

5-0143
68/

交换经济论

宋 刚 著

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

国家经济安全与流通/路志凌著. —北京:中国审计出版社, 2001. 1

(现代商业创新论丛书)

ISBN 7-80064-941-5

I. 交… II. 宋… III. 交换(经济) - 经济理论 IV. F140.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 72710 号

交换经济论

宋刚 著

出 版	中国审计出版社
地 址	北京市西城区北礼士路 54 号 邮政编码 100044
电 话	(010)88361317 88361300 传 真 (010)88361310
发行经销	新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销
制 版	世纪风云图文制作中心
印 刷	北京昌平百善印刷厂
开 本	850 × 1168 1/32 版 次 2001 年 1 月北京第 1 版
印 张	9.125 印 次 2001 年 1 月第 1 次印刷
字 数	226 千字 印 数 1 ~ 6000 册
定 价	17.00 元

版权所有 侵权必究

作者前言

交换,尽管在曾经很长一段时间中被当作了理所当然的事情而没成为人们理论研究的重点,但是,由于它在人类的实际经济生活中如此重要和基本,以至于当社会经济现实及其理论研究发展到今天,我们根本无法忽视或假装忽视它的存在。

我们甚至可以得出这样的结论:正是因为交换的存在,才有了我们现在所谓的社会经济!也许正因为如此,恩格斯才将交换与生产并称为整个社会经济发展的横坐标与纵坐标。实际上,我们不需要多少超凡的智慧就可以理解交换在现实经济生活中的重要性:在“鲁滨逊式”的一人世界中,只存在某种程度上的管理,即鲁滨逊可以将自己的时间分成几个部分,然后,用其中一部分时间来打渔,用另一部分时间来狩猎、再用一部分时间来采摘果实——然而,在这种情况下,并不存在我们现在意义上的所谓的“经济”。真正的人类社会经济,正是由于交换的出现才得以产生和发展起来的。因为,在人类

社会中即使存在再多的“鲁滨逊”，如果他们还是保持在“鲁滨逊式”的生活状态下，即彼此孤立、相互隔绝，那么他们所能实现的财富总和也不过是各个生产者的简单相加。但是，人类历史发展的实际情况却不是这样，正是由于交换将各个生产者加以沟通，人们之间因此建立了紧密的经济联系，进而导致整个社会生产方式发生了改变，所有这一切的结果是使得整个社会财富以几何方式进行增长，而且，这种增长不仅仅体现在量上，更重要的是，人类生活的实际内容也随之发生了令人惊讶的质变。于是，我们便得到了这样一个结论：即交换不但是目前人类现实经济活动的基本表现方式，而且它还是我们所谓的社会经济能够得以存在的原因和发展的动力源泉。

正是基于上述的认识，在 1998 年初，在导师的悉心指导下，我的博士论文的题目就确定为《交换经济论》。从那时起，我便着手开始了论文资料的收集工作。在收集资料的过程中，我发现，到目前为止，专门从交换角度进行经济理论研究的著作并不多，而其中绝大部分又都是关于交易费用理论的研究；同时，原有的商业经济理论并未为此提供现成的理论框架，因此，整个论文的创新任务非常繁重。这曾经引起了我不小的担心，一度想要“中途改道”，换个题目。后来，导师对我说：“创新并不可怕，创新意味着发展，即使是失败了的创新也要比庸庸碌碌、索然无味的人云亦云要强。”在导师的鼓励下，在多位老师和同学的热诚帮助下，我又重新地坚定了撰写《交换经济论》的信心，并于 1999 年 7 月份开始动笔，于 2000 年 1 月份完成初稿，2000 年 5 月份完成了答辩。这本书就是在我的博士论文的基础上修改完成的。

作为一个商业经济专业的博士，我认为，这本《交换经济论》主要工作可能体现在这样几个方面：首先，它促使人们从

一个新的角度对整个社会经济的运行来进行思考,这可能有助于人们更为全面地理解和认识社会经济运行的内在规律和本质特征。对于经济理论的完善与发展而言,这有着十分积极的意义。与此相比,书中所提出的一些创新的观点、概念和结论就处于一个相对次要的地位了;其次,交换是商业经济理论和流通理论的核心,是市场活动的主要内容,因此,对交换进行较为完整的经济理论研究将会为商业经济理论和流通理论的进一步发展提供较为坚实的基础。从人类历史发展的角度来看,正是在交换不断地发展和专业化的过程中,才出现了完全意义上的商业。商业在内容和形式上不断出现的更深层次的专业化的发展,也都是围绕着交换这个核心展开的。而在过去的一段时间中,由于外部的客观原因,我国的商业经济理论和流通理论并未受到足够的重视,而这些理论的发展也因此受到了一些限制。面对迅猛而来的商业时代,我们相应理论指导已难以适应当今迅速变化的经济现实。在这种情况下,我们只有紧紧把握住交换这个核心,加强关于交换问题的深层次的理论问题的研究,才有可能完善并发展商业经济理论和流通理论,使其适应现实经济发展的需要,从而发挥这些理论应有的指导作用;第三,从本质上看,市场经济实质就是交换经济。因此,加强经济理论的研究对于我国现阶段的社会主义市场经济的建设而言,有着十分重要的现实意义。市场不等于资本主义,计划不等于社会主义,计划和市场都是调节经济运行的手段。但是,在实际的操作中,“市场和社会主义如何融合?”“市场手段和计划手段如何协调?”等一系列现实问题都需要有一个理论上的指导。而在这一方面,我们既没有现成的经验,也没有成熟的理论。所以,面对这种情况下,我们只有把握住了市场的交换实质,从交换的角度来加强

对市场经济的理论分析,才可能在实践中取得真正的成功,才可能在我国建立起一个结构合理、运行协调的社会主义市场经济体系。

全书的结构共分为八章,是按照基本概念、现实发展和理论分析这样一条主线展开的。最后,从交换经济理论的角度对中国的现实问题进行了剖析。由于笔者能力有限,因此,这本书在结构上以及某些概念或结论上可能会存在一定的缺陷。所以,我衷心地希望关心经济理论发展的有识之士能够多提宝贵意见。这除了可以促使我自身的进步之外,正如前文所说,这本书的一项重要的工作,是引发人们从一个新的角度来对经济问题进行思考。如果《交换经济论》一文真能够起到“抛砖引玉”的作用,从而在更多、更为优秀的智者的努力下,在中国形成了一个指引自身发展的成熟的交换经济理论,那么我将为自己能够曾经为此付出过绵薄之力而感到终生荣耀了。

借此机会,我要向帮助我完成这本书的诸多老师们表示衷心的感谢。尤其是我的导师——黄国雄教授。此时此刻,我最想说的是:“黄老师,谢谢您!”从1995年开始,我就跟着黄国雄教授攻读硕士学位。从那时起,黄老师那严谨的治学态度就深深地影响着我。在攻读博士期间,黄国雄老师无论是在生活上还是在学业上,都给了我无微不至的关怀和照顾。在我成长过程中所取得的每一个成功,都深深地体现着黄国雄老师对我细心的呵护和谆谆的教导。然而,黄老师使我这一生最难忘的是:他老人家对我的宽容。我是一个“不安分”的学生,总喜欢“标新立异”。无论自己的目标是否正确,总是拼尽全力探个究竟。记得在1996年时,我想要对消费信用的问题进行研究,虽然,“消费信用”的字眼在当时的中国还十分

陌生,但是,黄国雄老师还是以其智者的敏锐和长者的宽容对我的这一题目加以了肯定。正是黄国雄老师的这一宽容,使得我在消费信用这一领域的研究取得了一定的成就。与此同理,在博士论文的选题过程中,黄国雄老师又一次给了我极大的宽容,尽管“交换经济”是一个陌生的选题,但是黄国雄老师还是给了我极大的鼓励,促使我坚持对这一问题进行研究。黄国雄老师反复向我强调的观点是:真正的学者都会以肯定和宽容的心态来对待新观点的,所以不要害怕引起争论,这恰恰说明了工作的成效!只要是通过自己思考而进行的创新,就是好的!恩师的教诲将激励我一生奋进。如果说今天或者今后我能够取得一定成绩的话,那么黄国雄老师就是我进步的力量源泉。

最后,我要将这本书献给所有我爱的人。在写作期间,我给爸爸、妈妈、我的未婚妻增添了很多麻烦。在此,我要向他们表示深深的歉意和最为诚挚的感谢。今后,自己只有努力工作并取得一定的成绩,才能够回报他们为我所做一切牺牲。

目 录

21 世纪是商业的世纪(代序)	黄国雄(1)
作者前言	(1)
第一章 绪论	(1)
1.1 由“瞎子摸象”想到的	(2)
1.2 “交换经济”释疑	(6)
1.3 几个说明	(13)
第二章 认识交换——几个基本概念	(17)
2.1 什么是交换	(18)
2.2 交换能力	(29)
2.3 交换的权利	(40)
第三章 交换的历史分析	(49)
3.1 交换的历史分析	(50)
3.2 交换经济时代	(58)
第四章 交换的基础分析	(69)
4.1 交换的基础——产权	(70)
4.2 交换的保证——科技	(80)

4.3 交换的条件——分工	(89)
4.4 交换的动力——欲望、需要与需求	(101)
第五章 交换经济的一般理论	(109)
5.1 货币、商人与交换	(110)
5.2 交换的交换——金融	(125)
5.3 交换的均衡点——价格	(132)
5.4 交换体系	(139)
5.5 国际交换	(151)
第六章 交换经济的制度分析	(159)
6.1 制度概述	(160)
6.2 市场与交换	(171)
6.3 企业与交换	(185)
6.4 道德、文化与交换	(196)
第七章 政府与交换	(207)
7.1 政府概述	(208)
7.2 交换经济下的政府	(216)
7.3 政府与国有企业	(223)
第八章 中国问题分析	(233)
8.1 中国交换发展历史的一般分析	(234)
8.2 新中国的交换经济分析	(242)
8.3 前景——社会主义市场经济建设	(251)
8.4 迎接中国的商业时代	(258)

第一章 绪 论

任何理论的展开都需要有个预先的铺垫,以便对某些重要的问题进行解释和说明,从而使读者能够对整个理论体系有一个更为清晰的理解和认识。这里的第一章《绪论》就是全篇《交换经济论》的预先的铺垫。这一章共分为三节:第一节,主要介绍了这篇论文的初始构思以及对于交换的一些基本想法和认识;第二节,重点是对整个论文体系做一个概括性的介绍,以便消除这篇论文中的某些创新给大家造成的唐突感;第三节主要是对论文进行了几个说明,从而使大家在正式阅读之前能够对这篇论文形成一个相对较为完整的认识。

1.1 由“瞎子摸象”想到的

在小学学识字的时候,就读到过一篇“瞎子摸象”的故事。后来,上了中学学英语的时候,又学了一篇“瞎子摸象”的英文课文。于是,这个故事给我留下了很深的印象。它的大概意思是:从前有几个瞎子从来不知道大象长得什么样子,有一天在路边纳凉时听说过来一只大象,于是纷纷上前去摸,想要知道大象到底是什么样子的。由于每个瞎子摸得部位不同,于是各自对大象形成了一个认识:有的人说大象和矛一样;有的人说大象像一条蛇;有的人说大象如同个树桩子;还有人说大象长得像一堵墙……结果,每个瞎子都认为自己有理,争执得不可开交,互不相让。

听老师讲,这个故事主要是用来讽刺人们对事物一知半解,以偏概全的。我已经忘了故事的最后结果是什么了,也不知道最后瞎子们是否清楚了大象的模样。不过,在后来的学习和生活中,我发现“瞎子摸象”的故事不时地在现实中发生。特别是随着学习的不断深入,我越来越觉得自己好像是“瞎子摸象”故事中的一个瞎子,而自己所面对的知识则是“一只大象”^①。在深造即将结束之际,由于自己不得不将“瞎子摸象”的事实^②展现于众人之前,所以令我苦恼倍至。

在一次与导师研究博士论文的过程中,我将这一“苦恼”与老师谈及。老师对我说:“你真正的苦恼实际上是怕自己的

① 也许自己还不如“瞎子摸象”中的瞎子,因为再大的大象,瞎子也能够将它摸个遍;而我所面对的“大象”是怎么也摸不完的。

② 撰写博士论文

理论研究被他人否定。其实,你也没什么可以苦恼的。人们正是通过在黑暗中的不断摸索来扩展自己的知识领域的。而对已有知识的不断否定,恰恰是人类知识扩展的唯一方式。虽然人们同知识的关系类似于瞎子和大象,但是,与那个故事所不同的是,在我们这一群‘瞎子’中间不仅仅只有争吵,更重要的是,我们不同的‘瞎子’之间还在相互地进行交流。因为我们知道,与其他“瞎子”进行交流将有助于我们对“大象”的了解。你就放心地去摸吧!没有人会鄙视你的。不过,你在摸的过程中需要做好两件事:第一、你要确保自己摸的是‘大象’,也就是说,你的论文的研究对象要正确,不要弄成了别的东西;第二、不要总摸别人摸过的地方。许多人摸过的地方你再去摸,是很难摸出新意来的,这实际上对人们了解“大象”没有什么裨益。而且,嚼别人嚼过的馍也没有什么滋味的。另外,你可以在摸的手段上动一动脑子,除了用手摸以外,也可以用鼻子闻,用耳朵听。这种尝试会是很有益处的。”

老师的一番话令我顿悟不少,也使自己论文撰写的前景豁然了许多。更为重要的是,它使我明白了论文写作的一个要点——创新。“瞎子摸象”并不可怕,可怕的是害怕摸错而不敢去摸、甚至于固守着人云亦云的观念。只要方向是正确的,就要敢于去闯、去尝试。正像有个美国学者曾经做过一个评论:只有创新才能够带来知识的扩展,无论它是成功的,还是失败的。

有了这样的认识,我决定将自己的论文题目定为《交换经济论》。这是我思考了很久的一個题目。

交换,在整个社会经济中占有极为重要的地位。对于这一点,无论是马克思主义的经济学还是西方资本主义经济学,都有一定的认识,并且都对此问题有了一定的研究。马克思

把交换作为了与生产、消费、分配并列的一个组成部分,并且认为“劳动对别人是否有用,它的产品是否能够满足别人的需要,只有在商品交换中才能得到证明。”^①而西方近来更是掀起了对交易费用^②乃至产权的研究热潮。

但是,应该指出的是,到目前为止,专门从交换的角度^③来对经济问题进行分析研究还比较少。而当前迅速发展的社会经济现实却将交换的重要性一次又一次地展示在人们的面前。我们甚至可以这样说,在当今社会中,交换行为已经构成了人们经济生活的最基本内容。因此,从交换的角度对经济进行理论分析,也许能够对经济现实给出更为合理的解释。

另外,从我本人的专业学科角度^④来讲,交换是商业经济理论和流通理论的核心所在。

从历史的角度来看,流通是交换的继续,是在交换的不断专业化过程中形成的。在早期的原始社会中,由于生产力低下,人们还没有“专门为交换而进行商品生产,仅仅是偶然地把少数多余产品用于交换”^⑤。因此,当时的交换只是偶然发生的现象。后来随着生产力的发展,交换成为了一种经常性的行为,并且还出现了“不再从事生产而只从事交换的阶级

① 《资本论》第一卷第二章 103 页,人民出版社,1975 年 6 月第一版,1998 年 1 月第 10 次印刷。

② 注意:在本文的论述中,交易与交换并不完全相同。两者有一定的概念差异。详见第二章第一节《认识交换》

③ 同上

④ 笔者从事的是商业经济和流通理论的研究。

⑤ 卫兴华主编:《政治经济学教科书》第 48 页,中国人民大学出版社,1990 年 2 月第一版。

——商人”^①。在以后的历史发展过程中,交换的行为不断被专业化,进而才出现了储存、运输、配送、销售等行为的研究。也就是说,在交换不断被专业化的过程中,才出现了流通和商业问题的理论研究。因此,从一定意义上讲,交换问题是整个流通理论研究和发展的基础。流通和商业理论的本质及核心应该是交换。

但是,长期以来,我国受着“重工轻商”思想的影响,始终把生产放在交换之上。这造成了流通和商业理论研究对象的错位,仅把从生产到消费这一表象过程作为研究的对象,而忽略了对其实质问题的研究。当今经济的发展,使得生产领域和流通领域的界限越来越不清晰。在主体方面,生产企业已经开始大规模地从事流通业务,将自己的产品自行销售,特别是网络技术的应用,使得厂商可以以更低的成本直接面对消费者;而另一方面,商业企业也将业务扩展到了生产领域,通过收购、兼并、联营等方式,自行提供销售产品。在客体方面,由于商品的种类越来越多,性质越来越复杂,进而使得其在经济循环过程中所处的位置也越来越模糊不清。这种模糊使得传统商业理论和流通理论的研究出现了一定的困难。如果不调整研究对象,继续沿用以前的研究方法和手段,就会出现商业理论和流通理论被强行切割的情况,造成理论残缺。具体表现为,理论与现实脱节出现较大差距,对现实情况的解释不尽合理。我们知道,当理论与现实相冲突时,需要调整的应该是理论。因此,这种情况会使得商业理论和流通理论很不稳定,变动较为频繁,这不利于理论发挥其指导作用。

① 《马克思恩格斯选集》第四卷第166页,人民出版社,1995年6月第二版。

基于以上分析,我认为,对于交换问题进行一个系统的、全面的研究,并将其作为整个商业理论和流通理论研究的核心,这将十分有利于商业经济这一专业的发展:第一,研究角度的变换使得研究范围得以大大地扩展,进而促使理论分析更加系统化、完整化;第二,研究角度的变换和范围的扩展促使了新的分析工具的应用^①,从而使得理论研究更加科学、全面;第三,这种将更为本质的问题作为研究核心,还可以让理论研究相对稳定下来,避免因现实情况的变化造成理论的过大波动,从而对实践活动可以起到更好的指导作用。

1.2 “交换经济”释疑

当熟识的人知道我的博士论文题目为《交换经济论》时,总是先愣一下,然后必然要问我什么是“交换经济”。于是,我就费尽口舌、指手画脚地解释一番。结果,他似乎是懂了,但我非常累。也许,这就是创新的代价。由于这样的事发生的次数太多了,因此我认为,在论文正式开始之前,我应该对“交换经济”做一个总体上的介绍,也就是将我的一些观点解释一下,以便读者能够对“交换经济”先有个笼统的概念,这样有利于后面的阅读。

在开始讨论“交换经济”之前,我们首先来讨论一下什么是“经济”,这是我们展开论述的基础。西方学者对经济学下了这样一个定义,“经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种商品,并在

^① 在整个论文中,除了使用马克思的历史唯物主义和辩证唯物主义的分析工具外,还将借助博弈论以及其他数学手段来进行论证。

现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用”^①。从这个定义中我们可以看到,西方学者所认为的“经济”,就是对稀缺资源进行选择,而后进行生产、分配和消费的过程。据汪丁丁^②考证,“西方传统里的经济学在根本上就是从‘齐家’或所谓‘家庭经济管理’发展而来的”^③。而从英语的“经济”一词来看,它还含有节省和效率的意思。目前,中文“经济”一词也具有了这样的含义^④。综上观点并根据我在学习过程中所形成的一些粗浅认识,我想“经济”可能是这样一种东西:即人们在生活中为了实现节省^⑤的目的和愿望,而采取的与之相关的所有行为的总和,例如,生产、交换、消费等等。由此引申,我们可以知道,经济学应该是“研究人的行为的”^⑥,是对人的所谓经济性行为的表现、原因及相互作用进行研究的学科。

根据上面的分析,我们对经济会形成这样几个认识:

① 萨缪尔森、诺德豪斯:《经济学》第4页,中国发展出版社,1992年3月第一版。

② 汪丁丁:是中国一著名中青年经济学家,现于北京大学中国经济研究中心任教。

③ 汪丁丁:《我思考的经济学》第105页,读书·生活·新知三联书店,1997年7月第一版。

④ 也许是“引进”的缘故

⑤ 应该强调的是,这里所谓的“节省”不是我们日常生活中那种“勒紧裤腰带”式——将生活水平降到最低从而减少付出——节省,而是广义的节省,即在尽可能少地付出的情况下,最大限度地来实现目标。

⑥ 张维迎:《博弈论与信息经济学》第2页,上海三联书店、上海人民出版社,1996年8月第一版、1997年5月第3次印刷。

第一,经济的真正载体是“人”。“经济”是由人的行为来表现和推动的,并最终由人来承受其结果。离开了人,也就不存在我们所谓的经济。因此,只有“人”才是经济的真正载体,其他一切物质产品都是因为有了人的存在才具有了经济的意义。试想一下,在一个只有机器而没有人的世界里,即使所有的机器都能够自动地运转起来并生产(或消耗)相应的产品,我们所谓的经济也是不存在的。

应该指出的是,我们这里所说的“人”,是指社会^①的人,即他的行为除了受到生理条件和自然条件的约束外^②,还要受到人类社会所特有的制度、道德、文化等一系列思维意识条件的约束。由此我们可以看出,人们对于经济的研究,不得不深入到制度、道德、文化等意识形态领域。这也许就是“经济学被称为社会科学之王”^③的原因所在吧。但是,“越接近现代,西方经济学传统中的‘工具理性’越浓厚……人们已经很难看到苏格兰启蒙时期经济学家们的人文关注了”^④。不过,这也无法阻碍经济自身所带有的人文特征。任何一个经济学家都有责任、有义务,并要有能力对经济学进行人文的分析。

第二,“经济”是一个庞大的、复杂的结构体系。经济是由人的行为构成的,而人的行为充满了多样性和复杂性,这就决

① 社会,是指以共同的物质生产为基础的相互联系的人们的总和。《辞海》1577页,上海辞书出版社,1980年8月第一版。

② 生物意义上的人与动物没有更大的分别,其行为仅受生理条件和外部自然条件的约束。

③ 萨缪尔森、诺德豪斯:《经济学》第2页,中国发展出版社,1992年3月第一版。

④ 汪丁丁:《我思考的经济学》第105页,读书·生活·新知三联书店,1997年7月第一版。