

MEI TIAN XUE DIAN JING JI XUE



每天学点经济学，每天长点看透经济发展规律的智慧，  
在经济时代，有备无患。

从本质上认识经济活动和研究经济规律是该书给我们的最大启示。



中国城市出版社  
CHINA CITY PRESS



每天学点  
**经济学**

[英]马歇尔 著  
周月刚 雷晓燕 译

**中国城市出版社**  
· 北京 ·

## 图书在版编目(CIP)数据

每天学点经济学 / (英)马歇尔著; 周月刚, 雷晓燕  
译. —北京: 中国城市出版社, 2009. 12  
ISBN 978-7-5074-2190-3

I. 每… II. ①马…②周…③雷… III. 经济学—通俗读物 IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 192209 号

---

责任编辑 吕洪梅(lhm730@sina.com, 13693396772)  
装帧设计 周飞  
责任技术编辑 张建军  
出版发行 中国城市出版社  
地 址 北京市海淀区太平路甲 40 号 (邮编 100039)  
网 址 www.citypress.cn  
发行部电话 (010)63454857 63289949  
发行部传真 (010)63421417 63400635  
发行部信箱 zgcsfx@sina.com  
编辑部电话 (010)52732085 52732055 63421488 (Fax)  
投稿信箱 city\_editor@sina.com  
总编室电话 (010)52732057  
总编室信箱 citypress@sina.com  
经 销 新华书店  
印 刷 北京集惠印刷有限责任公司  
字 数 654 千字 印张 31.25  
开 本 787 × 1092 (毫米) 1/16  
版 次 2010 年 5 月第 1 版  
印 次 2010 年 5 月第 1 次印刷  
定 价 39.80 元

---

## 译者前言

当我们谈论现代经济学时,有一个人和一本书是必须提到的,这个人就是阿尔弗雷德·马歇尔(Alfred Marshall, 1842—1924),而这本书就是马歇尔所著的《经济学原理》(*Principles of Economics*)。现在呈现在读者面前的正是该书的最新中译本。

1842年出生于英国克拉彭(Clapham)郊区的马歇尔曾于剑桥大学主攻经济学,毕业后在剑桥任教九年,然后转到牛津大学,1885年回到剑桥大学直到1905年退休。马歇尔是最著名的近代经济学家之一,新古典经济学派的创始人。他的研究促进了接下来五十年主流经济学的形成。马歇尔的经济学理论不仅扩展和精练了亚当·斯密、大卫·李嘉图、马尔萨斯和约翰·穆勒的成果,更重要的是,他将经济学从以古典市场经济研究为核心转移到结合人类行为的研究上来。

马歇尔对经济学思想有不可磨灭的影响。他推广运用供给和需求函数来研究价格的决定机制,因此现代经济学家普遍认为是马歇尔发现了供给和需求曲线的移动与价格移动之间的关系。马歇尔同样对边际效用理论做出过很大贡献。现在人们很容易理解消费者总是试图调整消费水平直至边际效用等于价格这一结论,因为该结论几乎在所有的经济学书籍中出现。以此为基础,马歇尔还将这一结论扩展到价格的需求弹性,并将经济福利分为生产者剩余和消费者剩余,后人将此称为“马歇尔剩余”。他还用剩余理论来分析税收和价格变动对市场福利的影响。另外,马歇尔对区域经济、工业组织等理论作出了开创性的研究,这些理论在20世纪后期都得到极大发展。

马歇尔不仅在经济学上有卓越的贡献,而且在数学、哲学等方面也颇有造诣。《经济学原理》正是他运用数学方法和哲学的思维来分析经济现象并获得经济规律的宏伟作品。他善于利用简捷和清晰的数学方法来获得经济规律,但却尽量用描述性的生活语言来说明他获得的经济理论和分析过程;只有万不得已或面向专家时才用数学公式。这一原则直到今天还极大地影响着经济学家们。马歇尔在剑桥和牛津主要教授政治经济学,但他的政治经济学并不是“政治”,而是民生,因为他关心的是如何提高人们的生活水平,改善人们的福利条件。这一思想处处体现在这本《经济学原理》中。这种经济学研究的指导思想也是我们当代经济学家必须谨记的。

马歇尔从1881年开始着手于《经济学原理》的写作,花了近十年的时间来完成这本划时代的专著。他后来将该书扩展为包括所有经济学思想的两卷本合集;1890年,第一卷的出版建立了马歇尔为那个时代最重要经济学家之一的地位。第二卷着重阐述对外贸易、货币、贸易波动、税收制度和集体主义等内容。1889年后的20年里,马歇尔致力于完成《经济学原理》第二卷,但是却因种种原因而没有出版。

本书由六篇,共五十五章组成。第一篇从人类社会活动中归纳出经济活动的一般

规律,并定义出经济学的概念和经济学研究的目的。从这里读者可以看到经济学本身与其他学科的错综复杂的关系,而这种关系在近来经济学的发展过程中,因为经济学内容的丰富和细化,曾一度被忽视。本书有助于我们重新从经济发展与人类发展规律的关系上来审视近一百年来经济学的发展。第二篇定义了经济学中经常使用的基本概念,比如生产、消费、劳动者、必需品、资本、财富等,虽然有些定义与现在的定义略有不同,但这对现代经济学系统的完善有非常重要的意义。第三篇论述需求及满足,这实际上是供给和需求理论的基础,但是本书对需求和满足本身的讨论启发着现代经济学家在此领域的研究。同时本篇还论述了消费在时间上的替代关系,这不仅是现代生命周期效用理论的基础,还是现代家庭或个人投资等金融理论的基础。第四、五和六篇是本书的主要内容,分析非常详尽。第四篇开始系统地叙述人类活动的最重要的要素:土地和劳动,以及人类创造的要素:资本和组织。土地和劳动是自然赋予人类经济活动的最原始资源,资本和组织是人类改造自然的劳动成果,能提高人类的生产效率。本篇分析土地的生产能力,即其“肥力”的特点,并重要探讨人的变化以及组织劳动力进行劳动的规律。第五篇被认为是现代经济学的基础,也是马歇尔对经济学的最大贡献之一,这便是需求和供给的关系,以及价格决定理论。这一篇也使读者从更结合实际的角度来理解边际成本等理论。第六篇将整个经济体及其参与者放入一个系统中,来分析在一个系统中财富分配到各个参与者的机制。除了这六篇五十五章,本书还包括十二个附录来深入讨论一些特别的问题;最后是数学分析方法。

译者翻译此书的目的,并不仅仅因为这本书在经济学史上无可替代的地位,也不完全是因为本书的经济学知识,而是因为也是更为重要的,本书体现出的认识和分析经济学问题的思路,这是最近许多经济学著作所缺乏的。经济学家可以通过阅读本书从纷繁的经济理论中重新找到经济研究最初的出发点,并重新获得研究经济问题的动力。普通读者在阅读本书的过程中,可以非常真切地感受自己生活在一个经济活动处处存在并受其影响的社会中,从中认识到被广为研究的经济学理论,而这是其他的经济学书所不能提供的。所以虽然原书的问世已经超过一百年,但它并不过时,相反却依然蕴涵着当今经济学研究和学习所需要的活力,因为从本质上认识经济活动和研究经济规律是该书给我们的最大启示。这也是译者向读者再次推荐此书的根本原因。

该书能顺利出版首先要感谢中国城市出版社的吕洪梅小姐,她不仅对本书的出版做了前期的各种准备工作,而且还参与了译本的审阅,借此向她表示感谢。同时也感谢中国城市出版社的相关工作人员,没有他们,读者是不可能见到本书的。译者之一的周月刚还要感谢其在中央财经大学中国金融发展研究院的硕士研究生蔡喜洋、黄华夏、毛浩、苏文婧和王浩,他们参与了本书的部分翻译和校对工作。当然本书一定有翻译或其他方面的疏忽或错误,而这些都是译者承担的,欢迎读者批评指正。

周月刚 雷晓燕  
2009年9月于北京

## 关于本书

经济学的存在条件在不断地发生变化,每一代人都以他们自己的方式来看待他们自己的问题。英国与欧洲大陆和美国一样,经济学研究正被前所未有的力量向前推进,当然所有这些活动只是更清楚地表明经济学正在并一定即将逐渐连续地成长。当代一些重要的著作起初看起来确实显得与以前作者的观点矛盾重重,但是当它经历时间的检验,而回归到正确的方向,在去伪存真之后,人们发现它并没有打破这门科学发展的连续性。新学说对老学说进行补充、推广、发展,有时甚至是纠正;新学说常常通过强调不同方面来赋予老学说不同的论调,但是很少能够推翻老学说……[来自第一版前言]

# 目 录

## 第一篇 基础研究 / 1

- 第一章 导论 / 1
- 第二章 经济学的本质 / 8
- 第三章 经济学一般原理或法则 / 16
- 第四章 经济研究的规则和目标 / 22

## 第二篇 一些基本概念 / 29

- 第一章 导论 / 29
- 第二章 财富 / 32
- 第三章 生产、消费、劳动者和必需品 / 38
- 第四章 收入和资本 / 43

## 第三篇 需求及满足 / 50

- 第一章 导论 / 50
- 第二章 活动中的需求 / 52
- 第三章 消费者需求的层次 / 56
- 第四章 需求弹性 / 63
- 第五章 同一物品不同用途的抉择,立即使用和推迟使用 / 73
- 第六章 价值和效用 / 77

## 第四篇 生产要素:土地、劳动、资本与组织 / 86

- 第一章 绪论 / 86
- 第二章 土地肥力 / 90
- 第三章 土地肥力(续):报酬递减的倾向 / 94
- 第四章 人口增长 / 108
- 第五章 人的健康与力量 / 117
- 第六章 工业训练 / 123

- 第七章 财富增长 / 131
- 第八章 产业组织 / 142
- 第九章 工业组织(续):分工和机械的影响 / 147
- 第十章 产业组织(续):专门产业在特定地区的集中 / 156
- 第十一章 工业组织(续):大规模生产 / 162
- 第十二章 产业组织(续):企业管理 / 169
- 第十三章 结论:报酬递增律与报酬递减律的相互关系 / 181

## 第五篇 需求、供给和价值的一般关系 / 185

- 第一章 绪论 论市场 / 185
- 第二章 需求和供给的暂时均衡 / 190
- 第三章 正常需求与正常供给的均衡 / 194
- 第四章 资金的投放与分配 / 203
- 第五章 正常需求和正常供给的均衡(续)关于长期与短期 / 210
- 第六章 连带需求与复合需求,连带供给与复合供给 / 220
- 第七章 直接成本和总成本,与连带产品的关系,销售成本、风险保险、再生产成本 / 227
- 第八章 边际成本和价值的关系。一般性原理 / 232
- 第九章 边际成本和价值的关系。一般性原理(续) / 238
- 第十章 边际成本和农产品价值之间的关系 / 244
- 第十一章 边际成本和城市土地价值的关系 / 252
- 第十二章 从报酬递增规律,看正常需求和正常供给之间的均衡 / 260
- 第十三章 正常需求和正常供给变动的理论同最大限度满足原理的关系 / 264
- 第十四章 垄断理论 / 272
- 第十五章 供求均衡的一般理论摘要 / 282

## 第六篇 国民收入的分配 / 286

- 第一章 分配概论 / 286
- 第二章 分配概论(续) / 297
- 第三章 劳动工资 / 308
- 第四章 劳动工资(续) / 315
- 第五章 劳动工资(续) / 321
- 第六章 资本的利息 / 326
- 第七章 资本与经营能力的利润 / 334



- 第八章 资本与经营能力的利润(续) / 341
- 第九章 地租 / 351
- 第十章 土地租佃 / 356
- 第十一章 分配总论 / 368
- 第十二章 进步对价值的一般影响 / 373
- 第十三章 进步和生活程度的关系 / 384
- 附录 1 自由工业和企业的发展 / 401
- 附录 2 经济科学的成长 / 420
- 附录 3 经济学的范围和方法 / 430
- 附录 4 抽象论证在经济学中的运用 / 437
- 附录 5 资本的各种定义 / 440
- 附录 6 物物交换 / 443
- 附录 7 地方税的征收范围以及相关政策的一些意见 / 445
- 附录 8 关于报酬递增的静态假设的运用的局限性 / 453
- 附录 9 李嘉图的价值论 / 458
- 附录 10 工资基金学说 / 464
- 附录 11 几种剩余 / 469
- 附录 12 李嘉图关于农业税和土地改良的理论 / 471
- 数学附录 / 474

# 第一篇 基础研究

## 第一章 导论

### 导 读

马歇尔从比较广义的角度来定义经济学的概念。他认为,经济学既是一门研究财富的学问,也是一门研究人的学问。在人类发展历程中,正是宗教力量和经济力量共同塑造了世界历史。经济学之所以重要,是因为贫困一直以来是人类发展史上一个给人们带来很大困扰的问题;而经济学家的主要目的正是在他们力所能及的范围之内,研究尽量消除贫困的办法,使人们都能够过上好的生活。在当今社会,虽然贫困不像以前那么普遍和严重,但是经济学在人类活动中的重要性并没有降低,相反,当宗教的作用削弱之后,经济学变得更为重要。

现在的经济制度给人们带来了更好的生活条件,这种经济制度带来的竞争在鼓励个人高效的同时,也兼顾了人类的共同进步。读者在阅读本章时将在作者的引导下获得对经济学在人类活动中的本质作用和意义的深刻认识,而这在近来的经济学著作中却常常被忽略了。

### § 1

经济学是一门研究人类日常经济生活的学问,它从个人和社会的角度来关注人们如何获取物质生活的极大丰富。

有鉴于此,经济学一方面是对财富的研究;另一方面也是更重要的方面,它也是对人的研究。这是因为,除了宗教信仰,人们的日常工作及其所获得的物质资源在影响人的性格过程中,发挥了无与伦比的重要作用。经济和宗教共同塑造了世界历史。虽然对武力的崇尚和对艺术的激情曾盛极一时,经济和宗教的影响力却从未被取代,它们的影响力甚至超过其余所有因素之和。宗教的动机通常比经济动机更强烈,但是前者的直接作用却很少对人类生活产生更广泛的影响。因为在一个人的正常情绪里,大部分的时间会用来思考如何谋生。在这段时间里,他的性格塑造将取决于他在工作中发挥才智的方式以及由此产生的想法与感情,还有他与同事、雇主和雇员之间的关系。通常情况下,一个人收入多少对他在性格塑造方面的影响,并不会比他获得收入的方式对性格塑造产生的影响少多少。年收入 1000 镑还是 5000 镑对于一个家庭的物质生活的富足来说,区别并不大;但是 30 镑和 150 镑的收入,对于一个家庭的物质生活却有迥然不同的意义——因为 150 镑的收入可以为家庭的美满生活提供物质保障,而 30 镑的收入却显然不可以。的确,在宗教领域和面对家庭、友情的时候,即使穷人也有很多机会发挥他们的才能,而这些也是他们感受到无上快乐的源泉。但是那些极度贫困的人所处

的环境,尤其是过于聚居的居住环境,很容易磨灭他们的才华。那些在大城市里被视为下等公民的人们,鲜有机会得到友谊。他们不知道什么是宁静优雅和所谓上层社会的行为标准,甚至不能感受家庭生活的自然和谐,也很少有机会接触宗教。诚然,造成他们生理、心理和道德上的亚健康的因素有很多,但是贫穷是最主要的。

除了上述那些最贫穷的人们以外,在城市和农村中都有很多人,他们从小就缺乏足够的食物、衣物和居住场所;他们在受初等教育的时候就被迫辍学,以至于最终要靠微薄的月薪度日。他们营养不良的身体需要长时期从事高强度的体力劳动来换取生存报酬,以至于没有时间去获得更高的智力提高,但是,他们的生活却不见得一定不健康或者不愉快。他们因爱上帝和爱他人而快乐,在自然感情方面拥有一定的修养,甚至相较于其他物质生活更丰富的人来说,他们的精神生活有可能更加充实。即使是这样,贫困对他们来说仍然是沉重且挥之不去的灾难——即使在身体健康时,疲劳也会让他们很痛苦;一旦生病,贫困所造成的痛苦将会加倍。虽然抱有知足常乐的心态将有助于他们甘愿接受这样的痛苦,但仍有很多是他们无法甘愿接受的。

虽然穷人遭遇的很多不幸并不是贫困的必然结果,但是总的来说,“对穷人造成伤害的是贫困”。所以,研究贫困的原因实际上也就是研究人类中一大部分人之所以堕落的原因。

## § 2

奴隶制度被亚里士多德认为是天经地义的,而在旧时代里,奴隶们几乎也是这样认为的。人类的尊严通过基督教得到了彰显,在过去的几百年中,得到了大力的拥护。但是,直到最近教育的普及,人们才开始对这一个定义有了更全面的认识。直到现在,我们终于开始严肃地思考这样一个问题,就是“下等阶级”的称谓是否有必要存在。也就是说,是否需要为数众多的人,生来就注定要做十分辛苦的工作,为另一部分人提供美好和文明的生活的必需品,而自己却因为贫穷和劳苦而无法分享这样的生活。

19世纪中,不断强大的工人阶级让人们又看到了消除贫穷和愚昧无知的希望。蒸汽机将人们从高强度和高体耗的工作中解脱出来,工人的工资有所上升,教育水平有所提高并且更加广泛的普及;铁路建设和印刷业使得不同地区的同业者可以更快地沟通,共同制定和执行适用范围更广并且更具发展前景的政策方针。同时,对智力工作日益增长的需求使得技术工人数量大幅增加,并且超过了那些完全没有特殊工作技能的工人。大量的技术工人开始脱离传统意义上“下等阶级”所代表的人群。他们中的一些人已经过上了很高雅的贵族生活,其水平甚至超过了18世纪大部分上层阶级。这一进步比其他任何事情都更加引发人们对这样一个问题的思考:是否每个人从出生开始都应该面临平等的机会去争取文明的生活,以免受贫困、机械劳动以及由此带来的负面影响的机会。这个问题由于其严肃性与迫切性而被推向了社会问题的最前沿。

这个问题不能完全由经济学来解答。因为它部分地取决于人类本性的道德和政治能力,在这些方面,经济学家不能提供区别于他人的更有效的信息——他们只能像别人一样去做,尽量做出判断和猜测。但是,这个答案仍然大部分还是取决于经济学领域的

事实和推断,经济学研究的主旨和核心内容也正在于此。

### § 3

人们可能会认为,这样一门与人类福利相关的至关重要问题的科学研究必然引起历代很多最杰出的思想家的关注,现在应该已经趋于成熟了。但是事实上,相较于经济学领域中有待于完成的工作及其难度而言,经济学家的数量还是少的,以至于经济学这门科学几乎还处于新生阶段。造成这一事实的一个原因是,经济学与人类高福利的关系被忽视了。的确,一门以财富为主体的科学通常让很多学者第一眼看上去就会心生厌恶,因为他们只是尽最大努力去扩展知识范围,不会关心如何为占有财富而去占有财富。

但是一个更重要的原因是,在近代经济学所研究的产业生活状况中,以及在生产、分配和消费的方式中,有许多是最近才出现的。诚然,从某些角度来讲,实质上的变化没有表面上的大,并且很多现代经济理论可以比从前更好地解释一些落后民族的情况。但是实质上的统一性——作为许多形式变化的基础,通常不易被察觉;而且形式上的变化已经导致各个时代的作家从前辈的著作中获益较少,而不是更多。

近代生活的经济状况虽然比从前复杂,但是在很多方面却比从前更明确。商业与其他事情的界限已经很清楚;个人对其他人和对社会的权利也有更明确的规定;更重要的是,摆脱习俗的束缚,更多的自由行为,不断产生的先见之明和永无止境的进取心,使决定各种东西和各类劳动的相对价值的种种原因都具有新的准确性和重要性。

### § 4

人们常说现代工业社会的生活方式与过去生活的区别在于更具有竞争性,这种说法其实并不十分令人满意。严格意义上的竞争或许是指一个人相对于另一个人比赛,尤其是有关买卖物品的出价方面的比赛。这种比赛无疑比过去更激烈、更广泛,但是在当今工业化社会的生活基本特征之中,这仅仅是个次要的甚至可以说是偶然的結果。

没有一个词可以充分表达这些特征。正如我们现在看到的,它们包括:自己选择方向的独立性和习惯,自己做主;谨慎而又快捷的选择和判断,预测未来以及为了达到长远目标而努力的习惯。这些特征可能、并且事实上经常引发人们之间的竞争;但是另一方面,它们也趋于并且正在引导人们进行合作以及走向各种好坏结合的道路。但是,这种趋于共同所有和共同行动的倾向与从前大不相同,这不是风俗习惯的结果,也不是被动地与邻人联合的结果,而是人们自由选择的结果。这种行为是经过谨慎思考的,也是最符合做此决定的人的最终目标的,不论这个目标是利己还是利他。

“竞争”一词充斥着罪恶,还包含了自私以及对别人的漠不关心。的确,从前的产业形式不像近现代那样存在着有意的自私自利的特点,但也不像近现代那样存在着有意的无私。总体来说,近现代的特点是有意识性,而不是自私性。

例如,当原始社会的习俗扩展了家庭的范围,并且规定了人们对邻居的某些义务时——这种义务已经被后来的文明废除了——同时也确定了对陌生人的敌视态度。在

现代社会里,善待家人的情感虽然涉及较小的范围,但是却更为强烈,而对邻居与陌生人已经几乎一视同仁。现代社会生活中,人们对待邻居和陌生人,公平和诚实的标准要比原始社会中人们对待邻居的相应标准低,但却比对待陌生人的标准高。这也就是说,邻居关系比从前疏远了,家庭观念已经让人们比从前更多地为家庭牺牲并且更加忠诚。对陌生人的同情心,是有意识的利他主义不断增长的来源,这在近代以前是从未有过的。那个现代竞争发源地的国家用于慈善事业的收入金额比其他任何国家都要大,它用了两千万去赎买西印度群岛的奴隶的自由。

历代诗人和社会改革者都试图用古代英雄美德的动人故事,鼓励他们同时期的人去过更加高尚的生活。但是,研究表明,历史记载和对现代落后民族的观察都不能支持这样的说法——现在的人比从前的人总体上更加苛刻和冷酷;或者说,当习俗和法律不会干扰人们自由选择的时候,从前的人比现在的人更加愿意为他人的利益而牺牲自己的幸福。有些民族的智力似乎没有得到更广泛的扩展,也没有现代商人的首创能力,有很多人甚至在与邻居交易时仍斤斤计较,表现出有害的聪明。最肆无忌惮地乘人之危的商人,莫过于东方的谷物商人和放贷者。

另外,毫无疑问,在近代,贸易的欺诈行为有了新的机会。知识的进步伴随着很多滥竽充数的新方法,这也使新的作假成为可能。现在,生产者与最终消费者之间相距甚远,生产者的欺诈行为不会受到及时并且严厉的惩罚。相比之下,如果一个人必须生活甚至老死在故乡,那么一旦他欺骗邻居就必然会受到相应的惩罚。现在的欺诈机会比从前多得多,但是我们并没有理由因此认为人们比从前更多地利用这样的机会。相反,现代的贸易方式一方面暗含着信任的习惯;另一方面又暗含了抵制欺诈行为诱惑的力量,而这两点在落后的民族里是不存在的。

在所有的社会条件下,都不乏单纯的真理和个人忠诚的事例,但是那些曾经要在落后地区建立新式商业模式的人却常常感到无法对当地人委以重任。在中世纪,造假却不被发现并不容易,但那时候掺假和作弊现象的普遍程度已经十分惊人。我们认为,那些需要良好品德的工作比需要高超技能和智力的工作更需要引进外界的帮助。

在金钱力量占明显优势的社会文明进程的各阶段里,在没有感觉到纯粹的有形黄金的压力之前,诗人们都很喜欢在诗歌中描述过去纯粹的“黄金时代”。诗歌中的田园风光十分美丽,激发了高尚的憧憬和决心,但是这些描写却缺乏历史的真实性。很多小的社团欲望很单纯,大自然的恩泽就能充分满足,所以他们可以不关心物质的需求,也不必存在卑鄙的野心。但是每当我们深究在我们这个时代里处于原始状态下的、拥挤不堪的人的私密生活时,我们就会看到比表面更多的欲望、狭隘和尖刻:我们从未见到过如此多的、在当今西方世界中普遍存在的痛苦和不适的状况。所以,我们不应该在构成近代文明的力量上冠以一个含有恶意的外衣。

将“恶意”的含义加到“竞争”这个名词中恐怕是不合理的,但事实上已经如此。实际上,当竞争受到非难以及反社会的形式变得非常突出时,人们已经很少关注它是否还有其他形式,但恰恰是这些形式对于维持活力和自发性非常重要,缺少它们恐怕对社会福利的平衡有害。

当商人或生产商们发现竞争对手不顾利润以更低的价格出售商品时,即使购买者极有可能比他们贫困很多并且确实需要这些相对廉价的商品,即使竞争对手的精力和智谋确实更有益于社会,他们也仍然会对这种侵犯行为大发雷霆,抱怨受到的不公。

在很多情况下,“限制竞争”这一词会导致人们的误解,它掩盖了生产这种特权阶级形成的事实。特权阶级常会利用联合力量,阻挠一个有能力的人努力从低于他们的阶层中发展起来。在抵制反社会竞争的借口之下,他们剥夺了他人创业进而改写职业生涯的自由,虽然这些个人努力对消费者的益处超出对那些“少数反对个人努力的上层阶级”的损害。

如果将竞争与为公众利益而无私工作的积极合作相对比,那么即使是最好的竞争方式也是有害的,而较为苛刻和卑鄙的竞争方式则更加可恨。如果基于此出发点,在一个人人都十分善良的世界里,竞争就不会存在;同样,各种形式的私人财产和私人权力也就不会存在。人们只会想到他们的义务,没有人奢望自己比邻居过上更舒适或者奢侈的生活。能力较强的生产者更能忍受困难,他们也希望邻居在产出较少的情况下,仍可以有足够的东西来消费。正因为他们以这种想法为乐,他们会以所拥有的全部精力、创造力和热切的进取心去为公共利益工作,人类就会在与自然界的较量中无往不前——这就是诗人和梦想家所向往的黄金时代。但是,出于负责的态度,忽视人性本身种种缺点实在是大错特错。

总体上,历史表明:普通人很少能够长时间地在一起实行纯粹的、理想的利他主义。只有一种例外,即极少数的虔诚之至的宗教者,他们对崇高信仰的关注胜过对物质的关心。

毫无疑问,即使现在,人们也能做出比通常情况下大很多的无私奉献;而经济学家的最高目标也就在于如何能最快地开发这种潜在的社会资源,并且最明智地加以利用。但是,他绝不能不假思索地对竞争加以诋毁——他必须以保持中立的态度面对各种不同形式的竞争,直到确定反竞争没有比竞争带来更多的反社会性——尽管人性的种种缺陷依然存在。

因此,我们可以得出结论,“竞争”一词并不适用于概括现代工业化社会生活的特征。我们需要这样一个词:它不暗示任何好的或者坏的道德色彩,仅仅是能够说明无可争辩的事实。那就是,现在企业和产业的特征是一个更能说明自力更生的习惯,更有远见以及更为谨慎和自由的选择。没有一个词能够适用于这个目的,只有“产业与企业的自由”,或者简短地说“经济自由”,意思与之相对接近。在没有更好的词之前,“经济自由”一词或可适用。当然,当合作或者联合似乎是达到一定目的的最好途径时,这种谨慎和自由也许会导致某种与个人自由背道而驰的选择。至于这些谨慎的联合形式,对它们的发源地——个人自由,会造成什么样的破坏,以及对公共福利会造成什么程度的破坏,这已经在本书的研究范围之外<sup>①</sup>。

## § 5

在本书的前几个版本中,这一章绪论之后还有两篇概述:一篇是关于自由企业的发

展和经济自由的发展,另一篇是关于经济学的发展。虽然经过压缩,但是它们不足以称作系统阐述,它们仅仅说明了经济结构与经济思想发展到现在水平的历程中的某些里程碑。现在这两篇概述已被移到本书末尾的附录部分,一部分原因是,只有对经济学的主题有了一定的把握之后,才能更好地领会这两篇的全部意义;另一部分原因还包括,自这两篇概述最初形成到现在的20年中,公众意见对于经济学和社会科学的研究在高等教育中所占据的地位已经大有发展。现在已不像从前那样需要强调说,许多现代经济问题的主题都来源于近来的技术和社会变化,这些问题的形式和它们的迫切性都与对大众有效的经济自由有关。

许多古希腊人、古罗马人和家奴的关系是友好并且真诚的。但是即使在阿的卡(古希腊的一个小国),市民都不会将大多数居民的物质和精神福利看做是生活的主要目的。他们的生活虽然崇尚理想,但是那只与少数人有关——在近代极其复杂的价值学说在那时也可以计划出来,就像现在能够被想出来一样,只要当时几乎所有的体力劳动都可以用机器来代替,而这种机器只需要使用一定量的蒸汽和原料,但是它却与一种美满的市民生活的要求无关。在中世纪的城市里,人们也许的确预见了很多经济学的内容,在那里,智慧、勇气和坚韧的勤奋第一次结合在一起。但是,中世纪的城市却不能不为自身发展提供一个和平的环境;世界必须等待新的经济纪元到来,直到全国人民都准备好接受这种经济自由的考验。

尤其是英国,逐渐准备好接受这个任务。但是在接近18世纪末的时候,一向缓慢且渐进的变化突然变得快速而剧烈。机械的发明、工业的集中以及为远地市场进行大规模生产的操作系统打破了旧的工业传统,让每个人都可以尽其所能地讨价还价;同时,这一切还促使了人口增长,但是这些新增人口仅仅在工厂里和作坊里拥有容身的一席之地。这样,自由竞争,或者说工业和企业的自由就如同未被驯服的怪兽一样被放任自流。那些能力很强却缺乏受教育经历的商人们滥用新力量导致了各种罪恶;母亲们担任了不适合的职务;孩子们因过度劳累和疾病而倒下;在许多地方,人们都变得堕落。同时,原本善意但却草率的扶贫法案甚至比残忍并且草率的工业制度更加严重地摧毁着英国人的道德和身体力量。这是因为,扶贫法案剥夺了人们适应事物新秩序的能力,增强了自由企业到来所伴随的害处,却减弱了它带来的好处。

当自由企业表现出一种反常的冷酷时,却正是经济学家对其大加颂扬的时候。这一部分是因为,他们清楚地看到,从前的风俗和严厉法令所具备的残酷已经被自由企业所替代,虽然我们这一代人大部分都已经忘记了;另一部分也是因为当时的英国人一般都认为,除了丧失安全之外,以其他代价来换取政治自由和社会自由还是值得的。但是更主要的是,自由企业给予英国的生产力量是抵抗拿破仑获胜的唯一手段。所以,经济学家们的确没有将自由企业制度当做是一件纯粹的好事,只是认为它比当时正在实行的规章制度少一些害处而已。

自由企业的思想主要由中世纪商人首倡,18世纪后半期英国和法国的哲学家予以发扬,李嘉图及其追随者将这种思想发展成为了一种自由企业(或者如他们自己所说)作用的理论。这一理论包含许多真理,其重要性甚至将与世共存。他们的著作在涉及

的狭小范围内是极其完美的,最精华的部分就在于对租金和谷物价值问题的陈述——当时英国的命运几乎就取决于这些问题的解决。不过,其中李嘉图以特定方式解决的许多问题,都与现在的情况没有什么直接联系。

在他们其余的著作中,有许多因过于注意当时因果的特殊情况而变得范围狭小、有所局限;这种局限已经引起了一种反应——现在,当更多的经验、闲暇和物质资源使得我们有能力对自由企业稍加控制,并能减少其危害和增加其有利力量的时候,一些经济学家却对自由企业产生了一种厌恶。有些人甚至喜欢夸大其害处,并将愚昧和痛苦的原因也归咎于自由企业,而事实上,愚昧和痛苦应该是以往年代暴政和压迫的产物,或是对经济自由的误解和误用的结果。

在许多不同国家里,同时进行研究的大多数经济学家处于这两个极端之间。他们怀着探求真理的公正愿望,甘愿经历获得有价值的科学成果所必须经历的长期而繁重的工作。意志、性情、训练和机会的不同,使得他们的研究方法也有所不同,并且引领他们关注不同方面的问题。他们或多或少地需要收集和整理有关过去和现在的事实以及统计数据资料,并且根据这些信息进行分析和推断。有些人觉得前一种工作更吸引人,但也有一些人更倾向于后一种工作。实际上,这样的分界在目的上并不相悖,反而使工作更和谐。他们的工作丰富了我们的知识,使我们能够了解谋生之道和生计的性质对于人类生活的质量和人类行为的特征所产生的种种影响。

**注释:**

①在即将出版的《工业与贸易》中,这个问题占据了相当大的篇幅。



## 第二章 经济学的本质

### 导 读

经济活动显然有外在表现和内在动机,现代经济学的特点在于试图量化外在表现。所以经济学主要研究人类活动的动力和阻力,并认为货币是衡量这种动力和阻力的最好的手段。不过货币仅能衡量这些动力和阻力的数量和程度;至于这些动机的性质,不论是高尚还是卑鄙,都是无法进行衡量的。尽管如此,如果两个不同的动力可以用同样数量的货币来表示,我们通常会说,这两种动力是相等的。

有时我们认为,一些经济动机是利己主义的体现,然而这并不完全正确。对金钱的欲望并不排斥受金钱以外因素的影响,欲望本身也许是出于高尚的动机。经济衡量的范围可以逐渐扩大到包括许多利他的活动在内,而这在近来的经济学发展中已经得到验证。所以读者通过对经济学本质问题的反思,有助于更加深刻地理解现在观察到的复杂的经济行为,从而获得启发并推进经济学的发展。这正是本章,甚至本书对现代读者的意义。

### § 1

经济学是一门研究人在日常生活事务中的活动、思考等行为的学问,但主要是研究在人的日常生活中最有力、最持久地影响人类行为的那些动机。尽管大多数人在经商中品行都会比较高尚,但是像在别的方面一样,经商也受到个人情感、责任观念和对高尚理想追求的影响。确实,最有能力的发明家和改进方法与工具的组织者,之所以能够发挥最大的能力,是因为他们受到高尚信念的鼓舞,而并非完全出于个人对财富的追逐。尽管如此,日常商业活动最执著的动机,还是出于获得工资的欲望。工资在使用上可以是利己或利人的,也可以是高尚的或是卑鄙的;而在这时,人类本性的多样化就会起作用。但是,这个动机是由一定数量的货币引起的。正是对这种执著的动机明确而精确的货币衡量,才使得经济学远远胜过其他研究人类的科学。正如化学家的精确天平使化学比其他大多数自然科学都精确一样,经济学家的这种货币天平也使得经济学比其他任何一门社会科学都更精确,虽然经济学的天平相对粗糙、不够完善。不过,经济学显然不能与精密的自然科学相比,这也很正常,因为经济学研究的是人类本性的不断变化和它背后微妙的推动力量<sup>①</sup>。

经济学比其他社会科学有优势,这似乎源于经济学研究领域的特殊性,以至于它比其他任何一门社会科学都有更多的机会采用相对精确的研究方法。经济学主要专注于人类的欲望、理想及人类本性中的其他情感问题,而这一切问题的外在表现形式都是经济学进步的种种动力,这些动力的驱动程度或数量甚至能够相当准确地加以估计和衡量——因为在某种程度上,人们可以用科学方法来测试这些动力。当一个人的动机所产生的力量——不是动机本身——可以用一笔金额来衡量,而这笔金额又恰是他为了