

国家自然科学基金九五重点支持项目



经济安全论坛 / 组编

中国国家经济安全态势

观察与研究报告

(2001 ~ 2002)



经济科学出版社

国家自然科学基金
九五重点支持项目

中国国家经济安全态势 观察与研究报告

(2001~2002)

观察篇 制造业安全与发展
研究篇 商业银行风险管理

经济安全论坛 组编

经济科学出版社

责任编辑：崔岱远

责任校对：王肖楠

版式设计：周 昊

技术编辑：邱 天

中国国家经济安全态势观察与研究报告

经济安全论坛 组编

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

电子邮件：esp@esp.com.cn

三佳集团印刷厂印刷

三佳集团装订厂装订

850×1168 32 开 9.625 印张 250000 字

2002 年 2 月第一版 2002 年 2 月第一次印刷

印数：0001—2000 册

ISBN 7-5058-2861-4/F·2230 定价：14.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

中国国家经济安全态势观察与研究报告 .2001~2002/
经济安全论坛 组编—北京：经济科学出版社，2002.2

ISBN 7-5058-2861-4

I. 中… II. 经… III. 经济工作—国家安全—研究
报告—中国—2001~2000 IV. F120.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 004936 号

中国国家经济安全态势观察 与研究报告 (2001~2002) 编委会名录

主 任	王永县			
副主任	姜彦福	张士铨	雷家骥	(常务)
成 员	马维野	华如兴	戴智慧	刘 君
	朱嘉真	李晓峰	朱 涛	黄昌利
	李 刚	杨兆科		

序 言

(一)

在我国，自1994年布朗提出“谁来养活中国”引发了“21世纪中国的粮食安全问题”的讨论以来，特别是1997年东南亚爆发金融危机以来，国家经济安全问题已越来越受到政府、业界、学界的重视，不少机构开展了相关问题的研究。近年来，在国家有关部门的鼎力支持下，我们也组织力量开展了这类问题的研究。

在我们看来，面对经济全球化趋势的日益加快，面对以美国为首的“一超多强”国际政治经济格局，面对西方价值观和市场经济力量的广泛渗透，面对发达国家加快发展知识经济的努力，改革开放的中国更需要比以往任何时候都关心自己的国家经济安全问题。

国家经济安全问题具有国家性、根本性、战略性、动态性、国别性的特征。所谓国家安全，主要指一国的根本利益不受伤害。所谓国家经济安全，主要指一国根本性的经济利益不受伤害，即一国经济在整体上基础稳固、健康运行、稳健增长、持续发展，在国际经济生活中具有一定的自主性、自卫力和竞争力，不致因为某些问题的演化而使整个经济受到过大的打击和（或）损失过多的国民经济利益，能够避免或化解可能发生的局部性或全局性的经济危机。

对于我国而言，所谓整个经济处于安全状态，主要指经济增

长、发展的基础稳固，能够承受和抵御重大天灾人祸对于整个经济的打击；在体制转轨、培育新的经济秩序过程中，中央政府能够有效地调控经济运行，整个经济能够防范和化解大的风险和人为干扰；能够将我国经济融入到“全球经济一体化”和“加快发展知识经济”的趋势之中，利用“后发优势”加快发展，但又不致受到来自发达国家的竞争力量的过多抑制，能够形成和保持一定的国际竞争力。总而言之，我们的经济要在整体上基础稳固、健康运行、稳健增长、持续发展，既不要让“别人打倒我们”，也不要“自己打倒自己”。

我们认为，观察我国经济安全的现状和未来态势，必须置身于我国经济体制改革日益深入和加快融入国际经济生活的国内环境之中，必须置身于全球经济一体化、国际政治关系愈来愈为微妙、西方价值观广泛渗透、市场经济力量广泛扩散、发达国家加快发展知识经济的国际环境之中。而观察国家经济安全态势的基本目的，就在于为有关部门考虑我国国家经济安全问题、进行有关国家经济安全问题的决策提供可以参考的素材。

(二)

2000年，我们编写了《我国国家经济安全态势年度观察报告：1999~2000》。这一报告产生了积极的影响，不少同行给予了善意的鼓励和建议。为此，我们深感有必要将这一工作持续、深入的开展下去。

在1999~2000年的观察报告中，我们主要报告了如下问题：
(1) 战略资源安全问题。特别是石油安全问题，水资源问题，耕地的承载能力问题，以及高级专门人才问题。
(2) 本土制造业安全问题。特别是加入WTO后本土制造业的生存与发展问题，汽车制造业、机床工具行业、电子元器件领域的安全态势，国家产业政策对制造业安全的影响。
(3) 知识经济中的基础设施与经济

安全的关系问题。(4) 财政安全与金融安全问题。特别是财政安全、金融安全与经济整体安全的关系,影响财政安全、金融安全的主要因素和问题。(5) 生态环境问题。特别是影响我国经济安全发展突出的生态环境问题,环境损失核算问题,环境经济损失计量的基本构架。(6) 影响国家经济安全的相关领域。特别是人口、就业与经济增长的关系问题,基于国家经济安全的信息安全问题,重大经济犯罪对国家经济安全的危害问题。(7) 我国经济的安全环境。

应该说,1999~2000年的观察报告近乎包揽了国家经济安全问题的所有领域。从2000~2001年的报告开始,每年我们将仅就某些专题给出报告。正基于此,本年度的报告主要限于两个问题:(1) 我国制造业的安全态势。(2) 商业银行的风险管理问题。

(三)

我们正在努力构筑我国制造业安全的理论体系。构造这一理论体系的目的,在于正确把握全球化时代、特别是我国加入WTO前后制造业领域的国家利益问题。在理论构建的基础上,尝试构筑制造业安全态势评价体系,目的在于对我国面临的要害问题进行预警,以便国家有关部门能够对各种风险及时应对。

1997年亚洲诸国相继爆发的金融危机告诉我们,在经济全球化背景下,国际经济关系并未突破全球性的经济周期规律。特别是,全球化使世界各国都成为国际经济“多米诺骨牌”中的一环,一方受损,诸方皆损。到目前为止,国内外学术界对制造业安全问题已有较多研究,涉及竞争力研究、产业与企业绩效研究、政治安全研究、军事安全研究等。我们认为,无论是纯粹的竞争力研究、产业与企业绩效研究,还是政治安全研究、军事安全研究,尽管它们都涉及了制造业安全问题,但又都不足以描述

一国在经济全球化背景下所面临的制造业安全的核心问题与焦点问题。另外，当代不少经济问题不是依靠纯粹的经济学理论即可充分解释的。同样，也不是纯粹的政治学理论可以解释的。在此意义上，建立能够正确把握国家经济利益不受侵害的制造业安全理论是十分必要的。这一理论应该是国家经济安全理论的重要组成部分之一，应该是解释制造业领域经济安全问题的理论利器。

制造业安全研究的重要理论基础主要有三个。首先，新国际贸易理论是制造业安全研究不可缺少的重要理论基础之一。从规模经济、不完全竞争、偏好相似性、产业内贸易、技术差距和产品生命周期等方面考察，在国际市场中，发达国家与发展中国家是不可能处于平等地位的，发达国家总是处于不完全竞争中的有利地位。即便在 WTO 的框架下，他们也从许多方面构筑了很高的利己的“门槛”，相应，在国际贸易利益的分配上，他们同样总是占据有利的地位。其次，全球经济一体化趋势是制造业安全研究的重要背景。在经济全球化趋势下，制造业竞争体现出许多新的特征：（1）国家之间在产业上的竞争开始由完整产业之间的竞争转向产业内在价值链上的竞争。（2）消费者对高价值的产品满意，对低价值产品厌恶的现象成为制造企业展开全球竞争的不可超越的准绳，制造业产品的竞争体现出价值竞争的特征。（3）在一个饱和的市场中展开一场为数不多的寡头之间的竞争，“此消彼涨”就成为竞争的必然结果，全球制造业大型传统企业之间的竞争体现出“零和博弈”的趋势。（4）国家的兴衰在根本上并不在于其“静态比较优势”，不在于其自然资源是否丰富，不在于其装备是否有很高的科技水平，而在于一个国家、民族的创新能力和创新意识。

在全球化进程中，发展中大国进入工业发达国家的“代价”正在不断上升，已经不存在通过技术进步和专业化生产自发进入工业发达国家行列的可能，“全球机制”的阻击——贸易摩擦是其发展进程中必须应对的挑战。并且，由于“致富机制”的全球

性制约，由于国内产业与国际产业的关联性，这种挑战是不仅仅局部修改国内政策就可以应对的。

国家综合安全观是制造业安全研究必须考虑的重要原则。当今威胁国家利益的不仅仅是政治或军事领域的问题，而是经济、政治、军事领域问题的结合体。相应，在维护国家利益的手段选择上，经济手段就与政治手段、军事手段“三足鼎立”。一国要确保自身的国家利益，就必须树立广义经济安全概念，建立新的国家安全观，采用综合安全手段。

制造业安全是国家经济安全的重要组成部分，是指发生在制造业领域的国家经济安全问题。制造业作为一国工业和国家综合实力的核心，是“国家利益”的核心内容之一。制造业是技术的载体和转化的媒介，是人类认识世界和改造世界的必要手段，是国民经济的重要支柱。在我国，制造业在整个国民经济中占有特别重要的地位，落后的制造业已成为制约我国经济发展的新的“瓶颈”。在这种意义上，制造业安全就如人体的血液循环系统，如果动力不足、造血功能低下，就会出现“心脏病”、“贫血”等症状，各种问题就会接踵而至。也正因为如此，制造业领域的国家利益就很容易受到国外竞争者的威胁，很容易遭受不公平的国际“待遇”。

为了确保“国家利益”不受侵害，为了确保制造业安全，我国的制造业安全概念应该是：确保制造业领域的自身利益不受侵犯，保障本土制造业企业在国内外市场中竞争与发展的自主能力不受侵犯；确保本土制造业的规模、技术能力和生产水平足以支撑国家利益体系不受侵害，保障国家长期稳定发展。制造业安全的首要特征应该是“占领国际市场、巩固国内市场”；其次，其另一特征还在于不能因为制造业领域内部分行业或某些重要行业的落后，而导致制造业整体、国民经济、国家军事能力以及国家政治能力受到牵制。

制造业安全概念的主要内容应该包括：确立我国制造业安全

的利益目标；确立评价我国制造业安全的评级原则与指标体系；建设保障我国制造业安全的政策法规。制造业安全最根本的利益目标在于保障我国在制造业领域的国家利益和利益自主权，包括保障个人、公司、政府三个层面的利益自主权。居民必须获得物质和精神两方面的满足感和幸福感。企业的合理利益不能受到侵害，能够自主稳健发展。政府处理国际、国内事务的能力必须得到维持，不能受人摆布。

制造业安全最终会以某种形式表达出来，体现为国际利益竞争的焦点、热点。在目前激烈的国际竞争中，制造业安全问题主要表现为：技术能力的竞争；组织效率的差异；市场开放的争夺；相互依赖度的加深；关键制造业的发展。

进行制造业安全研究，需要进行大量的定量分析。只有在大量定量分析的基础上，才可能发现导致一国制造业安全、非安全、危机的关键因素及其作用机理，以及不同安全态势的形成机理，进而设计维护制造业安全的风险防范体系和风险化解体系。

在模型分析上，制造业安全问题是一个半结构化问题。一个完整的制造业安全的整体评价模型应包括两个部分：第一，制造业的“显性安全”模块。它是制造业安全状态在制造业领域内的直接表现。第二，制造业安全的诱发因素。制造业“安全”与“不安全”在许多情况下是由制造业领域之外的因素导致的。制造业“显性安全”模型由生产设备水平、研发水平、管理水平、制造业市场表现、国民经济整体需求模块、关键制造业产品安全模块组成。制造业安全的诱发因素包括国际经济关系、国内科技水平、国内宏观经济条件三个部分。在各个模块中，需要建立相应的指标体系，并根据“安全”属性进行“依赖性评价”和“基础性评价”。“依赖性评价”反映了国际经济“不安全”因素的传递程度，而“基础性评价”反映了一个国家制造业抵御国家经济“不安全”的能力。依赖性评价的评价标准是高风险、较高风险、一般风险、较低风险、低风险；基础性评价的标准是安全强势、

安全优势、安全均势、安全弱势和安全劣势。

不同的“安全指标”和“安全评价模块”对制造业安全都有着不同的权重，指标和模块的安全权重由两个部分组成：第一，经济意义权重；第二，国家特殊利益目标权重。对权重的评价标准是，特别重要、很重要、一般重要、不太重要、不重要。根据指标评价和模块评价的结果，综合各个模块和指标的安全权重，就可以得到制造业行业和制造业整体安全的评价结果。

根据这一模型，分析结果认为，在我国，对制造业安全“特别重要”的关键性行业有交通运输设备制造业、电气机械及器材制造业、电子及通信设备制造业和机械工业等四个行业。综合国际经济关系模块、国内科学技术模块、国内需求模块、制造业行业“显性安全”模块的评价结果，可以得到制造业安全的总体评价。评价结果是，我国制造业“依赖性评价”结果为“偏向于高风险”，基础性评价结果为“偏向于安全弱势”。也就是说，我国制造业处于“偏向于高风险”对外依赖的安全机制中，自身抵御风险的基础能力薄弱，处于安全的“偏向于弱势”状态。这种状况是我国制造业安全的巨大隐患。

造成我国制造业安全“依赖性评价”偏向于“高风险”的原因有：第一，制造业产品在国内市场上风险很高。我国依赖进口、风险高的产品和其对应行业大多是具有重要经济安全意义的产品和行业；而我国依赖国外市场、风险低的产品及其相对应行业大多是安全意义不大的产品和行业。第二，制造业企业在固定资产投资的融资过程中具有较高风险。我国制造业固定资产投资在整体上十分依赖外资的进入。外资进入在绝对规模和相对规模上进入力度最大的领域大多是关系到我国制造业安全的关键性行业。我国制造业安全的关键性行业都有很高的外资进入力度。第三，在管理上，我国制造企业管理水平的落后强化了我国对外依赖的风险。第四，在国际经济关系上，我国对国外市场的依赖偏向于较高风险。第五，国内科学技术水平落后，对外依赖偏向于

较高风险。第六，国内需求强劲，对外依赖低风险，但是其强劲势头有所减缓，并且由于外资的大规模进入，其有利作用被前面的各种因素所弱化。

造成我国制造业安全“基础性评价”偏向于“安全弱势”的原因有：第一，在生产设备上低于“安全均势”。具有安全“特别意义”的车床设备是我国制造业的“安全弱势”。对制造业安全具有“很重要”意义的行业设备喜忧各半，在总体上趋于“安全均势”。对制造业安全具有“一般重要”意义的行业设备在总体上趋于“安全优势”，但对总体安全的贡献不大。第二，在产品市场上，我国制造业偏向于“安全弱势”，处于“安全劣势”和“安全弱势”的行业大多具有“特别重要”或者“很重要”的安全意义。我国处于“安全强势”和“安全优势”的行业既有“特别重要”的行业，也有“不重要”的行业，但是在大体上趋向于低的安全意义。我国制造业安全的关键产业大多处于“安全均势”以下。第三，在制造业固定资产投资的融资领域中，我国处于“安全弱势”。我国制造业固定资产投资在整体上十分依赖外资的进入。外资进入在绝对规模和相对规模上进入力度最大的领域大多是关系到我国制造业安全的关键性行业。我国制造业安全的关键性行业都有很高的外资进入力度。第四，我国制造业管理水平的落后进一步恶化了制造业安全态势。第五，在国际经济关系上，我国制造业处于“安全弱势”。第六，国内科学技术水平落后，处于“安全弱势”。第七，我国国内需求强劲，制造业在需求因素上处于“安全强势”，但是其强劲势头有所减缓，并且由于外资的大规模进入，其有利作用也被前面的各种因素所弱化。

(四)

商业银行的风险管理问题是我国加入 WTO 后的一个突出问题。在现代经济中，金融系统作为配置资源的中介机制，在国民

经济中发挥着越来越为重要的作用。全球经济一体化和市场自由化已成为事实上的主导潮流。在这样的背景下，20 世纪 80 年代以后，世界各地相继发生了多次重大金融事件和金融危机。1997 年下半年发生的东南亚金融危机，在短短几周内，使十多个国家出现大规模的经济衰退，数年后我们还可以感觉到它的冲击。毋庸置疑，金融安全已经成为国家经济安全的前提保障和核心问题之一。

从我国来看，能够幸免于 1997 年邻国的金融危机，并不是因为本国经济体系或者金融系统已经稳固到足以抵御国际风浪的程度。而是因为资本市场不开放的政策挡住了来自外部的冲击。然而，全球化是大势所趋，我们不会因为 1997 年邻国的金融危机终止改革开放的进程。随着中国加入 WTO，国内经济和金融系统迟早要融入到世界市场之中。因此，我们必须加快对金融系统抗风险能力的研究。

我国金融系统是否安全？直觉上，大多数人都会给予否定的回答。原因很简单，银行系统的呆坏账已使我们的商业银行系统变得非常脆弱，而我国银行系统在金融系统中又占据了绝对的主导地位。在解决实际问题时，需要在把握全局的基础上，对系统各个局部进行具体分析，了解每个子系统的安全状况，然后再作出金融市场整体上安全还是不安全的判断，并制定针对性的改进措施。

在我国，在股市和债券市场没有充分发展起来的较长时期内，商业银行将继续在社会资源配置方面扮演主角，故商业银行的效率和安全性很大程度上决定了我国金融系统的效率和安全性。正是在这样的背景下，我们研究了我国商业银行（微观层面）的早期风险预警系统。为此，分析了商业银行的基本特点及其风险特征；归纳了目前被较多采用的几类评价和预测金融风险的方法，提出了理想的金融风险预警系统应该具备的几个特点；介绍将用作预警系统设计的风评方法——“基于案例的模糊类比评价

方法”，以及将“模糊类比方法”用于我国商业银行风险评价和预警的具体步骤；分析了我国商业银行目前和未来短期内所面临的主要风险，并确定了每类风险的度量方法。

对近几年来发生的全球金融风险案例的研究结果表明，内部控制失灵是不少商业银行损失和倒闭破产的根本原因之一。无论从防范金融风险的角度来看，还是从国外经验、国内现实和加入WTO后我国商业银行面临的国际竞争角度来看，加强我国商业银行的内部控制都是极为必要的。

与国际上许多历史悠久、信誉良好的商业银行相比，我国推行专业银行商业化改革的时间不长，现有内控制度与办法虽多，但只是各种业务管理制度的汇总，并没有形成一个环环相扣、相互制约、内化于银行日常经营活动的内部控制系统。由于总分行制是我国商业银行的主要组织形式，考虑到总分行制下商业银行内控制度的代表性，有必要系统研究总分行制下的商业银行内控体系的目标、原则、结构和建立过程。

为此，我们以制度经济学理论为出发点，在对现代商业银行“委托——代理关系”和“内部控制的成本——收益分析”的基础上，建立内控强度设计模型，推导了内控强度和被控者剩余分配比例之间的互补性联系：对于一个追求利润最大化的控制者来说，当被控者的活动不具备可控性或者控制成本过高的时候，控制者可以通过提高被控者的剩余分享比例来给予被控制者以激励，以达到维持内部控制结构平衡的目的。

然后，以控制论、信息论和企业内部控制理论为理论依据，参考国外商业银行内部控制的主要经验，从我国现实出发，分析了我国商业银行内部控制存在的问题，初步设计了我国总分行制下的商业银行内部控制的体系框架。在该体系框架下，设计了职能业务环节和经营业务程序内控点的决策程序，并以商业银行的两类典型业务为例定性说明了关键内控点的确立过程。

该过程的具体设想是，为了实现内控目标，商业银行必须在

内控框架体系的分析基础上，明确每个经营业务程序或者职能业务环节的内容，然后针对这些内容进行业务风险和内控风险两方面的风险评估。根据风险评估的结果，商业银行应综合考虑内控成本因素，作出有关该项业务内控点设置的决策。

对我国国有商业银行来说，加强内部控制尤为重要。在具体措施上，除了要对内控制度进行系统建设之外，还应该优化银行的现行治理结构，减少政府干预，加强央行监管，从内外两个方面改善商业银行内控制度的运行环境。

(五)

在本年度报告研究编写过程中，以下同志作出了杰出的贡献：戴智慧、刘君，清华大学经济管理学院硕士生毕业，现供职于国泰君安证券公司；李晓峰，清华大学经济管理学院硕士生毕业，现供职于国家开发银行；朱嘉真，清华大学经济管理学院硕士生毕业，现供职于中国银行；朱涛，清华大学经济管理学院在读博士生。他们在论文阶段，埋头于“基于中国国情的国家经济安全问题”研究，取得了可观的成果。

以下同志指导了前述同志的研究工作：姜彦福、王永县、华如兴、雷家骥皆为清华大学中国经济研究中心研究员；马维野、张士铨皆为国务院发展研究中心国际技术经济研究所研究员、副所长。另外，黄昌利（国务院发展研究中心国际技术经济研究所研究人员）、李刚（国家计委经济动员研究中心副研究员）、杨兆科（北京市计委动员办秘书），皆参与了有关工作，作出了积极的贡献。

另外，为系统开展基于国情的国家经济安全问题研究，国务院发展研究中心国际技术经济研究所与清华大学中国经济研究中心建立了“经济安全论坛”，本报告即算该论坛向读者奉献的一份礼物。

理性地看，编写《中国国家经济安全态势观察与研究报告》还是一个初步的尝试。我们深知，无论是内容、视角、体例、风格还是详尽程度，本报告的编写仍存在不少缺憾，因此，我们真诚希望看到这个报告的读者能对我们的工作提出更多的建设性意见。

经济安全论坛

2001年10月