

国家行政学院经济问题系列讲座

中国经济热点

问题 讲座

主编 周绍朋
副主编 张孝德 惠双民

知识产权出版社

国家行政学院经济问题系列讲座

中国经济热点问题讲座

主 编 周绍朋

副主编 张孝德 惠双民

知识产权出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国经济热点问题讲座/周绍朋主编. —北京: 知识产权出版社, 2005.4

(国家行政学院经济问题系列讲座)

ISBN 7-80198-039-5

I. 中… II. 周… III. 经济-研究-中国

IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 136342 号

内容简介

本书汇集了国内经济学界的知名专家、学者对于我国经济热点问题的专题讲座, 具有相当高的实践指导作用和学术研究价值, 对于我国各界, 尤其是企业界分析各种经济热点问题有着很好的借鉴。

读者范围: 企业界、经济界人士以及关注中国经济发展的社会人士

本书的所有版权受到保护, 未经出版者书面许可, 任何人不得以任何方式和方法复制抄袭本书的任何部分, 违者皆须承担全部民事责任及刑事责任。

国家行政学院经济问题系列讲座

中国经济热点问题讲座

周绍朋 主编

责任编辑: 李琳 卢海鹰 责任校对: 韩秀天

装帧设计: 王鹏 责任出版: 杨宝林

知识产权出版社出版发行

地址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

通信地址: 北京市海淀区蓟门桥西土城路 6 号 邮编: 100088

http: //www.cnipr.com

(010) 82000893 (010) 82000860 转 8101

北京白帆印务有限公司印刷

新华书店经销

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

787mm × 1092mm 1/16 印张: 33 字数: 516 千字

印数: 1 ~ 5 000 册

ISBN 7-80198-039-5/T·121

定价: 66.00 元

如有印装质量问题, 本社负责调换。

前言

《国家行政学院经济问题系列讲座——中国经济热点问题讲座》是国家行政学院 2004 年举办的司（局）长进修班、科学发展观专题培训班和国有主要骨干企业专题研讨班有关经济热点问题讲座的汇编。本书分为 4 个专题，即市场经济基本理论、宏观经济基本问题、微观经济基本问题和宏观调控与政府管理，基本涵盖了中国经济从理论到实践、从宏观调控到微观管理的主要方面。鉴于国家行政学院的教学对象是国家中高级公务员，所以，针对问题、紧扣前沿、对政策和理论进行分析和探讨是本书的突出特点之一。这些讲座的授课老师，既有有关政府部门从事经济管理和政策研究的官员，也有经济学界的著名经济学家。应当说本书是一本理论与实际、问题与对策高度结合的对中国经济热点问题高水平解读和探讨的实用型参考用书。

本书收集的 17 篇讲座，是在征得授课老师授权后严格按照录音整理的，并在整理过程中尽量保留了口语的特点。所以书中文字风格与撰写的文章不同，具有生动、通俗易懂、信息量大的特点。本书既可以作为公务员了解和认识当前中国经济热点问题的重要参考书，也适于从事经济管理、经济研究工作者和经济学爱好者阅读。总之，这是一本从全局高度认识中国经济问题、关注中国经济前沿的书。我们希望在与大家共享此书的经济知识和信息的过程中，共同为推动中国经济问题研究的深化和繁荣而努力。

本书的编写得到国家行政学院和授课老师们的支持，同时也得到了在国家行政学院参加培训的全体学员的支持。对此，我们表示衷心的感谢。本书的大部分讲座来自国家行政学院第十期司（局）长进修班的经济学专题。第十期进修班的学员多次建议并希望将这些生动、精彩、信息量大的讲座编辑成书，这也是我们编辑出版此书的主要动力之一。第十期司（局）长进修班学员陈娟女士为我们提供了全套的课堂录音，进修班学员、知识产权出版社欧剑总编也为我们提供了积极的出版事项的支持。另外，知识产权出版社的李琳编辑、卢海鹰编辑在本书的出版过

程中也付出了艰辛的劳动，在此我们一并表示感谢。

由于本书所收讲座属于教学性讲座，因此文中观点不代表本书编者的观点，也不代表授课者所属工作单位的观点，在此特此声明。

编 者
2005 年 3 月 4 日

目 录

专题一 市场经济基本理论

- 3 完善社会主义市场经济体制/刘 伟
- 53 全面建设小康社会与经济社会统筹发展/周绍朋
- 89 我国经济体制改革过程的制度经济学分析/杨瑞龙
- 117 市场经济效率和政府经济管理/王 健

专题二 宏观经济基本问题

- 153 科学发展观和中国经济增长/韩 康
- 189 经济全球化前景下的国内经济与对外开放/于广洲
- 213 未来中国的经济增长与产业整合/张维迎
- 247 新经济与新型工业化道路/张孝德
- 285 中国城市化战略/许正中
- 305 区域协调发展的理论与实践/陈栋生

专题三 微观经济基本问题

- 319 国有企业与国有资产管理体制改革新举措/周绍朋
- 359 三农问题和城乡统筹发展/陈锡文
- 389 现代产权制度与非公有制经济发展/魏 杰

专题四 宏观调控与政府管理

425 关于建立公共财政框架的探讨/贾 康

459 货币政策、金融体制改革及社会信用体系建设/戴根有

483 我国资本市场的培育与监管/周正庆

489 促进就业与完善失业保险/宋晓梧

专 题 一

市场经济基本理论

完善社会主义市场经济体制

全面建设小康社会与经济社会统筹发展

我国经济体制改革过程的制度经济学分析

市场经济效率和政府经济管理

完善社会主义市场经济体制

刘 伟*

今天围绕完善社会主义市场经济体制这个问题，我想讲三个问题。

第一，中国的市场化究竟进展到了什么样的程度？我们讲市场化、市场经济建设，我们经过了 25 年的改革开放，我们中国的市场化进展到了什么样的程度，这是一个问题。

第二，中国市场化建设现在面临的主要的制度性问题。

第三，如何评价中国市场化这个进程以及如何看待中国市场化进程。

首先讨论中国市场化的进展。

一、中国市场化进展与市场化程度

在谈论市场化进展之前，我们就一个基本理论和方法和大家做一个讨论，这就是评价市场化进展程度的方法（大家刚看到的几个指标）。在 20 世纪 90 年代中期，有些国家领导人出访或者是外国的一些要人来访，经常问我们领导人一个问题，你们中国是改革转轨的国家，中国到现在为止市场化改革进展到什么程度啦？改革改得怎么样啦？这些问题，人家作为国外关心我们国家的社会经济生活，提出来是非常自然的。可是我们很多人对这个问题往往不得要领，不知道怎么回答。人家问我们说，中国是改革的国家，中国的市场化进展到什么水平了？改革改到什么程度了？怎么样了？我们觉得很难回答这个问题，但实际上它是一个很朴素、很自然的问题。我们回避不了，所以当时下来有人跟我

* 刘 伟：
北京大学经济学院
院长、教授。

讨论说怎么回答。

我后来讲，这是一个方法问题。我为这个问题专门写了一篇文章，后来在《经济研究》上发表了，题目叫《经济体制转轨的比较标准究竟是什么》。我认为告诉他们三个方面的数据基本就可以了。这三方面的情况有时间就长说，没时间就短说。

第一，告诉他们社会的资源配置方式的变化程度。资源配置方式的变化程度的核心是看这个社会多少种类的商品价格是市场定价，多少种类的商品价格是政府定价。资源配置方式是从计划向市场转变，这个转变程度最关键的就看这个商品它的价格规定，多少程度上、多少种类的商品是政府定价，多少种类的商品是市场定价。把这个数告诉人家，人家大概就知道这个社会商品市场化的程度了。

商品市场化包括什么？包括投资品、消费品、劳动力和资本的市场化。那么告诉他们价格规定了什么？就是这四个东西：第一消费品，多少种类的消费品现在是市场规定它的价格。第二投资品，多少种类的百分之多少，是市场规定价格。第三劳动力的工资，是市场规定还是直接由政府规定，由政府规定占了百分之多少。第四资本的价格就是利率，包括外汇汇率，是政府管制还是市场利率。就把这几个数告诉他们，他们就知道这个社会商品市场化的程度。商品市场化就是指要素、资源配置方式的变化的程度。

第二个数告诉他们什么呢？告诉他们这个社会所有制结构的变化程度。这里所有制结构变化最关键的是什么呢？是非国有化的比重有多大，国有制的比重下降了多少，非国有的特别是非公有的私营经济比重上升了多少？把这个数告诉他们，他们就大体上知道市场化的制度基础变化有多大。就这个资源配置的方式，第一点，我们讲它们是价格规定的一个变化，它们的制度根据是什么？一定是所有制的变化，如果所有制不变，还是国有经济占统治地位，甚至是垄断地位，价格肯定还是政府管理制。现在价格有很大一部分是市场规定，而不是政府规定，最深刻的基础是什么呢？就是财产所有权和所有制结构的变化。而这所有制结构变化里边最突出的特征：一个是国有制经济下降的比例，一个是非公有制经济上升的比例。就把这个数告诉他们，他们就知道社会化市场化制度基础的状况是什么样的。

第三要告诉他们的就是政府宏观调控方式变化的情况。宏观调控变

化的情况主要是指什么？政府宏观调控的间接性程度提高，间接性的提高主要是看体制的变化。体制变化就要看两方面：第一个是金融体制以及在这个基础上相应的货币政策传导机制的变化；第二个是财政体制以及相应的财政政策传导机制的变化。

因为宏观经济调控主要是两大杠杆：一个是货币政策；一个是财政政策。那么告诉他们宏观调控的间接性，宏观调控方式的变化。实际上人家关心的主要是什么，是货币政策和财政政策的传导方式的变化。这种传导方式变化的背后是什么呢，就是财政体制和金融体制为适应市场化的进程发生了哪些变化。

这三个方面：一个是资源配置方式的变化，一个是所有制的变化，一个是宏观调控方式的变化，它们是观察从计划经济体制向市场经济体制转变的最主要的三个途径。把这三个方面一说，他们自己就会去评价，就会去判断社会经济体制转型究竟进展到了什么程度。你要掌握丰富的资料，并且概括正确。人家给你三分钟时间，你这三个方面呢，一个方面你讲一分钟，如果人家给你三十分钟呢？我说你这三个方面，一个方面你讲十分钟，如果人家给你三个钟头呢？这三个方面呢，你一个方面讲一个钟头。这个方法就是这样。观察这个体制从计划经济体制向市场经济体制转变，看什么，就是这三个方面。把这三个方面的基本情况告诉他们，他们就会做出判断，不用再去介绍其他更复杂的。

（一）资源配置方式的变化

根据这三个方面的情况，我们来判断一下中国现在的市场化究竟进展到了什么程度。我们现在看第一个方面就是资源配置方式的变化。我们刚才讲了资源配置方式的变化最要紧的就是看商品价格的规定，怎么定价。可以说改革开放之前，无论是投资品还是消费品，90%多都是政府计划定价，而且交易条件、配置、分类都是政府规定。政府定价，这是毫无疑问的，否则不叫计划经济。在资源配置方面，计划经济在很大程度上是通过政府定价来实现的。至少96%以上的商品，包括投资品和消费品都是由政府定价。

经过25年的改革，我们现在大概正好反过来，96%左右的商品包括投资品和消费品都是市场定价，真正政府直接定价的商品种类已经很少了。政府直接定价的商品都是事关重大的，国家必须拿在手里的，类

别已经非常少。所以我们讲二十几年的改革开放中国市场化进程里面速度最快的就是商品市场化，一个是消费品，一个是投资品。这个速度相当快，从原来 90% 多是政府规定价格转变到 90% 多是市场决定价格，刚好是一个根本性的逆转。可以讲，中国商品市场化的进程已经基本完成了。剩下的商品市场化——市场秩序的改善和市场质量的提高，从程度上来讲，空间不大。现在是 90% 多市场定价了嘛，你不可能全部都是市场定价。任何市场经济条件下，政府都有对一些商品价格的管制，不可能 100% 由市场定价。这是从程度上看，我们说市场化进展得差不多了。所以说中国商品市场化的速度是最快的。

资源配置里除了商品市场之外还有什么呢？要素市场，要素一个是劳动力要素，一个是资本要素。中国劳动力的配备和劳动力的价格以及工资的规定，我们说可以讲基本上是市场化了。

为什么这么说呢？在改革开放之前，中国劳动力的配备和工资应该说基本上是由政府规定的。大家知道中国有户口制度，有粮油供给等这种集体生活制度。实际上在传统体制下，农民不可能市场性地流动。资源流动到哪儿农民跑到哪儿，根本不可能，一个户口一个粮票，这两个据说是 20 世纪 50 年代陈云同志的一大发明。中国的人多啊。每一个村每一个户口，然后有一个粮票，这粮油关系、户口关系实际上把城乡之间的劳动力的流动就割裂开了。即使是农村劳动力相互之间，这个村到那个村除了娶媳妇这种通亲关系之外发生其他关系都不行。经济关系没门儿！而且他们的工资是工分，工分是放在成本里的，成本是计入农产品价格的。我们知道改革开放之前，整个农产品的价格是政府定价，不是市场定价。所以说在改革开放之前无论是流动性，还是农民的工资，决定了农村劳动力是政府行政控制。那么城镇劳动力呢？他们无论是流动——工作安排分配，还是工资，毫无疑问不仅是政府控制，简直就是政府决定，当时我们叫八级工资制，决定干部是多少工资，工人是多少工资。那就是政府规定的，根本就不存在一个市场价格和市场流动问题。

我们现在是什么情况呢？可以说，现在农村劳动力他们的工资就是他们的收入，基本上是由市场决定，没有让政府规定。再看农民的经营，包括他们的农产品，包括他们的副业，包括他们的收入，这些基本上都是由市场决定的，政府是不管的。所以目前中国农村劳动力的收入是属于

一种报酬市场化，那么城镇劳动力呢？我们大体上有一个统计：城镇劳动力中工资现在还是由财政直接管的，就是国家财政全额拨款，然后由政府给规定工资收入的级别，占全国劳动力的比例大约是16%。那剩下80%多是什么呢？他们的工资完全是由市场规定。其实大家想一想，城镇中的非国有企业工人的工资规定是怎么样呢？那是市场规定的，不是政府规定的。那么城市的国有企业工资规定现在实际上是不是财政规定呢？大家想一想，它是和所谓的企业效益挂钩的，和企业效益挂钩实际上是和这个企业的收入挂钩，那么相应的工人的待遇水平就是由市场决定的。在市场上的经营状况好，经营能力强，工人的待遇水平就高，政府是不管的。所以无论是国有企业还是非国有企业，职工的工资现在基本上是由市场规定。

那么真正由政府规定工资的是什么呢？一是公务员，咱们在座的公务员，你们的工资是政府规定的，财政来规定，有这个级别。二是财政全额拨款、全额预算的事业单位。我们有些事业单位是政府财政全额预算，那么他们的整个收入水平，各方面的福利待遇是由政府规定的，划入级别的。除此之外，恐怕工资由政府规定的很少，还有军队、警察这些国家机器等系统单位。实际上就像有些单位，就像北京大学他们不是财政全额拨款，实际上北京大学国家每年的拨款相当它的运营费的1/3，还有2/3的缺口要自己去找。那么在这种情况下，北京大学老师的工资水平多大程度是由政府规定，多大程度上是由市场规定，现在很难说。比如说我们北大经济学院的教授按照国家规定的工资标准大概一个月两三千块钱吧，然后对北大、清华，国家不是给了一个岗位津贴吗，按照这个津贴我算了一下，一级教授一年给你五万块钱，算一算呢？在北大如果说全部是国家给你的，你是一级教授大概是七万到八万。我估计了一下，这一部分占北大教授的工资也就是1/3到一半，如果是这样，你的工资占很大一部分，就各系去搞了。如我们经济学院或者生物生命工程学院、化学学院、物理学院，那都是完全不一样的。各个学院之间差别非常大，那就取决于各个学院进入市场的远近程度了。北大是事业单位，它的人员工资很大程度上不是单纯地由政府去规定的。所以现在真正政府规定工资的对象大概占城镇劳动力也就是百分之十几，从这个意义上说，中国的市场化要素里边的劳动力要素的市场化进展得怎么样？也是相当快的。

中国劳动力市场化下面的问题，更主要的也就不是进一步拓宽劳动力市场的范围和提高它的程度了，而是完善这个市场，特别是劳动力市场的失业保障、劳动力的有序流动和劳动者权利的保护等。我们说市场质量的提高，恐怕将来是劳动力市场在中国进一步发展的主要任务。劳动力的市场化的程度这 25 年已经相当高了。可以说，农村劳动力现在有 5 亿多，基本市场化了。城镇劳动力现在是 2 亿多人，80% 以上是市场化了，真正还是由政府规定的也就是百分之十几了。这是劳动力市场化这一块。

在资源配置的变化中，要素市场化的另一个方面就是资本市场化。说句老实话，在中国各个方面的市场化进展当中进展程度最慢的，相对最落后的就是资本市场化。道理非常简单，大家知道我们是不是市场化最要紧的是看价格决定。中国资本的价格决定，一个是利率（存款贷款利率），一个是汇率，而这两个现在都是由政府管制，利率和汇率都是由政府管制的。这就是说就像别的商品一样，货币资金的价格就是利率（存款或贷款利率），这些是价格管制说明资本的价格还是行政控制，不是市场支配的。所以中国的消费品、投资品、劳动力和资本这四个方面中市场化程度相对最为落后的就是资本市场化，最主要的标志是什么？就是它的价格并没有由市场来决定，还是政府管制下的。因此中国的市场化下一步的重要任务是推进资本市场化。当然资本市场化和一般商品市场化、劳动力市场化是完全不一样的。因为我们作为发展中国家，资本市场化要特别谨慎。为什么说特别谨慎呢？

第一，中国的资本市场体制不是很完备，所以一旦资本市场化之后带来了市场秩序上的混乱就可能整个金融秩序的混乱，而金融秩序一旦混乱之后产生的危机不是开玩笑的。

第二，中国作为一个东方国家，老百姓储蓄投资的偏好特别强，而且老百姓除了储蓄投资之外，基本上没有别的投资方式。在一个市场发达的社会里，除了储蓄投资之外，可以买这个买那个，但在中国基本没有什么其他的投资方式。

第三，中国老百姓的这些钱，基本上是从消费费用里节省下来的。让他们真的去投资，去买这个股票，买那个股票，他们未必买得起。这些钱实际上是一种消费资料的节省，还真不是说作为投资性的积累放在银行里。储蓄投资的目的不是为了未来的投资，而是为了未来的消费

的，是为了养老、为了将来看病、为了孩子上学、为了给孩子娶媳妇。真让他们投资，给他们投资渠道，他们也未必去投，没有那种投资能力啊。更何况我国现在还没有那么多投资渠道给他们。

我国有一个高储蓄率的传统，老百姓赚一点钱还是基本存在银行里。这可以说是老百姓的未来资产，未来消费的大部分的希望是放在那儿。在这个社会里，如果资本市场化推进得过快，搞不好会造成金融秩序的混乱，结果引发金融危机，使本国货币大幅度地贬值。这就等于来一场破坏性的危机，使老百姓多少年辛辛苦苦积蓄下来的这一点为了保命的钱一夜之间就贬值完了，那就不仅仅是经济问题了。所以像我们这样底子薄的发展中的大国，资本市场化一定要特别慎重。因为资本市场化可能引发的危机绝对不像一般商品市场化，绝不像劳动力市场化，所以说资本市场化相对落后一些是可以理解的。

昨天中央电视台采访我的时候，他们谈到我国今年的几个宏观经济指标，还谈到了老百姓的问题。大家知道我国今年预定的通货膨胀指数是3%，大家也知道现在的银行一年期定期存款的利率是1.98%，那么老百姓就有意见了。老百姓就说，这是很简单的道理，现在通货膨胀指数是3%，一年期定期存款的利率是1.98%，这明显不合理嘛。如果是市场化就不要紧了，是市场利率的话，存款价格和其他商品价格会怎么样呢，一个涨，另一个自动会涨。现在怎么样，一个涨，另一个它不涨，因为现在不是市场利率，没有市场化，是政府管制的。确定一年期定期存款的利率是1.98%，通货膨胀指数是3%，老百姓存款不就亏了吗？怎么看待这个问题？是不是要挤兑啊？

当然这事要从两个方面看。一方面看什么呢？中国社会的老百姓，你现在物价上涨3%，在这个物价下你收入是增加了还是减少了，不能看你的储蓄收入，你要看你这一年从事的各方面的工作所带来的收入是比上年增加了还是减少了。为什么这么说？通货膨胀和经济增长之间怎么样？是有一个替代关系的。经济增长速度越快，意味着膨胀水平怎么样？就越高。经济增长越快就意味着投资需求怎么样？活跃。投资需求活跃，投资品价格就上涨得快，投资品价格上涨得快呢，消费品工业的成本怎么样？因为你做消费品生产，要买投资品，所以消费品工业的成本就高。消费品工业的成本高，消费品的价格怎么样？上涨。消费品价格上涨的话，全社会的工资水平怎么样？上涨。全社会的工资水平上

涨，那么全社会的成本就在上升，我们把这种情况叫做需求拉上和成本推进共同作用的通货膨胀。经济增长速度越快，在短期内通货膨胀的水平怎么样？越高。所以通货膨胀这个指数上升是和经济增长的速度怎么样？是相关联的。反过来，把通货膨胀压下来，压通货膨胀就要控制需求，这总需求要压下来。需求率高，价格就上升了。要控制价格，不要它上升，就把市场需求压下来，紧缩下来。市场需求紧缩下来，企业产品就不好卖，企业产品不好卖，企业库存怎么样？增加企业库存的话，企业资金周转怎么样？速度就放慢。放慢了放款速度，到期债务就很难还，就发生支付危机，产生金融危机这一系列的问题。这样呢，企业就开工不足，甚至企业就破产。企业开工不足，企业破产的话，新增加的就业机会怎么样？就少。就业机会一少，老百姓赚的钱怎么样？很少。所以说压通货膨胀，它的代价是什么呢？往往是经济增长速度就下来，经济速度下来，它的最大的恶果是什么呢？就是老百姓的收入怎么样？降低了。所以说你观察一定的通货膨胀对你收入带来的影响，你应当看在这个通货膨胀条件下，社会和家庭的失业增加了和收入增长速度下降了，还是说你们家里的每个人今年由于经济繁荣、经济增长速度快，你的收入增长了，家里的就业也充分了，带来的总收入的增加比上年怎么样？是增加了还是减少了？根据这个来判断在今年的情况下，通货膨胀对你收入的影响。今年通货膨胀可能很低，但是存款是否贬值了？生成负利率了？我们从1997年11月份开始，物价就负增长，1998年负增长，1999年物价还是负增长的。我们连续二十多个月物价是负增长的。物价是负增长的，不就是存款增值了吗？物价负增长就是通货紧缩，通货紧缩比通货膨胀更可怕。为什么？通货紧缩就意味需求疲软，市面不活，意味着失业队伍怎么样？增大。

通货膨胀是口袋里的钱不值钱。什么叫通货膨胀，什么都贵，就钱便宜，这就叫通货膨胀。通货紧缩是什么？实际上就是根本没钱，没有收入，没有工作，所以从这个意义上，经济学说通货紧缩比通货膨胀更可怕。通货膨胀好歹是有钱让你贬值，通货紧缩让一部分人怎么样？干脆就失业，没有收入。它们是这样子的。所以从这个意义上我们讲观察这个社会今年通货膨胀3%、4%了，说是对老百姓的收入是负面的影响还是正面的影响，还是怎么样，不能光和储蓄得到的利息收入去比，还要看在一一定的通货膨胀下全年总收入的增长程度。通货膨胀下跌，存