



# 经济走势跟踪

*Macroeconomic trend monitor*

中国社会科学院宏观经济运行与政策模拟实验室

中国社会科学院经济所《宏观经济与政策跟踪》课题组

2013 年第 76 期（总第 1396 期）

2013 年 10 月 16 日（星期三）

## 经济热点分析

### 今日全球商业观念及其未来（一）

[导读：今年，由英国《金融时报》资深编辑和业界领袖组成的六人评委会选出了“50 个塑造今日商业世界的观念”。这些观念十分多元，包括技术发明、社会变革、法律和金融工具。它们被归为人、计算机技术、技术应用、全球化、消费者、能源、航空、金融、管理、生物技术、版权和工业流程等 12 类，以及塑造未来商业的概念等，系统归纳了商业社会今天和未来的具有重要影响力的观念、概念，值得我们研究和参考。]

#### 50 个塑造今日商业的观念

英国《金融时报》从 2013 年 7 月开始，刊登经过报纸读者、驻世界各地的采编团队以及六位评委选出的 50 大商业观念，这些观念绝大多数产生于第二次世界大战之后。《金融时报》总编辑莱昂内尔·巴贝尔在“50 个塑造今日商业的观念”专栏的序言中说，各种形式的创新——包括新观念、改革以及其他形式的改变——对促进进步具有至关重要的意义。在评委们选出的 50 大商业观念中有些是公认的、在大家意料之中的，比如“全球化效应”和“中国推行市场改革”。它们在未来很长一段时间仍将产生深远影响。此外，评委会还选出了几个他们认为最有可能决定未来商业格局的重要观念。下表是根据《金融时报》的资料整理的这些观念的分类和概念。

人（PEOPLE）	从被奴役到实现自我的职场人
50 Ideas	环境保护主义

50 Ideas	维权运动与非政府组织
50 Ideas	开放式办公室
50 Ideas	养老金制度
50 Ideas	作为员工、消费者和管理者的女性
50 Ideas	职场多样性
计算机技术（THCHNOLOGY: COMPUTERS）	技术进步与商业变革
50 Ideas	社交媒体
50 Ideas	数据分析与搜索
50 Ideas	个人电脑
50 Ideas	互联网
50 Ideas	微型芯片
技术应用（TECHNOLOGY: APPLICATIONS）	改变商业面貌的技术应用
50 Ideas	人造卫星
50 Ideas	机器人
50 Ideas	条形码
50 Ideas	纤维光学
50 Ideas	影像技术
50 Ideas	移动通信
全球化（GLOBALIZATION）	全球化
50 Ideas	英语成为通用语
50 Ideas	教育扩张
50 Ideas	新兴经济体与城市化
50 Ideas	放松监管
50 Ideas	瞄准“下十亿客户”
50 Ideas	全球化与贸易集团
50 Ideas	法治
50 Ideas	私有化
50 Ideas	中国走向市场经济
50 Ideas	政府监管
消费者（CONSUMMERS）	人的力量推动消费行业迅猛发展
50 Ideas	税务优化
50 Ideas	顾客细分
50 Ideas	强大的消费者
50 Ideas	在线市场与电子商务
50 Ideas	品牌
能源（ERNERGY）	
50 Ideas	能源之源的变化
航空（AVIATION）	
50 Ideas	航空运输业
金融（BANKING THE FINANCE）	金融创新
50 Ideas	创业家风投和私人股本
50 Ideas	股东价值
50 Ideas	公司治理
50 Ideas	布莱克-斯科尔斯模型
50 Ideas	消费信贷
50 Ideas	现代企业融资
管理（MANAGEMENT）	管理重塑商业面貌

50 Ideas	商学教育家和专业顾问
50 Ideas	领导文化
50 Ideas	企业伦理与声誉
50 Ideas	战略管理
生物技术（BIOTECHNOLOGY）	做出巨大贡献的制药业
50 Ideas	高产农业
50 Ideas	现代药品与生物技术
版权（COPYRIGHT）	
50 Ideas	版权和知识产权
工业流程（INDUSTRIAL PROCESS）	工业流程
50 Ideas	流程创新
50 Ideas	外包/价值链解构
50 Ideas	集装箱化与全球供应链
塑造未来商业的观念（FUTURE IDEAS）	
50 Ideas	人口变化前景
50 Ideas	廉价和免费信息
50 Ideas	低技能劳动者
50 Ideas	社会企业
50 Ideas	驾驶的未来

## 人：从被奴役到实现自我的职场人

莎拉·尼威尔写到，在人类历史的很长一段时间里，工作对所有人而言——除了特权精英以外，都意味着某种形式的奴役。员工是缺乏权益或保护的乞求者，但在过去的一百年间，人们对工作的掌控力，已经发生了革命性的变化。

在西方国家，工作成了人们“实现自我”权利的一部分。按照这个理念，工作能帮助人们解答“我是谁”的问题，人们工作不光能得到薪水，还要获得满足感。现代理念是，给雇员们更好的薪酬激励、以及可抵税的健身房会员卡，就更有可能留住他们，而注重员工发展的雇主们更有可能获得投资回报。

从理论上来说，这种宽容的、尊重个体的制度还有助于培养和促进员工的创造性。不过在实际中，要想找到构建这种制度的“准确配方”，难度其实大得多。

随着“俯首听命”的职场文化在二战之后消弭，敞开式办公环境成为工作生活的一大特色。敞开式办公的概念还催生了“办公桌轮用制”（hot desking），在这种制度下员工不再拥有自己专属的办公空间，这一做法被认为可以提高工作效率及增进团队合作。更多元的工作场所是 20 世纪 60 年代以来人类最显著的进步之一。但事实上，歧视仍然存在，而且变得更加隐蔽，甚至连员工也察觉不到。经理们倾向于提拔与自己气息相投的员工，导致在许多职业领域的高级员工中，女性、少数族裔或者同性恋员工所占的比重严重不足。

包括养老金在内的社会福利，彻底改变了我们对职业的认识，让我们得到了此前许多代人无法想象的保障。对于中年员工而言，对失去未来养老金权益的担忧，能减少他们跳槽的动力，这有助于企业保留优势技术。

工作养老金制度——也就是将上一年度工资所得的一定比例作为退休金的制度——在二战后的工业现代化进程中，起到了关键作用。尤其是在二战后的美国和英国。两国政府都管控了薪资和价格，以抑制战后重建带来的破坏性的剧烈通胀。但那些控制措施出台之际，正好赶上劳动力短缺，这让企业想到了可以利用养老金来吸引和留住工人。这两个国家的出生率随后大幅上升。越来越多工人开始为退休储蓄账户注入资金，加上领取养老金的人数很少，而养老金的投资回报率能达到两位数，企业用养老金作为激励手段成本很低。此外，很高的企业税率和个人所得税率，也让缴纳养老金显得相当

划算。当时，英国养老金帐户里资金是如此充裕，使得很多企业在重组时把它作为主要的融资渠道。

英国国家统计局的数据显示，参与工作养老金项目的人数在 1987 年达到最高峰。当时有 1060 万人参加了所谓“确定给付”（defined-benefit pension schemes）式的养老金项目。然而，那时工作早已不再是终身制。法律也已做出改变，要求雇主在提供养老金时，考虑通胀因素。到 1995 年，英国这个养老金项目的参加人数略降至 1030 万人。

到 2001 年，新的会计准则迫使公司更明确地公开养老金维护成本，与此同时互联网泡沫破裂导致股价泡沫破裂，随后利率崩溃。这些导致企业养老金帐户上的资金受到挤压。

此外，人类寿命增长，也提高了企业多年前做出的养老金承诺的成本。2003 年时，美国男性工人退休后预计还有平均 18.1 年的寿命，而在 1950 年这一数字为 11.5 年。在英国，1996 年时，65 岁男性预计还有 13.7 年的寿命，这一数字将在 2056 年增至 19.5 年，女性将从 17.4 年增至 23.4 年。

在英国私人部门，目前参加“确定给付”式养老金项目的活跃人数仅有不到 200 万，大约 80% 的项目不再接受新成员。“确定给付”养老金时代已经趋于结束。尽管很大一部分责任在于政府监管、会计准则和市场变幻莫测，但我们有充足的理由质疑它是否依然适用于 21 世纪的职场。

## 计算机技术：技术进步与商业变革

理查德·沃特斯的报道中追溯到，62 年前，一度以其茶叶店而在英国闻名遐迩的面包烘焙及餐饮公司 J Lyons，启动了全球首台商用电子计算机。虽然是以极为初级的形式，但这台机器却能够履行现代信息技术系统的诸多职能，从计算工资到管理来自于各家店铺的日常订单。如今，信息技术在现代企业中占据核心地位——全球协作以及对市场信号做出即时反应，都离不开它。

然而，随着最新的技术进步加快变革的步伐，信息革命还展露出了吞噬传统企业之势。在电子计算技术出现之前很久，人们就已将原始形式的信息存储和处理用于商业用途。打孔卡从 19 世纪初开始就盛行。不过，直到通用可编程计算机问世以后，信息技术的全部力量才在商界释放。

移动通信与社交网络代表着技术的最新发展阶段，它们造就了一个熟谙数字技术且永远在线的顾客和员工人群。很多人还学会了如何利用新的信息网络。结果就是，媒体、营销以及零售行业的很大一块领域正面临深刻变革，因为以数字技术武装起来的顾客改变了购物和娱乐的方式。

正在浮现的其他技术革命也有可能对商业产生巨大影响。在一切变革性新技术问世之初，人们都很难预见其长远影响。而市场新进者往往首先认识到如何充分利用这些新技术。

一个世纪前，在企业管理领域系统化应用数据的做法迎来第一个高潮，诞生了诸如“科学化管理”和市场研究等学科。然而，网络上可获得的信息的爆炸性增长、以及理论上可捕捉、分析并用于商业用途的数据的迅猛增长，使得信息检索和数据分析这两个学科迎来了一个新的黄金时代。

对种种数字信息加以理解的过程，缔造出当代的一个商业成功案例，那就是谷歌（Google）。同时，得益于信息收集与存储成本的大幅下滑，原始数据的生成量呈现指数级增长。IBM 的数据显示，目前存在的约 90% 的数据是在过去短短两年间生成的。

这让“大数据”成为信息技术领域的一个新流行词，与此同时，企业也在寻找新的方法，试图深度了解其客户和市场。因此，数据科学家（具备从海量信息中提取有价值内容之技能的商业分析师）变成了抢手货。

大数据分析在商业领域的应用，正开始提高决策过程诸多方面的科学性。企业管理者过去不得不依赖一些假定来做决策，如今，这些假定要接受数据分析的检验。

与此同时，从一度看上去毫不相关的领域获取分析数据的能力，正开始产生有价值的商业情报。例如，一些在线贷款机构正就人们在社交媒体网站上的行为方式进行研究，以寻找能揭示他们信用度的线索。

数据分析领域的最新进展包括将实时分析应用于海量信息，以把商业决策变为一个更动态的过程。例如，在某些市场，定价正迅速变为一种每分每秒都需做出的决定，这就要求根据需求和其他因素，用算法（而非人力）来做出关于何时涨价何时降价的瞬间决定。



## 技术应用：改变商业面貌的技术应用

克莱夫·库克森指出，移动与通信是现代工业社会以及在此基础上繁荣起来的商业的核心要素。人们期望无论自己身在何处——在家中也好，在跨洲旅行中也罢——都能收到相关信息和娱乐内容；企业则需要跟踪其产品在厂房内和供应链上的行踪。

过去 25 年、特别是过去 10 年里，跟踪、通信、成像以及读取这几种技术合力让这一切成为可能。这些技术的基础是计算机科学、电子学以及材料科学。光传输（光电子学）和无线电传输共同改变了远程通信。对长距点对点通信来说，没有哪种技术的可靠性和容量能与光纤相比（尽管我们应该认识到，世界上的绝大多数家庭和企业仍在依赖过时的金属线进行局域连接）。

移动通信用的是无线电。随着一代又一代的移动技术被开发出来，移动数据传输能力有了巨大的提升，这为近来大量涌现的各种社交媒体提供了基础设施。

由于无线电波沿直线传播、而地球的表面却是弯曲的，因此，要实现长距无线电通信，要么需要用卫星反射信号，要么需要用一连串彼此在视距内的微波发射塔来接力传输信号。后一种方式可能听起来有些笨拙，但由于光在空气中的传播速度比在光纤中快，有些专门的商业领域很热衷于利用这一点。比如在高频金融交易中，数据在地理上分隔开来的市场间的传输时间如果能省下几毫秒，就能带来可观的回报。

卫星推动了长距电信产业的发展。就偏远地区的移动通信而言，卫星仍发挥着重要作用。不过，如今卫星在商业上发挥的最大作用是在电视转播领域。

除了移动通信，影像及其他可视信息的电子化处理技术也对广泛的商业领域产生了革命性影响。这种技术指的可绝不仅仅是数字摄影。数字摄影先是将胶片摄影推入几乎无可救药的衰落之中，而后又推动了智能手机的普及。

成像技术是规模庞大的医疗设备行业的核心，比如计算机轴向断层扫描（Computer Axial Tomography，简称 CAT）、超声波扫描、核磁共振成像（MRI）以及正电子发射断层扫描（Positron Emission Tomography，简称 PET）。图像分析技术还令面部识别等一批新的安全及身份认证应用成为可能。对条形码及其新的表现形式（比如 QR 码，即快速响应矩阵码）这类打印好的跟踪标签进行自动读取的技术，已经彻底改变了零售业与物流业的面貌。

计算机视觉还将是机器人科学发展不可或缺的因素。机器人科学是塑造当今商业面貌的六大顶尖技术中的最后一个。没有视觉且缺乏灵活性的工业机器人，已经彻底改变了包括汽车制造在内的部分生产过程。但还有一些情形只有具备视觉和触觉的更智能、适应性更强的机器人才能应付，比如生产线上出现的不规则或意外的变动。

接下来展望一下新型机器人市场，比如可充当私人伴侣或家务助理的人型机器人，设计灵感来自鸟类或昆虫、可飞到常规有人驾驶飞行器无法飞到之处的空中机器人，以及像鱼一样、可进入船只或潜水艇无法进入之水域的水中机器人。

我们无法预测军事、学术或工业研究中会诞生出何种未来技术。但从以往的经验来看，我们能够很有信心地断定，商界人士会对其中产生的任何商机加以充分利用。

## 全球化：对世界经济的影响

英国《金融时报》首席经济评论员马丁·沃尔夫在“全球化”这一大类的序言中说到，全球化是过去三十年的一大经济主题，不仅影响了商业，也在整体上对世界大部分地区产生影响。推动全球化的有技术因素，比如信息和通讯技术的变革，也有以市场为导向的自由化，主要是贸易和金融自由化，但在某种程度上也包括人口流动。

全球化带来了巨大的财富增长，特别是在以中国为代表的新兴市场。它重塑了商业活动，创造了

创新、生产、营销和分配的一体化链条。但这也带来了巨大的压力，因为生产转移到了低工资经济体，“赢家通吃”的市场加剧了不公平，破坏稳定的投机活动引发了严重的全球金融危机。

因而，金融领域正在重新制定监管规则。后危机时代的监管新动向有可能使全球银行业进入“割据”状态。由于深陷全球和欧元区金融危机的高收入国家失业率激增，就连贸易自由化的趋势也放缓了，尽管没有出现倒退。

有人可能会担忧这种全球化的时代会突然崩溃，这让人联想到 19 世纪末 20 世纪初的场景。然而，目前的形势还没有那么危急。相反，我们所看到的是两股强大力量之间不可避免的冲突。

一方面，市场经济跨越国界寻求机遇。大部分制造业、金融业、以及任何可以数字化的服务业都是极容易进入贸易的。另一方面，政治制度、监管框架以及人的忠诚都是以国家甚至地方为界的。对这种来之不易的平衡的破坏，损害了人们对市场经济公正性和效率的信任。

上世纪 80 年代和 90 年代，苏联垮台，中国和印度摒弃了国家计划经济；乌拉圭回合贸易谈判完成，将新兴国家融入贸易体系；几乎所有高收入国家和很多新兴经济体取消汇率控制；国有企业实行私有化；全球大众消费市场形成。

这是市场乐观主义的全盛时期，这种乐观主义最初由美国和英国释放，但更重要（也更实际）的是中国和印度的推动。从那之后，金融危机就一直在摧毁这种无忧无虑的信心。亚洲金融危机使得很多新兴经济体对全球市场的威力防备起来。而现在高收入国家的危机也带来了同样的结果。

然而，推动全球化的力量仍然强大，包括：英语逐渐成为世界语言；寻求更好教育和就业的人们的跨国界流动；管理跨国公司并生活在全球中心城市的全球经济和商业精英的崛起；包括宗教在内的思想的跨境传播。

然而，阻碍全球化的力量也不容忽视。人们希望更加严格地监管市场，减少不公平，提高个人经济安全，所有这些愿望都非常强烈。结果可能会是全球化和监管的一种复杂平衡。全球市场经济已经告别愉悦而自信的清晨，进入阴云密布的天空。

### 教育扩张

克里斯·库克说，高等教育的惊人扩张是过去 100 年左右时间里世界上的最重要变化之一。1900 年，全球仅有 50 万名大学生；如今，这个数字是 1 亿名。中学毕业生中上大学的学生所占的比例，已从不到 1% 飙升至 20%。

尽管各地的高等教育水平及质量参差不齐，但这种大幅扩张在全球其实是普遍现象。如果你想找到一个近几十年来高等教育体系大幅萎缩的国家，只能把目光投向像塔利班统治下的阿富汗那么偏远的地方。

长期以来，商界领袖对教育扩张一直持抵制态度。在 1899 年的美国，斯坦福大学校长就感到有必要打破“教育对商人没有价值”的神话。有些人担心劳动力市场是否能容纳这么多的大学毕业生，担心相对低端工作岗位的学历要求是否会抑制社会流动性。

但毫无疑问的是，发达国家的创新是由公民基础教育大幅扩张推动的。实际上，西方的大学吸引着来自发展中世界的伟大创新者。这对社会和经济产生了巨大的影响。

正如加州大学欧文分校（UCI）社会学家埃文·舍弗（Evan Schofer）和斯坦福大学社会学家约翰·迈耶（John Meyer）所辩称的那样：“现代世界是由一个精英权力架构编织在一起的，这个架构中的人更多的是受到全球性的世界文化培养熏陶，而非受他们本国文化培养熏陶，他们彼此之间的联系也比他们与本国民众的联系更紧密。”

优秀的大学大多位于发达世界。这意味着，新兴世界最杰出、最聪明的人才渴望暂时离开祖国去发达世界求学，而且有许多人不再回国。高等教育扩张的结果为现有的精英架构和成功国家提供了支撑。但这一切可能正在发生变化。在线课程往往有些不太靠谱，不能提供大学生活的集体体验，但它们正在变得日益成熟。未来 20 年里，人们或许能在家中获得完整的大学体验。

哈佛大学、牛津大学和剑桥大学绝不会受到在线高等教育兴起的困扰。但如果在线课程的质量和声望开始赶上非一流大学的课程，那么在未来 100 年里，高等教育在过去 100 年里上演的这种扩张可

能不会有什么上升空间。

### 新兴经济体与城市化

斯蒂芬·瓦格斯蒂尔认为，过去 20 年，新兴市场的崛起深刻地改变了全球经济。以中国为首的新兴国家在全球产出中的占比，已从 2000 年时的 37% 升至 50% 以上；在全球贸易中的占比，已从 20% 升至将近 40%；在全球股市市值中的占比，已从不到 5% 升至 15%。

这一趋势带动并促进了另一个改变世界的趋势，那就是城市化。目前，全球有一半的人口居住在城市。工业化程度的提高将加快城市化进程，到 2030 年时，全球城市化率预计会升至 70%。去年，新兴经济体的平均增速为 5.1%，其中中国为 7.8%。发达世界的增速则仅为 1.2%。国际货币基金组织（IMF）预计，2013 年新兴国家的经济增速为 5.9%，富裕国家为 1.2%。

中国的华为和中兴跻身世界五大电信基础设施制造商之列。巴西人牵头的 Anheuser-Busch InBev 和南非的 SABMiller 跻身世界五大啤酒酿造商之列。墨西哥的宾堡集团则是世界最大的烘焙食品企业。

2010 年，中国国内生产总值（GDP）超越日本，成为世界第二大经济体。预计大约 15 年后，中国将取代美国成为世界第一大经济体。到 2050 年时，世界前五大经济体很可能是中国、印度、美国、巴西和俄罗斯。

马来西亚、新加坡、韩国、台湾、泰国和香港是仅有的 6 个 40 多年来 GDP 年均增速不低于 5% 的新兴经济体。不过，2013 年新兴市场的增长格局比以往任何时候都要多元化，一些新兴经济体的增长有所放缓，另一些新兴经济体的增长却大放异彩。工业革命以来已主导全球两个世纪之久的发达国家，正让位于新的世界秩序。

### 全球化与贸易集团

吉迪恩·拉赫曼指出，“全球化”这个词是上世纪 80 年代流行开来的，因为它似乎成功地反映出了商业世界的新面貌。自那以来，走向全球化可不仅仅是股市。经济学家菲利普·勒格兰（Philippe Legrain）计算过，到 2010 年时，中国 6 小时的出口额就相当于其 1978 年全年的出口额。

1978 年是具有重要意义的一年，原因是随着邓小平在那一年的 12 月推动中国经济走向改革开放，全球化步入了现代时期。在接下来的 20 年里，其他国家纷纷采取重要措施促进全球化，新的区域贸易集团逐渐形成。英国在撒切尔首相任内取消了汇率管制，为伦敦崛起为全球领先的金融中心奠定了基础。欧盟（EU）建立了单一市场。美国、加拿大和墨西哥建立了北美自由贸易区（NAFTA）。巴西、阿根廷等拉美国家接受了倡导市场导向型改革的“华盛顿共识”。1989 年柏林墙倒塌，意味着欧洲的共产主义国家可以接受全球资本主义。1991 年，印度放弃了内向型的经济政策，走上自由化经济改革之路。1995 年，世贸组织（WTO）成立，其任务是监管快速扩张的全球贸易体系。

但全球化的真正意义在于国际商业。过去 30 年里，国际贸易的增速约为全球经济增速的两倍。中国成长为一个新的中心，既是一个市场中心，也是一个制造中心。而全球化的一个最突出特征就是全球供应链的复杂程度之高和地域范围之广。接下来的一步将是南南贸易的扩张以及巴西、印度和中国等前新兴市场国家跨国企业的兴起。全球化将真正体现出其全球性。

（待续）

（编译、整理、责任编辑：王砚峰）

2013 年第 76 期（总第 1396 期）

2013 年 10 月 16 日（星期三）

地址：北京阜外月坛北小街 2 号  
中国社会科学院经济研究所

E-mail: [tsg-jjs@cass.org.cn](mailto:tsg-jjs@cass.org.cn)  
[kingwyf@263.net](mailto:kingwyf@263.net)

邮编：100836

电话：(010) 68034160

传真：(010) 68032473