

危机应对之策与

经济转型之道

■ 辜胜阻 著



科学出版社
www.sciencep.com

危机应对之策与经济转型之道

辜胜阻 著

科学出版社
北京

F121

G439

内 容 简 介

本书是辜胜阻教授关于全球金融危机应对与经济发展模式转型问题研究成果的集成,主要由专论和专访两大部分构成,包括扩大内需与发展模式转型、新兴战略产业发展与结构调整、经济持续增长与内生动力机制培育、中小企业与民营经济发展、创新型国家与自主创新战略、创业板与金融制度创新、区域经济文化与区域创新模式、就业促进与创业政策体系研究、和谐劳动关系构建、新社会阶层成长、城镇化战略与县域经济发展等内容。书中的专论大部分已发表在《求是》、《新华文摘》、《经济管理》、《中国人口科学》等国家级期刊,书中的专访为辜胜阻教授多次接受新华社、人民网、中央电视台等重要媒体和《人民日报》、《经济日报》、《中国经济时报》等重要报刊采访时的相关政见的报道。本书中的一些重要建议已被有关方面在政策制定中吸纳和参考。

本书既可供高等院校、科研院所等作为教学、理论研究的参考书籍,也可供政府管理部门作为制定政策的指导性参考书,对关心中国经济发展的广大民营企业家和工商界人士正确把握宏观经济形势、科学制定企业经营决策也具有重要参考价值。

· 图书在版编目(CIP)数据

危机应对之策与经济转型之道/辜胜阻著. —北京:科学出版社,2010.2
ISBN 978-7-03-026624-8

I. ①危… II. ①辜… III. ①经济体制改革—研究—中国 IV. ①F121
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 019422 号

责任编辑:林 建/责任校对:陈玉凤

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新 华 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年2月第 一 版 开本:B5 (720×1000)

2010年2月第一次印刷 印张:20

印数:1—2 500 字数:403 000

定价:52.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

作者简介

辜胜阻 男，汉族，湖北省武汉市人，1956年出生，经济学博士，经济学和管理学教授、博士生导师，国家有突出贡献中青年专家、国家有突出贡献的留学回国人员。现任全国人大常委会委员、全国人大内务司法委员会副主任委员、民建中央副主席、武汉大学战略管理研究院院长、中国软科学研究会副理事长、教育部科技委管理学部学部委员，清华大学、中国人民大学、北京师范大学、中国社会科学院兼职教授及博士生导师。曾任第九届全国政协常委、全国工商联副主席、湖北省副省长、武汉市副市长等职。他于1986~1988年在美国密西根大学进修硕士学位课程；1989~1990年任日本国日本大学客座教授；1992~1993年任美国密西根大学访问教授；1994年任德国杜伊斯堡大学客座教授；1996~1997年作为哈佛大学访问教授在美国进行合作研究和讲学。

辜胜阻教授先后主持了20余项国家级、省部级及国际合作项目。先后出版了《民营经济与高技术产业发展战略研究》、《中国跨世纪的改革与发展》、《民营经济与创新战略探索》、《创新与高技术产业化》等专著近30部。在《人民日报》、《经济日报》、《光明日报》、《求是》、《中国社会科学》、《中国软科学》、[美]《人口与发展评论》等国家级报刊和国外学术刊物上发表论文百余篇。他有20多项研究成果分别获得“孙冶方经济科学奖”、“全国‘五个一工程’奖”、“教育部优秀成果特等奖”、“董辅弼经济科学奖”等国家级和省部级奖励。辜胜阻教授曾获第三届“中国十大杰出青年”荣誉称号，1996年入选国家“百千万人才工程”，1997年入选国家“跨世纪人才工程”。

辜胜阻教授依托其学术研究成果，围绕应对全球金融危机与发展模式转型、中小企业与民营经济发展、城镇化与扩大内需战略、新兴战略产业发展与产业结构升级、创新型国家与自主创新战略、资本市场与金融体系创新、劳动就业与社会保障等社会经济热点问题参政议政，先后九次登上全国政协大会和全国政协常委会讲坛发表政见，多次依据调查研究成果在全国人大常委会上建言献策，并利用各种机会直接向有关决策方面的领导提出政策建议，引起高度重视和广泛关注。他的观点、政见及相关学术研究，经由各大媒体报刊得以广泛传播；他向国家提出的许多项重要建议，已经被政府有关部门在政策制定中所采纳。

序 言

促进中小企业沉着应对危机持续健康发展

2009年是进入新世纪以来我国经济社会发展最为困难的一年。国际金融危机尚未见底,经济增速明显放缓,长期积累的体制机制矛盾更加突出。面对复杂严峻的国际、国内经济形势,我们应毫不动摇地继续坚持改革开放,通过深化改革破解发展难题,通过扩大开放赢得发展机遇,确保经济平稳较快发展和“十一五”规划确定的各项目标顺利实现。

中小企业是我国国民经济和社会发展的力量,促进中小企业发展,是保持国民经济较快发展的重要基础,是关系民生和社会稳定的重大战略任务。经过改革开放30多年的努力,我国GDP已经超过德国,成为世界第三大经济体。但是在我国宏观经济保持持续快速发展的背景下,非公经济的近况却不尽如人意。一是企业规模较小。2006年的中国企业500强中,民营企业数量只占17.4%,与其在整体经济中的比重并不相称。二是技术创新存在障碍。我国大部分中小企业在技术、设备、人才、信息等方面处于弱势,严重制约企业的技术创新,融资渠道不畅和财政支持乏力也导致了创新资金严重不足。据调查,目前非公经济最发达的珠江三角洲地区中小企业设备的技术水平达到国际先进水平的不到1%。三是受外部环境的影响较大。当前我国许多中小企业的用工成本、资源环境成本和原材料成本等上升,部分劳动密集型中小企业的成本平均增加了20%左右,全球经济下行也直接导致了国际需求下降与企业出口锐减,外汇汇率的变动更使从事传统制造业的中小企业陷入困境。四是中小企业普遍融资困难。一季度四家国有商业银行信贷规模增长34%,而小企业贷款仅增长6%,目前中小企业贷款总额仅占金融机构企业贷款的15%,广东省就有95%以上的中小企业缺乏资金。

促进中小企业的发展,需要政府、社会和企业三位一体通力合作,一方面需要国家政策的导向和支持,各级政府要加大扶持企业发展的力度,创新服务理念,创新服务方式,努力创造良好的社会氛围;另一方面要靠中小企业自身的努力,走自主创新的道路,加强管理,降低成本。

(一)构建体现公平竞争的中小企业政策扶植体系。一要放宽市场准入条件。目前我国民间投资主要集中在工业及商业、房地产等行业。今后应引导民间资本进入需要加快发展的金融、能源、电信等领域。根据基础设施项目盈利程度,有针对性地采取特许经营、公私合营、建设移交等方式,吸引民间资本投入;根据社会事业项目的公益性和市场化程度的不同,积极探索财政贷款贴息、政府购买

服务等多种方式,吸引社会资金参与。支持中小企业在文化创意、网络动漫等新兴产业的发展。二要加大对中小企业发展的财政和货币政策支持。逐步扩大扶持中小企业发展的专项资金规模,重点支持中小企业技术创新、结构调整、扩大就业。做好在全国范围内推进生产型增值税向消费型增值税转型的工作,使中小型高科技企业的无形资产、智力投入和固定资产所含税款能够抵扣,调动中小高科技企业从事技术创新的积极性。强化对中小企业产品的采购,积极引导中小企业进入农村市场,支持符合条件的中小企业参与国家扩大内需的各项措施,为内需提供新的产品和服务。

(二) 建立化解中小企业“融资难”的多元化金融体系。一要建立有机联系的多层次资本市场体系。不断完善创业板,推动国内优质中小企业与资本市场的有效对接。大力发展企业债券市场,探索多种形式的债券融资方式。对商业银行开展中小企业信贷业务实行差异化的监管政策,适当提高放贷额度,按照中小企业融资业务的增量给予补贴。激励金融机构去寻找合适的中小企业客户,并推出专门针对中小企业特点的信贷产品和其他金融衍生产品,同时加强对中小企业在固定资产投资、节能环保、技术改造和扩大就业方面的信贷支持。加快培育风险投资基金、创业投资公司、担保公司等多种市场主体以及发展中小企业投资公司等中小企业的股权融资机构,逐步建立较为完善的非公有制企业融资服务体系。拓宽风险投资基金的来源,让保险资金、银行资金、社会资本都可以参与风险投资基金的设立,并大力推动私募股权基金和中小企业创投引导基金的发展。建立全国性的技术产权交易市场 and 信息共享平台,进一步完善产权交易市场相关政策,引导中小企业通过产权交易渠道以股权融资和项目融资等方式筹集民间或海外资金。二要发展面向中小企业的金融服务专营机构。间接融资是现阶段中小民营企业获得资金的主要渠道。政府部门要正确引导、积极支持、严格规范民间资本进入金融服务领域,放宽准入门槛,大力推动金融资本、产业资本和民间资本,发起成立小额贷款公司、村镇银行、科技银行、区域性中小银行或其他形式的为中小企业服务的金融机构。构建统一的中小企业融资中心,成为第三方金融服务专门机构,针对企业的具体情况,通过出借、投资、典当、寄售和资金代管等灵活多样的“融资+服务+监管”方式为企业提供资金支持。创新投资方式,采取市场化的手段,通过有限合伙制、股份制等民间融资方式,整合社会资金进行实业投资。三要健全担保风险的分散、补偿和激励机制,完善多层次的信用担保体系。加快建立多层次中小企业担保基金和政策性担保机构,合理扩大信用担保覆盖面,主要用于担保风险的补偿和担保机构的激励。尽快建立跨部门的中小企业征信系统,建立全国统一的中小企业信用信息数据库。组织推动建立地方区域性维护中小企业借款信用联合会,使中小企业实现联合增信担保,达到短期银行借款能够长期安全使用的目的。结合地方和行业实际,鼓励“互保联贷”、“联

保联贷”、反担保等担保形式，适当放宽担保机构享受税收优惠政策的条件。积极开展科技保险业务，加强对创新风险、创新保险的宣传，引导民营企业积极参加科技保险，转移创新风险。在有效防范资金风险的同时，研究推广订单抵押、仓库存单抵押、品牌质押、知识产权质押、股权质押等形式。有些城市已经率先在国内开展了出口退税账户、专利权、商标权等无形资产质押贷款，对拓宽融资渠道，解决非公有制企业合理的资金需求起到了实效。

（三）健全面向中小企业提供优质高效服务的市场服务体系。一要加快中介服务体系的建设。完善科技中介服务机构的服务标准和行为规范，激励其为民营企业提供技术、信息、人才、金融、法律、政策等方面的咨询、培训、评估服务。加强中小企业的行业协会建设，大力扶持第三方中介服务组织，增强中小企业的市场竞争力。开发建设统一的中小企业采购销售电子商务平台，便于中小企业通过这一平台直接从海外市场采购原材料和销售产品，帮助企业开拓海内外市场。加大在职培训和职业教育投入，加强对中小企业转型升级的技术指导和信息咨询，减轻中小企业转型升级和产业转移成本。降低非公有制企业贷款的抵押质押登记、评估、公证、担保等中介收费标准，切实减轻非公有制企业贷款的外部成本。二要建立人才培养和引进机制。进一步提高科技创新型企业的计税工资标准，对科研人员利用技术入股所获收益，考虑减征或免征所得税，为中小型科技企业能够更多地吸引和稳定创新型人才提供条件。鼓励高校和研究机构与中小民营企业协会联合，采取定向招生、员工进修、设立博士后流动站和联合开发产品等途径，培养企业所需人才。

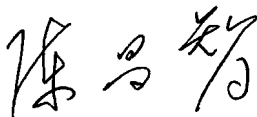
为应对国际金融危机冲击，我国从2008年四季度开始实施了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，出台了保持经济平稳较快发展的一揽子计划。2009年一季度GDP增长6.1%，二季度增长7.9%，三季度增长8.9%，国民经济企稳回升。但同时也要看到当前国际金融危机仍在扩散蔓延，回升势头仍需巩固，不确定、不稳定的因素还很多和潜在风险还很大，特别是中小企业发展的内外环境还十分严峻。我们高兴地看到，在国务院出台的《关于2009年深化经济体制改革工作的意见》中，充分考虑了中小企业发展面临的问题，特别是2009年8月19日召开的国务院常务会议，研究部署促进中小企业发展，出台了六大扶持措施。相信这些政策和措施将对营造有利于中小企业健康发展的环境，引导其转变发展方式，不断提高在复杂国际经济环境下的竞争力，实现可持续发展，产生积极作用。

应对金融危机，中小企业不能完全依赖于政府支持，而是要坚持科学发展观，进一步提高自身素质，努力实现以下转变：一是从主要依靠数量扩张转变为更加注重质量提高，抓住机遇加快发展步伐，千方百计提升发展水平，依靠质量求生存，依靠管理求效益，依靠创新求发展。二是从主要依靠粗放型增长转变为

更加注重可持续发展,提高资源利用率,严格排污治理,改善安全生产条件。三是从单纯追求经济效益转变为更加注重提高经济效益与履行社会责任相结合,企业要遵纪守法、讲求诚信、规范经营,维护职工的合法权益,塑造和谐向上、积极进取的企业精神。特别值得指出的是,由于国内外经济条件的变化,一些跨国公司生产和经营出现困难,已经或准备将部分产品的品牌转让或出售,这将为国内一大批出口企业特别是从事贴牌加工的企业提供难得的机遇,有助于企业对经营方式和产品进行调整,提高市场竞争力。

辜胜阻同志长期以来始终坚持为政兢兢业业,为学勤勤恳恳,成果颇丰。《危机应对之策与经济转型之道》一书是他坚持调查研究、积极参政议政,实现“政”“学”互动基础上的又一新著。全球金融危机爆发以来,他先后奔赴北京、江苏、浙江、广东、湖南、宁夏、甘肃等十多个省、市、自治区进行了调查研究和实地考察,与国内外数以百计的企业家进行了座谈,并同国家发改委、工信部、中国人民银行等国务院部门和银监会、证监会等相关金融管理层的一大批政界人士和学界人士就有关政策建议进行了讨论、沟通与协商,在此基础上,他对我国经济转型问题以及如何成功应对危机形成了一批富有建设性价值的研究成果。他多次依据他的调查研究成果在全国人大常委会上就如何应对全球金融危机、促进经济转型建言献策,并利用各种机会直接向有关领导提出政策建议。这部专著立足当下、着眼长远,从中小企业转型升级、传统产业改造提升、新兴产业培育发展以及宏观政策制定执行等方面,系统全面地分析了我国在应对全球金融危机以及实现经济转型过程中面临的机遇、挑战以及应对措施,既包括了对当前我国应对国际金融危机问题的战略思考,也涵盖了对长远我国经济转型问题的理论前瞻。这些研究不仅是他作为一名学者“背靠理论、面向实际”的研究成果,而且也是他作为一名民主党派负责人参政议政、建言立论的结晶。我相信,此书的出版将有助于我们开阔视野、深化认识,站在统筹全局、着眼未来的战略高度思考中国如何利用危机契机,促进经济转型,增强经济的持续发展能力。

全国人大常委会副委员长、民建中央主席



2009年11月2日

前 言

转型与创新是后危机时代的重大主题

胡锦涛同志曾经强调：加快转变经济发展方式，是关系国民经济全局紧迫而重大的战略任务，是提高我国经济国际竞争力和抗风险能力的根本举措，是实现全面建设小康社会奋斗目标的重要保证。全球金融危机暴露出我国经济发展方式最主要的问题是在经济增长的“三驾马车”中，过度依赖投资和出口，而消费特别是居民消费严重不足。在后危机时代，要保持经济可持续发展，必须紧紧抓住转型与创新这两大主题，改变经济增长动力中消费严重不足的状况，培育经济增长的内生动力，推动经济发展向“内需主导、消费支撑、创新驱动、均衡共享”的发展模式转变。

一、后危机时代我国发展模式转型的方向与目标

金融危机暴露了我国经济发展模式中存在的过度依赖外需、依赖投资、依赖廉价劳动力所形成的市场优势及财富分配不均衡等问题。后危机时代只有改变这些失衡局面，转变发展模式，才能实现经济可持续发展。

第一，要改变内需与外需之间的失衡，构建内需主导型发展模式。长期以来，我国经济增长过度依赖外需，形成了适应国际市场需要的产业结构、营销网络、品牌战略和技术模式。近几年，我国外贸依存度不仅增速较快，而且与美国、日本等发达国家相比明显偏高。据测算，2007年我国经济的外贸依存度高达70%左右^①。我国实体经济在金融危机中受到冲击就是因为经济中长期存在的内需与外需之间的结构性矛盾所致。目前，金融危机暴露了我国外需依赖型经济的脆弱性和风险性，这种发展模式已难以为继。因此，我国经济发展必须从外需依赖转向内需主导，增强经济增长的稳定性和安全性。

第二，要改变投资与消费之间的失衡，构建消费支撑型发展模式。相对于政府投资的高速增长，我国的消费和民间投资等经济增长的内生动力和活力明显不足。当前，我国经济复苏主要靠政府投资和政策推动。据统计，在2009年前三季度，投资贡献了94.8%，消费对经济增长的贡献不断下降，一季度70%、上半年53.4%、前三季度51.9%。虽然2009年前三季度我国社会消费

① 欧阳觅剑，外贸依存度，高估了中国对外需的依赖，21世纪经济报道，2009-04-15

品零售总额同比增长 15.1%，但这种增长和我国政府出台的刺激消费的政策，特别是家电、汽车、摩托车、农机下乡和家电、汽车以旧换新等政策的刺激是紧密相关的。我国居民消费率不仅低于发达国家，也低于一些发展中国家。2008 年我国居民消费率仅为 35.3%，而同期美国为 70.1%，印度为 54.7%。由于投资与消费比例失衡，居民生活不能随着经济快速增长而同步提高，导致国内市场规模受限，生产能力相对过剩。居民消费率的持续下降，还严重制约了内需的扩大，使得经济增长对外需的依赖程度不断提高。投资是中间需求，只有消费才是最终需求，消费是经济增长的根本动力。扩大居民消费、破除经济增长中的消费短板不仅是走出危机的应急之策，而且是增强经济增长内生动力、保障经济可持续发展的长远之计，也是提高居民生活水平、建设社会主义和谐社会的题中之义。因此，我国经济增长必须从投资依赖转向消费支撑，构建消费支撑型发展模式。

第三，要改变财富分配的过度失衡状况，构建均衡共享型发展模式。改革开放以来，我国经济快速发展，社会财富增长较快，但是财富分配结构并不合理，没有实现经济发展成果的均衡共享。1997~2007 年，我国 GDP 年均增长率为 10.2%，而政府财政税收年均增长 16%，城镇居民可支配收入、农村居民人均纯收入年均增速仅分别为 8% 和 6.2%，居民收入增速远远低于政府收入增速^①。同时，我国内部分配结构也不合理，分配结构中劳动者报酬占比、居民收入占比逐步下降，城乡收入差距、行业收入差距、区域收入差距等不断扩大。有数据显示，初次分配中劳动者报酬占比已从 1995 年的 51.4% 下降到 2007 年的 39.7%，居民收入占 GDP 的比重已从 1992 年的 68.6% 下降到 2007 年的 52.3%^②。同时，我国政府公共服务支出总体不足，社会保障体系的覆盖面不广、保障水平不高、城乡及地域差距较大，迫使居民用自身的收入来支付快速增长的教育、医疗、社保等支出，不仅抑制了居民的其他消费增长，而且强化了居民的预防性储蓄动机，降低了居民即期消费倾向。国务院发展研究中心数据显示，2007 年，我国教育、医疗和社会保障三项公共服务支出占政府总支出的比重合计只有 29.2%，与人均 GDP3000 美元以下国家和人均 GDP3000~6000 美元国家相比，分别低 13.5 和 24.8 个百分点。当前我国财富分配的失衡已经影响了社会公平和稳定。收入是消费的主要决定因素，财富分配结构失衡与居民消费不振紧密相关。只有构建均衡共享型发展模式，才能让居民共享经济发展成果，维护社会公平和稳定，才能提升居民消费水平，构建内需主导型发展模式。

① 陈志武：政府规模有多大，经济观察报，2008-02-23

② 尚前名：扩大消费“兵发四路”，瞭望，2009-12-08

第四，要改变过度依赖廉价劳动力和人口红利所形成的市场比较优势的局面，构建创新驱动型发展模式。改革开放以来，我国依靠廉价的劳动力资源优势形成了“低成本、低技术、低价格、低利润、低端市场”的“低价工业化”模式，依靠成本竞争优势在国际市场上赢得了竞争，确立了世界制造业大国的地位。但是这种增长大而不强、快而不优，一方面付出了高能耗、高物耗、高污染的生态成本，另一方面低成本竞争战略使我国企业，尤其是劳动密集型、出口导向型和贸易加工型中小企业，陷入廉价劳动力的“比较优势陷阱”，对创新缺乏动力，导致核心技术受制于人，全球价值链受控于人。例如，我国出口商品中90%是贴牌产品。由于没有掌握核心技术，我们不得不将每部国产手机售价的20%、计算机售价的30%、数控机床售价的20%~40%用于向国外支付专利费。我国对外技术依存度高达50%，设备投资有60%以上要靠进口^①。企业形成对低成本竞争战略的路径依赖，往往通过压低劳动者工资水平来获取竞争优势，从而又制约了居民消费能力的提升。

当前，随着人口红利的消失、资源和环境的制约，要素驱动型发展模式将无法维系。危机后发达国家出现了“再工业化”和重归实体经济的发展趋势，给我国企业低成本竞争战略也带来了巨大挑战^②。因此，我国经济发展必须从要素驱动转向创新驱动，构建创新驱动型发展模式。国际经验表明，很多经济先行国家或地区，都曾在一定发展阶段上或多或少地得益于“人口红利”。据世界银行估计，我国“人口红利”的结构性优势对经济高增长的贡献度达到了30%以上^③。但是“人口红利”并不可持续，只有通过创新，将简单劳动密集型产品转变为智力劳动密集型产品，才能将廉价劳动力的比较优势转变为国际贸易中的竞争优势^④。在这个问题上，日本的经验值得重视。第二次世界大战后，日本经济起飞主要靠的是廉价、高质量的劳动力。伴随着经济的高速增长，日本高度重视推进技术进步和人力资本培育，逐渐转向高工资、高福利、高劳动生产率的发展战略，提高了居民收入，扩大了消费和内需，从而为日本的经济发展提供了强大的内在动力，使日本即使在进入人口老龄化时期之后，仍然维持着强有力的国际竞争力。

二、推进我国发展模式转型的创新战略与改革思路

当前，我国转变经济发展模式的关键在于扩大消费以有效启动内需，改变消

① 冯之浚：总结历史经验，推动科学发展，光明日报，2008-10-28

② 王一鸣：调整经济结构：转变发展方式的重点，人民日报，2009-12-21

③ 张莱楠：由“人口红利”转型为“经济增长红利”，上海证券报，2009-12-09

④ 洪银兴：从比较优势到竞争优势——兼论国际贸易的比较利益理论的缺陷，经济研究，1997，(6)：20~26

费在我国经济发展中的“短板”地位。福利经济学的两大命题认为：国民收入越大，社会福利越大；国民收入分配越公平，社会福利越大^①。解决第一个命题是“做大蛋糕”，而第二个命题则是“分好蛋糕”。我国消费在“三驾马车”中之所以是“短板”，不仅因为“中国制造”在全球价值链低端靠拼廉价劳力、拼低价资源而获取微薄利润，有“蛋糕”不大的问题；也有收入分配失衡而造成的“蛋糕”分得不好的问题。

当前我国居民消费不足、内需不旺与初次分配中劳动所得、再分配中居民所得水平过低、社会保障体系相对滞后密切相关。要优化收入分配结构，提高初次分配中劳动所得比重，提高国民收入分配中居民所得比重，调节城乡差距、阶层差距、行业差距和地区差距，实现经济发展成果的均衡共享。具体来说：一要完善居民收入分配政策。要逐步提高居民收入在国民收入分配中的比重，提高劳动者报酬在初次分配中的比重，特别是提高低收入者的收入水平。要提高个人所得税起征标准，调节居民收入差距，规范收入分配秩序，促进居民分配合理化。要拓宽居民投资渠道、推进国企利润的全民共享，创造条件提高居民财产性收入。二要构建“藏富于民”的收入分配机制。当前，要通过调整政府收入和支出来构建有利于居民收入扩大的机制。要清理税外收费，推行结构性减税，减少小企业所得税，调低居民社会保障费率，避免政府收入过快增长，藏富于民。日本曾经施行过“国民收入倍增计划”，造就了其经济高速发展的黄金时代。三要健全有利于劳动者收入提高的长效机制。要完善工资协商机制、工资支付保障机制和最低工资制度，建立健全居民收入跟经济增长挂钩、劳动所得与企业效益挂钩、工资与物价水平挂钩的收入增长机制，增强居民收入预期，让劳动者分享发展成果。四是要建设惠及全民的基本公共服务体系。要调整政府投资结构，大幅度提高政府公共服务支出在政府支出中的比重，特别是加大对社保、医疗、教育等公共产品的投入，推进城乡、区域公共服务均等化，当前要率先统筹解决农民工基本公共服务。五要完善有利于政府重视居民收入提高的政绩考核体系。要改变传统以GDP指标为主的考核办法，增加人均收入、就业率等民生指标，引导地方政府重视居民就业和收入提高。另外，要优化创业致富的环境，大力扶持中小企业发展，扩大就业和创业。就业是民生之本，是居民获取稳定收入、拥有基本消费能力的前提。人力资源与社会保障部统计显示，目前我国城镇每年就业缺口为1000万个甚至更多，2009年我国有1200万人处于待业状况。中小企业在就业方面解决了近80%的城镇就业岗位，成为我国扩大就业的主渠道。要解决我国目前和未来的就业问题必须依靠中小企业，积极鼓励依靠创业来带动就业。要积极引导大学生、农民工创业，形成新一轮创业潮。

^① 方栓喜，为什么“干得多，挣得少”，新京报，2009-12-26

推进我国发展模式转型、启动内需、扩大消费不仅仅需要构建财富有效合理的分配机制，将“蛋糕”分好，而且要实现国民财富稳定持续地增长，将可分配“蛋糕”做大。这有赖于企业依靠创新增强核心竞争力，增强盈利能力，实现从低劳动力成本的要素驱动向创新驱动转变。同时，城镇化作为一种社会经济结构转型，是扩大内需的重要引擎。将扩大内需与推进我国城镇化进程紧密结合起来，可以实现经济发展与内需持续扩大的良性互动，是未来扩大内需、转变经济模式的有效途径。

（一）要依靠创新增强企业核心竞争力，推动企业从“高投入、高物耗、低技术、低工资”的低成本竞争战略转向“低物耗、低排放、高效益、高附加值”的低碳高端化竞争战略，实现企业从低劳动力成本的要素驱动向创新驱动转变

温家宝总理曾经讲过：要依靠科技创新，促进经济结构调整，转变发展方式，培育新兴产业，扩大国内需求，提高产业和产品的核心竞争力，实现国民经济又好又快发展。我国企业，尤其是中小企业长期依靠低成本竞争战略，技术水平低下，品牌建设落后，人才、资金缺乏，企业管理水平低，企业核心竞争能力不强，企业长期处于价值链下游，盈利能力和产品附加值长期处于低水平状态。据报道，我国制造业产品中有130多种产品产量排世界第一，但中国制造业平均的净利润率不到2%^①。核心竞争力是由核心技术开发、关键技术应用和核心管理能力创新所形成的一种市场竞争壁垒和独特优势，具有垄断壁垒性、优势隐性、不易模仿性、知识集合性、不可交易性、持久积累性六个基本特征。在现代市场竞争中，企业必须拥有核心竞争力，才能成功应对各种挑战和风险，才能占据价值链的有利环节、增强利润分配中的博弈能力、获取高附加值。因此，企业通过创新培育核心竞争力、从“低工资、低技术”的低成本竞争战略转向“高效益、高附加值”的高端化竞争战略是提高居民收入、扩大居民消费的前提条件。此外，在后危机时代，我国企业面临国际市场萎缩、国内市场开拓难度提高、转型升级的压力加大、市场竞争加剧等挑战，这也要求企业以变求变，转型升级，打造企业核心竞争力。

第一，企业要进行技术创新，根据自身的比较优势采用合适的技术创新模式，开发具有自主知识产权的核心技术，高度重视关键技术的应用，打造技术优势型核心竞争力。技术创新是企业获取核心竞争力的源泉。国际经验表明，研究开发基金占销售额1%的企业难以生存，占2%仅能维持，占5%才有较强的竞

① 谢玉华，产业升级：从长远着眼扩大内需的新思路，光明日报，2009-05-06

争能力^①。而第二次全国经济普查数据显示,2008年末我国规模以上工业企业中仅11.6%开展科技活动,R&D经费的投入强度仅为0.61%。当前,企业既可以通过创造核心技术,形成具有自主知识产权的产品或服务,形成技术壁垒型核心竞争力,也可以通过应用关键技术,产生成本、技术、管理和市场四大优势,形成技术优势型核心竞争力。具体来说:一要培养自主创新的习惯。创新可以成为一种习惯。例如,我国航天集团因为无法引进只好自力更生、自主创新,自主研发,从而形成了今天航天集团自主创新的优良习惯。要使创新成为一种企业习惯,需要企业转变对外来技术依赖的观念,意识到自主创新的重要性,并将其融入企业文化,培养企业自主创新的思维意识,使其乐于创新、善于创新。奇瑞公司将自主创新视为企业生存之本,自力更生和自主研发塑造了奇瑞汽车的品牌。二要创新激励机制。要加大研发资金的投入,不断提高研发费用占销售收入的比重;要重视广大从事技术开发人才的地位和作用,进一步提高企业内各种研发人员的荣誉和待遇,大力引导高校和科研院所的研发人员向企业转移,支持创新型人才向企业集聚。例如,深圳市以企业为主体推进自主创新,实现了4个90%,即90%的研发人员在企业、90%的科研投入来源于企业、90%的专利产生于企业、90%的研发机构建设在企业^②。要学习深圳经验,确立以企业为主体的自主创新方针,把企业真正建设成为技术创新的主体。要建立和完善人才激励机制,营造良好的技术创新的环境。要通过不断完善分配方式和奖励形式,形成切实有效的激励机制,充分调动创新型人才的积极性和创造性,鼓励科技人员以自主知识产权、科研成果等为资本,参与企业投资和收益分配。三要优化合作创新机制。要灵活选择合作创新的形式,要明确风险分担和收益共享机制,可以尝试建立合理的产权机制和创新收益分享机制,与科研院所开展经常性的技术合作,实施有效的产、学、研合作;企业根据自身情况,与大、中、小企业建立战略技术联盟,通过分工合作的方式进行重大的技术创新的联合研发,可以实现资源共享和优势互补,节约创新时间,分摊创新成本、分散创新风险,使企业在互惠共生的合作环境中实现优势互补,并获得持续的创新能力。四要处理好技术引进与消化吸收的关系。在当今科技经济全球化的态势下,强调自主创新也不是排斥技术引进,技术引进是自主创新的重要辅助和补充。但是,引进技术不等于引进技术创新能力。要避免盲目依靠技术引进从而陷入“引进、落后、再引进、再落后”的怪圈,就必须着眼于技术引进的消化、吸收再创新。从现实经验看,一些企业盲目引进国外最新的技术,却没有考虑到具体的国情和企业的生产技术条件,造成了巨大的浪费,也没有获得明显的经济收益和创新能力的提升。因此,在技术

① 达铸之·民营企业也要重视核心竞争力·经济参考报,2004-11-10

② 王宇,李薇薇,刘铮·深圳为建设创新型城市作出了示范·人民日报,2007-01-24

引进之前要对引进的技术做好充分的评估和分析，要提高技术引进的适用性和有效性。要增强技术消化吸收的投入强度，提升企业技术运用能力，实现企业的技术创新由重引进向重消化吸收的转变。五要高度重视关键技术的应用。当前特别要运用信息技术，推进企业商务流程的信息化、生产制造业务的信息化、企业管理流程的信息化和企业研发流程的信息化。

第二，企业要实施管理创新，通过调整企业战略、优化组织结构、创新治理结构等举措，形成独特的管理优势，营造市场独特优势，打造管理型核心竞争力。管理创新是打造企业核心竞争力不可或缺的因素，实践证明，“企业一年成功靠促销，十年成功靠产品，百年成功靠管理”。具体来说：一要推进企业战略转型。后危机时期，要从低成本靠价格的优势走向差异化战略、要实现多元化向归核化的战略转变、要从规模扩张向质量提升转变、要从粗放型战略向集约型转变、要从“红海战略”向“蓝海战略”转变。二要推进组织管理创新。要减少管理层级，建立扁平化组织，同时要优化内部学习机制，尝试建立学习型组织，增强企业灵活性和抗风险能力。三要推进治理结构创新，改变“家族化治理”。要借鉴国内外家族企业成功转制的经验，推进企业内部决策机制、利益协调机制、管理模式及方法等方面的变革，实现管理现代化。四要采用新型管理手段，提升企业管理水平。要通过精益生产、网络营销、信息化等多种手段优化企业生产管理、营销管理、人力资源管理和财务管理等，控制成本，提高效益。五要推进企业文化创新。成功企业的重要推动力来自于其源源不断的创新成果，而创造这些成果的创新行为又受到企业本身独特文化的影响，创新文化是现代企业成功发展的深层次原因之一。推进企业文化创新，首先要注重培育企业家精神，形成企业创新创业价值观导向；其次要优化企业规章制度、善待员工、建立以人为本的管理模式，重视员工创新积极性的发挥，在加强员工培训力度的同时，注重培养员工的自主学习能力，在企业中营造鼓励创新、宽容失败的氛围，为员工提供舒适和宽松的工作环境，将企业建成创新者的乐园；再次要积极履行企业社会责任，塑造良好的社会形象和企业品牌。

第三，政府要加强制度创新，通过建立和完善一整套支持企业创新的财税、金融、人才和法律制度体系来扶持企业自主创新，将自主创新的“国家意志”变为“企业行为”。激发企业自主创新，不仅要靠企业，而且也需要政府创新制度安排，营造良好的创新环境，才能将自主创新的国家意志变成企业的自主行动。当前，我国企业尤其是民营企业存在“动力不足，不想创新；风险太大，不敢创新；能力有限，不会创新；融资太难，不能创新”等创新难题，急需政府构造支持企业自主创新的政策体系，推动企业创新。具体来说：一要创新财税制度。要通过建立科技开发准备金制度、提高科技型创新基金等专项资金对创新活动的资助强度，进一步研究对国产高新技术产品的“首购”政策和“优先购买”政策，

允许将大额采购合同实行分割招标,建立中小企业参与政府采购的优惠政策,进一步推进生产型增值税向消费型增值税转变的税制改革,通过这些措施建立健全利益补偿机制,解决企业“不想创新”的问题。二要创新金融制度。通过完善和壮大创业板市场、推动三板市场建设、大力发展企业债券市场、壮大风险投资事业、鼓励民间天使投资等措施积极构建多层次的资本市场,要通过放松金融管制、发展社区银行或中小商业银行、完善多层次的信用担保体系、鼓励小额贷款公司发展等措施来完善间接融资体系,克服企业创新的融资瓶颈,解决企业“不能创新”的问题。三要创新知识产权制度。要完善风险分担机制,通过适当降低专利申请费用和专利年费的标准来降低被保护者的成本,通过建立知识产权纠纷的仲裁、协调机制,严厉打击知识产权侵权案件,加大对自主知识产权的保护与激励,切实保护创新者利益,解决企业“不敢创新”的问题。四要创新人才制度。要通过教育、评价、选拔、管理和激励制度创新来培养一大批“顶天立地”的技术领军人才和创新型企业家,同时要以经济危机为契机引进国内稀缺的海外高端人才,建立和完善针对海外留学人才及其家属的医疗、教育、失业、养老、住房等为主要内容的社会保障体系,营造尊重留学人员、适合留学人员发展的社会氛围,为企业技术创新提供充足人才,解决企业“不会创新”的问题。五要实施国家区域创新战略。选择几个产业集群基础好的国家高新技术开发区,建设一批具有国际竞争力的创新集群,优化中小科技企业创新的“小环境”。要重塑区域经济文化,弘扬创业创新文化,营造鼓励创新的良好氛围。六要构建自主创新的“倒逼”机制。要改革资源环境要素价格形成机制,加大排污、能耗的监管治理,利用危机倒逼机遇,推动企业自主创新和“节能减排”。

(二) 要把城镇化作为扩大内需的引擎,以城镇化发展引发消费需求,推进经济的服务化,使更多的农民变市民,培育更多白领阶层,壮大中产阶级和高消费力群体,实现经济向“内需主导、消费支撑”发展模式转型

城镇化发展不仅是引发消费需求、带动投资增长、推动经济服务化的重要途径,而且是培育创业者和新型农民、实现安居乐业市民梦的重要手段。如果说工业化是创造供给,那么城镇化主要是创造需求。第一,城镇化可以引发消费需求,培育高消费群体。城镇化在培育消费需求,使农民变为市民,扩大中等收入人群的比重方面扮演非常重要的角色。城镇化不仅可以提供更多的就业机会,从而为农村剩余劳动力转移提供广阔的空间,是创造非农就业机会的主要途径,而且有利于实现“耕地向种田能手集中”,通过农业的规模化经营有效提高农民收入。第二,城镇化可以刺激投资需求,扩大民间投资。城镇化的推进将加速房地产业的发展。房地产业的产业链条较长,产业关联效应明显,其发展能够极大的

刺激投资需求。同时，推进城镇化的重要意义还在于有效地带动民间投资。城镇化与民间投资紧密相连，温州、晋江和苏南地区的城镇化主要就是靠民间投资带动的。第三，城镇化有利于实现产业结构转型，推进经济的服务化，壮大中产阶级消费群体。城镇化的发展不仅能够推动以教育、医疗、社保、就业等为主要内容的公共服务发展，也能够推动以商贸、餐饮、旅游等为主要内容的消费型服务业和以金融、保险、物流等为主要内容的生产型服务业的发展。同时，服务产业也是培育中产阶级或者中等收入人群最重要的产业载体，印度就是通过发展服务业使中产阶级数量在20年里增加了4倍，达到2.5亿人^①。第四，城镇化有利于实现安居乐业市民梦，培育创业者和新型农民。城镇化过程本身是一所培养现代农民的大学校，农民工经过城镇化、工业化的洗礼，创业观念得到了熏陶，熟悉了市场规则，磨炼了意志，具有饱满的创业激情，他们中的一部分已经具有一定的原始资本，有一定的技术和管理经验，又有创业激情，具备了创业能力。因而通过城镇化，一方面使部分农民工，尤其是那些收入已经相当稳定，完全适应城市生活的私营企业主和技能型农民工率先在所在城市市民化；另一方面依托县城构建能人回流、要素集聚的体制和机制，吸引农民工返乡创业就业，让其在户籍所在地县城实现市民化，帮助他们在实现城市梦的同时，实现自己的安居梦和创业梦。因而，未来要实施积极城镇化战略，在实现社会经济结构转型的同时推动经济发展模式转型。

第一，因地制宜地发展大都市圈，壮大一批中小城市，解决城镇化发展过程中“人往哪里去”的问题。我国的城镇化发展要因地制宜，在东部沿海和中西部采取不同的区域城镇化模式。对于东部地区，可以采取以大都市圈为特征的城市化策略，实行组团式的城市结构，通过大都市的辐射能力，直接把周边的小城镇纳入块状的城市圈内。对于中西部地区，通过据点式城镇化，在中西部把县城建成具有一定规模效应和集聚效应中小城市。东部三大都市圈可以吸收一部分农民工，但是大部分中西部的农民工可以在中西部通过县城的发展实现城镇化。对于中西部的县城我们要根据不同的情况建设不同规模的城市：100万以上人口的大县，把现在的城关镇发展成30万~50万人的中等城市；在50万~100万人的中等县，以城关镇为依托建立20万~30万人的中小城市；50万人以下的小县把县城做大。同时，要强化城镇功能，重视以加强城市供水、供电等基础设施，特别是加强交通和通信设施建设为特色的内涵的城镇化。还要科学规划，注重长远，兼顾社会、生态、人文及环境的协调发展，创造良好的人居环境。

第二，探讨土地融资的新模式，充分利用土地资本化红利，解决城镇化发展过程中“钱从哪里来”的问题。如果说“人口红利”造就了中国改革开放前30

^① 任彦：中产阶级浪潮席卷多国，环球时报，2007-01-20