

行为分析讲演录系列丛书

经济行为分析 讲演录

Jingji Xingwei Fenxi
Jiangyanlu

易江 著

中山大学出版社

行为分析讲演录丛书

经济行为分析讲演录

易 江 著

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

经济行为分析讲演录/易江 著.—广州: 中山大学出版社, 2008.10
(行为分析讲演录丛书/易江主编)
ISBN 978-7-306-03200-3

I. 经… II. 易… III. 经济行为—研究 IV. F014.9

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第159096号

出 版 人: 叶侨健

策划编辑: 邓启铜

责任编辑: 邓启铜

封面设计: 林绵华

责任校对: 熊 蓉

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

编辑部电话 (020) 84111996, 84113349

发行部电话 (020) 84111998, 84111160

地 址: 广州市新港西路135号

邮 编: 510275 传真: (020) 84036565

网 址: <http://www.zsup.com.cn>

E - mail: zdebs@mail.sysu.edu.cn

印 刷 者: 广州市新明光印刷有限公司

规 格: 787mm×1092mm 1/16 13.25印张 275千字

版次印次: 2008年10月第1版 2008年10月第1次印刷

定 价: 25.00元 印数: 1~5000册

导 论

分析是一种行动，每一种分析都受到思想的导引，同时又为思想的升华提供资源；分析是一种过程，每个人和每个时代的分析无不刻有人类生存意义的自我澄明和显现的烙印；分析是一种开放的视野，其对象域和定位没有局限，是一条没有尽头的路，是一种生生不息地涌动的理性反思和文化批判。

经济行为分析在现阶段关注得比较多的是：

1. 人的经济行为本身的意义。如人的经济活动目的分析，即人实现其目的——经济规范和经济秩序——的关联与互动的基本关系的理解，这一定程度上即是经济行为的社会条件。

2. 人的经济行为的本能的维度。如人的需求维度，这种维度受到生活的本能和价值判断的影响，而这种维度又与人的经济行为的生活环境外部关系的理解相关，这在一定程度上即是经济行为的自然条件。

3. 人的经济行为分析与相互竞争的共同体密切相关。如劳动回报率状况，这种状况与人的素质、社会文化、制度安排逻辑相连，并受到深层结构（文化背景）的影响。



第一讲	经济行为分析研究方法及思想	1
第二讲	经济组织的生存基础——需求——分析	50
第三讲	回报率及其认识	75
第四讲	经济活动机制的管理与管理的原则	92
第五讲	经济组织运行的社会条件	113
第六讲	经济运行的自然条件——生态与地缘	144
第七讲	创新动力类型分析与人才培养	160
第八讲	经济发展的潜能——深层结构与工作艺术	185

第一讲

经济行为分析研究方法及思想





第一节 经济行为分析方法之一：追问精神

经济行为分析是一门新的学科，其研究可以从两个方面来把握。第一个方面是研究的方法。经济行为分析的方法主要有四个方面，第一个是追问精神，如我们发现中国人原创性不够，但是模仿性很强。为什么会这样呢？为什么“诺贝尔奖”喊了很多年就是得不到呢？为什么开普勒定理不是中国人提出来的、牛顿的万有引力定律不是中国人提出来的、爱因斯坦的相对论不是中国人提出来的？为什么 MP3 技术、网络技术、数码技术的核心部分都跟中国人没有关系呢？这就要进行分析了，这就是追问。

一、经济行为分析追问之一：真实与真诚

我们中国人模仿性很强，把国外的东西拿过来模仿一下，过几年就可能模仿得差不多了，但总是要比别人慢。通过追问，发现其原因是：东西方虽然都追求真理，但大家知道“真理”翻译成中文就变味了，加上“理”以后，是一个“王”加“里”，即谁是王、王手里抓着什么东西，就可能是理，他就是最大的；我们经常说“成者王，败者寇”，所以中国的“真理”跟西方国家的“真理”是不一致的。2000 年前西方和中国有一个差别，西方追求的是“真实”，中国（从春秋战国或者说孔子以来）追求的是“真诚”。

古希腊哲学里是这样解释“真实”的：是就是，不是就不是。有人说这句话很简单，但是很重要。“是就是”，比如说地球围着太阳转，这就是一个事实。但是那时教皇认为地球是世界的中心，是



太阳围着地球转。而科学家们认为是地球围着太阳转，而且科学家们很坚定，不管你教皇权力多么大，地球就是围着太阳转。这句话非常简单，但是反映了一种精神，就是求真实的精神。

中国人追求的是“真诚”，真诚的含义就是对谁而言你才有真诚。如果我们两个人同年，我们是信任；如果对年龄大的人就需要忠诚，所以年龄大的人说话，你不听，他就认为你这个人不懂得做人的道理，就不成熟。之所以很多年轻人被认为不成熟，就是因为不懂得对上应该怎么办。父亲犯了错误、讲错了话，你应该怎么办？古人认为我们要“子为父隐”。中国有句话叫“不听老人言，吃亏在眼前”，就是真诚的表现。

大家知道，国外对舅舅、叔叔的称呼都是一个词“uncle”，舅妈、阿姨也都是一个词“aunt”，但我们中国人从小就要分清楚，这位是伯母，那位是叔叔，然后这个是舅妈，那个是姨妈，分不清楚就认为你这个孩子的教养不好。所以我们要不断地判断别人是不是认为我们说的是真心话，最大的委屈就是我们有时候做了好事还经常被误解，所以一辈子都在“真诚”这样的漩涡里转来转去。

西方国家追求的是逼真性。爱因斯坦说过，我们并不可能全部了解世界的奥秘，但是可以找到我们现在的位置，然后不断地逼近真。而我们中国更多的是不断地研究真诚性，“孝”是一个标准，不孝就可以不忠，不忠就必然带来不孝，等等，我们反复讨论的问题就是忠诚性了。

由此，西方国家追求的是真才实学，而我们中国追求的是真诚的人。在开始阶段中国还是有优势的，比如说我们有四大发明。但我们在忠诚性的漩涡中转来转去，停步不前。而西方却在不断地逼真，于是就有了牛顿的万有引力、开普勒的三大定理，又有了爱因斯坦的相对论，还有数码技术、网络技术、MP3、MP4这样的发展。可是我们在真诚的漩涡中，更多的只是关注做人的道理。





通过强化西方和中国走过的历史，我们越来越感到追求真实的人的伟大。国外的教科书，无论讲什么定理，首先要把人描写出来。牛顿定理，首先要把牛顿介绍一番。这样强化以后，孩子们就能从小学习这些人。这些人的特点是什么呢？有一点就是喜欢追问。西方家长们对小孩的教育就是鼓励孩子到学校多问几个问题，不懂就问，这就是西方的强化。而我们中国的父母亲们把小孩送到学校，就是要求听话、注意安全，这就不是追问了，而是真诚。中国学校的学生如果被认为是听老师话的，就被老师选为标兵，就被同化了，因此孩子们一开始上学时就学会了如何听别人的话，而不是自己想做什么样的事和人，最后内化为一个行为。

我曾做过一个实验：将一个瓶子放在桌子上，让一个三岁半的孩子在旁边玩，然后大人走出去利用一个机关把这个桌子摇动，使这个杯子掉在地上。我们观察三岁半的孩子是什么反应。为什么是三岁半呢？因为三岁半是一个关键时期。三岁半的孩子是从行为本能转向行为判断的转折点，没有受到更多社会的影响，都有个人天性的表达，就像是一个出海口，是淡水和盐水的交汇点。

为了样本的充足，从美国、印度、中国各选了十个孩子，每个



孩子都做了实验：一个房间里，小孩子在那里玩，大人走出去，然后桌子摇动，杯子掉在地上碎了。美国的十个孩子中有七个孩子，在杯子掉在地上后，马上站起来推桌子，到处看这个桌子为什么会动、杯子为什么会掉下来，是怎么回事，到底是什么原因。中国的十个孩子中有六个，当杯子掉下来摔碎后，马上站起来跑出去，对隔壁的妈妈那个杯子不是他打烂的。印度的十个孩子中有九个马上站起来双手合十，在嘀咕着什么。小孩子生下来第一声都是哭，但是到了三岁半，三个民族的孩子就有了变化。这种变化就告诉我们，美国的孩子在三岁半时还保留着孩子们的好奇心和追问的精神，但是我们中国三岁半的孩子已经培养出了忠诚性，“不是我，一定不是我，我没有干坏事”，就向妈妈表达自己的真情。如果妈妈说不是你，那小孩就没有事了；如果妈妈说怎么不是你啊，怎么会掉地上呢，小孩就委屈地哇哇哭起来了。表白了不是我，你赖我，我就哭了，这表示了一种忠诚的行为，因而是就不会追问为什么这个瓶子会掉下来。

后来我就跟父母亲们说，不是孩子们错了，是我们中国的教育体系错了，母亲们的教育无意中在延续几千年来教育传统。比如说小孩子要出去玩，对外面很感兴趣，想跑出去，但妈妈说不要出去啊，外面有鬼、有狼外婆、有警察。什么是鬼呢？无影无踪、疑神疑鬼，鬼是抓不到的，所以永远是在恐惧中，害怕追求新奇事物，形成了孩子的行为。这种行为在经济学上看，就缺少创新性。

这种研究非常重要，找到了根在什么地方。这种传统内化为各自民族的心理，也形成了各自的淘汰机制。我们就越来越把那些敢于说真话、敢于真实表达自己意见的人即是就是、不是就不是的人给淘汰了，他们为这个社会所不容，而把那些很真诚、真心的人留下来，成为忠诚的人。有的人大代表，本来是到北京去向国家的决策机关反映真实情况的，但是他们不是反映真实情况，而是开口闭



口“我现在向领导汇报”，汇报就是表达忠诚性，而不是表示真实性。领导喜欢听汇报，我就汇报啊，而且还提前打招呼：你的汇报要小心啊，不要使领导难受啊。领导喜欢听什么、不喜欢听什么，还要嘱咐你。如果你讲了真实情况，就觉得你这个家伙是在故意挑毛病。这样的人大代表，实际上又是受几千年来忠诚性的传统影响。

通过学习经济行为分析的课程，就要了解并走向社会，要知道忠诚是不错的，这是做人的道理，但是中国最缺乏的是真实。中国的经济行为要有所变化的话，首先要加大真实性的教育。当然，我们要保持诚信方面的优点，这是对的。大家也喜欢看《百家讲坛》等一些名人学者的课，但是在我看来，一些学者讲的仍是忠诚性，对我们没有什么实际帮助，比如说再把《论语》那些话拿来讲，可能我们感到很新鲜，但是我们更多是需要真实性。

我们经常讲“与时俱进”，但是我们可能走向两个方向。一个是与朝代俱进。与朝代俱进往往是时代的循环，一朝天子一朝臣，这个朝代的人又在讲过去朝代的故事，所以就会有这样的话：三十年河东、三十年河西，皇帝轮流做。所以《三国演义》所说的：“分久必合，合久必分”，实际上都是朝代性的反映。另一个就是与时代俱进。什么是时代性呢？时代性是时间的连续，一个时代和上面那个时代，在精神上、方法上等，都是在前人的基础上不断地增加、不断地深入、不断地逼真。我们讲与时俱进、讲时代精神，是一个不断持续的逼真，但是很多人讲这句话的时候，实际上心里是与朝代俱进，这个朝代提出的很多方案又回到过去那个朝代所提出的问题、所提出的方法上，所以在现在的市场经济中，我们更多遇到的可能是时代的東西，但是提出的方案却是朝代的思路，比如说现在的环境污染问题，在过去的朝代中就没有见到过。我们现在解决股票、网络的问题，如果按照朝代来解决，过去根本没有这样的问题，所以没有办法制订实事求是的解决方案，所以我们总是在回想当



年。想当年的时候，其实我们是在走循环，这就是没有创新的原因，想当初如何如何，实际上就是朝代的思想。与时俱进，是与时代俱进，才可能走向逼真性，揭示世界的奥秘。

二、经济行为分析追问之二：无法可依与有法可依

经济行为分析的第二个追问：中国无法可依，或者有法不依的原因。我们经常听到“中国无法可依，有法不依”的说法。其实这句话前后是矛盾的，又说无法可依，又说有法不依，到底是讲什么呢？其实，仔细研究一下，中国并不是无法可依，中国是有法可依的。

关键是看法律的本质是什么。法律的本质有两个。法律是实现权利还是实现稳定？这二者有非常大的差别。如果我们相信一个理论，人人都有追求幸福的权利——那么，每一个人都会通过自己的努力来实现这一个天赋的权利，每一个人都有这个愿望。既然我们每一个人都有追求幸福的天赋权利，那么，我们如何努力实现它呢？比如说一百米的路程，我们如何到达终点？怎么努力？你尽你的义务、实现你的权利，如果努力了得到的权利就越多，也就是权利和义务接近对等，这就是公平的概念。

法律就是使大家追求的权利和义务能够对等，这就是法律的本质表达。但是很多时候，我们往往从一个国家管理者的角度看，仅仅看到法律是维护稳定的，就怕乱，不能打砸抢、不能偷、不能打架，这是追求稳定，是对的，但是这一种追求稳定的做法，不是釜底抽薪来解决不稳定的状态，这就造成了两个不同，一个是为稳定而稳定，另一个是为了实现权利和义务。如果实现了权利和义务，这个社会就是公平的社会，公平的社会，稳定就自在其中了，是通过实现公平来实现稳定。如果只是为稳定而稳定，就很可能必须要



采取面上的功夫。

西方国家追求权利，这是资本主义革命之后的重大变化。美国的《独立宣言》开头一段明确宣称：“在世界各国之间依照自然法则和上帝的意旨，接受独立和平等的地位”；“人人生而平等，造物者赋予他们若干不可剥夺的权力，其中包括生命权、自由权和追求幸福的权利”。虽然讲了一个上帝，但是，把上帝作为一个很重要的“帽子”戴起来。他们如何追求自己的权利、实行自己的做法？如果这个政府是满足我们追求幸福权利的，那么我们就拥护它；如果不是这样的，我们就要推翻它。美国的《独立宣言》推翻英国殖民地统治，就是用这样的权利、义务来维护自己，它的宪法就是这样的。

中国长时期以来，由于没有经过资本主义革命这个阶段，几千年以来都是皇帝的统治。皇帝打下江山，最重要的就是求得稳定，这种稳定就不是为了实现子民的权利，而是为了实现皇权的稳定。实现权利和义务，更多的是人与人之间的民事关系，所以西方国家的《民法》非常发达，特别是拿破仑以后。拿破仑最伟大的贡献不是打了多少胜仗，而是留下了一部《拿破仑法典》，说到底就是资本主义的革命成果，即实现每一个人的权利、财产的保护，用这样的民法体系固定下来。拿破仑之所以能成为世界最伟大人物之一，是因为他留下了这样的民法法典，使人们有民法可依。

中国长时期以来是维护皇权的稳定，《刑法》非常发达。“中国无法可依”，准确地说是中国无《民法》可依，但是有《刑法》可依。前几年，《中华人民共和国宪法》做了很重要的修改，私有财产受到保护，这就是民法的起点，因为私人财产是每一个人的权利，获得幸福的权利需要有物质财产为基础，如果物质财产不能得到保护，可以随便被剥夺，那么幸福从何而来？

《刑法》强调的是杀一儆百，杀鸡给猴子看，而《民法》是靠相互之间不断地谈判，确定你占了多少便宜，应该拿回来多少，而不



是一刀切。我们以切香肠作比喻，如果是《民法》，那么切香肠是一片一片的，假设不够就再切一片，《民法》在诉讼中往往是一点一点表达自己的权益。但是《刑法》是一刀切断，除非你不干这个事，只要你干了这个事，对不起，杀无赦，这就是《刑法》的做法。

那么，有法为什么又不依呢？有《刑法》为什么又不依呢？这又是一个问题了。西方的法律具有神圣性，因为西方是与上帝签约，或者是与上帝之子签约。西方思想的一个重要来源是《圣经》，《圣经》是由《新约》和《旧约》构成。所谓《旧约》，就是那个时候老百姓和上帝签约，所以通篇看《旧约》，就是人犯了什么错误上帝来惩罚你，上帝告诉你如果你不做这个错事我给你什么好处，如果做了这个错事我怎么惩罚你。上帝是什么？上帝是永恒的，于是人和上帝签约就不能今天定了明天就改，不能是一朝天子一朝臣的做法，不是新官上任三把火的做法，而是持续性的，持续性的东西就有永恒性，神圣性也就包含在其中。只要是永恒的东西，大体上就具有神圣性。

后来又有《新约》，具体的上帝找不到，就找到上帝之子耶稣，耶稣代替人去赎罪、献身，最后复活了，所以他们就跟耶稣签约。西方国家的人从小就有对法律的敬畏，像敬畏上帝一样敬畏法律。我在美国的时候体会很深，比如说汽车发生碰撞后就会有安全气囊打开，但是安全气囊可能让小孩子憋死，于是《乘车法律》就规定小孩子不能坐前座，要坐在后座，并且系上安全带。我的一位朋友，他的儿子五岁，和我们一起出去，他就要坐在前面，他的爸爸跟他解释，但是小孩子就不听，争了半天说不清楚，他爸爸就不说话了，下车去车尾箱找到了一本《乘车法律规定》，翻到第几章第几条，上面写着小孩子没有超过多少年龄，不能坐汽车前座，违背怎么怎么样，并没有说什么道理，只是讲了就是不能坐，念给这个小孩子听。这个小孩子也不说话了，坐到后面去了。



但是在中国呢？中国的法律由于它是《刑法》之体现，《刑法》就变成是等而下的法律。中国管理的最高境界是什么？心服口服！刑法是外在的，心服口服是最高境界，所以王阳明说“破山中之贼易，破心中之贼难”。小偷抓起来就行了，杀一儆百就可以保证一段时间，刑法是低于心服口服的管理方法，是等而下的。因此“刑不上大夫”，用刑法制约的人是低层次的人，按照那个时候的说法可能就是小人，而君子基本上不受刑法的控制，真正的君子是不受刑法规定的，因为他不会逾矩，他心里知道规矩在什么地方。

这样一来，中国就形成了遇到打官司就去衙门的传统，经常说“衙门八字开，有理无钱莫进来”，打官司是“打钱”的，不是打一个权利、义务。这就是我们害怕打官司的原因，也不愿意去，因为进衙门是丢脸的事，是小人的事。刑法摆在那里，但是实际上大家都是瞧不起它的，所以中国的法律就没有神圣性。所以有法谁依呢？这些人都不依，“刑不上大夫”，对老百姓有用，但是对当官的没有





用，有法不依，那么就有样学样，于是就变成了有法不依。为什么法律摆在那里人们都不愿意遵守，就是因为传统的这样一个延续。

第二节 经济行为分析方法之二：辨析精神

一、辨析精神的认识

经济行为分析的第二个方法是辨析精神。

我们经常会把一些东西混为一谈，没有分清楚。如果你没有分清楚就不懂，分清楚是我们做任何事情的一个基础，如果不分清楚就可能走向误区。

首先，我们要对习以为常的话语进行分析。如李白有一首诗：“床前明月光，疑是地上霜。举头望明月，低头思故乡。”我们来分析第一个字——床。这个字你不分清楚，后面的解释都是误解。小学老师在给你们讲课时有没有说这个“床”是什么意思，不言而喻，我们就没有把床这个字分清楚，想当然就认为是现在在家里睡觉用的那张床。睡觉用的床，老师这么说，你们也这么认为，没有进行辨析。可是怎么解决“床前明月光”呢？这个睡觉的床是摆在家里还是外面呢？肯定是摆在家里。月光照到家里来了，因为是“床前明月光”嘛，但是那个时候的月光要照到家里，窗户就要很大，可是偏偏唐朝时的窗户很小，而且北方很冷，那时候又没有保暖设备，窗户就像我们现在的天窗这么个大小。那么月光怎么能够照进来呢？可能我们又会牵强的理解为床靠在窗边上，李白坐在窗边的床上看外面的月亮，低头又思故乡，那么是看着床思故乡吗？这就解释不清楚，不知道是什么原因，其实就是没有辨析，我们没有想到





第一个字背后是什么意思。

其实“床”，在那个时候有两种意思，第一种意思是井沿上的栏杆。以前打一口井，害怕小孩掉下去，就在井边上围上栏杆，栏杆那时候就叫做“床”，而栏杆这个“床”偏偏是和故乡联系在一起的。我们经常说背井离乡，为什么不說背山离乡呢？因为井和家乡的思念之情是密切相关的。因为那时候的词语不是很多，“床”可以代表很多种意思，李白背井离乡，在井边上怀念家乡，所以在想家乡的井是怎么样的，看到这口井想到家乡的井，有思乡之情。

“床”的第二种意思是胡床。唐朝和北方的游牧民族结合比较密切，相互交融。那时游牧民族也有“床”的称号，叫做胡床，胡床就是胡（北胡东夷南蛮西狄）人的床。胡床是什么呢？就是马扎，放在马背上像凳子一样的东西，像我们现在的躺椅。马扎就不是我们现在睡觉的床了，那个时候，可以像躺椅一样，搬到庭院里。李白写这个“床”，如果没有更多的解释，两种可能都有，第二种可能更大，可能是李白搬着一个马扎，即一张胡人所称的床，摆在庭院里，“举头望明月，低头思故乡”，这是完全合乎情理的。

我们现在对很多语言、概念都没有进行辨析，拿来就用，其实，我们对它们原来的意思并不了解。我们在学习西方国家市场经济的时候，将那些概念移到我们中国来，本身就是一个误解。中国人为何不讲西方国家最常讲的自由呢？甚至我们还讲反对自由主义。西方国家的自由实际上是群体权限论，群体之间你的权利有多大，你在你这个权利的范围之内可以怎样，就是你自由发挥的意思。所以波普尔有一句话，你可以自由地挥动你的拳头，但是你的拳头不能碰到我的鼻子。这就是自由真正的含义。

我们中国人对自由的理解，就好像是随便、随心所欲，所以西方国家的自由、平等、博爱，引用过来，就变成了西方国家是搞随心所欲的，这就错了，所以辨析是非常关键的。自由首先是“自”，

