

联 智 财 经 文 丛

郭 梓 林 经 济 学 心 笔 集

经济学：掀开生活的红盖头

J I N G J I X U E

X I A N K A I S H E N G H U O D E

H O N G G A I T O U

郭梓林 著

朝華出版社

联 智 财 经 文 丛

郭 梓 林 经 济 学 心 笔 集

经济学：掀开生活的红盖头

J I N G J I X U E

X I A N K A I S H E N G H U O D E

H O N G G A I T O U

郭梓林 著

图书在版编目(CIP)数据

经济学：掀开生活的红盖头/郭梓林著. —北京：朝华出版社，2004.7

ISBN 7-5054-1030-X

I. 经... II. 郭... III. 经济学—随笔—文集

IV. F0-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第070208号

经济学：掀开生活的红盖头

作 者 郭梓林

策划编辑 田 辉 张宏宇

策 划 联智传播/马海宽+慕云五

责任编辑 张宏宇 梁桂秋 马海宽

责任印制 赵 岭

封面设计 锦绣东方/海 洋

出版发行 朝华出版社

地 址 北京市车公庄西路35号

邮政编码 100044

电 话 (010)68433166(总编室)

(010)68413840 68433213(发行部)

传 真 (010)88415258(发行部)

印 刷 三河市三佳印刷装订有限公司

经 销 全国新华书店

开 本 635×965毫米 1/16

字 数 300千字

印 张 20.5

版 次 2004年7月第1版 第1次印刷

版 别 平

书 号 ISBN 7-5054-1030-X/G·0465

定 价 28.00元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

致新读者

2000年5月1日至6月17日期间，我特地请假20多天，才完成了自己的第一部专著《企业游戏——近距离文化观察》。由于工作性质和思维趣向等方面的原因，从那以后，就再也没能找到连续的时间段，写作那种体系较完备的专著了，只能不断挤出一些零碎的时间，写下了一些随笔性的文字，甚或“语录”（如已经出版的《歪脖子说事儿》系列漫画丛书第一部《企业游戏隐规则》，和即将出版的第二部《企业家话中有画》、《图解“麻烦”》、《图解“合作”》）。在截至2003年年底的三年半的时间里，我已经出版了三本随笔集：《一位民企经理人的思与说》、《一脚深，一脚浅》、《潜海·观潮》。2004年的随笔《落地无声（暂名）》，目前结集也已过半。

在旧书告罄之际，为读者之需，作者往往面临两种选择：一是加印，二是重编。感谢经济管理出版社和山西人民出版社的理解和支持，也感谢“智联传播”和朝

华出版社的热心鼓励和积极推进，现在与读者见面的，就是前述三本随笔的分解本：《经济学：掀开生活的红盖头》是经济学随笔集，《隐规则：企业中的真实对局》是企业文化随笔集，即把原来按作品年度分类出版的三本书，重新结集为按作品内容分类的两本书。此举的目的是赋予新读者以更大的选择空间，也便于在阅读时使兴趣点更为集中一些。

因此，我想申明的是：这一次的重新结集，作者绝没有换个书名又想挣读者一道钱的意思——此地无银，特此告示，是为“前言”之主旨。

2004.6.30
王若水

市场规则的有效与有限*

(序一)

继《商海拾贝》、《企业游戏——近距离文化观察》、《一位民企经理人的思与说》、《一脚深，一脚浅》之后，梓林又将出版他的第5本书《潜海·观潮》。他在处理繁忙的日常企业领导事务的同时，还能在4年多的时间里接连出版5本书。这对于一个专业作家来讲都是不容易的。比较他的这5本书，可以明显地看出他在思考问题方面的进步，也能看出他在学术研究方面的发展脉络。他从一般的企业管理聚焦到企业文化，然后又结合经济学，特别是制度经济学的交易费用理论，来解释真实世界的现象，应用和拓展经济学一般概念的外延，并且灵活地用来解决企业中的各种问题，尤其是人与人之间关系的协调，矛盾的化解，合作的推进，从而为企业、为社会创造出更多的财富。梓林在这些方面的思考成果，已经成为他所特有的品牌，他也因此成为当今我国最受欢迎的企业家演讲者之一。

这些年来，梓林越来越感觉到了经济学分析方法的威力，也越来越能够灵活自如地运用它。确实，基于交

* 本文原为《潜海·观潮》的序言。——编者注

换和市场的经济学，包含着深刻的哲理，它可以说是当今社会科学中内容最丰富的学科。它说明了人和人关系中可能的选择，比较了各种选择的结果，以及人们做出选择的一般规律和对社会其他成员的影响。它的一个最惊人的结论是：人是自利的。如果公平地处理每一个人的自利，不但不会造成社会冲突，反而会使这种自利成为社会物质财富生产的推动力。这对于传统社会科学和哲学的观点而言，无疑是革命性的，因为这改变了人们对人性的根本看法和对社会发展的认识。自从亚当·斯密二百多年前提出这个猜想以来，人们不断地证明它，或者试图推翻它。这个过程至今也没有结束。梓林作为一位在职的企业领导人，在将市场规则应用于企业文化建设的实践以及理论思考方面所做的大量探索，是很有意义的，也是卓有成效的。

当然，我们也应该注意到，市场规则之有效是建立在一个单纯目标——财富的创造——之上的。这个目标在人类发展的某个阶段，无疑是最重要的。然而它未必永远有效，而且即使在人类还被贫困所困扰的时候，它也并不是惟一的规则，因为，除了财富，人们还有别的追求。一个明显的例证就是：人们的幸福感并不和财富的享受成正比。我国改革开放二十五年来，人均收入增加了四倍，但是人们的不满情绪似乎并没有减少。犯罪率的上升，诉讼案件的增加等表明社会矛盾在迅速上升。如果我们依旧以经济建设（实际上就是创造财富）为中心，而不注意它的局限性，改革迟早会出现问题，其实问题已经出现了。将单一的财富目标转变为更为根本的关注“人的快乐与幸福”的社会发展目标，已经展现出了新的视野、新的理论和新的应用。这一改变不论在国家政策的宏观层面，还是在企业家所面临的微观层面，都会产生重大的影响，因为它改变了人和人关系的原则。希望梓林能够进而思考这些更为根本的问题，并拿出新的成果。

北京天则经济研究所 茅于軾
于北京海淀区五塔寺（真觉寺）

2003年9月12日

来自实践的经济学*

(序二)

经济学本来是来自实践的。最早的经济著作《经济论》就是古希腊哲学家色诺芬在管理家庭农场中经验与体会的记录。所以，“经济”这个希腊文词汇的原意就是“对家庭事务的管理，特别是指对家庭收入的供应和管理。”早期的经济学家大多是经济活动的实践者。

但当经济学成为一门独立的科学以后，经济学家就日益专业化了，成为象牙之塔中的学问了，经济学的门槛越来越高，没有专业训练难以进入这个圣殿。这是经济学的进步，也是经济学的悲剧。专业化的经济学固然严谨而深邃，但毕竟离人间烟火远了一点。“生活之树常青，理论是灰色的”。要使理论常青，理论就必须回到生活中。

在几十年的经济学生涯中，我基本是在玩那种中看不中用的“黑板经济学”。所以，我非常喜欢与有丰富实践经验的企业家交往，读他们的文章，听他们讲述成功与困惑。从他们那里，我学到了许多书本上没有的知识，得到了许多启发与灵感。梓林就是我的一位企业家朋友。

我最初认识的不是梓林其人，而是他的书。有一段

* 本文原为《一位民企经理人的思与说》的再版序言。——编者注

时期，“企业文化”这个词十分流行。但什么是企业文化，它的作用到底是什么，总在困惑着我。这时读到了梓林的《企业游戏——近距离文化观察》（三联书店出版）。从他的实践中我悟出，企业文化不是“诚信、奋进、创新”之类的口号，而是为企业员工接受的一种价值观念，以及使企业成功的文化氛围。受此启发，我把企业文化作为激励机制中一个重要的组成部分——与物质激励并重的精神激励。在企业文化的建设中，企业家本人有重要的引导作用。在为MBA、EMBA或总裁班讲授“管理经济学”时，我的这些观点引起学员极大的兴趣。我不能亲自从事企业管理实践，但从企业家朋友的实践中获得了灵感。他们的实践使我的理论之树有点绿。

以后，通过《经济学家茶座》执行主编詹小洪教授，结识了梓林，读到了他更多的文章，也听到了他许多有意义的思考和独特观点。梓林最近的一本文集是《一脚深，一脚浅》。他解释说，自己是在企业实践的一脚深，理论研究的一脚浅。其实我觉得，他在工作之余努力读了不少书，理论那一脚也在不断深化。在从事企业实际管理的同时读书和思考，既是做好企业的途径，也是学好理论的前提。在这个过程中，两只脚都会深下去。梓林走了这样一条独特的理论研究之路，其成果就是他作为创始人并担任常务董事、副总裁的科瑞集团在稳步发展，他的文章不断出现在报刊上，文集也在不断出版。

梓林的《一位民企经理人的思与说》又要再版，他请我为这本书写个序，我就把读他的各种书中的这点体会写出来与读者共享。

梁小民

2003年7月20日

目录

- 市场规则的有效与有限（序一） / 茅于軾
- 来自实践的经济学（序二） / 梁小民

一、时评与文论

- 车站上的小姑娘 3
- 合作秩序决定企业的规模 7
- 成本、承诺、沉默及其他 10
- 怎么会冒出一个“民企的国民待遇”问题？ 13
- 对等下的平等与平等下的对等 17
- 为什么斗牛士“牛”而牛却不“牛”？ 20
- 汽水、包子与产权 23
- 合作是交易，分手也是交易 26
- 煮熟的鸭子咋就飞了？ 29

哈姆雷特与经济学家	32
假货的要害是什么?	36
谁比谁更精?	40
从熟人社会到陌生人社会	44
如果可口可乐被烧了	48
童养媳与期权制度	51
关于谈判的经济学思考	55
不一定要成为爱因斯坦	61
上帝也会钻空子	65
信息不对称的后果	70
均衡谈	74
椅子的象征意义与权力的成本	78
制度的彷徨	82
果真有“假冒伪劣”的制度?	87
交往的成本与收益	
——兼析“交浅言深”	91
从产权与交易谈“把握”	95
博弈的规则与理性的选择	108
假设的协议与实际的契约	112
人才·跳槽与路径依赖	116
排队成本由谁付?	120
“狼”来了之后	127
检测与治疗之随想	132
火爆的, 就是便宜的	136

电动汽车：“国家信息化”又欲大摆免费午餐？ 143

政府以正视听的成本 148

跳槽的机会成本 151

“麻烦”的经济学片想 154

日本，雄狮身边的闹钟 182

“海归贬值”的思维误区 188

“合作”的经济学断想 191

二、对话·演讲·访谈

北京（郭梓林）——夏威夷（汪丁丁）对话录 217

交易的产权与产权的交易 234

两代人的@对话 239

温州问题的焦点延伸 264

经济学应该走进真实世界 270

非公经济：圈里圈外的叙说 275

中国的制度经济学应该落地了 285

温州现象话信用

——关于市场信用若干问题答记者问 292

□ 后记

一

时评与文论

车站上的小姑娘

1984年春运期间，我出差经武汉返回南昌，好不容易托人买到了一张站票。赶到武昌车站，站前广场真是名副其实的人山人海，挤得水泄不通。

当时的社会商品还不够丰富，赶回家过年的人都带着很多行李，挑的挑、扛的扛，候车秩序十分混乱。候车室里，早已是人满为患，只好在广场上立起一个个开往各地车次的标牌，以便疏散和分流候车的乘客。我找了大半天，才找到了开往南昌的车次标牌。这时离上车时间只有30分钟。标牌下的人已经整装待发，挑着扛着挤着闹着乱作一团。这支队伍看上去至少有6列，因为有扁担和行李夹在其中，其实早已不成队伍。我虽然只带了一个挎包、一只手提袋，却也不敢往里挤，但也不甘心排到最后面去，于是，站到了队列前边的外面，准备见机行事，看看有没有机会插进去。

不大一会儿，一位20刚出头的小姑娘微笑着走来，她长得清秀而文弱，眼神中透出一种带着疲惫的自信。只见她不紧不慢地举起车次牌，声

音不大却很悦耳地说：“乘×××次到南昌的旅客请跟我走。”于是，她身后的几百人便开始跟着她蠕动起来。

小姑娘头也不回地向前走去，顺着车站广场人群中间那少许的通道，不慌不忙地走着，步伐是那样的轻盈，神情是那样的自若，与后面吃力而且着急的人形成了强烈的反差。我还是没法加入这支队伍，只好朝着小姑娘大致要去的方面远远地跟着。就这样绕了一大圈以后，小姑娘的身后不再像刚才那么拥挤，队伍开始越走越瘦，越拉越长，秩序也就越来越好，当绕场三周之后，姑娘看到自己的身后已是一列有序的纵队，会心地笑了笑，走到了离刚才大家排队不到3米的地方，叫开了铁门。这时我正好排在第六。于是，这支由小姑娘带领的经过“南征北战”由疲惫变得安分的队伍不再叫叫嚷嚷了，而是秩序井然地走进了站台。

秩序是怎么形成的呢？是在竞争中形成的。小姑娘用这样一招来整顿秩序，想来也是够“损”的，但是话说回来，面对数百急不可耐的人群，一个小姑娘若用其他办法要在这么短的时间内建立秩序，恐怕也是不可能的。由竞争形成的秩序总比混乱要好得多，而且事实证明，小姑娘这样做也是有效率的，效率的好处（准点发车）都均等地分给了每一个人。

在人类还没有发现比竞争更好的制度安排能够兼顾效率与公平的情况下，竞争是解决稀缺资源的最不坏的办法（在此我们姑且把进站队伍的每一个排位都作为资源来看，而且越是前面的越是稀缺）。其实，只要竞争是建立在自愿与公平（标准的单一性和可操作性）的基本原则之上，其结果总是能够让人们接受的。虽然小姑娘未必知道这些制度经济学的原理，但她的成功却正是在于她遵循了组织竞争的这一基本原则。

二

20世纪80年代末的一个腊月二十九，我从襄樊车站上车回家过

年。候车大厅里乌烟瘴气。旅客中有站在长椅上喊人的，有躺在地板上睡觉的，有大人嚼着饼干说笑的，也有孩子蹲着撒尿叫娘的……这个时候在这样的地方最能让人怀念起的一个人，就是马寅初老先生。早知今日，悔不当初，怎么就没听他老人家的劝告呢？

人一多，秩序就难免乱。平时供人候车时坐的长铁椅，此时是最好的排队隔离栏杆。站了一个多小时的队（椅子脏得没法儿坐），终于轮到我们这趟车检票了。此时，来了一位身着铁路服的小姑娘，嘴里含着一只口哨，不时地吹着、喊着，把所有站在长椅上跃跃欲试、想翻过长椅插队的乘客统统赶回了队伍。只见她举起了随身带着的无线电小喇叭，操着十足乡音的“普通话”说：“大家都想早点回家去过年，我保证买了票的人都能走得了，这趟车已经没有位子了，所以，大家排好队，进站犯不着挤。今天，我就在这儿看着，想跨过这排椅子插队的人肯定不少，我也没有办法都抓，我只抓第一个，抓住了，我就绝不会让他上车，我让他跟我到站长那里去，帮我作个证明，不是我不管，而是我管不了。最好是他能帮我说服站长，调我到办公室去当秘书。请大家听好了，我只抓第一人！”结果，那天还真没有出现“第一人”。

对于小姑娘来说，相对于抓所有的违规者，只抓第一个的成本是最低的，而且也是小姑娘的能力所能及的，所以这是她的最优选择。对于乘客来说，在没有这样一个“制度安排”之前，他们会想，至少不是我一个人想违规，所以不论是在先在后，违规的机会成本一定很低，甚至可能没有成本，却能得到早上车的收益。因为法不责众，而且在一定的时间内（列车停站时间），小姑娘对众多人的处罚的时间成本也太高，甚至是力不从心，所以完全可以选择违规。然而，现在有了小姑娘这个“制度安排”之后，情况发生了变化，如果自己跟在别人后面违规，风险一下子就降到了零，但如果自己来充当第一个违规者，则风险就全部落到了自己身上，这时其他人却可以“搭便车”。这显然是个最次的选择。于是，每个人都在等着别人违规，并随时准