



REN BEN ZHUYI JINGJIXUE

人本主义经济学 与金融乱世评论

YU JINRONG LUANSHI PINGLUN

◎ 赵德志 著



云南出版集团公司
云南科技出版社



REN BEN ZHUYI JINGJIXUE

人本主义经济学 与金融乱世评论

YU JINRONG LUANSHI PINGLUN

◎ 赵德志 著

云南出版集团公司
云南科技出版社
· 昆明 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

人本主义经济学与金融乱世评论/赵德志著. —昆明:
云南科技出版社, 2006. 11

ISBN 7-5416-2435-7

I. 人... II. 赵... III. 金融学-文集
IV. F830-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 129126 号

云南出版集团公司

云南科技出版社出版发行

(昆明市环城西路 609 号云南新闻出版大楼 邮政编码: 650034)

云南国浩印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 880mm × 1230mm 1/32 印张: 14 字数: 376 千字

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

印数: 1~1000 册 定价: 29.00 元



作者简介

赵德志 男,1949年12月生,昆明人,籍贯北京。1979年考入南开大学经研所读研究生,学习世界经济专业(外国经济地理方向)。1982年分配到云南财贸学院工作,先后在计统、工经、金融系任教。1988至1991年创办院经研所并主持其工作。多年来为本科生和研究生开设过经济地理、宏观经济学、货币银行学、国际金融等多门课程。参与或主持过多个国家和省、院级课题,有著作《中国融资制度改革》(中国经济出版社)和《国际货币制度的现状与发展趋势研究》(云南科技出版社),并独立完成学术论文40余篇。多次获得省、院级的学术奖励,六次获得院级先进教师称号,2001年被评为全国优秀教师,享受政府特殊津贴。

前言

本书的30余篇文章,长的数万字,短的几百字,都是笔者在云南财贸学院任教时写作的。作为普通教师,每个学期都必须上课,有时是同时开二三门课。因此学术研究主要是在课余和寒暑假中进行的,这样虽然时间几乎跨越了20年,但写的东西确实不多。当然自己的才气和勤奋不足,是文章写得少的主要原因。

表面上看起来,这些在不同年份里写的文章没有共同主题和整体结构,其实不是这样的。这些文稿的主题就是对中国经济学的理论变革加以思考,这些尘封的思考具体而详尽地展示了中国经济学观念转变的内在逻辑和真实细节。如果从学科专业上划分,这些文章基本上只包括两大部分,一是理论经济学的学术探索,二是货币银行与国际金融的问题讨论。这两大部分作品的时间分布一方面与笔者的教学工作有关。20世纪80年代,笔者主要在计划统计系和经济研究所工作,承担的课程主要是“经济地理”、“西方经济学”和“发展经济学”。1993年笔者调到金融系,开始讲授“货币银行学”和“国际金融”。从1999年起,又承担研究生的中级微、宏观经济学的教学任务,并开始指导“国际金融”的研究生,这样科研领域明显是与教学内容相互对应的。

但从另一方面说,在20世纪80年代,计划经济及其集权体制对经济理论的意识形态禁锢还非常厉害。到了1993年,中国通过了确立社会主义市场经济体制的宪法修正案,中国经济学研究的中心议题开始被建立市场经济的具体的问题所取代——理论经济学家必须学习成为某一专业的、职业化的研究者。打个通俗的比方,在中国集权计划经济观念处于正统地位时,人们的经济思维与行为能力仿佛被捆绑起来了。这时经济学(比赛)的首要问题是凯恩斯之谓“破除旧说”,即解脱绳索,改革开放。而当市场经济体制确立之后,捆绑不再,经济学(比赛)的关键就转到体能培养、力量训练、技术技巧等职业和专业化的领域是一样的。

前言

事实上,从过去到现在,笔者一直对理论经济学怀有巨大的学术兴趣,这种兴趣是在笔者1979年读研究生甚至更早的知青时代便开始的。改革开放前的旧体制造成的经济落后和社会贫穷,使我们这些身临其境的“老三届”学人更认真地去寻找其理论原因。这种寻找的辛苦与沉重,最近在整理旧作时再次使笔者感叹不已。也就是由于这个原因,本书收录所有曾在刊物上发表过的原作时,只删未改,一任其旧。不过,这种寻找终获进展,这就是笔者在文稿第一部分中反复申明论证的人本主义和科学进化的历史观及其经济学。

20世纪90年代,特别是90年代中期以后,金融问题和金融改革逐渐成为中国经济成长的关键点,吸引着大量经济学者的注意力。这时笔者已在货币银行和国际金融教学与研究中积累了一些想法,但真正有影响的文章是在1996年的《警惕“综合金融风险”》一文后连续发表的,笔者把它们编入第二部分“金融乱世评论”。下面笔者就分别阐述这两大部分的学术要点。

(一)人本主义与科学进化的经济学

从1985年到1989年,笔者在《学习与探索》等杂志上连续发表十余篇文章,阐述中国经济学应通过“人化”和“科学化”的改革改造,从而脱胎换骨以和现代经济学和国际惯例接轨的学术观点。其中在《社会主义经济的动力机制分析》(1985)中,展开了对传统公有制经济实践中的个人动力与企业动力的微观分析,为旧体制的经济停滞提供了一个“动力真空”之新解。当时著名经济学家卓炯还在世,他在给笔者的来信中,认为这篇文章是对“传统经济学的有力冲击”。北京的《劳动与人事》杂志发表了李福田的《在社会主义条件下劳动力是商品吗?》一文,对笔者的观点加以评述。

在《关于人的经济科学抽象》(1987)和5万字的《论人本主义经济学》(1988)等文中,笔者通过“君子”、“异化人”和“经济人”这三大模型对传统计划经济、资本主义市场经济和古代皇权经济进行了历史透视和逻辑分析。在其中提出了一系列新观点和新方法:

如:①“D模型”思想实验;②劳动价值论与公有制经济学的逻辑不相容;③“利他主义经济学悖论”——批评了旧经济体制的虚假

出发点;④人的经济学本质是社会无法改变的;⑤与“阶级斗争”历史观不同的人本主义历史观,等等,从而为构建人本主义经济学提供了独特的思路与方法。

第一,构造与人的天性或称科学本质相矛盾的经济学大厦,并把它作为社会设计的蓝图,是造成旧经济体制苦难的经济学理论根源。

第二,下述人本主义的科学真实是不可蔑视的:个人追求幸福、自由、财富的愿望。

人的基本经济权利:即正当的财产权、人身权、人身自由权,哪怕它们一定得以私有制的形式存在。

第三,一切社会组织和制度形式都不能重新锻造、教化和改变人的经济学本质。用种种道德论的善良空想来作为理论思维要素的经济学,除了给社会带来恶的现实之外,没有别的用处。

第四,从人本主义经济学的观点看,所谓传统社会,就是缺乏正当而完全的个人经济权利和其他权利及其观念的社会;所谓现代社会,就是确立了人权观念的社会。

第五,旧经济体制的世界性历史实践证明:创造财富和消灭剥削这两个经济学的主旨,都很难通过现有的各种公有制的具体形式来逻辑地达到。应该尊重马克思关于在社会主义社会“重建个人所有制”的语言不详的思想,允许从经济学的角度对私有制进行学术再思考。

上述文献被1989年8月的上海《学术月刊》的《当代中国经济理论研究中的“人本”倾向》一文称为人本学派中“别有新意”的独特代表。现在看来,这也是对多年后出现的“以人为本”的新观念的初步思考与探索。

若这些文章是对中国经济学的“人学化”思考的话,那么在《经济学可以成为严密的纯粹科学吗?》(1985)和7万字的长文《经济科学的现代进化史论纲》(1986)等文章中,笔者把经济学的近现代史放在科学哲学和科学进化论的框架中加以观察,说明经济学可以像物理学、天文学一样,能逐步摆脱神学和政治的控制,不论在“实践标准”和“逻辑标准”上都能成为一般意义上的“纯粹科学”。这个分析框架中的现代经济学百年进化史重述,发现了许多当时人所不知的新视点。

经济学科学化的一个重要议题是“数学化”问题,我们当时的分析深度,甚至在某种意义上超过20年后今天的讨论(对比2002年6月27日和7月4日,发表在《经济学消息报》上的文章),这也说明经济学的“科学化”问题是一个具有长久生命力的学术问题。

(二)金融乱世评论

20世纪90年代笔者的学术兴趣发生了转移,除了前述“93修宪”的原因之外,还有一些具体的事情促成了这些变化:其一是1990年读到了台湾蒋硕杰教授的论著,有混沌初开的顿悟感,迫切希望透过货币理论研究来提高自己的学术水准,这都写在《货币经济学研究的智慧之光》一文中了,这篇文章在《经济学消息报》2000年4~5月间连载,有广泛的影响。其二是在金融系任教几年后,在货币银行和国际金融方面也有了一些知识积累和研究心得。其三是1996年,笔者作为云南省教委基础研究课题《国际货币制度的现状和发展趋势研究》的课题组长,起初感到压力太大,不堪重负,后来却碰上1997年7月亚洲金融危机突发,其间国际金融学的许多高深理论和模型被迅速通俗化验证;国际货币制度的理论逻辑和历史命运开始天机泄露。这期间,笔者先后在《金融体制改革》、《金融学家》和《经济学消息报》上发表了学术论文和评论15篇,一些理论观点在学界被广泛引用。其中《警惕“综合金融风险”》(1997)发表于亚洲金融危机之前,指出“软着陆”、高失业、低效益和金融风险累积构成了中国经济问题的四个基本矛盾,而金融体制改革便是可操作的方案之一。著名经济学家茅于軾,著名金融学家江其务,对这篇文章都给过很好的评价。《试论新型国际金融危机》(1998)一文提炼出包括“极限效应”和“新货币幻觉”在内的分析工具,指出眼下多发生于发展中国家的新型国际金融危机的发生机理与80年代以前的、起源于发达大国的旧式国际金融危机的差别,为分析发展与转型国家的国际金融对策提供了新思路。该文被广泛引用(如中国财经出版社的《反金融危机》一书,苏同华在著作《银行危机论》中,等等)。《金融乱世管窥》(1999)是与复旦资深教授陈观烈老先生争鸣的幼稚文章,当时在学界也很有影响。文稿中关于国际货币制度的几篇文章,都是前述课题的重要内容。后来这个课题

经过人民银行云南省分行(外管局)、中国银行云南省分行、云大经济学院等六单位专家的评审鉴定,后得到江其务教授和赵海宽研究员的推荐,出版成书。

简略说来,笔者在该课题中的新创意和理论进展如下:

第一,对制度与理论的危机研究采用了“证伪”和“科学纲领”(波普尔、库恩)与自然演进哲学(哈耶克)相结合的方法,这个方法论框架在国际金融研究领域中的应用是相当有创意的。

第二,对现行国际货币制度给出了只可改良,而不是重建(崩溃论者主张)的看法,有助于中国理性地面对金融自由化和国际化,理性地对待 WTO 和 IMF。

第三,在亚洲金融危机之前提炼出“综合金融风险”的概念,警示发展中国家在改革转轨和市场化起飞时面对的金融风险。

第四,完整地给出了“新型国际金融危机”的理论,区别于传统经济学局限于发达国家的“国际金融危机”概念。

第五,在学术论争中揭示了发展中国家突发金融动荡的历史经验、制度与政策失误细节,为完善发展中国家金融体系安全作了理论探索。

其他的一些文章,如报刊上的短论、杂感、时评、演讲、报告和最后一篇散文议论式的文学类作品,都是生活中的感受。其中也有与学术追求同样重要的东西,即人性和艺术、语言风格的追求。至于文章写得如何,必须谦恭地等待读者和后人的评判。

本书的出版,我首先要感谢故土家人。红土滇池和至爱亲朋一直给我博大无边的宽容,让我休养生息,不勉强自己装腔作势;容我远离商场、官场和名利场,过平静之读书教书、打球游泳的简单生活。其次我要感谢云南财贸学院,我在这里碰上了许多才识俱佳的同行同事,他们的掌声和鼓励,是我人生中的不灭记忆。我在这里教过数不清的云南各民族子弟,他们会生活得比我们这一代更好,想到这里,我的整个人生都感到温暖。第三,我要感谢云南科技出版社对本地学者的支持,感谢责任编辑为本书付出的辛劳。

目 录

前 言	(1)
-----------	-----

上篇 人本主义经济学

一、社会主义经济的个人经济动力机制分析	(3)
(一)X 假定的提出	(3)
(二)生活资料的个人所有制与经济动力	(4)
(三)劳动力的个人所有制与经济动力	(6)
(四)“间接结合”与经济动力	(9)
(五)劳动力商品与经济动力	(12)
(六)小 结	(15)
二、社会主义企业的经济动力机制分析	(17)
(一)公有制与企业经济动力	(17)
(二)作为社会经济结构功能实体的企业	(18)
(三)作为社会经济利益实体的企业	(21)
(四)作为生产力和生产关系实体的企业	(24)
(五)小结:企业实体论	(30)
三、经济学可以成为严密的纯粹科学吗?	(32)
(一)三种怀疑论	(32)
(二)经济学的阶级性质疑	(35)
(三)追求真理的道路:经济学和物理学	(39)
(四)追求真理的道路:经济学和数学	(41)
四、经济规律的逻辑体系与理论经济学的公理化方法探讨	(44)
(一)经济学公理化的必然性	(44)

- (二)附录:本文采用的简单数学公理知识 (46)
- (三)经济学基本概念语汇集合(X)的《原本》方式公理化的可能性 (50)
- (四)经济学的公理系统试述 (54)

五、关于人的经济科学抽象 (62)

- (一)抽象与科学 (63)
- (二)社会科学与人的抽象 (66)
- (三)经济科学与“经济人”抽象 (70)
- (四)为什么对“经济人”不能使用道德批判的武器? (74)
- (五)民族性格、国家整体力量与“经济人”的社会运行环境 (77)
- (六)经济科学与“技术人”抽象 (83)
- (七)小结:两个猜想及其他 (87)

六、经济科学的现代进化史论纲 (90)

- (一)科学历史形态的理论 (90)
- (二)现代经院经济学科学地位的理论判别 (100)
- (三)经济科学的现代百年进化史 (112)
- 试述一:经济学的数学化或纯科学化运动 (112)
- 试述二:经济学的神学化或政治化运动 (140)
- (四)结语 (155)

七、论人本主义经济学 (158)

- (一)“君子”(GENTLEMAN)——儒家思想体系的经济科学模型(A) (159)
- (二)“经济人”(ECONOMICALMAN)——欧美功利主义、个人主义和自由主义的人的历史理念模型(B) (164)
- (三)“异化人”(THE MAN OF ALIENATION)——传统中央集权计划经济体制和现代东方经院经济学的人的

理念模型(C)	(179)
(四)三个历史理念系统的模型化研究	(191)
(五)小结:人权经济学断想	(214)
八、劳动价值论的实践矛盾与逻辑悖论	(216)
(一)劳动价值论与公有制的逻辑悖论	(218)
(二)活劳动创造价值与物化劳动作为财富的悖论	(220)
(三)劳动价值论与社会主义经济中的利息、地租和利润范 畴的实践矛盾	(224)
(四)是货币还是“劳动时间”做价值尺度?	(228)
(五)小结:“癸酉新法体系”的经济学意义	(230)

中篇 金融乱世评论

一、警惕“综合金融风险”	(235)
(一)高增长与持续增长	(235)
(二)抑制通胀和降低失业率的选择	(237)
(三)软着陆中的失业压力累积	(239)
(四)软着陆中的经济金融风险辨析	(243)
(五)中国的金融风险是体制转型期的“综合金融风险”	(245)
(六)构建新体制的关键在金融制度创新	(250)
二、试论新型国际金融危机	(257)
(一)“新型”危机——肇源于新兴市场经济国家	(258)
(二)新型危机的发生原因和制度机理	(261)
(三)极限效应:冰冻三尺,非一日之寒	(265)
(四)新货币幻觉:高利率、固定汇率、外汇储备新解	(269)
(五)小结:体制与结构的改革决定亚洲的未来	(273)

三、国际货币制度演化视点中的亚洲金融危机反思	(275)
(一) 现行国际货币制度与 80 年代债务危机	(275)
(二) 国际货币制度演化视点中的亚洲金融危机反思	(279)
(三) 现行国际货币制度不是亚洲金融危机的主因	(288)
四、国际货币制度的理论逻辑与历史命运	(291)
(一) 两大冲击与三大支柱	(292)
(二) 新世纪国际货币制度的若干猜想	(296)
(三) 何种历史必然性主宰未来?	(300)
五、金融危机三题	(304)
(一) 现行国际货币制度会倾覆吗?	(304)
(二) 中国不必讳言: 依法抛弃“东亚模式”	(306)
(三) 盛世危言的再学习	(309)
六、读“要警惕金融霸权”的困惑——向陈观烈教授求解	(312)
七、金融乱世管窥——关于亚洲金融危机的新反思	(320)
(一) “亚洲金融危机已经过去, 世界经济形势开始好转, 国际货币制度没有崩溃”	(320)
(二) 对冲基金神话和“立体投机攻击”幻影	(324)
(三) 丛林法则真相——谁是金融大鳄?	(327)
(四) 资本快速流动——机遇还是陷阱?	(330)
(五) 从国内外舆论总体的不公到自由主义经济学的不道德	(334)
八、货币经济学研究的智慧之光——蒋硕杰教授两本论战文集 读后	(338)
(一) 怒江天籁与 10 年寻觅	(338)

- (二) 经世济民管仲复生:关于货币政策的论战…………… (344)
- (三) 对东亚模式的超前忧患:——“五鬼搬运”,奸佞得利;“金蝉脱壳”,大众遭殃…………… (349)
- (四) 大西洋上的孤军:关于货币理论真伪的终生追求…………… (356)

下篇 短文与时评集锦

- 一、关于社会主义初级阶段的一些经济学思考…………… (365)
 - (一) 商品经济阶段的不可逾越性…………… (365)
 - (二) 发展商品经济的基本必要条件…………… (366)
- 二、数学方法是否可以进行经济学的质分析?…………… (370)
- 三、改变体制才能转换机制——《公司法》与中国企业制度重构…………… (377)
- 四、学术之光——“杨小凯现象”及其他…………… (383)
- 五、尘封的思考——关于中国经济学的个人看法…………… (389)
- 六、经济学逻辑结构新论…………… (394)
- 七、“资本”还是“资金”?——也谈经济学中的语义混乱…………… (402)
- 八、短文六篇…………… (407)
 - 比我们生活得更好…………… (407)
 - 超越民族性格的不自由…………… (409)
 - 《1981~1991:中国理论经济学十年学术回顾》课题问卷调查…………… (409)

.....	(412)
做一个好教师	(414)
致《经济学消息报》编辑部的信	(416)
土耳其的金融危机并非出人意料	(417)
九、忘川中沉浮的历史	(419)
(一) 人间忘川几何	(419)
(二) 云南的昔日重光	(421)
(三) 站在祖先与亡灵的面前	(424)

CONTENTS

Preface	(1)
----------------------	-----

ON HUMANISTIC ECONOMICS

I . Analysis of Individual Economic Motive Mechanism in Socialist Economy	(3)
1. 1 “X Hypothesis”	(3)
1. 2 Private Ownership of Production Means and Economic Motivation	(4)
1. 3 Private Wwnership of Labor Force and Economic Motivation	(6)
1. 4 “Indirect Cooperation” of Laborers and Production ...	(9)
1. 5 Labor as Merchandise and Economic Motivation	(12)
1. 6 Summary	(15)
II . Analysis of Economic Motive Mechanism in Socialist Enterprises	(17)
2. 1 State Ownership and Economic Motivation in Enterprises	(17)
2. 2 Enterprises as the Functional Entity of the Social Economic Structure	(18)
2. 3 Enterprises as the Benefited Entity of Social Economy	(21)
2. 4 Enterprises as the Entity of Productive Forces and Productive Relations	(24)
2. 5 Summary: Enterprises as Economic Entities	(30)
III . Can Economics be a Precise Pure Science?	(32)

- 3.1 Three Skeptical Attitudes (32)
- 3.2 Questioning the Class Nature of Economics (35)
- 3.3 Approach to Truth; Economics and Physics (39)
- 3.4 Approach to Truth; Economics and Mathematics (41)

IV. Study of the Logic System of Economic Laws and the

Axiomatic Methodology of Economic Theory (44)

- 4.1 Necessity of Adopting Mathematical Axiom in Economics
..... (44)
- 4.2 Appendix: A Simple Method of Mathematical Axiom
Adopted in *Necessity of Adopting Mathematical Axiom
in Economics* (46)
- 4.3 Possibility of Adopting Mathematical Axiom from
Euclid's Elements for Collecting the Basic
Concepts(X) of Economics (50)
- 4.4 An attemptable exposition of the axiomatic system of
economics (54)

V. Scientific Concept of Abstract Man in Economics (62)

- 5.1 Abstraction and Science (63)
- 5.2 Social Sciences and the Abstract Concept of "man"
..... (66)
- 5.3 Economic Science and the Abstract Concept of
"Economic Man" (70)
- 5.4 Why Cannot Moral Criticism be Applied to "Economic
Man"? (74)
- 5.5 National Psyche, Integrated State Power and National
Strength and the Social Environment for "Economic
Man" (77)
- 5.6 Economic Science and the Abstract of "Technical Man"