

经济学 百年纠结

黄风义 / 著

学科 $\neq$ 科学

经济学
是科学与人文的共同体
主要提供
基本概念、分析方法
和思维方式



九州出版社
JIUZHOU PRESS

经济学 百年纠结

黄风义 / 著

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学百年纠结 / 黄风义著. -- 北京 : 九州出版社, 2015. 2
ISBN 978-7-5108-3543-8

I. ①经… II. ①黄… III. ①经济学—普及读物
IV. ①F0-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第045240号

经济学百年纠结

作 者 黄风义 著
出版发行 九州出版社
出 版 人 黄宪华
地 址 北京市西城区阜外大街甲 35 号 (100037)
发行电话 (010) 68992190/3/5/6
网 址 www.jiuzhoupress.com
电子信箱 jiuzhou@jiuzhoupress.com
印 刷 北京京华虎彩印刷有限公司
开 本 787 毫米 × 1092 毫米 16 开
印 张 22
字 数 350 千字
版 次 2015 年 6 月第 1 版
印 次 2015 年 6 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5108-3543-8
定 价 39.80 元

★版权所有 侵权必究★

自序

我是一位普通的物理学科研工作者、微电子工程师，也是一位业余诗人，曾经在中国最有影响的诗歌刊物《诗刊》上发表过作品，也从事过电子信息领域的高科技产业。虽然在这些领域没有太大的建树，但自认为在科学、逻辑以及做人、做事的常识等方面受过基本训练。我对过去约一百五十年来传统经济学理论体系产生的某些疑惑，提出来供大家参考。

在马歇尔的供求关系定律等基本定律和原则基础上，经济学被普遍认为是一门建立在公理体系上的科学。但我以科学家的严谨、工程师的务实，并发挥诗人丰富的想象，至今没弄明白传统经济学和科学之间的关联度到底有多大，从1994年开始，迄今已经想了20年。如果采用工程技术化的语言直接表达，我个人认为，百余年来的经济学作为理论体系违背了数千年来基本的逻辑、理性与思维方式的规范。

任何一门学问包括具有人的自主意识和社会理性的经济学，需要遵守基本的逻辑与思维方式的底线。虽然传统经济学对部分经济现象的分析以及数理模型的实践式理论可能具有一定的合理性，但作为理论体系的奠基性定律和原则，其中的某些思维方法以及表达方式，却深邃和奥妙到让我迄今没有发现底线。正如同曾经盛行了千余年的炼金术，除了术士靠着“学问”和“技艺”达到了自己的经济独立之外，并没有给人类社会带来什么帮助，而只是催生了化学这门科学。我一直试图说服我自己，过去百余年来的传统经济学对社会的作用不小于炼金术，至少具有类似于炼金术催生化学的作用。但我至今还在为如何才能找到充分的证据来印证以上论断而苦苦搜寻着。

我的教育背景和职业训练相对于传统经济学来说似乎是个另类。和传统经

济学体系的基础理论去“较真”，去仔细分辨每个经济学概念如何定义，语句如何表达，什么才是正确的逻辑和思维方式，如何发现并思考经济学现象和问题，并详细分析为什么传统理论的奠基者包括马歇尔、瓦尔拉斯、萨缪尔森以及提出边际效用递减定律的大师的思维方式过于简陋甚至荒谬，在经济快速发展的当今时代，以上这些思考可能会让传统经济学认为有点偏执并近于怪癖。传统经济学更多关注的是如何用片面或者错误的理论和思维方式，来自圆其说地解释和预言经济现象，虽然这种预言的成功率往往小于抛硬币看正反面的概率。

当很多人认为传统经济学在基本定律和原则的基础上已经发展成为一门科学的时候，当经济学的诸多学派和各个不同学科分支犹如百舸争流、千帆竞过的时候，我是沉舟侧畔。而有谁又能确定，在我这棵病树的前头，经济学将不会是万木逢春呢？

前 言

过去百余年来的西方传统经济学理论体系，在基本概念、逻辑、道德理性以及科学常识等基础层次，存在一些缺陷和漏洞。除了对人、社会以及经济行为的片面理解，相关理论的奠基性定律和原则中包含了语法和代数学错误，无法构成经济体系以及经济学分析的基础。

例如，马歇尔供求关系定律是把交易过程中的一种特殊现象作为基本定律，来构造经济学的基础。而为了把一个片面、次要现象表达成普遍、严谨的定律，这个定律的表述里包含了语法病句，在这种表达方式基础上的后续推论其对错具有双向选择性，和这个定律没有直接的逻辑关系。

另外，边际效用递减定律等价于一条抛物线的半边形状。学过微积分的高中生都知道，那是 17 世纪 60 年代（1760 年代）牛顿和莱布尼茨提出的数列的二次方级数的增量特性。而且，试图用抛物线半边的形状来奠定经济学的基础，似乎也大大低估了经济行为和经济体系的复杂性。

传统经济学的其他奠基性基本假设和原则包括：

- (1) 理性经济人假设：经济人追求利益（或利润）最大；
- (2) 自利原则：人都是自私的，利他是无意识。

以上假设和原则对人的追求、经济行为的动机等基本概念存在误解。大多数人是利己利他的共生体，是在考虑提供满足他人需要的产品或服务（以利他为出发点）的基础上，争取自己获得更大利益（利己），而传统经济学是把某一个极端侧面（比如自私或者无私）作为基本原则，来构造经济学体系的基础。自利原则将无法理解那些改变世界的大师包括乔布斯，他们在利益驱动的同时，也是为了让世界变得更美好。而自利原则在促进竞争的背后，也有鼓励

自私甚至损害他人与群体利益的倾向。

建立在资源的稀缺和分配、理性经济人、自利原则、边际效用递减定律、供求关系定律等基础上的西方传统经济学理论体系，被普遍认为是一门逻辑严谨、自圆其说的科学。但以上奠基性的定律和原则中存在逻辑漏洞、语法病句以及代数学错误。虽然传统经济学的某些具体分析和数理模型可以解释部分经济现象，但理论体系的基础却违背了千百年来基本的逻辑规范、科学常识以及人的理性，把片面的小概率因素当作主要甚至全部因素。

从传统经济学片面的概念、定律出发，结合烦琐哲学的思维与表达方式，为经济学的后续发展造成了巨大障碍，为了得到一个普通人的常识可能都需要借助于一次经济学突破。

在人的自主意识与社会理性基础上，市场经济是一个多元、复杂并在不断动态发展和优化的体系。经济学应该是关于人的福利发展与道德进步的一门社会学说，是科学与人文的融合，并具有科学与社会意识的双重属性。本书希望在高效、严谨、规范、简单、明确的综合目标下，详细分析传统经济学所隐含的基本缺陷、漏洞和错误，在总结经济学基本特点的基础上，为市场经济体系以及经济学理论提供更完备的思考和手段。

目 录

自 序	1
前 言	3
绪 论	1
一、传统经济学理论的基本缺陷	1
(一) 简单问题烦琐化：“左右言它”来掩盖片面观点	2
(二) 以偏盖全：自利原则提升了强投机行为的道德层次	4
(三) 逻辑错误：供求关系定律包含语法病句	8
(四) 多元化概念做单元化理解：白马是马，非白马就是牛	11
二、经济学的分析方法及社会意义	14
(一) 法律、道德是经济学的基础：传统理论为什么让人觉得别扭	15
(二) 社会理性：产权只能公有或私有吗	18
(三) 经济学与社会意识：哈佛学生为什么罢经济学的课	23
第一章 基本概念与问题分析	30
一、多元复合概念：参数与相互关系	30
(一) 价格、数量、交易额三元变量：供求关系定律是用影子来分析小鸟飞翔	31
(二) 均衡：爱因斯坦第二佯谬——无序竞争将导致市场经济体系崩溃吗	36
(三) 自由竞争都是道德的吗：贩毒满足传统经济学几大基本原则和定律	39
(四) 不道德竞争和违法竞争：比劣循环与地沟油	43

二、基本问题和范畴的分析	51
(一) 萨缪尔森更适合做古董商: 经济学现在研究的是稀缺, 以前不是过剩吗	51
(二) 凯恩斯宏观调控理论的合理性分析	58
(三) 商品价值、机会成本与风险: 五岁小孩和经济学大师谁更大	60
第二章 分析方法与治学规范	70
一、多元体系的分析方法	70
(一) 供求关系的分析: 经济学的牛顿是马歇尔还是玻耳兹曼	70
(二) 边际效用递减定律: 学了弹簧胡克定律的中学生怎么看	77
二、经济学方法论: 概念、逻辑与治学规范	81
(一) 经济学治学原则: 为什么传统经济学会产生基础层次的偏差? 屁股指挥脑袋, 奠基大师很少有人从事技术、实业和创造	81
(二) 传统经济学基本定律的逻辑骗局	88
第三章 科学分析方法的借鉴	93
一、经济学分析的数学参考	96
(一) 变量以及相互之间的逻辑关系: 画曲线是有前提的, 不能自说自画	96
(二) 路径优化和最短程: 概念、定律和得到的路径无关, 不能“起大早、 赶小集”	104
二、经济学分析的物理学参考	109
(一) 牛顿力学与决定论: 传统经济学“粉”的是僵尸而不是大师	109
(二) 统计规律、不确定性、相对论: 爱因斯坦第一佯谬和两个遗憾	113
三、科学分析: 完备性、主要因素、微扰近似、环境条件	118
(一) 公理体系: “经济学定律是和平面几何一样的公理”, 中学如果读了 非欧几何的课外读物, 还会这样理解吗	118
(二) 理想情况与近似假设: “人只有男人”能当作近似假设吗	119
(三) 环节层次与边界条件: 就事论事 vs. 终极规律, 你怎么看	121

第四章 人与社会的基本元素.....124

一、个体利益、偏好、选择.....124

(一) 利益追求的多元参数: 追求利润最大相当于说人都是追求吃得最饱.....124

(二) 偏好的准量化判据: 偏好不能量化比较的观点提高了不道德行为的道德度.....126

二、社会体系的基本元素.....131

(一) 文明冲突论的缺陷: 如何看待伊斯兰教和基督教之间的争斗.....131

(二) 群体是否具有行为能力: “日本轰炸珍珠港”是语法病句?
还是必须说“横路敬二”轰炸了珍珠港.....133

(三) 社会经济人: 传统理性经济人是 0.49 个人, 心理和智力发育尚未成熟.....135

第五章 价值追求与交换.....138

一、一般交易行为.....138

(一) 购买行为模式: “只买最贵、不买最好; 见打折、眼放光”也是定律.....138

(二) 供给行为的价值追求曲线: 传统供给定律是逗你玩, 你信, 就输了.....147

二、经济行为的基本考虑因素: 效率、公平.....149

(一) 公平的心理因素——“求人不如求己”和分工的关系.....149

(二) 经济行为与信息不透明: 邻居的草坪更绿 vs. 有钱难买愿意.....156

三、具体案例分析.....158

(一) 自由竞争的效率、成本、公平性: 鸦片贸易是自由竞争吗.....159

(二) 分工的效率和成本: 传统经济学是“分工不灵效应”的完美体现.....163

(三) 垄断的效率和成本: 逢垄断必反合理吗.....164

第六章 竞争、均衡与优化.....167

一、供求关系与均衡.....167

(一) 供求关系的一般分析: 如何让初中生成为超越马歇尔的大师.....167

(二) 规划与决策: 利润、利润率和风险.....174

(三) 供求关系的一般均衡：利润率均衡	175
二、博弈与均衡	180
(一) 竞争的评估：效率、成本与道德	180
(二) 纳什均衡：囚徒困境与非合作博弈	182
三、一般均衡与动态优化	186
(一) 非合作博弈的一般均衡：囚徒怎么看纳什均衡	186
(二) 择友决策：信息部分透明的决策与博弈，媒婆能得诺贝尔经济学奖吗	187
第七章 商品基本元素：价值、利润、效率	192
一、商品价值与利益追求	192
(一) 如何思考商品价值的基本元素：蚂蚁赞同劳动价值论吗	192
(二) 敝帚自珍：商品价值对个体心理的依赖	196
(三) 经济学分析的基本要素	198
二、商品价格的分析	203
(一) 传统理论的进一步讨论：斯密的价值悖论在大学数学里如何变为常识	203
(二) 商品价格的初步估算：烦琐曲线和图表使经济学变得更精准吗	206
第八章 基本现象和制约规律	211
一、经济体系的基本特点	211
(一) 个体与群体的经济行为：传统理性经济人基础上的行为经济学有意义吗	211
(二) 多元化与规律的连续分布：经济学的最大规律是消灭具体定律	215
(三) 社会理性与自实现承诺：你说对，那就对，但大家要讲道德、守法律	221
二、经济学与人文及哲学思想的关系	224
(一) 社会哲学与经济学：自由、民主是普世价值吗？ 霍金为什么说“哲学死了”	224
(二) 尼采哲学思想的经济分析：说“上帝死了”冒犯了谁	235

第九章 金融体系：资本、货币	239
一、资本价值与货币	239
(一) 资本的回报：效能、预期与风险，剩余价值论什么情况下严格正确	239
(二) 货币的功能与数量：货币能像种子一样生长吗	242
二、货币的本位制	248
(一) 金本位：半个多世纪美元为什么会保持强势	248
(二) 人民币与汇率：巨额外汇购买美国债券合算吗	251
第十章 多元体系的统计行为与动态优化	257
一、个体价值追求的一般表述	257
(一) 边界条件的约束：市场经济体系为什么没有崩溃	257
(二) 社会财富的分布函数：纺锤型分布	260
二、经济危机与宏观调控	266
(一) 经济危机的形成机制：强投机诱导因素和跟风行为，经济危机会消失吗	266
(二) 宏观调控：体系的干预与优化	268
(三) 个体公平及群体公平的三种模式	271
三、经济发展与完善的模式分析：动态优化	273
(一) 经济体系的动机、目标和过程	273
(二) 具体发展模式分析	275
第十一章 经济学与伦理道德的关系	280
一、产权、社会意识以及哲学思想	280
(一) 产权的多元考虑因素：美国的部分财产国有化早于前苏联	281
(二) 对孔孟儒家学说的分析：孔孟老庄代表了中华古典思想的精髓吗	283
(三) 某些西方近代哲学思想的片面性：常识自闭，为什么说黑格尔哲学烦琐且没有领会中国古典思想的精髓	288

二、史学、文学与文化	291
(一) 经济学与史学等社会学的关系: 历史终结了吗? 吃喝拉撒睡是 历史的主旋律吗	291
(二) 文学、艺术与经济学思想: 文学家是否会染上职业病	294
三、个体价值与群体利益	302
(一) 集体主义与自利原则: “你没撞人, 那为什么去扶” 是扇传统 经济学的嘴巴	302
(二) 个体价值与国家利益: 爱国是义务还是权益	304
(三) 伦理道德与社会意识: 伦理学将需要融合科学、工程化思维	311
第十二章 高科技时代经济发展的回顾与分析	316
一、历史回顾: 对经济体系模式的思考	316
(一) 个性的复兴: 互联网是一种人文, 对社会进步的意义类似于 达·芬奇和卢梭	316
(二) 高科技时代的经济发展: 摩尔定律和技术驱动	322
二、经济全球化与中华古典经济学思想	327
(一) 经济全球化: 为什么连经济学专家都看不懂经济了	327
(二) 中华古典思想对经济学的奠基性贡献: 范蠡、孔子、司马迁、 《盐铁论》	328
(三) 结束语	336
参考文献	339

绪 论

一、传统经济学理论的基本缺陷

建立在理性经济人假设、自利原则、商品的主观价值论、商品价格数量之间的供求关系定律、边际效用递减定律等基础上的传统主流经济学理论体系，在对人、社会以及经济现象的基本理解上，存在比较大的偏差。

亚当·斯密在《国富论》中，系统分析和总结了市场经济的某些基本现象、行为与规律，对推动自由竞争的市场经济体系的发展做出了重要贡献。斯密以后的传统经济学，在某些方面丰富、完善了斯密的理论，并对社会发展起到了一定促进作用。例如，经典政治经济学提出资本的剩余价值理论，分析了资本主义体制的某些特点；马歇尔的《经济学原理》以及其他人的著作，提出了商品主观价值论、商品价格数量的供求关系定律、边际分析以及边际效用递减定律，等等。相关理论拓展了对经济体系的理解，其中的供求关系定律更作为新古典经济学派的基石，被后来不同的主流经济学派共同当作经济分析的典范，并认为奠定了经济学的科学基础。

由马歇尔等人在边际效用、主观价值、价格数量供求关系定律等基础上构造的经济学体系，我们称为传统主流经济学理论体系，或者在不产生歧义的情况下，简称传统经济学体系。

传统经济学的某些基本概念、数理模型以及对具体现象的解释可能具有一定价值，但作为理论体系却存在思维方式上的根本缺陷。我们把传统经济学理

论分成两大类型：一是实践式理论或经验式理论，是指对某些经济现象的具体分析以及数理模型，相关模型可能具有一定的合理性，并可能被经济现象所证实；二是经济学基础理论，即在几大基本原则和定律基础上，被认为形成一门演绎逻辑下严谨科学的经济学基础理论。我们主要分析基础理论本身所包含的片面性和逻辑混乱。

传统经济学理论体系的奠基性定律和原则，如果抛开背后所隐含的语法、逻辑、代数方面的漏洞或错误，最多是针对某种特殊情况下可能存在的片面效应或现象，虽然可以反映经济体系的部分特点，并丰富、拓展了对经济现象的理解，但并不能反映经济体系以及经济学的主体特征。

（一）简单问题烦琐化：“左右言它”来掩盖片面观点

主流经济学的定义：经济学是研究资源的稀缺和分配。

迄今的流行观点认为，经济学基础理论作为一门建立在公理体系上的科学，和社会意识、道德理念没有关系；还有人认为经济学不是研究如何赚钱的，而且经济学原理只有学了才能懂。

以上观点在对经济学做了烦琐化和片面化理解的同时，违背了大多数普通人对经济学的理解。历史上，曾经有另外一个流派의理论是研究过剩，并由此推论出市场经济必然崩溃。传统经济学家可能没有意识到，稀缺和过剩是相对概念，不能把一个单独的侧面作为经济学的研究主体。

实际上，关于市场经济体系的经济学是研究如何获得利益并同时实现道德进步的学问。经济学的基本原则也很简单，就是大家在追求各自利益的同时，如何实现自然和谐、社会进步。这是两千多年前“财神爷”范蠡提出并倡导的基本理念，也是经济学和经济行为的出发点。

例如，如果不讲道德、不顾及对环境的破坏，但自己却能获得最大经济利益，那样的事情我们做不做？如果按照斯密“看不见的手”以及传统经济学的自利原则、理性经济人假设就应该做，只要自己获得最大利益。很显然，追求利益最大的理性经济人假设，以及自私是本能、利他是无意识的自利原则违背大多数人的做人、做事规范。使普通人困惑的是，传统经济学为什么不理解这

些两千多年前自孔孟老庄以来大多数人都知道的基本常识？

经济学是研究利益、效率、道德以及个体与群体的福利进步与社会和谐的学问。而传统经济学从把经济学定义成是研究稀缺和分配，以及把“追求利益最大”这个片面现象当作基本原则开始，就在对“经济学研究什么”这个简单问题做片面、烦琐化处理。背后是通过“王顾左右而言它”的方式，用带有主观偏向的片面观点来代替利益和道德的基本概念，在做了以偏盖全的概念置换之后，颠覆普通人对利益和道德的正常理解。当有人提出质疑时，传统经济学经过复杂推导和理论“突破”之后，在浩瀚著作的角落里，说明自利原则也存在反例，而全然不顾那是普通人千百年来都知道的常识。

我们倡导市场经济和自由竞争，自利原则某种程度上也能促进竞争。但我们不能把“人都是自私的”作为经济学的基本原则。传统经济学的这种治学方式在掌握概念的优先定义权和话语权的同时，也有为某些不道德经济行为做遮羞的嫌疑。

脑筋急转弯问题：在国际上产生重大影响的本科经济学教科书《微观经济学》（萨缪尔森等，2010），其中的数学知识量基本上是初中代数的加减乘除，连高中三年级的微积分几乎都很少用到。这种经济学理论为什么学了才能懂？如果暂时不追求科学上的严谨性，一种脑筋急转弯的回答是：那种经济学理论违背了人的正确常识。因为加减乘除运算一般大学生不用学了才懂，而千百年来普通人都知道的做人、做事规范和常识也不是只有靠学经济学理论才能懂。

幽默表述：传统经济学做学问时有一些独特偏好，例如，喜欢把简单的加减乘除运算叫作数学而不叫算术；把初中生都能理解的变化量或增量这个概念，置换成模糊的单词叫边际，让大学生读了都“不着边际”；另外，把“一份体积的水加一份体积的酒精混合后，形成两份体积混合物”的现象叫科学定律或公理；然后，通过把简单问题故意弄复杂甚至弄错之后，论证普通人的正确常识是错的，是不符合经济学原理的；传统经济学在试图说明经济学理论很高深的背后，却没有发觉读过《十万个为什么》的初中生或者小学生都知道水和酒精混合物的体积不是他们定律里说的两

份。

幽默表述：我自己曾经为经济学号称的边际革命感到异常神秘，而当我怀着崇敬的心情去学习这个经济学巨大突破的时候，我仔细回想了一下高中数学，难为情地低头笑了。

（二）以偏盖全：自利原则提升了强投机行为的道德层次

一个流派的传统经济学认为：在市场经济体系下，个体都是为了最大利润去自由竞争，这是理性人“避害趋利”的常识本能与基本权利，所以，“理性经济人追求利润最大”的经济人假设构成经济学的基本假设和驱动力。

另外流派以此为基础继续推理并得到如下结论：在市场经济的基本驱动下，因为追求利润最大，生产者将没有规划地盲目生产，造成商品过剩，产生危机，并最终导致系统崩溃。

以上表述代表了过去百余年来传统经济学两大对立流派的主流思维方式，在某些情况下各自论述也具有一定合理性。但以上的思维方式存在偏差，并可能导致不必要的混淆甚至混乱。

相关思想的社会意义：传统经济学的理性经济人假设具有提倡个体价值追求，促进自由竞争的作用，也部分符合市场经济的基本原则。但对这个假设是基本公理的片面理解，其潜在的负作用是贬低了经济行为背后的利他本能以及道德理性，并抑制道德的进步。

“理性经济人追求利润最大”的基本假设，是传统经济学在思维方式上存在偏差和错误的一个典型代表。对这个假设所包含片面性的一种简单表述，就是大多数普通人的经济行为，在考虑利润这个目标时，也会同时会考虑利润率、机会以及风险、道德等多个目标参数的综合均衡与优化。经济活动中很少有人只考虑利润最大，而不考虑利润率、风险等其他因素。

即使能够赢利，但如果经济活动（包括投资）的利润率太低，或者需要承担的风险太大，很多人就不会去做。另外，如果经济活动给他人与社会产生不良后果而给自己信誉、名声带来不良影响，即使某些经济活动有利润可赚，很多人也不会去做。否则，如果不管对道德、信誉造成的负面社会影响，而只顾