

2007



立信论坛

《立信论坛》编辑委员会 编

2



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

立信论坛
第2辑

C53/88
:2007
2007

立信论坛

(2007)

编辑委员会

主任：桑秀藩

副主任：唐海燕

委员：楼军江 朱坚强 邵瑞庆 李延臣

胡厚麟 曹惠民 张维宾 黄明

黄汉江 孙桂芳 黄家瑶

主编：唐海燕

副主编：邵瑞庆 唐庆银

立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

立信论坛. 2007/《立信论坛》编委会编. —上海:立信
会计出版社, 2007. 5

ISBN 978-7-5429-1872-7

I. 立… II. 立… III. 社会科学-文集 IV. C53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 078107 号

立信论坛(2007)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	23
字 数	564 千字
版 次	2007 年 5 月第 1 版
印 次	2007 年 5 月第 1 次
印 数	1—500
书 号	ISBN 978-7-5429-1872-7/C·0025
定 价	35.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

目 录

经济 管理

信用的供求与竞争:阶段、机制与制度	李延均(3)
市场失灵的非传统治理——欧美非营利组织的作用分析	王守杰(8)
税收信息化与税收管理的关系探讨	闫 锐(15)
公司治理模式下的监事审计的国际比较	林 叶(22)
拉弗曲线和累进累退制在开放式基金费率制定中的意义	李光洲(31)
基于信息共享的供应链库存成本优化研究	齐 源 张 琼(36)
中国古籍资料拍卖市场分析	王 旭 郑鑫尧(41)
推进我国税务代理行业发展的思考	曹 颖(50)
潘序伦先生会计学术思想述评	罗银胜(57)
战略性人力资源管理分析	陈志军(64)

哲学 与社会

哲学视野下的现代风险探析	黄家瑶(71)
哲学在相对论创立中的作用	洪光星(75)
通向真理的理解之路——伽达默尔的真理论述评	张春萍(81)
1931年江淮大水对江苏省经济发展的影响	孔祥成(87)
中西方诚信观差异分析	梁艳芳(95)
发展社会主义市场经济必须坚持和完善民主集中制	吴红燕(101)

法 学 研 究

论国际组织的环境法功能	金慧华(109)
关于婚姻制度的经济学分析	梁 臻(115)
刑事立法反恐若干问题探析	陈 楠(121)
WTO贸易救济措施损害标准之比较	赵 鹏(127)

思想 政治 教育

当代西方思潮对大学生的影响与马克思主义理论教育的任务	朱坚强(135)
----------------------------------	----------

- 弘扬民族精神是大学生党员先进性教育的有效途径..... 刘 焱 郭慧君(141)
 非主流文化对大学生价值观影响及对策研究..... 刘 妍(149)
 高校团组织建设对大学生思想政治教育的重要性..... 陈 兵 朱瑾絮 刘李丽凤(156)
 论大学生思想政治教育中的职业生涯规划教育..... 黄星繁(161)
 大学生思想政治教育中的诚信教育体系研究..... 徐利民(166)
 论班主任的管理能力..... 陈 杰(171)

语言文字

- 谁动了汉语言的奶酪——网络语言现象探析..... 盛明华(179)
 大学英语写作教学改革研究..... 周春梅 徐秋波(186)
 高校语言文字规范工作面临的挑战及其对策..... 姚惠兰(191)
 汉语词的分类研究及现实意义..... 连 蜀(197)
 “极(X)”类程度副词考察..... 赵 军(203)
 论教学语言..... 杜秀娟(211)
 翻译的限度问题探讨..... 胡文辉 钱妮娜(215)
 数字的模糊性与翻译..... 王 琳(222)
 赛博族——网络风暴中的英语暴发户..... 徐启龙 严 筠(227)
 电话开场中的套语运用与面子问题..... 马 爽(235)
 汉语原创词“箸”与日本的筷子文化..... 张慧荣(240)
 健美操教学中的体态语言分析..... 徐莉莉(246)

教育教学探索

- 结构主义和建构主义教育思想的比较与评价..... 贺 哲(253)
 精品课程网络支持环境设计研究..... 熊志刚(259)
 我国成本会计教材的历史、现状及改进建议..... 刘睿洁(264)
 对学校体育改革中若干问题的探讨..... 周丽珍(271)
 提高思想政治理论课教学实效性的思考..... 王 晨(276)
 论《计算机基础》网络教学平台的构建..... 忻瑞婵 陈乃激 章 斌(282)
 逻辑学基本原理在 LSAT 等海外考试逻辑推理单元中的体现..... 汤 越(286)
 美国和加拿大双语教育比较..... 李 竝(297)
 浅析海外大学优势及特色学科发展模式..... 顾旻燕 高晓颖(303)
 商务英语专业培养应用型人才课程设计探析..... 刘鸣放(309)
 论教学方法的改进——基于教学实践的认识..... 吴跃春(318)

高校管理

- 探索廉政文化进高校的途径..... 郑国芬 白 玉 陈科嘉(325)

大学园区共享资源的建设与开发机制·····	汪雪兴(328)
高校教辅党员的教育管理方法探究·····	史 政等(333)
和谐社会视野下的高校保卫工作思路·····	贾焯民(340)
论学科馆员制度及其在高校发展中的作用·····	李湖生(345)
论诚信教育的构建·····	尹晓春(351)
构建和谐社会中的高校德育教育的新机制·····	倪 燕(358)

经济 管 理

信用的供求与竞争:阶段、机制与制度

财政与税务系 李廷均

【摘要】 当前从强制性角度探讨建立社会信用体系的意见较多。本文则将信用视为一种稀缺资源,并从市场经济与信用资源的关系出发,以市场经济的不同发展阶段为背景,从理论上探讨信用资源在供求与竞争中的内生机制与制度的一般机理。

【关键词】 信用资源;信用机制;信用的自我需求;信用竞争

一、信用资源与市场经济

在当前社会信用问题的广泛讨论中,对信用的理解尚不尽一致。例如,认为“信用是指能履行承诺而取得社会公众的信任,它属于社会意识形态的范畴”(杜金岷等 2001);或从社会伦理的角度认为“信用是一组以人为主体的社会交往行为的道德准则,信用与牟利之间没有功利性的联系,是一种实质理性”(欧阳润平 1998);还有将信用概括为一种文化,国外学者福山就曾区分了“低信任”文化与“高信任”文化(李光宽 1999);考埃特的观点比较独到,他认为“良好信用是一种有价值的稀缺资源”(2001)。这表明信用本身是可以从不同角度界定的。本文即从市场经济与信用关系的角度,将信用视为市场经济中的一种稀缺资源,然后试图探讨在市场经济的发展过程中信用资源在供求与竞争中内生的一般机理及相应的机制与制度。

信用一词源于拉丁语 *Credere*,意为信任,经过演变,现在已具有了丰富的内涵,涵盖精神领域和物质领域。本文的信用资源泛指在一切经济主体之间建立经济联系时所必需的有形与无形的契约条件,在此意义上使用的信用概念,不但包含了狭义的借贷范畴的信用,而且也包含了作为所有经济关系诸如买卖、合作、委托代理、雇佣等关系中的信用条件,包括资信、担保、承诺、信誉、商誉、人格等。作为资源的信用,可以表现在有形资源上,如抵押品等,更表现为无形资源,这种无形的信用资源只有在经济关系中才表现出来,而就信用的本质而言,信用就是一种关系,有形资源不过是关系的载体。信用资源和其他资源一样具有稀缺性,有形信用资源的稀缺如抵押品不足,与一般资源稀缺是相同的,而无形资源的稀缺则是信用资源固有的,由伦理道德、制度、文化、法律、政府行为、经济交往的时空区域等诸多因素决定,其供给和稀缺弹性极强,且具有循环累进效应。

信用资源不同于市场经济中的其他资源,它是配置其他经济资源的特殊资源,而且,社会分工和市场经济越是日益复杂和国际化,经济运行就越是离不开信用资源及由此形成的信用机制,因此,信用资源的稀缺每每只有从经济主体的关系中感觉到,当其发生普遍不足时,就会使市场主体间建立经济联系时发生困难,加大交易成本和降低市场机制配置资源的效率,从而极大地影响市场经济的正常运行,正是基于此点人们才得出市场经济是信用经济的结论。

二、市场经济发展的不同阶段与信用的供求和竞争

(一) 市场经济的不同阶段对信用需求扩展

虽然市场经济对信用资源有内在的需求,但在市场经济发展的不同阶段对信用需求是不同的,如黑格尔所说是“圆圈的圆圈”的展开过程。

在市场经济发展的初期,最普遍的经济联系是小生产者之间的商品交换,因此,交换信用是经济活动中最一般的基础,由于生产和交换被限制在狭小的范围内,交换关系相对稳定,彼此的需求偏好、信义品质也都比较了解,所以这一阶段的信用约束是道德与人格信用直接向经济行为中的延伸。随着市场规模的不断扩大和机器大工业的出现,以及企业竞争的加剧,投资及资本扩张成为经济活动的第一要义,借贷信用便成为主要的信用需求。伴随融资量的不断增大和期限的不断延长,资信即以财产为抵押的信用必然成为最重要的信用契约条件。当代科学技术的迅猛发展和信息时代的到来,使新产品研制开发中的技术信用和信息收集、传播以及咨询中的信息信用成为新的信用需求。而第三产业的崛起,又使委托代理关系成为一种普遍的关系,代理信用和中介信用在某种程度上决定着第三产业能否发展壮大(如当前职业介绍中的普遍欺诈使该行业处于萎缩状态)。凡此都表明,市场经济越发展,经济联系越是复杂和细化,对信用资源的需求也就越是普遍和多样化。

在当今经济全球化背景下的开放型现代市场经济中,经济联系的时空空前扩大,错综复杂的经济联系网络的形成都离不开信用的先导和维系,在经济网络背后的信用网络已成为全部经济的神经系统,对信用的需求也从微观层面上升到宏观层面,即对社会信用体系的需要,其健全与否直接关系到宏观经济能否安全正常的运行,由此使信用成为配置其他一切经济资源不可缺少的一种机制,并使现代市场经济的运行机制呈现出多层次性。信用机制是经济主体之间建立经济联系的契约机制,在市场经济发展的低级阶段,由于市场的狭隘性,经济联系所需要的契约信息条件在经济主体之间相对简单固定,在此基础上供求、价格与竞争机制可以直接发挥作用,而在现代市场经济中,由于分工的日益细化和国际化、经济联系的手段和方式的日益多样化、产品技术信息的日趋复杂化和技术更新的加快,使经济交往中的信息不对称必然呈扩大趋势,这一切都在使市场的容量和不确定因素空前加大,建立经济联系所需要的契约信息越来越复杂难辨,因此,信用机制必然先于市场机制发挥作用,即须先进行信用识别和确认信用承诺。如在电子商务中,信用机制的作用始终先于和高于价格、供求机制。

(二) 信用供给与作为供给的信用自我需要

信用需求从主体关系上表现为希望对方诚信守诺,是一种双向需求,只要存在经济联系这种双向需求就不会减少或消失,因此,双向性与一贯性是信用需求不同于一般需求的显著特征。

信用的供给同样也是一种双向的供给,但信用供给的双向性不具有一贯性,是有条件的,且处在互动的过程中。当一方以或明或暗的方式减少信用供给时,另一方就会相应地甚至是加倍地减少信用的供给,其累进互动的结果会使信用供给丧失殆尽,所以,双方如何维持信用的供给就成为问题的关键。

信用供给的动力来自经济联系中双方对契约条件的需要,在市场经济发展过程中,最初的信用供给动力主要源于这种外在的需求。对此,关于从社会分工及主体间联系的固定性与流动性的博弈分析,很好地说明了这一点(杜金岷等 2001)。基于此的信用供给会因对象和交往

频率的不同而异,不存在信用平等,是“低信任文化”的表现。

值得注意的是,信用供给有时是来自主体的自我信用需要,而此点在目前信用研究中被忽视。这是出于追求长期利益、降低交易成本和“标签效用”的动机,将经济交往中外在的信用的需求,自觉转化为主体的自我需要。由这种信用的自我需要建立起来的信用供给,不会因对象和交易频率的不同而异,重信用和信用平等是其内在追求。从经济学的角度分析,解决社会信用缺失的关键就在于社会是否普遍形成了这种对信用的自我需要。但是,这不能单纯依赖主体的理性选择,而是市场经济发展到商业伦理形成,信用已成为信用资本和生产要素,尤其在信用机制成为配置资源的手段的阶段,对信用的需求才会由外在的需求转变为自我需要,才有可能普遍出现基于自我需要的信用供给。

(三) 信用竞争

信用作为建立经济联系的契约条件,在其供求关系中,减少信用供给和证明信用实力是一对始终相伴的矛盾。从成本角度考虑,交易双方的普遍动机总是希望以最少的承诺达成交易,而来自市场的竞争,又必然是提供契约条件优厚者,从而信用供给充足者更能在竞争中取胜,因此,也会出现信用竞争。

信用竞争是市场主体间在经济交往中各自信用力的比较,这种信用力包括信用品质和信用能力;其获得是长期信用实践积累的结果,是长期信用经营形成的无形信用资本,所以,信用竞争力是一种长期化的竞争力。另一方面信用竞争力的获得和丧失之间存在着“气球效应”:一个费了很大气力吹起来的气球,只要有一丝漏洞都会前功尽弃。信誉影响力的获得是长期诚信努力的结果,但也会因一次失信行为而轻易丧失。

市场竞争的一般规律是循着价格、质量、服务的梯次展开的。虽然在这些竞争的背后都隐含着承诺,但是,竞争还并未表现为市场主体间整体信用力的竞争。所以,在价格、质量、服务竞争阶段中表现出来的只是信用竞争的最初形式。在现代市场经济中,经济的复杂化要求用主体整体信用的评价(如质量认证体系)代替每次交易中的信用识别,信用资本已成为决定竞争力的立本因素,主体的整体信用力的竞争在现代市场经济中越来越重要和突出。信用竞争将会与创新竞争一起构成市场竞争的新阶段。

信用竞争是淘汰掉失信者和弄虚作假者,从根本上解决信用缺失的内生力量,由此观察信用缺失的市场表现也必然是缺乏信用竞争。在一个市场中,如果不讲信用所获得的收益大于讲信用的收益或不讲信用的违规成本,经济中就难以形成信用竞争,如目前存在的逃废银行债务就是典型的一例。而信用竞争的形成必须仰赖于信用供给机制作用的充分发挥和完善的信用制度的建立。

三、信用供给的内生机制与制度

(一) 信用供给的内生机制

信用供给不足是信用供求中的常态,因此,增加信用供给是研究信用问题的核心。在市场经济中,信用的供给也必须仰赖于某种机制,探求这种机制及如何建立,是解决信用问题的根本所在。

依前述,信用的供给产生于对信用的需求,这种需求又可分为外在的需求和内在的需求,所以,探求信用供给的机制也必须从这两个方面着手。

信用的外在需求是产生信用供给的根本前提,一当经济主体间发生经济联系,这种需求就

会随即产生。如果对方不能相应的提供这种信用供给,或不能提供最基本的信用供给,则经济联系就难以建立。这种来自对方的信用需求,构成信用供给的外在压力。另外,若提供虚假信用,在以后的经济交往中就会受到失信的惩罚,由此也形成了一种外在的约束力,这种外在的压力和约束力就形成了信用供给的外在机制。但是这种外在机制作用的充分发挥,通常需要一定的条件,主要是充分信息和经济联系的无限次交往倾向。显然,这两个条件在通常情况下是不完全具备的,在信息不充分的情况下,虚假信用难以鉴别,其以前信用的状况也难以获得,特别是在一次性的短期交易中,机会主义行为必然发生。所以这种外在的信用供给机制的作用必须借助于规则校正力才能充分发挥出来,因此这种外在机制是强制信用供给的机制。

信用的自我需要动机与条件已如前述,信用的自我需要,从根本上说,仍是产生于经济联系中对信用的需要,但是又有本质的不同,前者是信用偶然,机会主义与败德行为始终出其左右,后者则是信用必然,即信用承诺已成为目标函数,成为自觉的行为准则,并将信用当作一种重要的资本来经营。这种源于信用自我需求的信用供给机制,主要由商业信用伦理机制、信用激励机制、信用储备机制构成。

商业信用伦理是指商业活动中的信用准则与行为规范,诸如“诚信为本,童叟无欺”等。这些信用信条古已有之,而作为信用伦理机制则是伴随着社会化大生产特别是出现了以股份制为基本形式的产权社会分工以后才开始建立起来,信用伦理机制有利于形成良好的社会信用秩序。信用激励机制来自于由信用带来的长远利益和交易成本的降低,及对社会声誉的珍视。“一个人、一个组织一旦在大众的心目中有了信誉,就会对他(们)的社会交往产生正面的或说是有益的效用、功用、作用,给主体带来种种福利。”(欧阳润平 1998)信用的储备机制是在经济活动中主体不断提高自身信用度的内在完善机制。所谓信用储备是指在不断的经济交往中由每次的信用履约积累起来的信用资本,这种历久积累起来的无形资产具有巨大的正的循环累进效应。

从上述分析中可以得出,信用供给的机制由外在的强制机制和内在的自我需要机制构成,外在的强制机制又可分为来自于交易关系的强制和来自于规则的强制,其中来自交易关系的强制是纯经济利益的强制,由于市场经济本身存在的缺陷,在交易中必然存在道德风险和逆向选择的内在缺陷,而政府的规则强制机制则是从外部校正交易强制机制的缺陷,二者共同决定信用秩序。当规则机制不健全时,信用秩序的混乱和缺失就会发生,所以,规则强制机制是保证信用供给的必要条件。但是,仅有强制机制还不能从根本上解决信用缺失问题,只有普遍建立起信用的自我需要机制,才能形成信用供给的不竭的源泉。

(二) 信用约束与激励的制度架构

信用制度所要解决的也是信用供给问题。基于上述信用供给机制的分析,信用制度的建立,“关键是要发挥市场的作用,绝不能脱离市场来‘人工’设计”(王晶 2000),因此信用约束与激励的制度架构应遵循信用供给机制的需要,主要从以下三个层次考虑。

首先,为克服经济交往中由信息不对称带来的道德风险和逆向选择,须建立主体的信用信息制度,形成覆盖各种经济交易活动的信用信息网络,通过这一制度提供的主体的信用资料,可以便于交往双方进行信用识别,防止提供虚假信用。目前已进入实施的基于个人存款实名制和银行贷款记录的社会信用征信系统,旨在解决借贷关系领域的信用问题,还应在此基础上向其他领域扩展。

其次,建立对失信者的惩戒制度。政府作为强制信用供给的外在校正约束力量,必须通过

以市场准入资格为核心的严厉的惩戒,使失信成本大大超过失信收益,才能形成强有力的外在约束力。

上述两个层次的制度是对应于外在信用需求的强制性信用供给的制度安排。它们在社会信用体系建立的初期对于规范信用行为发挥着极其重要的作用。

第三,建立对内生于自我需要的信用供给的激励制度。内生于自我需要的信用供给是社会信用发展的最高境界,社会必须以制度保障对自觉讲信用与信用卓著者给予奖励,如政府对诚实纳税者的奖励等。同时科学权威的信用评级制度也是一种社会激励方式。通过多种方式的激励,可以引导更多的人进入信用经济的最高境界,变强制信用为自觉信用,实现由“低信任”文化向“高信任”文化的转变。

【参考文献】

- [1] 杜金岷等. 社会信用的经济学分析[J]. 学术研究,2001(9).
- [2] 欧阳润平. 论社会伦理信用体系及其危机[J]. 湖南师范大学社会科学学报,1998(4).
- [3] [美]约翰·B·考埃特,[美]爱德华·I·爱特曼,[美]保罗. 演进着的信用风险管理[M]. 北京:机械工业出版社 2001.
- [4] 王晶. 财政风险产生的信用因素分析[J]. 发展论坛,2000(11).
- [5] 李光宽,郝翔. 信用文化论[J]. 武汉水利电力大学学报,1999(2).
- [6] 温湛滨. 论信用资源的有效供给[J]. 南方经济,2004(4).

市场失灵的非传统治理

——欧美非营利组织的作用分析

人文社会科学系 王守杰

【摘要】 市场失灵在当今越来越具有多样性和复杂性,作为传统的市场治理主体的政府与企业本身也越来越具有其局限性,而另一种非传统的市场治理主体——非营利组织越来越受到人们的关注。非营利组织在欧美的发展不是新鲜事物,最初的功能比较单一,就是为弱势群体提供社会救济和社会服务,其资金来源主要是慈善家捐赠。发展到今天非营利组织已成为欧美国家经济生活中一支重要的经济力量。除它原有的社会服务^①功能外,它对市场失灵起一种矫正作用。

【关键词】 市场失灵;非营利组织;治理

一、市场失灵的基本含义

关于市场失灵不同学者有不同的看法。美国非营利组织专家罗伯特·戈伦比威斯基认为:“经济衰退或萎缩会让公民蒙受损失。另外市场活动在不同领域有不同表现。当购买者拥有充分的信息,市场上没有垄断或寡头时,各组织将高效运作和向消费者提供商品和服务。但市场自身也会出现问题,例如,对于国防这种公共物品,个人有强烈的搭便车动机,人们享受着商品和服务,却期待他人付款,自己搭便车享受。”^②萨拉蒙则认为:“自由市场缺少对社会弱势群体的关注,而且对经济周期和金融市场的无规律运动的应对能力缓慢。”^③但据美国经济学家萨缪尔森总结,市场失灵大致有三种重要的表现:不完全竞争(如垄断);外部性如环境污染;公共物品缺乏如国防、警察和司法公正等等。

其一,市场竞争可能导致不完全竞争。

对市场竞争的重要偏离来源于不完全竞争或垄断。在完全竞争条件下,任何企业或个人都无法影响市场价格,而当生产者或消费者能左右某一种商品价格时,就出现了不完全竞争,

① 根据英国学者的说法,社会服务在不同国家有不同含义,在英国特指为特殊的用户群体如老人、儿童和困难家庭提供家庭护理、日间照顾,提供这些服务的人员由社会工作者、家庭女工和职业医生,且由政府付费。

② [美]罗伯特·戈伦比威斯基主编,邓国胜译:《非营利组织管理案例与应用》,中国人民大学出版社2004年版,第31页。

③ [美]莱斯特·萨拉蒙等著:《全球公民社会——非营利部门》,社会科学文献出版社2002年版,第196页。

当出现不完全竞争时,市场经济就出现失效的情况,市场资源就得不到最佳配置,严重的会出现经济波动、直至经济危机。^①

到目前,欧美各国政府都采取了一些措施反对垄断这种不完全竞争的形式,美国政府还采用反托拉斯法禁止种种垄断价格或垄断市场。

其二,市场的外部性。

外部性,是指企业或个人向市场之外的其他人强加的成本或收益。一般地,市场交易指人们自愿以货币来交换物品和劳务的活动。但许多行为发生在市场之外,如航空公司在经营时给附近居民造成了大量噪音,而不对他们进行补偿。工厂排放污染物会对附近居民或者企业造成损失,对自然资源的掠夺性开采和对生态环境的严重破坏以及司空见惯的随处抽烟等但不对受害者进行补偿。当然也有正的外部性行为,如美国电报电话公司的研究员发明了交换机引发了一场电子革命,但该公司的利润却为全球利润中的很小一部分。

其三,公共物品。

还有一种外部性的表现,它不是通过市场进行的,如国家气象服务、高速公路建设、基础科学研究以及提高公众健康水平等。这些物品的生产具有公共性、公益性。私人企业没有动力去生产。而正外部性的极端例子就是公共物品或称公共产品,如国防、警察、司法等,它是市场经济运行所必需的。国防保护的是所有的居民,无论他是否愿意接受或者付费。这些公共物品不能靠私人生产,必须由政府提供。

其四,市场公平问题是最有争议的一个问题,收入差距是不是不公平,公平是否就意味着结果平等。

但更有争议的是市场能否带来公平的问题,关于垄断和外部性等市场失灵问题,主要集中在市场配置资源的功能缺陷方面,这种缺陷可以通过政府的看得见的手来矫正,但假设经济运行完全按效率原则,经济竞争是完全的竞争,市场就一定能带来公平?包括萨缪尔森在内的欧美很多主流经济学家都认为“市场并不必然能带来公平的收入分配。市场经济可能会产生令人难以接受的收入差距,收入不平等在政治上和道德上都不能为人接受”。^②但在市场上却是正常的,美国人尤其强调的是机会平等,而不是结果平等。都能接受收入的差异,但不能接受机会的不平等。

据制度经济学的观点,市场失灵的本质就是产权界定不清或产权得不到保护造成的,如环境污染就是产权不健全的表现,有些企业把产品收益归自己,把污染的成本转嫁给社会或受害人,而不进行补偿。这是政府的失职所造成的。因而,与其说是市场失灵不如说是政府职能缺位造成的。这是由于政府职能缺失导致私人产权竞争功能不能得到发挥。因为对竞争的限制既包括各种市场限制,也包括各种政治限制。

表现之一是私人限制,即市场垄断,如卡特尔、托拉斯,解决办法是制定规则如反托拉斯法、反不公平竞争法等对竞争加以保护,更重要的是放弃人为的偏袒市场中某竞争企业的做法,开放市场,由潜在的竞争解决。^③

① [美]保罗·萨缪尔森,威廉诺德豪斯著:《经济学》,华夏出版社1998年版,第28页。

② [美]保罗·萨缪尔森,威廉诺德豪斯著:《经济学》,华夏出版社1998年版,第29页。

③ [德]柯武刚、史漫飞著,韩朝华译:《制度经济学》,商务印书馆2000年版,第299页。

表现之二是来自政府的不当干预,政府实行特许经营或垄断经营,政府采取高额关税,政府对某些行业采取歧视性政策导致竞争的不充分,这实际是行政垄断,结果会造成权力寻租即腐败。^①这极大损害了公平竞争的规则,因而会产生更为严重的市场失灵。这种市场失灵是政府干预不当引起的。

但欧美经济学者普遍把市场经济条件下的收入差距看作是市场运行的结果,并不是市场失灵的表现,但事实上如果市场上贫富差距过大,收入严重不均,造成大规模失业引发的社会动荡,应算是最大的市场失灵。

当市场竞争不充分、市场经济的外部效应显现如贫富差距、环境污染等超过人们的承受能力时,市场失灵就会发生。

市场失灵在当代的表现越来越呈现出多样性、复杂化的特点,如环境污染、贫富差距加大,失业率上升等等。但根本的表现还是资本主义经济世界出现的经济滞胀现象。第二次世界大战后,欧美国家的政府全面加强了对经济、社会的干预力度,纷纷建成了福利国家。但福利国家对经济的负面影响直到20世纪60年代后才开始在英国出现。与自由放任时期最大的不同就是经济“滞胀现象”。按传统的经济学理论,经济萧条时物价下降,购买力疲软,经济发展的动力不足,市场缩小,而失业人口则随着增加。凯恩斯提出用政府干预的方法刺激需求,用市场需求带动生产,达到经济繁荣,进而解决失业问题,福利政策就是在这种理论的指导下制定的。

20世纪70年代滞胀现象首先在英国达到高潮,年经济增长率下降到2%以下,有时还出现负增长;物价指数不断上涨,1974~1978年其指数从201上涨到365(以1963年指数100),同时,失业人数在1978年达到160万。工会连续发动大规模罢工,70年代出现第一次世界大战以来最活跃的罢工浪潮,每年因罢工而损失的工作日少则1000多万个,多则2000万个,1979年达到1926年以来的最高潮,即2947万个。罢工工人要求大幅度增加工资,而工资一旦提高,物价会更高,生产能力并未因此而发展,在生产水平不增长的情况下提高工资,只会更加剧通货膨胀,使滞胀现象更突出。面对严重的经济危机,各届政府无论是工党还是保守党都一筹莫展,只要试图抑制消费,缓解通货膨胀,生产就会停滞,而一旦试图刺激生产,解决经济停滞,又立即造成通货膨胀,这种由政府干预而引发的市场失灵现象被称作政府失灵。按制度经济学的理论,虽然市场经济本身有失灵的时候,但政府本身也可能失灵,而且由于因政府干预导致的市场失灵比市场本身失灵更复杂。

二、非营利组织治理市场失灵

在欧美国家市场失灵、政府失灵的双重压力下,欧美政要和学者开始从理论和实践上探讨通过民间组织又称非政府组织或非营利组织治理市场失灵的做法。非营利组织对市场的矫正作用主要体现如下方面。

第一,适应产业结构调整需要,缓解就业压力。

欧美经济发展在战后出现了经济结构大调整,其趋势是制造业萎缩、服务业发展,制造业在20世纪60、70年代,年均增长率为6.3%,而到了70~90年代则放慢为2.5%。从失业率看,西方经合组织国家1960年至1973年一般为3.2%,这种情况一般被视作充分就业,而到90年代则增加至9%。以美国为例,在1973年到1985年期间,制造业对国民经济总产出的贡

^① [德]柯武刚、史漫飞著,韩朝华译:《制度经济学》,商务印书馆2000年版,第300~301页。

献下降了3%以上,1990年到2005年有60万个制造业机会消失。但与此同时,服务业却有了大的发展,服务业对国民生产的贡献,在美国从1948年的54%增加到1986年的68%,从事服务业的劳动力占总就业的72%,在20世纪90年代,美国新增就业机会中90%的新工作是服务性工作。据研究,从1990年到2005年美国新增就业机会中的2460万名中有2300万名是服务性工作。而非营利的就业机会增长率在1995年到2003年中增长率达到年均29%。^①这足以说明,由非营利提供的就业机会大大缓解了欧美的就业压力。

随着欧美经济结构的调整,制造业的萎缩,第三产业的发展,非营利组织作为第三产业部门中发展迅速的服务部门,其提供的就业职位已超过了很多制造业和一些服务业,成为最具活力的经济部门。

在英国,1995年非营利组织部门雇用了近150万名员工,超过整个经济领域内就业人口的6%。如把志愿者的劳动力投入计算进来,则相当于170万名全职志愿职员。那么占整个就业的12.3%,用部门对经济的贡献来衡量,1995年,非营利组织共支出74.9亿美元,占GDP的6.6%,这还没计算志愿行为的价值,如果将志愿行为的价值计算入,则其总价值将达到250亿~326亿美元,其对经济的贡献占GDP的比重将达到8.7%~9.2%之间;从其发展速度看,1990年至1993年间是英国经济经历的衰退时期,但非营利组织部门的就业人数仍有35%的增长。

在美国,1995年非营利组织的花费近5020亿美元,大约是其GDP的6.9%,从其雇用的人数看,大约有860万名员工,代表着全国服务行业中的16.5%的就业,比最大的私人公司还多的就业,大概是最大的私营公司职工数的21倍,相当于15个公司的就业人数,并且就业人数超过了许多工业部门,超过了机械制造业、交通工具制造和食品制造等制造业部门人数的总和。从发展速度看,在1990年至1995年间,美国非营利组织的规模扩大了20%,增长速度超过经济增长速度的3倍。而从1995年至2003年间,其增长速度达到每年29%。^②

第二,适应社会发展需要,提供多层次的社会服务。

随着欧美国家人们生活水平的提高,产业结构的变化、老年社会的到来,社会服务要求越来越多样化,非营利组织除传统的社会扶贫、救济和救死扶伤等功能外,还逐步提供如老年护理、儿童照顾、就业培训、职业咨询、社区发展等等社会服务。各种非营利组织的宗旨表明,实施公益服务、社会福利服务、社会互助服务是其存在的合法依据。在现代社会中,非营利组织跨部门以提供公益服务、社会服务为天职,得到了越来越多的公众和政府部门及企业的认同,同时也接受政府和社会监督,据萨拉蒙的调查,非营利组织就业人数的2/3集中在社会服务领域。

第三,非营利组织促进了企业的社会责任运动,促进了经济的持续发展。

企业社会责任是指企业应对企业所影响到的人、社区和环境负责任,这是针对市场失灵,非营利组织发起的社会责任运动之一,要求企业承担更多的环境保护、劳工待遇、人权等方面的责任,是非营利组织与企业合作矫正市场失灵的一种重大表现。“企业社会责任是指一家企业对其负面商业影响,应及早知悉和纠正,如果对企业伙伴产生了严重影响,则企业应放弃某

^① 上述数据参见[美]戴维·波普诺著,李强等译:《社会学》,中国人民大学出版社1999年版,第526页;[美]莱斯特·萨拉蒙等著:《从数据看非营利组织行业就业的增长》,载于美国《每月劳工评论》2005年9月号。

^② 莱斯特·萨拉蒙等著:《从数据看非营利组织行业就业的增长》,载于美国《每月劳工评论》2005年9月号。