

日本经济新论

余曷雕

吉林大学出版社

日本经济新论

余曷雕

责任编辑、责任校对：沈广起

封面设计：张沐沉

吉林大学出版社出版
(长春市解放大路125号)

吉林大学出版社发行
长春市第四印刷厂印刷

开本：850×1168毫米 1/32
印张：11.75 插页：4
字数：321千字

1999年11月第1版
1999年11月第1次印刷
印数：1—2000册

ISBN 7-5601-2318-X/F·443

定价：19.80元

前 言

自从1989年3月《日本经济论》出版后，已经过去10年了。在过去的10年中，可以说，这本书在教学中发挥了重要作用，也得到了许多同仁们的批评与鼓励。近年来，一些同志与学生多次提到能否再写一部续篇，以适合当前教学与科研的需要。

不言而喻，10年来国际经济环境与日本经济本身发生了很大的变化。首先，就国际环境来说，1989年柏林墙倒塌，标志着以美苏为轴心的两大阵营对立的结束。随之而来的是各国相继走上了市场经济的轨道，整个世界呈现一种多极化趋势。从极端角度上说，世界进入了单一的市场经济“大竞争”的时代。然而，日本已经走过了赶超欧美先进国家的历程，自己本身也进入了先进国家的行列，成为世界第二位的“经济大国”。另外，经济的成熟化带来了一系列变化。这些变化是，日本经济正从量的扩大走向质的提高阶段。也就是说，从“增长型经济”转向“发展型经济”。日本社会也从单一的价值观念走向多元化的价值观念的时代，如何面对成熟经济条件下人们的多元选择，已成为日本社会当前的主要任务。与此同时，经济增长速度的放慢，人口的老齡化与社会问题的增加也从相反方面暴露了日本在增长型经济条件下所不曾暴露的种种问题。世界与国内的现实在改变日本经济面貌的同时，也以80年代中期以来的“泡沫经济”与平成时代长期衰退为契机，为人们

过去评价日本为“资本主义优等生”的经济状况提供了再认识的条件。本书就是在这种形势下，并以 80 年代中期以来日本经济为背景加以深入研究的。本着与国内学术界商讨的态度来完成这部《日本经济新论》。同时也进一步地探讨日本经济目前所发生的危机。

本书的特点：一是基本上沿上部《日本经济论》的体例，保持前后篇的一致性；二是采取了从微观到宏观，从国内到国外，并且由近至远的研究、叙述原则，力图为读者提供一个完整的认识；三是本书不以对历史事件的分析为中心，而是从经济关系的几个不同领域去探讨现实存在的问题，并使之带有分析研究的特色。因此，这本书无论从形式上还是从内容上都是对上部《日本经济论》一书的扩充，如对外经济关系分成两章加以叙述，以满足从内外两方面研究日本经济的需要。

这部书同以前献给读者的成果一样，是我在多年教学工作中积累和提供给学生讨论的问题。自从 1994 年开始培养博士研究生以来，有许多问题是在研究生课堂中讨论过的，经过大家的共同努力和潜心研究，形成了这本独具特色的著作。以此来启发学生对日本问题进行广泛地研究和深入地探讨。

吉林大学东北亚研究院于 1997 年提出了对东北亚各国经济进行系列研究的计划。本书应该说是这项研究计划的一部分。同时，1996 年我们负责的课题组承担了国家教委博士点基金项目：“面向 21 世纪的日本经济结构调整”，该课题的研究成果也在本书中一并出版。

余曷雕

1998 年 8 月

目 录

第一章 日本经济的环境分析	(1)
第一节 制约日本经济发展的国内因素	(1)
一、人口结构的变化与日本经济发展	(1)
二、日本城市地价变动与日本经济发展	(9)
三、日本的公害综合治理情况及环境保护的 新动向	(18)
第二节 制约日本经济发展的国际因素	(28)
一、新贸易保护主义的兴起和世界经济集团化 的加强	(28)
二、80年代中期以后美国对日本经济政策的转变 与日美经贸摩擦	(32)
三、日元汇率变动与日本经济发展	(38)
四、日本传统主导产业部门遇到的国际挑战	(45)
第二章 日本企业的经营体制及其变革	(50)
第一节 日本大企业的股权结构及其对企业经营 的影响	(50)
一、日本大企业股权结构的基本特征	(51)
二、法人相互持股的股权结构对日本企业经营的 积极作用	(53)
三、法人相互持股的股权结构对日本企业经营的 消极影响	(57)

第二节 日本企业的雇佣体制	(60)
一、日本企业传统雇佣体制的基本特征、积极作用及其局限性	(60)
二、当前日本企业传统雇佣体制面临的困境	(65)
三、日本企业雇佣体制的新变化及其未来展望	(69)
第三节 日本企业的融资方式	(71)
一、高速增长时期日本企业独具特色的融资方式	(72)
二、日本企业融资方式的变革	(76)
第四节 以系列制为特征的日本企业间分工交易体制	(82)
一、日本企业系列生产交易体制的概况	(82)
二、日本企业系列生产交易体制的实质及经济意义	(84)
三、日本企业系列生产交易体制的变化	(87)
四、系列生产交易体制与系列壁垒问题	(89)
第三章 技术革新与新成长产业	(92)
第一节 “后工业化发展阶段”的日本技术革新	(92)
一、“后工业化发展阶段”日本技术革新的背景条件及状况	(92)
二、90年代以来的日本科学技术发展	(100)
三、日本型技术革新体系的基本特征	(111)
第二节 日本主导产业的选择及其发展	(114)
一、主导产业及其选择理论	(114)
二、战后日本的主导产业及其发展	(119)
第三节 日本产业技术的优势与新成长产业	(126)
一、迄今为止日本主导产业成功的原因——日本产业技术的强点	(126)
二、日本产业技术强势的弱化与产业发展面临的新课题	(130)
三、发掘日本自身优势，培育下一代主导产业	(133)

第四章 财政重建和税制改革 ·····	(138)
第一节 日本财政的现状与财政发展的长期趋势 ·····	(138)
一、日本财政的现状·····	(138)
二、当前日本财政的主要问题·····	(142)
三、造成日本财政全面恶化的原因·····	(144)
四、日本财政发展的长期趋势·····	(147)
第二节 日本财政重建 ·····	(148)
一、财政重建计划的推进过程·····	(149)
二、财政重建的必要性·····	(152)
三、财政重建中的财政政策·····	(156)
第三节 日本税制改革 ·····	(161)
一、夏普税制体系存在的问题·····	(162)
二、日本税制改革的进一步推进·····	(163)
三、日本税制改革的原则和趋向·····	(168)
第五章 金融形势和金融制度改革 ·····	(172)
第一节 战后日本金融行政的检讨 ·····	(172)
一、金融行政和金融政策的变化·····	(172)
二、金融行政的功与过·····	(178)
第二节 日本当前面临的金融危机 ·····	(182)
一、金融机构破产之风席卷日本·····	(182)
二、金融危机的背景和原因·····	(184)
三、金融危机的影响·····	(187)
四、日本政府针对国内金融危机所采取的对策·····	(190)
第三节 当前日本金融制度改革 ·····	(192)
一、改革的突破口：理念创新·····	(193)
二、日本版金融“大爆炸”的评说·····	(195)
三、日本金融体制改革的前瞻·····	(201)
第四节 简述日本版的金融自由化 ·····	(203)
一、日本版金融自由化的背景和条件·····	(203)

二、日本版金融自由化的推进过程·····	(205)
三、日本版金融自由化的意义·····	(207)
四、对日本版金融自由化的评价·····	(209)
第六章 战后日本地区开发的战略选择·····	(212)
第一节 日本地区开发概述·····	(212)
一、日本地区开发的内涵及主要适用理论·····	(212)
二、日本的地区开发政策·····	(216)
三、日本地区开发的发展与存在的问题·····	(219)
第二节 日本地区开发战略方式的选择·····	(226)
一、总体战略选择——“都市圈”式产业布局和 以大中城市为主的城市化道路·····	(226)
二、“一全综”的“据点”开发战略·····	(228)
三、“二全综”的“大型项目”开发战略·····	(230)
四、“三全综”的“地方定居圈”开发战略·····	(231)
五、“四全综”的“多极分散型”开发战略·····	(233)
第三节 日本地区开发的相关计划、立法与财政 金融支持·····	(236)
一、主要相关计划及其相互关系·····	(236)
二、地区开发的法律保证与财政金融支持·····	(244)
第四节 日本地区开发的经验与教训·····	(248)
一、日本地区开发的经验与教训·····	(249)
第七章 对外贸易与对外直接投资·····	(255)
第一节 日本对外贸易的发展·····	(255)
一、“贸易立国”仍是日本 90 年代的基本国策·····	(256)
二、日本对外贸易结构的变化·····	(260)
三、日本对外贸易的前景·····	(263)
第二节 日本对外直接投资的变动·····	(264)
一、日本对外直接投资格局的新变化·····	(265)
二、日本对外直接投资发生变化的原因·····	(268)

三、日本对外直接投资的发展前景·····	(270)
第八章 中日经济关系的发展·····	(273)
第一节 冷战结束后中日关系的新视点·····	(273)
一、从单纯的两国关系到世界中的中日关系·····	(274)
二、在经济、政治、文化各领域通过相互理解和尊重，促进两国交流·····	(274)
三、适应冷战结束之后世界经济合作形态的变化，研究中日经济合作的新途径·····	(275)
四、在亚太经济共同繁荣与相互合作中定位中日关系·····	(277)
五、注意观察日本国内政治与经济形势的变化，处理好中日关系中可能出现的新问题·····	(278)
第二节 中日经济关系·····	(279)
一、中日两国的贸易关系·····	(279)
二、日本对中国的直接投资·····	(284)
三、日本对中国的政府开发援助·····	(288)
第三节 中日两国地区间的国际合作·····	(291)
一、地区国际合作是时代的要求·····	(291)
二、地区国际合作的展开·····	(293)
三、地区国际合作的特点·····	(294)
四、不断走向活跃的地区国际交流·····	(296)
第四节 中日经贸关系的展望·····	(297)
第九章 面向新世纪的日本经济结构调整·····	(299)
第一节 战后以来的日本经济结构调整的历史分期·····	(300)
一、以民主改革为代表的经济复兴期（1945~1955年）·····	(300)
二、走向重化工业化道路的高速增长期（1955~1973年）·····	(303)

三、两次石油危机及其后的经济调整期 (1974~1985年)	(304)
四、面向 21 世纪产业社会的结构调整期 (1985~)	(307)
第二节 面向 21 世纪的日本经济结构调整	(311)
一、调整的背景	(311)
二、调整的条件	(323)
三、调整的目标 (21 世纪的产业社会目标 形态)	(328)
四、调整的内容	(333)
第三节 面向 21 世纪的日本经济、技术结构改革 的展望	(336)
一、战后支撑日本经济实现重大变革的几项具有 划时代意义的提案	(336)
二、面向 21 世纪日本经济与技术面貌的变化	(339)
三、在产业结构转变过程中政府功能的转变	(344)
第十章 日本经济模式的再探讨	(346)
第一节 体制问题的提出	(346)
第二节 发达国家的经济、发展中国家的体制	(347)
第三节 不完全的市场经济	(353)
一、《禁止垄断法》形同虚设	(353)
二、政府主导下的资源分配	(354)
三、传统产业的保护和二重结构阻碍了经济 效率的提高	(355)
四、所有与支配分离, 造成所有权不明晰, 监督机能弱化	(355)
五、政府干预过多造成消费者主权的破坏	(356)
六、以“护送船团方式”为代表的政府过度 保护造成金融市场的不完全	(357)
七、特殊的流通体制造成日本市场的封闭性	(357)

八、日本的雇佣制度造成劳动力市场的 不完全性·····	(358)
第四节 保守落后的政治社会体制·····	(359)
一、混合的社会体制·····	(359)
二、政、官、财“铁三角”造成了结构性 的腐败·····	(360)
后记·····	(363)

第一章 日本经济的环境分析

第一节 制约日本经济发展的国内因素

人类社会的经济活动总是在一定的环境条件下进行的。虽然环境条件有利与否不能从根本上决定一个国家经济的发展，但它却可以对这种发展起到加速或延缓的作用。本节对日本经济国内环境条件的阐述主要是以 80 年代中期以后出现的新情况为对象，系统地分析日本人口结构变化与城市地价变动对日本经济发展的影响。另外，在日本经济调整增长阶段中、后期和 70 年代初，公害问题日益严重，并已成为制约日本经济发展的一个重要因素。所以，本节对日本的公害综合治理情况及环境保护的新动向也进行了较大篇幅的分析和研究。

一、人口结构的变化与日本经济发展

人口既是社会生产活动的主体，又是各种产品和服务的消费者，人口数量和结构的变化必然对经济发展产生多种影响。日本在人口方面所面临的最严重的问题就是人口老龄化现象。人口老龄化将从劳动力供给、社会保障费用负担和保险机构运作、社会需求等诸多方面影响日本经济的发展。

(一) 日趋深化的日本人口老龄化现象

联合国把 65 岁以上人口占总人口的比例超过 7% 的现象称为人口老龄化，处于人口老龄化状态的社会就是老龄化社

会，把 65 岁以上人口占总人口比例超过 14% 的社会则称为老龄社会。日本在 1970 年时老年人口（即 65 岁以上人口）的比例为 7.1%，已经步入了老龄化社会。1994 年日本老年人口的比例达到了 14.1%，从此进入了老龄社会的行列。日本人口老龄化的一个突出特点就是其速度快。从国际比较看，老年人口比例从 7% 上升到 14% 各国所用的时间差别很大，瑞典约为 85 年，英国和西德约为 45 年，而日本仅用了 26 年。进入 90 年代以后，日本老年人口比例每两年便增加 1%，1990 年为 12.1%，1992 年为 13.1%，1994 年为 14.1%，1996 年为 15.61%。目前，日本人口老龄化的程度虽然还低于人口老龄化最严重的欧洲国家，如瑞典、英国、法国、意大利、德国，但据联合国所做的世界人口预测数据，到 2005~2025 年日本将成为世界上人口老龄现象最严重的国家，2020 年日本老年人口的比例将达到 25% 以上。^①

出生率的明显下降和人口寿命的大幅度提高是导致日本人口迅速老龄化的两个直接原因。日本人口出生率出现明显下降的情况始于 70 年代中期。1973 年日本人口出生率为 19.4‰，1975 年为 17.1‰；1980 年则下降为 13.6‰。90 年代出现进一步降低趋势。1990 年为 10‰，1996 年为 9.7‰。从“合计特殊出生率”（从一个特定的年份各年龄段妇女的生育情况求得的一个妇女一生平均生育子女数）看，日本人口出生率的下降也十分明显，1975 年为 1.91，1980 年为 1.74，1990 年为 1.54，1995 年则降到了 1.43。日本人口出生率下降的原因是多方面的：科学技术的发展和现代社会竞争日益激烈对劳动人口素质提出了更高的要求，人们宁可在较少的子女身上花费较多的钱财和精力，把他们培养成具有较高文化程度和技能、适应未来社会激烈竞争的人；孩子抚养费日益提高，培养较多的孩子一方面将大大降低家庭生活水平，另一方面也会影响夫

^① [日]《日本瞭望》（中文版），1996 年 12 月，第 2 卷，第 21 期，第 3 页。

妻双方事业发展；妇女人口受教育程度提高、接受教育时间增长，使很多人结婚年龄后移；医疗保健事业的发展使婴儿死亡率极低；社会保障事业的发展在很大程度上消除了人们对于晚年生活的担忧，从而改变了日本人过去持有的多生子女防老的传统观念；城市化的高度发展也是降低日本人口出生率的一个重要因素。

在人口出生率明显下降的同时，日本人口的寿命却大大延长了。1940年日本男性人口的平均寿命仅为50岁，女性为54岁。此后随着日本经济的高速发展和伴之而来的生活水平的提高、医疗卫生技术的进步以及社会福利事业的完善，日本人口的平均寿命出现了大幅度提高。1985年日本男性人口的平均寿命为74.8岁，女性为80.4岁，1995年则分别上升到了76.4岁和82.8岁。目前，日本15岁以下人口的比例（1996年为15.6%）还高于老年人口比例。但按照目前的发展趋势，日本人口很快就会出现“老少倒挂”的现象。

（二）人口老龄化对日本劳动力供给和企业传统雇佣体制的影响

人口的老齡化是人口出生率的降低和人口寿命延长这两方面共同作用的结果，人口出生率的降低在一定时期之后必然导致劳动人口减少。目前，日本劳动人口随着人口总数的增加还处于增加状态，1990年为6384万人，1992年为6578万人，1994年为6645万人，1996年为6711万人。年平均增长率接近1%。据日本国势调查推测，在1995~2000年间，日本劳动人口的年增长率将下降到0.4%左右，21世纪最初的几年日本劳动人口将达到6830万左右的最高峰，然后将出现明显下降（如下表1-1所示）。到2020年日本的劳动人口将比现在减少200万人以上。

当然有人怀疑这种预测的可靠性，认为65岁以上的人口并非完全是非劳动人口，有很大一部分65岁以上的老年人仍然可以参加工作。近年来日本老年就业人口确有增加的趋势，1990年日本65岁以上的就业人口为300万人，1996年增加到455万人。但老年就业人口的增加并不能完全弥补年轻人口

日本 1995 年~2020 年劳动人口预测

表 1-1

(1000 人/%)

年次	总数	男	女	女性化率
1995	66 782	40 127	26 656	39.9
2000	68 297	40 681	27 616	40.4
2005	67 964	40 346	27 618	40.6
2010	66 460	30 071	27 389	41.2
2015	64 191	37 424	26 767	41.7
2020	62 920	36 314	26 606	42.3

资料来源：〔日〕总务厅统计局《平成7年国势调查抽样统计结果》，转引自〔日〕《经济往来》10月号，第60页。

注：女性化率指劳动人口总数中女性劳动力所占的比率。

减少所造成的劳动力减少。除了有特殊技能的老年人仍然能够在某些特殊领域发挥着不可替代的作用外，多数老年人并不适应众多需要一定体力与新知识的工作岗位。因此，随着人口老龄化程度的加深，日本劳动力减少将是不可避免的。劳动力和资本、科技一样是现代生产体系的基本要素。战后日本经济的高速增长在很大程度上得益于其优越的人口结构和丰富的劳动力供应。目前，虽然因日本经济的长期停滞出现了大量失业人口，1996年其完全失业率为3.4%，但随着经济形势的演变和人口老龄化的继续深化，将来日本年轻劳动力供给不足必将成为制约日本经济发展的重要因素之一。

人口老龄化的日趋深化不仅会减少日本劳动力的供给，而且将会从劳动力供给方面动摇日本企业现有的占主导地位的雇佣体制。目前日本大企业雇佣体制的基本特征就是以长期雇佣为特征的终身雇佣制及以年功为基础决定职员工资和职务的年功序列制。日本人口老龄化日益深化的现象必将动摇日本企业传统的雇佣体制：（1）随着年轻劳动力的减少，日本企业继续维持年功序列制必将大大提高劳动成本。日本企业实行的年功序列制在过去年轻劳动力丰富、从业人员中年轻人比例高的情况下，是一种节约劳动成本的雇佣体制，因为日本年轻职工的

工资和中老年职工相比差别十分悬殊。1982年20~24岁在同一企业工作1~4年的职工工资与50岁以上在同一企业工作30年以上的职工工资之比,生产工人为1:2,管理和技术人员为1:2.6,1992年这两个比例分别为1:1.9和1:2.6。^①日本企业正是利用年轻从业人员的低工资来降低人事费用支出,并保证高年功从业人员的“高待遇”。但是随着年轻从业人员的减少,日本企业职工平均工资必将上升。另外,在劳动力供给不足的情况下,企业间很有可能出现争雇年轻劳动力的竞争,并扩大“中途采用”人员的比例,这又将动摇终身雇佣制。(2)在传统雇佣体制下,为缓解劳动力供给不足而延长雇佣年限,提高退休年龄的办法也必将加重企业的劳动成本。在年轻劳动力供给不足的情况下,企业只能扩大对中老年劳动力的雇佣。但如上述分析,在年功序列制下提高职工的退休年龄必然进一步扩大中老年从业人员的比重,从而使劳动成本进一步提高。总之,日趋深化的人口老龄化现象向日本企业传统雇佣体制提出了难以解决的课题。

(三) 人口老龄化对日本国民负担及社会保险机构运营的影响

战后日本的老年人社会保障制度经过长期的完善和调整,已逐步形成了比较健全的社会保障体系,这对保障日本老年人口的晚年生活具有十分重要的意义。但是随着日本人口老龄化现象的日益严重,用于老年人口社会保障的费用必然相应增加,从而将给日本经济发展带来一些不可忽视的制约因素:

第一,社会保障费用增加会加重国民负担。1988年日本社会保障费用总额为其GNP的14%,而1955年仅为5.5%。随着日本人口老龄化现象的加深,其社会保障费用必然还要大幅度增加。为保证其社会保障制度得以顺利运行,必然要相应增加社会保障费用的财源,而这又必将导致国民负担率(税收和社会保险费交缴额与国民收入之比)大幅度提高。从目前世

^① [日]《经济白皮书》,1994年版,第681页。

界各国的普遍情况看，人口老龄化是造成国民负担提高的一个重要因素，如表 1-2 所示。

国民负担与人口老龄化国际比率

表 1-2

(单位:%)

国别	65 岁以上比率	税务负担率	社会保险负担率	国民负担合计
美国	12.6	25.6	10.7	26.3
日本	14.5	23.1	14.7	37.8
德国	14.6	30.9	22.5	53.4
法国	14.0	34.2	28.4	62.6
英国	15.7	37.7	10.5	48.2
瑞典	17.8	49.63	20.5	69.8

资料来源：〔日〕《日本瞭望》，1996 年 12 月，第 21 期，第 4 页。

注：日本为 1995 年数字；美、英、德、瑞典为 1992 年数字；法国为 1990 年数字。

从上表可以看出：不论社会保障费用的财源是主要依靠以税收为基础的财政资金，还是国民支付的保险金，人口老龄化严重的国家，其国民负担也很重。当然，从目前的情况看，日本的国民负担率并不算很高。但据日本厚生省的预测，在日本经济取得稳定增长且税率不变的情况下，到 2025 年其国民负担率也将达到 48.5%。^① 日本政府对其国民负担率的提高十分关注，因为这种收入再分配直接关系到资本的形成和民间经济的活力。1986 年日本举行的第一次行政改革审议会的最终报告指出，即使在老龄化的最高峰时期，也应当将国民负担率控制在比欧洲更低的水平。1991 年日本的第二次行政改革审议的最终咨询报告再次确认，在老龄化的最高峰时期也要将国民负担率控制在 50% 以内。但从日本人口老龄化的进展速度和程度看，若既保证老年人的社会福利又实现上述控制目标，这将是一项十分艰巨的任务。

第二，人口老龄化对日本社会养老保险机构运营的影响。

^① 〔日〕《日本瞭望》，1996 年 12 月，第 21 期，第 3 页。