

# 远见

## 中国平衡分析法 行业大预测

看懂这本书，  
一眼看透中国经济

蒋健才 著

谋划未来，在下一场竞争中雄踞一席之地

第一阶段：中国整体大环境背景下的行业总体发展趋势；

第二阶段：以区域为背景的行业趋势分析和可行性发展建议；

第三阶段：结合企业发展定位，以行业预测为企业发展保驾护航。

准确预见中国经济、产业、行业、投资、金融变化大趋势



# 远见

## 中国平衡分析法 行业大预测

蒋健才 · 著

中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

远见：中国平衡分析法行业大预测 / 蒋健才著. —北京：中国财富出版社，  
2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5047 - 5443 - 1

I. ①远… II. ①蒋… III. ①中国经济—平衡分析 IV. ①F123. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 249323 号

策划编辑 姜莉君  
责任编辑 刘淑娟

责任印制 方朋远  
责任校对 杨小静

---

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070  
电 话 010 - 52227568 (发行部) 010 - 52227588 转 307 (总编室)  
010 - 68589540 (读者服务部) 010 - 52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京京都六环印刷厂

书 号 ISBN 978 - 7 - 5047 - 5443 - 1/F · 2264

开 本 710mm × 1000mm 1/16

版 次 2014 年 12 月第 1 版

印 张 15.5

印 次 2014 年 12 月第 1 次印刷

字 数 254 千字

定 价 35.00 元

---

版权所有 · 侵权必究 · 印装差错 · 负责调换

## 前 言

远见，即远大的眼光、高明的见识。战国时期思想家韩非子在《韩非子·孤愤》中说：“智术之士，必远见而明察。”历史经验告诉我们，远见明察，成就事业宏图。随着现代社会的信息化、知识化，人们更需要有远见，而远见对创业家来说至关重要。

成功的企业家一定是一个出色的决策者，他们能够准确地诠释来自市场和调控、现在及未来的全部信息的内涵，并具备对企业定位与发展等未来决策的科学性、准确性和可行性的准确判断力。如果一个人在创业阶段没有远见，那往往只能追求短期效益而忽略了长远发展。

我国的创业者很务实，甚至务实到不会做梦，不敢做梦。但任何一个成就卓越的创业者，首先要学会的就是做梦，要敢做梦，做大梦！做梦是什么？不是白日做梦，不是天马行空的意淫，而是基于远见的远大战略和宏伟蓝图。世界知名演说家凯瑟林·罗甘说：“远见告诉我们可能会得到什么东西，远见召唤我们去行动，心中有了一幅宏图，我们就从一个成就走向另一个成就，把身边的物质条件作为跳板，跳向更高、更好、更令人快慰的境界。这样，我们就拥有了无比衡量的永恒价值。”

我曾供职于国有大型企业及大型民营企业，是资深行业发展预测专家，也是中国平衡预测法创始人。我认为，远见，是欲成大事者对行业的发展趋势有着较为准确的把握，欲成大事者从“阴极点”切入，较为准确地预见行业发展的“阴极则阳”与“阳极则阴”的发展特征，并以此为基础，展开一系列的竞争，从而达到成就大事的目的。

中国平衡预测法也叫“蒋氏平衡分析法”，我分析预测我国各行各业的发展趋势基础，以蒋氏平衡分析法的理论指导贯穿始终，以此为基础，从世界

经济格局对我国的影响、我国对世界经济格局的反作用影响以及两者的综合作用影响，结合我国当前宏观环境实际及未来的发展路径和定位进行准确解读，解读出的结果是我国整体大环境背景下的行业总体发展趋势和可持续发展方向，这是第一阶段。第二阶段是以区域为单位，在第一阶段的行业趋势基础上，充分考虑地缘战略、区域经济战略、产业链结构三大要素，做出进一步以区域为背景的行业趋势分析和可行性发展建议。第三阶段则是结合企业自身实际的发展定位阶段，要细化到一个企业的发展，也是以行业预测为企业发展保驾护航的阶段。

我有3句寄言，表达了对行业预测的独到见解。个中道理，颇值得当代中国企业家们研习体味。

第一句是“远见与竞争：走一步看三步的人才能赢”。在企业经营中，任何一个环节都需要走一步看三步，没有远见，必然会在竞争中步步惊心，终究走向难以化解的困局，这是一个人所共知、简单的道理。此中道理，亦无须多加笔墨辩述，所以在此处重申，是能说不能做者着实良多，或是受一时之利诱，或是不具备远见的目光等，不一而足。诚然，远见的素质非人人天赋所能有，但若欲成功，则必须修炼自身，以备远见之素质，此即所谓“工欲善其事，必先利其器”。

第二句是“远见与竞争：居安思危者才能赢”。所谓生于忧患而死于安乐者，大抵是祸福相倚，而多数人只知利在眼前，殊不知祸藏背后，因此居安思危者才能赢。此亦非深奥玄妙之理，可以说是人所共知的简单之理，但正是这简单之理，当真能做到的人却寥寥无几，大都因为在利益面前动心之故。一个人利欲熏心、目光短浅，是因为缺乏远见，不能预见其背后之祸，不能权衡利弊，才有那杀鸡取卵之举。

第三句是“远见与竞争：竞争中，远见需要坚定的信心”。远见需要坚定的信心。世上不是千里马不常有，而是伯乐不常有，这并非缺乏有远见的人，而是缺乏既有远见，又有坚定信念的人。远见是对未来的预期及判断，这种判断发生在未来，开始于现在，因此其结果常常为短视之人讥笑，以至于令远见者心生“燕雀安知鸿鹄之志”之感慨。一个有远见、有巨大潜力的蓝图，必然伴随着激烈的争议和反对，因为没有远见的人占据了大多数。

从实践上看，大凡成功人士，纵无逮及远见之虑，亦需有庶几戒惧之情，能知人善用，最后功成。例如：比尔·盖茨立志要开发微软，普及电脑时，被人讥笑为痴，但这并未阻止他的远见蓝图的实施，正因为比尔·盖茨有坚定的信念，才有后来传奇的“世界首富”；邓小平当初对外开放，纵有远见宏伟的蓝图，若无坚定之信念，就没有今日冉冉升起的“中国之星”；袁隆平研究杂交水稻，若无坚定的信念，也就没有后来的“杂交水稻之父”，等等此类，可谓不胜枚举。实践证明，远见还必须有宏大的气魄、坚定的信念。倘若空有远见，也只能是“事后诸葛亮”，徒自捶胸顿足，悔之晚矣！

所谓行业预测，就是对未来预测，勾画适应和迎合未来的蓝图。它具有以下含义：

首先，寻找“处女地”。寻找“处女地”是一种创新行为，企业可持续发展壮大的核心动力在于创新。行业预测就是对未来发展趋势的预判，并依据预判的结果，寻找适应和迎合未来发展特征的现阶段还未被开发的“处女地”，提早布局，抢占先机。

例如，比尔·盖茨正是预见到了当今的信息化时代，让伟大的创意在思维的空白地带落地，提早布局，才使得微软终为行业之龙头，难以超越。

其次，修正与升级。行业预测，依据对未来发展趋势和特征的预判结果，针对当前的发展模式加以修正和升级，以平衡于未来时代的发展轨迹，做到与时代同行，领先时代一步，以使企业发展始终适应时代发展，始终保持较强的综合竞争力。

例如，我国实行的改革开放，正是这种及时转型的伟大改革，从而造就了我国经济的快速发展，造就了我国经济发展的繁荣富强。

再次，远见与竞争。在当今时代，竞争全球化、激烈化，在短期可见的目标内，竞争可谓激烈异常，在这样的角逐中，假如不具绝对优势之身，基本不可能在这场激烈的竞争角逐中分得多少利益。“蒋氏平衡分析法”对行业进行预测，旨在立足未来，以远见之高瞻，谋划未来，以便在下一场竞争中雄踞一席之地。

例如，在“田忌赛马”这一典故中，田忌以下马对彼之上马，以上马对彼之中马，以中马对彼之下马，结果在三局之内，两胜而出。在现代企业的

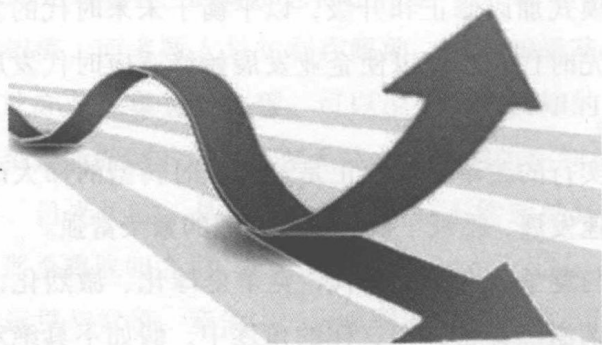
发展历程中，亦须有相类之策略，放弃一次战斗，赢得一场战争。那些在当前或可见的竞争中已经失去优势的企业，必须将发展的主力放在富于远见的未来规划中，以行业预测保驾护航，才能赢来企业发展的另一次春天。

最后，用而不疑，疑而不用。诚如前所述，立足行业预测的远见与规划，必须有坚定的信念，若无大气魄，坚定的信念，在确定目标后，依旧举棋不定，则也无意义谈行业预测，无意义谈远见。古人云“用人不疑，疑人不用”，在立足行业预测的远见蓝图上，亦当有“用而不疑，疑而不用”的胸襟与策略。

蒋氏平衡周期图解趋势预测分析法：

蒋氏平衡周期图解趋势预测分析法（以下简称“蒋氏平衡分析法”），凝聚我国历代先贤之智慧，结合当代科学之辩证，对社会形势、市场变化、市场需求、应变韬略等，指出行业存在之问题，提出解决之办法，以前端、前沿、前瞻及实战、实用、实效为追求，切实服务于我国中小企业发展，可以打破我国中小企业寿命不足三年之魔咒！

蒋氏平衡分析法，融会古今之智，古为今用，以传统文化之阴阳平衡，融会现代经济学与数据分析，显现出了其能合于时代之准，通变致久，唯变所适；能识时之义，知时之行，用时之机，待时而动，观时之变，时行时止！

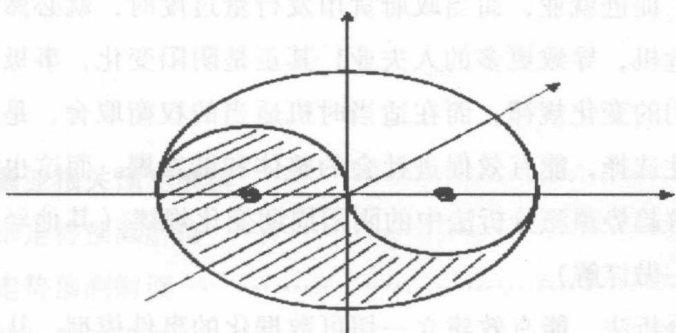


以平衡为总纲，阴阳互根。所谓乱极则治，暗极则光，天之道也；阴极则阳，阳极则阴，是祸兮福之所倚，福兮祸之所伏，是远见的目光。正如李嘉诚所言：“好的时候不要看得太好，坏的时候不要看得太坏。最重要的是要有远见，杀鸡取卵的方式是短视的行为。”

阴极则阳，阳极则阴，物到极处，则必然向着对立面转化，是因为任何

事物都是矛盾的统一体，都有矛盾的两方面。当在一定条件下，矛盾的某一方面占统治地位，起决定作用了，事物就呈现出由它所决定而具有的性质。但其中又蕴含着对立面，并会不断经过量的积累，最终占统治地位，使事物走向反面。故而此消彼长，物盛则衰，是万物发展的一种规律。

太极生两仪，为天地或阴阳，由此生万物。因此万物都含有阴阳对立的双方，即都含有肯定或否定两种因素。从而决定了事物发展有两种趋势：或肯定自身，继续量的发展；或否定自身，向对立面转化。



所谓盈则必亏，极则必反，物极必反，期间无断续，命曰环流，是天地之常。福可为祸，正可为奇，善可为妖，事物发展到极限就会向相反方面转化。阴阳交感，化生万物，故万物本身包含着对立，以至互相摩荡，形成往来屈伸的运动。其运动达于极点，即向反面变化，故万物呈现为阴极则阳，动极必静等情况。

正所谓阴极则阳，阳极则阴，如此屈伸变化，阴阳交替，衍生舍得之道。所谓舍得者，实无所舍，亦无所得，是谓舍得！故有大舍大得，小舍小得，不舍不得！舍得之道，也是天地阴阳之道，大含宇宙之机，小藏一心之间，阴阳变化，则必有舍得，要得便需舍，有舍才有得！

阴极则阳，阳极则阴。星辰度理，阴阳五行，万物消长，盛衰盈亏，周而复始，从而有蒋氏平衡周期图解趋势预测分析法（其成立基础是建立在“理性人”与“理性发展”上）。

蒋氏平衡分析法，传承五千年传统文化精粹，是大智慧。然所谓大智若愚，古人将这种万物思辨的精粹文化蕴含于天地宇宙之中，而现代人身处其中，却使明珠蒙尘，不能有大展身手之地，实为可惜。



现代经济学十大原理，无不是在阐述阴阳变化、平衡取舍之道。如人们面临交易关系原理，也即人们面临权衡取舍，典型为“大炮与黄油”的选择，如苏联的蓬勃建立和发展是因为在某一时期内，“大炮”占据了矛盾的主体，在“大炮与黄油”中选择大炮，是其建立和发展的根本。而其解体，也正是因为不知阴阳变化，在选择过度发展以“大炮”为代表的重工业，而过分轻视以“黄油”为代表的农业等，使得阴阳失衡，阳极则阴，导致其解体。

又如通胀与失业的取舍关系原理，当政府增加货币发行量时，能有效降低社会失业率，促进就业；而当政府货币发行量过度时，就必然引起通货膨胀，引发经济危机，导致更多的人失业！其正是阴阳变化，事极则反，阴极则阳，阳极则阴的变化规律，而在适当时机适当的权衡取舍，是重要的调节手段，不断弹性选择，能有效促进社会的整体和谐发展。而这也正形成了蒋氏平衡周期图解趋势预测分析法中的阴阳周期变化规律（其他经济学十大原理在此处不一一做详解）。

蒋氏平衡分析法，能有效建立一切可数据化的事件模型，从而准确分析判断事件的发展趋势和特征，并以此为据，提出可行、可操作的发展建议。该方法创立至今，已建功不知凡几，在一定范围内引起了较大的反响和好评，包括：准确预见经济发展机会、投资机会、金融（货币汇率、黄金、股票等）变化趋势、产业发展趋势、多个行业发展趋势等。经受住了实践和时间的考验，无不在向人们展示其高瞻远瞩、远见明察的卓越成就。

作者

2014年8月

# 目录

## CONTENTS

<b>第一章 金融业相关预测解读</b> .....	1
人民币汇率走势预测解读 .....	3
美元汇率走势预测解读 .....	9
黄金趋势分析预测解读 .....	14
我国股市分析预测解读 .....	18
欧元走势预测解读 .....	22
我国金融业发展趋势预测解读 .....	24
<b>第二章 产业集群相关预测解读</b> .....	45
我国的产业集群建设 .....	47
灯饰产业集群相关预测解读 .....	54
环保包装产业集群相关预测解读 .....	60
服装产业集群相关预测解读 .....	63
机械制造业产业集群相关预测解读 .....	69
家具产业集群相关预测解读 .....	73
高新技术产业集群相关预测解读 .....	76
<b>第三章 中国若干行业预测解读</b> .....	83
汽车、零部件及相关产业趋势预测 .....	85

军工产业发展趋势预测解读 .....	91
培训行业发展趋势预测解读 .....	96
电子商务、网络交易发展简析报告 .....	102
钢铁产业发展前景预测性分析报告 .....	105
奶制品行业的未来发展方向 .....	108
海洋经济开发预测解读 .....	110
软件产业未来发展趋势简论 .....	123
房地产行业趋势预测解读 .....	128
矿业发展趋势分析预测 .....	137
铁路发展趋势分析预测简论 .....	142
皮具箱包行业发展趋势分析预测 .....	144
裘皮行业发展趋势预测及应对战略 .....	151
移动通信行业（微信）发展趋势预测解读 .....	160
农业行业发展趋势分析 .....	175
红木家私企业发展战略建议 .....	181
电子信息产业分析预测与发展战略 .....	186
纺织业行业前景预测及企业机遇与挑战分析 .....	193
高档自行车行业发展趋势分析预测及发展战略 .....	198
新材料产业发展趋势分析预测与发展之道 .....	203
第三产业发展趋势分析预测 .....	210
五金行业趋势分析预测 .....	215
旅游业发展趋势分析预测与应对策略 .....	217
附 录 .....	223
附录1 蒋健才老师指导企业风采录 .....	225
附录2 蒋健才老师咨询及培训领域 .....	230
附录3 蒋健才老师咨询及培训课程目录 .....	232

## 人民币汇率走势预测解读

2011年11月下旬,我受委《人民币汇率走势分析预测报告》一文,文章指出:自2005年以来,人民币升值快速升温,对我国大中型企业造成了严重的冲击,对货币和金融市场造成

严重影响,企业效益进一步恶化。我认为,人民币未来3年每年升值1%~2%比较

### 第一章

## 金融业相关预测解读

合理。人民币升值,有管理汇率的汇率,此外,人民币不断升值,以美元为参照,从开始的1美元兑8.31元人民币,到现在的1美元兑6.48元人民币,人民币升值20%以上,成本增加,使得我国出口产品在国际市场竞争力下降,同时大量国际资金流入我国,许多大中型企业纷纷倒闭,金融危机。

### 一、人民币升值的原因

人民币的汇率升值,主要受国际形势,为了最为有效的问题,不景气的国内企业能够更快恢复了生产,汇率升值,成本增加,使得我国出口产品在国际市场竞争力下降,同时大量国际资金流入我国,许多大中型企业纷纷倒闭,金融危机。

(1) 国际形势,国际形势,2005年之前10年,我国经济飞速发展,其发展速度世界前列,在这发展的经济和通货膨胀外汇储备不断增加,人民币升值快速升温,使得我国出口产品在国际市场竞争力下降,同时大量国际资金流入我国,许多大中型企业纷纷倒闭,金融危机。



## 人民币汇率走势预测解读

2011年11月下旬,我发表《人民币汇率走势分析预测报告》一文。文章指出,自2005年以来,人民币持续快速升值,对我国大中小企业造成了严重的冲击,对货币和金融稳定造成了威胁,并且使得国内本就不容乐观的就业形势进一步恶化。我认为,人民币的急剧升值趋势将于2011年年底结束,未来3年即2012—2014年将在高位较大幅度震荡缓慢升值。

自2005年开始,央行宣布汇率改革,即实行以市场供求为基础,参考“一篮子”货币式,有管理地浮动汇率,此后,人民币不断急剧升值,以美元为参照,从开始的1美元兑8.11元人民币,到现在的1美元兑6.31元人民币。人民币的急剧升值,成本增加,使得我国出口产品在国际竞争中逐渐失去竞争力,同时大量国际资金流入我国,许多大中小企业举步维艰,濒临倒闭。

### 1. 人民币升值的原因

人民币的汇率变动,未来发展趋势,成为了最为重要的问题。不景气的国内企业能够提供的工作岗位越来越少,本来就严峻的就业形势进一步恶化,给社会带来许多严重的负面影响。而要把握未来走向,就必须分析人民币升值的原因。

(1) 阴极则阳,阳极则阴,2005年之前的10年,我国经济飞速发展,其发展速度居世界之首。高速发展的经济和通货膨胀外汇储备紧密联系,而人民币汇率始终不变,就使得外汇储备不断增加。当外汇储备增加时,外币边际需求减少,本币边际需求增加,这就会使本币面临升值压力。就像买菜,某种菜少,而买的人却不断增加,供不应求,这样就会使这种菜存在涨价的

可能。

(2) 我国经济高速发展，而汇率不变，导致巨额的外汇储备，这就增加了机会成本，而要降低机会成本，就要大量卖出外币回收本币，这也成了人民币升值的必然因素之一。就如同商场仓库，某种货物堆积太多，成本就会增高，而可能出现的意外情况更会使损失加大，为避免这种情况，就要大量卖出这种货物，这样就会使这种货物存在降价出售的可能。

(3) 我国劳动力成本低，相应的产品成本也低，这样我国产品在国际竞争中就具有很强的竞争力，造成巨大的贸易顺差。国内产品大量出口，而国外产品在我国无法获得更多的利润，变相打击进口，但由于我国产品低廉的价格，就可能造成在国外市场倾销，打击国外市场企业。国外为了保护国内企业发展，贸易逆差国家就会联合要求人民币升值。

(4) 由于我国经济的高速发展，汇率的不变动，使得国内国际的许多流动投机资本对人民币做出了升值预期的判断，大量投资人民币投资产品，使得人民币需求急剧增大，也迫使人民币升值。就像某个产品，太多人抢购，而产品供量少，这就会促使这种产品涨价。

(5) 由于金融危机的影响，西方多国为发展本国经济，增加出口，打击进口，对中国这个拥有巨大贸易顺差的国家就会格外关注，为了减少中国的出口量，增加本国出口，保护本国企业，必然不遗余力地迫使人民币升值。

## 2. 人民币汇率走势

综上所述，人民币急剧升值是多方因素造成的，但根据蒋氏平衡分析法，阴极则阳，阳极则阴，其趋势可以划分为以下4个阶段：

### (1) 恒定平稳阶段（2005年以前）

中央政府严格稳定人民币汇率，人民币汇率始终恒定。上升速度为0，根据蒋氏平衡分析法，处于阴极点。

### (2) 急剧升值阶段（2005—2011年）

由于经济发展，金融危机等多方因素，人民币面临国际压力，不得不快速升值，造成了其急剧升值，阴极则阳。

### (3) 强势调整阶段 (2012—2014 年)

随着人民币汇率逐渐适应经济发展,金融危机影响减弱,美元低迷结束,逐渐回升,国内面临人民币升值造成的多种困境,政府将对人民币汇率做出强势调整,将会出现高位大幅震荡,呈现大幅震荡缓慢升值的现象。根据蒋氏平衡分析法,阴极则阳,阳极则阴,2011年年底,人民币升值速度达到阳极点,阳极则阴,上升速度将快速减缓。

### (4) 平行经济发展阶段 (2014 年以后)

随着升值危机过去,新的汇率政策有序运行,人民币汇率将平行于经济发展趋势发展。

人民币未来走势发展如何?参照上面的原因分析,我们不难看出,人民币汇率根本上是要对应经济发展程度,而我国1994—2005年经济高速发展的同时,人民币汇率不变,到2004年年末、2005年年初达到了极阴点,阴极则阳,升值是趋势,应该是正常的。而自2005年开始的人民币升值却给我国带来了多方面的不利影响,其主要原因是欧美国家为尽快摆脱金融危机,迫使人民币快速升值,使本应有序多方兼顾长期的升值不得不加快步伐,因而触发了从2005年到现在人民币不断急剧升值的现象。

人民币的升值也不会是无限的。人民币现在的汇率自2005年开始,急剧升值,其速度之快,令人瞠目结舌。根据蒋氏平衡分析法,阴极则阳,阳极则阴,到2011年年底,其上升速度已然达到阳极点,阳极则阴,人民币升值速度必然会快速下降,而目前人民币汇率大体适应于目前经济发展,所以在未来3年即2012—2014年人民币汇率将逐渐在高位大幅震荡缓慢上升。

关于人民币汇率走势,这里引用东方财富网在2013年年底做的“美元兑人民币”汇率数据统计图表示,如图1所示。

从图1不难看出,人民币兑美元汇率是处于“阴极则阳”的震荡上扬趋势发展阶段中的。立足蒋氏平衡分析法,综合我国经济发展现状与趋势,国际、国内金融环境趋于平稳,我国货币政策特征等,立足现在,展望未来,人民币未来汇率走势与《人民币汇率走势分析预测报告》中所指出的趋势预测结论是相符合的,即未来人民币汇率还将在高位上保持震荡缓慢上升的趋势。



