

经济发展： 理论与实践

金立群 尼古拉斯·斯特恩 编著

*Economic Development:
Theories and Practices*

Liqun Jin & Nicholas Stern



经济科学出版社

经济发展：理论与实践

Economic Development: Theories and Practices

金立群 Nicholas Stern 编著

经济科学出版社

责任编辑：张 力
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

经济发展：理论与实践

金立群 Nicholas Stern 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

中国科学院印刷厂印刷

河北三佳集团装订厂装订

787×1092 16 开 18 印张 250000 字

2002 年 5 月第一版 2002 年 5 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 3026 - 0 / F · 2394 定价：40.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

本书收集了世界银行关于发展问题的近期观点，其中的各个章节基本都来自世界银行研究部的近期研究成果，阐明了对制定发展政策有借鉴意义的经验，并特别强调了中国的发展经验。关于中国与发展问题，本书想要说明的是：第一，实践证明，过去 20 年，中国的发展业绩在发展中国家中是最成功的。第二，尽管如此，中国仍然面临着改革与发展的巨大挑战。第三，世界银行与中国之间紧密的合作关系已经由原来以借贷为主向侧重发展知识转变。在这个简短的前言中，我将主要围绕这三点进行阐述。

20 世纪 80 年代以来，中国是世界上经济增长最快的国家。事实上，鉴于中国幅员辽阔，大多数省份都有相当于一个国家的面积，如果将中国的不同省份分开来考虑，那么世界上经济增长迅速的地区几乎都是中国的省份。当然，中国的成功还不仅在于其高增长率，在经济快速增长的同时，中国的贫困程度也极大地降低，各项社会发展指标大大改善。中国经济改革所取得的成效体现在公路与基础设施的扩建、农业现代化以及股票市场的发展等诸多方面。

中国自 1979 年开始经济改革以来，其成功的发展经验对其他的发展中国家有重要的借鉴价值。在本书的许多章节中，读者可以看到，世界银行总结了中国经济发展的经验，并努力将其介绍给其他国家。例如，在第二章“1980 年以来的全球化进程与经济增长和减贫”

中，中国被视为“全球化经济体”（globalizers）中最成功的国家，“全球化经济体”是指那些1980年以来扩大国际贸易和外商直接投资并从中获益很大的发展中国家。中国的贸易额（进出口总额）占GDP的比重从1982年的12.6%上升到2000年的43.9%，外商投资从几乎为零发展到20世纪90年代后半期的年均占GDP的6%。中国政府成功地驾驭了对外开放进程。自1979年以来，中国政府放开了企业进出口贸易权，设立经济特区吸引外商投资，为企业开展对外贸易创造更加宽松的环境。之后，中国不断推进贸易自由化进程，直到最近加入世界贸易组织。“入世”能提高中国在世界市场的准入程度，同时中国也要履行开放自身市场的承诺。这一与世界经济不断融合的战略无疑有助于中国的科技进步与经济迅速增长。

在减贫领域，世界银行的分析也强调了中国的成功。根据中国官方定义的贫困线（按购买力平价计算大约相当于每天70美分），中国的贫困人口从1978年的2.5亿减少到1998年的3400万，是人类历史上取得的最大的减贫成效。世界银行分析强调了中国成功减贫的各种因素。除了刚刚谈到的经济迅速增长，还包括帮助广大农村人口脱困的农村改革、非农业就业渠道的拓展、在教育领域的巨大投资等等，所有这些同时都是决定经济快速增长的重要因素。在上述领域，中国为发展中国家提供了一个重要的典范。

值得关注的是，过去曾有很多国家在取得10~20年的迅猛发展后经济增长逐渐下降甚至停滞。20世纪60~70年代发展经济学家曾津津乐道于所谓的“巴西神话”，但在随后的15年中巴西的经济增长陷入停滞。与此类似，印度尼西亚在80年代与90年代前半期也曾有过经济迅猛增长的经历，但后来却陷入了经济与政治危机。纵观世界各国的发展历程，令人惊奇的是，头一个10年的经济高速增长与

下一个 10 年的经济增长状况几乎没有什么必然联系，当然这也有有力地证明了，过去的成功经验并不能保证未来的持续发展。总之，发展要经历不同的阶段与时期，在每个阶段都会产生新的制度和政策上的挑战。

因此，我想强调的第二点就是，随着经济的发展，中国还面临着重大的变革和挑战。本书的不同章节都指出了中国目前面临的一些重大问题，并举例分析了可能会对中国有用的国际经验。例如，书中强调了一个健康的金融体系对经济增长的重要性。中国的金融体系目前还存在许多问题，如存在大量不良贷款、银行仍为部分效益低下的国有企业提供贷款等等。在全球化问题上，世界银行并不敦促发展中国家一味追求资本账户自由化，但我们强调要强化金融体系，引进国外金融服务将起到重要的作用。随着外商在华直接投资的不断扩大与中国企业的发展，要想将中国国内金融市场与国际资本市场隔离开来将越来越难。在与国际资本市场联系越来越紧密的情况下，没有一个健康运行的国内金融部门，发生类似 1997 ~ 1998 年亚洲金融危机将难以避免。

同第四章“建立市场经济的制度基础”相对应，中国在收入增加与国家经济结构日渐复杂化的同时，还存在产权、协议执行以及企业治理等方面的问题。在中国继续推进改革的进程中，其他发展处于中上阶段的国家以及发达国家的经验与教训对中国都将是有益的。

此外，我们还强调了社会保障制度的改革。中国国有企业与行政机构的养老负债需要巨额资金支持。这个问题本身就将带来管理上的挑战。另外，由于在人均预期寿命增加的同时人口增长率在 20 世纪 80 年代、90 年代急剧下降，中国劳动力的老龄化速度之快将达到前所未有的程度。老龄化在一定程度上对中国经济发展有利，因为务农

人口与农村地区劳动力数量仍然很大，城镇老龄化可以使部分农村劳动力转移到城镇中生产力水平更高的就业领域中去。但这同时带来一个重大挑战，即如何建立一个资金充足的社会保障体系——在保证退休人员维持不错的生活水平的时候，为广大在职工人提供可持续并能适度增长的社会保障。第五章“避免老龄危机的对策”总结了其他发展中国家的相关经验，并提出了建立一个良性运行的养老保险体系的政策选择。在本书的最后一章“中国的改革议程”中，我试图对中国在下一个发展阶段所将面临的所有这些挑战进行总结。

中国的成功归功于中国人民与中国的领导。世界银行在过去 20 年中一直与中国密切合作，我们相信世界银行在帮助中国的发展与改革方面起到了一定作用。我们一直认为，我们所提供的帮助既包括资金援助也包括“知识或观念”上的援助。通常我们在特定的项目中是将这两方面的援助结合在一起的，既创造基础设施，又提供如何组织管理经济的新观点。由于中国经济发展迅速，中国对世界银行资金援助的需求正在减少，但我们提供给中国的资金援助数额仍然很大（事实上，中国仍然是世界银行的最大借款国），但是与中国经济或外商在华的私人投资数量相比，我们的资金贡献是很小的。

但同时，我们之间的“知识性”关系的性质却变得更加重要了，而且双方具有推进这种合作关系的意愿和动力。这本书的诞生本身就是一个例证。世界银行与中国之间“知识性”关系发展的另一个表现是，世界银行与中国学术机构乃至个人之间的研究合作越来越多了，研究涉及从金融部门到投资环境、从 WTO 到农村减贫、西部大开发战略等众多领域。在这种合作中，世界银行力图将中国的成功经验介绍给其他发展中国家，以使全世界都能从中国的经验中受益。我们相信，这些研究也能帮助中国的决策者与普通民众共同分析中国所

面临的挑战，并做出明智的政策决策。当然，决定执行何种政策的权力在国家本身。世界银行的一个最重要的作用就是帮助各国分析他们所面临的政策选择、并分析各种政策可能带来的影响。我相信世界银行在中国的经济建设中仍将扮演积极的角色，那就是与我们的中国伙伴一道，推进发展的“知识进程”。

最后，我本人很高兴能与金立群副部长合作挑选并编辑这本书的内容。金副部长为本书所撰写的导论和点评很有启发意义。我为我们之间愉快的合作关系感到骄傲。



世界银行首席经济学家兼高级副行长



王连群

中华人民共和国财政部副部长



Nicholas Stern

世界银行首席经济学家
兼高级副行长

图书在版编目 (CIP) 数据

经济发展：理论与实践 / 金立群，(英)斯特恩(Ste-
rn, N.) 编著. —北京：经济科学出版社，2002.5

ISBN 7-5058-3026-0

I. 经... II. ①金... ②斯... III. 经济发展 -
研究 - 中国 IV. F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 028001 号

本书的观点和结论

为编著者和供稿者本人的观点，
并不代表其所属机构的官方观点

目 录

前言	Nicholas Stern (1)
导论	金立群 (1)
一、发展中国家经济发展与发展理论的演变	(1)
二、世界银行与经济发展和经济发展理论	(8)
(一) 世界银行：从复兴到开发的转轨	(9)
(二) 世界银行职能：发展经济，减少贫困	(12)
(三) 世界银行与经济发展理论	(16)
三、应对经济发展的挑战	(21)
(一) 发展理论进一步研究的方向	(22)
(二) 世界银行所面临的挑战	(24)
四、世界银行与中国	(26)
五、本书的目的和主要内容	(27)
参考文献	(33)
第一章 五十年的发展历程	(35)
一、发展理论	(35)
(一) 发展理论的演变	(35)

(二) 关于政府、市场和制度	(39)
二、发展实践和经验	(41)
三、行动议程	(54)
(一) 各国政府的行动	(56)
(二) 国际社会的作用	(61)
本章点评	(64)
本章推荐书目	(66)
参考文献	(67)
第二章 1980 年以来的全球化进程与经济增长和减贫	(70)
一、20 世纪 80 年代之前的全球化浪潮与经济发展	(71)
二、20 世纪 80 年代之后发展中经济体参与全球化的经验	(77)
(一) 经济增长	(77)
(二) 减贫	(89)
三、全球化与全球贫富差距	(94)
四、影响经济增长和减贫的因素	(99)
(一) 国际框架	(100)
(二) 加强国内制度和政策改革	(103)
五、总结和行动议程	(106)
(一) 值得关注的几个问题	(106)
(二) 行动计划	(107)
本章点评	(111)
本章推荐书目	(113)
参考文献	(114)
第三章 金融部门发展	(117)
一、建立一个有效率的金融体系	(118)
(一) 金融深化的意义	(118)
(二) 有效金融体系的要素	(120)

二、防范和化解金融风险	(124)
(一) 金融与风险的共生性	(124)
(二) 有效管理金融风险的重点	(126)
三、避免金融发展中的政府失灵	(129)
(一) 银行国有制和政府失灵	(129)
(二) 谨慎推进银行部门的私有化进程	(131)
(三) 政府干预危机的时机和方式	(132)
四、引进金融服务	(134)
(一) 引进金融服务的依据	(134)
(二) 外资金融机构进入	(136)
(三) 股票市场自由化	(137)
(四) 金融自由化和经济开放	(138)
(五) 在进口和自行发展金融服务之间进行选择	(138)
五、结论	(139)
(一) 改进金融体系的政策建议	(139)
(二) 下一步研究	(142)
本章点评	(144)
本章推荐书目	(146)
参考文献	(147)
第四章 建立市场经济的制度基础	(150)
一、关于制度的理论：支持市场的制度及其与减贫的关系	(150)
(一) 什么是制度？	(150)
(二) 制度对市场发展的重要性	(152)
(三) 制度支持市场发展和减贫的证据	(155)
二、如何建立有效的制度	(156)
(一) 支持市场的制度所具备的三种功能	(156)
(二) 制度建设的主体和政府的作用	(157)
(三) 制度建设的四条关键经验	(159)

(四) 政治和社会因素对制度的影响	(173)
三、总结	(177)
本章点评	(179)
本章推荐书目	(180)
参考文献	(181)
第五章 避免老龄危机的对策	(185)
一、建立保护老人的社会保障制度的必要性	(185)
(一) 老龄危机的现状	(185)
(二) 世界范围内的老年人保障问题	(188)
二、政府与养老保险计划	(190)
(一) 政府干预的必要性	(190)
(二) 政策的关键	(192)
(三) 政策选择的评价标准	(195)
三、建立多元化的养老保险制度	(196)
(一) 单一养老保障制度的缺陷	(197)
(二) 通过多支柱实现多重目标	(200)
(三) 根据各国国情建立多支柱养老保险制度	(203)
四、总结	(206)
本章点评	(208)
本章推荐书目	(210)
参考文献	(211)
第六章 战胜贫困	(215)
一、贫困的定义和减贫目标	(215)
(一) 贫困的现状	(215)
(二) 国际发展目标和所面临的挑战	(219)
二、减贫战略	(220)
(一) 创造机会	(221)
(二) 赋予权利	(224)

(三) 加强安全保障	(225)
(四) 各战略步骤的相互关系	(228)
三、从战略到行动	(229)
(一) 国家减贫行动	(229)
(二) 国际减贫行动	(236)
(三) 改进发展合作以消除贫困	(238)
本章点评	(240)
本章推荐书目	(241)
参考文献	(242)

第七章 中国的改革议程

——世界银行的理解和建议	(245)
一、中国的改革历程	(245)
(一) 改革的几个阶段	(245)
(二) 改革的成就	(246)
(三) 改革的经验	(247)
二、中国下一步改革议程	(250)
(一) 改善投资环境	(250)
(二) 促进与外部接轨	(259)
(三) 改革社会保障和养老制度	(260)
(四) 增加穷人的就业机会	(261)
三、结束语	(265)
本章点评	(267)
本章推荐书目	(268)
参考文献	(269)

导 论

在当今世界上使用的许多语言中，使用频率最高的词汇之一，也许就是“发展”一词。发展关系到个人生活条件的改善，更关系到每个国家和民族的切身利益，备受社会各界关心。经济发展是政府的天职、理论家探索的奥秘、企业奋斗的进程、广大人民群众的希望。但是，发展的理论和实践探索是十分艰巨复杂的，寻找发展道路的努力一直在继续。

一、发展中国家经济发展与发展理论的演变

从严格意义上讲，经济发展是古典经济学家最先注意到的问题，从亚当·斯密《国富论》到马克思《资本论》等著作中，都对经济从不发达到繁荣的途径进行过详尽的论述。但作为一门与实践高度联系，特别是与当代发展中国家的发展实践紧密联系的经济理论，其大发展还是在二战之后到现在的短短 50 年时间。

半个世纪前，在经历两次世界大战的硝烟和动荡之后，西方国家迅速投入战后重建，尔后相继独立的殖民地和其他发展中国家急于改变落后状态，发展本国经济，这在客观上形成了对以政策导向为特征的实用经济理论的需求。与此同时，二战期间和战后初期落后国家中普遍存在的贫困、疾病、文盲和死亡，引起了不少西方经济学家的深切关注和同情。此后，冷战思维逐步形成，西方世界出于地缘政治的考虑及其自身利益，日益重视研究发展中国家的经济和社会发展问题。在这种背景下，越来越多的经济学家开始研究不发达地区和国家

的经济发展问题，试图通过经济理论的应用和对发展中国家经济实践的研究，尽快找出适合各国情况的发展道路，提出制定合适的发展战略建议，以达到促进发展中国家经济发展的目的。这种经济理论上的探索逐步形成了一门较为独立的实用的研究领域——发展经济学。

同其产生一样，经济发展理论和发展实践相互影响。随着半个世纪以来发展中国家的经济发展的实践、全球政治经济格局的变化，以及受经济学理论自身变化的影响，发展理论的重点、方向和主要政策主张在不断演变当中。另一方面，发展理论也对发展中国家经济发展的实践提供了理论的指导，对发展中国家政府决策产生了相当的影响。在战后经济发展和发展理论演变中有几个重要事件值得研究。

最关心发展的当然是发展中国家自身。战后初期到 20 世纪 60 年代，为迅速摆脱贫穷落后状态、改善人民生活，发展中国家普遍将提高人均收入水平、实现工业化作为发展目标。为达到这个目标，以拉美国家为首，许多发展中国家采用进口替代战略，即在发展中国家进口能力不足的情况下，通过在国内生产一部分原来依靠进口的产品，替代进口，以保证另一部分产品，主要是资本货物的进口，从而逐步实现工业化；同时试图通过政府对经济的直接管理和计划来实现工业化和促进经济发展。

战后初期，发展中国家追求工业化的实践，在很大程度上主要以早期的经济发展理论为依据。早期的发展理论基本上脱胎于西方经济学中的基本原理。以 Horrod-Domar 模型为基础，从发展中国家资本短缺的现实出发，发展理论普遍强调资本积累在经济发展中的重要作用。Chernery 的双缺口模型（two-gap model）进一步建议以国外借款补充国内储蓄的不足、弥补国际收支缺口。主流发展理论不仅强调资本积累是经济增长的不可或缺的条件，并且都在不同程度上主张通过强有力的国家干预来积累和动员资本。流行的观点是，发展中国家的市场普遍发育不全，不存在一个有信用的市场价格体系，没有一个合格的企业家阶层，因此需要政府动员资源，将复杂的工业化战略付诸实施，通过计划来协调资源配置等。为了使政府能胜任这些工作，经济学家们甚至开发了诸如投入—产出分析、动态规划、模拟增长模型等经济分析工具，来帮助政府部门制定合理的计划。