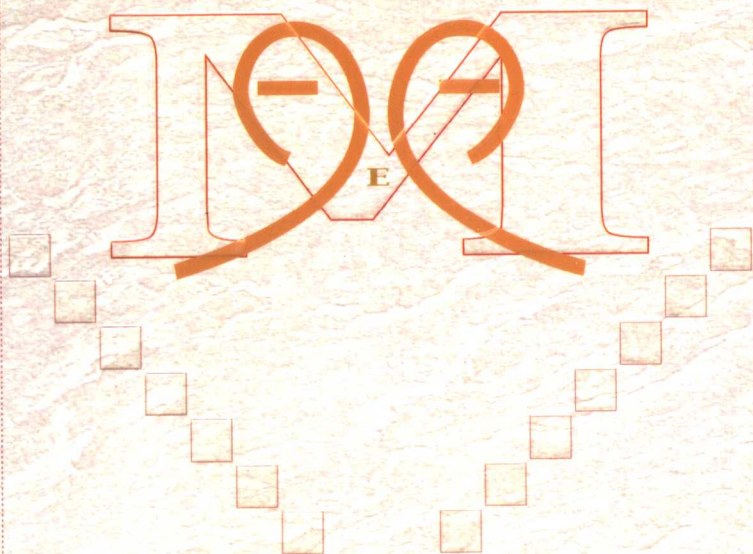


/◇↓[]^/◇↓[]^/◇↓[]^/◇↓[]^/◇↓[]^

THE MACRO-FINANCIAL ECONOMICS EXPLORATION OF CHINESE ECONOMY DEVELOPMENT

江世银 / 著



中国经济发展的 宏观金融经济学探索

The Selected Works of Jiang Shiyin Finance Economics



中国经济出版社
www.economyph.com

中国经济发展的 宏观金融经济学探索

江 世 银 著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中国经济发展的宏观金融经济学探索/江世银著. — 北京:
中国经济出版社, 2005.4

ISBN 7-5017-6884-6

I. 中… II. 江… III. 金融—宏观经济—经济理论—理论
研究—中国—文集 IV.F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 016466 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 张淑玲 (电话: 010-88380089 13910084005)

E-mail: zsl8838@sina.com

责任印制: 石星岳

封面设计: 红色方块

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京人民文学印刷厂

开 本: 787mm×980mm 1/16 印 张: 48.5 字 数: 850 千字

版 次: 2006 年 1 月第 1 版 印 次: 2006 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 2000 册

书 号: ISBN 7-5017-6884-6/F·5508 定 价: 66.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

作者简介

江世银，男，1965年9月生，四川泸县人。获中国人民大学经济学博士学位。曾在西南财经大学中国金融研究中心作金融学博士后研究。现为四川省学术和技术带头人后备人选、四川省有突出贡献的优秀专家，中共四川省委党校教授、中央财经大学金融学院博士后流动站博士后。

在《经济研究》、《经济学动态》、《金融研究》、《财贸经济》、《经济理论与经济管理》、《中央财经大学学报》和《光明日报》等80余处发表论文120余篇，其中在各类核心期刊上发表的论文占2/3，被人大复印资料全文转载近十篇，有多篇论文被《新华文摘》、《高等学校文科学术文摘》和《中国社会科学文摘》论点摘编。公开出版有《区域经济发展宏观调控论》（四川人民出版社2003年）、《区域产业结构调整与主导产业选择研究》（上海三联书店、上海人民出版社2004年）、《中国资本市场预期》（商务印书馆2005年）等3部个人学术专著，主著、合作专著和主编、参编教材10余部。主持国家社科基金和省部级重点等课题研究6项、第一主研和参加国家社科基金、国家软科学基金等各种课题研究10多项。

《关于我国消费信贷发展缓慢的原因及政策建议》被国务院研究室以《研究报告》形式报党中央、国务院并送有关部委决策参考。还有的成果被送四川省委、省政府领导及有关部门决策参考。获省部级哲学社会科学优秀成果二等奖2项、三等奖1项，获其他奖10多项。研究方向：区域金融调控。

前 言

一、搜集文集的背景与原因。我曾在上海三联书店、商务印书馆等处出过专著，出专著对我来说不是第一次，但出版论文集却还是第一次。经过 10 多年的学习和研究，我在金融经济学研究上有了小小的收获。出版这本书的直接原因是，朋友们常索要我的论文，有时我指导的研究生和其他同行也要，由于文章发表在不同的报刊上，时间一久，找起来真是很费劲。他们建议我不如将它们搜集成册。我想也是，这样既可以方便自己和朋友们，也希望能方便需要者们。本书正是在这样的情况下出版的。文集搜集了我在世纪之交对中国经济发展的宏观金融经济学探索的部分成果，是在 120 多篇文章中精选出的 100 余篇。之所以取名为《中国经济发展的宏观金融经济学探索》，是因为它反映了作者随着中国经济的发展从宏观角度对此进行的金融经济学探索。这些论文，是我在世纪之交努力学习和研究金融经济学，围绕经济生活中的突出问题，力求从中国的实际出发，从实践经验中探索一些规律性的东西而撰写的。宏观金融经济科学理论浩瀚无际，需要不断探索。当然，限于自己的学科知识和能力水平，这种研讨还是很初步的，不可避免地存在种种不足乃至缺点、错误，我真诚地希望得到同行和读者的无私批评指正。感谢帮助我不断进步。

二、文集搜集的方法。总的来说，是以逻辑为主，尽量按照相关内容集中在一起；再考虑时间的顺序。按照文章论述的侧重点，把它们分归为十个部分，即：经济学原理、国民经济学、区域经济学、金融学、农村经济、企业改革理论与实践、西方经济学、经济史和经济思想史以及其他和书评（也包括别人对自己的书所写的书评）等。编然后知不足。由于这是事后分类，因此各类文章的内容难免会有所交叉。总的看，这是一本学术

论文集的书。这些文章大致对我国经济发展的宏观金融经济学进行了不同角度、不同程度的探索。本书如果在这方面能对同行和读者有所裨益，那正是作者所衷心期望的了。

三、另外需要说明的问题。这些论文，是过去 15 年间随着改革开放与经济建设的发展进程而陆续撰写的，是作者学习和研究中国经济发展中对宏观金融经济科学理论艰难探索的一个阶段记录。搜集这本文集，对于微观部分和不是经济学、金融学的研究文章，没有选入。这次汇集出版，为了让读者真实地看到作者走过的崎岖道路，除了个别文章和地方作了文字和标点符号上的修改外，几乎保持了原样。其中的甘苦略知一二。这既是尊重历史，又可如实地反映作者对某些问题认识深化与提高的过程。有少数几篇文章是我与其他同志合作撰写的，在收入本书时征得了他们的同意并作了说明。我有机会与这些同志一起探索，这是种缘份，所以，特别向这些同志表示感谢！也感谢给我支持和帮助的中央财经大学及其博士后流动站、中共四川省委党校及其经管教研部和资阳市经济技术开发区管委会的领导和同事们！最后还要感谢中国经济出版社不惜工本出版这本文集！

目 录

第一部分 经济学原理

1. 论我国二十年经济体制改革的基本经验 (3)
2. 论社会主义市场经济运行下的劳动力市场 (9)
3. 知识经济是推动经济发展的有力杠杆 (17)
4. 剩余价值也是社会主义市场经济的基本范畴 (19)
5. 对社会主义剩余价值的认识 (26)
6. 试析中国向市场经济的过渡 (32)
7. 在发展生产力上艰难的探索和伟大的转折 (39)
8. 经济建设的结构关系与三个代表 (54)
9. 论新的历史条件下的劳动和劳动价值论——兼论科技工作
和经营管理是劳动的重要形式 (72)

第二部分 国民经济学

1. “软着陆”后运用经济手段对我国经济结构的调整及其意义 (81)
2. 社会主义经济运行机制内涵新探 (87)
3. 论社会主义市场经济与计划调节的有机结合 (92)
4. 目前我国启动内需缓慢的原因及其危害 (99)
5. 论经济调节的“第三只手” (101)
6. 论体制转轨时期的政府职能转换和公共政策选择 (107)
7. 论中长期发展规划的形成过程 (112)
8. 论宏观调控 (132)
9. 实施西部大开发与区域经济发展宏观调控对区域经济协调
发展的重大意义 (136)
10. 简论区域经济宏观调控的几个关系 (141)
11. 论我国区域经济发展宏观调控的组织体系 (146)

12. 论我国区域经济发展与宏观调控 (153)
13. 我国区域经济发展宏观调控存在的问题及解决构想 (160)
14. 论区域金融调控 (168)

第三部分 区域经济学

1. 我国区域产业结构趋同及其调整 (177)
2. 论区域产业政策 (180)
3. 论资源型城市的可持续发展 (186)
4. 选择区域主导产业的约束条件分析——兼论四川的主导产业选择 (192)
5. 加入 WTO 后的区域产业结构调整——四川产业结构调整与主导
产业选择实证分析 (198)
6. 区域产业结构调整与主导产业选择 (205)
7. 论区域经济结构 (209)
8. 论成都平原经济区市场体系建设 (232)
9. 关于成都平原经济区与外部经济协作问题 (244)
10. 成都平原经济区第三产业发展现状、问题和对策 (258)
11. 论区域财政政策对区域经济发展的影响 (266)
12. 区域主导产业关联分析 (273)
13. 论西部制度创新 (280)
14. 西部大开发与西部地区现代化建设 (289)
15. 西部经济增长方式转型与区域经济协调发展 (294)
16. 进一步加快西部地区城镇化建设 (302)
17. 协调区际关系 维护区际公平 (307)
18. 西部大开发与西部地区工业化发展 (309)
19. 宁夏城镇化道路的实证研究 (316)
20. 试论我国区域战略性产业结构布局政策的调整 (326)
21. 论东部地区战略性产业结构的合理布局 (332)
22. 中部地区战略性产业结构的合理布局 (340)

第四部分 金融学

1. 马克思的货币流通规律公式变动初探 (349)

2. 对银行货币的几点认识	(356)
3. 中国未来 10 年的投资规模及其结构变动	(365)
4. 略论债转股	(376)
5. 论信息不对称条件下的消费信贷市场	(380)
6. 我国消费信贷发展缓慢的原因及政策建议	(392)
7. 信息不完全与消费信贷供求不足分析	(398)
8. 预期对我国消费信贷的影响	(408)
9. 中国资本市场预期收益模型及政策建议	(416)
10. 影响我国金融创新的因素分析	(423)
11. 中国资本市场预期问题分析	(429)
12. 预期对中国资本市场作用和影响的验证	(434)
13. 预期与资本市场投资分析	(447)
14. 论预期对居民储蓄转化为资本市场投资的作用和影响	(454)
15. 论投资膨胀预期和投资紧缩预期	(469)
16. 中国资本市场的预期问题特征及其解决对策	(478)
17. 解析中国资本市场预期形成的阶段	(485)
18. 存在风险条件下的资本市场投资预期收益模型研究	(490)
19. 充分发挥信息对中国资本市场投资预期收益的作用	(498)
20. 不确定性条件下资本市场投资预期收益模型探析	(502)
21. 加快成都平原经济区金融保险业发展	(512)

第五部分 农村经济

1. 论建立和完善我国农村社会保障体系	(519)
2. 在调整农村经济结构中实现农业产业化	(525)
3. 我国农村社会保障体系存在的问题及解决构想	(527)
4. 农民增收与奔向、保住小康	(531)
5. 农村城镇化是我国农村现代化的理想模式	(538)
6. 开拓农村市场与完善农村市场体系	(542)
7. 家庭联产承包稳定与农村土地流转机制建立	(545)
8. 实施农业生态环境工程与实现农业可持续发展	(551)
9. 四川省外出农民工承包土地流转对策研究	(556)

第六部分 企业改革理论与实践

1. 股份制是建立现代企业制度的有效选择 (563)
2. 现代公司制是大中型国企制度创新的最佳选择 (566)
3. 论国有大中型企业的现代企业制度 (570)
4. 处于攻坚阶段的国有企业困境及其解困措施 (576)
5. 攻坚阶段国有企业解困措施 (583)
6. 加入 WTO 后的国有企业改革与政府行政管理体制改革 (589)
7. 企业家激励约束机制之我见 (597)
8. 浅议现代企业的可持续发展 (602)

第七部分 西方经济学

1. 罗斯托的经济成长阶段论对我国转变经济增长方式的启示 (607)
2. 现代西方经理型厂商理论述评 (611)
3. 西方经济学中的区域主导产业选择基准理论及其评析 (622)
4. 资本市场预期理论评介 (632)
5. 西方经济学者对资本市场预期理论研究的启示和意义 (640)

第八部分 经济史和经济思想史

1. 周恩来对“四个现代化”的探索实践
——纪念周恩来同志诞辰一百周年 (651)
2. 刘少奇试办托拉斯的思想探讨 (660)
3. 刘少奇试办托拉斯的思想及其启示 (668)
4. 邓小平区域经济非均衡发展战略的理论与实践 (672)
5. 我国区域产业结构形成及其趋同的历史分析 (679)

第九部分 其 他

1. 运用矛盾分析法正确认识和处理社会主义建设中的若干重大问题 (695)

2. 从毛泽东思想到邓小平理论 (701)
3. 劳动力过剩条件下的经济增长方式转变 (706)
4. 我国应从“新经济”中吸取什么 (710)
5. 负所得税与我国收入分配的调整 and 改革 (712)

第十部分 书评及评论

1. 评《论社会主义市场经济》 (721)
2. 《建设有中国特色社会主义经济》简介 (725)
3. 与时俱进的社会主义经济理论研究
——苏星从事经济理论研究五十年成果述评 (728)
4. 一部研究消费经济的创新力作
——评王云川博士的《消费需求的宏观调控》 (740)
5. 评《国民经济素质评价与分析》 (742)

附 对作者专著的书评

1. 评《区域经济发展宏观调控论》 (747)
2. 再评《区域经济发展宏观调控论》 (749)
3. 《区域产业结构调整与主导产业选择研究》评介 (751)
4. 评《区域产业结构调整与主导产业选择研究》 (753)
5. 《区域产业结构调整与主导产业选择研究》简评 (755)
6. 区域产业结构调整与主导产业选择的关联分析
——读《区域产业结构调整与主导产业选择研究》 (757)

第一部分
经济学原理

论我国二十年经济体制改革的基本经验^①

今年是我国实践标准讨论二十周年纪念,同时也是改革开放二十周年经验教训总结纪念。全国为此开展了宏大的理论总结,实践的发展必将推动认识的深化,认识的深化又将为今后的改革开放导明了航向。本文仅就我国二十年经济体制改革的历史进程、基本经验、重大意义作一总结性探索和粗浅分析。

一、我国经济体制改革的历史历程

1978年党的十一届三中全会在决定把党和国家工作重点转移到经济建设上来的同时,作出了改革经济体制的重大决策。在这整整二十年时间里,我国经济体制改革的基本历程,大体可以分为三个阶段。其标志是1978年党的十一届三中全会、1984年党的十二届三中全会和1992年党的十四大。

第一阶段是从1978年12月至1984年9月,这是改革的准备和起步阶段。改革主要在农村进行,城市改革只是初步的和试验性的。长期以来,我国农业生产基础薄弱,产量低而不稳定,特别是由于受到“左”的指导思想的影响,农村的经济体制成为严重束缚生产力发展的障碍,这就使农村改革具有紧迫性。农村改革的主要内容,包括农村生产责任制的实行、农村流通体制的改革、多种经营的开展、政社分设、人民公社体制的改革以及乡镇企业的发展等。它的改革,开辟了一条适合我国社会主义初级阶段国情的发展农村经济的新道路,促进了农村经济向着专业化、商品化、现代化方向发展,解放了农村生产力,调动了广大农民的积极性,提高了农民的生活水平。这为城市经济体制改革奠定了坚实的基础。

第二阶段是从1984年10月至1992年9月,从1984年10月党的十二届三中全会通过的《关于经济体制改革的决定》开始,改革的重点由农村转向城市。这一决定是我国经济改革的纲领性文件,它在理论上突破了把计划经济与商品经济对立起来的传统观念,提出了社会主义经济是有计划的商品经济的论点。按照这一要求,城市经济体制改革的中心环节是如何搞活企业尤其是国有大中型企业。从最初的放权让利式改革到两步利改税再到承包责任制,再到股份制试点,这样逐步使企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的相对独

^① 此文是与万远英同志合写的,发表于《社会主义研究》1998年第6期专辑,获《社会主义研究》改革开放二十年学术研讨会优秀论文一等奖。

立的商品生产者和经营者。此外,在计划管理体制、价格体制、财税体制、投资体制、金融体制、科技体制、教育体制上都进行了全面的改革。在计划体制上缩小生产、流通领域指令性计划的范围,下放计划管理权限;在价格体制上,积极培育和完善的市场经济体系,逐步形成了市场形成价格的价格机制;将财政预算管理体制“统收统支”,改为“划分收支,分级包干”的体制,这就是“分灶吃饭”的财政管理体制;改变了过去人民银行一统天下的体制,建立起了以中央银行体制为主体、多种金融机构相配合的新的金融体系;在投资体制上下放了投资审批权,……。同时,进行扩大对外开放,建立海南经济特区,开放珠江三角洲、长江三角洲和闽南三角地带。这一阶段的改革是随着实践发展而不断深入的。

第三阶段是从1992年10月开始至今,经济体制改革进入以建立社会主义市场经济体制为目标的阶段。在总结十四年改革开放经验的基础上,党的十四大明确提出我国经济体制改革的目标模式,根据这一精神,1993年11月,党的十四届三中全会通过了《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,这一决定勾画了新经济体制的总体蓝图。它所提出的社会主义市场经济体制的基本框架,包括市场主体、市场体系、宏观调控体系、收入分配制度和社会保障制度。在某种意义上可以说,我国的经济体制改革,已经结束了“摸着石头过河”的阶段,架起了一条通往彼岸的桥梁。1994年是全面推进改革的一年,在财税改革、金融改革、价格改革和外汇改革等方面,都迈出了重要的新步伐。去年我国又胜利地召开了十五大,在十五大精神鼓舞下,全国正在推行机构改革、建立现代企业制度、实行鼓励兼并、规范破产、下岗分流、减员增效和再就业工程,形成企业优胜劣汰的竞争机制。这必将对我国经济体制的最终形成产生深远的影响。

二、我国经济体制改革的基本经验

第一,我国经济体制改革,是在建设有中国特色社会主义这个总纲领下进行的,怎样在中国条件下建设社会主义,这一直是建国以来我们经常碰到的需要很好解决的根本问题。在1978年党的十一届三中全会以前,由于有许多超越阶段的过急做法,走了不少弯路,违背了生产关系一定要适合生产力发展的规律。建设有中国特色社会主义,就是从中国国情出发建设社会主义,建设符合中国国情的社会主义。这是总结我国长期革命和建设所得出的基本结论,是生产关系一定要适合生产力发展状况规律、上层建筑一定要适合经济基础状况规律在我国社会主义现代化建设道路上的具体表现。邓小平同志指出;“过去搞民主革命,要适合中国情况,走毛泽东同志开辟的农村包围城市的道路。现在搞建

设,也要适合中国情况,走出一条中国式的现代化道路。”在中国这样经济文化比较落后的东方大国建设社会主义,是社会主义发展史上的新课题。党的十一届三中全会以来,我们党根据对什么是社会主义的思考和当代中国国情的认识,在建设有中国特色社会主义理论的指导下,比较系统地回答了中国这样的经济文化比较落后的国家如何建设社会主义、如何巩固和发展社会主义的一系列基本问题,形成了在中国社会主义初级阶段建设有中国特色社会主义的“一个中心,两个基本点”的基本路线。从中国国情出发建设社会主义,这是出发点和具体途径,建设符合中国国情的社会主义,这是目标本身。就是说,我国的改革开放和现代化建设不仅在出发点、具体途径方面,而且在目标方面都走出了自己的特色。

第二,我国的经济体制改革,是在解放思想、实事求是,从中国的实际情况出发下进行的。回顾我国近 20 年来思想领域发展的历史:通过 1978 年实践是检验真理标准的讨论,否定了以“阶级斗争为纲”和“两个凡是”,保证了十一届三中全会路线的贯彻,促使各项工作全面迅速开展,这是第一次思想大解放。1992 年南巡讲话,甩开了“姓社姓资”的诘难,在党的十四大确定了建立社会主义市场经济体制的目标,这是第二次思想大解放。当前面临的第三次思想大解放,就是要摆脱“姓公姓私”的疑虑,寻找能够极大促进生产力发展的公有制实现形式。解放思想必须建立在实事求是的基础上,即建立在我国当前尚处在社会主义初级阶段这个客观实际的基础上。超越或落后于初级阶段,就要犯“左”和“右”的错误。过去在建设中出现失误的原因之一,就是由于制定的政策超越了社会主义初级阶段。实践证明,不把书本当教条,不照搬外国的模式,而是在马克思主义指导下,打破思想僵化和教条主义的禁锢,冲破落后的传统观念和主观偏见的束缚,努力使主观认识符合于迅速发展变化着的客观实际。在“解放思想、实事求是”思想路线指引下,从而使改革少走弯路,避免重犯过去的错误。我党对我国社会主义建设的历史经验和教训做了全面的科学的总结和评价,充分肯定成绩,认真纠正错误,这使我国经济体制改革能够积极又稳妥地向前发展,避免了选择体制模式从一个极端走向另一个极端,即从照搬前苏联计划经济模式走到照抄西方国家的教条。为了认识经济体制改革的必要性,必须大胆地批评计划经济体制的弊端,但这种批评必须是实事求是的,是恰如其分的。如果否定一切,把过去几十年说得一无是处,就会导致否定党的领导和社会主义基本经济制度。通过这种批评,我党坚持解放思想、实事求是,从中国国情出发,选择了一个有中国特色社会主义市场经济的目标模式。

第三,我国的经济体制改革始终坚持了社会主义的道路和方向。改革开放

以来,我国经济体制发生了根本性的变化,有的人担心我们的改革终究一天会导致资本主义。邓小平同志针对这种疑虑反复强调:“我们坚持社会主义。我们搞的是真正的社会主义,是社会主义现代化”、“我们采取的所有开放、搞活、改革等方面的政策,目的都是为了发展社会主义经济。我们允许个体经济发展,还允许中外合资经营和外商独资的企业发展,但是始终以社会主义公有制为主体。”^①“一个公有制占主体,一个共同富裕,这是我们必须坚持的社会主义的根本原则。我们就是要坚决执行和实现这些社会主义的原则。”改革二十年来,各种经济成分在国内生产总值中所占比重发生了巨大变化:1978年,国有经济为56.0%,集体经济为43.0%,非公有制经济为1.0%;现在,据不完全统计,国有经济约为40.0%,集体经济约为40.0%,非公有制经济为20.0%。目前,包括国有经济和集体经济的公有制经济仍占绝对优势,比重的降低并不意味着公有制经济的萎缩。在所有制改革过程中从单一公有制经济向多种所有制共同发展,非公有制经济从无到有,从小到大,这是必然的。我国发展多种所有制经济,吸收外资,允许个体经济、私营经济发展,但这并没有影响以公有制经济为主体这一基本点。与之相适应,分配方式仍以按劳分配为主体,按资分配、按贡献分配、按要素分配、风险和股息红利收入、剥削只不过是按劳分配的补充。这是我国经济体制改革与苏联、东欧社会主义国家经济体制改革截然不同的。它们的改革是从公有制过渡到完全私有化,贫富悬殊是其最终结果。

第四,我国的经济体制改革尊重群众首创精神,重视群众切身利益。改革开放是人民群众的事业,是通过千百万人民群众的实践实现的。整个经济体制改革过程,实际上就是人民群众创造历史的过程。没有群众的支持和拥护,失去了群众的智慧和力量,离开了群众的自觉和主动,得不到群众的理解和谅解,经济体制改革就不可能取得成功。农村经济体制的基本内容是实行家庭联产承包制。这是谁创造的?是农民自己创造的。实践证明,这是非常成功的。美国《基督教科学箴言报》发表了一篇述评文章说:“中国农村只用了十年时间就完成了欧洲几个世纪才得以完成的社会革命。这场革命所产生的影响远远超出了农村的范畴,它正在消除历史遗留下来的巨大的城乡差别,正在加速中国的现代化。”其成功的原因就是依靠农民群众。城市经济体制改革也是如此,尽管它是一种全方位的利益调整,改革涉及各方利益,难度也很大,但是它也有其优势和有利条件,那就是包括知识分子在内的工人阶级是改革的主体。尽管目前我国企业下岗职工较多,调整产业结构,提高整个经济效益,他们是理解的,是支持的。如果没有人民群众的参与,我国不会取得如此举世瞩目的巨大成就,国民生

^① 《邓小平文选》第3卷,第110页。