

# 在北大听讲座

张岱年题

◎ 世界出版社 第四辑

文 池 / 主编

## 思想的光芒



## 图书在版编目 (CIP) 数据

在北大听讲座 (第四辑): 思想的光芒/文池主编.

- 北京: 新世界出版社, 2001.7

ISBN 7-80005-603-1

I. 在… II. 文… III. ①社会科学-中国-文集

②自然科学-中国-文集 IV. Z427

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 047973 号

## 在北大听讲座 (第四辑) ——思想的光芒

---

策划: 陈子寒 张若斯

主编: 文 池

责任编辑: 周奎杰 慧 钰

封面设计: 大象工作室

封面插图: 卜 桦

出版发行: 新世界出版社

社址: 北京西城区百万庄大街 24 号 (100037)

总编室电话: (010) 68995424 (010) 68326679 (传真)

发行部电话: (010) 68995968 (010) 68998733 (传真)

本社中文网址: [www.nwp.com.cn](http://www.nwp.com.cn)

本社英文网址: [www.newworld-press.com](http://www.newworld-press.com)

本社电子信箱: [nwpcn@public.bta.cn](mailto:nwpcn@public.bta.cn)

版权部电子信箱: [rights@nwp.com.cn](mailto:rights@nwp.com.cn)

版权部电话: +86(10)68996306

印刷: 北方工业大学印刷厂

经销: 新华书店

开本: 850 × 1168 1/32

字数: 190 千字 印张: 9.75

印数: 30001 - 35000 册

版次: 2003 年 10 月第 2 版第 2 次印刷

书号: ISBN 7-80005-603-1/G·259

定价: 19.80 元

---

新世界版图书, 版权所有, 侵权必究。

新世界版图书, 印装错误可随时退换。

## 征集讲座稿的启事

亲爱的朋友：

为了将散落在各个大学里的思想、文化资源留存下来并汇集出版，我们以最大的真诚邀请您参与我们的工作。如果您愿意且可能收集到您身边大学里的讲座(或其他学术资源)，请您与我们联系，我们将遵循“思想自由、兼容并蓄”的原则，以严谨、务实、开放的姿态创造具有较高思想价值和可读性的出版物，您将获得应有的酬劳并可以8折的优惠价格购买我们推出的任何图书。

此外，我们长期关注各种优秀的人文作品，若您有这方面的发现和建议也请与我们联系。

希望与更多有思想、有创造力、有热心的人成为朋友。  
我们的联系方式是：

北京市 86-160 信箱      文池 收      邮编：100086

E-mail: asnl@263.net / zhrosing@sina.com

谢谢你们。

新世界出版社



## 目录

- 成思危 解读新经济/1
- 厉以宁 当代中国经济中的热点问题/29
- 晏智杰 世纪之交中国经济学的回顾与前景/49
- 尹保云 现代化与中国经济改革/69
- 贾庆国 布什新政府的对华政策和中美关系/89
- 夏学奎 大话西游·后现代主义与新新人类/107
- 徐友渔 西方对“文革”的研究/129
- 吕启祥 《红楼梦》与中国现代女性文化形象的塑造/149
- 王义道 21 世纪的北大人/179
- 胡 泳 电脑和网络正在造就一种什么样的文化/193
- 孙小礼 数字地球与数字中国/211
- 关世杰 信息科学与文化建设/227
- 贺卫方 正义的行头——从法官换袍谈司法理念/253
- 马忆南 婚姻法修改中的女性问题/281

成思危

## 解读新经济

**成思危**

全国人大副委员长。

各位老师、各位同学,下午好!很高兴今天有机会和各位就新经济的问题交换一些意见,因为作为光华管理学院的兼职教师,我想我有责任每年来跟大家谈一次。去年谈了复杂性科学,现在我想谈谈大家比较关心的问题——新经济。我首先说明二点,第一是我今天谈的是我自己研究的结果,所以只是供给大家参考,不对的地方请大家指正。如果是别人的东西我会先说明是谁说的,如果我不知道是谁说的但谈的又跟别人一样,那就是纯属巧合。第二是我怕我谈的跟大家想的不一样,我想尽量多留一点时间给大家提问,所以有些地方我就讲得快一点,如果大家对哪些地方感兴趣可以提问题。

下面咱们进入正题,我们今天的题目叫“解读新经济”,我计划从社会经济形态、经济活动模式和经济方式三个方面来展开。昨天我在清华大学也作了这样的一个报告,但是侧重点不一样,我认为清华是学工科的,比较偏重于实物和发展,而北大比较注重理念、理论和思想。我对新经济的理解,概括为三“新”:知识经济是新的社会经济形态,虚拟经济是新的经济活动模式,网络经济是新的经济运行方式。这是我今天要谈的第一个主题,然后讲知识工人将成为经济发展的主力,最后简单说一下我们遇到的挑战 and 对策。

我们先看看新经济的由来。大家知道,自从1991年

3月美国经济走出谷底，到现在已经持续增长将近十年。1994年以来，每年的年增长率大约4%左右，失业率也在4%左右，通货膨胀率在2%左右。联邦政府财政赤字1992年度是2904亿美元，2000年度盈余达到创记录的2370亿美元，大体上说从赤字到黑字换了个，从赤字2904亿到黑字2370亿美元。那么根据这样的情况，美国Business Week在1996年12月30日发表了一组文章，提出了New economy这个概念。1997年11月17日Business Week又登了一篇文章，重申在美国确实存在New Economy，美国总统克林顿在今年1月28号发表的2000年国情咨文里指出新经济的特点和性质，4月5日他在白宫召开了格林斯潘、比尔盖茨等人参加的新经济会议。新经济的由来大概是这样。

实际对于我们的社会将进入一个新的经济形态，很多未来学家早就有所察觉，最著名的是在托夫勒的《第三次浪潮》、耐斯比德的《大趋势》中都提出人类社会经过几千年的农业社会、几百年的工业社会后即将进入一个新的经济形态，但这个新的经济形态究竟叫什么，学者们各有各的看法。我刚才讲的新经济这是一种提法，知识经济是一种提法，信息经济是一种提法。美国国会曾经在一个报告的说法，数字经济的提出在国内外很多杂志上都讲网络经济或互联网经济，我们国家有的学者称之为智能经济，江苏有个学者叫精神经济，国外有个投资银行的专家说互联网的特点是透明度特别高，所以主张叫裸体经济。不管怎么说，对新经济的提法是多种多样。

认为这些提法里面是混淆三个概念，是把社会经济形态、经济活动模式和经济运行方式这三个概念混为一



谈, 所以这样必然会产生许多模糊和无谓的争论。比如我在报纸上看到一篇文章中说: 知识经济是实实在在的经济而不是虚拟的经济和股市泡沫, 我觉得这就是发生了概念混淆, 因为知识经济是讲社会经济形态, 虚拟经济是讲经济活动模式, 它俩当然不是一回事。像诸如此类的概念很多, 所以我们要把这三个概念区分开来讨论, 否则就不容易理解。那么我们对新经济应该采取的态度, 我想第一要有高度的敏感性; 第二要认真研究它的内涵和特征以及对世界未来发展的影响; 第三个是联系我国的实际, 客观分析它对我国的挑战并提出我们应该采取的对策; 最后我觉得应该发扬学术民主, 求同存异, 通过实践取得真知。所以, 我再三说明今天我讲的是一家之言, 欢迎大家有不同的意见或者争论。下面我进入正题。

第一方面, 我认为知识经济是新的社会经济形态。大家知道知识经济是 1996 年 OECD 在巴黎出版的《The Knowledge Basic Economy》中指出的, 其定义的知识经济就是以知识为基础的经济, 它直接依赖于知识的生产、分配和应用。在 OECD 的书里举出了主要国家的 GDP50% 是以知识为基础的, 研究开发费用占 GDP 的 2.3%, 教育经费占政府支出的 12%, 职业培训方面的投入占 GDP 的 2.5%。他列举了这样一些数据。那么, 知识经济也在我国成了热门话题, 五月底的时候我检索了一下, 发现相关文章和报道有 1600 多篇。中国科学院 1997 年 12 月提出《迎接知识经济时代, 创建国家创新系统》的报告, 获得中央领导的支持并已经开始实施。但现在对知识经济还是众说纷纭, 主要分歧是在知识经济的内涵特征以及它对我国的现实意义。

对知识经济的特征，我个人的研究是从经济学的视角，特别是从社会经济形态的观点入手，我认为可以概括成以下四个方面。第一，是以知识为基础的产业为主体地位。从社会经济形态来说，我认为到现在为止可以说有三种形态：1. 农业经济。它延持了数千年，以劳力为基础，以土地为基本生产资料；它是个体或集体的封闭式的生产，实行的是“暴君式”的管理；局限在独立、狭小的地域。2. 工业经济。它延续了数百年，它是资本为基础，以机器为基本生产工具，按专业分工、集体生产。它是“等级式”、金字塔式的管理，生产范围跨地域乃至全国。3. 知识经济。它是以知识为基础，以科学技术为第一生产力；面向过程，灵活生产；全面式的管理，从一国向全球化扩展。

我们可以举一个直观的例子，大家知道棉花有一种害虫叫“棉铃虫”，几千年来都存在。农业经济时代，农民是用手抓“棉铃虫”，这就是以劳力为基础；工业经济时代，投资建厂生产农药，比较有名的是“敌它死”，这种农药杀“棉铃虫”是有效的。那这个时候，对劳动力的需求少多了，主要靠机器和资本，但是也有缺点，“棉铃虫”一代比一代的抗药性高，所以你要增加药量，这样成本就要升高，另外是，农药对环境有污染。所以到知识经济时代，采取的办法是把“棉铃虫”的基因转移到棉花里，这样“棉铃虫”咬了这些棉花以后自动就死了。这只是我举的一个很微观的例子，但是你可以看到这三个情况的不一样。

第二个特点我认为是知识在经济增长中起主导作用。大家知道新古典经济增长理论的基本公式 ( $Y = A + \alpha k + \beta L$ )，把经济的增长分成三部分，基金投入引起的增

长、劳力投入引起的增长以及综合要素生产引起的增长。所谓的综合要素包括科技管理,也就是说以知识为基础。从理论上可以推出( $\alpha + \beta = 1$ ),现在发达国家在经济增长中综合要素的比例要达60%以上,那么这个计算是以 $\alpha = \beta = 0.5$ 来算的。我们国家要以 $\alpha = \beta = 0.5$ 来算,我们的综合要素这部分占的比例也就是20~30%,所以有人研究说太低了,我们国家劳力多,但是劳动效率低,所以按 $\alpha = 0.8, \beta = 0.2$ ,这样算出来是百分之三十几。但是,你要跟世界共同比较的话,我认为大家都是0.5算了,否则的话就是数字游戏,所以说我们这方面差得比较远。那么这个综合要素生产然后究竟包括些什么,我这里举一个案例研究,这是80年代美国航空工业做的一个案例研究。这个只是告诉大家一个情况,不是普遍规律。我们看看它的研究结果,技术特别是以计算机为基础的技术要占到38.1%,资金使用效率占25.4%,资源分配效率占9.5%,规模经济占11.7%,劳动者素质占14.3%。如果我们把它分析一下,可以看到三个因素,第一个技术因素占38.1%;2、3、4三项实际都是管理因素,那么应该说占将近一半,47.6%,那么第三个因素就是教育,劳动者素质这个因素占到14.3%。综合要素生产就是包括这些要素。

知识经济的第三个特点是知识在生产力的构成中有关键的影响。大家知道根据生产力的经济学的原理,生产力是被分成三个部分:劳动者,劳动工具,劳动对象。劳动者的素质和他的知识水平是密切相关的,对劳动工具的精密性、可靠性要求越来越高,软件的作用是越来越大;劳动对象随着知识作用的增加使得可再生资源的利用成为可能,大家知道人类最早是用动植物提取我们需要的

燃料,后来用化石燃料就是煤,然后用石油、天然气,但是我认为这种化石燃料早晚有用完的一天,所以最后人们还是要回归到利用可再生资源上去,这就是螺旋式的上升。那么,比如说将来很有可能要用显微素、半显微素发酵作酒精再作为动力。所以劳动对象也随着知识的作用在增长。那么我也举一个例子,我是学化工的,50年代我们在碱厂实习,碱厂的塔有12层高,我跟着老师傅爬上爬下,到上头看温度,趴到塔底看压力,然后到6楼出碱口,老师傅用手摸一摸出碱液,说行或不行,是否要加大气量操作他完全凭经验。说实话那时候的老师傅好多是文盲,他也能操作且操作得不错,这是那时的情况。到60、70年代我们再到工厂就是用仪表,把温度、压力用传感器传到仪表室里,工人们坐着看仪表,最多一班出去巡回两次然后记录。这个时候的要求就高了,起码文盲就不行,因为你得会做原始记录,得会看仪表,你得懂得简单的生产原理。那么到80、90年代,现在的化工厂都是用DCS(Distributed Control Systems),就是所谓分布式控制系统,他能用计算机在显示屏上看到每个部分的情况,你要想检查哪儿,你点哪儿,它就显示那一块,然后数字也不用记录,它自动打印出来,这个时候对劳动者的要求就更高了,要用软件支持、硬件支持、还要懂得工艺,所以这样劳动者随着生产力的提高,知识在生产力构成里的影响就越来越起关键作用。这里我还要提出一个观点,我认为管理是生产力中的软件,光有这三个要素还不行,这三个要求要协调配合、实行它的优化配置,这个就要靠管理,这就是我们大家的职责。

最后一个特点就是知识在成本里占显著比重。经典

的课本中成本可以分为三部分：一个是劳动力成本，包括工资、福利等等；一个是资金成本，折旧费、利息等等；一个是物质成本，原材料、能源费用等等。现在再加一个知识成本，包括专利费、技术转让费等。这类费用现在所占的比重越来越大，大概占到 20% - 40% 之间，特别是有些高技术的引进，我在化工部当副部长的时候参与过高技术引进的谈判，说实话软件的要价超过硬件，你买这个设备的钱还没有买它专利、技术许可证的钱高。而且现在有的外国公司不是一次跟你算钱，而是你生产一吨他要提多少钱，这个占的比例很高。我认为以上四个特点是知识经济的四个基本特征。

那么第二，虚拟经济是新的经济活动模式。我还要说明一点，新经济、知识经济是主要的，但是这是主要的经济形态，工业经济、农业经济同样还是存在，我们讲经济形态只是讲哪一种为主。虚拟经济在国外有三个词，我们中文都翻译成虚拟经济，这也容易引起混淆，它们分别是 Fictitious Economy，指的是虚拟资本，比如期货、期权、证券等交易活动。第二个是 Vitreous Economy，指的是以信息技术为工具所进行的经济活动，比如电子商业等等。第三种是 Visual Economy，指用计算机模拟、演示化的经济活动，比如说我们要判断一个经济政策的优缺点，那我们就用计算机模拟来做做看，国外有的叫经济政策的试验室。这三种我们都翻译成虚拟经济，我讲的主要是第一个。如果认真追究的话，虚拟经济来源于马克思关于虚拟资本的理论，马克思在《资本论》的二十二章之后用了将近五章的篇幅来讨论虚拟资本问题，当然不是专讨论虚拟资本，还包括实体资本问题。马克思的观点

我简单归纳就是这两句话：一个是指虚拟资本是在借贷资本(生息资本)和银行信用的基础上产生的,包括股票、债券、不动产、抵押单等,当时只有这三种。第二个观点是虚拟资本本身并不具有价值,却可以通过循环运动产生利润,产生某种形式的剩余价值。在马克思的时代,他能够看到、提出虚拟资本这个概念,并且能根据自己的理论系统,用辩证唯物主义的观点来分析这个问题,从而得出了这样两点主要的结论。当然我不能期望这两点结论能够解释的问题,但是这点是值得我们借鉴的,认为从虚拟资本出发可以引申到虚拟经济这样一个概念。

虚拟经济是什么?我个人认为是与虚拟资本以金融系统为主要依托循环运动有关的经济活动。简单地说,就是直接以钱生钱的活动。在马克思《资本论》里大家可能很熟悉,他讲经济活动时专门讲到资本形态的变化,就是说资本家有了资本以后要雇工人、买原材料、买机器、开工厂,这样资本的形态就要转成劳力、原材料、设备、厂房,然后这些生产要素生产出产品来,这时的资本形态通过生产转变成产品,产品通过流通转变成商品,商品通过交换又转变为钱。所以资本是经过这样一个循环,这个循环我们今天就叫它实体经济(Substantial Economy),那么虚拟经济讲的就是不通过这个循环,直接以钱生钱。有人说虚拟经济都是虚的,虚拟经济指的是这样一个活动,不能望文生意。我们打个比方的话,虚拟经济的各种产品都是各种金融工具,虚拟经济的工厂都是各种金融机构,虚拟经济的交换场所都是各种交换金融市场。

根据我个人的研究,虚拟经济经过五个主要发展阶段:第一个是闲置货币的资本化,闲置货币成为生息资

本。比如说曹老师要办工厂,他钱不够,我手上正好有闲钱,我把钱借给他,他雇人买原材料、机器,生产出产品卖出去,赚了钱后把我的钱还给我,不过不只是光还钱,还要给利息。他从事了实体经济生产,而我没有,我只坐在家里,但是最后我也拿到一部分,所以我手里的闲置货币就成了能生息的资本。如果我的钱放在枕头底下或包在报纸里是不会涨的。这是第一步。

第二,生息资本的社会化。1. 我和曹教授之间是个人关系,没有法律作用。2. 这个规模很小,3. 没有办法优化,我不知道他是否是最好的经营者,是否能够生产最好的产品。那么把它社会化以后就不一样。你比如说银行作为中介机构,把人们手里的闲置货币集中起来,然后再把它贷给需要用的人,这就不一样,它这就叫社会化。其实银行没多大能耐,它只不过是把人们手里的闲钱集中起来,然后再把它借给需要用钱的人,然后需要用钱的人赚了钱后把利息分给它,然后它再把利息的一部分分给你,所以实际上银行就是用存贷差来赚钱,存钱利息和贷款利息的差就是银行要赚的钱。所以有人说没能耐的人存钱,有能耐的人借钱,敢于借银行的钱产生比银行贷款利息更高的回报。这话其实也有片面性,在座的其实都不是没能耐,主要是没时间,咱们要搞学问。那么这时候存款凭证也是一种虚拟资本。另外,银行有了以后,企业也开始想,我干嘛要通过银行让它赚钱,我企业自己发行债券不更好,我的债券可以比存款利率高,比贷款利息低。这对企业有好处,对买债券的人也有好处,所以企业债券也就开始了。后来有的还想债券最后还要还,干脆变成股份、股票,你买我的股票,要是赚了咱们大家都得,

如果赔了大家都倒霉,这样更好,如果借债券,企业不好还不起。实际上有价证券的产生是对银行的挑战。不管怎么说,社会化的结果就是可以引导资金从不能用于实际经济活动的人手中,转到需要人的手中,并可以将分散的资金集中起来,提高经济活动规模和资金的使用效率。这是它的第二个特点。

第三,有价证券的市场化。生息资本社会化以后带来一个问题,就是你买公司的债券或股票以后,它的流动性很差,债券3年,股票每年年底分一次红。我手里是有钱,但万一我生病了,我手里就一时都是纸,没有流动性,所以人们不敢把手里的闲置货币都拿去买这些,那怎么办?所以有价证券社会化以后就解决了这个流动性的问题,可以在金融市场上变现,这样人们就敢于把它手里的钱进一步转变成为生息资本。这不仅能改善它的流动性,而且还能引导资金向预期收益较好的企业流动,从而进一步提高资金的使用效益。1998年还出现了农产品的期货交易方式,期货也是一种虚拟经济的产品,以后逐渐扩大到石油、有色金属等工业原材料,这时虚拟资本又产生新的形式。当然马克思的《资本论》里没有这些内容,因为那已经是后来的发展。马克思《资本论》里提的就是债券、有价证券、股票、银行存单不动产抵押单。

第四,金融市场的国际化。虚拟资本可以进行跨国交易,如果追溯跨国交易,在上世纪下半叶实际有的国家已经发行跨国债券,像美国修铁路,像英国、法国、德国发行英国债券。真正的跨国交易主要是本世纪20年代开始,采用比较大规模的跨国证券投资。但是由于30年代英国经济的萧条和第二次世界大战,所以国际化速度并不快,



直到第二次大战以后，在“布林顿森林协议”和“关税总协定”的推动下才逐渐形成了巨大的国际金融市场。它能够在国际范围内引导资金向收益比较好的产业流动，可以提高资金的利用效益，还形成了一种新的金融市场和外汇市场，由于资金要流动就要有外汇市场，期货交易也日益虚拟化。以前人们买期货主要是为了避免涨价的风险，实际后来期货交易不管是国内还是国外都虚拟化，并不是真正想去买这样的东西，我买大豆，不是为了真要大豆，我吃不完，它只是作为一种投资的手段，这样把购买期货作为一种投机的手段。60年代以来，股票、债券都陆续出现了期权交易方式，甚至股票指数也出现了期货交易方式，1973在美国芝加哥出现了第一个期权交易市场。

恩想的光芒

现在应该说金融市场国际化发展到国际金融的集成化，也就是说各国的国内金融市场和国际金融市场之间的联系更加紧密，相互的影响也日益增大。随着美元脱离金本位而导致浮动汇率制的形成、金融创新的增强、信息技术的迅速进步、金融自由化程度的增大以及经济全球化的发展，虚拟资本在金融市场中的流动速度越来越快，流量也越来越大，从而使得虚拟经济的规模越来越大，同时也使得国际金融市场达到了牵一发而动全身的地步。你想东亚金融危机，从泰国的一个流动性危机开始一直波及到这么广，可见不一般。那么虚拟经济目前的规模怎么样？80年代以来世界经济的年平均增长率3%左右，国际贸易年平均增长率5%，国际流动资本增长率25%，全球股票总量增长。1997年全世界虚拟经济总数达到140万亿美元，世界各国国内的GDP总和是28.2万亿美元，虚拟经济是实体经济的五倍。这个140万