

大众经济书林

丛书主编 高培勇



经济增长的故事



张斌 编著

北京市哲学社会科学“十五”规划重点项目

中国财政经济出版社

北京市哲学社会科学“十五”规划重点项目

大众经济书林

经济增长的故事

张 斌 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济增长的故事 / 张斌编著 . — 北京 : 中国财政经济出版社, 2005.11

(大众经济书林)

ISBN 7-5005-8732-5

I. 经… II. 张… III. 经济增长 - 通俗读物
IV. F061.2-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 129564 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 5.5 印张 129 000 字

2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 12.00 元

ISBN 7-5005-8732-5/F·7590

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

主 编 的 话

这是一套经济学专家写给普通读者的丛书。

之所以要组织编写这样一套丛书，其基本的初衷在于：让经济学从经济学家的书斋里走出来，使经济学造福于社稷民生。

记得 20 多年前，当我还是一名普通工人时，周围同事茶余饭后的话题，尽管也会涉及吃穿用度方面的感触和报刊、广播有关经济形势的报道，但其背后的起因以及其中的道理，大家并不知道多少，甚至亦无探求的欲望。那个时候，大多数人并不知道经济学为何物。对于普通百姓而言，它既具神秘感，又有可望不可及的距离感。

改革开放带给中国人的最为深刻的变化莫过于人们的日常生活越来越和市场紧密地连在一起，人们的前途命运越来越同经济紧密地挂起钩来。可以说，一“动”一“静”皆经济。经济体制环境一旦走到这一步，经济学便如同一种“生活必需品”，走进千千万万个普通百姓的家庭。这些年来，每当我有机会见到儿时的伙伴、昔日的同事，他（她）们向我探求、同我讨论的问题，几乎总是离不开经济这个主题。而且，探求和讨论的范围亦大得惊人。我越来越感到，生活在市场经济条件下的人们，不仅需要用经济学去解释现象，更需要用经济学去

指导实践。经济学已经成为中国人生活中一部分，它已不再是经济学家们谈论的专利了。事实上，从根本上来说，经济学本来就是一门与现实生活中的每一个人息息相关的“大众科学”。

对于经济学的需求如此广泛，然而，它的供给——真正可读的、诉之于普通读者的经济学读物——却十分鲜见。作为普通读者，他们没有必要去读那些正儿八经的经济学“教科书”，也不可煞去读那些内容艰深的经济学“专著”。他们所需要的，是具有释疑解惑功能的、普及性的经济学“通俗读物”。

读者面前的这套丛书，正是基于上述考虑而组织编写的。如果要问这套丛书有什么特色的话，那么，可以作这样的概括：第一，它紧扣现实生活。以现实生活中人们普遍感兴趣的经济热点或焦点问题——而不是以学科或课程——作为选题的依据；并以此为线索，融入相关的经济学原理，阐明其起因与结果。第二，它贴近普通读者。以非经济学专业的普通读者——而不是以经济学专业人员——作为读者对象。第三，它力求通俗易懂。以尽可能生动活泼、易于理解的语言和形式——而主要不是以专业化的术语和体系——把经济学的道理讲述给读者。

随着时间的推移，我们将不断地选择一些经济热点或焦点，分期分批地组织选题，陆续地奉献给广大读者。殷切期望读者能够喜欢这套丛书，更期望读者帮助和推动我们编好这套丛书。

高培勇

前 言

在资讯高度发达的今天，翻开报纸，随处可见各种各样的财经信息。这些信息里充满了形形色色的术语和缩写以节省阅读者宝贵的时间，其中“GDP”大概是用得最多的术语和缩写之一。所谓 GDP，也就是国内生产总值，人们之所以如此关心它，是因为它代表着一段时间以来一个国家总的生产能力。简单地讲，GDP 的增加意味着产品和服务产出的增加，如果 GDP 的增加超过了人口的增加，那么人均 GDP 就会增长。这意味着，就平均水平而言，每个人生产得更多，收入得更多，可以消费的产品和服务更多——这就是经济增长。所以，经济增长不仅仅是政治家、经济学家、企业家所考虑的事情，经济增长与我们每个人息息相关。

但是，在 GDP 的背后，经济是如何增长的？为什么美国、法国、德国、日本等发达国家有如此高的人均产出能力？为什么战后日本和亚洲四小龙实现了经济腾飞，而埃塞耳比亚、乌干达等大多数发展中国家却长期陷入贫困和停滞？

新中国成立以来，尤其是改革开放 20 多年来，中国经济保持了令人吃惊的持续高速增长。我们为什么能够在不到一代人的时间里从贫穷落后的农业国一跃成为世界工厂？而在新的世纪里，当生态环境破坏、资源瓶颈、城乡差距进一步扩大、社会贫富分化加剧等诸多问题与日俱增时，我们怎样做才能保持经济的良性增长？一个更深层次的问题是，仅有经济增长就

足够了吗？经济增长本身会自动带来一个和谐、美好的社会吗？

这些问题是经济学家们长期思考的问题。正如诺贝尔经济学奖得主卢卡斯所说，这个问题对于人民的福利是如此重要，一旦为此问题所吸引，便很难再有兴趣考虑其他问题。

本书不敢奢望能够解答这些问题。作为一个小册子，笔者仅仅想告诉大家，在 GDP 的背后，经济是如何增长的？是什么促成了经济的增长，而又是什么阻碍了我们每个人福利的增加？有关经济增长的文献汗牛充栋，经济学术语和公式在学者和社会公众之间竖立起了交流的壁垒。本书希望通过一个个故事来帮助大家理解枯燥、繁琐的经济学术语背后所隐藏的秘密。

目 录

前 言	(1)
1. 铁匠的故事	(1)
2. 资源与人口	(16)
3. 市场与分工——资源禀赋	(29)
4. 市场与分工——规模经济	(45)
5. 市场与分工——专业化	(71)
6. 市场与分工——交易费用	(91)
7. 国家在经济增长中的作用	(109)
8. 法治、道德与裙带资本主义	(130)
9. 经济增长与公平	(147)
结束语：中国经济增长的奇迹与挑战	(163)
主要参考文献	(165)

1

铁匠的故事

经济增长是在一个相当长的时期内，一个国家产品和服务的持续增长。短时间产出的增加属于经济波动而非经济增长，经济增长要具有一定的持续性，其本质是能够满足社会（包括消费者和生产者）需要的产品和服务生产的扩张过程。经济增长的最终目的是更好地满足人们的需求，尽可能提高整个社会每个成员的福利水平。如果经济增长实现了这一目标，我们称为经济发展。

经济增长不仅仅意味着一个国家总产出的增加，如果人口的增长超过了产品和服务的增加，那么每个人的生活水平实际上在下降。因此，所谓的经济增长，严格地讲是指人均产出的增加，也就是平均而言，每个人比过去能够生产更多的东西，这就是我们常说的劳动生产率的提高。而劳动生产率的提高实际上是每个人有能力生产得更多。

但是，每个人生产得更多并不意味着每个人可以消费得更多，这涉及到经济增长成果的分配。如果经济增长本身带来的是收入分配差距的扩大，一部分人占据了全部经济增长的成果，并利用获得的政治经济优势进而剥夺了其他人原有的利益，那么这就是“有增长无发展”的经济增长。这种增长不仅是我们不希

望看到的，而且会最终损害到经济增长本身，导致经济的长期停滞。

我们的故事从一个铁匠开始。

话说二百年前的某地，有一个小村庄，村庄里有一个铁匠铺，铁匠为本村和附近几个村的农民打造和修理镰刀、锄头等农具（为方便起见，我们以镰刀作为标准的产出计量单位，将锄头等其他铁器折算成镰刀计算，并且将修理铁器等服务也按工作量折算成新镰刀）。

按生产能力计算，这个铁匠一年可以生产 300 把镰刀，但附近几个村庄每年只更新 100 把镰刀，因此铁匠只在农闲时生产，其余时间种地。这时他只是个半工半农的手工业者。

顺便提一句，他为什么成了铁匠，他也不知道，因为他的爷爷、爷爷的爷爷就是铁匠，铁匠手艺和铁匠的工具都是祖传的。他们家族的铁匠手艺，大概是某个祖先在从军的时候学会的，或者是一个路过的铁匠不知什么原因传授给他的某个祖先。

实际上，每个人的技能，或者按经济学的术语讲，要素禀赋是不同的，这种不同可能来自于先天的差异，如音乐或者绘画的天赋；或者来自于后天的教育和训练；或者两者的综合。例如这个铁匠，如果他不是出生在铁匠家庭，他成为铁匠的可能性就要小得多，而不经过后天的训练，他也掌握不了铁匠的手艺。

在传统社会中，由于社会结构的固定化，许多技能是家族性的。而个人的情况扩大到一个群体，如犹太人善于经商、沙俄时期的哥萨克是强悍的骑兵等也

大概是这种情况。这种技能的封闭性和代代相传会导致某种特定技能的稀缺，从而有利于技能拥有者获得较高的报酬，但同时也阻碍了技术交流、影响全社会产出的增加。在中国传统社会中，这一点表现得尤为明显。

年复一年，铁匠的日子过得很平静，但一个大事件改变了铁匠的生活。由于对外贸易的发展，一千多里外的一个港口日益繁荣，而越来越多的内陆货物要经过村子附近的一条大河运到那里。村子逐渐成为这条运输线路上重要的中转站，贸易的发展使过往客商大量增加，村庄变成了重要的商贸集镇。铁匠发现自己的生意发生了很大变化，除了镰刀卖得更多之外，许多客商需要各种各样其他的铁制品，从马掌、钉子、车轴到防身的匕首、刀剑，等等。这时铁匠不能再半工半农了，他全部的时间都用来应付源源不断的订货。为此，他增加了设备，让家里人都来帮忙，还雇了村里的几个年轻人当学徒。

这时，我们注意到，铁匠已经不是农民了，不仅他的家庭摆脱了农业，他雇用的学徒也不再是农民。这个繁忙的集市聚集了许多铁匠这样的手工业者，诸如皮革匠、染布匠、面包师等，更多的店铺、旅馆也建立起来。这些手工作坊和店铺需要很多人手，村子里一半的年轻人在这里找到了新工作。

这就是工业化和城市化的萌芽，农业劳动力开始向工商业转移。工业化和城市化是对孪生兄弟，除了建立在行政中心基础上的消费型城市之外，近代以来的城市化与工业化是密不可分的。

铁匠从农民向手工业者的转化属于社会分工的深化。正如亚当·斯密所说：市场范围决定了分工程度。



需求的扩大是分工深化的前提，而分工的深化对于经济增长而言是至关重要的。

铁匠很快发现，由于附近有铁矿和煤矿，原料便宜，集市中经营铁器的手工作坊开始增加。起初他很担心竞争者的加入会影响他的生意，最初的一段时间也的确如此，他不得不通过降价和提供更好的产品来维持住原来的客户。市场上用铁量和用煤量的增加也使得煤、铁的成本上升。

但这种情况没有持续多久，这个地方逐渐变成了附近地区铁器生产和贸易的基地，商人们从四面八方赶来收购铁器转卖到邻近的地区，生意反而越来越好。而由于当地铁和煤的用量激增，附近铁矿和煤矿得到了更大规模的开采，铁和煤的成本反而下降了。

这一转变对于经济增长而言至关重要。首先，生产和贸易的集中会引发外部规模经济效应，同行业的厂商会倾向于在地域上集中，而需求同类商品的客户也愿意到此地采购，这样可以减少搜寻商品和比较商品的成本。大家买电脑都去中关村就是外部规模经济的例证。

其次，生产和贸易在特定区域的集中会导致原材料供应商集中到该地生产和供货，这可以大大节省运输费用和销售费用，而大规模生产则可以降低成本，这就是规模经济效应。故事里铁矿和煤矿的大规模开采导致成本降低就是规模经济在发挥作用。

第三，某个地区成为某类产品的生产和贸易中心有很多因素，铁匠所在地区有便宜的煤矿和铁矿是非常重要的条件，这就是资源禀赋的作用。最极端的例

子是海湾地区的产油国。而需求的因素同样重要，内燃机被广泛使用之前，海湾地区的油田大多只是毫无价值的不毛之地。

最后，铁匠是幸运的。在他的生意日益兴隆的同时，远离该地的许多村庄的铁匠都面临破产的边缘，因为商人们开始在村庄里销售不知来自何地的优质而便宜的铁器，这就是市场经济带来的不确定性。实际上，伴随着经济的增长，总会有人由于种种原因受到莫名其妙的损失。那些勇于尝试、看到生意不好做就及早从其他村庄搬到这个集镇的铁匠，生存和发展的概率要远大于那些墨守成规、怨天尤人而不思改变的铁匠。

生意兴隆的铁匠如今有足够的积累来进一步扩大生产规模。除了雇佣更多的学徒之外，他扩大了炉膛的容量，对鼓风系统进行了改造，采用各种各样的模具来提高生产效率——这就是我们常说的固定资产投资。经济的增长离不开投资的增长，没有前期的投资，生产不可能扩大。新设备的采用在提高产量的同时，可以提高煤的燃烧效率，而专用模具的使用大大减少了工作量。所有这一切在保证产品质量的同时，不仅提高了产量，还大大降低了成本。而成本的降低可以使他在与同行的竞争中，以更低的价格招揽客户。除此之外，铁匠利用其成本和技术的优势，与其他铁匠铺展开了激烈的竞争，成功地兼并了邻近几家规模较小的铁器店，并投资铁矿和煤矿以获得稳定充足的原料供应。

这里，我们提到了与经济增长有关的两个关键性概念，创新与规模经济。而推动创新与规模经济的是

市场的扩大和市场的竞争。市场的扩大使创新和规模经济成为可能，生产一把镰刀是不需要模具的。而市场的竞争促使生产者采用各种新技术、新设备以扩大产量、提高质量，努力降低成本，并促进了横向和纵向的一体化。（兼并其他铁器店是横向一体化、投资铁矿和煤矿是纵向一体化。）

如果一定时期内，许多行业都发生了这样的变革，我们可以称之为整个社会的专业化分工水平的提高——许多人像铁匠一样只生产铁器，而另一些人则专门织布、染布、做衣服。专业化分工后的各行业在产量提高的同时，成本也在下降。与这种专业化分工相适应，货物运输者和商人们的专业化和竞争也可以实现运输成本和销售价格的下降。这就是全社会劳动生产率的提高。而同时，对消费者而言，即使某些消费者的劳动生产率没有提高，收入不变或者收入的下降慢于大多数产品的成本下降，这些人也可以用更低的价格购买到原来需要更多钱才能买到的商品，这就是经济增长带来的人们生活水平的提高。但是，我们不要忘记，社会中还有一些人被经济增长所抛弃，例如那些破产了的乡村铁匠，如果他们的收入绝对下降了，生活就会比原来还糟糕。市场经济是不能自动实现收入公平的，也不可能自动解决人类社会的一切问题。

一切都是顺利的，铁匠的生活越来越好了，但繁荣会不会有一天突然停止呢？瘟疫、战争都可能突然降临，这些都是很难预测的。但眼前的问题也不少，迫在眉睫的问题是雇不到人，现有的学徒要求增加工资。工资的提高和人手的短缺迫使

他不得不考虑使用更多的机器来节省人力。但人只要吃饭就可以干活，机器靠什么来运转呢？

在蒸汽机发明之前，人力、畜力以及燃烧效率不高的植物燃料是人类普遍使用的能源，另外就是受到很多限制的水力——河流有枯水期，而且不是所有的工厂都能够建在河边。所以我们可以理解蒸汽机这一发明对人类文明的重大意义，进而是内燃机和电力，人类在最近几百年内才初步摆脱了自然的束缚。

人力短缺导致的工资提高促使人们广泛地使用机器，这是西欧和美国经济发展过程中的基本情况。机器使用得越多，人均劳动生产率越高，而人均可以消费的产品和服务越多，生活水平就越高。这是西方工业文明以来经济发展的基本逻辑。但是在中国，人力从来就是不短缺的，过多的人口限制了机器的使用。例如在古代，中国人就以轿子为交通工具，这在西方是没有的。

在中国的工业化和现代化过程中，西方工业文明建立起来的以机器替代人的发展模式与中国人口过多的矛盾是中国经济发展面临的基本困境。工商业的发展始终不能充分吸纳广大农村的劳动力，甚至不能吸纳城镇本身的新增劳动力。中国经济增长所伴随的城乡差距扩大、收入分配悬殊等诸多问题大都源于此。当前，我们是否一定要走重工业化的发展道路（生产更多的机器、使用更多的机器），我们有没有办法在人口众多、资源匮乏的基本国情约束下实现共同富裕？这是我们这个古老民族面临的最大挑战，也是西方文明对东方文明的最大挑战。



规模的扩大使铁匠已经不再直接打铁了，他现在有足够的学徒和帮工，刚兼并的几个铁匠铺主要由原来的店主管理，但他们只负责生产，销售是统一的。铁匠给他们固定的工资加年终红利，但让自己信任的人去管理账务，以便于监督。

这是规模扩大后带来的“管理半径增加”问题。铁匠的企业已经建立了最基本的科层体系，职业化的经理、专职的账务处理人员进一步促进了专业化分工的发展。管理制度和管理技术（包括会计核算技术）的创新促进了企业规模的扩大。反过来讲，如果管理制度和技术保持不变，管理成本的增加会阻碍企业规模的扩大，从而制约经济增长。

还有一个问题是商人们拖欠的货款越来越多，过去的客户都是邻近地区的熟客，他们的财力和信用都是可以了解的，但是现在许多外省的、甚至有国外的客户根本没打过交道。这些客户的订货数量很大，往往不是全额付款，总会有些账期，两三笔这样的坏账就能让他“伤筋动骨”。因此他与同行们正在协商如何应对这种情况，对于不熟悉的客户，除非支付足够的预付款，否则生意是不能做的。

铁匠面临的是阻碍经济进一步增长的关键性问题，也就是经济学家广泛使用的交易成本的概念，其核心是信用和风险的分担。市场范围的扩大和分工的深化不可避免会导致交易越来越多地在不熟悉的人之间进行，而且人们之间信息是不对称的。信息的不对称直接引发了相互不了解的人之间如何建立信任、如



何了解他们的信用、发生了恶意拖欠如何处理等诸多问题。在信用缺乏和无法惩罚欺诈者的市场中，交易的成本大大增加，这抵消了规模经济 and 专业化带来的好处，阻碍了生产和销售的扩张。如果这种市场环境不改变，生产者只能选择停止投资，将生产规模稳定在可接受的风险范围之内。但这种选择的直接结果是固定资产投资的下降，生产和销售规模的稳定将导致经济增长的停滞。解决这一问题，首先要依靠风险分担机制的创新，金融业的产生从本质上来讲就是用来解决风险分担问题的。另外，整个市场需要建立起有效的法律体系和司法系统来惩罚不讲信用的人。这两个方面恐怕也是中国市场经济发展和经济增长所面临的最重要的问题。

最头疼的问题是政府收的税越来越多，他挣的钱中交给政府的比重不断增加，本来打算用积累的钱买旁边一块地来扩大厂房，但政府临时加征的税收使这个计划不得不推迟。另外还有两个坏消息，一个是听说临近的省份要对该省份的铁器加征过境和交易税；另一个坏消息是政府财政困难，有人提议对铁矿实行专营，这样一来生铁的成本大概要大大增加了。

政府在经济增长中的作用是至关重要的，它既可以促进经济增长，也更容易扼杀经济增长。随意征税、限制输入、专营、审批、生产许可证等都可以轻易地使商人破产、城镇凋零，毁掉一个行业，直至整个经济的繁荣。

我们可以理解为什么资产阶级革命总是从限制政府的任意征税权开始，而且资本主义的成长同时必然

