

ZHONGGUOGAIGEFENGXIANLUN

中国 改革风险论

主编 李永超

HONGGUOGAIGE
HONGGUOGAIGE

FENGXIANLUN

改革风险论

PDG

代序

专 家 评 语

腾世宗 国家社会科学基金 评委
 中共河南省委讲师团 教授

本课题对邓小平同志的风险观作了全面系统的探讨和研究,并提出了防范风险的对策建议,不仅有助于深入理解邓小平理论的内容,而且也有助于在实际工作中强化人们的风险意识,增强抵御、防范和化解风险的能力。选题具有重要的学术价值和现实意义。

一、本课题是一项具有开拓性研究的成果,对于邓小平的风险观,首次进行较全面系统的阐述,填补了邓小平理论研究中的一项空白,是一项创新性研究。

二、本课题注重理论联系实际,针对性强,对当前及今后我国改革与建设中存在的风险原因,表现类型和特点,应采取的对策,均作了分析和探讨,提出自己的见解,具有较强的操作性,可供有关实际部门决策时参考,其应用价值较高。

三、本课题以新视角、新观点、新方法,融政治学、社会学、经济学等多学科知识研究风险防范对策,这种多学科、多视角的研究方法值得提倡,也有利于发挥多学科优势,进行重大课题的研究,提高研究水平。

括,具有较强的理论色彩。

第三,内容丰富,理论联系实际,现实性和针对性、可操作性都很强,是各级领导科学决策的可靠依据,是一部研究防范风险发生和解决风险的力作。

该成果在邓小平风险观如何与中国风险的表现、对策有机结合起来方面,还需进一步研究。

郭学德 中共河南省委党校 教授
法律法规教研部 主任

李永超副教授主持完成的国家社科基金资助项目,是一项研究态度认真、内容丰富,具有探索性、创新性和应用性的研究成果。该研究成果具有以下特点:

一、指导思想明确,具有一定的理论深度和较强的学术价值。该研究成果始终以邓小平改革风险理论为指导,以中国改革实践中存在的风险为研究重点,在研究邓小平改革风险观的深刻内涵的基础上,对中国改革实践中存在风险的表现、特点、依据、原因、对策、建议等进行了深入研究,既体现出研究成果的理论深度,同时也体现出了研究成果所具有的学术价值。

二、观点新颖,具有探索性和创新性。研究成果关于对改革风险划分为政治风险、经济风险、社会风险,显性风险和隐性风险,高度风险、中度风险和低度风险,其中特别是对政治、经济、社会、文化、科技风险主要表现和特点的分析,使人耳目一新,使人们对中国改革存在的风险的认识更深了一层,具有探索性和创新性。

三、应用性强,具有实际应用价值。研究成果具体而详细地探索、研究了中国防范和化解政治、经济、社会、文化、科技等风险的对策,并提出了富有建设性的建议,具有实际应用价值,可供有关

和、化解可能出现的政治、经济、社会等风险的对策和建议。课题做得认真,具有较高的学术价值和现实意义。

该课题能够以新视角、新观点、新方法,认真研究邓小平关于改革中的风险思想与理论,并运用这些思想和理论,研究和分析中国在改革过程中可能面临和出现的风险。最后,提出中国能够经受得住改革风险考验的对策和建议。结构严谨,内容充实,论证较为深刻,理论、观点、方法和建议具有科学性和创新性。

该项目是一个现实性很强的课题,具有重大的理论价值和现实意义。课题组成员以认真务实的态度,力求所依据的资料和数据准确完整,研究方法和手段尽量科学合理,基本上达到了为党和政府、企事业单位在改革过程中,预防和化解风险提供咨询的作用。

侯远长 中共河南省委党校 教授
科学社会主义教研部 主任

作者站在社会主义学、政治学、法学与社会学相结合的角度,对邓小平同志的风险观与中国经受住风险考验的对策进行了潜心研究,是一个现实性好、针对性强,有较高理论价值的优秀成果。其主要特点是:

第一,系统性、完整性。具有较高学术价值。该成果从研究邓小平同志风险观入手,并以此作为指导,系统完整地研究了中国改革中存在的风险的表现、特点、依据、原因、对策与建议,阐述深刻,说理充分。

第二,有新角度、新概括、新内容,有独到见解。该成果在分析存在风险及其特点上都充分体现了这些概括,如中国改革中风险的类型的分析,以及存在风险的原因及对策中都有新观点、新概

鉴于中国改革风险问题的研究是一项系统工程,本课题仅是初步成果,因此,在这个领域中的研究还需进一步深化。

南俊英 河南省社会科学院 研究员
科学社会主义研究所 所长

本项目最终成果无论从理论深度上,还是文字表述、现实可行性上,都是一部研究邓小平理论与实践相结合的优秀成果。

一、成果从邓小平改革风险观这一新的视角,对邓小平改革风险观的形成条件、深刻内涵和重要贡献进行了深刻分析和全面总结,填补了邓小平理论研究中的一项空白。

二、作者以深厚的理论功底,严密的逻辑思维,对风险的定义、内涵与外延、特征,一般风险与改革风险的种类划分、表现及不同特点,分别作了新的概括和界定,提出了颇具学术价值的新观点,有较高的理论意义。

三、结合苏联、东欧剧变,东南亚金融危机以及其他国家的有关经验教训,对我国如何防范和化解政治风险、经济风险、社会风险、文化风险、科技风险等逐一提出科学的既有论证又有可操作性的对策和建议,具有较高的实践意义。

李兴中 原中共河南省委党校 教授
马克思主义研究所 所长

该课题能够运用马克思主义的立场、观点和方法,特别是运用邓小平理论,研究和分析中国在改革过程中,特别是目前中国进入改革“深水区”的关键时刻,如何把握住改革风险的表现、特点,分析改革风险存在的依据和发展原因,提出在改革过程中预防、缓

目 录

第一章 绪论	1
一、风险的含义、由来	2
二、风险的类型、特点	5
三、中国改革中风险的表现、成因	8
四、研究中国改革中风险的意义、方法	20
第二章 邓小平改革风险观	25
一、邓小平改革风险观的形成条件	25
二、邓小平改革风险观的历史考察	34
三、邓小平改革风险观的深刻内涵	39
四、邓小平改革风险观的重要贡献	52

第三章 政治风险	60
一、政治风险的含义、产生根源	60
二、政治风险的表现、主要特点	64
三、政治风险防范化解的对策、建议	70
第四章 经济风险	81
一、经济风险的含义、分类	81
二、经济风险的性质、特点	86
三、经济风险管理机制	88
四、经济风险的表现、成因及防范化解的对策、建议	91
第五章 社会风险	140
一、社会风险的含义、类型	140
二、社会风险的主要表现、特征	142
三、社会风险的成因分析	156
四、社会风险防范化解的对策、建议	161
第六章 文化风险	177
一、文化风险的含义、类型	177
二、文化风险的主要表现、特点	181
三、文化风险防范化解的对策、建议	187

第七章 科技风险	199
一、科技风险的含义、产生根源.....	199
二、科技风险的主要表现、特点.....	202
三、科技风险防范化解的对策、建议.....	211
第八章 结语.....	219
一、中国改革能够经受住风险考验的基本经验	220
二、中国改革在新世纪面临的风险	225
三、中国改革在新世纪要取得成功必须努力驾驭风险 ...	230

第一章 绪 论

改革是解放生产力、发展生产力的根本动力和途径,是当今我国政治、经济、文化、社会生活中的一大主旋律。社会主义的前途、命运系于改革,一切困难的克服、矛盾的化解、风险的消除依赖于改革,不改革中国就没有出路,现代化建设事业也没有希望。但是这场改革是迄今一切改革史上最伟大的一次试验,没有现成的模式可照搬,没有成功的经验可借鉴,尽管我们每次改革都精心设计,周密策划,充分论证,但改革过程中还会遇到一些不确定因素,出现一些难以预料的新情况、新问题。这正如江泽民总书记指出的:“我们已经走出了一条光明大道,但前面的路并不都是平坦的,还会有各种困难和风险,包括可以预料的和难以预料的,来自国内的和来自国外的,经济生活中的和社会政治生活中的。”^① 在我们跨越新千年,迎接新世纪的曙光到来之时,我国的改革进入了制度创新的深层次攻坚阶段。在这个阶段,从外部环境来看,我们虽然处在和平与发展的时代,但国际形势仍然风云变幻,诡谲难测。我

^① 《十一届三中全会以来党的历次全国代表大会中央全会重要文件选编》下册,中共中央文献研究室编,中央文献出版社 1997 年版,第 456 页。

们不仅面临着西方国家推行霸权主义、强权政治的威胁、压力,而且面临着世界经济全球化、知识经济初露端倪带来的严峻挑战,我们必然要经受发达国家科技经济占优势造成的压力的考验。从国内情况来看,我国幅员辽阔,人口众多,情况复杂,发展不平衡,仍然处于社会主义初级阶段。改革进入“深水区”,发展稳定面临新的考验。因此,中国改革的道路不会是平坦的,也不可能一帆风顺,改革之举不可能万无一失,天衣无缝,十全十美,改革必定要冒风险。当前运用邓小平改革风险观,正确指导我们认识中国改革中的风险问题,深刻分析其表现、特点、成因,掌握摆脱或减轻风险的手段,选择恰当的措施来防范,争取在竞争激烈、险象丛生的市场经济条件下经受住风险的考验,使我国在新的世纪中处于有利位置,增强综合实力和竞争能力,具有十分重要的现实意义和深远的战略意义。

一、风险的含义、由来

《辞海》对“风险”一词的解释为:“人们在生产建设和日常生活中遭遇能导致人身伤亡、财产受损及其他经济损失的自然灾害、意外事故和其他不测事件的可能性。”^①《现代汉语词典》解释为:“可能发生的危险。”^②《韦氏新国际词典》末节略本(第二版)解释风险意思为:“冒险,危险;严重危险;面对损失、伤害、不利或毁灭。”^③在现实生活中由于风险无处不在,无时不有,因此“风险”已被广泛应用,不仅是经济学家研究探讨的主要课题,而且是官员百姓谈论比较多的热门话题。但细考其含义,目前界定众说纷纭。最早对风险进行系统研究的是美国学者哥伦比亚大学威雷特博

① 《辞海》(1999年版缩印本),上海辞书出版社2000年第1版,第1852页。

② 《现代汉语词典》,商务印书馆1978年第1版,第325页。

③ [美]H·W·刘易斯:《技术与风险》,中国对外翻译出版公司1994年第1版,第10页。

士,他在其博士论文《风险与保险的经济观测》中首次对风险下了定义:“所谓风险是关于不愿发生的事件发生的不确定性之客观体现。”美国经济学家、芝加哥学派创始人奈特在其名著《风险不确定性及利润》中,提出只有不确定性才是真正利润的源泉的风险学说。美国保险学家欧文·皮耶费尔在其著作《保险与经济理论》一书中认为:“风险是危险状态的集合,由概率加以测定,与此相对应,不确定性通过信念程度来测定。”明尼苏达大学教授,著名的风险管理学家小阿瑟·威廉姆斯在其代表作《风险管理与保险》中,给风险下的定义是:“风险是在某种给定的状态下发生的结果的客观疑问。”后又修改为“风险是在给定的情况下特定的期间内可能发生的损失的变动。”^① 1983年,日本学者武井勋在其著作《风险管理》中对各种理论进行了总结和归纳,认为风险定义本身应有三个基本因素:风险与不确定性有所差异;风险是客观存在的;风险可以被测算。在此基础上,他提出了一个新的定义:“风险是在特定期间内自然存在的导致经济损失的变化。”^②

概括以上观点,对风险解释的主要意思有:①风险是危险状态;②风险是指损失的可能;③风险是关于损失的不确定性;④风险是可测定的不确定性;⑤风险是一种无法预料,实际后果可能与预测后果存在差异的倾向;⑥风险是损失出现的机会或概率;⑦风险是对特定情况下未来结果的客观疑虑;⑧风险是指潜在损失的变化范围与变动幅度,等等。

综上所述,风险是客观存在的普遍现象,是一切经济、政治、社会活动,特别是现代商品经济发展的必然产物,它特指主体在特定

① 苏慧文、刘永平:《经济与管理》[京]1998年4月,第24—26页。

② 赵曙明、杨忠:《国际企业:风险管理》,南京大学出版社1998年第1版,第2页。

期间内,由于内部因素和外部因素,客观原因和主观原因的变动性和复杂性,使特定主体可能发生利益损失的变动。人类社会的发展始终伴随着风险的存在,无论是个人还是组织,没有风险就不可能发展,风险不仅蕴含着损失,而且还蕴含着机会,如果管理者采取正确的风险态度和风险防范技术,有效地避免和控制风险并充分把握风险中的机会,便会最终获得发展与成功。但我们在研究风险时往往是从其损失或失败的角度来进行的。为了进一步探讨风险的内涵,下面需要弄清几个与之相近的概念的关系。

(一)风险与损失

尽管研究风险时,较多地强调它的负偏离——即损失的可能性,但风险不同于损失,损失是没有代价地消耗或失去的东西,而风险仅仅是一种可能性,并不是现实的损失。

(二)风险与代价

风险的出现确实会带来各种各样的损失,但它同“代价”一词又不能混为一谈,风险的内容非常广泛,并不是任何风险都属于代价。“只有由主体活动所造成的风险,即在主体有目的活动中新作出的同主体的价值、目的直接相关联的付出与牺牲,才是代价。纯粹的自然风险是无所谓风险的。”^①这就是说,由于天然的不可抗拒的自然力造成而不是人为造成的,不能称之为风险;只有与主体相关,产生直接后果的,不管是自然风险或是社会风险,才是风险。

(三)风险与危机

风险与两个要素紧密相连,就是“损失”与“不确定性”,不确定性越强,变动程度越大,风险就越大。但损失的变动是一种概率分布,风险是反映不确定性的整体特征。如果可能发生的损失变动是确定的也就没有风险,如果损失变动不确定有多种可能的损失,

^① 丰子义:《关于社会发展的代价问题》,《哲学研究》1995年第7期,第12页。

则有风险。总之,风险损失是风险的基础,如果防范不力,其后果危害之大、波及之广是显而易见的,但它不同于“危机”。危机指危险的祸根、严重困难的关头,即某一方面损害的迹象、结果已经形成,而风险的损失则处于可能性、偶然性、变动性中,也即“两可”之间,并不意味着崩溃、垮台、毁灭。当然,风险在危害方面的进一步发展蔓延,程度加重,其直接后果必然引发并导致危机。

(四)风险与冒险

当我们无法预料某种结果,无法确定某种负面性特点的后果时,我们就可能面临着风险。冒险是人们决定对自己的行为作出的选择。这就是说风险是一种客观存在,冒险则是人的主观选择和决定。当然二者关系是相当密切的。第一,风险的存在使人们必须认真考虑自己的行为,在若干可能的行动中选择最合理的行动,以争取最好的结果发生。因此,风险是人们冒险行为的起因。第二,从结果的角度看,风险和冒险都以可能的负面性结果为特征,在很多情况下,这种结果是人们行为的介入而促成的。

二、风险的类型、特点

(一)风险的类型

风险的表现形式错综复杂,种类繁多,依据不同的标准,可以划分为以下几种类型:

1. 按风险产生的根源来划分,可以分为五种类型:

(1)自然风险。它是指由于自然力的不规则变化引起的危险因素所造成的物质财产损毁和人员伤亡。如水灾、火灾、雷电、地震、雪崩、飓风、虫害、瘟疫等因素所形成的风险。

(2)社会风险。它是指由于反常的个人行为或不可预料的团体行为所导致的风险。如抢劫、罢工、暴动、分配不均、失业人口增加与不安定、宗教纷争、社会各阶层对抗等因素引起的对他人财产或人身造成灾难性后果的风险。

(3)经济风险。它是指经济萎缩、失业率上升、生产成本大幅度上升、出口收入剧减、出口货物竞争力下降、外销价格大幅度跌落、外汇枯竭、货币大幅度升值、贬值等因素引起的风险。

(4)政治风险。它是指外敌入侵、内战、恐怖事件导致动乱、意识形态分歧、经济利益冲突、地区性冲突、党派斗争等因素造成的风险。

(5)技术风险。它是指由于科学技术发展所带来的某些不利因素而导致的风险。如一些污染环境的物理化学品的排放以及核物质的泄漏等所致损失的风险。

2. 按照风险严重的对象来划分,可以分为以下四种类型:

(1)人身风险。它是指由生、老、病、死的生理规律所引起的风险和由于自然、政治、军事和社会等原因所引起的人身的伤、残、亡等风险。

(2)财产风险。它是指财产发生的毁损、灭失和贬值的风险。

(3)责任风险。它是指由于团体或个人违背了法律、合同或道义上的规定,形成侵权行为,造成他人的财产损失或人身伤害,在法律上负有经济赔偿责任的风险。

(4)信用风险。它是指在各种信用活动中,权利人与义务人由于其中一方违约或犯罪而给对方造成的经济损失风险。

3. 按照风险表现的形式来划分,可以分为以下两种类型:

(1)显性风险。就是指人们能经常看到的比较熟悉的风险。如自然风险、股票风险。

(2)隐性风险。就是指发生概率较低但后果严重或从未发生过的风险。从表面看不存在风险,但是实质上在发生着变化,而且各种风险损失也在发生着,只不过这些变化和损失被压制和掩盖,它潜藏在正常的背后,通过被扭曲的形式最终表现出来。如风险在传统计划经济体制下隐蔽地存在着。

4. 按照风险的性质进行划分,可分为两种类型:

(1)静态风险。它是指只有损失的可能而无获利的机会的纯损失型风险。

(2)动态风险。它是指既有收益机会,又有损失机会的风险,因而又被称为投机风险。

5. 按照风险产生的范围划分,可分为两类:

(1)宏观风险。它是指整个国家发生的全局风险,如国家政治风险、经济风险、社会风险。

(2)微观风险。它是指某个行业或领域发生的局部风险。如财务风险、信贷风险、道德风险。

(二)风险的特征

1. 风险具有客观性、必然性。自然界中的地震、洪涝等自然灾害与社会环境中出现的摩擦冲突等,都是一种不以人们的主观意志为转移的客观存在,无论是整个社会还是其中的每一行业或个人,无论是在有组织的社会生产中还是在日常生活中,无论是在事前、事中还是在事后,人们随时随地都有可能遇到风险,并与各种各样的风险打交道。因此,风险是无处不在、无时不有的,而且其存在和发生成为一种必然现象,人们无法回避它,消除它,只能通过各种技术手段来应对风险,从而避免损失与损害的产生。

2. 风险具有偶然性、不确定性。尽管风险的产生具有客观性、必然性,但我们并不能确切地知道,风险在何时、何地、以何种形式出现,其危害程度、范围如何。这是因为风险所引起的损失后果往往是以偶然和不确定的形式呈现在人们面前的,也就是说,风险的产生完全是一种偶然、不确定的组合结果。所以风险是作为一种具有发生和不发生两种可能的随机现象而存在的。风险的不确定性是指它们的存在受各种因素包括各种不确定因素的支配,在一定的条件下,它们不但存在而且会发生;而在另一些条件下它们虽

然存在但不一定发生。

3. 风险具有相对性、变化性。相对于不同的主体,风险的含义就大有差异。例如,对于国际企业来说,某一东道国(投资对象国)的政治风险是时刻存在的,但该国的政治状况无论如何,对一个纯粹意义上的国内企业来说,都构不成风险。另外,风险随着环境的变化而变化,风险来源于社会经济环境,而环境是变化着的,有时甚至是突变的,故对于风险主体来说风险的内容、风险的程度也是变化着的。

4. 风险具有可识性、可控性。所谓可识性是指在风险发生之前,常有先兆。根据过去的统计资料,可以通过有关方法来判断某种风险发生的概率与风险造成的不利影响的程度。所谓可控性是指可以通过适当的技术来回避风险,或控制风险发生导致不利影响的程度,缩小风险引起损失的范围,从而使某些风险不再存在或风险即使存在也已为人们所控制。现代管理科学为风险识别与风险控制提供了理论、技术和方法。

5. 风险具有危害性、收益性。风险的本质是事件未来结局的不确定性,包括两种结果:一是坏结果,即给人们造成一定的损失;二是好结局,即当事人不但没有遇到危险而且获得了收益,风险越大获利的可能性也越大。如果能够有效地管好风险,则风险将会转换为收益。事实上任何收益都是在克服风险的基础上取得的。

6. 风险具有扩散性、连带性。风险都有独立产生并促使其最终形成的可能性和机制。同时,风险因素之间又存在着高度的依赖性、互动性、连环推动效应,组成相互交织、相互联动的网络,任何一个环节出现风险都有可能通过这个网络对其他环节产生影响,任何一个链条断裂,都有可能酿成较大的风险,甚至引发危机。

三、中国改革中风险的表现、成因

综观近现代历史发展,无数严酷的现实昭示人们,风险绝不仅

仅在资本主义社会比比皆是,层出不穷,即使社会主义社会也屡见不鲜,难以避免;风险固然会在社会发展的下降、倒退过程中出现,也会在社会发展的上升、前进中出现;风险不仅会突出地暴露于改革的攻坚阶段,而且也将隐蔽地潜伏于整个改革过程中。中国的改革也不例外,无时无刻不面临着风险的考验。

(一) 中国改革中存在风险的表现、构成要素

中国改革中的风险是指在建立社会主义市场经济体制的条件下,在社会转轨变型的进程中,中国改革遇到的困难、阻力、挑战、压力及不确定因素可能带来的损失、不利、危险甚至灾难。改革开放 20 多年来我国已经历了三次大的风险,第一次是 20 世纪 80 年代末 90 年代初的国内国际政治风波造成的政治风险。第二次是近年来发生的亚洲金融风险在亚洲乃至世界范围内造成的严重动荡和影响,展示了一种深刻的经济风险。第三次是 1998 年的特大洪涝灾害形成的自然风险。随着经济全球化和科学技术的迅猛发展,中国改革进程中始终都将伴随着机遇和风险。根据目前我国改革的现状和未来发展的趋势,面临的主要风险包括:

从风险的性质上看,有可以预料的风险、难以预料的风险;从风险产生的根源上看,有来自国外的风险、来自国内的风险、来自自然灾害造成的风险、人为因素酿成的风险;从风险的内容上看,有政治风险、经济风险、社会风险、文化风险、科技风险;从风险发生的程度上看,有低度风险、一般风险、超警风险、高风险;从风险出现的范围上看,有国家风险、行业风险、部门风险、个人风险;从风险表现的特点上看,有显著的风险、若隐若现的风险、潜在的风险。这些风险互相交织、互相渗透,目前对中国影响深远、作用最大,突出地表现在政治、经济、社会、文化、科技这五大风险上。

构成这些改革风险的要素主要是:

1. 改革风险因素。改革风险因素是指导致或增加改革某种损