

面向21世纪高等学校精品规划教材

西方经济史论



葛正鹏 主编



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

F150.9
1003-3

面向 21 世纪高等学校精品规划教材

西方经济史论

葛正鹏 主 编

郑备军 汪建明 蒋龙成 副主编

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

2008027744

内 容 提 要

本书从欧美主要国家(包括英国、法国、德国、美国等)近现代经济发展的史实出发,分析这些国家经济发展的原因,阐明其经济发展的史实、规律及其基本过程,评介西方经济发展理论和观点。通过研究,本书想弄清欧美主要国家经济发展的过程、特点、条件、规律与经验,以全面认识欧美主要国家经济发展过程的复杂性和特殊性,从而加深对历史和现实的理解,并为发展中国家提供借鉴的经验与教训。

本书共分十章。内容包括:文化心理因素与经济增长;社会、政治和法律条件与经济增长;自然环境与经济增长;经济体制与经济增长;特定历史事件与经济增长。下篇是经济要素分析。内容包括:资本形成与经济增长;人口增长、人力资本形成与经济增长;科学技术进步与经济增长;市场在经济发展中的作用;企业家与一国经济增长。

本书可作为大学经济类专业和其他相关专业的教材,也可作为企业管理者和其他人员的参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

西方经济史论/葛正鹏主编. —北京:北京理工大学出版社, 2008. 2
ISBN 978-7-5640-1437-7

I. 西… II. 葛… III. 经济史-西方国家 IV. F150.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 017050 号

出版发行/北京理工大学出版社

社 址/北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编/100081

电 话/(010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址/http://www.bitpress.com.cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/北京地质印刷厂

开 本/787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张/17.25

字 数/523 千字

版 次/2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

印 数/1~4000 册

定 价/29.00 元

责任校对/申玉琴

责任印制/周瑞红

图书出现印装质量问题,本社负责调换

2277508008

前言

《西方经济史论》是阐述和研究欧美国家经济发展史实及其规律的一门经济学专业及管理类各专业的专业基础理论课。该课程从经济史与经济学理论的角度,以有史有论、史论结合的方法,对欧美国家经济与社会的发展做长时段的考察。借用古典经济学、新古典经济学、马克思主义经济学等理论,通过对经济发展过程中的非经济因素与经济因素的分析,来研究欧美国家从传统经济向现代化经济转换的历史,研究其经济发展过程中的创新过程。通过本课程的教学,使学生基本弄清欧美国家经济发展的过程、特点、条件、规律与经验,以全面认识欧美国家经济发展过程的复杂性和特殊性,从而加深对历史和现实的理解。

本书编写的指导思想是:

1. 有史有论,史论结合。从经济史与经济学理论的角度,运用大量的西方经济史实,借用古典经济学、新古典经济学、马克思主义经济学等理论,通过对经济发展过程中的非经济因素与经济因素的分析,来研究欧美国家从传统经济向现代化经济转换的历史,研究其经济发展过程中的创新过程。

2. 从经济历史和经济理论相结合的角度,来分析欧美国家的成长过程。

3. 注重开放性和通俗性,适合开放式教学,尤其体现适合自主学习的特点。

本书的每一章都是首先介绍本章的“学习要求”,将各章的知识点分为重点掌握、掌握和了解三个层次,提醒学生必须要达到的教学目的和要求。在各章中插入一些“旁批”,对所阐述的基本知识和原理进行提示、补充,或指点学习和记忆的方法,或简要介绍不同的学术观点,或指导如何将所学的理论联系实际。每章通过一个“概要”回顾了本章的主要内容,与前面的学习要求相呼应。在各章中增加了“阅读材料”,内容包括:“名家与流派”、“概念与原理”、“历史事件”、“著名企业家”等。各章附有阅读材料便于学生自学,也有助于拓展知识。每章附有“问题讨论”,便于学生课后思考和作为小组讨论题。各章还配有单元测试,以习题的形式,把本章主要内容提出来,便于学生学完本章后,进行练习,自检对本章主要内容的了解程度。

本书编写主要参考了葛正鹏、郑备军所著的《西方经济成长—基于经验研究》一书，同时也参考了国内外有关论文、专著及其他资料，借鉴和引用了国内外学者大量的研究成果。在此，谨对所有给予我们帮助的同志表示衷心的感谢。

本书由葛正鹏任主编，并主要负责统稿工作；郑备军、汪建明、蒋龙成任副主编。第一章、第六章由葛正鹏编写；第二章、第五章由尤超英编写；第三章由曹利菊编写；第四章、第七章、第八章由王红梅编写；第九章由琚向红编写；第十章由李芸编写。

限于编者水平，不足之处难免，敬请批评指正。

编 者

目 录

第一章 文化心理因素与经济增长	(1)
第一节 西方文化特征与经济增长	(1)
第二节 心理因素与经济增长	(8)
第二章 社会、政治和法律条件与经济增长	(29)
第一节 社会环境与经济增长	(29)
第二节 政治、法律条件与经济增长	(37)
第三章 自然环境与经济增长	(48)
第一节 国家规模与经济增长	(48)
第二节 地理环境与经济增长	(51)
第三节 气候与经济增长	(53)
第四节 地貌与经济增长	(53)
第五节 自然资源与经济增长	(54)
第四章 经济体制与经济增长	(63)
第一节 市场经济的经济特征	(63)
第二节 市场经济体制的产生	(67)
第三节 韦伯论资本主义的产生	(77)
第五章 特定历史事件与经济增长	(87)
第一节 殖民主义与经济增长	(87)
第二节 “西进运动”与经济增长	(100)
第三节 战争与经济增长	(109)
第六章 资本形成与经济增长	(124)
第一节 概述	(124)
第二节 资本在经济增长中的作用	(130)
第三节 资本形成的途径	(132)
第四节 欧美国家资本形成的特点及其与经济增长的关系	(138)
第七章 人口增长、人力资本形成与经济增长	(153)
第一节 人口增长与经济增长	(153)

第二节 人力资本形成与经济增长	(160)
第八章 科学技术进步与经济增长	(173)
第一节 科学与技术进步的历史过程	(173)
第二节 技术进步的经济分析	(184)
第九章 市场与经济增长	(200)
第一节 市场的含义	(200)
第二节 市场经济制度	(202)
第三节 市场规模	(210)
第四节 国内市场	(215)
第五节 国际贸易	(217)
第十章 经济增长的中心人物——企业家	(240)
第一节 企业家的概念	(240)
第二节 企业家的产生与企业家精神	(243)
第三节 企业家的职能	(245)
第四节 欧美国家工业化时期的企业家们	(249)
主要参考文献	(266)

第一章

文化心理因素与经济增长

学习要求

■ 重点掌握

广义文化与狭义文化的含义

文化所具有的特征

基于经济增长的文化因素

西方文化特质的由来

欧美主要国家（英国、法国、德国、美国）的民族性格

■ 掌握

个人主义的文化特质对经济增长的作用

民族性格与经济增长

■ 了解

卡恩论西方社会的传统文化价值

桑巴特论“资本主义精神”

韦伯论资本主义精神

麦克利兰论成就动机

海根论“创造性个性”与经济增长

▶ 第一节 西方文化特征与经济增长

一、什么是文化

文化是什么？据有关专家考证，“文化”一词德文为 kultur，英文为 culture，两者均源于拉丁文字 cultura，其意为耕作、培养、教育、发展、尊重等。18 世纪以后，其含义逐步演化。现在通常把“文化”分为广义文化与狭义文化两类。广义文化是指人类社会历史实践中所创造的全部物质的和精神的财富，它包括物质生产、社会组织和精神生活、科学技术、思想观念、风俗习惯等。而狭义文化则指与特定民族的生产方式和生活方式相适应，以语言为符号传播的价值观念与行为准则。本章所论述的“文

文化是什么？多年来一直是文化学者、人类学家、哲学家、社会学家、考古学家众说纷纭的一个问题。

化”主要限于狭义文化。

二、文化所具有的特征

一般而言,文化具有以下几个特征。

(1) 文化是整合为一的。尽管文化由众多的元素、成分所组成,但各种元素、成分并不是偶然相关的,而是互相整合为一的,如果某种元素或成分发生变化,通常会引起整体性的变化。

(2) 文化是普遍性的。无论何时何地,只要有人类存在,便有文化存在。并且文化不是由个人或少数人所能体现的,它是一个社会所共有的。文化具有群体性,它是这个社会共同的生活方式、信仰和知识体系。

(3) 文化是经过学习得到的。各个社会中不同的风俗习惯、不同的价值观念与信仰体系都是世代相传的结果,是后继者不断仿效的结果。因此文化具有较强的稳定性,难以依靠自力在短期内发生根本变革。

(4) 文化具有较强的适应性。文化是变迁和积累的产物,在文化世代相传的过程中,由于受多种因素的影响,文化或多或少处在变动中,具有创新的能力。这种创新性可以通过由量变到质变的积累,逐渐引致文化传统的迁移。因此文化又不是一成不变的,它也是处在不断发展变化的过程之中。

三、基于经济增长的文化因素

对人类社会而言,文化最重要的意义在于它藉着对人类意识结构的潜移默化作用而直接支配他们的观物审事角度和由之而产生的各种行为模式。所以对于同样的客观事物,在不同的文化的人眼中会产生不同甚至截然相反的看法,从而引起不同的反应。

经济增长是经济行为的结果,而经济行为是社会行为的一种,行为者受到主观态度及客观情境的影响,也就是说行为者受其文化传统的影响。在经济活动中,人们之所以如此作为,而不是其他,乃是与他们的动机结构有关。而动机结构产生于经济主体的个人特质与社会环境的相互作用,这种作用决定于经济主体的想法和做法。而个人动机是他所在社会的文化塑造的结果。因而,当文化类型是鼓励合理的经济行为时,其行为的结果必定导致经济的增长。

从纯抽象的角度来说,有利于经济增长的文化因素可以归纳为以下几点。

(1) 理性化。理性化要求人们追求合理的目标,并以合理的手段来达到目的。人们不再把自然界看成是神秘的、不可知的,而是有规律的、能被人们认识和利用的。理性化必然导致科学的兴起与发展。

(2) 追求物质进步。社会把物质的进步视为合理的目标,并将物质进步视为其他进步的前提和基础。为了物质进步,社会以节俭为美德,极力避免不必要的、奢华的消费,而将积累下来的资本用于生产;同时,社会又以勤劳为荣,劳动不以维持生存为满足,而以积累为目的;并且社会充分开发利用自然资源,将潜在的财富变为现实的财富。

(3) 重视消费。社会强调今世的享受,而不是将幸福寄托于来世。人

们不是沉溺于虚无缥缈的天国彼岸，而是追求今世的幸福欢乐，对消费的满足成为物质财富生产的动力与条件之一。

(4) 接受创新。社会把创新视为进步的根本途径，为创新甘愿承担巨大的风险。

四、卡恩论西方社会的传统文化价值

美国未来学家卡恩 (H. Kahn) 认为，从经济增长的历史来看，过去的经济增长与某些文化因素有着密切的联系。根据他的看法，西方社会的传统文化价值主要体现在以下几个“传统杠杆”^[1]。

(1) 宗教、传统或权威。也就是说，自动地、也许是不假思索地尊重过去的遗产，尊重继承性，尊重既存的“社会契约”和具有权威的人（如父母和师长等）。

(2) 接受生物的和自然的现实情况。例如：对于自然环境的压力和危险，对于生命和健康的脆弱性，对于人类生存条件的某些较有悲剧性的方面，以及对于任何可行的社会制度和生活本身的基本的和天然的“不公正”等，不但予以尊重，而且或多或少认为是正常的，并在某种程度上是不可避免的。

(3) 保卫疆土（国土）。

(4) 要求得到社会公开向其成员承诺的生活的5个基本保证：适当的粮食、适当的衣着、适当的住处、适当的医疗照顾、适当的丧葬费用。除此之外，还可以加上适当的教育、适当的产假和费用。

(5) 国家、企业和家庭维持生命攸关的政治、道德和精神的利益。

(6) 对经济和技术的合理性与效益的其他要求。

(7) 强调“男子气概”——在少年时期，在运动队进行锻炼，树立英雄形象，从事进取性的和竞争性的活动，与“女性角色”对抗；在成年时期，扮演一个成熟的男性角色（同样，妇女也有自己强调的重点）。

(8) 追求“清教徒式的道德”。不要求立即得到满足，埋头工作，进取向上，性欲望的升华、克制，优良的工作习惯等。

(9) 对于国家、州、城市、部族、村、大家庭或秘密结社的高度忠诚（也许几乎是完全笃忠）。

(10) “尚武”品德。责任感、爱国主义、荣誉感、英雄主义、勇敢精神、忠诚和自尊。

(11) 对于性、好斗、爱美或“其他本能”的抑制和升华。

(12) 其他各种非理性的和秘密的戒律、仪式、图腾、迷信、习俗和超凡魅力。

五、西方文化特质的由来

现代经济增长肇始于西方，且尤以西方最为成功，这与西方的文化特质不无关系。西方文化的特质为个人主义。个人主义是一个具有多重涵义的复合概念。个人主义可以理解作为一种关于人性的判断、一套价值观念体系、一种个人的生活态度和生活方式、一种社会秩序原则和财产制度、一种政治哲学。西方文化中的个人主义是基于这样的一个假定之上，即个人

将“图腾”一词引进我国的是清代学者严复，他于1903年译英国学者甄克思的《社会通论》一书时，首次把“totem”一词译成“图腾”，成为中国学术界通用译名。

希腊的地理位置利于航海，航海和商业形成希腊民族不同于内陆农耕民族的显著特色。

犹太民族在人类文明史上占有极重要的地位。犹太民族拥有自己的国家的历史并不长，但是犹太人却为人类文明做出了巨大贡献。

有天生的权利，人生来即拥有上帝所赋予的不容剥夺的权利，它要求个人从作为人的角度来尊重人，即承认个人的意见、偏好与行为，在他自主活动的领域内是至高无上的，个人是其生活目标的最终判断者，每个人都应有充分的机会去发展自己的才能。个人主义承认人人平等，任何限制或阻碍个人权利的行为与观念，无论是人为的、风俗的或传统的，从理论上来说，都应予以铲除。个人主义有别于自私自利，后者在一切人类社会中均可发现，它是以蔑视他人、损人利己为特征的，实际上与主张人人平等、互相尊重的个人主义是根本对立的。

西方文化的形成是历史的产物。西方文化渊源于希腊、罗马、希伯来文化。

古希腊民族是一个航海的、商业的民族。这个民族对世界表现出强烈的好奇心和求知欲，喜欢寻根问底，富有征服性、扩张性和开放性，并善于融合外族的特长。航海生涯培养了希腊民族独立不羁和追求自由的精神。在无边无际、波诡云谲的大海上，航海者都会充分地感到自己存在的力量，他们与自然界的搏斗是依凭自己的勇敢、智慧、经验和技能，而不是仰赖他人。他们可以自由地不受人为限制地四处漂泊、施展抱负。他们意识到“独立”、“自由”的价值。人与人之间的关系不再是他们关注的主要对象，人间社会的种种纠葛在大海的永恒汹涌面前显得渺小、短暂、微不足道。他们关心的是如何发展自己和自己拥有的智慧与财富，以应付来自大海的挑战，而不必顾及他人强加于他们的种种制约。航海通商和跨海殖民的生活使希腊人能够亲身接触形形色色的异态文明，养成了习于广采博纳的心灵。他们较少偏见、敏于比较、重视选择。广泛的海外活动所接受的耳濡目染的事实使得他们可以直接比较、吸收远方文化的种种信息，这就有利于他们知识的发展。所以古希腊的文明是建立在自由、乐观主义、世俗主义、理性主义的理想之上的，人们尊重肉体也尊重心灵，对各个人的庄严和价值给予高度重视。美国历史学家伯恩斯（E. M. Burns）和拉尔夫（P. L. Ralph）在其合著的《世界文明史》中指出，“希腊人的文化是第一次被放在以知识为首位的基础上——被放在视自由探索精神为至高无上的基础上，他们没有什么不敢去探究的题目，他们认为没有什么应排斥在理性领域之外的任何问题，思想凌驾于信仰之上，逻辑和科学凌驾于迷信之上，达到了一个前所未闻的程度”。罗马文明在相当大程度上继承与发展了希腊文明，并以法律的形式规定了个人的权利与义务，进一步发展了理性的思想。

“希伯来文化”就是犹太文化，是犹太民族的祖先希伯来人在吸纳上古东西文化的基础上创造的，是体现本民族精神生活和物质生活的一种文化现象或文化体系。按照犹太教的教义，主宰世界的是一个拥有至高无上权利的上帝，世上的一切都是上帝创造的。从这种意义上说，每个个体在上帝面前地位人人平等，个体与个体都是兄弟，人们应该和睦相处。同样古希腊的先哲们在论述社会生活时，也提出了个体平等和重视个体的思想，并把它归纳和推广为伦理观念。亚里士多德（Aristotle，希腊，约公元前384年—公元前322年）明确主张，由于人具有自我约束的能力，因此个体应该平等地参与社会生活，群体中的个体地位平等。这些宗教和伦理主

张也是西方文化较早的渊源。此外,在思维方式上,从古希腊时代起特别强调对事物的分析,德谟克里特(Democritus,希腊,约公元前460年—公元前370年)的原子论就是一个明确的例证。他强调世界是不可划分的,强调组成世界的具体元素。这种思考方式已经孕育着重视整体的局部和个体的征兆。随着这种思维方式的发展和继承,后来形成了以分析为主要内容的实证科学。在科学史上,从机械力学逐渐发展起来的各类分科主要就是分解和剖析事物的具体组成部分的,它们强调局部,重视事物中的具体元素。这种思维上的特征自然导致人们在行为上重视、强调个体的倾向。

然而,到了中世纪,西方古代文明的精义逐步淹没在宗教的迷信和狂乱之中。在中世纪,人对人的认识完全倒退了。上帝主宰了一切,人失去了自身;人的一切权利,甚至为了生存繁衍而生育,也被视为罪恶;人唯一可得救的途径就是向上帝进行无穷的忏悔,在忏悔中无情地践踏自己的尊严和价值。个体意识不复存在。“个体总是预先被规定好一个不可更改的身份,每一个个体都必须知道自己的位置,为其承担责任与义务,也被其束缚。个体首先是被家族关系所束缚;其次,个体为邻里关系所围绕,起初是在公社范围内,后来又加上教区——它不仅是教会单位,也是行政单位;最后,每个人都属于一定的阶层”^[2]。这样,“人类只是作为一个种族、民族、党派、家族或社团的一员——只是通过某些一般的范畴而意识到自己”。“人类意识的两方面——内心自省和外界的观察都一样——一直是在一层共同的纱幕之下,处于睡眠或半醒状态”^[3]。15世纪蓬勃发展起来的文艺复兴运动把人和人性从神学的枷锁中解放出来,形成了以人的自我发现、自我确认、自我尊重为主要特征的近代思想。文艺复兴时期的人们热烈地赞扬了个人的价值,他们为个人的发展、威信和社会进步而斗争,他们提倡个人主义,主张尊重人、相信人的理性,发挥人的主动性,发展人的事业。结果文艺复兴运动使人成了精神的个体,并且也这样来认识自己。它为近代文化强调个体平等奠定了直接基础。如果说文艺复兴运动是使宗教外在化、世俗化来反映人生、人的价值和尊严,来恢复被中世纪淹没了几百年的人生的意义,那么宗教改革则是使现实中的一切都神圣化来体现人的价值和此生的意义。宗教改革强调个人思考与得救,打破了教会的专制与权威,从宗教上肯定了个人的巨大意义。

17世纪的英国革命与18世纪的美国革命和法国革命,以及17、18世纪的社会思想的进步促使个人主义成为居统治地位的思想。资产阶级革命传播了自由、平等、博爱的精神,人权法案与人权宣言从法律上保证了人人平等的实现。以洛克(John Locke)、卢梭(Jean-Jacques Rousseau)、伏尔泰(Voltaire)为代表的思想家成为近代个人主义思潮的代言人。洛克认为个人先于社会而存在,人类的自然状态就是个人自由的状态;个人为取得更大的利益而与他人交往,在这基础上才形成社会;人的天然权利就是保护自己的生命、财产、自由不受侵犯;政府的基本任务便是保护公民的天然权利,国家即由此产生。卢梭、伏尔泰等法国启蒙运动的先驱也从理论上论述了个体在生理方面并无先天差异,以此为思想武器,反对封建统治,倡导“天赋人权”。经过波澜壮阔的大革命与思想解放运动,“人都

中世纪(约395—1500年)是欧洲历史上的一个时代(主要是西欧),由西罗马帝国灭亡开始计算,直到文艺复兴之后,极权主义抬头的时期为止。

英国革命与法国革命可参见第二章和第六章的“本章阅读材料”。

可阅读“本章阅读材料”中的欧洲启蒙运动。

“个人主义”这个词有不同的定义：在我国，“个人主义”常被理解为个体行为背离了组织的约束制度，通俗来讲就是无组织、无纪律的表现。在西方，“个人主义”所要表达的是在尊重个人能力的基础上，给予其充分发挥的空间，而这种空间也是在组织约束条件下的。

希腊神话中的英雄奥德修斯（Odysseus，拉丁名为尤利西斯）。

笛福的代表作《鲁宾逊漂流记》的主人公。

浮士德是欧洲中世纪传说中的一位半神话半真实的人物。

是平等的”爆炸性思想开始深入各阶层，个人被赋予新的重要性，每个人的个人尊严、独特品格、自我决定、创造性、健康福利和发展进步都受到了进一步尊重；每个人都有同等的自由和权利为自己着想，都有按照对自己方便的想法立身行事，按照自己的意愿行动和实验的权利。“社会主宰个人”变为“个人为中心，社会为个人而存在”。等级森严的社会分层制度逐渐被打破。“阶级开放”制度开始确立。国家开始被看作是民治民有民享的。人类被认为应该对自己的命运负责，并且争取不断进步。及至近代，个人主义作为西方的文化特征最终确立。

六、个人主义的文化特质对经济增长的作用

个人主义的文化特质决定了西方人极富进取、冒险精神。个人主义讲究自身的素质与能力，鼓励个人为自己着想，自己作决定，自己解决问题，发现自我。在社会生活中，个人的成败与否皆由行为者独自担负，他的成功或失败并不依赖其祖先，亦不是旁人的帮助，而纯因自己的努力。所以西方人的成功完全归因于个人，因而其成功是巨大的。成功时，他就可能意态飞扬、踌躇满志，仿佛整个世界都将在他的脚下。即使他的妻子和儿女亦将成为崇拜者，而他所赐予他们的恩惠，也为其成功的一种标志。相反，假如他失败了，这失败的苦果只能由他独吞。由于他的成功是属于个人的，因而，对于他的失败，别人也无法替他分忧。在他面前，整个世界一片昏暗、濒临毁灭，即使他的妻子也将离他而去，他的子女也不再倍献殷勤。而在家庭以外的世界中，他就更难有所依靠。在这种文化氛围里长成的西方人，也许不会拒绝亲友此刻对他的帮助，但在多数情况下，他会觉得非常难堪，因为他们看到了他最狼狈的处境。没有比失败而依赖他人更有助于一个个人主义者的自尊的，因此对于他的施惠者，他不仅不会永远感激他们，反而很可能憎恶他们，并常和原来的好朋友疏远。人与人之间缺乏稳固的依靠，仅有暂时的不稳定的地位，他就必须以外在的成功来予以弥补，才能使他安全。由于个人的成功和失败对于他的基本安全至关重要，并且“上帝仅助自助者”，因而西方人多被迫不顾一切地追求身外之物，去征服新的地方、新的领域，去取得事业的成功。为了确保自己的安全，他必须做这些事，因为没有其他方法使他继续受人喜欢和重视。他们对于既定目标就有孜孜不舍的决心和愿望，常以破釜沉舟、背水一战、置之死地而后生的最后决战精神向前迈进，并坚毅地忍受一切困难。他们以成功为乐事，以达到目标为生命之首要意义。航海家的箴言“航海是重要的，生命在其次”，实业家的口号“为了利润，愿上绞架”，便是这种心态的反映。像尤利西斯的那种英雄气概、像鲁宾逊的那种冒险精神，乃至像哥伦布那样，为了证明地球是圆的，面对茫茫大海顽强突进的勇气，以及摩根、洛克菲勒所建立的庞大的实业“帝国”，可以说都是西方文化表现出来的精彩之处。美国文化学家本尼迪克特（R. Benedict）把西方文化概括为“彻底外向型的，永无终止地在病狂的活动中奔波、发明、统治，或如爱德华·卡彭特所说‘永无终止地追赶它的火车’”。本尼迪克特还认为，西方文化熏陶下的人是“浮士德型的人”，他们“同种种障碍进行永无终止的斗争”，“个人的生命历程就是一种自我的内在发展”，“浮士德型

的人渴求一种无限之境”^[4]。这种永远进取的精神正是西方社会进步的动力来源。

个人主义承认人人生而平等,充分尊重个人。个体一旦成年,就享有完全的财产所有权和完全的契约能力,以及按照自己的志愿选择职业的权利。个人有充分的行为与选择权力,而无须听命于父兄长辈,更不必恪守传统。因此,当个人努力进取时,他可以尝试新的途径、新的方法来达到目的,而可以不管传统的、父母的或社会的要求。个人主义鼓励个体的自我发展,鼓励个体凭借自己努力来争取优势。个人主义充分遵循竞争原则。竞争要求讲效率,它迫使人们更加努力地创造、去奋斗。竞争的优胜者除了有某种偶然机遇外,更主要的是他们必须付出超出常人的努力和代价。竞争促使人们充分发挥积极性,加速社会流动,从而使整个社会生机盎然。

在个人主义的文化氛围里,个体的孤寂是不可避免的。这种孤寂虽然有时在个人心灵上发生可怕的后果,却为丰富的想象力提供了肥沃的土壤,转而成为西方科学发达的基础,成为现代经济增长的最主要因素之一。个人内心的孤寂使他们有可能对客观事物进行严格的、仔细的审视,也使人们易于养成批判、怀疑精神。这些都是科学发展的必备条件。

西方文化也培养了西方人节俭的习惯。当人必须依靠自己而不是他人时,就使他在平时注重节俭、储蓄,以应不时之需。这种为了安全需要而进行的积累,或以个人储蓄形式出现,或以社会安全基金、年金或养老金等形式出现。不论以哪种形式出现,都导致了社会储蓄总额的增加。同时,西方人的消费,尤其是奢侈性的、炫耀性的消费,多数情况下是属于个人性质的,只是在偶然的情况下才为礼仪的。即使在这种情况下,也只是为了给个人带来声望,或表示社会地位的上升,否则奢侈的、炫耀的消费是不会发生的。因此与个人利害无关的开支,他不仅非常谨慎,而且必要时亦较为节省。

概括地说,以个人主义为特质的西方文化决定了西方人积极进取、勇于创新、讲究科学以及勤俭朴素的精神状态,从而为西方的经济增长提供了持久、强大的内在动力。

当然,以上所述的西方文化特质虽同时适用于西欧与北美,但由于历史、地理环境的差异,这种文化特质的表现在各国间仍存在着一些差异。这种差异表现在美国和西欧之间。在开拓大西部的过程中,美国的个人主义表现得更加突出、更加充分。与西欧的个人主义相比,西欧的个人主义更强调彻底的个人独立与自我依赖,更强调完全的自由与平等,特别是经济的与社会的自由与平等,更注重个人成就,更讲究效率。这种十分彻底的个人主义不可避免地使人与人之间的关系更不稳定,更为短暂,因而个人就有更大的不安全感,为了保证安全,就要更加致力于外在的成功,特别是财富的获取与积累。结果美国社会对物质财富的追求以及物质的进步都较西欧更胜一筹,美国人较西欧人更富有进取精神与冒险精神。

西欧的个人主义则受传统的、社会的、政治的限制较大,并未发育得像美国那样成熟、那样彻底,西欧各国间也有差异。英国的个人主义更偏重于经济的、政治的平等与自由,而对社会地位的平等与自由仍持传统的态度,如个人的社会地位在相当程度上仍由出身、门第来划分,阶层制度

《简明不列颠百科全书》中说：个人主义（individualism）也指一种财产制度，即每个人（或家庭）都享有最大限度的机会去取得财产，并按自己的意愿去管理或转让财产。

十分严格，社会流动性不强。法国则不同，个人主义过分关注个人权利，缺乏集体协作精神，这与英美的个人主义不排除在有利益的情况下讲究互相协作的精神不同。在英国，个人主义是指财产；在法国，个人主义是指人。政治上，每个英国人天生即是自由派或保守派；而法国则是一人一派。英国的个人主义导致了对权利的保护，通常是对财产权的保护，如圈地运动就是不顾任何社会成本而行使自己的权利；而法国的个人主义，则使农民在住宅四周围起高墙，使自己的家庭与外界相隔离。英国的个人主义包含有协作精神；而法国的个人主义则是对他人的敌对情绪。法国的这种个人主义特征，使他们热衷于个人创举和责任，难以依靠集体的协作完成个人所不能完成的事业。这可以说是造成工业化时期法国家族企业占主导地位，大企业尤其是股份制企业建立迟缓的一个重要原因。至于德国的个人主义，它偏重于强调个人独立存在的价值，追求个人永恒的地位，而对人与人的自由与平等则不是十分注重。因而德国在文化艺术、科学研究领域出现了一大批雄视百代的杰出人物，对人类思想的进步起了巨大的推动作用。

► 第二节 心理因素与经济增长

一、决定欧美国家经济增长的心理因素

心理因素和文化因素原本是难以分开的，一个社会的文化特征也决定了生活在这个社会里的人们的心理特征。在此之所以要将文化因素与心理因素分列讨论，是因为从经济增长的意义而言，文化因素是在较高的、抽象的层次上起作用，而心理因素则是更直接地、更具体地发挥作用。

决定欧美国家经济增长的心理因素是什么呢？一些学者对此做了深入研究，提出了颇具启发的结论。德国的两位经济学家维尔纳·桑巴特（Werner Sombart）和马克斯·韦伯（Max Weber）认为，资本主义最先在西方兴起（换言之，现代经济增长最先在西方开始），是伴随着“资本主义精神”而产生的，尽管他们对“资本主义精神”的理解有所区别。20世纪60年代前后，美国的两位心理学家麦克利兰（D. McClelland）和海根（E. E. Hagen）对影响经济增长的心理因素提出了新的见解：麦克利兰认为是成就动机的大小决定了一国经济的兴衰；而海根认为“创造性个性”的大量涌现才促使传统社会向现代社会的过渡。

1. 桑巴特论“资本主义精神”

桑巴特在其代表作《现代资本主义》（1902）一书中不仅仅把资本主义看作是一种经济组织形式，而且也看作是一种精神状态。桑巴特认为每一种社会秩序都是以显著的精神状态和一整套价值观为特征的，资本主义也不例外。资本主义是由欧洲精神的深处发生出来的。对于那种由企业的精神和市民的精神组成一个统一的整体的心情称为资本主义的精神，这种精神创造了资本主义。因而，在桑巴特看来，资本主义精神有两个组成部分，即“企业精神”与“市民精神”。“企业精神”在历史上表现为“一种武勇的精神；一种不安静和不疲倦的精神”，它不是追求安逸和贪图安

桑巴特是德国新历史学派经济学家。

乐,而是追求无限的目标,并愿为此奉献一切。企业精神也表现为“对权力的意志”,它是强者力求贯彻自己的意志,并对抗一切权力,自作主张,要强迫他人服从自己意志与行为;企业精神还表现为“企业的冲动”,通过组织众人完成预定的愿望。企业精神的人格化身是“企业家”,企业家是征服世界的人。他们是“活泼的人”,而“非静观者、非享乐者、非逃世者、非否定现世者”。这种企业精神一旦产生,它便会争取支配人的一切方面:在国家里面,它的目的是征服、支配;在宗教中,它从事解放,将束缚人们的陈腐教条搬走;在科学中从事探索;在技术中从事发明;在地球上从事发现;在经济领域,则表现为打破以满足生存需要为目的的樊篱,转而追求抽象的价值:货币,经济活动此时已转变为以盈利为目标,财富的积累不再有任何的自然界限,货币——既是财富的象征,也是权力的象征——成为无限追求的、永远不会满足的目标。企业精神一旦进入经济生活中,资本主义便由此出现。桑巴特认为这种经济制度对于那无限的努力、对权力的意志及企业精神,以奇异而美妙的方法,恰恰在日常顾虑的生计方面开辟了一个特别有效的活动领域。资本主义的经济方法之所以具有这种资格,是因在它的支配之下,站在一切目的设定的中心,不是一个活的人格者及其天然的需要,而是一种抽象的东西,即资本。在这种目的的抽象中潜伏着它的无限性。在一切目的的具体性的征服中潜伏着它们的有限性的征服。此时,盈利与权力是相互交错的。为着盈利而追求权力,并为着权力而专心盈利。谁只要有权力,就可以盈利;谁只要有盈利,就可以有扩大的权力。权力的概念和先前的不同,现在它已和经济目标合二为一,此后企业精神对权力的追逐就表现为对经济目标的追求。

资本主义精神是不能仅由这种企业精神而产生出来的,它还必须有另一种精神与这种精神相配合,这就是“市民精神”,它表现为安定的秩序、正确的计算和冷静确立目的的确切性。如果说企业精神在于征服与盈利,那么市民精神却在于秩序与保存。市民精神还表现为诸如勤勉、节制、节约、节俭和守约这样一些道德标准中,这些道德为资本主义经济制度的顺利运行提供了保证。市民精神使企业精神在经济领域对盈利、权力的追求转变成一种特定的资本主义形式,这种资本主义是以盈利、理性化、勤勉、节俭、精确计算以及精细的经济调节手段为特征的。

2. 韦伯论新教伦理与资本主义精神

德国经济学家韦伯几乎毕其一生精力,在其著作《新教伦理与资本主义精神》中探讨了这样一个问题,即为什么现代合理的资本主义作为一种主导现象,只发生在现代的西方。韦伯是从探讨社会精神的演变来寻求这一问题的答案的。

韦伯指出,资本主义作为西方文明的产物,是一种合理的经济组织。所谓合理是指人们能在其中依据可计算、可预期的规律来从事各自的经济活动。合理的资本主义并非经济动机的产物,“如果认为合理资本主义时代是以比其他时代更加强大的经济利益为特征的,那是幼稚的;举例来说,现代资本主义的活动分子并不比一个东方贸易商具有强大的经济冲动。单单经济利益本身的奔放只能产生不合理的结果”^[5]。谋利、获取、尽可能地赚钱、拼命地积累财富这些典型的经济冲动,“对一切时代,在凡存在

关于什么是企业家,可参见第十章的有关内容。

韦伯是当代社会学古典理论三大奠基人之一。

在韦伯看来，“近代资本主义精神”所具有的一个最重要的特征是以获利为至善，赋有一种伦理的色彩。

通常可以把近代以来的欧洲称作资本主义社会，而把近代以前的欧洲称为前资本主义社会。

加尔文教的核心信条是命定论（也叫预定论）。

客观机会的地方，地球上一切国家的一切人都普遍存在”，但它们“与资本主义毫无关系”^[6]。资本主义作为一种经济组织，它的产生必然伴随着特有的精神气质，韦伯称这种精神气质为“资本主义精神”。

什么是“资本主义精神”？韦伯认为假使一个人应该勤奋劳作，不是因为他必须这样做，而是因为他愿意这样做：这是他的美德的标志和满意愉悦的源泉。这种态度就是韦伯所说的“资本主义精神”，它由4个相关的方面组成。

(1) 工作作为目的本身而被珍视。一个人对他的职业活动具有一定的责任感，这“是资本主义文化的社会伦理的最重要特征，……一定意义上也是资本主义文化的根本基础”，“赚钱、获利支配着人成为他一生的最终目标。获取经济利益不再从属于人、不再是满足他自己物质需要的手段”。这“虽然从自然情感出发是不合理的，但却显然是资本主义的一项主导原则，这是没有处在资本主义影响之下的一切民族所不具备的”^[7]。

(2) 发财致富、贸易和利润不仅是个人职业成功的证据，而且是对个人德行的证实。韦伯认为，在现代经济秩序中，只要干得合法，赚钱就是职业美德和能力的结果与表现。

(3) 基于理性的严谨有条的个人生活方式受到珍视，这种生活方式包括节俭、诚实、守信、禁欲以及以严密计算为基础的合理化，小心而又有远见地追求经济成功。这不仅在于它是达到长期目标和经济成功的途径，而且在于本质上它是适度和正当的存在。

(4) 应该为了未来而推迟眼前的享受和直接的幸福。这种伦理把两方面结合起来：尽一切力量多赚钱，同时严格地避免生活的享受。

韦伯认为，资本主义兴起所遇到的最大精神障碍就是盛行于前资本主义社会的传统主义。传统主义对待经济生活有两种截然相反而又并行不悖的表现：一方面，它表现为信守传统安于现状，只想按习惯方式生活，比如，当劳动报酬提高时，人们常常减少劳动以保持原有的生活水平为满足，而不愿增加劳动以获得更多的收益；另一方面，它又常常表现为不顾伦理道德的约束，不择手段地疯狂追逐物质财富，如依靠欺诈、抢劫、放高利贷、使用奴隶劳动来聚敛财富以供奢侈消费。当然，韦伯指出，在传统主义盛行的地方，如果仅从个别人的品行角度着眼，“资本主义精神”也是可以见到的。历史上总可以发现某些经济才干以高度系统的方式从事经营，他们比自己的雇工工作得更勤奋，其生活方式也是节俭的，总是把收入用于投资。但是问题的关键在于这些“凤毛麟角”可以为自身克服经济传统主义的束缚，却不能够建立起一种新的社会经济秩序。为了一种非常适合于资本主义特点的生活方式且能够变成主导众人，这种方式必须源于某个地方，不只是存在于孤立的个人之中，而必须是对许多社会团体而言共有的一种生活方式。在基督教新教伦理中，韦伯发现了这种世俗的资本主义理性精神的非世俗的、非理性的来源。

现代资本主义经济活动方式的兴起伴随着与传统经济活动方式的决裂，这种决裂的精神力量不是来自道德虚无，只能来自一种新的伦理态度。新教伦理正是以其对个人生活和公共生活前所未有的严格规约促成了这种决裂。在新教中，韦伯主要讨论的是加尔文教的命定论。根据这种教义，有