


黑猫 白猫 和 好猫

熊秉元^著

对世事人情的经济学思考



看穿社会表象
提供另一种思考世界和
生活的有效方式

轻松分享经济学的智慧，华语世界最好看的经济学散文

“不管是黑猫白猫，只要是会捉老鼠的都是好猫。”也许是吧。不过，即便都是会捉老鼠的好猫，还是有人喜欢黑色的猫，有人喜欢白色的猫。显然，黑猫和白猫是不一样的。此外，在现实生活中，也还有着黑色和白色以外颜色的猫。

——熊秉元

熊秉元 著

熊秉元 (91) 自叙家世并图

熊秉元，台湾大学哲学系教授，曾任台大哲学系系主任。著有《黑猫白猫和好猫》、《对世事人情的经济学思考》、《熊秉元自选集》等。2009年，由山西人民出版社出版。

ISBN 978-7-203-07123-9
CIP 数据：熊秉元 (91) 自叙家世并图 / 熊秉元著. — 太原：山西人民出版社，2009.2
ISBN 978-7-203-07123-9
CIP 数据：熊秉元 (91) 自叙家世并图 / 熊秉元著. — 太原：山西人民出版社，2009.2

对世事人情的
经济学思考

黑猫
白猫
和
好猫

山西出版集团
山西人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

黑猫、白猫和好猫——对世事人情的经济学思考/熊秉元著.
—太原: 山西人民出版社, 2009.5

ISBN 978-7-203-06122-9

I. 黑… II. 熊… III. 经济学—研究 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 034782 号

黑猫、白猫和好猫——对世事人情的经济学思考

著 者: 熊秉元

责任编辑: 贺 权

装帧设计: 思想工社

出 版 者: 山西出版集团·山西人民出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

发行营销: 010-62164516

0351-4922220 4955996 4956039

0351-4922127 (传真) 4956038 (邮购)

E - mail: sxskcb@163.com 发行部

sxskcb@126.com 总编室

网 址: www.sxskcb.com

经 销 者: 山西出版集团·山西人民出版社

承 印 者: 北京市通州兴龙印刷厂

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 13.5

字 数: 200 千字

印 数: 1-10000 册

版 次: 2009 年 5 月第 1 版

印 次: 2009 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-203-06122-9

定 价: 25.00 元

如有印装质量问题请与本社联系调换

序一

经济学不再不可捉摸

大华证券董事长 邱正雄

一美元纸币的背面是一座尚未完工的金字塔，塔顶上有一只天神闪亮的眼睛，指引金字塔建造。台大经济系熊秉元教授在其《黑猫、白猫和好猫：对世事人情的经济学思考》一书中，就如同具有天神闪亮眼睛般的慧眼，一眼洞穿金字塔内现代人的行为。

熊教授经济学造诣精湛、博学多闻、视野宽广，在本书中他以深入浅出的文笔探讨复杂的现代人行为。他以著名的诺贝尔经济学奖得主、老子、佛家的名言隽语为经，以他个人对生活事物的好奇心及透彻观察力为纬，探讨分析经济、政治、社会、法律、医学、宗教等各层面问题，因此读本书会使读者获得很多心得，也必会发生“顿悟”的会心微笑；并会觉得经济学不再是玄而不可捉摸的学门，而是能对事务提供客观分析与价值判断的工具。

为满足读者的好奇心，兹引用本书五位经济学诺贝尔得主的名言隽语与熊教授洞察力互相交织辉映的画面，与读者分享（括号内年代系诺贝尔奖得奖年代）：

例一，对经济学的体会，弗里德曼以为：“天下没有白吃的午餐”，表示有收益必有付出。莫迪里阿尼的心得为：“不要把所有的鸡蛋放在同一个提篮里”，表示世事变化不定，投资要分散风险，才能获得平均的最高报酬。熊教授则以“黑猫和白猫不一样”来表示经济学是一种相对概念的学问，在某些情况下，钻石比水有价值；而某些情况下，水比钻石有价值。

例二，对政治经济学的体会，布坎南（1986）以毕生研究而说出名言：“如因有人认为‘一加一不等于二’，怎么办？”这是指民主真义虽为“众人在自由和平的基础上解决众人之事”（一加一），那么当有人对“自由和平”有很不一样的解释时（一加一不等于二），怎么办？熊教授显然同意布坎南用发扬修改西蒙（1978）“有限的理性”概念，以“妥协”等另一层次的“客观价值”来解决这个问题。

例三，对法律经济学的体会，科斯（1991）及其同事波斯纳教授认为：“法律的目的应该是在促使社会财富极大。”这是会令一向强调公平、正义的法律学者猛然一愕的看法。熊教授以为，在现代社会里，当一项行为是否要受法律制裁的标准，与是非对错以及道德高下标准无关时，则法律取舍就可从社会最大的福祉来着眼，而大多数财经法规正是如此。

熊教授这种以现代经济学思考逻辑为主轴，完整地探讨现代人应有的正确思维，并指引解决问题的方向，使得这本书成为一本发人深省的好书，也是一本指导如何使现代人思想正确的好书，故乐于推荐。

序二

一个经济学知识分子

文化评论家 南方朔

近年来，经济学家跨界或跨行演出，似乎已成了常态。在报章杂志上，总是看得到经济学家的名字。

在国外的经济学家里，我特别喜欢读诺贝尔经济学奖得主斯蒂格勒（Joseph Stiglitz）、贝克（Gary S. Becker）、以及著名的经济学家克鲁格曼（Paul Krugman）、沙杰士（Jeffrey Sachs）、库特勒（Robert Kuttner）等人的文章。尤其是克鲁格曼教授在报纸上每周一篇的专论，谈经济、谈政治，有时甚至涉及到法律、历史、价值、文化与习俗，其议论纵横，最让人钦服。他不是“书生空议论”，而是把经济学当作一种参与世界的媒介。他是“经济学的知识分子”。

以前的人会成为“知识分子”的，不是文化人、哲学家、历史学家，就是法政及文学家，似乎很少有经济学家的踪影。但到了近代，这种情况早已有改变。不但在严格的学术领域，经济学家向政治、法律、哲学、社会等学科伸手伸脚，纵使通俗的评论及专栏界，也都看得到经济学家在里面左右纵横。这种趋势的形成，当然不是没有理由的，最大的理由即是

经济学家经过长期的修为，在思考及分析的方法论上，的确已卓然有成。于是，武功练好就下山，开始了经济学家行走江湖的日子。早年我最爱读哈佛经济学家出身的席尔克（Leonard Silk）的文章，他整整写了二十三年，在停笔宣言那篇《二十三年来观察复杂世界的我见我思》里，他有一段话想必是“经济学知识分子”的共同心声：

我视经济学为哲学的一支，一种道德哲学，如同亚当·斯密那个时代所相信的。经济学的任务在于改善人群，尤其是其中的穷人。我们永远无法确知是否掌握到了整个真理，但我确信总是有某种真理的存在，必须用整个心灵来追求，并对各种事实充分敬虔，如果可能，应再加上谦虚和幽默感。写作二十三年，有人喜欢，有人痛恶，而无论知我罪我，我都用感激的心说再见。

西方的“经济学知识分子”沛然而兴，在台湾亦未例外，台湾的经济学界早已有许多位学养俱佳的学者参与了写作论政及专栏事业，他们以经济学的思维及方法论看问题，每能发人之未发，省人之未省。而在这些经济学家里，熊秉元教授则无疑的是极为秀异的一人。

我和熊教授曾经有过合作的经验，对他明确而不含糊的思考及行为，印象非常深刻。此外，近年来也陆续拜读过他的著作集，这种著作我称之为“熊氏散文”。

“熊氏散文”其实是一种非常有趣的“文体”。他是个专业的经济学家和各类实务问题的研究者，但却右手写专业之余，腾出了左手，写那种夹叙夹议感的散文。他自称是借此作“经

济学的传教士”，但如果深入地看，却是标标准准的“经济学知识分子”——因为他是在用经济学家的眼睛看各式各样的事物，虽不一定真能发挥除魅解惑的作用，但却毫无疑问的是让人在面对问题时多了另外一些思考的角度。

就以这本《黑猫、白猫和好猫：对世事人情的经济学思考》而言，它是“熊氏散文”的辑合。在一篇篇的散文里，无论谈的是私事、人际互动、公共议题，甚至国家大事，他都是意图用经济学的原则加以提点。这也就是说，他真正在做的，乃是要把经济理性贯串到左右人们最大的那个关于价值的问题、规范问题，以及秩序问题上。因而这些文章也就变得很哲学。难得的是尽管一直在碰这些根本问题——亦即金字塔底层的问题，他并没有经常被人指控的那种所谓“经济学家的傲慢”。他提问，他论证，他保留，答案则要人们自己去思考。

“熊氏散文”斐然可观，但愿在“经济学知识分子”这个专业上，有更多经济学家来参与。

是为友情推荐。

不来说，出千只对出用；而力能变交果为于清育出此刻，可以
清源是即源许申至一居然，若蒙随此游得了[世界，因取之并同

的系用申，若蒙而皆学形至个一，要因而然面然自，美首
的旅和博史干尖到连举册个一，始料同，却春感兴育

自序

科学之钥和心中之尺

熊秉元

曾经有人把老师分为四级。第一级的老师能“告知”：告诉学生 A 是 A，B 是 B；第二级的老师比较好，能“解释”：解释给学生听，为什么 A 是 A，B 是 B；第三级的老师更好，能“示范”：除了言教之外，还可以亲身示范给学生看；第四级是大师，除了告知、解释、示范之外，他还能“启发”！

忝为老师之一，我觉得自己大概是介于“解释”和“示范”之间，差强人意，但显然还有成长的空间。不过，告知、解释、示范和启发的划分当然不只适用于老师，每一个人都可以自问：对于部属、同事、朋友、乃至于子女，自己能做到这四级中的哪一级？另外一点，这四级多少有些循序渐进的层次，不能挂一漏三。因此，虽然有些演说家、小说家、心灵改革家、布道家、居士，能以动人的言辞或文字触动众人的心弦，可是，如果没有示范、解释、告知，那么即使有启发，也将只是情绪上一时的起伏，会是过眼烟云的表象而已！

两三年前，我搬进学校的宿舍，住在公寓的五楼，只知道对面住的是一位电机系的李老师。偶尔碰面，点头问好，过年

过节，彼此也有粽子水果之类的往还，但也仅只于此。后来不知什么原因，我们互赠彼此的著作，然后一连串有趣的事就渐次出现。

首先，自然而然的问题：一个经济学者的著作，电机系的教授会有兴趣看吗？同样的，一个电机系教授关于发明原理的大作，会对经济学者有意义吗？

我把书送给李老师后没多久，他就告诉我：书写得很好，他已经把我的书介绍给他的学生，而且，他觉得我在分析问题，思考的角度和他书里的某些原则是相通的！当我看李老师的书时，也有同感。更有趣的，是当我们谈起学生（听众）们对课程的反应时，竟然发现几乎是一样的：学生告诉他，上了他的课才知道什么是“独立思考判断”，学生也告诉我同样的感觉。有一位大公司的高级主管在听他演讲时潸然泪下，事后告诉李老师：如果能早几年听到他的演讲该有多好！我在推广教育教的学生没有掉眼泪，不过也告诉我同样的感觉。

为什么呢？是什么因素使自然科学和社会科学对人产生这样的冲击？这两种看来截然不同的科学又有什么共同点呢？

经过一段时间的琢磨，我有一些心得：不论是在自然科学或社会科学里，每一个学科就像一座小的金字塔。政治学是一座金字塔，经济学也是；物理学是一座金字塔，数学也是。每一座金字塔的最底层，是这个学科里各式各样的问题。底层之上，是分析处理这些问题的主要理论；在各种理论之上，是更抽象的理论；而每一座金字塔的最顶尖，就是最重要、最能反映这个学科精神、也最能贯穿整个学科的核心观念。

对不同的学科而言，核心观念可能不一样。不过，既然所有的科学都是由人来摸索探究，人还是最后的主体；而人在思

维斟酌的极致，还是（或只不过是）一个“观念”。在“观念”的层次上，可能各个学科是相通的……可以由一个金字塔跳到其他金字塔上。因此，好的老师不但能掌握自己学科这座金字塔顶尖的核心观念，而且还可以像导游一样，带领学生在自己的金字塔里从容遨游，甚至，还可以指引学生如何由自己的金字塔过渡到别的金字塔，享受知识殿堂里的盛宴……李老师显然就是这么一位老师！

当然，就自然科学和社会科学而言，可以看成是由许多小的金字塔组成的两座大金字塔。自然科学所探讨的是自然现象里的规律性（因果关系），而社会科学所探讨的是人文现象里的规律性。人文现象是由“人”的各种行为所呈现，而自然现象是由“物”的各种行为所呈现。既然人的行为是受到各种价值所影响，所以社会科学这种金字塔的结构是由价值体系（心中之尺）所支配。相形之下，“物”的行为是受到各种物理化学……等法则所影响，所以自然科学这座金字塔的结构是由自然定律所支配。如果阐释得宜，当然可以由自然科学这座金字塔的顶尖，跳到社会科学这座金字塔上；反之，亦然。不过，一旦进入不同的领域，属于这个领域特有的材料还是需要有的老师来告知、解释、示范和启发。

因此，我们又回到老师的身上。听李老师演讲是一个很特殊的经验，李老师所剪裁的材料生动有趣，鹤发童颜的李老师吸引住每一个人的眼光和精神。随着一张张幻灯片的起起落落和李老师认真投入的解说，告知、解释、示范、启发的感受逐一浮现。当李老师换上最后一张幻灯片时，银幕上出现的是一个斗大的字，让人意外、惊奇、回味无穷，并且深深感佩于李老师的人文胸怀。

表面上，李老师的书是尝试阐释“发明创造”这座小金字塔的顶尖。可是事实上，这些内容是一把科学之钥，能开启很多很多、大大小小的金字塔。因此，这是智慧的结晶，值得慢慢的咀嚼、琢磨。慢慢的读、慢慢的想、慢慢的运用、慢慢的试着让书中的观念成为自己的一部分、成为自己安身立命的依据。

附记：李茂辉教授的书名为《跨越发明的门坎、增进创意的秘诀》，已由松岗出版社发行，本文为该书的序。考虑本书的内容，本文也正好作为本书的序。

目 录

序一 经济学不再不可捉摸 邱正雄

序二 一个经济学知识分子 南方朔

自序 科学之钥和心中之尺 熊秉元

第 1 章 暗室里的摄影师

“经济人”和“自然人” / 004 正统的经济学训练 / 006

经济学的世界观 / 009 道德论与经济学 / 011

第 2 章 价值的光谱

黑猫和白猫 / 018 价值的光谱 / 020 自利的光谱 /
022 价值的寄居处 / 025 衬托出的价值 / 027 价值的
凝结 / 029 最适值的存在 / 031

第 3 章 一加一不等于二

一加一不等于二的逻辑 / 038 一加一不等于二的真相 /
041 刻画心中的那把尺 / 043

第 4 章 金钱的诱导

自利与理性 / 050 隐私权的价值 / 053 有形和无形
的规则 / 055 工具性的安排 / 057 因果关系的逻辑 / 059

第5章 公平的局限

经济学金刚经里 / 066 思潮相对绝对的绝对 / 068
以动物为师 / 071 行为准则与交易价格 / 073 善意的恶
果 / 075 人生的成本效益分析 / 077 人生直线和曲线 / 079

第6章 有限的理性

理性的经济人 / 086 相对价值下的人生观 / 088 商
品诞生的条件 / 090 厂商的本质 / 093

第7章 比较优势

经济学的世界观 / 100 有条件的福祉 / 102 远庖厨
之后 / 104 “生产”责任的转折 / 107 你的房屋，我的房
屋 / 109 想得很清楚的经济学家 / 111 美食当前的婉转
陈情 / 113

第8章 人是自利的

物以稀为贵 / 120 供给和需求的另一种思考 / 122
金权政治的结构因素 / 124 利益冲突 / 127 各尽所能
各取所值 / 129

第9章 公共选择

差异原则 / 136 民主的真谛 / 138 少数服从多数 /
140 公民投票 / 142

第 10 章 自由的界限

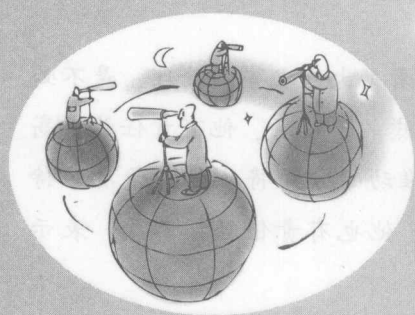
以“公债”支应公共支出 / 148 价值的蜕变 / 150 永
远的“卫尔康事件” / 152 资本论 / 155 为真理而战 /
157 宪制经济学 / 159 因果关系 / 162

第 11 章 误差的界限

地下经济 / 168 好坏之间 / 170 螺丝的责任 / 172
两个世界 / 174 好价值的由来 / 177

第 12 章 科斯定理

樱桃树的故事 / 184 傲慢与偏见 / 186 以价制量 /
189 量变和质变之间 / 191



第1章
暗室里的摄影师

第1章

暗室里的摄影师

对于经济学者的角色，有很多不同的譬喻和期许。在 20 世纪早期，英国的罗伯逊爵士曾经表示说：

经济学家就像一条狗，每当看见大众之事的处理，是不必要的增加一个人公私之间利益考虑的矛盾时，他有责任放声高吠，发出警讯。每当看见事情推动的方向将让这种矛盾维持在一种可堪忍受的限度之内时，他也有责任轻摆其尾，表示嘉许。

1982 年诺贝尔经济学奖得主、美国的史蒂格勒 (G. J. Stigler) 教授曾以《(作为) 传教士的经济学者》为一本书的书名。他认为经济学者对人的行为有深刻的了解，应该责无旁贷地肩负起教化民众、启迪民智的神圣使命。另一位诺贝尔奖得主，也是美国籍的西蒙 (Herbert Simon) 教授，为人虽然恃才傲物、树敌无数，可是，在他的回忆录里，他对社会科学研究者之一的经济学者却有非常戒慎恐惧、语重心长的提醒：

当一个研究者面对 (任何) 问题时，本质上有点像是老鼠在迷宫里碰上叉路一样。对你而言未来是不可知，而你本身的理性和判断力又非常有限。因此，在叉路上的抉择往往只能在