

什么在左右中国经济

赵海均 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

什么在左右中国经济 / 赵海均著. — 北京: 中国财政经济出版社, 2000. 5

ISBN 7—5005—4575—4

I. 什… II. 赵… III. 经济—研究—中国
IV. F120.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 08635 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 259 000 字

2000 年 5 月第 1 版 2000 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 定价: 20.00 元

ISBN 7—5005—4575—4/F·4121

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

目录

总 论

第一章 是需求约束还是结构遏制 3

1. 中国真的出现过剩经济了么? 4

从凭票供应到自由购买，中国人终于可以骄傲地说“衣食丰足”了，但中国经济到底处于什么样的景况，是否真如众说：中国已从科尔奈所谓的“短缺经济”走到了“剩余经济”？短缺经济和剩余经济的本质是什么？中国经济现在的“剩余”是一种什么样的剩余，这种剩余是富足的表现还是整个经济结构性缺陷的一种反映？中国当前的经济现状是典型的低收入型的相对过剩，与发达国家高收入型的相对过剩不可同日而语。

2. 中国居民消费分几层? 12

消费本身代表着一种文化，正因为如此，不同的社会有不同的消费习惯和观念。“能者多劳”是中国文化的内生质，但“平均主义”却是中国人文的核心。改革开放和市场经济的大潮不仅对中国的人文环境提出了挑战，更为重要的是它

拉开了中国人的收入水平，从而，已逐步从根本上分化着中国的社会结构，而社会结构分化程度的重要标志是一个国家的消费阶层划分。消费阶层实质是社会地位的重新定位，这不仅会影响中国的经济（政策和产业结构），而且会决定中国今后的政治发展。

3. 中国的经济靠什么启动？消费还是投资？ 16

本世纪 30 年代凯恩斯所谓的“有效需求不足”式的经济萧条当前在中国已显露出来，拉动经济有两种方式：扩大消费和增加投资。中国的情况应怎么处理？应根据中国社会的整体状况来分析。

4. 银行的资金哪里去了？ 20

中国是明显的“高储蓄率”国家，按经济学一般原理，储蓄要么转换为投资需求，要么转换为消费需求，但中国当前又是明显的“双低”国家，即低投资率和低消费率。银行的资金哪里去了？仔细回头分析中国“政府、财政、银行和企业”四位一体机制的形成和运作，再看一看中国国有企业的运作机制和状况，一切都是触目惊心，这才是最大的国有资产流失！

5. 结构畸形与体制错位 26

中国的过剩经济是一种不平衡产业结构上的过剩，这是逐步得到认同的事实，发展经济，重要任务就是调整产业结构。我们认为，中国经济产业结构的不平衡是中国城乡二元经济结构基础上的不平衡，所以，中国产业结构的真正合理调整，应于城乡二元经济结构的调整同步进行。解决这一问题，决不是“一朝一夕”的事，正所谓“欲速则不达”。

第二章 经济起飞与发展战略

31

1. 中国经济能否再创奇迹?

32

林毅夫先生《中国的奇迹》一书的畅销，不仅因为太多的人关心中国问题，更因为书中对中国1978年—1993年连续保持10%以上的年增长率的原因的透彻分析。“经济结构”一词是《中国的奇迹》分析和立论的核心，从当前中国的实际经济结构来看，如果能够顺利实现结构性调整，中国的结构性能量释放所带来的经济增长绝不比前20年低。

2. 社会整合——我们一切措施的立足点

38

战术解决的主要是当前问题，而战略指涉的则是长远发展问题。改革走到今天，可以说既得益于我们的战略发展，又得益于精妙的战术，但主要是得益于我们的战术，因为我们是“摸着石头过河”。当前的改革，无论是哪个方面，都已经无法仅仅从自身剖析原因，更无法单纯从自身寻求解决办法。整个改革已经不以人的意志为转移地成为一个系统整体，单方面的突破，必须要整体的配合。“整体观”的树立，必然要求重新调整我们的发展战略，依据新的战略来确定我们的战术。也就是说，社会整合成为我们行动的主要依存点。

3. 消费演化与经济增长

——经济发展阶段论（市场限度论）

42

回顾中国经济50年的发展变化历程，我们能够清晰地发现，中国经济的每一次巨大变化和推进，均导源于消费结构和层级的变化和提升，也就是说，经济的发展取决于消

费市场的发展限度。未来中国的发展前景，主要取决于消费市场的发展变化。

4. 经济整体与战略转移——区域经济和阶梯发展论 46

作为整体的中国经济，最终是一个星罗棋布的“星状”群落结构，但发展过程是一个阶梯形的结构状态，即东、中、西的梯形布局。正如登梯需逐级上升，发展战略也应逐级转移。当前中国的战略重点应在中西部地区，但对中部地区尤要加强。这不仅是当前开拓市场启动经济的需要，也是中国经济长期发展的必然选择。

5. 经济特区与资本积聚——经济发展的点启动理论 53

深圳特区的发展，很多人只注意到其对中国改革开放的示范和引导作用，很少有人注意其对中国经济整体发展的战略内涵。深圳对中国整体来说是一个点，中国经济正是通过这个点逐步启动活跃起来的。正是鉴于此，当前中国经济的真正启动必须找准启动点，而这个点应该在中部，选择中部的一个地区。通过这个点辐射周边，进而启动整个中国经济这个面。

6. 车子与轮子——社会经济运行机制的基本构架 57

经济就象一部车，这部车的稳定和运行“至少”需要三个轮子，最好是四个。中国经济的有效运行同样“至少”需要三个轮子，最好是四个，这四个轮子是政府、金融、企业和第三域意义上的社会。四个轮子相对独立，却又是四位一体相互依存。必须构建新型的政府、企业和金融的科学经济机制运作构架。

企业篇

第三章 最便宜的企业家和最贵的企业制度 65

1. 山重水复，柳暗花明——国企改革 20 年 67

20 年改革的风风雨雨，已经把国有企业推到了制度变迁和结构调整的舞台上。无论从哪方面说，中国经济改革尤其是国有企业改革都到了攻坚阶段和关键环节，“历史是一面镜子”、“前车之鉴，后事之师”、“正本必先析源”，推进改革的深化，我们不能不回头审视和分析：来时的路多么崎岖和漫长！

2. 国有企业改制困境根源何在？ 74

动力和活力是企业生存和发展的生命线。与“成功”的农村改革相比，国有企业改革至今没能取得实质性突破。放权让利下的“放乱致死”困境，承包制中的短期行为和国有资产流失，股份制试点的变味，不能不让人再一次思考国企改革缺乏活力的根源究竟在哪里？

3. “债转股”能否“一转就灵”？ 81

关于国有企业的亏损，国家已先后出台了好多政策，采取了多种措施，但收效不大。我们认为，国家出台的政策措施本意是好的，经是好经，但总是念不好，这就是对中国现实政策的真切描述。国家这次下大决心实行“债转股”，其命运如何？

4. 产权是否最重要？ 87

产权改革的目标是要解决权责利的统一。但明晰了产权

并不能真正达到权责利的统一，因为权责利统一的一个重要条件是产权的有效运作和管理，即产权的真正“人格化”。国有企业的产权不可谓不明，但依然亏损严重，原因就在于产权的管理和运作，比较当前世界的企业制度，反思国有企业改革，我们会明白，产权改革是必要的，但不是最重要的。关键在于国有企业产权管理和运作的科学化，即资产的治理结构科学化。

5. “三年脱困”与长远发展的理性思考 94

国有企业改造需要新的战略思路，从 80 年代初期以来改革与发展过程中，中国的国有企业改革始终未能取得明显的突破。由于旧体制因素的拖拽和改革措施的不完善，大量国有企业在“社会负担”、“冗员负担”、“债务负担”的重压下陷于困境。显然，如果占有着国民财富最大比重的国有企业不能改变低效率的运行状态，跨世纪战略发展目标是难以实现的。我们应怎样看待？

第四章 是有益补充还是平分天下 99

1. 国有经济为什么要进行战略性调整？ 100

国有经济要进行战略性改组，以实现整个国民经济健康、高效和快速的发展，这是中央制定经济改革政策时主要的指导思想。国有经济为什么进行战略性改组？为什么要调整？战略改组会不会影响我国的社会主义建设进程和性质？我们对此谈点思考。

2. 改革 20 年私营经济做了什么？ 105

改革开放 20 年，私营经济对中国的经济增长作出六大贡献：解决就业、体制改革的冲锋队和试验田、思想解放的

鼓号手、政府改革的内驱力、中国经济的困境缓冲带、企业家阶层的良园。私营经济今天地位的确立主要源于此。

3. 私营经济：五大误区、七大困境 115

私营经济在中国今后的社会经济生活中将扮演怎样的角色？私营经济的命运如何？我们必须平心静气地冷眼细察——我们的私营经济已步履维艰？何种程度？哪些方面？什么原因？

4. 面向 21 世纪的民营经济十大态势 119

民营经济的发展动力是内在的和利益驱动性的，一旦遇到适宜环境和市场，就会膨胀和增强，在改革开放的今天，尤其是在党的十五大以后和知识经济的冲击下，民营经济呈现“二次创业”的新气象，在发展上呈现十大良好态势。

5. 打击—宰割—扶植—发展—依托

——公与私的辩证思考？ 122

国有与私营的关系，是对立统一的互动关系。从初始限制、打击到今天的扶植和发展。无不显示着一种趋势和道理：中国国有经济今后的发展，离不开私有经济。但私有经济的壮大，必须要依托国有经济的发展。我们必须采取有效措施促进其发展。正所谓：物极必反、分久必合。

第五章 在“礼义”与“利益”之间徘徊 125

1. 企业家是什么人

——三种精神及其他 126

企业家在中国是个新名词，但今后又必然是个常用词。企业家为何许人？他有哪些特点？我们认为，作为企业家，尤其是在中国，必须具有创新精神、敬业精神和合作精神。

2. 中国企业家：为何“明星”变“流星”？ 128

中国当前真正称得上企业家的只有民营经济的掌舵人，他们却走马灯似地循环流转。据统计，1987年中国首届优秀企业家金球奖得主20人中，目前只有4人从事企业，个中滋味只有慢慢品味！

3. Crony Capitalism (裙带资本主义)

——我们有多严重？ 134

Crony Capitalism 是东亚危机发生后流行起来的词，意思是“裙带资本主义”或“亲朋好友资本主义”，说白了就是中国近代所谓的“封建的、官僚的、买办的国家垄断资本主义”，原来的社会主义国家除了前德意志民主共和国，好象都没有避开这种命运。这种苗头在中国已相当明显，要避免其恶性发展，一要发展独立的民间经济力量，二要从政治和法律上确立游戏规则，加强民主法制建设。

4. 一个经济伦理问题：谈谈企业家职业化 135

美国著名经济学家萨谬尔逊说：企业家是推动企业生产发展、推动企业这部大机器运转的心脏。中国的经济改革决定了企业家职业化是一种必然趋势，这种趋势是源于四种需要的结果：体制需要、企业制度需要、国企搞活需要和企业家成长需要。职业企业家的素质有七点：创新精神、战略头脑、政治远见、高超领导、竞争精神、风险意识和职业道德。

5. 供求、激励、约束和培养

——企业家怎么来？ 139

中国没有企业家和中国的企业家来源直接相关。中国要拥有自己的企业家，必须从企业家的供求机制、激励机制、约束机制和培养机制方面进行全面改革。

金融篇

第六章 最稳定的控制和最大的漏洞 151

1. 幕后英雄“江郎才尽”——改革的支撑者 153

政府用于支持改革的主要依托就是金融。有两方面：一是在货币化程度较低情况下通过中央银行发行货币获取“货币化收益”，二是通过中央政府对国有银行、国有银行对国民信用的稳固控制实现“取财于民、聚财于国”，获取“垄断剩余”。市场化的进程和放权让利式制度变迁性的改革，使金融体系复杂化、多层化和多元化，传统国有金融体制对整个局势已成为末路英雄！

2. 国有银行商业化为何路途坎坷？ 160

商业化的本质是追逐并实现利润的最大化。作为市场经济条件下商业化运营的经济主体，最大特点应是权责利统一的规范化的运作。国有银行实现商业化经营，传统体制下“政银、政企和银企”的关系，使得国有银行权责利统一成为一张空头支票！

3. “四两拨千斤”与“千斤拨四两” ——货币政策为何收效甚微？ 164

货币政策的松紧，是影响一个经济运转状况的关键环节。货币政策的功效可谓“四两拨千金”，但我国中央政府从1997年以来实行的多项货币政策措施却只达“千金拨四两”的效应。是我们的政府错了，还是另有隐衷？

4. 回头无岸只有背水一战——金融全球化 171

金融全球化是经济全球化的核心，没有金融的全球化，也不会有真正意义上的经济全球化。同样，一国的金融如果不融入世界金融体系之中，它将被时代所抛弃。面对挑战和机遇，我们如何应对？

5. “祸兮，福之所伏”——危机化解与机制创新 176

东南亚金融危机的爆发，使世界各国不得不重新审视自己的金融体系和世界的金融构架。作为世界上最大的发展中国家，无论在文化内质上还是在金融运作机制上，我们都有类似的缺陷和共同之处。常言说：前车之鉴，后车之师。面对我们潜在的金融风险，我们应从他人处吸取什么？我们应该做什么？

第七章 没有血液怎能生存 181

1. 中国为什么需要资本市场？ 182

中国企业和市场经济的其他主体最需要和最难得到的是资金，但中国不是没有钱，而是资金配置的结构性的短缺，真正实现资金的合理配置之时，也就是中国当前很多重大经济问题得到解决之时，尤其是国有企业向现代企业制度全面转变的完成，很大程度上取决于资本市场的发展。中国需要资本市场，这是毋庸置疑的。

2. 中国资本市场的主要问题 185

资本市场的经济功能就是使资本从低效率的地方流向高效率的地方，同时用其自身的力量对经济主体进行监管和筛选。在资本市场条件下，真正是“胜者为王败者贼”的规则体现。中国人这个具有深厚儒家文化熏陶和博爱历史底蕴的民族，该如何适应这一转变？

3. 资本市场与资本经营——中国企业界的一道风景 189

资本市场的建设提出了资本经营的概念，激起了资本经营的意识，资本经营推动了企业产权的市场化倾向。面对资本经营和资本市场的浪潮，中国企业开创出一片动人的“田园”。

4. 资本市场建设需要“过五关斩六将”

——五大关系、六个方面 195

我国资本市场的问题是：体系不完善、结构不合理、参与者不足、监管不力。在当前情况下，建立和完善我国的资本市场，必须处理好五大关系：直接融资和间接融资、资本市场和货币市场、股票市场和国债市场、机构投资者和个人投资者、发展和规范、监管；必须从六个方面入手：证监会、证券公司、保险公司、投资基金、养老基金和国债。做好和完善这些需要时间。

5. “胜者通吃”——中国经济受得了么？ 211

资本市场的建设和健康运转，必然导致资本的大量流入，因为资本的本性就是“胜者通吃”，弱肉强食，从低效率的地方流向高效率的地方。中国的资本市场建设也必然面临资本流入的冲击，这对中国经济将产生哪些影响？中国经济受得了么？

6. 革命性毁灭与新生——资本市场的误区 219

资本市场建设，表面上是一种制度和市场运作体制建设，实质是社会利益结构尤其是当代中国中高层的利益关系重组，其阻力和建设中的不确定因素和陷阱实在太多。当前建设中存在诸多误区。我们只能说一句：中国的资本市场建设者，小心脚下，一路走好！

第八章 金融深化与经济发展阶段论

224

1. “需求跟随”和“供给引导”——西方理论的解说 225

“需求跟随”和“供给引导”是西方经济学理论中有关金融制度合理作用界限的两大观点。说白了，所谓“需求跟随”，就是金融如何随实物经济的发展做出自身的调整，是一种被动金融论；所谓“供给引导”，就是金融如何通过自身的创新和发展来推动实物经济的发展，是一种主动金融论。我们认为，两种观点在当前对我国金融转轨均具有重要意义。

2. “第一推动力”和“持续动力”——马克思的观点 228

马克思所谓的“第一推动力”，既是对金融初起对经济的发展所起的作用而言，又是对实物经济与信用经济关系的理论透视；而“持续动力”主要是指金融对经济结构性变化所起的作用。无论是“第一推动力”还是“持续动力”，都是一种主动与被动相结合的金融定位论，这主要是马克思站在整个社会发展的大框架中分析的结果，也是马克思分析方法所致。在当前这种解析无疑对我们站在社会结构整合的环境中把握金融发展和定位具有重要意义。

3. “可利用物质资源基础论”——金融构架的制度界限 230

无论是西方经济学理论，还是马克思的解说，要么是站在纯粹经济角度透视，要么是站在宏观的社会发展角度，均无法对金融在现实发展中的科学定位作出恰当的解说。我们认为，西方经济学和马克思主义都忽略了一个问题，即金融作用边界的决定因素是什么？我们认为是“可利用的物质资源”。

4. 金融资本和产业资本的交融——转轨期金融的定位 232

产业资本的发展和推动产业结构的升级，需要对可利用的物质资源进行科学利用，而对资源的利用需要金融资本的动员。在当前我国社会转型期，如何与产业资本融合进而推进产业的飞速发展，是我国当前金融定位主要决定因素。

政府篇

第九章 转型时期的政府职能 239

1. 我们现在需要的是强政府 240

转轨期我们比任何时候都更需要强劲政府作用力。我们的政府职能应具有哪些特征，也就是说我们的政府应该如何定位？

2. 寻求“阿基米德的支点”——强政府的构架轨迹 245

政府就是要通过一系列有别于自由市场中政府普遍职能的发挥，寻求促进经济飞跃的过渡时期的支点，而这些支点主要通过政府的微观职能表现出来。当前我国政府的微观职能应该是什么呢？

3. 强财政和强金融——强政府运作的两个轮子 247

过渡时期的政府运作，需要的是政府合理的退出，即有选择的从一些领域退出来，但这种退出本身是一种利益结构的大调整，是一个矛盾积聚而又急需解决矛盾的过程。在这种情况下，政府的退出并不是简单的让位于市场机制，而是在退出过程中通过各种科学的手段构建完备的市场运作体系。所以，在这种情况下，财政和金融的功效比计划经济体

制下只能强，不能弱化，因为两者不仅要起到调节宏观经济运行的功能，还要发挥转轨经济中的稳定和推进功能。

第十章 中国的社会保障怎么办？

253

1. 我们的钱从哪里来？

254

社会保障我们欠了多少钱？这恐怕永远是个未知数。因为时至今日，在市场化大潮的冲击下，我们的机会成本谁能算得出？对当前改革和未来发展的影响能算得清！搞好社保我们需要钱，但我们的钱从哪里来？国企不景气、财政包袱重，我们只有背水“义战”，社会保障只有采取从社会中来到社会中去战略步骤才能奏效。具体说：“社会”优先就业、社会救济和社会福利、信贷社会保险基金、政策优惠将是我们努力的方向。

2. 建立适应现代企业制度的社会保障体系的设想

261

企业是实行社会保障的最重要的微观基础，社会保障又是企业改革和生存的良好外部环境；企业改革和社会保障体制改革，互相依存，互相促进。在没有另一项改革的前提下，奢望一项改革能大大推进，那是完全不现实的。我们必须同时推进这两项改革，把两道难题联起来“解”。

3. 中国解决失业的八大矛盾

265

中国失业问题的解决是一项任重道远的任务，困难重重。解决失业，实际上是一个关系改革成败的系统工程，是一个解决矛盾、重构利益结构的过程，必须从总量上、结构上、区域上、吸纳渠道上、解决途径上、劳动力结构上、就业观念上、国家承受能力与社会保障上全面入手，实现良性

的结构性调整。

4. 西方九大失业理论 268

失业问题是全世界的“公共问题”，尤其是西方发达国家，他们对失业问题感受更为深刻。针对失业问题，西方理论界作出了各种理论分析和探讨，这些理论对我们研究和解决失业问题具有重要的参考价值。

5. 用中国的方式解决失业——我们的建议 272

中国的失业问题，是在中国的特殊国情下发生的经济问题，解决中国的失业问题，必须从中国的实际出发，用中国的方式解决中国的失业问题。我们认为，解决中国的失业问题，必须从待业、农村储备和城乡统一三个方面出发。

第十一章 如何才能走出“怪圈” 283

1. 关于“城乡二元社会经济结构”问题 284

中国的许多社会经济问题主要导源于城乡二元社会经济结构。当前经济运行中暴露出来的以需求不足为特征的矛盾，是城乡二元经济结构矛盾的外在表象。从本质上看，买方市场的形成，不是产品的绝对过剩，而是作为消费主体的农民购买力低，农村城市化滞后，生产方式、生活方式落后。

2. 用发展农业来解决工业的问题 287

期望国有大中型企业在短期内有根本性的改观那只是一种徒劳，但是丢掉它们，无疑是丢掉了社会主义国家政权的基础。许多人怪罪国有企业管理水平低，你可知道，国企的负担有多重，企业不背政府就得背，否则要社会自身来承担，这怎么能行！国企“忍辱负重”，全社会，要多一点理