

教育部人文社会科学重点研究基地重大项目资助课题

经济增长与社会发展： 比较研究及其启示



**Economic Growth and
Social Development :**

A Comparative Study

谢立中/编



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

教育部人文社会科学重点研究基地重大项目资助课题

经济增长与社会发展： 比较研究及其启示



**Economic Growth and
Social Development :**

A Comparative Study



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目 (CIP) 数据

经济增长与社会发展：比较研究及其启示/谢立中编.

—北京：社会科学文献出版社，2008.11

ISBN 978 - 7 - 5097 - 0440 - 0

I. 经… II. 谢… III. 经济增长 - 关系 - 社会发展 -
对比研究 - 世界 - 文集 IV. F112 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 166201 号

经济增长与社会发展：比较研究及其启示

编 者 / 谢立中

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 65269967

责任部门 / 教材事业部 (010) 65281150

电子信箱 / jiaocai@ssap.cn

项目负责 / 杨桂凤

责任编辑 / 方 志

责任校对 / 张立生

责任印制 / 岳 阳

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部
(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 市场部 (010) 65285539

排 版 / 北京步步赢图文制作中心

印 刷 / 北京季蜂印刷有限公司

开 本 / 787 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 23.75

字 数 / 413 千字

版 次 / 2008 年 11 月第 1 版

印 次 / 2008 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 0440 - 0/D · 0180

定 价 / 59.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社市场部联系更换



版权所有 翻印必究

前言

随着改革开放的不断深入，一方面，中国内地的经济社会体制逐渐地从计划体制向市场体制转型（只是目前的市场经济体制还很不完善，以及一套与市场经济体制相应的社会管理机制还没有建立和健全）；另一方面，由于体制改革所带来的强大动力，中国的经济持续多年高速增长，至 2003 年人均国民收入首次突破 1000 美元，2006 年又突破 2000 美元，使中国的财富总量达到了相当大的程度，进入了从不发达国家走向发达国家的转换期。持续增长的财富总量与不完善的市场经济及社会管理体制的结合，使得社会的两极分化、社会结构的畸形发展不仅成为可能而且成为现实。这种日趋严峻的社会两极分化状况正在给中国的经济社会发展带来一系列严重的负面后果，引发了许多与社会发展目标不和谐的社会现象和经济、社会问题。如何制定出一套与中国国情相适应的社会发展战略，从社会管理机制（如财产再分配机制、社会保障和福利机制、社会利益关系协调机制等）、社会组织形式和社会政策的制定等方面入手，缓和社会两极分化，消除上述各种经济社会问题，建设和谐社会，实现经济与社会的持续、均衡发展，已经成为当前中国改革开放和经济社会发展进程中一个非常紧迫的重要议题。鉴于此，北京大学“经济快速增长条件下的社会发展战略：国际比较及其启示”课题组于 2007 年 10 月中旬在北京大学举办了“经济快速增长条件下的社会发展战略：国际比较及其启示”学术研讨会，邀请了近 20 位对欧美发达国家、日本和东亚“四小龙”、部分拉美国家、俄罗斯和部分东欧国家等国家和地区的经济与社会发展历程进行过广泛、深入研究的有关专家，就这些国家或地区在经济快速增长时期的经济与社会发展战略进行交流，总结借鉴这些国家或地区在经济、社会发展战略方面的经验和教训，以期为中国社会发展战略的制定提供若干有参考价值的资料和建议。本书即是以此次研讨会的部分会议论文为基础、补充部分相关论

文后形成的一部对经济增长与社会发展之间的关系进行比较研究的学术论文集。全书共收录论文 16 篇，分别讨论了欧洲国家（荷兰、德国、法国），拉美国家，苏联东欧，东北亚国家（日本、韩国），中国大陆和香港、台湾地区经济增长与社会发展方面的经验和教训。我们相信该书的出版对有兴趣于当前中国社会转型、社会发展和社会政策研究的人士会有一定的参考价值。当然，作为一本会议论文集，以及作为本课题的一项中间性成果，它在内容的广度和讨论的深度方面都会有着无法否认的局限。在课题后续的工作中，我们将努力对本书（也是本课题）所涉及的主题（现代社会中经济增长与社会发展之间的关系）做更为深入的考察，并希望在本课题结项之时，我们能够拿出一份在内容上更为全面、结构上更为严谨、思想上更有深度的研究成果来和大家交流。

最后，谨向批准本项目立项的教育部社会科学研究与思想政治工作司以及本项目的主管单位北京大学中国社会与发展研究中心致以真诚的谢意。

编者

2008 年 3 月 31 日

中国社会科学出版社 北京 100026

085、李树德 中国社会科学出版社 北京 100026

中国社会科学出版社 北京 100026

006、李树德 中国社会科学出版社 北京 100026

009、李树德 中国社会科学出版社 北京 100026

目 录

从经济奇迹到金融泡沫破灭

——17~18世纪荷兰的兴衰 董正华 / 1

德国社会保障制度的建立和发展 丁建定 / 11

法国“碎片化”福利制度路径依赖：历史文化与无奈选择

——2007年11月法国大罢工札记 郑秉文 / 22

拉美的社会问题及其启示 江时学 / 71

拉美国家社会发展战略的变化及其启示 袁东振 / 78

经济增长与社会发展：拉美国家的经验与教训 叶晓恬 / 87

关于社会经济转轨国际比较的若干问题 金雁 秦晖 / 115

苏联和俄罗斯的社会转型 朱旭斌 / 144

转型经济国家社会保护机制的建构：中国与波兰的

比较研究 熊跃根 / 186

二战后日本的经济与社会发展战略 林易 / 207

经济增长与社会发展：日本的经验与教训 谢立中 / 247

韩国经济高速增长时期的社会保障与发展战略 尹保云 / 259

崩坏的与建立的——论解严前后（1980~1990年）

台湾的社会发展 石计生 / 268

政府主导下的社会经济发展战略

——以二战后台湾经济及社会发展为例 郑松泰 / 280

积极不干预政策背后的政府作用

——以二战后香港经济及社会发展为例 郑松泰 / 306

中国社会发展战略：探索新的模式 丁元竹 / 334

从经济奇迹到金融泡沫破灭

——17~18 世纪荷兰的兴衰

董正华

一 荷兰的“黄金时代”

16 世纪初欧洲经济最发达的地区一个是意大利北部，另外一个就是尼德兰南部地区。从这些早期的“世界作坊”或称“老牌工业国家”输出的货物不仅有品质优良的布匹、丝绸、陶瓷、玻璃制品，还有五金、皮革、纸张、武器等。1385 年，一位西兰渔夫发明了在校长期停留在海上的大渔船里加工桶装鲱鱼的工艺，使渔业成为“荷兰繁荣的起点”。1500 年，荷兰和西兰的造船业和鱼类加工已闻名遐迩。布鲁日、安特卫普、阿姆斯特丹先后成为西欧的商业和金融中心。大量财富的积聚使以商人为主体的第三等级迅速壮大，一场如果顺利发展则最终将会导致工业革命的“商业革命”已是风雨欲来。

荷兰民族国家的历史始于一场从西班牙帝国统治下寻求独立的“尼德兰革命”。革命中形成的新国家被称为“联省共和国”或者简称为“联合省”。独立以后的荷兰凭借发达的海上贸易、金融业和以造船业为代表的工业技术而称雄于 17 世纪的世界。延续近一个世纪的增长虽然缺少量化的信息，但粗略的估计是：从 1510 到 1650 年，农业部门劳动生产率接近翻了一番；工业中物资资本和能源有客观的增加；远洋运输中吨位/人员比例下降；反映生产力增长的实际工资增加。17 世纪后期荷兰的国民收入比英伦三岛之和还高出 30%~40%。1647（西班牙取消贸易禁运）至 1672（法国侵占荷兰）年间被认为是荷兰在世界贸易中的顶峰时期。荷兰人口在独立前的 1500 年还不到 100 万，“黄金时代”经济发展高峰时达到 195 万人，约为英国人口的 2/5、西葡联合以后的西班牙本土的 1/5、法国的

1/10；更不用说国土面积比它们都小得多的国家与地区。

荷兰在经济上的崛起可以划分为四个阶段。

第一阶段（1590～1609年）——在通往世界贸易领导地位的道路上实现突破阶段。重要事件包括：1588年“联省共和国”成立；1590年跟英国一起进入地中海地区；1602年建立“东印度公司”打入大洋洲海域和亚洲—太平洋地区的贸易和殖民活动；赢得间接获取数量越来越大的西班牙白银的许可；建立阿姆斯特丹银行以加快融资。

第二阶段（1610～1620年）——1609年与西班牙停战，中止对西禁运使荷兰贸易进一步加速增长。航行于北欧—西班牙本土的塞维利亚和加的斯港—西属美洲之间的荷兰船只每年达400～500艘。此阶段荷兰还控制着波罗的海的贸易。

第三阶段（1621～1647年）——1609年，战败的西班牙与荷兰签订协议正式停战。在相对有利的国际环境下，荷兰度过了30年左右比较顺利的奇迹时期，此后很快陷入新的国际纷争。席卷欧洲的“30年战争”（1618～1648年）爆发后，荷兰的崛起受挫，“奇迹”结束。1621年起因再度与西班牙战争，同西班牙的贸易下降到仅仅能够维持的程度，且只能由德国（汉堡）的船只转运；1626年荷兰被赶出巴西退到西印度群岛。这是荷兰现代发展遭受波折的阶段。

第四阶段（17世纪后半期）——1647年西班牙的贸易禁运取消，但在1651年，革命后的英国议会颁布了旨在对付荷兰中介贸易的《航海条例》，随即爆发英荷战争，而且接连打了三次（1652～1653年，1665～1667年，1672～1674年）。虽然各有胜负，但军舰的吨位、武器装备和战术都落在英国后边的荷兰海军，最终将海权让给了英国。第二次英荷战争使英国取得了原荷属哈德逊河谷和新阿姆斯特丹并将后者改名“新约克（纽约）”。1672年英法联合入侵荷兰，法荷间的关税战也达到了高潮。法国人为抑制荷兰造船业而停止出口帆布。哈莱姆和恩克赫伊短期内生产出足够的亚麻帆布，满足了荷兰的需要，甚至取代法国占领了英国和西班牙的市场。这可视为一个早期“进口替代”成功的典型事例。17世纪最后30年，在英荷激烈的贸易竞争中，荷兰人主要凭借高储蓄率和低利率的金融业维持了其经济优势。^①

① 金德尔伯格：《世界经济霸权1500～1990》，高祖贵译，商务印书馆，2003，第148页。

二 主要发展成就

“黄金时代”见证了荷兰农业的发展。17世纪几乎遍及欧洲大陆的经济萧条一直持续到18世纪50年代。与此相反,整个尼德兰的农业在遭受了一段挫折之后,很快便进入1590~1670年长达80年的繁荣阶段,此后发展才有所停滞。经济史学家指出:这个时期荷兰的农业发展受市场扩展的影响,但不能单纯用市场变动来解释。农产品价格的作用只是短期的。产生长期重大影响的因素包括:雄厚的个人资本、敏感而明智的土地投资决策、17世纪荷兰在国际经济中的优势地位,以及专业化的生产。

荷兰农业发展的突出特点是因地制宜的专业化、土地所有权和土地使用权的多样化,其中专业化最为突出。专业化首先应归功于荷兰的对外贸易。波罗的海各国可靠的谷物供应使荷兰得以多样化、专门化地生产乳制品、肉类、亚麻、豆类作物、饲料等更加有利可图的产品,其中,乳酪的商品化最为成功。在满足国内需求以后,荷兰仍有9/10的乳酪可供出口。英法甚至把荷兰称为“乳酪商之国”。17世纪60年代,一位居住在荷兰的法国人目睹了1000辆农民的大车满载15万多磅乳酪前往市场过磅。(今天依然可以看到各种规模的乳酪加工厂和乳酪市场。)为了适应专业化生产,17世纪荷兰东南部一些地方的农民在国家政策(禁止谷物出口)引导下,将大片原先丰产谷物的耕地改做牧场,使耕地面积从76%~56%下降到19%~2%。

除畜牧业以外,17世纪下半叶一些地区开始引进烟草和土豆等农作物新品种,特别是投入大量资金和劳动力发展花卉业。培植郁金香一时蔚然成风。在被称为“郁金香热”的风潮中,阿姆斯特丹的交易所甚至定期给郁金香的球茎开价。从事种植业的荷兰农民改进了循环轮作制种植方法,使之不断现代化、合理化,如第一年和第三年种豆,第二年种植小麦等冬季作物,第四年种植燕麦或大麦一类春季作物。这些经验后来广泛为英国和法国农民所接受。17世纪的英国农艺家理查德·韦斯顿爵士(1591~1652年)介绍了荷兰的改革经验,使英国农民从中得到启发,成为英国农业发展的部分原因。^①

为了生存,荷兰人很早就掌握了开掘运河、用风车带动唧筒抽水防涝

^① 卡洛·奇波拉主编《欧洲经济史·第二卷 16~17世纪》,商务印书馆,1988,第274~276页。

和修筑大型堤坝的工程技术；从13世纪开始建造的用于拦海造田的堤坝，总长度已达1800多公里，增加土地面积约70万公顷。1540~1715年，荷兰、西兰、弗里斯兰三省围海造地近15万公顷（36.5万英亩），土地的开垦有一半是在1590~1650年间进行的。期间从1612~1640年还完成了20块沼泽地的排水造田，总面积近5万公顷（12万英亩）。新开垦的土地强化了农业专门化的趋势。

1570~1620年的半个世纪里，非农业劳动力的供给每年增长3%，1620~1660年仍有1%的增长率。期间工人工资一直在上涨。工业和渔业、贸易业同为劳动力需求最大的部门，而且工业的发展与后两者密不可分。到17世纪，鲱鱼捕捞加工成为巨大的国际贸易项目，仅在恩克森和鹿特丹两个港口每年鲱鱼贸易所创收入就达1000万荷兰盾。除了在海上雇佣大约7000人外，荷兰这项“最主要的贸易和金矿”的扩张，要求建立许多辅助工业，如二次腌制、包装、制桶，以及造船、帆布编织和食品供应等。这些行业遍布阿姆斯特丹和其他城镇与村庄，以至于有人说：阿姆斯特丹建立在一张鲱鱼骨铺就的床上。

这个时期荷兰的主要工业部门是造船业。1700年比之1500年，荷兰的船舶吨位增加了10倍。1700年的荷兰商船队超过50万吨，为同期英国商船队吨位的3倍。而且可能比欧洲除荷兰以外的所有船队的总吨位还要多。西班牙、英国、法国甚至意大利也要部分依靠荷兰造船厂提供船舶。这些都表明荷兰造船工业的规模之大。扎恩丹的造船厂集中了拥有各种造船技能的工匠，并配备有起重机的大型锯木设备。17世纪末，沙皇彼得大帝带人在此学习时，每年从这里驶出的新船就有30~35艘。用于散装货运的“北欧小商船”是这个时期荷兰造船业的一项重要发明。这种又被称为“凹槽船”、“飞船”的平底快速帆船结构简单、造价低廉，只需要9~10人操作。在英国制造这样一艘小船成本为1300英镑，在荷兰只需要800英镑。更大的船成本差额则更大，从1400英镑到2400英镑不等。使用这种小商船大大降低了贸易的运费。17世纪中叶，欧洲船舶中荷兰船只所占比率接近20%。力主重商主义的法国重臣柯尔伯眼看荷兰船队无所不在，曾错误地估计荷兰船舶有15000~16000艘，占到欧洲船舶总数的75%。

荷兰造船业的发展还得益于荷兰工匠的节俭和爱好整洁的优良传统。他们和荷兰海员、码头工人、农民一样，被认为是“欧洲受教育最好、最富有生气和最坦率的”工匠。英国海军专员要向他们请教。法国则想方设法招募荷兰船木工，向法国造船工人传授技术。

造船业带动了帆布与绳索的制造、船锚浇铸、木材贸易等分支部门的发展。除了造船，荷兰人还从事纺织品整理，啤酒、杜松子酒和白兰地酿造，制造肥皂，蒸馏制糖、制盐，用油菜子榨油，殖民地产品的加工，以及陶瓷、印刷、精密仪器制造，钻石切割与琢磨，地图绘制等需要专门技术的新兴工业。17世纪欧洲最大的毛纺织中心是莱顿，年产大约10万匹布；哈莱姆的亚麻纺织也居于欧洲首位。荷兰未能在19世纪末叶以前实现向现代工业社会的过渡，被普遍认为是因为缺少重要的燃料——煤。但荷兰有蕴藏丰富的泥炭，为其早期工业部门如酿造、蒸馏、制陶、制砖等提供了必需的能源。

商业、金融业和工业的发展带来极高的城市化水平。到“黄金时代”末期即1675年前后，荷兰城市人口已经达到总人口的45%。而直到1800年，英国城市居民还只有20%；工业革命以后的1850年，英国城市人口才达到荷兰17世纪末叶的水平。

三 造成奇迹的主要因素

17世纪荷兰经济的持续快速增长，在当时就被称为“惊人的发展”，“不仅现在令人羡慕，而且在后人看来也可能是个令人叹为观止的奇迹”。

造成这一奇迹的因素是多方面的，主要有以下几个。

1. 积极开发利用自然地理条件，扬长避短，趋利避害

荷兰拥有连接大西洋、北海、波罗的海的便利通道，宽广的河流形成便捷的水上运输系统；荷兰缺少煤，但在森林匮乏时还有泥炭可供开采。总体上荷兰土地资源和原材料短缺，这也造成剩余劳动人口不得不极力寻找海上捕捞、商业贸易、手工业等农业以外的职业。

2. 大国的抗衡为之提供了发展空间

前面曾经提到1588年的英西之战削弱了两国的海上力量。1588年以后的一个时期西班牙的实力仍能与英国对抗。英国跟西班牙仍然互为敌手。荷兰因为是小国而得益。独立后荷兰与西班牙的经济往来并未破裂。从1602年跟西班牙签订停战条约直到17世纪末，包括“30年战争”和英荷战争期间，荷兰的经济发达的主要省份没有再遭受直接的战争破坏，内部的政治斗争也没有发展到长期的社会动荡或严重的流血冲突。这些都造成了荷兰经济发展的机遇。共和国经济的繁荣时期一直延续到1730年左右。其间法国的入侵给荷兰经济造成短时间破坏，但在“西班牙王位继承

战”中法国战败失去霸权以后得到复兴。统计数字显示荷兰船只通过松德海峡的数量在独立前的1497年只有567艘，独立后的1597年激增到3900余艘，1679年是4000多艘，甚至到18世纪中叶仍保持在3000艘。1774年危机后为2447艘。这说明英法“七年战争”（1756~1763年）、美国独立运动初期荷兰还能够找到有利可图的机会。

3. 宽松的政治结构

传统的贵族阶层不太强大，行会也比较弱小；宗教改革运动使得教会组织也没有太大的权势。封建时代荷兰领地众多，同时沿海贸易的发达造就出许多大大小小的城市，臣民对领主不满则很容易乘船逃到临近的城市。共和国从形式到内容都继承了传统政治结构，其特点就是分散的权力：各省议会是中世纪等级会议的延续，只不过现在城市代表增加，教士代表消失。“历史上还没有出现过由第三等级——中产阶级建立并占统治地位的共和国。荷兰共和国自始至终都带有这种起源的特征。”^① 联省的7个省份中，最重要的两个省之一荷兰省议会共19张选举票，18张属于18个主要城市，只有1张属于旧贵族的7个代表；另一个西兰省议会7张选举票中6张属于城市。在共和国最高权力机构——联省议会里，在决定战和、条约、军队和税收等涉及各省共同利益的重大问题时，享有完全自治权的每个省各有1票。独立前各省有一贵族作为西班牙国王的代表担任“执政”。独立后联省“执政”的权力来自各省议会的任命。有的省有时干脆不设“执政”。许多时候，历代奥兰治亲王都要在各省相继取得“执政”地位。这种政治结构必然意味着主要城市和商业寡头的强大政治影响。

4. 优秀的文化传统和现代教育的发展

荷兰人有优秀的文化传统，独立前后就曾涌现过许多世界著名的学者和艺术家，如思想家伊拉斯谟（1467~1536年）、哲学家斯宾诺莎（1632~1677年）、画家伦勃朗（1606~1669年）、国际法奠基人格劳秀斯（1583~1645年）。中世纪末荷兰西部和北部的村庄就都建有学校，主要传授经商所需的算术知识。从革命时期的1575年开始，荷兰人接连创建大学。在反抗西班牙统治的战争中，西班牙军队曾围困莱顿城，因遭到英勇的抵抗而撤退。作为国家的报酬或奖励，莱顿人宁愿不要长期免除捐税，而愿意在这里创建一所学校。1575年，欧洲第一所新教大学——莱顿大学建立。在荷兰经济快速增长初期，荷兰人创办了5所大学，其中以莱顿大学最具国

^① 房龙：《荷兰共和国兴衰史》，施诚译，河北教育出版社，2001，第3页。

际名声。1575~1700年,有16557名外国留学生在莱顿与21528名荷兰学生一起学习。与法国人培养工程师、军官和政府官员的兴趣相比,荷兰人更强调普通教育。到18世纪,荷兰曾尝试基础教育改革,把它当作经济复兴计划的一部分。

5. 社会结构和人的因素

包括城乡之间的开放流动;高度核心型的家庭结构;职业选择的灵活性使诸如耕作与航海或捕鱼相结合成为可能;社会宽容和个人享有较多的自由空间使多元宗教信仰成为可能;荷兰人勤劳不懈的生活态度、几代人长期保持的节俭习惯,被誉为“创造了荷兰繁荣的基础”;以及人才随移民大量流入——还在反抗西班牙的革命时期,1572年,荷兰省议会就宣布天主教徒和加尔文教徒享有同等的权利,实行宗教宽容政策,比之西班牙驱逐摩尔人和被迫改宗天主教但暗地里依然信奉原来宗教的犹太人,荷兰以其为各色人等提供避难所而闻名,大批商人、银行家和工人因逃避战争破坏而移居荷兰,在别的国家受迫害的犹太人、知识分子、胡格诺教徒,在这里都受到欢迎,17世纪许多来自德国的季节性移民充当水手、士兵或从事体力劳动,直到1767年仍有27000名德国人在荷兰当割草工、捕鱼人、泥炭挖掘工。(一个世纪后德国经济蓬勃发展,在荷兰的德国人急速下降,到1900年,反过来变成荷兰人到德国工作。)

6. 技术与制度创新

(1) 在排水防涝、造船等领域的技术创新。前面已经提到荷兰人开掘运河、修筑堤坝和土地防涝的工程技术。用于散装货运的“北欧小商船”是这个时期荷兰造船业的一项重要发明。17世纪头40年里,各种技术发明形成一次规模宏大的“创新爆炸”,18世纪末以前荷兰几乎所有的专利,都是这个时期取得的。1640年以后发明创造的速度才放慢了。

(2) 制度方面的创新。突出表现在金融领域的制度创新。在重商主义盛行的16世纪,唯有荷兰议会允许贵金属自由进出口,使东印度公司能在阿姆斯特丹买到它在印度贸易所需的英国金属货币,打破了英国议会对金属货币出口的限制。

(3) 工资制度。亚当·斯密已经注意到当年荷兰实行的高工资制,这或许是对外国劳动者的吸引力之一。但他认为高工资也是荷兰迟迟不能实现从贸易国向工业国过渡的原因。理论上和经验中,高工资都是刺激劳动力节约型的技术创新的因素。

此外,还应该提到荷兰人建立的城市间四轮马车交通和可与后来的火

车准点行驶媲美的运河交通体系，以及对小商船的有效护航制度。

在各种制度创设中特别应当提到荷兰“联合东印度公司”的建立。在荷兰的对外贸易和殖民扩张过程中，“联合东印度公司”占有中心地位。1595~1597年间两个荷兰人科纳利斯·范豪特曼和德·凯塞绕过好望角到达印度洋，最后在爪哇满载而归。很快，就有人效法他们并组成一些团体。1602年，联省议会议长奥登巴恩韦尔特将先前成立的一些名为“范维尔”（van Verre，意为“来自远方”）的从事远洋探险和贸易的小公司集合起来，成立了注册资本达650万荷兰盾的“联合东印度公司”（VOC），在上缴联省议会一笔税金后，公司获得好望角和麦哲伦海峡的贸易独占权，以及招募军队、和当地君主缔结条约的权力。公司很快成为荷兰拥有最多雇员的巨大贸易实体，同时又是一个政权机构，具有很大的独立性。为了吸收资金，公司的股份金额分得很小，以便于众人购买。但公司常务领导委员会和董事会的“十七位老板”拥有绝大部分股票，从而对公司乃至联省的政策拥有极大的影响力，甚至变成殖民地的主宰。公司有一套严厉的规章，最高法则是追求效率。1609~1610年，公司雇用的航海家亨利·哈得逊先后发现了后来以他的名字命名的北美大河、海峡和海湾。公司将贸易和侵占与争夺殖民地的活动合而为一，先后战胜西班牙人、葡萄牙人与英国人，从他们手里夺得马来群岛等殖民地，在1619年占领爪哇；1624~1662年占据中国台湾；1641年夺取马六甲；在印度东西海岸、日本和中国台湾设立商行。1652年，东印度公司在南非建立了一个航海基地，它就是开普荷属殖民地的开端。在东印度公司带动下，17~18世纪荷兰各行业出现了许多大大小小的股份公司。

四 早熟的金融业和极盛后的衰落

18世纪初叶，被荷兰人所垄断的中间转口贸易，逐渐被直接贸易所代替。赢利的知识、中间市场包装或重新包装的成本知识、数量质量价格的知识逐渐被传播，贸易规模越来越大，海洋越来越安全（海盗威胁减少、船越来越大），使得直接贸易越来越经济，中间人可以被忽略了。数字显示：法国酒类对荷兰的出口占法国酒类出口总量的比例1717年为67%，1789年降到10%；同期对北欧的出口从13%上升到46%。^①失去了贸易中

^① 金德尔伯格：《世界经济霸权1500~1990》，高祖贵译，商务印书馆，2003，第149页。

转站的地位，加上原本用来吸引人才的高工资制度逐渐成了加重工业生产成本的包袱，迫使阿姆斯特丹从工商业转向主要发展金融业。

在近代欧洲，荷兰第一个经历了“金融革命”。各种银盾、金盾和外国货币的自由流通，在一个时期甚至造成了混乱。正是对结束货币供应分散化的要求，促成了1609年阿姆斯特丹银行的创立。到1688年，荷兰的人均货币供应量大约是英国的2倍、法国的3倍。造成荷兰金融业发达的因素，除了贸易利润、由节俭创造的规模巨大的储蓄额外，还有16世纪末从西班牙统治下逃到联省共和国来的商人银行家，他们带来了与商业和金融业密切联系的技巧。“阿姆斯特丹银行”模仿威尼斯银行的模式，其信贷由阿姆斯特丹市担保，经营储蓄和转账、清算，为商人提供了当时（乃至下一个世纪）世界上其他任何机构无法比拟的高效率结算大额交易的便利和安全保障。它以吸收的金属货币存款为基础发行“银行票据”，通常这些票据具有高于金属货币的溢价。它向被证明有清偿力的借贷人发放贷款。在那个重商主义时代，当西班牙和其他各国普遍对金银进出口征收关税的时候，独有荷兰议会允许稀有金属自由进出口。荷兰于是成为金银的安全归宿之地。阿姆斯特丹市还要求超过600弗罗林的汇票必须在它那里兑付。通过这些途径，阿姆斯特丹成为当时欧洲经营外汇、黄金、白银的金融中心。到17世纪末，阿姆斯特丹银行储藏了约1000万荷兰盾的硬币，每日交易量高达数百万荷兰盾。“30年战争”中，荷兰资本市场已经给参战的瑞典和丹麦王室提供贷款。荷兰金融业的发展起因于一种融资的“新奇的应急办法”：17世纪中叶，各省从向商人—银行家借款转为出售国库券，这一转变被称为“金融革命”。据17世纪60年代英国驻荷兰大使坦普尔爵士估计，荷兰的国债持有者约有65000人，涵盖了30%的家庭。1640年，大约60%的税款用于支付国债利息。此后30年，由于管理技术的提高，服务费降低到税款的50%。国债本身则从1640年的9500万荷兰盾增加到1688年的12500万荷兰盾。依托这样巨额的投资，阿姆斯特丹成为当时欧洲最著名的短期和长期信贷供应者、一个规模空前的国际金融市场。这一“金融革命”领先于英国几十年（1688年“光荣革命”以后，随荷兰执政威廉三世取得英国王位，英—荷金融紧密联系而出现），更领先于美国200年（19世纪南北战争期间出现）。

但经济活力衰退在17世纪最后30年已见端倪——富裕起来的商人购买大面积的土地、庄园和城堡并游戏往来于其间；传统的朴素、节俭生活方式让位于铺张的、乡间别墅和达官贵族的生活。商人寡头沉湎于安乐，

失去了进取精神。到18世纪初，见利忘义的行为扩大到官员中。从工商业转向金融业本身也被看做是导致荷兰经济衰退的诸多因素之一：商人和实业家不能赚取与银行家同等的财富。与“金融革命”相伴随的，自然少不了各种金融投机活动：期货、期权、商品投机、股票投机、政府债券投机。这些在17世纪上半叶已经开始出现，到17世纪下半叶，其影响超过对外贸易。在这一方面，阿姆斯特丹也像今日纽约华尔街的早期版本。在当时巴黎—伦敦—阿姆斯特丹之间已经有短期资本大量流动的情况下，金融投机活动也已经跨越国界，一旦出现问题则会造成极大的危害。1637年的“郁金香骚乱”，18世纪20年代的“密西西比泡沫”（法国冒险家约翰·劳成立的密西西比公司1717年价值160法郎的股票1720年被热炒到1万法郎，荷兰几乎每个城市和村庄都卷入其中）等各种投机活动的失败，导致一系列银行倒闭，许多家庭破产。股票投机高潮使正常的工商业投资因无暴利可图而被放弃，股票交易所的报告成了许多家庭案头必备的第二本《圣经》，投机成了普遍遵行的道德模式，17世纪持新教禁欲主义的奋斗者到18世纪退化为无所事事的食利者。^①普遍的投机引发了1763年的金融危机。后者又成为荷兰让位于英国、结束强盛和领先时期而走向衰落的标志性事件。第四次英荷战争（1781~1784年）中，英国不再支付荷兰投资英国国债或私人企业的利息，强大的英国海军大量捕获荷兰商船。长期被忽视的荷兰海军遇到强敌几乎一触即溃。英国的海上封锁使荷兰东、西印度公司的海上贸易几近停止并进而引起阿姆斯特丹市财政的崩溃。

结束荷兰经济“黄金时代”的其他内外因素还包括：行会，造船技术停滞不前，丧失熟练工人，社会分化和贫富悬殊，各省在税收等问题上抵制中央政府的指令，重商主义下的外国竞争，技术被别国仿效，等等。许多历史学家还将荷兰的衰落归因于对生活用品的高税收和由此引起的高工资，以及一直沿用到18世纪中叶的造成财政混乱的包税制：40%的税收被包税人截留。比之英国、比利时、法国和德国，荷兰的工业化进程晚了将近100年，迟至19世纪才完成向现代工业社会的过渡。

（作者单位：北京大学历史系）

^① 18世纪初以后，荷兰上层无所事事者达73%，有乡间别墅者达到82%（1650年前两项分别为33%和10%）。