

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资



中国平安励志计划

学术论文获奖文集

(2008)经济卷

ZHONGGUO PINGAN LIZHI JIHUA
XUESHU LUNWEN HUOJIANG WENJI



人民
出版
社

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资



中国平安励志计划

学术论文获奖文集

(2008)经济卷

ZHONGGUO PINGAN LIZHI JIHUA
XUESHU LUNWEN HUOJIANG WENJI
中国平安保险(集团)股份有限公司 编



人民
出版
社

责任编辑:李媛媛

装帧设计:肖 辉

责任校对:吕 飞

图书在版编目(CIP)数据

中国平安励志计划学术论文获奖文集(2008)/中国平安保险(集团)股份有限公司编.
—北京:人民出版社,2009.7

ISBN 978-7-01-008059-8

I. 中… II. 中… III. 经济-文集 IV. F-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 117907 号

中国平安励志计划学术论文获奖文集(2008)

ZHONGGUO PINGAN LIZHI JIHUA XUESHU LUNWEN HUOJIANG WENJI

中国平安保险(集团)股份有限公司 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京新魏印刷厂印刷 新华书店经销

2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:80.25

字数:1603 千字 印数:0,001-2,000 册

ISBN 978-7-01-008059-8 定价:165.00 元(全三册)

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

序 一

又到了励志计划论文奖战果丰收的时候了。每年一到这个时候，我就非常欣慰，当看到那么多理性思辨、学以致用论文呈现在眼前的时候，如同看到了青年学子们的勃勃生机。然而今年这种情绪格外强烈，因为今年是个特殊的年份，励志计划五周岁了！

五年，在历史长河中只是短短一瞬，但对于励志计划来说，意义非凡。五年，励志计划从无到有，经历了新生、成长、成熟的过程：从单纯的保险类论文评选，发展到涵盖保险、金融、经济三大领域的论文评选；从单一的励志论文奖，发展到融励志奖学金、励志论坛、励志同学会等系列项目为一体的综合学术平台；从当初十几人的专家团队，发展到现在的近五十名顶尖专家的庞大阵容；从之前几十人参与的不知名的小活动，发展到现在近百所高校共同参与的知名公益品牌。

五年来，我们感激众多学者积极的参与和热情的支持。他们严谨的治学态度，使论文评选的权威性、公正性得到了专业的保障。

五年来，我们感激全国各大高校对励志计划卓有成效的组织和推动，使得活动的参与度、影响力不断提高，让我们更有信心将励志计划这个平台拓展得越来越宽阔，为更多的学子提供成长、成才的机会和可能。

五年来，我们感激合作伙伴对励志计划的广泛支持和传播。《经济观察报》、和讯网等知名财经媒体不断地贡献他们的独特力量。2007年，励志计划因其杰出的品牌效益和良好的公众形象在“中国财经风云榜”评选中荣膺“2007年度中国保险业杰出营销与品牌建设奖”。

励志计划是中国平安履行公民职责的一个重要的公益活动。作为一家有着远大成长抱负的金融企业，平安深刻地理解到，在企业的发展过程中，处理好平衡好企业成长与社会发展的关系、积极承担社会责任至关重要。所以，多年来平安一直在教育公益、红十字公益、灾难救助等公益事业上积极投入。去年5·12地震发生后，平安第一时间启动重大灾难应急预案，员工和企业累计捐款总额逾7500万元。在今年5·12地震一周年之际，平安宣布举资1000万元，设立“中国平安希望奖学金”，用于鼓励全国平安希望小学的孩子们追求卓越，立志成才。我们的付出和努力得到了社会的认可和赞誉。平安蝉联七届“中国最受尊敬企业”，连续四年获得“中国最佳企业公民”，连续三年荣膺“最具责任感企业”。

同时，平安自身在体制创新、管理创新及服务创新方面勇于探索，为股东、员工及客户创造持续增长的价值。公司在短短20年时间里，成长为世界500强企业，在福布斯全球2000强中排名141位。公司市值位居全球金融企业第18位，保险集团第3位。可以说，平安的成长历史，是以价值最大化、追求卓越和创新为文化理念，以“国际化标准，本土化优势”为特色，形成了我们独特的竞争优势，在中国崛起、民族振兴的宏大背景下脱颖而出。

2009年，国际国内经济形势严峻，大学生就业已成为全社

会关注的焦点问题。我们也将更加深入地关注大学生群体，针对就业难的问题，在“励志计划”的公益平台上，推出“中国平安励志创业大赛”，通过树立青年楷模的形式，激发学生的创业潜能，全面打造大学生的核心竞争力。

五年是一个阶段，励志计划从青涩走向成熟，我们要在发展中不断拓展我们的视野，使这个平台更加符合学术创新、学子成长的需要。我们热切希望能从励志计划的参与者中走出未来中国的经济学家和金融保险业的专业人才。也正是因为这些希望，激励我们不断前行。

借此序，再次对参与中国平安励志计划的各位评委老师们深表敬意，对参与励志计划的各高等院校和学生们表示衷心感谢。有你们的支持，我相信励志计划会走过10年、20年、30年……发展成一个百年公益品牌。

中国平安保险（集团）股份有限公司

副董事长

孙 建 一

二〇〇九年于深圳

序二 见证成长

这本集子收录的是中国平安励志计划中获奖的保险学、金融学、经济学论文。由于组织者的努力，入围论文应该大体可以代表目前中国大陆经济学、金融保险专业在校学生的最高水平。从本科生获奖论文的稚嫩，到博士生获奖论文的相对成熟，某些论文已经达到较高水平并在公认一流学术刊物发表，读者可以从中见证学子成长的轨迹，对于广大在校生成而言，这也是一份不错的范本。

“文章合为时而著，歌诗合为事而作”（白居易：《与元九书》）。我坚信经济学乃“经世济民”之学，本质上就是一门贴近生活的学问。入围论文选题多数选择当前中国经济社会生活中值得关注的问题切入，符合经济学的本质，也体现了中国学术“学以致用”传统的传承，尽管这些文章中使用的技巧、术语大多数都是从西方舶来的。也正因为如此，我希望以后能看到更多来自一手的调研报告，因为作为学生，他们提炼思想的能力还需要培养训练，过分苛求他们的技巧可能是拔苗助长，但对中国经济社会生活脉动的感触却不完全是课堂能够传授的，而且问题归根结底也是经济社会生活本身提出的。而且在调研中，也正因为他们的特点而往往能够看到高高在上者所看不到的一些东西。

治学中思想和技巧何者更为重要？近年流行的一种说法是

所谓学问，关键不在于有无新思想，而在于怎样说出来。这种说法确实凸显了论证和技巧的重要，但它有一个隐含的前提假设，也就是所有的思想成果已经穷尽，只剩下表述的工作了；而所有思想成果全部穷尽的前提又是经济生活已经步入“历史的终结”。但只要看看我们不断变化发展的出人意料的经济生活，当知这一隐含前提之谬。因此，如何激发思想火花，是我们永恒的任务和挑战。

受邀为平安励志计划担任评委，转眼已经是第三次了。阅读论文时情绪常随文章质量起伏，入围论文中显示出的思想火花和较好技巧令人欣慰，缺陷令人沮丧，至于少数态度不够端正的，那就令人生气了。昔日当学生时也曾参加过类似的评奖活动，从受评人到评委，角色的转换总能给人一些别样的感受，往往会想起自己第一次发表论文时的感受。一个人在成长的过程中往往需要一些标志作为激励，平安集团设立励志计划本意也就在于此，但同样也需要不断的告诫和指正。我读硕士、博士期间，导师对我多有称许，但称许全部都是对别人说的，我从来不曾听过他的当面夸奖；如今回想起来，我很感谢他这样的做法。授奖、入围本身就是对获奖者、入围者的肯定，此外他们应该还需要一些告诫，而这些告诫可能来自告诫者本人对见闻、亲身体会和失误的总结。

自从90年代以来，经济类专业在高校招生中始终保持着较高的热度。各位同学入行之初也许仅仅是为了追逐时尚，这无可厚非，但我希望同学们在学习过程中能够不断用心去体会其中的魅力。其他条件相同，兴趣比潜在的利益更能驱动人们去探索，去发现。经济热终有消退之日，求知求真之心却会永存。

在学习和研究过程中，我们始终需要保持谦恭之心，无论是对于前贤、同行还是其他领域，都是如此。在经济学极度扩张以至于有“经济学帝国主义”之称的背景下，这一点尤其重要。当前世界已经陷入八十年未有之危机，这无疑是个不幸，但若能促使我辈反躬自省，则未尝不是学界之幸。

最后，现代经济学本身就是一门舶来的学问，现在经济学的国际交流也相当频繁，但经济研究本身应当为我们自己的国家服务。经济学没有国界，但经济学者有自己的祖国。

中华人民共和国商务部国际贸易经济合作研究院

梅新育博士

2009 年春

目 录

经济一等奖

FDI 与中国出口竞争力：基于行业差异的实证分析	王雪珂 / 3
劳动供给：一个社会性的视角	
——兼对农民工工资状况的解释	刘 凯 / 16
公平与效率不可兼得吗？	
——基于居民边际消费倾向的研究	杨汝岱 / 30
作为人力资本、公共产品和制度的语言：语言经济学的	
一个基本分析框架	张卫国 / 49
中国收入差距的分解：1995—2006	刘学良 / 65

经济二等奖

高校郊区化对郊区城市化的推动作用	
——基于成都市的调查分析	吴志明 / 85
公共财政视角下我国应对公共危机的财政能力评价及建议	祁 毓 / 98
人民币汇率与股价联动关系的实证分析	陈蕾艳 / 106
上海服务贸易国际竞争力的实证分析	陈 识 邓红玉 / 117
国际贸易、技术进步对相对工资差距的影响	
——基于中国制造业面板数据的实证分析	喻美辞 / 127
国际分工体系视角的货币国际化：美元和日元的典型	
事实	徐奇渊 / 138
制度与经济增长：一个数理模型分析	杨友才 / 154
政府调控、住房需求结构与住房价格：一个动态模型	赵 建 / 164
中国经济周期的福利成本差异性研究	陈太明 / 176
省及省以下财政分权与省际经济增长	刘小勇 / 212

经济三等奖

农村土地产权制度“二次改革”的问题探析

——以安徽省凤阳县小岗村为例……………李 越 朱长根 / 229

浅谈我国特色农产品的发展思路

——由“掉渣馅饼”现象得到的启示……………孙 志 / 234

如何提高第二套房贷新政的可操作性……………陈颖佳 / 238

服务业集聚与产业结构优化关系探究……………朱 凯 / 243

欧盟对华直接投资对中欧贸易的效应分析

——基于欧盟、日本在华投资的比较……………陈云云 查贵勇 / 251

新农村建设中的征地问题探析

——记赴蚌埠淮上卫镇调研……………耿 攀 周惠明 李晓敏 / 256

基于江苏省和韩国产业结构优化升级路径的比较研究……………王 岳 曹 阳 / 262

论人民币资本账户开放……………刘科林 湛廷喜 / 268

不可市场交易的准公共品供给中志愿捐赠的引入……………杨安琪 / 280

我国失业与通货膨胀关系的实证分析……………唐美霞 / 290

对大学生就业体系的改革建议……………彭 佳 / 295

关于新型农村合作医疗中农民参合意愿的探讨

——以湖北省随州市农村合作医疗施行情况为例……………朱 恒 / 302

对武汉市居民按揭养老模式的可行性研究……………吴 倩 罗胜峰 / 308

浅析武汉老字号餐饮企业衰败的原因及其对策……………易先桥 黄清峰 / 315

杭州创新联合担保模式浅析……………鲍则民 / 322

我国财政政策收敛的空间计量经济分析……………解 垂 / 327

专利制度对经济增长的作用机理及实证研究……………钱 琨 潘雄锋 / 338

WTO 框架下战略性补贴政策的制约因素与因应策略……………蔡宏波 / 347

发达省份区域增长失衡问题研究

——苏南与苏北……………程子旭 / 355

谨防人民币升值“过速”

——基于日元升值的比较研究……………刘 源 邱世峰 / 370

企业的性质：一个基于合作视角的分析框架……………韦 倩 / 378

不完全契约理论及其在保险市场中的应用……………耿嘉川 / 391

我国进口贸易结构与经济增长的相关性分析……………徐光耀 / 398

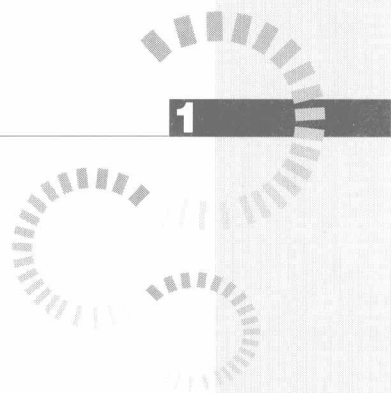
中国对外贸易的空间演变特征与发展趋势……………黄建山 / 406

基于边限检验理论关于我国 R&D 投入和经济增长关系的实证研究 ……靳军会 / 416

房地产：属性嬗变、投资活动与市场演进·····	周建成 / 426
中国服务贸易的国际竞争力现状与提升对策分析·····	武力超 / 436
我国贸易依存度与经济增长的适度比例·····	张 鹏 / 445
知识员工压力管理策略研究	
——基于 SHRM 观的新思路 ·····	胡 芳 / 457
收入流动性测度研究述评·····	胡棋智 王向楠 / 466
Panel-data Analysis of the FDI Spillover Effect on Economic	
Growth of Asia Countries ·····	Zou Yanping / 490
产业集聚和 FDI 区位选择	
——基于长三角经济发展的视角·····	林高榜 / 500
财政分权与地区市场分割实证研究·····	刘小勇 李 真 / 508
公共物品、分工演进与经济增长·····	骆永民 / 523
中国的价格贸易条件恶化	
——基于影响因素的经验分析·····	韩 青 / 536

经济一等奖

JINGJI YIDENGJIANG



FDI 与中国出口竞争力： 基于行业差异的实证分析

王雪珂

一、引言

20 世纪 80 年代中期以来，中国吸引外商直接投资取得了显著成就，流入中国的 FDI 从 1985 年的 19.6 亿美元增加到 2006 年的 694.68 亿美元，2007 年 1—2 月，全国新批设立外商投资企业 5716 家，同比增加 11.29%，中国吸引外商直接投资 97.09 亿美元，比上年同期增长了 13.04%。我国已连续 10 年位居发展中国家和地区吸引外商直接投资的首位。^①

伴随着大量的 FDI 流入，中国的出口额也迅速增长，从 1985 年的 273.5 亿美元上升到 2006 年的 9690.7 亿美元。中国强劲的出口增长，表明了中国在国际贸易市场上的竞争力明显增强。中国出口总额在世界的排名，从 1985 年的第 17 位上升到 2006 年的第 3 位。中国货物出口占世界出口市场的份额，从 1985 年的 1.4% 提高到 2005 年的 7.3%。中国出口产品结构也在不断优化。1985 年，初级产品和资源密集型制成品的出口占出口总量的 49%，至 2006 年，这一比例下降到 6%，而非资源密集型制成品的出口比例上升到 94%，其中，中技术产品已上升到 56%，高技术产品的出口比例也从 1985 年的 3%，提高到 2006 年的 28%。^② 2006 年国内出口的 10 种主要产品，已成为当今世界贸易中举足轻重的产品。

自 20 世纪 90 年代末期以来，外商直接投资对中国 GDP 和出口增长的贡献持续增大，其中，对工业出口竞争力的贡献最突出。工业是我国对外开放较早、开放领域较宽的产业，是吸收外商直接投资最多的产业。从 1991 年至 2005 年外商在中国工业领域直接投资的合同金额累计达 8309.7780 亿美元，占同期外商在中国直接

① 资料来源：中华人民共和国国家统计局网站 <http://www.stats.gov.cn>。

② 资料来源：国家统计局副局长 谢鸿光，中国信息报社 2007—03—01，从《统计公报》看中国发展。

投资合同总金额的 66.69%。外商集中投资于工业领域,使外商投资企业对工业品出口增长的贡献突出。2005 年中国工业品出口交货值为 47741.19 亿元,其中三资工业企业出口交货值为 33304.33 亿元,占全国工业品出口交货总额的比重为 69.76%。当年全国工业品出口交货值同比增加了 17.93%,三资企业增加了 14.91%,在全国工业品出口交货值增长的 17.93 个百分点中,外商投资企业贡献了 10.68 个百分点。数据表明,外商投资企业已经成为中国工业品出口增长的重要贡献者。

随着外资企业出口的迅速增长,有关 FDI 与中国出口竞争力之间关系的研究不断涌现。在定性分析方面,冼国明(2002)、詹晓宁、葛顺奇、陈建国(2002)、戴金平(2003)、王涛生(2006)从理论上对 FDI 提高东道国出口竞争力的作用机制进行了分析。在定量分析方面,Zhang、Felmingham(2000)运用平行数据模型分析发现在中国高 FDI 和低 FDI 地区,FDI 对出口均有促进作用,而中 FDI 地区却是出口带动 FDI 增长,江小涓(2002)用统计分析方法对外资经济促进中国 GDP 增长、技术进步、结构升级和出口商品竞争力提高等方面进行了较为全面的阐述,谢建国(2003)、杨丹辉(2004)采用 RCA 指数分别研究了 FDI 对中国出口竞争力的影响,戴金平、冯蕾(2003)采用分布滞后模型对 FDI 在中国东部地区 10 个省市出口中所发挥的作用进行了分析,严兵(2006)采用 ECI 指数对 FDI 与中国东、中、西部地区的出口竞争力关系进行了实证研究。虽然上述学者对 FDI 作用力度的大小的看法不尽相同,但总的来说,他们都认为 FDI 促进了中国的产业结构升级,提高了中国的出口竞争力。

上述学者的研究成果对本文的实证分析无疑具有重要的借鉴意义,但是,他们主要是从宏观总量角度(全国总量、区域总量或产业总量)对 FDI 与出口增长的关系进行理论探索和实证分析的,并没有深入到产业内部的行业层面。^①香港大学恩莱特教授在《远东经济评论》上撰文指出,中国的出口竞争力实际上似强又弱,这取决于行业和衡量指标。文章认为要对中国的出口竞争力有一个准确的评价,必须针对具体的行业进行研究(恩莱特,2005)。显然,无论从理论还是实证分析来看,研究 FDI 对于各行业出口竞争力的影响都尤为重要。

由于中国工业的行业分类标准与国际分类标准尚未完全接轨,并且国家统计局提供的分行业 FDI 与海关提供的分类产品出口额在统计口径上也不一致,从而导致了我国行业实证研究一直是一个难点和空缺。同时,不同的指标在衡量出口竞争力侧重的方面有所不同,得到的实证结果也不尽相同。本文试图采用 1999—2005 年面板数据,运用 TC 和 ECI 两大衡量指标,构建相应的计量模型,对 FDI 影响中国行

^① 在上述学者中,谢建国(2003)采用了 1994、1996 和 1999 年的行业截面数据进行回归,但分析的是中国整体出口竞争力与 FDI 的关系。

业出口竞争力的变动差异进行实证比较分析。

二、计量模型、数据来源、指标选取与计量方法

（一）计量模型及数据来源

本文将对 FDI 与各个行业出口竞争力的关系进行检验。根据已有的理论与实证研究本文构造如下计量模型：

$$Competitiveness_{i,t} = f(Competitiveness_{i,t-1}, FDI_{i,t})$$

其中 $Competitiveness_{i,t}$ 反映行业出口竞争力, $Competitiveness_{i,t-1}$ 是行业出口竞争力的一期滞后项。有实证研究表明, 出口竞争力的变化有较强的路径依赖特征,^① 即主要由其前定变量决定, 由一国的资源条件及历史环境所决定。如果某个行业一开始就具有比较优势, 那么这种优势在以后一段时期可能会持续下去。FDI 作为一种新的变量加入其中时, 可能打破行业原来的某种路径依赖, 创造新的比较优势。随着 FDI 的持续流入, 行业的技术水平、创新能力、管理经验和外资规模等会不断积累, 从而 FDI 会更多以其累积效应对行业出口竞争力发挥作用。因此, 我们认为选择行业的 FDI 存量指标作为解释变量更为合适。为在一定程度上降低异方差性, 本计量模型对 FDI 取对数。

本文原始数据来自于《中国统计年鉴》(2000—2006)、《中国经济普查年鉴》(2005) 和《中国工业经济统计年鉴》(2001—2004、2006)。由于海关统计的进出口商品分类数据是按 HS 标准来分类的, 而工业分行业总产值与外商直接投资是按国内行业分类法划分的, 因此在实证研究中不能直接进行回归分析。为此本文将国际贸易通用的 HS 商品名称分类和国内工业的行业分类协调整合为 15 个行业 (详见表 2), 从而消除了两种不同分类所导致的交叉错位, 实现了两种不同分类下统计口径的全面对接。在此基础上, 我们对所有数据重新整理计算, 从而得到了可以进入模型的数据, 本文最终采用了 1999—2005 年面板数据进行回归分析。在数据的选取中, 行业 FDI 存量选取的是分行业的三资工业企业的总资产, 行业进出口额选取的是海关进出口商品分类金额, 工业总产值选取的是行业内全部国有及规模以上非国有工业企业的相应指标。

（二）指标选取

在研究一国的出口竞争力与出口专业化时, 一般文献都采用了由美国经济学家 Bela Balassa 于 1976 年提出的显示性竞争优势指数 (revealed comparative advantage, RCA) 来测度出口竞争力。由于世界分行业出口的面板数据难以得到, 本文选择贸

^① 例如, 谢建国 (2003) 所做的实证研究结果表明, 中国出口竞争力的变化有较强的路径依赖特征。