

21世纪高等院校经济学系列教材

国家重点学科
国家级特色专业

张卫东 / 著

New Institutional Economics

新制度经济学

(第二版)

随着中国经济改革而来的“中国经济奇迹”，一轮又一轮地引发了人们对制度问题的兴趣，使得这一主题成为近几十年来长盛不衰的话题。本书正是在这种背景下得以再版。

本书主要介绍西方新制度经济学的一些基本理论。特别是2016年哈特和霍尔姆斯特伦获得诺贝尔经济学奖，重新点燃了人们对合约理论的兴趣，本书对这一部分作了较多的补充和修改。



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

全国百佳图书出版单位

21世纪高等院校经济学系列教材

国家重点学科
国家级特色专业

张卫东 / 著

New Institutional Economics

新制度

(第二版)



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

新制度经济学 / 张卫东著. —2版. —大连: 东北财经大学出版社, 2018.8
(21世纪高等院校经济学系列教材)

ISBN 978-7-5654-3122-7

I. 新… II. 张… III. 新制度经济学-高等学校-教材 IV. F091.349

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第063053号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连东泰彩印技术开发有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 375千字 印张: 16 插页: 1

2018年8月第2版

2018年8月第3次印刷

责任编辑: 孙 平 王 斌

责任校对: 王 娟

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 35.00元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

第二版前言

记得有人说过，人类从远古走到现在，并非无私的奉献，也不是伟大的爱心。当然，奉献对人类必不可少，爱心更不可或缺，但若没有惩恶扬善、促进合作的制度，人类自私的本性也会把爱变成癌。

制度安排的重要性在今天已经不用多说，在某种意义上，制度改革的概念已经深入人心，“交易费用”一词甚至被滥用。然而，若论什么是最好的制度，什么是中国经济制度的基本特征，中国下一步到底如何推进改革，关键是进行哪些方面的改革，相信仍然会引起巨大的争论。

随着中国经济改革而来的“中国经济奇迹”，一轮又一轮地引发了人们对制度问题的兴趣，使得这一主题成为近几十年来长盛不衰的话题。这使人们不断地更新对制度问题的看法，不断地总结制度改革的经验，不断地解决实践提出的问题，这也就给研究制度问题的学者提供了一些机会。本书正是在这种背景下得以再版。

本书主要是介绍西方新制度经济学的一些基本理论。自2010年初版以来，虽然在这一领域的研究仍在不断推进，一些成果挖掘得更为深入和细致，但总的来说似乎处于收益递减阶段，这就使得新制度经济学的基本理论与框架体系没有发生大的变化，由此也就减少了再版的工作量。然而，修改还是需要的。在保持原有框架和基本理论不变的前提下，借着这次再版的机会，作者又对全文作了逐字逐句的斟酌。一些章节增加了案例，几乎每个章节都增加了习题。特别是随着2016年哈特和霍尔姆斯特获得诺贝尔经济学奖，重新点燃了人们对合约理论的兴趣，对于这一部分，这次也作了较多的补充和修改。

当然，本书作为系统介绍西方新制度经济学的教材，虽然力图更多地引入中国改革开放的鲜活案例，但总的来说“中国元素”依然不够。直面中国体制改革的重要问题，建立有中国特色的制度经济学，是现阶段面临的一大挑战。

最后，要特别感谢东北财经大学出版社的孙平编辑。8年前在他的帮助与努力下本书得以出版，现在又是在他的极力支持和督促下完成了再版。当然，本书文责自负。对于不足之处，衷心希望广大读者批评指正。

张卫东

2018年7月

第一版前言

中国人聪明、勤奋，举世公认。这种聪明、勤奋创造了灿烂的古代文明：经济上的繁荣自不必说，就是科学艺术上的成就亦可圈可点。但自康乾盛世以后至1949年之前，中国的发展却乏善可陈，虽然不尽是百业凋落，却也称得上是欲振乏力。个中的原因，仁者见仁，智者见智。但制度问题为其根本，几乎已成为大多数人的共识。道理很简单：人还是那些人，地还是那块地，但动员人的方法不同，耕作土地的效率也就不同。

动员人的方法也就是制度。有效的制度可以最大限度地调动人的积极性，从而最好地利用经济资源；无效的制度使人行为扭曲，导致资源浪费。从这个意义上说，不同年代、不同国家，经济发展的绩效迥然不同，可以有很多的说法，但长期的贫困或繁荣只能归结为制度的作用。

制度的作用在1978年以来的中国表现得最为明显。1978年开始的经济体制改革轰轰烈烈，其效果也不同凡响：短短30余年，神州大地沧海桑田，其变化之大、之快，令人惊叹。

这种变化的结果是：中国连续保持了30余年的高速增长，创造了经济奇迹和世人称道的“中国模式”。

然而，在经济上急速改善的同时也产生了新的问题。这种新的问题可以概括为：少数人先富起来了，大多数人还没有实现共同富裕。甚至，在少数人富得流油的同时，大多数人感觉到生活压力更大了。结果，30年前人们为填饱肚子而伤神，30年后人们为差距过大而忧心。

“成也萧何，败也萧何”，制度的这种双刃剑作用表明了制度的复杂性。回过头来看，制度在造就高速增长的同时也隐含了它的限制：经济体制改革造成的强激励和市场化过程释放出的巨大机会，是少数人率先富起来的制度背景，但体制改革的探索性使制度本身不完善，以及中国官本位下权力深度介入市场，是收入分配差距拉大乃至失衡的制度条件。显然，只有制度的进一步完善，才有可能解决目前存在的问题，并奠定进一步发展的基础。

从另一方面看，体制改革在降低一部分交易费用的同时，又增加了另一部分交易费用。其表现是：一些教师不再安心于教学，而是为了各种学术资源（或荣誉）四处“公关”；一些商人不是深入研究市场，而是通过结交权贵赚取利润；一些干部不是安心于为国为民，而是竭尽全力打造各种“形象工程”。诸如此类，急功近利的浮躁和各种“关系”的泛滥，导致了各种短期行为和大量的资源浪费。可以想象，一旦降低了这种交易费用，中国的发展空间将再次打开，新一轮的增长又将可期。

这意味着，作为经济社会基本游戏规则的制度，不仅在过去，而且在现在和将来，在经济活动中始终起着重要的作用，因此，研究制度问题，具有十分重要的意义。尤其对于中国这种处于转型过程中的国家来说，制度建设的意义更为重大，其价值不可估量。

幸运的是，新制度经济学在中国的影响日盛，说明制度的重要性已逐步为国人所认识。目前我国已陆续出版了大量的新制度经济学读物，其中既有翻译国外的，也有中国学者自著的，从论文到专著、教材，林林总总。这些读物内容丰富，各有千秋。在这种背景下，要想出版一本独具一格、能在市场上占据一席之地的著作，已是非常困难。

本书是应东北财经大学出版社之约而写的。本书力求对当代新制度经济学的主要理论进行比较系统的概括与总结，在全面展示新制度经济学理论和方法的同时，把握新制度经济学的精髓所在，以便人们能够更好地学习和了解当代新制度经济学的主要内容和方法，并运用新制度经济学的理论和方法研究与分析中国的制度问题，为中国的经济建设服务。

相对而言，本书的主要特点在于：以交易费用理论为中心，廓清了新制度经济学的理论体系。在作者看来，交易费用是新制度经济学的核心概念和理论生长点。在交易费用的框架下，产权的界定和执行变得非常重要，由此产权理论被看成是交易费用理论的自然延伸，而一旦产权被界定和执行，人们就会通过各种各样的合约进行交易，以实现资源价值的最大化，由此合约经济学也随之而来；当人们在不同条件下为了极小化交易费用而选择不同的合约形式时，组织问题出现了；经济组织的具体形式是市场、企业和国家，它们都是以极小化的交易费用解决经济问题的方式，由此新制度经济学的市场理论、企业理论和国家理论也就相应产生。最后，当交易费用理论用来分析法律制度的形成与作用时，法律经济学也就进入了画面。循着这种思路，本书在第1章介绍了新制度经济学的一些基本概念以后，第2章是交易费用经济学，接下来依次是产权经济学、合约经济学、经济组织理论、市场理论、企业理论、国家理论，最后是法律经济学。由此可见，新制度经济学的理论实际上环环相扣、体系严密。

本书的第二个特点是收集了一些中国的实际案例，希望尽可能结合中国的实践来阐释新制度经济学的理论，为新制度经济学的本土化尽一份力量。在本书的每一章都设有一些专栏，这些专栏从不同的角度展示了中国的现实情况，从中可以看出，用新制度经济学的理论和方法来分析中国现实问题的贴切性和重要性。

最后，一本好的教材必须能够较好地吸收现有的优秀成果。本书是否称得上好还有待检验，但本书确实从已有的研究成果中吸收了不少养分，这里特别要提到的是，冰岛学者埃格森撰写的《制度与经济行为》和德国学者埃里克·菲吕博腾、鲁道夫·芮切特撰写的《制度与经济理论——新制度经济学的贡献》两部著作。前者文字通俗简洁，主要强调了新制度经济学关于产权与经济组织的论述；后者相对系统，在交易费用理论的基础上，对产权、合约和经济组织进行了较为全面的总结与概括。本书吸收了这两部著作的一些有益成果，在此对作者表示感谢。同时还要感谢其他一些文献的作者，这些文献凡是直接或间接引用到的，都在书后注明了。

在本书写作过程中，自始至终得到了东北财经大学出版社孙平编辑的关心和支持。

本书的写作可以说极其费时，从1999年作者开始为研究生讲授“新制度经济学”课程开始，迄今已11年。是他的宽容和督促，才使本书最终得以完成，在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中仍有许多尚待修改完善之处，欢迎读者批评指正。

张卫东

2010年8月于武汉

第1章 概 论 /1

学习目标 /1

1.1 制度的基本概念 /1

1.2 什么是新制度经济学 /15

1.3 新制度经济学“新”在何处 /23

1.4 为什么学习新制度经济学 /31

本章小结 /35

基本概念 /35

复习思考题 /36

主要参考文献 /36

第2章 交易费用经济学 /37

学习目标 /37

2.1 什么是交易费用 /37

2.2 为什么存在交易费用 /46

2.3 交易费用的重要性 /50

2.4 交易费用的理论模型 /55

2.5 交易费用的理论意义 /58

本章小结 /60

基本概念 /60

复习思考题 /60

主要参考文献 /60

第3章 产权经济学 /62

学习目标 /62

3.1 产权的基本概念 /62

3.2 产权的起源 /71

3.3 产权的重要性 /78

3.4 租值消散理论 /80

3.5 产权的流转 /86

3.6 产权的保护 /88

- 本章小结 /90
- 基本概念 /91
- 复习思考题 /91
- 主要参考文献 /91

第4章 合约经济学 /93

- 学习目标 /93
- 4.1 合约的概念与类型 /94
- 4.2 合约经济学的主要理论 /100
- 4.3 完全合约理论 /106
- 4.4 不完全合约理论 /112
- 本章小结 /120
- 基本概念 /121
- 复习思考题 /121
- 主要参考文献 /121

第5章 经济组织理论 /123

- 学习目标 /123
- 5.1 经济组织的概念与基本问题 /123
- 5.2 研究组织问题的不同方法 /125
- 5.3 产品市场的度量问题 /127
- 5.4 劳动市场的度量问题 /132
- 5.5 农业中的各种合约安排 /146
- 5.6 自由放任市场中的企业结构：相互竞争的组织形式 /153
- 本章小结 /157
- 基本概念 /158
- 复习思考题 /158
- 主要参考文献 /158

第6章 市场理论 /160

- 学习目标 /160
- 6.1 为什么市场是一种经济组织 /161
- 6.2 价格刚性的有效性 /165
- 6.3 对一些重要市场现象的解释 /166
- 本章小结 /175
- 基本概念 /175
- 复习思考题 /175
- 主要参考文献 /175

第7章 企业理论 /177

学习目标 /177

7.1 什么是企业 /177

7.2 企业的规模与类型问题 /187

7.3 企业的产权安排与委托代理问题 /192

本章小结 /201

基本概念 /201

复习思考题 /201

主要参考文献 /202

第8章 国家理论 /203

学习目标 /203

8.1 产权理论与国家理论 /204

8.2 简单的新古典国家理论 /205

8.3 国家的起源与演变 /207

8.4 政治制度与政治市场 /216

8.5 国际关系中的国家 /218

本章小结 /220

基本概念 /221

复习思考题 /221

主要参考文献 /221

第9章 法律经济学 /223

学习目标 /223

9.1 法律经济学研究的主要问题与研究方法 /224

9.2 关于财产的经济理论 /229

9.3 关于合约的经济理论 /232

9.4 关于侵权的经济理论 /234

9.5 普通法诉讼程序的经济效率 /236

9.6 关于犯罪和刑法的经济理论 /239

本章小结 /241

基本概念 /242

复习思考题 /242

主要参考文献 /243

学习目标

- 1.掌握制度的含义、特点、作用和起源
- 2.熟悉新制度经济学的主要理论与研究方法
- 3.了解新制度经济学的主要创新
- 4.了解学习新制度经济学的重要意义

本章作为导论，论述了制度的基本概念，新制度经济学的主要代表人物、基本理论和创新所在。内容共分四节：第一节介绍了有关制度的一些基本概念；第二节说明了新制度经济学的基本理论与研究方法；第三节讨论了新制度经济学的创新之处；第四节总结了学习新制度经济学的主要意义。

1.1 制度的基本概念

“没有美好的制度，就没有美好的生活”，正是在这个意义上，我国著名经济学家茅于軾曾说：一个社会要变得富有，主要是要有一个好的制度，包括经济制度和政治制度。在好的制度下，科学技术才有发挥作用的可能。

那么，什么是好的制度呢？这个问题看似简单，却并不容易回答。从中国古代的“大同”思想，近代欧洲的“乌托邦”，到当代的法西斯主义，传统的社会主义，斯堪的纳维亚的社会主义、第三条道路，以及一些发展中国家的“社会工程学”，人类社会充满了各种各样的思考与实践。无数的先贤志士，提出过各种各样的设想，试图描述美好制度的蓝图。

在经济学中，亚当·斯密曾看到资本主义制度对提高生产力的巨大作用，但资本主义制度在提高生产力的同时也造成了经济危机和工人阶级的贫困化，因此，马克思把资本主义制度看成是现代社会的一切矛盾之源，并提出了推翻资本主义，建立共产主义制度的伟大理想。

1917年，俄国爆发“十月革命”，开始了社会主义计划经济体制的实验，几十年后，计划经济体制的低效率暴露无遗，一些计划经济国家又开始了向市场经济的体制转轨。

在西方, 20 世纪 30 年的大萧条使人们看到了市场经济体制本身的缺陷, 凯恩斯提出了通过政府干预政策保持经济体系稳定的主张, 由此奠定了第二次世界大战后 (以下简称“战后”, 全书同) 混合经济制度的理论基础。但战后的混合经济并没有消除资本主义的经济危机, 因而, 20 世纪 60 年代以后, 随着经济滞胀的发生, 倡导自由竞争的新自由主义乘势崛起。在自由主义的旗手弗里德曼看来, 理想的政府是: “维护法律和秩序, 界定产权, 充当我们修改产权和其他经济博弈规则的工具, 裁决在解释规则上出现的争端, 强制执行契约, 促进竞争, 提供一个货币框架, 从事抵消技术垄断的活动, 克服各种被公认为十分重要因而需要对其实施政府干预的邻域效应, 政府还应在保护无责任能力者 (精神病人或儿童) 方面辅助私人慈善团体和普通家庭”。

与此相应, 战后倡导自由竞争的西德新自由主义也提出了类似的理想制度: 私人财产、缔约自由、个人对其承诺和行动负责, 开放的市场 (进入和退出的自由), 货币的稳定, 经济政策的稳定。

然而, 即使经过长期的进化与改良, 发达的资本主义国家也没有完全实现这些理想的制度规则。而且, 这些理想的制度规则是否包括了制度的全部内容, 并达到理想的经济效果, 仍然需要实践的检验。

在中国, 随着体制改革与对外开放而来的经济转型, 释放出巨大的生产力, 实现了长达 30 多年的经济高速增长, 造就了举世瞩目的“中国奇迹”。对“中国经济奇迹”或“中国模式”的关注, 将人们的目光进一步引导到中国的基本经济制度。有中国特色的社会主义市场经济在多大程度上是一种全新的经济制度, 抑或只是混合了计划经济与市场经济的某些优势, 无疑为研究者们提供了一个很好的范例。

也许是因为制度问题过于复杂, 理想的制度更是只存在于少数人的想象之中, 因此, 在相当长的一段时间内, 经济学家只研究既定制度下的资源配置问题, 制度问题被存而不论, 并最终从主流经济学的视野中完全消失。20 世纪 60 年代新制度经济学的兴起, 使制度问题得到了人们前所未有的重视, 人们希望能够通过制度改革解决所面临的问题, 由此在全球范围内掀起了一轮又一轮的制度与创新的理论探讨与实践尝试。

新制度经济学是研究制度的, 那么, 制度是什么, 制度到底如何重要, 就是首先要回答的问题。

1.1.1 制度是什么

制度 (Institution) 一词早已有之。在《辞海》中, 制度是指要求社会成员共同遵守的、按一定程序办事的规程。这么定义似乎有点抽象而不够专业, 因而有必要寻求更为专业的说法。

那么, 在制度经济学中, 制度是如何定义的呢? 我们先看看其中一些代表人物的说法。

旧制度学派的主要代表人物凡勃伦认为, 制度是由人制定的规则, 它起着规范人们行为的作用, 抑制人际交往中可能出现的任意行为和机会主义行为。它告诉人们可以干什么, 不可以干什么, 要达到这些目标, 它具有奖惩的作用。也就是说, 制度可以使人们的行为变得可以预见, 同时促进人们之间的合作与交往。

旧制度学派的另一代表人物康芒斯则认为, 制度是集体行动控制个体行动。制度告诉

人们能够、应该、必须做什么，或者相反。

可以看出，旧制度学派偏重于从制度的功能来定义制度，这当然是有启发性的，它较好地说明了制度的作用，表明制度是一种行为规范。

然而，只从功能来定义还远远不够，虽然功能极其重要，因此，新制度经济学以及其他一些学者对制度也提出了各种定义。例如，安德鲁·斯考特在《社会制度的经济理论》中对制度给出了明确的界定，他说：“社会制度，指的是社会的全体成员都赞同的社会行为中带有某种规律性的东西，这一规律性具体表现在各种特定的往复情境之中，并且能够自行实行或由某种外在权威实行之。”这就是说，从执行方式上来看，制度分为自觉实行和强制实行两种。

当然，这一定义还是有点难以把握，并且不够精练。

另一学者W.艾尔斯纳则认为，制度是一种决策或行为规则，特定的规则通常在特定社区内得到普遍承认，因为它们为与决策有关的预期提供了基础。

著名学者舒尔茨认为，制度是一种行为规则，这些规则涉及社会、政治、经济行为。

布罗姆利认为，制度是影响人们经济生活的权利和义务的集合，包括两个部分：一部分是行为准则；另一部分包括规则和所有权。

尼尔认为，从广义上讲，制度暗指一种可观察且可遵守的人类事务安排，它同时也含有时间和地点的特殊性而非一般性。具体来说，某一制度可以通过下述三类特征而被识别：一是存在大量的人类活动，并且这些活动是可见的和可辨认的；二是存在许多规则，从而使人类活动具有重复性、稳定性，并提供可预测的秩序；三是存在大众习俗，它对人类活动和各种规则加以解释和评价。

在最近出版的《新制度经济学手册》中，制度被定义为：人类设计出来用以减少不确定性并控制其环境的一切文字与非文字的规则、行为规范与行为限制，这包括：(i) 支配合约关系与治理结构的文字规则与约定；(ii) 支配政治领域、政府、金融，以及更大范围内的社会的宪法、法律与规章；以及 (iii) 非文字的处事规则与行为规范 (Menard and Shirley, 2008)。

这一定义的特点是把制度涉及的各方面内容都包括进来了，而且也说明了制度的作用，因而比较完整。

这类定义的清单还可以继续拉长。这些定义从不同侧面说明了制度的作用和特征，因而可以相互补充。但如果要取一个更一般性的简单说法，那么，诺斯的定义值得借鉴。诺斯指出：“制度乃是一个社会中的游戏规则。更严格地说，制度是人为制定的限制，用以约束人类的互动行为。”(诺斯，1990)

诺斯进一步解释道，制度是一系列被制定出来的规则、守法秩序和行为的道德伦理规范，它旨在约束追求主体福利和效用最大化利益的个人行为，它提供了人类相互影响的框架，建立了一个社会，或更确切地说，一种经济秩序的合作与竞争关系，故制度是社会游戏的规则，是人们创造的、用以限制人们相互交流行为的框架。

这就是说，如果把个人看成是游戏的参与者，把人在社会中进行的各种活动看成是一种游戏，那么，制度就是这种游戏的规则。显然，制度是指导人们进行活动的指南，没有制度，游戏是进行不下去的，即使勉强进行下去，游戏的结果也是无法确定的。这就把制度的本质特征揭示出来了。

因此，概括起来说，制度是一个社会的游戏规则，起着规范、约束人们行为的作用。这样定义的制度有以下几个方面的特性：

第一，制度是一种公共规则，表现为一定范围内的人群共同遵守的东西。这种范围可大可小，可以大到一个国家，如宪法，就是一个国家范围内人们的行为规则；也可以小到一个微型公司，如公司章程或纪律，就是一个公司范围内员工需要遵守的行为准则。当然，最小的范围是两个人组成的社会，在鲁宾逊的一人状态下，是不存在制度的，因为他的行为除了受到大自然的限制以外，不用考虑其他任何人的反应。

第二，制度是一种长期有效的规则。制度不同于一些解决一时问题的具体方案，它是一套一旦遇到同样的矛盾和冲突就可以遵循的调解矛盾与化解冲突的规则，故其特性是具有长期性和稳定性。相反，政策、战略和措施都具有短期性和应急性，它们因为某一具体的问题而存在，随着问题的解决而消失。当然，制度和政策的边界并不完全清楚，一种长期执行的政策往往也制度化了，例如，在中国实行计划生育政策以后，一对夫妇只生一个孩子，既是一种政策，也成为一种制度。

第三，制度是一种旨在实现合作的规则。“共识”是合作的基础，如果社会中人没有某种共识，他们就不可能进行合作，而制度就是提供一种“共识”。从某种意义上讲，制度就是人们在合作中经过多次博弈而达成的一系列规则的总和。制度的功能就是为实现合作创造条件。它告诉人们什么是可以做的或必须做的，以及什么是不能做的，或者一旦违反就应该受到什么惩罚，从而将阻碍合作的因素减少到最低限度。例如，银行制度就实现了资金供给者和资金需求者之间的某种合作：资金供给者将资金提供给银行，资金需求者从银行取得资金。这一过程能够顺利进行，是因为资金供给者知道，他可以定期取得供给资金的报酬，并在需要时可以撤回本金；而资金需求者则知道自己的责任和义务是按照规定支付使用资金的成本，并按时偿还资金。假若二者没有这种共识，资金的供给者将不会供给资金，二者的合作也就会停止。再如货币制度，交易双方都对某一单位货币的价值形成共识，并同意用它来作为交易的标准。

第四，制度是一种提供确定性的规则。规则的作用一般是通过确定人们对其他同伴的预期来消除他们之间的利益冲突。由于人们总是生活在一个不确定的世界，而不确定的存在会降低人们的福利。制度的一个作用是通过建立一个相互作用的结构来减少人们相互交往时的不确定性。制度设定了各种情形下的适当行为，通过对权利和义务的更明确界定，使模糊性总量减少了。例如，教育入学制度保证了学生只要达到学校规定的各种要求就可以取得文凭。婚姻制度则保证了夫妻双方的责任和义务，使双方在今后的生活中有了财产分配与相互扶持等确定关系，而同居则没有这种保证。

1.1.2 为什么关注制度

人类从远古走到今天，靠的是制度，而不是人类的爱。由于制度具有以上作用和特性，因而制度是人们能够进行正常交往和相处的基础，成为人类赖以生存和发展的基石。简单地说，没有制度，就没有秩序。而没有秩序就会导致混乱，混乱的结果是资源的浪费和无效率。设想一下，一个繁忙的十字路口没有红绿灯，个个争先，人人抢道，其结果将是什么？再设想一下，人人都想不劳而获，都想养尊处优，都想通过偷窃或者抢劫别人而获得生活资料和财富，结果又是什么呢？

可以想象,在前一种情况下,交通事故频发,甚至谁也动弹不得,是题中应有之义;而在后一种情况下,盗贼横行,民不聊生,也是必然的结果。

在经济生活中,如果一个国家对物质和人力资源的使用没有任何限制,那么这个社会是没有活力的。因为没有限制,必然导致人们对资源的争夺,争夺的结果不仅直接消耗资源,而且导致一些行为扭曲,由此减少社会的财富。

更一般地说,没有制度,也就没有秩序,结果,世界将一片混乱,人们将没法相处。人们不知道该干什么,也不知道不该干什么。更重要的是,人们可能需要花费巨大精力来保护自己。

因此,1993年诺贝尔经济学奖获得者诺斯认为,制度提供了人类相互影响的框架,它们建立了一种合作与竞争关系,正是这种竞争与合作关系构成了一个社会,或者更确切地说,构成了一种经济秩序(诺斯,1981,225页)。

经济社会需要这种秩序,也可以从人的本性中推导出来。人的自利心使得每个人都想要更多的东西,但资源的稀缺性又使得人们的要求不可能得到完全的满足,这就意味着人们的利益存在着矛盾,选择存在着冲突。制度就是解决这种矛盾与冲突的工具,至少制度是以某种方式解决了这种冲突,虽然有时解决得并不完美。有效的制度能够抑制机会主义行为和过度的要求,并充分发挥人们的善意,抑制人们的恶行,使社会达到和谐状态;而无效率的制度则会惩善扬恶,导致物欲横流和各种扭曲。

另外,人的行为在某种意义上又可以用相应的制度安排来解释。这就是说,有什么样的游戏规则就会有怎么样的人的行为。下面流传甚广的五个故事能够很好地说明这一观点。

❖ 专栏 1-1

制度的力量

第一个故事:合格率的检查制度

二战期间,美国空军降落伞的合格率为99.9%。这意味着从概率上来说,每1 000个跳伞的士兵中会有一个因为降落伞不合格而丧命。军方要求厂家必须让合格率达到100%才行。厂家负责人说他们竭尽全力了,99.9%已是极限,除非出现奇迹。军方(也有人说是巴顿将军)就改变了检查制度,每次交货前从降落伞中随机抽出几个,让厂家负责人亲自跳伞检测。从此,奇迹出现了,降落伞的合格率达到100%。

第二个故事:付款方式

英国将澳洲变成殖民地后,因为那儿地广人稀,尚未开发,英政府就鼓励国民移民到澳洲。可是澳洲当时非常落后,没有人愿意去。英国政府就想出一个办法,把罪犯送到澳洲去。这样一方面解决了英国本土监狱人满为患的问题,另一方面也解决了澳洲的劳动力问题,还有一条,他们以为把坏家伙都送走了,英国就会变得更美好了。

英国政府雇佣私人船只运送犯人。一开始按照装船的人数付费,多运多赚钱。很快政府发现这样做有很大弊端,就是罪犯的死亡率非常之高,平均超过了10%,最严重的一艘船死亡率达到惊人的37%!政府官员绞尽脑汁,想降低运输罪犯过程中的死亡率,包括派官员上船监督,限制装船数量等等,效果却都不明显。

最后,他们终于找到了一劳永逸的办法,就是将付款方式变换了一下:由根据上船的人数付费改为根据下船的人数付费。船主只有将人活着送达澳洲,才能赚到运送

费用。

新政策一出炉，罪犯死亡率立竿见影地降到了1%左右。后来船主为了提高生存率还在船上配备了医生。

第三个故事：抽水马桶的清洁标准

某日本高级酒店，检测客房抽水马桶是否清洁的标准是，由清洁工自己从马桶中舀一杯水喝一口。可以想象，这样的马桶会干净到什么程度。

第四个故事：粥的分配制度

7个人住在一起，每天分一大桶粥。要命的是，粥每天都是不够的。一开始，他们抓阄决定谁来分粥，每天轮一个。于是乎，每周下来，他们只有一天是饱的，就是自己分粥的那一天。

后来他们开始推选出一个口口声道德高尚的人出来分粥。但是，大权独揽，没有制约，就会产生腐败。大家开始挖空心思去讨好他，互相勾结，搞得整个小团体乌烟瘴气。然后大家开始组成三人的分粥委员会及四人的评选委员会，然而互相攻击、扯皮下来，粥吃到嘴里全是凉的。

最后想出来一个方法：轮流分粥，但分粥的人要等其他人都挑完后拿剩下的最后一碗。为了不让自己吃到最少的，每人都尽量分得平均，就算不平，也只能认了。大家快快乐乐，和和气气，日子越过越好。

第五个故事：互助与共赢的天堂

有一位行善的基督教徒，去世后向上帝提出一个要求，要求上帝领他去参观地狱和天堂，看看究竟有什么区别。到了地狱，看到一张巨大的餐桌，摆满丰盛的佳肴。心想：地狱生活不错吗？过一会儿，用餐的时间到了，只见一群骨瘦如柴，奄奄一息的人围坐在香气四溢的肉锅前，只因手持的汤勺把儿太长，尽管他们争着抢着往自己嘴里送肉，可就是吃不到，又馋又急又饿。上帝说，这就是地狱。

他们走进另一个房间，这里跟地狱一般无二，同样飘溢着肉汤的香气，同样手里拿着的是特别长的汤勺。但是，这里的人个个红光满面，精神焕发。原来他们个个手持特长勺把肉汤喂进对方嘴里。上帝说，这就是天堂。

同样的人，不同的制度，可以产生不同的文化和氛围以及差距巨大的结果。这，就是制度的力量。

上述五个故事说明了合格率验收制度、报酬支付制度、分配制度、合作制度的奇妙作用。这些故事是否真实并不重要的，重要的是说明了规则的简单调整，产生了近乎奇迹的结果。其作用机理非常清楚，新的制度使个人的收益与其劳动更紧密地捆绑在一起，在降低度量成本的同时实现了激励相容。上升到一般意义上来说，制度是人们在不断相互作用的过程中逐步演化的结果，是在各个利益集团为争取自身利益最大化而进行斗争的过程中产生和变迁的。一个好的制度，应该简单而易行，高效而合理，并且符合经济人的本性。

关注制度的经济学理由是，制度对于经济活动具有重要作用。制度的作用通过制度的功能体现出来。

制度的第一个功能是降低交易费用。在新古典经济学中，由于假定交易费用为零，制度因素可以忽略。实际上，在分析中，新古典经济学往往也没有考虑制度因素，或假定制度因素为不变。但当交易费用不为零时，制度因素就不能假定为不变。此时，各种制度产

生了，并通过减少市场中的不确定性，抑制人的机会主义行为等途径，降低交易费用。从历史上看，许多制度制定出来就是为了降低交易费用，如婚姻制度、货币制度等，就是典型的降低交易费用的安排。

制度的第二个功能是为经济提供服务。W.舒尔茨认为，制度的功能就是为经济提供服务，如货币制度便利了交换和结算，租赁、抵押贷款和期货可以提供一种使交易费用降低的合约；市场制度提供了交易的平台；保险制度可以分散风险；银行可以提供金融服务等。

制度的第三个功能是为合作创造条件。制度由于规范了人们之间的相互关系，减少了信息成本和不确定性，把阻碍合作的因素降到了最低限度，因而为合作创造了条件。比如，公证制度和保险制度就起到了稳定预期和消除不确定性的作用，由此更好地促进了人们的交易与合作。

制度的第四个功能是提供激励。这方面最明显的例子是专利制度。专利制度鼓励了人们的发明与创造，因而技术进步现在被看成是对经济激励作出的反应。再如市场制度，它像一架精巧的机器，通过奖勤罚懒，最大限度地激励人们努力工作。

制度的第五个功能是外部效应的内部化。如在存在外部性的场合，通过明确界定产权或合并企业，可以解决所谓的外部性问题。

制度的功能与作用机理如图 1-1 所示。



图 1-1 制度的功能与作用机理

正是由于制度具有上述功能与作用，因而，制度在经济生活中处于基础地位，对经济活动起着不可或缺的作用。由此，人们关注制度，也就顺理成章。

1.1.3 制度包括哪些内容

根据诺斯的看法，制度乃是社会的游戏规则，这种游戏规则通常包括三个部分的内容：正式规则、非正式规则和实施机制。“正式的限制，譬如人类制定的法律；非正式的限制，譬如惯例与礼仪。”（诺斯，1990）

具体来说，正式规则是指人们自觉发现并用以规范化的一系列规则，包括政治规则、经济规则和契约。这些规则的排列顺序是，从宪法到成文法和不成文法，再到明确的规则，最后到个别的契约。这些规则一般以明确的文字正式地公示出来，在不同的范围内约束着人们的行为，其中，政治规则可定义为政治团体的等级结构，以及它们的基本决策结构和支配议事日程的明晰特征。经济规则用于界定产权，即关于财产使用、从中获取收入的权利，以及转让和处置一种资产或资源的能力。

正式规则的主要特征在于其具有强制性。例如，在学校，校规就是正式规则，学生必须遵守；在公司，公司章程就是正式规则，相关人员必须服从；在社会，国家法律（包括宪法、民法、商法等）就是正式规则，居民必须执行。在所有这些场合，正式规则都是强