

GUANZHU MINSHENG
BUXIE TANSUO

关注民生 不懈探索

——全国经济学基础人才培养基地
第四届学生研讨会论文集

南开大学经济学系 编



高等教育出版社

GUANGZHU MINGSHENG
BUXIE TANSUO

关注民生 不断探索

——全国高等职业院校人才培养基地
第四屆學生學習實踐文庫

廣東省教育廳編 編



GUANZHU MINSHENG
BUXIE TANSUO

关注民生 不懈探索



——全国经济学基础人才培养基地
第四届学生研讨会论文集

南开大学经济学系 编



高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

关注民生 不懈探索——全国经济学基础人才培养
基地第四届学生研讨会论文集/南开大学经济学系编.

—北京:高等教育出版社,2006.11

ISBN 7-04-020499-1

I. 关... II. 南... III. 经济学-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 131171 号

策划编辑	李捷	责任编辑	权利霞	封面设计	刘晓翔
责任绘图	黄建英	版式设计	马静如	责任校对	张颖
责任印制	朱学忠				

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-58581000		http://www.hep.com.cn
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
印 刷	北京新丰印刷厂		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	880 × 1230 1/32	版 次	2006 年 11 月第 1 版
印 张	13.75	印 次	2006 年 11 月第 1 次印刷
字 数	420 000	定 价	29.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 20499-00

内 容 简 介

本书是全国经济学基础理论人才培养基地第四届学生研讨会论文集,作者均是教育部定点建设经济学基础人才培养基地的十三所大学的在校本科生。本论文集的文章均是由各校教师精心指导,并在各校的各种论文竞赛、征文等活动基础上遴选出来的。这些论文内容涉及经济学基本理论,社会经济调查与分析,经济增长的理论与实践,农村、农业、农民问题,市场制度的构建问题,环境与生态经济问题,教育、文化、体育领域问题的经济学分析等方面。它们的内容、方法等反映了目前我国经济学基础理论教育的现状。

前 言

奉献给读者的这本论文集是根据2004年11月在南开大学举行的全国经济学基础人才培养基地第四届学生研讨会上的论文编辑而成的。这些论文都是出自各经济学基地在校的本科学生之手,其中有些仍显得稚嫩,有些观点尚不成熟,但是它们都反映了当代经济学子们关注民生的报国之心。

随着社会主义市场经济的发展,社会需要越来越多的经济管理、金融、贸易人才,因此,作为经济学基础理论教育的理论经济学有可能会因人们更多地注意经济实务人才而被忽视。建设国家经济学基础人才培养基地是教育部为了加强理论经济学人才的培养,提高我国理论经济学后备力量的重要举措,也是为各种务实的经济学科领域确保有更深厚发展潜力的重要举措。理论经济学是各类应用性经济学科的灵魂,它揭示在各行各业的具体经营业务背后蕴含着的深刻规律,为人们提供从整体上对社会经济的理解。因此,理论经济学的发展水平最终决定着各种应用性经济学科的发展。此次学生研讨会入选的44篇论文中,除了对理论本身的探讨以外,许多论文都涉及国民经济发展的重要领域,其中不少是学生们在亲身经历或调查研究的基础上写成的,反映出当今理论经济学专业的学生并非是蛰居书斋死啃书本的书生,而是积极运用理论投身于常绿常新的实践丛林之中披荆斩棘的开拓者。他们的成果也告诉社会,理论经济学这个在经济“热门”中的“冷门”专业的学生不是整天局限于日常工作的业务家,而是以冷静而深入的思维把握深藏于表面繁复纷纭的经济世界之下深刻规律性的探索者。

在本论文集中,研究与经济增长有关的问题有4篇,它们对增长问题的研究体现了科学发展观的运用;研究农村、农业和农民问题的论文有8篇,这些论文中有的研究了农村工业化过程中剩余劳动力的转移问题,有的研究了农村产业结构的调整问题,还有的反映了乡村城市化过程中出现的新现象;当前社会收入分配差距的扩大成为人们所关注和担忧的问

题,这一问题自然成为学生们的写作内容。在本论文集的基本理论问题的文章中,多数都是围绕收入分配问题进行的研究;建立社会主义市场经济的改革目标,使市场构建问题成为学生们关心的热点,本论文集有9篇文章,从不同角度考察了与市场制度建设有关的问题,它们涉及市场竞争与垄断、交易中的信用、特殊的价格以及粮食储备与补贴等内容;生态环境也是此次学生们关心的一个热点,有4篇文章从西部开发、资源保护、污染防治等方面进行了探讨;教育及学生就业、体育、文化等是发生在学生身边的事情,自然也引起相当多的学生注意,不少论文涉及了这方面的内容;此外,还有一些同学运用所学知识就身边日常事物进行了思考。

理论联系实际、关注国计民生、注意调查研究是此次入选论文的一个共同的研究方法,这是非常值得肯定的。这一方法的运用反映了我国在理论经济学教学方面的积极有效,也只有不断地从社会经济实践中汲取素材,才能使理论反映实践的要求,进而为实践做出指导。这些入选的论文中另一个突出特点就是有不少学生注重经济计量方法的运用,借助各种统计资料,以所学的经济计量学知识加以分析整理,从中发现规律性的内容。

以上介绍反映出五年来国家经济学基础人才培养基地的建设是卓有成效的,基地理论经济学班的学生不仅是注重前人的经典理论,而且具有较强的观察能力和写作表达能力,做到了知识与能力的综合提高。

但是,从本次研讨会论文的总体现状来看,也存在着一些严重的不足。其中最为主要的是,与前几届研讨会相比,研究马克思主义经济学、运用马克思主义经济学的思想及方法观察和理解经济社会的论文几乎没有。这也从一个侧面反映出当前经济学教学中的一种偏差。马克思主义的经济理论是在辩证唯物主义和历史唯物主义的科学世界观方法论指导下,对人类社会经济的深刻理解,如果在我们的经济学教育中使马克思主义经济理论及其思想方法缺失或淡化,而把特定的市场经济环境所赋予人们的“理性经济人”观念当作永恒的公理来充盈学生的头脑,将会在今后我国经济学教学与研究,乃至社会经济管理中造成无法弥补的损失。

现在,我们把全国经济学基础人才培养基地第四届学生研讨会的论文编辑成册,主要是为了从一个侧面展示五年来经济学基础人才培养基地建设的成果。我们并不认为入选本集的论文是理论经济学本科学生中最好的论文,我们相信,每年各校理论经济学专业学生的习作中还会有许

许多多优秀的论文。我们希望通过编辑、出版本论文集,在各校之间进行交流,使理论经济学的学子们汲取其优点,进一步超越它们,全面提高自己的经济学素养和观察、分析社会经济活动的 ability。

本书收入的各篇论文在写作过程中得到了学生所在学校教师的悉心指导,在本书的出版过程中,南开大学经济学系张俊山老师承担了本书稿件的组织、整理、修改及最后定稿的全部工作,在此一并表示感谢。

编 者

2006 年 10 月

目 录

基本经济理论问题研究

从信息和经济主体行为角度构筑利息研究新框架——在新

古典利息理论基础上的新探析 刘苏雨(1)

永久性收入和消费支出 康 枫(11)

标准委托-代理模型中最优契约和“陷阱”分析——兼论国有

企业改革中激励机制的建立 熊 伟(21)

从基尼系数和倒 U 曲线看经济发展与收入分配

差距的关系 钱煥欢(31)

收入差距对经济增长影响的两部门模型——收入差距系数

的最适区间初探 黄文娟 贺雯雯(41)

比较生产力下的城乡收入差距成因与解决途径探究 罗 璇(48)

经济调查与分析

经济增长与就业的实证研究——以江苏省为案例 吴 颖(54)

制度转变的经济学效益——对伊利集团飞速发展的个案调查

分析 张宏宇(67)

“腐败”现象的经济学分析 贾志强(79)

官商协同走私问题分析 赵震宇(87)

国家助学贷款偿还问题调研报告 何 水 刘 放 郑 磊 谢洪彬(96)

经济增长问题研究

科学发展观透视下的中国经济增长 施秉青(111)

中国市场化进程与经济增长绩效研究 张 茹(122)

劳动和资本要素对地区经济差异的影响——论人口流动和

外商直接投资对东西部收入差距的作用 尚 策(136)

外商直接投资与中国对外贸易的实证分析	李 嘉 陈 磊 何万玲(144)
--------------------------	------------------

三农问题研究

农村剩余劳动力到底该去哪里?——也论转移模式问题	饶锦峰(159)
农村劳动力迁移和城市化本质的关系分析	许丽丹(172)
农业劳动力转移在农业工业化过程中的作用——对四川省的 实证分析	邵 晓(178)
解决“三农问题”的新思路——农民自组织	孙 竹(191)
全面建设小康社会中福建农村剩余劳动力的转移	谢宗颖(203)
关于溪洲村发展旅游经济的若干思考	胡异艳(211)
“城中村”现象浅析	王 兴 吕 娜 赵邵文 汪家菊(218)
不确定性:“工荒”给民营企业发出的警报	张 宇(224)

市场建构问题研究

关于自然性进入壁垒的思考	林尤博(231)
让集群增强社会信用	曹 颖(243)
微观激励机制的改善与竞争性外部市场的建设——国有企业 改革进程的进化博弈解释	钟宁桦(259)
竞争战略变化的经济学分析——以校园餐饮业为例	李 强(270)
基于粮食安全目标的专项粮食储备规模的确定	高兆元(277)
我国粮食补贴政策的影响及对策研究	张立平(284)
解析完全放开条件下我国粮食市场的均衡性——基于预期 理论的分析	杨邵君(297)
城乡客运市场制度变迁的博弈分析:一个案例研究	周建龙(304)
上海私车牌照高价背后的经济学分析	冯度恒(317)

生态环境问题研究

寡头垄断条件下的排污权交易市场均衡	黄 达(329)
野生动物保护及其效率的博弈分析——以藏羚羊为例	刘熙莹(337)
退耕还林绩效的博弈分析	刘瑞明(343)
西部大开发的低成本模式与生态经济道路	安 阳(353)

教育 体育 文化改革

实习经历信号显示功能的经济学解释	董佳鑫(361)
金牌背后的陷阱——我国竞技体育发展的经济学思考	张婷婷(369)
高教改革:产业化出路在哪里?	陈晓玉(379)
高校毕业生就业困难的经济学分析	张 晨 张婷婷(388)
浅析政府与个人分摊我国高等教育成本的问题	易善策(396)
对我国会展业发展的思考	马 笛(403)

其他问题

浅析自行车被盗风险和消费者选择	吕 佳(410)
对寝室违章使用电器问题的博弈分析	沈 鹏(420)

基本经济理论问题研究

从信息和经济主体行为角度 构筑利息研究新框架 ——在新古典利息理论基础上的新探析

刘苏雨

南开大学经济学系 2002 级

【内容摘要】 对利息的研究一直是经济学研究的重要课题,本文试图根据对新古典经济学中的主要利息理论的理解,从信息和经济主体行为的角度,运用辩证唯物主义方法,分别从微观层面和宏观层面对利息进行探讨,在新古典利息理论的基础上进行补充和创新,并提出对利息理论发展趋势的一些预测。

【关键词】 利息 新古典利息理论 信息 经济主体行为

西方新古典经济学对利息的理论探讨,成为 20 世纪利息理论发展的新起点。这些理论围绕着利息的概念界定,利息的产生和来源,利息及利息率的数量确定,以及利息和利息率与其他经济变量的关系等,进行了比较深入的研究,尤其侧重于从资本的供求两方面分析利息率的形成,对以后利息理论的发展奠定了基础。在认真研读这些理论之后,笔者认为,西方新古典经济学的利息理论,没有考虑信息、经济活动主体行为等方面对利息的影响等,而在现实经济生活中,这些影响因素是不可忽视的。因此,本文试图在学习新古典经济学中相关利息理论基础上,从信息、行为的新角度研讨利息问题,并提出一些看法。

一、西方新古典经济学的主要利息理论

在论述笔者的观点之前,先对西方新古典经济学的主要代表性利息理论作一个简要概述。

(一) 庞巴维克和杰文斯的利息理论

庞巴维克(Eugen Von Bonm-Bawerk)从否定门格尔的资本生产力理论为起点,将利息与实际生产领域的关系神秘化。他首次提出所谓“迂回生产过程”,认为利息和借贷是某种“迂回”的生产方法,“迂回”过程越复杂,损耗越大,则时间花费得越久。同时,庞巴维克坚持效用学说,认为人对未来物品的边际效用的评价低于其对当前使用物品的边际效用。这种效用价值观点和他的“迂回”方法耗时间长的观点,就形成其“时差利息理论”,即认为利息是对一定时期内由于时间因素导致货币对货币拥有者的效用下降(或相对下降)的一种补偿。他将企业利润、土地、租金等也视为利息的一种形态,事实上是对利息概念的外延的一种无限扩大,将其“时差利息论”推到了极端。

杰文斯(William Stanley Javons)则在庞巴维克利息理论的基础上,特别强调时间因素,认为它是唯一决定资本生产性能的因素。他用数学工具推证利率决定于产品增量与投资增量之比,利息=总产品 $\times$ 产品增加率。这实际上是“三位一体公式”在利息方面的一个量化表现,用数学公式推理了一次所谓“资本生产力理论”。

(二) 马歇尔的利息理论

马歇尔(Alfred Marshall)明确提出,利息是资本这个生产要素的价格。在继承西尼尔“节欲”理论(马歇尔将之称为“等待说”)的基础上,马歇尔进一步强调资本借入者理应为借入资本而获得的收入付出一定代价,或者是购买价格,即支付利息。

马歇尔的利息理论是与其供给—需求均衡理论密切结合的。既然利息反映为资本作为生产要素的价格,那么这个价格就是根据供给和需求状况而决定的,而且资本的供给和需求都会对这个价格的波动作出反应,直到资本的供给与需求相等(即其模型中S与D曲线相交)时,均衡的利息率就能确定。

(三) 维克塞尔的利息理论

维克塞尔(Johan Gustav Knut Wicksell)的利息理论与其货币理论密切挂钩。在其货币理论中,首次将生产消费领域的实物分析和金融供

求方面的货币分析联系起来,而这一联系得以实现的重要工具就是他的利息理论。

在维克塞尔看来,利息应被理解为储存的劳动和土地的边际生产力与现在的劳动和土地边际生产力之间的差额,故而利率为资本的边际生产率。他将此利率称为“自然利率”。但同时,市场上还存在一种取决于货币供求关系的利率,即其所谓“货币利率”。他认为这两种利率可能出现不一致,但货币利率有趋同于自然利率的趋势。例如,^①假设由于某种原因使货币供给增加,货币利率下降低于自然利率,于是银行将按低于自然利率的利率水平发放贷款,从而抑制了储蓄使需求扩张;同时,生产者由于还贷成本下降利润空间上升,将扩大生产规模增加生产投入,引起工资和消费品价格上升,直到在这个过程中资本需求过大而供给过少,货币利率上调至与自然利率相等为止。反之,若货币利率高于自然利率,其作用过程则相反,结果仍是货币利率与自然利率趋同。

以上是对新古典经济学中几个具有代表性的利息理论的简略介绍。可以看出,它们都认为资本天然具有某种生产要素的性质,因而从时间因素上强调利息是由于时间迟滞而产生的,并且因分析的理论基础是依据效用价值理论,因而认为利息来源于效用的产生过程。这些利息理论在经济学发展史上是有重要地位的。但它们也有着历史的局限性,由于上述利息理论存在的社会时代特征与发展到今天的资本主义社会在许多方面都有差异,(尽管资本主义基本经济关系没有发生根本性改变,但当时尚未出现或尚不明显的某些性质在当今已明显表现在资本主义社会生活中),笔者以为,它们都忽视了信息和经济主体行为在利息产生和利息决定过程中的作用,也没能深入探讨风险的影响。^② 所以,本文将运用现代经济学分析方法,结合当代资本主义发展现实,着重从信息和经济主体行为的新角度对利息进行一些新的探讨研究。从20世纪80年代起,信息经济学以及在此基础上的行为经济学逐渐走进了主流经济学的殿堂,受到了众多学者越来越密切的重视。笔者以为,运用信息和行为的分析框架可以从一个新角度有效地研究利息和利息率的决定过程。与以前的研

① 此处的举例是笔者自己根据原著的理解而设置,不是原著所列。

② 后来的凯恩斯主义尽管从风险和心理方面讨论利息影响因素,但其利息理论是从宏观角度对总供求尤其是总需求的探讨工具,其分析方法或观点均与本文不同。

究不同,本文将从微观层面和宏观层面分别加以探讨。

二、从微观层面探讨信息和主体行为对利息和利息率的影响

本文所指的利息的微观层面,是指经济主体仅限于单个(或有限少数个)消费者、单个(或有限少数个)厂商、单个(或有限少数个)货币持有者、单个(或有限少数个)银行^①,不使研究范围扩展到整个国家以及政府干预领域。但是,我认为微观层面上的与利息有关的经济行为不是孤立的封闭模型,而仍旧是开放性的系统。

1. 简单借贷关系下的利息状况

所谓简单借贷关系,是指不考虑银行机构,市场上资金借入者,是消费者或生产厂商,而资金拥有者(放款人)是多余货币持有人(它可以是除银行外的个人、法人机构,可以用多余货币投入扩大生产而非借贷)。同时,风险能够大致确定。

于是,在存在信贷风险的条件下,贷款利率与资金借出者收益的期望并不是单调的。我们假定,资金借入者还款的概率为 p , 资金借入量为 y , 市场资金借贷还款利息率为 r_1 , 银行存款利息率为 r_2 , 资金借出者将货币资金 y 贷放给使用者的期望收益为 R 。那么收益为:

$$\begin{aligned} R &= y \cdot p \cdot (1+r_1) - y(1-p) \\ &= yp + ypr_1 - y + yp = 2yp + ypr_1 - y \end{aligned} \quad (1)$$

而又已知将资金 y 存入银行(这时的银行只吸收资金支付到期本利,假定其不参加贷款活动)收益为:

$$RA = y(1+r_2) = y + yr_2 \quad (2)$$

又设,若货币所有者将 y 直接投入实际经营项目而不贷出,其经营成功的概率为 p_1 , 纯收益率为 rB , 则资金借出者期望收益为:

$$\begin{aligned} RB &= y(1+rB) \cdot p_1 - y(1-p_1) \\ &= 2yp_1 + y \cdot p_1 \cdot rB - y \end{aligned} \quad (3)$$

由(1)(2)(3)式可知,在简单信贷关系下货币借出者有三种选择,对应有三种不同的期望收益。在模型中,显然必须有 $r_2 < r_1$, 否则货币借出

^① 我们将此处的银行视为一个兼有吸收存款并支付利息功能,且宁愿不冒风险也不允许倒闭的特殊的货币贷放人。

者绝对不会贷出其货币;且 $r_1 < r_3$, 否则货币借入者无利可图, 同时必须有 $p > p_1$, 即货币持有者比借入者经营风险大。这样, 根据假设中诸变量的相互关系可知, 市场上借贷活动利率是由经营风险(以及还款风险)和相对固定的银行存款利率来确定的。但此时的银行贷款业务尚未予以考虑, 因此接下来笔者对加入银行系统的复杂信贷关系下的利息予以探讨。

2. 复杂信贷关系下的利息状况

在这里, 银行亦开展对外贷款业务, 贷款利率是 r_4 , $r_4 > r_2$ 。^①笔者认为, 在微观层面, 复杂信贷关系下的借贷市场上, 存在着明显的非对称信息, 导致逆向选择的存在。在市场上, 资金借入者(无论消费者还是生产厂商)相对资金拥有者而言, 他更加清楚地知道所借入资金的具体使用分配以及还款成功的条件。此时, 信贷风险不像新古典经济学利息理论假定认为的那样“独立于利率之外”, 而正好相反, 利率是借贷风险的函数。因为, 愿意支付较高利率的借款人通常是认为其从事经营项目为收益率较高, 相应风险也比较大的那一部分借款人。低风险的借款人将被驱逐出市场, 因为他们无法按其所愿意支付的利息率得到贷款。那么, 银行贷款的平均风险将上升。而由前提条件可知银行预期收益是贷款风险和贷款利率的函数, 故而银行可能因不愿多冒风险而宁愿使利息率维持在一个相对较低的水平, 从而拒绝一部分贷款要求。此时由于前述的简单借贷关系依然维持运行, 因此, 那一部分无法得到贷款的借款人会向非银行货币持有者求贷, 不惜支付更高的利息率, 相应形成货币需求大于供给, 这时的 $r_1 > r_4$ 。倘若 r_4 处于一个非常低的水平, 简单条件假设下的 y 就更不愿意选择方式(2), 因为 $r_4 > r_2$ 。从而 y 可能更多地选择方式(1)借贷出去。在供求关系的作用下使货币的供给和需求趋向平衡。可见, 加入银行因素后, 利息的决定还应该考虑到银行借贷状况和银行贷款利息率的影响。

3. 信息的显示风险与讨价还价模型下的利息状况

前文的分析是建立在货币信贷市场乃至实际生产经营领域的信息是正确的, 并能清楚显示的条件下的。但实际社会生活中, 却往往出现信息来源不尽可靠或不能完全清楚显示的情形, 也就是信息不对称或不完全, 为此笔者认为, 必须补充假设在信息制造与显示信息的传递过程中都包

^① 这是银行存活的基本条件, 否则贷款收入无法抵付存款利息, 银行将亏损倒闭。

含有相当的风险因素,需要当事人加以甄别和判断。

在借贷市场上,借贷双方可能给的信号有:

银行发出高贷款利息率信号;非银行货币持有者发出高贷款利息率信号;银行发出低贷款利息率信号;非银行货币持有者发出低贷款利息率信号;货币借入者大量追加项目或生产投资;货币借入者削减投资,甚至撤出一些资金存入银行;非银行货币拥有者大量存款于银行。

这些信息发送到市场后,相关当事人很可能不会了解某些信息传递的真实原因,也就是说往往会出现虚假信息或信息不对称的情况。例如,货币借入者削减投资甚至撤出资金存入银行,可以表示货币借入者投资信心不足或不愿意投资,认为该投资项目风险与收益相权衡不合算。但同时,它也可能是货币借入者传递的一个带有博弈性质尚待判定的信号,即真实的状况是他很愿意投资并且其投资项目收益率很高,但货币借入者表现出不愿投资的意图,以求银行和非银行货币持有者相应地在供求关系的虚幻作用下降低贷款利息率。可以说,此时的货币借入者试图通过传递信息 V 的假象来歪曲反映供求状况,以求获得额外的利益。

在此,我们引入信息经济学中的讨价还价模型。在这个模型中,买卖双方对交易物品的价值判断(或效用判断)成为关键因素。一般认为,交易物品价值低(或效用小)的一方在交易中处于有利地位,称为“强势者”。但是,无论是买者还是卖者,其对交易物品的估价都不为对方所知,因而双方都只能享有对称但不完全的信息。在这个条件下,双方都将在自己能够接受的价格区间内,揣测对方的估价及物品供求状况,并不断以相互报价形式进行试探,因此双方发送的信息均有可能用于掩盖自己的真实信息而去试探对方的信息(当然也有可能都报出实价)。同时,我们不得不承认在这个过程中收集信息是需要花费成本的。在这种前提下可能有多个纳什均衡,亦可能最终无法完成交易,各方收益都为零。

现在,交易的物品具体化为货币,这种货币是将用于生产并获得增殖的一种资本。利息则是货币借入方的一项成本和贷出方的收入,利息率是这种收入或成本的价格的单位数量化表现。借用讨价还价模型,借款方和放款方将通过各种真实或虚假的信息相互试探,实际上构成一局谈判。这信息在很大程度上不是单个经济行为主体所能表现或歪曲的,它