

講座叢書

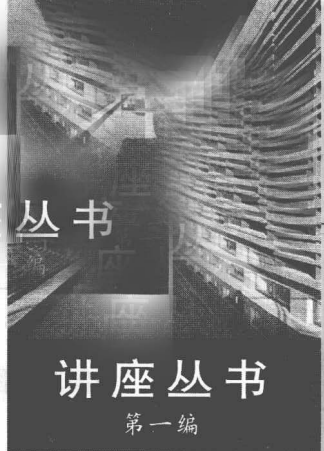
第一編

◎ 周和平 主編

文津演講錄 之九

WEN JIN YAN JIANG LU

國家圖書館出版社



座丛书

讲座丛书

第一编

周和平
主编

WEN JIN YAN JIANG LU
文津演讲录
之九

國家圖書館出版社

图书在版编目(CIP)数据

文津演讲录之九 / 周和平主编. —北京: 国家图书馆出版社, 2010. 10

ISBN 978-7-5013-4423-9

I. ①文… II. ①周… III. ①社会科学—文集 IV. ①C53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 187327 号

责任编辑: 李强

书名 文津演讲录之九

著者 周和平 主编

出版 国家图书馆出版社(原北京图书馆出版社)

(100034 北京市西城区文津街7号)

发行 010-66139745 66151313 66175620 66126153

66174391(传真) 66126156(门市部)

E-mail cbs@nlc.gov.cn(投稿) btsfxb@nlc.gov.cn(邮购)

Website www.nlcpress.com→投稿中心

经销 新华书店

印刷 河北三河弘翰印务有限公司

开本 880×1230(毫米) 1/32

印张 7.5

版次 2010年10月第1版 2010年10月第1次印刷

字数 200千字

书号 ISBN 978-7-5013-4423-9

定价 25.00元

前 言

国图古籍馆,曾经被众多的读者亲切地称为“老北图”,在 20 世纪 50 年代,就因成功地举办学术讲座而为社会各界人士所称道,老舍等一代文化巨匠都曾作为这里的主讲人传道授业、答疑解惑。2001 年新年伊始,国家图书馆分馆(现古籍馆)为继承“老北图”的优良传统,为适应知识经济时代对图书馆扩展文化功能,全方位、多角度传播文化信息的客观要求,举办了以传播中华优秀传统文化为主旨的名人系列讲座。昔日曾亲身聆听老一辈学界泰斗教诲的莘莘学子,如今也作为各学界的骄子走上这神圣而庄重的讲坛。

数年来,我们举办了文史、政经、音乐、美术等系列讲座数百场,听众数万人次。从他们渴望的目光里,我们感到了肩上的重任;从他们满意的笑容中,我们感到了由衷的欣慰。许多专家学者和读者通过讲座,成了图书馆的朋友,他们对我们的工作提供了可贵的指导和无私的帮助,而更多的人则经此渠道记住了国家图书馆,记住了国家图书馆古籍馆。这是对我们工作的最大的褒奖。

为了感谢各界朋友的支持,我们选出部分讲座内容,汇集成册,系列出版,给主讲人和听讲者一个留念,给不巧未曾听讲者一份补偿,也给我们的工作一个小小的总结。

所选讲稿,主讲人多为年近古稀的学界名流、文坛泰斗。他们用毕生心血,焚膏继晷,皓首穷经,故而成绩斐然,蜚声

士林。当然,这里所选的部分,并不能代表更不能涵括讲座的全部内容,而且我们自己所做的努力,在全面提高中华民族的文化水平这一宏伟大业面前,也显得微不足道。但我们坚信,只要我们锲而不舍、矢志不渝,在中国文化事业的发展史上,将会留下我们的探索足迹。

编者

目

录

- 当前宏观经济中的几个问题 / 厉以宁 / 1
- 统筹经济、社会协调发展是构建和谐社会的关键 / 陆学艺 / 27
- 《庄子》文学的艺术特色 / 陆永品 / 51
- 漫谈中国佛教的一些特点 / 杜继文 / 73
- 关于尼采美学的几个问题 / 汝 信 / 91
- 青铜文明与殷墟青铜器 / 杜迺松 / 123
- 动物考古学揭密古代人类与动物的关系 / 袁 靖 / 139
- 京剧旦行艺术的传承与发展 / 刘秀荣 / 159
- 晚清北京的戏曲改良与女子教育 / 夏晓虹 / 189

厉以宁

当前宏观经济中的几个问题



厉以宁，教授、博士生导师。江苏仪征人。1951年考入北京大学经济学系，1955年毕业后留校工作至今。现为北京大学社会科学学部主任，北京大学光华管理学院名誉院长、博士生导师。第七、八、九届全国人大常委，第七届全国人大法律委员会副主任，第八、九届财经委员会副主任，第十、十一届全国政协常委、经济委员会副主任。代表作有《论加尔布雷思的制度经济学说》、《关于经济问题的通信》、《社会主义政治经济学》、《经济学的伦理问题》等。

一、“流动性偏大”

现在报上经常用“流动性偏大”这个词。我在读大学的时候,五十年代初吧,我的老师讲课的时候,他们不用“流动性偏大”这个词,因为这是从外国直接翻译过来的,大家看不懂。当时用的什么字词?用的就是“银根松了”、“银根紧了”。“流动性偏大”就是“银根松了”,“流动性偏紧”就是“银根紧了”,当时都用这个词。那么“银根”怎么会“松了”呢?“流动性”为什么会“偏大”呢?主要是由两个方面的原因造成的,也就是说“流动性偏大”包含两个内容:一是货币供应量过大,另一是资本的过剩。

货币供应量过大主要是以下三个原因造成的:

第一,投资规模偏大、银行信贷偏多,所以货币投放就多了。第二,“外汇储备占款”过多。什么叫“外汇储备占款”过多?大家都知道,中央银行的外汇储备来自企业出口创汇,创汇以后根据国家的规定,把外汇卖给中央银行,中央银行则把人民币交到企业手里。比如说1.5万亿美元的外汇储备,就意味着有10万亿左右的人民币投进了市场,所以就形成市场上的货币太多。第三,银行存款利率偏低。因为银行存款利率偏低,在物价上涨的情况之下,实际上是负利率。既然是负利率下,大家就不愿意存款,甚至还取出存款,这

样,市面上的货币就多了。

资本过剩主要是以下两个原因造成的:

第一,外资热钱纷纷流入中国。外资热钱怎么会纷纷流入中国呢?因为等待人民币升值。所以他们就感觉到,迟来不如早来。来了以后干吗呢?买股票、买房子、买国内的各种资产。

第二,就是民间资本苦于没有出路。民间资产不知道往哪个行业投资能赚钱,一会儿北上山西炒煤去了,一会儿南下广东、上海、杭州买房子去了,一会儿涌入上海、深圳炒股去了,反正就这样来回转。

“流动性偏大”,跟通货膨胀有关系,但还不直接等于通货膨胀。货币供应量多了,物价就会上涨;资本过剩了,资产价格会上涨。所有这些都对通货膨胀形成了压力。中国最近的政策很清楚,把重点放在防止经济过热之上。如果再不控制投资,不控制银行信贷,那么通货膨胀,不仅是个压力了,而会成为一个现实问题。那么究竟应当采取什么措施呢?要根据造成“流动性过大”的不同原因来采取措施。

先谈货币供应量过大的问题。如上所述,货币供应量过大是三个原因造成的,需要对症下药。

第一个原因是投资规模过大、信贷偏多、人民币投放太多,所以国家抽紧货币政策。货币政策的抽紧表现于存款准备金率和贷款利率的上升。存款准备金率是什么?就是说,银行贷款是吸收存款后的贷款。比如说吸收了100亿元存款,那么100亿元不能全贷出去的,要留存款准备金。比如说假定留8%的存款准备金,那就是说,8%的存款不能动,能贷款的最高限额是92亿元。存款准备金率越高,可贷出的货币的数量就越少。这是针对信贷规模过大采取的措施。但

光限制贷款还不够,所以国家还把好土地这一关,因为任何贷款搞建设,必需有地,盖工厂、盖房子,所用的土地都要严格审批,没有经过审批的建设一律是违法的,要受处分,缴罚金,等等。土地这一关把住了,然后贷款关再把住,用以抑制投资规模过大、信贷过多的势头。

第二个原因是外汇储备占款过多。这个问题放在下面谈汇率制度改革时再谈。

第三个原因是存款利率太低。首先要降低利息税,原来利息税是20%,现在降到5%。这就是鼓励大家存款,等于提高了存款利率一样。现在经济学界有些人反映,干吗还保留5%?利息已经是负的了,没必要还保留5%的利息税。但是另外有人说,利息税多少得抽一点,这是给老百姓一个概念:你得有纳税意识,哪怕降到1%,也要抽。这是两种意见,但是主张取消利息税的为多。

针对资本过剩,主要采取两方面的措施。

一是针对外资热钱源源不断流入中国而采取的措施。这个也放到下面讲汇率制度改革时再讲。

二是如何解决民间资本过剩和苦于没有出路的问题。这不仅仅是宏观调控的问题,而是一个深化金融体制改革的问题。因为在当前的中国,两种现象是并存的,一种现象是民间资本苦于找不到出路而到处游荡,可是也有另外一个现象,就是中小企业融资难,借不到钱。现在两种现象并存,能不能把多余的资本引导到解决中小企业的融资问题方面来?这就要靠深化金融体制的改革。国家正在采取一些措施。比如说,允许成立资本金较少的乡镇银行,并把民营资本吸引到这方面,解决农村的、小城镇的小企业和个体工商户的贷款问题。

又如,还试点成立一些只贷不存的金融机构。什么叫只

贷不存呢？举个例子说啊，咱们10个人，每人出100万元，凑成资本1000万元，成立一个金融机构，但不能吸收存款，只能够放款，靠这1000万元放，放完为止，收回了再放，收不回就自己倒霉。它靠收取利息来维持。这种做法是跟一般金融机构的道理不合的，因为金融机构应当有存有贷，没有存款怎么贷款呢？但由于害怕“乱集资”，由于害怕收了老百姓的存款，放出去的贷款收不回，所以就允许成立这样一种只贷不存的金融机构。

再如，允许民间资本成立金融担保公司。因为中小企业贷款难。贷款难，原因何在？银行说中小企业没有担保，没有东西可抵押，所以得有机机构给他们担保。现在有各种担保方式，如担保基金、政府担保，还有更重要的是允许民间资本成立担保公司，由担保公司替中小企业作担保，这种民间资本的担保公司对小额贷款发放非常有用。

上述这些正在试点的措施是有效的，但力度显然不够。现在经济学界呼吁最多的，说这些机构还不能解决大问题。解决大问题，应该大量成立民营的、地区性的中小银行。这个在其他国家有，假定成立了一些民营的地区性中小银行，就可以把民间多余的资本引到这边来，解决融资难的问题。

二、结构性的货币调控

要知道，货币政策的特点是“总量调控”。什么是“总量调控”？就是指全国按一个标准来提高或降低存款准备金率、基准利率或信贷规模，只管总量，不区分结构。“总量调控”容易犯一刀切的毛病。因为地区情况不一样，行业情况不一样，所以有副作用。比如说，在“总量调控”之下，西部地区受影响大，所以西部老在叫：“东部已经发展了，来一个一

刀切,这个刀,下去了切了东部的尾巴,西部刚在往前爬,一刀下来岂不把头或腰切断了?”

经济学界建议货币政策能否实行“结构性货币政策”。“结构性货币政策”是什么意思呢?就是说,国家可以有总量的调控,但要具体落实到结构性方面来,按地区有不同的存款准备金率,按行业跟地区有不同的贷款利率。

现在人们关心的是,物价会不会继续上涨。我们说了,必须对当前的物价上涨有清楚的认识。国内投资规模过大,我们可以控制。把好土地这一关,严格审批土地,然后银行贷款紧缩。关于物价是否继续上涨,有两个因素我们控制不了。一个因素是国际石油价格上涨。国际石油价格这一两年猛涨,我们控制不了。中国是一个石油进口国,我们大概每年有40%的石油是靠进口的。另一个因素,国际国内粮食价格上涨。国际粮价上涨,尤其是饲料价格上涨,与供给不足有关。饲料主要是玉米,这跟石油价格上涨也有关系。石油价格上涨后,一些国家感到把玉米拿去生产酒精,掺到石油里烧,这样赚钱多,于是玉米价格就上涨了,玉米成为全世界的紧缺商品了。这样引起的粮价上涨、饲料价格上涨,是我们控制不了的。国内粮价上涨,可能是由于自然灾害,我们可以抗旱抗洪,减少损失,但无法避免因天灾严重而导致的粮食供给量下降的情况。

那么,我们能够做到什么呢?能否国内限制物价,比如不让石油价格上涨。但这只是暂时性措施,不能持久。为什么不能持久呢?国际上石油价格都上涨了,如果中国的石油价格限价,不准上涨,结果外国航空公司的班机到了北京以后油箱都是空的,在中国加满了油走,因为中国石油便宜。所以,死控制住石油价格是不行的。

2007年以下的物价上涨中,猪肉价格首当其冲。猪肉价

格上涨,不是短期内能够平抑下来的。为什么?因为养猪跟养鸡不一样。小鸡变成肉鸡,42天就行了,6个星期后,鸡肉就上市了。猪就不一样了。猪怀孕3个月,小猪长到肉猪得6个月,至少得花9个月,而且鸡现在全国基本上实现产业化了。我们现在吃的鸡蛋、鸡肉,都是通过产业化供应的。而猪的60%以上是农民家里散养的猪,大量生产还不行,因为它是农民一家一户生产的。而且,现在农民不愿意养猪,因为养猪划不来,饲料价格在上涨啊。你要把猪肉一限价,那农民更就不愿养猪了。加之,现在农民工出来的有1亿多人,连家属是2亿多人,他们在农村的时候,几乎家家都养猪。哪怕每户养1头猪也行啊,到过年就把猪杀了,把肉一腌,这一年就有肉吃了。一家如果养两头猪,周围的人家来买你的猪肉,今天这家杀猪,明天那家杀猪,猪肉的供给是充足的。可是这2亿人出来以后,家里不养猪了,没有劳动力养猪了。进城以后,他们还到市场去买肉吃。猪肉供给少了,需求却增大了。这个问题不是很容易解决的。该怎么办?最好的办法,就是赶快增加供给,要鼓励农民养猪,要促进养猪业产业化,要提供优惠政策给养猪场。这还不够,应该使低收入者增加收入,如提高最低工资标准,食品价格上涨后,还可以给低收入者食物补贴。至于饲料价格上涨,这是供给不足所引起的,需要通过调整玉米种植面积才能逐步解决。

三、汇率制度改革

对于汇率问题,经济学界大体上有一个共同的认识,这就是:人民币大幅度升值,对中国经济是十分不利的,因为大幅度升值后,产品出口就困难了,很多以出口为主的工厂会倒闭,工人失业。如果农产品出口遇到困难,农民收入不但

不能增加,甚至会减少。所以大幅度升值,不管外国怎么施压,我们不能采取。小步升值怎么样?经过讨论,多数人为,小步升值有利有弊,但利大于弊。弊在何处?第一,对出口仍然不利。大升值大不利,小升值小不利,只要人民币升值对出口都不利。第二,外资热钱仍然会流入中国。因为是小步升值,说明还要继续升,外资认为迟来不如早来。

经济学是研究什么的?从理论上讲有各种解释。经济学研究的是生产力和生产关系之间的关系,这没问题。说经济学是研究资源配置的制度、机制和方法的,这也对。能不能讲得更通俗一点,经济学研究什么?可以简单地说:经济学研究的是“两害之间取其轻,两利之间取其重”,经济学研究利弊得失的比较。经济学家不是决策者,政治家才是决策者,他们把经济学家提出的各种方案拿去进行比较、分析,选择其中一个,或取各家之长,综合运用。政治家要考虑多方面的因素,不仅考虑经济,而且还要考虑到政治、社会、国际关系等因素。

再看,人民币小步升值,利在何处?有人说,人民币小步升值以后,中外贸易摩擦会消除,这就是利。实际上中外贸易摩擦仍会存在,因为外国人希望人民币大步升值,而大步升值是中国不能采取的。外国希望人民币升值一步到位。一步到位,那么位在何处?谁也说不出。

中国应当坚持采取有管理的浮动汇率制度,需要调整的是:放宽浮动幅度,让人民币汇价的弹性大一些,让人民币在市场上摆动,摆到哪一步算哪一步。这样做还是有根据的,因为这就是在不断地由市场来决定。放宽人民币汇率浮动幅度,这就形成了小步升值。

人民币小步升值有利于降低进口成本,有利于中国企业“走出去”,还有利于中国企业着力于技术进步、自主创新、改

善经营管理,因为依靠不符合实际的汇率来增加出口的时间不多了,企业竞争力的提高依赖于技术进步、自主创新和经营管理水平的提高。这是关系到今后中国企业前途的大事。

中国的外汇储备怎么这么多? 外国人说,是人民币的汇率不合理造成的。错了,我们不同意这种看法。我们认为,中国的外汇储备之所以多,是因为近几年贸易顺差大。贸易顺差大,主要是以下四个原因造成的:

第一个原因,是我们加入 WTO 以后,国际贸易环境改善了,出口更方便了。不加入 WTO,我们不可能在对外贸易上取得这么大的成绩的。

第二个原因,最近几年国内技术改革在加快,企业在不断自主创新,所以产品质量在提高,特别是机电产品、家用电器,这在国际市场上已经被承认。没有技术创新,我们外贸能取得这么好的成绩吗?

第三个原因,就是我们的企业改革正在加快进行。最近几年国有企业的股份制改革是加快的,大量民营企业建立起来了,它们已经成为对外贸易方面的重要力量。这些都表明,中国的体制改革取得了成绩,促进了贸易的顺差。

第四个原因,到现在为止,我们仍然具有劳动力成本的优势。这个优势没有丢掉,跟发达国家比,中国的劳动力成本要低一大截。而跟其他某些发展中国家比,尽管我们的劳动力成本比他们高,但他们的投资环境不如我们,劳动力素质不如我们。中国人吃苦耐劳,工人不偷懒,这是国际所公认的。

所以说,贸易顺差之所以这么大、这么多,主要的原因不在汇率,而是以上讲的四个因素。

那么,国家汇率改革制度的最终的目标是什么? 有人说是人民币自由兑换。我们说,人民币自由兑换是迟早要实行

的。从东南亚金融危机中,我们已经得到一个很深刻的经验教训。一个国家的货币自由兑换,有利也有弊,主要看这个国家的经济实力强不强。国家经济实力强的,可以利大于弊;国家经济情况弱的,货币自由兑换以后,不一定是好事。东南亚金融危机,1997年开始,首当其冲或者受损失最大的是泰国。泰国的货币是自由兑换的,可是泰国的经济并不强,银行的大量贷款收不回来,而且货币又自由兑换,外资大进大出,一抽走,泰国经济受到极大冲击。所以货币自由兑换是一把双刃剑,弄得好,对国家有利;弄不好,对国家是有害的。我们要吸取这个教训。外汇管制不能现在就取消,也许还要经过较长的一段时间,在金融体制改革深化并取得成就之后,再考虑这个问题。

况且,取消外汇管制并不是我们汇率制度改革最终目标。那就要问了,我们汇率改革的最终目标是什么?我们汇率改革的最终目标是人民币成为世界上“硬通货”之一。什么叫“硬通货”?就是国际都承认的,又叫“国际储备货币”,简称“国际货币”。现在世界上有美元、欧元、英镑、瑞士法郎,有人说应当再加上日元,这些被承认是国际储备货币。人民币再经过多年奋斗,是可以达到这个目标的。

一种货币能成为国际储备货币之一主要靠什么?主要靠的是综合国力。瑞士是个小国,可是它的货币因为它的银行在全世界都是有名的,都往瑞士银行存钱,经济实力强啊,所以它的货币是国际承认的——瑞士法郎。这又回到我们的老话题:发展是硬道理。不发展,怎么把综合国力搞强?

四、如何用好外汇储备

一个国家的外汇储备如果出现了安全问题,大体有两方