

39.25 488.82
 124.124 111.124.145
 258.325 65.53.225
 57 4452.2
 58 857.326
 57 993.265
 15 145.265
 259 1523.144
 64 546.144
 269 61.1

PUTI
 普提经济学文丛
 夏业良 主编

汤敏 著

千虑一得

YIDE

QIANLU



广东经济出版社

1500



6.124 124 113.124.145
 3258 653.225
 257 4452.2
 258 857.326
 357 993.265
 216 145.265
 3259 1523.144
 564 546.248
 3269 5.1
 324
 125

PUTI
 菩提经济学文丛
 夏业良 主编

千虑一得

汤敏 著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

千虑一得/汤敏著. —广州: 广东经济出版社, 2002.5
(菩提经济学文丛/夏业良主编)
ISBN 7-80677-195-6

I. 千… II. 汤… III. 经济-问题-研究-中国-文集 IV. F12-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 027161 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团公司
印刷	广东惠阳印刷厂 (惠州市南坛西路 17 号)
开本	889 毫米×1194 毫米 1/32
印张	8.25 2 插页
字数	191 000 字
版次	2002 年 5 月第 1 版
印次	2002 年 5 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80677-195-6 / F·684
定价	16.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

总 序

承蒙广东经济出版社的厚爱与信任，我十分荣幸地作为这套经济学家随笔文丛的主编，负责联络和邀请一部分较有代表性的中青年经济学家将自己的随笔文稿整理付梓。荣幸之余又觉诚惶诚恐，惟恐力不能胜。虽然近年来不少经济学家的随笔集在市场上颇受读者的欢迎，我依然不敢肯定本丛书首批推出的这几本随笔集一定能够得到经济学界内外广大读者的普遍认同。

事实上在本丛书首批随笔集推出的同时，我们又联络到更多的学者，他们的随笔集之所以较晚推出，主要是因为他们新近在其他出版社出版过此类作品集，现存的文章数量尚不够形成一本新的文集，所以需要一些时间写作和汇集。这当然是一种愉快的等待，我们和读者一道期盼着他们的文集早日完成，以便使本文丛能够在相隔不久的时期内一同出版或陆续问世。

“菩提”（bodhi）一词来自梵文，本是佛教用语，意为“觉悟的境界”。此典缘于菩提树（又称佛教圣树），相传佛祖在菩提树下得道成佛，学界亦以此典指代苦思钻研或思有所悟。本丛书之所以统称为“菩提文丛”，盖欲取其潜心修道问学终成正果之义。事实上在我们酝酿“菩提文丛”时还有进一

步的考虑，那就是将来这套丛书可能并不局限于经济学随笔集。如果能够有幸得到广大读者的认同，本文丛理应包括活跃在人文社会科学各领域中青年学者的思想性笔记体作品或随笔集。

既然是希望出版凝聚着学者思想与感悟之精华并且充满个性魅力的作品，本文丛理应要求作者有感而发、宁静致远，具有真知灼见、独特视角，同时尽可能做到虚怀若谷、不卑不亢，力图达到思想开放而不显散乱和浮躁，观点大胆而不流于浅薄和偏激，文风朴实、平和而不至呆滞，表达明确、具体而不踟躇。基于上述考虑，本文丛不惟名气、地位或学衔，诚邀天下有志有识之士，积多年修炼之功力，厚积薄发，一吐肺腑之言。以尺牍之幅写大气磅礴之文，于细微之处见十年磨剑之功。

余虽不才，但素有为民族振兴、富强和民主而摇旗呐喊、穷毕生之血汗而图报国之宏愿，凡愿为子孙后代之共同福祉而不惜披荆斩棘、身先士卒者皆引为我同志知己和楷模，凡文过饰非、明哲保身、惟愿独善其身而视牺牲锱铢为畏途者非我之同道，道不同则不足为谋。范仲淹“先天下之忧而忧，后天下之乐而乐”之千古名句仍为吾辈今日追求之境界，愿天下同道者有缘相聚在菩提树下。是以为序。

夏业良

2002年2月于北京大学承泽园

序 言

天则经济研究所 茅于軾

汤敏的名字在我国的学术界越来越为大家所熟悉，尤其在大学经济系的研究生中间，可说是无人不晓。因为他与我共同主编的《现代经济学前沿专题》一、二、三集，已经成为经济系研究生的必读参考书。现在呈现在读者面前的这本书不是经济学的专著，而是一本通俗性的经济方面的政论文集。其中所讨论的问题都是关系到国家社会民族的大事，而所用的语言又都是大众化的、能为普通老百姓所接受的语言。由于汤敏本身的经历和他所达到的政策修养，这些意见可说全都是真知灼见，对于解决我国的经济问题具有十分重大的意义。

汤敏 1982 年毕业于武汉大学数学系，1984 年赴美留学，1989 年获得伊利诺伊大学（University of Illinois at Urbana-Champaign）经济学博士学位，同年参加亚洲开发银行工作，一直服务到现在。在这 13 年中，他从事亚洲各发展中国家的发展研究。亚行的总部在菲律宾的首都马尼拉。汤敏对于亚洲经济当然十分了解，他不但奔波于亚洲各个国家之间，包括研究以贫困著称的孟加拉的脱贫问题。他每年都要回国几次，有公务，也有自己的事。这十几年中他从来没有中断过对中国经济的关心，发表了一系列关于中国经济的评论性文章。2000 年汤敏正式被派任亚行驻中国代表处的首席经济学家，对中国

的问题更有深入的观察和分析，所提出的建议也更有针对性。1998 年他和他夫人左小蕾博士共同提出大学招生扩大一倍的建议，后来被政府采纳，现在有近一半的大学生，至少部分地是由于汤敏和左小蕾的建议而得到了上大学的机会。

由于他特殊的经历和视角，他能够看到许多本国的经济学家看不到的问题。他又和在发达国家工作的经济学家不同，因为他有多个国家的比较经验，这比只在一个国家里看问题显然更为宽阔。特别是他的经验是从发展中国家得来的，而且是从亚洲国家的经验中得来的，所以对中国是特别有价值的。他所讨论的问题大部分都和亚洲国家的共同经验有直接或间接关系。比如亚洲金融危机给我们的经验教训，人民币贬值或升值，中国的比较优势和进出口前景，贫困问题的解决，美国和世界对我们的影响等等，在这些问题上汤敏所提出的见解和建议都是非常独特的。中国应该为有这样一位经济学家而感到幸运。

汤敏对于中国的长远发展特别关心，其中一个主要问题就是教育。他发表了一系列关于教育的文章，从小学到大学，从体制到经费都讨论到了。本书的第一部分谈的就是教育。他提出中国要建立一所世界一流的大学。这一建议当时很多人不理解，但是如果深入思考一下他所提建议的根据，就会发现我国教育在体制方面的问题积重难返，非另起炉灶不能走出困境。其实这也是双轨制改革在大学教育方面的一条思路。我国改革的一条基本经验就是计划体制的改革困难，新体制只能另起炉灶，而不是把计划控制的部门改造成为市场控制的。不过双轨制改革最后要碰到并轨的问题，有时候并轨并不太困难（比如

价格的双轨制)，有时候并轨却极不容易，比如股票市场国有股和流通股的并轨。双轨制在教育领域内并轨应该是不困难的，何况不并轨也没有关系，因为世界上许多国家都有双轨制的教育。汤敏介绍了香港的经验，新加坡的经验，还有越南、印度等国家的经验。

汤敏长时间在银行工作，银行业务当然是他的长项。本书中有很大幅讨论金融危机、利率和汇率、外国投资、证券市场等与银行业有直接关系的问题。亚洲开发银行曾经花了很大的力量来研究亚洲金融危机，对危机发生的环境，它的传导过程和衰减，都有很深入的了解。汤敏参与了这方面的研究，所以他提出的看法特别值得重视。我国的资本市场蕴含着产生金融危机的主要条件，中央政府对防范金融危机一直给予极高的关注，在政策上反复强调稳健，一再推迟人民币可兑换的承诺，大量增加外汇储备，减少汇率的浮动幅度等等。这些政策哪些更重要，还有什么应该注意，不妨听听汤敏的有关分析。由于他有丰富的亚太地区的工作经验，他不但提出防范金融风险的建议，还进而发表了加强亚太地区各国经济合作的方法。如果这些思路能够实现，不但有利于我们国家，而且可以增强亚太各国的经济实力，有利于抵抗各种风险。

汤敏和我从 1988 年就在一起编辑《现代经济学前沿专题》，以后有越来越多的合作。1993 年我去马尼拉参加亚行的发展经济学的年会，我们共同发起在山西临县的小村庄里搞小额扶贫贷款。汤敏介绍了孟加拉扶贫银行的运作，根据山西的具体情况我们进一步作了改进。至今运行八年，效果良好，规模越来越大，得到社会上多方面的支持，现在正在逐步推广到

更多的几个点上去。2001 年汤敏又提出开办职业学校，专门培养农村青年，并为他们进城和就业提供帮助。在一些其他热心同志的合作下现在这项想法已经成为现实，学校已经开始招生上课。

我和汤敏多年合作共事，他给我的印象首先是一个具有伟大同情心，而且身体力行的学者。他为人谦虚谨慎，作风细致。他在国际金融机构中工作，而且担任很高的职位，但是他没有那些在别人身上经常表现出的藐视自己同胞的毛病。所以他回到北京工作的两年内很快被中国的学术界所接受，成为国际机构中最活跃的经济学家。他的品德加上他的学识，使他成为当今最有影响的经济学家之一。现在他的文集要出版，我希望这本文集能够更广泛地传播他的观点，让这些观点造福于中国，造福于人类。

2002 年 3 月于北京

自序

这本书的书名出自《史记·淮阴侯列传》中的名言：“智者千虑，必有一失，愚者千虑，必有一得”。

为给这本书起个名字，我着实花了点功夫，也请教了不少高人。对最后选出的这“千虑一得”，颇为满意，因为这一成语确实是我写这些文章时的真实写照。

近十多年来，由于工作上的需要，我一直在亚洲各国奔波。孟加拉河泛舟，泰国街头漫步……我较深入地观察了各国从风土人情到社会环境的差异。出于专业习惯，我更注意探索各国的经济制度及其政策制定上的特色。我们这一代人，从小就培养出了关心国家大事的爱好，平时总爱想，总爱琢磨，总爱拿我所到的那些国家的情况与中国改革的难题来对比，想多了，不时也能冒出几朵火花，于是，此书的一些文章也就随之而出。

我的工作主要是从事政策研究，本书所写内容亦属此类。书中文章涉及面很广，从宏观到微观，从学校教育到中小企业发展，从扶贫到艾滋病的防治都有所涉及。然而，贯穿各篇文章内涵的还是经济学的基本原理，其主要特点在于从市场的角度来考虑问题。跳出传统的框框，换一个思路，是我一直在努力尝试的思维方法。早在美国读书时，我就对发展中国家的经济问题感兴趣。毕业后，由于我在亚洲开发银行这个岗位上工作，使我有机会接触到很多最前沿的发展理论与实践问题，并亲身参与了一些国家的政策分析与制定。寻找发展中国家致富

的规律是我始终锲而不舍的追求目标。

如果要我从这本小册子中推荐几篇值得一看的文章的话，我则首推教育与经济的几篇。我最初是学数学的，后来转到经济学。这些有关教育的文章主要就是从经济的角度来论述的。1998 年我们提出三年内扩大大学招生一倍的建议，正是从教育对内需拉动的角度出发，建议配合助学贷款机制，使大学办得更市场化。这些观点当时在社会上引起了一场激烈的争论。最近我又从两个方面来拓宽对教育政策的研究：一是把大学扩招的这套思路推广到中等职业教育上，建议配合助学贷款与个人信用系统，把中等职业教育扩招重点放到农村去，以提高进城农民的素质与能力；另一方面是建议利用海外华人资金，运用国际上办大学的惯例，在中国建立一所或数所世界一流大学。加入 WTO 后中国将面临更严酷的竞争，我们必须在教育上先行一步，才能在全球竞争中处于有利地位。

作为亚行的工作人员，我对亚洲经济问题有着极大的兴趣。我曾亲眼目睹并亲身经历了亚洲金融危机的潜伏、起步、发展以及恢复的全过程。震惊之余，也对中国及其他亚洲国家如何防范类似危机的出现提出了一些建议。在“亚洲与中国”的主题下，收集了我在这方面的好几篇文章。我们搞经济的学者往往对欧美经验研究得比较多，习惯于拿中国和欧美做比较。但是，我一直认为，中国与这些发达国家处在两个不同的发展阶段，由这样的比较出发而推论出的一些政策建议，有时难免产生误导。我觉得应该有更多的学者来关心与研究那些与我们发展阶段比较接近的国家或地区，特别是亚洲国家的发展与变化。

中小企业的发展也是我过去十多年中十分关注的问题。借工作之便我考察与研究过各国支持中小企业发展的政策与策

略。在这本书中收集了我对中小企业的融资结构、信用体系、中小民营银行、下岗工人以及中小企业对外投资等问题的研究成果。目前，中国中小企业还处于起步阶段，未来十年将是它们真正发展的大好时光。

“三农”问题最近又成了社会上讨论的热点。我一直认为，解决农民收入问题，应分轻重缓急，抓主要矛盾。当前的工作重点，应放在解决将近一亿八千万、占农村人口 20%左右的低收入农户方面。我很早就开始关注由孟加拉扶贫银行创立的小额贷款制度。1995 年，我与我的亚行同事姚先斌博士向国内详细介绍了孟加拉的扶贫银行。尔后，我又呼吁把小额贷款的方式推广到城市下岗工人中去。最近我又建议把小额贷款的工作对象从贫困户推广到低收入农户。据我们估计，如果措施得当，在国家投入不大的情况下，小额贷款可以使低收入农户人均纯收入每年增加 10%以上。

本书收集的部分文章是我与妻子左小蕾共同撰写的。人们都说一个成功男人背后都有一个女人。我说不上成功，但确有一个贤内助，而且是一个在学术上可以探讨，观点上可以辩论的对象。我们年幼的儿子都已经习惯，爸爸妈妈经常吵得脸红脖子粗的，可能是与他关系甚远的国家大事或是对他来说莫名其妙的经济理论问题。我和妻子是老同学，从学士、硕士到博士，都在同一个学校同一专业。毕业后，我在亚行从事研究工作，她在大学里教书。为使我能继续从事所热爱的事业，她多次转换工作，从美国到新加坡，又转到马尼拉，再转到北京，并几次更换研究方向。只有我才能体会到她那转换专业的艰难和所需付出的努力，而每一次她都能很快地在新的领域里得心应手，小有建树。

我来自一个普通的知识分子家庭。我的父亲是大学教师，

母亲是国家干部。在那峥嵘岁月里，他们历经坎坷，几经沧桑。1959年，我们举家从北京下放到广西南宁，我那时还是五岁的孩子。在三年自然灾害时期，广西是重灾区，生活十分艰苦。但即使在那样的情况下，我父亲也没有放弃在专业上的努力。每天等我们都睡了以后，为了不影响全家休息，他用纸做的一个小灯罩遮住灯光，才开始他的写作，每每工作到深夜。就这样在《经济研究》等杂志上发表了不少文章。在“文革”期间，他曾被冲击，直到改革开放后，终于又回到了大学讲堂，调到广州暨南大学任教。我母亲一直默默地支持着丈夫的奋斗。在父母的影响下，我们几个子女从小就都很努力，长大后也都在各自的岗位上做出了一些成绩。我的岳父母也是普通的知识分子。每次回国探亲是我们极好的社会调查机会，如大学扩招的思路就是我们在讨论几个侄女升学前途时逐渐形成的。两个家庭的成员时常成为我们所写文章的第一批读者和评论员。

回顾这二十年来走过的路，吸引与鞭策我研究中国经济问题的，还应部分归功于中国留美经济学会。1985年，出于对中国经济改革问题的共同关心，我们一群在美国学经济的留学生与部分已经回国的留学生以及访问学者一起，发起成立了留美经济学会。当时我和我妻子左小蕾都是最早的会员。我俩还分别担任了一年的理事，负责编杂志、筹款等。从1985年在纽约中国领事馆召开的第一次年会直到现在，留美经济学会每年都坚持开一次大型的中国经济问题研讨会。通过这些活动，不仅加强了留美学生与国内经济学者的沟通，也吸引了留美经济学人对中国经济的关注和参与。它对推动国内外经济学者的交流方面起到了非常独特的作用。至今，留美经济学会的会员仍是活跃在中国经济研究领域的一支重要骨干力量。

对本书有重要贡献的还有我在亚洲开发银行的中国同事们。可能是马尼拉恶劣的外部环境使然，亚行中国职员都很团结。除了在生活、业务上的相互帮助外，我们也不断交流有关发展问题的各种心得体会，而中国经济问题自然是个永恒的话题。我的不少文章就是在与他们讨论中不断完善的。自2000年8月起，我调到了亚行驻中国代表处工作。对代表处的亚行同事，我也常常向他们请教并受益不少。我还要感谢我众多的同学、朋友们在我研究过程给予的鼓励与帮助。

最后，我要感谢北京大学中国经济研究中心的夏业良教授，是他促使我把这些文章收集成册。也感谢广东经济出版社帮助编辑出版这本书。还要感谢我最敬重的学者与老师之一的茅于軾教授给本书写了序言，使本书增辉甚多。我还十分感谢我的父母，为了节省我的时间，年过七旬的他们还赶学了计算机软件和操作，用以帮我对原稿进行逐字逐句的校改。可以说，没有他们的帮助，这本书也不可能问世。

汤敏

2002年3月

作者简介

汤敏，1953年生于北京。1977年考入武汉大学数学系，成为文革后第一批大学生。毕业后，留校任教。1984年赴美留学，成为美国伊利诺伊大学（University of Illinois at Urbana-Champaign）经济系博士研究生。1989年获博士学位后，被亚洲开发银行经济发展研究中心聘为经济学家，负责东亚经济、区域间经济合作、亚洲债务、亚洲金融市场方面的研究。2000年，汤敏作为亚洲开发银行驻中国代表处首席经济学家回到祖国工作。主要著作有：《亚洲成长三角区区域间经济合作的一种新形式》（牛津大学出版社，1995）《印度尼西亚马来西亚泰国成长三角区理论与实践》（亚洲开发银行出版社，1998）《现代经济学前沿专题一、二、三集》（商务印书馆，1989，1992，1995）以及亚洲经济、中国宏观经济、部门经济、金融改革及教育改革方面的论文五十余篇。

目 录

序 言 自 序

茅于軾

教 育 与 经 济

关于启动中国经济有效途径的思考

——扩大高校招生量一倍的建议 3

再谈教育启动消费 8

换个思路高教才能既有需求又有供给

——与北大课题组商榷 13

中国需要建一所全新的世界一流大学 20

建一所中国的“哈佛”需要什么 24

把扩大中等职业教育作为解决三农问题的一个切入点 . . 32

关于 MPA 的融资问题的建议 43

关于开发武汉大学校友资源的一些建议 46

亚 洲 与 中 国

也谈人民币应不应该降息 51

世界经济放缓与美国“9·11”遭袭对亚洲经济的影响 . 55

美国经济放缓与新经济 62

亚洲会再次陷入经济危机中吗 66

稳定人民币币值是正确选择 69

不可低估人民币贬值的不利影响 72