

2014,新商机前景可期

■ 特约撰稿 高峰

随着中国领导人政策执行力的加强,2014年存在诸多的“利好因素”。据来自华尔街的分析,2014年,“财神先生”还在中国。

“二孩经济”引发商机

有人说,2014年的诸多政策性机遇中,“单独两孩”非常抢眼。2013年12月28日,“单独两孩”在十二届全国人大常委会第六次会议上正式获批,随着这一生育政策重大改革的出炉,“二孩经济学”成了火爆的新概念。

2014年下半年很可能出现“小马奔腾”的生育“秋收”。而以下几个领域,都能搭上政策放开的这趟快车:

炒股:具体来说,奶粉、玩具、婴儿用品、婴儿护理、儿童药品等五大板块的上市企业引人关注。

零售:除了婴儿用品外,最值得关注的可能是“母乳概念”产品。母乳不是商品,但相关的吸乳器、储乳袋等都是商机。

家政服务:除了月嫂之外,“催乳师”大概是最吸引眼球的岗位。有一种说法是,中国需要“120万专业催乳师”,目前缺口是110万。

农村有片赚钱沃土

农村土地流转改革试点,这是中央农村工作会议的核心议题。一位证券公司的分析人士称“对农业以及相关行业而言是历史性机会”,另一外资投行分析认为,由于建设用土地确权更快,所以可首先关注那些拥有近郊、工业园区周边农村建设用地的上市公司。另外,土地流转的推进将加快农业机械化耕种时代的到来,那些农用车辆、农用机械等上市公司,也值得关注。

除此之外,与“农”字相关的其他商机也值得关注,许多商界大佬们都盯住了这块。在云南哀牢山,昔日的“烟王”褚时健用10年心血种出“褚橙”,近两年在都市白领中非常走俏。他下一步计划引入生产线做果汁,这样可以解决收获期四成橙子运不出去的困难。与此同时,2013年秋天,SOHO中国有限公司董事长潘石屹开始在微博中夸赞家乡甘肃天水的苹果,11月末更高调宣布要当家乡苹果的公益代言人。联想控股有限公司董事长柳传志则收购了国内最大的蓝莓生产企业,在2013年春天卖起蓝莓,入冬以后又卖起猕猴桃,号称“蜜桃”。他还在南美种起了车厘子、牛油果等水果。

对于想投资农业的普通人,虽然做不了大佬们那么大的生意,但也有不少机会。比如借助“社区支持农业”的概念,做“从田间到餐桌”的生态小农场,定期将



配好的蔬菜水果送到客户家中。据统计,目前中国已有200多个“社区支持农业”项目,并从一线城市向二三线城市推进。

新技术,新财富

利用新技术创业,也是2014年的一个财富话题。2014年有以下几个创业机会:

4G:中国三大移动运营商已获得4G牌照,速度更快、流量更大、更便宜的4G平台,意味着手机传送内容将变为以视频为主。有运营商已推出创业就业计划,鼓励青年人以4G为依托,开发高清视频、云游戏等产品。

众筹:众筹是“众人筹款”的简称,这种模式是把一个新项目计划放到网上,吸引有兴趣的投资者投钱,多投少投都可以,达到一定数额就可以启动。项目类型五花八门,比如2013年,曾两次获得奥斯卡奖的导演斯派克·李就在网上筹到140万美元,启动了一部新电影。中国现在也有一些众筹网站,有年轻人在上面进行手机软件、小剧场话剧、慈善等项目的筹款。

3D打印:近两年,3D打印可以说是技术领域最热门的词汇。从模型、纽扣,到衣服、巧克力,再到器官、手枪,都可以通过3D打印技术来实现。目前,3D打印的商用已经成为现实,不少国内厂家都在推出自己版本的3D打印机,价格也越来越便宜,有的只有数千元。一款入门级的3D打印机,工作原理就像一台冰淇淋机,在一个平面上一圈圈、一层层地挤上加热后熔化的塑料,迅速固化成型,最后堆积完成。

围绕3D打印技术有3条创业途径:一是做3D打印机的制造、销售和代理;二是用3D打印技术为消费者提供服务,如制作立体人像“结婚照”、定制玩偶等;三是用高精度的工业级3D打印机为小企业、小工作室制作小批量的零部件,甚至为大企业加工特殊的小批量配件。

无人机器设备:家用机器人、自动驾驶汽车、无人机等,在各国已经处在不同的商业化阶段。比如无人机的商用,亚马逊等与物流相关的公司已经计划用小型无人机送货,据说85%的货物都可以用无人机完成。2014年,美国联邦航空管理局准备进行测试,为不到55磅的小型无人机制定飞行准则,2015年把无人机纳入国内航空飞行计划中。澳大利亚空管局已经批准了首家无人机快递公司,中国的顺丰等快递企业也开始做无人机商用的准备。除了运送货物,无人机在森林防火、播撒农药、治安监控、新闻摄像等方面都有很大潜力。如果政策方面有所松动,将给无人机制造、无人机驾驶员培训等带来巨大的商机。

资本市场关键词

中国证监会主席肖钢说:“2014年是改革年,要在推进改革创新上取得实质成效。”对市场影响最大的改革因素,无疑是IPO开闸和证券发行改革,这给了市场更大的决定权。2013年12月27日下午,国务院发布《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》,提出了保障中小投资者知情权、健全中小投资者投票机制、赔偿机制等,被称为保护投资者的新“国九条”。小股民一片喝彩,有人说这是“A股史上最高级别的利好”。看来,2014年的股市或许真值得期待。

说到具体的投资机会,年底各家证券公司都在猜。综合看来,以下关键词值得

资金:2013年,A股市场在年中和年底的两次大跌,都与资金市场收紧有关。那么2014年的资金面状况如何?有人分析,决策层“既不放松也不收紧货币”,因此股市上的资金流量不会有太大变化。

地方债:2013年12月23日,中国社

科院发布报告称,2012年中央政府与地方政府加总在一起的债务接近28万亿元人民币,占当年GDP的53%,其中地方债1994万亿,“须引起高度关注”。2014年可能会启动市政债的试点,让地方政府的融资平台更为规范。有人认为地方债风险会影响股市,但有人说地方政府出现高负债率,要化解难题唯有搞活股市。从这个意义上讲,2014年的股市更有出现牛市的“政策环境”。

创业板:创业板指数在2013年大涨八成,市值超过1.5万亿,比上一年增加七成。当然,2014年IPO开闸,有相当数量的新上市公司会进入创业板,投资者选择的余地大了,原本一些估值过高的股票会跌价,但也可能因此出现新的“牛股”。

高铁:中国高铁已经走出国门,成了“中国制造”的新标志,连李克强总理出访时都在大力推销。用一位投行专家的话说:“中国高铁已迎来高速增长时代”,高铁板块2014年的表现应该会很乐观。

节能环保:看看2013年全中国的雾霾天数,就知道理由了。2013年以来,环保行业指数上涨超过20%,表现远好于大盘。其中大气治理行业表现最好,上涨近九成。国家规划要求节能环保产业产值年均增速在15%以上,到2015年,总产值达到45万亿元,成为国民经济新的支柱产业。2014年,这个领域会受到资金的重点关注。环保法将在2014年进行最后的全面修改,环境税也正在酝酿当中,这对节能环保板块都是重大利好。

新能源:光伏产业板块值得关注。有预测称,中国在2014年将成为世界最大的太阳能市场,而目前光伏发电量仅占全国总发电量的千分之一,前景十分可观。

高科技:信息消费、通讯、移动互联网、智能穿戴、高端装备制造、医疗服务、游戏等板块,都将受益于改革红利的释放。

企业年检取消 推行电子营业执照

■ 杨滨 北京报道

在我国实行多年的企业年检制度将在下个月画上句号。国家工商总局2月19日对外宣布,自今年3月1日起停止对领取营业执照的有限责任公司、股份有限公司、非公司企业法人、合伙企业、个人独资企业及其分支机构、来华从事经营活动的外国(地区)企业,及其他经营单位的企业年检。

根据国务院新近出台的《注册资本登记制度改革方案》,企业年度检验制度改为企业年报公示制度;个体工商户营业执照也将建立符合个体工商户特点的年度报告制度。去年12月,工商总局已发文暂停了个体户验照。

据悉,下一步将推行全国统一标准规范的电子营业执照。工商总局对此解释说,传统的“重审批轻监管”将转变为“宽准入严监管”,这将推动政府管理方式由事前审批为主,向事中、事后监管为主转变,更加有利于形成宽松准入、公平竞争的市场秩序。

亮点 “年检”改“年报” 不报告将入黑榜

对于企业来说,以往每年3月1日至6月30日的年检“是件大事”。其间,工商部门要在规定时间内,对企业上一年度的情况进行检查。

新出台的《注册资本登记制度改革方案》提出,企业年检制度改为企业年报

公示制度。企业应当按年度在规定的期限内,通过市场主体信用信息公示系统向工商机关报送年度报告,并向社会公示,任何单位和个人均可查询。

企业“年报”的主要内容应包括公司股东(发起人)缴纳出资情况、资产状况等,企业对年度报告的真实性、合法性负责,工商机关可以对企业年报公示内容进行抽查。经检查发现企业年报隐瞒真实情况、弄虚作假的,工商机关依法予以处罚,并将企业法定代表人、负责人等信息通报公安、财政、海关、税务等有关部门,形成“一处违法,处处受限”。

对未按规定期限公示年度报告的企业,工商机关会将其载入经营异常名录。企业在3年内履行年度报告公示义务的,可以申请恢复正常记载状态;超过3年未履行的,工商机关将其永久列入严重违法企业“黑名单”。

亮点 “门槛”成本降低 可以“一元钱办公”

此次改革进一步放松了企业准入条件的管制,对于创业者而言,意味着注册公司“门槛”和创业成本最大限度地降低。这对小微企业特别是创新型企业来说无异于打了一剂强心针。

根据改革方案,公司、公司股东(发起人)可自主选择注册资本总额,取消有限责任公司最低注册资本3万元、一人有限责任公司最低注册资本10万元、股份有限公司最低注册资本500万元的限制,也就

是说理论上可以“一元钱办公”。

还可自主选择公司设立时全体股东(发起人)的首次出资比例,也就是说理论上可以“零首付”。自主选择出资方式 and 出资比例,对于高科技、文化创意、现代服务业等创新型企业提高知识产权、实物、土地使用权等财产形式的出资比例,克服货币资金不足的困难。另外不再限制两年内出资到位,可自主选择公司股东(发起人)缴足出资的出资期限,提高公司股东(发起人)资金使用效率。

亮点 金融机构监管 27个行业资本实缴登记

改革后,公司实收资本不再作为工商登记事项。在进行公司登记时,也无须提交验资报告。

不过,包括银行业金融机构、证券公司、期货公司、基金管理公司、保险公司、直销企业、对外劳务合作企业、融资性担保公司以及劳务派遣企业、典当行、小额贷款公司等27个行业,仍然实行注册资本实缴登记制。工商总局表示,世界各国普遍对金融机构实施审慎监管,要求金融机构具备相当数量的实缴资本,以维护金融稳定。

记者注意到,改革方案还特别提出建立健全境外追偿保障机制,将违反认缴义务、有欺诈和违规行为的境外投资者及其实际控制人列入“重点监控名单”,并严格审查或限制其未来可能采取的各种方式的对华投资。

亮点 住所登记简化 违建内不得搞经营

经营场所是企业实际从事经营活动的机构所在地。现实中,很多企业,特别是小微企业、初创企业、新业态等,对住所(经营场所)的要求很低。工商总局表示,各地要根据本地区实际,简化登记手续,放宽住所(经营场所)条件,申请人提交场所合法使用证明即可予以登记。这样有利于释放场地资源,鼓励和加快社会投资。

但是对住所(经营场所)的条件不能“一刀切”,作出统一规定,而是由地方政府根据法律法规的规定和本地区管理的实际需要,按照既方便注册、又要保障社会经济生活规范的原则,作出具体规定。

国家工商总局企业注册局局长周石平介绍说,出于社会治理的需要,并非任何场所都可以注册为住所,例如注册登记的住所是违章建筑或危险建筑,就可能造成住所的合法性问题和严重的安全隐患;注册登记的住所是民用住宅的,经营者的经营活动可能扰乱邻里生活,造成民事纠纷。“在住所(经营场所)规范管理方面,需要进一步落实政府各职能部门的协同监管责任。”

工商部门将根据投诉举报,依法处理市场主体登记经营场所与实际情况不符的问题。对于应当具备特定条件的住所(经营场所),或者利用非法建筑、擅自改变房屋用途等从事经营活动的,由规划、建设、国土、房屋管理、公安、环保等部门依法管理;涉及许可审批事项的,由负责许可审批的行政管理部门依法监管。

名家视角·高连奎专栏

中国做对了什么?

随着中国经济高速进步,在各省经济“富可敌国”的同时,沿海主要发达省份也将集体跨过“一万美元大关”,进入到国际上公认的“发达状态”。按照世界银行的衡量标准,人均GDP超过一万美元是公认的从发展中状态进入发达状态的标线。这意味着,目前已有包括京津沪、浙江、江苏、内蒙古与辽宁在内的7个省市进入“发达状态”。

上海是中国首个跨关的省市,2008年,上海全年实现GDP 13698.15亿元,以半年以上常住人口计算,2008年上海人均GDP达到10529美元,首次突破1万美元大关,第一个迈进“人均GDP一万美元俱乐部”的省份。2009年、2010年北京和天津也相继加入。2012年,江苏、浙江、内蒙古三个省份同时突破这一大关。

在2014年,也将有更多省份人均GDP突破一万美元。比如按照常规发展速度,广东、福建、山东在今年进入“人均GDP一万美元俱乐部”也是板上钉钉的事情。届时,沿海发达地区将集体迈入到“发达状态”。

追赶“亚洲四小龙”曾是中国改革开放的总设计师邓小平15年前赋予广东的历史使命。然而这一使命基本完成,1998年广东GDP达到1030亿美元,超过新加坡;2003年广东GDP达到1914亿美元,超过香港;2007年,广东GDP将超过台湾的3766亿美元。从2005年开始,广东对韩国的追赶出现质变,GDP增量首次超过韩国,而今年广东超过韩国将不成问题,而广东也仅仅是中国的一省,而韩国是一个国家,更是世界排名第15位的经济大国。富可敌国的省还有,山东的GDP已经超过了土耳其(第18位)。浙江的GDP则超过了瑞典(第21位),河南的GDP则与挪威(第24位)不相上下。

台湾这个特殊地区,一直被认为是中国最富裕的省份,然而随着大陆的崛起,广东、江苏、山东及浙江4省的GDP已超越台湾,排第5位的河南(4722.4亿)更虎视眈眈,距台湾仅“一步之遥”。

大陆各省生活水平也愈来愈高。统计指出,去年天津、北京、上海、江苏、内蒙古和浙江等6省的人均GDP水平超过1万美元,其中天津以人均GDP1.48万位居榜首。

在城市方面,中国的国际大都市也在不断发展。上海是中国改革开放的窗口和现代化建设的前沿。进入新世纪的十年,上海全市生产总值快速增长,2008年和2009年先后分别超过新加坡和中国香港,2011年超过韩国首尔。

中国如此大的人群,用这么高的速度,维持了这么多年的增长。而且,这种增长的势头丝毫没有要停止的样子。而且中国几乎毫无损地度过了几场大的地区和全球危机。这些危机,在让很多国家陷入深渊的同时,却似乎让中国变得更加强大。这些并不是偶然的,因此“中国模式”提法的出现也是合理的。

近年中国最引以为豪的还有高铁,中国的高铁网络经历了出人意料的高速发展,也是中国经济持续增长的原因之一,高铁不仅让中国内陆的经理们可以接触到更广大的市场,也促使外国投资人将眼光投向内陆,回避沿海业已增高的劳动力成本。与中国的高铁规划相配的是世界上最雄心勃勃的地铁建设规划。世界上超过一半的隧道掘掘机此刻正在中国各大城市的地下。这意味着,大量人群可以轻松抵达高铁车站。毫无疑问,高铁已经以意想不到的方式改变了中国。高铁让许多公司经营方式改变,让中国工人的生产效率得到提高。世界银行三名专家的一项研究表明,高铁网络已经连接起了中国100多个城市,生产力将大幅度提升。公司发现自己通过几个小时的车程能接触到潜在的客户群、雇员和竞争对手,生产力自然会开始提升。中国高铁开通5年来,每个月的客流量几乎是国内航线的两倍。最近几年,客流量以每年28%的速度增长。

不可否认,中国一定做对了很多事情。中国的成功是有秘诀的,但这种秘诀从来不是秘密,而是一个常识,只看人们敢不敢承认而已,最近世界著名战略学家,《增长的极限》一书作者兰德斯在其新书《2052》中指出,在未来四十年中,中国最有可能成为一个可持续发展的国家。比起西方,中国更能担任世界拯救者的角色,首要原因就是更高效的体制和强大的政府。他说他在世界很多国家生活和工作过,“我可能比大多数年轻人,以及只在一个文化中生活的人,见识过很多体制的优劣。”兰德斯不过是充当了那个说出真相的小孩而已,中国的优势一直存在,只是很多人不敢正视而已。

而最近经济学家张五常也从制度经济学的角度对中国优势给出了解释,“自由学派坐井观天,我们不要迷信自由经济学派之见,认为凡是政府主导的投资皆乏善足陈。其实政府投资可以比私人投资较有经济效率,因为在好些情况下,政府主导的交易费用较低。牵涉到征用或收购土地,又或者牵涉到地役权,私人往往难于处理。假设政府补偿地价或购买地役权的钱跟私营地产商的差不多,因为交易费用的存在由政府主导可以节省很多时间。这就是中国的经验。也是张五常多年来对“中国一定做对了什么”的回答。

确实中国经验的优势就是政府主导下的低成本、高效率的发展,中国的这一优势绝不能放弃,这也正如习近平主席在APEC会议演讲中所警示的那样,“中国是一个大国,决不能在根本性问题上出现颠覆性错误,一旦出现就无法挽回、无法弥补”。

(作者高连奎 中国人民大学重阳研究院世界经济主管)