

150.3
2
經濟學研究法

朱通九著



黎明小叢書

經濟學研究法目次

一、導言

二、經濟現象

(1) 經濟現象的性質

(2) 經濟現象的因果關係

(3) 經濟現象的單位

(4) 研究經濟現象的科學

三、經濟學的科學方法的重要

四、經濟學的科學方法

經濟學研究法

(1) 行為心理學的科學方法

(2) 數量分析法

(3) 演繹法

(4) 歸納法

(5) 證驗法

(6) 個例研究法

(7) 歷史法

(8) 辯證法

(9) 地域比較法

五、結論

經濟學研究法

朱通九

一、導言

『工欲善其事，必先利其器。』此二語早爲學子們所樂道，固無容著者來費辭解釋。但西洋的經濟學說，輸入我國以來，雖已數十載，而研究經濟學的科學方法，尙未惹起國內學者的注意。於此可知『工欲善其事，必先利其器』的意義，猶未十分了解；至少這是治經濟學者的疏忽，難以掩飾的。

經濟學研究的對象，是經濟現象。經濟現象，自工業革命以後，蒸汽機的發明，機器的應用，將空間與時間，同時縮短。一切經濟現象，日趨複雜。昔日正統學派所用的舊工具——抽象法與演繹法，已不能作爲研究新現象的工具了。厥後各國專治經濟學的學者們，爲求真理與應付新的需要起見，逐漸採用新的方法，像歸納法，數量分析法，證驗法，歷史法，個例研究法等，日新月異，爲數實在不少。這可見

方法的重要。

經濟學對於我國，固爲舶來品。近來一般青年學者，介紹一般外國工廠裏製造出來的，爲數固不少，而對於方法一面，尙未談及。我想他們專門靠舶來品過日，不思我們學了一點方法，來我們自己製造，這是我國一般學者的通病。

方法好比工人的工具，工具好，出品也好。所以我們要想求得真理，不得不先求好的方法。著者爰介紹幾種研究的方法，卽是這個意思。

一、經濟現象

(1) 經濟現象的性質 經濟現象，不但極爲複雜，并且變化萬端，不易分析。因經濟現象的性質，具兩種不同的成分：一爲具體的變動，卽物質的變動；一爲心理的變動，卽人類心理對於物質的態度，由人類行爲的示明。

A 具體的變動 經濟現象具體的變動，可分三方面去解釋。第一，時間問題 經濟現象，瞬息萬

變，朝爲富人，夕流爲丐，如經營交易所者，時常遇見之事，無足稱奇；又如國際間戰爭發生，消息傳至，銷售堪虞，事業界頓呈恐慌之象，此爲同日時間之先後，而暴露二種不同之經濟現象。第二，時期問題，時代不同，情形互異，而各時代之經濟狀況，亦何莫不然。古時之經濟狀況，固不能與今日相較，而今日之經濟狀況，又何能與來日相比乎？因經濟狀態的變更，具有二種途徑，一種係進化的，一時不易覺得，必至數十年後，始覺經濟狀況之變更，如物物交換時代之經濟狀況，與貨幣時代之經濟狀況，不可同日而語。其餘一種爲革命的，在數月內，將舊制度廢除，建立新制度，全國經濟組織與形態，立時變更。如一九一九年蘇俄革命成功，推倒私有財產制度，蘇俄經濟狀態，立時變更。第三，地域的不同，各地經濟狀態，因氣候，形勢，山水等的不同，呈出各異的狀態。如熱帶植物之豐富，非寒帶所可比擬，此因氣候不同。又沙漠地帶，雨量缺少，生產不豐，完全不能與任何流域比較，此因山水與形勢之不同。同時地域雖殊，而情形相似；但因二地以人口增加率之不同，以後亦呈各種不同的經濟狀態。以上三種均爲經濟現象具體的變動。

B 心理的變動

心理的變動，係人類對於物質概念的變動，如亞東各國，昔日注意精神生活，不

尙繁華，故工商業之技術，進步極緩，而經濟狀況，亦不易變更，迨現代趨向物質，國民之需要頓增，外貨之輸入益巨，遂呈日漸貧窮，利權外溢之經濟狀態；故人類心理對於物質之觀念一變，經濟狀況驟形劇變，且人類心理之變更，可從人類行為方面着手研究，現在上海衣西服者，幾比比皆是，如謂此係心理趨向物質一部分之表現，誰曰不宜。

(2) 經濟現象的因果關係 經濟現象，是動態的，非靜態的。前段已經講過，經濟現象的變動，非由於進化，是由於革命，這是指制度的變遷，影響於經濟生活。然即就日常的經濟狀態而論，其本身也是動的，而非靜的。美國著名經濟學家安德遜氏 Anderson，力斥正統派經濟學家假定靜態的經濟現象，作為立論的非是。茲摘馬寅初博士介紹安氏學說之詞如下：

『社會不是靜的 (Static)，所謂靜的社會中，只有「靜的勢力」 Static force，即各種勢力皆相平衡也。各種勢力既成平衡之狀，則社會不能進步矣。譬如一切企業家之行動全賴於利潤，利潤之大小，則與社會變動之大小為正比例。即變動愈大，則利潤亦愈大，小則利潤亦愈小。至於平衡之時，則利潤縮至零，一切企業，將歸於烏有矣。譬如歐戰時代，社會情形大變，工人多赴戰場，

生產遽爾縮減，供不應求，物價大漲，企業家因此而獲巨利，以致富者不知凡幾，故利潤之來源在變動……不過靜態的理論終未表出『實在』來，蓋社會朝夕皆在變動中也，故靜的理論，終不能如動的理論之近於實際。」（馬寅初博士講演集第二集第七十四頁商務印書館出版）

美國大經濟學家克拉克氏 J. B. Clark，亦主持經濟現象為動態者。彼在所著經濟理論抉要 *Essentials of Economic theory* 一書內，指明經濟社會中動的勢力有五：（一）人口之增加；（二）資本之增加；（三）生產方法之變動；（四）經濟組織之變遷；（五）消費者欲望之變遷。

經濟現象的變動，既如上述，而其變動之始末，當有因果關係。如克氏所謂五種激動經濟狀態變動的原因，就產生各種不同的經濟狀態。然因果關係，至為複雜。吾人推因求果之時，固先根據事實，指定結果，以求其原因之所在。如日本歐戰以後，貨幣膨脹，生活程度提高，同時因資本過剩，不得不向外投資，以遂其對華侵略之野心，造成中日國際間之不睦。據此而論，日本貨幣之膨脹，以歐戰為惟一之原因，因當歐戰之時，各國從事戰爭，不但無暇從事製造，抑且仰給於歐洲以外之國，所以日本乘此機會，得從事生產，銷售各國，致獲巨利；同時，資本過剩，對外投資，由于日本致獲利之果，而對外投資，釀成

對華侵略，而爲中日國際間不睦之因。故同一事件，因果相尋，彼此互受影響，所謂因中有因，果中求果，即是這個意思。然因果交相利用，有時成循環式者。如價格增減，受支配于需供律；而需供的變動，有時亦受價格增減之影響，如是相互爲因，相互爲果，成爲循環原理。而不易區別其何者爲因，何者爲果。學者每爲所困，而犯因果倒置之弊者。我意推論因果之法，最好劃分時期，規定區域，指定單位，然後推論某事之因果，較爲便利。蓋現在社會組織，既繁且複，不分時期，不劃區域，不定單位，無以明其究竟，而察其癥結之所在。故吾人分析經濟狀態，當以此爲開始工作之步驟。

(3) 經濟現象的單位 分析經濟狀態，必須區分經濟現象的單位。其區分的方法，可分三種：(A) 橫的分法 (B) 縱的分法 (C) 團體的分法 (A) 橫的分法 如何叫橫的分法？即根據空間，以地域分標準。如以一國言，則分縣、省、國爲分析經濟狀態的單位。如宜興、景德的窯器，南通、海門的棉花，蕪湖、常熟的大米，察其生產的狀況，銷售的數目，工人與企業家之生活狀況等，則以縣爲單位。浙省的絲業與茶業，遼寧的大豆，湖南的棉花，山東的花生，查其生產額幾何？輸出額幾何？以明其農業的趨勢，則以省爲單位。至于稽查一國某年度之輸入輸出，某項貨物之入超或出超，以及總輸入與總輸出各年

度之比較，與夫各項貨物輸入輸出之相互比較，以明一國工商農業之盛衰，是以國爲單位的。如以全世界爲單位，則分國、洲、世界三單位。如比較各國面積的廣狹，人口的多寡，資本的多少，天然富源的豐富或缺少，生產狀況之隆替，生活程度之高下，以明其一國之貧富，是以國爲單位的。如比較各洲山川之形勢，水流之多寡，氣候之寒暖，動植種類之多少，以明各洲是否適合於人類之生存，是以洲爲單位的。至于世界，在與別一星球交通未發現以前，暫時無從比較。然如以時期先後而分，則在工業革命與東西航路未開闢以前，昔日生產規模狹小，悉以地方爲單位。現在萬國通商，各國專門從事地域分工，以有易無，幾成爲世界生產，爲世界消費者而生產，此顯見世界生產之進步。此以世界爲單位。

(B) 縱的分法 如何叫縱的分法，即以時期的先後，而分爲若干期。如普通的分法，分經濟狀態演進爲五期：(一)游牧時代 (二)漁獵時代 (三)農業時代 (四)手工業時代 (五)工商業時代。而德國學者洛雪氏 Roscher，則分(一)物物交換時代 (二)貨幣經濟時代 (三)信用制度時代 (四)社會主義經濟學者，以幸福的見地，則分(一)奴隸時代 (二)農奴時代 (三)勞工時代三期。上述三種分法，雖其立足點不同，然劃分各時期，以查其過去之跡，而明其演進之源，均是適宜的方法。

(C)以團體爲劃分的單位。社會雖由個人集合而成，然因職業或利害相同的關係，自集成許多階級，如工人階級，商人階級，企業家階級——資本公司，地主階級，請依次分述之。

a 工人階級 自工業革命以後，勞資列爲二大階級，勞方因生計壓迫，待遇不公，常思以罷工與怠工等戰術，與資本公司相週旋，而資本公司亦以利害關係，組成資本公司聯合會，以停工或歇業等手段，以圖對付；彼此鉤心鬥角，擾攘無已，社會爲之不甯，產業因以中落。如此種現象，固爲經濟前途之危機，然因勞工界生活問題，極關重要，似不宜漠然置之。無情之正統學派經濟學家，常以價格制度，認爲祇受自然律之支配，非人力所能挽救，遂引起社會主義經濟學家之非難。故生活程度問題，宜加切實的研究，以定工人最低工資之辦法。同時財富分配不勻，亦須細心調查，列成統計，俾資立法界與行政界之參攷，以頒行公平之社會立法。抑更有進者，物價上落之比較，貨幣價值變動之統計，與夫工人家庭預算之研究，亦爲必要之圖。因非此無以決定最低工資率之標準，與明瞭工人生活之困難。

b 商人階級 商人負責遷有無之責，自以營利爲目的。而商人利益率而高下，涉及市場之盛衰，亦不可不注意及之。且商人之習慣，以及推銷之方法，如廣告費占價格之幾分之幾，運費占幾分之幾，

等，亦須加以分析，以圖中間人之減少而，輕消費之負擔，亦爲經濟學圖謀增加社會幸福之必要步驟。

c 資本家階級 資本爲生產必要條件之一。在私有財產制度存在時期，資本不能一日廢除，資本家一日不能剷除。故欲明國富之是否增加，固須知資本數目之是否增加。同時資本家利益或紅利是否仍舊或提高，對於鼓勵資本之貯積，有密切之關係。所以顧全資本家之利害，即間接注意生產事業之隆替。而政府當局，亦應採用適當經濟政策，一面保護國內生產事業，如實行保護關稅政策與廢除國內無爲的苛捐等，一面則採用所得稅制與遺產稅制，以防分配之不勻，而杜大資本家壟斷之弊。

d 地主階級 講到地主階級，牽及佃農問題。同時土地之如何分配，亦爲極堪注意之事。昔日立加圖氏注意地主與資本家利害衝突問題，而近代則注意地主與佃農農產物分配問題，且近代自土地資本化後，地租率提高，涉及農民生活問題。故各國有農民組織與農民運動，主張推倒大地主，實行耕者有其田之制度。其餘如農民信用制度之設立，農產物銷售合作之創設，亦須詳細研求，以保護農民之利益。

(4) 研究經濟現象的科學 經濟科學，可分兩大類：(一)經濟學原理與(二)應用經濟學。

(A) 經濟學原理 經濟學原理，係討論經濟組織之是否完密，厥盡生產、交易、分配和消費之能事。同時研究經濟制度之變遷，以及經濟制度之背境。且從各種經濟事實，求出經濟原理與原則，如土地報酬漸減律，效用漸減律，需供律，消費律等。而經濟學原理，又分數類如下：

a 純粹的經濟學原理，其中以立足點的不同，又分（一）資本主義經濟學與（二）社會主義經濟學。前者以個人主義為立足點，以自由競爭為手段，增加個人利益為惟一目的。後者以社會福利為立足點，以生產手段由國家管理，免除自由競爭之害，而圖社會全體之福利。

b 工業經濟學 專門討論工業的一切原理原則，以圖工業的發展，與夫生產效能之增加。同時原料之供給，管理上之改進，機器之發明，固時常論及；而勞資衝突之緩和，亦能顧到。

c 商業經濟學 側重銷售與廣告等要項，而國際間之輸入輸出亦為注意之點。其中最重要者，厥為商業的性質，與商人的職務。

d 土地經濟學 土地經濟學成為獨立一門之科學，為時較晚。十九世紀中葉，雖由美國經濟學者喬治 Henry George 英儒瓦拉司 Wallace 等不絕的討論土地問題，尚未成為獨立的科學。近代

美國大經濟學家伊黎氏^四，讀心研究，始成爲獨立之經濟科學。但其中討論土地之利用與生產公司的經營爲多，我意土地之分配問題，亦宜特別注重，以明土地分配之狀態，而佐農業經濟之不足。

e 農業經濟學 此科學專門討論農業經濟問題。

f 金融經濟學 此科學專門討論資金的流通，國內外匯兌和信用等問題。

g 勞動經濟學 此科學專門討論勞資糾紛的背景和調解的方法。同時以社會利害的見地，兼論分配的方法，與求助于立法等問題，以希工業和平的實現。

(B) 應用經濟學 應用經濟學，專從實施之討論，而尤注重方法問題。大概可分數類如下：

a 銀行學 討論銀行之組織，職務，與性質。而最重要者，厥爲如何融通資金于工商農業等，及主持金融業務。

b 貨幣學 討論貨幣本位問題，及貨幣的職務與性質。

c 運輸學 運輸學係討論交通事業之科學。其中包含(一)陸運(甲)鐵路運輸，(乙)人力或獸力運輸，(二)海運(甲)輪船(乙)帆船(三)空運即由飛機運輸。

d 保險學 保險學討論危險分担原理。其中又分（一）海運保險（二）火災保險（三）社會保險

（四）人壽保險等。

e 工業管理 此科學專從討論工商業之管理問題。因大規模之事業發現以後，管理不易，故須用科學方法，分工管理。於生產效能之增加，管理費之節省，生產費之減低，關係甚巨。同時對於公司組織問題，莫不加以探討。

f 會計學 昔日祇有簿記之學，後以工商興盛，對於成本之計算，殊感複雜而不易計算，遂有成本會計之學。而對於紅利之分配，公司財政之分析，以及供給投資之參攷起見，遂有公司會計學。同時工商業性質各殊，組織互異，故有工業會計與商業會計之分。其餘討論記賬之原理，以及結賬之方式與手續，一概名之曰會計學。

二、經濟學的科學方法的重要

經濟學係一種科學，其目的在分析經濟狀態，批評經濟制度，觀察人類經濟行為。其研究所得結

果，務須切于事實。其所定之原理與原則，亦須精確而與實際相符合。換言之，即各種結論，務須合乎邏輯，使理論出於事實，事實不背理論，如是，經濟哲學之基礎，始稱穩固。然欲達此種目的，非從研究方法着手不為功。因所用研究方法，不甚妥善，使所得結論，違背事實，不特結論失其功用而毫無價值，抑且經濟科學之價值，一落千丈，豈非違背研究經濟學之初衷，而受科學家之譏笑與謾罵乎？故研究方法之討論，急不容緩。概經濟學自立加圖氏 *Ricardo* 用抽象的演繹法編著政治經濟學以來，篤信正統學派之經濟學說者，悉用演繹方法，作抽象之研究。然一攷其結論，試與事實比較，則大相逕庭。理論自理論，事實仍事實。兩不相謀，其結論有何價值。如立氏謂各階級之利害衝突，不在勞工與資本家，而在資本家與地主。并謂地主得雙重利益，穀價愈高，地租愈增；同時穀價愈高，致富愈速；結果，資本家所得利益，必因地租增高而減低。試問此種結論，與近代事實比較，是否確實，不辯可知。且從事抽象的理論家，在開始研究以前，先設假定，如正統學派所假定之「經濟人」，全屬理想，不切事實。信口空談，于實際有何裨益。按此種結果，概由所用方法之不當，有以致之。殷鑒往事，益覺研究方法之重要。

關於研究方法之重要，吾人斤斤不絕于討論者，有三大理由焉。

(1) 經濟現象的複雜不易着手研究 社會現象，瞬息萬變，且組織複雜，不易着手研究。所以英國大經濟學家庇戈氏 *Pigou*，提出研究經濟學之三大困難：

(A) 經濟學是研究人類的慾望 *Wants* 和如何滿足人類慾望的科學。欲望是根據人們的心理而定；而人們的心理，是不易測驗的。所以研究經濟學者，發生莫大之困難。

(B) 自然科學，可在實驗室裏實驗，容易找出一個具體的結果與證驗。但經濟學是研究人類社會一般經濟的現象，若大的社會，如何去實驗，是絕對辦不到的事情，這是第二種困難。

(C) 社會的經濟現象，非常複雜，不易尋出一個原則或一定的定律。因為各地的情形不同，各處的習慣互異。如物理學的地心吸力，*Law of Gravitation*，隨時隨地，可以應用。且可用數字，計算出來。而經濟學中，不易尋出同樣的定律，足為計算之根據，此是第三種困難。

研究經濟學者，既有如庇戈氏所述之三大困難，吾人對於研究經濟學的方法，更不得不慎重將事，以求結論之精當，而切於事實。

(2) 推理的謬誤 舊日一般正統學派的經濟學家，大都採用(1)抽象的，(2)演繹的，(3)叙