

经济学家

茶座

主编 金明善 特邀执行主编 詹小洪

2007 · 2

Teahouse For Economists

总第二十八辑

- ◆ 李海舰 向水学习
- ◆ 韩朝华 改革反思应戒泛道德化清谈
- ◆ 韩德强 市场是必不可少的恶
- ◆ 晁辉华 姓什么会影响你成为经济学家吗？
- ◆ 徐康宁 两个人与一个国家
- ◆ 熊秉元 伦常关系十问
- ◆ 王 诚 经济研究中的典型化事实
- ◆ 陈 抗 国王和抓老鼠的猫
- ◆ 顾海兵 军车特权的经济学否定
- ◆ 蒲勇健 美丽的谎言——《追女仔》中的哄骗博弈
- ◆ 林跃勤 俄罗斯：经济向前，转型向后？
- ◆ 詹小洪 韩国的均衡之美





陆铭，复旦大学经济学院副教授，复旦大学就业与社会保障研究中心和中国经济研究中心兼职研究员，兼任匿名审稿期刊《世界经济文汇》编辑。2001年获得复旦大学经济学博士学位，先后在法国就业研究中心(CEE)、联合国世界发展经济研究院(UNU WIDER)、加拿大女王大学(Queen's University)学习和工作。研究领域为劳动经济学、发展经济学、社会经济学。已出版《中国区域经济发展中的市场整合与工业集聚》(合著)、《工资和就业的议价理论：对中国二元就业体制的效率考察》等专著5部以及教育部“十五”规划重点教材《劳动经济学》。论文发表于Journal of Comparative Economics, Review of Income and Wealth, Chinese Economy等国外杂志以及《中国社会科学》、《经济研究》、《经济学(季刊)》、《世界经济》、《世界经济文汇》等国内权威杂志。并获得包括全国优秀博士论文，上海市哲学社会科学一、二、三等奖，人事部人事科研奖等在内的多个奖项。获得的荣誉包括教育部“新世纪优秀人才”、上海市教委“曙光学者”(2006年)等。

对我来说，好的研究必须具备三个要素：首先，它应该是“真实”的，研究者所能够做的，只是揭示现实中不为人知的规律；其次，它应该是“科学”的，形式服务于内容，重要的是用精确的方式表述深刻的内容，而且，精确的往往并不是复杂的；第三，它应该是“新颖”的，它应该说一个不为大多数人了解的故事，解答存在于人们心中的疑惑。

在上述三个方面中，第一点是“做什么”的问题，它使我谨慎地观察和思考现实。第二点是“怎么做”的问题，它使我选择必要而且尽量简明的表述方式，包括在《经济学家茶座》发表的科普小品。第三点是“为什么做”的问题，它是最难的，也是最容易被人忽视的。常常反问自己“为什么做”，这使我确信，在中国有太多的东西是经济学还未理解的，它让我看到自己的工作虽然渺小，却有它的价值。

——陆 铭

稿 约

——《经济学家茶座》欢迎您参与“热点聚焦”讨论

在2006年底《经济学家茶座》读者调查意见反馈中,很多读者建议《茶座》关心一些经济热点问题,梁小民、王松奇等一些著名经济学家也提出了相同的建议。同时,《茶座》出版周期的加快,也使《茶座》能够更加方便地关注热点经济问题。因此,《经济学家茶座》决定从2007年下半年开始,推出“热点聚焦”栏目,探讨经济改革和发展过程中出现的一些热点问题。我们将在《茶座》以及山东人民出版社网站(<http://www.sd-book.com.cn/jsp/zys/xrchazuo/jingji-index.jsp>)、《经济学家茶座》博客(<http://blog.sina.com.cn/u/1271447345>)定期公布探讨的话题,欢迎广大经济学者踊跃投稿。每篇文章以不超过4000字为宜,请在信封上或者email中注明“热点聚焦”字样。

通讯地址:济南市胜利大街39号山东人民出版社《经济学家茶座》

邮编:250001

电子信箱:chazuo4901@sohu.com

联系电话:0531-82098906

- 《经济学家茶座》第30辑“热点聚焦”话题:如何深化农村改革以促进农村经济发展?(截稿日期2007年8月10日)
- 《经济学家茶座》第31辑“热点聚焦”话题:如何解决中国环境保护与可持续发展问题?(截稿日期2007年10月10日)
- 《经济学家茶座》第32辑“热点聚焦”话题:当前我国是否有必要调整现行的计划生育政策?(截稿日期2007年12月10日)



经济随笔的境界

王跃生

《茶座》以经济随笔、时评、杂感、漫谈而闻名。

经济随笔如今是时髦文体，写家众多。但真正写好，却殊为不易。虽不是什么大作品、大手笔，更无关家国大计、兴邦丧邦，却也有高下之分、优劣之别，写出真正的上品，也是要点灯熬油、呕心沥血的。

以我的体会和观察，经济随笔的上品，首先要视角独特、观点新颖、启智娱人，以经济学的逻辑和思维，察人所未见，言人所未言，给人以经济学的智慧启迪。我历来佩服作家们写随笔的功夫，这点远非经济学家可比。报纸杂志上常能读到他们的社会随笔，其中不乏犀利的观点与优美的文字。可惜作家的随笔是没有经济学智慧的。经济学智慧是经济学家随笔的“核心竞争力”，是它存在的基础和“卖点”。

除了经济学的智慧，经济随笔还应该有文采、讲意境。之所以用散文随笔的形式，就是要让读者读得下去、读得有兴味、读来有文字的美感和阅读的感受。评古论今、谈天说地、市井新闻、人生百态都应当成为经济随笔的话题，于炉边夜话、品茗闲谈之间阐述经济学的道理与智慧，才是经济随笔的最高境界。我以为，经济随笔的初衷乃是娱人自娱。如果是上品，在娱人自娱之时，传道和教化的功用自然发生。

以此看来，要写出高境界的经济随笔，写家不能太高产。大规模生产难出有特色的上品，更难达到经济随笔的高境界。因为经济随笔本身并不是应景之作，亦非就事论事的空泛议论，而是以不同于大众思维的经济学智慧出奇制胜，启智娱人。对于作者而言，智慧的火花不可能信手拈来、俯拾即是；而要娱人自娱，文字和写法也需要精雕细琢。如果写家能把经济随笔纯粹作为爱好和享受，抛弃任何功利目的，写起来没有任何压力，从容不迫，那就真的从必然王国进入自由王国了。



经济学家茶座

(第28辑)

编 委

(按姓氏笔画为序)

于光远 王东京

王振中 王瑞璞

冯兰瑞 刘 伟

刘方棫 刘国光

刘德久 吴树青

汪丁丁 张卫国

杨瑞龙 林 岗

项启源 钟朋荣

洪远朋 洪银兴

胡培兆 赵 晓

顾海良 梁小民

程恩富 蔡继明

主 编

金明善

特邀执行主编

詹小洪

系列《茶座》编辑部主任
《经济学家茶座》项目负责人

董新洪

编 辑

陈丹丹

【卷首语】

王跃生 经济随笔的境界 /001

【国是我见】

李海舰 向水学习 /004

韩朝华 改革反思应戒泛道德化清谈 /010

韩德强 市场是必不可少的恶 /013

程亚文 人口再生产宜均衡适度 /019

【学界万象】

聂辉华 姓什么会影响你成为经济学家吗? /023

徐康宁 两个人与一个国家 /028

陈彩虹 现代经济学与生活常识 /034

董全瑞 经济学家的预言与劝说 /041

【学问聊斋】

熊秉元 伦常关系十问 /045

王 诚 经济研究中的典型化事实 /051

邱 斌 如何捕捉经济学研究话题? /057

胥廷全 “富贵险中求”:最优解都在边界上 /061

【经济随笔】

陈 抗 国王和抓老鼠的猫 /063

朱 玲 常掌柜为何焚烧掺假油? /066

荣敬本 打麻雀和猫的大屠杀 /070

黄范章 漫谈“纳税意识”与“民主意识” /074

胡海鸥 不见得比我们聪明的西方人为什么比
我们成功? /079

李仁君 品经济学之茶 /082

【经济评论】

- 顾海兵 军车特权的经济学否定 /085
李俊慧 《大明王朝》中的经济账 /090
郭梓林 帝王思想与企业管理 /095
巫继学 从全民炒股热想到全民普洱茶热 /099
寇宗来 不同的竞争,不同的结果:对医疗服务
质量的一点思考 /103
陈宇峰 东京就医记随想 /105

【生活中的经济学】

- 蒲勇健 美丽的谎言:“追女仔”中的哄骗博弈 /109
刘敏 从女士免费看期货交易的双边市场规律 /112
朱国华

【名家访谈】

- 董新兴 直言是金——访王松奇教授 /116

【经济史话】

- 董国政 中国棉花的三个贡献 /126

【他山之石】

- 林跃勤 俄罗斯:经济向前,转型向后? /131
詹小洪 韩国的均衡之美 /137
王跃生 访瑞典随感二则 /140
陆铭 经济全球化和就业非正规化 /144
高新军 美国民间组织参与地方政府治理的案例
调查 /151
朱铁臻 一个袖珍小国的都城经济 /157

图书在版编目(CIP)数据

经济学家茶座. 第28辑

金明善主编

济南:山东人民出版社,2007.5

ISBN 978-7-209-04253-6

I.经… II.金… III.经济学

-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆CIP数据核字

(2007)第063099号

山东人民出版社出版发行

济南市胜利大街39号

邮编250001

<http://www.sd-book.com.cn>

编辑部电话:(0531)82098906

E-mail:chazuo4901@sohu.com

Blog:<http://blog.sina.com.cn/u/1271447345>

发行部电话:(0531)82098027

邮购电话:(0531)82098021

山东新华印刷厂临沂厂印刷

2007年5月第1版

2007年5月第1次印刷

172×232毫米 16开

10印张 160千字

邮发代号24-180

定价:14.00元



向水学习

李海舰*

一、前言

当今世界,“国学”之热高涨,其中儒学、道学、佛学尤甚,显然“悟道”又占上风。就道路而言,要想问路,首先问“道”;就道理而言,要想论理,首先论“道”;就道德而言,要想厚德,首先修“道”;就道术而言,术道兼修,以“道”为根。道之哲理,可谓至渊至博、至精至湛、至微至妙、至神至奇。如何“得道”,可以说是众望所盼、众目以待。

为了让人们更好地把握道,老子借用水来比喻道,“水,几于道”。有水才有生命,故水代表生命;智者乐水,故水代表智慧;真水无香,故水代表人格;小人是油、君子是水,故水代表君子;水生财,故水代表财富;上善若水,故水代表完美。因此,懂得了水,就懂得了道。一段时间以来,水文化、水哲学、水道、水德之词渐行起来,“向水学习”成为时尚。

二、正文

本人经过归纳、梳理,提出“十大水道”,或曰“十大水德”。弄懂“十大水德”,可为“水利专家”。

(一)顺其自然

1. 避高趋低。水,往下方滴;水,往低处流。大水之所以汹涌澎湃、力量浩大,是因为它善于“趋下”,趋下才能“团结起来”;大海之所以成为百川河流汇往的地方,

* 作者系中国社会科学院工业经济研究所研究员、博士生导师。

是因为它善于“处下”，处下才能“包容一切”。可见，水之所以高尚，是因为它“下流”。避高趋低，一则成本最小，二则收益最大。

2. 与时俱变。水以各种形态存在。在常温下，水是液态的；在冰点下，水是固态的；在高温下，水是气态的。一入冬就结冰，一开春便融化。水涨水落总是依据自然法则而为。雹、雪、露、霜、雾、霭，皆为水也；血、泪、汗、尿、津、沫，皆为水也；油、酱、醋、奶、汁、酒，皆为水也。可见现象千变万变，本质皆为一个，可谓万变不离其宗。

综上，无论避高趋低还是与时俱变，水都是出于本然、出于本能、出于本性而为之。

（二）随物赋形

水以各种形状存在。把它放在圆的容器里，它就是圆的；把它放在方的容器里，它就是方的。用什么形状的容器盛水，水就会成为什么形状。洋、海、江、河、湖、泊、潭、湾、溪、洼，都是盛水的地方。水是无形的，又是有形的。正是因为无形，所以无形不能。水本无形，这是水的大智慧。

水无常形，因形而形，治水既可筑堤而防，亦可疏流而导。故“管理无定式”，因人而宜，因事而宜，因时而宜，因地而宜。做人，该方则方，该圆而圆，内方外圆。液态公司，即把企业形态动态化、弹性化。似水，柔性有余，以柔取胜。一般而言，生则柔软死便干枯。也就是说，坚硬的东西与死亡相关，柔软的东西与生命相连。鉴此，“变色龙”企业、“三叶草”企业、模块化企业、网络化企业，已成为当前乃至今后企业的最佳组织形态。

（三）至柔至刚

1. 柔弱无比。水是最柔弱的事物：在圆则圆，在方则方；阻止它就停止，排决它就流行。水，总是随遇而安。无论流向哪里，遇到阻力则自行谦让，即逢阻便绕、避高趋低、不争不斗、以迂为直。但是，水总是循着阻力最小的路线前进，可谓顺势而为，乘势而行。即使水流于沙漠中，它要么化为蒸汽，要么化为白云，上升凝聚成雨，再次飘落大地，百折不挠，继续向海进发，可谓“曲径通幽”。这里，水不是强求外界改变来适应自己，而是随时调整自己的方向、形态、路径，静以待时，伺机而动，随机应变，最后流入大海。佛曰：改变外界很难，改变自身容易。可见，水的目标清晰，不管怎样迂回，一直都是往既定的方向流去。看似无为，实则无所不为。

2. 坚硬无比。水性柔弱，但它无坚不摧、无强不克。（1）滴水穿石。水和石头相比，水弱石强。但是，当石头落入滚滚急流后，只能随水而下；最终，石头被水磨成卵石，而水完好无损。何谓溶洞？溶洞就是巨石被水全身击穿的结果。可见，最硬



的东西,可都是水给磨平、水给击穿的。例如,植树,用射水来刨坑;工厂,用水切割钢板。(2)斩之不断。水和刀比,水软刀锋。但是,无论你费多大的力气,水永远是不会被切断的,即抽刀断水水更流。(3)阻之不停。山在水面前,只有被缠绕的份儿。山曾经想阻止水,可是,青山遮不住,毕竟东流去。(4)载舟覆舟。海由众水组成,可以托起万吨巨轮,可谓“举重若轻”;遭遇暴风,兴风作浪,“泰坦尼克”号这样的庞然大物,就是被大海吞没的。海啸见过没有?扑天盖地,力拔山兮。可见,攻击坚硬的东西,没有胜过水的,因为水柔弱得任何别的东西都不能改变它。这里,用硬的方式只能征服比你弱小的力量,而用软的方式则可以征服比你强大的力量,即“捆硬柴要用软绳”。大千世界,以柔克刚。

3. 刚柔相济。水是柔软的,又是坚硬的,它是矛盾的统一体。水,达于至柔,逢阻则让,遇山则绕,百转千折,曲曲弯弯;水,达于至刚,穿山越岭,咆哮奔腾,一泻千里,摧枯拉朽。可谓至柔至刚,刚柔相济。企业文化似水,无形、至柔,时间一久,潜移默化、润物无声,员工被“水”浸染磨砺、“全身击穿”,企业形成共同的价值理念和行为范式,最终一统天下。这叫“淬火”,即把铁烧到一定的火候,突然浸到水里,这铁就成了钢。火大了,钢可以变软铁;水多了,铁可以变硬钢。这里,铁代表企业,火代表金钱,水代表文化。

(四)大舍大得

1. 互利双赢共赢。水是生命之源,赋予万物生机。水的仁德,造就了万物共生的自然环境。这样,水流所经之处,因森林、草丛等植被的关照,大大减少了因土壤渗透和空气蒸发而流失的水分。相反,如果流经沙漠戈壁,水会干涸、枯竭。这里,水与万物形成一种互利互惠、共生共荣的格局,利他就是利己。同理,在行进过程中,水若不是汇聚沿途涓涓细流,以支流汇入主流形成浩大之势,则要么被土壤吸收,要么被空气蒸发。这里,通过汇聚起来,既可利己又可利他:一则相依为命,降低损失;二则注入大海,成就心愿。

2. 无私成其大私。水是生命之源,恩泽遍布天下。这里,普惠万物,而自己安于卑下;普惠万物,而不与万物相争;普惠万物,还意味着不因好恶或高下的差别而有选择,一视同仁。水,无私至极。然而,无私成其大私。水利万物,其结果是:万物离不开水。水,因为无私所以长久。同样,太阳每天照耀我们,从不收费,确属无私;大地每天被我们踩,从不叫苦,确属无私。因为天地无私,所以天长地久。然而,“长久”则是“大私”。这是终极需求,即“五福寿为先”。一般而言,有舍有得,大舍大得,小舍小得,不舍不得。这里,水的无私导致水的大私。

(五)无微不至

水,因流动性总是见缝就钻、无孔不入,这是水的“乘隙而入”的特性;水泼到地上,立马让干的地面逐渐地变成湿的地面,不断渗透、扩散,这是水的“沁性”使然;水有穿透力,这是许多东西所无法办到的能力。这是因为,只有无形的力量才可以穿透没有间隙的东西。整个世界,水可谓是无处不达、无处不在、无所不能。因为精于渗透,故而明察秋毫。

无为最高境界。水,无处不达、无处不在、无所不能,其根本在于水的无形。可见,无形的东西是最最厉害的。众所周知,腿脚到不了的地方,眼睛能够到达;眼睛到不了的地方,思想能够到达。因为思想无形,无处不达,所以整个物质世界要靠思想统治。何为伟人?爱默生说:“伟人便是那些领悟出思想能统治世界的人。”英国前首相撒切尔夫人近来说过这样一句话:中国不会成为超级大国,因为“中国出口的是电视机而不是思想观念”。此话让人感悟甚深。作为老板,思想有多远,事业就有多远。

(六)虚怀若谷

酸、甜、苦、辣、咸统称“五味”,水则无味。然而,无味则是最高味道,无味支配五味。无味,故曰平淡。平淡是真,平淡长久。再有,水无形、无色、无私、不争、无为。然而,无形,无形不能;无色,形形色色;无私,成其大私;不争,而无与争;无为,而无不为。老子崇尚柔、静、虚、无,在水那里都得到了尽现。

水若独处,很快就蒸发了。一旦汇在一起,就会气势不凡。由此可联想到:从一个人的腰包里掏钱,那是小偷;从很多人的腰包里掏钱,那是老板;从天下人的腰包里掏钱,那是富豪。而且,不论多少股水汇在一起,都不再有分别了。你中有我,我中有你,相融相系,天衣无缝。大海之水,多了不显其多,少了不显其少,灌水进去不见满,取水出来不见干,可谓深不可测。

高度产生力量。同等重量的水,从千米高处流下产生的能量为从十米低处流下的百倍、千倍乃至万倍。水的势能,倍增了水的力量。作为老板,如何放大既有资源,以一当十,以十当百,水给了我们最好的启迪。

大水出自深山,自高而下,归于江河。故曰山高水长,源源不断。风水学讲“背山面水”,寓意深刻。仁者乐山,智者乐水;山水相济,仁智兼修,可谓“有源之水”。经商,财源广进;为政,步步高升。

(七)包医百病

美国医学博士 F.巴特曼研究发现,身体缺水是许多慢性疾病的根源,这些疾



病有：哮喘病、过敏症、高血压、体重超重、糖尿病以及包括抑郁症在内的某些精神疾病。水可预防早衰，消除疼痛，诸如烧心痛、背痛、关节炎症疼痛、肠炎性疼痛、心绞痛、偏头疼，等等。他不用药，仅用水，就治愈了 3000 多名患者。巴特曼的一个震惊世界的医学发现是：“水是最好的药”。

然而，这一发现早在几千年前就为国人所认识。中医理论认为，人的健康状况是由“宇宙精气”所决定的。一般而言，气可分为两类：一是人体内之气，二是人体外之气；而人体外之气又分为天之气与地之气两种，统称“宇宙精气”。动物、植物、矿物、水等皆可吸取、截留、保存宇宙精气，研究表明，水是截取宇宙精气的最好载体。因为水对宇宙精气具有最强大的截留作用，水能包医百病也就不足为奇。

水，里面什么都没有，里面什么又都有。这就是水：达成一，才叫道。

（八）教化万物

1. 动则清静。水是流动的，流水不腐，久储必臭。水流很快的地方，水一定特干净，可谓急流清澈。不仅如此，浑浊之物混入水中，经过流动、沉淀以后，水仍变得清澈洁净。这里，水有化浑浊为清澈、化腐朽为神奇的能力。

2. 静则平正。水平似镜，水静，大千世界都会映在上面；心如止水，心静，运筹帷幄才会洞若观火。静是最高精神境界。以静修身，以静养智，以静制动，宁静致远。成大事者必须心静。所谓幸福，归根结蒂归于心灵宁静。

水是透明的，水能洗去人身上的污秽，这是水的仁德。佛教徒喜欢在菩萨面前供一杯白水，而不供茶水或者其他带颜色的水。白水意在提醒大家，人要像水一样，清静无染，平静祥和。

水，包医百病，治身；教化万物，治心。治身是标，治心是本。经营企业，表面看来，它是通过制造一种先进的“生产方式”而存在的；根本看来，则是通过制造一种先进的“生活方式”而发展的。

（九）执一御众

沙子、水泥与其他添加物搅和到一起时，只有依靠水作为媒介，这些物质才能真正粘合在一起。也就是说，各种物质只有在水的作用下，才会服服帖帖地融为一体，发挥作用，即“和为贵”。可见，有水则和，和而不同，水和合之道、和谐之道。通常讲“和稀泥”，如果没有水的能力，稀泥是和不成。一般而言，众不能治众，治众者只能是“一”。就像针灸，一根细针可以对 300 多种疾病产生疗效，可谓牵一发而动全身。这里，九九归一，水就是“一”。水，简于极致。

一般而言，人的学习分为两个阶段：第一阶段，“学习就是垒墙”。学了很多东

西,就像一袋子马铃薯,孤立零散,甚至自相矛盾,困惑不减反增。第二阶段,“学习就是拆墙”。学了很多东西,就像一大锅玉米粥,所有知识都“粘合”到了一起,融会贯通,以一统之。然而,大部分人的学习是在垒“高墙”,只有极少数人达到了从学习中拆除“高墙”的境界,最后成为圣贤。人,达成一,才得道。其流程是:观点一思想一体系,即自己最终建构出一套完整的系统。

(十)不战而胜

水往低处流,即水总是居于不争之地。“以其不争,故天下莫能与之争”。不争,其结果是“三山六水一分田”,水的“市场占有率”高达 60% 甚至更多。水是构成人体组织中最重要、最基本的物质,它广泛分布于各器官、组织及体液之中,约占人体重量的 75%。

不战而胜,必有绝招。水的绝招就是“十大水德”,它是一个完整、完美的“体系”。那么,企业不战而胜的绝招在哪里呢?大道相通,“体系”也是解决企业问题的根本出路。确立一个体系,让平凡的人做出不平凡的事情来;通过一个体系让你的生意运转起来,而不是让自己整天忙于做生意。高速公路,没有一个警察,车辆畅通无阻;城里路面,到处都是警察,然而到处塞车。这里,借鉴水的“不争”、“无为”思想,把企业打造成“高速公路”。管理的最高境界是没有管理,营销的最高境界是没有营销,战略的最高境界是没有战略。

三、结语

水常常给智者认识社会、人生乃至整个物质世界以启迪和感悟。有德之人,可从水中看见德;有智之人,可从水中看见智;有勇之人,可从水中看见勇;有谋之人,可从水中看见谋;有容之人,可从水中看见容;有仁之人,可从水中看见仁。故孔子曰:“见水必观。”这里,只有“水”才能懂得水,到不了水的层次,别想洞悉水的境界。

上善若水。待人像水那样无微不至,办事像水那样无所不能,行为像水那样待机而动,做人像水那样安于卑下。

向水学习,像水一样顺其自然,像水一样与时俱进,像水一样有容乃大,像水一样无为而治。

观水、知水、用水、玩水,水几于道。就像鱼在水里泡着那样,人必须在道里泡着。

商道如水,官道如水,人道如水。

大道无形,大道至简,大道相通。



改革反思应戒泛道德化清谈

韩朝华*

近年来的改革反思中,对社会问题的泛道德批判成为主流。强烈的道德化批判给出了一幅暗淡的“乱世”图像,官员腐败、医生黑心、教师逐利、学者无良、企业家贪欲……似乎社会的各个方面都有问题,“洪洞县里无好人”。

然而,这样的改革反思看似高义薄云,慷慨激昂,实质上却空洞乏力,抓不住问题的要害。

眼下社会中的各类“乱象”其实不外是人类自利行为的表现。尽管不同的个人,身处不同的地位或领域,所能利用的机会和资源不同,从而其谋取私利的具体方式和社会影响也不同,但任何人都具有利益最大化倾向则是共同的。而且,自利是人类的本性,它在任何社会环境中都会发生作用。只是,在不同的社会环境中,人类自利行为的表现方式会有很大不同。例如,在计划经济体制下,个人的决策和选择自由很少,个人追求自身利益最大化的冲动主要表现为个人成本的最小化,而不是个人收益的最大化。因而,在计划经济体制下的个人行为主要表现为偷懒、塞责、推诿、敷衍、回避任务等等。而在改革开放后,个人或单位有了较大的经济决策权,人们的自利行为更多地转向收益最大化而不再仅仅是自身的成本最小化。

然而,改革开放肯定了个人自利行为的正当性,却未能实现社会利益整合方式的转型。结果,社会的利益结构趋于多元化,但社会却缺乏有效协调不同利益的社会机制,这导致不同经济主体之间在行为上的激励不兼容:一方的利益最大化导致其他方甚至全社会的利益受损。应对这类利益差异和利益矛盾问题,不能光靠道德说教,而要靠恰当的制度(机制)设计。现代经济学中有关激励机制设计的理论和方法就是针对这类问题而发展起来的。

例如,在竞争机制基础上形成的买方市场就是一种在买卖双方之间建立利益兼容的制度系统。在买方市场中,买方的利益在于以尽可能低的成本获得尽可能多的优质产品或服务,而卖方的利益则在于以尽可能小的代价获得尽可能大的收

* 作者系中国社会科学院经济研究所研究员。

益。如果买方不能自由选择卖方,卖方会通过各种于己有利的手段来达到收益最大化的目的,甚至不惜欺骗、掺假、违约等等。但是,在买方市场中,卖方能否卖出自己的产品或服务不取决于卖方本身,而取决于买方,因为买方市场中的需求方拥有选择卖方的自由。买方的这种选择自由有效地约束着卖方,使卖方只能通过一种途径来实现自身的利益最大化,即尽可能地满足买方的要求,并在与其他卖方同行的竞争中胜出。由此,卖方追求自身利益最大化的过程同时也是他尽量满足买方需求的过程,买卖双方的利益得到了很好的兼容。这是理想的激励兼容状态。

实际上,由需方选择、制约供方是市场经济社会中实现不同主体间利益兼容的基本条件。从经济学的观点来看,任何社会领域都是由供方和需方构成的,从而都应该按照需方制约、筛选供方的原则来设计制度。如医疗领域中的供方是医院和医生,需方是病人,要想使医院和医生不“黑心”,不能笼统地指望“医德”,而应实实在在地造就病人能够筛选医院和医生的医疗买方市场。又如,教育领域中的需方是学生,供方则是学校和教师,要想在教育领域中实现供求双方的利益兼容,就必须造就学生能够筛选教师和学校的自由,而不是一厢情愿地期待“人类灵魂的工程师”。再如,在公共行政管理领域里,供方是各类行政管理机关和官员,需方是全体社会公众,要想使官员不贪渎并尽心为社会公众服务,治本之策是造就社会公众能制约和筛选官员的机制,而不是空洞地要求官员“以民为本”。在这类问题上,幻想靠道德说教来抑制个人的自利冲动,不仅办不到,而且不应该。因为,在一个能较好实现利益兼容的社会环境中,个人追求自身利益最大化的过程同时也是其增进社会利益和他人利益的过程。那时,个人的自利冲动是社会进步的根本动力源泉。而任何指望靠非经济原则来抑制个人自利冲动的社会,必然是进步缓慢甚至深陷贫困的社会。

利益多元化本是经济体制改革的成果之一,只是由于我们的社会治理机制转型滞后,导致社会中缺乏协调不同利益、实现激励兼容的制度体系,使得各种利益群体之间的矛盾趋于尖锐。而将这类社会矛盾归结为道德冲突,则不同利益群体之间的矛盾不再是利益问题,而是好与坏、对与错、良心与黑心的对立。由此,制度变革和机制创新问题变成了道德立场问题,甚至是阶级斗争问题。这种问题混淆具有严重的误导性。

首先,道德化的批判只针对别人,不面向自身,因为没有人会认为自己的利益和立场是不道德的。因此,在人们的道德化批判话语中,利欲熏心的官员、医生、教师、学者、企业家……几乎都是媒体报道或者网络传言中的人和事,与自己和自己



的熟人都不沾边。在自己熟识的官员、医生、教师、学者或企业家中,似乎都不像报道和传说中的人物那么贪婪和非理性。因此,泛道德化的社会批判只指向他人和生人,不指向自己和熟人。

其次,由于不同的利益群体或个人都只从自己的本位利益出发来做判断,凡是不利于自身利益的事物都会被他们断定为不道德。因此,在泛道德化的思维中,一切与自身利益不一致的立场、视角、主张都有可能被斥为不讲良心、道德沦丧。而正常的利益对立和差异一旦被混同于道德上的是非之论,就完全偏离了解决问题的正轨。因为,从利益差异的角度看问题,一切利益都有其合理性和正当性,都不容简单化地予以否定;面对不同利益的差异或对立,社会需要的是在各种利益之间寻求恰当的平衡和兼顾。而从道德角度来看问题,则不同立场间的对立只有对错之分,只能非此即彼,对立各方之间绝无调和、折中、宽容的余地。也因为如此,随着泛道德化改革反思的蔓延,全社会中开始弥漫起一股暴戾之气。它不是引导公众正确地认识和思考中国社会正面临的制度改革和创新任务,反而人为地挑动对立情绪,激化社会矛盾,实在是煽情有余,建设不足。

再次,更重要的是,如果人们对各类社会“乱象”的认识局限于道德批判,必然将问题的根源归结为当事人的个人品性,如人品、良心等等,并得出一种似是而非的结论,即社会如此混乱主要是因为具体当事人太坏。由此导出的对策思路当然是惩治个人。惩治个人的本质是换人,不是换制度。而只换人、不换制度的改革甚至革命,最好的结果不过是打倒了一批旧的“坏人”,再换上一帮新的“坏人”。其实,人是大体一样的,不过自利而已。在缺乏恰当的制度来规范和协调个人自利行为使之与社会利益相兼容时,任何个人掌握权力(行政、资本、信息或话语等等权力)后都会使权力的运用偏离社会利益,成为其谋求自利的工具。对待社会失序问题以及与此相关的社会不公、腐败等问题,简单地诉诸道德抗议和情绪化批判是传统德治文化和人治文化的老套,中国社会苦于这套陈旧思维已久。

建国以来,我们在经济体制上已多次经历了“一放就乱,一收就死”的循环。其认识根源就在于看不到“放权”所导致的社会利益结构多元化必然要求与之相适应的社会治理转型。因此,每一次放权之后都没能在多元利益之间建立起有效的激励兼容机制,从而未能将个体追求本位利益最大化的行为导入实现社会利益最大化的轨道。结果,“放权”成了致乱的途径,放了权又不得不收权。然而,一旦收权,虽使源于利益多元化的“乱象”受到抑制,但经济活力也随之消失,经济趋于“僵硬”和“死寂”。当前中国正再次面临着“放乱”,我们是否还要重蹈一次“收死”呢?

市场是必不可少的恶

韩德强*

市场机制的双重性

话说这一年春天，杨白劳家揭不开锅了，到本村公民黄世仁家借粮食。黄世仁说：借粮度饥荒，利息少不了。春天借一石，秋天还二石。杨白劳一听，利息实在高。到邻村找李世仁，李世仁也是这一套。换沈世仁，还是这一套。杨白劳明白了，这是市场利率。肚子饿得咕咕叫，想一想，算一算，回头又找黄世仁。黄世仁一看杨白劳回来，就笑了：“买卖不成仁义在，我黄世仁做事从来不亏待乡亲。这回你明白了吧？”杨白劳点点头：“还是黄大哥厚道，帮我省了运输费、公证费，就照你说的利息借。”黄世仁说：“亲兄弟明算账，公证费是省了，担保还是要的，你找一个担保来。”杨白劳想了想，大概没人肯担保。眼泪汪汪抬起头，心事一眼被看穿。黄世仁趁机启发：“找不到

担保，还可以抵押。”杨白劳狠狠心：“就十亩薄地，都抵押了，够不够？”黄世仁毕竟是商场老手，进一步启发杨白劳：“什么情况下需要抵押？夏天洪水冲了土地，或者赶上大旱，都会颗粒无收。这时的土地也就不值钱了。所以，十亩地还当不了抵押品。你还得再想办法。”最后，喜儿成了抵押品，借回去二石粮食。

在这一刻，杨白劳一家得救了，黄世仁则得到了期权，双方皆大欢喜。这就是市场机制的第一层好处。杨白劳和黄世仁是独立、平等的市场经济主体，他们按照自愿原则达成了双赢契约。

市场机制还有第二层好处。在还贷压力下，杨白劳格外用心用力，春播夏耘，庄稼长势喜人，杨白劳满心欢喜。

可是，事有不巧，真的发了一场洪水，冲毁了庄稼。到了还贷那一天，杨

* 作者系北京航空航天大学经济学教授。



白劳忽然想不通了,失去契约精神了,说什么也不放走喜儿。公民黄世仁只好一张诉状递到了县法院。县法院裁决,喜儿必须到黄家。如有不服,强制执行。鉴于法院警力有限,委托黄家保安穆仁智代为执法。在强制执行过程中,喜儿挣扎反抗,发生暴力冲突,其责任不在穆仁智,而在喜儿。话虽这么说,黄、杨关系毕竟从双赢转化为单赢。

喜儿被抓走的当天晚上,杨白劳进一步失去理智,产生了恐怖主义念头,一把火烧毁了黄家大宅,自己也投井自尽。黄、杨关系再进一步转化,单赢转化为双输。

想想故事中的主人公,都怪可怜的。杨白劳,辛勤劳动,颗粒无归,喜儿长这么大,却归了黄家,一辈子的追求破灭了!黄世仁,一个独立的市场经济主体,一个有着契约精神的市民,一个帮助社会节省了执法成本的好公民,居然在一个月黑风高的夜晚莫名其妙地死于一场火灾。谁之过?谁之罪?

答案或许是天灾。如果没有天灾,杨白劳就可能翻身。但是,为什么同样的天灾,在一种社会机制下并没有产生人吃人的结果,在市场机制却产生了人吃人的结果呢?市场交易形式上都是平等的、自愿的,但在实质上都是不平等的、不自愿的。人的一生要参与无数次实质不平等的交易,杨白劳躲

过一次、二次,甚至三次、四次,但只要有一次重要的交易吃亏,就可能全盘皆输。

既然如此,能不能没有市场机制?

没有市场机制,杨白劳春天就得死。有了市场机制,杨白劳再不济也是秋天死。多活半年,这难道不是收益?如时来运转,杨白劳甚至能一次还清贷款,存下钱粮,迈向小康。如果杨白劳精通斯密经济学,既不会埋怨市场机制,更不会埋怨黄世仁,而将接受命运的安排,安安静静地秋天死。这大概也是许多人生意失败以后选择自杀,而不是选择恐怖主义的原因。看来,杨白劳没有学习过斯密经济学。当然,学习经济学达到自杀而不杀他的程度,确属不易。这才有层出不穷的“非理性的”恐怖主义思想和行动。

因此,市场机制必不可少,但市场机制却有可能导致两极分化,成为恐怖主义的根源。简言之,即市场是必不可少的恶。

垄断和竞争如影随形

毫无疑问,斯密经济学揭示了市场交易双方的平等身份、讨价还价的自愿性质,揭示了在达成交易那一刻双方各自效用的最大化,即双赢。就此而言,市场行为比抢劫活动公平得多、合理得多,不承认这一点就无法理解