

中国经济的‘三苦’急救包

原创 王德生 321互动吧 2024年10月26日 17:11 新加坡

摘要

中国经济目前面临着严峻的结构性困境：过度依赖信贷支撑的高消费和高投资模式与实际的经济价值产出和盈利能力低下之间矛盾突出，导致了经济“忍耐度”的破裂。

本文提出“三苦”策略，即通过“苦力、苦食、苦居”三方面的措施——加倍产出、减少消费和扩大出口，旨在短期内通过盘活资源、增加资金流动性和缓解债务压力，为长期经济转型创造条件。本文从当前困境的根源、“三苦”策略的实施路径、经济意义及其政策支持展开探讨。



1. 引言

中国经济多年来主要依靠高消费、高投资和高杠杆拉动的增长模式。这种“过度花钱”的经济模式在短期内取得了显著的经济增速，推动了基础设施建设、居民消费和产业扩张。然而，这一增长模式并未带来相应的“赚钱”能力提升，具体表现为生产效率提升缓慢、国际竞争力相对滞后以及创新能力的不足，致使中国经济陷入了长期的结构性矛盾。随着这一模式的延续，经济系统中的债务规模不断增加，消费逐步透支，需求增长潜力下降，内需驱动力逐渐衰减，这使得经济的“忍耐度”逐渐逼近临界点，系统性风险的隐患显现。

在当前全球经济不确定性加剧、国内增长模式面临瓶颈的环境下，通过进一步的信贷扩张、消费刺激等传统手段已难以持续。中国经济需要一种行之有效的短期救急策略，以暂时缓解当前的经济压力，稳定发展基础，争取经济结构调整和产业升级的空间。为此，本文提出“三苦”策略，即“苦力、苦食、苦居”，通过加倍产出、减少消费和扩大出口，力图在短期内提升经济的资金流动性、缓解债务负担，并为资源的再配置奠定基础。

苦力策略主要通过延长工时、优化生产流程和提高劳动效率，短期内提升生产总量，以满足内外需求，增加经济增量；**苦食**策略则意在通过减少不必要的消费支出，提升居民储蓄水平，降低对消费信贷的依赖，减少经济体系中不必要的负债负担；而**苦居**策略则通过扩大出口，将国内过剩的产能引导至国际市场，减轻内需不足的压力，同时提高外汇收入，平衡国际收支。这一组合不仅能够缓解经济的短期压力，还为后续的经济转型提供了可能性。

“三苦”策略在本质上是一项短期内的严苛调整方案，意在迅速改善经济流动性、降低系统性风险，并为未来的经济调整赢得时间。尽管该策略在实施中可能带来一定的阵痛，但有望通过资源和资本的重新配置，帮助中国经济逐步从当前困境中脱困，向更具韧性和可持续性的方向迈进。

2. 中国经济的结构性矛盾：过度花钱与赚钱能力差

2.1 过度花钱：信贷扩张与消费透支

- **消费和投资依赖信贷**：长期以来，中国经济通过信贷扩张来支持高消费和高投资模式。大量消费信贷推动了居民的提前消费，而债务负担也随之不断增加。
- **地方政府债务累积**：为促进经济增长，地方政府长期依赖基础设施投资和房地产市场，通过高负债支持各类项目建设，形成巨大的隐性债务。这种依赖债务的“花钱模式”带来了较大的经济风险。
- **企业投资与盈利错配**：大量企业为扩展产能而进行高资本投入，但投入的回报率不如预期，特别是在传统制造业和低附加值领域。这种投资与回报的错配加剧了企业的财务压力。

2.2 赚钱能力差：生产效率和竞争力不足

- **产业升级难度大**：多次推动产业结构升级，但由于技术、人才和创新能力不足，高附加值行业难以形成足够的支撑，产出效益提升有限。
- **低效的资源配置**：资源配置错位现象普遍存在。过多资源集中于低效率领域，导致经济效益提升乏力，进一步抑制了生产效率的增长。
- **国际竞争力提升乏力**：尽管中国经济规模庞大，但产品附加值不高，品牌的国际影响力相对有限。国际市场竞争力不足限制了中国的出口增长空间，进一步削弱了经济的“赚钱”能力。

3. 三苦策略的内涵

在经济增长模式失衡和“忍耐度”破裂的背景下，短期内通过“苦力、苦食、苦居”三苦策略，以加倍产出、减少消费和扩大出口来缓解经济压力，为长期经济转型提供缓冲和支持。

- **苦力：加倍产出。**通过延长工时、提高劳动效率和生产强度，短期内提升商品和服务的供给水平。
- **苦食：减少消费。**降低家庭的非必要消费支出，减少消费信贷依赖，提升储蓄率，缓解内需压力。
- **苦居：扩大出口。**将国内的产能和商品更多地投向国际市场，缓解内需不足，并提升外汇收入。

4. 苦力：加倍产出，提高经济供给

苦力策略通过增加产出供给，在短期内增加商品和服务的总量，以弥补消费增速放缓带来的经济压力。

4.1 实施路径

- **延长工时**：通过加班、轮班等方式增加工时，尤其在制造业和服务业等领域增加产量，提升总供给。
- **优化生产流程**：简化流程、引入自动化技术和设备改造，减少生产浪费，提高单位时间的产出效率。
- **强化技能培训**：提升员工技能，提高劳动者的单位产出，为企业创造更高的经济效益。

4.2 经济意义

- **增加经济增速**：苦力策略在短期内提高产量，为整体经济增速提供支撑，缓解消费增速放缓的压力。
- **创造就业机会**：通过扩大生产需求，可吸纳更多劳动力，缓解就业压力，帮助社会维持经济平稳运行。
- **满足内外需求**：加倍产出的商品不仅满足国内需求，剩余产能还可以投向国际市场，为国家增加外汇收入。

5. 苦食：减少消费，缓解消费压力

苦食策略的核心在于降低消费支出，减少对信贷消费的依赖，提升居民的储蓄率，从而降低家庭债务负担和经济的内需压力。

5.1 实施路径

- **节制高消费**：倡导简朴生活，减少奢侈品消费和高档商品需求，控制居民的生活开支。
- **减少消费信贷**：加强金融监管，限制过度信贷消费，鼓励家庭增加储蓄，减少超前消费。
- **降低娱乐和非必需品支出**：选择低成本、丰富的休闲娱乐方式，引导居民节约消费习惯。

5.2 经济意义

- **提升家庭储蓄**：减少消费提升了居民储蓄水平，为未来的教育、医疗和投资提供财务保障。
- **降低债务风险**：减少消费信贷依赖可以有效降低居民的债务风险，改善家庭财务健康水平。
- **减轻内需压力**：通过减少消费需求，缓解经济对内需的过度依赖，将资源转向生产性投资，增加经济的健康性。

6. 苦居：扩大出口，以外需缓解内需压力

苦居策略的核心在于扩大出口，将国内的剩余产能向国际市场转移，通过外需增加经济增长的动力。

6.1 实施路径

- **增加高附加值产品出口**：鼓励技术密集型和高附加值产品的生产与出口，提升中国制造的竞争力。
- **拓展多元化市场**：通过“一带一路”倡议，扩大与新兴市场的贸易合作，减少对单一市场的依赖。
- **提升品牌与质量**：通过质量认证和品牌建设，增强中国商品的国际市场认知度，提升出口的市场价值。

6.2 经济意义

- **缓解产能过剩**：将剩余产能用于出口，有效减少资源浪费，缓解国内市场供过于求的压力。
 - **增加外汇收入**：扩大出口带来外汇收入，平衡国际收支，为国家的经济稳定提供资金支持。
 - **增强企业国际竞争力**：拓展海外市场能够提升企业的国际化能力和品牌知名度，为未来全球化经营打下基础。
-

7. 三苦策略的整体经济意义

7.1 缓解短期经济压力

1. 降低债务负担

通过“苦食”策略减少非必要消费支出，鼓励居民和企业提高储蓄水平，降低对消费信贷的依赖，能够显著减轻因过度消费带来的债务负担。这种调整能够有效缓解家庭和企业的财务压力，有助于恢复财务健康，并减少金融系统面临的风险。

2. 增加现金流

“苦力”策略通过加倍生产增加了市场供给，同时“苦居”策略将多余产能投向国际市场以换取外汇收入。两者结合带来了经济增量和资金回流，为市场提供了更充裕的现金流，增强了企业的资金周转能力，为经济的稳定发展奠定了良好基础。

3. 增强经济韧性

“三苦”策略通过提升供给、减少负债、拓展外需等手段，有助于经济更好地抵御内外部冲击。无论是全球市场波动还是国内需求下滑，通过“三苦”策略形成的经济韧性能够提升经济系统的稳定性，为未来的健康发展提供保障。

7.2 为长期经济转型创造条件

1. 资本积累

“苦食”策略所带来的储蓄增加不仅能减少家庭和企业的财务风险，还为未来的投资积累了资本。储蓄水平的提高将为教育、医疗、技术研发和创新提供资金支持，增强人力资本和技术积累，推动经济在未来实现高质量增长。

2. 资源重新配置

“苦力”和“苦居”策略的实施推动资源从非生产性消费转向生产性投资。这一资源配置的调整有助于提高生产性领域的资本密集度，改善资本使用效率，为经济质量提升和结构优化创造基础条件。

3. 增强产业国际竞争力

“苦居”策略通过拓展国际市场，不仅能够缓解产能过剩，还帮助企业提升品牌形象和竞争力。通过增加出口市场份额和国际影响力，中国企业可以逐渐建立在全球市场的竞争优势。这一过程中累积的国际经验将为企业的产业升级和经济结构优化奠定坚实的基础，增强中国经济在国际市场的竞争力。

总结

“三苦”策略的综合实施，既缓解了当前经济困境中的短期压力，也为长期转型提供了基础。通过减少消费负担、增加生产和出口的现金流、提升经济抗压能力，“三苦”策略将帮助中国经济向高质量、可持续的方向迈进，为未来的经济结构调整和产业升级创造必要的条件。

8. 政策支持与配套措施

“三苦”策略的成功实施离不开政府、企业和社会的密切协作，尤其需要多层面的政策支持与配套措施，以确保其短期效果和长期可持续性。以下是具体的支持措施：

1. 财政支持与金融监管

- **引导消费结构调整**：政府可采取措施引导居民减少信贷消费，推广节俭和理性消费观念，鼓励个人和家庭增加储蓄，减少对消费贷款的依赖。
- **税收减免和贷款优惠**：针对苦力策略中的加倍产出，政府可通过减税、低息贷款等财政支持，帮助企业提升生产能力，降低因加倍产出而带来的资金压力，增强企业盈利能力。
- **金融监管**：加强对消费贷款、信用卡等消费金融产品的管理，防止高风险信贷扩张，避免居民在消费降级中加重负债，维护金融系统稳定。

2. 出口政策与市场拓展

- **优化出口政策**：政府应优化出口退税政策，给予出口企业更大的政策支持，帮助其在全球市场上获得成本优势，提高产品竞争力。
- **简化外贸手续**：通过改革外贸流程、降低出口成本，为出口型企业简化申报手续，缩短清关时间，减轻企业在出口过程中的负担。
- **签订贸易协定与市场开拓**：积极参与区域和全球多边贸易谈判，签订自由贸易协定，为中国出口企业在海外市场拓展中创造更有利的贸易环境。同时，鼓励企业通过“一带一路”等国际倡议，深度开拓新兴市场，降低对单一国家市场的依赖。

3. 社会保障与生活保障

- **加强基础社会保障：**在苦食策略实施过程中，政府应确保居民的基本生活需求不因消费降级而受到严重影响。完善的医疗、教育和住房保障是支撑居民生活质量的重要基础，帮助低收入家庭在消费缩减过程中保持生活稳定。
- **调整社会福利结构：**政府可对社会福利政策进行优化，扩大医疗保险、养老保险等保障覆盖面，提升公共福利水平，减少居民对高额消费和信贷依赖的需求。
- **推进社区和公共服务设施建设：**投资于社区基础设施和公共服务，提高社区公共资源的可达性，促进居民选择低成本、共享式的生活方式，减轻个人支出压力。

4. 提升技能与创新支持

- **职业培训与技能提升：**为有效实施苦力策略，政府可加强职业技能培训，帮助劳动者适应高效生产的需求，提高生产效率。为企业提供技术改造补贴，以支持自动化、信息化设备的应用，减轻苦力实施中的人力压力。
- **鼓励企业创新与品牌建设：**通过创新激励政策、研发支持等方式，鼓励企业提升产品质量、品牌形象和技术含量，使出口产品更具竞争力，推动从劳动密集型向技术密集型的升级。

通过财政支持、出口政策优化、社会保障扩展以及技能提升等配套措施，可以确保“三苦”策略的顺利实施，并缓解其在短期内带来的阵痛。各方共同努力能够提升经济的韧性，减轻经济结构性压力，为中国经济的长期可持续发展奠定坚实的基础。

结论

前中国经济面临的困境，根本上源于“过度花钱”与“赚钱能力差”之间的结构性矛盾。这一矛盾随着多次尝试性的增长与结构调整，已经达到经济“忍耐度”的极限，导致债务高企、内需疲软和消费透支等问题凸显。为应对这一局面，短期内采取“三苦”策略，即 **苦力**（加倍产出）、**苦食**（减少消费）、**苦居**（扩大出口），成为一种有效的救急手段。

- **苦力（加倍产出）**：通过延长工时、优化生产流程来增加产出总量，短期内提升经济供给，满足国内外需求，同时带动就业。
- **苦食（减少消费）**：通过消费降级、减少信贷依赖来提升储蓄率，缓解内需压力，帮助居民和企业降低债务负担。
- **苦居（扩大出口）**：把国内的产能和商品更多地推向国际市场，以外需缓解内需不足，同时增加外汇收入，改善国际收支平衡。

三苦策略的经济意义

在短期内，“三苦”策略能够缓解债务压力、增加现金流动性，为长期的经济结构优化和产业升级创造条件。通过“苦力”提升供给、“苦食”减少内需压力、“苦居”通过出口转移产能，可以实现供需的初步平衡，为经济转型争取更多时间和资源支持。尽管在实施过程中难免带来阵痛，但这种严苛的短期调整有望帮助中国经济逐步走出困境，迈向更具韧性和可持续发展的方向。

经济 1 高消费 1 主客互动 5