

领导

1001

科学发展的决策指南 地方政府的案例宝典

高层管理的数字读本 领导干部的施政参谋

重视中央领导重视的 研究省区领导研究的 发现城市领导发现的 思考县域领导思考的 关注普通百姓关注的

领导决策信息杂志社○编



中国时代经济出版社



国防大学 2 130 4094 8

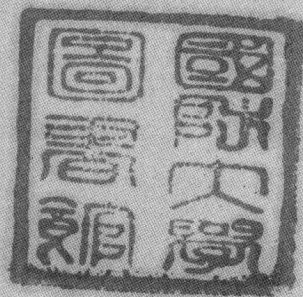
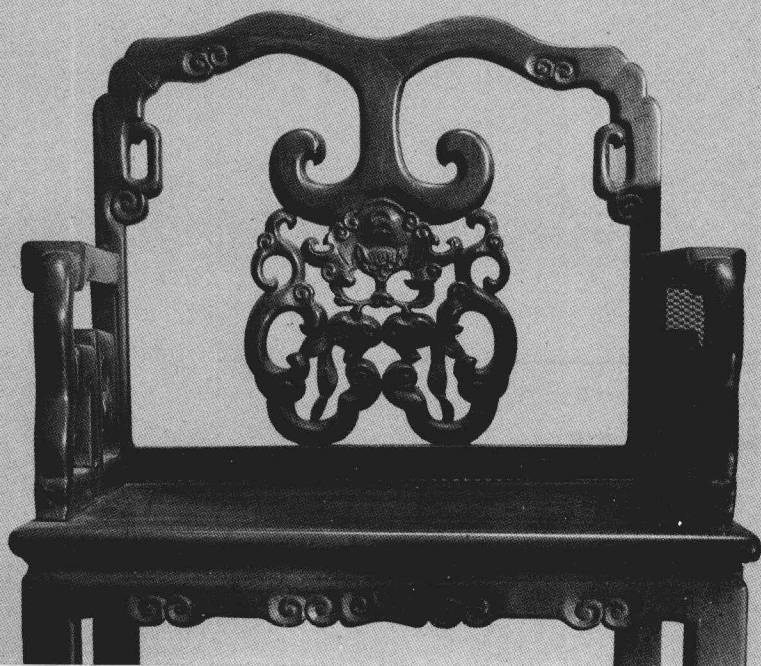
领导

Ling Dao 1001

领导决策信息杂志社○编

科学发展的决策指南 地方政府的案例宝典
高层管理的数字读本 领导干部的施政参谋

重视中央领导重视的 研究省区领导研究的 发现城市领导发现的 思考县域领导思考的 关注普通百姓关注的



中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

领导1001 /领导决策信息杂志社编.

—北京:中国时代经济出版社,2010.1

ISBN 978-7-5119-0120-0

I.①领… II.①领… III.①领导学—丛刊②金融危机—影响—经济发展—研究—中国

IV.①C933-55 ②F124

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第007761号

书 名: 领导 1001

出 版 人: 宋灵恩

作 者: 领导决策信息杂志社

出版发行: 中国时代经济出版社

地 址: 北京市西城区车公庄大街乙5号鸿儒大厦B座

邮政编码: 100044

发行热线: (010) 68320825 68320484

传 真: (010) 68320634

邮购热线: (010) 88361317

网 址: www.cmepub.com.cn

电子邮箱: zgsdjj@hotmail.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京市佳信达恒智彩印有限公司

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 330千字

印 张: 14.5

版 次: 2010年2月第1版

印 次: 2010年2月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5119-0120-0

定 价: 48.00元

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

危机·后危机·危机后

2008年的9月15日，世界经济的列车从华尔街的喧嚣中驶过，车上的人欢呼雀跃享受着印钞机般飞驰的速度。突然，车身剧烈地倾斜和颤抖起来。所有的人都发出了尖叫声、呼喊声，惊恐万分，人们想跳车，但已经来不及了。它裹挟着人们钻进了深黑无尽的隧道，谁都不知道它要冲向哪里。

危机的中心来自大洋彼岸——美国雷曼兄弟公司的破产。犹如太平洋对岸一双薄翼扇动带来的“蝴蝶效应”，毫不留情地以北美为中心迅速波及全球，拉开了席卷全球的金融危机序幕，世界经济陷入二战以来最严重的衰退。

“百年不遇”的危机，处置危机的共识和举措也是百年未见。没有一个国家可以独善其身，也没有一个国家可以独自应对，必须加强合作，同舟共济，共同应对。正因如此，中国领导人开始了密集的“正月外交”。温家宝总理在亚欧会议上曾经用六个字来概括当时的主题，那就是：信心、责任和合作。

信心——早在2008年9月份，温家宝总理出席纽约联合国大会时就第一次提出“信心比黄金和货币更重要”。2009年初总理访问欧洲四国的时候，除了传递信心以外，在最为困难的时候，中国向欧洲派出两个采购团。

责任——作为一个发展中的大国，我们坚持先把自己的事情办好，不把麻烦留给别人。中国是这样说的，也确实是这样做的。

合作——中国为应对金融危机，积极主动地参与国际交流与合作，特别是同主要经济体加强政策交流，形成一致应对危机的共同力量。

一年后的2009年9月14日，美国总统奥巴马在纽约华尔街的联邦大厅发表关于金融危机一周年的演讲。奥巴马在讲话中说，值得欣慰的是，目前已经有迹象显示，美国经济形势正在呈现复苏，已经开始走向恢复正常的道路，但“正常并不能代表满足”，在雷曼兄弟宣布破产一年之后，还有一些华尔街的大公司并未从中吸取教训，他说，这些大公司的行为不仅是拿自身的未来在冒险，也将影响整个美国的未来。因此，所有大公司要采取负责任的态度，减少不负责任的行为，避免金融危机的再次发生。

是的，绝望的冬天，也是希望的春天。2010年已经来到，经过了惊心动魄的“打拼”，金融危机的低谷应该已经过去，人们迫不及待地将处于复苏阶段的世界经济称为后危机时代，这种心情可以理解。何谓“后危机时代”？经济学家们的解释是，狭义的危机已过去，但危机的深层次影响并未散尽，危机带来的各种改变将逐步呈现。是的，就让我们享受这样的一个感觉吧，哪怕它还显得那么的踉踉跄跄，哪怕其间还存在着种种的不确定。

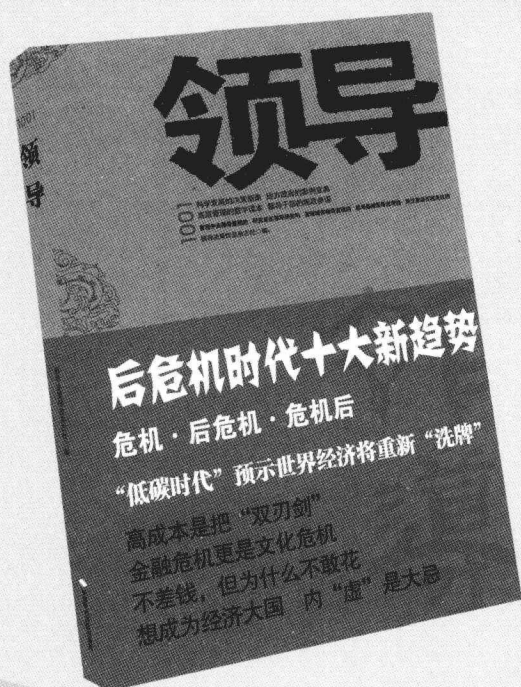
是的，病来如山倒，病去如抽丝。用温家宝总理的话说，世界经济的复苏将是一个缓慢、曲折的过程，必须做好有效应对的长期准备。现在的经济企稳向好也并不等于经济根本好转，更不能说明我们的经济走上一条可持续发展的轨道，相反，在经济发展还缺乏内在动力、活力的情况下，一系列经济政策还必须保持足够的“刺激”，否则就可能造成“前功尽弃”。更为重要的是民间投资的跟进，这可能是比单纯的4万亿更加重要的一个问题。没有民间资本的进场接棒，4万亿的投资也只能是一座空中楼阁。但现在的问题是，民间资本进入很多领域时还总是会碰到两个门，一是“玻璃门”，看着可以进去，真想进去的时候头上会撞个大包。另一个是“弹簧门”，刚把脚挤进去稍不小心就被弹出来了。怎样拆除这两道门、鼓励民间投资，温家宝总理说得好：民间投资在一定程度上反映了经济复苏的情况，在民间投资政策上一定要坚持两个“毫不动摇”，要坚持公有制经济为主体，同时又要坚持发展多种所有制经济，特别是民营经济。民营经济灵活且大多在服务领域，可解决就业问题。现在最重要的就是要使市场树立起信心，使投资者树立起信心，来扩大民间投资领域。

山重水复疑无路，柳暗花明又一村。我们与时间赛跑，我们与金融危机的影响赛跑。着眼于对产业的科技支撑，着手研究培育新的经济增长点，特别是战略性新兴产业的发展。2009年9月21日和22日，温家宝总理连续召开三次新兴战略性新兴产业发展座谈会，听取经济、科技界专家的意见和建议。着眼于国际政策交流，坚定一致应对危机的共同信心，扩大了我们同一些国家货币的互换，贯彻“清迈协议”，建立了东亚区域外汇储备库，并且开始实行跨境贸易人民币结算的试点。所有这些，都是中国作为一个大国所采取的行动，有力地推动了国际联手来应对这场危机的进程。

现在回过头来看，无论如何，本次金融危机对中国来说是一个天大的好事，这绝对不是幸灾乐祸。正是这场金融危机，让我们避免在华尔街那些大鳄们挖的“陷阱”中陷得太深，而是抓住新技术革命、经济结构调整和政府治理变革这三个机遇，大力发展战略性新兴产业，在发挥诸如装备制造业这种我们的传统优势以外，大力发展互联网、绿色经济、低碳经济、环保技术、生物医药这些关系到未来环境和人类生活的一些重要领域的科技，中国就可以历史性地跟上大国崛起的规律节拍，迎来我们民族的伟大复兴。

首都科学决策研究会百余名权威专家鼎力支持

领导决策信息编辑部数十位专业分析师倾心打造



重视中央领导重视的
研究省区领导研究的
发现城市领导发现的
思考县域领导思考的
关注普通百姓关注的

邮发代号 2-152

《领导》双月刊

科学发展的决策指南 地方政府的案例宝典
高层管理的数字读本 领导干部的施政参谋

◎中央领导关注什么

中央领导有什么新指示 高层决策有什么新精神 会议考察有什么新信息 政策策略有什么新变化

◎省委书记省长关注什么

科学发展有什么新探索 区域经济有什么新趋势 改革开放有什么新成果 社情民意有什么新动向

◎市委书记市长关注什么

城市规划有什么新战略 产业调整有什么新思路 公共服务有什么新经验 社会管理有什么新办法

◎县委书记县长关注什么

新农村建设有什么新做法 农民增收有什么新途径 县域经济有什么新举措 全面小康有什么新创造

◎百姓关注什么

群众利益有什么新诉求 安全稳定有什么新问题 物价涨跌有什么新规律 医疗社保有什么新模式

征订咨询热线：010-85995112/1200 单价：48元 全年价：288元

读者意见反馈表

姓名_____性别_____职务_____

工作单位_____

通信地址_____邮编_____

E-mail_____电话_____

你通过何种渠道获取本刊_____

A. 邮局订阅 B. 书店购买 C. 朋友借阅 D. 其他

你认为本刊对领导决策有无帮助_____

A. 很有帮助 B. 有所帮助 C. 没有帮助 D. 不清楚

你认为本刊在内容上有哪些特色_____

A. 选题针对性强 B. 内容贴近决策 C. 分析有深度 D. 不清楚

你认为本刊价格是否适当_____

A. 适当 B. 较高 C. 较低 D. 不清楚

你是否会继续购买或者订阅本刊_____

A. 会 B. 不会 C. 可能会 D. 其他

订阅表（复印邮寄及传真均有效）

收件人_____性别_____

邮寄地址_____邮编_____

联系电话_____E-mail_____

订阅份数_____金额_____

请您将此回执复印后详细填写邮寄、传真或电邮至本编辑部（010-85991200），
您将有机会获赠《领导决策信息》周刊。

领导 Langdao 目录

主办	首都科学决策研究会
学术支持	北京国际城市发展研究院
编辑	领导决策信息杂志社
编委会主任	赵长茂
编委	连玉明 武建忠 刘俊华 朱颖慧 丛丽华 古波 李晓军 金锋 李瑞香 石龙学 张涛 姚宇峰 李英才
社长	连玉明
总编辑	武建忠
副社长	刘俊华
副总编辑	石龙学 张涛
执行主编	韩建萍
领导决策信息中心	冯炯 李文华 柯小平 孙楠楠
政务景气监测中心	姚宇峰 曹佳 任波 徐健 李秀梅 郭晓燕 张爱霞
内部版·关注编辑中心	李英才 张国华 景婷婷 李剑良 丁玉丰 刘磊
数据分析研究中心	张涛 潘佼江 王亚辉 于跃波
总编室	张洪 陈华 周丽华 周小莉 闫会军 万晓燕
编辑部	(010) 85995642
战略发展部	(010) 85993919/5641 (传)
地方事业部	(010) 85993920/3923 (传)
发行热线	(010) 85991200/5112
财务部	(010) 85995842/1203 (传)
办公室	(010) 85991202/1203 (传)
国内发行	北京报刊发行局
国内订阅	全国各地邮政局(所)
邮发代号	2-152
地址	北京邮政2030信箱(邮编100026) 北京市朝阳区金台西路2号
官方网站	中国政务信息网 www.ccgov.org.cn
编辑部投稿邮箱	bjb@ccgov.net.cn
法律顾问	魏大忠

经济“实业回归”重塑人类经济理性

002	金融危机是虚拟经济的危机
004	从市场财富转向生产财富
009	以拯救实体经济的方式应对金融危机
011	抓住后危机历史机遇推动我国产业创新

“低碳时代”预示 世界经济将重新“洗牌”

018	发展低碳经济是一场新的全球革命
020	世界快步走向低碳经济
026	低碳经济新秩序中的中国定位

新兴市场国家实力和影响加速上升

038	新兴经济体影响日增
044	中国经受大国崛起“不被理解”的考验

人民币成为世界货币 成为影响世界金融体系的重磅话题

052	美国是怎么富起来的
056	危机给世界金融带来哪些警示
060	会有新兴货币替代美元吗

贸易保护主义加剧不可避免

- 066 中国是贸易保护主义最大的受害国
- 070 不要让贸易保护成为一场新危机
- 074 后危机时代应对贸易保护主义路径

从重点外需转为内需主导

- 082 想成为经济大国内“虚”是大忌
- 085 不差钱，但为什么不敢花
- 091 高房价已成中国启动最终消费需求的最大障碍之一

全竞争时代中国企业“大转向”

- 100 金融危机影响，企业首当其冲
- 106 后危机时代中国企业“大转向”
- 110 企业在竞争中成长

中国经济进入高成本时代

- 122 感觉各异的“高成本”正在向我们走来
- 133 更深层的高成本是无形的“政策两难”
- 138 高成本是把“双刃剑”

政府主导作用更加明显

- 144 金融危机也是政府和政策的危机
- 145 出手4万亿的中国智慧与魄力
- 154 政府刺激性经济政策应随变化进行结构调整
- 160 后危机时代政府须创新

后危机时代呼唤多样文化相互观照

- 168 中西差异呈现多样文化
- 171 多样文化遭遇“话语霸权”
- 173 金融危机更是文化危机
- 176 后危机时代要解构极化思维模式
- 181 增强中国“文化软实力”

彩插

- A 2009年十大数字回眸
- 2010年十大数字猜想
- B 中国政务景气监测报告

经济“实业回归”重塑人类经济理性

化“危”为“机”，关键在于正确认识危机、应对危机以及把握后危机时代的新机遇。

现代金融危机是虚拟经济的危机，本次金融危机的最大教训是要回归实业。这将重塑人类经济理性。世界会出现大转折，生产创造财富的国度将主未来世界。

我们以拯救实体经济的方式应对金融危机，要认识到实体经济领域存在结构性的失衡，政策制定要考虑支持实体经济的发展。欣慰的是制造业PMI连续10个月保持在临界点50%以上，显示出中国经济回升态势已基本稳固，制造、汽车等十大产业支撑中国经济复苏。服务贸易成为引领经济复苏的新动力，而中国走出危机的治本之道在于创造新的产业。

在后危机时代，只要我们应对有力，就一定能够逆风而起，并在世界经济格局中奠定中国经济的竞争优势。我们要抓住后危机时代的历史机遇推动我国产业创新，制造业将成为未来竞争的源泉。同时，服务业跨国转移和要素重组将成为重点，现代服务业将主导未来经济。

金融危机是虚拟经济的危机

发端于美国华尔街的这场全球性金融衍生的脆弱性，它不可能成为世界发展的主体，更无法取代实体经济而独立存在。泡沫破了，这是件好事，也是件幸事，幸就幸在我们的实体经济还在。不管虚拟经济损失了多少市值，耕地还是那些耕地，机器还是那些机器，楼房还是那些楼房，公路没有缩短一寸，小轿车没有减少一个轮子。“回归实业”已成为人类经济理性的一种觉醒。政府应该救的“市”，是实体市场的“市”，而不是虚拟市场的“市”。财政的救市资金，不应该为资本市场充值，而是要确保中等收入阶层的消费能力。只要实体市场活跃了，为之服务的金融市场就会逐步恢复元气。

在市场经济的私人资本主义阶段，私人占有是其基本矛盾的主要方面，经济危机是生产过剩的危机，金融危机和通货膨胀只是伴生现象。而当代的金融危机则是金融产品市场的内生现象，不是经济周期的货币表现。在欧美等发达国家，生产社会化成为矛盾的主要方面，市场经济早已进入了社会资本主义阶段，实体经济超越了生理性需求阶段。但是，这些国家的上层建筑和意识形态还没有发生根本转变，为了加速对弱小国家的掠夺，抑制其他大国的崛起，大力鼓吹新自由主义，有意无意地放松了对金融市场的管制，于是虚拟经济以几何级数增长，规模大大超过了实体经济，11年前的东亚金融危机就是西方虚拟经济祸水的外溢。

从前，金融是实体经济的工具；现在，实体经济成为虚拟经济的道具。金融工具主要不是为创造使用价值的生产过程服务，而是为瓜分价值、创造虚拟价值服务。所谓金融创新不过是瓜分价值手段的创新，吹大虚拟价值泡沫的工艺创新。正如《诗经·伐檀》所言：“不稼不穡，胡取禾三百亿兮？不狩不猎，胡瞻尔庭有县特兮？彼君子兮，不素食兮！”信息技术使这些君子的炼金术更加神奇，金融暴发户们的财富呈几何级数增长，令人眼花缭乱，目瞪口呆。创造使用价值的劳动不再光荣，承担社会积累职能的实业家也失去了往日的风采，金融寡头超过了巨商大贾，成了新时代的明星和事实上的领袖。

有人在《经济展望》2007年第8期上发表了题为《中国进入核裂变时代——资本魔术大戏开演》的文章。他兴奋地告诉人们，“中国经济从商品化轨道跨入资本化轨道，中国将再也不是中国的‘中国’了”；“经济增长速率将由算术增长转为几何增长，中国市场经济性质也将在资本化过程中真正确立”；“中国前几十年的发展是商品化时代，其主要特征是工业的规模化膨胀，产品数量的线性增长是经济发展的动力，并且，这种经济增长还受到资源能源的强力约束，因而增长速率呈现算术增长模式。而在资本化时代，经济增长的主要动力却是来自于资本金融市场的发展，不但受资源能源约束，而且还具有乘数发展效应，其发展速率往往呈现几何级增长的态势”；“所有推进社会经济发展的事业再也无须为钱发愁，凡能成为发展突出重点的项目都将获得十倍的速率，企业进入跳跃式发展的轨道”；“资本市场的规模将空前宏大，其运作力也将更为剧烈”。他为中国人描述的愿景，不正是发达国家的虚拟经济吗？经济增长的主动力不再是科学技术推动的物质生产力，而是不受资源能源约束以几何级数

增长的金融生产力。除了虚拟世界，在人间哪有这样的好事？！真是神话般的境界！然而，对虚拟经济的主体来说，却不是神话，而是实实在在的感受。他们账户上金额的数量在瞬息万变地增减，这是何等的刺激，令人乐此不疲，欲罢不能。而虚拟经济在总量上一旦超过实体经济，它就连物质的道具都不要了，就会像天方夜谭一样，自编自导，自我衍生或创新出一串串五光十色的泡沫来。泡沫随时都在破灭，随时都在衍生，但规模却越来越大。华尔街的坍塌不过是一次较大规模的破灭，很像一场陨石雨。看了这个“资本魔术大戏”，那位作者不知作何感想？

金融危机的祸根是金融寡头，但是一旦发生了金融危机，却是全民甚至全人类的灾难。政府救市，等于为寡头们补充赌资，修复吸血的管道；政府不救市，实体经济很快就会变成被吸干了血的僵尸，灾难注定落到大多数民众头上。看起来，救市是政府唯一的选择。其实，政府应该救的“市”，是实体市场的“市”，而不是虚拟市场的“市”。财政的救市资金，不应该为资本市场充值，而是要确保中等收入阶层的消费能力。只要实体市场活跃了，为之服务的金融市场就会逐步恢复元气。

政府只要看清楚了虚拟经济和实体经济的关系，就应该采取上述的心态和避虚就实的应对策略。因为，实体经济是由实实在在的物质实体组成的。一栋楼房的价值和价格是商品货币关系在人们观念中的总结。不管人们对它的估价是百万元、千万元，还是上亿元，其作为一种耐用消费品的使用价值并没有丝毫改变；而它作为资本品的价值在人们的估价超过了它所物化的社会必要劳动量和使用价值意义上的稀缺程度之后，就发生了根本性变化，它的经济意义就不再是住宅，而是以住宅为载体的金融道具。金融危机来了，金融泡沫破裂了，它的市值无论缩水为几十万美元，还是几美元，对消费者并没有什么不同，其使用价值没有发生任何变化，而对投机者却像下错了赌注的赌徒一样，输得一塌糊涂，甚至倾家荡产。可见，在虚拟经济条件下的金融危机，只是金融投机者的危机，是他们财富缩水的危机，而不是实际消费者的危机。泡沫破了，即使虚拟经济灰飞烟灭，实体经济还在。不管虚拟经济损失了多少市值，耕地还是那些耕地，机器还是那些机器，楼房还是那些楼房，公路没有缩短一寸，小轿车没有减少一个轮子。虚拟经济就好像一个花瓶，人们把它当做古董可以身价百倍，一旦发现它不过是现代机器制造的瓷瓶，身价就会一落千丈。站在整个国民经济的高度，虚拟经济就是这么回事。我们不妨以平常心待之。只要根据以人为本的发展观，确保了广大人民群众的正常消费，任凭虚拟经济乱云飞渡，实体经济依然固若金汤。

金融危机对实体经济的影响无论多么严重，都是危机发生之后的事情。问题的关键在于危机发生之后政府在第一时间干什么，是向资本金融市场输血充值，还是直接扶持实体经济？政府的选择是为谁解除危机，纳税人的钱补贴给谁，是消费者、生产者，还是投机者？是鼓励创造价值，还是鼓励瓜分价值？是鼓励创造使用价值，还是鼓励创造虚拟价值？这是检验政府的“试金石”。救市，还是救民？也就是说，是维持资本品的市值，为投机者解套，保住不义之财的虚拟价值，还是雪中送炭，救民于水火，保持居民的消费能力？这是决策者应该慎重考虑的大是大非问题。显然，我国政府是人民政府，如

果我国发生了金融危机，理所当然的是要为消费者、生产者解除危机。

从市场财富转向生产财富

生产物质财富的国度才能真正主未来世界

美元在历史上是以黄金为发行依据的。然而，“尼克松震荡”使美元脱离黄金基础，布雷顿森林体系崩溃，并随之形成了“牙买加体系”（即浮动汇率体系）。从此，美元离开了物质财富基础，成为纯粹的“欠条”，至于是不是能够兑现，成了一个疑问。

美国的对策是，通过所谓的“制度创新”和“金融产品创新”，最大限度地维持美元状况，保证不被他国持有者集中来索取。但这些“创新”并没有杜绝危机到来。

如果读过马克思《资本论》并理解了劳动价值论，那么，当读彼得·希夫的《美元大崩溃》时，你会惊讶，劳动价值论在当今西方世界仍然活跃。

马克思认为，在资本主义社会，劳动者创造的价值被资本所有者剥夺，“剥夺”剥夺者是夺回自己的东西，这预示着资本主义必然走向灭亡；彼得认为，美国的繁荣完全建立在他国提供信贷的基础之上，因此，“剥夺”剥夺者的时候终将到来。

彼得用生产是财富基础的理论预言了美元崩溃的必然：一方面，它给马克思关于资本主义时代终结的论断提供了佐证；另一方面，它引申出一个更加惊人的预言——世界大转折时代即将到来。

马克思的劳动价值论认为，价值在生产过程中由劳动创造，但要通过市场交易来实现。令人遗憾的是，人们普遍地忘记了价值的创造过程，误认为价值实现就是价值创造，是市场“创造”了价值。

美元崩溃所带来的，绝不仅仅是美国的金融危机，也不仅仅是国际货币体系新革命的到来，还不仅仅是另一个国家对于美国国际地位的代替，而是人类社会将从市场财富向生产财富转变的世界性大转折。

在这次转折中，真实财富的创造者将主未来世界；崇尚劳动创造价值、生产创造财富的国度将主未来世界。换句话，新的人类社会历史，将必定眷顾那些财富的真实创造者，眷顾那些以财富的真实生产为基础的国家和民族。

本次金融危机的最大教训是要“回归实业”

央行货币政策委员会委员、国民经济研究所所长樊纲在上海国家会计学院论坛上表示，从企业角度、经济发展角度，本次金融危机的最大教训是要回归实业，现在发展现代服务业的同时，必须根据我

国国情，让服务业与制造业保持适当比例。

樊纲在题为《世界经济危机与中国经济的发展》的演讲中表示，本次经济危机目前应该已经见底，已经可以看到本次经济危机底部，可以看清本次经济危机带来的最大危害。但是就实体经济而言，美国、日本以及欧洲国家在内的核心国家的经济衰退还处在早期阶段，实体经济的衰退还在进行当中，世界经济不景气至少三年到四年的时间。

至于此次经济危机危害为什么如此之大，樊纲认为，这都和过去几十年美元为本位货币制度有关系，以美元为本位，不受黄金约束，就进入了浮动利率时代，这就产生了一系列的结果，这件事和现在的危机是相关的。因为这样一个制度产生两个结果：第一个结果，美国的金融风险就随着美元撒向全世界，由全世界为它分摊，风险撒向了全世界。全世界人分摊这个风险之后，就产生了第二个结果，即美国作为金融中心国家，他们感受到的风险就很小，因为风险都扩散到世界各地。这样一个体系，就导致在美国金融市场上长期产生的风险越来越深，而且因为忽视结果疏于监管，结果就是泡沫，破裂之后，随着美元波及世界各地。正因如此，这一次G20讨论体制改革的问题，第一是加强监管，第二是改革货币体系。

理解了宏观经济危机的影响，可以更好地理解中国情况。中国经济本身一直在进行调整，而且特别重要的是，能不能从危机中恢复，很大程度取决于我们自己调整过程的表现。第一，正是因为中国一直在进行调整，因为我国是主动采取了措施抑制经济过热，包括主动采取了措施防止楼市泡沫过热，也采取措施去挤压外贸的顺差等，尽管出现了一定程度的经济过热，但总的来讲，泡沫不大，没有大的泡沫，就不会有大危机；第二，由于我国采取的调整措施时间比较早，至少早1年，因此我国经济复苏的时间也会提前；第三，因为我国主动采取调整，而且我国经济从比例关系来看，应该说相对是最好的，中国确实是世界上最好的经济体之一，因此在应对经济危机之际我国具有比较优势。但是这不意味着中国能够提前走出低迷，估计能够在一两年时间里面走出低谷、走出低迷。曾有企业家说，你要卖冰淇淋得从冬天卖起。因此，我们需要有一个长期眼光来看待此次经济危机，思考下一轮发展战略。这一次金融危机给我们的教训是回归实业，服务业特别是金融服务业必须和制造业等实业保持适当的比例关系，盲目地发展高端服务业，赶超美国、赶超发达国家，将是另一个陷阱。从逻辑上讲，各行各业都能做得很好，均取决于是否能做以及是否能比别人做得更好。

樊纲提醒国内的企业，金融业、服务业都要发展，但是要和实业有一定的比例关系，“我们一个发展中国家一定不能脱离这个比例关系，盲目地又去搞什么高端服务业，赶超美国、赶超发达国家，那是另一个陷阱”。樊纲举了一个极端的例子，冰岛的服务业占经济总量的90%，另外10%是捕鱼，“这一次国家破产以后，总理在电视上说我们还是多捕一点鱼吧”。这一例子引起了台下听众的一片笑声。我们现在要赶超美国的话，会使得我们很多企业家自己看不起自己做的皮鞋袜子、水泥钢铁。在这个发展阶段搞一点制造业没有什么不好。只要天下有人穿皮鞋袜子，我们每个人脚下都有皮鞋袜子，就一定要

有人做皮鞋袜子。做企业最重要的不是做什么，不是做电脑就好看，做皮鞋袜子就不好看。皮鞋袜子在意大利做得也很好看。做企业最好看是挣钱，不挣钱就不好看，钢铁水泥始终是需要的，除非我们这个楼不要钢铁水泥，用电脑打出来就可以住。只要还需要钢铁水泥，就需要有人生产钢铁水泥。

危机发生后，《纽约时报》、《金融时报》等国外媒体刊登了一些文章，谈发达国家也要重视制造业，不要盲目地脱离制造业。“实业倒闭破产，我卖废铜烂铁还可以卖一点钱呢，金融业说没就没了。实业来钱慢一点，但是稳定一点；金融来钱快一点，但是风险大一点。”樊纲表示，经济结构不是政府定的，也不是学者定的，而是由市场供求决定的，“有怎样的供求就决定怎样的结构，从企业的角度、经济发展的角度，这一次给我们的教训就是要回归实业”。

应当说，樊纲对世界经济整体形势的把握是很到位的，一个长期以来被金融体系“胁持”的世界经济体系，一旦金融体系受到自身危机的影响，自然更有可能突破金融的单一操控局面，而转向于让整个经济体系更趋平衡的多体系时代。而实业的本身特性，使“回归实业”成为这种变化的最理所当然的结局。

从产生近现代经济开始，实业在经济体系中都处于首要地位，一个最基本的考量在于：只有实业才产生直接的实物，而经济的发展是为人的物质需要服务的。在中国近代民族工业发展的起步阶段，张謇提出了“父实业，母教育”的思想，将实业放在了兴国的第一位置。实业产生物质，金融为实业服务，这本来是一个极其简单的判断题。不过，一百余年的发展，却将金融业推向了世界经济的顶端。近百年来，由于做实业在人力资源、环境资源、生产资源、产品研发等方面的巨大成本，以及竞争的成本与消耗，使得许多人才转向金融业等中间产业，从而大大促进了金融业的发展，并最终登上世界经济体系的顶端，左右着经济形势的向背。但是，金融业的庞大链条在其空虚的躯壳下，其实非常脆弱，一旦遭遇釜底抽薪，金融体系将轰然倒地。此次金融危机正是一次触及其基础的一击。

现代金融业，大都大量进入实业领域，表面看来是对实业经济的促进，其实不然。金融业进军实业界，多是从资本运作的角度进入，他们极少考虑实业的发展，而是通过一系列的精确运作后，在实业本身并无发展的情况下获取利益。这种方式一方面在数字上做大了实业，但却对实业造成了巨大的损害，使得实业的具体运作更加困难。

此次金融危机，一方面固然让实业界在资金流转方面产生了很大的困难，但另一方面，其实这已成为实业界摆脱金融控制健康发展的契机。因此，在这一轮世界经济板块的调整中，实业的再度勃兴不可遏制；而金融业回归服务领域，不再将其作为“实业”来发展（许多地区正是将其作为实业发展的），将为实业回归更添积极因素。

樊纲在另一篇题为《做实业不能好高骛远》的文章中指出，过去几年，社会上一直存在一个偏差，一些媒体、学者、政府部门唱衰中小企业，看不起它们，打击它们。且不说这种观点会起什么作用，单这些说法就使得中小企业家们看不起自己，三心二意要去转型，放弃自己好不容易积累起来的本业，去

搞高新科技、高端企业。制造业目前的利润比较低，但风险也相对较小。一些企业放弃自己的优势，进入它们不熟悉的领域，甚至去炒股、炒房。在不进则退的市场经济环境下，你的企业踟躇不前，别的企业发展了，金融危机到来时，你的企业倒闭就会理所当然。中小企业要发展，最重要的一个问题是要专业化分工，以谋长期经营。发展中国家很容易出现产业结构赶超这种现象：老看着人家发达国家结构好，企业高端。但我们怎么没有想到人家可是人均GDP4万美元，教育发达。盲目提升产业结构，赶超发达国家，就和20世纪五六十年代的“大跃进”一样，结果可想而知。

更多专家们认为，这些年来，中国本来在进行自己的调整，但在观念和政策上出了一些问题，接着就遇上金融危机，对中国产生了很大的冲击——第一是出口订单的冲击，第二是价格的冲击。经过2009年的过渡，金融危机最坏的时候已经过去了，但实体经济的衰退，大概要到2010年，企业的赢利能力才可能好转。中小企业发展和其他经济的发展是一样的，我们要吸取这次金融危机的教训，回归实业，回归制造业，回归一般服务业。前几年，在产业结构调整方面存在一个巨大的误解——我们可以不搞制造业、不搞实业，直接就去发展金融和高端服务业。一些人认为，跟发达国家一比，美国经济80%贡献来自服务业，中国才多少？这种看法忘了美国有人均10万美元的金融资产，而我们是一万多元人民币。中国70%是穷人，有多少金融资产可以服务？过去一些追逐金融、追逐高端服务业的过程是一个泡沫，在那么多衍生工具的情况下，我们忘记了实业才是基础。我们不应该跟美国比，而是应该把冰岛当做一个案例，它今天的结局，其实就是一种“大跃进”的结果。前两年，因为金融泡沫，加上自身的一些问题，制造业很难做，具体表现为利润不高。好在这次给了我们一个教训，好在我们陷得还不是很深。如果这场危机来得再晚上两年，后果不堪设想。

实体经济是中国加快城市进程中须臾不可放弃的立身之本

在华尔街危机爆发的过程中，次贷危机只是起到了一个导火索的作用，深层次原因则在于虚拟经济的严重膨胀，使得虚拟经济和实体经济的严重失衡，资产价格泡沫化，并导致虚拟经济累积的系统性风险集中爆发。根据国际清算银行的数据，仅2007年4月，全球外汇日均交易量就达到了3.21万亿美元，衍生品交易量为10.37万亿美元，据此测算，全年交易量将超过3000万亿美元，相当于2006年全球GDP的67倍。虚拟经济的超常发展鼓励了投机，导致大量资本从事非生产性投资，也加大了经济的波动，增加了经济的脆弱性。这次金融危机表明虚拟经济已经严重脱离了实体经济的发展。纽约严重依赖于金融服务业。截至2009年9月，纽约证券行业损失就业岗位2.83万，相当于2007年11月的前峰值18.92万的15%。在截至2009年6月30日的财年中，华尔街的税收收入下降了近40%，为19亿美元。2012年的伦敦奥运会筹办工作也会因金融危机受到影响。伦敦奥组委承认现在很难找到私人资金投入奥运场馆的建设之中，他们不得不把像击剑这样的项目安排到公共场馆来进行。奥运村的建设也遭遇资金“瓶颈”，他们原本计划为17000名运动员和教练提供4200套房间，现在这一数目缩减到3300套，甚至更低的2700