

见解之国内经济建设

众所周知，我国经济现在已经进入了一个比较困难的时期。并且，由于股市暴跌；人民币贬值；GDP 增速放缓等，平常百姓也更加关注了我国的经济建设。我想结合国内目前的经济现况，提出一些感悟与自己的愚见。

关于经济增长与经济发展

中国在 2010 年 GDP 增速达到了 10.6%，而后，从 2012 年开始下滑，到 2014 年滑落至 7.4%，而 2015 年，国务院所定的目标为 7%，我们开始为“保七”而努力。而这只是数字，表达的是经济增长。经济增长和经济发展并不是同一个概念。我国之前所注重的是经济增长，而现在开始，我们要更多地关注于经济发展上。

自改革开放以来的 30 余年，我国的经济建设取得了举世瞩目的成就。GDP 增速破十的年份就有近一半。然后，我觉得更加有价值的成就是，我国第一产业的比重从 1980 年的 30%减少到了目前的 10%左右，而第三产业的比重已接近 50%。其实，这就是我们所讲的经济发展。

2014 年 5 月，习近平总书记在河南考察时首次提及“新常态”一词。自此，中国的经济建设进入了一个新的阶段。我们所关注的不再仅仅是经济的增速，更加关注经济增长的质量。比如，在经济建设的同时，我们更加关注环境的保护与资源的利用，来走一个可持续发展的道路。同时，我们的经济结构也会进行改变，优化及升级，从要素驱动，投资驱动逐步转向创新驱动。同时，我们更加关注人民的生活，亦即民生。不能一味地只去追求经济发展，而忽略人民的幸福。比如，过去，我们不顾一切地搞经济建设，只要能产生经济效益，我们什么都去做。然而，与此同时，我们的环境被污染了。现在城镇的雾霾越来越严重，一波接着一波，甚至只能靠风来吹。我们不能再要这样的发展，我们要走的是一个可持续发展的道路，要一边搞经济建设一边治理环境。人民也是希望能有一个良好的生活环境，哪怕少赚一点。因此从关注经济建设到关注经济发展，我们的态度要有一个转变。要知道 GDP 不是衡量经济的唯一标准。

关于产业安全

关于对外开放与产业安全的关系一直都是一个重要的话题。我国加入了经济全球化的大潮，这对我国的经济建设有着很积极的作用，但同时也给我们带来了很大的挑战和很多的问题。国际间大企业的竞争是很残酷的，并且我们的国企在国内有着各种政策的保护，然而到了国际的大舞台上，就要面临公平的竞争。国际上大吃小的并购，企业的垄断化的趋势以及倾销和反倾销的问题都会对我们走向国际的企业造成大的影响。同时，随着开放化程度的不断提高，我们受国际经济状况的影响会越来越大，难以再像 2008 年时一支独秀。种种问题交织在一起。并且，我国的大企业包括大部分国企也都股份制改革，在境内境外上市，于是又面临一个境外集团控制我们的大企业的问题，我们的企业被国际巨头并购的事件比比皆是。我们的产业安全问题变得越来越严重。

然而，其中的原因也很清楚。最重要的一点当然是我们缺少核心竞争力。我们的产业在世界大工厂中的分工都是很低端的部分。每一部苹果手机背面的”Designed by Apple in California Assembled in China”（由加利福尼亚苹果公司

设计，在中国组装）刺痛了每一个国人的内心。到目前为止，虽然在进步，但我们还是在做一些 Assemble 这种工作。看到帝国一般的富士康，我们应该有所反省。然而有一点是好的，我们在代工中学到了技术，加强了我们的制造业水平。我们被世人所不耻的“山寨”，其实正撑起了我们国家经济的灵魂。当年的日本不正是靠“山寨”来一步步走向强盛的吗。当美国人都在一点点地进入那些“高大上”的产业当中时，他们的工厂在一点点地倒闭，他们的底座在点点的消逝。而我们在制造业上的进步正是在筑起我们的底座。真正能创造价值的不是零和的资本游戏，而是工厂里的一颗一颗螺丝。因此，我认为我们当不骄不躁，踏踏实实地做好在世界工厂中的工作，不久的将来，我们的技术将会一步步地到达顶尖的水平。

而对于并购的问题，我们无能为力，能做的就是提高核心竞争力，也就是提高技术水平。我认为，其实在这方面的情况还不算很糟糕。我们的企业被并购的同时，我们也在并购着世界的大企业。联想并购了 IBM 的 PC 事业部；三一重工并购了德国的普茨迈斯特；吉利并购了沃尔沃等等。因此我们不必为此而担忧。我们的竞争力也正与日俱增。

关于国企

关于国企改革的问题也是老声长谈了。人们对国企的质疑也是与日俱增。日前，电信资费下调的问题被推到了风口浪尖。还有前日，打虎打到了电信相关的国企中。这让人们越来越怀疑国企的作用。

人们对国企的印象有：铁饭碗，员工待遇好，向国家上税，把控国家命脉。然而现在又多加了一条，就是不赚钱。其实，大多数国企对低层的员工的待遇并不好。然而也并没有给民众以很大的福利，比如我们的话费，油价并不便宜。然而这些国企确还在哭穷。诚然，国企的研发费用，包括中国石油要管理动辄城市级别的石油工人，然而这些并不能成为托词。国人对国企的质疑源于多方面的原因，其主要在于信息不透明，国企间缺乏竞争。比如三大运营商的价格似乎都是商量好的。还有，比如我国的某钢某钢这种钢铁企业几乎都是亏损的，我国钢铁的产能过剩也是既定的事实，但国家还是在补贴这些钢厂。其原因可能也在于拉动 GDP，增加就业，不少钢厂又是一个地区的命脉等等。然而，这就又涉及到了经济结构转型上来。我认为，国企改革与国家的经济结构转型应该结合在一起。只改其一是不可行的。要让一些大烂臭的国企好转起来，是一件不容易的事，但是改革就要有决心。这样，我们的改革才会更进一步。

关于资本市场

就在写到这里的时候，今年 A 股的首个交易日，也是 A 股第一次引入了熔断机制的一天，沪深 300 午后暴躁 5% 触发一级熔断后，又继续暴跌至 7%，在这第一天就完整地测试了一下熔断机制。自 2014 年末起的一波牛市，让菜场大妈都开始关注了股市。也是自六月以来的暴跌，让股民们心如刀绞。同时，深圳一处地产开出了 13 万每平米的天价。再同时，今日暴跌的人民币也为人们敲响了警钟。

股市，房地产可谓国家经济的一个命脉，少有不慎就可能牵一发以至全身。自世纪之初，随着人民币的不断走高，也推到了房地产的不断走高。当年的“四万亿”也产生了一些严重的后遗症。我们经常可以在城市边缘看到很多没有人入

住的“鬼楼”。我认为，应该严防泡沫的出现。一但发生泡沫，那么崩盘就是随时可能发生的事。然后，房地产又和银行，股市，建材等等行业息息相关；并且，房地产从某种角度来说也抑制了物价的上涨，但是这就像一枚炸弹一样，一但超过了国家可以调控的范围，崩盘所带来的后果不堪设想。因此调控上要做到未雨绸缪并顾及后果，不能拆了东墙来补西墙。最重要的一点是要稳民心，不然民众是最容易出现羊群效应的，如果民众纷纷抛售什么东西，那这东西很快就会变得一文不值。

我们对于资本市场的驾驭时间还很短，A 股开始到现在也不过 20 年，很多制度还不成熟，比如现在的市场投资氛围比较少，投机的性质比较大。这些都要通过对投资者的教育来提高。还有就是我们不能什么制度都搬来国外现成的东西。就像建设中国特色的社会主义一样，凡事都要辩证地去看。要有适合我国实际情况的制度。而这一点，我们还要慢慢地去摸索。而这些经验往往都是需要股市的大起大落才能摸索得到的。相信我们以后会有一个更加稳定，更加适合投资的市场。

总结

用一句来说，就是“改革才是重中之重”。经济新常态所要求的就是优化产业结构，同时国企改革也要随之进行。我们要与时俱进。很多旧的管理方法都不再适用。并且，不能再一味地追求 GDP 增速那个数字。更要追求那个数字里面所蕴含的质量。不然，之前的高速增长也只是虚无的，再多的增长也不过是寅吃卯粮，以后要进行相等的甚至加倍的补偿。再者，我国的资本市场也是需要改革的。总之一切都要改革，并且要符合我国的实际情况，很多事我们仍然是在摸着石头过河。相信在这一新的阶段，我国的经济不是越来越快，而是越来越好！