

经济学家 让伟大成为你生命的向导

伟大
经济
学家
系列

李嘉图 Ricardo

◎ 施建生 著



吉林出版集团有限责任公司

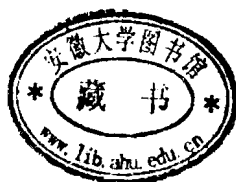


经济学家 让伟大成为你生命的向导

伟大
经济
学家
系列

李嘉图 Ricardo

◎ 施建生 著



图书在版编目(CIP)数据

经济学家李嘉图 / 施建生著. —长春:吉林出版集团有限责任公司, 2012.1

ISBN 978-7-5463-7971-5

I. ①经… II. ①施… III. ①李嘉图, D. (1772 ~ 1823) —经济思想—研究 IV. ①F091.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第256073号

吉·版权合同登记图字 07-2011-3139

本书中文繁体字版本由天下远见出版股份有限公司在台湾出版,
今授权 吉林出版集团有限责任公司 在中国大陆地区出版其中文简体字平装本版本。

该出版权受法律保护, 未经书面同意,
任何机构与个人不得以任何形式进行复制、转载。

经济学家李嘉图

著: 施建生

责任编辑: 韩劲松 崔 岩 张起源

封面设计: 李立嗣

开 本: 720mm × 960mm 1/16

字 数: 130千字

印 张: 8.5

版 次: 2012年1月第1版

印 次: 2012年1月第1次印刷

出 版: 吉林出版集团有限责任公司

发 行: 吉林出版集团外语教育有限公司

地 址: 长春市泰来街1825号

邮编: 130011

电 话: 总编办: 0431-86012683

发行部: 0431-86012675 0431-86012826(Fax)

网 址: www.360hours.com

印 刷: 吉林省东文印务有限公司

ISBN 978-7-5463-7971-5

定价: 26.00元

版权所有 翻印必究

举报电话: 0431-86012683

项目合作: 锐拓传媒copyright@rightol.com

自序

当我在去年写出了《伟大经济学家亚当·斯密》以后，就想接着为李嘉图（David Ricardo）写一本同样的书。因为亚当·斯密虽然被尊为经济学的鼻祖，但是使经济学真正成为一门科学则应始于李嘉图。那么他是怎样一位人物呢？他的思想与贡献又何在？这些问题的解答就需要概略的叙述。

关于李嘉图一生所发表的著作，在20世纪50年代曾由英国剑桥大学意大利裔的学者斯拉法（Piero Sraffa）编写一部共分十卷的《李嘉图著作与通信全集》（*The Works and Correspondence of David Ricardo*）。当它出版后，美国芝加哥大学教授、后获诺贝尔奖的斯蒂格勒（George Stigler）在《美国经济评论》（*American Economic Review*）中发表了一篇评论的文章。他说李嘉图是一位幸运的人，因为他能获得斯拉法的协助而给他编出这样一部完整的《全集》，而斯拉法也是幸运的，因为他能得到在英国牛津大学任教的多布（M. H. Dobb）的协助来完成这一工作。斯蒂格勒当时似乎没有直接提到这部《全集》对于后来从事李嘉图的研究的人也是幸运的。例如以我写这本书论，

如果没有这部《全集》的协助，就不知道要多花多少心血与时光才能写成。

最近6年来我写的这一类册子，这是第6本了。我之所以有机会从事这一工作又是由于我的另一幸运，这就是我有高希均教授这样一位诚挚的朋友。记得约在六七年以前我们在一次闲谈中，他问我最近做了些什么工作。我说这几年来台湾的经济发展固然有了卓著的成绩，但要有进一步的发展则必须有企业家发挥创新的机智与才能，而今天的台湾则没有几位这样的人物。是的，我们有许多人号称企业家，而且已出了第二代企业家，但严格地说，他们很少是真正的企业家。真正的企业家是能创新的企业家。因此，我最近正在重温我过去在哈佛时的老师熊彼特（J. A. Schumpeter）的著作。接着希均兄就说：“你可以将你研习的成果用十万字左右写成一本书，由我们‘天下文化’出版。”在他恳切的言词中，我就接受了他这一建议。经过相当长时间以后，终于有《伟大经济学家熊彼特》的刊出。自此以后，我每年都有这样一本书的出版。这一工作的推展就为我晚年的岁月增加了许多生命的活力，使我真有“不知老之将至”的乐趣，这是我的另一幸运，也是希均兄对我的另一裨助，我是深切感谢的。

不待言，一本书究竟有无价值，有多少价值，自需由读者来判断，现在我殷切地期待读者能不吝指教。如果真能得到，这是无上的荣幸。

施建生

2010年11月12日于台北

目 录

自 序	1
-----------	---

第一章 经商论学与问政	1
-------------------	---

一、成长奠基时期

二、事业发展时期

三、经济论述时期

四、国会问政时期

第二章 对货币问题的见解	13
--------------------	----

一、金块主义的论争

二、货币理论的根据

三、改良币制的建议

第三章 论谷物低价对利润的影响	23
-----------------------	----

一、时代的背景

二、理论的要旨

三、理论的补充

第四章 《政治经济学及赋税原理》的写出 31

- 一、穆勒的敦促
- 二、马尔萨斯的协助
- 三、新著的写成

第五章 价值理论 43

- 一、早期的认识
- 二、所含有的劳动与所支配的劳动
- 三、永恒的价值尺度的追求

第六章 分配理论 53

- 一、地租理论
- 二、工资理论
- 三、利润理论

第七章 生产过剩与经济危机 63

- 一、对萨伊市场定律的肯定
- 二、马尔萨斯的歧见
- 三、机器是非自愿失业的根源

第八章 国外贸易理论 73

- 一、比较优势原则
- 二、贸易利益的分配
- 三、国际支付理论

第九章 对赋税问题的认识 81

- 一、赋税的性质
- 二、赋税的转嫁与归宿
- 三、公共支出与公债

第十章 经济政策的理念 91

- 一、经济活动的目的
- 二、政府的任务
- 三、救贫法的废除

第十一章 李嘉图经济学的兴衰 103

- 一、新政治经济学的建立
- 二、高潮的消退

第十二章 对经济学发展的影响 113

- 一、倡导不息的理论体系
- 二、首次运用科学的分析方法
- 三、社会主义者的强烈反应

附 录 重要名词英中对照 125

第一章

经商论学与问政

David Ricardo

经济学家
李嘉图

在经济学史上没有一位伟大的人物像大卫·李嘉图（David Ricardo，1772-1823）这样没有受过完整、正规的学校教育，只凭自学与禀赋而能在他生命结束前的短短14年间完成这样辉煌的贡献。他是如何成就这一切的，我们就他一生所经历的四个时期的演变情形来说明。

一、成长奠基时期

李嘉图是在1772年4月18日出生于英国伦敦的，他的父母都是西班牙与葡萄牙的犹太人。这两个家族都信仰犹太教，后来都受到歧视而被驱离。母亲这一族早就迁往伦敦，父亲这一族则先搬至意大利居住，数代后再迁到荷兰的阿姆斯特丹（Amsterdam），最后于18世纪60年代迁到伦敦。这两个家族在居住地都有成功的事业，颇为当地人士所敬重。李嘉图的父亲亚伯拉罕·李嘉图（Abraham Ricardo）大概在1764年来到伦敦，当时他只有14岁，后即归化为英国公民。亚伯拉罕·李嘉图按照犹太人的习惯很早就结了婚，通过他妻子艾必格尔·德·华莱（Abigcal del Valle）的关系，他与西班牙最古老最有势力的犹太家族之一联结在一起。再加上他自己的辛勤节俭与超人的能力，不久就成为一位证券交易经纪人与富有的商人。

李嘉图是他父母的第三个孩子，家中共有17个兄弟姊妹。他的童年消磨在一个享有公民安全、物质生活优裕、信奉正教与社会隔离的小天地中。在这个小天地中，他的父亲就实行着家长独裁式的统治。在宗教信仰方面，他是犹太教堂的一根支柱，在商业事务与个人行为方面，他一直非常严谨地诚实待人。年轻的大卫从小就被安排要继承他父亲已获成功的金融事业。为了达成这一目的，他父亲首先就要求他在英国接受实用的普通

教育，然后到11岁时再送他到阿姆斯特丹的伯父家里。这样做有两个动机：第一，使他可以在他父亲所喜爱的那个城市受到学校教育。第二，更重要的是按照一般从事国际商业交易的犹太家庭的习惯，他在少年时期就应该熟悉他父亲主要经营的，而且他自己也可能会继承事业的那个国家的语言与制度。^[1]

李嘉图在荷兰住了两年，然后回到伦敦完成了最后一年的家庭教师教育，接着就成为他父亲在证券交易所的学徒，经常被父亲差遣做一些商务上的事务，所以李嘉图14岁时就已走上了从事商业发展的道路。从这时起如果工作上稍有空闲，他父亲就为他聘请一些他喜欢学习的学科的家庭教师。也许就是因为有了这种经验，使他以后对于自然科学，如化学与地质学产生了兴趣，甚至对于莎士比亚的文学也曾略有浏览。但他没有接受过一般所谓的古典教育（classical education）。正因为如此，他也曾抱怨自己具有所有“忽略了的教育”（neglected education）的缺陷。^[2]

他在金融方面的事务完全得到父亲的信任，可以由他全权处理。由于在业务上交付给儿子的责任日益重大，并时常需要他迅速作出独立的判断，因而迟早必会与父亲家长式的统治和正统思想发生矛盾。到了他21岁时，这种矛盾果然发生了，这是因为他要与普利希拉·安·威尔金森（Priscilla Ann Wilkinson）结婚，而这位小姐却是一位贵格会员或教友派教徒（Quaker），这在犹太家庭中是绝不允许的。他父亲自然坚决反对，而他则绝不愿牺牲自己的爱情。结果父子关系终于决裂了。按照西班牙系犹太人的规定，一个儿子若与异教徒结婚，就要将他的名字从家谱中剔除，而且要为他背诵追悼死亡的祷文，所以李嘉图就脱离了家庭。

[1] Jacob H. Hollander, *David Ricardo A Centenary Estimate*, The Johns Hopkins University Press, Baltimore U. S. A. 1910, pp.27-30。

[2] *Works*, VII, p.190。

他与父亲决裂后，自然感到生活非常困难，但不久以后，这种情形就得到了改进。这由三个因素所促成：第一，在交易所中，李嘉图这一姓氏一直是光荣与正直的象征。第二，一般人对大卫·李嘉图本人的品性与人格是了解与敬重的。第三，一般人都很清楚他脱离父亲家庭的经过，都对这位年轻人表示同情。许多与他父亲有业务往来的富有人士很快就给他鼓励与支持，这样他就作为一位证券经纪人而开始独立生涯了。^[3]那个时代对于精明的从事金融投资与证券交易的人是有利的，他利用这一机会发挥其才能，获利甚丰。未到26岁就已取得了经济上独立的地位。

经济基础建立了以后，他就放松了紧张的商业活动，开始利用闲暇从事自然科学的研究，主要是数学、化学、地质学与矿物学。到了1799年，在他27岁时，他因夫人患病而陪她在贝斯（Bath）疗养，偶然在一个巡回的图书室中看到亚当·斯密（Adam Smith）的《国富论》（*The Wealth of Nations*）一书，翻了两页非常感兴趣，就订购了一册寄到他的寓所。这可以说是他接触到政治经济学的开始。

二、事业发展时期

在1799—1809这10年间，李嘉图从一个有信用的证券交易经纪人一跃而成为英国金融界有影响力的富有人物。这种发展与他早年的成就一样，可以说是由于他既有不寻常的才能，又有不寻常的机会。19世纪开始的10年与18世纪末期比较起来，给一流的金融人才和投机天才提供了更多成功的机会。当时处于拿破仑战争年代，战况变动无常，谣言流行纷纭，市场价格涨落甚大，谁先得到消息，谁能做出精确的预测，谁就能捞得大量钱财。李嘉图早在1802年时就已经是证券交易所中的重要人物，他能有这种成就，不但是由于他具备进行这种活动所必须具有的诚实与正直的品德，

[3] 同注1书，pp.33-35。

而且还由于他具有引人注意的气魄，就是他对于业务的处理并不着眼于自利的追求，而能顾及一般公益的达成。

这时尽管他在商业上消耗了许多精力，但研究经济情况的兴趣却丝毫未减，在几年间，政治经济学的研究就成为他认真从事的副业。他对于当时发表的一些这方面的著作都不放过，特别是当时新近刊出的《爱丁堡评论》（*Edinburgh Review*）上的文章，他更详加阅览。在从事这种经济方面的自我教育的过程中，就于1807年认识了詹姆斯·穆勒（James Mill，1773-1836），一位来自苏格兰的受过完整经典教育且正在力求上进的新闻记者，之后两人就经常保持联系。这对于他后来的思想发展与个人生活都产生了重大的影响。

到了1808年10月，穆勒向《爱丁堡评论》投寄了一篇评论托马斯·史密斯（Thomas Smith）的《货币与汇兑》（*Money and Exchange*）的文章。我们知道，当时英法两国从事拿破仑战争，英格兰银行为应付这种紧急局势，就于1797年停止硬币支付。自此以后一直到19世纪的最初20年（1797-1819），英国放弃金本位，推行不兑现的通货制度。在此期间，货币的价值与物品的价格变动甚为激烈，这自然就成为当时商界人士讨论的课题。当时所辩论的是这种现象的造成是由于黄金价值上涨呢？还是由于纸币的价值下跌？李嘉图赞成后者的观点。他看到穆勒的文章后认为他对于这一问题的评论过于保守，因而将他的意见写成一个短简送给了穆勒。这一短简很快就流到当时《晨报》（*Morning Chronicle*）的业主兼主编的手中，李嘉图就被说服，以不属名的方式，以《黄金的价格》（*The Price of Gold*）为题，于1809年9月29日发表于该报。这样李嘉图就无意中成为一位经济问题的论述者了，这对于他日后生活重心的转变是有很大影响的。

三、经济论述时期

1810—1819这十年是李嘉图作为一位经济问题评论者和著作者大量产出作品的期间，甚至在1819年后他所发表的著述，都可以说是他在该年以前就已有了这些构思或者是已写成了一部分。所以即使他在1819年以后没有任何著述，他对经济学这门学科的发展所发挥的影响也没有丝毫减少。他之所以能有这种成就可以说并不意外，因为据他兄弟的回忆：“当他年轻时就显示出对抽象与一般推理的兴趣。”^[4]

这10年来他一开始就全神贯注于当时已扩大的关于“金块主义的论争”（*Bullionist Controversy*）。上述他在《晨报》所发表的那篇短文遭到了猛烈的攻击，一位以“纸币的朋友而非银行董事”（*A Friend to Bank Notes but no Bank Director*）的名义在该报上发表了两篇批评的文章，李嘉图也就都以“R”的名义作了两篇答辩。后来发现这位“纸币的朋友”原来就是他的同事与朋友特罗尔（*Hatches Trower*）^[5]，自此以后，他感到有将其对于通货问题的见解，以完整的方式加以表达的必要。为了达到这种目的，他还读了许多讨论这一问题的著作，包括洛克（*Locke*）、休谟（*Hume*）、斯图亚特（*James Stuart*）、亚当·斯密等人的著作。^[6]结果就有《金块的高价》（*The High Price of Bullion, a Proof of the Depreciation of Bank Notes*）这本小册子的出版。这本小册子是1810年初刊行的，到了1811年4月就已印了4版，可见其影响的巨大。结果就促成了国会中的“金块委员会”（*Bullion Committee*）的组成，要对此问题作全盘详细的研究，最后就有《金块报告书》（*Bullion Report*）的提出。一般都认为这一

[4] *Works*, X, p.47。

[5] 同注1书，p.45。

[6] *Works*, III, p.7。

报告是李嘉图所促成的，都视他为一位硬币主义的积极战士，就算李嘉图不是它的原始作者。

就李嘉图个人而论，此次论争在他成为政治经济学家的道路上的影响甚为巨大。因为这次争议使他结识了一些杰出的经济思想家。上面已提到穆勒与他的交往，自此次争议后两人相处的更为密切了。另一位就是马尔萨斯（Thomas Robert Malthus，1766-1834），是一位传教士，他的《人口论》（*An Essay on the principle of population*）早在1797年即已出版，在几年之间虽然被许多人所批评，但在当时讨论经济问题时则成为非常著名的人物。1805年他被新成立的哈利伯瑞东印度公司学院聘为历史与政治经济学教授，这恐怕是经济学这一学科在英国第一次得到学术上的承认。

李嘉图曾读过他的《人口论》，甚为钦佩。他俩早在1810年2月就已有交往，但经过这次通货问题的公开讨论之后，两人的友谊就更为深厚。这种友谊以及因而产生的通信，对李嘉图之经济思想的发展有巨大影响。当时发生的事件，特别是1813-1814年间关于谷物法（Corn Law）的辩论他俩也曾参与，到1815年李嘉图乃有《论谷物低价对于资本之利润的影响》的发表，（*Essay on the Influence of a Low Price of Corn on the Profits of Stock*）现在简称《论利润》（*Essay on Profits*）。这也是与马尔萨斯通信后完成的。

后来于1816年李嘉图又出版了一本《关于一种既经济又可靠的通货的建议》，（*Proposals for an Economical and Secure Currency*）同样也是如此，虽然这是因格林弗尔（P. Grenfell）在国会中鼓吹修改英格兰银行的特权而引起的，但其中的中心理想也是早在与马尔萨斯不时的辩论中就已形成。再以他在1817年出版的《政治经济学及赋税原理》（*Principles of Political Economy and Taxation*）来论，穆勒早在他出版《论利润》后就已促其将他的观点与意见全部加以发挥，并不时催其早日完成。以该书的安