

用发展经济理论分析我国经济发展过程中的问题

叶佳萌 王素玲

摘要: 发展经济学从兴起到 80 年代以前,可分为结构主义和新古典主义两个发展阶段。纵观发展经济学关于发展经济问题的论述,可以发现中国经济的发展和世界接轨的痕迹和无可避免的交互性。本文综合讨论了目前国内经济发展中的诸多问题,并从发展经济学的观点讨论了如何解决的对策,整个探讨使得经济学从宏观上更加重视人力资本投资、可持续发展和社会资本的理念和应用。

关键词: 发展经济 全球化 可持续发展

一、发展经济理论的不同观点

发展经济学是动态地研究一个落后国家从不发达状态向发达状态转变中,农业经济和社会向工商业及城市经济和社会进行结构转变规律和趋势的科学。它包括两个方面:一是发展中国家相对于发达国家为什么落后或不发达,即落后的根源和障碍是什么;二是发展中国家如何加快经济发展步伐来追赶当今发达国家;即发展中国家应该采取何种制度、战略和政策,调动一切可以利用的资源来推进经济更快的发展。现代意义上的发展经济学兴起,其主要是研究贫困落后的农业国家或发展中国家如何实现工业化的问题。

80 年代以来,在新的经济全球化的浪潮中,发展经济学既出现了新的发展趋势,也面临着困境。其中代表的主要经济学家理论有:(1) 哈罗德-多马提出了经济增长的数量模型。(2) 辛格和纳克斯发现“贫困的恶性循环”现象。(3) 罗丹提出“大力推动理论”。(4) 刘易斯提出结构主义理论“二元经济结

构”。(5) W·W·罗斯托提出“大推进理论”,指出经济变迁的过程可以视为一连串的阶段,每一个国家都必须经过这个过程。(6) 普雷维什提出“中心-外围”观点,这一观点的第一次引人注目的应用,是提出了发展中国家贸易条件长期恶化的论点,并提出发展中国家经济滞后和收入不均,源于市场失灵和国际经济的“中心-外围”关系。因此,外围国家要实现发展,必须首先同中心脱钩,进行内部的工业化和政治社会改革,发挥国家的作用。(7) 卡多佐的“依附的发展论”,提出发展中国家经济同时具有两种特点:依附性和发展性,依附和发展不是对立,而是可以结合。原因是外国资本、国家资本、国内私人资本可以形成“联盟”,“随经济发展程度的上升,依赖性会越来越低,直到过渡到独立的发展阶段。依附论正确地揭示了发达与发展中国家的关系。”(8) 同时,关于外部性、技术进步和收益递增的模型化成为一个增长理论进展的一个显著特征。罗默和卢卡斯等人运用数字化、微观化的新方法,从国际比较

的角度,提出了许多具有外部收益递增和知识外溢效应的内生型增长模型,这就是所谓“新增长理论”。新增长理论为发展中国家提供了新的发展思路:一国经济增长主要取决于它的知识积累、技术进步和人力资本的水平,对外开放和国际贸易可以产生一种“赶超效应”,适当的政策将极有利于长期的经济增长。(9) 许多发展经济学家认识到要推进发展中国家的经济发展,除应关注资本积累、技术引进和创新、产业结构的转变、人口控制、人力资本投资、出口鼓励等因素外,更应该重视基本制度因素对经济发展的促进或阻碍作用。(10) 80 年代以来,由于自然资源、生态环境和可持续发展问题受到普遍关注,提出了“自然资本”的概念。(11) 自 90 年代以来,社会资本这个原来由社会学家提出的概念越来越多受到经济学家的重视,认为发展中国家建立社会信用体系对经济发展是特别重要的。

二、我国经济发展的现状和发展过程中的问题

法律框架,也必须立足于我国金融业和银行业的发展现实。要推进银行跨国并购在我国的发展,必须注意以下几个方面:

(一) 政府、金融监管当局和商业银行要重视和加强银行跨国并购的研究

银行进行跨国并购是受银行内部利益的驱动和外部经济环境以及竞争环境的驱使,但是如果银行跨国并购的规模超越银行自身允许的经营管理水平,轻则会造成浪费,影响银行的盈利水平,重则会对经济和社会造成更为激烈、更为持久的影响。因此,建议中央政府、地方政府和监管当局对发达国家和发展中国家银行跨国并购的背景、做法、经验和教训进行研究,并在此基础上制定我国商业银行跨国并购的规划和相应的政策与法律安排,为我国商业银行进行跨国并购提供政策和法律指南。商业银行自身也要对国外银行并购的典型个案进行仔细研究,汲取经验和教训,特别是要对有关银行跨国并购的程序、人员安排、文化融合、系统整合等问题进行深入研究,从而为自己将来进行并购降低财务成本、摩擦成本和时间成本。

(二) 要通过市场性并购,建立完善的法人治理结构,促进银行稳健有效的经营

我国银行业的一个要害问题就是公司治理结构存在严重缺陷,主要表现为:产权主体与政权主体之间的责、权、利边界不清晰,没有人真正从自身利益出发密切关注国有及其他公有产权的收益和风险,董事责任不明确;高管人员没有足够的动力、权力和压力,普遍存在“内部人”控制问题,而市场性并购刚好是解决上述问题的一剂良方。另外,由于并购是市场性的,并购各方都会精心计算自己的成本收益,由此达成的银行机构重组,进而形成的市场结构,就内在包含了稳健有效要素。换言之,市场性并购所形成和维持的银行业适度竞争的市场结构,就适度在稳健有效的区间。

(三) 进一步完善金融监管制度框架,着力提高银行监管的效率和质量

我国商业银行的跨国并购会对银行监管提出新的挑战,也对已有的金融体系和金融制度格局带来冲击。然而,目前我国银行监管制度体系和银行监管水平还不能适应大规模银行进行并购的要求,现有的“四架马车”监管体系,在强化专业化监管方面具有一定的作用,但监管当局之间的监管协调还存在许多问题,监管真空和重复监管问题还比较突出,监管效率、监管质量也有待于进一步提高。同时,专业化监管的素质、水平还不能令人满意,对大型的综合化金融集团的监管缺乏应有的经验。在这种监管制度和监管能力下,一旦我国商业银行大规模进行跨国并购,或者进行规模较大的混合并

购,那么,很可能因监管不到位而诱发金融风险甚至金融危机。

(四) 加强银行跨国并购的法律建设,确保银行并购活动的规范化

银行间并购是一种微观经济行为,但由于银行业的行业属性和其特殊的经济地位,各国政府无不通过制定严格的法律和公共政策对银行并购进行监管和控制,以保证银行并购的效率、银行(金融)体系的安全和社会的稳定。综观商业银行进行跨国并购的实践表明,无论是国内并购还是跨国并购,银行并购活跃程度与一国并购法律的完善程度成正相关关系。目前,我国有关银行并购的法律法规体系相对而言还很不健全,有关银行并购的一些基本立法和法律几乎还没有制定。例如,并购的根本大法——反垄断法还没有制定,涉及银行并购的资产处置、负债安排、税收程序、人员安排等也没有明确的法律规定;有关银行并购的指导准则、并购审查制度、审查程序、审查门槛还没有统一的规范;涉及银行并购的社会保险法等也没有出台,商业银行市场退出的有关法律也迟迟没有颁布。这说明我国银行并购的法律体系还很不完善和规范。缺乏完善而系统的法律体系,我国的银行并购就难以走上法制化、透明化的轨道,更难以与国际上的银行并购活动接轨,银行并购活动就必然会受到抑制而发展滞后。

总而言之,2006 年 12 月 11 日,中国金融业将全面对外开放,是否真如一些学者所说“国内银行进行跨国并购的时机已经来临”?特别是进行了股份制改造的国有银行,是否真的是无论从总体规模还是从财务实力方面,已经具备跨国并购能力了呢?让我们拭目以待。但是毫无疑问的一点是:入世过渡期结束,卸掉了历史包袱后的国内银行开始真正地融入全球银行业的大环境中,一些具备实力和条件的国内商业银行开始向国际大银行的方向前进,而跨国并购无疑是一条进入国际金融市场的更加快捷便利的途径,建设银行则是这条路的先行者。

参考文献:

- [1] 李利明 银行业“走出去”起步 建行收购美国银行(亚洲) [N] 经济观察报 2006 年 8 月 28 日(20 版)
- [2] 许南 从并购路径看商业银行跨国经营 [J] 金融论坛 2005 (1)
- [3] 兆强 银行并购 商业银行成长与我国银行业发展 [J] 国际金融研究 2005 (2)
- [4] 黄佳 王楠 屈宏志 金融机构跨国并购的非效率动机和效果研究综述 [J] 生产力研究 2006 (2)
- [5] 王果 国际银行业并购对我国银行跨国经营的启示 [J] 现代经济探讨 2006 (5)

(作者单位:四川大学望江校区经济学院)

目前经济全球化格局是空前的,伴随着经济自由化和市场化改革的浪潮,包含生产、金融和技术三个方面的全球化,世界经济形成“你中有我,我中有你”的融合模式,我国经济改革和发展已进入了一个崭新的历史阶段,迫切需要有符合我国国情的发展经济学理论作指导。从历史发展的角度和国际比较的视角把握和了解我国当前总的经济形势:当前我国经济形势正处在新中国成立以来相对稳定、持续增长、经济效益明显改善的良好时期。首要的表现是宏观经济基本稳定,既无波动,又无通胀。然而同时我国在经济发展过程中也存在着一些问题。

(一) 我们面临着严峻的资源环境形势

我国资源总量虽然大,但人均占有量少。目前,我国人均淡水资源量仅为世界平均水平的 1/4,人均耕地占有量不到世界平均水平的 40%,45 种矿产资源的人均占有量不到世界平均水平的一半。随着世界经济发展,我们利用国外资源的难度将会增大。此外,我国当前生态环境总体恶化的趋势尚未得到根本扭转,城市生活垃圾无害化处理率较低,农村畜禽粪便和水产养殖污染以及农药化肥的不合理使用导致农村环境问题日益严重。诸多事实证明,传统的高投入、高消耗、高排放、低效率的增长方式已经走到了尽头。不加快转变经济增长方式,资源难以后继,环境难以低水平扩张。

(二) 盲目投资和低水平扩张

我国财政税收体制不规范,政府存在过多干预经济的内在动因。公共财政体系不健全,分税制和财政转移支付制度不完善,公共服务开支不足,一般经济建设开支过多。中央和地方的财权事权划分不够合理,地方政府缺乏独立的正常收入来源。预算外收入和体制外融资的使用随意性很大,其中相当多资金直接用于盈利性投资。投资体制改革明显滞后。政府投资范围过宽,习惯于借助预算内投资来调控经济运行,而不善于通过政府消费来提供公共服务。在市场准入方面偏重经济性指标,忽视社会性指标。对全社会投资重监管、轻服务,缺乏科学的、有预见性的宏观产业导向。

(三) 非对称信息和不完全信息问题

信用秩序混乱已成为制约我国经济发展的突出问题,在信用交易规模不断扩大的情况下,社会信用秩序混乱已成为制约我国经济发展的突出问题。失信现象不仅普遍,而且相当严重。大量银行贷款逾期收不回来,成为呆账、坏账,使商业银行不良贷款不断增加,金融的系统风险加剧;资本市场中欺瞒造假,虚假信息披露和恶棍炒作不乏其例;个人消费信贷中的一些恶意欠债行为也不断暴露出来;企业之间三角债务链久拖难解,甚至拖垮、拖死了部分企业;商业交易中大量的欺诈行骗、假冒伪劣、侵犯知识产权等行为屡禁不止。信用秩序混乱已对社会经济生活造成严重危害,不仅严重破坏了市场秩序,大大提高了市场交易成本,降低了经济运行效率,而且直接影响和制约着市场机制配置资源作用的正常发挥,使政府启动投资、扩大内需政策的效用大打折扣;大量的失信行为还破坏了经济主体之间以契约为基础的信用关系,造成了社会风气败坏,道德水平滑坡等社会问题。在加入 WTO 之后,信用秩序混乱还严重损害了我国的国际信用形象,在一定程度上

影响了对外开放的质量和进程。

(四) 我国工业化将长期面临“二元结构”和全球化的双重压力

我国的国情是人多地少,资源紧张。13 亿人口,9 亿农民。改革开放 20 多年了,城市化率只达到 30%。就是说,我国的经济当前和今后几十年面临的基本问题,还是实现基本的工业化、城市化的问题。人口基数太大,决定了这个过程十分缓慢艰苦。一般预测 2030 年,我国将达到 16-17 亿人口,假定从现在起,城市化率每年提高一个百分点,2030 年农村人口还有 6.6 亿,离基本的工业化目标还差好大一截。

(五) 社会事业发展滞后

公共服务资源配置严重失衡。公共教育资源向高等教育过分倾斜,而义务教育的公共投入严重不足。公共卫生资源过分向城市倾斜,而农村缺医少药仍很严重。城乡贫困问题有所反弹。随着城市化浪潮和社会转型加速,在失业人口、流动农民工、失地农民和老年人口中正在形成新型贫困群体,贫富差距迅速拉大。这也鲜明地折射出社会保障不健全、公共服务供给不足,以及收入再分配手段不完善等问题。

(六) 人口发展态势仍然严峻

基数大、增长偏快、素质偏低、“未富先老”,是未来二三十年我国人口发展的基本态势。在现有技术水平和制度框架下,这种态势必将加剧对资源环境和经济发展的瓶颈制约,多重经济社会压力必将接踵而至。

(七) 外部经济环境的不确定因素和不稳定因素日益增加

经济全球化和区域经济一体化并存,贸易保护主义盛行将带来持续的贸易摩擦。由于我国已经成为世界贸易大国,而出口增长方式粗放,加之处于非市场经济地位,因此已经处于贸易摩擦高发期。今后我国还会遇到绿色标准、技术标准、劳工标准、企业社会责任标准等“新贸易壁垒”。并且在未来我国经济发展将越来越受到世界经济周期性波动的影响。中国经济开放程度日益提高,对国际市场和资源的依赖程度日益加深,主要经济体和国际市场波动可能引发国内经济运行出现异常。入世过渡期结束后,我国将要全面兑现开放市场的承诺。国内弱势产业面临更为严峻的国际竞争,同时还会进一步暴露现行经济体制和政府职能存在的缺陷。

三、用经济发展理论分析对策

(一) 普雷维什的中心——外围理论

发展中世界的经济滞后和收入不均,源于市场失灵和国际经济的“中心——外围”关系。因此,外围国家要实现发展,必须首先同中心脱钩,进行内部的工业化和政治社会改革,发挥国家的作用。因此为促进我国经济发展,为了提高人们对市场化改革的认同感和政府的威信,从现在起加大打击贪污腐败的力度,加强防治腐败的力度,提高反腐、防腐的效果,促进政府廉政建设,提高行政效率,减少财政资金浪费损失,而能有资金用于增加其他必要投入,包括支付改革成本推进各项改革等等而最终有助我国经济社会的长远发展。

(二) 卡多佐的依附的发展论

发展中国家经济同时具有两种特点:依附性和发展性,依附和发展不是对立,而是可以结合。原因是外国资本、国家资本、国

内私人资本可以形成“联盟”,随经济发展程度的上升,依赖性会越来越低,直到过渡到独立的发展阶段。因此我们应该认识到我国经济发展必须实现从资源依赖型向创新驱动型的转变,实现从对国外技术的依赖型向自主创新型的战略转变。未来 15 年,我国必须在自主创新中促进经济结构调整。

(三) 发展经济理论中的新增长理论

一国经济增长主要取决于它的知识积累、技术进步和人力资本的水平,对外开放和国际贸易可以产生一种“赶超效应”,适当的政策将极有利于长期的经济增长。所以我们应做到刺激经济要从经济体制转型及经济制度建设方面着手,要加快市场化改革的进程和大量减少政府部门干预经济活动的程度,并且尽可能地提高企业的竞争和创新能力,利用世贸组织这个舞台,努力克服不熟悉世贸规则、法律法规不健全、调控方式不适应、营销渠道不畅、卫生技术标准不适合以及某些行业竞争力弱等的不足,同时充分发挥劳动力资源丰富、成本低廉等优势,扬长避短,扬长补短。在相应的政策取向上,应长短结合,既要充分估计入世“对国内某些行业可能的冲击带来的不利影响,进一步加大扩大内需的力度;同时更要做好长远打算,加快国有企业、金融、宏观管理体制、再分配机制等的改革步伐,加快建立比较完善的社会主义市场经济体制。

四、结语

学习了发展经济学的理论,我国在现在的经济发展过程中更加强调制度的重要性,在宏观上更加重视人力资本投资、可持续发展和社会资本,并提出建立社会主义市场经济体制、大刀阔斧地改革国有经济和政府行政机构以提高行政管理效率、实施科教兴国战略、重视环境与可持续发展以及规范市场秩序和建立社会信用体系等一系列有利于我国经济发展的举措。总之,在过去的二十多年中,中国在经济增长与改革方面均取得了很大的成就,并积累了丰富的经验。另一方面,我国在经济发展过程中还面临着很多的问题,中国离赶上发达国家还有很长一段路要走。

参考文献:

- [1] 谭崇台 论发展经济学的发展 [J] 上海行政学院学报 2000(1)
- [2] 郭熙保 张进铭 经济发展中的计划与市场 [J] 经济评论 1999(6)
- [3] 詹姆斯·A·道 发展经济学的革命 [M] 上海:上海三联 上海人民出版社 2000
- [4] 谭崇台 发展经济学 [M] 上海:上海人民出版社 1989
- [5] 项飞 发展经济学视野中政府视角的演变与启示 [J] 复旦学报(社会科学版) 2001(2)
- [6] 郭熙保 黄敬斌 制度分析与发展经济学的重构 [J] 财经科学 1999(2)
- [7] 文贯中 市场机制 政府定位和法治 [J] 经济社会体制比较 2002(1)
- [8] 柳良雄 市场与政府的互补关系——市场机制扩张性政策的必要性 [A] 青木昌彦 奥野正宽 冈崎哲二 市场的作用国家的作用 [C] 北京:中国发展出版社 2002
- [9] 世界银行 发展面临的挑战 [M] 北京:中国财政出版社 1991
- [10] 世界银行 变革世界中的政府 [M] 北京:中国财政出版社 1997

(作者单位:上海对外贸易学院 厦门大学经济系)