

专题：新冠肺炎疫情对世界经济的影响及对策建议

2020年，新冠肺炎疫情肆虐全球，世界经济陷入停摆。这是一场史无前例的全球危机，任何经济体都难以独善其身，全球经济正面临着需求和供给的双重冲击，也面临着巨大的机遇和挑战。为此我馆特推出本专题，汇集了疫情对世界主要经济体的影响及采取的举措，供广大师生参考研读。

目录

一、亚洲区	4
(1) 中国	4
● 中国：新冠肺炎疫情对中国宏观经济的影响	4
● 中国：任泽平谈疫情对中国经济的影响分析与展望	4
● 中国：新冠疫情的经济金融影响与应对建议——基于传染病视角的分析	5
● 中国：缓解经济的疫情之痛需要超强政策聚力排压	6
(2) 日本	6
● 日本：疫情引发的全球经济衰退远超金融危机和日本大地震	6
● 日本：日本央行承认疫情对日本经济影响深远将首要保证市场流动性	7
(3) 韩国	8
● 韩国：疫情对韩国经济造成哪些影响，韩国政府采取了哪些措施应对？	8
(4) 印度	9
● 印度：金融业受疫情冲击 或成经济复苏的重大不利因素	9
二、美洲区	11
(1) 美国	11
● 美国：疫情对美国长期影响有多大？取决于四个指标	11
● 美国：逃不开的美国经济周期——兼论疫情对美国的影响	11
● 美国：疫情改变了美国什么？	12
● 美国：三位诺奖得主解析，美国疫情经济形势不好的三大原因	14
(2) 加拿大	16
● 加拿大：疫情影响加拿大经济 未来数月或更糟	16
(3) 拉美	17
● 拉美：新冠疫情对拉美经济增长产生影响	17
三、欧洲区	17
(1) 德国	17
● 德国：受疫情影响，德国 2020 年经济恐将萎缩 5.4%	17
● 德国：强化疫情应对举措	18
(2) 法国	19
● 法国：新冠肺炎疫情对法国经济产生“严重影响”	19
● 法国：疫情对法国影响巨大，法国经济进入衰退	19

(3) 英国	20
●英国：4 月服务业 PMI 大幅疲弱 疫情对英国经济影响程度超出预期.....	20
(4) 俄罗斯.....	21
●俄罗斯：新冠疫情对俄罗斯经济的影响.....	21
(5) 欧洲综合	22
●综合消息：欧洲经济受疫情影响严重 各国继续解禁重振发展.....	22
四、大洋洲区.....	23
(1) 澳大利亚.....	23
●澳大利亚：澳出台第三轮经济刺激措施应对疫情影响.....	23
观点：	23
王勇：疫情后全球经济走向分析.....	23
林毅夫：疫情冲击下，今年中国经济增长能到什么水平	25
吴晓波：激荡 2020——疫情特别演讲.....	28
穆罕默德·尤努斯这场危机给我们一个可以重整旗鼓的全新开始.....	43
特别声明：	45

一、亚洲区

(1) 中国

• 中国：新冠肺炎疫情对中国宏观经济的影响

2019 年底以来，中国爆发新型冠状病毒疫情。和 2003 年“非典”疫情相比，“非典”对当时中国宏观经济影响有限，2003 年全年 GDP 增速甚至快于 2002 年。但是目前中国经济面临的形势和 2003 年具有很大的不同：中国整体经济增速依然处于下行周期，内外部压力较大；目前经济结构中消费、服务业占比更高，而这两个行业受疫情影响最大，恢复时间也将较长；此外本次疫情的爆发时间和传播方式也使其比“非典”更难控制。因此，受疫情影响，1 季度中国经济增速面临很大下行压力。

但是历史数据表明，自然灾害对宏观经济的影响通常都是短期的，经济常呈现出 V 型走势。受灾害破坏和市场情绪影响，经济增速通常在短时间内大幅下跌，但随着灾情逐渐得到控制，市场情绪回归平稳，之前被暂时压制的消费、投资等需求会得以释放，从而带来经济的反弹。

中国政府快速采取了一系列有力的金融、财政措施，降低疫情对经济的短期影响，特别是关注民生以及因疫情面临困难的中小企业，防止企业资金链断裂或出现连续经营困难。中国经济的长期发展趋势并不会因为一次疫情而改变，我们对未来的发展依然抱有信心。

自然灾害给经济带来冲击的同时，也会为新的商业模式提供发展机遇，甚至催生新的业态。例如，由于推迟开学，很多学校通过远程教育继续开展教学，不少公司也鼓励符合条件的员工远程办公等。尤其值得关注的是，在本次疫情防治中，通过大数据和 AI 等高科技分析潜在感染人群、预测疫情走势，也都取得了令人瞩目的效果。毕马威和阿里研究院的联合研究表明，中国的数字经济发展水平位居世界前列。科技创新是经济发展的根本动力，新经济必然在中国未来发展中发挥愈发重要的作用。

来源：新浪网 2020-03-29

• 中国：任泽平谈疫情对中国经济的影响分析与展望

这次疫情中国很难独善其身，在全球化的今天，危机通过贸易外需出口的订单，金融市场外汇、房地产等领域向中国经济传导，而且有的已经暴露苗头了。

到了二季度，中国出口的形势比较严峻，最近监测到，国内钢材、化工、电子产品库存在大幅度上升。外需大幅消失背景下，一味地要求企业复工复产只会增加企业的困难，这时候要扩大内需。

新基建可以担当大任。新基建，2018 年末中央经济会议当时已经提新基建了。2019 年初，新基建没有引起足够的重视，为什么最近新基建引起那么大的重视？跟当前国际国内经济环境是相关的。

我们不应该像美国和 2008 年一样进行大幅度货币放水，这个代价太大了。有人建议直接发消费券，其实我并不是反对这个观点，我认为有更好的观点，以工代赈搞新基建，价值观上鼓励大家劳动。新基建短期有利于扩大内需，长期有利于增加中国经济潜在增长力，推动改革创新，增加有效供给。

新基建主要是什么？是中国经济未来繁荣发展的 5G、人工智能等科技创新基础设施，还有教育、医疗、

社保民生领域基础设施。

新基建谁来干？市场和企业能干的，就让市场和企业来干，因为它们更有效率，政府提供财税和金融方面支持。每次爆发危机的时候，我们经常看到一些市场计划经济回归的苗头，我觉得这是一个很大的风险，我觉得不应该在应对危机的时候以牺牲市场化改革为代价。应该把新基建区分为基础设施和商业应用，基础设施由政府和市场一起来干，或者市场和企业能干的由政府来支持，商业应用则完全交给市场和企业来干。

中国基建存量虽然已经在世界排第一位了，但人均水平和质量与发达国家存在明显差距，清洁能源、通讯、5G、医疗、文化、教育、医疗、养老、环保等领域还有很多短板。

5G 通信基础设施是互联网时代的高速公路，为数字经济提供底层支撑，是世界各国发展高科技和保障战略安全的必经之地。美国 4G 商用对美国经济的繁荣发展和巩固科技霸主地位贡献是巨大的。根据测算，未来 5G 全球将以万亿美元级投资拉动十几万亿上下游价值，成为大国竞争关键。中国通讯行业经历了 1G 空白、2G 落后、3G 追赶、4G 同步，今天我们终于在 5G 走在了前沿，所以我们要利用历史性的机遇，加快推动以 5G 为代表的建设，促进 5G 与工业互联网、人工智能、数据中心等垂直行业的应用，加快形成创新生态。

来源：和讯财经新闻 2020-04-07

•中国：新冠疫情的经济金融影响与应对建议——基于传染病视角的分析

传染病疫情对经济金融的影响不仅有结构性特点，而且存在不同程度的全面影响，并且集中在短期，这就要求要发挥各项政策的作用，充分利用各项政策的优势，在政策之间有效协调配合，全面考虑供给和需求，以提高政策应对效果。

从货币政策方面看，数量和价格手段都要采用。通过降息的价格手段降低各类经济主体的利息负担，扩大经济总需求，稳定经济增长。通过降低存款准备金率、增加流动性投放的数量手段，稳定社会流动性尤其是金融市场的流动性，减少信用风险和流动性风险发生。货币政策作为总量政策，也要积极运用结构性政策工具提高政策调控的精准度。从财政政策方面看，不仅要减税降费降低各类经济主体尤其是受传染病疫情影响较大经济主体的税费负担，还要安排疫情防控专项经费，积极扩大财政支出，增加各项合理的补贴稳定经济总需求。在传染病疫情往往造成短期经济增长乏力的情况下，财政也会面临收入减少的压力，此时就有必要根据实际情况适度扩大赤字规模，增加债券发行规模或者发行特别国债等筹集资金，切实发挥其逆周期调节作用。从金融监管方面看，既要通过金融监管引导金融机构加大对经济的支持力度，又要充分考虑金融机构自身也会受到传染病疫情的影响，在金融监管考核等方面对此有充分的考虑。从公共卫生政策看，需要加强对传染病疫情的研究，明确传染源、传染途径，加强对病情的检测，积极研发治疗药物。从其他政策方面看，不仅要着力稳定或扩大就业，还要研究从劳资双方降低税费负担，对受传染病疫情影响严重的各类主体及时实施社会救助，也要从司法方面为传染病疫情应对提供必要的支持。

在各项政策结合自身特点积极应对传染病疫情的同时，各项政策之间也需要做好协调配合，从而有助于各项政策发挥自身优势形成合力以增强政策效果。

来源：《西南金融》（录用定稿） 作者：娄飞鹏

•中国：缓解经济的疫情之痛需要超强政策聚力排压

非常时期必须出台与跟进非常对策。银保监会已经向金融机构发出了对受疫情影响较大的服务行业和受困企业不得盲目抽贷、断贷和压贷的明确要求，处在疫情中心的湖北省上市公司、挂牌公司也获得了免征上市年费和挂牌年费的支持，境外捐赠防控疫情进口物资也得到了免征进口税的优惠。但这些显然还只是应急手段，疫情之后对宏观经济和微观市场主体进行根本性与长久性地止血疗伤，需要政策工具的大幅度和系统性优化，尤其是要提前部署和加大货币政策与财政政策的作用力度。

货币政策方面，可以适当加大宽松口径，如有必要及时性降准降息，最大程度地削减企业的融资成本与财务负担，并鼓励开发性金融机构和政策性银行通过再贴现、再贷款、抵押补充贷款等货币政策工具对疫情受损企业提供支持，同时持续引导 LPR 的下行，灵活运用 SLF、MLF 等公开市场操作工具保持流动性供给的充沛。不仅如此，在普遍降准降息的同时，要针对疫情严重地区提供精准性和特殊化的信贷便利政策支持，包括鼓励但不强制金融机构实施更低的差别化利率，对因疫情导致到期还款困难的企业给予展期或续贷，同时对于所有感染新型冠状病毒的个人创业担保贷款进行最大时限的展期，并加大财政贴息的支持力度。

财政政策相比于货币政策而言有着更为广阔的疫情对冲空间。一方面，年度财政赤字率可以考虑从 2.8% 上调至 3%，即增加约 2000 亿元人民币的财政支出，以避免疫情导致的财政收入下降对民生和稳增长开支的“挤出效应”，同时加大对疫情严重地区的转移支付力度。另一方面，在进一步降低增值税及所得税的基础上，允许企业用疫情期间亏损金额递减盈利月份的所得税，并考虑再度削减企业社保费率以及养老、医疗费率的缴纳幅度，同时针对疫情影响严重的地区企业出台全面性的财政贴息政策。

必须强调，服务业不仅是疫情侵害最为严重的行业，同时也是疫后恢复最慢的产业。尤其是影视娱乐、休闲旅游和餐饮住宿三大子行业遭受疫情的冲击与损害最为剧烈，而三者对 GDP 的贡献又高达 20% 有余，因此政策应当理直气壮地朝着这些重灾性板块进行重点倾斜，并作出特殊惠顾安排。另外，小微企业尤其是受疫情冲击最大的小微服务企业更应成为政策保护与扶持的重中之重，包括对它们的存量与增量贷款进行阶段性免息，同时实施至少半年的免税优待，并在社保、五险一金等方面予以优惠补贴，且允许企业根据其自身的经营状况灵活决定用工制度与薪资政策。

来源：《中关村》2020 年 02 期 作者：晓睿

（2）日本

•日本：疫情引发的全球经济衰退远超金融危机和日本大地震

突如其来的新冠肺炎疫情将如何改变世界格局？与 2008 年金融危机又有什么区别？在 5 月 7 日以“全球经济与决策选择”的凤凰连线中，Glo-cal 政策研究所代表理事、日本大和综研顾问川村雄介详细比较了 2008 年金融危机、2011 年日本大地震后引发的危机以及本次新冠病毒危机，他直言，新冠病毒危机是“最严重和前所未有的”，之所以给出如此判断，主要基于三点原因：

首先，人类历史上第一次遭遇新冠病毒，我们还未找到有效的方法来战胜它；其次，几乎无一例外，没有国家或地区能够避免这场灾难；第三，我们无法预测其结束的确切日期。此外，我们还必须为第二波新冠病毒传播或其突变的新病毒做好准备。

川村雄介表示，新冠病毒危机让欧洲陷入了严重的经济衰退，美国也处于悲惨境地。他预测，美国和欧洲将陷入-3%或-4%的负增长，美国 GDP 增长率下降幅度将高达 40%。而中国在衰退的程度和复苏的速度相对于欧洲、美国和日本，看起来都要好得多。

川村雄介指出，“新冠病毒根本不是地区性的悲剧，而是全球性的灾难，这使得国际合作极为困难。在当前新冠病毒危机下，人员和资产的流动被冻结，经济急剧下滑，尤其是对旅游和餐饮服务业的影响巨大。此外，恶化的全球经济打击了商业部门，尤其是在出口和投资方面；与 2008 年金融危机相比，当前的经济衰退更为严重，因为我们的政策措施空间非常有限。”

川村雄介认为，“这次危机不是由资产负债表衰退引发的。新冠病毒敏锐地击中损益表。这场危机始于需求下降，以至销售量几乎降到零的水平；而 2008 年金融危机是货币流动和资金流动停止，经济衰退速度相对缓慢。”

“最糟糕的是，最近 4 年里世界经济的情况更为恶化了。在这几个月里，全球经济中只有 20% - 30%在运转，情况糟糕到许多公司和个体经营者都在倒闭。即使是健全的公司也要承担起从零开始启动市场的负担。此外，许多国家的预算和财政状况正在恶化。新冠病毒对全球经济都造成了严重的危害。”川村雄介说道。

川村雄介还重点分析了此次新冠病毒危机给日本经济带来的影响。他表示，即使是短期情形，日本 2020 年的实际 GDP 增长率也将低至-4.5%。这场危机对日本经济的影响最终可能会超过 2008 年的全球金融危机和 2011 年日本大地震。日本和世界（其他国家）都无法避免经济衰退或萧条。

川村雄介表示，“自今年年初以来，日本的消费量一直在急剧下降，几乎是直线下降。一个显著的影响是中国赴日游客人数的下降。当减少 100 万中国游客时，日本估计会损失 2500 亿日元的国内消费量。根据短期的预测场景，疫情将在 6 月左右得到控制，消费的总量将限制在 7.6 万亿日元左右，而从长期的预测场景来看，流行病将持续到 2020 年末，消费的总额将限制在 14.0 万亿日元左右。”

来源：凤凰网 2020-05-07

•日本：日本央行承认疫情对日本经济影响深远将首要保证市场流动性

日本央行 3 月 16 日货币政策会议委员意见摘要显示，由于疫情影响，即使海外经济复苏，日本经济也

可能继续停滞不前，必须加强货币宽松以阻止企业和家庭信心的恶化。日本央行委员认为，日本央行必须为企业融资提供支持，保证足够的流动性在目前是优先要务。

在美联储为应对疫情而提前紧急降息之后，日本央行 16 日也提前举行议息会议，宣布维持基准利率在 -0.1% 不变，维持 10 年期日债收益率目标在 0% 附近。同时日本央行宣布采取额外宽松措施，提高了 ETF 年度购买目标，将年度 ETF 购买目标增加 6 万亿日元，总规模达 12 万亿日元；将日本房地产投资信托基金（J-REITs）购买目标提升至 1800 亿日元；该央行还表示将继续购买更多的 CP（商业票据）、企业债直至 9 月末。

意见摘要显示，鉴于疫情在全球范围内的传播，其对日本经济的影响可能是长期和巨大的。考虑到疫情可能造成的巨大影响，即使海外经济复苏，日本经济也可能继续停滞不前。

凯投宏观日本分析师 TomLearmouth 表示，预期第一季度日本经济将较前季萎缩 0.5%。“这可能主要是因为出口量大幅下滑，从 2 月底起到疫情开始出现消散的迹象为止，我们预期消费者支出可能因为许多人足不出户而受到重创。”

经济萎缩加深以及疫情蔓延，让人愈发担忧日本经济本季度可能出现连续第二个季度的萎缩，也就是经济衰退，这加大了决策者们进一步部署刺激政策的压力。

日本央行认为，在目前这种人们担心经济衰退的时期，日本央行必须与政府合作，通过政策协调来支持经济增长，如有需要可以举行紧急会议。

日本央行称，当活动被取消、人们被告知要居家时，央行要做的不是刺激需求，而是缓解企业融资方面的担忧，从而稳定市场，必须加强货币宽松以阻止企业和家庭信心的恶化。

有委员认为，日本央行必须为企业融资提供支持，保证足够的流动性在目前是优先要务。ETF 购买将控制风险溢价的上升，在当前 80 万亿日元的指导方针下，可以购买更多债券。

委员们认为，加强宽松以保证市场的稳定性是正确的。

Forexlive 分析师 JustinLow 表示，日本央行似乎正在学习欧洲央行的做法，即维持利率不变，将重点放在市场流动性上，例如增加 ETF 的购买量，为受公共卫生安全影响的企业提供更多资金。日本央行选择以欧洲央行的方式应对当前局势，这表明日本央行的政策储备已经耗尽。

此前日本央行行长黑田东彦表示，如果受疫情影响日本经济进一步恶化，将推出更多的货币宽松政策。控制疫情和保护就业是政府的任务，日本央行在防止信贷市场和美元资金枯竭方面可以发挥作用。

意见摘要还显示，日本央行必须密切分享信息，与政府和其他主要央行保持密切协调。

来源：中国金融信息网 2020-03-25

（3）韩国

• 韩国：疫情对韩国经济造成哪些影响，韩国政府采取了哪些措施应对？

韩国国内疫情的加剧，影响已经波及韩国经济整体。韩国的国内消费、外贸、投资都出现了明显的下降。

国内消费不用说，虽然政府没有强制关停营业，但是餐馆、商场等场所的客流量大不如前。虽然超市、网上购物同比出货量猛增，然而相比实体门店利润率下降很多，加之人工、门店租赁成本的支出，中小企业主步履维艰。不仅如此大的企业也很受伤，韩国最大连锁零售业巨头在上个月 13 日宣布分批整顿 30% 的门店，装修谢客。

韩国外贸进出口也受到波及，这主要是受整个产业链的影响。原本在去年年底两大经济体达成初步协议后，韩国企业对于今年的贸易形势的好转有所期待，然而突如其来的疫情，使得他们很受影响。出口货运量未能改变颓势，截止 2 月已经连续 15 个月出现下降。对于韩国这么一个严重依赖海外贸易的国家而言，影响可见一斑。

资本市场惨淡，融投资形势不容乐观，金融和资本不会得病，然而疫情的影响，让投资者的信心大受影响。目前疫情已经基本波及全球主要发达和新兴经济体，韩国企业本身投资计划基本被打破，任何区域的实体经济产业都会受疫情波及。韩国本土目前的疫情和经济状况，也让境外投资者望而却步，韩国企业从境外获得融资可能性大大降低。

在 2003 年受 SARS 疫情的影响，韩国一二两个季度经济出现了负增长。在 2015 年 MERS 疫情最严重的第二季度，韩国经济增长仅有 0.2%。不过由于这次疫情的规模都远超以往，外界对韩国今年经济增长的前景感到悲观，有人预测韩国经济增长可能会下降到 2% 以下，甚至到 0%。标准普尔将韩国经济预期下调了 0.5 个百分点，将至 1.8。摩根斯坦利预测，在最糟糕的情况下，韩国经济仅可能增长 0.4%。

面对疫情对经济的冲击，韩国政府准备还是比较充分的，毕竟其还是有经验的。韩国政府为了应对疫情对经济的影响，不但追加了 52 亿美元的预算，还有 160 亿美元的支持性措施，总共释放 210 亿美元。这些措施中包括给予购物、托费等针对个人的补贴，还有针对中小企业主的补贴。税收优惠，对于那些年销售额 5 万美元以下企业增值税大幅下调至明年年底，给予企业房东减免 50% 税收的优惠。为了缓解企业的流动性危机，韩国政府通过向国有金融机构注资来向企业提供低息贷款。

来源：网易订阅 2020-03-04

(4) 印度

•印度：金融业受疫情冲击 或成经济复苏的重大不利因素

从表面上看，疫情对印度经济的冲击主要表现在制造业、酒店航空等服务业方面。但从更为内在、更为持久的影响等方面来看，印度脆弱的金融体系在此次疫情中受到的冲击更严重，并将成为后疫情时期经济恢复的重大不利因素。

这可以从印度央行对待影子银行（非银行金融服务公司）的态度转变中看出来。

在此次疫情暴发之前，印度央行对影子银行的管理思路是“抓大放小”。印度央行行长达斯曾指出，印度对非银行金融机构的监管正在加强，央行不会允许发生系统性金融危机。对于资产规模最为靠前的 50 家非银行金融机构，一旦有危机发生，央行的监管团队将会毫不犹豫采取措施，确保不让任何一家大型非银行金

融机构发生崩溃，并进而累及整体金融系统的安全。这 50 家非银行金融机构的市场占有率达 70%。

这也就意味着，对于绝大部分非银行金融机构的生死，印度央行更多依靠市场化的手段加以自然出清。据印度央行相关资料显示，截至 2019 年 3 月 31 日，在印度央行登记的非银行金融机构有 9659 家，其中可以接受存款的非银行金融机构有 88 家。

央行的这一态度也就直接导致各商业银行的贷款资金主要集中在一些主要的影子银行中，大部分影子银行在央行的流动性盈余中感受到资金流动的挤压。

但疫情的暴发以及之后形成的冲击极大地改变了央行对待影子银行的态度。

5 月 4 日，印度央行相关负责人通过视频会议形式，与印度的影子银行和部分中小型金融服务公司代表，讨论了中小型金融服务公司目前面临的多种问题。市场预期，印度央行可能会将各类贷款人的还贷期限再延长 3 个月，包括各类影子银行和中小型金融服务公司。

此外，在 4 月 17 日，印度央行已经在第二轮经济刺激措施中，包含了对非银行金融机构的相关监管要求，等疫情平复后再慢慢恢复。现在印度央行正在着力的工作之一，就是推动印度商业银行满足影子银行的流动性。这也就可能造成未来印度影子银行资产质量的恶化。

印度央行对非银行金融公司态度的转变也就意味着，自 2018 年 9 月印度影子银行危机以来的金融整顿节奏可能不得不暂停。

在影子银行之外，印度金融体系受疫情冲击表现在商业银行呆坏账水平的大幅提高上。

在疫情之前，经过多年治理，包括国有银行和私人银行在内的印度银行资产质量得到明显提高，国有银行首次实现盈利，呆坏账水平大幅下降。

印度银行业公布的数据显示，在 2017—18 财年，印度国有银行累计亏损超过了 8735.7 亿卢比。但到了 2019 年上半年，印度 13 家国有银行已经实现盈利，不良资产总额已从 2018 年 3 月的 8.96 万亿卢比降至 2019 年 9 月的 7.27 万亿卢比。

但在疫情冲击下，这一切都可能意味着此前向好趋势的中断。印度央行在去年 12 月份公布的《金融稳定报告》中表示，对国有公共部门银行进行的压力测试显示，到 2020 年 9 月，这些银行的不良资产比率可能会从 2019 年 9 月的 12.7% 升至 13.2%。私营部门银行在此段时间内的不良资产比率可能从 3.9% 上升到 4.2%。

印度央行的这一预测是在疫情之前做出的。由于疫情冲击，由于印度在 3 月 25—5 月 17 日实施全国大封锁政策，众多企业在此过程中不得不倒闭，印度银行的呆坏账也就随之大幅增加。印度 Kotak 保险公司的分析师圣吉乌·帕萨德指出，银行呆坏账将会进一步增加，如果封锁时间再次延长，经济复苏的时间也会越长，呆坏账增加的幅度就越大。目前，印度的封锁政策计划实施到 5 月 17 日，但疫情发展没有放缓趋势，已经有一些邦宣布会进一步延长至 5 月底。这将带来银行呆坏账的进一步增加。

印度一名政府官员对路透社表示，印度政府内部正在研究一种观点，即银行不良贷款到本财年末很可能

翻一番达到 18%至 20%，因为 20—25%的未偿贷款面临违约风险。印度 HDFC 银行的压力测试显示，其 9%的中小微企业投资组合可能存在风险。

呆坏账的可能进一步增加，推高了印度商业银行的放贷成本。为推动商业银行向外借款，印度央行两次下调了逆回购的利率，实施 TLTRO 2.0 计划，推出 5000 亿卢比的长期回购操作方案。但在呆坏账可能增加的背景下，印度各商业银行现在表现得格外谨慎，TLTRO 2.0 计划效果不佳。

银行资产质量的恶化将困扰疫情之后印度经济的复苏。据印度媒体报道，印度为应对不良贷款的增加，有可能组建一个独立的公司，对银行不良资产进行剥离。

来源：新华财经 2020-05-08

二、美洲区

(1) 美国

•美国：疫情对美国长期影响有多大？取决于四个指标

美国总统经济顾问委员会第 28 任主席 Jason Furman 指出，疫情对美国经济的长期影响的程度，取决于家庭资产负债情况、企业完整度、金融体系、全球经济状况等四个关键指标。

第一个因素是消费者的资产负债表。在疫情结束后，消费者手头是否会有钱用来消费？还是会两手空空？Jason Furman 表示，美国推出了强有力的财政刺激措施，在疫情结束后消费者的资产负债表可以允许他们大量消费。

第二个因素是企业能否保持健康状态。美国为企业提供贷款和用工支出，目的是保持企业的完整性，让企业进入休眠状态，在经济重启时也能随之重启。

第三个因素是金融体系。没有金融体系，就没有现代经济。疫情发生后，美联储做出了超乎寻常的努力，旨在保持市场和银行稳定有序。

第四个因素是全球经济状态。疫情是否会导致全球新兴市场国家发生债务危机？是否会导致全球各国出现供应链破裂？国际货币基金组织是否在全球救火？所有这些都对美国和全球经济产生相应的影响。

Jason Furman 认为，疫情过后，经济很可能会反弹到正常状况，前提是必须做出巨大的政策努力。

来源：全景网 2020-04-08

•美国：逃不开的美国经济周期——兼论疫情对美国的影响

拉长的美国经济周期。凯恩斯在《通论》里阐明了，商业周期主要是由资本边际效率波动导致的。只要“资本边际报酬递减”规律还在，经济周期就是逃不开的。次贷危机后，经过市场出清、企业去杠杆，2012 年美国企业开始加杠杆，经济逐渐复苏。好的投资机会越来越少，再加上资本边际报酬递减，2015 年美国企业资本回报率大幅下降，经济出现见顶迹象，美国 2016 年经济增速下滑，但是 2017 年特朗普减税刺激了消费，也提高了资本回报率，企业投资增速触底反弹，经济周期拉长。随着减税效应的减弱，2018 年下半

年开始美国经济又显示衰退迹象。不过，2019 年美联储开启新一轮降息，并重新扩表，试图再次拉长经济周期。

疫情或加速美国经济周期的实现。疫情全球蔓延，将会通过多个渠道对美国经济产生影响。首先，疫情会通过产业链、消费、投资等渠道直接影响美国实体经济。其次，美国企业利息负担已经很重，如果疫情影响到企业盈利、“借新还旧”，这可能导致企业债务危机。再次，疫情导致了股票、固定资产价格大跌，抵押品缩水，信用风险加剧，信用收缩还可能和信用风险形成负反馈。最后，居民资产负债表恶化，影响居民消费。美国想方设法拉长经济周期，没想到经济周期可能会在疫情的冲击下实现。当然，我们也不是说经济危机一定会来，说不定疫情过后，在政策刺激下美国经济周期又拉长。但最终，经济周期肯定逃不开。

美联储应对危机的工具有哪些？和次贷危机时相比，美联储的货币政策空间已经不大。目前联邦基金目标利率区间为 1%-1.25%，距离零利率仅有 100 个基点。负利率的效果并不是很明显，反而会侵蚀金融机构的利润、导致银行惜贷、加剧通缩风险，美联储短期实施负利率的可能性不大。量化宽松等非常规货币政策确实有助于缓解流动性风险，但是刺激经济的效果可能没那么好，除了因为长期利率已经接近零、量化宽松效果有限外，更因为没人愿意冒着生命危险去消费、投资。那么美国剩下的一个现实选择就是财政货币化，由美联储直接购买财政部发行的国债，一方面可以为政府债券融资，由政府替居民和企业消费；另一方面也不会导致金融市场的抵押品减少。

美国经济“长期停滞”的可能性比较小。虽然美国“婴儿潮”一代逐渐进入老龄阶段，美国的老龄化加重。但是美国是移民国家，当前美国的人口增速高于日本。此外，美国的技术进步速度也比日本高。次贷危机后，奥巴马、特朗普政府推行供给侧改革，美国潜在经济增速近几年有所回升。下一次技术革命可能是人工智能革命、数字革命。数字革命在提升经济增速的同时，也会导致贫富差距扩大、储蓄率上升，增加资本供给。同时，数字经济的轻资产特征，并不需要那么多投资，这会减少资本需求。这样的话，未来可能产生一种新的经济现象——高增速、低通胀、低利率。

来源：新时代宏观 2020-03-12

•美国：疫情改变了美国什么？

2020 年新冠肺炎疫情在全世界肆虐，近两月，美国一直处于全球疫情的“震中”，截至 4 月下旬，美国确诊新冠肺炎人数超 90 万，死亡人数超 5 万，居全球之首。这也给美国乃至全球金融市场带来巨大恐慌，股市持续大幅震荡和空前的数次熔断、全球供应链断裂、石油价格跌至负值等历史性时刻被我们逐一见证。现在也正值美国大选的关键时期，在这个时间节点上大选遇上疫情，不仅考验政客的执政能力，更加考验政府在危机处理时所做的判断和决策。显然，大选期间疫情蔓延给美国政府带来诸多挑战，其引发的经济危机倒逼美国政府大规模救市。其中，3 月末，美政府推出的 2 万亿美元经济刺激计划《冠状病毒援助，救济和经济安全法》（CARES 法案），相当于 2019 年美国 GDP 的 9.3%；与此相对照，2009 年 2 月《美国复苏与再投资法案》（ARRA）推出 8310 亿美元刺激政策，相当于 2008 年美国 GDP 的 5.6%。可见，此次的经济

刺激规模远大于 2009 年的 ARRA 法案。然而，美政府的一次次大手笔在刺激经济的同时给市场带来的风险和代价同样不容小觑。

一、新货币主义重视流动性，美元霸权地位产生的泡沫风险

在美国采取大幅降息和天量刺激方案后，美联储又在 4 月上旬公布了 2.3 万亿美元支持经济的新举措，铺天盖地的美元投入市场也许给股市带去短暂的反弹，但其可能造成的长期风险更加值得关注。具体来说，美国政府享受货币大餐来扶持经济，尤其是政府旗下的养老金和保险机构，其初衷是通过大量购买 BBB 级的企业债来长期投资创新企业以支持其获得发展的机会，从而分享后者未来的成功可能带来的长期价值投资的高收益。但是，很多数据和案例却表明，诸如此类美国政府过度干预经济的“手”，比如天量 QE 解决政府投资和消费所需要的廉价资金，反而会扭曲市场资源配置的效率，结果常常事与愿违。而且，这个代价还会通过贸易纠纷和金融投机间接影响到开放度较高的其他新兴市场国家。

数据还表明，由于当下受贸易保护主义和疫情管理的影响，创新企业的绩效无法在没有市场活力的情况下得到提升，于是出现大批美国创新企业试图改变靠实业盈利的商业模式，采取利用杠杆融资的便利性和低成本特点，用负债资金大量回购自身股票来吸引避险情绪下社会资金源源不断的流入，从而享受股市泡沫带来的财富效应。尽管逐利性追求是企业生存的本能，但这种“最优化”行为却大大增加了长周期经济低谷下的金融系统性风险。

二、供应链断裂加速投资、债务、资产三大泡沫的形成

虽然如今的美国家庭部门杠杆率比起 2008 年前已经大大降低了，但居民储蓄中股市的投资占比却在不断上升，助长了资产泡沫，形成了“货币错觉”。可以理解为泡沫在没有破裂前会对美国经济带来暂时性的积极作用，比如居民用财富性收入来增加消费，导致企业过度乐观而过度投资，在一定程度上形成了投资泡沫。但出乎意料的是，此次疫情的不确定性和持续性造成全球供应链的断裂，各国无法同步复工复产，供求关系不平衡，这让市场极度恐慌，现金为王的表现达到了极致，已经造成股价和油价暴跌至历史的最低点，刺破了美国这些年累积的股市泡沫。这些资产泡沫都可能导致靠财富性收入增长维系美国经济活力的繁荣模式开始走向终结，继而放慢全球经济复苏的步伐。

而且，金融危机带来美国经济的长期失衡，包括财政赤字进一步扩大、大多数中产阶级工资性收入增长停滞不前、债务激增等问题会变得更加严重。面对长期结构失衡问题，未来美国政府会不得不以金融稳定之名继续坚持量宽货币政策来垫资和“输血”，而不重视供应链的修复，这样可能继续带来未来通货膨胀、资产泡沫、收入分配恶化等代价。用这种让经济暂时“活下来”而非“活多久”的方法来“分散”系统性风险，仅仅是在治标不治本、以时间换空间，然而其恶性循环的模式将造成更严重的结构失衡问题，而且极有可能嫁到作为第二大经济体的中国身上来。

三、货币救市的代价：加大国际纷争的频率

美国疫情持续蔓延，久久得不到缓解，遇上大选态势紧迫，特朗普政府出台的相关救市政策只考虑短视

效应，一直主张宽松货币支持美国贸易再平衡，“发红包”安抚民心，看上去逻辑没错，但是美国收入不平等和资产泡沫阻碍金融创新动力的问题，以及政府过度投资这类长期影响经济发展的问题非但没有得到解决，反而会因为现在这种撒钱扶持经济的方法而变得更加糟糕。这时，一些美国政客会寻找一个站不住脚的理由来煽动民粹主义以掩盖经济下行的后果，比如把自身就业机会和收入水平的降低归咎于中国因销售廉价产品形成的贸易顺差和所谓的中国市场不开放带来的不公平现象；甚至把疫情对美国经济的冲击也归咎于中国信息不透明等欲加之罪，同时煽动“盟友”与中国脱钩，使得世界经济赖以发展的全球化供应链合作共赢的模式被人为地加以破坏。

疫情造成的一次伤害是天灾，需要的是人类携手共克时艰、同舟共济，但是美国政客滥用民粹和甩锅战术以解决长期困扰的做法就是二次伤害。这种做法容易把社会带入狭隘的民粹主义陷阱，增加不必要的国家、民众利益的对立。过去，我们经历过的第一、第二次世界大战就是二次伤害带来的惨痛结果，那时经济萧条带来的一次伤害本可以通过扶持创新和推进全球化模式加以解决，但是人类依旧选择付出惨痛代价之后再恢复理性，使经济复苏整整耽误了十多年之久。

四、中国市场开放需以供应链支撑

中国经济未来的发展模式要走出符合中国国情、创新开放激发市场活力、金融安全又推动经济全球化的步伐。为此，提出如下建议：

01.供应链的参与度和供应链的核心竞争力

中国应发挥过去全球供应链全方位参与的比较优势，创新营商环境、培育市场活力，同时要花大力气去解决过去市场和技术在外这种缺乏核心竞争力的短板问题，跨越中等收入和修昔底德双陷阱。

02.改革开放战略推动市场和政府良性互动

我们要处理好政府和市场良性互动的关系，解决过度依赖政策金融会带来的“产能过剩、库存积累、债务攀升、成本加剧、短板暴露”这种可能导致经济恶性循环的问题。市场开放以供应链支撑为核心，并加强国际政策协调以缓解对中偏见。

03.着力打造数字金融和数字经济的匹配度

在此过程中，要谨慎开放中国的金融市场，吸引大量外资长期驻留国内市场以提高人民币的国际竞争力。同时期待人民银行数字货币的探索而带来对民间数字经济和数字金融发展的鲶鱼效应，从而大大提升我们作为大国所需要的金融安全和可持续发展所需要的市场活力。

来源：复旦大学新闻网 作者：孙立坚（复旦发展研究院金融研究中心主任）
<https://news.fudan.edu.cn/2020/0429/c47a104886/page.htm>

•美国：三位诺奖得主解析，美国疫情经济形势不好的三大原因

4月23日，美国进入紧急状态第五周，已有至少2600万人申请失业救济金。受新冠危机影响，美国多地出现民众排长队领取救济食品的场景。

这是自上世纪 30 年代左右的大萧条以来，美国再未见过的景象——3 月份制造业产值创 1946 年来最大降幅、新屋建设率也降至 40 年来最低值。

近日，在与媒体的对话中，不少诺贝尔经济学奖得主均表达了对于未来一段时间内的经济形势并不看好。新冠危机对于实体经济的打击、人们的恐慌情绪以及政府错误迟缓的应对机制，是背后最主要的原因。

约瑟夫·斯蒂格利兹，2001 年诺贝尔经济学奖得主。4 月 22 日，约瑟夫·斯蒂格利兹在接受《卫报》采访时表示，若特朗普在下半年美国大选中获胜，将使美国陷入第二次“大萧条”。“现在这里像个第三世界国家。”斯蒂格利兹说道，“公共社会保障体系已经不起作用了。”斯蒂格利兹预测，美国的失业率在疫情期间或将飙升至 20%或 30%。

在 3 月底的采访中，斯蒂格利兹曾表示，美国正在面临的情况是前所未有的，与 2008 年金融危机或者大萧条时期的经济下行原因不同：“当时人们内需不足，但现在给他们再多钱，飞机航班也不会增加。也就是说，问题出在新冠危机的应对上，我们应当在 2008 年政策的基础上作出调整。”他支持为民众提供一定数额的保障资金，不过是以另一种方式——例如，由老板给无法工作的员工发放 2000 美元的支票，剩下的员工也同样可以申请这笔钱。在斯蒂格利兹看来，这将大大减轻政府的负担，并且覆盖人群更广。

保罗·克鲁格曼，2008 年诺贝尔经济学奖得主。4 月 13 日，在接受美国公共电视网（PBS）采访时，普林斯顿大学经济系教授保罗·克鲁格曼指出，美国在真正重启经济前，还需等待很长一段时间。他进一步指出，因为早期政府未能大规模检测并控制疫情蔓延，美国民众正在经历的“极端的封锁时期”是必要的，并将被迫持续一段相当长的时间。“因为特朗普的延迟应对，我们可能最终损失数万亿美元的 GDP。”克鲁格曼说道。

克鲁格曼认为，目前美国政府针对危机的财政响应仍然不足，部分州政府出现电脑系统崩溃，职业发展办公室人手紧缺的情况。他建议联邦设立专门的项目，为失业员工作出补偿，而不应该将压力分摊到各州。此外，联邦政府应向州和市政府提供更多经济支援。

罗伯特·希勒，2013 年诺贝尔经济学奖得主。在耶鲁大学经济学教授罗伯特·希勒看来，1929 年至 1933 年爆发的全球性经济大衰退，究其根本可以追溯到人们的悲观厌世心态，即信心的大幅度降低导致消费和投资需求下降。而新冠危机带来的影响则不同——它是真实的。它真实地阻止了人们外出，迫使人们待在家中，大部分商业暂停营运。

在 4 月 12 日接受 CNBC 采访时，希勒颇为悲观地指出，尽管人们面临的问题与大萧条时期不同，但经济衰退已不可避免。他在 3 月初就表示，新冠肺炎造成的恐慌只是刚刚开始，随后美股便经历了十天内四次熔断的至暗时刻。“我们可能在很长一段时间内都无法重回巅峰了。”他补充道。希勒担忧，新冠肺炎的影响加剧了人们的恐慌，而他们对于失业率的悲观预期或将使其成为真实发生的闭环预言。

来源：东方网 2020-04-23

(2) 加拿大

加拿大：疫情影响加拿大经济 未来数月或更糟

企业、零售和旅游业专家表示，新冠病毒疫情已经开始伤害加拿大经济，预计未来数月全面影响将显现。安省商家已经开始叫苦。

多伦多的 Maholi 羽绒服生产车间内，如今挂满了缝制好的产品。该公司时尚经纪人罗杰·金格里奇（Roger Gingerich）对 CBC 表示，Maholi 羽绒服的袖口上，如果不钉上中国制造的小金属片质地的品牌标签，没法送去商店售卖。

金格里奇说：“现在，整个生产车间都在等一个简单的标签……在这些标签到货之前，我们不能做任何下一步的事情。”

经济影响超过 2003 年

多伦多零售咨询公司 CustomerLAB 首席执行官吉姆·丹纳（Jim Danahy）表示，武汉新冠疫情带来的经济影响将比 2003 年的 SARS 更严重，因为与当年相比如今的中国制造业扩大了 3 倍。

全球供应链意味着，加拿大产品离不开中国制造零部件，否则，产品进不了商店。丹纳说，没有成品，就不能出售。拉链、钮扣、徽标、一种食品成分，都会成为加拿大企业销售自己产品的障碍。

把原材料出口至中国，在中国加工，再把成品返回加拿大销售的企业，业务也会放缓。因为新冠疫情已经迫使中国很多工厂停工。

丹纳预计，实际影响至少需数月甚至更长时间才能衡量出来。

安省商会总裁兼首席执行官罗科·罗西（Rocco Rossi）周二（2 月 18 日）表示，制造和航空等行业，将受到最大冲击。

罗西说：“到目前为止，新冠病毒的爆发给加拿大和安省经济造成的影响都很小。但考虑到供应链周期的长短，我们要等待数月才能看到其全面影响。”

游客锐减波及众多行业

贵湖大学酒店、食品和旅游管理学院教授马里恩·乔普（Marion Joppe）表示，安省每年接待约 70 万中国游客，多伦多是主要目的地之一，尼亚加拉大瀑布也是。

乔普估计，位于安省格雷文赫斯特镇的白求恩故居，近期不会有人去参观。

她补充道，来自中国的团体旅行已被取消，华裔加拿大人也不会返乡探亲。每个行业都会感受到痛苦，因为旅游业的供应链涉及农业、渔业、银行和保险业方方面面。

“受影响最大的将是住宿，餐饮服务，休闲娱乐，运输和旅行服务等核心产业。”乔普预计，此次损失比 2003 年时翻倍。

来源：科技生活快报 2020-02-21

(3) 拉美

•拉美：新冠疫情对拉美经济增长产生影响

智利对原材料（尤其是铜）出口的强烈依赖，使其特别容易受到作为其主要贸易伙伴的中国需求疲软的影响。与此类似的国家还有作为铁矿石主要生产国的秘鲁和巴西，其三分之一的出口产品运往中国。在冠状病毒对全球开始产生影响之前，巴西增长预测已经被下调，该国货币兑美元汇率已跌至历史低点。

高盛（Goldman Sachs）拉丁美洲研究主管阿尔贝托·拉莫斯（Alberto Ramos）表示：“影响最严重的经济体是智利、秘鲁，在某种程度上还包括巴西。”“拉美市场看跌风险的主要来源是贸易条件的恶化，这是由于中国经济放缓对商品价格产生的深远影响所致。”这种情况在很大程度上取决新冠病毒疫情的持续时间。

与此同时投资者们将目光投向墨西哥，该国受中国影响要小得多。去年世界范围内的原材料价格以及直接贸易往来的下降使墨西哥经济出现了十年以来首次的萎缩。

美国银行美林（BAML）针对拉丁美洲基金经理的最新月度调查显示，56%的人认为中国经济增长放缓和对原材料的需求下降是该地区最大的风险。投资者对巴西的乐观情绪正在下降，接受 BAML 采访者中有 37% 预测到年底 Bovespa 股票市场会超过 130,000 点，而上个月这个为 56%。

对 52 位管理着约 1030 亿美元资产的基金经理的调查，还显示有 27% 的受访者表示智利的经济状况将在未来六个月内恶化。而这个比例在一月份只有 7%。智利长期以来一直是自由市场经济改革的标准。但是，即使在冠状病毒爆发之前，其作为投资者最爱的地位也受到社会抗议活动的威胁。

花旗经济学家和策略师建立了基于四个变量的冠状病毒“脆弱性指数”：经济增长、供应链、原材料和“外部”市场中的波动性风险。到目前为止，智利、厄瓜多尔和秘鲁被认为是最脆弱的国家，其指数分别为 100、98 和 97。紧随其后的是巴西（66）和哥伦比亚（63），而墨西哥以 27 位倒数第二。

花旗在一份研究报告中表示，在经历了阴暗的 2019 年之后，该地区的前景是有利的但依然疲弱的，因为增长的提速基于对投资和消费信心的增强。新冠疫情长期性将导致新一轮的增长下降。拉莫斯和他的高盛同事估计，如果商品价格下跌 10%，则会使秘鲁国内生产总值减少 1.3 个百分点，智利情况与此相似。中国的出口量下降 10% 将使巴西的国内生产总值减少 0.34 个百分点。对墨西哥而言，如果对华出口减少 10%，则该国国内生产总值仅仅会减少 0.05 个百分点。

来源：中国贸促会网站 2020-03-11

三、欧洲区

(1) 德国

•德国：受疫情影响，德国 2020 年经济恐将萎缩 5.4%

路透社 3 月 30 日报道，德国经济顾问委员会当天发布评估报告，新冠肺炎疫情的爆发将使德国经济在今年上半年陷入衰退，并可能导致这个欧洲最大的经济体在今年的产出萎缩 5.4%。该委员会还警告称，预计到 2021 年，德国经济才会触底反弹，增速可能达到 3.7%。

德国经济顾问委员会称，根据疫情对德国经济的不同冲击情况，该报告做了不同的结果预测：包括在景气急速衰退后、出现急速反转的 V 型复苏，和需时较长的 U 型复苏。

报道还称，其他研究机构则更为悲观，伊富经济研究所（Ifo Institute for Economic Research）表示，今年的产出可能下降多达 20%、德国经济研究所（German Economic Institute）则表示，经济萎缩可能会达到 10%。

为减轻新冠肺炎疫情的损害，当地时间 3 月 23 日，德国政府公布了规模高达 7500 亿欧元（约合人民币 5.74 万亿元）的一揽子救助计划，突破了“债务红线”。德国财长肖尔茨对此解释道，他的预算计划是基于今年国内生产总值将下降约 5% 假设的。

而于上周发布的数据显示，德国商业士气和私营部门的商业活动跌至自 2008-2009 年全球金融危机以来的最低水平，几乎五分之一的德国公司认为企业正面临严重的破产风险。

来源：观察者网 2020-03-31

•德国：强化疫情应对举措

德国总理默克尔 3 月 22 日宣布，根据联邦与地方政府达成的协议，德国将在全国范围进一步限制公共活动，遏制新冠肺炎疫情蔓延。除加强疫情防控措施外，德国还推出大规模经济援助计划，应对疫情对经济造成的冲击。

德国伊弗经济研究所所长克莱门斯·菲斯特表示，新冠肺炎疫情最多可能给德国经济造成 7290 亿欧元的损失，对劳动力市场和国家预算带来巨大压力，其负面作用或将超过几十年来德国所有的经济危机或自然灾害造成的损失。

面对疫情对经济的冲击，德国政府 23 日通过了一项总金额高达 7560 亿欧元的一揽子援助计划，包括一项金额约为 1560 亿欧元的补充预算。根据德国《基本法》规定，政府可承担的新债务一般不超过国内生产总值的 0.35%，援助计划使德国政府债务超出了“红线”1000 多亿欧元。财政部长肖尔茨表示，在目前特殊的紧急情况下，新增债务为解决危机提供了机会。

德国财政部称，作为德国历史上最大规模的援助计划，其中约有 500 亿欧元将用于援助个体经营者以及小企业，这些企业往往无法得到银行贷款。援助计划还涵盖减轻租户负担、简化社会救济金申请程序和减轻医疗系统负担等多个方面。肖尔茨表示，希望通过相关措施能够保护德国公民的生命健康，保住企业和就业岗位，维护社会凝聚力。德国联邦外贸与投资署署长于尔根·弗里德里希说，政府迅速通过的一系列措施，将有效地保护德国的企业以及就业岗位。

菲斯特指出，在当前疫情严重冲击经济的情况下，国家直接对企业进行援助以及做好对企业进行国家投资的准备是非常有意义的。他呼吁各部门采取有力对策，在遏制疫情的同时恢复生产。

来源：《人民日报》 2020 年 03 月 25 日 16 版

(2) 法国

•法国：新冠肺炎疫情对法国经济产生“严重影响”

法国经济与财政部长布鲁诺·勒梅尔 9 日在新闻发布会上警告，新冠肺炎疫情对法国经济产生“严重影响”，今年法国经济增长率可能降至 1% 以下。受疫情影响，餐饮、酒店等行业营业额出现大幅下降，汽车和航空业也受到影响。他说，法国政府进一步采取措施帮助企业应对疫情，包括允许企业延期缴纳社会保险金、减税、加强法国国家投资银行对中小企业的资金扶持等。勒梅尔呼吁欧盟成员国采取强有力、大规模和协调一致的行动来应对经济下滑。他强调，欧洲需要制定“大规模”经济刺激计划以应对疫情影响。

法国五家贸易联合会日前呼吁政府“加强援助”。联合会表示，自 2 月 28 日以来，在全国范围内，商铺客流量和营业额都在迅速下降。在旅游景区和直接受疫情影响的地区，这种状况已经导致部分或全部店面关闭。法国劳工部长米丽埃尔·佩尼科日前表示，受疫情影响，法国约 900 家企业已为近 1.5 万名员工申请采取“部分失业”措施，预计相关企业数量在未来几天将翻倍。

在法国，“部分失业”措施是指暂时面临经济困难的企业向政府特定部门申请事先授权，企业获得授权后可减少员工工作时间。在这种情况下，员工可得到补偿，以弥补工作时间减少造成的收入损失。此外，法兰西银行 9 日发布报告说，由于新冠肺炎疫情在法国蔓延，该行将法国第一季度经济增长预期从之前的 0.3% 下调至 0.1%。报告指出，受疫情影响，服务业和工业活动受阻，法国第一季度经济难以实现预期增长。

来源：新华网 2020-03-10

•法国：疫情对法国影响巨大，法国经济进入衰退

4 月 8 日，法国总理爱德华·菲利普在参议院讲话称疫情对法国经济影响巨大，非常不利。据法媒今日报道，法国第一季度经济出现倒退，法国央行预测该国 GDP 跳水 6%，这是 1945 年二战结束以来法国经济最差季度表现。据报道，新冠疫情的影响是主要原因。

国内生产总值英语是 GDP，而法语是 PIB，是 Le produit intérieur brut 的缩写。近几年来，法国 GDP 增速一直维持在百分之零点几，而 2019 年第四季度下跌了 0.1%，这与黄马甲运动和反对退休制度改革大罢工不无关系。而到了 2020 年第一季度，GDP 下跌 6%。从技术层面看，由于连续两个季度经济负增长，法国经济已陷入衰退。这是 1945 年以来，法国 GDP 最大跌幅。上一次是在 1968 年，当时 GDP 下跌 5.3%。

法国从 3 月 17 日开始实行“禁足令”，要求人们居家隔离，此轮禁足令将持续到 4 月 15 日，看情况再决定是否延长。法国央行认为，每次 15 天的隔离期会导致 GDP 下跌 1.5%，一个月就是下降 3 个点。

法国央行 3 月 27 日至 4 月 3 日通过电话咨询对法国 8500 家企业进行调查，结果显示 3 月份大多数行业经济活动急剧下降。而半失业人数上升到新的高度，达到 630 万人。法国政府已经采取措施，帮助企业渡过难关。已经有 13 万家企业申请政府贷款。

来源：法语世界 2020-04-08

(3) 英国

英国：4月服务业PMI大幅疲弱 疫情对英国经济影响程度超出预期

英国公布了市场密切关注的4月Markit服务业和制造业指数初值，结果这两项数据大幅不及预期，疲弱的数据表明，疫情对英国经济的影响可能超出市场普遍预期。该数据对短线走势影响有限，因市场此前已经基本消化了该疲弱数据。

具体数据显示，英国4月Markit服务业PMI初值实际公布12.3，预期27.8，前值34.5；英国4月Markit制造业PMI初值实际公布32.9，预期42，前值47.8。此外，英国4月制造业PMI产出指数、服务业PMI以及综合PMI均录得纪录低位。

Markit首席经济学家威廉姆森评论指出，糟糕的调查数据表现毫无疑问将提高人们对封锁措施的成本以及当前措施持续时长的疑问。数据表明英国经济季度环比或萎缩7%，但需要提醒的是，这可能是个保守估计，因该调查不包括零售商或大多数个体户。

威廉姆森指出，调查显示，疫情对英国经济的影响程度超过了最悲观的预测者所担心的程度，因为英国企业报告称，在全国范围内的“一级封锁”期间，需求出现了历史性的大幅下降。

另据英国国家的数据显示，接受调查的公司中有80%对疫情保留职位计划表示感兴趣，截至4月5日，英国有27%的就业人员休无薪假。70%的受访企业对增值税延期支付计划感兴趣。

英国正面临最严重的经济下滑，因疫情大流行重创经济，另外，下半年预期中的复苏也已经岌岌可危。

英国在上月底关闭商店，大量经济活动停摆，一项调查显示，英国本季度国内生产总值(GDP)将萎缩13.1%。这将是二战以来最大季度降幅。另据调查显示，这些预估明显弱于先前更加乐观、但仍严峻的看法。上个月对本季度经济的预估中值仍为小幅萎缩0.3%。

分析师指出，新冠危机对GDP带来前所未有的打击，经济需要很多年才能恢复。如果疫情以同等或更大规模卷土重来，那么最初的产出下滑会持续几个季度，如此一来就很难避免一场严重的金融危机。

IMF发布的最新经济预测显示，英国经济前景黯淡，与2019年10月的预测相比，2021年的工业产出跌幅将超过5%。英国封锁的经济影响已经显现，但如果感染率继续上升，政府将很难放松限制，从而加剧经济问题。

英国预算办公室称，如果英国实施封锁措施三个月，该国经济第二季度可能萎缩35%。2020-2021财年财政赤字可能达到GDP的14%，预计2020-2021财年，英国借款额达到2730亿英镑；预计今年净债务将超过GDP的100%，这将是二战以来赤字占GDP比重最大的一次。英国经济拥有规模可观的金融服务业，伦敦金融城是全球金融之都。当投资者感到恐慌时，对资本的巨大需求就会产生，这通常会导致基于英镑的资产被清算，从而给英镑带来下行压力。

来源：新华财经 2020-04-24

（4）俄罗斯

•俄罗斯：新冠疫情对俄罗斯经济的影响

日前彭博社在其网站刊发了 Natasha Doff 对新冠疫情给俄罗斯经济造成影响的评论文章。文章认为，俄罗斯总统普京本指望新政府能在今年带来一场经济复兴，以缓解民众日益加剧的不满情绪。然而，新型冠状病毒的全球传播可能会使他的期望落空。

上周，石油价格的暴跌幅度创十多年来的最高，卢布也因此贬值。俄罗斯最大的贸易伙伴中国和欧盟正面临经济放缓甚至衰退的压力。财政部长安东·西卢安诺夫表示，中俄贸易每天约损失 10 亿卢布（约合 1,530 万美元）。

ING 银行驻莫斯科的首席经济学家德米特里·多尔金（Dmitry Dolgin）指出：“政府改组后的关键问题是额外的财政措施将在多大程度上推动经济增长。”“现在的问题是，财政刺激措施是否足以抵消新型冠状病毒带来的负面影响。”

五年以来的财政紧缩和储备建设意味着，即使油价持续下跌，俄罗斯仍拥有足够的资金来支付计划中的支出。但问题在于，财政刺激对增长的任何影响都将被全球贸易放缓所抵消。今年世界经济将是自 2008 年金融危机以来表现最差的一年。俄罗斯财政部长近日表示，虽然油价下跌，但俄罗斯仍有足够的资金来执行既有的财政计划。不过经济发展部仍表示将下调对今年的经济增长预期。

普京正面临着提高民众生活水平的压力，这或许正是其统治在 2024 年任期结束之后得以延续的条件。普京在一月任命了新内阁，并制定了一项计划，在今年将政府支出增加到国内生产总值的约 1.3%，并最终稳固地提高到 2% 以上。

由于新冠疫情，现在这些刺激措施最终能够达到的效果或许只是稍稍挽回全球经济放缓所引发的更大的规模的经济衰退。在疫情爆发之前，俄罗斯银行的预测暗示，今年经济增长率或将达到 1.5%-2%，而由于担心卢布走弱和通货膨胀，央行已经没有更多的降息空间来刺激经济。

多尔金指出，考虑到额外的财政支出，他本计划将今年俄罗斯的增长率预测提高到 1.5%。但目前他正进一步观察新冠病毒给经济造成的影响。经济合作与发展组织（OECD）也已经将今年的经济增长预测从 1.6% 下调至 1.2%。莫斯科阿尔法银行的经济学家则将第一季度的预期从 1.8% 下调至 1.4%。

可以肯定的是，迄今为止，新冠病毒的影响或有所减弱。数据显示，俄罗斯 2 月对亚洲的石油出口波动不大，主要制造业指标也保持稳定。

彭博社经济学家斯科特·约翰逊表示，新冠病毒给俄罗斯经济造成的影响主要包括油价下跌、信心的削弱，以及为促进经济增长的所需作出的努力将更为复杂。供应链中断和需求减少对经济造成的影响将在相对较长的时间段体现出来，并具体取决于病毒带来冲击的具体规模。

目前，石油价格为每桶 52 美元时俄罗斯能够实现预算平衡，这是主要产油国中最低的平衡线之一。不过，为了进一步增加支出以抵消病毒的影响，俄罗斯将不得不动用 5000 多亿美元的外汇储备。然而，芬兰

银行的高级经济学家海利·西莫拉（Heli Simola）指出，“通过增加支出或许能够减缓新冠病毒给俄罗斯经济带来的打击，但对经济增长所能带来的影响可能相当有限。”

来源：彭博社 2020-03-08 编译：蓝景林（欧亚系统科学研究会特聘副研究员）

（5）欧洲综合

•综合消息：欧洲经济受疫情影响严重 各国继续解禁重振发展

综合新华社驻欧洲地区记者报道：欧洲一些国家近日公布的经济数据显示，3月以来蔓延欧洲的新冠疫情对当地经济各层面均造成严重影响。为重振经济，欧洲多国陆续出台逐步解禁措施，同时严防疫情反弹。

意大利民事保护部门24日发布的数据显示，意大利当天新冠死亡病例新增420例，为3月18日以来的最低日增幅。总理孔特日前说，疫情对整体经济产生深刻和持久影响。据国际货币基金组织预测，意大利今年的国内生产总值将下降9.1%。

瑞士联邦经济事务秘书处24日说，目前瑞士有180万人申请部分失业，约占劳动人口的36%。该机构23日发布的报告显示，2020年瑞士国内生产总值预计将萎缩6.7%。

爱尔兰财政部近日发表报告，预计2020年爱尔兰的国内生产总值将下降10.5%，财政赤字占国内生产总值的比例将上升到7.4%。

统计数据显示，荷兰今年的财政赤字预计占国内生产总值的11.8%。荷兰财政大臣胡克斯特拉24日说，这是除战争以外荷兰从未有过的财政赤字。

立陶宛政府24日宣布，自3月16日至今立陶宛失业率从9.1%上升至11.1%，新增失业3万人，约占立陶宛总就业人口的2%。

疫情对欧洲各国服务业、制造业和旅游业等经济领域造成严重影响。

德国近日公布的4月综合采购经理人指数（PMI）和4月服务业采购经理人指数均降至历史最低，分别从上月的35.0和31.7降至17.1和15.9；4月制造业采购经理人指数则从上月的45.4降至34.4，为11年来的新低。

英国国家统计局24日发布的数据显示，英国3月份零售额环比下降5.7%。斯洛文尼亚统计局24日公布的数据显示，3月份游客数量较去年同期减少75%，零售收入较去年同期减少15.1%。

欧洲各国在严密监控疫情发展的同时，继续逐步放宽疫情防控措施，为重启经济注入活力。

奥地利总理库尔茨24日与澳大利亚、新西兰、以色列、丹麦、捷克和希腊政府首脑举行视频会议，商讨抗疫领域合作问题。库尔茨会后表示，与会各国将加强疫苗和特效药研发以及医用防护物资生产合作。

比利时首相维尔梅斯24日公布国家安全委员会会议通过的逐步解禁方案，决定从5月4日开始逐步恢复公司、商店和公共交通的正常运营，并随后扩展至社会生活各个层面。

塞尔维亚总统武契奇23日说，他正考虑进一步放开管控措施，打算在5月1日前后重启客运国际航班，

5月4日起恢复城际交通以及市内公共交通。

斯洛文尼亚经济发展和技术部长波恰瓦尔什克24日说，5月起政府或将逐步放宽边境限制并恢复旅游业。

来源：新华网 2020-04-25

四、大洋洲区

(1) 澳大利亚

•澳大利亚：澳出台第三轮经济刺激措施应对疫情影响

澳大利亚政府22日宣布，将出台总额为661亿澳元（1澳元约合0.58美元）的新一轮经济刺激措施以应对新冠肺炎疫情影响。

澳大利亚国库部长弗赖登伯格在当天的新闻发布会上说，当天宣布的661亿澳元经济刺激方案，加上19日澳政府宣布与澳储备银行（央行）一同向该国金融体系注资的1050亿澳元，以及12日宣布的总额为176亿澳元的一揽子经济刺激方案，使得经济刺激总额达到约1890亿澳元，相当于澳国内生产总值（GDP）的9.7%。

澳大利亚总理莫里森在发布会上介绍，本轮方案将对家庭给予支持，包括向符合条件的求职者和福利金领取者发放补贴等；帮助企业维持经营，包括向中小企业和非营利机构提供补贴等；以及向企业提供担保等。

另据报道，为缓解新冠疫情影响，2020年3月4日澳洲央行将利率下调至0.5%的创纪录低位，以缓解新冠病毒爆发造成的广泛经济损失。据澳洲九号台新闻报道，在降息25个基点的一周前，澳洲股市因新冠病毒影响而导致投资者逃离澳洲股市，导致2000亿澳元的巨额资金流出。

来源：搜狐网 2020-03-22

观点：

王勇：疫情后全球经济走向分析

新冠肺炎疫情的全球蔓延，造成全球经济“停摆”。有研究指出，疫情对经济的影响将超过2008年全球金融危机，甚至超过1929—1933年全球经济“大萧条”的影响。我认为，疫情后全球经济的发展方向存在很大不确定性，而在不确定性之中又有不少确定性。要准确把握疫情后全球经济大趋势，必须仔细研究这些不确定性与确定性。

全球经济未来方向具有不确定性。可以确定的是，疫情过后全球政治、经济将发生很大改变。但改变的深度与广度具有很大不确定性。疫情下全球经济的不确定性主要由三个不确定因素导致的。第一，疫情在全世界蔓延的最终规模与影响难以确定。第二，人类何时能够开发出应对病毒的疫苗或特效药不确定。第三，

疫情对全球经济的冲击程度不确定。美国等主要经济体是否会发生系统性金融风险，全球经济“停摆”将持续多长时间与产生多大影响等不确定。从目前情况看，流动性短缺问题得到缓解，发生系统性金融风险的可能性短期看仍较低。

由于全球经济存在上述不确定因素，我们在判断全球经济走势时须谨慎研判，做好不同情景的预案很重要。

全球供应链重组与全球化深度调整的可能性加大。全球供应链将重组，但重组的深度与广度不确定。这取决于疫情后各国公共政策大讨论与最终决策结果。

随着全球疫情的蔓延，发达经济体对医疗防护物资与药品过度依赖中国等国供应的担忧明显上升。保障公共卫生安全在国家安全保障体系中的地位将明显上升，从而将导致一定程度的全球供应链重组。全球供应链的形成是过去 30 年经济全球化发展的重要表现，中国在全球药品供应链中的角色至关重要。美国一些药品原材料几乎全部来自中国，包括阿奇霉素、青霉素和头孢菌素等抗生素。尽管印度也是世界最大药品出口国之一，但其 70% 的原料药依赖中国，在关键的抗生素、退烧药等方面，印度对中国原料药的依赖程度将近 100%。显然，公共卫生安全意识凸显的情况下，全球供应链的重组不可避免。

经济全球化在经过高歌猛进的 30 年发展后，国内舆论环境与政治基础都已发生较大变化。2008 年全球金融危机是一个重要的分水岭，危机后美国等国国内的民粹主义、保护主义势力明显抬头，2016 年特朗普当选即是民粹主义与保护主义势力掌握权力、扭转经济全球化方向的体现。经济全球化本身给各国带来了巨大的利益，但是问题在于，各国国内政策失当，导致全球化带来收入分配的不平均。美国经济债务负担重，贫富悬殊严重导致社会撕裂，美国的基尼指数倒退至 100 多年前，这才是美国民粹主义、保护主义兴起的最重要原因。2020 年是美国大选年，政党斗争、政治极化对经济政策的影响将扩大，全球化及其对“中国制造”的依赖将在全球疫情的新环境下受到进一步的批评。

此外，影响经济全球化的其他一些发展趋势具有较大的确定性。第一，国家与市场的关系、国家与社会的关系将发生较大调整。价值观偏好将发生很大变化，对安全与秩序的重视程度将提高，国家对经济的干预将上升。在这个过程中，中国治理模式的影响力将继续增强。第二，国际科技创新竞争将更加激烈，新技术、新模式、新业态将出现，并决定各国的国际竞争地位。疫情使得大数据、人工智能的作用更加突出；国际科技与商业模式竞争将加剧；欧洲担心成为中美所谓的“数字殖民地”，将采取更多的反制与自强措施。第三，大国战略竞争、意识形态竞争、发展模式竞争以及地缘政治竞争将在新的全球形势下加剧。大国战略竞争将重构世界范围的地缘经济与地缘政治版图。以中美竞争为代表的大国战略竞争将加剧；不同地区都将出现地缘经济与地缘政治重构的现象，美国影响将进一步下降，地区合作与竞争将表现出新的形式。

中美关系走向将是影响疫情后全球经济走势的关键因素。中美是全球最大的两个经济体，是全球供应链的重要组成部分，中美政治经济关系调整带来的影响将是全球性、全局性的。可以说，没有过去 30 年中美两国共同拥抱经济全球化的政策，就没有今天的全球化。同样，如果两国经济与科技“脱钩”，也将彻底扭转

全球化的方向。

在当前疫情下，中美关系的性质进一步发生转变。由过去以合作为主的关系转至以大国战略竞争与意识形态竞争为主的关系趋势进一步增强。中美关系发生质变的原因大体包括：中国的崛起速度太快，改变了二战后美国和西方主导的世界格局，美国不甘心霸权地位的衰落而打击竞争对手；他们认为中国的体制和发展模式挑战了美国和西方模式，中国在应对疫情上的成功与影响的扩大，加深了他们的意识形态担心，制造各种借口，指责中国处理疫情不当、信息不透明等，混淆视听，打舆论战；中国在全球供应链中攀升较快，《中国制造 2025》计划威胁到了美国经济技术的支配地位。当然，这是美国强硬派有意夸大中国的力量，为遏制中国发展制造借口。在中美竞争日益加剧的情况下，美国出现对华“三派”合流的现象，即贸易鹰派、安全鹰派、人权鹰派都要求对华采取强硬政策。当前，一些美国声音更提出将向愿意迁回美国本土或迁至其他国家的企业提供补贴。

展望未来，全球经济有可能形成两条平行的国际供应链，一个以美国为中心，一个以中国为中心。中美可能继续打贸易战，结果导致关税提高、技术交流障碍增加，中美两个大市场之间的联系有可能逐步削弱。不过，不能确定的是，美国推动全球供应链调整的幅度有多大。

中美的政策选择将对疫情后经济全球化的发展方向产生重要影响，同时也会影响疫情后世界秩序走向，以及全球的和平、稳定与繁荣。当前中美关系中最大的挑战是双方缺乏战略互信与政治互信。中美作为世界两个最大的经济体，有责任保持全球化发展势头。我认为中美关系的出路在于三个方面：第一，双方必须重新确定对中美共同利益的认知；第二，开展有效的文明间对话与国家治理模式的对话；第三，中美应当扩大在全球公共卫生、气候变化等非传统安全领域的合作。根据世界卫生组织的统计，过去 80 年间 20 多次跨国界的重大疫情，60%发生在本世纪，8 次集中在最近 10 年且爆发频率升高。国际公共卫生与气候变暖是人类面临的共同挑战，需要国际社会的团结与合作才有可能成功应对。中美在这方面应当发挥领导作用，同时可以借助非传统安全合作平台，增加战略互信与政治互信，维护全球经济秩序的稳定。

来源：《中国社会科学报》 2020-04-21 作者：王勇（北京大学国际关系学院教授、北京大学美国研究中心主任）

• 观点：

林毅夫：疫情冲击下，今年中国经济增长能到什么水平

疫情暴发现状及其对经济的影响

中国去年的 GDP 增长为 6.1%，今年预期增长是 5.6%或更高，只有这样才能保证在今年实现第一个百年目标。2019 年年底和今年年初，多数人都觉得今年完成这个增长目标是不难的，但疫情暴发让我们始料未及。

这次疫情从武汉开始暴发，1 月 23 日武汉封城，很快全国都采取了类似防疫措施。春节以来，大部分中国人都在家中隔离。大部分经济活动在 2 月份停止或搬到线上，3 月局势逐渐可控，政策重点转向了复工

复产。目前，复工复产的速度较慢。据调查，虽然 90%的上市企业都已经复工，但由于担心第二波疫情，一些地方还是采取了偏严的防控措施。同时，到了三月份欧美发达国家疫情暴发，许多出口产业订单骤减，除了和防疫有关的物资和设备生产以外，制造业的实际复工率可能只有 30%，餐饮、娱乐，和人群聚集有关的行业复工会更慢。

此次新冠疫情的世界大流行从中国、日韩、东南亚国家快速蔓延到了欧美，各国都相继采取了封城封国措施。3 月底，美国总确诊数已是全世界之最。由于这次疫情，以及油价的崩盘，还有美国股市两周内的 4 次熔断，美国股票市场跌幅已达 30%，欧洲市场也受到了重创。美联储和美国政府虽然采取了快速强有力的措施，欧洲国家比如德国也采取了积极的措施，但贸易还是受到了重创。

中国是世界第二大经济体，也是最大的出口国，所以疫情对中国国内经济影响很大，对全球经济影响也很大。

疫情最大的影响除了同时冲击了需求和供给，还带来了巨大的不确定性。疫情暴发，需求大幅萎缩。虽然线上购物和线上娱乐产业有较好增长，但线下产业受到很多影响。疫情也冲击了供应端，是对城市的冲击，也是对农村的冲击。

同时，目前欧美疫情得到控制的时间难料，南半球发展中国家也可能会有大暴发，这会对全球股市和国际贸易带来巨大影响。

到目前为止，我国经济已受到巨大的负面冲击，尤其是中小企业生存境遇严峻。据清华大学最近对民营企业的一份调查，约 85%的民营企业很难熬过三个月。如果疫情和封城措施持续下去，加上国外出口市场的倒塌，大多数中小企业很难活下去。同时，城市地区失业率已快速上升，这会连带导致许多农村家庭和低收入人群遭受重创。城市失业率已经从 5.2%上升到 6.2%，上升了 100 个基本点，而 2008 年金融危机失业率也从 4.0%上升到 4.2%，上升 30 个基本点。农村地区虽然没有正式的调查，但情况肯定更糟。

目前局势可能还要持续一段时间。根据国际金融协会的预测，全球的衰退马上就要到来。去年，他们预测全球经济增长率是 2.6%，现在下调到了负的 1.5%，美国的经济今年大概也会负增长 2.8%，欧洲大概是负的 4.7%。

应对疫情，中国政府有哪些政策工具？

中国的增长必须依赖国内市场和需求。

过去政府应对经济危机主要靠投资拉动，但这次，需要同时保护家庭、保障消费，帮企业渡过难关。

对于家庭来说，美国政府直接给每人发 1200 美元，但直接发钱并不是最好的方法。对支持消费更有效的方式是给城市贫困户、低收入家庭、失业人群和受影响的复工人员提供消费券。

在农村地区，必须加强社会保障网，提高低保水平，保障基本生活。

另外要支持企业，如免税或者减低税率、推迟社保医保缴费、提供流动性支持等。尤其要帮助中小企业，因为他们可以提供大量就业，是很多全球产业链的重要组成部分，他们的生存对中国渡过难关后保持全球

制造业地位起着至关重要的作用。

这些建议已经在讨论或实施了。我们大概会有 1 万亿人民币（约 1500 亿美元）的刺激计划。政府也向银行下达了指令，为企业提供延缓利息支付，或者提供中小企业一些特殊的借贷便利等支持。

中国经济增长一个重要的推动力是投资。政府可以使用积极的财政政策和灵活的货币政策刺激投资。

在过去，出口市场是和私营投资紧密联系在一起，而这次可能无法由私营部门来增加投资了，因为出口市场受到了重创。

所以政府需要发挥积极作用刺激投资。政府也已经提出新基建项目，包括 5G，云计算，人工智能等。此外，也可以投资常规的基础设施，通过建设高铁，城市间轨道交通网，构建起更多更有效率的城市群。

我认为，政府可以使用积极的财政政策，也可以允许政府负债率上升。过去中国政府把每年的财政赤字控制在 GDP 的 3% 以内，而当前遭遇供给和需求双杀，今年应该允许政府财政赤字率上升到 3% 以上，甚至增加 2-3 个百分点。

其他可选择的政策工具还包括发行特别国债由央行购买、扩大开发银行贷款规模、增加地方专项债项目等。

中国经济增长预测

一季度中国经济增长的预测在-6%到-10%之间，二季度也可能在 1% 上下，全年增长主要依靠第三和第四季度由投资拉动的反弹，如果能达到 10%，那么，全年的增长率会在 3%-4% 之间。

从我国的财政和货币政策的空间以及政府的执行能力来说，要全年达到 5% 或更高的增长并非不可能，但那样第三、第四季度的同比增长需要达到 15% 左右。

考虑到疫情防控需要常态化和全球金融经济的不确定性，今年勉强去达到这样的目标也许不是最好的选择。

其实，在全球经济负增长的情况下，能达到 3%-4% 的增长已经是很了不起的成绩。

问答环节

问：中国能否像美国那样直接给民众发钱，并向中小企业提供财政支持？

林毅夫：这次中国应该更多的去支持家庭和中小企业。

支持家庭有两种方法，一是给现金，二是发消费券。我个人认为消费券更有效，因为人们拿到现金可能不会去消费，所以不会直接转化为需求。

根据地区和月份不同，消费券可以相应地变化，但是重点是要去扶持贫困、低收入家庭和失业人员，提供基本保障。

中国政府也需要帮助中小企业渡过难关，中国在全球产业链中保住自己的份额是非常重要的。中国政府已经采取了减税减费和还款方面的措施。同样我们也需要给他们财政方面的支持，比如到期债务的展期，和新的贷款机制等。

政府的刺激政策需要考虑投资效率。5G等新基建项目，比如华为可能会从中获得很大利好，同时还有围绕数据中心的政策，很多民企会从中获益。还有一些城镇化项目，比如建设城市群间的轨道交通网，有些可能会有高铁项目等。

投资项目的选择要以进一步提高我国的生产力水平为依据，虽然政府支持的项目一部分会给到国企，但我认为这次大多数的公司无论是国有还是私营企业都会受益。

问：国际合作如何促进全球经济发展？能否举个例子？

林毅夫：国际合作非常重要，我也非常高兴看到3月19日的网上G20峰会做出了5万亿美元应对疫情的承诺。

这对南半球发展中国家尤其重要，疫情今后可能会在一些拉美、非洲等国家暴发，他们的防疫能力和医疗条件有限，所以疫情防控可能不会很有效，除了分享经验，国际社会应该给他们提供资金，让他们能够采取合适的防疫措施，包括提供个人防护设备、医疗设备等。

另外也需要更多的国家联合起来，不然可能会有第二波、第三波的暴发，年底之前甚至到有效的疫苗问世之前可能都不见得能把疫情完全控制住，所以国际合作非常重要。

来源：观察者网 2020-04-06

吴晓波：激荡2020——疫情特别演讲

十多年前，我写了一本关于1978年后的中国企业变革史的书，写完后满天满地找书名，因为我想找一个词，它可以形容这个时代所有的冲突——它的跌宕性和它的戏剧性，但我很长一段时间都找不到这个词。

直到有一天，好像是天上掉下来一个词——“激荡”。我觉得这个词大概能形容过去40年的特点，就好像我家乡杭州的钱塘江一样，浩浩荡荡奔流不止，顺之者昌，逆之者亡。

而我们每个人，就像大江大河中的小小扁舟，身不由己地接受时代给予我们的所有激荡，同时，也在这样的身不由己中，完成自己的更新和塑造。

我们每一个人，每一个组织，每一个城市，每一个国家都是如此，后来我便为这本讲述企业变革史的书起了一个书名，叫《激荡三十年》。

而此时此刻，我们正在经历的2020年，也是充满着这种戏剧性、偶然性、不确定性和巨大的激荡感。

01 对未知保持敬畏心

海明威在《老人与海》中有一句话说：“所有的意外都是意料之中的事情。”但是，想想我们正在经历的2020年，它带给我们每个人，带给我们这个国家，甚至是带给我们这个地球的，恐怕是这些年来最大的意外感。

如果你打开自己在去年12月份或者是今年1月初所做的2020年计划，你会发现所有计划都已经面目全非。而造成这个巨大意外的，是一个我们看不见的敌人，名字叫“新冠肺炎”。

美国人类学家戴蒙德（Jared Mason Diamond）在他的著作《枪炮、病菌与钢铁》中说，整个近代史上，人类主要的敌人不是老虎、狮子，也不是洪水、地震，而是天花、流行性感、肺结核、疟疾、瘟疫、麻疹

和霍乱，是那些我们无法用肉眼看到的流行病菌。不仅仅是近代史，人类历史的某些阶段，恐怕都曾经被这些“无形”的敌人所击倒。

欧洲中世纪时曾暴发黑死病，短短 6 年（1347—1353）造成 2500 万人死亡。历史文化名城威尼斯当年有 10 万人口，黑死病期间，将近一半人丧生。所以，这些看不见的病菌是人类很长时间内需要面对的无形的敌人。

到了近代，随着技术的变革，有一些思想家认为情况正在发生变化。2016 年，以色列思想家尤瓦尔·赫拉利（Yuval Noah Harari）在《未来简史》中有一段非常自信的表述：

千百年来，人类一直面临三大重要生存考验：第一个是饥饿，第二个是战争，第三个是瘟疫。但是这些课题在新世纪都呈现出消失的趋势。

我在 2016 年读到尤瓦尔·赫拉利这本书时，非常激动，联想起戴蒙德的话，想起人类近代史上种种病毒带给我们的伤害，我多么希望赫拉利讲的这句话是正确的。他还说当战争、饥饿和瘟疫不再是致命性问题时，人类面临的新的挑战，例如人工智能等等。

我们很希望尤瓦尔·赫拉利的这段话代表着对于未来的某种预言，但是回想过去的十多年，从 2003 年的非典，到十年前的 H1N1 流感，到今天在非洲还未被消灭的埃博拉，再到此时此刻全球正在遭遇的这场新冠肺炎疫情，我们就会发现这位以色列的思想家太自信了。

病毒，这个看不见的敌人，两千多年来不断骚扰我们、攻击我们，试图毁灭我们，直至今今天还未放弃努力。我们仍然无法在非常短的时间内找到解决它们的方法和武器，所以，当我们对技术、知识和人类本身充满自信的同时，我们也依然要对自然和未知领域保持极大的敬畏心。

02 中国抗疫成功的 5 条经验

1 月 23 日，中国湖北省武汉市封城，我想很多年后“1·23”会成为一种国民记忆，这是 2020 年所有突变开始的时间点。

截至 4 月 11 日，全中国确诊的人数是 83386 人，累计死亡 3349 人，这是过去 20 年，我国遭遇的来自病毒的最大一次袭击。中国政府以一种非常决绝的办法——封城，来阻击这个敌人。

我有一个老师是 1930 年出生的，今年 90 岁了，住在上海。1 月份我给他打电话，我说在我的认知范围内，1978 年后中国从未发生过封城这样的事，国民经济体系停摆，街道上的咖啡馆、电影院、商场、工厂全部停业停产，整个的城市、整个的社会静悄悄地等待那个魔鬼离开。我请教他：您活了 90 岁，在这 90 年的历史中，有没有发生过这样的事？

老先生想了一想告诉我：“我记得 1949 年 5 月，中国人民解放军打进上海，当时国民政府通过大喇叭和电台告诉上海市民，要打仗了，大家不要离开自己家里。但是从窗口向下望，满街都是要逃出这个城市的人。”

也就是说，这九十年来，即便在战争的状态下，也没有出现过整个城市静悄悄，所有的社会组织、经济

组织停摆的情况。我们是付出了巨大的代价，来应对这场新冠肺炎疫情的。

大家看这个曲线，从2月中旬慢慢趋缓。今天我在台上演讲，台下还有很多的工作人员是戴着口罩的。但是，现在的杭州、上海、北京、深圳，中国绝大多数的城市交通已经恢复，商场开始营业，中国70%的工厂企业进入开工的状态。4月1日，工信部在新闻发布会上表示，截至3月28日，全国规模以上工业企业平均开工率达到了98.6%。

当整个中国的疫情增长曲线慢慢趋缓时，我们看看世界发生的情况。

中国以外第一例新冠肺炎被发现，是1月8日，发生在泰国。但是当“1·23”武汉封城时，世界上绝大多数的国家都把新冠肺炎仅仅看成是一个中国事件。

我记得我在1月中下旬去日本，下飞机后有两个记者拿着话筒问我，你们中国发生疫情，你感觉怎么样？但是当我们走出机场，走在日本的马路上，“中国新冠肺炎疫情”就只是报纸上和网络上的事情，离日本人的日常生活很远。

之后慢慢地，韩国、日本、意大利、英国、法国、德国、美国，感染新冠肺炎的人数不断增加，到了3月16日，海外确诊的病例和死亡人数双双超过了中国。

我们今天在这里演讲时，中国可能已经是全球最安全的一个避风港。如果你今天在全世界发放10000张来中国的机票和船票，我估计这10000张机票和船票的价格会被炒得非常非常昂贵。

因为在过去七十多天的时间里，中国通过种种努力，至少是在我们这个国境之内，我们成功控制住了新冠肺炎疫情的蔓延。但是看全世界的数据，还在不断上涨。

最近很多国际性的展会纷纷宣布取消，东京奥运会延期一年举行，米兰时装周取消了，汉诺威工业博览会取消了。在2020年未来几个月内，疫情对全球的经济、政治、社会还会产生怎样的冲击，在今天仍然是一个巨大的问号。

为什么从“1·23”之后到今天，仅仅七八十天的时间里，中国能够把这一疫情控制住？上海华山医院的感染科主任张文宏，因为他非常敢讲真话，现在他是一位“网红”医生。

他前两天说了一句话：“中国疫情控制的速度，在医学史上不曾发生过。”可见从一个专业流行病专家的眼光来看，在这么短时间能将一个国家范围内的疫情控制住，在医学史上都堪称奇迹。

中国是怎样做到对疫情强有力的控制呢？我想这其中一定是有一些中国经验的，我归纳了五条。

第一条中国经验，政府的高效管制。“1·23”武汉封城后，中国很多大型城市都下发了封城、停产等管制性政策，从中央、省市，到一个街道、行政村、自然村，在过去3个月内，我们所有行政系统都极大地发动起来。这次疫情是对中国执政效率和执政穿透力的极大考验，我们中央到县市到乡村的管理能力都得到了很大的验证。

第二条中国经验，全民的主动配合。疫情最严重的时期，我们所有的人都关在家里，不能随意离开，出门必须要戴口罩，从一个城市到另外一个城市，需要按规定进行7天或14天的隔离。

我想这些管制行为对于每个人而言，都是不舒服、不愉快的，但是这个国家 99.9%以上的人都在尽力配合这一次政府的管制行为。因为大家都知道，在这个看不见的敌人面前，我们的能力、我们的生命、我们的取向都是一样的，政府的政策得到了全国人民的配合。

第三条中国经验，也是我们必须感激的，是中国整个医疗系统的无畏支持。“1·23”武汉封城一个多月的时间，全国有 4 万多名医护人员赶往湖北抗击疫情。

“1·23”是除夕前夜，除夕夜那一天，全中国有 5 支医护队从广州、杭州、哈尔滨、上海、深圳出发，其中，有近 300 人在除夕夜当天赶到武汉。四天后，已有 6000 多名医护人员在湖北展开救援工作。如果没有医护人员的无私奉献，疫情的控制也不会那么高效。

我从日本回到杭州那天，刚出海关就看见出口边的凳子上有两个小姑娘，看上去非常年轻，头靠着头地睡在那里。工作人员和我讲，这两个姑娘是浙江卫校刚刚读大学的孩子，她们是 00 后，年龄比我女儿还小，作为志愿者来到杭州机场，协助进行疫情管制。

我看到那个场景的时候就在想，如果她们的爸爸妈妈看到自己的女儿，凌晨两点在非常空旷寒冷的机场凳子上头靠着头地睡着，他们一定会非常疼惜的，是吧？如果是我的女儿，我会非常疼惜。

不过，你再想想，可能这两个 00 后的姑娘就是在那张凳子上完成了她们的成人礼，是一场意外、一场灾难，让她们在一夜之间突然意识到自己的责任心，成为一个能够对社会有付出的人，对人们有帮助的人。

第四条中国经验，广大企业在这场疫情中承受了巨大的代价。从有关数据来看，从 1 月底到 4 月初这两个多月的时间内，中国倒闭的规模以上企业大概在 30 万家左右。仅仅是服务行业，从 1 月底到 2 月底，中国餐饮业的损失就高达 5000 亿人民币左右，而中国大旅游行业的损失在 1 万亿左右。

所以这一次，我们付出了几万亿人民币的代价和几十万家企业倒闭的代价，协助国家完成对疫情的控制。在这次疫情中，中国每家企业和我们每个人一样，都付出了巨大的代价。

第五条中国经验，是信息能力的呈现。

如果这次新冠肺炎疫情发生在十年前或者二十年前，例如非典时期，政府高效管制是否会发生？还是会发生；全民主动配合会不会发生？还是会发生；医护无畏支援会不会发生？还是会发生；企业忍痛协作会不会发生？还是会发生——这四条经验，是中国国情所具有的传统和能力的激发。

但是在十年前、二十年前，第五项能力，或者说第五项中国经验，应该是不会发生的，因为那时候的我们谈不上所谓的信息能力。

03 中国的“新基建”

在写“中国企业变革史”时，我常常想，我们这个国家在过去四十年里赶上了“两趟车”：

第一趟，我们赶上了工业革命的末班车。1978 年中国打开国门，中国成为了全世界最大的制造产能的承受国。我们由一个制造能力短缺的国家，成为今天的全世界第一大制造国，我们能够生产全世界 60% 的消费品，通过改革开放，我们幸运地赶上了工业革命“末班车”。

第二趟，更幸运的是，我们赶上了互联网的头班车。1946年世界上有了第一台电脑，在电脑被发明50年后，1990年代中期，出现了互联网把电脑连在一起。

中国有一些非常有名的企业，比如新浪、搜狐、网易、腾讯、百度、阿里、携程、360、京东，全部诞生在1998年的二季度到1999年的四季度。那十几个月，是中国互联网企业创业者集体登上舞台的时刻，也就是从那时候到今天这20年间，我们可以毫不夸张地讲，中国是被互联网改变得最彻底的国家。

现在，每年大概有三千多万中国国民去旅游，无论你到欧洲还是东南亚，你会发现在那些国家的地铁里看手机，商场里买东西，它的信息传输速度和支付方式都比中国落后。无论那是个多么发达的国家，都比中国落后。为什么呢？因为中国被互联网改造最彻底。

过去二十年，互联网对中国产业经济发起了6次重大的冲击波。

第一，它改变了人和信息的关系。

二十年前我们怎样获得新闻呢？通过看报纸、看电视。我们怎样对另外一个人表达感情呢？通过写信，把想说的话写在纸上，贴一枚8分钱的邮票寄过去。然后时间好缓慢地走，直到那个爱我的人把信寄还给我们。

有了互联网以后，我们不需要买报纸了。打开电脑你就可以看到无数的新闻，我们还会在新闻里迷路。我们如果喜欢一个人，可以给他写E-mail，或者用QQ，用一些即时通信系统，在一秒之内就告诉他“我想你了”“我想见到你”“我有什么事跟你商量”。所以互联网的第一个冲击波，是改变了人和信息的关系。

第二，互联网改变了人和服务的关系。

2002年有了淘宝，2003年有了支付宝，电子商务降临到这个国家，改变人和商品的关系。到了2008、2009年出现了一个词叫“O2O”，Online To Offline，我们如何订机票、如何订酒店、如何叫一份外卖，这些服务行业被彻底重构，线上和线下所有生产要素和服务要素的重构。

第三，互联网改变人和金钱，人和银行之间的关系。我们都知道，大概是在2013年出现了一个词，叫“互联网金融”，后来也发生了一些互联网金融的新闻事件。

第四，互联网改变了人和空间的关系。2016年底，有人提出了“新零售”，希望所有的人通过线下和线上之间的购物服务，能够形成闭环的系统。

第五，互联网又试图改变人与城市之间的关系。

过去二十年，当信息、购物、服务、金融、空间被一一改造以后，各位想想中国还有什么元素没有被改造过的？

任何国家的经济体系都有一个基础设施，叫国民经济的基础设施。这个世界上的水、空气、氧气非常便宜，无所不在，在地球生活的每一天，你都不能离开它们，它们是人生存的基础设施。

在互联网之前，这个国家的基础设施是什么呢？是交通、电力、金融、能源、教育、卫生、通信设施，我们活在这个地球上，少了这其中任何一个，都没法儿好好过日子，这是关系到国计民生的支柱性产业和基

基础设施。

在今天，你会发现中国的基础设施不仅仅是交通、电力、金融、能源、教育、卫生、通信设施，还有什么，是我们离不开的？我们早上睁开眼和晚上睡觉时，都永远无法离开的东西——社交、电子商务、移动支付、物流、媒体资讯，我想缺少这其中任何一项，我们在今天的中国都是寸步难行，无法过上毫无阻碍的正常生活。

这意味着，过去二十年，国民经济的基础设施由物理性层面叠加出了一个信息化层面的基础设施。

在今天中国的所有支柱性体系里，物理化系统里的国民经济基础设施，大部分都是被国有企业控制，由央企和地方支柱性企业管控大部分的物理性基础设施。而信息化的基础设施，就是由 1998—1999 年诞生的互联网公司，这批民营企业造就的。今天中国的产业经济、所有制结构都因此发生了巨大的变化——互联网再造了国民经济的基础设施。

2015 年，第一届大数据博览会在贵州贵阳举办，这是中国第一次举办大数据博览会。中国很多大数据公司的服务器都装在贵阳的一些山洞里面，使之成为中国的“大数据之城”。阿里巴巴的创始人马云在 2015 年这次会议上进行演讲，他讲了一句话：

未来最大的能源不是石油而是大数据。

各位知道石油是工业革命的基础，所有机床和油轮的转动都不能没有石油。我们国家有一座城市——大庆。“大庆”这个名字的**来源**，就是因为 1959 年我们在那个地方发现一个油田，周恩来总理满含热泪地说：“中国今天终于脱掉了贫油国家的这项帽子，我们的国民经济终于具备了独立运转的能力。”所以给那个地方取名“大庆”。

但是在 2015 年，马云说“未来最大的能源不是石油，而是大数据”。在当时，这句话对绝大多数的国民、企业家、从业者和媒体人而言，还是很陌生的，大家都在想，是不是马云老师又在危言耸听了。但是在今天，2020 年的 4 月份，我们发现这句话可能是对的，“未来最大的能源不再是石油，而是大数据”。

我们确实看到，这次中国新冠肺炎疫情的有效控制，除了政府、全民的配合，医护人员的无私支持，企业的忍痛协作以外，另外一个最重要的能力是过去二十年来，这个被互联网改变得最为彻底的国家，它所形成的智能化信息能力在拯救这个国家。

04 疫情下的城市治理

我们一个一个层面来分析，什么叫智能拯救中国。

我们先来看看疫情下的城市治理。“1·23”是什么事情？武汉封城。我们对新冠肺炎疫情的控制是从城市开始的。那么，哪些城市在过去的七八十天里，对疫情管制能力最强？

我的家乡在杭州，它可以说是全球第一座有“城市大脑”的城市。我们看 1—2 月份的数据，除了湖北以外，全国确诊人数最多的省份就是浙江省。因为浙江省的民营企业很发达，有很多湖北人在浙江打工，也有很多浙商在湖北和中部一带经商，人口大量流动造成很长一段时间里，浙江省的确诊和疑似患者排全国第

二位。

但是你会发现，在过去这段时间里，浙江省没有出现疫情暴发和蔓延的景象，而且死亡率非常低，甚至其省会城市杭州，在2月19日宣布西湖景区开放——这时候距离“1·23”只过去了不到一个月，杭州西湖是全中国新冠肺炎疫情暴发期间，第一批恢复开放的大型景区之一。

有一次我和某位市领导交流，我说咱们胆子忒大了，全中国都静悄悄的，我们把西湖景区开放，那天西湖边有约五千多名游客，你不怕其中出现哪怕就一个疑似或确诊的患者吗？

他告诉我，吴老师你不用担心，我们做这件事是冒险了，但是我们是“城市大脑”的城市，我们对此做好了充分应对措施。

作为全国感染人数排名第二的省份的省会城市，为什么杭州市敢第一个开放西湖景区？因为过去几年，这座城市干了一件事，希望用智能化、数据化的方式来管理这座城市。

两年前，我在浙江卫视参加知识跨年演讲，与我同台的是阿里云创始人、中国工程院院士王坚，原来叫“王博士”，现在叫“王院士”。

我记得王坚在那次节目中讲的一句话：“世界上最遥远的距离不是从南极到北极，而是从红绿灯到交通摄像头。”他说，这两个东西通常在同一根杆子上，但是过去几十年，它俩从未被联系起来。马路交通是否堵塞，红绿灯管红绿灯的事儿，交通摄像头管交通摄像头的事，它们没有任何关联。

我们去到国外，看到他们有一个办法，如果你想过十字路口，就摁一下电线杆的按钮，你按完按钮，红绿灯就可以转换。那个红绿灯靠什么控制？靠人脑控制，靠人类的手控制。

而过去的几年，杭州市就在干一件事，把红绿灯和交通摄像头连起来。杭州市“城市大脑”的第一步，就是管制了杭州市的十几个最拥堵的交通路口，把它们的红绿灯和交通摄像头联系起来，就可以知道此时此刻这条马路有没有车经过。这十几个十字路口控制完以后，又是一千多个十字路口，再接着变成了两千多个十字路口。

朋友们，在两年前，杭州是全中国交通堵塞率排名第3的城市，但是今天，杭州是全中国交通堵塞率排名第57名的城市。我们是怎么从第3名掉到了第57名呢？是杭州市多了很多的红绿灯，还是杭州市多了很多的交通警察？都没有，我们就是把红绿灯和交通摄像头连起来了，形成了一张以交通为要素的“交通大脑”。这仅仅是“城市大脑”中的一个脑袋，就是“交通大脑”。

以此类推，除了交通，“城市大脑”要把很多的社会系统、政务系统、语音信息、视频信息和城市动态感知的信息联系起来，形成城市运营的基础性设施，然后把这些基础系统连接到两个平台：一个是政企在线服务平台，即政府和企业之间、营利性组织之间的关系平台；另一个是社会治理的平台，即政府和这个城市几百万市民的交互关系。

当信息输入，经过各方处理，就可以分成便民服务、重点区域服务、社会治理指数、未来社区、平安校园等服务，以及协同工作指导督查、跨部门协同办公、业务协同支撑、智能辅助、企业服务，最终形成了这

两个平台。

当数据输入这两个平台后，进行联动协同，就形成了我们的“城市大脑”模型。

杭州市从 2016 年开始建立“城市大脑”，到现在过去了四年。为什么杭州市敢于在 2 月 19 日全中国疫情最严重的时候开放景区呢？为什么浙江省能够在感染病例数据全国排名第二的背景下有效控制疫情呢？除了行政效率，至关重要的就是我们掌握了新的工具和能力——“城市大脑”。

在 2 月 11 日，杭州市推出了“杭州健康码”。我们每个人手机里面都有，在外面行走出入，都会被要求出示杭州绿码，检测体温。杭州绿码是什么呢？本质上是把卫生系统整合，进行全民覆盖、动态管理。

当杭州小区实施最严格的封闭式管理时，我们还是要到超市买东西，一户家庭每两天可以让一个人出门采购生活必需品，如何确保他是安全的呢？就是依靠健康码，它以最便捷的方式对我们的健康进行认定，这是全球第一个绿码模型。

如果杭州没有从 2016 年开始进行“城市大脑”建设，等到今年年初疫情暴发，市委书记拍脑袋说，明天我们搞一个杭州绿码，能行吗？肯定不行。健康码是在正在成长中的“城市大脑”的基础设施上建设的。

2 月 11 日杭州健康码出现后，全国各地都推出了健康码，名字也都不一样，有的是健康码，有的叫申保通，但是它的模型就是杭州绿码。

全世界正在抗疫的国家和城市，如果有一点“城市大脑”的基础设施，我非常建议他们学习杭州健康码的经验。因为这是在应急环境下，改变城市运转的基础工具和城市运营的一种方式。

今天的中国，不仅仅杭州市在进行这样的城市治理。我们看到河南郑州，在 10 天时间里建成了 7 个防疫系统，从小区，到医院，到政策辅导，到定点人员的排查，到整个医疗系统、物流系统，这 7 个防疫系统的动态管理在 10 天内建成，也是得益于郑州过去几年具备了“城市大脑”的基础建设。

这些成功经验告诉我们，什么是今天的城市治理所必须具备的能力，这件事正在被重新定义。

如果一座城市高楼林立，有很多绿地，风景优美，算不算一个合格的城市呢？你说了不算，谁说了算？老天爷说了算，它只要下一场雨就知道了。有的城市下过雨后仍然高楼林立，绿地茵茵，人们的生活正常进行，但有的城市在经过一场雨后，完了，发生水灾了，汽车被淹在水里，冲锋艇就上街了。

中国很多超大城市都曾经发生过诸如此类的悲剧。所以法国大作家雨果说，下水道是一座城市的良心。而今天，我们要说一座城市的“城市大脑”，一座城市的云能力，决定了这座城市的应急能力。

过去三个月，我们非常清晰地看到那些具备了“城市大脑”能力，具备了云管理能力的城市，是疫情防控效率最高的城市。

经过这次疫情，我们也越来越强烈地意识到，在人工智能的环境下架构城市的智能化是如此重要——这次疫情给中国所有的市长们好好地上了一堂课。

05 疫情下的企业管理

那么在疫情下，企业又有怎样的表现呢？

过去这三个月，中国倒闭了三十万家规模以上企业，我们付出了几百、几万亿的代价控制疫情。但是，老板还要赚钱，员工还要工作，在整个社会完全停滞的情况下，企业该如何自救呢？

浙江有一家知名鞋企，老板姓钱。过去三十多年，中国的鞋类品牌销售都遵循一个指标，在全国开设连锁店。中国有 2800 多个县，如果你可以在每个县都开设一家专卖店那就非常厉害了，你就是全国品牌。

在过去二十多年，这位钱老板就干一件事：吭哧吭哧地开连锁店，开了 4000 多家。他可以拍胸脯说，我在全国有 4000 多家连锁店，所以我的品牌是全国性品牌。

但是疫情暴发了，钱老板遇到了创业以来最具有毁灭性的事件。4000 多家门店全部停业，店里 8000 多名员工每个月还要领几千万的工资，更可怕的是，这种情况也不知道会持续多久。什么时候会开城呢？开城后还有多少人直奔你的专卖店来呢？你 8000 名员工还剩多少人呢？几百个经销商要如何应对呢？

这个世界上有很多变化，而人的变化是通常由两种情况带来的：一种是主动求变，主动迎接和拥抱变化；另一种是被打到墙角，绝地求生的本能。

我觉得这家企业这次转型属于后者，本能的绝地反弹。我的店都关掉了，我的员工天天待在家里怎么办？还是得卖鞋。怎样卖鞋？网上去卖。于是，钱老板亲自带领员工上阵直播，过去两个月他们举办了 3338 场直播，发动了 8583 个员工，共有 750 个经销商参与，最后通过直播卖鞋收获了 5300 万的营业额。

经历这样的变化后，钱老板说了三个“没有”：

第一个“没有”——如果没有疫情，我们不会想到全体动员做直播。钱老板 50 岁了，不可能去做直播。也许我们会寄希望于淘宝、天猫店、拼多多卖货，去小红书种种草，但是如果今天没有疫情，他是不会被逼到这条路上去的。

第二个“没有”——如果公司之前没有建立一套 CRM 系统，8000 多个员工要如何联系，700 多个经销商又该在哪个平台上互动，所有的数据要怎样完成统计？该企业之所以可以做 3000 多场直播，发动 8000 多名员工，是因为在疫情前已经有 2—3 年数据化能力建设，依靠 CRM 和云服务系统，才能在网上卖掉 5000 多万的货。

第三个“没有”——如果没有这次实验，我们不会意识到世界已经改变了，今天的太阳不是昨天的太阳了，我们永远也回不到 24 小时之前了。

其实发出这些感慨的，不仅仅是钱老板，很多实体企业的老板在过去 2 个多月都亲自上阵，他们有的是 50 后，有的是 60 后，有的是 70 后，有些可能从来没在网上买过东西，更别说在网上卖过东西。

例如我的一个朋友许知远同学，疫情前他来杭州做节目，我跟他都是第一次走进淘宝网红店，看小姑娘对着手机屏幕卖牛奶、卖衣服，我们俩看着，都张嘴傻站在那儿。

许知远开了一个书店，我也是股东，十多年从没有拿到过分红，完全靠情怀撑着。这次疫情来了，情怀也靠不住了。因为情怀再大，门口没有人，书店还是开不下去。那许知远怎么办呢？他跑到薇娅那儿做直播去了。

以前，许知远经常对我说，晓波，你不要去做生意，你好好地待在书房写东西不好吗？

我说不行，这个世界已经发生了巨大的变化，如果我不到跑一线，不深入去看看这个国家的细胞怎样运转，我怎么写财经作品呢？

这次他比我还积极，毕竟我还从没去薇娅那儿卖过书呢，这兄弟已经去了。为什么这些知识分子、企业家纷纷跑去做直播了呢？所有人都是被危机逼到死路上，不得不做出应对和改变。

我们巴九灵有一个 App，很小，现在大概有 30 多万注册用户。我们还有一个部门专门做企业家培训，每年培训近 3000 名企业家，做线下活动，每场最少 200 人，最多 800 人。

原本，企业大学在年后计划有十多场授课演讲，“1·23”后全部取消，我对小伙伴们说，没有办法，全部要转型。

于是，他们做了一个“加油！老板”的线上课程包。2月16日，我也亲自上阵，做了自己第一次线上直播，在此之前我也没想到利用互联网平台做直播，分享企业应该如何自救。从2月16日至今，我们一共举办了23场直播课，累计1500万人次观看，其中我讲了3场。我从没有做过直播，但就像许知远一样，他必须要在薇娅的直播间为他的书店求生存，我也必须要在手机前、在书房里为我的 App 求生存。做完这些直播，我发现，今天的太阳不再是昨天的太阳，整个的企业教育和商业环境，都发生了巨大的变化。

我想，过去70多天中，所有在疫情下挣扎的人们，都会相信我所讲的这句话：“在这个充满黑天鹅的时代，我们只有向死而生。”所有变化都不是在一个风和日丽的日子里发生的，而是在雷电交加的时候，逼着你做出选择。

但向死而生并不是一时冲动，至少在商业上不仅仅是冲动，你需要有三种东西。

“生”的方向在哪里？怎样求生？用什么办法到达那里呢？

条条大路通罗马，首先方向对了，那个方向叫“罗马”，然后你要找对路径，有的人用3天，有的人用30年，都能到罗马，你来选择一条路。确定路径后，你还需要选择工具，有的骑车、有的骑马、有的赶驴。

作为企业精英，当黑天鹅发生时，我们要告别过去，跳出舒适区，跳出那四千个专卖店给你造成的舒适区，跳出一个书店给你造成的舒适区，跳出传统企业培训给你造成的舒适区，找到改变的方向、路径，以及抵达的工具，而这些能够被量化的能力，就是一个企业家的创新力。

大家都知道蒙牛，疫情来了，员工不能上班，那牛能不上班吗？总不能都关14天隔离吧。它们还得“上班”挤牛奶，向全中国的消费者供应你的蒙牛牛奶。

我们看照片，蒙牛的牛和普通的牛有什么区别呢？它脖子上佩戴着一个智能脖环，脖环内置传感器，牛和人一样，生病感冒发烧时，心跳、体温都会发生变化，通过智能脖环抓取数据，就可以检测牛的健康状况。

过去几年，蒙牛一直在以智能的方式采集这一万头牛的源头数据，然后通过 PaaS 系统和 SaaS 系统，从牛的健康到牛奶的安全，管制整个的供应链系统。蒙牛还通过钉钉这样的专业工具，将员工、经销商、供应链每个环节上的人员和渠道全部有效地管制起来。

在疫情的环境下，像蒙牛这样的企业，怎样保证每个消费者每天拿到的每一瓶牛奶都是健康的呢？除了责任心、勇气以外，还很重要的就是企业必须具备智能化的工具。工具再造了生产力，工具再造了企业的核心竞争力。

我还调研过一家制造业企业鸿达模具，它生产的产品叫电机铁芯模具。它是中国典型的中小企业，企业不大，一年营收约 5000 多万，员工 200 多人，但其产品在中国有 70% 的市场占有率。

这类企业很不起眼，但是中国的国民经济中有一个数据形容它，叫“56789”——它们贡献了中国 50% 的税收，60% 的 GDP，70% 的专利新产品发明，80% 的就业和 90% 的企业数量。如果它们垮掉了，中国就垮掉了。

这次新冠肺炎疫情无疑对鸿达这样的企业造成巨大冲击，最艰难的时候只有 70 人上班，整体产能下降超过 60%。怎么办呢？他们采用了阿里云的数字工厂平台，在云的意义重构公司的管理能力，把所有的系统——员工的报到、员工的复工管理、售后管理，全部通过平台进行工厂再现。

迈克尔·波特说：“没有一个战略是自发而生的。”每个企业都有战略，在调整战略时，肯定不是创始人和决策者躲在一个办公室密谋产生结果。战略哪里来的？战略都是基于竞争产生的，所以波特的那本书叫《竞争战略》。

竞争，有的是来自你的对手，有的是来自实验室，有的是来自危机带给你的挑战，当这些外在、内在的因素发生变化时，一个企业的战略才有可能发生变化。

用凯文·凯利的话来说，未来消灭你的那个人，永远不会出现在你写的名单里。这就是今天这个不确定性的世界带给我们的挑战，也是这个商业世界的性感之处。所有的变化都以你没有预料到的方式和角度对你发动了攻击。

06 疫情下的公共服务系统

再来看看疫情治理中，我们的公共服务系统。

封城以后，社会的很多要素和机能也被迫停滞。湖北有一家企业叫农信银行，它服务的都是农民，养鸡的、养鸭的、养猪的。

在疫情发生时，他们是这个社会最脆弱的细胞，不仅自己的生命安全受到威胁，自己的财产——那些猪、鸡、鸭，也受到严重的生命威胁，这些农民没钱买饲料喂养它们，养活了它们也不知道能卖给谁。湖北农信银行服务的就是这一群人。

当疫情发生后，农信银行自己的信贷系统停滞了，怎么办？他们把所有的数据搬到线上，建构了中国第一个有云营业厅的银行，让那些养鸡、养鸭、养猪的农户，通过在线视频进行开户、面签和核准，通过云平台 and 云视频双录，向小微农户发放贷款，在过去两个多月，他们共发放了 1.3 亿的贷款。

这 1.3 亿的背后，就是几万家、十几万家养猪、养鸡、养鸭农户，他们的生机和他们的生命线。智能化大数据拯救了这家银行，也拯救了这些数以万计的农户。

疫情期间，广州发生了一个非常紧急的事件。当时有一艘邮轮停靠在广州港，邮轮上共有 8000 多位游客，结果在这些游客中有人被确诊新冠肺炎。于是，广州疾控中心必须立刻对这 8000 多人员进行普查，调查他们的行动路线和健康状况。

将 8000 多位从广州港发散出去的旅客一一找到，疾控中心需要花多长时间？7 天、10 天？无论是 7 天还是 10 天，对于新冠肺炎疫情这样的状况来讲，后果都是不堪设想的，而答案是：一个月。

于是，广州疾控中心马上找到阿里云寻求援助，阿里云团队在早上 8 点 40 分接到需求，下午 15 点 30 分，他们完成了系统搭建，通过智能系统将短信发布给 8000 名游客，到了晚上 23 点 47 分，这 8000 名游客的排查结果已经全部报送到广州疾控中心的办公桌上。

这样的速度和能力，不是某一个人或某一个组织靠激情、靠口号、靠勤勉就可以完成的，它靠的是今天正在发生的这一场智能工具革命。依靠工具产生的效率，改变以往很难想象的公共服务任务和需求。

例如社区。我们在疫情期间，可以去社区领取口罩。想想社区的网格员每天坐在办公室要联系成千上万户人家发口罩，该打多少电话？在应急环境下，这肯定是一个难以完成的任务，好在我们现在可以靠另外一个“人”——机器人，通过 AI 呼叫联系社区人员，把口罩精准、及时地交付到每一个人的手上。

再举个例子，学校。浙江大学是全中国学生人数较多的大学，我父母就在浙大工作，我从小在学校校区里生活成长。突然有一天，因为疫情的关系学校关闭，70000 多名师生不能上课了，怎么办？

浙江大学在 7 天时间里，在云上建设了一个浙江大学。这件事并不轻松，物理系、化学系、电子工程系，各系都是独立的岛屿，每天有不同的老师在不同的教室上课。要在 7 天建设云上的浙江大学，如果没有工具的帮助，如果没有云服务，这可以说是一个不可能的任务。

但是浙大通过“浙大钉”的方式，打通各个院系间的系统堡垒，将线下 200 多间教室变成了能够实现线上录播教学的场景，并且组建了 5000 多个班级群，让 3000 多门课程的老师在自己的家里和书房上课。7 天以后，浙大 7 万多名师生得以在自己的家里，继续正常的大学教育。

这就是云技术给这个国家、这个社会、这个大学造就的新的能力。

如果没有这次疫情，我们可能不会知道杭州已经有了全球第一个“城市大脑”，钱老板不会直播，浙江大学也不会想到立刻建一个云上大学。可能其中有些项目是在原本的规划里，但是计划是两三年后，“1·23”这次疫情后，这些任务迅速摆在你面前，需要你在 7 个小时、7 天内完成。

当然，这些压迫式的任务会给中国的城市治理、企业运营和社会公共服务造成巨大冲击和挑战。我们刚才所讲到的这些案例和它们所产生的变化，原本在 70 天前都不可能发生，也不可能都集中式发生。当这些能力发生时，中国的确证人数曲线已经往下走了，但是在全球范围内呢？我们看到，英国首相进过 ICU，美国好莱坞明星都已被感染，在很多国家的数据曲线急剧上扬。

这时候我们中国的企业家朋友，就在想一件事：过去 70 天里面我们面对灾难的经验，我们所形成的面对挑战的能力，有没有可能输出给全世界呢？

接下来，我们来看看，此时此刻正在发生的事。

07 中国经验输出给全球

浙江大学附属第一医院有一位很有名的医生李兰娟，她是中国传染病领域名列前茅的专家，在过去几十天里面，她和钟南山成为中国抗疫战争里最有名的两大院士。疫情发生时，她在第一时间带团队赶到武汉治疗了大量新冠肺炎病人，过去 70 天里，形成了对新冠肺炎的临床治疗和判断能力。

那有没有可能把李兰娟团队的经验，和浙江大学附属第一医院的能力，输出给全世界的医院呢？

可以的。浙江大学附属第一医院建立了一个云医生平台，通过钉钉的工具，和全世界 400 多家医院形成了医生之间的互通关系。这种交流互通可以实时到达，背后可能就是几十万、上百万条生命。这就是我们中国医生正在做的事情——开始把自己抗击疫情的能力进行输出。

阿里云本身也在输出能力，阿里云达摩院输出 AI 技术，一个是 CT 影像分析，一个是全基因组的测序分析。

阿里云 AI 诊断技术帮助医生通过 CT 影像快速进行新冠肺炎筛查，已在中国近 170 家医院上线，20 秒即可完成一次 CT 诊断，准确率达 96%。目前，阿里云向全球免费开放这一技术，已经在日本医院落地使用，另有数十个国家正在推进落地。

再例如全基因组测序分析，它覆盖 95% 以上的病毒基因，优势是准确度达到 99% 以上，并且平均每个样本的总处理速度提升了 5 倍，数据分析速度提升了近 50 倍。在国内，武汉市和浙江省内的 102 个县级单位的样本全部交由这个技术进行处理。

20 多年前，中国国民经济由物理层面的基础设施决定：交通、电力、能源、卫生、教育系统等等物理化能力。而 20 年后的今天，信息化层面的基础设施出现了，从社交到电商、到支付、到物流、到信息咨询。

当国民经济的技术设施开始出现物理化和信息化双重叠加时，在疫情的冲击下，或者说，在越紧急的情况下，它们所呈现出的生产效率和生产能力越为明显。在这次疫情中，我们正在孪生出一个云上的中国，我们的生意、生活、社交、服务，以及我们很多的城市管理都被交托至云端，这是这次疫情挑战中，我们这个国家所做出众多应对的基础。

英国的传奇首相丘吉尔曾经在二战爆发时说：

纳粹德国的飞机正在轰炸我们的伦敦城，整个欧洲都处于被纳粹势力的攻击之下，欧洲有可能沦陷，但是我们千万不要浪费了这场危机，因为危机会把我们逼到墙角，让我们看清自己，那个看到平时在潜意识、在舒适区、在正常生活环境下所没有发现的自己。

人的能力，城市的能力，企业的力量，都在危机环境下产生了。在封城、几十万家企业倒闭、出现上万亿的损失之后，我们也因此发现了新的可能性。

08 被全速重构的新基建

今天有一个词，“新基建”，在疫情下，我们的新基建正在被全速重构。

第一个就是云服务应用平台，经过新冠肺炎疫情得到了极大的激发和使用。

第二个是“城市大脑”工程的建设。杭州健康码、杭州第一个开放西湖景区，都带给全中国的市长朋友们一个极大的提示，从此时此刻开始，我们怎样像杭州、郑州、深圳一样，也为我们的城市建构一个“城市大脑”。

下一次危机，可能不叫新冠肺炎了，谁都不知道它叫什么，当它来临的时候，我们的城市能否快速应对？所以，本次疫情必然推动全国“城市大脑”工程的建设。

第三个，全国联网系统正在全速重构。前两天我从杭州坐高铁到上海，下车后，我拿着手机扫描了上海高铁站的二维码，上海的卫生系统就立刻通过我的杭州绿码确认我是一个健康人，我得以顺利进入上海，自由行走。

在疫情前，上海和杭州两个城市的卫生系统里公民卫生系统是隔绝的，中国存在无数的信息孤岛，但是疫情迫使大家必须交换信息，打通系统。所以这次新冠肺炎疫情，有可能推动全国信息联网系统的建设。

第四个，被全速重构的是 5G 网络建设。现在我们对数据的传输速度，对通信系统环境的要求越来越高了。我们知道 2019 年被称为“5G 元年”，2019 年中国的 5G 基站达到 10 万个，2020 年年底预计达到 60 万个，三年后我们再做演讲的时候，中国将会有 400 万个 5G 基站，到那个时候中国就会变成 5G 全面覆盖的国家，而 5G 会成为新基建的重要基础设施建设设施。

第五个，公共健康卫生系统。新冠肺炎疫情让我们意识到中国的公共健康卫生系统非常薄弱，医护人员是这次抗疫行动中最重要的贡献者，但中国每千人所拥有的护士人数是欧盟的 1/10，是美国的 1/12。我们很多医院的设施仍然无法满足广大城乡民众对健康的需求。

很多人都知道，每天早上城市里两个地方的人最多，一个是地铁站，一个是医院挂号处，为什么这些地方出现了拥堵和堵塞，就是因为供给不足。所以新冠肺炎疫情给我们带来提示，未来我们是否可以在公共健康卫生领域投入更多，我们的医院、医疗设备、药品流通等领域有没有可能发生新的变化。

当然，这些应用和系统可能很久以前就出现在政府的工作规划中，只不过是 2020 年的疫情放大了它们的迫切性，使之迅速被提上议事日程，加速新基建的建设。

接下来我们看看被全速重构的产业。产业作为基础建设，也在被全速重构。如果再过十年，我有机会再写一本中国企业变革史，我会把 2020 年称为“中国企业服务软件的元年”。

今天我们打开 App store 排行榜，前十名中有 5—6 个都是企业服务的软件。70 天前，它们的排名可能在一百名以后，为什么今天会跑到前五、前三甚至是第一名呢？因为疫情，员工无法返工，于是被迫使用在线视频，开设在线课程，将信息交付和管理系统全部放进去。在使用的过程中，应用不断迭代，等到疫情结束后，它们就会变成一种新的工作方式、生活方式、运营方式。所以变化养成了新的可能性和新的方式。

人工智能产业将走出寒冬。Gartner 曲线认为，人工智能第一次出现在 2012 年，在 2016 年达到爆点，满城都在讨论人工智能，资本投入几百亿的钱，但对人工智能的认知还是非常贫瘠。中国在 2012—2016 年

创业的人工智能公司，90%都已经倒闭，因为找不到应用场景。

但是这一年，越来越多的云应用产生了，越来越多的 AI 服务产生了，人工智能好像突然走出寒冬，找到了应用场景。

接下去是死而复生的在线教育产业。中国人对教育的投入无比巨大，但线上、线下教育要怎么融合呢？这个问题，在很长一段时间里，大家都没想明白。但因为疫情，连浙江大学这样一座正常教育体制内的大学都需要在网上建一所云大学，让几万名师生在网上读书。疫情也激发了在线教育的复苏和一种新的可能性。

最后，是营销模式全面迭代的消费品产业。我们看到卖鞋子、卖床垫的，像我们这样卖企业培训的，所有与产品相关的企业，在突然间面临一个既有的流通渠道瓦解的情况，我们必须寻找新的商业模式。

所以在未来，线上营销、社区化营销、私域流量影响、会员营销等等都会变成消费品企业、服务型企业运营的常态。同时，这也意味着在未来，有一些工作很可能就不见了。如果鞋店的工作人员需要一边在实体店卖鞋，一边在直播里卖鞋，将实体店方圆 1 公里以内的消费者引流到一个用户平台上进行 24 小时运营和服务，那么没有在线化直播能力和运营能力的营业员就会被淘汰。

因此，在这个产业被彻底重构的环境下，那些更刚性的、更坚硬的、缺乏柔性能力的、无法自我迭代和不具备学习能力的职业就会“被消失”。

尤瓦尔·赫拉利在《未来简史》中曾经说道：“到 2030 年，99%的人会变成无用之人。”

在这次疫情下，我们发现这个变化的确在发生，我们每个人的生存能力、职业能力、学习能力，都得到了极大的考验和极大的印证。

每一次破坏的结果，都意味着一次重生。但我们也必须要明白，破坏发生意味着既有秩序的瓦解，而破坏所产生的重生，一定不是一次愉快的重生，一定不是一次皆大欢喜的重生。在重生的过程中，充满着各种挣扎、冲突和恐惧。越大的破坏，所带来的重生就越彻底，但是它给我们带来的恐惧也越庞大。

写《未来简史》的尤瓦尔·赫拉利前两天在网上写了一篇文章——《新冠病毒之后的世界》，这篇文章在全世界的媒体和社交平台上流传甚广。他说什么呢？

他说，此次新冠肺炎疫情造成了一个景象，它逼迫各国政府在非常短的时间之内——可能是 24 小时、7 天或者是一个月——做出一个在过往可能需要一年、几年的时间去讨论、让公民公投后才能做出的结论。比如说意大利需不需要封城，英国人上街要不要强制戴口罩，可能过往花几年时间讨论才能做出的决定，今天必须 48 小时之内做出，它逼迫整个行政系统必须产生自己的应对方法。

赫拉利提出了一个好问题，新冠肺炎疫情把各国的国家治理能力和大数据有可能对产业和个人隐私造成的挑战推至台面上，就像 1776 年有人把羊吃人的信息放到报纸上进行讨论一样。接下来，就是人用什么样的制度和能力，来攻克这些变化给我们带来的负阻力。

变化带来重生，所有的重生一定伴随新的恐惧诞生，面对恐惧诞生迎难而战的能力，就是人类进步的基本动力。

经过这次疫情，我想每个人都在重新思考一些问题。比如说：什么是价值，怎样体现人的生存的价值？什么是好的城市，什么是好的企业，什么是好的员工？再比如：什么是健康，什么是财富，金钱对我们到底意味着什么？我们还会思考，什么是快乐？

就好像我在杭州机场看到那两个 00 后的姑娘，疲倦地头靠着头地睡在机场长凳上，那个场景是疫情带给我们的压迫，但是在这个场景的背后，可能意味着一个人的重生，一个人成长礼的发生。

甚至是赫拉利对人类进步所提出的种种警告，都是对我们生存状况的一种警示，警示我们面对挑战必须要做出的应对。

我特别喜欢一个加拿大的歌手，叫做 Cohen（莱昂纳德·诺曼·科恩，Leonard Norman Cohen），他写过一首歌词，其中一句歌词是：“万物皆有裂痕处，那是光漏进来的地方。”

我特别喜欢他唱的这首歌，疫情就像一块突然崩裂的巨石，如果一块巨大的石头在我们面前崩裂，有的人感到绝望和恐惧，觉得末日即将来临；而有的人则看见了科恩所说的万物皆有裂痕处，看到了漏进来的光，然后迎向光接受挑战。

我想每个城市、每个人、每个企业，我们的国家，包括今天正在经受挑战的所有国家和人民，我们都在一块崩裂的巨石前看到了光，在进行着自己的挑战。

2020 年才刚刚开始，就充满戏剧性和挑战，我们期待到 2020 年结束时，我们可以对自己说：在过去这个难忘的、不可选择的一年，我们让自己、让这个国家变得更好。

在这里，我们祝福 2020，祝福中国，祝福这个世界。

来源：中国贸易新闻网 2020-04-24

穆罕默德·尤努斯：这场危机给我们一个可以重整旗鼓的全新开始

法国《世界报》网站 5 月 5 日发表了著名经济学家、诺贝尔和平奖得主穆罕默德·尤努斯的文章，题为《这场危机给我们一个可以重整旗鼓的全新开始》。作者认为，尽管新冠肺炎这场大流行病给全球经济造成巨大打击，但危机也是契机，我们可以在后疫情时代重建经济，提升社会企业在整体经济中的核心角色，把失业者转变为创业者，让经济造福人类。文章内容编译如下：

新冠肺炎疫情正在给我们的世界造成难以估量的损失。但这也是我们可以利用的独一无二的契机。全世界应该解答一个决定性问题。这个问题不在于如何重启经济，而在于是应该回到疫情前的世界还是三思而后行。决定权在我们手中。

让经济为人类福祉服务

早在新冠病毒吸引媒体全部注意力之前，人类就已迎来一连串灾难。气候灾难将导致地球不再适合人类居住，反噬已经出现：人工智能造成大规模失业；财富的集中已到了十分危险的程度。我们一直在说，刚刚过去的 10 年是我们最后的机会。这个 10 年一过，我们付出任何努力都微不足道，无法拯救地球。这就是我们想回去的那个世界吗？

这场大流行病大大改变了局势，给了我们不曾料想到的无限可能性。我们可以作出任何决定。这是多么不可思议的选择自由！在重启之前，我们应该先认同一件事，即经济只是实现我们目标的工具，而非某种神秘力量为惩罚我们而设计的致命圈套。我们任何时候都不应忘记它只是我们自己创造的一项工具。我们应不断调整它，让它可以为我们的最大共同福祉服务。

经济这项工具没有带我们走到想去的地方，是因为硬件或软件出了问题。那我们就应该解决问题，把工具修好。

我们想要一个“净排放为零”的地球？我们就要为此设计硬件和软件。

我们想要零失业的世界？同上。

结束财富集中状态？同上。

我们要掌握好硬件和软件。我们有这个能力。人类有去做什么事信念就能做到。没有不可能。

这场危机给我们一个可以重整旗鼓的全新开始。我们拥有了将一切推倒、设计全新硬件和软件的可能性。

我们必须明确一点，我们不是要从停下的地方继续走下去。我们不要在重启经济的名义下重蹈覆辙。我们就不该谈什么“重启”。

我们应该谈的是“重建”。企业应该成为该计划的核心。后疫情时代的重建工作应建立在一个基本原则：将社会和环境意识作为一切决策的核心支柱。政府应努力将每一美元都用在优先考虑社会效益和生态效益的实体或项目上。

赋予“社会企业”核心角色

在这项大型重建计划中，我提议赋予我称之为“社会企业”的新型企业核心角色。此类企业的唯一目标是解决个人问题，除为投资者收回股金之外不再为他们赚钱。一旦收回初始投资，所有盈利都重新投入企业。

政府应扮演引擎的角色，尤其要通过福利国家等传统政策照顾最贫困群体和失业者，提供医疗保障，恢复必要服务运作，支持所有需要花时间来推进社会企业计划的公司。

为推动这类企业加速崛起，公共部门可以设立专用于支持社会企业的国家级和地方级风投基金。要鼓励私营部门、基金会、金融机构和投资基金为该基金注资，刺激传统企业向社会企业转型或成为社会企业的合伙人。

在这项重建计划中，政府应资助社会企业收购其他实体或帮助困难企业转型为社会企业。央行应创造条件，让社会企业能够在证券市场上筹集资金。

把失业者转变为创业者

只要经济仍是一门以实现利益最大化为目标的学科，我们就无法靠它完成社会和生态重建。正确的战略是，在重启经济的过程中提升社会企业在整体经济中的份额。社会企业取得成功的标志不只是这类企业对经济的贡献越来越大，还包括同时奉行传统模式和社会模式的企业家人数有所增长。这才意味着以实现社

会和生态效益为目标的经济正在诞生。

重建计划应打破公民与公共部门的传统分裂。人们理所当然地认为，公民的角色是照顾自己的亲人和纳税，该由政府负责解决气候、就业、医疗、教育和水资源等问题。重建计划应推翻这堵墙，鼓励所有公民参与进来，创建自己的社会企业。他们的力量取决于人数，而非项目规模。

社会企业创业者致力于解决的第一个问题应该是经济崩溃造成的失业。投资者应支持创造就业岗位的社会企业，也可以把失业者转变为创业者。人类天生是创业者，而非求职者。社会企业还可以与公共部门一起建设一个稳固的医疗系统。

我们如果错失这次社会和生态重建的良机，便会直奔一场比新冠肺炎疫情还严重的灾难而去。现在我们可以闭门不出躲病毒，但如果忽视我们世界出现的严重问题，我们必然躲不过大自然和全世界人民的怒火。

来源：参考消息网 2020-05-07

特别声明：

以上文章内容仅代表作者本人观点，仅供读者参考，不代表本馆观点或立场。