

Zizuzhi Jingji Lilun
Hexielixing yu Xunhuan
Leijizengzhang

自组织经济理论： 和谐理性与循环累积增长



“自组织经济理论”

是指具备交叉研究的视野。

自觉不自觉地以自组织理论作为工具。

对经济体运用机理以及经济与其他领域的关系进行系统研究。

并进行经济学解释和预测的理论。

李桂花 · 著



上海社会科学院出版社

自组织经济理论： 和谐理性与循环累积增长

李桂花 · 著



上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

自组织经济理论：和谐理性与循环累积增长/李桂花
著. —上海：上海社会科学院出版社, 2007. 12

ISBN 978 - 7 - 80745 - 136 - 5

I. 自… II. 李… III. 组织经济学-自组织理论 IV.
C936

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 185883 号

自组织经济理论：和谐理性与循环累积增长

作 者：李桂花

责任编辑：杨 国

封面设计：闵 敏

出版发行：上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.com> E-mail: sassp@sass.org.cn

经 销：新华书店

印 刷：上海颀辉印刷厂

开 本：890×1240 毫米 1/32 开

印 张：6.625

插 页：2

字 数：170 千字

版 次：2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80745 - 136 - 5/C · 005

定价：16.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

我们社会面临着诸多危机,环境危机、精神空虚、种族仇视等等威胁着人类社会的健康和持续发展的前景。从经济学眼光看,这是个体和整体利益被错误理解和不当追求的结果。正是由于人们错误地认知了令自己利益最大化的途径,导致个体间不能共融、结构失衡,从而短期的增长最终导致长期的萧条,增长与萧条、繁荣与危机互为因果形成恶性循环。作为指导人们如何实现自身和整体利益最大化的学科,经济学或者说主流经济学责无旁贷。

正视问题是重要的,但关键是如何解决问题,如何突破制约人类经济健康增长的因果链。

人类的经济交易和宏观经济增长的道路,是个体理性及其个体间互动的结果。有什么样的经济理性,就有什么样的经济发展道路。而目前的经济学理性假设有重大的缺陷,不能与现实呈现的人类行为相融,更直接导致了物质利益最大化和自我利益最大化的追求,从而导致物质利益与精神利益的分离、个体利益与整体利益的分离、人类利益与自然环境利益的分离,使人类饱尝信仰危机、社会不和谐、环境和能源危机的苦果。因此,要解决环境问题和构建社会和谐,就必须从人自身出发,从对理性假设的修正出发,打开理性假设的“黑箱”,进行科学的探讨。在融会现有经济学和交叉学科研究成果的基础上,提出科学的理性内涵,以正确的理性观来指导经济的实践。

本书以自组织经济理论的框架,勾勒在和谐理性基础上的可持续发展的经济理论。自组织经济理论分三部分展开:理性研究、微观交易理论和宏观增长理论。

第一章介绍自组织经济理论，从自组织理论对经济学的启示出发，揭示自组织性是经济系统的基本特征，并追溯自组织经济理论的经济学渊源和理论框架。

第二章试图打开人类理性的“黑箱”，探讨经济学理性假设的问题和修正路径，提出和谐理性的思路来包容和统一完全理性假设和有限理性假设，并指出由现实的有限理性向自身的完全理性回归的方向。

第三章和第四章在关于理性的探讨的基础上，进一步研究自组织交易理论和自组织企业理论，形成微观的自组织理论的框架。

第五章介绍自组织信用理论和信用深化理论。

第六章评介自组织经济增长理论。从现有的经济增长理论的发展动态追溯历史脉络，重点研究了经济增长的源泉和经济增长的模式。

第七章和第八章是中国经济发展的实证研究，用自组织经济理论来分析中国经济发展的历程和可持续发展的模式。

本书采用的是交叉学科的研究方法，不仅从古典政治经济学、新古典均衡分析、新制度经济学、创新理论、人力资本理论以及以他们为基础的新增长理论各流派中吸取营养，更借鉴了系统论、控制论、信息论等自组织理论的前沿成果，以全息的观点研究个体、整体的自相似性。为保持作为经济学研究的流畅性，关于自组织理论的介绍放到了附录中。

目 录

前言	1
第一章 自组织经济理论概论	1
第一节 自组织性：自组织理论对经济研究的启示	1
第二节 自组织经济理论的渊源与缺陷	2
一、斯密：利益与理性	4
二、哈耶克：人类合作的扩展秩序	7
三、熊彼特：创新精神	9
四、科斯、诺斯与青木昌彦：新制度分析	11
五、贝克尔：经济理性与社会相互作用	18
第三节 自组织经济理论框架	21
一、研究目的和思路	21
二、经济理性与交易规律	22
三、关于可持续发展的机理	25
第二章 自组织理性假设	31
第一节 经济学中的理性假设及其问题	31
第二节 自组织理性假设	36
一、人类理性的自组织特征	36
二、方法论上的特点：系统研究视角	43

第三节 理性提升的道路	46
第三章 自组织交易理论	52
第一节 需求规律	52
第二节 价格机制	59
第四章 自组织企业理论	62
第一节 企业理论综述	62
第二节 交易利益	65
第三节 社会责任	70
一、企业社会责任的概念	70
二、企业社会责任的内涵与外延	71
三、企业社会责任演变的背景和阶段	72
第四节 企业：自组织生命系统	75
第五章 自组织信用理论与信用深化	78
第一节 信用、信用秩序与信用深化	78
一、信用的经济学分析	78
二、信用秩序	85
三、信用深化	89
第二节 金融领域的信用深化	93
一、金融深化及相关理论综述	93
二、狭义信用深化理论与金融深化理论的异同	98
第三节 中国金融转轨中的信用深化	101
第六章 自组织经济增长理论	108
第一节 经济增长理论动态	108

一、回归古典	110
二、走向真实	115
第二节 经济增长的源泉	120
一、市场与国家	120
二、制度变迁悖论	126
三、超越制度	129
第三节 循环累积增长	132
一、循环累积过程	132
二、制度与技术：理性的体现	138
第七章 中国经济转轨后期的循环累积效应	144
第一节 中国经济增长的阶段与瓶颈	144
一、中国经济增长的阶段	144
二、转轨后期经济增长的动力与信用瓶颈	147
第二节 转轨后期经济增长乏力的制约因素研究	151
一、需求因素	151
二、供给因素	154
第三节 信用抑制与市场疲软的循环累积效应	163
第八章 中国经济可持续增长的路径	167
第一节 “入世”与突破的契机	167
一、个体层面的分析	168
二、环境层面的分析	172
三、情境与预期	177
第二节 “入世”后中国产业结构的升级与经济起飞	178

一、中国国内的增长潜质	179
二、“入世”后的中国经济良性循环累积增长的 因素分析	181
参考文献	187
 附录 自组织理论简介	195
一、系统观点	195
二、控制论和信息论	197
三、耗散结构理论、协同论和突变论	198
 后记	202

第一章 自组织经济理论概论

第一节 自组织性：自组织理论

对经济研究的启示

20 世纪 70~80 年代,系统自组织理论建立(具体内容见附录)。自组织现象是指自然界中自发形成的宏观有序现象。哈肯定义“自组织”为:“如果一个体系在获得空间的、时间的或功能的结构过程中,没有外界的特定干涉,我们便说该体系是自组织的。这里‘特定’一词是指,那种结构或功能并非外界强加给体系的,而且外界是以非特定的方式作用于体系的。”^①

自组织是自然界和社会长期演化选择和形成的非常优化的进化方式,它是自然界各个子系统演化过程中,已经形成一套有效利用自然资源、物质和能量的利用率较高的循环方法和道路。自组织系统的自组织能力根源于自组织系统内部的结构、机制。自组织系统都包含着大量的元素或亚系统。这些元素或亚系统在环境作用的推动下彼此之间发生着复杂的相互作用。这种复杂的相互作用又形成着某种反馈调节的机制,如正反馈使原有的作用得到加强和放大,负反馈使原有的作用得到削弱和缩小。于是元素或亚系统之间产生了彼此协同的、合作的、集体的运动。系统被有序化、组织化,成为有机整

^① H. Haken, Information and Self-Organization; A Macroscopic Approach to Complex Systems, Berlin, Springer-Verlag, 1988, p. 11;转引自吴彤,“自组织方法论纲”,《系统辩证学学报》2001 年第 2 期。

体,呈现出整体上的特性和功能。

客观世界存在的任何具体系统都不是永恒存在的,都经历着时间上的产生、发展和灭亡和转换的过程。在这一点上,生物系统、天体系统的演化规律有自相似性,社会系统也不例外。但是,社会系统又具有不同于其他开放系统的特殊性,因为人有地球上其他生命系统所没有的理性特征。人身体各部分要有机地组成健康的生命体,得遵循生物学规律。但人的思维、语言、劳动能力是在社会环境中后天学会的,人还创造了各种工具来延伸、扩大、代替生命体各种器官在劳动中的功能。这样人的生命体的自组织过程就不仅仅是生物学过程,而且也是社会过程。由人组成的社会系统,同样具有这种二重性质。社会系统同周围环境进行物质、能量、信息的交换过程,不仅仅是物理的、化学的、生物的过程,同时也是一种社会的过程。

无论个体的人还是整体的人类社会,都是一个自组织的系统,他们的运行有相似性。即不是外界强加一个指令就能改变其结构和行为的。其行为服从于本系统的自组织特性。即使面临环境的影响,也是由主体系统的内因特性决定了外系统作用的方向。

认识到经济系统是一个自组织系统,就不会犯人为的错误,进行僵化的控制或者实施贸然的制度跃进,而必须探究经济体的大脑神经中枢——理性。而整体理性是由个体理性构成和相互作用的结果,个体理性是关键。有什么样的个体理性,就有什么样的个人行为和整体表现。可持续发展需要和谐的个体理性作为基础。而目前经济学界对理性往往只限于假设层面,缺乏科学的分析。自组织经济理论启示我们要打开人的行为的“黑箱”,就必须深入研究人的理性,再不能局限于表面观察基础上的假设了!

第二节 自组织经济理论的渊源与缺陷

“自组织经济理论”是笔者自创的名词,指具备交叉研究的视

野,自觉不自觉地以自组织理论作为工具,对经济体运行机理以及经济与其他领域的关系进行系统研究,并进行经济学解释和预测的理论。

作为经济研究,它与其他非经济学学科的根本区别在于以经济理性为假设前提,而与经济学内部其他经济理论的根本区别在于对经济理性的态度上。目前的经济学理论,无论哪个流派,都是建立在一定的经济理性假设基础上的,而不是建立在对经济理性的科学分析基础上的。经济理性一直是经济学领域最深的“黑箱”,而作为公理性质的理性假设又是机械而片面的,在面对现实人类行为时解释乏力(关于这部分内容将在第二章展开)。不过,自组织经济理论并不是脱离经济学研究的历史长河的叛逆潮流。事实上,她有着最深刻的研究血脉,是在经济学学科不断成熟和各学科交融的背景下的生命升华。

自组织经济理论的渊源,可以追到斯密、哈耶克和熊彼特。然而,真正能触动新古典的静止的、机械的分析模式,从微观上提出适当的工具并在宏观演绎上取得关键突破的,是新制度经济学。科斯的发现对于经济学走出物质利益研究的死胡同起到了至关重要的作用,可以说科斯的工作与博弈论一起搭起了自组织学科横断经济学的桥梁(横断学科指那些能通用于各个领域的学科,如系统学、信息学、博弈论等)。诺斯运用科斯的发现系统研究了制度和经济增长的关系,从而使经济增长的研究从原来的物质资源和要素的分析拓展到了意识形态、产权和国家等制度层面,并为通过制度创新引导经济可持续增长做了铺垫。青木昌彦继承发扬哈耶克的扩展秩序思想和熊彼特的创新理论,以博弈论和制度分析方法进行了演绎和深化。贝克尔则通过对市场机制的跨领域考察和证明,侧面呼应了哈耶克认为与他的“自发秩序”同义的系统学和“自组织”研究潮流。

不过,也许人类各学科的融合和成长还不够成熟,经济学关于自

组织的理论并没有获得实质的突破。片面的经济人理性假设的屹立不倒和微观、宏观经济研究的分离,就是明证。这也是本书致力的方向。

一、斯密：利益与理性

斯密被后世称为经济学鼻祖,源自他的名著《国民财富的性质和原因的研究》。其中,关于面包与人性的一段论述,成为经济人假设的肇始,也成为“无形的手”的存在的精彩论证:

我们每天所需要的食物和饮料,不是出自屠户、酿酒家和面包师的恩惠,而是出于他们自利的打算。我们不说唤起他们利他心的话,而说唤起他们利己心的话。我们不说自己需要,而说对他们有利。

在人们据此得出人的自利最大化假设时,忽略了一个根本问题,即《国民财富的性质和原因的研究》侧重经济现象的描述。而关于人性的科学探讨在他的另一本著作《道德情操论》中。或者说,正是由于有后者作为深入研究的基础,斯密才在前者中大胆论述了人的自利性。因为后者已经论证得很清楚,人生而具有同情之心和合作的愿望。斯密对于劳动分工的成因的解释,就是有力的证据。斯密认为,交换是人与生俱来的倾向,在交换基础上产生了分工,而分工理论是斯密理论的基石。由此,当我们换一个角度看面包与人性时,我们会有一个乐观的发现,即人的自利来自利他行为的结果,无形的手的规律的存在基础不仅仅是因为人的自利天性,同时也可以是由于对人的“同情心”和交换倾向的信任,即对人性中自愿利他和共融之心的信任。

在斯密观察的面包交易中,隐含了一个前提,即面包师的自利之心是真实的、自利的方法是正确的。作为一个交易者,真想获得利益,就必须明白获得利益的正确方法,遵循交易的规律。设想一下斯密笔下的有同情心和交换的天然倾向的面包师的自利行为(不考虑

社会制度的影响),如果他以同情之心,为顾客着想,做人人爱吃的卫生、合口、营养的面包,他的生意必然越来越好,他的利益会增加,同时他的精神也很愉快;反之,如果他只想得到眼前的物质利益,偷工减料甚至造假,首先就已经违背了他自己的同情之心,会受到内心的折磨,其次必然不能可持续发展。上当的人不会第二次和他交易,一旦出了事故必然遭受社会制度的惩罚。所以,斯密所观察的面包师是活生生的,既不是基于干巴巴的道德而不计个人利益,也不是基于自私的目的而损人害物,这个面包师是在遵循交易的规律,符合自己利益地做利益他人的事,在利益社会中达到自我的利益。这里,自我利益的实现和社会是分不开的,因为社会中每个人都依赖他人提供食物、衣服等等交换品,真诚地对待自己的产品和服务,就是对社会和他人的最基本的负责,同时可持续地对社会负责的方法,就是立足并完善自己的生产和服务。只有两条道路,要么自我利益和社会利益都实现,要么亏欠社会利益同时因违背自己的本性而受到内心的惩罚。即要么共融,要么共损。

很显然,以上这段分析与社会现实有很大差距。现实中,存在很多损人利己的行为,存在很多个人利益和社会利益背离的认识。而且往往造假、欺骗并未及时被惩罚,甚至因此获利。这就需要加上制度的分析。社会公正是一个制度问题,如果制度是绝对公正的,就不会出现那么大反差;然而,制度不是万能的,再严厉的制度都会有漏洞可钻。所以,在现实中存在自我利益和整体利益分离的现象。这种反差表明了两种可能性:

要么,上述关于互利、共融的人性分析是不现实的;

要么,现实社会的这些行为违背了人的本性,不符合交易和自我利益最大化的客观规律。

不过,这样的观察依旧是片面的,没有看到本质,也没有了解“自利”的内涵。要知道,斯密笔下的人是生而具有人性的,是有同情之心的。那么,他的利益必然包含了他的同情之心所赋予的内容。从

而，损人利己在实现其物质利益的同时已经伤害了他自己的精神利益，是不和谐的。同样，过度地为满足自身的精神利益而损害自己的可持续发展，也是不和谐的。比如面包师做假冒伪劣的面包和无偿奉送自己的产品，都是不和谐的。当然，不考虑对方没有购买能力下的慈善行为，我们指的是在正常的交易范围内的行为。

因此，自我的利益的实现和可持续发展，就存在一个度的问题。物质和精神利益相和谐的、长期和短期利益相一致的行为，才是符合个体的根本利益的，是理性的行为，否则，就是非理性的，是不可持续的。

要检验其实并不难，只要读者细心思考以下周围的现象。思考一下人类的工业发展历程，当自我利益和物质利益极度膨胀时，究竟是驾驭了环境、征服了自然了呢，还是受到了自然环境的惩罚？究竟是给人类带来了光明和幸福呢，还是陷入信用危机、种族仇恨？究竟人自身更安宁更自由了呢，还是更抑郁更困惑？究竟身体更健康了更长寿了呢，还是更危险更容易失衡？客观地说，物质文明的发达的确拓展了外部的生存空间和自由，但若没有自我约束和互爱共融的精神文明，那只会变成豪华的牢笼。

家庭和社会的道理是一样的，如果思考社会问题离我们太远从而难以达成共识的话，不妨思考一下家庭中的自我利益和整体利益。因为我们生来都是家庭的一员，成年后又在构建家庭，这个系统对我们来说是熟悉的，都有亲身经历的。家庭中“天伦之乐”是不能脱离其他成员而单独产生的，只有在付出后才可能收获到；若不是真心交融的，即使生活在家庭中，享受着别人的爱和服务，依旧不可能快乐。在这个系统层面，根本没有所谓自我利益和他人利益的严格区分。如果自己的身体和精神失调，就不能同他人和谐，所以利己是利他的基础；如果家庭成员受伤害，自己也会伤心，家庭成员好自己也开心，所以利他符合自己的利益。不过，正如家庭是一个小社会，我们在现实中很容易发现上面所描述过的“现实社会”的影子。比如

代际之间的隔阂和压制、夫妻之间的不信任和争斗、同辈之间的攀比和嫉妒,等等。

正是由于理论和现实的反差,以往很多理论往往屈就于现实,认为现实的有说服力,有合理性,从而导出人类的自私性假设,否认共融的可能性;另一些理论坚持道德观点,否认人的自私成分。

在笔者看来,出路不在善与恶的分别和争论上,而在于对于理性的认识和提升上。事实上,抛开自我的利益和门户之见,笔者相信每个人都认为可持续发展是好的,和谐的社会是好的,健康的身体是好的,但在具体的环境中,我们会做些损害自己身体的行为,比如过度工作、不良嗜好;我们会故意伤害他人,比如忽略家人和心理感受、争强好胜等;我们会纵容自己的消费欲望,而忘记我们是地球环境的一员,等等。这不是善与恶那么简单的二元问题,实际上是人的理性的发展问题,即个体的认识层次、自控能力问题。

如果客观地观察和思考,就应该会发现,个体之间的认识水平和自控能力是有差异的,人自身在成长过程中价值观可能会发生根本的变化,从而带动自控能力和方向的本质的改变,那就要求我们打破经济学的均一化的人性假设,承认差别性;打破经济学单一、稳定的理性模式,承认多重和不稳定;打破经济学关于人是理性的假设,承认人的理性会被错误的认识 and 习惯等蒙蔽,承认人的自控能力可能出现缺陷,从而体现为一个人的行为不符合其根本利益,但他(她)却认识不到或控制不了自己的可能性。同样,由于系统间的自相似性,人类社会作为一个大系统,也可能存在上述的个体理性层面的问题。所以,在人类发展的现在,我们应该观察各国的经济实践、思考他们的动机与效果,在此基础上,对经济学理论的基石进行客观的反思。

二、哈耶克:人类合作的扩展秩序

哈耶克提倡的建立在多样性的个人在不同方向上的创新基础上

的“人类合作的扩展秩序”，指出了市场运作的有机性和自组织特性。而且在他的分析中，将市场经济当作多层次多样性的统一系统一气呵成，没有后来主流学派的微观、宏观的分野。

扩展秩序或自生秩序是哈耶克思想的核心概念。哈耶克将有效竞争和合作的能不断扩展的市场机制视作人类文明的产物，命名为“扩展秩序”。哈耶克的“扩展秩序”必须是“自发的”，非人为设计的。为了强调这一点，哈耶克曾长期使用从自然科学中借来的“Spontaneous Order”这个词，即“自发的秩序”。他认为，任何人为的整体设计都会最终破坏这一秩序的“创造性”。同熊彼特一样，他也把经济增长的动力归因于创新，而“扩展秩序”（和谐的市场经济）正是保证得以实现的机制。

为什么将哈耶克的思想称为自组织理论呢？

下面笔者引用哈耶克的原话来说明：

我们的价值和制度不单是由既往的原因所决定，而且也是一种结构或模式不自觉地进行自我组织的过程之一部分。这种观点，不仅在经济学中，而且在一个广大的领域，即今天人们所说的生物科学中，都是正确的。这种见解不过是一个不断成长壮大的理论家族中的第一个成员，它在说明复杂结构时是着眼于某些过程，它们超越了我们服从所有各自环境的能力，并且对这些环境的具体表现起着决定性的作用。我最初开始工作时，感到自己在研究这种自我维持秩序的高度复杂的进化形式方面，几乎是在孤军奋战。但是在这段时间，对这类问题的研究——它们有着形形色色的名称，如自发生成论、控制论、内生平衡、自发秩序、自组织、协同论、系统论，等等——变得如此之多，使我只能对其中很少一部分有细致的了解。因此，本书只能说是为一个不断壮大的潮流尽了绵薄之力。这一潮流明显地导致了一种进化论的（但肯定不是简单的社会达尔文主义的）伦理学的逐渐发展，它堪与已经十分先进的进化论的认识论媲美，并