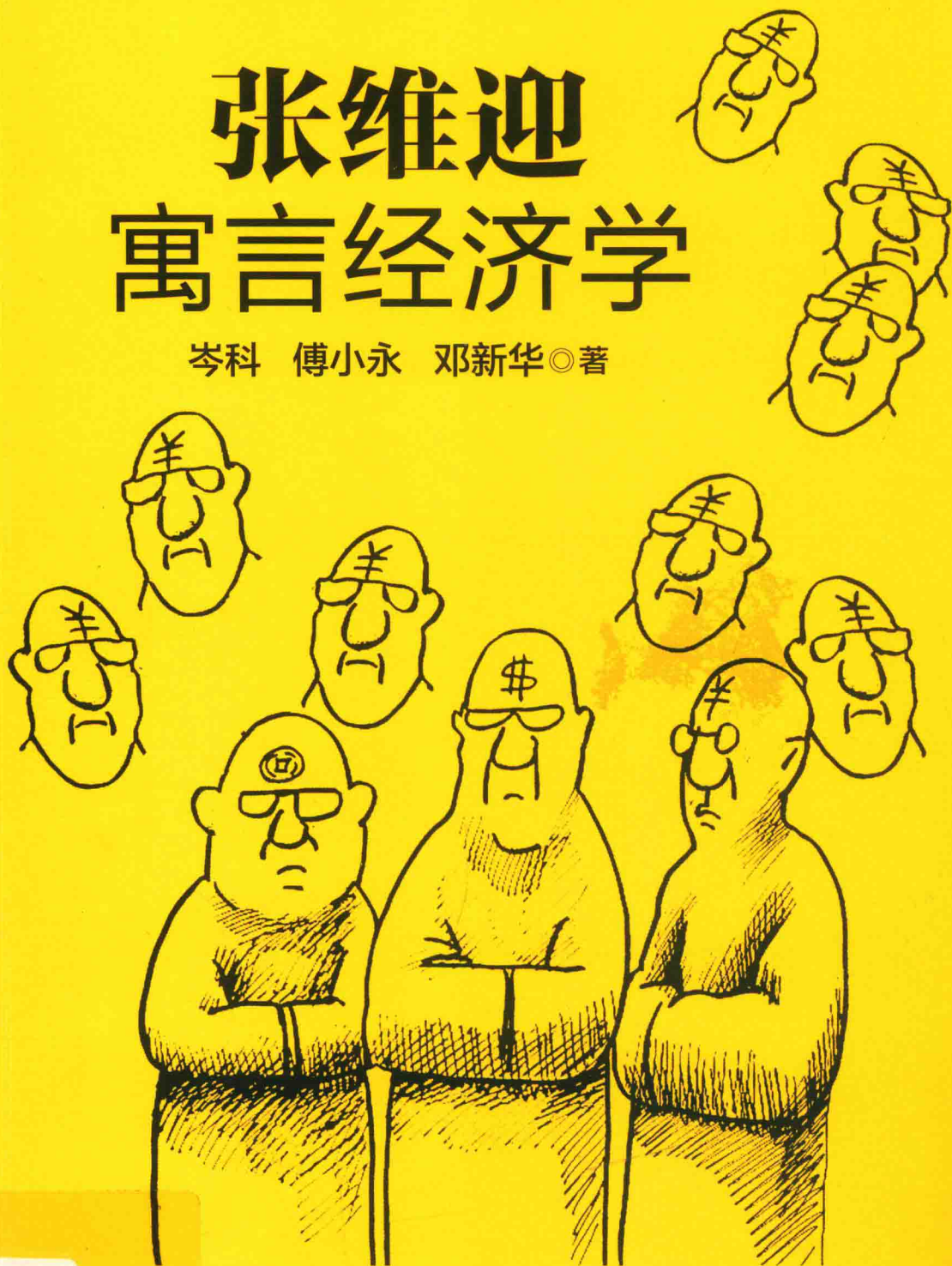


# 张维迎 寓言经济学

岑科 傅小永 邓新华◎著



文景

上海人民出版社

Horizon

# 张维迎 寓言经济学

岑科 傅小永 邓新华◎著

文  
景

HORIZON

社科新知 文艺新潮

张维迎寓言经济学

岑科 傅小永 邓新华 著

出品人：王 蕾

总 编 辑：姚映然

责任编辑：文 青

装帧设计：水玉银文化

漫 画：邝 飏



出版发行：北京世纪文景文化传播有限责任公司

地址：北京市朝阳区东土城路8号林达大厦A座4A 100013

出版发行：上海世纪出版股份有限公司

印刷：北京汇嘉合文化发展有限公司

制 版：北京汇东汇文化传媒有限公司

700mm × 1020mm 1/16

印张：22.75 字数：208,000 插页：2

2015年8月第1版 2015年8月第1次印刷

定价：42.00元

ISBN：978-7-208-13018-0 / F · 2301

图书在版编目(CIP)数据

张维迎寓言经济学/岑科,傅小永,邓新华著. —

上海:上海人民出版社,2015

ISBN 978-7-208-13018-0

I. ①张… II. ①岑… ②傅… ③邓… III. ①经济学

IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第107163号

本书如有印装错误,请致电本社更换 010-52187586

文  
景

---

Horizon

社科新知 文艺新潮

试读结束：需要全本请在线购买：[www.ertongbook.com](http://www.ertongbook.com)

序 言 (陈志武) // 001

作者前言 // 007

**上 篇**  
**体制改革**

**【市场与政府】**

杯水和井水——财富瓜分与财富创造 // 016

重组“老夫少妻”——中国经济增长的奥秘 // 024

假如让狼照看羊——社会保险有危险 // 031

砍了小树当柴烧——企业为何不讲信誉 // 041

警惕“卖拐”——管制带来大问题 // 048

把美女画成猴子——“市场失灵”是误判 // 056

**【改革道路】**

中国改革的“太极图”——市场化先于民主化 // 066

村长悄悄换斑马——用政治手段化解改革障碍 // 075

转换“价格温度计”——市场发展的关键一步 // 082

盖不住的一筐烂柿子——企业改革争鸣与波折 // 091

保姆何以糟蹋主人的家——企业改革争鸣与波折 (续) // 103

充满希望的囚徒和恐惧的自由人——怎样为改革“提气” // 121

先怀孕，再保胎——改革需要冒险精神和行动力 // 128

华盛顿夫妇解放黑奴——既得利益者如何变成改革者 // 136

## 【宏观经济调控】

- 幸运的拖拉机——从金融危机评价制度优劣 // 144
- 敞开大门让你偷——美国金融危机教训 // 151
- “柳传志”对“周小川”——经济转型靠什么 // 158
- 三天岂能治好慢性病？——政府刺激政策的是与非 // 167
- 被淹死的皇后——市场信仰和现实抉择 // 179

## 下篇 企业命运

### 【企业与市场】

- 月光下与树影下——为什么是老板监督员工？ // 190
- 在每个人的脑门上标注财产——为什么会有职业经理？ // 199
- 和尚与庙——市场的声誉机制 // 205
- 找不到别人的错都是你的错——市场的责任体系 // 213
- 小伙子还是老太太？——职业经理人的道德约束与激励 // 223
- 送一筐果子给邻居——产权保护与产权分享 // 230
- 电视机与土豆——越容易欺骗消费者的商品越需要品牌 // 236

### 【国企弊病】

- 变压器理论——“国资委”主任算不算企业家？ // 244
- 假如把月亮交给农村老太太——被误会的“科斯定理” // 253
- 乾隆皇帝的生产率——国企赚钱靠什么 // 259
- 牢固的钉子和摇晃的墙——企业理论与中国国企改革 // 265
- 精神病医院里生活的正常人——国有上市企业带坏了民营企业 // 273
- 如果赌资可以报销——中国股民为什么愿意陪庄家玩 // 279
- 18岁小伙娶80岁老太——越要死的“壳”越值钱 // 284
- 为吃果子砍倒树——国企要么改革产权，要么消亡 // 290

正常人被捆绑，残疾人去参赛——国企与金牌无缘 // 297

蒸不熟的馒头——上市公司被迫欺骗股民 // 304

## 【企业转型】

自己凿洞才能当菩萨——企业急需打造核心竞争力 // 313

朋友的朋友是朋友——市场秩序靠大家 // 320

“枣死三年不算死，桃活四年不算活”——活得久才算活得好 // 327

从耍猴到马戏团，再到剧院——电子商务的成长 // 333

做品牌犹如“叠罗汉”——价值链就是责任链 // 339

老大与老二的不同命运——绿色经济靠市场 // 345

后记 四两如千斤 // 353



## 序言

从1999年认识张维迎至今，我在许多场合听过他演讲，看过他的著作，而每次听下来、读下去，都不得不敬佩他的清晰逻辑和寓言表达能力。这些年里，他陕西老家村里的枣树、井水、山羊、猴子、“老夫少妻”、“少夫老妻”、和尚、庙，等等，都是“张维迎寓言”中的主角或场景，也成了众多关心中国经济和改革话题的同仁们熟悉的“朋友”。不知是陕北口音的讲故事魅力，还是张维迎的天赋，反正只要经过张维迎一讲，深奥的市场经济逻辑既通俗易懂，又让你感到“经济学离我好近”！

好多人热衷于强调各个社会的差异，张维迎却更关注不同社会背后的共同逻辑，因为人的本性是一样的。其实，这方面话题不太难搞懂，基于常识就能理解：如果没有共性，人类怎么和平相处、沟通理解呢？但是，在中国，常识未必就是常识。所以，到最后，还是需要多听、多看张维迎的寓言和故事，他以独特方式让我们明白“普世问题”不仅存在，而且是人的本性所致。

张维迎说，几十年前，在他老家陕北吴堡县黄河边上的村庄里，“捞河炭”曾是村民们一个重要的生活来源。每次等黄河大水退去，人们就争先恐后冲向河滩，把自己的草帽、衣服、麻袋、扁担，甚至是内裤，盖在那些被大水从上游冲下来的煤块上面，以示“有主”。后来，在1990年代初，张维迎在英国留学，读到了英国学者沃姆斯利在1932年写的一个真实故事，说在英国约克郡的一个渔村，每次大风暴后，潮水卷起的木头就会搁浅在海滩上，那里世世代代的渔民们始终遵守一个规矩：谁最早跑到沙滩给无主的木头做上标记，木头就归谁所有。

这就怪了！张维迎说，“这两个地方相隔万里，一个在英格兰的海岸，一个在中国西北的黄河边，两个村子之间肯定不曾有过交流，但他们的游戏规则完全一样。”

而在我自己跟彭凯翔、何石军和林展针对清代买卖妻妾行为的研究中，也碰到类似的“普世问题”。按照Levine（1997—2001）的介绍，公元前2000年的希伯来文献在谈到娶妻时通常用“买妻”、“获取妻子”这样充满交易与产权转让的词语，所付价钱或彩礼都归女方父亲，而且在古巴比伦《汉谟拉比法典》中，就规定“丈夫为了还债，可以卖妻”。明码标价的妻妾买卖不只是在传统中国、印度、非洲等社会比较普遍，而且在英国也是到19世纪后期才完全结束。那么，不同社会又是如何规范卖妻的仪式以确定其“合法性”呢？关于传统中国卖妻的习俗，可以从19世纪初期流传于河

北定县的秧歌戏《耳环记》中看出来，中国人民大学夏明方教授把其中剧情总结为：（一）有一个公认的卖妻市，买卖双方及当地人都知道其位置；（二）卖主往往大声吆喝：“你们谁买媳妇来！”（三）被卖者身上插上一根黄白草棍或类似物品，作为待售标记；（四）买卖双方经过一番激烈讨价还价，谈好价格；（五）卖方把草棍和妻子交给对方，收到彩礼，交易完成。

按照英国的汤普逊教授介绍，英国民间也很早就推演出一套妻子买卖的程序，“买卖一个妻子……是高度仪式化的，它必须公开并用公众认可的礼节来操作。”到19世纪，英国人买卖妻子的过程大致分三步：第一，用缰绳套着妻子的身子，丈夫用右手牵着缰绳，把妻子带到公开市场上走两三圈，宣布马上把妻子拍卖；第二，在公开市场上大声进行竞价拍卖，出价最高者胜；第三，价格确定后，到旁边公共酒吧中，在有证人在场的情况下交钱、签署买卖合同，之后由买方牵着缰绳把买到手的妻子带回。汤普逊强调这过程中最为关键的是缰绳、公开拍卖、付钱，否则就不合法。

由此看到，英国和中国之前的卖妻仪式也是惊人地相似，连草绳或缰绳的使用、拍卖都一样！就像张维迎说的，英国和中国相隔那么遥远，好多世纪以前肯定没有交流，但他们却独立地推演出了类似的卖妻习俗，连仪式都相似！这背后是什么共同的东西或说“普世”的东西在起作用呢？

那么，到底是什么驱动了张维迎家乡的村民和英国海边的居民，分别推演出相同的确认东西“有主”的“普世”规则？又是

什么促使传统中国和英国的民间社会，分别推演出类似的卖妻仪式呢？

其实，不管是白人、黑人，还是黄种人，有两方面的诉求是共同的：一是为了活着，也就是说，当面对生和死的选择时，都会选择活着；二是为了活得更好，也就是说，在稳定和动乱、确定性和不确定性之间选择时，都会选择稳定和确定性。

所以，我们的研究发现：在现代金融市场出现之前，世界五大洲上，各社会都没有发达的主动规避灾荒等风险事件的工具，所以，一旦碰到灾荒冲击，一旦一家人面对生存挑战时，都会被迫变卖任何值钱的东西和人，而对于父系社会里的许多普通人来说，妻子和子女可能是家里唯一能变现的“财产”。于是，就有了现代金融之前的各社会普遍存在买卖妻子、子女的习俗。

而仪式和规则是为了活得更好。亦即，各社会需要想办法建立明确的规则，通过规则的明确度来降低未来冲突的概率，减少产权的不确定性以及交易成本，提升交易契约的可靠性。一个社会或许在某个时间点不理性，甚至做傻事并导致冲突或遭遇劫难，但为了活得更好，他们必须理性地总结、完善规则，迈向让社会个人都能活得更好的规则，包括产权规则和交易仪式。

“为了活着”和“为了活得更好”——这就是各“普世”现象、“普世”价值背后的驱动力，也是世界一体化大趋势的动力所在。

岑科、傅小永、邓新华三位作者为了合著《张维迎寓言经济学》这本书，不仅花了几年工夫研究张维迎的演讲、著作和其他许

多文献，而且也对张维迎的寓言做了精彩的提升，以让各寓言、各故事更加“接地气”。他们努力的结果当然不错，因为这部著作会消除社会中还仍然流行的许多误解与误区，也为中国今后必需的改革做关键性的知识铺垫。中国从汉代到宋代、明代、清代，甚至到民国，不缺短暂成功的改革，但是从历史长河看，那些改革都是昙花一现，而它们的成功之所以不能持续，是因为过去两千年里市场经济的逻辑不仅没成为常识，而且没有人真正搞清楚过。为了使这次改革的成就能长久持续，我们需要用张维迎的寓言去普及市场的逻辑。

陈志武

2015.5.13



## 作者前言

这本书名叫《张维迎寓言经济学》，顾名思义，就是通过张维迎提出的寓言和比喻来阐述经济学知识的读物。用寓言表达经济学思想对很多人并不陌生。两百多年前，经济学的创始人亚当·斯密就是通过“看不见的手”这一比喻，反映了市场在协调个人利益和社会公共利益关系中的精妙作用。20世纪最著名的经济学家凯恩斯，曾借用“蜜蜂的兴衰”这个寓言来解释他独特的经济波动理论。哈耶克用“抓住老虎的尾巴”表达货币政策刺激经济窘境的比喻也广为人知。张维迎是当代中国改革研究最前沿的经济学家之一，他使用过大量的寓言和比喻来表达自己的观点，并因此独树一帜，闻名遐迩。在中国经济学界，张维迎无疑是最擅长使用寓言和比喻阐述深刻见解的经济学家。他的寓言和比喻也多次被国外学者引用。“张维迎式”的寓言和比喻，常常让人茅塞顿开，心领神会，读起来既回味无穷又浮想联翩。我们作为这些寓言的搜集者和评论者，有必要向读者说明：张维迎的寓言经济学与一般的经济学理论

相比，有什么同与不同。

在今天的学院式正统教育中，经济学一般分为微观与宏观两部分。其中微观经济学所关注的是，作为市场主体的企业与个人，在价格信号的指引下如何按利益最大化原则行事，最后达到全社会资源配置最优、效率最高、福利最大的结果，也就是亚当·斯密所说的“看不见的手”的作用机制——它的基本结论是：市场是配置资源的最佳方式，政府不该干涉企业与个人的自由选择。在这一点上，张维迎的寓言经济学和主流经济学是高度一致的。1984年，张维迎把计划价格比喻为“不胀钢温度计”，把市场价格比喻为“水银温度计”，实际上告诉人们，计划价格本质上不是价格，并由此论证了中国改革由计划价格转向市场自由定价的必要性和渐进措施。在此后20多年间，在政府和市场的关系定位上，张维迎秉持坚定的自由市场理念，对一切政府干预市场的政策行为都报以高度警惕，不断提出批评，构成了“张维迎寓言经济学”的重要底色和特征，譬如“警惕‘卖拐’”、“假如让狼照看羊”、“砍了小树当柴烧”等寓言，就反映了这类坚持自由市场理念的观点。

但是，张维迎也在多次演讲中表达了对主流经济学的不满。他用“把美女画成猴子”的寓言揭示新古典经济学的弊端。他认为，奥地利学派的经济学是最好的自由市场理论，主流经济学理论中所谓的“市场失败”实际上是市场理论的失败，不是市场本身的失败。特别是，由凯恩斯创立的主流宏观经济学，预设了市场在一定不利条件下出现“失灵”的可能性，并要求政府在经济进入衰退



或高涨时用财政、货币政策进行调节，以保证宏观经济的稳定运行——即所谓宏观调控。2008年世界金融危机爆发以后，这些理论和政策在世界各国大行其道，张维迎提出的“彻底埋葬凯恩斯主义”振聋发聩。他借助哈耶克“抓住老虎的尾巴”、“一边想减肥，一边又大吃大喝”、“猛药之后肯定有不良反应”、“抽鸦片会越抽越上瘾”等比喻来揭示凯恩斯经济理论的谬误，并预言政府的救市措施将给经济带来深远的危害。在这个意义上，张维迎也可以说是主流经济学的叛逆者和挑战者。

“张维迎寓言经济学”与正统经济学的第二点不同，在于它与中国改革历史和现实的紧密联系。张维迎1984年研究生毕业后，在国家体改委工作了6年，奠定了他的学术研究与中国改革密切相关的特点。就像上面提到，在1984年完成的硕士论文中，他提出以“双轨制”方式促使中国由计划价格转向市场自由定价的设想，其中就有将价格比喻为“温度计”的通俗表达，揭示了价格的信号功能，对价格改革政策的制定产生了重要影响。此后，1980年代中国社会的政策变化、政治氛围、舆论环境等，也多次反映到张维迎的改革寓言中。他把当时艰难生存的企业家比喻为“等待营救的囚徒”，把意识形态约束下的政策讨论总结为“只能说皇帝的衣服太透亮”，把推动改革的政治策略寓意为“村长悄悄换斑马”，等等，生动反映了这段历史的时代特征。到了1990年代，中国改革的重点转向企业产权制度，张维迎提出的经济寓言更加丰富。他把国有企业领导人的短期行为比喻为“为吃果子砍倒树”；把国有企业的