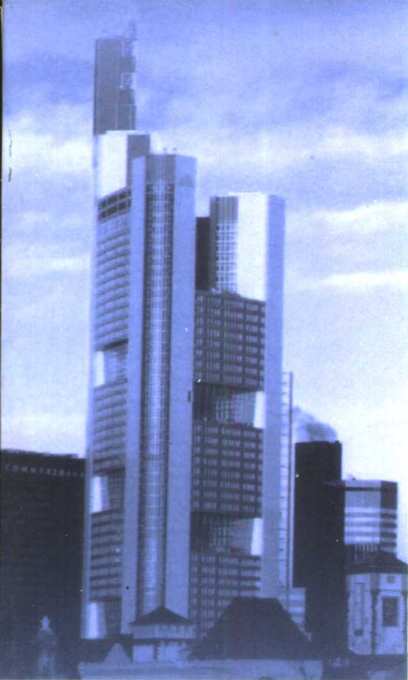




金融业国际惯例及 世贸知识

JINRONGYE GUOJI GUANLI JI SHIMAO ZHISHI

顾问 周升业

主编 周道许 刘 东 汪澄清



中国工商出版社

金融业国际惯例及 世贸知识

周道许 刘 东 汪澄清 主编

中国工商出版社

责任编辑 袁 泉

组织策划 袁 泉

封面设计 孙九龄

图书在版编目(CIP)数据

金融业国际惯例及世贸知识/周道许,刘东,汪澄清主编.

—北京:中国工商出版社,2002.11

ISBN 7-80012-763-X

I.金... II.①周...②刘...③汪... III.①国际金融—国际惯例②世界贸易组织—规则—影响—金融事业—中国 IV.F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 081210 号

书名/金融业国际惯例及世贸知识

著者/周道许 刘东 汪澄清

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京市顺义富各庄福利印刷厂

开本/787×1092 毫米 1/16 印张/35.25 字数/815 千

版本/2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月第 1 次印刷

印数/01-5000 册

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074,63748686

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN 7-80012-763-X/F·384

定价:78.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

金融业国际惯例及 世贸知识

顾问：周升业(中国著名金融学家、教授中国人民大学金融学博士生导师)

主编：周道许(金融学博士、副研究员)

刘 东(宏源证券股份有限公司副总经理、中国人民大学金融学硕士、高级经济师)

汪澄清(中国人民银行博士)

副主编：(以姓氏笔划为序)

王 麟(招商银行总行公司业务部总经理、高级经济师)

田枫林(中国工商银行江苏省分行营业部副总经理、
硕士、高级经济师)

李 光(中国农业发展银行资金计划部主任、高级经济师)

李玉泉(中国人民保险公司法律部总经理、博士、研究员)

李皎予(湘财证券研究发展部总经理、博士、研究员)

杨 帆(中国人寿保险公司发展研究部副总经理、博士后)

杨永政(中国华融资产管理公司人事部培训部、硕士)

吴 伟(交通银行财务会计部财务处副处长、博士)

金融业国际惯例及 世贸知识

副主编：（以姓氏笔划为序）

张延军（华夏银行总行办公室主任）

张哲强（中国金融出版社第二图书编辑部主任、副编审）

陈 东（中信集团教育部培训处副处长、硕士）

陈 斌（中国银行总行风险管理部处长、博士、高级经济师）

邵风高（中国建设银行组织部组织处副处长、中国人民大学硕士）

金奂喆（中国人民大学商学院管理学硕士）

赵晓钟（光大证券总经理助理、硕士、高级工程师）

赵瑞安（北京市商业银行副行长、硕士、高级经济师）

姚建明（中国农业银行人事部、中国人民大学硕士）

贾昌杰（北京大学管理学博士）

倪文华（中国光大银行苏州分行行长助理、研究生）

郭金利（中国银行天津分行副行长、硕士、高级会计师）

序

中国加入 WTO,做好金融改革和发展的各项工作,必须加强对世贸规则和国际金融惯例的学习和研究,努力掌握在开放条件下搞好金融工作的本领,善于把国际市场可能给我们带来的金融风险降低到最小的程度,更好地促进我国的现代化建设。我高兴地看到周道许等同志在世贸规则和国际金融惯例这方面做了有益的探索,取得了有意义的研究成果,编著了《金融业国际惯例及世贸知识》一书。该书介绍了金融业加入世贸组织应遵循的国际金融惯例,列举了世界其他国家金融业加入世贸组织的经验和教训,紧密结合我国金融实际和加入世界贸易组织的具体承诺,分析了我国金融业的现状,提出了一些应对之策,是一部较好的应时之作。

中国加入 WTO 之后,要抓紧做好相应的工作。当务之急是要进一步深化改革,不断完善社会主义市场经济体制,采取切实有效的措施,推动我国产业和企业不断提高竞争力,加强人才的培养和吸引工作,造就一支精通世贸规则的专业人才队伍,不断增强我们的综合国力和国际竞争力,使我们在激烈的国际竞争中掌握主动。

中国抓住加入 WTO 的机遇,实现成为世贸组织成员国的利益,最重要的是要熟悉、掌握和运用世贸组织的各项规则和国际惯例。要深入研究世贸组织的运作机制,合理利用其中的有利条款,趋利避害,为自己赢得自我调整和发展的机会,切实维护好我们的国家利益。

中国加入 WTO,金融业是需要关注的重要产业。作为现代经济核心的金融业在加入世贸组织后,既面临着难得的发展

机遇,又面临着严峻的风险和挑战。加入世贸组织有利于吸引外资,有利于学习国际先进的金融管理,有利于促进高新技术在金融业的运用,有利于金融企业转换经营机制、建立现代企业制度,有利于监管机构提高监管水平和与国际惯例接轨,有利于培养和造就高素质的金融职工队伍。但要充分认识到对外开放金融市场对我国金融业产生的压力和冲击。目前,我国金融业的整体竞争实力还比较薄弱,现代金融技术的运用还不够充分,金融服务手段还比较欠缺,金融服务水平还有待于提高,外资金融机构的进入会加剧金融机构的竞争。内资金融服务业受到开放的压力将会更大一些,尤其是我国金融机构内控机制不健全,缺乏高素质的经营管理人才,如果不迅速提高经营管理水平,就难以抵挡外资金融机构进入所产生的压力和冲击。我国金融监管机构的监管能力还不适应金融开放的要求,监管的方式、方法不够科学,监管的政策和准则与国际惯例还有较大差距。如果不迅速研究对策,听任这种状况发展下去,我们不仅不能在与国外金融机构的竞争中获胜,而且还会引发金融风险,危及国家金融、经济安全。但是,从长远的观点看,金融的对外开放有利有弊,做好工作,利大于弊,得益良多。所谓做好工作,不能仅限于对引发的冲击作简单的应对,而应当转换机制,更新制度,全面提高竞争的实力。这恐怕是本文作者的题中应有之义。应作者之邀,欣然为本书作序,并希望有更多、更好的研究成果问世,越来越多的人为金融改革和发展献计献策,共同为维护我国金融安全、实现经济在新世纪发展的战略目标做贡献。

陈耀先 (原中国人民银行副行长、中国证监会
副主席、国务院专题办副主任)

二〇〇二年八月二十八日

目 录

序	(1)
导言	(1)

第一部分 WTO 与中国金融业承诺

第一章 世界贸易组织概论	(25)
第一节 世界贸易组织产生的背景	(25)
第二节 世界贸易组织的建立	(27)
第二章 《全球金融服务贸易协议》	(34)
第一节 框架协议	(34)
第二节 具体承诺	(41)
第三章 中国金融业加入世界贸易组织的具体承诺	(42)
第一节 银行业对外开放的具体承诺	(42)
第二节 证券业对外开放的承诺	(43)
第三节 保险业对外开放的承诺	(45)

第二部分 国际贸易结算惯例

第一章 国际商会国贸条规	(55)
第一节 Incoterms1990 修正理由	(55)
第二节 新国贸条规各种贸易条件概述	(55)
第二章 信用证及信用证统一惯例要论	(60)
第一节 信用证的定义及经济功能	(60)
第二节 信用证统一惯例(UCP)	(62)
第三节 信用证的种类	(63)
第四节 信用证一般条件的解释	(67)
第五节 信用证相关处理手续	(69)
第六节 信用证的当事人间的法律关系	(71)
第三章 国际电子商务法规	(77)
第一节 国际(含地区)电子商务法律环境	(77)

第二节	电子/数字签章法	(92)
第三节	美国电子资金移转法规要旨	(94)

第三部分 国际金融财务会计惯例

第一章	国际会计准则的形成和发展	(97)
第一节	会计准则国际化的本质	(97)
第二节	国际会计准则形成的三个背景	(99)
第三节	国际会计准则发展的两个阶段	(103)
第二章	国际会计准则的基本框架和主要内容	(105)
第一节	国际会计准则的基本框架	(105)
第二节	国际会计准则的主要内容	(106)
第三章	入世后我国金融财务会计面临的形势和我们的对策	(306)
第一节	入世后我国金融财务会计面临的形势	(306)
第二节	我们的对策	(308)

第四部分 国际金融监管惯例

第一章	巴塞尔银行监管委员会与国际银行监管惯例	(313)
第一节	巴塞尔银行监管委员会基本情况	(313)
第二节	《巴塞尔协议》与国际银行监管	(315)
第三节	《有效银行监管核心原则》与国际银行监管	(318)
第四节	新资本协议与国际银行监管	(341)
第二章	国际证券会组织与国际证券监管惯例	(353)
第一节	国际证券会组织	(354)
第二节	国际证券监管惯例	(355)
第三章	国际保险监管者协会及国际保险监管惯例	(361)
第一节	国际保险监管者协会	(361)
第二节	国际保险监管惯例	(362)

第五部分 世界其他国家金融业加入

世贸组织的经验和教训

第一章	金融服务的渐进式开放——日本	(371)
第二章	资本自由化缓行——泰国	(376)
第三章	产业发展及金融角色的变换——韩国	(381)
第四章	巴西、印度、新加坡等国金融服务业市场开放状况	(387)

第六部分 金融开放及金融监管的总思路

第一章	入世后中国金融业对外开放政策取向	(393)
第一节	开放总战略	(393)
第二节	人民币资本项目可兑换	(401)
第二章	入世后中国金融业监管的总体思路	(407)
第一节	基本情况	(407)
第二节	关于国际比较	(408)
第三节	关于中国的选择	(415)

第七部分 WTO 与中国银行业

第一章	银行业监管的理论基础	(431)
第一节	市场与监管的博弈	(431)
第二节	监管的有效性	(433)
第三节	监管标准	(443)
第四节	监管分类	(446)
第二章	入世后中国银行业发展的基本形势	(458)
第一节	银行业务创新与发展	(458)
第二节	国际资本流动与中国银行业	(463)
第三节	银行业的金融安全	(467)
第三章	入世后中国银行业监管的主要对策	(471)
第一节	完善监管体系	(471)
第二节	加强外资银行管理	(477)
第三节	加强外汇管理	(481)

第八部分 WTO 与中国证券业

第一章	中国证券市场的开放方向	(489)
第二章	境外投资的引进	(500)
第三章	应对措施	(503)
第四章	上市公司的监管	(513)
第五章	基金行业的改革	(517)

第九部分 WTO 与中国保险业

第一章	保险业的基本情况	(523)
第二章	国内业务和国外业务	(535)
第三章	如何保障我国保险业的健康发展	(538)
第四章	如何看待保险业的开放程度	(551)

导言：世界金融业的走向

世界金融业的走向,是理解 WTO 与中国金融业关系的基本背景。金融业的走向,由多重因素决定,包括政治、军事、文化因素。这些因素有时起着关键的作用。但最为直接、最为常见的是经济因素。同时,尽管金融是经济的重要成分,它的许多方面取决于经济因素,但金融本身也有其区别于其他经济现象的规律。

探讨世界金融业的走向,需要了解世界的经济走向,了解在这个大背景下金融业的表现。

这一部分着重讨论四个方面:一是世界经济增长的极限,二是世界经济面临的全面衰退,三是世界金融业面临的物质回归,四是 WTO 框架下的金融渗透。

第一节 世界经济增长的极限

2001 年的经济形势,似乎传递着这样的信号:世界经济已经接近了增长的极限。

首先,与以往相比,发达国家的经济开始全面衰退。美国国家经济研究局 2001 年 11 月 26 日宣布,美国经济从 2001 年 3 月进入战后第 10 次衰退,结束了美国历史上最长的 10 年增长期。全年美国实际 GDP 增长 1.1%。12 月份,失业率为 5.8%,通货膨胀率为 2.2%。与此相似,欧元区经济增长也日益放慢,全年增长率约为 1.3%。英国的经济增长形势相对好些,全年增长率约为 2%。欧元区通货膨胀率仍然较高,年增长率约为 2.7%,失业率亦有所回升,为 8.5%。总体看,欧洲经济无法逃避美国经济衰退的影响,难以成为牵引世界经济增长的独立引擎。此时,人们心存希望的日本经济再度陷入衰退。2001 年日本经济下降约 0.9%,失业率约为 5.5%。通货紧缩加剧,消费价格指数前三个季度分别下滑了 0.8%、0.9% 和 0.8%。全年通货紧缩率约 1%。尽管日本当局采取了一系列措施,包括极度扩张的货币政策和日元贬值政策,但仍然见效甚微,难以阻挡衰退势头。

其次,受发达国家影响,许多发展中国家也开始步其后尘,融入衰退大潮。目前,新加坡、马来西亚、中国的香港地区和台湾省均已陷入衰退。亚洲发展中国家的增长率可能仅为 3%(不包括中国和印度)。尽管中国、俄罗斯和印度的经济仍维持较强的增长力(2001 年,中国实际 GDP 增长了 7.3%,估计俄罗斯和印度的增长率分别约为 4% 和 4.5%),但由于其增长总量在整个世界经济中的比重很低,难以指望对世界经济的增长做出更为积极的贡献。拉美地区经济形势仍在恶化,估计全年增长不足 1.5%。经济转轨国家尤其是中东欧国家的情况要好些,估计全年经济转轨国家的增长率约为 4%,中东欧经济增长率为 3.5%,这个比例与前几年相比,远远谈不上高增长甚至谈不上增长。

总的看来,美国和日本经济陷入衰退,欧元区经济接近衰退边缘。大多数新兴市场经济全面衰退,有的已陷入深度衰退,金融风险增加。全球外国直接投资流入额和主要工业国家的固定资本投资亦大幅下滑。全球股市大幅动荡,集体陷入熊市。外汇市场总体低迷。主要工业国家的中央银行大幅降息,货币市场短期利率水平明显下降,全球货币市场出现极度松弛状态^①。

那么,人们似乎可以得出这样的结论:世界经济正面临着衰退。

鉴于以上所述,这里说明五个问题:一是增长的信念,二是增长极限的两种理解,三是增长极限的三种原因,四是增长的绝对性与相对性,五是增长极限的本质。

一、增长的信念

增长的信念,具有悠久的传统。这种信念在工业革命以后,尤其是在过去的一百年,得到了前所未有的强化。在过去的一百年,尽管整个世界经历了世纪之初的一战,30年代的大危机,40年代的二战,但所有这些灾难,远远不能掩盖经济增长的总趋势,远远不能淹没世界经济不断增长的主旋律。

1. 增长理论

对于这种总趋势,理论界存在着不同的理解,出现了不同的解释。在所有的解释中,索罗等人的经济增长理论,具有一定的代表性。这种理论把经济增长的主要因素归为技术进步。人们据此还把这种理论追溯到早期的古典理论,从而把这种视技术进步为经济增长主要因素的理论,称为新增长理论。其后,增长理论得到了迅速发展,影响迅速扩大,并逐渐深入人心。到了20世纪90年代以后,又出现了把知识视为经济增长根本因素的增长理论,并开始把索罗等人的增长理论,视为新古典增长理论。

2. 两种增长信念

历史上存在着两种增长信念,一是长期增长的信念,二是稳定增长的信念。

在很长一段历史时期,经济增长存在着较大的波动性。早期的波动,往往由意外的事件造成的。旱灾、水灾、火灾、虫灾、战争等,都可以引起经济的波动。进入工业社会以后,由于工业生产在相当程度上超越了自然的安排,在市场发育的早期出现了前所未有的经济繁荣,经济持续增长被视为一种必然。亚当·斯密曾对此大唱赞歌,把市场视为一种完美的制度,仿佛经济增长从此进入了康庄大道。但是,好景不长。随着生产能力的增加和市场饱和、供给过剩,经济危机开始不断发作,经济增长又出现了新的波动。人们逐渐认识到,整个世界的经济总体上是增长的,但这种增长只具有长期的性质。经济波动似乎不可避免,稳定增长似乎难以预期。

3. 稳定增长信念与政策的结合

把稳定增长转变为一种牢不可破的信念的,是凯恩斯理论在解决经济危机实践中取得的巨大成功。在此之前,人们虽然预期增长,但由于19世纪之后出现的经济危机的困扰,这种预期并没有转化为一种必然的信念。那时,自由主义的信念还有很大的影响,对经济危机的无能为力的感觉还相当普遍。那时,整个世界经历过几次严重的经济危机,人

^① 益言:《2001-2002年世界经济金融形势回顾与展望》,《金融时报》,2002年3月1日。

们对突如其来的经济危机没有足够的准备,对这种危机的机制还相当茫然。到了19世纪下半叶,经济危机开始作为资本主义的经济规律被广泛接受。基于这种假设,古典经济学家开始把目光转向长期的经济增长而不是稳定的经济增长,经济的稳定增长似乎已经成为往事,或者成了乌托邦。

然而,解决经济危机的理论探索和实践探索并没有停止,以稳定增长为目标的经济活动并没有胆怯。凯恩斯主义是这一努力的重要产物,它主张通过适当的货币财政政策调控商业周期,以稳定经济增长。这种理论被罗斯福政府转变为货币财政政策,在解决30年代经济危机方面取得了巨大成功,为稳定增长信念的最终确立奠定了坚实的实践基础。

长期增长与稳定增长争论的焦点是,经济是否具有强大的自我矫正机制,以通过灵活的价格和工资来维持充分就业水平,达到稳定增长的目的。这就涉及宏观调控的可能性与必要性,即政策的有效调控问题。此后,传统的自由经济政策在相当程度上得到了修正甚至革命,追求经济的稳定持续增长,目前已经成为许多国家的基本政策。

在这种稳定增长的信念支配下,在国家政策的积极努力下,20世纪、尤其是二战以后整个世界经济的不增长,使得增长的无限可能性,逐渐成为一个不言自明的公理。增长的极限问题似乎被搁置在遗忘的角落。

事实的确如此,在过去的两个世纪,世界上大多数国家都经历了前所未有的繁荣。目前许多发达国家的绝大多数公民,都能够支付食品、衣服和住房等生活必需品。高档电脑、高科技娱乐以及四通八达的国内外航空运输,已成为人们日常生活的基本组成部分。而所有这些,不过是那些多得令人瞠目结舌的商品和服务消费中的寥寥数例而已。近些年来,许多发展中国家的人民生活水平,也在迅速提高。然而,这些繁荣,这些提高,并不能说明极限问题。既不能说明极限的存在,也不能说明极限的不存在。

二、增长极限的两种理解

极限是一个普遍现象。许多不了解冬泳的人,往往认为冬泳与夏泳一样,一游就是几千米。了解的人则十分清楚,那只是百十米的事情。体能有它内在的极限。经济增长也有其内在的极限。

速度与加速度,是描述增长的两把尺子,代表着两种不同的理解。

很久以来,人们把经济增长视为不言而喻的事实。官方的年终总结,总是谈论经济以百分之几的速度增长。人们关心的似乎仅仅是数字的大小,而不是数字的有无。尽管人们并没有指出这种增长的极限,但在人们的预期中,还是存在着一个也许并不十分清楚的极限。譬如,经济以7%的速度增长,很多人也许会以为是一个成绩,但当问到明年的经济是否会以30%的速度增长时,答案几乎是十分明确的:几乎不可能,因为它超过了极限。

经济的加速增长,也是人们关注的一个方面,尤其是那些希望从加速中看到某种预期的人们更是如此。近年来,知识经济的形成和发展提供了一个很好的例证,就是经济加速增长是知识经济发展的重要表现,或者说知识在全世界范围内的快速传播,加速了经济的增长。不少人据此希望以加速度而不是速度来描述增长。但是,在加速增长的概念中,也存在着一个不言自明的道理,就是加速度也有极限。

三、增长极限的三种原因

增长极限之所以存在,是因为经济的发展并不是随意的。它受到多种因素的限制,是多种因素综合作用的产物。最为重要的因素,是资源、技术和社会需要。

1. 资源对增长的限制

资源稀缺,是微观经济学的基本假设,也是宏观经济学的重要概念。稀缺的资源不可能支持无限的增长。资源对增长的限制显而易见。

在历史上每个特定时期,我们都面临着特定的资源限制。原始社会,我们面临可以食用的农作物资源的限制。农业社会,我们面临高产作物资源的限制。工业社会,我们面临着石油资源的限制。这些限制仅仅是众多限制因素中的有限例子。但这有限的例子,已经足以说明资源对增长的限制作用。

资源对增长的限制,具有边界性。因为经济的增长,首先体现为资源利用效率的提高和利用程度的加深。自从英国工业革命以来,科学技术在生产领域中的应用日益广泛,人们对于自然的改造能力开始以几何级数增长。例如,1850年世界共消耗220万亿but(英制热量单位)的燃料,而到1900年已达到7600万亿,1995年达到66000万亿。在短短的150年中,整整增加了300倍。^①尽管我们不能说所有的经济增长都会间接引起对经济增长本身的阻碍,但是事实表明,随着开发资源力度的加大,与此相关的环境问题与可持续发展问题已经日益成为人们关注的焦点。首先关注这个焦点的,可以追溯到早期的宗教传统,但那种对于自然崇拜的情结仅仅属于信仰而不是科学。恩格斯十分关注技术本身的负面效应,认为人们需要充分估价技术本身的长期后果。印度的甘地则揭示得更为极端,他甚至把技术本身视为某种邪恶的东西。20世纪70年代,罗马俱乐部以详实的资料把这种负面效应展示得淋漓尽致,从而引发了一场思想的变革。不管怎样,这些环境问题是技术对于自然资源的过渡开发引发的。据统计,中国在整个20世纪90年代,仅洪水一项就冲走了财政收入的20%。

当然,我们也注意到,资源对于经济增长的限制,时常被技术因素所突破。例如,基因食品技术的发展,基本上消除了人们对于食物短缺危机的担忧,切实回答了20世纪90年代中期盛行一时的“谁来养活中国人”的问题。那么,我们究竟如何看待技术对增长的限制呢?

2. 技术对增长的限制

一般来说,技术是作为经济增长最为重要的武器出现的。索罗等人把经济增长归因于技术进步,大体上反映了技术具有增长功能的事实。

我们甚至可以认为,技术通过对于资源因素的突破而促进了经济的增长。这种突破主要有两种方式。一是扩大了可利用的资源。二是深化了对资源的利用程度。

技术发展的一个重要方面,就是可利用资源对象的扩大。从打制和使用木器、石器,到冶炼青铜器、铁器;从制造机器,到生产可以制造机器的机器,始终体现着可利用资源的扩张。这仅仅是量的方面。在质的方面,则体现为对资源利用的质的变化。例如煤炭,早

^① 保罗·萨缪尔森,威廉·诺德豪斯:《宏观经济学》,华夏出版社,2001年第2版,第172页。

期主要用来做燃料。以后用来提取化工原料、制造化肥等。

事物是相辅相成的。技术突破着资源对增长的限制,体现为一种积极的力量。同时,任何时代的技术都不能完全满足人们的需要,这也是另外一个不容争辩的事实。这种性质决定着技术本身也是增长的限制因素。如果真的完全满足社会需要,整个社会就会停滞不前,人类的认识活动与实践活动就会终止。这显然是不可能的。

许多发展中国家之所以在经济增长方面不能取得发达国家的优势,重要原因就是技术落后。而在许多发达国家,技术也同样是增长的限制因素,只不过他们的技术在世界占有一定的优势,从而能够在产品竞争中处于相对有利的地位,从而能够取得更好的增长水平。落后国家的技术落后则是灾难性的。由于很少存在技术与经济的互动机制,在技术进步与经济增长之间很难建立起积极的关系,从而使社会需要难以有效发挥其对经济的推动作用。

3. 社会需要对增长的限制

满足社会需要,是经济增长的原始动力。任何经济活动,都是与一定的社会需要相联的。

许多人认为,社会需要是没有边际的大海。在某种程度上,我们也倾向于这种看法。但是,我们不要忘记,即使是大海,即使是十个大海,它还是有边际的。事实上,社会需要是一个十分复杂的现象,笼统地讨论社会需要,是不能得出明确而恰当的答案的。

社会需要,大体可分为物质需要与精神需要。虽然我们的经济增长是与物质需要密切相关的,但近年来的情况表明,精神需要越来越成为关注的方面,在一些行业里甚至已经成为主要的方面。这里的道理是简单的,我们的物质消费存在着极限。我们每天吃的食物是有限的,多了就会出问题。我们穿的衣服也是有限的,为了消费而套上 12 层西服是不正常的。

在人类社会的一个相当长的历史时期内,由于基本的物质生活没有满足,社会需要主要表现为物质需要。物质需要在经济增长中起着积极的作用。但是,在经过数千年的科技发展之后,在人类的加工能力、生产能力已经能够创造出足够的物质生活资料的今天,物质需要的动力已经不能有效推动经济的增长,而精神需要已上升为主要方面。

不过,我们对经济学的研究,对经济增长的信念还没有适应这种新变化,还没有对精神需要对经济增长的作用进行充分估价。我们讨论经济增长仍然限于物质的层面,我们衡量经济增长仍然拿着“物质”的尺子。显然,这把尺子已经接近增长的尽头了。

四、增长极限的绝对性与相对性

事实上,增长极限存在着绝对性和相对性,是绝对性与相对性的统一。

在满足物质需要的经济增长方面,这种绝对性表现为量的限制。我们不可能要求市场扩大到每人每天消费十斤小麦的水平,因此,在量的意义上,物质增长存在着极限。在质的方面,这种极限又存在着相对性。我们可以不断推出优质的小麦,优质的小麦加工品,合适不同人群需要的小麦制品,因此,它的极限就仅仅具有相对的属性。

在满足精神需要的经济增长方面,这种绝对性表现为生理与心理的限制。我们可以在商场提倡满足精神需要的微笑服务,但如果把这种服务扩大到商场之外,扩大到顾客的

私人生活领域,它就超出了顾客的承受能力。人们的精神消费同样存在着生理与心理的限度,正像我们的物质消费存在着这种限度一样。可以认为,在被动的精神消费方面,存在着绝对性。但在主动的精神创造方面,这种极限又表现出相对性。虽然我们不能理解长跑运动员长年累月地转圈圈,但我们可以想象到这种转圈圈满足着运动员的精神需要。

当然,满足精神需要的经济增长与满足物质需要的经济增长,虽然表现出相对的独立,但它们之间的内在联系却是不言自明的。在大多数场合下,精神产品需要物质产品作为媒体,物质产品也要考虑到顾客的审美、习惯等精神因素。美国的一家制锁公司是有着深刻教训的。这家公司在没有提高产品价格的前提下,通过技术革新提高质量。但由此失去了印度的主要客户。调查表明,该地区的居民没有带钥匙的习惯,购锁主要用来防止牲畜进入庭院。之所以购买美国的锁,主要因为方便,可以随使用木楔打开院门。高质量的锁把主人锁到了院外,不能满足“方便”的精神需要了。

五、增长极限的本质

我们首先讨论增长的极限,是因为世界的经济进入了一个新的时代,一个接近增长极限的时代。尽管我们很难确切说明在这个时代经济增长的动力、机制和方式,很难确切说明这个时代经济增长的规律和现象,但是,可以肯定的是,我们必须用一种新的视角、新的观念,认识这种新事物。它关系着世界的走向,关系着中国的前程。我们面临着有史以来最大的转折:工作不仅仅是谋生的手段,更是人生的第一需要。这是我们理解增长极限时代的基本视角、基本观念。

增长极限在不同时代有着不同的意义。在农业社会,增长的极限意味着土地。人们把所有的希望、所有的生活与土地相联,我们甚至把这种现象称之为土地情结。土地之外的世界,土地之外的技术世界,成为经济增长的重要瓶颈。在工业社会,增长的极限意味着物质产品。在长达几个世纪的时间内,追求生产能力、产品质量的努力,奏响了工业社会最为亮丽的乐章,使得物质的生产能力达到了空前的高度,并逐渐逼近和超越新的极限:物质产品极限。

这个新时代的许多特点,目前还没有完全展示出来。我们还难以准确描述它。但是,一些明显的特征有助于理解增长极限的本质。在所有的特征中,最值得关注的有两点,一是世界经济面临的全面衰退,二是世界金融面临的物质回归。

第二节 世界经济面临的全面衰退

这里说明三个问题,一是全面衰退的信号。二是全面衰退的本质。三是全面衰退的原因。

一、全面衰退的信号

21 世纪的天空,已经飘着衰退的阴云。这朵阴云于 1998 年从亚洲升起,目前已经蔓延到许多人的心中。在过去一年中,美国、欧洲、日本同时陷入衰退,“9·11”恐怖行动,以及其他政治因素,也加剧了这种衰退。近来,阿根廷的金融危机是否蔓延,似乎已经不存