

经济学札记

经济学的

零度

史小凤◎著

华夏出版社

F0-53

57

2006

經濟學的零度

史小凤◎著

華夏出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学的零度/史小凤著. —北京:华夏出版社,2006.9

ISBN 7-5080-4001-5

I. 经… II. 史… III. 经济学-随笔-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 099600 号

经济学的零度

史小凤 著

出版发行:华夏出版社

(北京市东直门外香河园北里4号 邮编:100028)

经 销:新华书店

印 刷:北京人卫印刷厂

版 次:2006年9月北京第1版

2006年10月北京第1次印刷

开 本:787×1092 1/16 开

印 张:19.25

字 数:250千字

定 价:38.00元

本版图书凡印刷、装订错误,可及时向我社发行部调换

目 录

CONTENTS

1 我所理解的经济学（代自序）

第一章 制度的力量

- 13 经济学的零度
- 22 从科斯定理说起
- 33 市场制度为什么就有效率？
- 39 市场经济下的“公正经济”
- 45 “市场失灵”与“政府失灵”
- 52 制度创新这条狗
- 60 以“勤劳”对冲“制度成本”
- 67 自由放任——市场经济的乌托邦破裂
—— 我所理解的寻租理论

第二章 勾结的博弈

- 79 普林斯顿的幽灵
—— 爱是优势策略
- 90 价格勾结的博弈
- 97 寡头竞争与广告策略
- 106 走出囚徒的困境

第三章 增长的动力

- 115 经济增长的动力
—— 读鲍莫尔的《自由市场创新机器》

123	内生增长与高昂的赌注
132	徘徊在公平与效率之间 —— 福利经济学笔记
145	白银谷、票号、规矩
153	从“大河涨水小河满”到“涓滴效应”

第四章 集体行动的逻辑

161	搭便车、少数人“剥削”多数人 —— 读奥尔森的《集体行动的逻辑》
170	瓷器店里哄抢的强盗
175	防“腐败”的经济学原则
180	“信用黑名单”
185	利己、集体与“人人为我，我为人人”

第五章 发展的边缘

195	幸福的学问
203	“炫耀性消费”时的需求曲线
210	说什么都多余
217	《一个陌生女人的来信》 —— 有关低效率的爱情
224	嬉皮与机会成本
229	关于网络的闲话
238	阅读、消费

第六章 南洋碎笔

245	一蓑烟雨过前溪
260	我的南大老师
272	南洋碎笔
289	睡眠与休止符
296	当人遇见猫
305	后 记

我所理解的经济学（代自序）

阅读是我的一种生活习惯，几年前我开始阅读现代经济学及经济思想史的书，并不真正知道今天我所理解的经济学到底是什么样子。在经济学的领域中，始终充满了哲学的思辨，准确地说，经济学应该属于经济哲学的范畴。这两种学科的结合体现在方法论上。有人说“经济分析限于对行为的分析，把对思想的分析交给哲学。对规则的分析需要分析行为与思想的转换，所以需要经济学也需要哲学”。我觉得有些道理，但我一直在想经济学为什么出现在欧洲而不在其他地方。

从公元476年西罗马帝国的没落到15世纪文艺复兴时代开始的中世纪，是人类历史上最黑暗的时代。僧侣集团经院哲学统治前后长达一千多年。这一千多年虽然在文化上是一个信仰寻找理性支持的过程，从而培养了西方人的逻辑思维和理性精神，但却始终充斥着愚昧、野蛮、残暴、专制。整个中世纪，一直奉行的是人的末世审判和死后的世界，活着的人一直被“清贫的福音”、“禁欲主义”和忍耐与驯服压抑着，人性与生命的欢愉、亲情和爱情的礼赞都是被贬抑的东西。

在经济学的领域中，始终充满了哲学的思辨，准确地说，经济学应该属于经济哲学的范畴。这两种学科的结合体现在方法论上。

我们的晚餐并非来自屠宰商、酿酒师和面包师的恩惠，而是来自他们对自身利益的追求。
我们不是得益于他们的人性，而是得益于他们的自私。

亚当·斯密《国富论》

但是，人心永远不会轻易屈服，因为人性永远不会轻易就范。从中世纪末到近代社会始，人们与封建教会在科学与宗教、信仰与理性、野蛮与文明、智慧与蒙昧、进步与落后之间进行了激烈的斗争。特别是科学与宗教呈现出了激烈的冲突，哥白尼的日心说、达尔文的进化论等都与教会进行了殊死搏斗。

文艺复兴时期，一大批人文主义者勇敢地站立起来，深刻揭露和批判了宗教神学和经院哲学，反对禁欲主义，不再忍耐与驯服。打破神学统治，倡导人身自由、以人为本的人文主义成为文艺复兴运动的主导思想。这些启蒙的先驱们强调人的价值和尊严，提倡“人性”，反对“神性”；提倡“人权”，反对“神权”。他们借古罗马的哲学表现人的价值，人的尊严，人的力量和人生来应得的自由与享乐的权利。

正是在人文主义的哲学旗帜下，重商主义才敢于也才可能堂而皇之地把人的欲望、人的追求摆上了经济理论论坛，理直气壮地宣扬金银的辉煌，以人的世俗眼光，确切地说，以商人的眼光来看待一切，从而最早吐露了利润产生的秘密。

而在这时，经济思想是与人文哲学思想浑然一体的，所有的经济思想都只是片断的或琐碎的，包含在人文哲学思想中。人们是在谈论广泛的人文哲学问题时，偶尔涉及经济问题，经济思想依附于人文哲学之下。所以，那时的经济学家必定是出色的哲学家，领经济学家之衔而不戴哲学家之冠的情况是不存在的。如柏拉图、亚里士多德、托马斯都是哲学家又是经济学家。柏拉图在拄着哲学的手杖，漫游在他的“理想国”时，论述了分工的经济意义，而亚里士多德在阐释公平这一道德范畴时，对商品的价值形式发表了天才的见解。

亚当·斯密把休谟《人性论》中的哲学思想移植于后来他所

正是在人文主义的哲学旗帜下，重商主义才敢于也才可能堂而皇之地把人的欲望、人的追求摆上了经济理论论坛，理直气壮地宣扬金银的辉煌，以人的世俗眼光，确切地说，以商人的眼光来看待一切，从而最早吐露了利润产生的秘密。

每个人都力图利用好的资本，使其产出能实现最大的价值……但在他这样做的时候，有一只看不见的手在引导着他去帮助实现另一种目标，这种目标并非是他本意所追求的东西。通过追逐个人利益，增加社会财富，增进社会利益，其效果比他真的想促成社会效益时所能够得到的那一种要更好。

亚当·斯密《国富论》

著的《国富论》中，利己主义伦理观后来竟像个幽灵一般，游荡于斯密的著作当中。斯密窥见了经济学人文世界的真谛，解释了自利的动机如何以一种奇迹般的能量润滑了经济机器，从而形成了自我调整的“自然秩序”。他坚信人类的辛苦劳作可以改善民众的生活，他说：“消费是所有生产唯一的终点和目的。”在斯密看来，人都是利己的，这是人之天性。有了利己心，才有了分工、交换；有了利己心，资本也就能在竞争中自己寻找有利的用途……就这样，他以利己主义演绎出他的整个理论体系，导出“经济人”这个范畴。他认为，每个人都追求自己的利益，结果却“比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益”。斯密在利己主义的哲学基础上，举起了经济自由主义的大旗，发现了自由市场经济运行机制的有效性。斯密提出并论证的“自然的自由制度”的经济理论在120年后的马歇尔那里转换成现代主流经济学的实质性架构。而他的“看不见的手”的学说则是对现代经济学不朽的贡献，从他开始稀缺性与效率就成了经济学的双重主题，而经济学的精髓就在于承认稀缺性的现实存在，并研究一个社会如何进行组织，以便有效利用资源。

如果说斯密以欧洲启蒙学者倡导的理性利己主义观念为指导的话，那么，李嘉图及其以后的许多经济学家则是边沁的功利主义哲学的信徒。因为在解释消费者行为的过程中，经济学依赖一个基本的前提假设，即效用最大化。

什么是“效用 (utility)”？现在对经济学家而言，这是个不能提出的问题，因为它已是一切经济学问题的前提，它的基础并不在经济学领域内。“效用”，当它被边沁从休谟那里拿来并大大推广开来的时候，它始终就是一个道德哲学概念。用边沁的话说，就是“对幸福程度的衡量”。他说的幸福也就是功利，在道德上就

经济学的精髓就在于承认稀缺性的现实存在，并研究一个社会如何进行组织，以便有效利用资源。

剩余价值是雇佣工人的剩余劳动所创造的被资本家无偿占有的那部分价值,它体现资本家对雇佣工人的剥削关系,是资本主义生产关系的本质表现。

马克思《资本论》

是善。他提出了人的最基本的情绪是苦与乐的感觉,人的天性就是趋乐避苦。从趋乐避苦这一人生的基本目的出发,进而便可以得到一个评价一切事物和一切行为的好坏标准:有助于产生快乐的行为和事物便是好的,反之则是坏的,这便是功利原则。

边沁从自私自利的人性出发,把个人看作社会的基础,个人利益是唯一现实的利益,而社会利益不过是个人利益的总和。只有个人利益的自由追求,才能实现社会利益进步的公式——“最大多数人的最大幸福”。这样经济学中的“效用”就是人们如何在不同的物品和服务之间进行排序,倾向于选择在他们看来具有最高价值的并得到主观上的享受或有用性。在需求理论中,最大化的效用,就是人们总是选择自己最偏好的消费品组合。

边沁的功利主义在相当长的时期内一直成为经济自由主义的哲学基石。边沁肯定了追求自身利益最大化的合理性、正义性,因而肯定人们在道义上追求自身满足的天性。可以说,在关于经济人的理论中,在效用最大化的理论中功利主义思想包括了自由、平等、效率和自由放任的思想,这是近代西方经济伦理思想的主要遗产。

李嘉图的《政治经济学及赋税原理》明确了价值规律的调节作用,使斯密的经济学体系发生了从概念、范式到重点的变化。李嘉图没有继承斯密的关于价值(价格)决定的理论体系,而将注意力转到了“分配问题”。他的“作为剩余理论的古典经济学”的话题,产生了后来的马克思的经济学。如果我们把“剩余产品”的生产和分配视为李嘉图式的古典经济学的主线的话,那么,正如布劳格所说的那样,把马克思列为最后一批“剩余”的古典经济学家也是恰当的。

作为剩余理论的继承人,马克思创造性地发展了“剩余价值

可以说,在关于经济人的理论中,在效用最大化的理论中功利主义思想包括了自由、平等、效率和自由放任的思想,这是近代西方经济伦理思想的主要遗产。

理论”，这是他对李嘉图式的古典经济学的超越。欧内斯特·曼德尔称，马克思的剩余价值理论是他对（古典）经济学最具革命性的贡献，他发现的资本主义生产方式的长期运动规律毫无疑问成了他最杰出的成就，19世纪没有第二位作者能像马克思那样始终清醒地预见到资本主义怎样运行、发展和改变世界。熊彼特在著名的《资本主义、社会主义和民主主义》（1942）中对“作为经济学家的马克思”作了高度评价：“作为经济学家，马克思首先是一个博学的人。……最突出的证明就是他的剩余价值理论，这是理论方面的里程碑”。

显然，在19世纪末之前，西欧无疑是近代经济学成型和迅速成长的摇篮。英国的“古典经济学”实际上又成了近代的“经典”经济学，在经济思想史上占据着重要的位置。熊彼特说过，在这一段时期，英国形成了一个“斯密—李嘉图—穆勒的古典体系”。当然，从更宽泛的意义上说，属于这个“古典体系”的除了他们之外，还应该包括像马尔萨斯、马克思等这样伟大的经济学家。

以杰文斯、瓦尔拉斯、马歇尔为代表的新古典经济学派，用静态供求均衡分析取代了古典学派的积累概念，并把效用而不是劳动价值作为市场相对价格理论的依据。杰文斯、瓦尔拉斯等人差不多是在同时，完全独立地发现了边际效用递减原理，这就是经济学中所谓的“边际革命”，它是价格理论发展的又一里程碑。“边际革命”把对财富、价值的理解和效用、稀缺性加以结合，而且正是基于效用和稀缺性这两个概念，边际学派对财富的思考就不是停留在商品的量上，而是认为一定量的商品对各种人的效用是供给稀缺性的函数。于是，对财富和价值的思考就自然转化为怎样用最小的代价，来获得最大程度的满足，即经济效

作为经济学家，马克思首先是一个博学的人。……最突出的证明就是他的剩余价值理论，这是理论方面的里程碑。

一般来说,国家巨额负债会减少一个国家的潜在经济增长率,因为它会导致私人资本的流失,并导致征税的无效率性增加,且迫使一个国家削减消费以偿付外债。

萨缪尔森《经济学》

益的思考。

马歇尔在《经济学原理》中以数学为基础创造了经济学分析工具,他输送给世界的是“以冷静的头脑进行实证分析,进而将热情的心所进行的规范价值判断付诸实施”。以此完成了经济学从古典的“斯密—李嘉图—穆勒”模式向现代模式的转换,这一著作成为现代西方正统经济学的基础之作。

1930年代的资本主义经济在危机的深渊里苦苦挣扎。这时,凯恩斯对传统的自由放任学说提出了挑战,他的《通论》是一部把货币理论过渡到“宏观经济学”的革命性的著作。他指出,现实中充分就业的均衡不存在,存在的是失业;有效需求不足会引发经济危机,而自由经济不能自动调节达到有效配置资源的目的,政府在熨平商业周期波动方面具有重要作用。这样,他把经济思潮从经济自由主义拉向现代国家干预主义,开辟了政府干预经济的先河。帕廷金说:“在《通论》中,我们又重新找到了真正的凯恩斯。他发现了一个新的真理,并且确信只有这个真理能挽救一个深深陷入各种危机与痛苦之中的世界。”

如果说亚当·斯密是微观经济学的创始人的话,那么凯恩斯则奠基了宏观经济学。微观经济学与宏观经济学两个分支共同构成了现代经济学。

危机过去了,经济学还在现实的考验中演进。

后凯恩斯主流经济学派们,开始解释混合经济的特征,以微观经济学原理分析宏观经济,并开创了一个崭新的世界。毫无疑问,“芝加哥学派”对新古典经济学的信仰和捍卫为经济学在当代的发展做出了巨大的贡献。芝加哥的经济学思潮及其延伸以其与众不同的特征和风格成了当代主流经济学的主要方向。

在经济的演变中,我们会始终感受到一种强大的人文哲学

如果说亚当·斯密是微观经济学的创始人的话,那么凯恩斯则奠基了宏观经济学。微观经济学与宏观经济学两个分支共同构成了现代经济学。

和科学的力量。是它们的存在诱导并推动了一代代经济学家恒久不懈的努力。没有这种人文哲学去追求科学的精神，就没有我们今天的经济学面貌。

写到这里的时候，我也感到有点混乱，经济学家就是在可能与不可能之间生存的。没有他们，世界依然前行！但没有哲学，经济理论恐怕只能充当数理分析和权势的奴隶，很难去直面公正、贫穷和协调发展等重大社会经济问题。在经济学的领域中，始终充满了哲学的思辨，正如马歇尔所说，“经济学是研究财富的一门学问，也是研究人的一门学问”。人的市场行为、精神因素以及价值观念的变化对经济影响巨大，经济增长要与人的发展、社会进步结合起来，才能完成“理性经济人”到“理性生态人”的转变。这样的问题历来是人生哲学、价值哲学探讨的话题，但从来也没有被排斥在经济学理论之外。而经济学理论是对经验世界的建构，它需要知识的真实性作为世界建构的基础。

所以，经济学不是一堆结论、一种逻辑，更不是若干模型，而是一种信仰、一种文化。这就是我理解的经济学。

我想，中国文化中“形而上谓道，形而下谓器”，大概说的也是这个意思。

我们那代人是从学习《政治经济学》进入经济学的。但是，那些概念都很零碎。后来念研究生时学《资本论》，苦读了很长时间，建立了一个思维体系。学习《西方经济学》是高鸿业先生依照萨缪尔森的《经济学》编的书，是“批判”着学的，读懂尚且不易，谈何“批判”。再后来在新加坡南洋理工大学才真正系统地学习经济学，并下了几年的苦功。这个学习过程也恰好符合中国经济学的发展过程。按照西方的科学分类方法，中国本土的社会科学是不完整的。但是，无论如何，中国有自己的道德哲

经济学理论是对经验世界的建构，它需要知识的真实性作为世界建构的基础。

所以，经济学不是一堆结论、一种逻辑，更不是若干模型，而是一种信仰、一种文化。这就是我理解的经济学。

我们认为,从人类的动机来说,许多最深刻的经济变化倒是非经济的人类动机和愿望所造成的后果。

罗斯托《经济成长的阶段》

学,自己的认识论,有自己的政治学和法学。中国学术中唯缺乏经济学,零散的经济思想也不发达。这就使近代中国人所接受的是全盘西化的经济学,是没有历史遗传的舶来品。先是19世纪前半期的古典经济学,而后是马克思主义经济学,现在是当代西方经济学。我们今天看到的经济学的现实经济基础是西方国家成熟的市场经济,其大规模的经济发展和制度建设已经完成,改进也只在于微调式的效率改进。其思维方式是绝对理性、追求精确、最大化逻辑、多向思维。但是,我们的经济学学习并没有学习或者说没有看到其背后的哲学、文化和社会关系。同时我们经济学的学习也比较缺少对中国哲学、文化、思想和社会的了解与训练。也正因为如此,在我们经济转轨时期国内经济学家提出和建议的方案,更多地是从经济学单一原理出发,以市场化制度为背景和假设前提的。很严谨,也有理论依据,但是常常离中国现实有些远,操作起来往往顾此失彼。

从这个意义上讲,经济学人的追求,倒不如一名哲学家的执著了。

这些年在学习经济学的过程中,一边读书一边写一些随笔、札记,回过头来发现也有了一些东西,是自己读书的心路历程。

我写经济学札记,首先是出于一种阅读的本能,希望从零星的片段中,创造出某种整体——一个事物的轮廓,一个时代的速写,一种写作的方式。如果著作只为稻粱谋,知识和学术堕落为一种权力、一种工具或饭碗,就难免没话找话,故弄玄虚,自欺欺人。我在阅读中不断建成一些潦草的结构,经常是匆忙、不准确,时而抓一件事,时而捡一本书,不管哪里找到,只要能满足意图,就去充实和完善那些结构,它们与真实的对象有几分相似,足以容忍我思索、评述、反驳与争论,我从中得到写作与阅

读的乐趣。这些札记多是发生在我们身边的事，因为熟视无睹，所以忽视了现象背后的本质。试图借助于经济学，洞察到经济究竟是如何运转的，制度形成的来龙去脉，以及“复原”一些事物。但举重若轻，用最基本的经济学原理剖析复杂的经济问题又谈何容易，所以，缺陷是显而易见的。如果回避本质性的困难，经济学的诘问不仅不能振聋发聩又怎能理直气壮？这让人想起弗里德曼的名言：“天下哪有白吃的午餐？”

我在写经济学文章的时候，时常想着把节奏放慢一些，让人读起来能朗朗上口。但很多时候都做不到，把经济学文章写得像散文一样能轻松阅读很不容易，需要不断提炼和感悟。收录这本集子时我才发现在南大的那些日子竟像个幽灵一般，游荡其中。所以就把记录那里的一些生活片段的文章翻腾了出来，它们与经济学是“无关的”，但与这些“札记”在一块就构成了我阅读经济学的一个过程。这些东西原本是在另外的一本散文集中出现的，为了让这本集子读起来不显得太枯燥、生硬，就把这些散文也放了进来，列一个“篇外”，放在最后。

这本集子也许很少有人会从头到尾地阅读，为了读起来方便就把文章分成了“制度的力量”、“勾结的博弈”、“增长的动力”、“集体行动的逻辑”、“发展的边缘”、“南洋碎笔”六个部分。你看，我就像一个农妇，把自己的一大堆东西分散地捆成了几个小包袱，打开这个看看，又到那堆里去翻翻，擦去一些东西上的尘土，在半黑暗中坐下来嗅着里面的味道，一脸不舍的样子。

真的不舍。

这让人想起弗里德曼的名言：“天下哪有白吃的午餐？”

制度的力量

第一章

经济学的零度

从科斯定理说起

市场制度为什么就有效率？

市场经济下的“公正经济”

“市场失灵”与“政府失灵”

制度创新这条狗

以“勤劳”对冲“制度成本”

自由放任——市场经济的乌托邦破裂

——我所理解的寻租理论

