

财金发展论丛 总主编 伍海华

经济发展论

伍海华
徐镇绥
唐衍伟 编著

内蒙古大学出版社

财金发展论丛

编委会

顾问:王家瑞(经济学博士,博士后,青岛市
人民政府市长)

周广福(青岛大学校长,教授)

胡代光(北京大学教授,博士生导师)

谭崇台(武汉大学教授,博士生导师)

张维达(吉林大学教授,博士生导师)

主任:邢厚仁(青岛市财政局局长,青岛大学
客座教授)

张 锐(青岛市地方税务局局长,青岛
大学客座教授)

主编:伍海华(青岛大学金融学院院长、国际商学
院副院长、教授、经济学博士)

委员:王 雁(青岛市高科技工业园管理委员会主任、青岛大学客座教授)

徐镇绥(青岛市南区人民政府区长、青岛大学客座教授)

王 迅(中国人民银行青岛市中心支行副行长、青岛大学客座教授)

张镇德(青岛国信实业公司总经理、青岛大学客座教授)

崔 慰(青岛市财政局副局长)

王安民(青岛市地方税务局党委副书记)

韩耀星(青岛市地方税务局副局长)

李章长(青岛市地方税务局副局长)

于敏之(青岛市地方税务局副局长)

刘延华(青岛市地方税务局副局长)

李 钢(青岛市地方税务局局长助理)

邹君秋(青岛市商业银行副行长)

卜笑华(青岛国际信托投资公司办公室主任)

于 军(中国长城信托投资公司青岛证券营业部总经理)

雷定安(青岛大学金融学院副教授)

胡燕京(青岛大学金融学院副教授)

徐修德(青岛大学金融学院副教授)

李雪晖(青岛大学国际商学院讲师)

何红章(青岛大学金融学院讲师)

张 旭(青岛大学金融学院讲师)

孙 炜(青岛大学金融学院讲师)

唐衍伟(青岛大学金融学院讲师)

《财金发展论丛》总序

伍海华

在发达市场经济国家,资源配置主要依靠市场机制来实现。新古典经济学家认为,市场机制的运转能使经济自动达到均衡,通过边际调整能够实现充分就业,政府不必干预经济生活。财政收支的目的是保证政府“守夜人”基本职能的实现,故应尽力维持预算平衡,推行平衡财政之政策;而货币是笼罩在实体经济上的一层面纱,其数量变动只会引起价格水平的变化,对实际储蓄投资不产生影响。但从 20 世纪 30 年代起,以凯恩斯经济学为代表的现代宏观经济理论认为,有效需求不足是市场经济运行的必然结果,经济往往是在非均衡状态下运行,生产过剩和失业不可避免,为实现均衡,政府有必要对经济运行进行干预。因此财政金融政策成为政府刺激经济、实现充分就业的重要手段。

当前,在实际经济运行中,政府作为国民经济四部门之一,其收支构成国民收入的重要组成部分,财政收支对增加公共储蓄、刺激私人投资、调节社会收入分配具有极为重要的作用;同时,现代经济是高度发达的信用经济,货币状况更直接影响宏观经济总体运行。财政金融政策的目的在于通过各种政策组合调节经济运行,实现充分就业、物价稳定、经济增长及国际收支平衡。当经济衰退、社会有效需求不足时,政府通过减税、扩大政府支出等扩张性财政政策和在公开市场上抛售证券、降低再贴现率和法定存款准备率等扩张性金融政策来刺激经济。而当经济高涨、通货膨胀压力增大时,则通过增税、减少

政府支出等紧缩性财政政策和买入证券、提高再贴现率和法定存款准备率等紧缩性金融政策来抑制经济过度膨胀。建立高效的财政金融制度及运作体系成为宏观经济平稳运行的重要前提,也是政府宏观经济政策实施的基础。

二

在发展中国家,由于市场机制不健全,财政金融制度并不完善,财政金融政策对经济的调节具有其特殊性。首先,与成熟的市场经济国家相比,发展中国家政府在经济运行中发挥着更为重要的作用,财政金融政策是其促进经济发展的重要手段。其次,财政金融制度本身存在缺陷,因而在具体政策选择上,发展中国家多采用直接行政性措施,间接的、市场化的政策往往难以奏效。再次,市场机制不健全造成财政金融政策实施的基础不同,具体政策效应与发达国家有所差别。最后,在发展中国家,加速实现经济增长取代稳定经济成为财政金融政策的首要目标。

具体来看,在财政政策方面,发展中国家财政政策对促进资本形成,推动经济增长,实现收入再分配具有积极作用。第一,由于民间储蓄相对不足,税收政策为公共投资筹集充足的资金,合理的税收结构能够更多地促进私人投资的形成。第二,在财政支出中,政府对基础产业的直接投资可加速社会资本形成,推动经济发展。同时,因社会、政治、经济因素影响,发展中国家政府社会支出(如教育、卫生、科技等投入)对实现合理的收入分配更为有效。在金融政策方面,发展中国家经济的货币化程度低,缺乏完善的金融市场,金融体系不健全,存在与二元经济结构相联系的“金融二元主义”(financial dualism),凯恩斯主义与现代货币学派的货币政策理论难以适应发展中国家的实际要求,因此政府对金融活动实行严格管制,如利率和信贷管制、高储备率要求、通货膨胀政策与严格的外汇管制等,形成严重的金融抑制,传统的三大货币政策工具难以发挥实效。

为实现经济长期持续发展,发展中国家必须对现行财政金融制

度进行稳健、全面的改革。当前,一方面必须改革现有的税收制度,调整政府支出结构,建立完善的转移分配制度,努力实现收入的合理分配;另一方面,应审慎地采用金融深化(financial deepening)政策,实行银行同业竞争和自由准入等金融自由政策,使实际利率自动趋向均衡利率,增加储蓄和投资,改善资金配置效率。通过财政改革和金融深化的协同配合,推动发展中国家经济的增长。

三

基于上述考虑,在青岛大学金融学院的积极倡导下,由青岛市财政局、青岛市地方税务局、青岛大学金融学院等有关单位的专家学者联合推出《财金发展论丛》(以下简称《论丛》)。该《论丛》主要包括:《经济发展论》、《货币金融论》、《国际金融论》、《金融制度比较论》、《外资发展论》、《公共财政论》、《财政管理论》、《国际税收论》、《税法论》、《发展经济学博士论》等。该《论丛》立足于探讨现代经济运行中的财政金融问题,并结合经济发展的需要,分析财政金融与经济发展之关系,《论丛》选题较好地贯彻了理论普及和研究相结合,理论研究 with 政策分析相结合、理论规范研究与实证分析相结合、理论的普遍性研究与具体的国别研究相结合的原则。《论丛》在结构上明显地具有三个特点:第一,系统地比较和分析了财政金融理论的形成、发展以及各学派之间的理论分歧,阐述了当前财政金融理论的最新发展动态。第二,对西方发达国家财政金融制度运作的实际状况,运行中的存在的现实问题进行深入比较和研究。第三,全面探讨了发展中国家经济发展中的财政金融问题,对我国财政金融改革进程进行深入研究,并提出了一定的政策建议。

当前,我国正在建立社会主义市场经济体制,既面临着发展问题,又面临着经济体制的转轨问题。因此,一方面,我们需要认真学习现代西方财政金融理论,研究发达市场经济国家财政金融制度运行的现状,如货币政策传导机制的研究、财政金融政策的协调;另一方面,也需要分析发展中国家经济发展中面临的财政金融问题,如税收

结构调整的效应分析、金融自由化的顺序等。因此,我们相信本《丛论》的问世对推动我国的财政金融体制改革、充分发挥财政金融在经济发展中的功能具有重要的理论和现实意义。

一九九九年新春于青岛大学金融学院

目 录

1	经济发展之导论	1
1.1	现代经济发展的研究对象	1
1.2	现代经济发展理论的演变	16
2	经济发展的内容	35
2.1	经济发展的含义与目标	35
2.2	经济发展的拓扑结构	48
2.3	经济发展系统的度量分析	58
3	经济发展思路论	69
3.1	经济发展的结构主义思路	69
3.2	经济发展的新古典主义思路	76
3.3	经济发展的激进主义思路	83
3.4	新古典政治经济学的分析思路	92
3.5	基本分析思路的评论	107
4	经济增长系统论	116
4.1	现代经济增长的基本问题	116
4.2	现代经济增长的分析模型	123
4.3	经济增长的核算	150
4.4	经济增长的结构	155
5	自然资源发展论	160
5.1	自然资源在现代经济发展中的作用	160
5.2	利用自然资源促进经济增长	165
5.3	经济发展中的环境保护	168

6	人力资源发展论	172
6.1	人口与现代经济发展间的关系	172
6.2	利用人力资源促进经济发展	184
6.3	人口流动与经济发展	191
7	物质资本发展论	198
7.1	资本形成在经济发展中的意义	198
7.2	经济发展中资本形成的形式及途径	206
7.3	经济发展中资本有效配置	215
8	技术进步发展论	222
8.1	技术进步与经济发展的关系	222
8.2	经济发展中技术进步的途径	229
8.3	创新与技术发展	245
9	经济制度安排论	251
9.1	问题研究的提出	251
9.2	经济发展中制度安排的意义	255
9.3	经济发展中的制度创新	261
10	产业经济发展论	268
10.1	经济发展中二元经济结构的普遍性	268
10.2	经济发展的工业化与农业发展	272
10.3	经济发展中的主导产业	292
10.4	经济发展中的产业组织	300
11	区域经济发展论	306
11.1	区域经济发展的度量	306
11.2	区域经济发展中的战略分析	311
11.3	区域资源配置的结构优化	321
12	收入分配发展论	327
12.1	经济发展中的收入分配的意义	327
12.2	经济发展与收入分配的变化	335
12.3	经济增长与收入分配的一体化	343

12.4	经济发展中的消费·····	350
13	金融经济发展论·····	358
13.1	金融在经济增长中的贡献分析·····	358
13.2	经济发展中货币金融制度的特性·····	368
13.3	金融压制和金融深化的模型·····	380
13.4	金融深化理论的政策涵义·····	392
13.5	金融深化理论的批评·····	394
13.6	金融深化和我国的金融发展·····	400
14	通货膨胀发展论·····	406
14.1	通货膨胀与资本形成·····	406
14.2	通货膨胀、经济稳定与增长·····	411
14.3	经济稳定与实现经济起飞·····	416
15	汇率调整发展论·····	420
15.1	分析汇率调整与经济发展的假定·····	420
15.2	经济发展中汇率调整的种类·····	421
15.3	经济发展中汇率调整的效应·····	423
15.4	经济发展中实施汇率调整的政策选择·····	425
15.5	经济发展与汇率制度的选择·····	426
16	国际贸易发展论·····	432
16.1	国际贸易对发展中国家的重要意义·····	432
16.2	传统的国际贸易理论与发展·····	440
16.3	新贸易理论、发展与博弈论·····	448
16.4	进口替代与出口替代·····	458
17	国际资本发展论·····	468
17.1	国际资本流动的实质及其表现·····	468
17.2	国际资本流动的影响及其有效利用·····	473
17.3	资本倒流的成因及其基本格局·····	484
17.4	经济发展与利用外资·····	489

18	国际债务发展论	503
18.1	国际债务问题的形成及实质	503
18.2	国际债务问题的特点及成因	509
18.3	国际债务问题的影响与对策	521
19	运行机制发展论	533
19.1	国家干预和市场调节机制的历史发展	533
19.2	国家干预与市场调节的利弊分析	537
19.3	国家干预与市场调节的结合分析	546
20	经济政策发展论	559
20.1	经济发展中的财政政策	559
20.2	经济发展中的货币政策	567
20.3	经济发展中财政与货币政策的搭配	576
	后记	584

1 经济发展之导论

现代经济发展作为一门学科即发展经济学，它旨在研究广大贫困、落后的发展中国家的经济发展问题。作为导论，本章主要研究现代经济发展所要研究的对象、研究内容，现代经济发展理论的历史演变等问题。

1.1 现代经济发展的研究对象

一、作为一门学科的现代经济发展的产生

作为一门学科的现代经济发展即发展经济学产生于第二次世界大战以后，其历史也只有 40 多年。但有关经济发展的思想却在经济学作为一门学科的古典时期便已存在。之所以这样认为，是因为：

(一)经济发展的思想由来已久

有人认为作为社会科学的经济学是一门关于一国经济发展的科学。虽然这种观点不被很多新古典主义者所接受，但将一国的经济发展问题视为经济学的研究对象这种看法却并非不无道理。原因在于：若将经济发展理解为一定经济增长基础上的经济结构的优化及经济质量的有效提高，那么有关国计民生的普遍富裕、收入分配的合理、经济资源的有效利用、人的自爱与国家在国际经济体系中的地位等问题便无可置疑地成为经济学所要解决的课题。围绕所要解决的课题，经济学在其产生、发展的历史长河中，出现了许许多多的经济发展思想。下分述之。

1. 古典主义以前的经济发展思想

从经济学说史的角度来看,古典主义是指从亚当·斯密(Smith, A.)至约.斯.穆勒(Mill, L. S.)期间的经济思想。而古典主义以前的经济发展思想主要是指重商主义、重农主义及威廉·配第(Petty, W.)等的经济发展思想。

(1) 重商主义的经济发展思想

重商主义既是封建制度末期新兴民族国家的政权为了积累金银货币而采取的经济政策的总结,同时又是商业资本的思想家为这一政策进行总结和论证的经济理论的概括。可以说,重商主义正是在不断的经济实践与思想总结的过程中逐步形成的。因此,重商主义从商业资本的运动出发,提出了他们有关经济发展思想的财富观与增长观。

重商主义的财富观可以说是十分狭隘的。在重商主义的思想中,金银货币是社会财富的唯一形式,货币量的多少便是度量一国富裕与经济发展程度的标准,货币的积累便是推动一国经济发展的根本动力。基于这种判断,重商主义者认为国内商业既不能从国外带回金银货币,也不能将金银货币带出国外;国内商业的盛衰可以间接地影响一国对外贸易的状况,但绝不能决定一国是否富裕或者贫困。与对国内商业的看法不同的是,重商主义极为重视对外贸易的作用,并置其为理论分析与政策建议的中心地位,认为对外贸易是社会财富的唯一源泉,只有在对外贸易中保证做到商品输出大于商品输入,才能有更多的金银货币流入国内,一国的财富方能增长。若用现代经济发展理论的术语来说,重商主义视对外贸易为一国“经济增长的发动机”。

从上述财富观出发,重商主义的经济增长观可概括如下:

第一,重商主义认识到,经济运行不存在着利息率会自动调节到适宜水平的自然趋势,利息率往往居高不下,而高利息率是社会财富增长的主要障碍。

第二,重商主义意识到货币数量不足造成物价低廉及竞争过度

造成贸易条件不利之害。

第三，重商主义最早提出了“怕货”的经济思想。重商主义之所以极力主张对外贸易出超，是因为这样做可以“一箭双雕”：一方面可以减小引致失业的多余产品；另一方面可以增加引致利息率降低的货币数量。

第四，重商主义强调国家权利的重要性，主张政府对经济生活的干预^①。重商主义从商业资本的利益出发，认为要促进一国的经济增长，政府必须要采取种种措施来保护幼年工业、限制输入、鼓励输出。尽管这些措施在当时有其具体的政策目的，从而带有历史的局限性，但重商主义的经济发展思想却深深地影响着现代经济发展理论，并在现代一些发展中国家的经济发展实践中再度映现。

(2) 重农主义的经济发展思想

重农主义是一个具有独特而后完整理论体系的经济学派别，出现于18世纪后半叶的二三十年间。它以“自然秩序”为其哲学基础，以“纯产品”理论为核心，是一个有组织、有纲领的学术团体。重农主义在批判重商主义的基础上，阐述了他们对社会财富及其来源的看法。其有关的经济发展思想可归结如下：

第一，经济增长的唯一源泉是农业，农业进步是经济发展之本。重农主义认为，金银货币并非国民的真正财富，因为金银货币既不能提供消费品，又不能不断地生产财富；金银货币只能是作为流通手段，若金银货币离开流通过程而不和其他财富相交换，就不能促进一国财富的不断再生产；而与流通中的金银货币不同的农业进步不仅能给一国提供真正的财富来源，而且能带动其它经济部门的发展。

第二，重农主义较为重视产品国内市场的重要性，更为重视人均实际收入的增长，并认为人口的过度增长会降低人均实际收入水

^① 赫克歇尔：《重商主义》，1931年英文版，第122—225页。凯恩斯：《就业、利息和货币通论》，1964年英文版，第三种0—349页。

平。

第三，垄断不利于经济增长。重农主义批评任何形式的经济垄断，认为在竞争的条件下，经济体系会形成包括农产品适宜价格在内的最佳的价格组合，而这样价格组合的形成机制可以协调个人与集体之间的经济利益，但对应的经济垄断却不能促使经济利益的协调。因此，是经济竞争、而不是经济垄断有助于经济增长。

第四，主张经济自由贸易，但不主张争取外贸顺差。重农主义认为象法国这样的经济大国不必太重视外部经济关系，但由于农产品的需求不旺，因此，经济自由贸易、特别是对农产品的出口不加任何限制可以有效地促进经济增长。但另一方面，又反对争取外贸顺差，缘其因为买进货物与卖出货物在价值上相等，且金银货币内外流动会引起相对价格的变动反而会使实际财富趋于减小。

第五，技术进步在农业发展中的作用极为重要。重农主义重视先进农业生产技术在农业领域中的引进和传播，以使农业每单位产出所需要的投入最小化，提高农业的经济效率。

第六，正确的对待人口增长与经济增长间的关系。重农主义反对将人口增长与经济增长等同起来的观点，认为“只有在人和财富之间有着适当的均衡，才能获得财富并持续地获得财富”^①。

第七，经济发展理论中的投入产出模型从重农主义的“经济表”中吸取了思想营养。重农主义利用“经济表”的模式将经济生产过程表现为再生产过程，将流通表现是这个再生产过程的一种形式，将货币流通只表现为资本流通的一个要素；而“经济表”使用来说明一个以大农场为经济基础的国家的农业发展和一般经济发展的必要条件或均衡条件，同时指出若这些条件发生变化将引起再生产过程规模的变化。而这种经济运行中相互联系的思想为后来的投入产出模型分析提供了思想来源。

第八，提出了经济发展螺旋上升的观点。重农主义认为，来自

① 《魁勒经济著作选集》，商务印书馆1979年，第363页。

农业的财富增殖可以保证人口的增长,而人口和财富的增长又促使农业的发展、商业的兴旺、工业的扩大,从而社会财富不断地增殖。这种循环周流、生生不息的经济增长和经济发展的观点,也是当代经济发展理论的一重要理论来源。

(3) 威廉·配第的经济发展思想

威廉·配第(Petty, W.)是英国古典政治经济学的创始人,也是由重商主义向古典主义过渡时期的经济学家。在他的著作中,虽然有不少重商主义的观点,如十分重视商业和对外贸易,认为人口的稀少是经济贫困的真正原因,主张国家应合理地干预经济生活等。但配第却有不少经济发展方面的观点:

第一,经济运行中的劳动分工可以提高劳动生产率,进而有助于财富的增长。这种观点为后来的“内生劳动分工”理论有重大的影响^①。

第二,在经济增长中,财富的物质形式是劳动产品,对应的价值形式则是纯收入,社会财富的大小主要决定于劳动者人数的多少,因此,人口稀少是社会贫困的真正原因,增加人口可以促进经济增长。

第三,就经济增长的最后源泉而言,社会经济增长的源泉只能是土地与劳动这两个因素,“劳动是财富之父,土地是财富之母”。

第四,就经济运行机制而言,国家应干预经济,用税收政策来有效地调节经济增长。

第五,就社会经济增长中各产业的变动比例而言,随着时间的推移和经济的发展,从事农业的人口占人口总数的比例较从事工业的人数将趋于相对地下降,而从事工业的人数又较从事服务业的人数相对地减少。

配第的经济发展思想有许多地方值得进行深入地研究,尤其是其中关于经济发展中社会产业结构变动的研究引起了后来学术界的

^① 汪丁丁:《近年来经济发展理论的简述与思考》,《经济研究》1994年第七期。

讨论。费歇尔(Fisher, I.)和克拉克(Clark, C.)根据配第的研究思路,并对配第的研究结果进行了论证。此分析经济发展中产业结构变动的法则被称为配第一克拉克准则,它正确反映了经济进步过程中产业结构变化的实际情况。

2. 古典主义的经济发展思想

现代经济发展理论认为,经济学说史中给现代经济发展理论启示最多的是古典主义的经济发展思想。之所以这样认为,是因为:

(1) 古典主义的主题是经济增长与经济发展。在古典主义演变中,古典主义的大师们所提出的有关经济发展问题依然是发展经济学界所讨论的重大理论与政策问题,这些问题有:

第一,人口增长的的决定因素和人口增长与粮食增长间的相对速度;

第二,农业在经济增长中处于何种地位;

第三,经济增长过程中,各经济部门间贸易条件的重要性;

第四,在经济发展过程中,何种力量制约生产要素相对价格和国民收入分配长期趋势;

第五,利润转化为投资对资本积累的决定性作用;

第六,资本在社会经济各部门中的最佳配置问题;

第七,国际贸易对经济增长的贡献;

第八,政府经济政策对国家经济发展的影响等。

(2) 从古典主义的代表者斯密(Smith, A.)的经济发展观点来看。斯密是古典主义中把发展问题作为经济分析总题目的第一个人。其有关经济发展的思想具有代表性,其原因是:

第一,斯密的财富概念与现代意义上的GNP有接近之处。在经济学说史上,斯密最先提出了区别于总量生产意义上的按人均计算的人均产量概念,分析了总量财富与人均财富占有量间的关系。

第二,斯密的经济发展思想是宏观的,这是由其经济发展思路所决定的。斯密的经济发展思路是:经济增长是一个宏观现象,它表现为在社会财富或国民财富的增长上,因此,国民财富的性质和