

未来经济走向

入世中国 各大行业发展 问题分析

服务业

房地产业

文化产业

农业

金融业

家电业

反倾销

汽车业

股市

保险业

纺织业 IT

电信业

中国商业出版社

未来经济走向

入世中国各大行业 发展问题分析

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

入世中国各大行业发展问题分析/甘亚平, 杨铁黎 主编. - 北京:
中国商业出版社, 2002. 2

ISBN 7 - 5044 - 4512 - 6

I. 入… II. ①甘… ②杨… III. 经济发展 - 研究 - 中国 IV. F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 001861 号

责任编辑 陈李苓

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市北七家印刷厂印刷

*

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

880×1230毫米 32 开 16.5 印张 446 千字

定价: 29.80 元

* * * *

(如有印装质量问题, 本社负责更换)

WTO，该来的就来吧！

（代序）

拾起 WTO 这个“手杖”

多哈的 8 分钟决议过程给苦苦等待了 15 年的中国以一个本应如此的答案，国内各种声音也纷纷出现。入世之于中国其意义深远，因此有忧虑有欢欣、有鼓舞有压力，多种声音远远比铁板一块的众口一词要好得多。面对入世，我们可以忧天，但杞人忧天就免了吧！让该来的就来，即便是暴风骤雨式的。

当已久的盼望终于到来的时候，心里仍不免有些恍惚：我们是不是真的已经准备好了？不仅是实力上的，更有心理上的。兴奋和忧虑同时交织在我们的眉宇之间。

将中国人世理解为首当其冲是政府入世可能是比较恰当的。弱小不是保护的理据，否则这个世界就是强者恒强，弱者恒弱的世界，而不是以弱胜强或弱肉强食的世界。入世之于中国，有一种近乎肃穆的悲壮。而入世这样痛并快乐着的举动，是最让人感慨的。

对于中国加入 WTO，国外有这样的评论：“Unable to forge a domestic consensus for deeper reforms, China's leaders have reached for an external stick: the WTO”。似乎中国的改革进行了多年，现在在各方力量的纠缠中，拾起 WTO 这个取自外部的“手杖”，对于中国具有非同寻常的意义。

从 1978 年改革到现在，中国的改革是自我主动性的，政府控制着改革的速度和深度。加入 WTO 后，中国经济运行的基础和环境将大大改变，市场化程度将进一步加深。中国的改革到了现在这个时候，只有加入 WTO 后才能从根本上加以推进，市场经济体制才能真

正形成。

中央政府不是不明白必须对企业进行彻底的改革，可是企业总是能够依仗保护主义把中央政府的改革意图化解于无形。我觉得武侠小说里的“化骨粉”也不能同保护主义相比！

“入世”初期，会有一个政府保护的调适期，但毕竟温室里的树是长不大的，也是没有生命力的，企业必须自己去直面挑战和风险。无可置疑的是：适者生存，在 WTO 的冲击下，必将锤炼出一批新的企业英雄或者弄潮儿，同时也必将淘汰一批低能儿。

所以，China's leaders have reached for an external stick: the WTO，中国领导人要借助世贸的力量。

但是，WTO 真能解决问题吗？我不能肯定。但我听说过一个故事：有一个动物园，里面生活着无忧无虑的麋鹿。然而经过那么一段时间，麋鹿们都显出病态，慢慢地死掉。动物园的管理者想尽办法无济于事，于是出此下策，引进饿狼到园子里。麋鹿在逃避恶狼的追捕中，虽然牺牲一些，却使整个群体越来越庞大。

也有人担心狼会全部捕食麋鹿。这担心是正常的。但是，不引入狼群，麋鹿正在慢慢死去；引入狼群，麋鹿可能生可能死。最佳的选择是不言而喻的。中国现在的企业在保护主义下生活的自由自在，需要引入竞争来拯救它们。

加入世贸，是明智的选择，从某种意义上，也是为了防止中国改革陷入僵局的无可奈何的选择。这意味着我们不得不这样选择。所以说，是中国的市场化进程本身选择了 WTO，因为市场化需要普遍的规则体系；我们需要面对的，并不是 WTO 的挑战，而是我们自己的挑战。

“规则”前的沉思

以前，我们曾习惯于按惯性生活，哪怕这种生活不理想的，也不愿尝试改变，哪怕这种改变的前景是多么的诱人。历史上，闭关锁国，自大或怯弱都曾使我们付出沉重的代价，并失去了许多发展的机

会与时间。我们曾习惯于筑墙，有形无形的，只在自守。但今天，我们不再拒绝外面世界的精彩，相反，一个自强与开放的国家将面临新世纪的曙光。事实上，我们拒绝变革的代价，要远远高于接受变革的成本。那些没有保护或保护很少的行业恰恰是最有竞争力的，像家电业、电脑等，而保护呼声最高的恰恰是今天竞争力最弱的行业。入世后，面对世界强手，我们惟一的选择就是勇往直前，义无反顾，但必须遵守规则。

中国入世首席谈判代表龙永图曾打过一个形象的比喻：一个手提一篮青菜的小贩可以不遵守农贸市场的规定，看到工商干部来了就跑；但你要在农贸市场占有一个固定铺位，卖更多的蔬菜，那么你就必须遵守规定。中国经济发展到今天的规模，已经无法再在世界经济中扮演小贩的角色，只能在遵守游戏规则的前提下，去换取更大的“铺位”。

遵守规则，才会有被保护的权利。由于不是 WTO 的成员，种种不合理的反倾销，曾使中国鞋在墨西哥市场铩羽而归，中国彩电黯然退出欧盟市场，成为中国企业“心口永远的痛”。中国企业要进入国际经济体系，太需要一个对等的国际环境了；国内企业改革步履维艰，也太需要“入世”这个外力了。有了这个国际规则，才有可能解决国有企业那些行政命令都解决不了的深层次问题。因此，可以说，“入世”是将中国的改革开放推进到下个世纪一个更新、更深刻的发展阶段。

加入 WTO 之后的开放才是真正的开放。中国前 20 年的开放是“TOP 对 TOP”的开放，到中国来的外国企业只能是经济巨头，这些巨头进入中国市场只能和中国银行、中国石油、中粮这样的国有大型企业合作，不会和中国的中小企业有生意上的往来。而国外的小公司不熟悉中国国情，进入新市场的成本也太高，所以，只能处在观望状态。

20 年的开放一直是外国的 TOP 和中国政府的 TOP 在对话。WTO 之后，国外的大中小企业可以是和中国的国有大企业，也可以和中国

的中小企业进行合作。这就出现一个空白，以前，国内研究外国大企业与中国大企业之间的经济往来比较多，现在面对的不单单是少数大企业和国有企业如何加入竞争，而是中国大部分企业，尤其是民营中小企业如何参与竞争的问题。开放前，国家对整个民营经济未有足够的关注，现在的问题是，WTO 之后中国的大部分企业如何适应国际竞争。只有中国的主流企业能够承受世界经济的冲击，能够和世界接轨，这样的开放才称得上成功。遵守国际法规和国际惯例是我们首先要做的第一件事。入世后，世贸组织的基本原则协定和协议有关的国际惯例将成为约束和规范中国企业行为的依据和准则。

那些长期受政策保护、虚弱不堪和中国企业的命运不知被悬系在 WTO 呼啸而至后的哪阵狂风中？然而，当加入 WTO “从黑头发说到白头发，” 当 WTO 终于可以被触摸到时，企业家们却普遍有种茫然不知所措的心境。

我们对 WTO 的研究和外国人对 WTO 的研究是角度不同的。外国人虎视眈眈，等了 20 年了，而我们一脸茫然。

有人说“入世”可以成为中华民族复兴的契机，成为中华民族心理重塑的开始。现在，我们一方面要谨防幻想入世后种种好处从天而降的投机心理，另一方面，最需要的是全民族攥紧了拳头进行生死较量的勇气和胆量。如果这样，21 世纪是中国的世纪才并非虚枉。

迎接一次爽快的冲击

中国加入 WTO 的本质就是融入经济全球化。对中国而言，经济全球化所带来的机遇要大于挑战。中国只有参与全球化才能搭上世界经济的高速列车。面对经济全球化的冲击，我国在有些经济环节并没有做好充分的准备。有一则故事比较有启发性，故事说的是两个人行走在森林之中，突然一只凶猛的老虎飞奔而来，其中一人赶紧系紧鞋带，另一人见状请问：你能跑得过老虎吗？系鞋带的人说：我当然跑不过老虎，但我跑得过你就行了。在经济全球化的滚滚浪潮中，面对如狼似虎的大型跨国公司，中国企业系紧鞋带已经刻不容缓了。

经济全球化是客观存在的历史潮流，逆流而动只能使本国经济暂时游离于世界经济主流之外，并可能被洪流卷起的大浪吞没；顺势而为，则能把握主动，借水行船。对我们的企业来说，也正是如此。

我们认为，加入 WTO，不仅仅是一个加入某国际组织的问题，它还是一个攸关我国与世界经济的融入方式和程度、经济发展战略的选择和实施、国际地位的确定和安全保障等的战略议题。长远来看，加入 WTO 将会对我国下一个世纪的经济走势、甚或整个发展战略产生巨大影响。

一切生存的，都可以从它自身找到生存的依据；一切灭亡的，也都将从它自身发现灭亡的必然。所以，对于任何社会问题，务实主义的立场非常清楚：以现况作为基准点，然后寻求调整和改善，而不是设定崇高的目标，然后呼吁众人向目标迈进。原因很简单，在目前这个时点上，社会经济的现状，一定有相关的背景和配合的条件，因此，要寻求改善，必须先理清这些彼此环环相扣、错综复杂的关系。然后再尝试摸索出可以改善的空间，试着作一些微量、亦步亦趋式的调整。

WTO，对于大多数中国企业和企业家来说，只是由三个字母堆起来的一个抽象、模糊的感觉。哪些条款、哪些数字在背后支撑着它，不清楚；专家们侃侃而谈，可是落实到每一家企业身上，该怎么做，并没有明确的答案。有事实表明，尽管舆论界热闹非凡，但现实中有相当数量的中国企业对“入世”即将带来的变化感觉迟钝，既在思想认识上流于肤浅、狭隘与盲目，又在具体准备措施上严重不足。

只是在等待。受各种条件限制，绝大多数企业，还在改制、债转股的泥淖里打转不止。WTO 之后的远景，是他们心有余而力不足、难以企及的“盲区”。

谁也无法在一组文章里告诉企业该如何去做，我们只是在描述我们所观察到的。WTO 的到来将彻底打乱每个中国企业生存的座标系，也将成就未来中国的经济格局，如何在这个动荡的座标系里寻长自己新的立足点，需要每个企业的个性化方案。

在有关 WTO 的各种争论中，每一方用的大题目都很吓人，但是泛泛而论是没有用的，每个人把每个环节做好之后再发言。我们讨厌说“全球化，WTO 是双刃剑”这种话，这就像端上一碗白开水，不能解决任何问题。我们现要做是，如何在全球化中，如何因势利导，趋利避害，针对每个企业找到个性化的解决方案。举个例子，我们要为企业计算，如果某个行业的关税降低一个百分点，那么竞争对手会进来几个，国内会少几个企业、利润会下降多少。

这些纷繁复杂的前沿问题，就如同缠在一起的老鼠尾巴。面对这些“老鼠尾巴”，每个人都有自己的解决办法。弗里德曼教授说，如果你想把老鼠尾巴砍断的话，不要慢慢地一截截地砍，一下砍掉就行了，长痛不如短痛。而面对很多不同尾巴缠在一起的老鼠，弗教授没有了招法。张五常教授给弗教授出的主意是把所有的尾巴都一同砍掉。笔者认为：与其扬汤止沸，不如釜底抽薪，砍老鼠尾巴不如直接灭鼠。但“砍”也好，“灭”也好，都需要时间，需要过程。为了保证社会在发展中的稳定，我们还是需要时间，我们进行的是“渐进式改革”。

留恋过去的人，永远不会见到希望和未来；把头固执地扭向脑后的人，永远不会见到光明。向后退，是没有任何前途的。

中国搭上 WTO 列车已经出发了，前行的步伐无法停止。生存还是死亡？这是个问题。但，我们不能再胆战心惊、惶惶不可终日地等待一部“恐怖片”的上演，而是应该直面现实，不破不立，应置之死地而后生。面对跨国企业巨鳄的挑战，挣扎已久的中国企业，干脆迎接一次爽快的冲击，阵痛过后，我们迎来的也许将是一部“喜剧片”！

我们坚信一点：朝前走，总会见到太阳的！我们也以此对我们民族的未来，充满信心。

中国加入 WTO 已成事实，全球经济一体化浪潮已然惊涛拍岸。在市场经济中浸润了整整两个世纪的西方企业，已筹谋良久，只待挥鞭。

“落后就要挨打！”

“发展才是硬道理!”

中国企业只有励精图治，顺势而变，方能纵骑四海，遇强不乱；中国企业只有勤勉经营，潜心修炼，方能中流击水，逐日天边！

最后我想要说的是，在本书的写作过程中，得到了本书的主编，我的导师甘亚平教授的大力指正和帮助。我想这种帮助不仅仅是在这本书的编写过程，更主要体现在对我平时的学习指导。在这里表示深切的谢意。当然，本书的各位编委做了大量辛苦的工作，在此一并表示感谢。

本书不可能是一本包罗万象的百科全书，因为 WTO 议定书涉及到方方面面，WTO 也牵涉各行各业，本书只选择了金融业、证券业、保险业、农业、服务业、汽车业、家电业、IT 业、电信业等十二个典型的行业作为我们分析的对象，我们的目的是以点代面、管中窥豹，把此书作为一本通俗易懂的普及性大众化读物。如果读者能从本书获得些许启发，能激发片刻的思想灵光，也就是对我们的辛勤劳动的肯定。

谢文辉

2002 元旦于北京工商大学

入世中国各大 行业发展问题分析

本书编委会成员：

甘亚平教授

北京工商大学外事处处长

邹加明教授

中国社会科学院

廖乐升教授

中国人民大学

陈共德

中国社会科学院 国际贸易博士

谢子平

北京大学 社会学博士

邓振江

北京大学 财政学博士

张东祥

中国人民大学 金融学博士

刘建军

中国人民大学 统计学博士

谢文辉

北京工商大学 企业管理硕士

主 编 · 甘 亚 平

中 国 商 业 出 版 社

11.8/10

目 录

第一章 银行金融业：WTO 动了我的奶酪？

□前言：中国银行业开放日程表……………（1）

□银行业入世开放内容……………（2）

□金融服务贸易具体承诺减让条款……………（3）

□入世后金融业应遵循哪些规则？……………（8）

一、中资银行：在 WTO 烈火中重生……………（8）

中资银行只有在和外资银行的竞争中，才能产生紧迫感，才能痛下决心，改掉过去不敢下决心改掉的東西，进而实现“凤凰涅槃”，在烈火的考验中获得新生。

□外资银行进入三步曲……………（9）

□外汇业务首当其冲……………（10）

□八大挑战于 WTO 之外……………（12）

□入世引发六大战役……………（15）

加入 WTO，在入世初期，中外双方很可能爆发“六大战役”。“六大战役”必定是惊心动魄的，也是极其关键的。谁能在“六大战役”中占得先机，谁就能在加入 WTO 后群雄并起的国内金融市场站稳脚跟，从而在以后的竞争中取得优势。

二、为国有商业银行支招……………（19）

外资银行的竞争力很强，航母般的规模、更高的效率、更强的金融创新能力……无疑，他们想偷走中资银

目 录

行的奶酪。五年之内，中资银行和外资银行将在同等的条件之下竞争，优胜劣汰，形势不容乐观。护住自己手中的奶酪，谁能为国有商业银行支招？

☐ 秣马厉兵迎挑战…………… (19)

☐ 打铁先需自身硬…………… (21)

“打铁先需自身硬”，提高自身素质，才能在竞争中立于不败之地。展开“健身运动”，对中资银行来说已刻不容缓……一是在资产规模上强身健体；二是在业务和服务上探索创新。

☐ 舞起资本大旗…………… (23)

面对 WTO “强敌将临”，中资银行挥舞起资本大旗，借助资本市场实现撑杆跳。一时间，中资银行资本运作动作频频，且愈发长袖善舞：上市、增发、可转债、向外资出售股权……

三、中国金融业胜算几分？…………… (25)

☐ 创新机制——先决条件…………… (25)

☐ 混业经营——必然选择…………… (28)

☐ 金融效率——竞争关键…………… (32)

☐ 金融安全——不得不重提的旧话题…………… (34)

☐ 金融监管——亟待求解的难题…………… (37)

第二章 WTO 后中国股市猜想

一、入世加速稀释股市中国味…………… (40)

随着银行业、保险业的逐步开放，证券市场就不再有滴水不漏的屏障。中国已入世的现实决定了今后股市的中国味肯定将日益遭稀释；市场化的进程只会加快，而不会放慢。

☐ “游戏规则”变了！…………… (40)

入世是中国改革开放的必然逻辑，同时入世使中国证券市场对外开放有了个明确的“时间表”。入世使中国证券市场的“游戏规则”变了，

这样，变数就相对较少。

☐力量的改变..... (43)

有三种力量在维持着中国股市的秩序。第一种力量是“市场”，是无形之手；第二个力量是“政府”，是有形之手；第三个力量是“权力资本”，是既得利益的黑手。

☐入世：股市怎么说..... (48)

☐以 WTO 的名义炒股 (52)

小学教科书上有篇课文，叫《小马过河》。其中有句耐人寻味的结束语：原来河水既不像老牛所说的那样浅，也不像小松鼠说得那样深！是的，不听信别人的判断，以 WTO 的名义炒股，没有什么大不了的。

☐中国证券业：分享加入 WTO 的利益 (54)

二、中国股市八大猜想 (58)

☐猜想一 中国股市整体对外开放有没有时间表？

..... (58)

☐猜想二 创业板可能再次推出？..... (60)

☐猜想三 “双 Q”能在短期内登场吗？..... (60)

☐猜想四 证券市场如何做外资准入和内资准出？

..... (61)

☐猜想五 中国入世后的税制改革将影响股市几何？

..... (63)

☐猜想六 证券市场格局可能发生何种变迁？..... (63)

☐猜想七 证券业监管如何一路走好？..... (64)

☐猜想八 中国股市人气何时将再度凝聚？..... (65)

三、中国股市的“未来版图” (65)

我们以股市的大调整来迎接 WTO，以“打扫屋子，迎接客人”的传统美德做着实实在在的准备工作。我们不虚美、不掩疵。这场股市的调整不仅降低了市场的系统性风险，也彻底暴露了股市中存在的问题。

☐WTO 与中国股市秩序 (66)

☐ 券商：生存抑或死亡？	(68)
☐ 外资企业上市：中国股市的一剂良药	(72)
☐ 呼唤管理“回归”	(74)
☐ 整治“乱市”须用重典	(77)
四、附件：WTO 法律体系中调整证券业的主要规则	(79)

第三章 中国保险业： “与狼共舞”险不险？

在旷日持久入世的谈判中，保险业的开放一直是各方讨价还价的焦点，如今，中国的保险市场硝烟四起，外国保险巨头已经陈兵国门，弱小的民族保险企业有没有能力与狼共舞？中国保险市场的现有格局将被打破，人们期待中资保险能化“险”为夷，借机壮大。

☐ 前言：中国保险业开放日程表	(82)
一、WTO 来了，外资保险紧叩国门	(84)
去年中国保险密度（人均保费收入）为 127 元人民币，而世界平均水平约为 360 美元；保险深度（保费收入占本国当年 GDP 的比例）不到 1.8%，而世界平均水平为 6%。保险业大蛋糕让外资保险公司垂涎。	
☐ 外资保险兵临城下	(84)
☐ 外资保险左手“圈地”右手“圈人”	(89)
☐ 入世：保险业重新洗牌	(90)

外资和合资保险公司提高入市资金比例的“芝麻之门”已开启，中国保险市场已形成国有独资、股份制、中外合资等多种所有制并存格局。

□国内保险，我拿什么来爱你？.....	(92)
---------------------	--------

国有独资保险企业规牛大、牌子硬，但老百姓却感到与它们的距离较远。其理由主要是：一些保险公司服务不到位，理赔没保证。为什么中国百姓对外国保险公司情有独钟？国内保险，我拿什么来爱你？

二、保险业能否化“险”为夷？.....	(95)
---------------------	--------

一个残酷的寓言在保险业内流传：草原上，一只狮子在追赶一只羚羊。狮子喊：“我的早餐！”羚羊跑的更快：“我的性命！”入世后，实力雄厚的外资保险进入，肯定将使一部分不具竞争力的中资企业处境艰难，甚至遭到淘汰，但同时会激发更多中资企业竞争的斗志。但中国保险业能否化“险”为夷？.....

□保险业：凤凰涅槃.....	(95)
中国保险业入世无论利弊，中资保险公司都需要“浴火重生”。	

□狮子羚羊在奔跑.....	(97)
---------------	--------

□国际化和本土化交锋.....	(99)
-----------------	--------

随着新公司和新的市场准入者不断增加，竞争对手和平共处的空间必定越来越小。现在的状况是，国内的保险公司拼命地向国际化的标准靠拢，而外资保险公司则在本土化上大做文章。

□走进投资时代.....	(102)
--------------	---------

□与资本市场对接.....	(105)
---------------	---------

□谁给保险业保险.....	(107)
---------------	---------

9·11 事件爆发后，美国保险业陷入困境。受害的投保人能否得到合理的赔偿？保险公司也会倒闭吗？保险业保险吗？谁将给保险业保险？这将是中国保险业加入 WTO 后面对的又一问题。

三、中国保险业如何从侏儒变巨人？.....	(109)
-----------------------	---------

如果我们还是一直跟着外资保险公司亦步亦趋的话，还能拿什么与外资公司竞争？随着保险市场渐趋饱和状态，这种竞争就变成业界的一个零和博弈过程。国内保险公司必须尽快加固自己的软肋，从侏儒长成巨

人。

☐ 视形象如生命 (111)

圈内流传着一些关于保险界的顺口溜，譬如“要想不要脸，就去卖保险”，甚至到现在，还有的小区与单位门口贴着一张“小商小贩与保险推销员不得入内”的告示。这种形象必须改变了，因为形象是企业的生命。

☐ 突破四大“瓶颈” (113)

要做大、做强中国保险业，在人才、服务、保险投资以及市场监管法规等四大方面存在明显缺陷，需要各方合力突破。

☐ 加紧人才储备 (116)

☐ 打造民族保险业 (118)

在实施对策上和民族、地域的特色上下功夫，中国保险业仍可在与“洋保险”竞争的弱势竞争中求得生存与发展。经济上落后的国家，在哲学上仍然能够演奏第一提琴，这正是我们赋予民族保险业应对 WTO 的发展新思路。

第四章 零售服务业：与巨人共舞

这是“麦肯锡”的一个预言：在未来 3 至 5 年，中国零售业 60% 的零售市场将由 3 至 5 家世界级零售巨头控制，30% 的市场将由国家级零售巨头控制，剩下不到 10% 的市场零头则掌握在区域性零售巨头手中。

一、外资加速跑 (124)

入世使得国际零售业公司进军我国市场正在由“战略选择”转为“战略必须”。沃尔玛、麦德龙、万客隆、家乐福，如一阵春风，潜入中国市场。时间进入 2001 年，进入中国达 10 年之久的外资零售企业开始加速飞奔！

☐ 洋商抢滩中国 (124)