

大众经济学

没有规矩 不成方圆

新制度经济学漫话

◎ 王跃生



大·众·经·济·学

没有规矩
不成

方圆

王跃生

新制度经济学漫话

制度经济学



图书在版编目(CIP)数据

没有规矩不成方圆:新制度经济学漫话/王跃生著.
北京:生活·读书·新知三联书店,2000.9

(大众经济学)

ISBN 7-108-01481-5

I. 没… II. 王… III. 新制度经济学-通俗读物
IV. F091.349-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 41809 号

责任编辑 贾宝兰

装帧设计 海 洋

插图设计 于修远

出版发行 **生活·读书·新知三联书店**
(北京市东城区美术馆东街 22 号)

邮 编 100010

经 销 新华书店

排 版 北京新知电脑印制事务所

印 刷 北京市宏文印刷厂

版 次 2000 年 9 月北京第 1 版
2000 年 9 月北京第 1 次印刷

开 本 850×1168 毫米 1/32 印张 6.125

字 数 96 千字

印 数 00,001-10,000 册

定 价 11.00 元

总 序

和传统计划经济式的“命令经济”或“长官经济”不同,市场经济是以大众为主人、由大众广泛参与的经济。计划经济假设计划机关已经把经济资源配置妥贴。因此,正如斯大林所说:“计划就是法律”,大可“以史为师,以法为教”,平民百姓只需循章守法,经济就能得到尽善尽美的发展。

市场取向的改革关系亿万人的利益,是人民大众自己的事业。让经济学走到大众中间去,使更多的人理解经济学的原理,掌握作为专业研究者的经济学家思考问题的方法,是一件极具重要意义的事情。因为这能使他们更清楚地认识什么是自己的利益之所在,并且善于在市场活动和经济改革中掌握自己的命运,保护自己的利益。

然而写作给大众读的经济学又是一件十分艰难的事情。拿我自己来说,虽然长期有这样的心愿,却因为自知功力不逮,总不敢轻易尝试。最大的困难在于只有深入才能浅出,没有对于

没
有
规
矩
不
成
方
圆



经济科学融会贯通的透彻领会,就无法用通达浅白的语言讲述经济学原理,剖析五光十色、千变万化的经济现象的由来。于是,在准确与生动之间就出现了无法解决的矛盾。所以当听说弗里得曼、加尔布雷斯等大师级的经济学家制作电视片向普通观众讲述自己的经济学观点时,只好以“虽不能至,心向往之”来自我解嘲了。

当经济学家不能用严肃的作品满足大众的需要的时候,只能听任某些赝品去填补空缺。所以,一段时间以来人们常常慨叹经济读物市场上存在所谓“黄钟毁弃,瓦釜雷鸣”的现象。如今,看到一批经济学家在三联书店编辑部的组织下,写出这样一套《大众经济学》来,真是为他们,也为我们的读者高兴。因为它不仅是一次“科普”行动,也是中国经济学家在经济学研究成绩上的一次检阅。回想 20 年前,即使在经济学家中间,对现代经济学也是知之甚少。而如今,已经有这样一批经济学家可以游刃有余、深入浅出地把经济学原理讲给普通民众听了。其中所凝结的经济学家的辛劳可想而知。

这套《大众经济学》是经济学家集体呈献给我国市场经济改革的主人公——普通百姓的一份礼物。希望读者喜欢它。当然,我们经济学家的努力只是初步的,无论在理论内容上还是在表达方式上都会有这样或那样的缺点,祈望读者不吝批评,以便改进。

吴敬琏

2000 年 7 月 28 日

就新制度经济学而言，它的最鲜明特定就是以正统的新古典经济学的方法研究经济制度，这克服了过去制度经济学游离与正统经济学之外变为一种社会分析理论的偏向。

自序

常言说，没有规矩不成方圆。这里的规矩指的就是人们行为的规范，有形或无形的约束我们行为的规则。如果没有这些规范和规则，人们之间的交往就没有准绳，社会就会失序，就会天下大乱。对社会上的芸芸众生来讲，混乱只能带来破坏，带来福利的损失。

在思考什么是制度真义的时候，我想起了“规矩”，想起了“没有规矩不成方圆”这句话。新制度经济学所要研究的制度，就是这里所说的规矩，即约束人们行为的规则。而制度的作用，在经济学家看来，恰恰就是社会的行为规范，没有制度，即使不会天下大乱，至少也是经济凋敝、民生困苦。中国正在经历从计划经济向市场经济的大转轨，此时，一切都要改革，一切都在变化，不乱也乱。这时，就更需要制度，需要规则。打破

没
有
规
矩
不
成
方
圆



了旧制度而未建立新制度,这是当今中国经济和社会问题的基本原因。也正因为如此,若干年前传入中国的、以呼唤制度和秩序为目标的新制度经济学,一到中国就受到经济学家乃至普通群众异乎寻常的热中和欢迎。这并不奇怪。

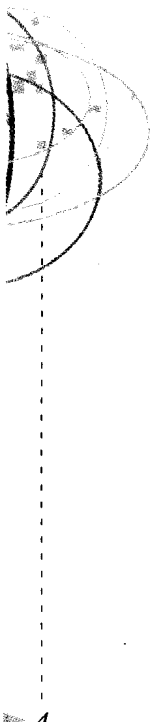
新制度经济学的产生可以追溯到 20 世纪 30 年代,具体地说就是科斯的著名的《企业的性质》的发表。新制度经济学真正流行起来并且引起社会关注则是 70、80 年代以后的事了。新制度经济学的“新”,是为了区别于“老”制度经济学(康芒斯、米切尔时代的制度经济学和加尔布雷斯的制度经济学),虽然各种制度经济学理论都宣称以“制度”作为研究对象,但他们的研究方法、理论基础、内容体系都有很大差别。就新制度经济学而言,它的最鲜明特定就是以正统的新古典经济学的方法研究经济制度,这克服了过去制度经济学游离与正统经济学之外变为一种社会分析理论的偏向。新制度经济学的基本内容包括制度的界定(制度的概念、起源与构成),对制度作为一种生产要素的经济分析(制度的供求与均衡分析)、制度的作用与功能分析、制度创新与制度变迁理论、对某些最重要的经济制度如产权制度与国家制度的研究(制度、产权与国家理论)、制度与经济发展关系的研究等等。当然,在此应该指出,新政治经济学并不是一个边界完全清晰的学科,它与产权经济学、交易费用经济学、新政治经济学、企业理论、法经济学等学科既有区别分野,又有交叉重合,既各自独立又互相包容。从这个意义上

说,新制度经济学的确不如正统经济学来得边界分明、逻辑严谨。然而,新制度经济学思想和方法上的“新意”足以弥补它在学科的科学完整性上的不足,这是毫无疑问的。

社会需要制度,需要经济学,可如今正统主流经济学却变得越来越深奥难懂,且不说通篇的数学演算、几何图形令人犯憊,就是那正襟危坐的满口术语、憋死人的长句子就让人似读天书,足以催眠。比较而言,新制度经济学倒是更容易接近些,它脱去了神秘的数理外衣,较为通俗平实。即使如此,市面上所见到的新制度经济学著作仍难免一般学术专著的枯燥冗长,带有翻译作品的食洋不化。于是,我们都有这样的经历,一本大部头的经典名著,只读了几页,就永远打入冷宫,沦落书橱,直至落满尘土。

正是基于这种原因,我们以故事、漫谈的方式介绍新制度经济学的思想。应该说这是一个充满挑战性的尝试,但并非不可为。因为制度经济学本身就来源于现实生活,以研究人在经济生活中的相互关系和人的行为方式为对象,研究经济活动的规矩是什么,没有规矩会怎样,研究人为什么撒谎,为什么欺骗,为什么国有企业里大家都不愿努力工作,为什么垄断行业常常会“以权谋私”。它研究用什么方法约束人的利己之心,如何建立规矩,让人都遵守规矩,在相互合作中获利。

一如上述,本书将以口语化的轻松语言风格、鲜活的事例和尽可能短小的篇幅介绍新制度经济学的基本思想。虽然结



构略为松散,篇幅长短不一,但各篇文章风格力求统一,逻辑一贯,加在一起,具备一个大致的体系,涵盖了新制度经济学的主要内容。全书的三四十篇文章大致可分为6个部分,即:制度的概念、构成与供求分析(1-7)、制度的作用与功能(8-15)、制度创新与制度变迁理论(16-23)、制度、产权与国家理论(23-29)、制度、经济发展与社会生活(30-37)。

应该提到,以这类风格和文笔介绍严肃的经济学理论的著作并不多见,尽管作者付出了不小的努力,力求具有通俗性、可读性、趣味性,同时照顾到系统性和学术性,但仍有不少地方很难尽如人意。好在,读者诸君读了本书以后如果产生了对新制度经济学的兴趣,尽可以再去读那些正儿八经的学术专著。如果真能引起一些读者的这类兴趣,本书的任务就超额完成了。

王跃生

2000年4月 于北京大学燕北园

目 录

自序	1
1. 从婚姻公证说起——无所不在话制度	1
2. 从“囚犯困境”到产油国的抉择——制度的由来	7
3. 秀水街的变迁——正式制度与非正式制度	13
4. 聪明的商家——制度的供求与均衡	19
5. 西部开发话题——技术与制度的供求	25
6. 谁是真英雄——制度与人类行为	31
7. 自行车税引出的话题——制度的实施机制	35
8. “邻居高筑墙”与降低交易成本(上)	
——交易、信息与交易成本	41
9. “邻居高筑墙”与降低交易成本(下)	
——交易成本与制度的功能	45
10. 糖果厂与医生之争——“科斯定理”	49

11. “无商不奸”还是“盗亦有道”	
——为什么合作能够创造利润	55
12. “科斯的灯塔”与“灯塔经济学”(上)	
——公共产品与制度作用	59
13. “科斯的灯塔”与“灯塔经济学”(下)	
——公共产品与制度作用	63
14. 读报有感——经济的外部性	67
15. 滥竽充数、“自由骑士”、搭便车	
——公共产品与搭便车现象	73
16. 硅谷与中关村的演义——关于制度创新	77
17. 谁妨碍我们创新——再谈制度创新	81
18. 少数服从多数与投票悖论	
——制度变迁与公共选择	87
19. 从美苏的空间竞赛说起——制度变迁与“路径依赖”	91
20. 从小岗村到克里姆林宫(上)——诱致性制度变迁	97
21. 从小岗村到克里姆林宫(下)——强制性制度变迁	101
22. “天下没有免费午餐”——制度变迁的成本	105
23. 为什么要实行双轨制——如何降低制度变迁成本	111
24. 从住房制度改革说起——关于产权	115
25. 从私人经营路桥谈起——公共产权与私人产权	121
26. 员工入股能解决问题吗?——公共产权的局限	127
27. 泰国灌溉工程的启示——制度经济学者看国家	133

28. 中国的汽车厂为什么世界第一	
——国家的作用与“诺斯悖论”	139
29. “小脚侦缉队”的作用与局限——制度与国家	145
30. “李约瑟之谜”解析——发展的制度主义解释	151
31. 工业革命为什么没有发生在中国	
——再谈制度与“李约瑟之谜”	155
32. 圈地运动：“羊吃人”还是农业革命——制度与经济发展	159
33. “看不见的脚踩了看不见的手”——制度与寻租	165
34. “软木草莓”、市场经济与多样性——市场制度功能	169
35. 高等教育为什么要收费	
——作为公共产品的教育制度	173
36. 歌星、球星的市场价值——人力资本制度	177
37. “破窗理论”与消费不足——制度如何影响人的行为	183

无论你是作为生产者、消费者，单位里的领导或员工，人妻、人子、人父，社会一员或者一国领袖，只要你同别人发生关系，就需要一种规范来约束这种关系。这种约束人与人之间关系的规范就是制度。

没
有
规
矩
不
成
方
圆

1. 从婚姻公证说起

——无所不在话制度

本书要讲的是新制度经济学的一些基本思想。大家也许知道，新制度经济学是经济学的一个分支，是一种经济学理论，近几年红遍中国。上至政府要员、经济学者、企业老板，下至大学经济系的研究生、大学生，都经常能顺嘴说出几个流行的制度经济学术语名词。与正统经济学相比，它既没有深奥难懂的数学推演，也不需要多么正规的经济学训练，更没有多少语惊四座的玄机妙语，它所研究的就是我们日常生活中亲身经历、耳闻目睹的一些现象，和我们大都耳熟能详、自觉或不自觉地已经在身体力行的一些道理。只不过我们没有用经济学的术语和方法将它理论化、系统化，没有搞清“所以然”罢了。

那么，什么是制度呢？



近年来,中国出现了一种新现象:男女青年结婚之前要进行婚前财产公证。哪些财产是男方的,哪些是女方的,哪些是双方建立关系后共同出钱购买从而属于双方共有的。弄清以后,还要郑重其事地到公证处进行公证,算是记录在案,将来一旦婚姻破裂感情有变,财产分割问题就很好解决。男方的归男方,女方的归女方,共同财产平均分割。现实生活中,许多离婚案使双方劳神费力、争执不休甚至反目成仇,有了结婚公证,财产分割问题就迎刃而解了。

不过,对于婚前财产公证,自从它在中国一出现,争议就接踵而来。按照中国人的传统观念,既然两个人感情好到了要共同生活在一起的程度,既然两个人建立的是一个日夜厮守、传宗接代的家庭而不是股份公司,所谓自己成了对方的“一半”,“海枯石烂”,“不求同生,但求同死”云云,倒把一点身外之物搞得那么泾渭分明,似乎太冷漠了。还没结婚,就想着以后离婚方便,大不吉利。所以,对这种现象颇多争议。好在改革开放以后的中国社会已经大大进步了,不再强求一律,允许不同见解和不同生活方式。于是,喜欢和接受这种作法的自可以去办你的公证;接受不了的也没人强迫你接受,自可以“海枯石烂”、“不求……但求”地爱到死去活来,悉听尊便。

这的确是一个见仁见智的问题,没有绝对正确和绝对错误。就我本人而言,既珍视传统文化中忠贞不渝、“身土不二”的传统,也重视理智的约束在处理人际关系包括家庭关系中的

作用。从感情上,我可能排斥结婚公证这种冷冰冰的理性,但从理智上,我又赞成这种能给我们带来福利的制度。

放下结婚公证好或不好的争论,我们要说的是,婚前财产公证实际上是一项涉及婚姻家庭方面的新制度,它的出现,是对以往婚姻制度的补充,说明以往的制度已经不能调节如今的婚姻关系,社会有对这种制度的需要。同时,它的出现,体现了多方面的制度演变和发展。以往,人们财产很少,大家的工资也相差无几,不值得为那少得可怜的财产建立制度,真要离婚,财产一分为二不会有大的误差。而那时离婚事件也并不普遍,社会以情感和道德约束来规范就够了。如今,随着社会向商业社会和经济社会的转变,财产日益增多,财产在婚姻家庭关系中的意义日渐重要,于是就产生了对婚姻家庭财产制度的需求。这完全符合制度经济学关于要素稀缺决定制度产生的理论。现实中大量离婚事件的存在,仅靠道德和情感约束显得不够用了。于是,人们用正式的法律契约代替了自发的非正式的道德情感约束,由此又可以看到从非正式制度向正式制度的转变。

我们讲结婚公证这个例子,是想说,即使是在婚姻家庭这个最不讲理性而由感情支配的领域,即使同我们最亲近的人,如丈夫、妻子,我们也离不开制度的约束,遑论其他。在社会生活和经济生活的其他领域,我们更无时不倚仗制度的规范。一旦缺了制度的规范和约束,生活就会发生混乱,甚至连我们的



婚姻家庭都维持不好。我们的社会现在之所以还能够正常有序地运转,就是因为我们的社会有着大量的约束和规范我们行为的制度。譬如,因为有一整套国家制度和政府制度,社会的秩序才可以维护;因为有财产制度,公民的财产安全得以维护(如果没有财产制度,那么,你的也是我的,我的也是你的,一切就都混乱不堪了。历史上 we 有过这样的经验);因为有婚姻家庭制度,所以婚姻家庭才可以基本稳定;因为有企业制度,生产才得以有效地进行(反过来说,因为我们的企业制度还存在许多缺陷,所以我们的企业效率和经济效率还大大低于发达国家);因为有教育制度,学生才可以小学、中学、大学地念下去;因为有合同制度、交易制度,我们才可以去从事各种经济活动,去受雇找工作或者雇佣别人……如此等等。

那么,制度究竟存在于社会生活的哪些方面呢?可以这样说,凡是你需要同其他人打交道的场合,就需要制度。无论你是作为生产者、消费者,单位里的领导或员工,人妻、人子、人父,社会一员或者一国领袖,只要你同别人发生关系,就需要一种规范来约束这种关系。这种约束人与人之间关系的规范就是制度。所以,制度并不是什么高深、神秘的东西,而是我们随时都与其发生关系的无处不在的东西。按照新制度经济学家的说法,制度就是“一种涉及社会、政治和经济行为的行为规则”。

人类的社会行为是纷繁复杂、多种多样的,相应地,用来规

范人们行为的制度也是多种多样的。譬如，有政治制度、经济制度、社会制度、文化制度、婚姻家庭制度、道德伦理制度、意识形态等等。新制度经济学的重点是研究经济制度。仅就经济制度而言，尽管纷繁复杂，从其作用的性质来讲，可以分为四类：第一类，用于降低交易费用、使交易以较低的成本达成的制度，这方面的制度，如货币制度、期货市场等等。第二类，用于规范人们在经济活动中权利义务关系的制度，如合同制度、公司制度、保险制度等。第三类，财产制度，包括人力资本制度、遗产制度等。第四类，与公共物品的生产、分配有关的制度，如教育制度、公共设施(高速公路)制度等等。

行文至此，我们似乎已经开始领悟到制度意味着什么，以及经济制度包容之广泛。那么，我们所举婚前财产公证这个例子恰恰体现了多方面的制度的演变和发展。譬如，它体现婚姻制度的演变和发展，是从感情婚姻向理性婚姻的发展；它也体现了财产制度的发展，从社会财产产权明确化到家庭财产产权制度的建立。此外，它也体现了正式制度(书面契约)对非正式制度(道德情感约束)的替代。照此发展下去，婚姻制度中理性色彩和财产的作用会越来越重，真像有人开玩笑所说的，以后婚姻就是一个在经济上具有合理性的股份公司。