

市场经济

中国案例

SHICHANG JINGJI ZHONGGUO ANLI

王则柯

主编

蔡荣鑫

王则柯

编写

王晓刚

等

中山大学出版社

中大经济论谈/王则柯主编

市场经济中国案例

蔡荣鑫 王晓刚 王则柯等编写

中山大学出版社

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

2705/40
市场经济中国案例/蔡荣鑫,王晓刚,王则柯等编写. —广州:中山大学出版社,2000.12

(中大经济论谈/王则柯主编)

ISBN 7-306-01683-0

I. 市… II. ①蔡… ②王… ③王… III. 社会主义经济:
市场经济-经济发展-案例-中国 IV. F120.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 70015 号

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275

电话:020-84111998、84037215)

广东新华发行集团股份有限公司经销

广东省番禺市市桥印刷厂印刷

(地址:广东番禺市市桥环城西路 201 号 邮编:511400 电话:020-84881937)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 8.75 印张 211 千字

2000 年 12 月第 1 版 2000 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:13.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

总 序

我是中山大学岭南学院的一位经济学教师。我的经济学知识，来源于结合社会观察的书本学习。这些书本，主要是欧美那些世界主流经济学家的著作和课本。改革开放、国门打开的时代条件，让我们有放眼看世界的机会。

回顾几十年来，我国的主流经济学和世界的主流经济学，真是大相径庭。这种学术格局，是我国经济发展一度比较落后并且长期效率低下的学理背景，也是在相当长时间里我国经济学界难以和外国同行对话的基本原因。难以对话，主要是语言不同。语言不同，不是说汉语和外语的不同，而是指经济学概念和术语不同。比方说“企业”吧，应该是经济学很基本的概念和术语。可是当年我们的经济学家在讨论中国的企业的的问题的时候，外国经济学家则认为，那时候中国还没有真正意义上的企业。

从教学的角度来看，过往几十年使用的经济学，体系庞大复杂，内容非常苍白，使许多学生和许多教师都感觉痛苦。我和他们的感觉一样，比较幸运的是我没有必须学或者必须教这些陈腐理论的经历。与此成为对照的是，作为世界主流经济学的现代经济学，在一定程度上可以说是老百姓“物以稀为贵”的生活经验的学理提升，特别是在入门阶段。这样的理论，不仅令人信服，也好读得多。

在我看来，和当初的物理学、化学一样，经济学的基本框架和主要工具是“舶来品”。老老实实认识现实，并不丢人。事实

上，现代经济学的基本理论属于全人类。在基本理论的层次上，不会有什么“中国特色”的经济学。如果中国学者将来能够对经济学的基本理论做出有分量的贡献，那也必然是对世界公认的经济学贡献，而不是对偏安一隅的“中国的经济学”的贡献。

改革开放的伟大实践，使人们认识到，那些陈腐的教条不能说明我们社会经济生活中的许多问题，与此相反，现代经济学最能对我国经济体制改革和经济发展的问題提供准确的分析和有益的建议。

这次在我们中山大学出版社出版的三本书，都是我和我的学生结合我国实践学习现代经济学有关学科和有关专题的总结和记录。

现代经济学，是关于市场经济的学问，但是也能够比较准确地说明命令经济、短缺经济、萧条经济的毛病。对于现代经济学入门著作有兴趣的读者，可以阅读萨缪尔森的《经济学》，斯蒂格里茨的《经济学》，或者曼昆的《经济学原理》。这三位经济学家都是美国人，他们的例子自然以美国的为主，但是举一反三，读者将体会到，经济学理论没有国界，运用得怎么样，要看我们自己的本事。抱着为经济学积累中国案例的宗旨，我们在筛选整理的基础上编写了《市场经济中国案例》。案例的研究和积累，对于经济学的发展，真是重要得很。

从学科方面来说，我们最近关心得比较多的是信息经济学。分工发达，是现代社会的—个标志。社会分工使人们成为自己专业比较得心应手的行家，也使我们比较难以了解别的行业的事情。从而，社会分工在带给我们高效率的同时，也使人们经常要面临因为信息不对称而被欺骗的可能。在这个意义上，信息经济学是关于“如何让人讲真话、如何让人守诺言”的学问。信息经济学的核心，是激励机制。我们的《激励机制》，不求面面俱到，旨在从激励的角度，展开信息经济学的主要论题。

《社会保障在美国》—书，说的是美国的事情，但是体现我

们对中国经济体制改革现实问题的深切关注。以国有企业改造为突出代表，我们在经济体制改革和产业结构调整方面为什么困难重重，很重要的一个原因是我们没有建立与市场经济相适应的社会保障体系。企业背着那么重的包袱，怎能适应市场竞争？确立了社会主义市场经济体制目标的中国社会，面临建立我们自己的社会保障体系的重大课题。在这个时候，了解一下美国社会保障制度的历史，以及他们感到棘手的新的问题，对于我们无疑有很好的参考价值。

比方说，人们都以为美国的社会保障体系，是壮年时期为老年退休年代存钱的社会强制的个人计划。其实这是一种错觉，因为这个制度实际上牵涉到错综复杂的利益再分配。要知道，与社会保障制度的无可厚非的宣传相反，美国的社会保障从一开始就不是一个“自己的钱自己用”的项目，而是这一代人向下一代人借钱养老的制度安排。平常的借钱关系，是你向谁借就还给谁，但是在美国社会保障制度之下，这一代人向下一代人借钱养老，却并不还给下一代人。每一代都向下一代借，这是一种单向的借钱关系，一种特殊的链式借钱关系。社会保障体系的许多特殊问题，原因就在这里。

任何一项社会福利计划，都要注意发展进程的“路径依赖”问题。木已成舟，再想做什么根本性的修改，常常会十分困难。别人走过的路，值得我们考察和借鉴。

利用这个机会，我想谈谈经济学要有自己的价值观念的问题。

面对各种令人眼花缭乱的新发展，难免有一些人会沉不住气，他们总是觉得要读什么“突破性”的著作才过瘾。突出的例子，是信息技术和网络技术的发展，一方面带来了信息主题出版和网络主题出版的极度繁荣，另一方面是一再出现仿佛“现有的”经济学已经“过时”的说法。实际情况究竟怎样呢？

美国经济学家范里安教授在他的《中级微观经济学》（第4

版，1996年）第33章《信息技术》的引言中写道：

在过去的15年里面，经济的最重要的变化，莫过于信息经济的出现了。大众传媒充斥着介绍电脑技术、互联网和新的软件的优越性的故事。毫不奇怪，这些故事常常出现在报纸的商业栏目，因为这一技术革命，也是一场经济革命。

有些观察家甚至把这一信息革命和工业革命同等看待。正如工业革命改变了物品的生产、分配和消费的方式，信息革命改变着信息的生产、分配和消费的方式。

有人断言，全新的技术呼唤一种全新的经济学，因为数码字节和原子分子是完全不同的东西。字节可以无成本地复制，并且在世界范围内以光的速度传送，绝对不会失真。由原子构成的物品，却完全没有这样的性质，它们的生产和输送都需要成本，并且很难避免受到损害。

的确，字节的不寻常的性质需要我们给予新的经济学分析，但是我认为它们不需要一种新类型的经济学分析。归根到底，经济学是关于人的科学，不是关于物品的科学。本书曾经分析过的模型，讨论的是人们的选择以及他们的相互作用。我们的讨论通常并不囿于具体的某种物品。我们关心的主要是个人的偏好、生产的技术以及市场的结构，所有这些因素，同样将决定信息的市场会如何运作，或者如何失灵。

在这一章，我们将讨论与信息革命有关的若干经济学模型。首先是网络的经济学，第二是知识产权，最后是分享信息商品。这些讨论将说明，经济学分析的基本工具，为什么可以帮助我们像理解原子世界那样理解字节的世界。

经济学是关于人的科学，关于人的选择的科学，而不是关于

物品的科学。全新的技术并不需要一种全新类型的经济学。这是切中要害的视角。看到一项新的发展，动不动就讲“推翻”原有的体系，似乎不这样就不过瘾，这是炒作色彩的非学术评论给读书人带来的负面影响。范里安教授和夏皮罗教授合著的《信息规则》，却在微观经济学分析框架的基础上演示给我们看，“原有的”经济学方法，可以如何调整和运用来准确地理解全新的问题。相反，在我国国内，许多沾上一点“信息”的边的著作，本来和信息经济学不相干，却动不动就叫做《信息经济学》，真叫人啼笑皆非。关于“知识经济”甚至“知识管理”的出版炒作更是这样，读这类著作感觉上当的例子比比皆是。

吴敬琏教授在介绍第二版斯蒂格利茨《经济学》的时候，批评了大谈经济学的最新发展、但是对于作为经济学基石的微观经济学的理解却十分浅薄甚至混乱的情况。他说：

我一向认为一个经济学者，如果没有扎实的微观经济学基础，思想一定是混乱的。因此，我要求我的学生一定要学好微观经济学。我同研究生讨论问题时，也特别注意不时地把他们拉回到最基本的问题上来，使他们牢记出发点在哪里，问题是怎么提出的，又应该如何推演下去。这种训练也是我们经济学系学生以及有兴趣于经济学的人所必须“正本清源”的一项“作业”。

1986年中山大学研究生院成立的时候，诺贝尔物理学奖获得者杨振宁教授在典礼上发表了怎样做学问的一小时讲演。其中，杨教授讲了这样一个故事：1982年，中国科技大学少年班一位16岁的男孩，因为考试成绩极其优异，被美国好几所名牌大学录取，都答应给予全额奖学金。这样，他就到了美国，接受这几所大学的面试。杨教授说，因为这几所大学都已经录取了

他，所以其实不是大学面试他，而是他面试这些大学。在长岛纽约州立大学石溪分校面试的时候，杨教授的一位同事请这个同学谈谈对经典力学的认识，男孩漫不经心地说，经典力学已经过时了，没有什么意思。这种看法令教授们非常吃惊。杨教授说，经典力学是一个“很妙”的东西，不仅是包括相对论和量子力学在内的重大发展的基础，而且总是一再启示人们做出新的发现。鄙夷经典力学，很难想像会在物理学做出像样的工作。当知道这位男孩最后选择去了普林斯顿大学的时候，杨教授他们都为石溪“松了一口气”。

其时，则柯正好在普林斯顿大学，自然也注视和关心这位少年博士学位研究生。几年过去，这个同学始终没有拿到学位。思索前后，我们不由得不佩服杨教授他们深邃的洞察。

是否可以说，每门学科都有自己的“价值观念”。经济学大师和物理学大师的“共同”见解，给我们提供了很好的启示。事实上，学问做到一定程度，这种价值观念就要出来参与左右大局。和其他学问一样，经济学在继承中发展。为这一发展贡献自己微薄的力量，就是我们的心愿。

王则柯，识于庚辰年春

目 录

第一章 宏观经济运行

1. 我国的经济增长与资本投入 (4)
2. 我国农业的生产、供给和粮食价格 (5)
3. 中国的全要素生产率 (7)
4. 我国的经济周期 (9)
5. 国有企业存在的问题 (11)
6. 政府支出的乘数效应 (13)
7. 令人担忧的“生产能力过剩” (15)
8. 经济预警指标 (16)
9. “一夫当关，火车莫开”的教训 (18)

第二章 金融体制改革

1. 改革央行管理体制的重大举措 (24)
2. 降息的经济效应 (25)
3. 改革中的国有商业银行所面临的挑战和机遇 (27)
4. 海南发展银行倒闭始末 (29)
5. 小平同志与我国金融的市场化改革 (30)
6. 深圳股市风波的经济学分析 (32)
7. 中国的股市与股价 (34)

8. 我国证券市场的投机性	(35)
9. 1994 年以后的外汇管理体制变革	(37)
10. 香港的联系汇率制	(40)
11. 全额贷款造成企业经营困难	(42)

第三章 就业与通货膨胀

1. 我国目前的失业情况	(48)
2. 农村劳动力流动和上海市劳动力市场	(50)
3. 中国妇女就业与婚姻家庭	(52)
4. 劳动力市场的两难境地	(54)
5. 广东劳动制度：敢为天下先	(55)
6. 通货膨胀刚走，通货紧缩又来	(57)
7. 抢购风潮的起与落	(58)

第四章 保险与社会保障

1. 中国保险市场的道德风险	(66)
2. 上海市的人寿保险个人代理	(67)
3. 人寿保险拒赔及预定利率调整	(69)
4. 我国的最低工资保障制度	(71)
5. 我国的福利制度	(73)
6. 医疗制度改革	(74)
7. 养老保险基金	(76)

第五章 消费与投资

1. 降息、消费和投资	(82)
2. 消费热点	(83)
3. 巨额银行存款与消费	(84)
4. 难以捉摸的消费预期	(86)

5. 需求偏好的多样性：以耐用消费品的历史变迁 与地域差异为例	(87)
6. 大学生的消费偏好	(90)
7. 风险投资	(91)
8. 投资自助餐	(93)
9. 没有风险的投资	(94)
10. 责权清晰——市场经济是契约经济	(95)

第六章 经济决策

1. 我国的资本市场	(103)
2. 我们不需要这么多大型商场	(104)
3. 我国蔬菜与水果的比价	(106)
4. 广告真实性调查	(107)
5. 我国城市化和产业结构的发展	(109)
6. 企业规模的大与小	(111)
7. 香港楼市与风险	(114)
8. 安得广厦庇寒士	(116)
9. “贵族学校”不收储备金	(117)
10. 错版邮票身价之谜	(120)
11. 乐山睡佛的启示	(121)
12. 从鸡蛋和猪肉说资源配置	(123)

第七章 垄断与竞争

1. 价格弹性——以高速铁路为例	(128)
2. 我国的“百亿元级”企业	(129)
3. 长期“亏损”的中国邮政	(131)
4. “中国网事第一案”——福州 IP 电话案	(133)
5. 我国的“空调大战”	(135)

6. 进口胶卷价格为何比国外低	(136)
7. 中国联通公司的建立——打破中国电信垄断的 第一步	(138)
8. 为何短程票价竟比远程贵	(140)
9. 逃避竞争	(142)

第八章 市场经济中的政府

1. 应对经济萧条的宏观调控手段	(148)
2. 货币政策的调整	(149)
3. 新经济背景下的财政政策	(151)
4. 国债规模增加的原因	(153)
5. 价格机制的作用——以农产品的供应为例	(155)
6. 我国农产品的价格保护	(156)
7. 我国将成立中小企业管理局	(158)
8. 从蚕农倒蚕毁桑看市场的强制调节	(159)
9. 市场经济中政府的位置	(161)
10. 经济回升的原因：财政政策还是货币政策	(163)
11. 针对买方市场的消费政策	(166)
12. 我国的政府采购	(168)
13. 政府采购不可把“价低者得”奉为信条	(170)
14. 从花农踩花说农业的保护和发展远景	(172)

第九章 市场经济中的企业

1. 我国企业技术创新状况	(178)
2. 《破产法》的实施	(179)
3. 洗地瓜的洗衣机	(181)
4. 万燕电子与 VCD	(183)
5. 需求的价格弹性——格兰仕微波炉的启示	(184)

6. 规模经济——我国汽车工业的现状与未来	(186)
7. 关注时间的成本	(188)
8. 中国外资企业的效率工资	(190)
9. 计划经济和国有企业面临的新问题	(192)
10. “三文治”现象的启示	(194)
11. 企业家精神的若干组成	(195)
12. “厂长负盈、企业负亏”的恶果	(199)
13. 域名抢注	(200)

第十章 税收与分配

1. 新税制精神——消费立税	(206)
2. 为什么我国的个人所得税收入偏低	(207)
3. 80年代以来我国收入增长、分配状况和贫困率的 变动	(209)
4. 改革的非帕累托进程——我国新增贫困及 贫富差距现状	(211)
5. 公司经理需要适当的激励	(213)
6. 收入差距的扩大及其原因	(215)
7. 我国的贫困问题	(218)

第十一章 对外贸易和外国直接投资

1. 贸易与经济增长	(224)
2. 我国的对外贸易	(225)
3. 我国出口产业的国际竞争力	(227)
4. 融入新世纪的贸易自由化	(228)
5. 我国出口增长和世界市场需求	(230)
6. 我国对外贸易中的关税改革和效益	(232)
7. 我国经济和世界贸易组织	(234)

8. 我国轿车工业的国际竞争力	(236)
9. 外国直接投资和我国的经济安全	(238)

第十二章 外部性及其他

1. 外部性——对 1998 年特大洪水起因的经济学思考	(246)
2. 经济学和法律——太湖治污的启示	(247)
3. 产权与野生穿山甲的保护	(249)
4. 彩票业中的利己与利他行为	(251)
5. 我国市场经济辨析	(253)
6. 文字错觉和概念游移	(254)
7. 我国教育体系的改革	(257)
8. “出国游”价格大幅下调与我国旅游业的发展.....	(261)
后记.....	(263)

第一章

宏观经济运行

