

JIYU ZHUANXING FENGXIAND
ZHONGGUOJINGJI
ANQUANJIZHI YANJIU

基于转型风险的 中国经济 安全机制研究

朱楠/著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

陕西省社会科学基金项目
西北大学学术著作出版基金项目

JIYU ZHUANXING FENGXIAND
ZHONGGUOJINGJI
ANQUANJIZHI YANJIU

基于转型风险的 中国经济 安全机制研究

朱楠/著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基于转型风险的中国经济安全机制研究/朱楠著.

北京: 中国经济出版社, 2014. 2

ISBN 978 - 7 - 5136 - 0245 - 7

I. ①基… II. ①朱… III. ①经济—国家安全—研究—中国 IV. ①F123

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 294259 号

策划编辑

霍宏涛

责任编辑

路巍

责任审读

贺佳

责任印制

马小宾

封面设计

任燕飞装帧设计工作室



出版发行 中国经济出版社

经 销 者 各地新华书店

印 刷 者 北京京华虎彩印刷有限公司

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 13

字 数 210 千字

版 次 2014 年 2 月第 1 版

印 次 2014 年 2 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 0245 - 7

定 价 36.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本馆图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

摘 要 ●●●●●

风险伴随着人类社会的始终,可以说人类社会的发展进程也是人类抗拒风险的过程。随着经济社会发展,非传统领域的风险逐步成为威胁国家安全的主要因素,特别是 20 世纪后期,一些实行计划经济体制的社会主义国家纷纷向市场经济体制转型,这些转型国家在严格实行计划经济制度的时代不存在现代经济风险的,然而市场经济却使转型国家暴露在现代经济风险之中。中国的经济转型已经过了“而立之年”,期间在实行经济转型和对外开放的过程中,取得了巨大的经济成就,但转型和全球化的双重风险,使我国在前 30 年的转型过程中积累了大量的国家经济安全隐患,迫使未来的转型面临更加复杂和残酷的转型风险,如不建立相应的国家经济安全机制,转型风险将蚕食已经取得的经济成果,进而使转型结果存在巨大的不确定性。

转型国家在转型过程中一般存在两方面风险,即一般性风险和系统性风险。通常而言,一般性风险影响经济绩效,而系统性风险是由转型经济体制性原因造成,这种风险会导致经济转型失败。对于中国而言,产生系统性风险的原因可归纳为市场制度及规则设计缺陷、虚拟经济的不稳定性和投机性、国际经济危机和通膨通缩的冲击三个方面。针对转型过程中的系统性风险,通过中国转型经济风险的指标体系的评述和分析,掌握转型风险的现状及其变化趋势,为国家整体性经济安全的机制构建提供依据。因此,国家整体性经济安全机制主要涵盖三个方面,即建立完善的市场经济体制和市场经济规则、建立完善的国家宏观调控体系、建立抵御经济全球化的国家经济安全防御体系。

在转型过程中,我们不应忽视转型风险对个人和家庭产生的巨大威胁。

个人经济风险在中国转型 30 余年中处于不断上升的趋势,不仅传统意义上的弱势群体不具备承担风险的能力,而且也超出了普通民众及其家庭承担风险的能力。包容民生问题、关注人的发展作为中国经济转型下一个 30 年的主要发展方向,因此针对个人的年老、疾病、伤残等一般性风险,尤其是人口老龄化风险,通过对社会保障制度的重新设计,以跨代际社会保障制度对风险进行分散;针对个人财产风险,即职业生涯风险和房屋价值风险,这两种风险对个人和家庭的威胁是沉重的,它直接影响着个人的发展乃至生存。因此,以商业保险的形式构建生计保险和房屋价值保险,使之成为社会保障制度的有益补充。社会保障制度、商业保险和家庭保障共同构筑了个人经济安全的保障机制,成为国家经济安全机制的重要组成部分。

本书从转型风险的角度,结合中国经济转型和国际经济环境,对国家经济安全问题进行了分析和探讨。本书从国家和个人层面构建了国家经济安全机制,并将经济安全机制的实施作为研究的落脚点,遵循预测性、科学性和针对性原则来制定相应的政策选择,进而提出确保中国国家经济安全的内部稳定系统和外部稳定系统作为实施路径,为经济安全机制的构建提供理论支持和政策建议。

关键词: 转型风险, 国家经济安全机制, 跨代际社会保障制度, 生计保险

现实世界是充满风险的,经济转型的风险既涉及国家整体,也涉及个人。国家的整体风险需要建立相关安全网来解决,而个人风险需要通过社会保障制度来解决。20世纪80年代以来,针对国家风险问题,国际上如美国、法国、英国、日本、俄罗斯和印度等国以国家经济安全为根本,均在政府的领导下建立相应研究机构。同时国际金融机构、跨国公司和银行业等机构也在不同程度地进行了经济安全研究。

转型经济的风险是一类特殊的风险。20世纪80年代以来,一些实行计划经济体制的社会主义国家纷纷向市场经济体制转型,这些转型国家在严格实行计划经济制度的时代不存在现代经济风险,然而市场经济却使转型国家暴露在现代经济风险之中。对于转型国家而言,经济转型过程中伴随市场化改革而带来的经济体制变革,以及政府职能的转变都会改变已有的相对稳定的环境,使转型过程中充斥着不确定性因素,意味着转型经济的风险更大。转型经济中存在两类风险,一是系统性风险,二是一般性风险。我们需要规避影响全局的系统性风险,而非一般性风险。系统性风险是一种全局性风险,它是由转型经济中体制性原因造成的,是无法通过制度安排、单个机构健全管理或个体投资组合来消除的整体性风险。这种风险对转型国家的影响十分巨大,它可能导致经济转型的失败,从而危及国家经济安全。对于中国而言,系统性风险形成的原因可归结为:市场机制及规则设计存在缺陷,虚拟经济的不稳定性、投机性和波动性,国际经济危机和通货膨胀的冲击。风险的损失性要求我们规避风险,针对整体性风险,转型国家亟待构建起国家整体经济安全机制,避免我们的社会因此丧失创新的机会,并实现转型成功。

转型经济中国家经济安全的内涵主要包括两个方面:一方面是针对内部机制而言,国内要形成市场经济良性运行机制,防止市场经济体制的缺陷

导致系统性风险;另一方面是对于外部环境而言,具有抵御国际经济危机和金融风险冲击带来系统性风险的能力,以及本国具有抵御国外风险所具备的制度能力和组织能力。因此,围绕着转型经济中国家经济安全的内涵,以及转型期系统性风险产生的原因构建中国国家整体经济安全机制。

中国的经济转型已经进入“后转型时代”,前30年在实行经济转型和对外开放的过程中,取得了巨大的经济成就,但转型和全球化双重风险,使我国在前30年的转型过程中积累了过多的经济安全隐患,迫使未来的经济转型面临更加复杂和残酷的转型风险,如不建立相应的国家经济安全机制,转型风险将蚕食已经取得的经济成果。因此,维护国家安全是中国21世纪的重大课题,党的十八届三中全会非常重视国家安全问题,提出设立国家安全委员会,完善国家安全体制和国家安全战略,确保国家安全。

我指导的博士研究生朱楠博士论文选题研究中国转型经济的风险和国家安全机制的构建。在前人的研究成果上、在转型经济风险的视角下,她研究了中国经济安全机制,并围绕着转型经济的风险在《西北大学学报》、《经济纵横》、《贵州社会科学》、《中央财经大学学报》等杂志发表了多篇论文。博士论文答辩以后,她继续围绕这一问题进行了研究,对博士论文进行了扩展形成了本书。通读本书稿,发现有以下特点:①构建了基于转型风险的经济安全机制的理论分析框架。从转型经济风险中整体性风险下的国家整体经济安全机制、转型经济风险中个人一般性风险下的社会保障机制、转型经济风险中个人财产风险下的个人安全保障机制三个方面构建了基于转型风险的经济安全机制的理论分析框架,用这个框架系统研究了中国转型经济面对的风险和相应的安全机制构建。②对中国转型经济风险进行统计评估。针对中国转型经济系统性风险的构成,构建了中国转型经济风险的指标体系,主要从虚拟经济领域和对外贸易领域。个人职业生涯和房屋价值三个层次构建了评估指标体系。这个指标体系由25个基础指标构成,运用这个指标体系评价了1985—2011年国家转型经济的风险,1989—2011年转型经济中个人的经济风险。③提出了基于转型风险的经济安全三个安全机制,包括转型经济风险中整体性风险下的国家整体经济安全机制、转型经济风险中个人一般性风险下的社会保障机制、转型经济风险中个人财产风险下的个人安全保障机制,并进一步阐述了三种机制对国家经济安全的作用机理。

总体来看,本书解决的核心问题是如何在转型经济风险的背景下构建中国国家经济安全机制,以抵御国内转型风险以及全球化风险。本书一方面是近年来关于从转型经济视角系统研究国家安全机制的著作,另一方面也适应了十八届三中全会所提出的建立国家安全体系的战略思路。希望本书能够对中国国家安全体系建设提供一些思想借鉴。受作者嘱托,是以为序。

任保平

西北大学经济管理学院院长、教授、博士生导师

2014年2月于西北大学新村

风险伴随着人类社会的始终,可以说人类社会的发展进程也是人类抗拒风险的过程。随着经济社会的发展,非传统领域的风险逐步成为威胁国家安全的主要原因。特别是20世纪后期,一些实行计划经济体制的社会主义国家纷纷向市场经济体制转型,这些转型国家在严格实行计划经济制度的时代不存在现代经济风险,然而市场经济却使转型国家暴露在现代经济风险之中。我国的经济转型已经过了“而立之年”,期间在实行经济转型和对外开放的过程中,取得了巨大的经济成就,但对于中国来说渐进式转型和全球化意味着双重风险,使我国在前30年的转型过程中积累了巨大的国家经济安全隐患,迫使未来的转型面临更加复杂和残酷的转型风险。如不建立相应的国家经济安全机制,转型风险将蚕食已经取得的经济成果,并迫使转型结果存在巨大的不确定性。

转型国家在转型过程中一般存在两方面的风险,即一般性风险和系统性风险。通常而言,一般性风险影响经济绩效;而系统性风险是由转型过程中经济体制转变造成的,这种风险会导致经济转型失败。本书正是在中国处于转型过程的时代背景下,基于转型风险来研究中国经济安全机制。对于中国而言,产生系统性风险的原因可归纳为市场制度及规则设计缺陷、虚拟经济的不稳定性和投机性、国际经济危机和通货膨胀的冲击三个方面。针对转型过程中的系统性风险,本书通过对中国转型经济风险的指标体系的评述和分析,掌握转型风险的现状及其变化趋势,为国家整体性经济安全的机制构建提供依据。据此,提出了基于转型风险的经济安全机制的理论分析框架,即建立完善的市场经济体制和市场经济规则、建立完善的国家宏观调控体系、建立抵御经济全球化的国家经济安全防御体系。

在查阅文献的过程中,我发现现有文献过于注重国家整体性经济安全,而忽视对个人经济安全的研究,我认为将个人经济安全纳入分析框架是必

要的。国家经济安全不仅是宏观经济发展安全,而且还应该确保微观经济体生存安全,如果仅仅将个人经济安全纳入社会保障制度的研究范畴显然是不够的。当风险发生时,政府和个人一样处于弱势地位,解决危机的唯一方式要靠政府和个人的共同努力。个人风险在中国转型过程中处于不断上升的趋势,不仅传统意义上的弱势群体不具备承担风险的能力,而且也超出了普通家庭承担风险的能力。包容民生问题、关注人的发展作为中国转型下一个30年的主要发展方向,所以针对个人生老病死等一般性风险,通过对社会保障制度的重新设计,以跨代际社会保障制度对风险进行分散。此外,个人财产风险中职业生涯风险和房屋价值风险对个人和家庭的威胁也是沉重的,它直接影响着个人的发展乃至生存。因此,本书以商业保险的形式构建生计保险和房屋价值保险,使之成为社会保障制度的有益补充。

本书从转型风险的视角,结合中国经济转型和国际经济环境,对国家经济安全问题进行了分析和探讨,试图从国家和个人层面构建国家经济安全机制。本书致力于将经济安全机制的实施作为研究的落脚点,遵循着科学性、预测性和针对性原则来制定相应的政策选择,进而提出确保中国国家经济安全的内部稳定系统和外部稳定系统作为实施路径,为经济安全机制的可实施性提供理论支持和政策建议。

作为经济学领域的研究者,以我有限的研究能力希望能为中国国家经济安全事业尽点绵薄之力,以期能对阅读者起到抛砖引玉之效。但作为一名年轻研究者的第一本专著,难免有些不成熟之处,如如何设计符合中国国情的国家经济安全机制、如何加强对中国转型风险评估和监测指标体系的研究、如何不断完善惠及全体国民的社会保障制度等,这些都成为我今后进一步研究的问题,使研究成果更接近理想的目标。

序

前言

第1章 导论

1.1 选题背景与研究意义	001
1.1.1 选题背景	001
1.1.2 研究意义	005
1.2 研究内容与方法	006
1.2.1 研究内容	006
1.2.2 研究方法	008
1.3 基本思路与研究框架	009
1.3.1 基本思路	009
1.3.2 研究框架	010
1.4 创新之处	012

第2章 国家经济安全的文献述评

2.1 国外经济安全的文献综述	015
2.1.1 关于国家经济安全的理论研究	015
2.1.2 关于国家经济安全的国别研究	019
2.2 国内经济安全的文献综述	030
2.2.1 经济安全的含义界定	030
2.2.2 经济安全的内容	035
2.2.3 经济安全的影响因素	036
2.2.4 经济安全的评估、监测和预警	036

2.2.5	经济安全的对策措施	038
2.2.6	个人的经济安全	039
2.3	国内外研究的评价	039
第3章	基于转型风险的经济安全机制的理论分析框架	
3.1	转型经济的一般性特征	043
3.2	转型经济风险特征	045
3.3	转型经济中的系统性风险	046
3.4	基于转型风险的经济安全机制分析框架	049
3.4.1	转型经济风险中整体性风险下的国家整体经济安全机制	050
3.4.2	转型经济风险中个人一般性风险下的社会保障机制	054
3.4.3	转型经济风险中个人财产风险下的个人安全保障机制	057
第4章	中国转型经济的风险评价分析	
4.1	中国不同转型阶段的风险变化	061
4.2	中国转型经济风险的评估	064
4.2.1	中国转型经济风险评估指标体系的构建	065
4.2.2	中国转型经济风险的评估指标权重的确定	075
4.2.3	中国转型经济风险的评述与分析	081
4.2.4	中国转型经济风险的形成机制	092
第5章	中国转型经济的系统性风险下的国家整体经济安全机制分析	
5.1	系统性风险及其特征	094
5.2	中国转型经济的系统性风险	095
5.3	中国经济安全机制构建	107

第6章 中国转型经济中个人一般性风险下的社会保障机制分析	
6.1 个人一般性风险及其特征	116
6.2 个人一般性风险与社会保障制度完善	117
6.2.1 个人一般性风险与社会保障制度	117
6.2.2 转型风险下的中国社会保障制度转型	119
6.2.3 转型期的中国社会保障制度面临的问题 ...	125
6.3 人口老龄化与跨代际社会保障机制	134
6.3.1 中国人口老龄化的风险	135
6.3.2 跨代际社会保障制度的理论基础	136
6.3.3 跨代际社会保障制度的设计思路	137
6.3.4 家庭保障是跨代际社会保障制度的辅助机制 ...	140
 第7章 中国转型经济中个人财产风险下的 个人财产安全保障机制分析	
7.1 个人财产风险及其特征	142
7.2 中国转型经济的个人财产风险	143
7.2.1 个人职业生涯风险与生计保险	145
7.2.2 个人房屋价值损失风险与房屋价值保险 ...	150
 第8章 转型风险下经济安全机制的实施路径与政策	
8.1 转型风险下的经济安全机制的实施路径	153
8.2 转型风险下的国家经济安全机制的政策选择	162
 第9章 结论与有待进一步研究的问题	
9.1 结论	176
9.2 有待进一步研究的问题	178
 参考文献	180
后记	191

第1章 导 论 ●●●●●

1.1 选题背景与研究意义.....●

.....1.1.1 选题背景

(1) 选题的现实背景

风险问题始终存在于人类社会,无论是人类史前时期还是近现代,可以说人类历史的发展进程也是人类抗拒风险的过程。在工业社会以前人类面对更多的是自然风险,随着生产力的进步,到了近现代的资本主义社会,科学技术不但改变了人类的生产方式和生活方式,也使人类抵御自然风险的能力越来越强,甚至可以改变自然。现今的人类有理由认为生活得比过去更好。

但人类随后便发现,当自然风险不再是人类的主要灾难时,其自身的发展带来了新的风险。互联网、金融工具、新型能源(核能)、转基因等正是这些高科技在人类社会兴风作浪。当人们谈论起“切尔诺贝利核事件”、“疯牛病”、“SARS 病毒”、“恐怖主义”、“金融危机”时仍心有余悸,这些非传统领域中的风险所造成的危害远比传统的自然灾害严重得多,人类更加难以防范,因此本书以“风险”和“安全”为关注主题进行研究。

关于风险的研究,在社会学领域研究得较为全面,出现了贝克、吉登斯等一批领军人物,但较早的研究出现在经济学领域。因为资本主义制度区别于以往的社会制度,在资本主义制度下,无论是政治统治还是发动战争,其目的不再是成吉思汗式的为了征服而战争,而是为了拥有更广阔的市场,

谋求更多的经济利益。然而在资本主义繁荣的景象下,却隐藏着巨大的经济危机。20 世纪开始,主要的资本主义国家接连发生经济危机,随着“二战”后各民族国家的建立,全球经济一体化,经济危机开始在新兴经济国家和地区发生。20 世纪 30 年代的经济大萧条、70 年代石油危机、80 年代拉美危机、90 年代东南亚经济危机、2007 年美国金融危机以及 2009 年欧洲次贷危机都是人们痛苦的经历。这种地区性经济危机随着各国经济开放度的不断提高,成为波及最广、危害最深的世界性风险。

20 世纪在资本主义制度的包围下,一些奉行马克思主义理论的国家纷纷建立了社会主义制度。社会主义制度与资本主义制度有着本质的区别,体现在经济领域实行计划经济体制,企业生产什么和生产多少不由市场决定,完全由政府控制。因此,在严格实行计划经济制度的时代不存在现代经济风险,这种制度在战争时便于物资筹备,在战后有利于集中力量搞经济建设。但计划经济体制的缺点也在实践中逐步暴露出来,导致 20 世纪末苏联解体、东欧剧变,以“休克疗法”的转型方式实现经济制度的重新建立。而中国也在结束 10 年的“文革”之后,于 1978 年开始改革开放。至此,资本主义阵营和社会主义阵营冷战结束,封闭和被封闭的国家纷纷走向世界。全球化、地球村成为人们对世界新的定义。

但全球化是把双刃剑,在我们享受着全球化带来的优势互补时,也面临着局部风险波及其他国家乃至全世界。因此,现代社会的风险是全球化的。在这种风险全球化的背景下,中国开始对外实行改革开放,对内实行经济体制转型,经济转型改变了相对稳定的制度环境,面临着更多的不确定性。对中国而言,全球化风险更具有普遍性,而转型经济风险却具有特殊性,经济转型是以历史浓缩的形式,将经济中的各种问题呈现出来。

在转型过程中我国没有任何经验可以参照,改革是在“摸论”、“猫论”中前行,所以“改革也是一场革命”,在这场没有硝烟的革命中,依然存在风险、阻力和牺牲,因此,中国的经济风险更加复杂和残酷。在这种情况下,我国缺乏国家经济安全机制进行有效防范,所留下的空白成为今后我国经济发展的绊脚石,也成为研究领域的焦点之一。因此,本书选择“基于转型风险的中国经济安全机制研究”是基于中国当前的现实背景。

(2) 选题的理论背景

针对风险理论的研究是本书选题的理论背景,“风险”一词为英文 risk

翻译而来,它是一个现代用语和舶来语,学术界认同“风险”源于14世纪欧洲人航海和探险活动。在17世纪的英文中,风险的概念有一种转变:从一种客观危害的描述的概念转向一个包括主观判断的概念。这种转变在英国学者吉登斯看来,是因为风险思想最初在两个背景下出现:①它源于探险家们前往未知的地区,如风险在西班牙的航海术语中使用,意为遭遇危险或触礁;②起源于早期重商主义资本家的活动。① 无论是航海探险还是寻找新大陆,这些活动面对的风险主要是自然界的风险,而资本家的经济活动以及为了经济利润对外发动战争开始使风险的概念向人为的主观判断转移。在资本主义制度建立以后,资本家这种追逐利润本能所导致的经济风险成为主要风险。

风险的内涵包括两个方面:不确定性与二重性。1921年弗兰克·H.奈特(Frank H. Knight)出版的《风险、不确定性与利润》一书,使之成为经济学界研究风险与不确定性关系的先驱者之一。奈特认为,为了保持对可量度的不确定性和不可量度的不确定性所做的区别,我们用“风险”一词来指称前者,用“不确定性”一词来指称后者。一般情况下,“风险”一词的使用极为宽泛,它适用于指称从不利的偶然性角度看待的所有“不确定性”。而“不确定性”一词同样可以指有利的结果。我们说“风险”,表示的是一种损失,说“不确定性”,则表示的是一种获得。② 换句话表示,风险可以通过概率进行描述,能够带来损失性结果,而不确定性无法通过概率进行描述,除了风险性还有其他形式。奈特之后,大多数经济学家沿着不确定性的视角研究风险,也更进一步辨明两者的区别。宋林飞(1999)是我国较早研究风险的学者,他从社会学角度理解风险:①风险是关于不愿发生的不确定之客观体现;②风险是可测定的不确定性;③风险并非只是在实现决策时带来的损失,而且也是指偏离决策,目标的可能性。尹建军(2008)认为,风险意味不确定地知道但能够预测到未来可能出现的状态,而不确定性意味着不但不能确定地知道,也不能预测到未来会是什么状态。吴树畅、郭云(2004)认为,风险是实际结果与预值的偏离,而不确定性是指不同自然状态、主体行为与结果,所以,不确定性是风险产生的条件,而风险是不确定性的结果。

① [英]安东尼·吉登斯,克里斯多弗·皮尔森. 现代性——吉登斯访谈录[M]. 北京:新华出版社,2001:75.

② [美]弗兰克·H.奈特. 风险、不确定性与利润[M]. 安佳,译. 北京:商务印书馆,2000:211.

风险二重性的研究具有普遍性,对于风险者,无论是否愿意,都要承受两种对立而又相互冲突的结果:一方面,高风险高利润;另一方面,因风险带来的损失是毁灭性的。国外对风险二重性的研究以吉登斯为代表,吉登斯以矩阵的形式解读风险^①。

机 会	创 新
安 全	责 任

风险意味着机会,是创新的动力,能够使人类有了新的生活方式和社会发展方式,但风险也能带来损失,要考虑安全防范和遭受损失所承担的责任。同样,国内学者对风险的研究也普遍认为风险具有二重性,如赵其宏(2001)指出,风险总是指一种动态行为,只对经济主体的双重影响方式,即蒙受损失和获取收益的可能性。刘小枫(2000)认为,风险一方面将我们的注意力引向了我们所面对的各种风险——其中最大的风险是由我们自己创造出来的,另一方面又使我们的注意力转向这些风险所伴生的各种机会。风险不只是某种需要进行避免或者最大限度地减少的负面现象,它同时也是从传统和自然中脱离出来的、一个社会中充满活力的规则。

经济领域对风险的研究较早。美国学者威雷特博士(Allan H. Willett)于1901年提交的博士论文《风险及保险经济理论》对风险做了最初定义,其后的奈特(Frank Heyneman Knight)、欧文·颇费尔(Irving Peffer)、小阿瑟·威廉姆斯(C. A. Williams Jr)等人都在经济领域的范畴内对风险进行研究。国内学者在经济领域对风险的研究是在改革开放之后,随着转型经济的不确定性因素增加,经济风险的研究成为热点,赵传君的《风险经济学》(1990)是比较早涉足经济风险领域的。中国学者对经济风险的定义,也多从风险的不确定性和二重性两个方面进行研究。

关于对转型经济风险的研究现状,国外学者如约瑟夫·斯蒂格利茨在其研究成果中以中国转型实践作为正面典型加以推崇,同时指出中国未来面临三大挑战,这些挑战如应对不好,会造成转型过程中的经济风险,对中国平稳的实现经济转型造成阻碍。罗伯特·J. 希勒在《金融新秩序——管

^① [英] 安东尼·吉登斯. 第三条道路——社会主义的复兴[M]. 北京:北京大学出版社,2000: 66.