

2008 年世界华商发展报告

2008 World Chinese Entrepreneurs Development Report

中国新闻社《世界华商发展报告》课题组

组长: 郭招金

成员: 陈建 谢萍 张冬冬 蔺安稳

二〇〇九年一月十六日

目 录

引 言	2
一、600 万新华侨华人使华商结构发生重大变化	3
1-1 海外华侨华人约 4800 万	3
1-2 新华侨华人欧美增长快	4
1-3 新华侨华人逾 600 万人	5
1-4 600 万新华侨华人使世界华商结构发生重大变化	6
1-4-1 新华侨华人促使华商分布地域更加广泛	6
1-4-2 新华侨华人拓宽了世界华商行业分布	7
1-4-3 新华侨华人为华商企业注入活力	8
1-4-4 新华侨华人增进住在国与中国的经济交流	8
二、华商支持中国抗灾及北京奥运	9
2-1 海外华商捐赠救灾款物逾 24 亿元	9
2-2 海外华商为奥运场馆捐资逾 8 亿元	12
三、金融危机冲击全球华商企业	15
3-1 世界华商企业资产减至 2.5 万亿美元	15
3-1-1 股市下跌引发大型上市华商企业资产缩水四成五	15
3-1-2 房地产贬值和美元升值致美欧华商企业资产减少	16
3-1-3 房地产低迷与汇率动荡无碍亚洲非上市华商企业	17
3-2 美国：传统产业受冲击 专业人才加速回流	18
3-2-1 失业率飙升令中餐业深陷困境	18
3-2-2 华人制衣业短暂繁荣后加速衰退	19
3-2-3 华人专业人才大批回流	20
3-2-4 华资金融业现发展新契机	21
3-2 欧洲：贸易批发举步维艰 零售百货市场低迷	22
3-3-1 华人贸易批发业利润锐减	24
3-3-2 华人零售业市场低迷	25
3-3-3 华商“以变应变”渡危机	26
3-3-4 华人旅游业该热不热	27
3-4 亚洲：华商企业面临全球经济衰退大考	28
3-4-1 台湾：出口减少重创台商企业	29
3-4-2 香港：金融中心、“购物天堂”也萧条	30
3-4-3 澳门：华资博彩企业逆市扩张	31
3-4-4 “两岸三通”令港澳地区流失货源与客源	32
3-4-5 大陆侨资企业总体经营状况尚好但面临一些新困难	33
3-4-6 日本：食品安全致信任危机 IT企业仍处低端	34
3-4-7 印尼：原料价格影响华人企业	36
结 语	37

引 言

中国新闻社课题组在 2008 年初发布了《2007 年世界华商发展报告》。该报告对世界华商总资产进行了评估；阐述了世界华商和华商经济的发展特点；以详实的数据和丰富的案例，分别对美洲、亚洲、欧洲、大洋洲、非洲和香港、澳门、台湾的华商发展情况进行了分析与阐述。

在新的世界经济发展状况及全球金融危机背景下，2008 年，中新社课题组再次对本年度世界华商发展呈现出的新特点进行评析。今年，我们所关注的“华商”群体和 2007 年相同，依然指具有中国国籍或华裔血统、活跃在世界经济舞台上的商人群体，包括港澳商人、台湾商人以及遍布世界各地的华侨华人中从事商业活动者。他们被统称为“世界华商”。从中国大陆走出去，正活跃在国际经济舞台上的中国大陆商人，也在此研究之列。

2008 年，时值中国改革开放 30 周年，因而我们在本年度的报告中也对改革开放 30 年来新华侨华人状况进行整体研究。

总体而言，目前海外华侨华人总共约 4800 万人，其中新华侨华人约 600 万人。2008 年世界华商企业资产比 2007 年缩水三分之一，减少了 1.2 万亿美元，约为 2.5 万亿美元。全球金融危机乃至更长期的经济衰退，给华商企业经营带来巨大挑战。

一、600 万新华侨华人使华商结构发生重大变化

华侨（或称“旅外华侨”），是指定居国外的中国公民；华人（或称“外籍华人”），是指华侨或其后裔中已加入、取得住在国国籍者。二者在法律身份上有着本质的区别。

“新华侨华人”主要指改革开放后为移居海外而因私出国的中国公民，包括 30 年来通过各种途径移居国外的人员，以及随同他们定居海外或者他们在海外所生的子女。这一群体也被称为“新移民”。新世纪后，中国官方通用的称谓是“新华侨华人”。新华侨与新华华人的差异以是否加入外国国籍来划分。

1-1 海外华侨华人约 4800 万

因华侨华人地区间流动、与当地各民族通婚等因素影响，同时受种种条件限制，研究团体或政府部门都难以对散居世界各国的华侨华人进行全面、详尽的人口调查。目前，华侨华人的数量统计资料，只少量源于住在国的专门统计，绝大部分为中国驻外使领馆、侨务部门及当地侨社的估计，且统计时间及人口数量之间不吻合现象时现。

据中国侨务部门估算，截止 20 世纪末、21 世纪初，海外华侨华人的总人口总数约为 3975.8 万人，其中约有 200 万人为 1978 年始的 20 余年间从中国大陆迁出的新一代华侨华人¹。另有一个关于海外华侨华人总数的估算，来自台湾“侨委会”2007 年统计年报：“海外华人人口数”高达 3879.4 万人²。

在此，本课题组估算目前海外华侨华人总数时，采用中国国务院侨办侨务干部学校 2005 年出版的《华侨华人概述》数字为基础³：在 2000 年，海外华侨华人总人口约 4000 万。这一数字，由该书编写组对各国家和地区华侨华人数量分别研究统计所得，较为可信。

根据国家计划生育委员会公布的 2000-2005 年世界平均人口增长率 1.2%⁴ 计算，2000 年的 4000 万华侨华人，估计到 2008 年增长为 4400 万。这 9 年里，有 417 万新华侨华人移居海外（详见本报告之 1-3）。目前，海外华侨华人总共约为 4800 万人。

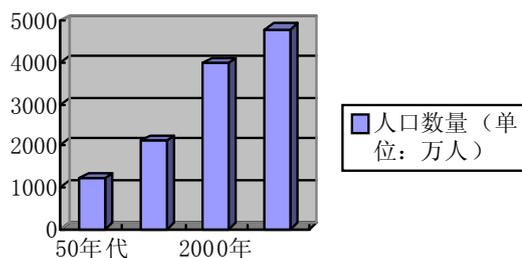
从华侨华人的祖籍看，广东籍占 54%，福建籍占 25%，海南籍占 6%，其他省、市、自治区共占 15%（其中以台湾、广西、山东、新疆、云南为主）。在东南亚，粤籍、闽籍和其他省市之比为 5：3：2；而在亚洲以外，粤籍占绝大多数。若以方言划分，使用闽南（泉州）、广府（广州）、潮州、客家四种方言的人，占海外华侨华人总数的 80% 左右。

20 世纪 50 年代至今不同年份华侨华人人口总数比较表

	20 世纪 50 年代初	1980 年	世纪之交	2008 年
人口数量	1209.7 万	2100 万	3975 万	4800 万

注：(1) 50年代初华侨华人数依据1956年北京华侨问题研究会所编《华侨华人人口参考资料》一书所列华侨人口分布一览表的数据；(2) 世纪之交的华侨华人数，源自2005年，国务院侨办侨务干部学校所编《华侨华人概述》一书《20世纪末、21世纪初世界华侨华人人口一览表》；(3) 2008年最新的华侨华人数量，源自本课题组依据最新最近各国华侨华人的不同版本进行比较和综合整理后估算。

20世纪50年代至今华侨华人口比较表



在各个历史时期，华侨华人的地区分布呈现不平衡、动态变化趋势。古代，中国海外移民仅限于海外邻国。近代鸦片战争后、二次世界大战前，中国侨居海外人口大增，分布范围更广泛。二战后，华侨华人分布状况又呈现新的态势：亚洲尤其是东南亚地区，华侨华人绝对数量增加，但所占比例却相对减少；世界其他地区华侨华人数量迅速增长，其原因一是华侨华人再移民，二是大陆新华侨华人的汇入。

20世纪50年代初至世纪之交华侨华人分布变化比较表

地区	20世纪50年代初		世纪之交	
	华侨华人数量	所占比例	华侨华人数量	所占比例
亚洲	1166.7万	96.45%	3294万	82.85%
美洲	25.6万	2.12%	433万	10.90%
欧洲	3.7万	0.31%	145万	3.66%
澳洲	9.8万	0.81%	78.6万	1.98%
非洲	3.7万	0.31%	24万	0.61%
总计	1209.7万	100.00	3975万	100.00

注：(1) 50年代初华侨华人数依据1956年北京华侨问题研究会所编《华侨华人人口参考资料》一书所列华侨人口分布一览表的数据；(2) 世纪之交的华侨华人数，源自2005年，国务院侨办侨务干部学校所编《华侨华人概述》一书《20世纪末、21世纪初世界华侨华人人口一览表》。

1-2 新华侨华人欧美增长快

由于当时特定的历史背景，中国大陆在20世纪70年代之前，只有少数人有获准出国定居。有关资料显示，在1949-1978年，中国政府批准的因私出国者仅21万人，同期港、澳、台地区出国定居者也在少数⁵。

改革开放后，伴随中国对外交往和经济活动的扩大，中国政府重新恢复向海外派遣留学

生以及欧美等西方国家相继取消了一些明显歧视华人的政策规定，中国大陆流往海外的人口明显增加。特别是在 1986 年 2 月 1 日《中华人民共和国出入境管理法》施行后，中国内地出现了持续多年的“出国热”，迁徙海外的移民人数呈现上升趋势，经过三十年的逐年聚集，在海外已形成了一个“新华侨华人”群体。

与大多数国际移民一样，新华侨华人移居国外的方式主要包括家庭团聚移民、留学移民、技术移民、投资移民、劳务移民、政治移民六种。另外，我们也不排除有一部分人为获取经济利益和改善生活质量采取非正常途径进入他国，成为非法移民。但如果抛开法律因素，他们大部分应归类于劳务移民。

华侨华人人数众多，分布范围甚广。从地区分布情况来看，亚洲是华侨华人人数最多的地区；美洲是新华侨华人增长最多的地区；欧洲的新华侨华人在 20 世纪 90 年代之后有了显著的增加；大洋洲也是一个新华侨华人聚集较多的地区，主要分布在澳大利亚和新西兰；非洲大陆的新华侨华人由十多年前才开始增多，主要是台湾、香港的投资移民和中国内地从事投资和商贸活动的移民。

从数量上看，新华侨华人集中于美国、加拿大、日本、澳大利亚、新西兰、法国、英国、意大利、西班牙、德国、俄罗斯等国家和地区。

1-3 新华侨华人逾 600 万人

对改革开放 30 年里新华侨华人数量作精确统计，殊非易事。在此，我们只能依据国外和国内机构不同来源的数据，分别推算，再相互比较和印证。

改革开放以后，新华侨华人数量大幅提升，年均增长率约 10%，至 1998 年达到 180 余万人⁶。进入新千年后，新华侨华人的年增长率有所降低，但绝对数量增长较快。据国际移民组织 2000 年 11 月发表的《2000 年世界移民报告》称，当时中国每年约有 40 万人移民国外⁷。欧盟统计局 2004 年提供的官方资料说 2004 年，中国是输出移民最多的国家，达 46.21 万人⁸。

根据国际移民组织和欧盟公布的数据，可以计算出从 1999 年至 2004 年的 5 年里，新华侨华人的平均年增长率为 2.93%。若按此年均 2.93% 增长率推算，在 2000 年到 2008 年的 9 年间，新华侨华人总共增长了 417 万人。

2000-2008 年的 417 万新华侨华人，加上 1970 年代末-1999 年的 220 余万人，我们可以粗略估计，改革开放 30 年，中国走向世界各地的新华侨华人总数超过 600 万人（详见下表）。

改革开放 30 年新华侨华人数量统计表

1978-1998	1999	2000-2008			改革开放 30 年
180 万	40 万	计算依据	1999 年	2004 年	5 年间年均增长率
			40 万	46.21 万	2.93%
			若以此增长率 2.93% 计算，依据公式： 当 $n \neq 1$ 时， $S_n = a1(1-q^n)/(1-q)$		
		417 万			637 万

国内新华侨华人输出地的分布情况和相关数字，基本可以印证上述推算。

据国内相关机构、媒体报道以及本课题组调查所获得的资料来看，新华侨华人的主要移出地及人数是：福建省 110 余万，浙江省 145 余万，广东省 100 余万，上海市 50 余万，北京市约 30 万，天津 30 万人，东三省 40 万人。与老华侨主要来自东南沿海地区不同的是，新华侨华人出自全国各地，已呈“遍地开花”趋势，从黑龙江到云南，从山东到新疆，以及江苏、湖北、河南、陕西、重庆等省市，都有几万甚至十几万的新华侨华人。若以除西藏之外的每个省区市最低平均 5 万人计算，除下表所列地区外，其余 20 多个省市输出的新华侨华人数量远大于 100 万人。那么，改革开放 30 年，中国走向世界各地的新华侨华人人数合计也应不少于 600 万人。

改革开放以来中国主要新华侨华人输出地新华侨华人数量统计表

输出省、市、 自治区	新移民数量	数据截止时间	数据来源
	(单位：万人)	(年/月/日)	
福建	110.497	2006	《福建日报》
北京	30	2004.10	北京市侨办
天津	30	2008.12	天津市侨办
浙江	145	2008.12	浙江省侨办
广东	100 多	2004.12	广东省侨联
上海	50	2008.11	上海侨办
东三省	40 万	2008.10	韩国《朝鲜日报》

注：本表格数据主要来自各省市自治区侨务部门，部分数据摘自媒体报道。

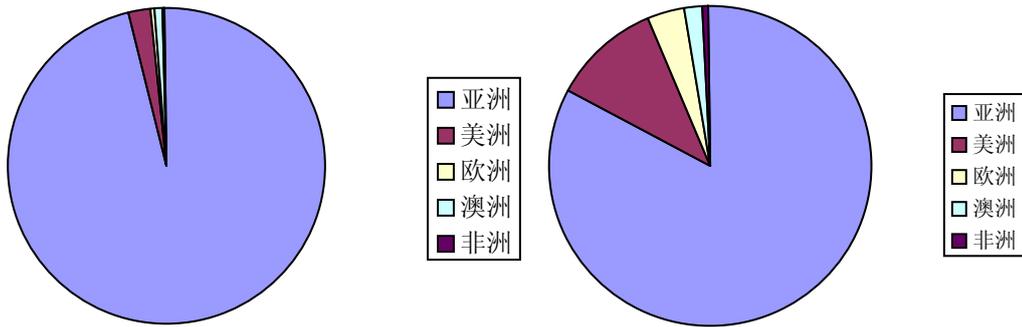
1-4 600 万新华侨华人使世界华商结构发生重大变化

1-4-1 新华侨华人促使华商分布地域更加广泛

传统华商大多聚集东南亚，但新华侨华人将企业经营范围拓展至北美、西欧、澳大利亚、日本等发达国家和地区。北美地区高科技领域华侨华人才俊已不鲜见，欧洲的华商主要来自浙江，东北三省的朝鲜族同胞大多移居韩国。亚洲华人人数占海外华人总数的比重已从 20 世纪 50 年代初 96.45% 降到世纪之交 82.25%；美洲地区华人人数占海外华人总数的比重由 20 世纪 50 年代初的 2.12% 上升到世纪之交的 10.9%；而欧洲、大洋洲和非洲的华人人数占海外华人总数的比重分别为 3.66%、1.98 和 0.61%⁹。

20世纪50年代初各大洲华侨华人数量

世纪之交各大洲华侨华人数量



1-4-2 新华侨华人拓宽了世界华商行业分布

19世纪的“老侨”主要以苦力劳工为主。20世纪70年代以前，华侨华人中的第一代，多从事传统的手工业和服务业，被形象地称为“四把刀”（菜刀、木工刀、剪刀、理发刀）。而新华侨华人除了劳工之外，还有留学生（包括公派和自费）、专业技术移民和投资移民等。

随着中国制造业水平的提升，世界各国普通民众对中国商品的认同度提高，一部分新华侨华人抓住中国内地经济高速发展带来的机遇，利用中国商品的价格优势，经营商品批发、零售与进口贸易、超级市场、金融及房地产业，他们逐渐在其他服务行业开辟崭新市场，职业日益多元。

总体来说，新华侨华人的职业结构最显著的变化是，从事技术类及服务类职业比例在不断上升，从事实业和商务贸易活动的人数显著增加。欧洲境内出现了许多中国移民开办的进出口公司、批发商行以及贸易商场。法国巴黎40.5%的华人从事商贸活动，注册华商3113人。西班牙的中国移民许多经营鞋业和小商品批发零售，形成了集中3000多家铺面门店的华人贸易批发销售区。在意大利境内，有上千家以家庭作坊为主的华人工厂，主要从事服装、皮具的生产销售，唐人街形成了欧洲最大的中国人开办的贸易中心；移居委内瑞拉的华人华侨开设的各类小超市和小百货店超过5000家；旅居俄罗斯的中国人许多是个体商贩，大部分从事国际贩运等民间贸易活动，销售服装、电脑及配件、通讯设备、软件等中国货品。

美国官方公布的2004年美国社区调查的结果显示，美国华裔职业分布如下：51%从事管理及其它专业性工作（全美平均34.1%），21.5%从事销售及办公室工作，17%从事服务业工作，7.8%从事生产、运输类工作，2.6%从事建筑及维修工作，0.1%从事农业、渔业和林业。

另外，一些具有高知识背景的华人或实力雄厚的东南亚国家或地区华商的第二代，开始在美国、加拿大、英国等地开办高科技企业。这些新兴的高科技华商企业经过二十年的发展逐渐形成规模，标志华人族群经济发展的一种新趋势。

1-4-3 新华侨华人为华商企业注入活力

上世纪 80 年代以来，发达国家人口出生率持续走低，这给当地华商企业的发展壮大带来很大限制。但新华侨华人的涌入，特别是其中占有相当比例的劳务移民的涌入，给华商企业注入活力。这些外来劳工往往比本土劳工具有更高技能，而且更加吃苦耐劳。新华侨华人为华商企业注入活力的同时，也为当地经济做出贡献。

新华侨华人的涌入，改变了华埠经济结构，催生了以唐人街为中心的产业链。随着新华侨华人的移入，唐人街作为东方食品、用品与特色产品的加工与销售中心，生产功能随着商品消费量的猛增而不断扩大。唐人街逐渐成为华侨华人生活用品和文化需求的供给中心，乃至面向整个社会的东方产品加工中心。

新华侨华人拓展了所在国服务行业的广度和深度。新华侨华人移入，除促使传统的制衣厂、中餐馆、杂货店与中式食品超市等更加繁荣，还催生出一些相关行业与服务行业，例如移民服务社、中式婚庆公司、汇款公司、针灸理疗室、房地产代理公司等。

由留学生转化而来的新华侨华人群体，在出国前大都受过高等教育，具有较高的文化素质，对新环境的适应能力很强，因而能在激烈竞争中相对迅速地融入当地社会。据报道，国际移民在温哥华地区都会区人口成长趋势中扮演重要因素，其中来自中国两岸三地的华人新移民约占 35%，对当地的地产市场、消费行为和公共资源共享将带来明显影响¹⁰。

1-4-4 新华侨华人增进住在国与中国的经济交流

随着经济全球化的发展，由新华侨华人形成的新华商群体，在促进双边经济交流与合作等方面，扮演了重要角色。他们成为推动中国与住在国经济往来的积极力量。

日本媒体曾表示，“美中合作的时代即将到来，在美中合作中起主要作用的是新华侨，他们兼有中国式的经营手法和自己的中国信息网，他们具有大公司也不敢轻视的力量。”¹¹ 欧洲媒体也曾表示：“澳大利亚华人多，而且人数在不断增加。受此影响，澳大利亚与中国的经济关系已经超过了它与日本和韩国的经济关系。”¹²

新华侨华人身在海外，但他们中的绝大多数在中国生活、学习、工作过，对中国比较了解，自然成为开展民间交流的重要渠道。据资料显示，在日本由新一代华商创建的 3000 多家企业中，相当大一部分属于贸易公司。这些贸易公司几乎都和中国有贸易往来，主要经营中华料理店的原材料和工艺品、机电产品、服装的进出口贸易；有的公司从事旅游、文化交往和中介咨询服务¹³。

而且，新华侨华人也了解住在国国情和当地的文化风俗、思维方式，熟悉企业的商务模式和运营特点，因此他们中的很多人成为外国企业与中国的经贸合作提供咨询服务，成为住在国企业开拓中国市场的顾问，甚至组织企业来中国投资，在投资咨询、金融服务等领域大展身手。

二、华商支持中国抗灾及北京奥运

2-1 海外华商捐赠救灾款物逾 24 亿元

2008 的农历新年将近，百年不遇的雨雪冰冻灾害波及中国南部的 22 个省市，导致交通瘫痪，水电中断，食品告急，受灾人口数以亿计。5 月 12 日的汶川大地震，瞬间造成几十万人伤亡和失踪，一千多万人房倒屋塌，造成巨大的财产损失，全国震惊，举世哀痛。

面对突如其来的自然灾害，广大海外侨胞的第一反应就是募捐救灾。他们通过媒体了解灾情，并纷纷慷慨解囊、奉献爱心，捐款捐物的数量之大、范围之广、行动之迅速，侨界历史上前所未见。

面对海外侨胞们如涌而至的爱心洪流，作为中国政府主管侨务工作的主要机构，国务院侨办及时启动了“侨爱工程——抗震救灾温暖行动”，并在第一时间向全国侨务工作系统发出了《关于全力投入抗震抢险救灾工作的紧急通知》，要求各级侨务部门引导广大侨胞和归侨侨眷积极参与抗震抢险救灾工作，并积极创造条件，为海外侨胞和国内地震灾区之间搭建一座输送爱心的桥梁。

在两次灾难中，2008 年初刚成立的中国侨商投资企业协会两次发起紧急倡议，抗灾捐赠款物数额不断刷新。

2008 年 5 月 13 日，国务院侨办举行“侨爱工程——抗震救灾温暖行动”捐款仪式，众多海外华商代表向国务院侨办主任李海峰转交了救灾善款。在捐款仪式上，中国侨商会会长、泰国正大集团董事长谢国民先生捐款 1000 万人民币；中国侨商会副会长、东莞玖龙纸业公司董事长张茵女士捐款 1000 万人民币；美国成功集团董事长李玉玲女士捐款 1000 万人民币；香港世贸集团董事局主席许荣茂先生捐款 1000 万人民币。数额最大的一笔捐款，来自印尼金光集团董事长黄志源先生，他捐赠 2100 万人民币。唐山地震幸存者、旅澳侨胞董佩永亲自向国侨办主任李海峰转交向地震灾区捐赠的 600 万元现金和价值 1700 万元的矿泉水，并表示将派出一支自有煤矿所属、具有丰富矿难抢险经验的救援小组火速奔赴灾区，尽公司最大能力帮助灾区受难群众。

在广大侨胞捐款的同时，中国国务院侨办承诺，将充分尊重和认真履行华侨华人的捐赠意愿，按照国家和当地政府灾后重建的规划，集中力量，突出重点，选择一批与人民群众生活息息相关的项目帮助灾后重建。

6 月 20 日，国侨办宣布，汶川大地震中，海外侨胞、港澳同胞在灾区捐建的 313 所学校，虽然有 18 所学校严重受损，但无一垮塌。这一结论，是由国侨办会同四川、甘肃、陕西、重庆侨办，对地处灾区的 313 所侨捐学校逐一排查后得出的。

通过中国国务院侨办为抗雪抗震捐赠超千万元的华商及侨胞统计表

(不完全统计, 资料来源: 国务院侨办)

捐赠人	职 务 (或团体)	捐赠额	款物合计 万元人民币
黄志源	中国侨商投资企业协会常务副会长 金光集团总裁	抗震 2000 万元人民币 抗雪 1500 万元人民币	3500
董佩永	华夏董氏兄弟集团公司执行董事	2600 万元款物	2600
张晓卿	马来西亚星洲媒体集团	2000 万元人民币	2000
谢国民	中国侨商投资企业协会会长 正大集团董事长	1300 万元款物	1300
黄如论	中国侨商投资企业协会常务副会长 世纪金源集团董事长	1000 万元人民币	1000
施恭旗	中国侨商投资企业协会副会长 上好佳 (中国) 公司董事长	1100 万元人民币	1100
苏旭明	泰国 TCC 集团董事长	1140 万元港币	1011
曹德旺	中国侨商投资企业协会副会长 福耀 (福建) 玻璃工业集团董事长	抗震 900 万元人民币 抗雪 200 万元人民币	1100
陈江和	中国侨商会常务副会长 新加坡金鹰国际集团主席	抗雪 1000 万元人民币	1000
张 茵	中国侨商投资企业协会副会长 玖龙纸业 (控股) 有限公司董事局主席	1300 万元款物	1300
许荣茂	中国侨商投资企业协会常务副会长 世茂集团董事局主席	1000 万元港币	893
陈晓颖	中信二十一世纪 (香港) 有限公司董事长	2000 万元物资	2000
王琳达	中国侨商会常务理事 怡海置业集团董事长	抗雪 2505 万元物资	2505
李玉玲	美国成功集团董事长	抗雪 1000 万元物资 抗震 1000 万元物资	2000

据不完全统计, 海外侨胞为抗雪、抗震救灾的捐款捐物合计超过 15 亿元人民币。广大华商群体以他们对祖国的感情以及对社会的责任, 倾尽全力, 募集资金屡创记录。

中国国务院侨办主任李海峰指出, 海外侨胞为汶川大地震的捐款创造了新中国成立以来单项接受海外侨胞捐款之最。她表示, 海外侨胞的义举, 展现了中华儿女血浓于水的骨肉情感, 体现了海外侨胞“一方有难, 八方支援”的民族精神。

除了来自国侨办系统汇总的海外侨胞救灾捐款捐物 15 亿元人民币之外，港澳台地区的许多华商也为抗震救灾慷慨解囊。仅就媒体公开报道的大额捐赠进行不完全统计，港澳台华商为抗震救灾捐赠款物接近 9 亿元人民币（见下表）。上述两者合计，世界华商为中国抗雪、抗震救灾捐款捐物超过 24 亿元人民币。

港、澳、台华商为汶川大地震救灾大额捐赠情况统计表

（不完全统计）

李嘉诚基金会、长江集团、和记黄埔集团	1 亿 3000 万
邵逸夫	1 亿港币
台塑集团	1 亿
荣智健	7000 万港币
富士康科技集团	6000 万
郑家纯	5000 万
台湾润泰大润发公司	5000 万
台湾霖园集团	5000 万
朱树豪	2000 万港币
李泽楷	2000 万
台湾奇美集团	2000 万
台湾烨联集团	2000 万
台湾宝成集团	2000 万
华人置业、刘銮雄	1500 万港币
何鸿燊	1000 万港币
曾宪梓	1000 万港币
香港汇丰银行慈善基金	1000 万
台湾裕隆集团	1000 万
台湾蓝天电脑	1000 万
台湾明基友达集团	1000 万
基兆业、中华煤气	1000 万港币
SOUND GOOD HOLDINGS LIMITED	1000 万港币

中国政协主席贾庆林评价说：“中国取得的进步和成就，无不凝结着海内外中华儿女的心血和奉献。特别是 2008 年以来，中国先后遭受了历史罕见的低温雨雪冰冻灾害和汶川特大地震灾害，广大港澳同胞、台湾同胞和海外侨胞慷慨解囊、奉献爱心，展现出万众一心、同舟共济的伟大民族精神。”

2-2 海外华商为奥运场馆捐资逾 8 亿元

广大海外侨胞与全体中国人一起，以史无前例的勇气和信心，共同面对国家的危难时刻。患难中见真情，患难中更团结，有大悲也有大喜。五月过后，全世界中华儿女以更积极的心态面对一切，迎接北京奥运的到来。

2008 年 8 月 8 日，中华民族 100 年的梦想变成了现实。100 多个国家和地区的政要相聚北京，开幕式给世界几十亿人奉献了一场“用世界语言讲述中国故事”的视听大盛宴，中国人民为中国有五千年的灿烂文化感到骄傲，为祖国现在高科技的今天感到自豪。水立方和鸟巢，凝聚了中华人民的智慧，令世人瞩目。45 亿不同肤色、不同语言、不同国家和地区的观众共同分享北京奥运会的快乐，204 个国家和地区的 1 万多名运动员刷新了 38 项世界纪录。中国国歌，在鸟巢一次又一次的响起。

诞生了一个又一个崭新的世界纪录的国家游泳中心“水立方”，也同样凝结着广大华侨华人以及华商群体对祖国的奉献。

北京申办 2008 年奥运会之初，世界各地的华侨华人社团就开展了一系列支持北京申办的活动。侨胞们在各地以集会、演出等多种形式声援北京，自发地向所在国的国际奥委会委员写信，支持北京举办奥运会。北京成功申办后，侨胞们更是以极大的热情，用各种方式参与和支持北京的奥运筹办。其中，最具标志性的就是港澳台侨同胞为“水立方”的建设捐资。

2002 年 7 月，为了尊重和顺应广大港澳台同胞和海外华侨华人希望亲身参与北京奥运筹办的真诚愿望，北京市委、市政府决定，国家游泳中心——“水立方”由港澳台同胞和海外华侨华人自愿捐资建设。历时 6 年，107 个国家和地区的 35 万余人，共捐款 9.4 亿元人民币。现在，这座晶莹剔透、唯一由侨港澳台胞捐资建设的奥运标志性建筑矗立在国家奥林匹克中心区，成为全球华人为奥运所作贡献的纪念碑。

早在 2003 年 4 月，由港澳同胞、台湾同胞和海外华侨华人捐资共建北京奥运场馆的方案还未最终确定时，北京市侨务办公室就收到了从海外汇来的 150 万美元。这笔捐款就来自新加坡的陈江和先生。这是国家游泳中心收到的第一笔汇款，陈江和先生也因此成为北京 2008 年奥运会国家游泳中心第一位大笔捐资者。他还曾向北京市侨办领导表示：对于全球华人捐建奥运场馆的金额不要设最低捐赠额，捐款不在多少，每一分钱都表达了同胞心系祖国、支持奥运的深情厚意。在之后的 5 年里，陈江和支持北京奥运会的脚步没有停下，他先后累计捐资 500 万美元支持“水立方”建设。不仅如此，他对场馆的建设也非常关心，几年中，偕同家人多次参观建设中的“水立方”。在施工现场，他感慨万千：“我是做建筑工程出身的，国家游泳中心从设计到选材直至施工质量都具有世界水准、奥林匹克风范！将来，我可以自豪地对我的子孙讲，北京奥运会，我们也有参与！”

一生爱国的香港慈善家霍英东对于中国筹办奥运会有着特殊的情结。早在中国 1990 年举办亚运会期间，他就捐款修建了英东游泳馆。2002 年底，水立方的设计方案已经基本通过。霍英东来到北京参观鸟巢和水立方的模型设计，他慷慨地表示：“我要为国家游泳中心捐两亿港元。”一诺千金，霍英东分 4 期将钱捐献给祖国。不幸的是，当霍英东捐出 1.5 亿港币时，

不幸与世长辞。然而，霍英东的儿子霍震霆秉承了父亲的遗志，不仅担任了国际奥委会委员，而且一如既往地支持中国筹办奥运。很快，北京市侨办就接到了霍震霆的电话：“请你们确认一下账号，我马上把父亲承诺的 5000 万港币打到你们的账上。”霍英东和其家人为振兴中国体育事业立下了汗马功劳，水立方的建成更是凝聚着他们的爱国热忱。

北京市有关部门表示，捐资共建奥运场馆尊重、顺应和满足了港澳台侨同胞为中华民族的奥运会表达心意、贡献力量的愿望，是“人文奥运”的一大亮点。无论各界给予“水立方”多少个“世界之最”的美称，“水立方”作为涉及参与捐赠国家和地区数目最多、捐赠人数最多、捐款资金数最多的单体建筑，无疑是全世界华侨华人、港澳同胞、台湾同胞参与奥运、贡献奥运的重要体现。

在北京奥运会开幕式之后的 8 月 9 日下午，北京市政府在人民大会堂举行隆重仪式，向 19 位为共建国家游泳中心做出重要贡献的人士颁发捐资共建功勋荣誉章，以褒奖他们为筹办北京奥运会做出的特别贡献和支持奥运会的真诚心愿。霍震霆、李兆基、李嘉诚、黄志源、郑裕彤、郭炳湘、何鸿燊、曾宪梓、雷学金、杨孙西、陈江和等 19 位人士获颁“捐资共建功勋荣誉章”。

获“共建北京奥运场馆功勋章”的部分华商捐资统计表

(不完全统计)

捐赠人	职 务 (或团体)	捐赠额
霍英东、霍震霆	国际奥委会委员、香港奥委会会长	2 亿元港币
李兆基	香港恒基兆业股份有限公司创办人	1 亿元港币
李嘉诚	李嘉诚基金会、长江集团、和记黄埔集团	1 亿元港币
黄志源	印尼金光集团董事长、总裁	1 亿元人民币
陈江和	新加坡金鹰国际集团主席	超过 500 万美元
杨孙西	香江国际集团董事长	200 万美元以上
雷学金	越柬老知名侨领	200 万美元以上
郑裕彤	新世界发展有限公司主席	5000 万元
郭炳湘	新鸿基地产公司主席兼行政总裁	5000 万港币
何鸿燊	澳博行政总裁	1400 万澳元
曾宪梓	金利来集团有限公司董事局主席	1000 万元人民币

本课题组根据大陆媒体陆续报道过的关于华商捐资共建奥运场馆情况进行汇总可得，19 位勋章获得者中的 11 位，为“水立方”捐资合计接近 7 亿元人民币（见上表，按当时人民币汇率计算）。另根据《北京市港澳台侨同胞共建北京奥运场馆委员会关于港澳同胞、台湾同胞和华侨华人捐资建设北京奥运场馆的奖励与管理办法》，捐资 200 万美元（含）以上者，由北京市人民政府授予“共建北京奥运场馆功勋章”。那么，若其余 8 位功勋章获得者以每人最低 200 万美元估算，则华商为北京奥运场馆建设捐资超过 8 亿元人民币。

中国国家主席胡锦涛说：“来自 100 多个国家和地区的 35 万多香港同胞、澳门同胞、台湾同胞和海外华侨华人踊跃捐资建设‘水立方’，不仅再次见证了同胞们永不泯灭的赤子之心，而且充分彰显了中华民族的强大凝聚力和向心力。”

2008 年，中华民族经历了“大悲大喜、大落大起”的洗礼。灾难与盛典、大悲与大喜中，世界华商以他们对家乡同胞的奉献，感动了中国，感动了世界。

三、金融危机冲击全球华商企业

自 2007 年爆发的美国次贷危机在 2008 年愈演愈烈。2008 年 3 月 16 日，美国五大投资银行之一贝尔斯通以公共发行股每股 2 美元的低价贱卖给摩根集团。2008 年 9 月 15 日，具有 158 年历史、被誉为全球五大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司向法院申请破产。由此，一场发端于美国的金融海啸以更迅猛的方式席卷全球，海外华商亦置身其中。贸易、餐饮、制造等华人赖以生存的传统产业，在危机大潮中艰难支撑；华人商业科技精英面临就业与创业的困境，在去留之间徘徊踌躇。以下选取部分典型国家或地区，试图展现金融危机对身处不同国家、从事不同行业的华商的影响。

3-1 世界华商企业资产减至 2.5 万亿美元

《2007 年世界华商发展报告》做出推算，世界华商总资产的保守估计是 3.7 万亿美元。这一推算，是把除中国大陆企业之外的华商企业分成三类来进行的：

第一类，亚洲地区可列入前 1000 强的上市华商企业（简称“亚洲大型上市企业”），总资产约为 2.4 万亿美元。

第二类，亚洲地区大型非上市华商企业各类中小型华商企业（简称“亚洲非大型上市企业”）资产约 8000 亿美元，相当于第一类大型上市华商企业总资产的三分之一。

第三类，根据世界华商投资中国的资金 87% 来自亚洲地区这一数据加以推算，非亚洲地区华商企业总资产接近 5000 亿美元。

在评估 2008 年华商企业资产额时，本课题组仍沿用上述分类方法予以推算。对于非上市公司及众多小企业，因数据不全，特别是这类企业在 2008 年因持有股权等金融资产而造成的资产减记（asset write-down），无法统计，不在计算范围内。

2008 年，世界华商总资产比 2007 年减少 1.2 万亿美元，成为 2.5 万亿美元，减少比例约三分之一。

3-1-1 股市下跌引发大型上市华商企业资产缩水四成五

亚洲地区可列入前 1000 强的上市华商企业主要集中在台湾（46%）、香港（30%）、新加坡（12%）、马来西亚（6%）、泰国（3.8%）、菲律宾（1.4%）和印度尼西亚（0.7%）。在上述 7 个地区内，大型上市华商企业资产缩水的主要原因，是金融危机引发全球股市跳水，带动上市公司市值大幅减低，从而降低这些企业的偿付和借贷能力，造成资产缩水。

2008 年全年，亚洲地区主要股指和汇率变化情况

	股指	股市波动	2008 全年美元相对当地货币涨幅 ¹⁴
1, 台湾	加权指数	-46%	0.30%
2, 香港	恒生指数	-48%	-0.70%
3, 新加坡	海峡指数	-49%	5.20%
4, 马来西亚	吉隆坡指数	-40%	7.90%
5, 泰国	股指	-47%	4.60%
6, 菲律宾	股指	-48%	17.10%
7, 印尼	雅加达综合指数	约-46%	21.60%
8, 日本	东京日经指数	-42%	-20%
9, 韩国	综合指数	-41%	38%

在亚洲七大华商聚集地区，很多大型上市华商企业就是当地股市中的成分股，而该地区市场的主要股指涨跌，又能综合反应当地整体经济形势和未来盈利预期，因此，本课题组倾向认为，沿用主要地区股票市场指数波动比率，可以估算出当地大型上市华商企业资产减记的大略情况。这种大略情况包括了：（1）因经济衰退使企业盈利下降甚至亏损而造成的资产减记；（2）因全球金融危机导致的企业持有的其他国家或其他地区的其他企业股权资产的贬值；（3）企业自身持有的各种以房地产为主的固定资产的贬值；（4）美元对许多国家和地区货币升值而造成的以美元计价的资产减少；（5）上述因素合计影响，使得上市公司偿付债务和借贷能力降低，导致资产进一步缩水。

根据 2007 年进入亚洲前 1000 强的华商企业资产所占比例，再考虑 2008 年相应地区股票波动的幅度，进行综合估算可得：到 2008 年年底，亚洲地区大型上市华商企业总资产可能比 2007 年的 2.37 万亿减少了 1.1 万亿美元，只剩约 1.27 万亿美元。

3-1-2 房地产贬值和美元升值致美欧华商企业资产减少

当前全球金融危机肇始于 2007 年美国次贷危机。美国房地产价格在 2006 年冲高回落后，一路下行，房地产泡沫终于在 2007 年破裂。全球大量购买了涉及房地产次贷债券的金融机构相继陷入巨额亏损和资产大幅减记，进而银行间流动性枯竭，美国多间大型投资银行和保险公司信用崩溃，或倒闭或被收购，金融危机在全球蔓延，欧盟国家紧随其后，出现资产缩水浪潮。

全球范围内的资产缩水，虽然主要表现在股票、债券、期货等金融资产方面，但房地产贬值的影响也不可小觑。特别是广大华商素有购置物业的传统，许多非上市公司和中小企业，往往依赖自有资金、自有房地产抵押贷款，谋生、经营和扩充生意。

但是，应该看到，在 2008 年，对于世界华商来说，房地产贬值的影响主要集中在美国和西欧国家中。美元升值的影响，则主要作用于欧洲国家。因此，就需要对大约价值 5000 亿美元的非亚洲地区华商企业资产做一次切割。

根据本报告第一部分（1-4-1）所述，目前，海外华侨华人总数约 4800 万人，亚洲华侨华人数量约有 4000 万人。在亚洲以外区域，800 万华侨华人散居在北美洲、欧洲、大洋洲、南美洲和非洲，分布比例大致为 5：2：1：1：1。华商资产规模从理论上讲，应该与当地华侨华人数量成正比。那么，本课题组认为，非亚洲地区华商企业资产分布状况也大约是北美洲占 50%、欧洲 20%、大洋洲、南美洲和非洲各占 10%。

截至 2008 年 10 月之前的 12 个月里，反映美国 20 个主要城市房产价格的标准普尔/凯斯-席勒房屋价格指数下降了 18%¹⁵。同一时期，加拿大的新屋销售价格微涨 1.5%¹⁶，但同期美元相对于加元升值了 22.7%。所以，若以美元计价，加拿大房地产价格也相当于下降了 20% 左右。那么，若以 5000 亿美元资产的一半、即北美地区华商企业 2500 亿美元资产计算，因房地产泡沫破裂，北美华商企业资产就可能减少了 20% 左右，即减少近 500 亿美元。

2008 年全年，英国房屋价格下跌了 8.7%¹⁷。巴黎房地产市场的成交量灾难性下跌，公寓价格降低了 15%¹⁸。于此同时，2008 年全年，美元相对于欧元升值 12.5%，相对于英镑升值 24.7%。如果综合考虑房地产贬值与美元升值的叠加作用，欧洲地区华商企业资产减少的比例也可能超过 20%，这致使其资产减少约 200 亿美元。

大洋洲的情况与欧洲性质相似，一方面是房地产价格下跌造成资产缩水，另一方面是汇率巨幅波动，2008 年全年，美元相对于澳元升值 28%。澳元的急速贬值造成大洋洲华商企业资产若以美元计价，大幅度减少。

综上，2008 年非亚洲地区华商企业资产可能总计比 2007 年减少 700 亿美元以上，为 4300 亿美元。

3-1-3 房地产低迷与汇率动荡无碍亚洲非上市华商企业

在亚洲，华商企业主要集中的台湾、香港、新加坡、马来西亚、泰国、菲律宾和印尼，都经受过 1998 年亚洲金融危机的严峻考验。此次发源于美国的金融危机中，上述国家和地区基本处于外围，尤其对于非大型上市华商企业（包括大型非上市华商企业和中小型华商企业）来说，资产泡沫不严重。即便这些华商企业的资产若以美元计价时，可能有所减少，但减少比例不大。这类企业感受最深的，恐怕是全球经济衰退所带来的黯淡前景。

一，台湾、香港、新加坡集中了亚洲大部分华商企业。这三个地区汇率波动不大，故而，亚洲大部分华商企业，因汇率因素，造成资产减记的情况总体不严重。

二，马来西亚、菲律宾和印度尼西亚三个国家中，美元相对于当地货币，在 2008 年分别上涨了 7.9%、17.1%和 22.6%。但是，对于马来西亚和印尼这两个亚洲重要的能源和原材料出口国，在 2008 年上半年，全能源和原材料价格全球飙升，这必然给包括华商在内的当地企业带来相应的收益。这些收益有助于缓解第四季度因汇率因素而造成的资产缩水程度。

三，在日本和韩国，华商企业虽然数量不少，但资产额总体不大。虽然到 2008 年年底，美元相对于日元贬值 20%、相对于韩元升值近 38%，但考虑到在日华商的规模远远大于在韩华商，故两者相抵，以美元计价的日韩华商资产额变化不大。

基于上述分析，加之迄今统计数据无法反映该类企业所持金融资产的贬值情况，本课题组倾向认为，2008年，亚洲地区大型非上市华商企业和中小型华商企业资产仍接近上年水平，以美元计价所造成的资产减记额估计在5%、400亿美元以内，即2008年亚洲地区非大型上市华商企业资产约7600亿美元。

结论：2008年，世界华商企业中，亚洲大型上市华商企业资产1.27万亿美元，亚洲非大型上市华商企业各类中小型企业资产7600亿美元，非亚洲地区华商企业资产4300亿美元。2008年世界华商企业的总资产为2.47万亿美元，比2007年减少了1.2万亿美元，缩水约三分之一。

3-2 美国：传统产业受冲击 专业人才加速回流

在美国，华人经营最多的是批发贸易企业、零售企业、旅馆和食品企业、制造业、科技企业。虽然华商企业以中小型企业居多，但其中也诞生不少华裔富商。《福布斯》最新公布的全美富豪榜中，有3名华人成功晋身百名之内，他们分别是生物制药业大亨陈颂雄博士，Kingston(金士顿)公司的杜纪川和孙戴维。

美国是此次金融危机的中心所在，因美国社会失业率上升，身处不同行业的华商都或多或少的受到了冲击和影响。

3-2-1 失业率飙升令中餐业深陷困境

中餐业是所有海外华人聚居区的主业之一。据美国餐馆协会的报告，全美共有中餐馆2.8万家左右，年营业额近300亿美元，约占美国餐饮业网点与营业额的3.4%和8.5%。美国的中餐馆遍布50个州，且大多集中在中国城和华人区。最大的中餐企业“熊猫快餐集团”，已在美国各地成功开设近千家中式快餐连锁店。

在美国，中餐的供应方式、就餐环境都与西方快餐相仿，再加上八菜、三汤、二主食，品种较西式快餐丰富，口味独特，价格低廉，因此深受外来移民及主流社会中的中低阶层人士喜爱。由于传统华埠的中餐馆多位于市区，随金融风暴演化成全球金融危机、进而扩散到实体经济领域，失业率飙升，令中心的中餐馆客源流失。

美国劳工部2009年1月上旬公布，2008年全美失业人数和失业率双增长，新增失业人数360万，失业者总量达到1110万人；失业率上升了2.3个百分点，达到7.2%。2008年里，全美范围内，失业半年以上的人数增加了130万，达到260万¹⁹。

美国劳工部的数据还显示，在全美经济低迷的背景下，亚裔失业率其实是比较低的。例如，在2008年11月的总体失业率中，年轻人的失业率达到20.4%，白人达到6.1%，非洲裔达到11.2%，拉丁裔8.6%，亚裔最低，只有4.8%。但是，包括华人消费者在内的各个阶层，都不同程度地面临荷包缩水的危险。中餐业者称，顾客在点菜时开始多选择价格较相宜的家

庭实惠套餐，这必然影响中餐馆的营业额。

更重要的是，2008年初开始，在全球范围内，粮食、食用油、肉、蛋、蔬菜、乳制品等价格曾大幅上涨，令餐饮行业的整体利润明显减少。加之长期困扰中餐的食品安全问题，华人中餐馆的经营面临巨大压力。业者称，这是“SARS”之后，中餐业遭遇的第二个寒冬。

纽约、旧金山、洛杉矶为美国中餐馆最密集的城市。美国中餐协会秘书长龚权伟介绍，在洛杉矶华人聚居的圣盖博谷一带，中餐馆转让和歇业案例增多，仅蒙特利公园市、阿罕布拉市和圣盖博市，就有近十家中餐馆易主或关门。

经济低迷，华人中餐业者多数还是选择艰难支撑。“生意起起落落很正常，我们不能逃避现实。”商家意识到，面对经济滑坡，关键要采取措施因应形势，及时调整经营策略，摒弃一些不适宜的老套经营方式，还要做好“开源节流”。

洛杉矶东北酒楼老板说：“生意照做，利润可以减少，关键要把菜做好。”为了降低采购成本，他每天开车跑好几个市场，货比三家。这位东北汉子豪爽地说：“度过这次难关，没有问题。”

3-2-2 华人制衣业短暂繁荣后加速衰退

美国华人制衣业从20世纪70年代起开始发展，90年代盛极一时。据《华侨华人概述》公布的数据，1996年，全美华人制衣厂从业人员20多万人。纽约华埠制衣业发达，曾有多达近500家衣厂，由于许多移民来的华人妇女勤劳做工，不用说英文的衣厂成了她们赚钱谋生的地方。电视连续剧《北京人在纽约》反映从北京来的音乐家在纽约开衣厂的成败故事，足可见10多年前的纽约制衣业之繁荣。

“9·11”事件对华人制衣业形成重创，生意额大量下滑，纽约华埠将近四分之三的衣厂陆续倒闭或搬离。但从2006年开始，美国外流的部分订单回流纽约华人车衣厂，低迷多年的车衣业出现阳春现象。其原因主要有二：

第一，自2005年7月开始，人民币走上小幅、稳步升值的道路。一些批量小、利润高、交货急的时装加工订单，开始流回到美国本土的华人衣厂。尤其在纽约这样的时装之都，本地华人制衣厂由于接单迅速、改样及时、运费成本低，开始出现一个短暂的兴旺期。美国《世界日报》2006年3月16日报道：“坐落在华埠亚伦街的东升衣厂和位于企李士提街的天龙衣厂，15日一派忙碌景象，制衣原料和刚完工的成衣堆积如山。业者说，繁忙场景自2月起就遍及华埠、布鲁克林和皇后区的大、小华人衣厂。由于当前工人数量严重不足，许多衣厂面对纷涌而至的订单手忙脚乱。”

第二，直到2007年第三季度，受资产大幅升值带动，美国以时装、高档手表、珠宝、艺术品、游艇等为主的奢侈品行业异常兴盛。奢侈品行业所特有的个性化设计、小批量生产、高销售价格，带动纽约的制衣业、尤其是能够很快招募到众多熟练技工的华人衣厂走向繁荣。

但从2007年底开始，美国次贷危机加剧。特别是进入2008年，金融海啸席卷全球各行业，加速了华人制衣业走向衰退。据业界估计，纽约当地目前只剩不足50家制衣厂，与全盛

时期不可同日而语。

当前，美国华人制衣业发展面临最突出的两大问题。

其一，订单大量减少。2008年刮起金融风暴，银行现金运转紧张，收紧贷款，美国的大发衣商借钱订货的计划受到影响，发衣商借不到钱，以致发衣到华人车衣厂作来料加工的订单也大部分取消。纽约资深车衣商王永亨和来自台湾的车衣商人杜时杰均表示，九、十月份以来，衣源下滑达30%。

其二，衣厂老板和车衣工人缺乏信心纷纷转行。纽约几个华人车衣商团体的会员在不断减少，甚至有领导成员已退出制衣业。纽约诚信衣厂业者王永亨称，衣源不稳定，工人的收入就不稳定，加上新入行的新移民越来越少，工人很难找。他的衣厂原本有80多名工人，如今只剩下40名左右。女工大多转行到家庭护理、餐饮、食品包装等行业，有的成为专职家庭主妇。由于大量熟练工人流失，即使有订单突然涌至，工厂也会因人手不足而不敢接单，这就形成恶性循环，使华人制衣业的路越来越窄。

3-2-3 华人专业人才大批回流

美国聚集了众多怀揣“美国梦”的华人专业人士，包括金融人才、金融机构中的技术精英和高科技企业中的专业人士。根据美国劳工部2009年1月22日检索得到的数据进行计算，到2008年12月，全美金融行业失业者已达48万人。

劳工部是美国就业数据的官方发布机构。2009年初劳工部公布，全美总计1110万失业人口中，在2008年失业的有360万人。2008年里，失业半年以上的人数增加了130万，达到260万人²⁰。

全美失业率从2008年1月份的4.9%，上升到2008年12月份的7.2%，增加了2.3个百分点。与此同时，全美金融行业失业率则从3%升高到5.6%，增加了2.6个百分点，升幅高于总体失业率。

2008年，全美金融行业中领取薪资或自雇性质（Private wage and salary workers）的失业人口平均每个月有36.8万人，到2008年12月，更是高达48万人。但在2007年的12个月中，全美金融行业的失业人口平均只有25.5万人（见下表，数据来自美国劳工部）。

2008年1月-2008年12月全美金融行业失业状况²¹

（从业或失业数单位：万人）

月份	08/01	08/02	08/03	08/04	08/05	08/06	08/07	08/08	08/09	08/10	08/11	08/12
从业数	824	823	823	823	823	821	821	820	817	814	811	810
失业率	3.0%	3.4%	3.4%	3.4%	3.7%	3.4%	3.6%	4.2%	4.0%	4.5%	5.2%	5.6%
失业数	25.5	29.0	29.0	29.0	31.6	28.9	30.6	35.9	34.1	38.4	44.5	48.0

美国华人进入华尔街可以追溯到 20 世纪 50 年代。早期的代表人物是蔡志勇。当年蔡在美国最大的共同基金富达基金出名，后来脱离富达创办“曼哈顿基金”。蔡出道前，华尔街投资风格极为保守，但在 60 年代中期，蔡通过“快速交易”积累了大量财富，其他投资者纷纷跟进。因此，60 年代被称为“快速交易年代”（go-go years）。

众多华人进入华尔街的时间，开始于 20 世纪 90 年代初期。其中大多数是于 80 年代期间来美留学的中国大陆留学生。许多人的本科专业并非金融，而是数学、物理、化学、生物等基础学科，受华尔街高薪吸引，他们放弃原来的专业，改学金融或电脑，攻读硕士或博士学位，最后在华尔街谋到一份工作。

有人估计，金融风暴前，在华尔街公司工作的华人近 2 万人，约占华尔街总人数的 10%。他们大多数从事分析师和电脑工程师的工作。其中，担任基金经理的有 100 人左右，但担任交易员的很少。这主要是华人数学好，但英语不佳。

金融风暴之后，华尔街华人雇员中至少有 15% 左右失业。他们大多已人到中年，改行存在相当难度。因此，在华尔街工作职位愈来愈难求的情况下，回中国寻找机会成为这些华人专业人士的主要出路之一。

2008 年 12 月 21 日下午，第八届北美中国留学人员高科技项目暨人才交流大会新闻发布会在北京召开。北美洲中国学人国际交流中心主任尤伟顺在会上表示，据他们了解，华尔街失业的华人目前有回国意愿的至少在五成以上。

有专家指出，金融危机造成的人才流动将持续数年，华人金融家在华尔街和中国之间，以及大中华区内部的流动将是一个中长期的过程。

中国内地很多省市看好此次金融危机带来的人才回流，并纷纷借机招揽商界精英。仅 2008 年 12 月一个月，就有上海、南京、北京等地安排了到纽约、芝加哥、旧金山、波士顿等地的金融人才专场招聘活动。

3-2-4 华资金融业现发展新契机

《2007 年世界华商发展报告》说，美国华商创立的银行和金融机构、证券公司等将近 2000 家（这里不包括大陆、台湾和港资银行），全美各地的华资银行有 80 多家，控制金额数百亿美元。

2008 年，美国大银行倒闭合并风潮越演越烈，在金融界飘摇动荡之际，华资银行却鲜受波及。业内人士分析，华资银行往日的“保守”风格令其在这股倒闭风波中得以“全身而退”，甚至寻找到发展的新机会。

纽约华埠东方银行董事赵文笙称，美资银行财大气粗，在发展业务时首先注重盈利，一味拉拢客户，这为其受次贷危机影响埋下隐患。美国人不善储蓄存款的习惯更令金融危机发生后，银行难以从客户处收回还款。此外，美资银行内多开设有证券投资部门，开展投资业务，这令银行的惨况雪上加霜。

相比美资银行，华资银行规模小，投资谨慎，也鲜少进行证券股票投资业务，在房贷业

务上常常需要客户至少缴纳 20% 至 30% 的首期付款。由于华人多有存款习惯，因此在经济低迷中仍具备较强还款能力。

大银行数量减少，规模越来越大的情况下，小银行会拥有更多机遇。美国华美银行资深副总裁王国兰认为，大银行在处理中小型客户的要求和生意时，可能难以做到小银行那样贴心。银行经营是否有道，风险管理是否得当，可以从风险资本金比率、经营是否多元化来衡量，在这种情况下，区域性银行可以发挥服务到位的优势，争取更多客户。

以往民众常常认为华资银行规模小，令人不放心，因此大额资金很少选择存入华资银行。金融危机发生后，联邦储蓄保险公司将一般性银行账户中的储蓄保险额增加至 25 万美元，令储户的利益得到更加的保障。此举将令华资银行的储户更加放心，并将有利于华资银行争取到更多的储户业务。

3-2 欧洲：贸易批发举步维艰 零售百货市场低迷

《2007 年世界华商发展报告》称，欧洲的华侨华人中，有大约 50% 来自浙江温州、青田，从这片以浙商闻名的土地上走出去的华侨华人，凭着“做得老板，睡得地板”的勤奋与努力，在欧洲大陆闯出了一片天地，然而，2008 年的金融危机也让他们深受打击。

在欧洲，除传统餐饮业外，贸易批发是华人的另一大支柱产业，涉及食品、日用品、服装鞋帽、玩具、工艺品等。2008 年，欧洲华人贸易批发业可谓举步维艰，一方面因为经济不景气，消费者购买力和购买欲望降低；更重要的一方面，华人贸易批发的货源主要来自中国大陆，华商以人民币进货、用欧元（英镑）出货，这决定了国际汇率市场的动荡必然对商贸业形成极大冲击。

根据中国国家外汇管理局于公布的 2008 年 1 月、6 月、12 月美元对其他外币折算率²²，可以分别计算出 2008 年上半年和下半年美元对其他货币的涨幅。

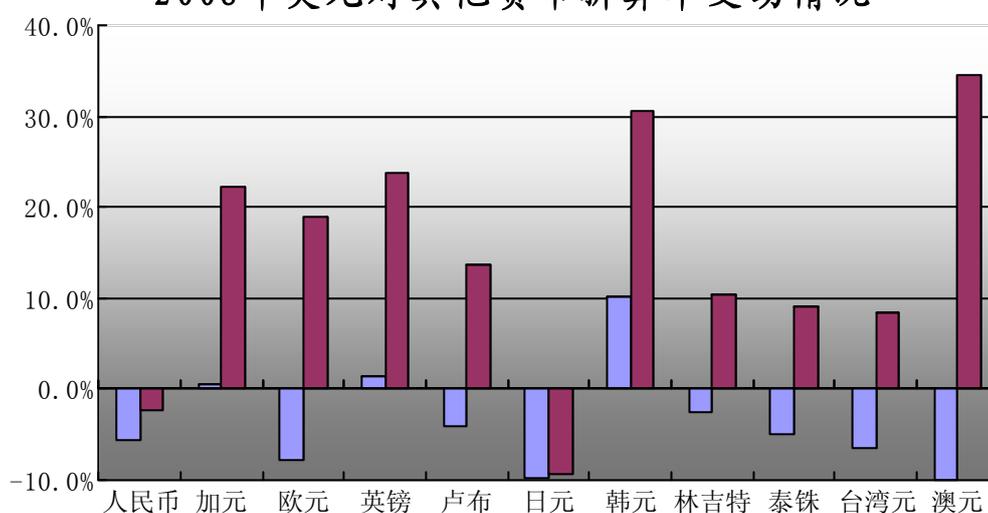
2008 年上半年美元对其他货币相对年初价格涨幅

货币名称		货币单位	前 6 月涨幅	货币名称		货币单位	前 6 月涨幅
CNY	人民币元	1 元	-5.7%	JPY	日本元	1 元	-9.8%
AUD	澳元	1 元	-9.9%	KRW	韩国元	1 元	10.2%
CAD	加拿大元	1 元	0.6%	MYR	马来西亚林吉特	1 林吉特	-2.6%
EUR	欧元	1 欧元	-7.9%	PHP	泰国铢	1 铢	-4.9%
GBP	英镑	1 镑	1.3%	THB	台湾元	1 元	-6.4%
RUB	俄国卢布	1 卢布	-4.0%	TWD			

2008年下半年美元对其他货币相对年中价格涨幅

货币名称		货币单位	后 6 月涨幅	货币名称		货币单位	后 6 月涨幅
CNY	人民币元	1 元	-2.4%	JPY	日本元	1 元	-9.3%
AUD	澳元	1 元	34.6%	KRW	韩国元	1 元	30.5%
CAD	加拿大元	1 元	22.3%	MYR	马来西亚林吉特	1 林吉特	10.3%
EUR	欧元	1 欧元	18.9%	PHP	泰国铢	1 铢	9.0%
GBP	英镑	1 镑	23.7%	THB	台湾元	1 元	8.5%
RUB	俄国卢布	1 卢布	13.6%	TWD			

2008年美元对其他货币折算率变动情况



	人民币	加元	欧元	英镑	卢布	日元	韩元	林吉特	泰铢	台湾元	澳元
■ 上半年美元涨幅	-5.7%	0.6%	-7.9%	1.3%	-4%	-9.8%	10.2%	-2.6%	-4.9%	-6.4%	-9.9%
■ 下半年美元涨幅	-2.4%	22.3%	18.9%	23.7%	13.6%	-9.3%	30.5%	10.3%	9%	8.5%	34.6%

■ 上半年美元涨幅 ■ 下半年美元涨幅

由以上柱形图可见，受金融危机影响，除日元和人民币外，欧洲、亚洲地区货币汇率在 2008 年内，相对于美元大幅波动。在 2008 年上半年，由于金融风暴尚未演变成全球性金融危机，美元仍延续 2007 年的下行走势，相对于欧元贬值 7.9%。但到下半年，尤其是雷曼兄弟公司宣布破产、美林被收购，摩根斯坦利和高盛巨额减记（write-down），金融危机加速向全球市场和实体经济传导；美元和日元成为避险工具，在买家推动下，币值明显走高。在 2008 年下半年的 6 个月里，美元相对于欧元升值 18.9%，相对于英镑升值 23.7%。由于此期间美元相对于人民币汇率只小幅升值了 3.3 个百分点，所以，在 2008 年下半年，人民币也随同美元一道，相对于欧洲地区货币大幅升值。

根据中央财经大学中国银行业研究中心课题组 2008 年 6 月发表的《人民币升值对出口企业影响调研报告》，中国将近 57% 的中小型出口企业税后利润率集中在 5% 以内，利润率在

5%-10%的占 28%。尤其是纺织、服装、鞋、帽等劳动密集型制造业，有 84.07%的出口企业利润率集中在 5%以内。在人民币快速升值的背景下，中国出口企业面临严峻的生存压力。

3-3-1 华人贸易批发业利润锐减

在欧洲广大地区谋生的中小华商企业，恰恰较多地依赖中国中小型出口企业提供货源。他们经营的货物绝大多数正是纺织服装等劳动密集型行业的产品。供货商的利润降无可降时，批发和零售环节自然唇亡齿寒。

法国华人批发企业利润减少

先看法国。进出口批发行业在旅法华人商业领域中占有重要地位。据不完全统计，仅在大巴黎地区就有几千家华人批发公司，早几年，华人进出口行业无论是从业人数还是经营规模都呈迅速增长的势头。但到了 2008 年，这一涨势嘎然而止。

位于巴黎第 11 区的华人服装批发街区，集中了 500 多家华人服装批发公司。当地华商社团组织——法国华人服装业总商会会长章毅说，今年上半年，因受到法国气温偏低的影响，很多批发店的单衣难以及时售出。到下半年，欧元对人民币一下就贬值了 20%，使得进出口商们原本就很薄的利润又跟着减去 20%。

位于巴黎北郊的欧拜赫维利耶市的华人批发市场，目前已成欧洲最大的中国商品批发中心，近几年，该地区的华人批发公司从 300 多家迅速扩展到 900 家，市场份额有限，出现了粥少僧多的现象。当地华商分析，导致 2008 年华人批发商日子难过的原因很多，最主要的是欧洲和法国的经济大环境不景气，消费者们的钱包捂得更紧，在服装、鞋帽、首饰之类的消费品上，更是能省则省。而让华商们最为“痛心疾首”的，还是近期欧元的迅速贬值。此处最大的华侨组织——法国华人进出口商会会长郑品海表示，欧贝维利耶市华商批发的黄金时期到 2008 年 9 月就结束了。

意大利华人进口商尚可维持

再以意大利为例。在意大利注册的华人企业现已发展到三万余家，从事商品批发的华人企业数占华企总数 50%以上。以年初汇率计算，意大利华商从中国大陆进口 100 万元人民币的商品，当时只须支付 9 万多欧元。根据国际贸易的惯例，货款一般要延至数月后支付。现在支付年初定购的 100 万元人民币商品货款，则要付出 11 万多欧元，仅汇率一项损失，已达到商品价值的 10%左右。

在意大利的华人进口商多数在中国有自己的企业，在国际市场汇率相对稳定的情况下，这种经营模式会产生很好的利润。而一旦国际汇率市场剧烈波动，企业可能收获意外效益，也可能蒙受巨大损失。

热那亚是意大利重要进出口港，大部分华商以经营进出口和批发业务为主。受金融危机影响，从 2008 年下半年开始，热那亚地区很多商家已无利可图。热那亚华侨华人工商联谊会称，热那亚 200 多家华人企业中，30%的企业目前入不敷出，60%的企业尚可维持，盈利的企业还不到 10%。

罗马尼亚华商陷“关闭风波”

罗马尼亚 2008 年爆发的尼罗批发市场华商与管理方的冲突，也可以看出金融危机对华商生存境遇的影响。

尼罗商品批发市场始建于 1998 年，80%以上的罗马尼亚华商在这个市场购买店铺经商。伴随尼罗市场多年的饱和运转，昔日华商云集的“风水宝地”渐渐显得有些落伍。近两年，市场管理方——尼罗集团不断发布拆迁通告，导致尼罗市场店面租金持续走低。

尼罗集团还在尼罗市场隔壁斥巨资新建了红龙市场，其中一般店铺的月租金达到三千欧元，买断价格在七万到十万欧元，是尼罗市场当年店铺价格的约十倍。受金融危机冲击盈利大幅缩水的华商不愿意缴纳高额租金，拒绝搬迁到红龙市场，由此爆发与尼罗集团的冲突。

2008 年 10 月 16 日，尼罗集团散发传单，声称准备从 11 月 1 日起，撤消在尼罗市场里的一切管理、卫生、保安等设施及人员，要将尼罗市场逐渐关闭。11 月 19 日，尼罗集团在华商市场搭建起 60 米隔离墙。经过罗马尼亚华商的据理维权并几经谈判，目前隔离墙已拆除，但尼罗集团表示将在 2009 年采取进一步措施。对于金融危机冲击下境遇艰难的罗马尼亚华人批发商来说，未来发展仍不容乐观。

3-3-2 华人零售业市场低迷

据媒体报道，欧洲零售商面临的困境才刚开始，随着消费低迷情况日益严重，营业开支不断增加，银行不再乐意贷款，将使数以千计的欧洲零售企业倒闭，上万名职员失业。

欧洲统计署的数字显示，零售业在欧洲联盟雇用约 1100 万人，产值约达 2230 亿欧元。欧拉·赫尔姆斯信贷保险公司估计，2009 年西欧将有 3 万 5000 家零售企业倒闭，比 2008 年的 3 万家多出约 17%²³。

2008 年 9 月金融危机爆发前，许多零售商订购了圣诞节用的商品。接近年底，全欧洲的商业街都在打折来促销货品。许多分析家认为，2009 年的情况将会更糟，消费者将捂紧口袋为就业发愁。波士顿咨询公司对 2700 人的调查表明，德国、法国、英国、意大利和西班牙的约 56%的消费者，打算 2009 年将非必要的开支削减 12%。

华人零售业处于同样的困境，以西班牙华人百元店为例，具体看华商业者的景况。

近几年，百元店这种华人百货零售店在西班牙各地异军突起。因商品价格低廉、品种的齐全、购物的方便，受到当地人欢迎，生意曾一度火爆。如今，曾经是无数西班牙华人安身立命的百元店生意，正在经济危机的冲击下风雨飘摇。西班牙卡斯特隆商业协会表示，受经济萧条的影响，当地百元店生意至少下降了 30%。

在经济危机刚刚开始的时候，曾经有人以为经济危机能够让人们更多购买“百元店”里的低价产品，但事实却并非如此。百元店的生意难做，反映出了西班牙低端商业的处境艰难。业者分析，造成华人百元店生意大幅下滑主要有三方面的原因：消费者购买力下降、主流客源减少和行业竞争加剧。

百元店所针对的客户基本处于底层，这类客人收入较低，消费能力较弱，经济危机到来，购买力下降得最快。百元店经营的物件一部分属于日常消费品，一部分属于消费者选购品，在购买力下降的情况下，顾客除了一些生活的必需品以外，常常不再挑选其它商品。业者表示，2008 年和 2007 年比较，平均减少了 200 至 300 欧元的销售额。

西班牙经济的低迷和政府在经济危机后出台的遣返移民政策，使很多国家的移民选择离开西班牙回国，这令华人百元店失去了部分主流顾客。业者称，往年，罗马尼亚人、东欧人还有南美人，为了回国度圣诞，常在百元店中选购商品，而且一买就是一百、二百多欧元的货物，是百元店的大主顾。但是今年，从万圣节开始，已经没有什么外来移民前来购物了。

华人百元店的上家是批发仓库。金融危机导致批发商为减少损失相应调高了商品的批发价格，这使华人百元店的价格优势减弱。另一方面，大型超市为了抢占客源，仗着资本雄厚，商品价格甚至比小店还要便宜，更有部分批发业者也推出了零售业务，这都使消费者选择去超市或者批发仓库大量购买商品。华人百元店无力与之竞争。

3-3-3 华商“以变应变”渡危机

从事贸易批发的欧洲华商普遍慨叹 2008 年“年关难过”，但也有部分华商的生意呈逆势成长，从中可以窥见海外华商经营理念的日趋成熟。

在巴黎十区做童装批发生意的华商、中法服装实业商会会长池万锋，算得上是一个在逆境中把生意做得“比去年还好”的成功范例。池万锋说，做好生意当然要有运气，但更重要的是还是经营者要有眼光，能够不断推出新的款式，还要做出别人没有的货。

池万锋经营的童装大部分是在法国制作，即便是要从中国进口的服装，也多采用空运。而且，对于那些从中国进口的服装“半成品”，在运到法国之后，他也会再对这些服装进行染色、印花等重新调整的制作。由于他批发的服装价格比较高，也允许他为提高服装质量进行

更多的投入。

目前，购买池万锋童装的客户遍及欧洲各地，甚至一些意大利和西班牙的华人服装批发商，也到他那里进货。而他则会根据不同国家市场的情况，推出不同的款式。面对当前的经济环境，池万锋说，越是在这种时候，越是不能坐等，要想着把自己的品牌打出来。

英国华商薛晓平坚信“不变就是等死”。他说，现在英国的市场与去年大大不同，加上英镑贬值等因素，靠“中国制造”吃饭的外贸企业必须灵活应变。

几年前，薛晓平在英国以经营中国制造的礼品、饰品的“98 便士店”大获成功，后来又在伯明翰搞了一个以义乌小商品为主的“英国中国商品批发中心”。去年圣诞节前，他从中国进了 24 个货柜的礼品和饰品，但今年圣诞节前两三个月，薛晓平只进口了 10 个货柜。

在减少进口的同时，薛晓平到英国伦敦、利兹和爱丁堡等城市，推销“两镑店”。在英国几个城市已经有了 4 家加盟店，另有 20 多家还在商谈中。薛晓平说，金融危机使英国消费市场衰退，中国与英国的贸易结构发生了变化。原来 1 个英镑能兑换 15 元人民币，现在只能兑 10 元左右，“98 便士店”变成“两镑店”也是自然而然的。

英国的多数商家面对危机都纷纷降价招揽顾客，但薛晓平反其道而行之。他认为“中国制造”商品可乘此机会提高进货档次，并适当提价，把商品从最低端向上挪一个台阶。从目前情况来看，已经开业的 4 家“两镑店”加盟店经营效果理想。

3-3-4 华人旅游业该热不热

货币贬值本可带动当地旅游业兴旺，但 2008 年，欧洲各国华人旅游业都不同程度地遭受冲击，除金融危机使旅游者数量减少及消费能力降低外，各国还有自身独特原因，以下以法国、西班牙为例说明。

“四大事件”重创法国华人旅游业

2008 年，法国华人旅游业是在法华人从事各行业中损失最大的。据全法华人旅行社协会秘书长姚晓竞介绍，几乎所有在法华人旅行社的生意都受到很大影响，大部分旅行社的营业额下降幅度超过了 50%。

2008 年，“四大事件”直接冲击法国华人旅游业，其接踵而来，在每一个季度都发生一个：

第一个季度是奥运火炬传递巴黎受阻事件。这引起中国民众的激烈反应，不但有抵制法国货的行动发生，也有人公开抵制法国游，一时间，中国众多旅行社都取消了法国游线路和团组。

第二个季度是 5 月份的四川大地震。中国全国上下忙于抗震救灾，许多原定的出游计划大都被搁置或取消，而那些原本安排在这个时间去中国旅游的法国人，也打消了去中国的念头。

第三个季度是在北京举办的奥运会。一方面中国政府在签证发放上进行了一定的限制，另一方面，由于担心酒店和机票价格上涨，不少法国人不想在那个时候去凑热闹。

到了第四个季度，一场突如其来的金融风暴席卷全球，原本有出国旅游能力的人因荷包缩水，首先取消的就是旅游计划。

只做中国人来法国旅游或者专做中国公务团的旅行社损失最大，差不多要达到 80%。一些旅行社鉴于生意锐减，只好被迫裁员，而有些自己开车的导游也因为接不到团，支撑不下去，干脆把旅游车都卖了。

不正当竞争影响西班牙华人旅游业发展

在西班牙，华人多有涉入旅游行业，目前，在有“欧洲之花”美誉的巴塞罗那，已有大大小小几十家中国旅行社。

据业内人士透露，早在五年前，中国人在西班牙开办的旅行社利润还是不错的，但随着近些年的经济下滑，以及华人旅行社中的不正当竞争，目前，不少华人旅行社面临倒闭的危险。

很多华人旅行社为了争取到更多的客户，将飞机票的手续费一降再降，某些旅行社甚至做到卖一张票只赚 3 欧元，还送票上门。旅行社只要通过来电询问票价电话次数，就能断定对手是否又降价了。

巴塞罗那不仅是旅游胜地，也是经济中心，每年多次的产品展会吸引了很多中国商务考察团前来。面对境外旅游，各家旅行社大多也是以价格取胜。低廉的价格导致很多旅行社资金运转不灵，拖欠导游工资、员工工资的事件时有发生。

在西班牙，华人旅游业缺乏的是规范和团结，需要的是在价格之外更加注重服务品质，如此才是华人旅游业的长久生存之道。

3-4 亚洲：华商企业面临全球经济衰退大考

全球性的经济危机对依赖出口的亚洲经济造成的冲击正在进一步显现出来。亚洲投资顾问公司的麦克诺顿表示，很难说这次的全球金融危机对亚洲经济体的影响是否会超过亚洲金融危机，但是他认为，这将是一个严重的衰退。

3-4-1 台湾：出口减少重创台商企业

1949 年以后，台湾经过 30 年艰辛打拼，在上世纪 80 年代，终于有了第一个“出头天”，成了“亚洲四小龙”的龙头。但此后，随着中国大陆改革开放，以及台湾政坛的波谲云诡，台湾经济经历了一次又一次的外部冲击和内部震荡。台商在这些挫折中愈挫愈奋，勇闯禁区，开辟了新的天空。

然而 2008 年，四面环海的台湾也难以抵挡大洋彼岸波及而来的金融海啸，从台当局首脑到股海小民，从商业巨头到平头百姓，上下一片焦虑。中华经济研究院顾问叶万安认为，金融危机给台湾带来的最大冲击，并非在资本市场和金融领域，而是在实体经济。金融风暴影响台湾主要贸易伙伴的进口量。2008 年 9 月台湾出口额同比下降 1.6%，为 2002 年 4 月以来首次月度出口下滑。七、八两个月，台湾外贸由顺差转逆差，外销订单也由此前的两位数增幅降为个位数。

据台湾中央社报道，2008 年台湾地区出口增长 7.19%，金额达 2644.15 亿美元；进口增长 13.83%，金额达 2495.80 亿美元；贸易顺差由 2007 年的 274.28 亿美元减为 148.35 亿美元。

出口对台湾经济而言，是当之无愧的火车头。金融危机致海外需求明显转弱，使台湾出口减少，必然连锁影响岛内的华商企业及民众消费。据台经济主管部门统计，至 2008 年 11 月底止，台湾的公司登记家数较 2007 年底减少逾 2 万家，总家数为 57 万 8815 家，而 2001 年网络泡沫化导致台湾经济成长率转负时，当年底公司登记总数仍有 58 万 2537 家。官员认为，至 2008 年 12 月底的统计数字恐怕“还会更难看”。

台经济主管部门资料还显示，自 2008 年 9 月底至 2008 年底，企业向台政府申请纾困家数累计已达 155 家。

台湾中央社的报道分析，台湾的公司登记家数急降，主要受到公司新设立登记家数减少，以及申请撤销、解散及废止公司家数攀升的影响所致。据最新资料，累计 2008 年前 11 月，申请新设立公司家数仅 27824 家，年增率萎缩 10.4%。而 2001 年全年，申请新设公司家数则为 29921 家。同时，2008 年公司解散、撤销及废止家数则大幅成长；前 11 个月累计达 4 万 7257 家，较前年同期成长 19%。其中又以 2008 年 8、9 月，公司解散、撤销及废止家数分别达 7064、7106 家，为最高峰。

鸿海集团总裁郭台铭被称为“台湾首富”。2008 年 6 月富士比杂志调查发布个人财产，郭台铭约 60 亿美元，但 2008 年鸿海集团旗下事业体的上市公司股价，伴随全球股灾而暴跌，整个集团的总市值在一年中被蒸发掉 65%，若以郭台铭拥有 60 亿美元财富计算，那他今年个人财富上的缩水情况，约有新台币 1295 亿元，目前剩下的资产约为 700 亿元，成为这波金融

海啸中，台湾岛内财富减损最严重的企业家。

2008年12月，郭台铭对外宣布，台湾鸿海科技集团将进行全球性的人事精简计划，裁员幅度约3%或5%。据了解，鸿海在全球的员工逾40万人，据此推算，本次鸿海集团将在全球裁员1.2万至2万人。

3-4-2 香港：金融中心、“购物天堂”也萧条

2008年，香港经济前稳后跌。上半年经济继续平稳增长，然而，下半年爆发的全球金融危机使香港经济急转直下，香港股市大幅下挫，楼市步入“冰河期”，银行收紧信贷，企业缺乏资金周转，个别运作经年的企业出现倒闭，不断传出的减薪裁员消息则让市民消费信心受到打击。

香港经济依赖于金融、地产、出口贸易等行业，随着外围需求骤降以及全球金融体系饱受创伤，香港经济变得脆弱。处于金融海啸冲击前沿的银行、金融企业感受最为深刻。

香港特区政府统计处2008年12月11日公布2008年第3季的业务收益报告显示，饮食业、批发及零售业、进出口贸易业与通讯业收益较2007年同期上升8.9%至14%不等，但受到金融危机影响，金融业及银行业的业务收益就下跌超过27%，达到13.1%。有经济学者认为，报告并未反映当前经济状况，估计2008年第4季饮食业、批发及零售业的业务收益较去年同期反跌1成，金融及银行业或进一步跌3成²⁴。

在香港，几乎所有金融机构都面对市场萎缩、收入减少的挑战，裁员成为金融企业求生存必然举措。香港大福证券集团有限公司董事总经理兼行政总裁、香港董事学会副主席黄绍开说：“每家企业都要进行‘瘦身行动’，减少多余的‘脂肪’令‘身体’更健康，当中自然包括精简人手。”黄绍开认为，这对于企业不是坏事，如果不及时“瘦身”，出了问题之后，不但所有员工都将失去工作，还会产生骨牌效应，波及其他相关企业。“所以，生存下来，就是做了最大的善事。”

金融危机极大打击了香港民众的消费信心，也使外来的购物群体锐减，从而极大影响了以普通民众及旅游者为主要服务对象的零售业和百货业。根据香港政府统计处公布的数据，2007年12月，香港零售业总额251亿港元，按年率计算升16.8%。到2008年5月，零售总额滑到231亿港元，较去年同期上升12.9%。到了11月，零售总额又下降到205亿港元，比上年同期微涨1.1%²⁵。经济学家吕启然(Benny Lui)表示，金融危机带来的负面影响严重，每个人都已经在为经济状况进一步恶化感到担忧，已经勒紧裤带。

韩联社记者亲身感受金融危机冲击下的香港，发现具代表性的名牌百货商店、各大购物

中心都与以往挤满来自世界各地的客人相比，如今都显得冷清萧条。韩媒分析，最重要的原因是金融危机使不动产和股票等资产价值大幅缩水，消费者吝啬起来。银行大量裁员，失业恐惧也使香港人的消费心理萎缩。

3-4-3 澳门：华资博彩企业逆市扩张

博彩业是澳门最主要的经济产业，也是受金融危机冲击最大的行业之一。据《2007年世界华商发展报告》显示，2002年澳门赌权开放，美资大举进入澳门博彩业带动了博彩业急剧扩张。

2004年开业的美资澳门金沙娱乐场，第一年就差不多赚回高额投资，震撼整个澳门博彩业。2007年，澳门赌博业营业收入增长率高达47%，创历史纪录。到2008年上半年，澳门共有31个赌场，博彩业的竞争格局已初步形成：以澳博（由何鸿燊持有）为代表的澳门本地博彩企业对阵美资（以金沙及永利为主）企业。

根据《福布斯》杂志2008年公布的富豪排行榜，澳门赌业投资的金沙集团主席艾德森，是全球身家最丰厚的赌王大亨，达260亿美元(2028亿港元)，澳门赌王何鸿燊以80亿美元(624亿港元)身家屈居第二。至于排名第三的是澳门皇冠赌场话事人詹姆斯，坐拥57亿美元(444.6亿港元)身家。

2008年，金融海啸来袭，澳门的美资博彩业因投资方身处金融危机的核心地区，受到极大冲击，在澳门博彩业扩张明显放缓。2008年11月13日，在澳门拥有“金沙”、“威尼斯人”两家目前世界最大赌场酒店的美国拉斯维加斯金沙集团，宣布暂停其“博彩王国”的扩张计划，暂停澳门“金光大道”上正在兴建中的香格里拉、商贸、瑞吉、喜来登等四家赌场酒店工程，并裁减雇员1.1万人。

相对外资博彩业，华商资本的博彩公司也受到不同程度的冲击，并出现裁员减薪的情况。9月中旬，吕志和博士创立的银河娱乐集团宣布，其澳门博彩牌照需要大幅减值，亏损81亿6600万澳门元，市场哗然。10月20日，银河娱乐集团证实，已于10月18日起裁减旗下娱乐场共122名非本地场务主任。银河表示，作此商业决定，是由于澳门的博彩市场在全球经济放缓和内地旅客来澳签注进一步收紧下，经营环境变得严峻，银河必须作出应变，采取果断的行动，以维持和促进市场竞争力。

金融海啸打击下，外资博彩业开始后继乏力，而以澳门“赌王”何鸿燊为代表的华商资本博彩业则逐步反攻。2008年12月2日，何鸿燊旗下的信德集团对外宣布逆市扩张计划：将于2013年前在澳门建成一家顶级酒店，未来还会继续积极投资澳门。

相比深受财政困扰的美资赌场，何鸿燊却于 11 月 25 日向集团所有员工大派“定心丸”，强调集团的资金在未来两年没有问题，也不计划裁员。

与此同时，有澳门“小赌王”之称何鸿燊之子何猷龙也宣布，其拥有的澳门大型博彩公司新濠博亚的梦幻之城项目，会如期在 2009 年上半年开幕。

由此可见，澳门本地博彩业正逐步转守为攻，向一批来势汹汹的美资“过江龙”反击，意图扭转过去几年在当地博彩业市场的不利地位。

熟悉澳门赌业的学者分析，在金融危机的情况下，何鸿燊等华资博彩业企业，由于传统作风较为稳健，且负债远低于美国金沙和永利，在未来将有机会壮大。

3-4-4 “两岸三通”令港澳地区流失货源与客源

2008 年 12 月，海峡两岸开始“三通”。这无疑给台湾经济注入一剂良药，也开启两岸关系的新篇章，但港澳航空运输、海上运输以及旅游业可能因之流失大量货源和客源。

澳门流失百万中转客

2008 年 3 月 25 日，《澳门日报》在头版头条位置，用橙红和鲜黄色大标题说：《三通机场势失百万台客》。报道引述澳门民航局的数据：2008 年头两月，台客占机场总容量 42%，扣除直接到澳门旅游和进入珠江三角洲的台湾乘客，使用澳门国际机场中转往返两岸的台湾乘客约占机场总容量的 20%，以澳门国际机场去年接待的五百多万人次计算，即中转台湾乘客约为 100 万人次左右。

为因应两岸“三通”带来的变数，澳门国际机场及业界已逐步开拓更多航线，尽量减低两岸中转客流量出现变数带来的影响，例如积极拓展东南亚及东北亚航线，争取大陆旅客外游经澳门中转，并将进一步开拓中东市场，同时争取台湾客在澳门停留观光后再转入大陆。澳门政府将继续吸引更多航空公司开通到澳门的航线，增加航空客源市场。

香港客运航运皆受损

至于香港，两岸“三通”的冲击则更为广泛。台湾是香港第四大贸易伙伴，2007 年双方贸易额达 331 亿美元，香港也是台湾最大的贸易中转地区，是台湾重要的出口与转口地。2007 年，经香港机场乘坐航班往返大陆的台湾旅客约有 270 万人次，约占机场全年旅客量的 11.2%；经香港机场转运的货运量 28 万吨，约占机场全年货运量的 7.4%。

并且，两岸经贸往来中，金融业的开放一直严重滞后。这影响到两岸金融业的合作与发展，但在另一方面，也给香港金融业提供了难得的发展机会。台商的大量融资与筹资主要选择香港，香港成了两岸最重要的筹资中心与资产管理中心。目前，台资企业在香港挂牌上市的企业超过 50 家。台湾金融业也将香港作为进军内地的前进基地，台湾证券公司、银行等均

将香港设立据点，发展业务。台湾富邦银行还收购香港港基银行，成立富邦（香港）银行，再依 CEPA 机制参与内地投资与发展。台湾试点的人民币兑换业务的人民币来源与寸头调用也是通过香港的外资银行进行。

11 月 5 日，香港特区政府发表声明称，短期来看，两岸三通对香港的转口贸易、旅游和航运等行业可能造成影响。中、长期来看，两岸三通将有助巩固香港作为亚洲区内的全球金融中心的地位。凭借香港拥有的竞争优势，包括稳健的金融体制、健全的法律制度、自由的信息平台和专业的服务配套等，今后香港当可在两岸企业融资和提供高增值服务方面扮演关键角色。

3-4-5 大陆侨资企业总体经营状况尚好但面临一些新困难

中国改革开放 30 年来，外商累计在华创办企业数量的七成、中国吸收外资总额的六成，都来自侨港澳同胞。启动中国改革开放进程的邓小平先生曾经说：海外关系是“好东西”，他把几千万海外侨胞称作中国大发展的“独特机遇”。

对于金融危机形势下侨资企业的发展情况，11 月，国务院侨办协同西藏以外的各省区市以及副省级城市侨办、侨商会，对房地产、加工制造、服务、零售、IT、进出口贸易、生物制药等行业的侨资企业，进行调研。

调研中发现，依赖出口的外向型加工企业，金融、房地产业以及劳动密集型企业，受金融危机影响较为严重；而内向型生产加工企业受影响则相对较小。在加工外贸型企业发展较快、出口依赖程度较高的上海、深圳、宁波等地区，以及劳动密集型企业集中的天津等地区，此次金融危机带来的影响较为明显。在上海侨办和上海侨商会调查走访的 100 家侨资企业中，受金融危机影响的企业占 61%，其中影响较大的企业占 15%，主要集中在房地产业和出口制造企业。内蒙古、广西和陕西等地外向型侨资企业受影响较小，是因为当地多数企业规模较小或与国际市场关联度不大。

除了内向型生产加工企业外，高新技术产业、行业龙头企业和新兴行业，由于具备先进的生产设备、技术和管理模式，企业仍保持良性发展。但这类侨资企业数量较少，且多集中于上海等沿海发达地区和部分高新科技开发区。

综合各地区侨资企业经营和发展现状，当前侨资企业面临主要的困难和问题集中在以下几个方面：

侨资企业融资困难，特别是中小企业融资成本持续走高。

原本融资渠道就很单一的中小型企业，在民间融资市场中又受到高风险和国家实施的打

击非法金融活动政策的限制，企业流动资金缺口不断加大。

出口订单减少，外贸需求萎缩。

国外市场需求量的减少，使企业无法提价，甚至被迫压低价格，因而无法转嫁由于原材料涨价、用工成本增加、出口退税降低等因素所抬高的生产成本。一些外向型企业利润空间微薄，甚至面临亏损。

人民币升值、美元贬值带来的汇率失衡问题挤压侨资企业利润。

人民币升值压缩了出口产品的利润，对外贸出口企业和劳动密集型行业影响尤为严重。上海、青岛、大连等地一些出口纺织、服装等劳动密集型产品的侨资企业，去年利润因汇率变动被吞噬了 6%-10%。广西一些以美元结算的侨资企业，由于国外收货商宁愿接受定金损失，也不愿按合同接受货物，导致企业产品出口受挫，库存增加。

原材料价格大幅动荡，侨资企业生产成本提高、经营风险增加。

2007 年以来，青岛市出口加工类企业生产原材料成本上涨幅度在 20%-65%之间；宁波市规模以上工业企业原材料、燃料、动力购进价格平均上涨 11.7%；沈阳、宁波等地部分侨资企业因顾虑利润不抵成本的增幅，出现有生意不敢接的现象，对于已接合同，企业也难以消化原材料价格快速上涨而增加的成本压力。

新《劳动合同法》的实施加重企业用工成本，对用工企业的合法权益保护不完全。

出口退税减少，税费科目增加，加重了企业负担。

3-4-6 日本：食品安全致信任危机 IT企业仍处低端

日本政府在 12 月 22 日公布的 12 月份月度经济报告说，目前日本经济“正在恶化”。这是日本政府过去近 7 年来首次使用“正在恶化”这一措辞来描述经济状况。在此大背景下，在日华商面临着前所未有的挑战。日本中华总商会事务局局长朴文杰介绍，2008 年可以用“大企业受影响大，小企业受影响小”来概括。

安全问题冲击食品业

从 2007 年开始，日本媒体质疑中国商品质量问题的声音就一浪高过一浪。2008 年初的中国产“毒饺子事件”则使一场针对“中国制造”的信任危机在各类商品领域蔓延。

“毒饺子事件”发生后，不少华人食品贸易商一度陷入业务停滞状态。2007 年 12 月的前三周，日本从中国的蔬菜进口量较去年同期大幅减少 39.7%。到 2008 年 10 月，日本在 12 个月里累计从中国进口烤鳗 13082 吨，同比下降 59.2%。

“毒饺子事件”发生后，中国餐馆生意受到了严重影响。中华街老店聘珍楼 2008 年春节

期间的宴会订单比 2007 年少了近一成。聘珍楼食品工厂在 2 月初几天里每天接到 40 多个电话，询问食品安全问题。

也有华商寻找到新的增长点。三明物产株式会社 2007 年在食用菌产地河南驻马店地区投资兴建了一条食品生产线，专门生产加工输日食品。不仅是食用菌，三明物产株式会社进口的北京烤鸭、金华火腿等禽肉类加工品比 2007 年也大幅提高。

IT 业面临严冬时代

IT 业约占日本华人企业数的两成。这些企业 2008 年外包业务大量减少，有相当一部分企业只能拿到以往 30%-40%的工作，正式社员许多都在等活待机，派遣社员更是无法派出，形势严峻。

究其原因，大概有几点：金融危机影响日本大企业，石油和原料涨价，使大公司开发案件减少；从整个日本经济来看已开始进入停滞期，对景气指标十分敏感的华人 IT 企业也就很快感觉到了寒潮的到来。

另外，日本最近几年在金融改革政策的推动下，大银行等进行合并、整合、改组等，产生出大量金融系统开发与变更的工作，华人 IT 企业和 IT 派遣公司得到了工作；但银行的整理基本结束后，以外包为主要工作形态的华人 IT 企业就面临著“等米下锅”的严峻局面。

华人 IT 企业经不起风吹草动，也有自身的原因。首先，在日华人 IT 企业绝大多数属于派遣公司。这些企业从日本或从国内招聘一些技术人员，再向日本软件公司推荐，充当了中介角色。公司虽然称为软件企业，但事实上没有产品，只是把 IT 人才集中起来售以高价。这类公司至少占 90%，虽然投资少，但遇到 IT 市场人才过剩就一筹莫展。

另一方面，外国进入日本的 IT 人才出现大量增加趋势。据日本法务省公布的报告，2007 年在情报处理领域就职的外国人达 8615 人，比 2004 年增加约 6.5 倍。在美国次贷危机和其他各种因素的影响下，日本情报技术产业开始出现下滑，“IT 人才泡沫”显现了出来。

上市公司市值涨跌互见

2008 年，已经上市的在日华人企业仍为 4 家，分别是在东证一部上市的 SoftBrain、EPS 和在创业板 Jasdaq 市场上市的 SJHoldings 及在东证 Mothers 上市的 Stream。

4 家公司上市以来，各自都有了新发展。SoftBrain 严格来说已经成为一家中国人创业的日本企业。其创始人宋文洲目前淡出企业，以经营顾问的身份活跃在社会上。EPS 从创业板市场到东证二部，再到东证一部，顺利完成了企业主流上市三部曲。企业以新药开发的临床试验与分析为主业，坚持稳步发展路线，成果显著。SJHoldings 在创业板市场上市以来，对应软件开发行业流动易变的特点，在日本和中国完成不少跨行业的并购案件，企业规模扩大，成为华人企业的发展特例。Stream 旗下的 www.ec-current.com 主要通过网络销售电脑及其周

边制品、数码相机、软件、家用电器等商品，该网络商店规模已经成为企业独自经营的日本第二大网络商店。

虽然 4 家上市公司经营状况良好，但受金融风暴影响，股价也出现较大波动。只有 EPS 比年初略有上升，其他 3 家股价均有不同程度下跌，其中 SoftBrain 在今年 12 月的股价仅为去年同期的 20%。

3-4-7 印尼：原料价格影响华人企业

12 月 4 日，Danareksa 研究所首席经济学家 Purbaya Yudhi Sadewa 在印尼最大的英文报纸《雅加达邮报》(Jakarta Post) 撰文称：“是的，我们承认全球经济放慢对印度尼西亚的经济会产生很大的影响，但是如果说要发生 1997/1998 年的危机，那就不太可能了。”

但作为东南亚最大的经济体，印尼的实体经济也不可能免受冲击。印尼受金融危机影响较大的是出口企业和靠进口原料生产的企业，而内销为主的企业和农村地区相对而言受影响不大。

雅加达一藤制家具企业的华人老板说，其藤制家具约一半出口美国，但现在美国的订单减少了 60%。棉兰一家生产香精油的工厂的华人老板说，企业一向比较稳定，但 11 月份以来，来自美国和欧洲的订单减少了 50%。

在全球经济衰退阴影的笼罩下，能源和原材料价格在 2008 年下半年骤然走低。印尼是棕榈油的最大生产国，占到全球每年 4000 万吨产量的 40%。2008 年 4 月-5 月，初级棕榈油 (Crude Palm Oile, CPO) 的价格还在 1300 美元/吨；到了 8 月，只有 800 美元/吨；到了 11 月，更是降到了 500 美元/吨²⁶。

受纸浆、棕榈油和能源等价格下跌的冲击，华商陈江和经营的金鹰集团近期不得不裁员 1000 人。同样，印尼最大的纸浆和纸张生产企业金光集团 2008 年的产量下降了 20%，主要原因是市场需求大幅减少。

雅加达唐人街的华人厨具销售商表示，由于当地购买力下降，近几个月生意受到严重影响，销售额明显下降，不得不放缓进口，减少库存。而在唐人街经营蜡染服饰买卖的商人更是大吐苦水：进口染料和面料都涨价了，销量却下降了一半多，生意很难继续维持。

印尼政府一再表示将大力帮助实体经济部门，特别是中小企业渡过难关。华商表示，华人企业应主要寄望于自救。也有舆论认为，此次危机对印尼可谓挑战与机遇并存。因为印尼自然资源丰富，农业和生物医药等领域发展空间大，印尼华商如果抓住机遇，应能在危机中开创事业。

结 语

2008 年的全球金融危机尚未见底，随之而来的世界经济衰退考验着遍布五大洲的世界华商。2009 年里，世界华商企业将普遍面临巨大的困难和挑战。

但是，人们也应同时看到，海外华侨华人目前已有 4800 万人。这一数量不断增加的庞大群体，为扎根其中的华商企业扩大市场、壮大实力提供了深厚的土壤。特别是其中的 600 万新华侨华人，把华商企业与中国经济发展更紧密地联系在一起。

经过 30 年改革开放，中国已经积累了巨大的社会财富，打下了雄厚的经济基础，也形成了很有潜力的国内市场。初步核算，2008 年中国国内生产总值超过 30 万亿元人民币，比上年增长 9%。这无疑给世界华商企业的发展提供了更宽广的舞台。

面对全球金融危机，中国政府正积极采取对策，启动内需，加强基础设施、环境保护、社会保障、教育、医疗等体系的建设，提升出口档次，力保国民经济平稳较快发展。中国经济保持平稳较快增长，是对全球经济的贡献，也是对华商企业的贡献。

虽然金融危机何时结束还难以预期，但它总会结束。待尘埃落定，也许半年、一年，甚至两年、三年，百业休整，全球经济复苏仍可期。在这漫长的经济寒冬里，本课题组将密切关注世界华商企业的发展动向，同时也祝愿华商鼓起勇气，挺过难关，等到复苏来临的那一天，再起身前行，走进下一个繁荣的季节。（完）

- 1 2005 年, 国务院侨办侨务干部学校, 《华侨华人概述》
- 2 “中央社” 2007 年 10 月 15 日, 《侨委会: 侨民回台庆国庆 数目未明显减少》
<http://www.tingsc.org/news-release/96/9610/961015-01.htm>
- 3 2005 年, 国务院侨办侨务干部学校所编《华侨华人概述》一书《20 世纪末、21 世纪初世界华侨华人口口一览表》
- 4 《人口与计划生育》2005 年第 4 期
- 5 《华侨华人历史研究》2002 年第一期, 蔡德奇、江永良: 《海外华人地域分布变化特征及原因》
- 6 郭玉聪: 《新华侨华人群体的形成及其特点》, 载庄国土主编: 《世纪之交的海外华人》, 福建人民出版社 1998 年版
- 7 美国《侨报》2000 年 11 月 8 日, 《中国每年有 40 万人移居海外》
- 8 《参考消息》2005 年 10 月 29 日, 《欧洲各国去年接受移民情况》
- 9 50 年代初华侨华人数依据 1956 年北京华侨问题研究会所编《华侨华人口参考资料》一书所列华侨华人口分布一览表的数字; 世纪之交的华侨华人数, 源自 2005 年, 国务院侨办侨务干部学校所编《华侨华人概述》一书《20 世纪末、21 世纪初世界华侨华人口口一览表》
- 10 《世界日报》2007 年 3 月 15 日, 《华人移民置产租屋注入活力 温哥华都会区房市热》
- 11 《日本经济新闻》1996 年 10 月 4 日, 《21 世纪的主角——美中时代》
- 12 英国《金融时报》2002 年 6 月 19 日, 《耐心和坚持不懈帮助澳大利亚公司收获成果》
- 13 广东岭南美术出版社, 吕伟雄主编: 《海外华人社会新观察》, 第 61 页
- 14 国家外汇管理局网站 http://www.safe.gov.cn/model_safe/index.html 各种货币对美元折算率表
- 15 Standard & Poor's S&P/Case-Shiller Home Price Indices: Home Price Values, October 2008, published Dec. 30th.
- 16 Canada Broadcast Corporation: news published on Dec 15, 2008
- 17 Hometrack: Article named as House Prices Fall 8.7% Over 2008, published on 29 December 2008, By Richard Donnell
- 18 World-Estate.com, article named as The price of Exclusive Real Estate in Europe is Declining, published on Dec. 10, 2008 by Simonas
- 19 美国劳工部 (Bureau of Labor Statistics, US Department of Labor) Employment Situation Summary, published on Jan. 9, 2009 at <http://www.bls.gov/news.release/empstat.nr0.htm>
- 20 美国劳工部 (Bureau of Labor Statistics, US Department of Labor) Employment Situation Summary, published on Dec. 5, 2008 at <http://www.bls.gov/news.release/empstat.nr0.htm>
- 21 美国劳工部劳工统计局 (Bureau of Labor Statistics, US Department of Labor) , Databases, Tables & Calculators by Subject:
http://data.bls.gov/PDQ/servlet/SurveyOutputServlet?series_id=LNU04032238&data_tool=XGtable
- 22 国家外汇管理局网站 http://www.safe.gov.cn/model_safe/index.html 各种货币对美元折算率表。
- 23 新加坡《联合早报》, 2008 年 12 月 15 日, 《开支增加贷款紧缩 西欧几万零售商面对倒闭》
- 24 香港《文汇报》, 2008 年 12 月 12 日, 《港金融业收益下跌 27%》
- 25 《中国证券报》, 2008 年 2 月 1 日, 《香港 12 月零售额增 16.8% 人民币存款增至 334 亿元》
- 26 《财经》杂志, 2008 年 12 月 22 日, 《印尼没有也不会重演十年前的金融梦魇》