

论市场经济条件下的商品过剩根源、种类及其消化途径暨虚拟财政设立和运行

徐元方

中非绿色农业发展研究中心(三亚), 中国·海南 三亚 572022

【摘要】市场经济机制存在着重大缺陷: 通过增加内需来发展经济。但是基础货币的发行还存在着以债务方式发行导致债务积累问题。央行改为把增发的基础货币直接拨付给政府, 由政府用于投资, 这些投资将很快使得各个经济实体自有资金增加, 基本解决金融危机根源, 并可以由此提高整个国家的投资回报率, 并吸引更多的外汇来发展我国的经济, 经济快速发展。

【关键词】 市场经济; 购买力; 经济现象

1 从商品的生产和供应成本费用流转过程得知市场经济就是商品过剩经济

1.1 商品生产供应过程中本身购买力形成和转移

1.1.1 商品生产供应费用成为政府税收、家庭收入和其它企业收入

在商品生产和供应的过程中, 需要生产者先支付各种各样的费用, 比如人员费用, 原材料费用, 运输费用, 仓储费用, 以及各种税收和政府性收费。在这个过程中, 实际上是产生和转移购买力的过程, 因为这些费用实际上又立即变成了其他人、企业和政府的同样数额的收入。实际上, 几乎每一种人工制造性的商品都是类似的这个流程, 企业需要支付各种费用, 并很快就成为了其他企业、家庭和政府的收入。其产生的收入也是有相应的企业或者家庭等去支付费用。在这个过程中, 也产生了购买力的转移。

1.1.2 商品生产供应过程费用形成及转化为其它企业、政府和家庭的收入

商品生产过程中会有各种费用支出可以设为 $\sum C$, 包括: C_1, C_2, C_3, \dots 多种费用。

$$\sum_0^n C = C_1 + C_2 + C_3 + C_4 + \dots + C_n$$

这些费用还包括各种政府税费。

所有这些费用分析: 各种租金、各种原材料、各种人工费用、其它费用。这些费用又同时转移为各个企业、政府和家庭的收入来源:

设收入为 I , 则有:

$$\sum \sum C = \sum F + \sum G + \sum U + \sum^{other}$$

这些费用等于总收入: 是相等的关系。

$$\sum C = \sum I'$$

$$\sum \sum C = \sum F + \sum G + \sum U$$

一部分进入了企业, 一部分进入政府。因此, 我们发现, 在一个完全封闭的市场环境中, 总的利润是零, 或者盈亏相等。

商品 1 的标识价格之和 = 商品 1 平均费用之和 + 利润之和。

$$\text{即: } \sum P = \sum C + \sum P^r$$

1.2 市场经济条件下商品商品过剩

1.2.1 关于相对过剩的产生及消化方式

商品生产供应过程中各个不同的财政群用于支出的部分图示在上面的关系图中, 在一个封闭的国家或者经济体里面, 我们不仅可以看到商品本身的费用不能被完全消化, 而且还有利润部分更没有被购买。

1.3 在商品生产过程中的收入没有被及时支出购买商品导致相对过剩及其消化利用方法

1.3.1 相对过剩的资金来源

①收入暂时没有支出。家庭群和企业群以及各级政府往往持有部分收入资金作为备用或者暂时还没有存入银行, 或者刚刚从银行取出。这些资金没有及时用于购买商品。②商业银行备用金及保险金中没有用部分。商业银行需要留下一部分备用金, 甚至还有一部分没有被贷出。另外商业银行有一部分资金被用于保险, 也导致资金被暂时占用。③央行法定准备金。按照央行的规定把资金存入央行作为存款准备金。例如在过去的数年内, 中国的央行存款准备金曾经高达 21%, 现在也超过 10%。

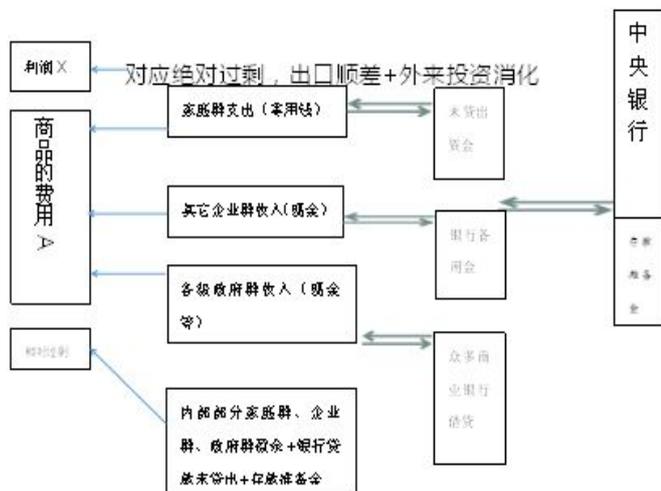
以上这些资金对应着在商品生产供应过程中的商品剩余, 因为是购买力没有完全被释放出来, 而成为了暂时商品的过剩, 称为相对过剩或者暂时过剩。

1.3.2 相对过剩的消化吸收

①央行释放部分过去的存款准备金来弥补由此导致的暂时过剩或者相对过剩 ②银行及时把资金借贷给借贷者并由他们及时支出 ③适度扩大政府的财政赤字把银行和企业及家庭中的资金及时用于购买商品。

1.4 商品普遍定价高于其生产供应费用导致商品绝对过剩及其部分消化

1.4.1 商品形成过程中的总的购买力等于费用小于商品总价值在市场经济条件下, 商品生产者一般要求的商品的价格高



商品的生产供应费用流转及其对对应的过剩部分

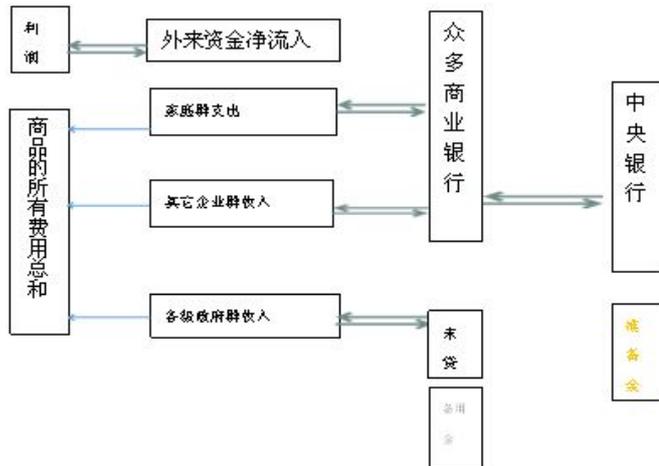
于其生产的费用，而费用总和等于为社会贡献的购买力总和，这导致商品价格形成的总商品的总价值大于商品的总的购买力（等于生产费用），这将导致其中的超过部分价值商品是没有对应的购买力的，因此这部分商品是难以在一个封闭的国家消化的。

1.4.2 绝对过剩的解决方法

①出口顺差可以解决一部分，这在过去英国、美国、日本和中国经济高速发展时期就是如此。②外来投资解决一部分。这也在美国、中国经济高速发展过程中都是如此。

1.4.3 出口顺差和外来投资只是一个阶段的方法难以长期持续

出口顺差往往导致逆差国家的抵制，难以长期持续；依赖外来投资也具有不确定性。



商品生产供应过程中各个不同的财政群用于支出的部分加上外来投资和出口顺差图示

1.4.4 资金外流导致绝对过剩加剧

在资金总的外流的情况下，商品绝对过剩就更加严重了：企业平均不仅没有利润，甚至还是总的出现负利润，将导致部分行业亏损甚至许多行业亏损。

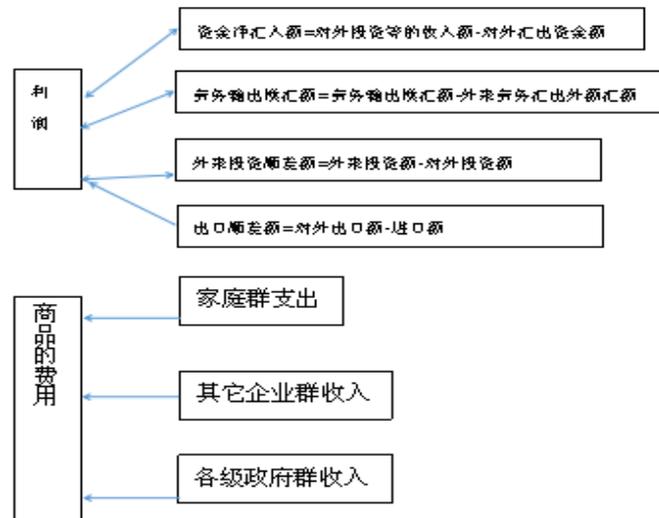
1.5 企业缺乏总的利润来源

在一个封闭的经济体中，商品的利润部分实际上是没有来源的。如果有部分企业有利润，也来自于政府的赤字或者其它企业的赤字或者亏损，或者家庭的亏损或者赤字。

2 一个国家或者经济体内部商品的扩大总体购买力途径和方法

2.1 本国的银行系统化宽松

由于大量的出口顺差和外来投资，中国央行在采取外汇强制结汇政策的时候，通过发行空白人民币购买了大量的美元并用于储备和对外投资以及对美国国债市场的债券持有。在这个过程中，央行发行了大量的空白货币，这也形成了本国的主要



基础货币发行，这也是改革开放三十年发展的金融动力。

2.2 外来的投资

2.2.1 外来的直接投资

这些资金的流入，带动了投资的进一步发展。政府和企业以及家庭群的收入大幅度提高以后，也带动了政府和企业以及家庭的投资和消费。

2.2.2 外来的间接投资

外来的间接投资包括进入股市的投资，还有来料加工。

(1) 来料加工费用

因为来料加工，不仅支付了加工费，还在建设新的加工厂的时候支付了包括建设费用在内的费用，而这些费用，很快就成为了国内的收入，包括家庭的收入，政府的收入，相关企业的收入等。这些费用，多数是通过资金的形式进入国内，成为国家的外汇收入来源了。

(2) 股市的投资

外资进入股市，使得企业得以更好融资，由此间接进入实体经济。

1. 对外的工程承包和劳务收入。中国有许多的企业在海外承包工程，也有一些人从事劳务输出，这些在海外的收入被汇回到国内，也增加了国内的外汇收入。

2. 对外投资的收入。一些国家对外投资，其中的一部分会回流到投资国，这些资金回流就是对外投资的收入。我国的对外投资也有资金回流的情况。

3. 海外的汇款。这些汇款包括了多种情况，例如对国内某些商品的采购、对家人和亲友的资金汇款、以及个人捐助等。

4. 海外的资金援助或者是救助。有一些来自海外的援助，其中的资金援助就成为了国家的外来收入。

5. 其它。还有其他类型的资金互动。

2.3 贸易顺差

中国改革开放之初，就开始通过来料加工等方法吸引外资，特别是通过各种超国民待遇吸引了大量的外资进入中国。

2.4 我国准虚拟财政的成功应用产生了我国的第一笔大量资金基础

有一个非常重要的资金，就是中国农村开始联产承包责任制以后，各种农产品的产量大幅度提高，在这个时候，国家通过发行空白基础货币，对农民的农产品进行大量的收购。农民获得了资金后较大幅度提高了对于工业产品的购买能力；工业企业扩大产能，增加了收入，城市居民的收入也大幅度提高。这是我国央行在政府的领导下对于国家经济发展贡献最大、也最成功的一次准虚拟财政措施。

3 商品的购买力不足导致的经济现象

3.1 产能过剩

3.1.1 由于市场购买力不足导致产能过剩

由于市场经济条件下总的购买力低于商品标识的总的价值总量，甚至还有资金外流导致的购买力丢失，导致生产出来的商品难以被完全销售，导致了表面的产能过剩。这种过剩，一部分是因为对于商品生产利润的追求导致的绝对过剩，需要出口顺差和外来投资解决，还可以通过内部的量化宽松解决一部分。另外一部分是相对过剩，来自于人民家庭、企业和银行系统的对于购买力的存储和资金的沉淀，其中包括了央行的存款准备金、银行的备用金的一部分、银行保险的一部分，没有借贷出去的资。

3.1.2 我国还远没有实现真正富足情况下的过剩

表面的产能过剩，实际上是传统的金融体系和财政体系不完善和不发达的根本原因导致的。过度的去产能，导致社会生产能力的下降，也必将导致央行库房里面对应的部分货币逐渐成为真正的空白货币，因为其对应着的商品供应能力已经被部分消除，或者以后再快速发行出去也会导致通货膨胀甚至是严重的通货膨胀；还导致因为外汇流失导致的人民币自动减少导致的产能过剩后的去产能导致的产能实际损失，而这些是可以

避免的。

3.2 破产增多

在购买力严重不足的时期，特别是央行应对不力的时期，在金融危机和经济危机期间，破产企业严重增加，这个对于整个社会是不利的。这种不利不仅仅体现在失业增加，也体现在生产能力的破坏，还导致更多的社会问题。

3.3 债务过多

由于购买力不足，也导致了大量的企业、家庭和个人以及政府债务过度，例如有些人成为了卡奴，有些企业资不抵债，有些国家例如美国政府债务高企，我国的部分地方政府也是债务偏高。

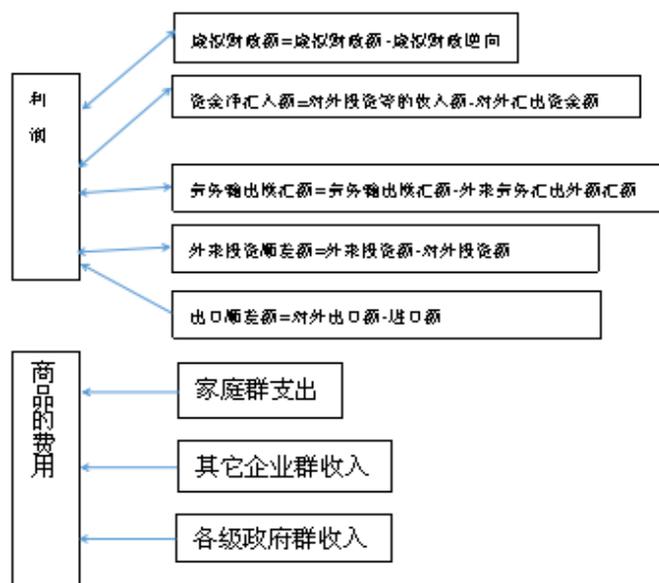
3.4 金融系统不稳定

金融危机产生的根源在于以债务发行货币导致的债务逐步积累。在整个机制循环中，政府不得不为了维持和发展经济而扩大债务；人民为了提高自己的生活和享乐水平而借债度日，提前使用自己的未来资金，而一旦这种未来资金难以得到，就会导致其家庭资金难以继，产生家庭破产危机。

4 解决商品经济中的绝对过剩的方法及其预期效果

4.1 解决方法

虚拟财政：就是把央行根据整个国家的实际经济发展需要而需要扩大发行的货币总量，不再按照过去债务发行的模式发行，而是直接拨款给政府，用于基础设施和支持实体经济发展，例如入股企业或者投资于企业。



4.2 预期效果

在我国目前总体产能过剩的情况下，采取虚拟财政是扩大我国政府财政实力并且总体上扩大整个国家的经济实力的最有效方法。从基本的预期来看，应该有以下效果：

1. 大幅度降低政府债务特别是地方政府债务。通过虚拟财政方法，可以逐步减少政府积累的财政赤字，并逐步改善政府的收入状况。这样就可以扩大政府的财政收入，减少赤字，并逐渐实现财政盈余。

2. 大幅度减少产能过剩。通过虚拟财政方法，可以大幅度减少产能过剩问题，大幅度扩大商品的市场潜力。更多的企业会发现，自己的商品销路更好了。是真正实现扩大中国内需发展实体经济的一个必由之路。

3. 快速提高我国的综合国力，特别是商品产能。可以通过虚拟财政，快速提高我国的综合国力，特别是商品的产能可以得到快速提升，不再受阻于西方国家金融的外部压力。

4. 大幅度改善企业的外部环境，保证多数企业是盈利的（当然也应该适度限制垄断企业得到的暴利）。虚拟财政通过

政府的投资，很快转化为企业和家庭的自有资金，并扩大了政府的财政收入来源。由于企业和家庭的自由资金增加，更多的消费会到来，企业的商品销路会得到快速提高。

5. 避免金融危机。虚拟财政可以基本上解决多数金融问题，特别是金融危机问题。因为适度的虚拟财政，可以补充更多的企业和家庭的自有资金，减少过度的债务积累，有利于银行业的稳定发展。由于企业和家庭破产比例大幅度降低，银行的坏账率会得到大幅度的降低，银行的系统性风险会得到大幅度的降低，整个银行系统就更加稳固，发生社会性的总体金融危机的可能性大幅度降低甚至可以避免。

6. 大幅度减少企业破产比例。虚拟财政的实施，将大幅度优化企业的外部环境，一个是自有资金数量增加，一个是企业的商品销路扩大，一个是外部的资金短缺得到大幅度的缓解，这样就有利于企业改善本身的财务状况，由此大幅度减少企业的破产比例。

7. 大幅度减少人员失业。由于企业破产大幅度减少，企业的人员失业现象也得到大幅度的改善，失业人员的数量将会大幅度的减少。这些都将是有益于有更多的人员就业，由此也解决了因为人员失业导致的各种社会问题。

8. 大幅度减少银行利息和利息差。由于社会上资金短缺现象得到了缓解，银行的利息也将得到降低，银行的利息差也将降低。这对于银行系统虽然不是很好的事情，但是对于整个的社会经济发展是非常有利的。

9. 可以为银行实行市场利率创造条件。由于资金短缺问题得到了缓解，各种经济组织对于资金的需求得到了基本满足，资金短缺将基本成为历史，这也更容易实现市场化利息。

10. 股市将有更好的表现，因为企业的利润率提高了。由于企业的投资环境更好，企业的利润率得到大幅度的提高，因此股市的表现也将因此而更好。投资于股市将是赚钱的，而不是类似现在这样，股民多数可能是赔钱的。

11. 我国的投资环境特别是盈利空间大幅度改善，所以会吸引更多的外资来我国投资，建议我国对于外资持欢迎态度并适度监管，避免大量的投机资金兴风作浪。

12. 对于投机基金等，引导到风险基金用于发展我国的风险投资方面，鼓励其在创新领域的投资。

13. 人民的生活水平将得到大幅度的提高。由于更多的人口就业，失业得到缓解，就业人口增加，企业效益提高，总体上人民的生活水平得到快速提高，人民的生活水平也将得到大幅度的提高。

14. 贫困人口脱贫成果将更加容易巩固。由于就业人口增加，市场容量增加，有可能返贫的人口可以从事的行业增加，就业比例提高，出产的农产品等也更容易扩大销路，再加上各级政府的财政实力得到了大幅度的提高，所以可能返贫的人口将更容易实现增加收入。这也有利于为确保我国可能返贫的人口不返贫创造最基础的就业条件和创业条件。

5 彻底解决市场经济金融危机和经济危机的根本途径

由于虚拟财政是以扩大本国的资金来源来实现经济的发展，可以实现经济体本身的造血功能，由此就可以从根本上彻底解决市场经济金融危机的根源，实现资金的国内生产和制造，来对应不断扩大的生产能力。

6 应对美国贸易战的利器

美国对中国的贸易战，主要是因为我国处于较大的贸易顺差的地位。一旦我国采取的虚拟财政解决方案落实以后，就不需要依赖外贸顺差来发展本国的经济了，而是依赖内部扩大内需来发展经济。这也就彻底解决了美国对于中国贸易战的主要根源。

参考文献：

[1]《经济学》(美)萨缪尔森 诺德豪斯 萧琛等译. ISBN 7-508-1577-0, 华夏出版社: 1999年8月第1版.

[2]《东方经济学-市场经济之改革》徐元方著, ISBN 7-5607-2367-5, 年山东大学出版社出版: 2002年2月第1版.