

Risks and Countermeasures of Export-
oriented Enterprises and Banking Sector under the New
Economic Norm

经济学研究 ——经济新常态下外向型企业 和银行业面临的问题、 风险及其对策研究

周鹤峰 著 •



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

经济学研究——经济新常态下外向型企业和银行业面临的问题、风险及其对策研究

Research on Problems, Risks and Countermeasures of
Export-oriented Enterprises and Banking Sector
under the New Economic Norm

周鹤峰 著



北京邮电大学出版社
[www. buptpress. com](http://www.buptpress.com)

内 容 简 介

本书从外部订单减少、进出口贸易量下滑、贸易层次低、收货款难等因素分析外向型企业经营状况和银行业对外向型企业的金融支持。然后,本书从佛山外向型企业贸易管理方面缺乏有效的宏观调控手段,进出口管理涉及部门多;金融服务方面,企业对金融服务效率要求提高,对金融服务方式需求转变,对金融合作有较强的需求;贷款管理模式难以适应形势变化;中间业务发展滞后等多角度分析了佛山外向型企业存在的主要问题。最后,本书针对当前经济下行环境形势,结合佛山外向型企业和银行业面临的主要风险,提出政府、银行、企业、银监部门应联动探索有效方式,积极应对,共渡难关,在促银行业稳健运行的基础上提高外向型企业市场竞争力,推动地方经济健康发展。

图书在版编目(CIP)数据

经济学研究:经济新常态下外向型企业和银行业面临的问题、风险及其对策研究 / 周鹤峰著. -- 北京:北京邮电大学出版社, 2016. 8

ISBN 978-7-5635-4788-3

I. ①经… II. ①周… III. ①外向型企业—企业发展—研究—中国②银行业—经济发展—研究—中国 IV. ①F279.24②F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 127335 号

书 名: 经济学研究——经济新常态下外向型企业和银行业面临的问题、风险及其对策研究

著作责任者: 周鹤峰 著

责任编辑: 满志文

出版发行: 北京邮电大学出版社

社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号 (邮编: 100876)

发行部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578

E-mail: publish@bupt.edu.cn

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京九州迅驰传媒文化有限公司

开 本: 720 mm×1 000 mm 1/16

印 张: 8

字 数: 151 千字

版 次: 2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-4788-3

定 价: 50.00 元

• 如有印装质量问题, 请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

前言

金融到底是什么？金融支持政策又是什么？它在外向型企业对外贸易过程中到底扮演着怎样的角色？银行业对外向型企业金融支持的逻辑又是什么？金融支持政策会失灵吗？如果失灵，外向型企业又该怎么渡过难关？这一系列的问题是笔者作为一个赶上中国经济形势变迁下的金融业关注者的苦苦思索；而问题的导火索则直接源于 2008 年席卷全球的金融危机。

危机促使我们思考。

源自美国 2007 年 7 月的次贷危机迅速演变成全方位的金融危机，之后 2008 年 9 月 15 日雷曼兄弟公司的倒闭则“火上浇油”，致使金融危机以迅雷不及掩耳之势席卷全球，对全球经济形成严重冲击。中国自实行改革开放政策之后便是外贸大国，2008 年中国整体对外依存度达 56.7%，在这样的国内外金融形势下，即便中国拥有强大的政府金融支持政策作为支撑，也难逃金融冲击的厄运。

这时，我们自然想知道：强大而极富吸引力的金融业怎么会陷入危机；市场经济又为什么需要金融；金融除了要养活券商、银行、基金公司等机构之外，对社会经济到底有没有贡献；而更进一步，当一国企业走出国门进行跨国的金融交易时又会给他国和本国带来什么影响；他国的金融危机或经济颓势会随着跨国金融交易传导入本国吗；中国作为对外贸易大国，假如出现金融危机，那么又该如何规避风险，走出危机；或者更具体一点，广东佛山对外依存度也达 53% 以上，且地处我国对外贸易的前沿阵地之一，那么这些危机又将会给佛山带来什么影响呢，如何应对呢。

当然，当我们因为外界形势“波诡云谲”而对内部进行检视时，也会有人认为这不过是一点“风吹草动”，完全不必“草木皆兵”。有种侥幸的观点认为，中国中央政府的强大宏观调控与支持使得中国各地区特别是沿海开放城市基本幸免于本次金融危机，所遭受的冲击不过是外汇储备的缩水和金融机构投资美国次级债的损失。笔者并非狂热的中国经济支持者，也非资深的经济学或金融学专家，但作为一名银行业长期的监管者和关注者，依据多年的经历和部分数据不得不对本次危机深思。

首先，进出口业陷入风口浪尖。金融危机席卷全球转向各国的经济层面直接削弱了各国的消费。中国统计年鉴显示，2008—2015 年中国进出口总额除

2008—2009 年下降（降幅为 16.27%）外都呈上升趋势。另外，出口企业外部信用环境恶化，各国对外贸易的违约率增加，收款困难。这已是业界公认的事实。

其次，房地产面临寒冬。中国蓬勃发展的房地产业经过严格的“国八条”、“国九条”等都没能降温，而在 2008 年之后陡然下行。房地产业的成交量持续下滑、购房者信心减弱和持币观望、空房率持续增加与毛利率下降等都是这一颓势的凸显。当然，正如上一条进出口的发展态势一样，中国房地产在后几年又迅速升温；可是这是中国经济调整的结果，并不能以此否认金融危机的冲击。

再次，钢铁、有色金属行业也阴云笼罩。中国是全球第一大钢材生产国和钢材出口国，2007 年达到了 6264 万吨，而 2008 年 1~8 月份，受全球金融危机影响，钢材出口 4184 万吨，同比减少 325 万吨，下降 7.2%。不仅如此，铜、铝等有色金属也不能幸免，这次国际金融危机的加剧，使投资者对几乎所有金融商品失去信心，撤离期货市场，直接导致包括有色金属期货在内的衍生金融商品价格出现下跌。中国是世界上最大的有色金属生产和消费国，有色金属价格的暴跌，对我国有色金属行业冲击不小。

最后，银行业受到冲击，社会消费积极性降低。第一，居民的消费需求大大降低。一方面，金融危机带来的股市暴跌，使投资者资产缩水，股民购买意愿自然降低；另一方面，金融危机带来的风险和不确定因素压缩了居民的社会消费需求。第二，金融危机出现对社会信用带来前所未有的挑战，银行为了规避风险不得不提高信贷标准进而导致大量不良资产露出水面，银行业受到冲击。第三，银行信贷标准提升加大了企业和个人信贷难度，从而降低了投资需求。

很显然，自 2008 年之后中国的经济开始下行，到 2015 年中国经济增长速度已不足 7%，专业词汇称之为“经济新常态”，即中国经济由高速增长转变为中高速增长的程度时段。笔者不是外贸行业专家，也不是经济学学者，没有做过相关研究，自然也无法确证中国经济下行并步入“经济新常态”是 2008 年金融危机的结果；但是，从各方面的数据和现象不得不令我们深信当前中国经济的下行与 2008 年金融危机有着密切的关联。

然而，仅仅停留在质疑上是不够的；既然进入“经济新常态”，那么此背景下广东佛山外向型企业和银行业将会面临怎样的风险，以及又该如何去应对这些风险？分析这些问题，并尽可能地提出建设性建议才是当务之急。

思考，是为了转危为机。

幸运的是，不仅仅止于思考问题，还有大量的金融学者凭借自身的学识、经历以及收集到的数据对这些问题进行深入的研究，并提出极有建设性的意见。本书的作者周鹤峰于 2009 年就曾以广东佛山外向型企业、银行业在金融危机下的风险及应对措施为主题展开了研究，并完成了硕士学位论文。时隔 7 年

后，再次回顾 2008 年金融危机，并紧跟之后的经济发展形势观察和研究受金融危机影响之后的广东佛山对外贸易风险与金融支持问题。作为金融学研究者，周鹤峰不仅收集了大量的数据和案例，还对这些问题展开了深入探讨，并且将银行业和外向型企业许多通行的风险应对方法归纳出来，以更好地为应对这些问题提供借鉴。

曾听过这样一种观点，从事行业实践，理论必须超前。也许很多人并没有过多机会和精力去研习金融学的相关理论，但是我们却有大量的机会和时间去观察业内现象及收集重要数据；而将这些观察的现象与数据进行整理和归纳写出来就是对行业研究的理论贡献。倘若人人都能如此，我们的银行业就会更加生机勃勃。

作者

摘 要

我国经济已经步入经济新常态的阶段，与此同时，我国外向型企业以及银行业面临着新常态背景下新的挑战。广东佛山经济对外依存度大，外贸依存度达53%，在这样的对外贸易态势下分析经济新常态对广东佛山对外经济所带来的风险与挑战具有较强的现实意义。虽然2009年之后国际金融危机的影响已经有所缓解，但是随之而来的却是中国面临的“经济下行”态势，中国对外贸易困境依然存在；而全球经济在短期内难以复苏，国外订单需求急剧减少，对外依存度大的广东佛山同时面临着全球经济低迷和国内经济下行困境，进出口贸易形势依然严峻。

首先，本书从外部订单减少、进出口贸易量下滑、贸易层次低、收货款难等因素分析外向型企业经营状况和银行业对外向型企业的金融支持。然后，本书从广东佛山外向型企业贸易管理方面缺乏有效的宏观调控手段，进出口管理涉及部门多；在金融服务方面，企业对金融服务效率要求提高，对金融服务方式需求转变，对金融合作有较强的需求；贷款管理模式难以适应形势变化；中间业务发展滞后等多角度分析了广东佛山外向型企业存在的主要问题。最后，本书针对当前经济下行的环境形势，结合广东佛山外向型企业和银行业面临的主要风险，提出政府、银行、企业、银监部门应联动探索有效方式，积极应对，共渡难关，在促银行业稳健运行的基础上提高外向型企业市场竞争力，推动地方经济健康发展。

本书采用的主要调研方式有：一是走访对外贸易经济合作部门、海关等政府职能部门了解广东佛山外向型企业现状和搜索相关经济数据；二是与商业银行召开座谈会，了解广东佛山外向型企业贷款投放情况、外向型企业发展状况，并根据需要，深入个别银行参与调研工作；三是通过派发调研问卷，走访广东佛山有代表性的企业，了解其资金流状况、产品生产和销售状况。同时根据需要进行企业开展合作，了解行业的市场前景。

通过对上述相关政府部门、部分进出口企业和银行的实地调查为基础，本书深入分析了经济新常态下广东佛山外向型企业发展状况及其对银行业的影响，以有效规避外向型企业贷款的各类风险，保障银行业稳健运行。

关键字：经济新常态 外向型企业 金融 风险 对策建议

Abstract

China's economy has entered a new normal stage of the economy, during which export-oriented enterprises and banking sector will face new challenges in this new background. Foshan economy, because of its high degree of dependence on foreign trade with the rate of 53%, has been obviously shocked like other cities in the area of the Pearl River Delta (PRD). In 2009, the import and export trade situation in PRD is still grim because the International Financial Crisis continues to deepen and spread, the global economy is difficult to recovery in a short term and the demand for foreign orders drop sharply.

First of all, this paper analyzes the operating conditions of the export-oriented enterprises and financial support for export-oriented enterprises from the banking industry based on the reduction of external orders, decline in import and export trade, low level of trade and difficulty in receiving payment for goods and so on. Then, this paper analyzes the main problems existing in Foshan export-oriented enterprises from multiple angles. For example, in terms of trade management, these enterprises lack effective macro-control and too many departments involve in import and export management; in terms of financial services, these enterprises raise requirements in the efficiency of financial services, and require changes in financial service mode, and have more demands in financial cooperation; loan management mode is difficult to adapt to the changing situation and the lag of development in intermediary business. Finally, according to the current environmental situation of economic downturn and the main risks that Foshan export-oriented enterprises and the banking industry face, this paper proposes that the government, the banks, the enterprises and the Bank Supervision Department should unite together to explore an effective way, cope positively, tide over the difficulties, improve the market export-oriented enterprises' competitiveness on the basis of promoting the stable operation of the banking sector, and promote the sound development of the local economy.

Three research methods are included in this paper. Firstly, visited Depart-

ment of Foreign Trade and Economic Co-operation, Customs and other government departments to understand the status of Foshan export-oriented enterprises and searched related economic data. Secondly, held a symposium with commercial banks to understand the delivery of loans and the development of export-oriented enterprises in Foshan, and where necessary, asked a few banks to participate in the research. Thirdly, distributed survey questionnaires and visited some representative enterprises in Foshan to understand the situations of cash flow, production and sales. At the same time, cooperated with enterprises as required to understand the industry's market prospects.

Based on field surveys to the above-mentioned relevant government departments, some import and export enterprises and banks, this paper analyzed in depth the developments of export-oriented enterprises in Foshan Delta under the economic downturn channel and these enterprises' impacts on the banking sector, so as to effectively circumvent various risks in providing loans to the export-oriented enterprises, and ensure stable operation in the banking industry of district.

Keywords: economic downturn environment; status of export-oriented enterprises; financial Support; risk; countermeasures

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 课题研究的背景与目的	1
1.2 课题的研究内容、意义和创新点	2
1.3 论文研究的基本思路	4
1.4 论文研究方法	5
第 2 章 基本理论分析	6
2.1 经济新常态理论综述	6
2.2 外向型企业及外向型金融理论综述	8
2.3 银行业风险研究综述	9
第 3 章 广东佛山外向型企业发展现状	15
3.1 广东佛山外向型企业发展环境	15
3.2 广东佛山外向型经济发展形势与规模	17
3.3 贸易特点	22
3.4 发展优势	25
3.5 制约因素	27
第 4 章 银行业对外向型企业的金融支持情况	30
4.1 外向型企业金融支持需求分析	30
4.2 不同种类外向型企业贸易融资方式	32
4.3 银行业针对外向型企业的支持发展	34
4.4 外向型企业金融支持困境	35
第 5 章 外向型企业存在的主要问题	37
5.1 进出口管理涉及部门多	37
5.2 金融服务还不能完全满足企业的需求	38

第 6 章 外向型企业面临的主要风险	46
6.1 经济运行波动风险	46
6.2 汇率风险	47
6.3 融资风险	50
6.4 税收政策调整风险	52
6.5 劳动力和人才风险	53
第 7 章 银行业面临的主要风险	54
7.1 金融市场发展带来的风险	54
7.2 贸易市场信用环境恶化带来风险	58
7.3 银行内部管理及业务开展中存在风险	61
7.4 政策调整带来的风险	66
第 8 章 银行业风险控制的成熟方法	72
第 9 章 对进出口形势趋向的预测	75
9.1 广东进出口形势预判	75
9.2 各项政策对广东进出口企业未来发展的影响	78
第 10 章 对策与建议	87
10.1 政府层面	87
10.2 银行层面	92
10.3 企业层面	104
10.4 监管层面	108
结论	110
参考文献	111

第 1 章 绪 论

1.1 课题研究的背景与目的

众所周知,外向型企业在我国的经济发展过程中作用突出,不仅对我国的经济增长起到了基础性的作用,而且在对外贸易与出口创汇方面贡献突出。然而,广东佛山不仅地处我国经济发展的前沿,紧扣国家经济改革的前沿,也是对外贸易的重要地带,对外依存度达 53% 以上。简言之,广东佛山的外向型企业发展活跃,不仅受我国国内的经济状况的制约,也会受到来自国际经济形势和金融局势的影响。2008 年爆发的国际金融危机,导致全球经济陷入衰退。国际金融危机对广东的外向型企业,尤其是加工贸易企业造成了较为严重的影响。据统计,金融危机之后的 2009 年广东的加工贸易企业关停搬迁 2452 家。其中,关闭 1730 家,搬迁 189 家,转型 169 家,停产 364 家;100 人以下的企业 1814 家,占总数的 73.98%,100~500 人的企业 576 家,占 23.49%,大企业只有 62 家,仅占 2.53%^①。佛山经济对外依存度大,当时已达 53% 以上,与珠三角其他地市一样,受到的冲击也较明显。2009 年,国际金融危机仍在继续深化蔓延,全球经济在短期内难以复苏,国外订单需求急剧减少,珠三角进出口贸易形势仍然严峻。另外,佛山外向型企业面临多重压力,为之服务的银行业也不可避免地受到影响。首先,银行业对经济形势的研判和把握要求更高。经济形势下行,再加上佛山内实体经济增速放缓,外向型企业盈利能力降低,而且市内信贷需求得不到有效满足等实际问题都增加了银行业把握形势的难度。其次,外向型企业发展环境与状况的变化加剧了银行业的经营风险。佛山银行业中普遍存在的“短贷长用”畸形融资结构与过度授信格局等风险因素都可能在经济下行环境下加剧银行业的经营风险。最后,外向型企业所处经营环境的剧变导致其对银行业的服务质量和创新要求不断增加。在经济下行形势下,佛山外贸企业面临层层压力,对银行业的服务需求也不断提升。

自 2008 年国际金融危机至今,我国经济出现下行态势;2014 年后,正式将

① 数据来源:广东加工贸易企业去年关停迁移 2452 家 [N]. 新华网,2009-02-13.

这种态势称为“经济新常态”，即经济增长由改革开放前的高速增长转变为中高速增长。新常态正是当前我国经济发展的新特征，企业发展的经济环境出现了重大变化。众所周知，改革开放以后的 30 多年里，我国的经济发展一直保持着稳定的高速增长态势；然而，无论是根据资源环境理论还是依据国际经验都可知，高速增长只可能维持一个阶段，不可能长久下去，经济发展由高速增长下行至中高速增长是经济发展的基本规律，并且这种中高速增长态势也会和之前的高速增长态势一样保持一段时间。简言之，新常态主要可以从三个方面进行解释：第一，高速增长下行至中高速增长，即年均 GDP 增长率从 10% 以上下行至 7% 左右^①；第二，经济增长的驱动力量由劳动密集型、低成本生产要素驱动转变为科技与创新驱动；第三，经济结构和产业结构不断优化升级。

然而，本书关注的问题是：当我国经济步入新常态后，外向型企业和银行业发展环境与金融环境出现了重大的变化，与此同时必然会面临着新的问题和挑战，那么经济新常态对外向企业和银行业究竟带来了何种影响、何种困难，它们又是如何应对这些影响与困难。

本书认为，我国经济发展出现新常态后，外向型企业的生存环境、银行业的金融环境也同时发生了较大的变化，因此，为了应对这些新的变化所带来的挑战，外向型企业和银行业应当积极总结过去发展的经验，认清当前的市场形势，不断适应新环境的变化而调整自己的发展方向或途径来迎接新的挑战。

1.2 课题的研究内容、意义和创新点

1.2.1 研究内容

本书主要围绕如何解决佛山外向型企业在生存发展中存在的问题和银行业面临的主要风险等进行了研究。在本书的章节中进行了详细的描述，主要内容如下：

第 1 章绪论，交代本书的研究背景与目的、研究内容、意义和创新点及基本思路、研究方法。

第 2 章理论综述，主要是阐述外向型企业及外向型商业银行融资基础理论，该部分为后文的论述打下了理论基础。

第 3 章主要阐述经济新常态下佛山外向型企业生存状况。该部分在本书获取

^① 国家统计局数据：2003—2007 年，我国 GDP 年均增长 11.6%；2008—2011 年，年均增长 9.6%；2012—2013 年为 7.7%；2014 年是 7.4%；2015 年是 6.9%。

的调研资料的基础上结合已有的研究对经济新常态下佛山外向型企业的生存状况做了系统的介绍。

第4章主要阐述经济新常态下佛山银行业对外向型企业金融支持的情况。本部分主要介绍为外向型企业服务的银行业对外向型企业的金融支持情况。

第5章主要阐述银行业面临的主要风险。本部分从银行业的经营状况入手介绍经济新常态环境下佛山外向型经济不景气导致银行业面临的主要风险。

第6章针对当前经济下行环境形势,提出政府、银行、企业、银监部门应联动探索,解决实际问题。

第7章对本书所做工作进行简要总结,并结合自身的研究体会,展望下一步的研究方向。

1.2.2 研究意义和创新点

外向型企业是我国经济发展的重要内容,研究外向型企业的稳定发展对我国经济的稳定发展意义重大。而广东佛山外贸依存度大,2008年金融危机之后佛山外贸企业发展遇到前所未有的挑战,而如今发展形势逐步回归常态,研究广东佛山的外向型企业应对风险与危机的方法与策略对于我国广大外向型企业应对外部风险具有重要的借鉴意义。基于此,可以说,本书的研究正当其时。

首先,外向型企业是推动我国对外贸易发展的重要因素。对外贸易长期以来被视为我国经济发展的三大动力之一,与投资、消费并称为中国经济发展的三大引擎。改革开放30多年来,我国的经济增长长期依靠出口拉动,外向型企业贡献巨大。其次,外向型企业在出口创汇上作用重大,是保持我国外汇稳定的主要力量。外汇储备在平衡我国国际收支和稳定人民币汇率方面有着无可替代的重要作用。只有持有充足的外汇储备,才能有效地抵抗金融风险。最后,外向型企业的发展受阻甚至频频破产,都会进一步降低我国国内经济环境抵抗金融风险的能力。基于以上考虑,再认识到当前国际金融危机余震未消,外向型企业发展受阻的现实,因此,本书认为无论是实务界、学界还是政界都应当积极地关注外向型企业的发展现状,并且发现、总结已有的经验,为以后的发展提供借鉴。

另外,从银行业对外向型企业的金融支持角度来看,对外向型企业综合授信面对的经常是一个相互关联、相互制约的众多因素构成的复杂系统,其授信风险往往较大且较为复杂。但是,国内银行在将授信管理引入国际贸易融资的过程中,难以摆脱早已根深蒂固的思维惯性,仍然过多地注重定性分析而缺乏必要的系统评估。因此,如何全方位评价外向型企业银行融资过程中的信用风险将对该业务的发展非常迫切。

最后,本书的研究能为政府、银行、企业以及银监部门应对新常态形势下的

挑战提供解决方案。作者在调查佛山有关外向型企业状况和对银行业影响情况的基础上，通过查阅相关文献资料，并结合自己的实际工作经验，对外向型企业生存状况进行思考与研究，探讨银行业外向型金融风险的实际情况，结合当前下行经济环境与外向型企业的现实金融需求，提出政府、银行、企业、银监部门应联动探索的问题解决方案。

本书以金融资源配置理论为基础来探讨外向型商业银行融资，同时也注重理论联系实际。同时，本书提出的问题解决方案有很好的可操作性，政府、银行、企业、银监部门都可以结合自身实际情况，积极应对，共度难关，在促进银行业稳健运行的基础上提高外向型企业市场竞争力，推动地方经济健康发展。

1.3 论文研究的基本思路

本书以金融资源配置理论为理论基础，以广东佛山外向型企业状况和对银行业影响情况分析为出发点，注重理论联系实际，定性分析与定量分析相结合，综合运用管理学、经济学、公司理财、供应链管理等学科的理论知识，力求以准确系统的数据资料和翔实的多角度分析为依据，构建外向型经济发展风险控制位达到双赢，最后得出科学的金融资源配置方案与对策建议。本书的技术路线可用图 1.1 表示。

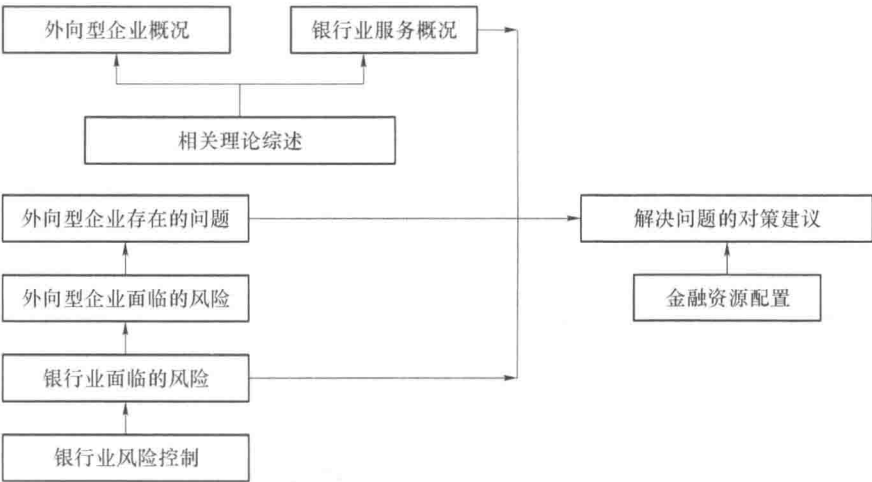


图 1.1 本书的技术路线

1.4 论文研究方法

本书以作者通过公开资料查阅的数据信息为主要调查基础,研究广东佛山外向型企业现状和对银行业影响情况并提出相应的解决问题的战略建议。考虑到研究一家进出口公司或银行难以全面地把握佛山外向型企业的现状和银行业的经营状况,因此,本书通过以下两种方式进行弥补:第一是作者主要采取调查报告、访谈等形式重点调查了佛山所有开展进出口贸易融资的银行业金融机构(包括农信社);作为补充,以网上搜索、电话询问的形式调查了部分进出口公司,获得了一些第一手资料。第二是作者广泛阅读了大量文献(包括网络公开的数据信息),得到很多相关理论与数据。

分析和研究调查结果时,很重要的一点是考虑数据收集和数据分析方法的局限性。当出现以下两种情况,都会影响最后的结论:一是数据收集出现错误和偏差,最后都被当作事实分析;二是分析方法不科学。所以,作者采用以下技术手段尽可能地避免这些问题。

(1) 在设计调查问卷的问题时,充分考虑了各种可能导致信息失真的情况。

(2) 在现场访谈时,努力引导被调查者做出真实性回答。

(3) 在电话访谈时,力求把事先从网络上搜集的数据信息以电话询问的形式予以确认,若出现数据信息相左的情况,以网络公开数据信息为最后依据。

第2章 基本理论分析

2.1 经济新常态理论综述

2014年5月，习近平总书记在考察河南的行程中第一次提及“新常态”这一概念。当时，他指出：“中国发展仍处于重要战略机遇期，我们要增强信心，从当前中国经济发展的阶段性特征出发，适应新常态，保持战略上的平常心态。”^①所谓“新常态”，就是在新形势下出现的不同以往的、相对稳定的状态；所谓“经济新常态”，就是指中国的经济发展在经历30年的高速增长后，由粗放型、数量型、扩张的低成本来驱动状态转变为集约型、质量型的创新与科技驱动的状态。当前经济发展形势已步入新阶段，“经济新常态”这一概念的提出是对当前形势的准确研判。下面，本书将从以下三个方面来解释“经济新常态”的主要内容：即“速度新常态”、“结构新常态”、“动力新常态”^②。

第一，速度新常态，即经济增长速度从高速增长转为中高速增长。中国自改革开放以来30多年一直保持年均增长率9.9%的高速增长态势，自2008年金融危机之后年均增长速度逐步放缓，至2014年5月习近平总书记提出“经济新常态”这一概念，中国的经济增长仍将保持在7%左右的中高速增长态势。与改革开放之后的30多年里的高速增长态势相比，中国经济增长回落2~3个百分点；但是，这一增长速度与世界其他国家或地区乃至全球经济增长速度相比仍处于领先状态，因此被理论界称为中高速增长。

第二，结构新常态，即经济结构不断优化升级，破坏性开采的粗放型发展向集约型、质量型发展。以劳动密集型、资源投入型的投资驱动和要素驱动的发展方式逐渐转变为以创新与科技为主要动力的可持续发展方式。中国经过30多年的高速发展，环境、社会、资源等问题日益凸显，过去的“先污染后治理”，大

① 新常态成治国理念的7个月之旅：习近平5月首次提及 [N]，新华网，2014-12-10。

② 石岩，“‘新常态’能否带领中国经济走出怪圈？” [N]，中国新闻网，2014-6-17。