

市场竞争中的 弱势群体研究

SHICHANGJINGZHENGZHONGDE
RUOSHIQUNTIYANJIU

刘润葵◎主编



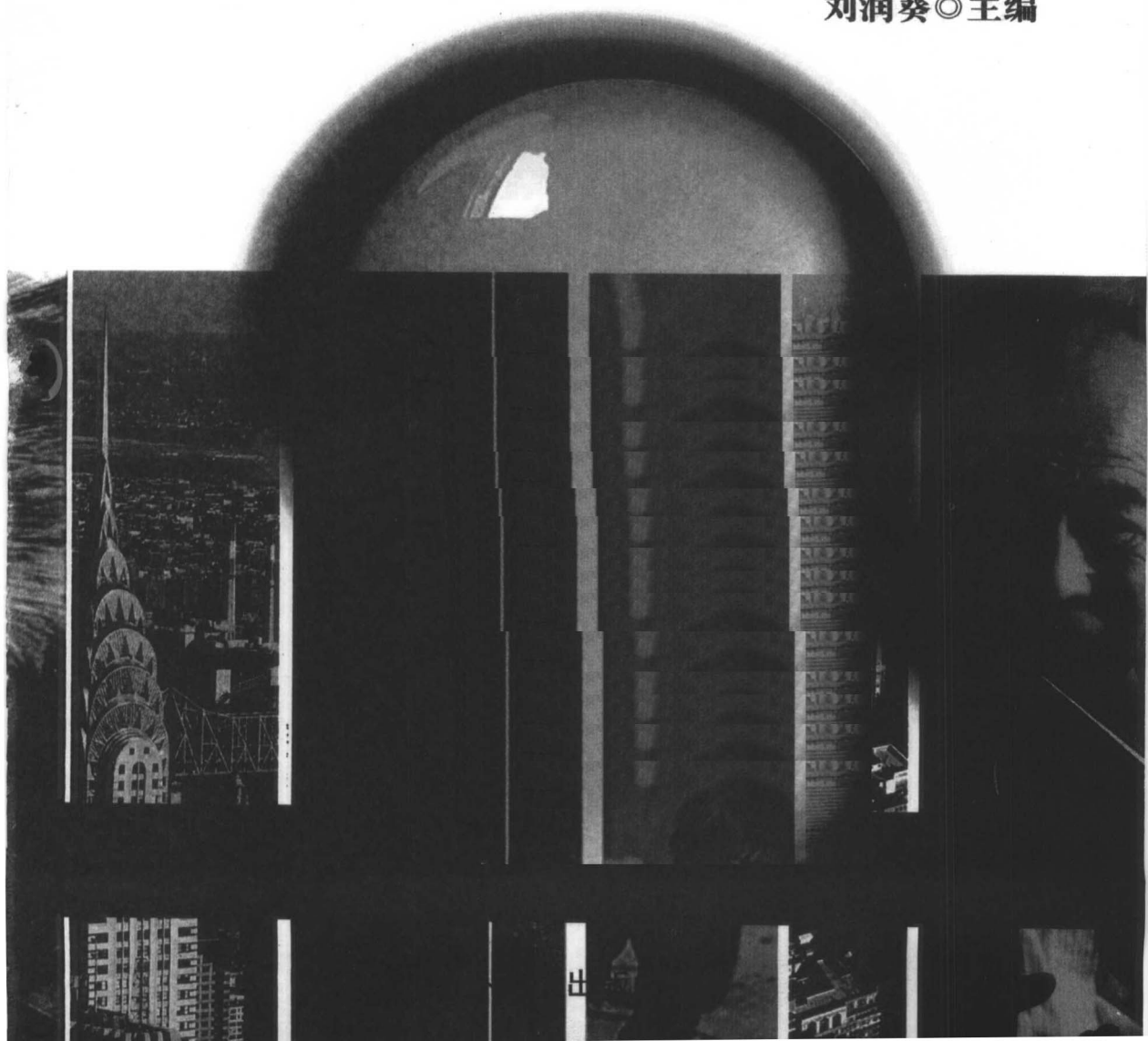
■本书的研究始终围绕中国社会主义经济建设和经济改革出现的新情况、新问题和新生事物,专家认为,“作者敢于、乐于、且比较善于研究我国改革开放过程中一些理论和实践的热点问题。”

经济日报出版社

市场竞争中的 弱势群体研究

SHICHANGJINGZHENGZHONGDE
RUOSHIQUNTIYANJIU

刘润葵◎主编



图书在版编目(CIP)数据

市场竞争中的弱势群体研究/刘润葵主编. —北京:

经济日报出版社, 2007. 3

ISBN 978 - 7 - 80180 - 663 - 5

I. 市… II. 刘… III. 边缘群体—研究—中国.

IV. D632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 029244 号

市场竞争中的弱势群体研究

- 作 者 刘润葵
责任编辑 范静泊
责任校对 吴仲生
出版发行 经济日报出版社
地 址 北京市宣武区白纸坊东街 2 号(邮政编码:100054)
电 话 010 - 63567684(编辑部) 63567683(发行部)
网 址 www. edpbook. com. cn
E - mail jjrh58@ sina. com
经 销 全国新华书店
印 刷 北京振兴源印务有限公司
开 本 787 × 1092mm 1/16
印 张 21. 75
字 数 325 千字
版 次 2007 年 5 月第一版
印 次 2007 年 5 月第一次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 80180 - 663 - 5
定 价 35. 00 元
-

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

国家社科基金西部资助课题部分研究成果
市场竞争中的弱势群体研究系列(足迹篇)

《市场竞争中的弱势群体研究》 课题组成员名单

课题负责人

刘润葵 经济学教授

课题组成员

周维松 经济学教研部主任、经济学教授

邓光汉 哲学教研部主任、哲学副教授

陈学明 科研处处长、副研究员

周红芳 经济学教研部讲师

王世凤 教务处讲师

自序

市场竞争中的弱势群体及其转化机制既是社会经济学的研究对象,也是社会经济学的价值目标,“市场竞争中的弱势群体研究”课题是重建社会经济学的前期准备工作,也是为贯彻落实科学发展观提供理论支撑。

坦白地说,开始我并没有重建社会经济学的“野心”,这是“逼上梁山”没有办法的事情。20世纪90年代初期,我国社会经济发展出现了两极分化的趋势,引起社会各方面的关注,特别是“价格双轨制”引发的属于政治腐败的“官倒”现象,更招致了群众极大不满和普遍反对。面对这种情况,一些人试图用“效率优先,兼顾公平”的制度框架使这种不合理、不公正的社会现象理想化和合法化。他们利用黑格尔的“恶是历史发展的动力借以表现出来的形式”的话说:“人们不应幻想:既获取高效率,又不出现任何形式的社会不公。”(《光明日报》1993.3.8)我不赞成这种主张。我认为“公平与效率的统一是社会前进的前提和保证,不是什么幻想”,“公平与效率互为条件,互为因果,二者统一于现代政府的职能”,就在《哲学研究》1993年7期上发表了一篇叫《也谈效率与公平的关系》的商榷性文章。这就是中国学术理论界1993~1997年关于公平与效率展开大讨论的起因(林娅:《回首十九年:理论交锋》,《中国经济时报》1997.9.12)。后来,“效率优先,兼顾公平”写进了“红头”文件,我深知这是一个时代形成的固有观念,希望改变它,必须从实践和理论两个方面进行艰苦而又漫长的探索。这时我才知道自己踏上了一条不归之路。

1996年,看见汤敏先生的文章《孟加拉“乡村银行”的小额信贷扶贫

模式》(《改革》1996.4),并得知联合国计划开发署在四川仪陇县农民中推广试验,我终于找到了问题研究的切入点,就立刻到仪陇县实地考察了一个星期并写出了调查报告《小额信贷模式调查》(《经济研究资料》1997.3)。与此同时,城市中小企业融资难也受到社会的普遍关注,我们试图探讨把农村小额贷款的基本经验(原理)运用到城市中的可能性,于是,“小额贷款追踪调查”作为四川2001年软科学重点课题获准立项。后来发现中小企业主、个体工商户、工人和农民不但面临一个融资难的共同问题,而且在社会发展过程中所处的不公道地位,历来如此,到处如此,于是我们就从制度、观念和历史变革方面寻找问题的根源。党的十六大(2002年)提出全面建设小康社会的新任务,这时候,我们就有意识地把所观察的群体抽象出来,进行综合研究,萌发了对市场竞争中的弱势群体进行研究的念头。后来,“市场竞争中的弱势群体融资难问题研究”作为四川2002年度社科规划课题获准立项。中共中央第四代领导集体提出科学发展观之后(2003年),使我们清醒地认识到,改变几代人形成的、对这个群体固有的、不符合当代现实实际的传统观念,构建新的社会运行机制,必须搞基础理论研究,搞学科建设。

问题的另一面是理论上的探索。1995年樊刚教授的“‘苏联范式’批判”获得经济学理论界的共识,传统的社会主义经济学理论被抛弃了,西方经济学理论又不能照抄照搬,怎么办?“中国经济学向何处去?”是20世纪90年代整个经济学界的中心议题。围绕“中国经济学向何处去”我写了《创建中国经济学难点透视》、《经济科学三次革命与三大教条背景透视》、《中国经济体制改革最后一道难关透视》、《新的历史条件下马克思劳动价值论研究》(与人合作)、《社会经济学的研究对象与价值目标》等多篇学术论文,在理论上的探索过程中得出了三点认识:

第一,从新古典(马歇尔1890年《经济学》为标志)开始的主流经济学研究主题是开展《国民财富的增加和办法的研究》,已经形成了一个牢固的庞大体系,尽管这个知识体系存在着为了财富不惜牺牲子孙利益(非可持续发展)、不惜牺牲社会利益(负外部性)、不惜牺牲劳工利益(血汗工资制)的倾向,但要撼动、改造它没有现实可能性。

第二,市场竞争中的弱势群体即农民、工人、个体工商户和中小企业

主,指望在主流经济学的知识体系里面占有一席之地也是不可能的,学科分离势所必然,在所难免,以市场竞争中的弱势群体及其转化机制为对象的社会经济学只能依靠自己的力量,形成具有自身特色的知识体系。

第三,西斯蒙第 1819 年出版的《政治经济学新原理或论财富同人口的关系》是社会经济学的奠基著作,在马克思主义理论体系中叫“小资产阶级社会主义”,自诞生之日起就不为社会主流观点所认同。时间过去差不多 200 年了,社会经济学仍然没有成为一门独立的学科进入主流社会的研究视野。看看偌大一个中国,没有一所社会经济学研究机构,没有一份社会经济学学术刊物,没有一本符合中国国情的社会经济学教科书。社会经济学的生存环境就同它的对象市场竞争中的弱势群体一样,没有社会地位。

严酷的现实摆在我们面前:一方面,社会实践需要加强基础理论研究,需要搞学科建设;另外一方面,这个学科在科学殿堂却没有立锥之地。马克思说:“在科学的入口处,正像在地狱的入口处一样,必须提出这样的要求:‘这里必须根绝一切犹豫;这里任何怯懦都无济于事。’”我是生平第一次感受到马克思警句的沉重。感谢上苍,感谢马克思的在天之灵,“市场竞争中的弱势群体研究”申报国家社科基金并获准立项(批准号 05XJL001),我同单位几位同仁手握迈向“地狱”大门的“通行证”,潇洒走了一回,真是获益匪浅。

黑格尔说的“恶是历史发展的动力借以表现出来的形式”,意即历史发展往往是以牺牲市场竞争中的弱势群体的利益为代价、为成本。这种“恶”的历史得以延续,其内因是市场竞争中的弱势群体自身分散、孤立地求生存谋发展方式不适应社会化生产发展要求,不适应激烈竞争的市场经济生存环境。研究对象自己在现代社会中站不住脚跟,以此为基础所形成的知识体系没有社会地位也就在情理之中了。在中国改革开放的大背景下,市场竞争中的弱势群体解放思想,实事求是,勇于探索,他们在不改变独立性的前提下,按照各自的方式组合起来,以群体的方式求生存谋发展,具体就是农民专业合作经济组织、工人作为劳动力参与条件的职工持股会、个体工商户组合和中小企业集群。我们把前者称为市场竞争中的弱势群体原生态,后者称为市场竞争中的弱势群体新生态。市场竞

争中的弱势群体新生态是改革开放的新生事物,随着改革开放的深入发展,特别是科学发展观的提出与确立,社会不但会逐渐废除不利于市场竞争中的弱势群体生存和发展的各种制度、习惯和观念,而其新生态又使他们不断适应社会化生产发展要求,经受住市场经济激烈竞争的考验。反映市场竞争中的弱势群体生存和发展要求的理论表现并为之服务的的社会经济学,找到了新的物质力量,重建社会经济学指日可待。

课题成果形式是论文集和研究报告,由三个部分组成。第一部分“综合报告”《市场竞争中的弱势群体理论与实践》,认真总结和分析了市场竞争中的弱势群体范畴形成过程与研究价值,全面考察和论证了以市场竞争中的弱势群体作为学科对象的意义,在此基础之上,提出了关于开展转化市场竞争中的弱势群体的政策建议。第二部分是介绍课题的“探索过程”,分做四编。第一编“价值取向”,表明我们的立场。社会出现两极分化的苗头,我们要关心市场竞争中的弱势群体,为市场竞争中的弱势群体讨公道。第二编“实证分析”,确定问题研究的切入点。融资难是市场竞争中的弱势群体生存和发展道路上的主要障碍,面向市场竞争中的弱势群体的小额贷款成为我们问题研究的切入点。第三编“理论反思”,从观念和学科建设上研究问题的来龙去脉。现代主流经济学就是代表社会强势群体利益并为之服务的知识体系,希望社会重新认识和评价市场竞争中的弱势群体,需要在改造现代主流经济学还是创立新学科之间进行选择。第四编“学科定位”,重建新学科。现代主流经济学已经根深蒂固,改造已经不可能性,重建反映市场竞争中的弱势群体利益并为之服务的的社会经济学,已成为历史的必然。第三部分是本课题立项后的研究成果“专题调研”,课题发现了重建社会经济学的新的物质力量——市场竞争中的弱势群体新生态。

“市场竞争中的弱势群体研究”课题是贯彻落实科学发展观确定的研究项目,课题调研过程为重建社会经济学发现了新的物质力量,重建后的社会经济学必然为科学发展观提供强有力的理论支撑。

如果我的叙述能吸引更多朋友一道重建社会经济学,此真就为“序”了。

课题组负责人 刘润葵

2007.1.23

目 录

自 序	(1)
第一部分 综合报告	(1)
市场竞争中的弱势群体理论与实践	(3)
第二部分 探索过程	(27)
第一编 价值取向	(27)
也谈效率与公平	(29)
中国经济理论界价值偏好扫描	(35)
第二编 实证分析	(49)
小额信贷模式调查	(51)
农民负担问题的经济学分析	(59)
小额信贷项目追踪调查报告	(67)
中小企业融资难:关键在观念,出路在机制	(79)
中国农民脱困基金会的创立与完善	(94)
中国社会主义新农村建设道路的可贵探索	(103)
第三编 理论探索	(117)
邓小平经济理论研究	(119)
创建中国经济学难点透视	(128)
从科技进步角度考察政府与市场的关系	(139)
分配制度双轨制何时了	(145)
中国人工工资低是竞争优势吗	(148)
新的历史条件下马克思劳动价值论研究	(151)

☞ 市场竞争中的弱势群体研究

经济科学三次革命与三大教条背景透视	(171)
中国经济体制改革最后一道难关透视	(185)
第四编 学科定位	(209)
市场竞争中的弱势群体与经济学	(211)
市场竞争中的弱势群体融资难问题研究	(230)
社会经济学的研究对象与价值目标	(247)
第三部分 专题调研	(269)
农民及农民专业合作社经济组织	(271)
工人及职工持股会	(286)
个体工商户及个体工商户组合	(300)
中小企业及中小企业集群	(318)
附录一	(331)
附录二	(338)
跋	(344)

第一部分 综合报告

市场竞争中的弱势群体理论与实践

- 一、市场竞争中的弱势群体范畴形成过程与研究价值
- 二、以市场竞争中的弱势群体作为学科对象的意义
- 三、关于转化市场竞争中的弱势群体的政策建议

市场竞争中的弱势群体理论与实践

“市场竞争中的弱势群体研究”课题组

一、市场竞争中的弱势群体范畴形成过程与研究价值

(一) 市场竞争中的弱势群体范畴形成过程

1. 市场竞争中的弱势群体范畴社会来源

市场竞争中的弱势群体是指生产和交换过程中的农民、工人、个体工商户和中小企业主等市场活动主体。这是一个比较范畴。农民与城市居民比较,工人与老板比较,个体工商户与商业巨子比较,中小企业主与企业集团的董事们比较,前者在市场竞争中无疑处于不利的弱势地位。

(1) 农民——现代文明征服、改造、剥夺的对象

资产阶级领导下的工业文明,农民被征服、改造、剥夺的状况,马克思《资本论》第一卷的“所谓原始积累”就写得一清二楚,社会主义国家的农民是不是弱势群体,国外不讨论。在我们中国,无论是改革开放前还是改革开放后,分析一下城市扩张机制,以及来看看城市对农民的态度就明白了。

城市化是工业化的载体,城市人口需要扩张,这些没有问题。那么中国城市人口是怎么扩张的呢?中国城市以严格的户籍制度为基础,通过高考制度把农村的人才扩张到城市来了,通过义务征兵制度把农村的强劳动力扩张到城市来了,通过“民工潮”把农村的能人(民工买一套房子就可变为城市居民)扩张到城市来了,这就是中国城市人口的扩张机制。

结果农村成为向城市输送人才、能人、强劳动力的基地,老、弱、病、残、妇女和儿童滞留农村。

城市怎么对待农民呢?计划经济时代的“剪刀差”不提了,就说现在。先看看我国最发达地区广东省的农民工。广东省总工会2005年初公布的一项调查显示:珠三角76.3%的进城务工人员月工资水平处于1000元以下,1001~1500元占17.5%,501~1000元占63.2%,500元以下占13.2%。而他们的生活成本却达到每月500元左右。调查还表明,珠三角地区农民工月工资12年来只提高了68元,13.2%的进城务工人员入不敷出,63.2%的人没能攒下多少钱。客观地说,这种改造的方式还比较规范、比较温柔,看看全国各地的“政绩”工程,有些干活的农民不但得不到回报,反而倒贴,据《2004年中国人权事业的进展》白皮书说,截至2004年底,全国建筑领域历年拖欠的农民工工资是332亿元。至于倒卖农民土地,从2000年到2005年,单就这一项就赚9300亿人民币。这种政策,用我国著名经济学家林凌的话来说,“实质是用低廉的价格对当地老百姓生存和社会保障条件的剥夺”。

农民成为现代文明改造的对象,是一个不争的事实,我们需要研究和讨论的问题是形成这种社会关系的各种原因,以及建立新型社会关系的内在机理和外部条件。这是建设社会主义新农村首先要面对的基本问题。

(2)工人——社会“劳资矛盾”中的次要方面

矛盾的次要方面就是在矛盾双方中处于被支配地位的一方。资本主义制度下,工人在社会“劳资矛盾”中是否处于被支配的不利地位,亚当·斯密有过明确而又十分深刻的分析。现在情况有什么变化,因不是我们的重点讨论内容,暂不置评。中国人口众多,经济不发达,劳动力市场将在很长一段历史时期内是买方市场。因此,从总的方面看,部分工人在厂家中处于被支配的不利地位,也将维持一个很长的历史时期。但是,中国是社会主义国家,又处于经济转轨时期,所以涉及到某地某时具体企业的“劳资矛盾”,还得具体问题具体分析。

第一,海尔类型企业内部工人的地位。海尔原来是集体所有制企业,不存在“劳资矛盾”;后来海尔上市成为公众公司,“劳资矛盾”出现了,随

之海尔内部成立了“职工持股会”；据目前获得的资料，在整个海尔集团内部，“职工持股会”处于矛盾双方的被支配地位。与海尔相似的企业还有浙江的横店集团，横店集团叫社团所有制，进入横店集团的社会成员都享有所有者的权利，横店集团总裁对社团所有者负责。另外一种情况是中小国有企业改制后的股份制企业，比较规范的操作办法是这样：企业总资产中，政府初始投资部分为物权，扩张部分为产权，产权是物权所有者和劳动力所有者历年的沉淀，所以国有企业净资产在与社保部门处理好退休和将要退休职工的问题之后，就由国资部门与企业职工按照一定比例分割，国有部分再由企业职工出资买断。

第二，江苏华西村模式内部工人的地位。江苏华西村模式在先富裕起来的地区具有普遍性。华西村模式原本是集体性质的经济组织，发展过程中招收了大批的外来工人，外来工人除了工资之外，没有其他权利，所以这样的经济组织内部的“劳资矛盾”实质是一部分劳动者与另外一部分劳动者的矛盾，外来工人处于矛盾双方中的被支配地位。

第三，典型的私有制企业内部工人的地位。不管是大型私有制企业，还是中小型私有制企业；无论是自我生长发育起来的私有制企业，还是非“国有化”过程中改制后的私有制企业，通称典型的私有制企业。私有制企业内部工人在“劳资矛盾”中处于被支配的地位。

第四，典型的国家所有制企业内部工人的地位。典型的国家所有制企业诸如电力企业、石化企业，也就是完全由政府投资兴办的企业。判断典型的国家所有制企业内部工人的地位，就如同判断典型的私有制企业内部工人的地位一样地简单，因为典型的国家所有制企业内部工人没有所有者所拥有的管理者任命权、重大问题决策权、利益分享权三项基本权利，所以说是处于被支配的地位。但是，判断典型的国家所有制企业内部工人的地位，一方面受意识形态的束缚，社会还莫名其妙地把国家所有制与社会主义所倡导的公有制等同起来，意识形态代替了理性分析；另外一方面是国家前几年通过“抓大放小”政策所带来的消极影响，使问题更加复杂化了。

(3) 个体工商户——一个被社会忽视的角落

据国家工商总局的统计资料介绍，我国个体工商户 1999 年是 3160

万户,从业人员是6240万人;2004年是2351万户,从业人员是4587万人。无论是6千多万人,还是4千多万人,在国际上已经相当于一个中等国家的人口了,却没有受到社会的应有重视,至少在学术理论界是如此。

说个体工商户是一个被社会忽视的角落,我们无意用文学语言进行夸张描述。课题组通过学术检索,研究个体工商户的学术专著只见到时宪民先生的《体制的突破——北京市西城区个体工商户研究》(中国社会科学出版社,1993),另外就是一些零星的调查个体工商户的实证分析了。

(4) 中小企业主——风雨飘摇中的“小资产阶级”

中小企业主是经典意义上的“小资产阶级”。《共产党宣言》把社会的阶级构成区分为资产阶级和无产阶级两大对抗阶级,其余叫“中间等级”,风雨飘摇无疑是指中小企业主在革命风暴中的不确定地位。毛泽东《中国社会各阶级的分析》一文中,虽然对“中间等级”分得更细,描写得更加生动具体,总的来讲还是对他们在革命风暴中不确定地位的刻画。现在搞建设了,由于历史、社会和自身等各种综合因素的作用,用风雨飘摇来描述目前中小企业主的生存状态仍然是切合实际的。

我们在“理论反思”中多次提到,在资产阶级领导的工业革命时代里,就人类与自然的关系而言,征服自然、改造自然是生产力的内涵;就人与人的关系而言,资产阶级征服农民、改造农民是那个时代的生产关系;就国家与国家的关系而言,帝国主义征服、改造殖民地和半殖民地是基本的国际关系。所以,优胜劣汰、弱肉强食、你死我活等成为资产阶级领导的工业文明时代的基本理念。征服和改造的价值观主导着人们的思维方式。崇拜大、羡慕大、追求大,成为时尚。就是现在,人们还是认为,集中化是生产力发展的方向,跨国公司或“航空母舰”才是实力的象征,他们把社会化生产与大生产画上了等号,所以把企业“做大做强”几乎成了各级地方政府的施政纲领,“又小又弱”的中小企业除了考虑充分就业时想到它之外,平时不会进入人们视野之内的。可以想见,这样的社会氛围,中小企业主心中无数、六神无主就很自然了。另外一方面就是自身生产方式存在的问题。有人说,市场经济是能力经济,是实力经济,这话有道理。中小企业主和农民、工人、个体工商户一样,在历史的长河中,之所以

被“边缘”化,最根本的原因还在于他们分散、孤立地生存和发展方式,不适应社会化生产的发展要求,所以经受不住激烈竞争的市场经济的冲击和洗礼。

农民、工人、个体工商户和中小企业主在生产和交换过程中遇到的困难和不公平待遇,引起了社会各方面的关注。中国市场化取向改革的20多年里,对于“三农”问题,中共中央发了7个“一号文件”;工人问题,这在马克思主义体系中是个核心问题,社会主义市场经济条件下,工人的弱势地位仍然是各种政策的聚焦点;个体工商户虽然还没有提上理论研究的日程,但个体工商户在活跃市场、解决就业、稳定社会中的作用,国家给予了高度重视并出台了一系列激励政策;中小企业问题,政府也做出了不懈的努力,直至2002年6月29日“人大”通过了《中华人民共和国中小企业促进法》。这样,对它们进行科学抽象和综合研究,就存在一个客观的现实基础;把这个群体共同面临的生存和发展环境,共同的生产和交换活动,共同的要求和愿望,抽象出来进行综合研究,是理论工作者责无旁贷的使命。

2、市场竞争中的弱势群体范畴思考过程

1993~1997年中国理论界关于公平与效率的讨论,我们只是凭感觉认识到,工人、农民及其他社会下层群众总是成为社会发展的代价和牺牲品,太不公道。通过对小额信用贷款的调查(1996),给了我们一个信念,只要社会公道,做到机会均等,农民(穷人)依靠自己的力量可以富裕起来。研究中小企业融资难即“小额贷款追踪调查”(2001)的问题,我们当时的想法是这样,农民比中小企业的生存环境差多了,小额贷款都可以解决农民融资难问题,这个方法为什么不可以运用到城市中来呢?时间到了党的十六大(2002),一方面是全面建设小康社会新任务的提出,另外一方面是《政府工作报告》中使用了“弱势群体”这个概念;当时还有一个情况:中央银行等4家单位出台了《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》(2002.12)。一个十分重大的理论思维问题摆在我们面前,从生产和交换的实际活动中看,农民融资难、中小企业主融资难、工人融资难、个体工商户融资难,客观事实摆着,怎么概括和归纳?若说成是“弱势群体融资难”,可是,老、弱、病、残等也属于社会的弱势群体,但他们需要的是