

效益与风险同在

Efficiency and Risk Coexist

欧阳在三

(江西财经学院经济系, 讲师)

提 要 效益与风险必然同在。一是计算有误差而且不知道误差范围究竟有多大必然带来具体奋斗目标选择方面的风险。二是目标确定后, 行动后果难于控制和预见必然带来采取措施方面的风险。三是提高效益目标实现之后, 社会更加频繁地处于从有序走向无序时期必然带来经济效益追求者面临祸福难测的新局面的风险。要冒体制改革的大风险是今日中国为提高经济效益所必须付出的代价。不消除只要效益不要风险的幻想, 提高经济效益就只能是停留在口头上。

今日中国, 人人都在讲要提高经济效益, 可是, 有些人却认识不到或者不承认效益与风险同在是客观规律, 幻想只要效益不要风险, 或者效益大大的, 风险小小的。不消除这种一厢情愿的幻想, 提高经济效益只能停留在口头上。

一、效益与风险必然同在

效益与风险必然同在, 人们不断努力提高经济效益的过程同时也就是人们不断去冒新的风险的过程。这是因为, 在人们为提高经济效益而奋斗的全过程中, 由于三种原因, 奋斗结果, 成败得失不确定。一是由计算有误差而且不知道误差范围究竟有多大所带来的具体奋斗目标选择方面的风险。二是目标确定后, 由行动后果难于控制和预见所带来的采取措施方面的风险。三是提高经济效益的目标实现之后, 由社会更加频繁地处于从有序走向无序时期所带来的经济效益追求者要面临祸福难测的新局面的风险。

1 目标选择方面的风险

所谓经济效益就是产出的社会效用与投入的劳动量、自然资源量二者的比较。绝对经济效益(果) = 产出量 - 投入量, 相对经济效益(果) = 产出量 / 投入量。在经济活动中, 人们总是根据对预计的经济效益的计算结果来决定具体奋斗目标的取舍。经济效益的计算有误差而且不知道误差范围究竟有多大, 人们就很有可能会稀里糊涂地舍弃本来应该选取的最佳目标, 而选取不应该选取的次佳目标, 甚至选取得不偿失完全错误的目标。经济效益的计算结果有误差而且不知道误差范围究竟有多大, 其原因主要是计算方法有严重缺陷, 其次才是计算中引用的数据资料有误差而且不知道误差范围究竟有多大。现在通行的各种计算经济效益的具体方法都有严重缺陷, 根源在于基本原理的研究方面有三大难题至今尚未取得突破性进展(近期内大概也不可能取得突

破性进展)。

(1) 时间因素问题 投入量计算方面, 例如, 机器设备折旧, 考虑到无形磨损, 按有形磨损确定的折旧年限要再缩短几年才合适? 产出量计算方面, 例如, 各项产出成果投入使用后, 其社会效用量在不同时期是不相同的, 是时而增加时而减少的; 有些产出成果, 部分效用是永久的, 部分效用是暂时的; 计算效用量时, 时间延伸范围又应该怎样确定。现在, 人们对投入量、产出量计算中的时间因素, 是用加算利息的办法来处理。可是, 归根到底, 利息率取决于平均利润率, 平均利润率取决于全社会经济效益。这样一来, 经济效益的计算要根据利息率, 利息率的计算要根据经济效益, 人们陷入了循环论证。

(2) 不同性质项目的合并加总问题 例如, 体力劳动消耗与脑力劳动消耗如何相加? 在人的劳动与自然资源二者不能相互替代的领域内, 投入的劳动量与投入的自然资源量如何相加? 消耗与占用如何相加? 一项产出成果有多种效用, 不同性质的社会效用(使用价值)如何相加? 能够量化的投入(产出)项目与不能够量化的投入(产出)项目如何合并加总?

(3) 投入量与产出量的同度量问题 要计算绝对经济效益, 判明是否得不偿失, 就要用减法(产出量 - 投入量)。要用减法, 投入量与产出量就必须同度量。货币就是同度量计算投入量与产出量的工具。现行实际做法是把不同性质的社会效用(使用价值量)都用价值量来计算, 然后合并加总; 价值量则用(贵金属)货币量来表现。作为一般等价物的货币, 其特点之一又是使用价值成为价值的表现形式。于是, 便出现了使用价值用价值来计算, 价值用使用价值来表现, 使用价值与价值、产出与投入纠缠不清的局面。

由于基本原理研究方面有上列三大难题尚未解决, 根据都有严重缺陷的现行各种计算方法计算出来的经济效益数值, 其误差范围究竟有多大, 也就只能是一笔糊涂帐了。

2 采取措施方面的风险

提高经济效益所要采取的诸多措施,可以归结为发展生产力和变革生产关系、上层建筑两条。在发展生产力方面,最根本的办法是实行技术进步。技术进步本身就伴随着巨大风险,例如,新技术的研究试验能否在预定期限内取得成功是不确定的。在新技术引致的事故预防抢救、劳动保护、环境保护、产业结构调整、伦理法律问题等等方面,都可能出现一些意想不到的情况,都可能遇到一些需要长时期观察甚至几代人的长时期观察才能看清的问题,都有可能给人们带来一些难于估量、难于弥补的损失。在新技术研究试验中,还有“有心栽花花不开,无意插柳柳成荫”,预期的那种成就未能取得,却有别种意外收获的情况。新技术研究试验和应用推广的每一步都伴随着风险。技术越是新高精尖,风险便越大。在变革生产关系、上层建筑以促进生产力发展方面,变革措施必不可免地会触动某些社会成员的既得权力、既得利益,还会触动人数更多一些的部分社会成员的价值观念、生活习惯,即使这种触动符合被触动者的根本利益和长远利益,也不一定能够得到他们的认同,因此,变革生产关系、上层建筑必然要带来社会摩擦和震荡。社会摩擦和震荡采取什么方式,社会冲突激烈到何等程度,其连锁反应最终会给经济效益的追求者,也就是改革的发起人带来什么后果,对于经济效益追求者来说,是既不能完全控制,又难于预见估量。变革生产关系、上层建筑,必然带来一连串风险。无论是发展生产力,还是变革生产关系、上层建筑,都必须开展竞争,通过竞争来实现。竞争结果只可能或者是既有胜利者,又有失败者,或者是没有胜利者,大家都是失败者,而决不可能只有胜利者,没有失败者。在竞争中又没有常胜将军。逻辑推理结果是:要提高经济效益就必须开展竞争,要开展竞争就必须有人来充当失败者。在永无休止的竞争中,每一个经济效益追求者都必须不断地去冒竞争胜负未定的风险,都永远有可能在某一要充当失败者。

3 目标实现后将面临祸福难测的新局面的风险

你追我赶,竞相提高经济效益的结果,社会经济效益普遍提高,国民经济登上新台阶。国民经济(世界经济)登上新台阶,社会运动速度就会加快。社会运动的一个规律是:从无序走向有序,再从有序走向无序,然后又从无序走向更高级的有序……社会运动速度加快,无序、有序交替加快,也就意味着社会将更加频繁地处于从有序走向无序的时期,或者换句话说,社会将更加频繁地处于旧格局已经打破,新格局尚未形成的大分化大改组时期。当社会进入新一轮从有序走向无序时,每一个社会成员,包括经济效益追求者在内,面对不规则的急剧变迁,都会感到祸福难测。提高了经济效益本来是福,但是,老子说得好:“祸兮福所倚,福兮祸所伏”。

二、增强风险意识,提高改革承受能力

今日中国,经济效益差是经济生活中诸多困难的症结所在。不提高经济效益,诸多困难也就根本不可能解决或缓解。今日中国,经济效益差是现行体制弊端的集中表现,提高经济效益的关键在于改革体制。要冒体制改革的大风险是今日中国为提高经济效益所必须付出的代价。如果真想提高经济效益,就必须冒风险深化

改革,扩大改革,加快改革,全面改革。人们常说,改革要考虑社会(成员)的承受能力。我说,既要考虑承受能力,更要积极努力去提高承受能力,要通过改革去提高人们对改革的承受能力。改革小生产者因循守旧,得过且过的旧观念。增强风险意识,是提高改革承受能力的必要措施之一。反之,如果怕冒风险,在改革体制方面原地踏步,提高经济效益就不可能真正实现,就只能老是停留在口头上。假如中国经济效益长期停滞不前,甚至继续下降,不说别的,只说两条:第一,世界范围内新的技术革命正在兴起,发达国家与落后国家在经济技术水平方面的差距越拉越大;第二,中国国内人口膨胀,过剩劳动力已经超过1亿,而且还在继续增加。光是这两条,就已经足以使中国在不久的将来陷入更严重的困境。如果中国社会经济效益普遍提高,差距就可以缩小,过剩劳动力就可以安排。

总之,结论只能是:今日中国,刻不容缓,必须努力提高经济效益。为了提高经济效益,必须冒大风险去深化改革,扩大改革,加快改革,全面改革。

(责任编辑 冷远猷)

(上接第16页)

分重视银行的监督工作,因为加强对银行的监督才能保证存款的安全和金融的稳定。除州中央银行外,还有联邦财政部内的银行监督局也负责对银行进行监督,但银行监督局没有下设分支机构,所以他要依靠州中央银行并与他们合作对银行进行监督,大量的银行监督工作是依靠州中央银行进行的。州中央银行对商业银行的监督首先是检查他们的自有资本是否达到规定的指标,即占资产的比例为5%。其次还要分析他们的信贷业务是否有风险,州中央银行规定,商业银行一项贷款额超过其自有资本的15%的就要向州中央银行登记。每天都有州中央银行聘请的经济审计员到商业银行调查他们的业务,调查报告送交州分行。若州中央银行发现某家商业银行违法经营,州中央银行将采取以下制裁措施:向银行经理发出警告;停止其存贷款业务;派人进驻银行进行监督;免除银行经理的职务;命令银行倒闭,吊销其营业证。这些制裁措施由州分行报财政部银行监督局,由监督局发布。

5. 关于国债的一些情况

联邦银行可向政府发放短期贷款,其利率是伦巴弟利率,而伦巴弟利率高于市场利率,所以政府情愿从市场上筹资,即发行国债。宪法规定,联邦政府发债总额不能超过其用于投资的总额。国债发行由国债委员会负责,成员有财政部代表,联邦银行代表和商业银行代表。过去国债是由国债委员会承购,然后由商业银行推销。现在除十年期国债采取老办法外,五、六、八年期的国债采取招标方式出卖,国债发行招标由财政部直接发包技术方面由联邦银行协助。(责任编辑 孙立明)