

中 国 经 济 学 博 士 论 丛

经济观察中的 思维轨迹



黄志凌 著

中国经济出版社



ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR



作者简介

黄志凌, 1960年生, 河南省固始县人, 经济学博士。现任中国建设银行总行办公室副主任, 中国金融学院金融学教授。曾出版《资金形成与金融发展》、《金融转轨与发展》两部专著, 以及合作出版学术著作、教材多部。在《经济研究》、《金融研究》、《财贸经济》等国内外刊物上发表论文100余篇。许多政策建议被有关部门采纳。

责任编辑 苏耀彬

☎ 6835-4197

封面设计 侯 茗

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR

ECONOMICS
DOCTOR



目 录

1. 降低成本是提高经济效益的重要途径
(1982) (1)
2. 关于科学技术转化为物质生产力需要解决的几个
问题 (1984) (3)
3. 使用价值是价格形成的重要因素 (1984) (6)
4. 劳动形式变换浅析 (1986) (9)
5. 从资金的经济效应看我国经济的深层矛盾
(1991) (13)
6. 关于我国资金形成的源头状况研究 (1992) (17)
7. 关于我国经济发展的区位推进模式 (1992) (34)
8. 开发“乌金大三角” (1994) (40)
9. 香港：中国的超级金融市场 (1994) (46)
10. 现实与未来的挑战——香港国际金融中心发展
之思考 (1995) (53)
11. 金融震荡与金融稳定机制构造 (1989) (62)
12. 经济复苏之后的信贷政策选择与设计
(1991) (84)
13. 如何看待中国当前经济生活中的通货膨胀
(1992) (100)
14. 对当前我国金融形势的基本判断 (1993) (107)
15. 经济总量、结构与金融调控：形势分析和政策

建议 (1993)	(114)
16. 通货膨胀理论的引伸与中长期政策选择 (1995)	(127)
17. 转轨时期金融运行现象的再认识 (1996)	(141)
18. 金融否决权与国有商业银行的私人财经服务 (1996)	(158)
19. 中国国有商业银行转轨的理论与实践思考 (1997)	(175)
20. 转轨时期的国有商业银行发展战略研究 (1997)	(194)
21. 怎样使商业银行顺利入轨新的投融资体制 (1998)	(210)
22. 重新认识金融的内在规定性 (1998)	(215)
23. 直接融资与间接融资: 我们能否找到黄金分割点 (1998)	(219)

降低成本是提高经济效益的重要途径

经济学的一般原理告诉我们，企业经营活动的经济效益是通过企业的利润水平和盈利能力来表示的。企业提高盈利能力，增加利润总额，一般有三种方法：第一，提高商品的销售价格；第二，在利润率一定的情况下，尽量扩大销售额；第三，降低成本。前两种方法，都是受外部条件的制约，并非单个企业主观愿望所能决定的。第三种方法是靠降低成本来提高利润，这是在每个企业内部都能够解决的问题，因而是企业增加盈利，提高经济效益的主要途径。

怎样降低成本？在目前条件下，降低成本通常采用以下几种方法：第一，采用经济合理的采购方法。这种方法有一定限度。第二，改进加工方法，降低单件产品的材料消耗额。这种方法固然能够降低成本，但是我们知道，某种产品耗用的材料量是有一个客观极限的，它是产品的设计阶段就已经规定的了。第三，提高劳动生产率，降低单件产品上的活劳动消耗。但是，通过这种方法而取得的成本降低是和投入费用按比例增加相联系的。因为提高劳动生产率，一方面需要提高工人的文化技术水平和熟练程度，另一方面又需要购置许多先进的技术设备，这两个方面都是需要支付一定的费用。以上被统称为降低成本的传统方法。第四，按照价值工程原理，修改产品设计。现实构成产品成本的各项费用，虽然是在生产过程中发生的，但是这

些费用的大小却早已在设计阶段确定了。因此，出路只能是利用价值工程，来修改产品设计。通过修改设计或改进产品的办法来降低生产成本，这种方法我们称之为降低成本的现代方法。这种方法由于摆脱了以上几个传统方法的限制，所以成为企业降低成本，提高盈利的根本途径。随着现代科学技术的发展，这种方法对于企业降低成本将有着广阔的前途。

从经济比较发达国家的情况来看，它们早期是通过传统的成本降低方法来降低成本的，进而又采取了传统方法和现代方法相结合的方法，近年来日本等国则主要通过修改设计，改进产品这种现代方法来降低成本。因此，产品的适应性比较强，成本大幅度降低，增强了在国际市场上的竞争能力。过去，我们国家在成本降低的方法上，主要是采用传统的方法，很少用修改设计，改进产品这种现代方法。所以，产品“三十年一贯制”，成本总是不能大幅度地降低，甚至在有些企业还有上升的趋势，出现了“增产减收”这种奇怪的经济现象。另一方面，在我们的产品设计阶段，设计人员一般偏重于产品的各种技术性能而不注意在保证产品必要功能的前提下，努力降低成本这个问题。由于以上因素的影响，我们国家的同类产品与发达国家相比，成本高出百分之几十，甚至几倍。这样一方面影响了国内建设资金的积累和人民生活水平的提高，另一方面也影响了产品在国际市场上的竞争能力，最终限制了我们的经济的发展速度。为了提高经济效益，加速四化建设，我们必须从产品设计阶段开始，从根本上解决产品成本的降低问题。

(1982)

关于科学技术转化为物质生产力 需要解决的几个问题

根据科学技术转化为生产力的一般规律，我认为在我国目前条件下，要做好以下几个方面的工作。

第一，正确处理好基础科学和应用科学的关系，努力加强应用科学的研究。基础科学的研究对于社会的进步和经济的发展，具有深远的意义，但是它还不能直接运用于生产过程，成为促进生产发展的因素。而应用科学则不同，它是根据基础科学提供的理论和生产实践的需要，直接为生产过程服务的。所以，就科学技术同现实生产的直接关系来看，应用科学则更直接。根据有关部门提供的资料，英国、日本、西德等国由于对基础科学研究和应用科学研究采取了不同态度，在经济增长上产生了明显变化。英国的基础科学长期以来一直处于领先的地位，获得诺贝尔奖金的科学家人数仅次于美国，然而它的经济实力在欧洲共同体中却落到了后面。日本、西德在战后对基础科学的研究所投入的力量和所获得的诺贝尔奖金的科学家人数，都比英国少得多，而在应用科学的研究上却投入了大量的人力、物力和财力，结果，在不太长的时间内跻身于世界经济强国的行列。由此可见，科学技术要成为促生产发展的物质要素，变成现实的生产力，首先必须从基础科学转化为应用科学，然后再将应用科学推广运用于直接生产过程。因此，应用科学研究是科学技术转化为现实物质生产力的不可缺少的中介，加

强应用科学研究是提高转化效率的关键环节。

第二，努力做好应用科学研究成果的推广工作，缩短科学技术研究、应用的周期。在这一方面，我们比资本主义有着无比的优越性。在资本主义条件下，虽然一个企业范围内从科学研究到应用的周期可以愈来愈短，但是，在社会范围内则受到资本主义私有制的严重束缚，人为地封锁、阻碍了科学技术成果在社会范围内的迅速推广和应用。在社会主义条件下，共同的利益关系和社会经济的有计划按比例发展，能够极大地缩短科学技术从研究到应用的时间，并使研究成果在社会范围内迅速地推广，促进整个国民经济的发展。如何按照现代科学技术发展规律的客观要求，改革我国的科技管理体制和管理方法，尽量缩短科学技术“研究——应用”的周期，已经成为提高科学技术转化效率的一个至关重要的问题。

第三，组织科技人员，广泛开展技术咨询工作，直接为发展生产服务。科技咨询服务，能使知识的物化免去许多中间环节，使科学技术迅速地转变为现实的生产力，经济效果极为显著。如，上海炼油厂有一座裂化反应塔发生了裂缝，如果停产维修，一天要损失数十万元；如果建新塔，需投资 60 多万元，还要耽误一年多的时间才能重新投产。上海市焊接会邀集有关专家进行技术会诊，制定了一个简易可行的焊补方案，只花了一周时间就完成了任务，保证了生产的正常运行。科技咨询服务，还可以解决科技人员分布不均和部门割据的缺陷，有利于先进科学技术的转移和推广，从而提高了科学技术向生产力转化的效率。

第四，要确立我国当前科学技术转化工作的重点。科学技术转化工作的重点是由经济发展的客观要求决定的。当前，我国工业正进入一个技术更新改造的新阶段。据统计，我国工业

交通固定资产使用 15 年以上的占 42%，20 年以上的占 33%，25 年以上的占 14%，还有一部分是解放前的。大约有一半的设备已经到了更新的时候了。固定资产的更新，不会在原有的技术水平上进行，它要采用先进的技术，用效率更高的设备来替代效率低的设备。按照一般规律，固定资产的大规模更新往往是经济高涨的起点，日本从 50 年代末到 70 年代经济增长率曾有两次高涨，每年增长 10% 以上，基本上都是由“伴随技术革新的设备投资的急剧增加”引起的；另一方面，我国经济发展的战略步骤分两步走，前十年打基础，后十年“起飞；后十年能否“起飞”，关键看前十年的基础能否打好；而前十年的“打好基础”，关键又在于技术更新改造工作能否顺利完成。因此，我认为我国当前科学技术转化工作的重点，应该放在为国民经济的技术更新改造服务上。这既是我国社会经济发展的客观要求，也符合科学技术发展的规律。

(1984)

使用价值是价格形成的重要因素

在谈到价格形成的因素时，人们往往只注意到以下几点，即商品自身的价值，货币的价值，市场供求关系，国家的价格政策等等，很少考虑甚至根本不承认使用价值对商品价格的影响作用。这是基于一个理论认识上的问题，即认为使用价值不属于政治经济学研究的范围，而是商品学的范畴，在使用价值上不反映任何经济关系。并由此推论，承认使用价值是商品价格形成的一个因素，就会背离马克思的劳动价值论。这种传统的偏见，在理论上不利于科学地说明价格的形成，在实践中不利于按质论价原则的贯彻执行。

实际上，马克思不仅肯定了经济学应该研究使用价值，而且对商品的使用价值和价格之间的关系进行了详细的分析。他首先从一种使用价值和另一种使用价值之间的相互交换关系中，揭示出了价格的雏形——交换价值的科学含义。“交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例。”^① 然后又从交换双方分析了使用价值和价格之间的关系。“商品所有者的商品对他没有直接的使用价值。……他的商品对他来说，直接有的只是这样的使用价值：它是交换价值的承担者，从而是交换手段。”^② 商品消费者考虑的是如何以最低

① 《资本论》第1卷，第49页。

② 同上书，第103页。

的花费来满足自己最大的需求，因此，他们不仅关心商品的价值，更关心商品的使用价值。商品的价值和使用价值之间关系及其在生产者和消费者之间的对立统一过程，使商品的交换成为必要的和现实的。马克思在《评阿·瓦格纳的“政治经济学教科书”》一书中进一步指出：“买主购买商品并不是因为它有价值，而是因为它是‘使用价值’，可用于一定的目的，所以不言而喻：①使用价值受到‘估价’，也就是说它们的质量受到检验（正如它们的数量受到度量、衡量等等一样）；②当各种商品可以互相代替用于同一消费目的时，其中某种商品会占优先地位，如此等等。”^①可见，商品的价格本身是由商品价值和使用价值两个方面复合而成的。承认使用价值在商品价格形成的重要作用，这是马克思主义经典作家一贯坚持的思想。

使用价值在商品价格形成中有着重要的作用，这种作用主要表现在商品的质量与商品的价格之间存在着一定的依存关系。在生产商品的社会劳动耗费量一定的情况下，由于商品的质量不同，就会在商品价格上引起相应的变化。具体地说，其一，产品的不同品质会影响其价格的高低。这主要是由于不同自然地理条件而造成的产品品质上的差异，例如某些农副产品和矿产品等等。其二，某些具有传统特殊工艺的产品，由于具有特殊的使用价值，因而也会有特殊的价格。其三，许多可以互相替换的产品或者功能相同的产品，由于在使用性能上不同，有些商品在价格上就会优越于其他商品，形成一定的差价。例如许多材料工业产品。其四，同一种商品，由于技术水平的变化而使商品的使用性能提高或增加，也会引起商品价格的变化。

研究商品的使用价值和价格之间的关系，探讨使用价值在

^① 《马克思恩格斯全集》第19卷，第416页。

商品价格形成的作用，对于提高社会效益有着非常重要的意义。首先，有利于贯彻优质优价的原则。长期以来，我国在商品价格管理上，优质名牌产品的价格与普通商品的价格之间的差价很小。一些质次商品的生产企业所以能够长期维持，就是由于不合理的价格造成的；而一些优质名牌商品的生产企业，由于没有得到相应的优惠价格，在发展上受到了一定的限制。所以，最近国务院做出了实行“优质优价”的决定，这意味着在我国商品的价格形成中，已经开始考虑并自觉运用使用价值因素。其次，有利于提高产品的使用性能，降低单位商品的劳动耗费，增强产品在市场上的竞争能力，提高经济效益。在现代经济条件下，在国际市场上，确定一个商品的价格特别是机器设备价格的一个重要因素，是看机器质量是否符合国际贸易公认的标准和要求。符合的程度愈高，价格也愈高。产品价格不变而质量和性能提高，或者质量和性能保持不变而价格下降，或者价格稍有上涨而质量和性能却大幅度提高，这是当前国际市场竞争的新特点。因此，无论是从理论上，还是从实际的经济生活中，使用价值都已经明显地成为形成商品价格的一个重要因素，这一点应该引起理论研究工作和实际工作者的极大重视。

(1984)

劳动形式变换浅析

劳动形式变换从实质上来说，就是人类劳动由一种具体有用的劳动形式变换成另一种具体有用的劳动形式过程。它是社会再生产过程中由于劳动需求方向发生变化而引起的一种社会经济现象。

劳动形式变换的发生，是社会再生产过程中的内在矛盾——劳动供给方向和劳动需求方向之间的矛盾运动的结果。我们知道，人类社会要存在和发展下去，就必须消费掉一定的物质生活资料，这些物质生活资料不是现成地存在于自然界中，而是需要人们付出一定的劳动，通过各种具体的劳动方式才能获得。正象马克思指出的那样，“上衣、麻布以及任何一种不是天然存在的物质财富的要素，总是必须通过某种专门的、使特殊的自然物质适合于人类需要的、有目的的生产活动创造出来。”^①因此，劳动作为使用价值的创造者，作为有用劳动，是不以社会形式为转移的人类生存条件，是人和自然之间的物质变换即人类生活得以实现的永恒的自然必然性。由于人类的需要是多方面的，这就要求人们对人类总劳动按照一定的比例分配到社会生产的各个部门，创造出相应的产品，来满足人们多方面的需要。人类需求，就其本性来讲是多变的和不稳定的。随着时间的发展和各种政治经济因素的影响，人们的需求及其构

^① 《资本论》第1卷，第56页。

成状况是在不断地发生着变化，这样就引起了劳动需求方向的相应变化，即随着社会需求方向和构成状况的变化，人们必须重新分配社会劳动于不同的部门，改变劳动方向，以满足社会需要。由于劳动需求方向的改变，总有一部分人类劳动时而采取这种劳动形式，时而又采取那一种劳动形式。于是就产生了劳动形式的变换问题。

劳动形式变换既然是社会经济矛盾运动的产物，那么，它的发生也必然对社会经济生活产生一定的影响。众所周知，人们为了从事某一项具体的生产活动，首先必须具备一定的有关这方面的生产劳动的专门知识和专门技能。在学习和掌握这种专门知识和专门技能的过程中，曾经或多或少地耗费了一定数量的人类劳动（包括活劳动和物化劳动）。在这种情况下，如果变更劳动的具体形式，那么从前所学的专门知识和专门技能，一般地说来就成为无用的东西，耗费在为获得这个专门知识和专门技能上的人类劳动就成为“白费”。不仅如此，变更了劳动形式的劳动者，为了适应新的工作环境，还必须重新学习和掌握该方面的专门知识和专门技能，从而必需投入新的人类劳动量。因此，劳动形式变换的发生。必然要引起人类劳动力利用的经济效果的相应变化。

关于劳动形式变换问题，马克思在《资本论》中曾经做过分析。他写道：“在我们资本主义社会里‘随着劳动需求方向的改变，总有一定部分的人类劳动时而采取缝的形式，时而采取织的形式。劳动形式发生这种变换时不可能没有摩擦，但这种变换是必定要发生的。”^①在这里，马克思虽然说：“在我们资本主义社会里”，分析的是资本主义条件下劳动形式变换问题，但

① 《资本论》第1卷，第57页。

是他通过对资本主义社会下劳动形式问题的分析，揭示出了劳动形式变换的一般规律性。第一，劳动形式变换的客观基础或称客观经济条件，是劳动需求方向的变更。只要劳动需求方向发生变化，就一定会引起人类劳动的具体形式的相应变换。我们知道，社会需求及其多变性，是一切社会形态下都存在的客观经济现象。社会需求的多变性，必然要引起劳动需求方向的相应变化，从而就决定了劳动形式变换是必定要发生的。第二，劳动形式发生这种变换时，不可能没有摩擦的。这种摩擦的实质就是人类劳动力利用的经济效果的相应变化。对于一个社会来说，问题的关键在于：怎样尽量避免由于劳动形式变换所带来的损失，提高人类劳动利用的经济效果，防止人类劳动利用的负效果的发生。这是劳动形式变换规律的客观要求。劳动形式变换的一般规律性，不可能被社会形式的变化而消除，所能改变的只是劳动形式变换的性质。

在我国目前条件下，研究、探索如何根据劳动形式变换规律的客观要求，来搞好劳动管理，具有极其重要意义。

(1) 科学地预测劳动需求方向及其变化趋势，为合理分配人类劳动力资源于不同的部门，提供科学的依据。预测劳动需求方向及其变化趋势，研究社会劳动的供给方向和需求方向的发展变化规律，是充分有效地利用人类劳动的前提条件。过去我们总是认为，我国劳动力资源丰富，不存在供不应求的矛盾，只存在着供过于求的矛盾。因而只重视劳动供求的总量平衡，很少研究劳动供给方向和需求方向的平衡，造成了许多人没有事干，而许多工作又没有人干的不合理现象。

(2) 根据劳动者的专业特长和个人爱好分配相适应的工作，扬其所长，避其所短，这样才能充分地利用人类劳动资源，有效地提高社会劳动生产率。由于现在劳动管理体制存在着一定

的问题，在劳动分配工作中存在着严重的失误现象。许多人学非所用，用非所长。

(3) 经济调整过程中，必须合理安置和调配劳动力，避免人类劳动力资源的浪费。随着劳动需求方向的变化，国民经济也要不断地进行调正、将社会劳动按照客观比例重新分配。在这个过程中，对于那些“关、停、并、转”的企业，要做好劳动者的一种具体劳动形式向另一种具体劳动形式变换的衔接工作，避免人为地造成劳动力的闲置和浪费。以便利用其原有的知识和技能，尽快适应新的工作环境的要求。

(4) 根据科学预测的劳动需求方向及其变化趋势，有计划地组织劳动力的培训，使劳动供给方向和劳动需求方向衔接一致。

总之，劳动形式变换直接关系到人类劳动利用的效果问题，影响到社会生产力的发展。对这个问题的研究必须给予应有的重视。

(1986)