知识经济与金融贸易

金雪军 等著

中国21世纪知识经济系列丛书

金雪军 主编

A series of books of 21st century's Knowledge Economy of China

浙江大学出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

人类正面临着巨大的飞跃，它正面临有史以来最深的社会巨变和创造性重建，虽然我们还没有清楚地认识它，但我们正从头开始建立一个崭新的文明。

——阿尔文·托夫勒

如果说知识就是力量，那么知识拥有者在未来的地位将与以往截然不同，这种不同将使力量关系发生变化。

——莱斯特·瑟罗

经济领域里处处充满了不确定因素，但可以肯定知识是保持竞争优势的一种资源。

——野中几次郎

中国 21 世纪知识经济系列丛书

知识经济与金融贸易

金雪军　等著

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

知识经济与金融贸易 / 金雪军著. -杭州：浙江大学出版社，1999.7
(中国21世纪知识经济系列丛书 / 金雪军主编)
ISBN 7-308-02137-8

Ⅰ.知… Ⅱ.金… Ⅲ.①知识经济-关系-金融事业②知识经济-关系-商业经济 Ⅳ.①F83②F7

中国版本图书馆CIP数据核字(1999)第27334号

总 策 划 韩兆熊 应伯根
总 责 编 陈晓嘉 李海燕
责任编辑 李玲如
装帧设计 宋纪浔

出版发行 浙江大学出版社
(杭州玉古路20号 邮政编码310027)
(E-mail:zupress@mail.hz.zj.cn)
排 版 浙江大学出版社电脑排版中心
印 刷 德清第二印刷厂印刷
经 销 浙江省新华书店

850mm×1168mm 32开 8印张 215千字
1999年9月第1版 1999年9月第1次印刷
印数 0001—1000
ISBN 7-308-02137-8/F·279
定价 15.00元

总　序

江泽民同志在十五大报告中指出："世界变化很大很快，特别是日新月异的科学技术进步深刻地改变了并将继续改变当代经济社会生活和世界面貌，任何国家的马克思主义者都不能不认真对待。"这种变化的突出表现之一就是知识经济的兴起。立足于世纪之交，展望下一世纪，人类将进入知识经济的新时代，科学技术将更加深刻、广泛地渗透到社会的经济、政治、军事、外交、文化和日常生活的方方面面，影响并改变社会的生产、流通、组织结构、活动方式以及人们的生活、思维方式。

知识经济是以知识为基础的，主要依靠知识创新、知识的创造性应用和知识广泛传播、发展的经济，这意味着科学技术在经济中的作用将进一步提高。邓小平同志所作的"科学技术是第一生产力"的正确论断在知识经济条件下将得到更加充分的体现。从总的发展趋势看，未来科技发展将呈现以下几个主要特征：

1. 从科学技术发展和转化的速度看，将更为迅速、快捷。

2. 从科学技术发展的方向来看，不仅更加向微观深入，而且更加宏观系统，走向复杂和综合。

3. 从科学发展的规模来看，更加社会化、国际化。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

4. 科技发展的社会影响将空前广泛，愈加深刻。

据此，可以判断，知识经济时代将是信息的时代，将是自然科学发生重大变革、取得突破进展的时代，将是人、自然、社会协调、可持续发展的时代。

创新是知识经济的灵魂。知识创新推动了科技进步；推动了经济发展和社会进步；推动了人类的文明进程。当代的知识创新一般包括：原始性发现和发明；对知识的创造性整理和归纳；知识创造性集成和应用；知识创新成果的创造性传播、转化和规模产业化等。除此之外，知识创新不仅是指科学创新和技术创新，也包括经营管理体制与机制、管理文化的创新，涵盖了自然科学、工程技术、人文艺术、哲学与社会科学，以及经济和社会活动中的全部知识创新活动。当前，国家和地区的知识创新体系和创新能力（包括知识创新体系、知识传播体系、技术创新体系和知识应用体系）已成为国家、地区经济和社会发展的重要基础设施和竞争力的关键因素。为迎接知识经济的挑战，深化科技体制改革，建设国家创新体系，增强国家科技战略储备，为21世纪我国经济可持续发展提供坚实的基础，既是历史的必然，又是一项极为紧迫的任务。

党中央、国务院对知识经济的发展极为关注，国家确立了“科教兴国”的战略方针，把科技创新、发展教育作为头等重要的战略来抓。江泽民同志也多次强调：“知识经济、创新意识，对我国21世纪的发展至关重要。”在这样的背景下，掌握有关知识经济的理论，把握知识经济发展的规律，是一件极富现实意义的事情。

然而，知识经济毕竟是一种新的经济形态，我们对此还比较陌生。因此，在学习和研究知识经济的同时，还需要注意这样几个问题：首先，要注意将科技创新与科技成果的应用结合起来，实现从知识向生产力的转化；其次，要注意理论与实践的结合，能对知识经济发展的趋势有一个总体把握，又要有积极的探索，在实践中有所发现，有

所创新；最后，要注意吸收与自主创新的结合，一方面要积极引进和借鉴人类文明的一切优秀成果，顺应历史发展的潮流，同时又要自主创新，注意结合我国国情，探索我国发展知识经济的道路。

浙江大学出版社组织出版、由金雪军教授主编的这套“中国21世纪知识经济系列丛书”在占有丰富资料的基础上，对知识经济的运行规律与发展态势作了较全面的论述，并就知识经济对社会经济生活各个主要领域的影响及其对策作了较系统的分析，这无疑是很有价值的。

路甬祥

1999年6月7日

---

* 路甬祥：中国科学院院长，中国科学院院士，中国工程院院士。

前　言

知识经济作为一种崭新的经济形态，正快速向我们走来，其脚步声已清晰可闻。人类社会在经历了农业经济、工业经济的形态之后，迈向知识经济是历史的必然。因为知识经济并不是凭空产生的，而是伴随着信息、微电子、生物等高新技术革命，继而对人们的经济、社会、日常生活，尤其是人们的思想观念产生巨大而深刻的影响之后所自然形成的。所以，我们应该将知识经济作为社会经济发展的一个重要阶段来认识。

无论是把知识经济作为社会经济发展的一个阶段，还是把它当作一个社会经济知识化的过程来考虑，有一点是毋庸置疑的，那就是知识经济已经而且正在引起经济、社会、生活等各方面的深刻变化。在经济方面，知识已经作为生产要素中最重要、最基本的基础性资源，内生于经济增长并成为经济增长的源泉和动力。另一方面，由于伴随信息革命而出现的电子商务、网络银行等新的金融创新形式和手段的出现，极大地降低了经济运行的交易费用，促进了经济绩效的提高。在社会影响方面，新技术革命所带来的种种冲击，进一步加剧了“现代性”和“后现代性”问题，人类社会中的冲突和整合日趋直接和激烈。而对于人们的日常生活，知识经济也发挥着积极的影响。如

人们之间的联系会更多地采用电子邮件的形式，人们支付的手段也会更多地采用电子货币，人们的就业会更多地采取基于网络的“自雇佣”形式，就连人们的情感交流也将更多地掺入“虚拟现实”的因素。

把握知识经济的内涵，关键是对其本质的认识。我们认为，知识经济的核心就在于经济竞争力的进一步提高。著名的经济学家迈克尔·波特在其名著《国家的竞争优势》中提到，世界各国经济发展的阶段的次序为：(1)要素推动的发展阶段。这一阶段的竞争优势主要存在于资源密集型行业，依靠单一要素投入的增长来维系。(2)投资推动的发展阶段。此阶段以大规模投资为特征，技术被不断物化于物质资本中，教育水平大大提高，信息积累速度加快。(3)创新技术推动的发展阶段。其特征是个人价值受到尊重，知识产权得到保护，人力资本高度积累，国民素质普遍提高。与农业经济、工业经济以要素或投资为核心的竞争力作比较，以创新为核心的知识经济的竞争力明显更胜一筹。在知识经济条件下，人的价值进一步提高，因此更能激发人的积极性和创造力，并且由于人的作用是不可替代的，因此将能获得更高的收益。

知识经济在我国方兴未艾。自1998年全国人大会议有关知识经济的提案成为“一号议案”之后，全国上下掀起了一股“知识经济”的热潮。一些同志迫切想要系统地学习知识经济理论，理解知识经济的内涵，从而把握知识经济产生的深远影响与应对之策。在这种情况下，我们撰写了这套丛书，主要出于以下几点考虑：

1. 知识经济在当前已初具雏形，在以美国为代表的OECD国家中还有部分的实践。如美国连续几年的经济增长，在很大程度上就是由不断发展的知识经济所推动的。知识经济对发达国家如此，对发展中国家亦如此。发展中国家也应结合自身的情况，对知识经济的到来找出应对之策。所以，了解与把握知识经济已成为一个十分迫切的内在要求。

2. 知识经济是一个新生事物，建立和发展知识经济是一项新的工程。在引进和消化的过程中需要学习、宣传、研究。学习知识经济不仅是对一些知识性问题的掌握，更重要的是对思维和认识有一个调整，因为知识经济反映了经济发展的新思路。

3. 知识经济是一个系统的体系，包括了经济、社会、法律、科技、人文等各方面的知识，事实上，它也在上述各方面产生了深远的影响。所以，对知识经济的学习与把握，应该持全面、系统的观念，不能以偏概全，否则将有失偏颇，导致一些片面的结论。

4. 社会上对知识经济的了解的要求十分迫切，上至领导干部，下至普通群众，或出于对国家与地区发展的关心，或出于自身工作和生活的需要，都想对知识经济有一个比较全面的认识。作为科学工作者，将有关知识经济的理论和实践加以总结，并将它们介绍给大家，是我们义不容辞的责任。

撰写这套丛书，我们力求体现以下特点：

1. 系统性。把经济与社会结合起来，对与知识经济相关的若干重要问题作全面的论述。阐述知识经济的产生背景、运行规律与发展态势，特别注意从科学技术、经济运行、企业管理、思想文化、人才素质、法制建设等社会各个主要方面进行分析。

2. 创新性。把吸收与创新结合起来，对知识经济相关的若干重要问题作深入的思考。说明知识经济的内涵、作用与影响，特别注意从工业、农业、教育、金融、贸易、大众传媒等各个主要领域进行研究。

3. 时代性。把理论与实践紧密结合起来，对与知识经济相关的若干重要问题作认真的探讨。分析知识经济的一般规律，特别注意结合中国的实际情况，对存在的差距及其对策进行探讨。

撰写这套丛书得到了多方面的关心与支持：中国科学院院长、两院院士路甬祥教授在百忙中为本书作序，使我们深受鼓舞；浙江大学举办“知识经济与创新”研讨会，进一步增强了我们的信心；丛书列入

浙江省重点出版项目，为我们提出了更明确的要求；众多专家与学者的智慧与辛勤劳动，使这套丛书的出版成为可能。在这套丛书出版之际，在此一并表示深深的谢意。

知识经济是一个新的课题，尽管本套丛书针对人们关心的知识经济问题，在广泛收集资料的基础上进行了分析与探讨，但实际效果如何，究竟能给读者多少启发，只能由实践来检验。但有一点是可以肯定的，这套丛书所作的论述与探讨只是初步的，存在缺点与不足，衷心希望广大读者批评指正。

金雪军

1999 年 6 月于浙江大学

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目 录

1 知识经济与金融 …… 1

1.1 金融在经济中的地位 …… 1
1.2 知识经济与现代金融的关系 …… 8
1.3 知识经济对金融的要求 …… 14
1.4 我国金融业发展对策 …… 22

2 知识经济与银行 …… 38

2.1 银行在经济中的作用 …… 38
2.2 知识经济下的银行 …… 43
2.3 我国银行离知识经济时代的差距及对策 …… 56

3 知识经济与证券 …… 66

3.1 知识经济中证券、衍生证券的作用和地位 …… 66
3.2 知识经济对证券、衍生证券提出的新要求 …… 77
3.3 我国证券、衍生证券的调整与发展对策 …… 83

4 知识经济与保险 …… 88

4.1 保险在经济中的地位与作用 …… 88
4.2 知识经济对保险业的影响 …… 90
4.3 我国保险业的发展问题 …… 96

5 知识经济与信托 …… 110

5.1 信托在经济中的地位与作用 …… 110
5.2 知识经济中的信托 …… 112
5.3 我国信托业存在的问题及对策 …… 120

6 知识经济与租赁 …… 127

6.1 租赁的职能与作用 …… 127
6.2 知识经济中的租赁 …… 132
6.3 我国租赁业存在的问题及对策 …… 138

7 知识经济与贸易 …… 145

7.1 贸易在经济中的作用 …… 145
7.2 贸易发展的现状与趋势 …… 147
7.3 知识经济下贸易的地位与作用 …… 153
7.4 知识经济对贸易提出的要求 …… 158
7.5 知识经济下的贸易变革 …… 162

8 知识经济与有形贸易 …… 168

8.1 有形贸易在知识经济中的地位和作用 …… 168
8.2 知识经济对有形贸易的要求 …… 170

8.3 我国有形贸易的差距及调整对策 …… 181
9 知识经济与服务贸易 …… 189
9.1 迈向知识经济进程中的服务贸易 …… 189
9.2 知识经济时代服务贸易展望 …… 196
9.3 几点思考 …… 206
10 知识经济与对外贸易 …… 214
10.1 对外贸易在经济中的作用 …… 214
10.2 知识经济条件下对外贸易的特点 …… 217
10.3 知识经济对对外贸易提出的要求 …… 222
10.4 知识经济条件下我国对外贸易的政策 …… 227
后 记 …… 232

1 知识经济与金融

知识经济与金融业的发展有着十分密切的关系，一方面，知识经济推动着金融业的创新，使金融业进入一个全新的发展阶段，金融业本身成为知识型产业，另一方面，知识经济的发展也迫切需要金融业的支持与推动，知识经济所体现的高科技、高投资特点与金融业息息相关，可以说，没有金融的支持，知识经济不可能得到迅速的发展。

1.1 金融在经济中的地位

知识经济正向我们走来，高新技术产业迅速崛起，充当社会经济运行的新载体。与此同时，“金融这一要素在当代也十分活跃”，它正在不断地扩大其市场的广度与深度，日益融入社会经济生活中。

1.1.1 金融与经济的关系

金融是货币流通和信用活动的总称。它包括各种形式的信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。如货币的发行、流通和回笼、存款的吸收和提取、贷款的发放和回收、有价证券的发行

和交易、外汇买卖、国际汇兑往来、保险、信托等。

现代金融涉及到货币、信用、银行及市场多个要素。货币是金融的基本要素、信用是金融活动的基础和形式、银行及其他金融机构是信用活动或媒介资金融通的主体，金融市场是金融活动广泛展开的场所。

现代市场经济是高度发达的商品经济，是全球一体化和国际化的商品经济，是高度信用化、信息化、契约化和金融化的商品经济，是金融经济。经济与金融之间具有密不可分的互动关系，表现在以下两方面：

(1)从经济与金融的本质关系看，是经济决定金融。首先，经济发展的规模和速度，决定货币发行和信贷投放的速度。因为真正意义上的借贷资本是在产业资本循环和周转的基础上形成的，银行等金融业的发展取决于经济发展所能提供的“资源”。因此，经济发展水平决定了金融业发展的广度与深度。其次，经济发展水平和状况决定了银行业的形式和层次。例如在实物经济阶段，银行业的形式为货币兑换业；在农业经济为主的时期，银行业的形式为高利贷和钱庄；进入工业化社会后，才造就了现代银行制度。而知识经济时代的到来，又为网络银行、电子银行的发展提供了物质基础。最后，经济的迅速发展通过提高国民收入和刺激各经济主体增加对金融服务的需求，从而推动金融扩展。

(2)金融对经济具有极端战略重要性。在金融经济时代，社会经济日益金融化，社会资产也日益金融资产化，金融在各国经济发展中作用和影响空前提高。首先，金融是资金运动的信用中介，信贷资金的筹集和合理分配影响经济发展的规模和速度。因为资金或资本短缺是经济发展必须首先克服的最大障碍，而金融发展通过提高储蓄、投资总水平和有效配置资金对经济产生引致增长效应，即健全的金融体系和活跃的金融市场能够有效地动员社会闲散资金并向生产性投资转化，加速资本积累，提高人均资本存量。

同时，在实现利率自由化和金融活动自由化的基础上，金融发展能引导资金流向高效益的部门和地区，优化资源配置。其次，金融是提高生产力的“粘合剂”和“催化剂”，金融机构经营货币资金，通过货币资金运动促进各生产要素按市场需要迅速粘合，形成新的生产力。第三，政府通过制定适当的货币政策，还使金融活动承担起引导生产和消费、调整产业结构等重要宏观经济调控功能，从而金融发展直接关系到一国经济结构、产业结构的合理性以及对不断变化的经济金融形势的适应性。

1.1.2 现代金融业的基本特征

现代金融业是建立在大工业和商品经济高度发展基础上并为之服务的、提供金融产品、开展金融活动的行业，包括银行业、证券业、保险业和信托业四个分支行业。与传统的金融业相比，具有以下几个显著特征：

(1)多样性。金融多样性是在市场经济发展过程中，随着金融体系规模的不断扩大和金融创新浪潮的兴起，金融工具和金融机构的种类和数量日益丰富、呈现多样化发展的结果。

金融工具的多样性是金融工具创新的直接结果。本世纪七八十年代，西方国家逐渐推行金融自由化政策，导致金融业出现了一股金融业务创新的浪潮，在短短二十多年时间里，推出了上百种金融创新工具，使筹资、融资、投资方式更加灵活和方便。名目繁多的金融创新工具通常可按其作用和成因分成四类：①风险转移型。包括能在各经济机构之间相互转移金融工具内在风险的所有新工具和新技术，如期权、期货交易、货币和利率互换交易等。②增加流动型。包括所有能使原有的金融工具提高变现性或可转让性的金融工具和交易技术，如长期贷款的证券化、CD 存款等。③信用创造型。能使借款人的信贷资金来源更为广泛，或者使借款人从传统的信用资金来源转向新的来源，如票据发行等。④股权创造型。包括

需要全本请访问 www.ertongbook.com