

仲大军 著



寻找 新 思路

——思想者笔下的时代记录——

谁是穷国谁是富国
股份制下的财富与投资
人民币是软还是硬
中国资本主体的结构与演变
评判我们的国债规模

改革出版社

XUNZHAO XIN SILU

改革出版社

寻找新思路

竞争与谋略丛书

图书在版编目(CIP)数据

寻找新思路/仲大军著.-北京:改革出版社,1998.3

ISBN7-80143-110-3

I. 寻… II. 仲… III. 经济-问题-研究-中国 IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07419 号

责任编辑 安建军

责任校对 冯 磊

监督印制 刘志豪

寻找新思路

仲大军 著

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京京东印刷厂印刷

1998 年 4 月第 1 版 1998 年 4 月第 1 次印刷

850×1168 1/32 11.56 印张 21.5 千字

印数:10000 册

ISBN7-80143-110-3/F·065

定价:16.80 元

总 序

丁 东

中国的谋略文化源远流长。但中国古代的谋略，多是政治斗争和军事角逐的智慧结晶。如今，全人类的主题已经由战争（包括冷战）转变成社会经济发展的较量，中国的重心也由阶级斗争转入经济建设，那么，谋略文化是不是没有用武之地了呢？

恰恰相反，谋略文化大有用武之地。

市场经济，也可以说是竞争经济。十几年来的变化，已经让中国人民深切地感受到，市场竞争在我们的生活中无处不在。面对变化万千的市场，懂谋略和不懂谋略，大不一样；懂得多一点与懂得少一点，也大不一样。在我们这套书中，你可以读到许许多多谋略文化使人在市场竞争中取胜的范例。

然而，我们这套丛书的主旨还不仅仅停留在这里。因为，在已有的出版物中，介绍各种市场竞争中锦囊妙计已经出得不少了。我们如果还停留在同一水平线上，不会给读者带来更新的东西。那么，我们这套丛书着眼于什么呢？

我们着眼于竞争中的大智慧。

所谓大智慧，与具体的点子不是一回事。

大智慧，首先建立在高瞻远瞩的基础之上。把握市场竞争

的胜机，首要之点在于了解整个中国乃至整个世界的大趋势，这里不但包括经济大趋势，也包括政治、军事、外交、宗教、文化等各种相关因素。一般人的眼界不够宽，就要借助专家的智慧，扩大自己的视野。

大智慧，还要建立在实事求是的基础之上。对于谋略，有不同的理解。有一种看法，认为谋略就是阴谋诡计。他们甚至把引起市场秩序失范的种种猫腻也当作谋略，这是极大的误解。中国的谋略文化，上溯到孙子，提倡的都是大家风范。我们虽然不回避对古今中外政治经济领域出现的旁门左道的解剖与评析，但有一点是明确的，在当今的市场竞争中，我们提倡正招，反对骗招。经济领域的正招，就是堂堂正正的竞争之道。不管经商还是搞实业，都要讲究取之有道。竞争，是科学技术的较量，经营管理的较量，不是邪门歪道的较量；取胜，首先建立在实力的基础上，而不是建立在投机取巧的基础上，不能总是以赌徒的心态办企业。这些年，经济界一些明星神话般地崛起，转眼间又灰飞烟灭的例子太多了。他们固然各有各的具体原因，但从他们主观上讲，过于相信投机取巧的赌徒心态，却是一个通病。如今，中国市场经济的正常规范还没有建立起来，现实生活中，确有一些人靠骗招发了横财。在这些榜样的刺激下，很多人也陷入了崇拜骗招的思维定势。他们无心于诚实劳动，无心于守法经商，无心于生产高质量的物质产品和精神产品。他们绞尽脑汁，想的就是怎么投机取巧。但我还是要提醒他们，老实人常在，不老实人常败。从长远的观点看，乃是一条定律。

大智慧，还要建立在社会公正的价值目标和完善法制的轨道之上。目前，市场竞争中的不公平、不公正现象是很常见的。有人甚至认为，这是市场经济初级阶段必然的现象，只有容忍这种现象，中国才能完成走向现代化进程的原始积累。这种看法，我是不赞成的。竞争，一定要有公平的规则。如果容忍规则的不公，容忍裁判员徇私舞弊，甚至让裁判员也动手与

运动员争夺奖牌，那么，竞争就会乱套，就会出现以恶抗恶的恶性循环，发展到一定程度，黑社会就会成为垄断市场的老大，统一的中国市场就会陷入诸侯割据的混乱局面。这是我不愿意看到的。所以，我们着眼于维护法制，完善法制。谋略的施展，以维护法制的框架为前提。

我们这套丛书的作者，都是《竞争与谋略》杂志的主要撰稿人。《竞争与谋略》杂志，一直在追求理论深度和可读性的统一，高屋建瓴和实用性的统一。办刊五年来，得到了广大读者的厚爱。许多读者都来信建议把杂志的内容，充实扩展，分门别类地系统整理，编辑成书，便于阅读、研究和收藏。这套丛书，就是应读者要求作出的第一批奉献。如果读者欢迎，我们还将编出第二批，第三批。愿读者和我们一起，在市场经济的大潮中，共同发扬光大中国源远流长的谋略文化。

自序

又是一个世纪之交。每当这一时刻来临，中国社会内部变革的需要便似乎格外强烈，社会震荡的幅度也随之加剧。或许这是一个脱胎换骨的时刻，长时间积压的问题都迫切需要解决。

回想一百年前的今天，甲午战争的失败再一次刺疼了中国人，因此才有了“公车上书”，有了“戊戌变法”和“百日维新”。历史惊人地相似，今天的中国仍然面临着外部的威胁。虽然以往武力侵略的方式被新文明代替了，但经济上的竞争犹为激烈。

不过相比上个世纪末，中国今天的生存环境要好得多。尽管某些发达国家仍以“人权”等口实对中国进行这样或那样的钳制，但毕竟没有了“瓜分”一类的行为。社会的确是进步了，人类也的确变得文明了。回首过去的一百年里，世界环境从来没有像今天这样和平与安宁，中国的外部环境从来没有这样宽松！

但是，生存问题或危机没有一刻不缠绕着中国。当两大制度的对峙渐渐缓和之后，对峙时期导致产生的种种因素却对未来的发展带来影响。譬如中国的人口问题。50年代和60年代为了备战而采取的毫无节制的生育，使今天的劳动力人口产生了绝对的过剩。

另外，今天与上个世纪末仍然有着惊人的相似之处，那就是内部机制的变革。如果说一百年前，维新变法、改革开放是社会变革的主旋律，那么今天，市场经济替代计划经济成了社会的主旋律。至于说反封建，100年间至始至终是中国人民的重要任务。

不言而喻，一个世纪以来，从孙中山到毛泽东，到邓小平，从领袖到亿万人民，始终都在进行着一场反抗外部压力、改革内部体制的伟大革命。不管这一革命是暴力式还是温和改良式，都反映了中国人在机制和体制上的探索至今没有止境。

生在这样一个伟大时代，人们的主流思想决不会脱离现实问题，超然物外。特别是这一时期的知识分子群体，尽管在物欲钱流的作用之下，一部分会蜕变成挣钱的工具，或变成某一利益集团的御用文人，但大部分人会关心国家和民族的命运，会在自己的工作岗位上为新的价值理念做出贡献。

一个社会里，公正力量的中坚往往是知识界。中国社会的改革已经进入了这样一个阶段：考验每个学者或知识分子良知的阶段。经济体制的改革肯定会触及各个层面的利益。站在哪个立场上看问题和讲话，都不可避免地带有一定片面性。因此，综合的思考尤其显得重要。

从计划经济转入市场经济，决不是一件轻而易举的事。经济基础的改变必将带来一系列的社会震动。200年前的那个世纪之末，法国大革命震荡了整整25年。上个世纪之交的中国在两种制度变换之下也震荡了二三十年。我们今天的经济制度变革和社会体制变革会比以前时代的代价小得多，顺利平缓得多。不过今天中国人肩上的担子决不轻松，这是因为一百年之后，我们的生存环境已经发生了巨大变化，生态、人口、环境、资源和空间等问题已对我们的生存和繁衍形成巨大的压力，考虑和解决这些问题仍需“费尽移山心力”。

甚至与建国初期那个时候相比，我们都会自叹不如。五亿多人和将近13亿人同处一个天底之下迥然不同。那时还有广

袤的空间和土地可供开拓，丰富的矿产资源可供开采。然而今天，形势的确严峻了许多。等待我们的还有 15 亿人，16 亿人。仅仅是一晃不到 50 年的时间，周围的一切都变样了。生存空间变得狭小了，拥挤了。应该如何评价这种发展和进步呢？中国今后如何满足如此巨大的人口供给，中国人今天应当选择什么样的生存方式、什么样的社会制度和什么样的观念思想呢？

这是一个近乎悲怆的时刻，凝重与鲜活交织。

所有的一切都迫使人们动脑筋。出于职业上的原因，我的思想似乎永远被逼迫着站在时代的前沿。考虑自己的命运，中国的前途，是我们的本能与责任。写下这篇前言，算是对本书内容的一点补充。

仲大军

1998 年元月于北京

目 录

总序.....	(1)
自序.....	(1)

经 济 透 析

市场经济的迈进仅仅开了一个头，更大的困难甚至风险还在等待着我们。

人民币汇率并轨与中国经济震荡.....	(2)
中国是怎样变成贸易和外汇大国的	(13)
中国资本主体的结构与演变	(18)
人民币硬还是软	(29)
如何看待中国的粮食问题	(35)
中国经济卡在何处	(45)
揭开中国股市异常波动的内幕	(58)
新时期的财富与投资	(67)

如何评判中国的国债规模	(81)
北京上海，哪里是金融中心	(90)

调整思路

中国的改革到底要走一条什么路？什么样的体制才能适合中国这样的国家，才能更有利于可持续发展？今天我们不能不重新思考。

中国能摆脱重商主义吗	(104)
中国为何不入关	(114)
中国传统住宅体制的弊端在哪里	(124)
中国面对“银色”挑战	(135)
汽车与铁路，中国今天应当走哪条路	(148)
中国该不该进行海外出击	(163)

大国自诫

与生俱来渗透在中国人血液中的大国心态，在近代史上对中国危害甚大，国人今天如不深刻认识其危害性，历史恐怕仍会重演。

谁是穷国，谁是富国	(176)
大国心态当自诫	(190)
经济过热时期的误区与盲点	(202)

发展与环境的巨大冲突·····	(211)
中国水患为何愈演愈烈·····	(222)

全球较量

美日目前都在争夺亚洲，在世界经济这架天平上，重心正在向亚洲倾斜。中国在这场大变动中将何以应变，是需要认真考虑的。

争夺中国大市场·····	(237)
21 世纪谁主沉浮 ·····	(256)
新兴资本市场为何再度活跃·····	(268)
美日贸易的新较量·····	(280)
美元贬值，谁来撑起倾斜的大厦·····	(292)
日本为何加大了对华投资·····	(297)
蓝天上的争夺	
——波音与空中客车在中国的一场大较量·····	(306)
西方再掀兼并潮	
——世界经济一体化的新特点·····	(316)
走出高福利	
——西方国家社会保障制度改革一瞥·····	(327)
国有企业的出路在哪里·····	(338)
跨国投资与就业危机	
——世界经济的一个深层矛盾·····	(348)

经济透析

中国在经历了 17 年艰难的改革之后，今天这个制度的建立仍在痛苦的摸索之中。市场经济的迈进仅仅开了一个头，更大的困难甚至风险还在等待着我们。

人民币汇率并轨与 中国经济震荡

1994年起，我国经济体制改革进入了贸易、金融、财税全面推进阶段。在金融领域，人民币汇率并轨成为外汇体制改革的重点。1994年1月3日，人民币对美元的官方汇率开市价突然从1993年最后一天的5.8元调低到8.7元，人民币汇率一次贬值50%。此后，国内物价开始剧烈波动起来。对于1994年的高通货膨胀，许多人认为与外资大量涌入有关系，但外资的涌入与1994年初的人民币汇率并轨有着直接的关系。新汇率下的进出口贸易对国内经济也同样产生了一定的影响。事情虽然已经过去一年了，但总结和回顾这一年来在汇率问题上的诸多经验教训，对我们今后的工作是大有裨益的。

特殊情况下的汇率并轨

1993年，我国的改革开放和经济建设达到了一个新高潮。经济增长速度迅猛加快，到处一片建设热浪，进口需求猛增，外汇极度紧缺，人民币对美元的官方汇率已经从1992年的5.4元调低到5.7元。然而，市场调剂汇率在外汇黑市的影响下却面临着巨大的压力。在这种情况下，1993年6月1日，外汇调剂市场干脆取消了最高限

价，人民币与美元的比价迅即由 1:6.5 飙升至 1:10.9。

但是，自 1993 年 6 月份开始，中央政府开始对过热的经济实施宏观调控，中国经济开始降温，外汇调剂市场的汇价也逐步回落，到 1993 年底时已降到 1:8.7。在这一年里，中国创造了 121 亿美元的外贸逆差新记录，但也吸引了前所未有的 300 亿美元的国外资金，外汇储备由 1990 年的 170 亿美元上升到 220 亿美元。不过，相对 1,800 多亿美元的进出口规模，200 多亿的外汇储备确实是少了一点。从 1993 年下半年来看，外汇紧缺仍然是我国经济面临的一大问题。

于是，为了加大出口力度，增加外汇储备，结合着外汇体制的改革，1994 年初对人民币汇率进行了大幅度的调整。然而，就是这一举措，给国内经济带来了一场意想不到的影响。

美元升值，给拥有外汇的国内企业、外资企业以及来华投资的外商带来了极大的好处，手中的外汇无形中升值了 50%。原先的 1 亿美元现在可以当 1.5 亿美元使用。于是，不仅欧美国家的投资家更有港台方面的企业界无不趁势而入。外资象打开了闸门的管道，滚滚向国内涌来。又由于严格实行外汇结售汇制度，所有的拥有外汇的企业必须及时将手中的外汇卖给指定银行。所以，伴随着外汇升值，国内企业以及外资企业的外汇便如潮水一般涌入中央银行外汇储备。

整个 1994 年，中央银行的资产结构发生了巨大的变化。在过去，对银行的贷款一般占当年中央银行基础货币投放的绝大多数，例如 1993 年，对银行的贷款占基础货币投放的 78%，外汇收购只占 7%。然而在 1994 年，基

础货币增加了4,586亿元,比上年增长34%,但发放渠道发生了意想不到的变化:外汇占款的比重由上年的7%上升到75%,外汇储备增加了304亿美元,而给银行发放的贷款却减少到只占总额的20%。这就是说,1994年中央银行投放了3,440多亿元的基础货币来收购外汇,外汇占款成了货币发行的主渠道。其结果,到1994年底,我国的外汇储备一下子上升到580亿美元,流入社会的钞票也一下子增加了几千亿元。

外汇储备是增多了,但消费物价也一下子涨了上来,全年的通货膨胀率达到了25%——历史上前所未有的高度!尽管从1993年夏季就开始实行银根紧缩,减少货币发行,但1994年基础货币仍增加了4,586亿元。什么原因造成的呢?即外汇占款。如此巨额的钞票流入社会,怎能不“哄抬”物价呢?

货币供应过多是导致通货膨胀的一个因素,人民币汇率下降,进口商品的价格上升,也必然引起国内物价的上涨。但事情还得仔细分析。先让我们找出一些可以说明问题的具体事例,比如粮食。

在去年的一轮通货膨胀中,物价指数上涨最高的是粮食——超过了60%。粮食价格为什么波动幅度这么大?虽说1994年水涝干旱灾害严重,我国粮食总产量也不过减产了几百万吨。由于1993年风调雨顺,粮食产量突破4.5亿吨大关,1994年的减产本不应引起粮价大幅度波动。那么引起粮价上涨的主要原因是什么呢?让我们来看一下人民币汇率。

由于东南沿海地区的经济发展,大批内地民工涌入广东福建等地。这使广东省每年约需增加250万吨商品粮,

福建、浙江等地每年也需要增加 100 万至 50 万吨商品粮。按 1992 年至 1993 年的人民币汇率计算，国内当时的粮价水平高于国际市场的价格，所以，东南沿海一带的省份大量从国际市场进口粮食已成了普遍现象。泰国的大米和加拿大的小麦已成了广东人和上海人的主食。但在 1993 年下半年，有关汇率即将并轨的消息传来后，广东人已计算到进口粮价将高于国内粮价。于是，吃泰国米的广东人便捷足先登，抢先一步从邻近的湖南和江西等省购进大米。广东人的抢购，造成了 1993 年年末江西米价的飞涨。当 1994 年年初人民币汇率并轨时，东南沿海各大城市的进口粮食价格猛然上涨 40%，这种情况更导致广东沿海一带的粮食部门从内地大量高价收购粮食。这样就引起了内地省份粮食价格的一连串的上涨。

另外，与粮食生产有关的生产资料价格上涨也必然带动粮价上涨。比如尿素，进口成本增加了，其作用便会反映在粮价上。而粮价一涨，与之相关的食品无不随之上涨。加上其他受汇率影响的进口物品价格上涨，于是，一场国内前所未有的高通货膨胀便在 1994 年出现了。究其根子，能否说是在汇率变动上呢？

高昂的代价

1994 年，中国进出口额达到 2,367 亿美元，其中出口 1,210 亿美元，比 1993 年增长了 32%，进口增长了 11%，达到 1,157 亿美元，实现贸易顺差 53 亿美元。从这一数字看，每进口 1 美元的货物，如按 1993 年的汇率计算，就要多付出近 3 元人民币，而 1,157 亿美元的进口