

上海社会科学院 研究生论文精选

(2009)

主 编 姚勤华

副主编 答 浩 王晓丰



上海社会科学院出版社

上海社会科学院 研究生论文精选 (2009)

主 编 姚勤华

副主编 答 浩 王晓丰



上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

上海社会科学院研究生论文精选. 2009/姚勤华主编. —上海: 上海社会科学院出版社, 2011

ISBN 978-7-80745-929-3

I. ①上… II. ①姚… III. ①社会科学—文集 IV. ①C53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 183703 号

上海社会科学院研究生论文精选(2009)

主 编: 姚勤华

副 主 编: 答 浩 王晓丰

责任编辑: 陈 军 董汉玲

封面设计: 闵 敏

出版发行: 上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.org.cn> E-mail: sassp@sass.org.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 上海惠顿实业公司印刷部

开 本: 640×960 毫米 1/16 开

印 张: 15.5

插 页: 2

字 数: 223 千字

版 次: 2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-80745-929-3/C·042

定价: 39.80 元

前 言

姚勤华*

2010年,我们出版了《上海社会科学院研究生论文精选》(2008),这是我们首次选编年度毕业生的优秀学位论文,初衷是展示上海社会科学院研究生的学术水平,接受社会的评判。应该说,这一尝试基本实现了我们最初的设想。现在展现在大家面前的是2009年度毕业生优秀学位论文,作为编者,我逐篇阅读了这些论文,多少有些自己的感想,不妨在这里跟大家交流一下,也算是对本集内容的一个介绍吧。

本书选编了3篇博士毕业论文。首先是李凌博士的论文《中国城乡居民消费过度敏感性的理论分析和实证检验》,这是个非常有现实意义的话题。中国人几千年来的节俭习俗在当下成为不利于经济发展的因素,非常有意思。城镇居民也好,农村居民也好,都面临隐形失业、教育预期的增加、医疗保障水平的低下或普及的不足、房价的高企,以及老龄化的压力,或多或少对消费产生负向的影响,制约消费的提高,从而影响整个社会的健康发展。如何从经济学的理论和实证角度看待这个问题就显得非常重要。

银行风险控制是银行业乃至整个国家的重大问题,因为金融安

* 作者系上海社会科学院研究生部主任。

危关系国家的经济安全。美国 2008 年的金融危机是银行风险失控的典范,它的危害至今未消除。刘峰博士的《中国商业银行开展综合化经营的风险管理分析》一文研究了银行综合化面临的风险及风险控制,指出中国商业银行应当在充分享受综合化经营创造的效益的同时,建立预防风险的“防火墙”,提高抗风险的能力。该文关于银行综合化经营风险管理体系建设的政策建议值得一读。

30 年前的中国虽然是个大国,但经济还不强,30 年后的今天,中国已可与美国开展战略经济对话,这表明中国经济在世界上占有重要的地位,而中美两国作为经济大国,其双边经济关系牵涉到世界经济健康有序的发展,这就提出了如何公正合理地建立国际经济新秩序的问题。黎兵博士《论中美高层经济对话的背景、意义与问题》一文,对新兴大国与霸权国家之间的对话机制如何影响国际经济秩序的转型作了积极的探索。

本书还选编了 11 篇硕士毕业论文。孙亮的《金融发展与城镇居民收入差距的互动传导机制研究——以上海为例》与上面李凌博士的论文都涉及收入问题,但该文以上海为案例,从发展金融的角度谈城乡居民的收入问题。中国的收入差距已是一个全民关注的社会问题,倘若不能从根本上解决,不仅会影响中国的城市化进程,而且会影响中国的社会稳定。金融发展是否为解决城乡收入差距的最佳切入点,这很难说,但孙亮同学在理论分析基础上提出了一系列政策建议,这正是上海社会科学院研究生培养的特点:理论联系实际。

改革开放 30 多年来,中国经济的迅速崛起与中国城市的资金、技术、人才的大规模集聚和扩散分不开,似乎这不是中国特有的发展模式,而是人类社会工业化、城市化的必经之路。邱飞的《集聚扩散:长江经济带四大城市群功能发挥问题研究》对长江经济带四大城市群的城市集聚与扩散功能作了初步的比较实证分析,这种集聚必有

中国自身的特点,中国的发展是否有自己的“中国模式”,还需要有更多的学者作更深入的研究与解答。

改革开放之初,中国缺少外汇,想方设法吸引外资进入中国,比如“三减一免”政策,但30多年后的今天,中国经济实力的壮大,人民币币值的坚挺,且国际汇率市场的升值压力,以套利为目的的国际游资以各种方式流入国内,已成为骚扰中国金融市场稳定的因素。王德发的《国际游资的流入渠道分析》一文梳理了国际游资流入中国的渠道,为我国有关部门设立监管制度提供了有益的参考,是一项具有现实意义的研究。

当前,食品安全问题引起了老百姓的重视,成为舆论曝光的重点,至少说明两点:一是生活质量提高了,人们关注吃的质地;二是人们注重生命的意识提高了,维权意识增加了。那么为什么会频频发生食品不安全事件,恐怕也有两点:一是厂商唯利是图,不顾老百姓的死活;二是无知,对食品的安全常识缺乏了解。对前者,需要用法律的手段加以震慑。《食品犯罪的立法完善》的作者蒋冰冰从刑法的角度探索食品犯罪的立法问题,指出食品犯罪的主要危害已从破坏社会主义市场经济秩序上升到危害公共安全,建议将食品犯罪列入危害公共卫生安全罪的范围,以加固食品安全这最后一道防线。

信托说到底还是“诚信”问题,将一个道德范畴的问题演变成一种社会组织,并且通过这种社会组织谋取利益,意识变成了物质,这可真是人类的一大创举。陈南英的《信托特殊组织说的实践性分析》一文从法律经济的角度考察信托组织的法律实践,涉及委托人、受托人、受益人以及信托的外部关系,说明信托组织本身也有诚信问题,也需要用诚信之外的法律来规范。

胡俊琳的《亲密关系暴力:一般家庭的发生率、性别差异及影响因素——以兰州城乡家庭为例》一文是实证性论文,完全以事实说

话,以兰州为案例,调查家庭暴力现象。家庭暴力与性别差异、文化程度、收入多少有什么内在联系,家庭暴力对后代的影响、家庭暴力的城乡区别,本文都作了实证分析,给出了答案。本文的意义不在于理论的考察或升华,而在于对事实的了解,即深入到一个地区,挨家挨户、面对面地询问,与拍脑袋的研究大相径庭。这是医治当前学术界浮躁病的有效药方,这种研究态度、方法我们应该大力提倡。

读罢钱立卿的《康德的先验感性论与数学哲学》,我有点诧异,不是论文本身有多么高深的理论,而是作者试图通过对《纯粹理性批判》的解读,说明康德的先验感性论与数学的关系。说老实话,我并没有读懂此文。一位硕士研究生具有这样的探索勇气,我是蛮佩服的。

社会主义是不是只有一条道路,马克思之后的理论和实践给出了不同的说法。马丽雅在《另一种社会主义的逻辑——奥托·鲍威尔的“整体社会主义”思想研究》中认为,鲍威尔的“整体社会主义”理论试图折中民主社会主义和苏维埃社会主义,竖起团结社会主义力量的旗帜,以避免社会主义流派的相互倾轧。这是鲍威尔的理论出发点,但理论本身是难以调和的。理论的困惑在于社会主义有第三条道路,且是N个第三条道路。

中国的现代报业要晚于西方许久,故中国一开始办报就秉承西方的办报原则,即所谓的“秉独立之观察,发自由之意见”。郭恩强的《事业与营业:胡政之与〈国闻周报〉研究》一文考察了中国早期的报业之路,旨在揭橥报纸是社会公器,报纸必须独立自由地发表观点,但独立办报,不等于报纸没有任何党派或政治倾向,胡政之创办的《国闻周报》不也用了“五卅惨剧”的字眼,表明对事件的态度和立场吗?

上海近代城市的发展与西方殖民是分不开的,陆烨的《近代上海

法租界特色街区构成研究(1911—1943年)——以中央捕房辖区为中心》一文考察了法租界的地理位置、人口变化、外来侨民、社会阶层、生活空间等,是近代上海城市演变的缩影。爱护这座城市,保护这座城市,首先是要读懂这座城市,陆烨同学作了有益的尝试。

对历史上名人的活动进行考证是时下比较时兴的学术热点,其学术价值是探究大历史、大社会下人物的具体场景和心历路程,折射小时段、小社会的意义。倘若只研究大历史,那么历史的内涵是干枯的,倘若只研究历史的小时段,那么历史的恢弘规律就难以把握。李流芳的交游是明末江南文人社会的写照,同时也是中国封建农业社会文人墨客生活的反映。李柯的论文《李流芳西湖交游考》无疑有助于沟通这种大历史和小历史的辩证关系。

因编者眼光所限,所选论文难免有不足之处,敬请读者见谅!

2011年10月

目 录

前言	姚勤华	1
----------	-----	---

博士论文

中国城乡居民消费过度敏感性的理论分析和实证检验	李 凌	3
中国商业银行开展综合化经营的风险管理分析	刘 峰	24
论中美高层经济对话的背景、意义与问题	黎 兵	44

硕士论文

金融发展与城镇居民收入差距的互动传导机制研究 ——以上海为例	孙 亮	67
集聚扩散：长江经济带四大城市群功能发挥问题研究	邱 飞	87
国际游资的流入渠道分析	王德发	100
食品犯罪的立法完善	蒋冰冰	113
信托特殊组织说的实践性分析	陈南英	125
亲密关系暴力：一般家庭的发生率、性别差异及影响因素 ——以兰州城乡家庭为例	胡俊琳	139

康德的先验感性论与数学哲学	钱立卿	162
另一种社会主义的逻辑		
——奥托·鲍威尔的“整体社会主义”思想研究	马丽雅	180
事业与营业：胡政之与《国闻周报》研究	郭恩强	193
近代上海法租界特色街区构成研究(1911—1943年)		
——以中央捕房辖区为中心	陆 烨	203
李流芳西湖交游考	李 柯	219
后记		236



博士论文

中国城乡居民消费过度敏感性的 理论分析和实证检验

李 凌

〔内容摘要〕 本文通过建立含内部消费习惯的消费者跨期最优模型,运用了1991—2006年省际动态面板数据测算中国城乡居民的消费过度敏感性。实证结果表明:城镇居民的消费过度敏感性高于农村居民,城镇居民非耐用品支出的消费过度敏感性低于农村居民。城镇居民的消费变动紧跟收入变动,表现出消费对于收入过度敏感的对称形式,参数估计支持“短视行为”假说;而农村居民的消费变动则表现出消费对于收入过度敏感的非对称形式,参数估计支持远期流动性约束假说和“损失厌恶情绪”假说,且“损失厌恶情绪”在农民收入增长的负向变动之初抵达最大值。

〔关键词〕 消费过度敏感性 流动性约束 预防性储蓄动机 内部消费习惯

一、引 言

收入无疑是影响消费最重要的因素之一,消费对于收入增减变动的不同反应构成了消费行为的差异。弗莱文(Flavin, 1981)把消费变动与收入变动之间存在显著正相关性的现象称为消费的过度敏感性。

中国在计划经济体制下,由于社会成员在个人事务方面的支出几乎全由国家包揽,所以城乡居民消费行为的差异不大,消费的过度敏感性

不明显。1978年以后,随着计划经济逐渐向市场经济转轨,国家福利体制逐步被打破,城乡居民储蓄率显著上升,平均消费倾向和最终消费率大幅下降(参见图1),^①出现了中国经济发展和居民消费不旺并存的“悖逆”现象。据统计,发达国家的最终消费率一般在80%左右,就连储蓄率很高的东南亚发展中国家的消费率也在65%以上;^②但1978年以来,中国的最终消费率却始终低于这个水平,2006年和2007年更是低于50%,除去政府消费,2007年的居民消费率不足36%。“轻消费、重储蓄(投资)”的失衡格局在一定程度上抑制了国内需求的有效增长,也使得中国经济在2008年下半年猝发的全球金融危机中受到较严重的冲击。消费需求不足的原因成为理论分析的重点,当务之急是要扩大内需、提振消费。

现有研究大多就消费本身论及消费,而忽视了收入与消费之间的联系。一个有趣且关键的问题是,尽管启动消费最重要的途径之一是增加居民收入,但是对于收入的增减变动,消费会作出怎样的反应?特别是自20世纪90年代以来,开放市场和经济体制改革正从衣、食、住、行等

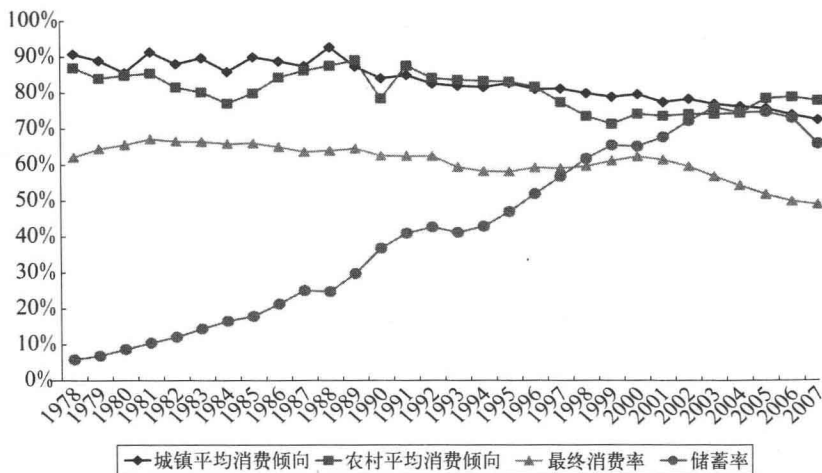


图1 1978—2007年城乡居民平均消费倾向、最终消费率和储蓄率

数据来源：由1982—2008年各年《中国统计年鉴》“国民经济核算”与“人民生活”章节中相关数据计算而得。其中，城镇居民平均消费倾向=城镇人均消费性支出÷城镇人均可支配收入×100%；农村居民平均消费倾向=农村人均生活消费支出÷农村人均纯收入×100%；最终消费率=最终消费支出÷支出法国内生产总值×100%；储蓄率=城乡储蓄余额÷支出法国内生产总值×100%。

各个方面影响着城乡居民的消费行为,城乡居民的消费模式开始分化,面对收入冲击,中国城乡居民消费的过度敏感性是否一致?如果不一致,那么又是什么原因导致了消费的过度敏感性在城乡消费群体之间的差异?这是研究中国消费过度敏感性无法回避的问题。

二、文献综述

继莫迪利亚尼(Modigliani, 1954)和弗里德曼(Friedman, 1957)的生命周期—持久收入假说之后,霍尔(Hall, 1978)将理性预期引入生命周期—持久性收入假说,在实际利率等于时间偏好的假定下,导出消费的最优消费路径是一个独立于收入的随机游走过程,但随后的实证经验却否认了霍尔的随机游走假说,弗莱文(Flavin, 1981)的研究发现,消费变动与可预期的劳动收入变动之间具有显著的正相关性。弗莱文的方法和结论不仅得到了发达国家经验数据的验证,同时也很好地拟合了包括中国在内的发展中国家的经验数据(袁志刚等, 2001),有力地证明了随机游走假说不能完全诠释消费行为,消费与收入之间具有密切的联系。为了解释消费的过度敏感性,消费理论回归到消费与收入的函数关系上,出现了如流动性约束假说(Zeldes, 1989a)、短视行为假说(Shea, 1995)、预防性储蓄假说(Zeldes, 1989b; Dynan, 1993)和 λ 假说(Campbell and Mankiw, 1990; 1991)等理论假说的新发展。

流动性约束是指由于信贷市场不完善,消费者不能无成本地进行借贷消费,因而无法平滑消费流。流动性约束假说有两种不同的表现形式:一种是即期流动性约束(Zeldes, 1989a),表现为消费者只有在收入下降时才会面临信贷约束,而当预期收入上升时,流动性约束的放松使得受到约束的消费者能够迅速增加消费,因此,相对于收入下降而言,消费变动对可预期的收入的向上变动更为剧烈;另一种是远期流动性约束,表现为当消费者预期未来收入向下波动时,届时流动性约束将起作用,消费者便从现在开始增加储蓄以预防远期流动性约束带来的负面影响,所以相对于收入上升而言,消费变动对可预期的收入的向下变动更

为剧烈。^③由此可见,无论哪种流动性约束都将导致消费变动对于收入向上和向下变动的非对称性。另外,谢伊(Shea, 1995)的短视行为假说却指出,由于消费者短视,消费变动紧跟收入变动,对于收入的向上和向下变动表现出对称性。

预防性储蓄假说将不确定性(风险)引入消费理论,表达了不确定性与财富积累之间的关系。当存在对未来收入的高度不确定性时,消费者可能无法准确预期未来的资产流,也就无法根据生命周期效用平滑当期消费,而只能更多地根据当期收入来安排消费支出,表现出消费的过度敏感性。预防性储蓄意愿的强烈程度是可测的,其大小可由谨慎系数表出,未来的风险越大,预防性储蓄动机就越强。扎德斯(Zeldes, 1989b)发现,在社会保障体制不健全的情况下,消费者具有明显的预防性储蓄动机,特别是金融资产少、劳动收入不稳定的消费群体,当预期未来收入的风险增大时,他们会选择将收入更多地储蓄起来,以应对不确定性事件(如金融危机和经济结构调整等)。此外,受到流动性约束的消费者与不受流动性约束但有明显预防性储蓄动机的消费者行为是一致的,增加不确定性的影响和较强的流动性约束的影响是等价的。因此,流动性约束假说和预防性储蓄假说分别是从小信贷市场不完善和社会保障体制不健全的角度表明消费的过度敏感性。

坎贝尔和曼昆(Campbell and Mankiw, 1990; 1991)的 λ 假说假设一个经济中存在两类不同的消费者,第一类消费者采用凯恩斯式的消费行为,消费由当期收入决定;第二类消费者的消费行为符合随机游走假说,消费由可预期的持久性收入决定,两者的人口占比为 $\lambda:1-\lambda$ 。如果把流动性约束假说看作是 λ 假说的微观基础,那么经济中消费者面临的流动性约束越大,则凯恩斯式的消费行为就越多,相应的 λ 的估计值也就越大。^④坎贝尔和曼昆(Campbell and Mankiw, 1990)测得美国的 λ 在0.351—0.713之间,这个结论同样否定了随机游走假说的合理性,表明收入变动对消费变动具有重要作用。

在汗牛充栋的研究中国经济在转型时期消费需求不足原因的文献中,大量实证研究业已证实随机游走假说等传统消费理论在解释现实方面缺乏合理性,流动性约束和对未来收入的不确定性是产生消费者预防

性储蓄动机的重要原因,流动性约束与不确定性之间的相互作用又进一步加剧了流动性约束与不确定性对于居民消费的影响,从而导致预期消费增长率的下降(宋铮,1999;李焰,1999;万广华等,2001;申朴等 2003;杜海韬等,2005)。城镇居民的预防性储蓄动机主要源自因信贷市场不健全而面临的流动性约束、市场化改革和社会保障体制不健全引致的系统风险以及由此派生出来的个人风险(袁志刚等,1999;施建准等,2004);农村居民的预防性储蓄动机则主要源自土地产权模糊、政府的城市倾向政策以及农业保险制度不健全等原因导致的农民收入不稳定(刘建国等,1999)。

在消费过度敏感性的实证检验方面,孔东民(2005)否认城镇居民存在即期流动性约束,消费长期低迷的原因在于消费者的“损失厌恶情绪”和远期流动性约束,^⑤持相同观点的还有欧阳俊(2003)和宋冬林等人(2003)。艾春荣、汪伟(2008)运用 1995—2005 年的省际动态面板数据,在同一个理论框架内检验了城乡居民消费行为的流动性约束假说、短视行为假说、预防性储蓄假说、 λ 假说和消费习惯假说,认为农村样本符合流动性约束或短视行为假说,而城镇样本则符合“损失厌恶”假说。^⑥

以上关于消费过度敏感性的研究文献具有一定的启示作用,但是对消费随收入不同组成部分变动而变动的研究仍不充分。我们认为,关于消费的过度敏感性检验可以分为三个层次:第一个层次检验整体消费变动与整体收入变动的关系,即检验是否存在消费过度敏感性;第二个层次检验对于收入的向上和向下变动,消费的过度敏感性反应是否对称,即检验是符合流动性约束假说还是符合短视行为假说;第三个层次需进一步区分收入正常的收入向下变动和“危机”,检验消费随收入向下变动时的过度敏感性是否对称。当前的实证研究大多集中于检验消费过度敏感性的第一个和第二个层次,尚未涉及第三个层次,但对第三个层次的研究意义却可能远大于前两者,这不仅是因为关于消费过度敏感性的非线性研究有助于进一步解释中国居民的消费行为,而且还因为转型经济国家的消费需求与消费波动往往同需求冲击与经济稳定紧密联系在一起。本文参照艾森曼和品托(Aizenman and Pinto, 2004)对于“危机”的定义,将向下波动序列中低于向下均值的点称为“危机”,余下