# 魏杰：《中国民营经济发展的新思路》

当前，世界经济形势和国内经济形势都面临着大变局，在这大变革中如何把握大势，把握机遇？2021年8月8日，“广东省门窗协会换届大会暨第二届第一次会员大会”隆重召开，大会特邀了中国著名经济学者、清华大学经济管理学院博士生导师、中国国有资产管理学会常务副会长、清华大学中国经济研究中心常务副主任魏杰教授亲临现场，为门窗行业带来一场精彩授课——《中国民营经济发展的新思路》。魏教授深入剖析、研判国际国内经济形势，把脉民营经济发展，为企业发展提供了许多新思路。



**魏杰教授表示：讨论宏观经济，要立足三个基本点：**

**第一个基本点就是中国进入新的发展时期--小康社会。**

小康社会和温饱时代的任务不一样，温饱时代的主要任务是消灭贫困，小康时代是现代化，所以从今年开始中国进入现代化任务的序列里面，所以人们的消费投资、生活方式都会发生重大变化。

**第二个基本点就是以信息技术、数字经济、人工智能为核心的新技术将全面展开。**新技术的发展带来两个后果，一个是产生新的所谓产业，就新产业新业态会产生，另外一个后果就是传统产业会发生变革。

**第三个基本点就是以美国为首的西方国家，要和中国搞长期战略竞争。**中美建交之后和美国的关系基本是合作与竞争，现在变成威胁与竞争。

从这样三个基本出发，今年探讨宏观经济形式分析，探索民营经济发展的新思路，要注意以下几个问题。

**一、预防财政、货币、金融风险**

**（一）财政问题**

积极财政政策可以搞，但是一定要注意力度。因为我们去年是更加积极的财政政策，积极财政就是借债。我们财政现在按照规则，赤字率最高不能超过3%，我们连续两年超三了，去年3.6%，今年3.2%。整个宏观负债率去年年底一共284万亿，GDP总量是101万亿，我们宏观负债的是280%，远远超过既定的250%，这两条都是警戒线。

**（二）货币问题**

我们国家去年实行更加灵活的货币政策，因为去年搞积极财政政策，大家都要借债向谁借债，当然是向金融机构借钱，金融机构如果没有钱怎么办？金融机构要向中央银行借钱，中行没钱怎么办？开通了6大厂，6大印钞厂就印钞票了。大量货币去年投放出来，大量货币投放出来，货币多了要涨价。价格分三种价格，第一个消费品价格，第二个价格叫投资品价格，像钢材的价格，水泥的价格，铝合金的价格等等叫投资的价格。第三个资产价格，资产价格包括三种价格，一个是黄金的价格，一个股票价格，一个房子价格，就金价股价房价同等资产价格，货币发布之后，这三种价格都会要涨的。如果消费不涨的太快，我们就通货膨胀。如果资产价格涨的太快，我们就经济过热，如果资产涨价太慢，我们叫资产泡沫。

现在货币多了，大家看这三种价格在今年是按不住的，所以去年后半年我就跟好多企业讲，今年一定会涨，通货膨胀，所以经济过了资产泡沫不能太大。所以今年货币政策来看也做了调整，所以货币的来看开始收缩了。今年我估计 M增长速度会压倒一位数和两位数以下，可能上半年就是9点多一些。9.5、9.4差不多，今年GDP增长速度设想是6%以上，那么m这种速度可能在9%以上，那就差不多已经接近19年的情况，可能明年大致能恢复到常态，更多的货币差不多被吸掉，但是今年涨价是必然的，大家应该理解。

**（三）金融问题**

大家注意，货币讨论发多少货币怎么发？金融是货币出来以后怎么运转？

所以第三个问题就是金融，既然去年财政给大家看了，债务风险增加了，有两个数字都超过了，货币也都发了，所以今年金融一定是防范经营风险的爆发，怎么防？从以下几个方面防范。

**1、银行体系**

银行体系是金融的重要组成部分，所以进入第一个问题银行体系，银行体系目前两个问题，一个是坏账的比较高，我们银行到去年年底贷出去的钱一共170万亿，就银行贷出去的货币170万亿，坏账在两个点左右，现在正式公布坏账3.4万亿，我估计接近4万亿，所以坏账太高。导致2021年银行主要推动两项工作，第一个要求所有银行要尽快解决呆坏账的问题。最近下达死指标了，统统解决呆坏账的问题。第二件是提高银行资本金充足率要求一律达到30%以上，银行资本就达到30%以上才能抵抗风险，才不至于把国家拖进去，是要求所有银行今年资本储备达到30%。

**2、房地产金融问题**

房地产怎么划到金融里边，大家看最近我们讨论金融问题，把房地产放在里面讨论，为什么？因为中国的房地产和金融相互融合的太深，在中国有两句话，一句话叫金融地产化，就金融机构沦为地产服务了，将银行存款的39%带入房地产，信托的52%的直接给了房地产，整个经济为房地产服务了，就叫金融地产化。第二句话叫地产金融化，大家买房子不是没有人住，是买金融资产，把房地产金融资产还卖给你，就叫地产金融计划。所以金融地产化、地产金融化导致我们房地产经营融合的太深，所以在房地产业的经营问题上，大家看到最近我们管金融的同志在两会还是在强调房地产问题。

从去年8月份针对房地产出了三条对策，第一个就是给房地产的负债都划了三道红线，就地产的负债根据不同情况划了三道红线，凡是红线以上企业，要求今年5月份以前都得降下红线以下，这个很严格的。第二个政策就是金融机构给房地产放款有一个严格的比例，无论是把钱贷给地产商，还是贷给个人买房都有一个上限。第三个对策就是全面监管了房地产的资金流动，因为害怕你挪用资金，最后出了问题，房地产都赚钱，为什么有的出问题？就是因为挪用了资金，把别人买房子钱拿去文化小镇，买车等等，资金回笼不了，就出了问题。

**3、互联网金融**

互联网金融大家知道现在是我们金融的一个新业态，那么前些年我们曾经大量p2p差不多5000多家陆续出事。现在p2p基本解决完了，但是8000亿窟窿还在，8000多亿的老百姓投资款回不来了。

最近我查了一下，国务院当时批准的所谓p2 p平台，基本都是信息平台，有前提和需要前提在这里发布信息叫信息平台，但后来自己都把自己变成了信用平台，就自己募集资金自己贷款的叫信息平台，信用平台就是金融了，结果又没有监管，所以大面积暴雷，总算花了三年时间把它解决了。

但现在大量平台经济，如果跟互联网金融有关，很担心会不会产生资本的所谓盲目扩张，这个会不会出问题。所以最近看了对所有的互联网金融的企业都提了6个问题，都得回答这6个问题。

第一个你到底是金融还是科技？你得讲清楚，不能说我是互联网金融科技，金融和科技是不一样的。金融企业上市市盈率最多3~5倍，科技是100倍的，你要回答你到底是金融还是科技，不能说你是互联网金融，互联网已经不是科技创新，互联网是通用技术了，所以要求所有企业回答这个问题到底是金融还是科技，这是第一个原因。

第二个问题，如果是金融的话，你的资本重组率多少？按照法律规定，金融资本成本30%，你是多少？都得回答，不到30%不能运作的，这是严格鉴定的。

第三个问题，你如果是金融的话，是普惠金融、市场金融还是高利贷，这三种不同的金融活动，你要回答他有什么渠道，贷款利率多少，你不能说你是服务金融就是高利贷，所以所谓的第三个问题到底是互联网只是市场金融、普惠金融还是高利贷？

第四个问题，你如果是金融的话，你是所谓的消费贷还是企业贷？得回答。如果消费贷就是区域性业务，你不能搞全国性的，你得回答你到底是企业贷还是消费贷，如果不回答的话不能运作的。

第五个问题，如果是金融的话，金融都有防风险的机制设计，只要金融都要有防风险的制度设计。因为金融的核心是防风险，银行的防风险就是贷款和抵押，担保和抵押。担保抵押就是银行防风险的机制。你是什么？如果你是信用可以是过去信用还是未来信用？过去信用可以，但不能证明未来信用。一个人过去借钱还了不一定未来会还，你的机制应该是未来机制，未来就是说我个人贷款就严查他是什么身份，是大学生的研究生，工作一个月多少钱，得搞清楚有没有偿还能力。如果企业的话，企业运行情况怎么样，经营情况怎么样，要有详细数据的，你要正式提出你的防风险的制度设计才行，没有设计都不行。

第六个问题，你如果是金融的话，金融就必须全面监管，无论是金融业务、金融机构、还是金融基础设施，都得全面监管。你像各种APP，这种支付的这种网络都叫金融基础设施，都得监管。凡是金融工作必须全面监管，这种监管是穿透式的监管，要找到实际控制人，找到自然人，投资方是某某投资公司的不行，就要找到实际控制的自然人才行，那就是必须拿到自然人股东名单才行，没有的话是不能运作的。这就是全面监督。

**4、债券市场问题**

**第一种债务就是所谓的政府债务。**政府债严格意义上讲没有风险，原因就是它是国家信用为基础的，只要国家在这个钱就不会不还的。这就是有的地方上发多了也不要解决，但是因为我们国家是中央基层国家不是联邦制国家，地方政府不可能破产，最后都要中央政府兜底。

现在有一部分叫潜在政府债务，什么叫潜在政府债务？就是政府的融资平台向承租公司发的债券，这种严格的讲不是政府债务，但老百姓以为是政府在搞，所以把这种债叫潜在政治债务，大致有16万亿左右，估计今年可能引发问题的，这些潜在政府债务麻烦比较大，因为它不属于政府债，在2012年中国政策上已经把它彻底排除掉了，但老百姓以为政府在借了一个发了这种债，现在纠纷越来越多，最近这部分可能是21年是个麻烦事。

**第二种债务就是公司债，公司债我们叫信用债。**所以信用债就是发债的时候，原则上有抵押和担保的，抵押和担保的债，我们叫信用债。如果担保抵押做实的话，应该问题不大，但问题是担保抵押没有做实，现在出问题了，目前公司债余额是30万亿左右，就30万亿左右，你发的债没有还的是30万亿左右，已经报了不能还的接近2000个亿。

大家看看最近不少公司没法偿还债务，有些公司还是三A级信用公司的，结果不能还了。你像华晨集团底下有三家上市公司的结果破产了，所以估计今年暴雷比较多的可能是公司债，现在不能正常的接近2000个亿。国务院最近紧急发的文件叫防止逃废债，就防止逃债和废债出问题。所以公司债今年可能是暴利最多的一块，可能下一步大家要注意了，我估计可能会上升到3000亿左右。

**第三债是金融债**。现在余额是3000万亿左右，金融债既不同于政府债，也不同于公司债，他叫可转换债，可以变成股东的债。我原来以为这种债是一个没有风险的，但现在看来也有风险。因为最近大家看我们处理包商银行的时候，帮助银行承接二级市场，发了65个亿的债，结果大家看这是也出问题了，就是金融债也有风险，不要以为金融债没有风险，也有风险。

**5、股市股票市场**

**（1）利好消息A股市场要转向注册制。**股票市场今年基本是利好消息，目前推出了5条主要措施，第一个改革上市制度，从审核制要全面转向注册制，你们知道审核制就是政府决定谁能上谁不能上市。所谓的注册制是投资人觉得谁能上市不能上市，前者是政府行为，后者是市场行为，全世界都是注册制。

**（2）第二个加快退市制度**。今年退出制度力度更大，提出多元化退市，主动退市，违规退市，票面价值不够，两块钱的不够一块钱的退市。大家看今年主动退市，一家央企已经主动退市了，昨天宣布有两家公司股票价值，低于一块钱昨天正式退市了。就我目前掌握的信息来看，今年有50多家要退市，这就等于把垃圾股清除掉了的。

**（3）第三项改革就是推动中产阶级进入股市。**股市如果没有中产阶级，没有中长期资金，只是短期炒的话很难办，为什么大量的短期炒股资金，你像各种基金，我没想到基金数量今年比上市公司还多，而且基金很有意思，他只能炒到大股，没法炒到好的小股子的话。

**（4）提高上市公司的质量，完善上市公司治理。**现在大家之所以不敢买股票，资本市场起不来的原因就是没法信任上市公司，有的上市公司今天告诉你，账面有300亿的现金，就过两天告诉你没了，因为小数点算错了，这种股票你敢买吗？我去调研，股民告诉我现在是防火防盗防董事长。所以今年的重点是提高这种质量，比如说今年强制性分红制度也要推出来，买你股票的不分红不行，所以要强制性分红。

**（5）财务造假，欺诈上市列入刑法。**过去财务造假，欺诈上市就行政处罚一下，蒙你5个亿，罚了2000万他不怕，今年刑法修改之后全面入刑了，要坐牢了，一旦坐牢以后，一辈子有案底。现在刑满释放人员，好多事是做不成的，有威胁力的。而且中介机构参与造假，也等同造假，帮助造假也是造假的。大家看最近70多家注册制公司撤回申报，我估计那资料里面可能有点问题，一旦发现的话，财务造假要做好点要入刑了。

所以大致上大家注意到，最近的股市这5条办法在今年将全面启动，这样一来对整个股市是利好消息，所以这个股市买好股票，买好企业就行了，我估计未来一定是赚钱的。

**6、外汇问题**

外汇如果出了问题，也会引爆所谓的风险。外汇引爆风险主要靠两个数据：

一个外汇储备量，外汇储备量如果大幅度减少的话，就有可能引发经营风险。我们国家目前外汇储备量是31,600亿左右，估计今年外汇量不会有太大的减少顺差，出口顺畅，就等于我们是赚钱回来了。

货币三个功能，第一个财富的标志有500万还是1000万，财富的标志。第二企业流动性，企业要生产要雇人要买原料，要所谓租土地叫流动性。第三国家信用那是国家信用。国家如果不讲信用，大量印币就等于财富要贬值了，所以这三个功能必须平衡，财富的标志，企业流动性，国家信用，中国总体来讲我认为平衡的不错，去年我们央行也多投放货币了，但是我觉得央行总体来讲还比较谨慎，所以贬值的压力似乎不大，升值压力。

但最近我们很担心一件事，美国又投放了1.9万亿的所谓的债券，那就是又把货币多发出来了，所以就担心会不会就推动我们人民币升值。这一条我觉得提议上讲不会，为什么？因为我们有一个大坝把他挡住了，金融界有个三无理论，就三件事不能同时产生，一个是汇率稳定，一个货币政策独立性，一个资本自由流动，这三件事不能同时出现，叫三无理论，你必须选择中国选择的前两项，就是汇率稳定，货币独立性，没有选择资本自由流动，没有选等于我们有调控能力，不能引起我们的大幅度升值。

因为我们的政策选择上没有选择资本自由流动，所以前些年的学界有一种声音，所以我们太保守不开放，应该放在资本自由流动。大家注意，决策层一直不放，为什么？因为现在世界是美元结算体系放开不利我国。

那么这次看来美元大量放水不会引起我们太大的问题，因为中国有把它当成完全可以干预的。所以人民币因为所谓美元的这种大量投放升值的问题，我们适当的会多一点解决的，我估计会保持在6.5~7之间，这样满足一下进出口企业的一个平衡，是汇率引发问题的可能性似乎也不是太大。

从目前来看，几乎问题不太大，我看最近有一点各种担心，所以昨天在看外汇管理局正式又公布了一下我们所谓的一二月份的数据，应该是看来问题不大，是外汇引发问题的两个，一个外汇储备量，一个汇率，从目前来看是否对我们引起金融风险可能不大。

**二、从今年开始将全面启动和提升消费**

全面提升和启动消费，是今年宏观的一个重要内容。为什么谈这个问题？

**三个原因，第一个，消费是一个国家的现代化城市的重要的指标**，消费的水平是反映一个国家是不是现代化的重要指标。比如说美国3亿多人，每年的消费总额在6万亿美金以上，我们14亿人消费总额5万亿多一点，很显然不是一个水平，所以要提升消费。

**第二个，我们要实现经济内循环，**没有消费，就谈不是循环，所以要全面启动提升消费者。

**第三个，我们现在14亿人有4亿中产阶级，消费的提升，才能创造就业机会。**这4亿的中产阶级消费起不来的话，就不可能提供更多就业和收入的机会，所以要全面启动其提升和启动消费。

怎么全面提升启动提升消费？要从小康社会角度来思考这个问题。**我们现在讨论的消费，包括的6大组成部分：**

**1、吃穿用，吃穿用叫基础性消费。**一个是家电，一个是家具，一个是家居，一个是信息。就是所谓的家电、家具、家居信息，一句话叫"吃出健康，穿出时尚，用出现代"。

大家看到最近我们讨论到种子的问题，土壤改造的问题，生物工程的问题，因为要吃住健康，有一讨论发现我们国家蔬菜种子90%来自国外，我们没法掌控我们健康的问题，所以涉及到一系列问题。

穿着时尚，今年天气又比较冷，这么冷还得穿出舒适，穿的时尚。所以说服装业服装材料工业进一步发展了。

说到用，去年咱们一个学者写过一篇文章，是中国10亿人没坐过马桶，他意思就是指我们用这部分还有很大的市场空间，因为10亿人没坐过马桶。我对这个数据的怀疑，所以去年6月份调研的时候，我很关注一个问题厕所，到什么地方都要多看一下厕所，正视一下学者判断不准，结果一关注就发现问题，我就发现中国的厕所差异太大了。南方人生活越来越精致，北方越来越粗糙，去年去江苏的溧阳调研，当地人很热情，让我看了他两个景点，一个叫南山珠海，一个叫天鹅湖。

到那时候我专门看厕所，以山上山顶上坐马车上去了，我就发现厕所应用集成，各种马桶都非常齐全，而且照样可以休息喝杯咖啡，到了咖啡厅里面问我要现磨的还是要速溶的，我很吃惊，这么高的山上咖啡有现磨的，生活确实精致，到了天鹅湖一看也有马桶，我觉得这个学者讲话有问题，到了北方就觉得学者的数据可能对了，到咱们北方也还是发达省级省会城市，高铁商务座的休息室，厕所竟然没有马桶。后来到一个重要的北方的城市做报告，可以做1000人报告大厅，我专门看厕所没马桶，我就琢磨学者讲话是对的，真是十几亿人没有坐过马桶，你想要提升的话，得多大的市场？

所以消费的第一个内容构成部分叫吃穿用，有很大的空间，这是消费的第一个组成部分。

**2、行住房，小康社会的重要消费需求。**住实际就是指房地产。从消费者来讲，中国房地产还有很大的发展空间，为什么进入小康之后，人们的房子就不简单是住的问题了，房子不是简单的遮风挡雨，所以我反对用人均面积来讲问题，人家有钱人的房子多大多大，你管他干嘛？ 这次新冠病毒就得出结论，房子是决定人生活幸福与否的重要条件。你生活质量高不高？和房子有关？房子好的人住的相对幸福，房子差的一家子聚在一起放屁打呼噜都能听见，非常烦。

所以从消费来看，房子仍然很大的空间，但大家注意开发商不要盖鸽子户了，要充分考虑小康社会的住房去思考。房子一定会涨价，为什么，因为原材料涨价。最近我们盖房子所有材料都涨价了，因为中国环境保护不准采砂，沙从越南进口的，沙子进口了都能不涨价吗？所以住的背后还有庞大的市场需求。

另一个出行，出行就是汽车、高铁、飞机带来三大市场需求，第一个叫制造，中国现在制造汽车、高铁、飞机，你想制造有多大的市场需求？一架飞机零部件600万以上，一辆汽车30万，高铁是20万个零部件，你想一想制造会带来多大的市场需求？第二个基础设施，小轿车、高铁、飞机要有相应基础设施配套。第三个服务，出行的人需要服务的。

所以大家注意，汽车、高铁、飞机引发三个市场需求，一个是制造，一个基础设施，一个服务，市场需求很大。最近我看学者写了一个这个报告，是中国10亿人没有坐过飞机，都要坐飞机的话，我们得建多少机场，得多少飞机，有多大的需求背后包含了巨大的市场需求。

**3、医疗与健康。**医疗健康是小康社会的重要需求，人富裕之后命就比较贵的。中国小康社会的提法就彻底解决看病难的问题。我们小康社会的所谓健康医疗目标是彻底解决康复疾病的问题，你想一想彻底解决的话， 14亿人民的健康和医疗要满足的话，你想想这是多大的市场需求，所以相关的产业一定会发展非常迅速的。

**4、文化与教育。**文化与教育是小康社会消费的重要组成部分，一个国家的发展程度评价的重要指标是文化与教育。包括的范围很广，影视、音乐、戏剧、收藏、非遗博物馆、旅游、休闲、娱乐、出版、文化、体育、传媒、广告、创意都是文化，很庞大，需求旺盛。我看到广州地区教育很发达，有那么多商学院,我很吃惊。看来经济发达的地方，商学院必然是很发达的，因为这是重要的指标之一。所以我历来支持这种教育的大力发展，它涉及到一个国家的整个教育水平的提高。

**5、生态环境。**人们对生态和环境的需求越来越大。从一个城市到小区环境到大江大河的需求都非常巨大。十四五规划提了一条，中国要建立以国家公园为基础的生态体系。你想这多大的需求和投资，所以生态环境是消费的第4大组成部分，凡是这方面投资的企业有巨大的市场空间，有非常好的意义。

**6、人际交往与预防风险。**人际交往与预防风险是人重要的消费需求。人富有之后，精神方面的需求是人际交往。所以与人际交往相关的产业发展都很快，像快手、抖音很厉害，都发展到美国去了，特朗普要禁抖音，结果他没禁，抖音把他给禁了。

另外一个是防风险，进入现代化之后，人们对风险的关注度越来越高。尤其是去年的新冠病毒，人们对风险的防范越来越关注。所以我一再讲有一个产业会在中国爆发式增长，就是保险业，为什么？保险不是理财，不是所谓的投资，因为它是防风险的，人们越来越关注了。这是今天谈的第二个大问题——消费，从今年开始十四五时期一直要全面启动和提升消费，所以消费类企业未来还是很有空间的。

**三、投资升级问题**

未来5年内的重要工作是投资。因为建设现代化国家的核心还是要依靠投资的，所以投资仍然是今年和未来的一个重要问题。但投资分两类，现在第一类是政府投资，第二类是企业投资。

政府投资指公共产品投资，政府投资现在不再搞产业投资了，主要是公共产品投资，怎么投？

**第一个重点是传统基础设施投资。**传统基础设施分三个部分：第一个是交通类的基础设施，就是我们讲的"铁公鸡"，铁路、公路、机场、港口，仍然是重要的投资内容。最近我们公布了五大都市的交通中枢详细图，“十四五”时期的建立已经公布了。第二个是能源类基础设施，像电网、西气东输这种能源类基础设施，仍然是“十四五”的重点。第三个是水利类基础设施投资，水利类基础设施投资仍然是传统基础设施的重点。因为水是生命最基础的东西，像南水北调。所以传统基础设施投资在“十四五”定了三大类，我估计整个投资总额在15万亿左右。因此与此相关的产业和企业都有巨大的空间。

**第二个重点是新基建**。这次专门第一次提出来的，新的基础的建设投资，建成新型建筑企业，新基建也包括三个组成部分，第一个信息类就是投资，像5g就是这种信息类基础设施投资划分在新基建。第二个叫融合类基础设施投资，就是用高新技术改造传统基础设施，像充电桩、智能交通。第三个是科创类基础设施投资，比如大科学装置、现代化实验室、科创中心等。这三个我估计投资额度在10万亿左右。

**第三个重点就是城市化投资。**城市化投资是政府的一个重点，因为大家知道十四五结束的时候，我们城市化率达到65%了，现代化的指标之一是城市化，城市化率达不到一定标准，就不能叫现代化社会。这次会把城市化分为4个层面来推动。（1）国家要建立四大都市城市，就是粤港澳大湾区都市圈，长三角都市圈，京津冀都市圈，成渝都市圈。（2）县城为核心的城市建设，在西部比较明显，以县城来建立城市交通。我估计中国将出现一个第三次人口迁移的过程，人们职业的选择，就业的选择都会发生重大变化，因为城市化力度很大，所以会导致人口的变动和置业的这种方向都会发生重大变化。你认真研究一下最近的房地产就发现与城市化的背景有关，建议大家要关注大的投资，就是政府投资。

**第四个为公共卫生体系投资，公共卫生体系投资是今年政府投资的一个重**点，因为武汉所谓的新冠毒爆发以后，好多人没法住院，因为没有这种医院，没有病床，后来建了火神山医院，未来这些医院将长期保留了，而且要求所有城市今年开始要构造这种医院，平时不用关键时用，应对公共事件，而且相关的这种商品必须保留起来，比如口罩，但所有城市都按人口比例要有库存，两年坏了，那就换新的，永远保持库存。像呼吸机要求所有城市按照人口比例要配置库存，这些投资都是公共卫生体系投资，今年是一个重点。

**第五个政府投资就是环境投资，**十四五的重点。在环境上看到政府已经下定决心要推动，原来是要公布国产公园目录，到现在没有公布，估计也快公布了，公布后投资量很大， 从大江、大河、大湖的环境修复，到工业化、城市化的废水、废气和固体垃圾的处理都将是主要问题，这会带来巨大的商业机会。

**另外一个投资就是企业投资，**政府企业投资比是3:7，政府投资占总投资30%，企业占70%。所以企业投资“十四五”必须启动起来，但企业投资的核心是产业投资。怎么投？“十四五”大致上给企业做了一个指导性的意见，因为这是市场化的概念，政府不能太绝对。所以“十四五”是倡导企业向三个产业加大投资：**第一个传统产业的升级换代，**传统怎么升级的话，那么两个方向，一个叫更加绿色，一个叫人工智能，就是传统产业的升级换代，一个是更加绿色，一个是更加智能化。**第二个大力推动战略性新兴产业发展，**这是个政治导向，包括新能源、新材料、生命生物工程、信息技术、节能环保、新能源汽车、人工智能健康和医疗设备，这8个要点要大力推动。第三个企业投资要点是飞机、一个是高铁、数控机床、核弹装备、特高压输变态装备、现代船舶与海洋装备。这6个重点，希望企业更多的向这些投资。第四个企业投资要点就是服务业，要大力推动服务业投资，因为我们要解决就业问题，就业的重要的产业是服务业，服务业能最大限度吸纳就业机会。

**四、中国还要继续开放**

我们不是不开放，还要继续开放。最近中日关系搞得很僵，大家看到，但是中国继续开放，我们不可能把自己闭关锁国，开放仍然是宏观经济的重要内容，但中国现在开放反复强调的理论就是互利共赢，中国开放一定理念带来利益才行。因为美国现在与我们中国脱钩，但只要中国开放能互利共赢就是谁也脱不了钩的。

**如何实现互利共赢？要发挥我们的优势，我们有哪些优势？**

**制造优势。**制造是中国的重大优势之一，现在好多国家要喊跟中国脱钩，脱不了钩的原因就是因为我们制造的优势在发挥作用，只要中国能给别人生产质量好、便宜的产品，谁都没法脱钩。美国喊了半天，结果2020年美国又成为中国第一大贸易伙伴？为什么？没法脱，在美国现在买一台冰箱，交完钱一个月以后才能见到冰箱，都是从中国运过去的。服装基本上都是中国的，西服的袖口、领口都在中国，拉到印尼组装再到美国。

**市场优势。**中国14亿人口，4亿中产，世界最大的消费市场。澳大利亚不是反华跳的最高吗？不买你东西就完了。澳大利亚主要靠贸易出口，只要中国不买它的煤炭，他就彻底趴下来了，反华太厉害，治他的唯一办法就不买他的东西。特朗普反复让美国企业回去，它回不去。美国资本很喜欢中国，为什么？市场在中国，你说怎么回去，苹果怎么回去？

**服务贸易优势。**中国是世界服务贸易需求最大的国家，有三笔费用世界第一。第一笔，留学生费用世界第一。150万人留学生在全世界各地学习，一年的学费按3万美金算，生活费按2万美金算，多大的收入？在美中国留学生接近50万，美国人告诉我中国留学生是最准时交学费，而且消费能力最高的群体。特朗普一打压中国留学生，校长就很焦急，说你不能这样干，这样干咱们学校得关门。第二笔，出国游费用世界第一。中国人很开放，美国人其实很保守，你到美国中部去看，好多人没出过国，美国3亿多人只有1亿多人有护照，他很保守，认为美国最好，出什么国。有人出国就在加拿大、墨西哥转了一圈而已。中国人很开放，有点钱就出去看看。亚洲三个国家旅游收入主要靠中国，一个泰国，一个日本、一个韩国，我们的贡献占他们旅游50%以上的。第三笔，购买知识产权技术专利的费用全世界第一，一年有40多亿美金。特朗普骂我们抢他们的，胡说八道！我们都付费了，好多企业都付费了。三笔服务贸易费用我们是全球第一，你想继续释放服务贸易费用的话，你怎么和中国脱钩？脱不了钩。所以我们坚持互利共赢的原则，发挥着三大优势，制造优势、市场优势、服务贸易优势，这是“十四五”对外开放的核心。建议大家要关注这个特点和过去的开放不同，我们继续释放这种优势，让中国继续开放，谁也不能和中国脱钩。

**五、打破技术约束，实现技术创新**

自从中美关系搞僵之后，我们才发现中国经济存在诸多的短板，人家一卡脖子我们就完了。中国经济的五大短板：

**第一，高端发动机不行。**大到飞机发动机，小到呼吸机发动机，我们都不行。去年中国生产呼吸机世界第一，没有赚几个钱，因为软件芯片不行，发动机不行，我们是组装而已。

**第二，材料不行。**我们现在核心材料50%靠进口，大到飞机，小到手机触摸屏。刚才讨论大飞机，大飞机重要的零部件起落架，我们一个是轮胎不行，搞不出来；第二个轴承钢不行，轮子的轴承钢我们搞不出来。

**第三，数控机床不行。**很多零部件，生产不出来。我们国家现在最麻烦就是这个问题，这些年来我们买别人的，要么日本、要么美国，我们没法搞。日本更绝，连数字都不知道，人家启动才行，怎么停你都不知道。

**第四，生物医药不行。**好多原料药搞不出来，好多通常的病，药我们搞不出来，像高血压，高血压药的原料药我们搞不出来。我们许多原材料要被人家控制，我们搞生物医药不行。

**第五，信息硬件不行。**集成电路半导体芯片不行，10纳米以下我们都不行，人家一卡脖子我们就完了，人家一不给，连手机都不能生产。

**怎么来推动技术创新？要做四件事：**

**首先，加大资金投入。**“十四五”时期对增长速度没有具体数字，就不再搞具体数字，但是有些数字具体，技术创新的资金是定下来的，要占到GDP**总量的5%左右。其次，增加物质基础。**技术创新不是嘴吹出来，要庞大的物质基础，就是大科学装置，现代化实验室，科创中心。**再者，调动人的积极性。** “十四五”决定做一件事，就是改革知识产权制度。过去的人穷的原因是知识产权制度造成的，知识产权都是国家的，与个人没有关系。这一次做了重大改革，所有参与知识产权技术专利的所有人能享受这种知识产权带来的收益，把他们变成富人。所以中国将出现第三次造富运动，第一次叫体制造富，体制内到体制外，有人胆大冲到体制外发家了。第二次叫产业造富，特别是房地产产业、信息产业造富，很多人成为富翁了。第三次将是技术造富，谁是技术实际控制人，谁就是富翁。**最后，加大教育和基础研究的投资。**教育和基础研究投资“十四五”是最大的五年，因为没有教育和基础研究就不可能有技术创新。