

江苏省高校优势学科建设工程资助项目

城市规划视野下的 城市经济学

Urban Economics
In the Context of Urban Planning

张倩 著

东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

江苏省高校优势学科建设工程资助项目

城市规划视野下的 城市经济学

Urban Economics
In the Context of Urban Planning

张倩 著

东南大学出版社·南京

内 容 提 要

本书针对城市规划及相关专业本科生,将城市经济学课程所需的三个层次内容深入浅出地糅合在一起:首先是经济学的基本原理和工具及其应用方法,使学生建立基本的经济学的世界观;其次探讨城市经济学和城市规划领域结合最紧密的几个专题,包括城市的形成和发展、政府和市场、城市财政、城市经济增长、城市产业结构、城市土地经济、城市住宅经济、城市交通和城市基础设施等,并示范分析的方法;最后以案例和前沿研究拓宽学生的视野。本书还可应用于城市规划专题研讨课,有一些思考题目的设置和解析,拓展学生实际应用的能力。

本书适用于各类开设城市规划专业的院校,特别是可供建筑学背景的城市规划专业的本科生、研究生及相关专业技术人员、爱好者学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

城市规划视野下的城市经济学 / 张倩著. —南京:
东南大学出版社, 2019. 4

东南大学城市规划专业系列教程 / 阳建强主编
ISBN 978-7-5641-7537-5

I. ①城… II. ①张… III. ①城市经济学—高等学校
—教材 IV. ①F290

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 033313 号

城市规划视野下的城市经济学

CHENGSHI GUIHUA SHIYEXIA DE CHENGSHI JINGJIXUE

著 者: 张 倩

出版发行: 东南大学出版社

社 址: 南京市四牌楼 2 号(邮编 210096)

出 版 人: 江建中

网 址: <http://www.seupress.com>

电子邮箱: press@seupress.com

经 销: 全国各地新华书店

印 刷: 兴化印刷有限责任公司

开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16

印 张: 13.75

字 数: 335 千字

版 次: 2019 年 4 月第 1 版

印 次: 2019 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5641-7537-5

定 价: 36.00 元

(本社图书若有印装质量问题,请直接与营销部联系。电话:025-83791830)

前 言

目前,全世界的人口已经有半数以上集聚在城市中,作为研究城市的专业人员,城市规划从业者学习城市经济学的重要性日益提升。在持续集聚的城市中,空间发展的规律很大程度上体现了个体、厂商和政府选择的结果,而不是一个理想主义者的指挥棒能任意驱动的,因而需要科学地讨论这些人们的选择,以便看见整体的空间发展蓝图,经济学正是一门研究选择的学问。城市规划作为地方政府的公共政策,在应对外部性、提供公共物品、降低交易成本和制定发展政策等问题上能够起到重要的作用,在快速发展的时期尤为如此,经济学中的这些概念和思考有助于学生拨开眼前的迷雾,看清肩上的责任,并初步了解应对之策,学习这些知识的必要性是不言而喻的。

传统上,城市规划专业学生学习城市经济学是有一些难处的,学生们没有先修过经济学原理,对经济学的框架一无所知;同时,课时量也太少,一般为 32 学时,很多重要的基础性内容不得不忍痛割爱。市面上优秀的城市经济学教科书有很多,不过对本专业学子来说,大部分的教课书都属于中级经济学的程度,如果择其内容,强行灌输给对经济学一无所知的学生,他们就会只知其然,不知其所以然,很难理解经济学的思路,更无法灵活使用这些方法和工具去思考城市中的现象。这是笔者萌发撰写一本专门为城市规划专业本科生讲授城市经济学的教科书的原因。

本书的特色在于,将基本的经济学原理和必要的经济学工具糅合进稍微复杂一些的专题讲解中,使得学生在相对短的学习时间里初步

懂得“经济学”的思路，学会用“经济学”的方法去观察世界。因此，不妨把它当作一本经济学的入门读物来读，建立起对经济学的兴趣。另一方面，书中的案例特意选用了很多城市规划中的案例，本专业人士读起来会感到分外亲切，容易理解和应用。

本书的内容框架也和城市规划专业高度相关。现代城市经济学涉猎甚广，除了集聚经济、土地利用、住宅经济、城市经济增长等被广泛关注的话题外，还有城市人口和就业、城市环境、城市犯罪等内容，其内涵和外延在持续扩大，是城市科学、经济学、经济管理等各专业普遍关注的一门课程。本书中，则选择了和本专业最密切的 10 个专题，分别是：经济学的基本原理；市场和政府，政府的作用；城市财政；城市经济增长；城市的产生和发展；城市产业结构和主导产业判断；城市土地市场；城市土地制度；城市住宅经济；城市基础设施经济。这种编排结构和讲解方法与其他城市经济学教科书有很大不同，经过十数年的教学实践，深受同学们欢迎。期待本书能为广大城市规划专业学子答疑解惑，拓展思考。希望你们读完此书，能够爱上经济学。

东南大学建筑学院城市规划系

张倩

2018年12月30日

目 录

1 经济学的基本原理	1
1.1 经济学和城市经济学	1
1.2 经济学的基本假设	1
1.2.1 人是自私的	1
资料:公共食堂的灾难	2
1.2.2 人在做选择的时候是有局限条件的	5
1.2.3 重要的局限条件:资源是稀缺的	6
1.2.4 竞争的准则是必须的	7
1.3 经济学的十大原理	7
1.3.1 人们会对激励做出反应	8
资料:儿童空中安全的成本	8
1.3.2 人们面临约束下的权衡取舍	9
1.3.3 某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西	10
1.3.4 边际量有时更重要	12
资料:开发商偏爱容积率调整	13
1.3.5 贸易能使每个人的状况更好	13
1.3.6 市场通常是组织经济活动的一种好方法	15
资料:从计划经济到市场经济	17
1.3.7 通货膨胀和三大宏观经济问题	18
1.4 实证经济学和规范经济学	22
1.5 城市经济学的产生和发展	22
1.5.1 吸取城市地理学的研究成果	22
1.5.2 经济学的进化和发展,开始关注中观经济学	23
课堂讨论	24
讨论题目一(1):城市交通问题如何解决?	24
讨论题目一(2):城市中的住房如何分配?	24
讨论题目一(3):如何看待城市中“人是自私的”?	24
参考文献	24

2 市场和政府,政府的作用	25
市场很行,为什么还需要政府?	25
2.1 市场失灵和政府失灵	25
2.1.1 帕累托改进和帕累托效率	25
资料:纽约市的租金控制	26
2.1.2 收入再分配,效率与公平	27
资料:中国——从“效率”到“公平”	29
2.1.3 真正的市场失灵	29
2.1.4 如果出现市场失灵,政府出面调控的方法	31
2.1.5 从市场失灵到政府失灵	32
资料:西方国家的城市更新运动	33
2.2 外部性和公共物品	35
2.2.1 外部性	35
拓展:外部性不是市场失灵而是产权不清晰吗?	36
资料:租值的相关概念	36
2.2.2 公共物品	37
拓展:地铁可能是私人物品吗? 地铁必须由政府提供吗? 地铁收费越低越好吗?	38
2.2.3 科斯定理和公地悲剧	39
资料:再造公地——广州地铁免费案例	42
2.3 政府对经济的促进作用	42
资料:城市竞争和政府的作用	44
2.4 城市规划的作用	45
2.4.1 城市规划应对外部性和公共物品的方法	45
2.4.2 城市规划减少了快速发展的交易费用	47
课堂讨论	48
讨论题目二(1):城市规划提供了哪些公共物品? 节约了哪些交易费用?	48
讨论题目二(2):政府和市场,效率和公平。	48
参考文献	48
3 城市财政	49
政府的钱从哪儿来,用到哪儿去?	49
3.1 地方政府的运行	49
3.1.1 政府的职能	49
3.1.2 地方政府	50
3.2 城市财政的收入和支出	52

3.2.1 城市财政收入	52
资料:地方财政预算外收入:SPV	54
拓展:地铁的建设费用和收费问题	55
3.2.2 城市财政支出	56
资料:江苏省的财政支出途径	57
资料:发展中国家的公共投资	58
3.2.3 美国的税收	59
3.2.4 城市融资	61
资料:上海轨道交通的投融资回顾	63
3.3 我国的财政制度改革	65
3.3.1 我国财政制度的改革历程	65
3.3.2 分税制	66
资料:一些常见税种	67
3.4 福利经济学	67
课堂讨论	69
讨论题目三:城市中什么公共设施多(闲置)? 什么公共设施少(不足)? 为什么? (从提供者的角度)	69
参考文献	69
4 城市经济增长	70
GDP 是什么? 城市经济增长的原因是什么?	70
4.1 城市经济增长的测度	70
4.1.1 GDP 和它的主要计算方法	70
4.1.2 GDP 概念详解	71
4.1.3 中国的 GDP 增长	73
4.1.4 GDP 不能衡量什么	75
资料:美国的 GDP 增长	78
4.1.5 工业总产值及其他指标	78
资料:其他的主要经济指标	79
4.2 城市经济增长理论	80
4.2.1 人力资本增长、资本深化、技术进步和经济结构变化	80
4.2.2 经济基础模型	82
4.2.3 乘数原理和挤出效应	84
资料:乘数和创造工作岗位	85
参考文献	87

5 城市的产生和发展	88
5.1 城市是如何产生的	88
5.1.1 城市为什么会存在	89
5.1.2 市场城市的出现——比较优势	89
5.1.3 工业城市的出现——规模经济	90
5.1.4 综合大城市的出现——集聚经济	91
课堂讨论	95
讨论题目四:互联网对城市空间发展的影响(以数据和案例说明)	95
5.2 城市的发展实例和城市规划的发展	96
5.2.1 工业革命期间——快速聚集的城镇化	96
5.2.2 20世纪初的城镇化——工业城市从兴旺到转型	99
5.2.3 美国1960—1990年的城镇化——波动的城镇化	101
5.2.4 郊区化	102
5.3 城市发展的理论模型	103
5.3.1 效用与城市规模	103
5.3.2 城市形态与大而完整的劳动力市场	107
5.3.3 等级-规模法则	109
5.3.4 雷利法则	111
课堂讨论	111
讨论题目五:比较“摊大饼”、带状城市、指状城市的经济效用	111
参考文献	111
6 城市产业结构和主导产业判断	113
6.1 城市经济结构	113
6.2 三次产业结构和产业理论	113
6.2.1 三次产业划分的起源	113
6.2.2 我国三次产业划分的标准	115
6.2.3 产业结构-经济增长阶段论	119
6.2.4 H-O理论和产业的国际分工	122
6.3 城市主导产业	126
6.3.1 城市主导产业的集聚	126
资料:阜阳市的主导产业集聚和城市空间发展	127
6.3.2 城市主导产业的判断	128
6.3.3 大城市和小城镇——主导产业选择的思路	132
课堂讨论	133

讨论题目六:对一个城市来说,第二产业的发展阶段是不可逾越的吗?请结合案例说明。	133
参考文献	134
7 城市土地市场	135
7.1 土地的特性	135
7.1.1 土地的自然特性	135
7.1.2 土地的人文特性	135
7.1.3 地租和级差地租	137
拓展:马克思主义经济学	138
7.2 市场结构和土地市场	139
7.2.1 四种市场结构	139
7.2.2 垄断和寻租	142
资料:对乙醇的补贴	144
7.2.3 三种市场	144
7.2.4 土地市场的特征	145
7.3 城市土地供给与需求	147
7.3.1 一般供需理论	147
7.3.2 土地的供给和需求	151
资料:2007年度南京市市区经营性用地公开出让计划	152
7.4 土地利用模型	153
7.4.1 范·杜能模型	153
7.4.2 单一中心城市的土地竞租模型	156
7.4.3 有城市绿带的土地地租模型	157
课堂讨论	159
讨论题目七:中国城市的土地市场是什么市场?地方政府是什么卖家?	159
参考文献	159
8 城市土地制度	160
8.1 土地的公有制和私有制	160
8.1.1 土地公有	160
8.1.2 土地私有	160
8.1.3 土地批租	161
8.2 我国城市土地使用制度改革的进程	162
8.2.1 土地使用制度改革的背景和意义	162

8.2.2	第一阶段——对中外合营企业征收土地使用费	162
8.2.3	第二阶段——土地使用权有偿出让试点和宪法修订	163
8.2.4	第三阶段——制定全国性的土地使用权出让和转让条例	164
8.2.5	第四阶段——土地储备机构的建立	165
8.3	我国城市土地使用制度的特征	166
8.3.1	招拍挂出让和协议出让	166
8.3.2	划拨出让及其他	168
8.3.3	土地的获取	169
8.3.4	城市规划和城市空间发展	169
	资料:《中华人民共和国土地管理法》节选	170
	课堂讨论	171
	讨论题目八:如果农村集体土地可以市场交易,将会怎么样?	171
	参考文献	172
9	城市住宅经济	173
9.1	住宅的特性	173
9.1.1	住宅的异质性和价格特征	173
9.1.2	住宅的耐久性和质量退化	174
9.1.3	搬迁成本的考量	175
9.2	城市住宅的供给和需求	176
9.2.1	城市住宅的需求及其决定因素	176
9.2.2	城市住宅的供给及其决定因素	178
	资料:南京市政府主导的住宅供给及其变化	180
9.3	我国城市住房制度改革	181
9.3.1	第一阶段(1980—1992):房地产市场产生,土地需求出现	181
9.3.2	第二阶段(1992—1999):房地产市场粗具规模,土地需求大增	182
9.3.3	第三阶段(2000—2008):房地产市场不断完善,土地市场分化	183
9.4	美国的住房政策与评价	183
	资料:美国住房概况	184
9.4.1	建造公房供低收入者居住的政策(1930年代)	184
9.4.2	直接补贴低收入者的政策(1970年代)	185
	课堂讨论	186
	讨论题目九(1):当住宅地使用权到期,上面的住宅该怎么办?请根据《中华人民共和国物权法》和《中华人民共和国土地管理法》的政策做出预测和设计。	186

讨论题目九(2):如何帮助穷人?	186
参考文献	186
10 城市基础设施经济	187
10.1 城市基础设施和交通设施投入的经济分析	187
10.1.1 供应学派政策及其微观经济影响	187
10.1.2 投资基础设施的福利效应	188
资料:高铁争夺战	190
10.2 城市基础设施供给的方式	191
10.2.1 城市基础设施的特征	191
10.2.2 城市基础设施供给的方式	192
10.2.3 发展城市基础设施的时序	194
资料:上海江湾机场到江湾新城	194
10.3 城市交通的供需调节	195
10.3.1 未能如愿的预备队伍	195
10.3.2 交通拥挤税的调节作用	196
10.3.3 交通拥挤税和其他方式的比较	200
课堂讨论	202
讨论题目十:比较各种各样解决交通问题的方法的优缺点,从道路网的供给和结构的改变到经济的方法。	202
参考文献	202
术语索引	203

1 经济学的基本原理

1.1 经济学和城市经济学

经济学是什么？诺贝尔经济学奖获得者、美国经济学家斯蒂格利茨说：“经济学研究我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织如何进行选择，以及这些选择如何决定社会资源的使用方式。”再简化一点说，就是“人如何选择”。选择为什么这么重要？因为世界上的资源总是稀缺的。人们想知道，为什么城市的空间这么紧俏？为什么人们不能随心所欲地想住在哪里就住在哪里，想住多大面积就住多大面积？为什么城市的建设会有抉择？一块土地，到底是建设工业区，还是居住区，或是商业区？是保证充足的城市建设，还是保护自然空间和农田？稀缺是人们需要做出选择的根本原因，而经济学就是研究在稀缺的条件下，个人如何选择、厂商如何选择、政府如何选择的规律。

城市经济学是什么？人们对城市经济学有两种认识：一种认为是研究城市经济学，即研究城市经济的学问，例如周伟林、严冀等在著作《城市经济学》中的定义：城市经济学是一门研究城市范围内的各种经济现象的学科；另一种认为是城市经济学，即用经济学来研究城市的学问，例如阿瑟·奥沙利文的《城市经济学》，他开宗明义道：本书是研究城市和城市问题的经济学著作。考虑到城市经济学是一门非常年轻的学问，它创立的标志是1965年美国汤普森的《城市经济学导论》^①的出版，仅有50多年的历史，对比物理学几千年的历史、经济学不到300年的历史（尚被称为是一门年轻的学问），对它的外延和内涵有各种看法就不足为奇了。本书主要使用的是第二种定义，即用经济学来研究城市和城市问题。因此，在本书的编写上，会先介绍经济学的基本知识，但也不排除第一种定义，会介绍一些城市的空间和经济模型，以供同学们选用。

1.2 经济学的基本假设

1.2.1 人是自私的

人是自私的

在经济学的世界里，最重要的基本假设是“人是自私的”。人是自私的，等同于人是理性的，也就是所谓的“经济人”。经济学的词典里“自私”并不是对人的道德或者心理状态的一个描述，因此可能和其他学科及生活中人们说的“自私”不太一样。它是在经济学里描述人做选择时的状态，是指“人会做出对自己利益最大化的选择”。再进一步阐释，它说明了人会选择成

^① THOMPSON W R. A Preface to Urban Economics[M]. [s. l.]: Johns Hopkins Press, 1965

本最小的或者收益最大的,会选择价格最低的或者收入最高的,也就是说,人们对每种可能性的成本和收益都做出权衡。这也叫作理性选择(rational choice)假设。理性选择假设中描述的人的行为是连贯、一致的,也就是说在任何情况下,人们恒定会对选择集里的对象进行排序和比较,然后选择收益最大的。

如何理解经济学中的“自私”

谈到“人是自私的”,人们可能自然会反应:不是所有人都是自私的吧?或者,自私不就是损人利己吗?由于“自私”这个词汇包含了多种含义,有这样的疑惑也是正常的。在经济学里,人是自私的就代表“人会做出对自己利益最大化的选择”,如果你同意“人会做出对自己利益最大化的选择”,那么你就接受了经济学的基本假设“人是自私的”。反过来说,如果给“人会做出对自己利益最大化的选择”选一个合适的名词的话,还有什么词能够替代“自私”一词呢?理性?经济?都有一点相符,但都没有那么确切。

人在追求自己利益最大化的时候,并不代表就会损人,很多时候利己和利他是同时存在的:面包师傅努力工作,一方面为自己赢得更多顾客,创造更多财富,另一方面给顾客提供了更好吃的面包。在经济学鼻祖亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)的阐述里,人们追求私利而给社会做出的贡献是巨大的,人在利己的时候,能够极大地利他。斯密和其后的研究者用大量的案例证明了这一点。

由于经济学很多时候用来为一些决策做支持,这样的基础假设就变得特别重要。也许生活中的确有些人、在有些事件上看起来是不理性的(其实,这时候我们分析他的局限条件,往往会发现在他的局限条件下他的作为还是理性的,例如他得到的信息不足,或者某样东西的效用对他来说特别大,等等),甚至一些人专门做出与常理不符的事情来。但是,真正不理性的人是非常小概率的,而不是社会常态。如果以小概率的事件来指导行为或者政策的话,小而言之会使预期落空,大而言之会造成灾难。例如,一般的政策都是以“人是自私的”假设作为基础的,因此,在登记廉租房、发放低保金的时候都会有严格的门槛限制,以防有人不恰当地挤占这些资源,如果按照“人不是自私的”去设计这个政策,靠人们的自觉去分配廉租房或者低保金,可以想象会带来什么样的混乱。而回顾我国历史,人民公社制度隐含的基本假设就是“人是不自私的”,生产资料公有,实行供给制,人们在生产队里吃大锅饭,造成的灾难也是巨大的。

资料:公共食堂的灾难

1958年,人民公社在全国普遍建立,随之而来的是供给制和公共食堂。建立公社食堂的初衷是为了节省时间,促进农业生产协调。粮食不再像原来那样分发到各家各户,而是全部集中在公社食堂。在公社食堂里,吃饭不要钱,农民可以随心所欲地进餐,没有时间数量限制。可想而知,如此一来,每个人都像明天不再到来,只争朝夕,尽情用餐^①。

^① [英]罗纳德·哈里·科斯,王宁. 变革中国——市场经济的中国之路[M]. 北京:中信出版社, 2013:23

供给制造成了粮食的巨大浪费。实行粮食供给制与大办公共食堂是同步进行的,在人民公社普遍实行各式各样的供给制的同时,全国至1958年底办起了360多万个公共食堂。90%以上的农民在食堂吃饭。因为在食堂吃大锅饭,吃饭不但不要钱,而且还大张旗鼓地宣传敞开肚皮吃饭。当时,农民的觉悟并非一些人主观想象得那样高,在吃少了自己吃亏的心理驱使下,死吃活撑的现象也就发生了,公共食堂粮食浪费非常严重^①。

很快公社食堂的问题暴露出来,加之“大跃进”的浮夸风恶果初显和自然灾害的发生,部分地方出现粮荒,农民的生活变得无比艰难。

1961年,毛泽东离开北京亲自进行调查研究。中共江苏省委第一书记江渭清在汇报中说:食堂耗粮特别大,而且不分老少,不管轻活重活,都在一个大锅里吃,一年吃了两年的粮,全年口粮几个月就吃光了。江渭清认为,食堂浪费很大,干部和他们的亲属借机搞特殊化,多吃多占,严重影响干群关系,不能继续办下去了。在毛泽东调研之后,高层领导纷纷深入农村调研,发现了公共食堂更多的问题。1961年中共中央制定了《农村人民公社工作条例(修正草案)》,其36条规定:生产队办不办公共食堂,完全由社员讨论决定。凡是要办食堂的都办社员的合伙食堂,实行自愿参加、自由结合、自己管理、自负开销和自由退出的原则。由此,大部分公共食堂都在社员的意愿下自动解散了^②。

经济学是社会科学,假设可以被验证

经济学是一门社会科学,社会科学运用科学的观点去研究社会问题。正像自然科学那样,科学的假设是可以验证的。例如,因为地球引力的存在,当树上一个苹果脱离枝头,它只能下落,树上有100个苹果也是如此。牛顿定律使得物体的运动轨迹可以预测。经济学是一门社会科学,它的假设也是经得起实验验证的。张五常教授举过一个案例:将100元钱放在闹市街头,半小时之后,看看它会不会被人捡走——如果真的进行这个实验,100次的结果都会是钱不翼而飞。这说明了,自私的人比较了自己可以获得的利益(100元)和付出的成本(基本可以忽略不计)之后,必然会做出这样的选择。作为一门科学,它的前提假设是人的选择是有规律的,这种规律是可以认知和预测的。

有一种观点认为,经济学是所有社会科学的基础,因为它有经得起检验的理论体系,并且深刻地洞察了人的所有选择行为,因此研究各种社会科学回避不了对经济学知识的掌握。另一种观点认为,经济学是一门在漫长历程中只有少量知识的学科,其中的许多重要内容可以在比较短的时间内掌握(但运用得好与不好却颇费功力)。这些观点对我们学习经济学的必要性和可能性提供了参照。

城市是人们自我选择的结果

城市是诸多的个人和厂商自我选择的结果,正是因为他们都进行了“自私”的选择,才使得

① 罗汉平. 人民公社供给制探析[J]. 当代中国史研究, 2000(03): 38-46

② 罗汉平. 农村公共食堂的解散[J]. 文史精华, 2001(03): 35-42

很多现象可以被解释和预测。例如,风景优美的环境中的住宅,一定会更受青睐,因为它会带来更多的让人心情愉快的收益,而因为竞争激烈,其价格一定会更高。同样,大城市里的住宅价格高,小城市里的住宅价格低,这显示出大城市是更受人们欢迎的选择。城市开发区会用三年免税或者低地价的条件去吸引厂商,看起来似乎是一种浪费,不甚合理,但其实许多的城市开发区在参与吸引厂商的竞争,因为他们知道厂商会考虑成本最小的选择,这样做可以吸引来厂商的投资。在每一个城市现象的背后,都有个人、厂商和政府官员做出了他们的选择,当我们在审视世事的时候,深入地想一想,人们是怎样做出“自私”的选择的。

当我们说“人是自私的”的时候,指的是全部的人群,在城市里,我们一般将其分为政府官员、厂商和个人。在报纸杂志的描述里,对不同的人群时会有固化的表达,例如,老百姓是“无辜的”,政府官员是“明智的”或者“贪婪的”,厂商则货真价实是“自私的”“唯利是图”的,等等。但在经济学的世界里,所有的人在做决策的时候都是“自私”的。

美国经济学家曼昆是这样评价政府官员的:“人们假设政府官员是追求整个社会的福利的,他们的目标是效率与平等的最优结合,这也许是最好的,但并不现实,利己也是政府官员的强大动机,政治家也是人。”^①在“自私”的指引下,政府官员有的时候考虑的是城市利益,有的时候考虑的是个人利益,有的时候是两者混合。同样,老百姓的选择是为了维护自己的利益,而并不是一个抽象的“社会公平”,无论是在争取日照权的时候,还是在面对拆迁的时候,人们都倾向于争取对自己来说最高的收益。

另外,人们在谈到某种组织的时候,通常把它们视为一个整体。例如政府、公司,就好像他们是一个个体那样做的决策。但是,各种组织都是由很多个体组成的,这些个体可能还形成了不同的利益集团,他们彼此之间的利益、小集团的利益和整个组织的利益都不尽相同。认识到这一点,对我们认识某个组织的决策有很大帮助,我们会看到有时个体在做着和组织一致的决策,有时某个个体在做着对自己有利、但对组织不一定有利的决策,有时某些利益集团在决策中胜出,做出了对部分人有利的决策,而伤害了其他人的利益。所有的决策都是活生生的人做出的,而不是那些抽象的“大公无私”的人做出的,了解这些有助于我们更加了解人们的选择决策。

对“人是自私的”的四种解释

人是自私的这个概念是经济学研究里的基石,因为这个概念如此重要,而又如此令人难以接受,所以很多的经济学家对此概念进行了阐述。张五常总结了对于“人是自私的”的四种看法^②。

看法一:斯密认为,这是被逼出来的。

人都想得到各种东西,但只依靠别人的仁慈之心来获得的话必定失望。所以激起别人的利己之心,然后用有的去交易没有的,这样得到的比仁慈之心给的多多了。对一个社会来说,

① 曼昆. 经济学原理[M]. 3版. 梁小民,译. 北京:机械工业出版社,2003:85

② 张五常. 经济解释:卷一·科学说需求[M]. 北京:中信出版社,2010:79

一个人为求私利而无心对社会做出的贡献,远比有“无私”的意图做出来的要大!正是因为人人都想要,都想要很多,所以必须(鼓励)(他人)自私。从斯密的理论看,自私不一定会损人,反而可以极大地利他。

看法二:阿尔钦同意自私是一个基础假设,但他认为白痴乱来也有同样的效果。

假设一群人要建加油站,可供选择的地点有公路、深山、荒漠这三个地方。经济学家推断他们会把加油站建在公路旁边,因为这样可以获得最大收益。但其实,这群人根本是白痴,他们随便选择一个地点建设,有的建在公路旁边,有的建在深山,有的建在荒漠。结果呢?只有建在公路旁边的生意兴隆,存活下来,其他的加油站都倒闭了。也许有人会说,经济学家错了,这些人根本不是理性的,他们是白痴,但这不要紧,结果是:只有公路旁边的加油站存活,经济学家根据人是自私的假设预测对了^①。从阿尔钦的理论来看,我们不需要考虑做决策的人的内在因素,只考虑选择结果。

看法三:道金斯认为自私是遗传的。

生物学家道金斯在《自私的基因》(*The Selfish Gene*)里解释了自私是与生俱来的,并发展出了“生物经济学”学科。道金斯认为,生物“为了基因的利益”做出了很多选择,目的是最大化其基因长期生存的概率。为了增加某种基因遗传的概率,有的时候自私表现为在竞争中争取一切机会活下去,好让自己的基因续存;有的时候(过了临界点之后)则表现为利他,通过让自己的父母或兄弟姐妹活下去,而让自己的基因能够遗传。他的观点得到经济学家赫舒拉发的支持。

看法四:张五常认为自私就是一个基础假设。

基础假设是不容争议的,是经济学建立的基石,如果人不自私,或者有时自私、有时不自私,就可以另立一门学派了。但是在经济学里就是这样认为的。正如数学里的基础假设是一加一等于二,一和二之间没有别的整数。如果你假设一和二之间另有整数,就不是我们大家都认同的“数学”了。

给同学们的建议:可以在学习之初暂且先接受自私这个基础假设,就像学习数学先接受“一加一等于二”一样。在日后的学习中不断验证、判断,再得出自己的结论。

1.2.2 人在做选择的时候是有局限条件的

有了“人是自私的”这个假设作为基础,还不能直接判断人的选择,因为在一件事情上,不同的人也许会做出相反的选择,他们都是自私的,所不同的只是他们处在不同的条件下,所以我们还要看每个案例中的局限条件是什么。例如在100块钱放在街头的案例中,局限条件是“闹市街头”和“半个小时”,有了这样的局限条件,才会有钱会不翼而飞的结果。但如果我们观察这时经过的每一个人,也许有人会捡,有人不会捡,捡与不捡的人都是自私的,唯有看到他们做决定时的条件,才可以判断为什么有的人捡而有的人不捡。因此,我们需要知道,人们做出选择的条件是什么,这种条件就是局限条件(或称约束条件,constraint conditions)。

^① 李俊慧. 经济学讲义:上卷[M]. 北京:中信出版社,2012:27