

# 美国国会再推《芯片法案》

## 美半导体行业到2030年面临6.7万工人短缺

美国芯片工厂的建设项目可能不用“等等”了。

美国国会众议院和参议院的两党议员称，他们正在推动一项新立法，确保政府及时完成对国内芯片工厂相关项目的环境审查。

推动这项新法案的议员表示，他们将把芯片工厂的相关项目置于美国商务部的职权范围内，从而简化其环境审查流程。

**新的芯片法案聚焦政府监管“放手”**

“去年国会对芯片行业进行了历史性投资，这些投资正在推动(加利福尼亚州)圣地亚哥和全国各地的创新工程。”加利福尼亚州民主党众议员彼得斯(Scott Peters)表示，“不幸的是，政府许可和法规正在推迟那些已经在建的项目，仅仅因为它们获得了来自芯

片法案的资金。”

彼得斯所指的联邦法规包括1969年的《国家环境政策法案》(NEPA)等法案，该法案要求环境审查，平均耗时4.5年的，再加上全面建设新的芯片工厂所需的额外平均两年时间。

本月初，彼得斯在内的7名众议院成员提出了《2023年美国芯片建设法案》，参议院也在同期提出类似的法案。参与制定该法案的佛罗里达州共和党众议员基根斯(Jen Kiggans)表示，两院的法案目的类似，都是希望通过简化对目前在建项目和其他可能推迟的项目的审批，并为美国商务部长提供更有效和高效的审查工具，确保及时完成对半导体芯片项目的联邦环境审查。

根据该法案，某些芯片法案的

项目将不再需要接受NEPA审查。这些项目包括：已经获得必要的联邦和州许可并开始建设的项目；扩建项目不超过场地面积两倍的项目；芯片法案提供的联邦援助占项目成本不超过15%的项目。

此外，《2023年美国芯片制造法案》将让美国商务部作为牵头联邦机构，对任何被视为重大联邦政府计划的《芯片法案》项目进行NEPA审查，从而最大限度地增加将芯片制造带回美国的机会。

新的法案称，这将确保联邦政府更有效地实施此前通过的《芯片和科学法案》，并最大限度地发挥其促进国内芯片制造、加强国内供应链、降低成本。

**美国半导体行业到2030年面临6.7万工人短缺**

美国半导体协会(SIA)周二(7

月25日)发布的研究报告称，到2030年，美国半导体业将面临约6万7000名劳工短缺。由SIA和牛津经济研究院共同发布的这份报告称，到2030年底，美国芯片行业的劳动力预计将从今年的约34.5万人增至46万人，但是，按照目前的学校毕业率，美国将无法培养出足够的合格工人来填补这一缺口。

SIA的报道称，未来芯片产业将有超过一半的岗位都是工程师。

这份报告表示，芯片法案产生的新工厂将带来新的工作机会，但也会带来主要岗位的工人短缺，包括工程师、电脑科学家和技术人员。

“这是我们长期以来一直面临的一个问题。”SIA总裁诺伊弗(John Neuffer)表示，技术熟练的芯片工人的短缺只是美国科学、技

术、工程和数学毕业生更大短缺的一部分。到2023年底，这些行业可能面临140万个职位的空缺。

牛津经济研究院高级经济学家马丁(Dan Martin)表示，这项研究展示了如果不采取积极的人才发展措施，整个半导体行业都将面临关键的高技能岗位工人短缺。

马丁表示，芯片法案为美国的长期投资奠定了基础，并提高了半导体设计和生产的全球竞争力，但是，在未来几年随着行业的增长，将有数以万计的新的接受过高等教育的工作需要填补。

虽然SIA和牛津经济研究院预计将短缺数万名工人，但在俄亥俄州和菲尼克斯正在进行大型晶圆厂开发的英特尔则更为悲观。英特尔称，未来几年美国半导体行业可能面临7万至9万名工人的短缺。

## 台湾6月失业率创23年同期新低

受毕业潮季节性因素影响，台湾行政院主计总处24日公布6月失业率3.49%，较5月上升0.03个百分点，受惠于内需服务业带动劳动市场用人需求，6月失业率创下23年同期新低。

香港中通社报道，主计总处表示，6月失业人数为41.7万人，月增5000人，受到部分应届毕业生及暑期工读生投入求职行列影响，初次求职失业者增加5000人，因工作场所业务紧缩或歇业而失业者则减少1000人。

主计总处副处长陈惠欣表示，每年6月到8月因为毕业生、

暑期工读影响，失业人数跟失业率呈现季节性上升。从过去数据分析，5月至8月失业率累积增幅约在0.11至0.24个百分点，因此接下来7、8月失业率持续上升。

不过陈惠欣提到，6月初适逢端午连假，节庆商机带动内需服务业需求。6月就业人数月增1.1万人，主要是服务业增1万人、农业部门增1000人，但制造业减1000人。

媒体关注台湾劳动部公布的无薪假人数仍破万人，陈惠欣表示，无薪假属于劳资双方协商减少工时，不影响失业率，除非严重到退出劳动市场才算失业。

美联储利率决议前瞻：

## 会是年内最后一次加息吗？

根据美联储公布的日程安排，当地时间7月25日，为期两天的美联储7月份货币政策会议在华盛顿召开。在北京时间7月27日凌晨，美联储将公布7月份利率决议，随后美联储主席鲍威尔将召开货币政策新闻发布会。

《证券日报》记者在7月26日通过芝商所FedWatch工具测算，当前市场押注7月份美联储加息25个基点的概率高达98.9%，押注加息50个基点的概率为1.1%。值得一提的是，记者在7月13日通过工具测算时，市场押注美联储本月不加息的概率为7.6%，当前此选项已不存在。

“正如市场普遍预期，美联储可能会加息25个基点。”瑞士百达财富管理美国高级经济师崔晓在接受《证券日报》记者采访时表示，鉴于当前美国劳动力市场紧张、通胀高于目标，预计美联储政策指引仍将偏“鹰派”，以防止较为激进的降息定价和意外的金融条件宽松。

巨丰投顾投资顾问总监郭一鸣对记者表示，美联储6月份的点阵图预测中显示，美联储官员预计到年底前会再加息2次。从通胀的控制目标和趋势看，本周美联储将继续采取收紧的货币政策，也就是说继续加息的概率依然较大。

从最近一段时间公布的经济数据看，美国通胀增速进一步出现回落。7月12日，美国6月份居民消费价格指数(CPI)出炉，回落速度超出市场预期。具体看，6月份美国CPI同比上涨3%，低于5月份的4%与市场预期的3.1%水平，为连续第12个月出现涨幅回落。剔除波动性较大的食品和能源价格后，美国6月份核心CPI同比上涨4.8%，也创2021年11月份以来最小涨幅。

此外，7月24日刚刚出炉的美国综合采购经理指数(PMI)显示，

7月份美国PMI初值下跌1.2点至52(数据高于50表明增长)，美国企业活动在7月初创5个月来最慢增速，服务业增长放缓。

巨丰投顾高级投资顾问龚元丰在接受记者采访时分析称，美国6月份CPI数据超预期回落，但离2%的通胀目标还有一定距离，7月份PMI数值为52，仍处于扩张区间，一定程度会强化美联储本周加息的预期。

如果本周美联储选择加息，将会是本轮加息周期的最后一次吗？崔晓认为，在本周的美联储会议上，鲍威尔可能会回避，甚至“闭口不提”何时再次加息。“鲍威尔可能会强调数据的独立性，以及会在逐次会议中制定政策。也可能重申需要放缓加息步伐，以更好地评估潜在的货币政策和银行信贷紧缩影响，但不会放弃连续加息的可能性。”

“年内美联储是否会再加息仍有一定的不确定性，核心主要还是取决于美国通胀的水平，”郭一鸣表示，从美国6月份CPI数据看，美国通胀有所“降温”，这也加强了市场对于“加息接近尾声”的预期。但美国通胀仍有不确定性，如果后期通胀压力抬头，不排除美联储仍有加息的可能。

龚元丰也认为，由于下一次美联储议息会议定于9月份召开，届时还需参考两轮的通胀和就业市场官方月度报告，如果美国劳动力市场紧张局势没能有效缓解，工资成本无法下降，通胀则存在反弹隐患，不排除年内再次加息。

在崔晓看来，至少到2024年才会看到美联储降息，7月份美联储货币政策声明不会有太大变化，同时，美联储一年一度的杰克逊霍尔经济研讨会将于8月下旬举行，而9月份议息会议前还将发布两份就业和通胀数据，这将为货币政策前景提供更多消息。

## 境外人员中国境内消费 使用支付宝、微信支付范围进一步扩大



随着成都大运会、杭州亚运会的临近，越来越多的境外游客来到中国境内，以目前中国国内移动支付发展情况看，境外人员在中国国内的衣食住行少不了使用移动支付。对此，近日支付宝、微信支付接连宣布，对境外用户在境内使用移动支付的场景、服务方面进行全面升级。

### 200元及以下免收手续费

中国经济网报道，支付宝在7月21日表示，支付宝上绑定境外卡后，可以中国全国使用。目前支持境外银行卡组织包括Visa、Mastercard、Diners Club、Discover等。使用便捷性上已与中国国内用户同步，在可用支付宝消费的地方均能使用。

7月20日，微信支付宣布，已开放中国境内绝大部分商户支持境外卡消费，范围覆盖餐饮、交通、商超等日常消费领域。并支持扫码、被扫、微信小程序、In-APP、免

密扣等多种支付方式。其目前支持的境外银行卡组织包括Visa、Discover Global Network(含Diners Club)、JCB、Mastercard等。

在手续费方面，使用支付宝单笔消费200元(人民币，下同)及以下，由支付宝承担手续费，单笔消费超过200元的，由支付宝代收手续费；使用微信支付，其将承担单笔交易金额人民币200元及以下的交易手续费，单笔交易金额大于200元时则按照3%收取手续费。

综合来看，目前支付宝和微信支付服务境外卡消费时，在推荐使用场景、手续费收取、汇率计算等方面基本一致。在所支持境外卡种类中，微信支付较支付宝增加了JCB卡。而在交易限额方面支付宝单笔为3000元，微信支付单笔为6000元。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示，支付宝、微信支付作为第三方移动支付的巨头份

份在国际业务方面进行发力，一方面能够扩展其移动支付业务，进一步巩固其市场竞争力；另一方面可以为用户提供更多便利，带动第三方支付行业健康、长远发展。

“预计支付宝、微信支付此举不会在用户层面带来较大增量，更多是积极履行社会责任，为境外人员实现支付便利。”博通咨询金融业务资深分析师王蓬博补充称。

### 提升境外用户支付体验

在提升境外用户支付体验方面，早在2019年，支付宝和微信支付就已开始探索。不过，业界认为，如今境外用户支付仍面临一些问题，特别是支付便利性仍有较大改善空间。

某支付机构相关负责人表示，“境外人员持境外卡在中国境内使用移动支付，涉及到与国际卡组织合作、商家接口配置、交易风险控制、币种差别、管辖差别、费率收取已及是否符合监管机构相关政策规定等问题。支付机构需持续探索在风险合规情况下，为境外人员在中国境内使用移动支付提供便利。”

在规避风险方面，微信支付相关负责人表示，“我们希望为境外用户在境内日常消费使用上持续提供便利，也会动态调整安全策略，保障境外卡消费安全。”

王蓬博认为，任何国家用户都需要遵守当地的金融监管政策，绑定账户时也需要对身份信息进行验证。此外，不同卡组织的技术标准可能存在差异，在技术对接后如何在便利化和反洗钱合规方面找寻平衡值得关注。

## 日本车企丰田在华裁员近千人

日本丰田汽车发言人表示，丰田近日调整在华生产，裁减了约1000名中国合资工厂的合同制员工。

彭博社25日报道，丰田发言人称，基于目前的生产情况，丰田与广州汽车集团合资的企业(广汽丰田)员工在合同到期前被裁撤。合资企业将依法向被裁撤的员工发放补偿金。广汽丰田方面25日也对“大规模裁员”一事予以证实。

彭博社报道称，中国汽车购买者青睐特斯拉和比亚迪电动车，加上丰田、本田和日产向电动汽车的过渡速度较慢，导致这些日本车企在中国的销量下降。2022年，丰田在中国的汽车交付量10年来首次出现下降。

日本共同社报道，丰田汽车公司6日发布的报告显示，6月在华新车销量为17.45万辆，较上年同期减少12.8%，时隔两个月下滑。

丰田社长佐藤恒治4月曾在上海车展上承诺，该品牌将加速开发适合中国市场的电动汽车。

《上海证券报》报道，另一日本合资车企广汽三菱有关负责人13日表示，将进一步进行人员结构优化。此前，网络

上流传的一封广汽三菱内部公开信指出，该公司受市场转型的影响，销售远未达预期，经营陷入困境，已于6月正式进入临时停产阶段。

