

中国经济学博士后

全球化下的 中国经济学

2009

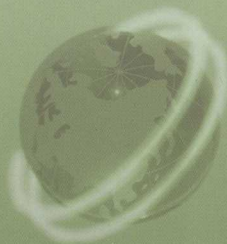
(上册)



GLOBALIZATION AND
ECONOMICS IN CHINA

2009

中国社会科学院经济学部
中国博士后科学基金会



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国经济学博士后

全球化下的 中国经济学

2009

(上册)

中国社会科学院经济学部
中国博士后科学基金会

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全球化下的中国经济学. 2009/中国社会科学院经济学部, 中国博士后科学基金会. —北京: 经济管理出版社, 2009. 4

ISBN 978 - 7 - 5096 - 0517 - 2

I. 全… II. ①中…②中… III. 经济学—中国—文集 IV. F120.2 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 040627 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 三河市海波印务有限公司

经销: 新华书店

责任编辑: 曹 靖 何 怡

技术编辑: 晓 成

责任校对: 超 凡 郭 佳 陈 颖

720mm × 1000mm/16

68.5 印张 1275 千字

2009 年 4 月第 1 版

2009 年 4 月第 1 次印刷

定价: 138.00 元 (上、下册)

书号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 0517 - 2

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

编 委 会

学术顾问

陈佳贵

主 任

李 扬

副 主 任

潘晨光 王劲平 王国刚

王松奇 许 文 刘国坤

前 言

自 2005 年以来，我们已成功举办了三届“中国经济学博士后论坛”，相应地，辑录当年全国经济学博士后人员优秀研究成果的论文集《全球化下的中国经济学》也已出版了三部。

2009 年 4 月 17 日，第四届“中国经济学博士后论坛”在大连召开，这部《全球化下的中国经济学（2009）》就是本届论坛优秀论文的汇编。与往届相比，本届会议收到的论文数量大增，质量也有明显提高。这说明，我国经济学研究水平正在稳步提高，经济学的博士后制度亦日臻完善。

“中国经济学博士后论坛”由国家博管会倡导，中国社会科学院博士后流动站主办，中国社会科学院金融所负责具体工作。

本届论坛召开之时，正值大连银行博士后工作站揭牌。作为东道主，大连银行为文集的征集出版以及会议的召开提供了多方面支持，在此谨致谢忱！

限于水平，文集的编选一定存在很多问题，编辑工作也难免存在差错。敬请读者不吝赐教。

《全球化下的中国经济学（2009）》编辑部
2009 年 4 月

目 录

一 经济发展与经济增长

经济主体“完全理性”与“有限理性”的历史纷争	许 文(3)
供给因素对我国物价变动影响的实证研究	段瑞君(12)
体验营销、情感反应与冲动购买:行为经济学的视角	李志飞(24)
一种基于贝叶斯网络模型的损失分布法	
——以商业银行信贷操作风险管理为例	孟 颖 王颖哲(42)
中国经济增长是否促进福利增加?	孟维华 诸大建(62)
牧户与农户食品消费比较研究	潘建伟(75)
市场分割与工资收入差距	
——对中国工业企业的经验研究	曲 玥 刘小玄(84)
二元经济结构转换时期我国的劳动力市场变化特征	任 吉 王德文(99)
关于 CPI 中住房消费处理方法的探究	王军平(110)
市场经济的中性价值体系	
——经济学理论新基础的探索研究	武 爱(119)
工业化进程中的碳约束与低碳经济	朱四海(131)
需求规模与技术创新	庄佳强(143)

二 货币与金融

开放经济下的中国货币政策操作规范研究	卞志村(163)
深化中国农村金融体系建设	黄 璟(192)
全球金融危机对中国的警示——一个金融法治的视角	孙爱林(203)
1984 年以来中国货币政策的有效性问题——基于政策时间不一致性视角	
.....	谭旭东(221)

试析混业经营的风险与我国的金融监管原则	王宗奇(230)
Shibor 定价模型研究	于建忠 刘湘成(239)
中国创业资本引导基金治理模式研究	张晓晴(251)
信息经济学视角下我国货币市场信贷配给的成因与治理路径 ..	顾海峰(262)
中国银行业监管的协调与合作:博弈研究视角	郭春松(272)
古诺模型的线性空间定价模型	李 菲(284)
合作金库与近代农村合作金融制度变迁 ——以 20 世纪三四十年代长江中上游地区为中心的历史考察	刘纪荣(290)
非充分竞争下的农信社利率定价改革研究——陕西调查	聂 强(307)
建立健全我国农村政策性金融功能研究	王 伟(320)
美国货币政策的国际传递效应及其对世界经济失衡的影响	陈继勇 吴 宏 刘 威(332)
协调博弈:我国金融管理当局的行为主体研究	尹优平(349)

三 财政与税收

公司治理、契约安排与税务筹划	蔡 昌(367)
物质资本、人力资本与推进经济发展方式转变的税收政策选择	李林木(377)
媒介意识与农村公路供给 ——以我国省级面板数据为例	刘成奎(390)
政府预算超收问题的国际经验及其启示	马蔡琛(404)
中国税收征管效率的定量测算与分析 ——基于 1994~2005 年省际面板数据的实证研究	杨得前(415)

四 区域经济与金融发展

人口迁移对区域比较优势的影响分析	陈 颀(429)
政府主导的城市地下空间市场化投融资模式研究	陈 倬(441)
我国人口因素与省际经济增长差异的实证分析:1978~2005	金荣学(454)
中国地区经济与环境的协调性研究 ——基于环境效率的经验研究	李 静(469)
金融聚集理论与中国区域金融发展差异的聚类分析 ..	李 钊 王舒健(485)

北京工业演变路径研究	刘春成 白旭飞 侯汉坡(496)
总部经济研究综述与展望	吕 波(507)
跨国银行地区总部促进金融中心建设的溢出机制研究	任永菊(517)

五 人口、保险与社会保障

中国养老保障体系改革背景、问题与创新思路	段家喜(531)
我国寿险公司竞争力评价分析	冯占军(541)
中国养老基金投资的现状分析与理性思考	李亚敏(560)
金融危机对中国劳动就业的冲击与影响	
——基于“珠三角”地区外向型企业的调查与思考	屈小博(576)
职业特征对中国城镇就业人员收入差别的影响	张 群 曲 玥(588)

六 公司治理与企业发展

金融危机对银行业流动性风险管理的挑战及应对策略	
..... 安国俊 安国勇 王峰娟(605)	
关于商业银行建立内部资金转移价格体系的思考	马 晨(616)
我国国有商业银行跨国经营过程的演化分析	何毓海(625)
基于运动成本的企业成长战略	贺 尊(640)
国企高管薪酬为什么会存在政府管制?	
——一种基于行为合约理论的解释	黄再胜(649)
我国商业银行发展投资银行业务的模式及创新研究	
——基于对国内五家银行的调研	姜海军(662)
论企业可持续发展的伦理动力:企业社会责任	黎友焕(680)
台资 IT 企业在中国内地的分布变化及迁移决定	李 靖(689)
中国食品加工业的技术效率及变化趋势	
——跨省随机前沿分析	刘志雄 匡远配(702)
中国银行体系关系型信贷的有效性:一个市场评价	彭文平 肖继辉(713)
国有企业规制改革的若干悖论思考	谭芝灵(736)
中国省区旅游产业竞争力的测度与评价	王 凯 席建超 黄华芝(744)
股权激励对董事会及 TMT 团队的经营绩效差异的研究	
——基于中小企业板上市公司面板数据的分析	游 春(754)
基于仿生学原理的企业知识创新模型研究	张 功 原毅军(771)

我国产业集群的生成机制研究	周素萍(785)
---------------------	----------

七 法与经济学

权力与可信承诺机制

——诺思国家理论的最新发展	刘和旺(803)
经济学视角下的我国给付行政分析	陆维福(815)
专利侵权归责原则的经济模型分析	王 鹏(829)
知识产权保护对经济增长的影响研究	周 宏 胡亚权(841)

八 国际经济与国际金融

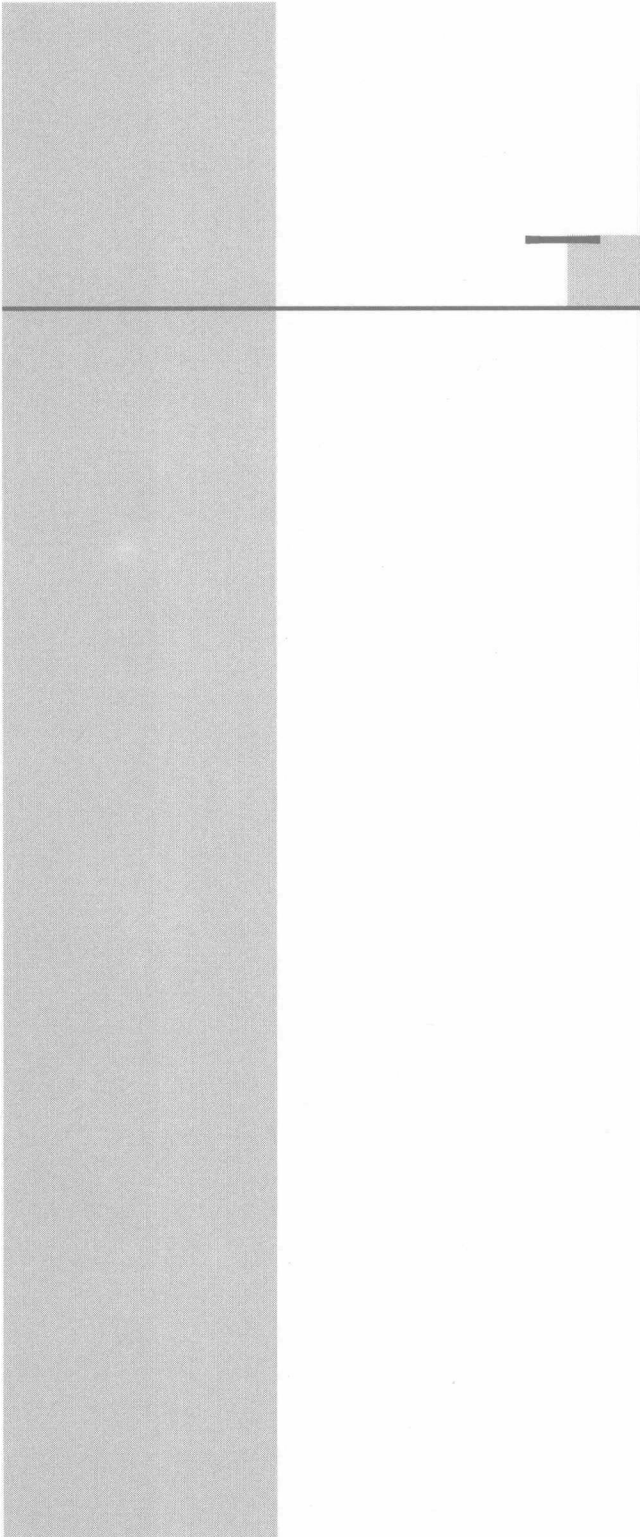
欧元固定期限利率掉期(CMS)长短期利差交易研究	王 雪(853)
金融机构操作风险的识别、衡量与控制	许 文(868)
跨境并购与我国产业结构升级研究	贾殿村(883)
中国银行业对外开放适度论	孔艳杰(896)
欧盟对华贸易保护主义根源的政治经济分析	李 兵 林桂军(917)
SPS 措施的贸易效应	

——来自中国农产品出口的经验证据

..... 宋海英 黄祖辉 陈志钢(935)	
美国外资并购国家安全审查制度创新及中国借鉴	孙炳辉(953)
人民币货币篮子最优权重研究	王 慧(962)
当前美国次贷危机对全球贸易的影响及我国应对策略	王 立(995)
人民币汇率变动对我国各行业贸易条件的影响	杨 婷(1007)
国际政治军事因素对国际储备持有规模的影响分析	杨银海(1025)
汇率水平决定	

——基于横截面视角的比较研究	余 剑(1037)
基于 GVC 的创新网络治理与网络间协同:一个分析框架	张保胜(1046)
跨国银行海外经营动因研究	

——基于中国市场的实证	张红军(1056)
-------------------	-----------



经济发展与经济增长

经济主体“完全理性”与 “有限理性”的历史纷争

中国社会科学院金融研究所博士后流动站 许 文

摘要：长期以来，在经济学界一直存在着关于经济主体是具有“完全理性”还是“有限理性”的争论。经济学家关于“经济理性”概念的理解深受“哲学理性”的渗透和影响。古典经济学受西方唯理论认识论的影响，强调从事经济活动的“经济人”在主体上都是具有完全的认知理性的、对经济现象的掌握具有完全信息的“理性经济人”。现代经济学在对古典经济学“理性经济人”学说不断质疑与批评的过程中，创立了“新理性经济人”学说，一直发展到今天，成了现代西方经济认识论中关于经济人认知理性的主导性观点。

关键词：经济人 理性经济人 管理人 新理性经济人

在经济学的发展过程中一直存在着经济主体是具有“完全理性”还是“有限理性”的争论，这一争论的实质是要对经济主体的认知理性进行界定。总的说来，20世纪30年代以前，西方经济学家受古典哲学中唯理论的影响，多持一种“完全理性”的看法，如古典经济学派和新古典经济学派。30年代以后，随着资本主义经济危机的爆发，西方哲学认识论中对理性的怀疑和有限界定的观点逐渐受到了经济学家们的重视。经济学家们又大多持有一种“有限理性”的看法，并在“有限理性”认识的前提下对传统的经济学理论进行了反思。在这之后，西方经济学家们多持“有限理性”说。以此为界，西方经济学的发展也就被划分为两大时期：古典经济学时期和现代经济学时期。本文在分析哲学理性对经济理性的影响的基础上，对经济学发展历程中有关经济主体认知理性的观点进行一些粗线条的梳理，期望能对我们理解经济学精髓、把握经济学发展趋势有所裨益。

一、哲学理性与经济理性

经济学自始就包含着哲学内容。历史上的许多著名经济学家，同时也是著名的哲学家，如大卫·休谟、亚当·斯密、约翰·穆勒和卡尔·马克思等人。哲学的理性概念、认识论和方法论，构成了经济学的精髓，是经济学的认识论、方法论的理论基础。一部西方经济学理论的发展史与西方哲学史的发展是密切相关的。比如有关理性概念的不同认识，就构成了不同经济学流派理论体系构架的基石。

总括西方哲学的发展，西方哲学理性的概念主要包含有四个原则：第一个原则，人们只接受经过彻底地、批判地考察的证据和正当的推理之上的真理；第二个原则，现实是可知的，因为它具有一种理性的因而从理智上说是可理解的结构；第三个原则，强调自我认识的重要性；第四个原则，强调人类在选择手段和目的方面合理地指导自身行为的能力。这四个原则构成了西方哲学理性概念的核心。哲学理性既体现在人类对目的与实现这一目的之间关系的调节上，也体现在对目的的正确理解和把握上，体现在对行为后果的预见和权衡上。它是人类超出动物而独具的一种认识和思维能力，正是这种能力的存在，不仅使人类能够调整达到目的的手段，而且使我们能够建立价值体系，对目的本身作出判断和取舍。

经济学家也常常以经济学有自己的理性概念而自豪，把经济人理性视为一种实现个人利益最大化的最有效途径或手段，并在对经济主体理性认识的前提下，构造了不同的经济学理论体系。著名经济学家西蒙对经济理性作了有系统的说明：“1. 广义而言，理性指一种行为方式，它（a）适合实现制定目标，（b）而且在给定条件和约束的限度之内。2. 在某些特殊场合下，这个定义的（a）（b）两方面可以有更精细的规定。这类特殊用法中重要者包括：（a）目标可假定是效用函数期望值在某一时间区域上极大化的形式（对策论称此为极小极大化）。（b）目标可假定是意欲达到的一些准则所构成的，但要么全部达到，要么全部达不到（例如欲望水平的达成）。（c）条件和约束的一般定义，可指决策者的外部环境的主观特征，可指该环境被感知到的特征，也可指以固定形式出现的、不受自身支配的抉择者自身的特征。（d）定义中的所谓目标，可以是抉择者的目标，抉择者所属社会系统的目标，或观察者的目标。”^[1] 爱因·兰德（Ayn Rand）提出经济理性还应包括必须考虑切合实际、客观背景、责任和努力四个因素。首先，经济理性人在确定其利益或目标时是

受思维所引导的，亦即经过理智的思考和判断后才确定目标而不是借助于主观的感觉或欲望。其次，理性的人认定，全面理解自己在社会中的处境是达到目标的必然途径。他不允许让长期利益和短期利益处于彼此冲突或矛盾之中。再次，理性的人总是从自我的角度来考察自己所应承担的责任，积极寻求实现所确定的目标的条件和手段。最后，理性的人知道，必须通过自己的努力来达成目标，并且只有通过竞争才能确切地保证这一切，因为自然是不会自动地满足其欲望的。^[2]

根据西方经济学家的有关论述，经济理性的主要特点可以概括如下：（1）经济理性指的是一种理性化的能力，主要表现为一种寻求确定性的原则，即在市场不确定的情况下，理性要求对任何选定行为结果的可能变化作出正确评价，设定理性分析、理性行为模式对解释和预测市场实际行为有着可能性；（2）理性是在追求自身利益时所采取极大化形式的设定，它对现代经济理论中某些重要结论的提出和认定都是重要的；（3）经济理性是一个手段—目的的概念，手段理性服从于现实的目标理性的境界，了解市场行为者在既定情况下怎样合乎理性地行动是令人感兴趣的。

考察一下西方经济学说史就不难发现，经济理性概念的发展离不开哲学理性的渗透和作用。对此，著名经济学家熊彼特曾有如下的分析和概括：“在哲学领域内几乎没有一种观念不是从希腊流传下来的，而许多这些观念虽然与经济分析没有直接关系，但却和分析家的一般态度与精神有较大关系。”^[3]熊彼特在《经济分析史》中还列举了一些事实来证明哲学理性对经济理性概念形成的影响。如古典经济理性所设定的个人的经济理性行为受“看不见的手”的导引来实现全社会经济秩序的内在一致法则，就是源自于古代斯多葛哲学的抽象方法。西蒙对“完全经济理性”的质疑以及所提出的“有限理性”问题，都有着哲学认识论中康德对完全理性质疑思想的影响。就连哈耶克提出的个人主义方法论“通过对那些作用于其他人并且由其预期所引导的个人活动的理解来理解社会现象”这一逻辑程式的有效注解，也离不开哲学的个体向整体、微观向宏观、人的本能行为向社会行为过渡的一系列辩证法则的思考。

二、古典经济学的“理性经济人”学说

古典经济学受西方唯理论认识论的影响，强调从事经济活动的“经济人”在主体上都是具有完全的认知理性的，对经济现象的掌握具有完全的信息。“理性经济人”的学说构成了古典经济学理论的前提，也是其经济认识论的重

要内容。总的来看，古典经济学中的“理性经济人”概念主要包含有以下两层基本内涵：第一是“自利”，即追求自身利益是趋利者的经济行为的根本动机。第二是“理性行为”。经济人是理性的，他能根据市场情况、自身处境和自身利益之所在作出判断，并使自己的经济行为适应于从经验中学到的东西，从而使所追求的利益尽可能最大化。

古典经济学的这一“理性经济人”学说，显然是受西方唯理论影响的产物。根据有关学者的研究，当时西方的唯理论从两个方面影响了以亚当·斯密为代表的西方古典经济学。第一个方面，斯密的自利原则是受到霍布斯道德理性原则影响的产物。^[4]斯密深受霍布斯这一思想的影响，他也把人的本性视为由利己的欲望和互利的道德理性共同组成。斯密认为人总是表现出自爱自保的本性：“每个人在本性上首先和主要注重的是他自己的利益”，而且，“每个人在各个方面都肯定要比其他人更有资格和能力关心自己的利益”，对自己的处境或利益总是比他人更清楚和了解，任何其他人都无权越俎代庖。因此每个人的自利倾向是“合理的、正当的”^[5]，“自利”是人类行为的一个主要动力本原。第二个方面，斯密所倡导的抽象演绎法也深受当时自然哲学家们所倡导的实证科学的理性方法的影响。斯密清楚地认识到，社会经济现象具有可以被人所认识并被解释说明的自然规律，然而，要以逻辑分析的形式展现出经济运行的机制和图景，就要设定某些完整的观念和原理，设定经济活动的抽象前提和经济人。斯密就是仿效牛顿力学的实证方法，建立了他的社会经济观。如同物理学家把物质的运动从逻辑上还原于原子和分子一样，斯密也试图把一切经济现象还原为抽象个人的行为。为此他最先着手研究经济人的特征（《道德情操论》），然后再试图把关于人的本性的抽象原理运用于整个社会经济问题的分析中（《国富论》）。在分析经济现象时，他认为像物理世界那样，人类的经济活动也受一种冥冥之中存在的“第一推动力”（他称之为“看不见的手”）的驱动，“经济人”通过自利和互利的行为最终达到社会的普遍丰裕。斯密还效仿经典物理学关于世界是一个具有因果关系的机械体系的观点，把社会经济现象视为一个通过自由竞争即可趋于平衡的因果关系链。他反复强调市场自由竞争是国民财富增长的一个重要原因，经济人内在的经济利益驱动必然引起经济人之间自由竞争的后果，而这种竞争可以大大提高劳动效益，促使劳动者提高技能，提高产品质量，增强国民财富。因此，国家不需要对经济活动过分地干预，只需充当好一个“守夜人”的角色。

亚当·斯密之后，在新古典经济学那里，“理性经济人”的学说又有了进一步的发展。这主要表现在新古典经济学提出了“效用最大化原则”和“利润最大化原则”，并将这一理论广泛运用于经济认识之中。效用最大化原则是

由戈森最先提出的，之后的杰文斯、瓦尔拉斯、帕累托、希克斯和萨缪尔森等又作了进一步的发展。戈森力图以边际效用递减律为基础，论证效用最大化的法则。他认为，“人希求终生享乐，并将提高享乐到最高可能程度视为人生之目的”。经济学的任务就在于发现这些享乐规律以及按照这些规律行事的条件，从而“帮助人们获得人生最大之享乐”。杰文斯和瓦尔拉斯则以数学的形式阐述了消费者追求效用最大化实现的条件。瓦尔拉斯发现消费者可以通过使所购买的各种商品的价格与各自的边际效用的比率相等的方式来实现最大化目标。^[6]帕累托为了排除效用难以计量分析的棘手问题，借用了埃杰沃斯的无差异曲线原则，提出偏好程度乃是度量效用最大化的最好尺度的思想。新古典经济学家提出了一系列的规则，作为这一“理性经济人”的“理性公理”，其中基本的公理是“完备性公理”、“传递性公理”和“选择性公理”。

利润最大化原则最早是由古诺提出的。古诺第一个认识到了边际收入和边际成本概念对分析厂商行为的性质的作用和意义。古诺在《财富理论的数学原理之研究》中明确指出：对厂商来说，只有当追加生产的单位产品所带来的收入增量等于由这种追加生产所造成的成本增量时，总收入和总成本之间的差额才会最大化。在他之后，埃杰沃斯从区分增加某一种可变投入要素过程中平均产量和边际产量的变化及与此相联系的平均收益和边际收益的递减变化之间的不同趋势，将古诺的观点作了充实和发展。到了20世纪30年代，张伯伦和琼·罗宾逊开始对利润最大化原则进行边际价值分析，尤其是琼·罗宾逊，她用边际收入概念重新解释了古诺的总收入一阶导数概念，并把它命名为边际收入，用简洁的几何表述和文字说明分析了利润最大化的标准形式。琼·罗宾逊第一个明确地指出，企业使其利润最大化的条件是边际成本等于边际收入，据此而确定的产量即为利润最大化的产量点。^[7]

三、现代经济学对“理性经济人”的质疑

从上面对“理性经济人”行为学说分析中，我们不难发现这一学说中暗含着这样的假定：人们所掌握的信息是完备的，能够对未来趋势和结果作出准确的判断。然而事实上，人们所掌握的信息是不完备的，未来的本质特征是“不确定”的。近代以来，“理性经济人”学说在解释现实经济问题时，遇到了越来越多的无法解释的难题，从而不断受到来自经济学家们的质疑和批评。

霍奇逊在《现代制度主义经济学宣言》中指出：对理性经济人教条“持异议的传统可追溯到凡勃伦甚至更早，并在一个因怀疑甚至抛弃新古典的最大

化理性假设而获得诺贝尔经济学奖的人那里（指西蒙——引者注）发展到了顶峰”。^[8]凡勃伦是最先对“理性经济人”学说进行否定的经济学家，他认为经济人乃是“快乐和痛苦的明智的计算者”。对理性经济人学说最具权威性的批评来自诺贝尔经济学奖的获得者赫伯特·西蒙（1916— ）。他指出，数理经济学的发展使古典经济学中的“经济人”模式具体化为一套经济最优性理论体系，完全理性的经济人几乎成为标准的经济分析基础。在这种分析中，经济学家们给经济人赋予一种“全智全能的荒谬理性”，经济人有一套完整而内在一致的偏好体系，使他总是能够在其所面临的备选方案中作出抉择；他不畏惧风险和不确定性的存在，总是料事如神，能够实现最大化目标。西蒙批评指出，这种全智全能的理性经济人抽象无异于“奥林匹亚山神模式”，它对于个人认知理性能力的假设，与现实中人类的实际理性和可能的行为几乎没有什么关系。^[9]西蒙认为，经济学家应把理论关注的焦点投放在“人的社会行为的理性方面与非理性方面的界限”。对“经济理论”的崇尚应被“有限理性”范畴所代替，理性经济人应改为有限理性的人或称“管理人”。在西蒙看来，理性之所以是有限度的，这是因为人们在现实的市场交易中很难对每一个措施将要产生的结果具有完全的了解和正确的预测，常常要在缺乏了解的情况下，一定程度地根据主观判断进行决策。在决策时，也难以考虑所有可能的措施。另外，人们能否进行正确的决策，要受到决策人的技能、价值观、对目标了解的程度、应具备的有关知识的深度以及所需信息资料的完备程度的影响。因此，每个市场行为者不可能达到完全理性的行为，只能在有限度的理性条件下从事经济活动。

法国经济心理学家保罗·阿尔布对西蒙在批评理性经济人学说中所涉及的经济心理学问题作了更深入的剖析与说明。一方面，他从理论批判的角度，指出了经济人学说与各门人文科学的进步，尤其与心理学、社会学和社会心理学的进步不相吻合。他列举了德国经济学家瓦格拉批判边沁的观点，认为人除了利己的动机外还有利他的感情，如友谊、仁慈、爱国主义、对政治或宗教事业的热爱。另一方面，他以客观经济部门的事实来证明理性经济人学说的不确定性。他指出，“对企业的领导人所作的调查研究证实，古典理论得出的结论不管看上去多么合乎逻辑并前后一致，实际上同真实情况和工业生活并没有多大关系：因为经济学家并不了解‘经理们’的真实行为，而企业家也几乎不关心经济理论”。^[10]

新制度经济学家也从“市场交易”费用的角度对“理性经济人”的学说提出了批评。他们批评古典经济学的“理性经济人”是建立在一种“理想市场”假设的基础上。而这种“理想市场”在现实中是不可能存在的，其理由