



中国社会科学院老年学者文库

高增长中的冷思考

Calm Thinking on China's
High Economic Growth



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



中国社会科学院老年学者文库

高增长中的冷思考

Calm Thinking on China's
High Economic Growth

宋养琰 / 著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目 (CIP) 数据

高增长中的冷思考/宋养琰著. —北京: 社会科学
文献出版社, 2010. 4

(中国社会科学院老年学者文库)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 1303 - 7

I. ①高… II. ①宋… III. ①经济增长 - 研究 -
中国 IV. ①F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 016112 号

· 中国社会科学院老年学者文库 ·

高增长中的冷思考

著 者 / 宋养琰

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 59367077

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目负责人 / 周 丽 王玉水

责任编辑 / 周 丽 鲁 蓓

责任校对 / 张秀娟

责任印制 / 蔡 静 董 然 米 扬

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 59367080 59367097

经 销 / 各地书店

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

排 版 / 北京步步赢图文制作中心

印 刷 / 北京时尚印佳彩色印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

印 张 / 13

字 数 / 218 千字

版 次 / 2010 年 4 月第 1 版

印 次 / 2010 年 4 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 1303 - 7

定 价 / 39.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,
请与本社读者服务中心联系更换



版权所有 翻印必究

此书在写作过程中,承蒙首都社会经济发展研究所
副研究员在材料收集、整理和文字加工等方面
给予诸多帮助,在此特表谢意!

简短的“前言”

1995年，我去南方讲学，除按原计划的专题讲授外，主办方要求临时增加一个讲题：“如何看待当前的经济形势？”感情难却，我只好勉为其难地接受了。“经济形势”是个大问题，在既定的大前提下，具体讲些什么内容，当时，我的确心中无数。踌躇再三，最后根据手中已掌握的资料，我决定从几个“数字”谈起。这是些什么数字呢？当然一定是有关国计民生大事的数字。最后我筛选出当时大家最为关心的三个数字：一是GDP（国内生产总值），二是外汇储备，三是居民储蓄。因为结合当时的实际讲形势，我讲起来有理有据、得心应手、比较顺畅。听众反应强烈，演讲的效果很好。说实话，不是我讲得好，而是这三个数字太重要了！通过对这三个数字的量化和动态分析，人们可对普遍关注的大局问题，如国民经济的现状（成效和问题）和运行轨迹及其趋向，得到大致的了解。

在以后的几年里，由于兴趣所致，继而结合年代的演进，对这几个不断变化的“数字”进行较为深入、系统和广泛的动态分析，似乎成为我的“专利”，并逐步成为我的研究方向。随着探索的进展，范围逐步扩大，我的知识视野自然而然地形成一个涵盖这三个“数字”并与其相关的数据网络，如金融、内贸和外贸、工业和农业、城市和农村等。通过对这些数据的量化分析，我们可较清晰地看到时刻在运动着的客观经济世界。

这里，在研究的进程中，最值得我关注的，就是改革开放以来，我国经济的方方面面都一直在快车道上奔驰，这当然是值得高兴的一面；但是，就在取得骄人成绩的同时，我又发现，与成绩相伴而生的是种种矛盾及隐患。

老子说得好：“祸兮福之所倚，福兮祸之所伏。”意思是说，福和祸是可以相互转换的：有时因祸得福，有时因福得祸。

按照常规，任何事物，都没有绝对的好，或绝对的坏——就是说在喜庆

的背后，往往隐存着忧虑。环顾全球，回顾历史，从来就没有一个国家在经济高速发展道路上长胜不衰。因此，对我们来讲，不要被胜利冲昏头脑，一定要“防患于未然”。

所以，在我近几年的研究中，除关注我国在改革开放中所取得的巨大成绩外，我还密切关注着在成绩背后所产生的问题，并寻找和探索这些问题的解决之道。

到了2008年，由美国次贷危机诱发的金融危机席卷全球，当然中国也未能幸免。很多现象表明，我往日的一些预言，得到了一定的验证。

问题是，我开始着手写这本书是在2007年，就当时情况而言，材料只能取自2006年（算是当时最新的材料），所以本书的前几篇文章都是根据2006年的材料写成的。今天（2008年）看来，材料虽然比较陈旧，但其中的观点，还是符合今天的情况的。这本书作为两年的课题，是在两年中写成的，所以书中一些篇章的内容，有2007年甚至2008年的材料。这也是不得以而为之，只好恭请读者原谅了！

在阅读这本书时，值得关注的有以下几点。

其一，这本书作为经济研究课题，着重探索的是我国的经济问题，特别是改革开放中的经济问题，基本上不涉及其他。

其二，这是一本时论性很强的著作，它的内容都是根据我国在改革开放中不断变化着的现实而来。在我国改革开放30年中，特别是近几年，我国经济由于受到国内外不断变化的因素影响，其理论也必须因变而变。比方说，2006~2007年，由于世界性的流动性过剩，全球股市、楼市、车市价格一路飙升，可是，到了2008年，特别是当年的下半年，世界性的金融危机来势迅猛，随之而来的，是资产价格的一路狂跌，带来的结果是商品滞销，物价下跌。对我们来讲，物价上涨的形势被遏制住了，这是好事。但是，由于世界贸易的下滑，国内一些主要靠出口而生存和发展的中小企业纷纷亏损和倒闭，导致当年GDP的增速也急剧下降。

其三，我写这本书的宗旨，除了要在较深层次上，说明我们在改革开放中所取得的成果来之不易外，更重要的，是要提醒我们，一定要“居安思危，防微杜渐”。

其四，在编排上，为了行文方便、更有利于读者阅读，此书按照文章内容，分为上下两篇，即宏观篇和微观篇。

目 录

CONTENTS

上篇 宏观篇

如何看待 20 万亿元 GDP	3
如何看待 1 万亿美元外汇储备	10
如何看待 17 万亿元居民储蓄	17
中国股市为何大起大落	24
警惕经济高速增长中的四大透支	30
中国是“世界工厂”吗	36
加快转变外贸增长方式	47
居安思危，防微杜渐	52
如何平抑和稳定物价	61
扩大内需必须正确处理七大关系	69
用信息化带动工业化，实现国民经济全面优化组合	74
只有坚持改革，才可持续发展	78

下篇 微观篇

国企改革的成效、难点和出路	91
企业发展战略和企业的战略危机	105
好大喜功，盲目无度搞资本扩张	118
崇尚多元化，忽视专业化	127
家族企业 路在何方	134

企业危机管理和危机管理 140	140
增强知识管理意识 改进知识管理方法 146	146
智力资本和智力资源管理 152	152
打造企业的核心竞争力 168	168
努力打造企业可持续发展的基石 174	174
“经理革命”在中国 180	180
自主创新是企业生存和强盛必由之路 189	189

上 篇

宏 观 篇

如何看待 20 万亿元 GDP

2006 年中国经济平稳快速增长，运行质量显著提高。国内生产总值已突破 20 万亿元大关，达到 20.94 万亿元，比 2005 年增长 10.7%。经济增长连续四年达到或略高于 10%。应当说，改革开放以来，我国的 GDP 一直在稳步攀升，20 万亿元是稳步攀升的新成果和新阶段。

这是一个来之不易的 20 万亿元。从国内环境看：国有企业改革进入攻坚阶段，难度不减；部分行业固定资产投资仍然过热；经济增长的结构性矛盾依旧存在；通货膨胀的压力有所加大。从国际环境看：贸易保护主义花样翻新，贸易摩擦不断，竞争进一步加剧；重要原材料如石油、铁矿石等价格上涨迅猛。在如此复杂多变的背景下，国内生产总值能达到 20 万亿元，实属不易。

如今，对我们来讲，更值得关注的是：这 20 万亿元，在当前这种新的形势下，究竟能说明些什么？

一 20 万亿元是成绩，值得肯定

1. 20 万亿元是对我国以市场经济为取向改革的进一步充分肯定

近 30 年来的市场取向改革取得了重大成果：长期被计划经济禁锢的“经济势能”不断释放；资源配置以市场为导向成效显著；宏观经济调节由直接转为间接，由主观调节转为科学决策，由单一行政手段转变为组合手段的综合运用。正因如此，我国 GDP 多年来一直呈现既稳定又快速的增长势头。

值得指出的是，随着市场化取向改革的不断深入，中国经济增长的活力得以大大增强。混合所有的股份制工业企业提供的增加值，占整个工业增加值的比重达 50%。所有的股份制经济成为经济增长最有活力、发展最快的部分，这一部分经济成为拉动工业增长和国民经济增长的主要力量。

事实证明，在过去的近 30 年中，中国成为世界经济发展最快的经济体之一。经济高速增长带来了社会的稳定，人民的安居乐业，综合国力的进一步增强，国际地位的显著提高。

由此看来，对当前中国经济来说，保持一定规模和较快的发展速度是至关重要的。

2. 20 万亿元较好体现了科学发展观的要求，是较为健康的和高质量的 20 万亿元

在强调经济运行速度与规模的同时，我们也充分重视了经济结构、质量、效益的优化和提高，注重经济增长方式的切实转变，强调提高自主创新能力。在这 20 万亿元中，第一、第二、第三产业的比例相对协调，2006 年，第一产业增加值 24700 亿元，同比增长 5.0%；第二产业增加值 102004 亿元，同比增长 12.5%；第三产业增加值 82703 亿元，同比增长 10.3%。第一、第二和第三产业增加值占国内生产总值的比重分别为 11.8%、48.7% 和 39.5%。

第二产业中高科技产业及相关产品产量的增长较快，如微型电子计算机、移动电话机、集成电路产量同比分别增长 15.5%、58.2% 和 24.4%，汽车产量 727.9 万辆，同比增长 27.6%，其中轿车 386.9 万量，同比增长 39.7%。规模以上工业企业增加值 79752 亿元，比上年增长 16.6%；规模以上工业企业产销率达到 98.1%，实现利润 18784 亿元，比上年增长 31%。以上数据表明经济结构得到优化，资源配置较为合理，重复建设和泡沫经济的比重较小，科学技术的贡献比例加大。

事实证明，我国国民经济正在实现由又快又好向又好又快的根本性转变。

3. 在 20 万亿元的基础上，中央政府的财力日益增强，为调整优化财政支出结构奠定了坚实基础

2006 年，全国财政收入 39343.62 亿元（不含债务收入，下同），比 2005 年增加 7694.33 亿元，增长 24.3%，比预算超收 3920.24 亿元，其中，中央财政收入超收 2542.47 亿元，地方财政收入超收 1377.77 亿元。按规定解决出口退税历史陈欠 613 亿元后（账务上以退库处理），全国财政收入为 38730.62 亿元，比 2005 年增加 7081.33 亿元，增长 22.4%，比预算超收 3307.24 亿元，完成预算的 109.3%。全国财政支出 40213.16 亿元，比 2005

年增加 6282.88 亿元，增长 18.5%，完成预算的 104.8%。

在综合财力不断增强的同时，中央政府更加注重优化财政支出结构。中央财政超收收入 2573 亿元（未扣除解决出口退税历史陈欠），除按有关法律、法规和财政体制规定增加对地方税收返还和转移支付 231 亿元、增加教育支出 16 亿元外，主要用于加强经济社会发展的薄弱环节、解决历史欠账和削减财政赤字，以增强财政经济发展的可持续性。

4. 这 20 万亿元成为提高人民生活水平，切实改善民生状况的重要支柱

首先，由于得益于中央提出的多予、少取、放开、搞活的基本方针的贯彻，得益于综合财力的增强，得益于以人为本、以民为本科学发展观的不断深入，占人口绝大多数的农民生活水平有了较大改善。

2006 年农村居民人均纯收入 3587 元，扣除价格上涨因素，比上年实际增长 7.4%，达到 2000 年以来的最高水平；农村居民家庭恩格尔系数（即居民家庭食品消费支出占家庭消费总支出的比重）为 43%。按农村绝对贫困人口标准为年人均纯收入低于 693 元测算，年末农村贫困人口为 2148 万人，比上年末减少 217 万人；按低收入人口标准为年人均纯收入 694 ~ 958 元测算，年末农村低收入人口为 3550 万人，比上年末减少 517 万人。

2006 年中央财政用于“三农”的各项支出共 3397 亿元（不包括用石油特别收益金安排的对种粮农民综合直补 120 亿元），比 2005 年增加 422 亿元，增长 14.2%。2006 年中央财政在全国范围内取消了农业税和农业特产税，继续增加对种粮农民直接补贴、良种补贴和农机具购置补贴，实施农业生产资料综合补贴政策。从 2006 年春季学期开始，西部地区率先实施农村义务教育经费保障机制改革，全部免除农村义务教育阶段学生学杂费，同时对家庭经济困难学生免费提供教科书，并补助寄宿生生活费，平均每学年每个小学生减负 140 元、初中生减负 180 元。除此以外，国家还扩大新型农村合作医疗制度改革试点范围，切实解决农民看病难问题，大力支持农业生产和农村长远发展，重点支持农村“六小”工程等项目建设，着力改善农村生产生活条件，建立多元化的支农投入机制。

其次，城镇居民生活水平大幅提高。2006 年城镇居民人均可支配收入 11759 元，同比实际增长 10.4%，城镇居民家庭恩格尔系数为 35.8%。以汽车、住房、信息产品、文化教育、旅游休闲、健身、餐饮等为代表的投资型和服务型消费热点继续扮演推动消费增长和升级的重要角色。

东部一些中心城市发展跃升到新阶段。2006 年上海 GDP 首次突破 1 万亿元，人均 GDP 超过 7000 美元，标志着上海已跨入世界中等收入地区行列，充分说明上海在成为国际经济、金融、贸易、航运四个中心的建设道路上取得了重要进展。受奥运景气效应的带动，北京近年来经济呈现加速发展的态势，按常住人口计算，2006 年人均地区生产总值超过 6000 美元，提前两年完成“十五”计划的远景目标，达到发达国家中等以上水平，标志着北京经济增长的动力将由过去的投资拉动型开始向消费拉动型转变，并且消费由过去的“吃、穿、用”为主向“住、行、娱”升级。

5. 中国经济与世界经济的联系愈加紧密，为在更大范围内利用国外资源和市场解决经济发展中的一些资源短缺问题提供了可能

首先，中国经济的外向度大幅提高。2006 年进出口总额 17607 亿美元，占整个 GDP 的 70%，比上年增长 23.8%。其中，出口 9691 亿美元，增长 27.2%；进口 7916 亿美元，增长 20.0%。出口大于进口 1775 亿美元，比上年增加 755 亿美元。机电产品和高新技术产品出口额占总出口额的比重达 85.74%，对外出口的贸易结构进一步优化。

其次，外资利用结构得以优化，外资利用水平进入新阶段。2006 年，实际使用外商直接投资金额 694.7 亿美元，较上年下降 4.1%。其中，制造业所占比重为 57.7%，房地产业为 11.8%，金融业为 9.7%，租赁和商务服务业为 6.1%，交通运输、仓储和邮政业为 2.9%。虽然利用外资总量有所下降，但外资项目的规模和技术含量均有所提高、结构得以优化，说明中国利用外资已由追求数量扩展向追求质量提升转变。

近年来，微软、IBM、摩托罗拉、西门子、北电网络等跨国企业纷纷根据其全球经营战略在华设立研发中心。商务部的统计数字显示，全国现有外商投资研发中心 750 余家，主要分布在上海、深圳、北京等地，集中在技术密集型行业，如电子及通信设备制造业、交通运输设备制造业、医药制造业、化学原料及化学制品制造业。与此同时，钢铁、水泥、电解铝等高能耗、高污染行业新增外商投资得到有效遏制。

根据商务部的统计，全世界最大的 500 家跨国公司已有超过 470 家在中国投资，建成 2000 多个项目。美国排名前 500 名的大公司有一半以上到中国投资。世界上最主要的行业如计算机、电子产品、电信设备、制药厂、石油化工或发电设备制造厂，已将它们的生产网络扩展到中国。目前，全球一

些知名的汽车生产厂家，如通用、福特、丰田、大众、奔驰、宝马、现代等都到中国安家落户。这一切都表明，中国具有强大的吸引力，同时也说明中国经济与世界经济的联系愈加紧密。

最后，中国企业走出去的步伐开始加快，并且带有明显的后发优势。

2006 年我国对外直接投资额（非金融部分）161 亿美元，比上年增长 31.6%；全年对外承包工程完成营业额 300 亿美元，比上年增长 37.9%；对外劳务合作完成营业额 54 亿美元，比上年增长 12.3%。

以青岛海尔、深圳华为、联想为代表的一批民族品牌企业开始走向世界，这些民族企业在美国、欧洲等地设立研发或生产基地，对外投资的规模和水平进一步提升。

6. 区域经济发展呈现出百花齐放的良好态势

2006 年，西部大开发扎实推进，青藏铁路全线通车，金沙江向家坝水电站开工建设，这些关系国民经济全局的重大工程建设对于增强区域经济发展后劲将发挥重要作用；振兴东北等老工业基地进展顺利；围绕振兴装备制造业，关键领域的技术装备自主制造水平不断提高；促进中部崛起的政策开始实施，中部“洼地”隆起的步伐开始加快；东部地区率先发展取得新成绩，以天津滨海新区开发为契机，环渤海、京津冀的区域经济一体化进程加速，进而带动整个经济重心北移的步伐。

总之，这 20 万亿元表明了我国国民经济各方面有了较大幅度的增强，成绩喜人。

二 20 万亿元也掩盖着诸多问题

1. 与一些发达国家和新兴工业化国家相比，我们还有较大的差距

美国 2006 年的国内生产总值是 13.256 万亿美元，比我们高 6 倍多，并且美国仍以每年 3% 左右的增速在发展。最关键的问题是，衡量经济发展水平不仅要看总量，还要看人均占有量。2006 年，我国的人均 GDP 达到 2042 美元，进入世界中等偏下收入国家的行列，排在了 100 多位之后。这 2000 美元与人均 4.2 万多美元的美国相比，甚至与人均近 1.5 万美元的邻国韩国相比，都有很大差距。实际上我们还是一个比较贫穷的国家。

在人均 GDP 的背后，一个突出的问题不容忽视：人均 GDP 与人均可支

配收入之间存在巨大的差距。以上海为例，2006 年上海人均 GDP 已达到 7000 美元，但同期上海的人均可支配收入仅为 20668 元人民币，按当时汇率计算约为 2583 美元，两者相差 2.7 倍。可见，居民的可支配收入增长远远低于经济增长，以至人们难以感受到经济增长对生活质量提高的显著影响。北京也是如此，2006 年人均 GDP 突破 6000 美元，同期居民可支配收入仅为 19978 元人民币，折合 2497 美元，两者相差 2.4 倍。这与以人为本的科学发展观无疑存在一定的差距。

再看构成，2006 年我国第三产业增加值占国内生产总值的比重为 39.5%，而发达国家第三产业的比重已达 60%~70%，这说明我国经济的现代化程度还不够高。我们也要看到，经济的盘子越大，今后增长的难度也越大。国内生产总值突破 20 万亿元，只能把它作为实现第三步战略目标的物质基础，同时这也是我国现代化建设的新起点。

2. 20 万亿元内含经济增长的代价很值得思考，加强自主创新、推进经济增长方式转变任重道远

有很多学者指出，我国的经济是“宏观好，微观差”，而我始终认为，一个国家（地区）的经济繁荣是以强势企业为基础的，企业的竞争力没有提高，企业没有实现超常规发展，国家就难以实现长远发展。在国内，国有企业改革成为我国经济进一步腾飞的瓶颈。耗用 2/3 最为稀缺的资金和资源的国有企业，只创造 1/3 的 GDP；而耗用 1/3 资金、资源的民营企业，却能创造 2/3 的 GDP。这表明，在国企和民营企业之间资源的使用效率是很不平衡的，国有企业仍需深化改革。

另外，经济发展对资源、环境造成的破坏越来越成为今后转变经济增长方式的直接触发因素。绿色 GDP 核算下，20 万亿元无疑还要进一步缩水，综合世界银行、中科院和国家环保总局的测算，我国每年因环境污染造成的损失约占 GDP 的 10% 左右。按 2006 年汇率初步测算，中国 GDP 总量占世界的比重约 5.5%，但能源消耗 24.6 亿吨标准煤，占世界的 15%；钢铁消费量为 3.88 亿吨，占 30%；水泥消耗 12.4 亿吨，占 54%。

为了最大限度降低经济增长的代价、提高经济发展水平，唯一的出路在于增强以企业为主体的自主创新能力，实现经济增长由粗放型向集约型转变。

3. 20 万亿元还无法彻底解决一些关系群众切实利益的民生问题

一是贫富差距拉大，经济发展成果还没有充分覆盖到广大人民群众。在

国际上，人们大都运用基尼系数来衡量贫富差别，在正常情况下，基尼系数大多近于 0.3。有人统计，目前中国基尼系数达到 0.46 强，还有研究机构计算的结果显示该系数已高达 0.59。这些数据未必准确，但也说明我国贫富分化应该引起重视，特别是农村购买力不足已经成为我国经济发展的严重制约因素，也是经济增长方式由投资拉动向消费拉动转变的现实制约因素。

二是国内一些中心城市房价居高不下，既导致大量城市中低收入者背上沉重的债务负担，又使得消费结构难有大跨越。国家发改委最新数据显示，2007 年第一季度，全国 79 个大中城市房屋销售价格平均涨幅在 6% 左右，以北京、深圳为代表的中心城市房价继续高位增长，平均涨幅在 10% 左右。与此同时，房地产业的投资势头依然不减，2007 年第一季度，涉及房地产的银行贷款 1634.22 亿元，同比增长 18.4%；银行个人按揭贷款（期房预售款转为开发使用）745.45 亿元，同比增长 73.2%。

三是经济持续发展的同时，社会领域也聚积了一系列矛盾和问题。目前，就业、收入分配、社会保障、教育和医疗卫生等关系百姓民生的现实问题还没有得到妥善解决。要实现又好又快发展，落实科学发展观，还有许多保障工作要做。

4. 这 20 万亿元来源充分反映了地区之间贡献差异，区域协调发展的目标任重道远

中国在几千年的历史上，地区之间发展是不平衡的。“上有天堂，下有苏杭”、“春风不度玉门关”，反映了地区之间发展的差距。几十年来，区域政策几经变化，虽然各地区都有较程度的发展，但不能否认，地区之间发展差距依然很大，并且还有进一步拉大的趋势。目前，东部发展、西部开发、东北等老工业基地振兴、中部崛起成为平衡区域差距的重要战略，但要实现区域协调发展的最终目标依然任重道远。要按照“十一五”规划提出的四大主体功能区划分，合理确定开发的重点和强度，本着结构优化、质量提升、生态环保、激励与补偿相结合的大政方针，重构我国的区域经济发展板块，要加倍努力实现各区域之间的协调发展。

总而言之，衡量经济发展，不仅要看总量，还要看人均；不仅要看数量，更要重质量。我们对于 20 万亿元不能盲目乐观，我们一定要保持清醒的头脑，同时也有理由坚信：只要深化改革、坚持五个统筹、坚持以人为本、用科学发展观统领全局，我国经济定能迈向更高的台阶。