

财

经

REN BEN JING JI XUE YUAN LI

学

人本经济学原理

术

陈惠雄 著

文

上海财经大学出版社

库

财经
学术
文库

人本经济学原理

REN BEN JING JI XUE YUAN LI

陈惠雄 著

上海财经大学出版社

F01
44

人本经济学原理

REN BEN JINGJIXUE YUANLI

陈惠雄 著

责任编辑 程肖芬

封面设计 周卫民

出发	版	上海财经大学出版社	(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)
印	刷	上海市印刷七厂一分厂	
装	订	上海市印刷七厂一分厂	
开	本	850mm×1168mm	1/32
印	张	12.875	插页:2
字	数	334 千	
版	次	1999 年 4 月第 1 版	1999 年 4 月第 1 次印刷
印	数	1—3 000	
书	号	ISBN 7-81049-275-6/F·224	
定	价	26.00 元	

新古典主义追求世界之“实”，福利主义寻求世界之“善”，人本主义探求世界之“真”。由真而至于善，乃至最高的善——实现“最大多数人的最大快乐”，从而达到经济学之真、善与体系完美的初步统一，这是本书的一种努力。在这里，经济学将不仅是一种经世致用之说，而且是一门修身养性之学，它使经济学在物质与精神、经济与人生合一的层面上显示出无穷的魅力。

——作者

自序

本书是我的博士论文,也是我积思十几年、一直为之思索而成的著作。

自近代西方文化传入中国以来,中国人所接受与传授的多为西方经济学思想。迄今为止,大学经济系中的政治经济学和西方经济学两套经济学原理教程,均传自国外。经济学的不断创新,新学派的不断涌现,一直由西方文化思想占据上风,而似乎与国学、与东方的“综合”文化思维无缘。诚然,科学是相通的,知识是全人类的共同财富。由于错综复杂的历史原因,造成了西方人对于功利境界的首先觉悟,使得西方经济、文化在整个世界近代史中盖过了东方文化。作为人类思想文化财富的一个重要部分,自亚当·斯密以来的西方经济学说思想,一直领导着经济学的潮流,对于人类的经济科学发展做出了重大贡献。迄今,宏观与微观经济学加上各种新兴经济学流派,已经使西方经济学形成了一个较为完整的系统,在功利境界范围内走完了一圈。包含诸多学术派别在内的业已形成的西方经济学理论体系,仍然是我们解决许多现实经济问题、进行经济理论创新的不可或缺的基础。

然而,文化是有差异的,差异就包含着优与劣。近代西方文化主要是以分析性思维为主要特征。这种文化思维在许多具体问题的研究与解析上可以做得相当深入,而对天人之际等有关人类最终命运的大问题的关照与考虑,却经常显得力不从心。而这正是具有综合性文化思维特征的东方文化所能够弥补的。本书正是借助

于中国文化的综合思维特点,建立于辩证逻辑的分析方法和人本主义思想基础上而展开的对经济学的一次重新释义。全书以人作为经济学研究的对象和逻辑起点,贯穿人本主义哲学思想和人生境界融合原理。通篇渗透着人为本、天人合一的人生境界思想,以求得经济、人文、自然的和谐发展。

曾经有一位科学家说过,如果一个物理学家仅懂得物理,那他会受到人们的欢迎。如果一个经济学家光懂得经济,那他就非常令人讨厌。我以为,经济学家们形成的成本—收益思维定势,常使他们忘却了寻常的人与人之间的道理,而显得有些不尽情理。经济学是关于人类行为的科学,而最重要与最基本的莫过于对群己关系、天人关系的经济学考察与处理。而这种考察应是半点也不离开人的生活与人的情感立场的。因而,经济学应当是人本的、伦理的、行为科学的。经济学没有自己的出发点,它具有与所有研究人的问题的其他科学分支同样的根基,那就是人。经济学如果离开其他科学尤其是有关人类行为问题科学的帮助,把人情、伦理统统疏忽,囿于自身的经济天地,或仅仅借助于数理逻辑而使自己变得更加“经济”,它将被事实证实是最不经济的。因而,我宁可从人类行为动力的起源——“趋乐避苦”这一欲望、需要与人类行为的共同本质与最初基石来开始本书经济学理论大厦的建筑,而不是从它的半中间——需求、效用等人们熟知的更加经济学化的概念来构建一个体系。把经济学扎根在与人本哲学、伦理学、行为科学同一的基础上,其学术风险自然难于幸免。我之所以如此选择,甘冒风险,只在于我对所认定的科学真谛坚信不疑。

本书研究的主要结论提供如下:

1. 自然、功利、道德、天地四大人生境界既是差异和对立的,又是融合与统一的。经济学实际上就是对处于不同人生境界状态中的人类行为与经济问题进行研究与解释,并寻找解决问题的对策。

2. 包括经济行为在内的人类一切行为的最终目的在于满足

人的精神快乐需要。为物、为自然界,归根到底是为人的快乐需要的更好满足。

3. 潜在自然资源是无限的,人力资源稀缺是根本的资源稀缺。人的有限能力与无限欲望之间的矛盾是导致一切经济社会矛盾的总根源。人的差异是经济发展差异的基本原因。

4. 现代人类必须建立全消费概念,必须进一步拓展作为中国文化精髓的天人合一思想。

5. 人的生命成本是经济学中归根结底的成本。人类经济活动中的所有成本支出,都是人的生命成本的支出。人类经济活动的所有努力,都是关于人生成本最小化和快乐满足最大化的努力。

6. 必须把自然财富与人为财富(国民财富)区分开来。国民财富的实质就是自然财富的人为化。人类只有确立寓富于天、天人共富的思想,才能赢得经济与社会的可持续发展。

7. 人的劳动是商品价值与经济剩余的唯一来源。物化劳动和活劳动共同创造价值与国民财富。要素价值论与劳动价值论具有某种程度的内在一致性。

8. 公平与效率的关系实际上就是公平与公平的关系,即是按需要公平还是按能力公平的关系。人类经济发展必将是一个由效率向公平、由能力公平向需要公平的无限渐进过程。

9. 人类的生产与交换行为是一个由无计划到有计划、由企业计划与自由竞争市场向国民经济有计划、国际经济有计划发展的无限进步过程。因此,市场配置资源是现时代经济运行的一种无奈的有效选择,人类经济必将向着更加有效的计划与市场交易方式过渡。

10. 人的有限生命成本约束和无限欲望之间的矛盾导致的人类机会主义行为倾向的存在,是需要政府、制度与道德管理的基本原因。

11. 人的发展是社会经济发展的一面镜子。只有人的发展状况才是各国社会经济发展水平的唯一尺度。人均预期寿命是衡量一国社会经济发展总体水平的唯一最高综合指标。

12. 人与自然、经济与社会是密切联系的。人类经济均衡与和谐化的发展必将引导到社会均衡与社会和谐制度的形成。

一个世纪前,在杰文斯、瓦尔拉斯、马歇尔、门格尔等人开始形成消费者需求理论之前,经济学家们经常讨论什么是决定欲望的基本因素。其中,边沁的快乐主义思想是最著名的。然而,“由于异乎寻常的精确化充斥了消费者需求理论,特色、声誉或善举等变量愈来愈失去存在。”(贝克尔语)“趋乐避苦”的人类行为原动力被舍弃得无影无踪,经济学被日益推上了数理逻辑的精密轨道。然而,由于缺乏对人类行为原动力的解剖,单一效用函数、理性人假设等精密化研究已越来越远离现实人行为与需要的真实状况,其弥天漏洞已不可自行愈合。“在绕了经济学地球一圈之后,新经济学重又回到了古典经济学强调的人本身。”(宋承先语)一个多世纪后的今天,我重又接续起先贤们认真讨论过的话题,从决定人类欲望的最基本因素开始我的经济学原理的论述。从人出发,从追求快乐这样一种人类最根本的欲望与动力出发,在人生境界融合思想基础上,维系于最小人生成本与最大快乐满足这样一条贯穿人类始终的主线,经济学将会有一种境界性的超越!

我想说,一部系统的经济学原理应当是对一系列人本哲学思想的体现。尤其在道德失范、天人对立问题积重的今天,经济学的这种人学化、哲学化的古典回归,会具有更加深远的意义。国内学术界近年来连续的关于经济伦理与经济哲学问题的讨论,都是对于经济学研究亟需冲破功利境界和分析方法局限,走向经济学的人学化、哲学化、综合化研究的一种觉悟。我适逢于这样一个将要迎来一场革命的经济时代,撰下此书,并诚心求教于各位学界同仁。

陈惠雄

1998年10月于杭州

Abstract

This book intends to interpret human economic behaviors from the view of humanism . The traditional economics based on the analysis of cultural thinking can do much in studying and analyzing specific problems , but it is weak in investigating the ultimate human problems such as man-nature relations . Moreover , the fatal weakness of the western analytical culture is deeply revealed when the fetishism and the view "nature against man" are spread widely which lead to serious behaviors such as benefiting man at the cost of the nature , benefiting oneself at the cost of the others. This book is based on humanism and the thought of state which focus on the concordance of man and nature. It exposes the tendency of the fetishism and its result such as over-competition, resource destruction and environmental deterioration which are against the goal of economic development. It also tries to find a way to realize harmonious development between economy, humanity and the nature, realize the principle of "most pleasure for most people". This book is a reinterpretation on economics based on the Chinese culture and humanism and intends to form a preliminary framework of economics principles , which enables us to analyze human behaviors more systematically with the thoughts from many other philosophies.

The book includes four parts (twelve chapters): the impetus of economy, the operation of economy, the management of economy and the development of economy. The main conclusions from the book are stated as follows.

1. The four kinds of state, that is, the state of nature (zi ran), the state of utility (gong li), the state of ethics (dao de) and the state of universe (tian di) are different but harmonious, opposite but unitary. In fact, economics is a course to study and explain human behaviors and economic problems in different kinds of human state, and to find keys to the problems.

2. All human behaviors, including economic behaviors, ultimately aim at fulfilling the needs of human spirits. They may be done for goods or for nature, but in the final analysis, all are for the better satisfaction of human pleasure.

3. The potential natural resource is unlimited. The scarcity of human resource is the radical resource scarcity. The contradiction between the limited abilities and the boundless desire is the origin of all economic and social contradictions. Difference of human resource is the basic reason of variant economic development.

4. Pan-consumption concept must be established to develop the thought of "man and nature in harmony" which is the essence of Chinese culture.

5. Life-cost is the very source of all costs. All expenditure, in the final analysis, is the expenditure of life-costs. The efforts of all human economic activities are to minimize life-costs and to maximize satisfactions of pleasures.

6. We must differ national wealth from natural wealth. Na-

tional wealth, actually, is the personalization of natural wealth. Man must establish the thought of "man and nature in harmony" to obtain sustainable development of economy and society.

7. Human labor is the only source of goods value and economy surplus. Goods value and national wealth are created by materialized labor and human labor together.

8. The relationship between fairness and efficiency is, in fact, the relationship between fairness and fairness, so as to say, fairness according to needs(needs fairness) or according to abilities(abilities fairness). Economic development is a gradual endless procedure from efficiency to fairness, a procedure from abilities fairness to needs fairness.

9. Production and exchange activities are in an endless progressing procedure from non-planning to planning, from elementary planning to advanced planning. Thus, the mechanism of resource allocation by market is efficient at present with no other choices. The economy is doomed to transfer to a more efficient planning and market economy.

10. Opportunist conducts resulting from the contradiction between limited life-costs and boundless human desire are the basic reasons why government, institutions and ethics are needed.

11. The development of man is a mirror of the development of society and economy. The state of human development is the only measure of social and economic development level. Average life expectancy is the ultimate synthetic indicator to measure the general economic development level of one country.

12. Man and nature, as well as economy and society are closely correlated. Economic equilibrium and harmonious eco-

conomic development will inevitably lead to the establishment of social equilibrium and harmonious social systems, in other words, the birth of communism. I firmly believe that communism will be the inevitable institutional choice of human economic and social development.

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 经济学的起源与初步定义	(1)
第二节 经济学的境界与经济学的分工	(5)
第三节 经济学是关于人的学说	(17)
第四节 经济学的方法论与人文精神	(21)
第五节 境界融合中的人本主义经济思想： 对本书思想体系与结构安排的说明	(33)
第二章 需要原理	(46)
第一节 一组概念	(46)
第二节 人的目的：一场持久的哲学争论.....	(50)
第三节 关于“精神快乐”需要说明的其他问题	(58)
第四节 个人快乐与“最大多数人的最大幸福”原则 ...	(66)
第五节 寿命：快乐需要的满足度指标.....	(73)
第六节 快乐主义思想综述	(75)
第三章 道生万物：对人类经济史的认识	(84)
第一节 需要是分工与国民经济多样性发展的基础 ...	(85)
第二节 经济重心的历史形成与转移	(88)
第三节 稀缺性与发展的极限之争	(99)
第四节 劳动价值论：重归古典之路	(112)

第五节 无限却有限:人类无知的真实暴露	(115)
第四章 消费原理	(120)
第一节 全消费概念	(120)
第二节 偏好与效用.....	(129)
第三节 消费与生产.....	(140)
第五章 生产原理	(149)
第一节 生产自身的问题.....	(149)
第二节 生产的外部关系与和谐原则.....	(155)
第三节 成本学说.....	(164)
第四节 生产过剩问题.....	(174)
第六章 分配原理	(192)
第一节 生产要素分配.....	(193)
第二节 生产成果分配(收入分配).....	(197)
第三节 分配的基本问题:公平与效率	(212)
第七章 交换、计划与市场	(231)
第一节 从马克思到凯恩斯:交换理论的简要回顾 ..	(232)
第二节 经济计划与市场类型的七个层次.....	(235)
第三节 对计划与市场关系的重要说明.....	(244)
第八章 政府理论	(255)
第一节 宏观经济管理问题的提出.....	(256)
第二节 政府角色.....	(262)
第三节 政府手段.....	(270)
第四节 政府的职能.....	(276)

第九章 道德与制度	(282)
第一节 道德与制度的原因.....	(283)
第二节 经济伦理与道德的经济管理功能.....	(287)
第三节 制度结构与制度管理.....	(294)
第四节 道德与制度:管理手段双向选择问题的讨论 ...	(300)
第五节 东方经济伦理文化: 一个尚待发扬光大的思想宝库.....	(307)
第十章 发展理论:一般意义上的讨论	(310)
第一节 发展理论的简要回顾.....	(312)
第二节 农村工业化:发展中国家的根本经济难题	(322)
第三节 中速与低熵:一种和谐发展战略思想的提出 ...	(331)
第四节 关于社会经济发展指标的研究.....	(335)
第十一章 发展理论:中国式道路的分析	(349)
第一节 自我发展选择的原则与意义.....	(350)
第二节 中国的问题:三大国情	(354)
第三节 中国的问题:六对矛盾	(360)
第四节 中国式道路:总体的思路	(366)
第五节 中国式道路:基本的战略	(372)
第十二章 经济学与人类的未来	(377)
第一节 经济学的更加人学化.....	(378)
第二节 明天:世界经济将调整步伐	(382)
参考文献	(386)
后 记	(390)

第一章 绪 论

无论怎样震惊人类，哲学的
责任在于说出一切。

——萨谟：《居里埃特特的故事》

我们所处的世界是一个涨落不居而按一定秩序运动着的系统。人类居于这个系统中，作为地球看护者，依存于这个地球并从中汲取营养，繁衍生息，展开了无穷系列的我们称之为“经济”的活动。经济学研究的就是这样一门不仅与作为分子的个人（生产者、消费者）的生存发展休戚相关，而且与作为巨系统的全人类的生存发展休戚相关的科学，从而使这一科学的研究具有了非同寻常的使命与意义。伫立在学说启程的十字路口，面对如此纷繁的经济社会现象，谁都不能确保无往不胜，我们只能尽力去做。

第一节 经济学的起源与初步定义

经济活动是人类的基本社会活动。为满足人类自身物种存在与发展需要的物质资料，大多是通过人类相应的经济活动而获得的。在消费、生产、分配、交换等我们称之为经济活动的人类活动中，人们经常遇到各种需要解决的问题，即经济问题。由于经济活动关系人类基本的生存与发展，因此经济问题也就成为迄今为止人类社会进步中面临的最基本问题。为了各种需要的满足，人类无时无刻不在无休止的经济难题缠绕之中。

一、经济学是一门苦涩的致用之学

人是一种具有广泛需要的社会生物,而大自然能直接满足人类需要的物品是极其有限的,这是人类和其他动物类一样都会遇到的一种生物生存性矛盾。百姓的食物需要如何满足,灾民赈济如何进行,军队给养与政府需要的来源如何保证,等等。经济学正是从对这些现实经济难题的最初探讨、求解中开始的。因此,经济学自始就是在直接面对各种各样的经济难题中而生成的一门致用之学。由于经济问题对于人类生命存在的紧迫性,经济学便没有了哲学那般高雅,艺术那样的从容不迫。经济学人经常不能为解决诸如经济短缺、生产过剩、市场混乱、金融诈骗等问题提供良策,反而遁入旁门,引致机会主义而加入到诸如金融投机之类的活动中去,这便又是经济学的另一种“致用”之处。

由于经济问题对于人类生命活动的重要意义,对有关经济现象的解释从早期人类社会便开始了。《货殖列传》、《食货志》等都是我国古代有名的阐述经济思想、提供经济治理对策的著作。春秋时,齐国宰相管仲提出了著名的“相地而衰(cuī)征”的地租论,轻重相权的货币论,“四民分业”的分工论,等等,这些经济思想对当时齐国工商经济发展起到了积极的作用。而同时代的商鞅在秦国为相,商鞅根据秦国的经济地理条件与历史传统提出了反对“商战”,实行重农抑商、允许土地买卖等一系列“农战”思想,同样使秦国经济获得了很大发展。同时,儒家的“义利辨”,法家的“盐铁官营”思想,都对当时的社会经济发展产生过重要影响。新近还有人考证,司马迁的人性趋利论和市场经济思想还对斯密的“看不见的手”与自由竞争思想的形成产生了重要影响。^{〔1〕}在欧洲,从古希腊到中世纪,同样有大量属于经济学起源时期的经济思想与著作产生,色诺芬的《经济论》、《雅典的收入》,亚里斯多德的《政治论》,托马斯·阿奎那的《神学大全》,这些著作对早期人类实践中遇到的