

陶一桃 著

经济学是一种生活方式

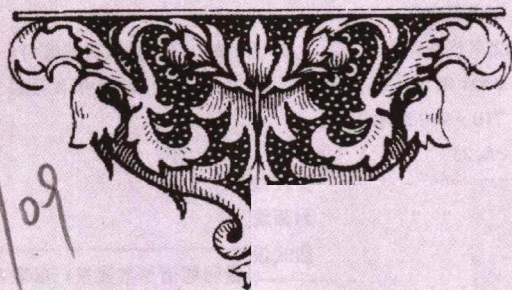


中国社会科学出版社

陶一桃 著

F0
25

经济学是一种生活方式



R4Q56/09

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学是一种生活方式/陶一桃著. —北京: 中国社会科学出版社,
2004. 8
ISBN 7-5004-4691-8

I. 经… II. 陶… III. 经济学-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 087165 号

责任编辑 丁玉灵
责任校对 李小冰
封面设计 澳格威图文
版式设计 郑以京

出版发行 中国社会科学出版社

社 址	北京鼓楼西大街甲 158 号	邮 编	100720
电 话	010—84029453	传 真	010—84017153
网 址	http://www.csspw.cn		
经 销	新华书店		
印 刷	北京盛华印刷厂	装 订	桃园兴华装订厂
版 次	2004 年 8 月第 1 版	印 次	2004 年 8 月第 1 次印刷
开 本	710 × 980 毫米 1/16		
印 张	45.25	插 页	2
字 数	590 千字		
定 价	50.00 元		

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

序言 经济学是一种生活方式

对经济文化的研究与兴趣，源于近二十年来对中国古代经济思想的研究与对现实经济问题的深入思考。在中国文化中，是没有独立的、现代意义上的经济学的。而所谓的经济思想与政策主张部分蕴含于文化经典中，部分融于哲学思想里，部分散见于历代史书古籍中，部分作为历代政治家治国理财之道的改革政策与措施或奏疏而存在，甚至部分洋溢在文学家的浪漫而优雅的诗歌、散文里。同时，中国传统文化与西方文化又有显著的不同，那就是文哲不分、文史不分、文政不分、政经不分，而且由于中国人的学问和学问功夫又几乎全部都体现在文学上，如科举考试只写文章，不考数理化。所以哲、史、政说到底又都归依了文学和文化。台湾学者南怀瑾老先生在他的《谈历史与人生》一书中曾十分俏皮而幽默地说：中国人的哲学思想都是用最浪漫的体裁——诗歌和最浪漫的文字来表述的。如西哲先有鸡先有蛋的辩证法，在中国哲人那里就被有辙有韵地表达为：“江上何人初见月，江月何年初照人。”

《论语》曾是中国文化人必读的“教科书”，研究哲学的人常常引用记录在《子罕》中的一句话“子在川上曰，逝者如斯夫”来说明孔子具有“动”是绝对的，“静”是相对的哲学理念，并赞叹孔老夫子的动态发展观。政治家也常常从《论语》中寻求为政治国的原则：如“百姓足，君孰不足；百姓不足，君孰与足”；“闻有国有家者，不患寡而患不均，不患贫而患不安，盖均无贫，和无寡，安无倾”。这些思想不仅成为明君贤臣们的“施政纲领”，而且连老百姓们也都知道“半部《论语》治天下，一部兵书可为王者师”这个由历代帝王将相们流传下

来的名言绝句。研究伦理学的人更是把《论语》视为经典。比如“己欲利而利人，己欲达而达人，己所不欲，勿施于人”；“君子喻义，小人喻利”；“富与贵人之所欲也，不以其道而得之不去也；贫与贱人之所恶也，不以其道而得之不去也”，不断被从古籍中呼出引用，甚至用来规范、检讨个人的道德操行。研究中国古代经济思想的人，可谓无孔不入地从《论语》中发掘着孔老夫子的经济思想。如“因民之所利而利之”的自由放任思想；“十一而税，用民之力，岁不过三日”的轻赋税主张；“俭不违礼，用不伤义”的伦理消费观等等。一本《论语》几乎成了一部百科全书，几乎成了人文学科各个领域研究的共同的史料来源，而孔老夫子的思想也几乎纵横于文、史、哲等人文领域。

文哲不分，中国的哲学家就是文学家，文学家就是哲学家，所以中国哲学的笔触美丽、浪漫，如“万物并育而不相伤，道并存而不相悖”；而文学的寓意则显得深沉厚重，如“先天下之忧而忧，后天下之乐而乐”。文史不分，中国的史学家大都是文学家、哲学家，所以司马迁所著的《史记》里面入书的，处处是哲学、哲理：“天下熙熙，皆为利来，天下攘攘，皆为利往”；“礼生于有而废于无”。同时，其中的《货殖列传》和《平准书》还反映了作者对商品及商品流通、货币、价值规律和贸易等方面的卓越的经济见解和思想。文政不分，中国历代大政治家都是大文豪，都是熟读诗书，深谙“五经”的儒生秀才。中国历史上的名臣，如桑弘羊、房玄龄、王安石、虞世南、魏征、曾国藩无一不是善诗能赋，文才飞溢的大才子。政经不分，不仅使中国历史上少有经济学家和企业家，而且又使大多经济主张、见解、思想、政策均融于哲学、政治之中，并且作为文化理念价值观的力量对人们的经济活动和行为的影响远远超越经济思想本身。

中国人文文化各领域的所谓不分，又可以理解为相容相通。而且从识字教育开始，这种一脉相通就已形成了。如传统的蒙学教材《三字经》的头几句就是高深的哲学问题：“人之初，性本善。性相近，习相远。苟不教，性乃迁”。再如“父子恩，夫妇从，兄则友，弟则恭，长幼序，友与朋，君则敬，臣则忠，此十义，人所同”，这又是伦理道德观的教育。“曰春夏，曰秋冬，此四时，运不穷。曰南北，曰西东，此

四方，应乎中”，这讲述的是地理常识。“夏有禹，商有汤。周文武，称三者。夏传子，家天下，四百载，迁夏社”，这叙述的是历史常识。“稻粱菽，麦黍稷，此六谷，人所食。马牛羊，鸡犬豕，此六畜，人所饲”，这描写的是农业经济状况，诸如此类等等。

在中国历史上，由于一切知识都融于文学文化之中，而一切教育又都归为文化教育，文化教育又在铸造着人的品格、行为、价值观念和选择倾向，所以在现实生活中，尤其是改革开放以前，中国人首先不是作为如西方经济学家所假定的“经济人”，而是作为受传统文化束缚的并兢兢业业遵循着传统的“文化人”而存在。在更多的情况下，不是经济理论和规律支配人们的经济行为 and 选择，而是既定的文化——生活方式决定着人们的经济活动。恐怕没有哪个民族能比具有悠久历史和古老文化的中华民族，在社会经济发展和人民的经济生活方面，更加深受历史、传统、文化、道德和习俗的影响了。

我十分赞同这样的一种说法：对经济学的思考和遵循本身就是一种生活方式。在最高境界中，经济学不是一堆结论，不是一组数学公式，也不是一种逻辑，甚至不是一种分析方法，而是一种信仰，一种文化，一种精神。但是，对于中国人来说，经济学作为一种生活方式并非源于一种崇高的境界的提升，而是源于文化的特色及文化教育、传播的模式。

在上海财经大学读博士的时候，我结识了一位酷爱孔孟之道，并且说着一口流利而标准的上海话的美国朋友。她告诉了我一个在当时听来十分不解但深受触动的事：她的父亲几乎每周日都要给她们兄弟姐妹五人各 10 美金，并且要求他们一天内全部合理花掉。我好奇地问：“如果花不掉怎么办？”她告诉我会被父亲无情地收回。因为她父亲的逻辑是：钱是世界上最好用掉的东西，连钱都花不掉，还能干什么？这个来自美国的家庭教育方式，使我不禁想起大多数的中国父母：第一，他们是否会每周末给孩子 10 元钱，并要求他们在一天内全部合理花掉？第二，如果花不掉是会被没收，还是会受到表扬，甚至奖励？但无论怎样，不同的文化形成不同的生活方式和理念，从而产生了不同的经济行为。美国人更愿意使用消费信贷，而中国人总感到今天花明天的钱太

经济学是一种生活方式

“悬”了。美国人借起钱来很自信，因为在他们看来，敢借钱是有能力的表现，而中国人则一味地把借钱与贫穷联系在一起，不仅自卑之心油然而升，而且由于要追求人格的尊严和骨气的高傲，还会本能地抗拒这一经济行为。

同样还是那位美国朋友，当她5岁的儿子要吃巧克力时，她向只有5岁的孩子详细介绍了摆在柜台上巧克力的品种，然后就将选择的权利完全交给孩子。但是孩子犹豫良久还是“决策”不下，这位美国妈妈拉着儿子就走了。当我问她为什么不给孩子买时，她十分认真地说：“他决定不下来，只好别吃。”我不知道是否所有的美国妈妈都会这样，也不知道她们是否都会如此“无情”，但选择权的给予与树立是市场经济中消费者主权确立的前提，也是经济民主的象征。

经济学是一种价值观，它常常以为人处事的理念和方法体现一个人的修养和境界。

经济学上有一个定律叫“帕累托最优”，它说的是一种资源配置的效率状态。具体地说：当不可能通过重新组织生产使每一个人，无论穷人还是富人的情况变得更好，那么资源的配置就是有效率的。在实现了配置效率的情况下，一个人效用的增加并不必须以另一个人效用的减少为前提。如果我们将人际关系看作是一种资源（事实上已经是一种资源），“帕累托最优”实质上也在说明人际关系的最佳状态。当一个人利益的增加是以他人的利益减少或受损为前提时，一个人的人际关系将处在危机状态。而当人们都遵循“惠己悦人”的原则时，每个人的人际关系都将处在“帕累托最优”状态，即每一个人的利益都在得到最大限度的实现。

经济学中还有一定律叫做“纳什均衡”，它表述的是这样的思想：给定你的策略，我的策略是我最好的策略；给定我的策略，你的策略是你最好的策略。纳什均衡说明了具有政策和利益相互依存和制约关系的人们之间，经常出现的一种具有形式对称性的局面。如降价销售就是经济学上的“纳什均衡”局面。这种局面一旦出现，身处其间的相关各方如果单独改变自己的策略，要么无利可图，要么对自己不利；而采用或坚持当前的策略，则可能有满意的利益，但也可能没有满意的利益。

因而这种局面往往是对各方均不利的僵局。

作为“帕累托最优”的反证，“纳什均衡”告诉我们，你希望别人怎样对待你，你就应该以怎样的方式对待别人。以怨报怨的结果是两败俱伤，是两者利益的共同损耗。

经济学是一种精神，它常常以得失的教训和现实的利弊改变着人们的理念。

经济学中有一个“短板效应”，说的是在资源约束的条件下，实现最大化的不可能性问题。如果用几块木板来围一只木桶，木桶的大小不是由最长的那块木板来决定，而是由最短的那块木板来决定。“短板效应”告诉人们，一个团队的整体能力不是由最强的人决定的，而是由最弱的人决定的。在需要资源联合产生效益的情况下，短缺的资源将是实现最大化的最根本约束。

经济学是一种生活方式，它以习惯、习俗、理念、价值观甚至传统自然地支配着人们的经济行为，情理之中地安排着人们的经济选择，悄然地影响着整个社会的经济。所以，经济文化绝不是经济加文化，而是特定文化中的经济行为与经济行为下的文化特质。文化是浪漫的经济，经济是实在的文化。没有无文化的经济，也没有无经济的文化；人们在价值规律中徜徉时，总是踏着文化的韵律；在文化中遨游时，又常常遵循着价值规律，经济文化把经济的人和文化的人高度地统一起来了。

作 者

2004年3月22日

于香港大学教育学院

（青衣分院）霍英东楼

目 录

序言 经济学是一种生活方式	(1)
---------------------	-----

第一部分 经济是一种文化

经济是一种文化	(3)
消费中的“边际效用”	(5)
投机存在的合理性	(9)
消费者剩余的市场意义	(12)
节俭的是与非	(15)
稀缺创造价值	(17)
犹太人的自嘲	(19)
买西瓜的学问	(23)
雅普人的石头与黄金的价格	(25)
从“经济人”到“经济—文化人”	(27)
政治中的经济学	(31)
财富与财富形态	(33)
贫穷的富有	
——谈消费信贷中的信誉人格	(36)
市场的伦理基础	(40)
税收的伦理色彩	(42)
税收是把双刃剑	(45)

经济学是一种生活方式

保险的经济学诠释	(50)
生活的质量与生命的“价值”	(53)
交易费用的“旅程”	(59)
迈出降价销售的误区	(62)
“天价”月饼的经济学剖析	(65)
成本与收入:谁决定价格	(68)
公平是市场经济的关键	(71)
“最低的”与“合理的”	(73)
从货币的“绰号”谈起	(76)
利用时间的经济学	(79)
选择的经济学	(81)
转移支出保障什么?	(84)
短缺经济的形成及后果	(87)
自然失业率与充分就业	(90)
失业与通货膨胀之间的选择	(94)
失业比通货膨胀更可怕	(97)
日元贬值损人利己	(99)
一元钱的财政赤字小于1	(101)
恐怖重挫美元,美元仍会坚挺	(103)
“帕累托最优”与“纳西均衡”	(106)
一种崭新的财富创造系统	(111)
“牛市”的神话传说与“熊市”的文化力量	(114)
寻找坐标	
——职业的兴起与衰落	(120)
“3·15”不是节日	(128)
公共选择与民主政治	(133)
公共选择中的政府失灵	(136)
公共选择中的溢出成本的消耗	(139)
“黄油”与“大炮”的选择	(146)
“看不见的手”与市场失灵	(149)

三个基本问题的市场解决	(152)
政府的经济作用	(156)
市场经济中政府的三个职能	(162)
从“衣食足”谈“知荣辱”	(169)
办事风格与办事效率	(172)
谦逊与自我肯定	(174)
“一窝蜂”与“独醒”	(176)
“贵义贱利”与“见利忘义”	(178)
“惯性思维”小议	(180)
称谓、社会结构与国民心态	(182)
文化的力量	
——写在《特区经济》创刊十五周年	(184)
“蝴蝶效应”与深圳绩效	
——写在深圳经济特区创建二十周年	(188)

第二部分 经济的文化诠释

经济的文化诠释	(193)
产权虚置的历史追踪	(199)
政企不分的制度成因及社会效益损耗	(205)
企业家长式管理的“宗法”解说	(219)
政治经济一体化与“寻租”行为的滋生	(225)
经济学中的“博弈”理论	(229)
“致富思源”“源”于何处?	(233)
经济中心城市意味着什么?	(235)
亚洲“四小龙”的崛起	(238)
儒教资本主义与日本的成功	(245)
腐败:货币与权力的交换	(252)
逻辑的丧失	
——机构改革的必然性及理论断想	(255)

经济学是一种生活方式

创造性思维:一种突破传统观念束缚的思维方式	(264)
从“子罕言利”到不耻言利	
——谈商品经济中的价值取向	(270)
儒家伦理精神与现代企业文化	(279)
“己所不欲,勿施于人”	
——儒学与企业家的修养	(290)
盘圆而水圆,孟方而水方	
——企业家的素质与企业文化	(303)
“我就是个景点”	
——谈企业文化的人格化	(309)
从“五常”谈人性与人生	(318)
从文化的特质谈“两个文明”建设	(329)
“人活着不仅需要面包,而且需要阳光和真理”	(342)
思考是理性而美丽的	
——对深圳精神的思考	(347)
诚信是一种境界	(352)
职业的忠诚与忠诚于职业	(360)
创新精神是一个民族的生命力	(363)
理想与现实的冲突	
——精神文明建设中的价值观念之嬗变	(365)

第三部分 历史、文化、制度与经济

儒家经济思想的特征及其影响	(379)
“重农抑商”思想的历史与文化剖析	
——兼论中西方封建社会异同	(386)
中国历代富民思想的历史地位及现实意义	(397)
儒家经济思想之深层土壤	
——兼论中国经济思想史中的儒、道融合	(407)

中国古代经济思想体系中传统思想与反传统思想的统一	
——兼论中西方文化—心理结构之异同	(415)
农奴、佃农的生活状况及其对东西方封建社会发展的影响	(424)
我国古代国家控制理论浅析	(434)
共同富裕与非平均的分配方式	(440)
从非常态垄断走向不完全竞争市场结构	
——对中国市场经济问题的理论探讨	(447)
消费的成本	
——论收入分配对消费的制约	(455)
需求与供给之间的选择	
——供给学派对扩大“内需”的启示	(473)
没有凯恩斯时代的选择	
——中国失业现状及特点分析	(491)
扩大内需从再分配入手	
——对存款利息所得征收所得税的思考	(504)
从“中国型的国家资本主义”到“中国特色社会主义”	
——周恩来的探索与邓小平理论	(511)
由国家社会主义走向人民社会主义的政府职能探讨	(524)
深圳市高新技术产业发展战略研究	(552)
对中国人世的制度效益分析	(568)
小康社会的制度约束	
——兼论制度转型的目标特征	(587)
意识形态的刚性与制度创新的绩效	(599)
三大都市经济圈制度竞争力的比较研究	(608)
走近新经济与走出新经济的误区	(624)
负所得税方案(NIT)	(638)
“凯恩斯革命”的兴与衰	(643)
供给革命	(650)
庇古与福利经济学的产生	(656)
公共选择学派的兴起与发展	(665)

经济学是一种生活方式

科尔内与短缺经济学的产生	(678)
科斯与交易费用理论	(684)
科斯与“科斯定理”	(691)
“纳什均衡”与经济学方法论上的革命	(697)
参考书目	(707)
后记	(709)

第一部分

经济是一种文化

经济是一种文化

经济活动是人类最基本的社会活动，它融于一个国家、民族的社会文化生活之中，体现、反映着不同历史文化的特质，并作为一种动态的文化而存在。正如不同的民族以不同的方式创造着不同的文化，不同的文化又以不同的方式创造着不同的民族一样，不同的经济形式以不同的方式创造着不同的文化，不同的文化又以不同的方式创造着不同的经济形式。

如果说文化反映了历史，那么经济活动亦具有历史的承继性，它带有祖辈们生存的技能或传统工艺的烙印，并作为一种文化方式而保存下来。瑞士的手表、中国的陶瓷、法国的葡萄酒，是一个民族祖辈们传下来的谋生手段，又是传统工艺和文化。因此从根本上说，历史、文化、风俗甚至习惯构成了国与国之间经济竞争的深层背景。

传统工艺具有不易摧毁和瓦解的坚韧的品牌效应。人们佩戴瑞士表，是在消费商品的同时，享受着一种足以提高自身价值和品位的精致的文化；人们喝法国葡萄酒，是在体验贵族生活的气派与豪华；人们购买中国陶瓷，是在展示自己对古老艺术的欣赏能力与经济上的实力。这一切正是它们以外的其他同类产品所无法实现的。某些商品离开了文化品位或历史痕迹就会苍白无味，从而缺乏竞争的能力。荔浦芋头比其他芋头看好，还得益于文化和历史的铺衬。把消费看作一种文化，或看作消费物的文化，是时尚，是情趣，更是高层次消费群体的消费导向与理念。因而，具有传统工艺和深厚文化历史渊源的商品，无疑也具有其他商品无与伦比的深厚的文化的竞争实力。