

经济学家 随笔

经济学 不能承受之重

夏业良 著

*The Weight that Economics
Could Not Bear*



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

F0-53
23

经济学

不能承受之重

夏业良 著

北方工业大学图书馆



00536777

中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学不能承受之重 / 夏业良著. —北京: 中信出版社, 2003.4

ISBN 7-80073-722-5

I. 经… II. 夏… III. 经济学-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆CIP数据核字 (2003) 第016649号

经济学不能承受之重

JINGJIXUE BUNENG CHENGSHOU ZHI ZHONG

著 者: 夏业良

责任编辑: 潘 岳 王 莉

责任监制: 朱 磊 王祖力

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路14号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限公司

承 印 者: 霸州市长虹印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 19.75 字 数: 248千字

版 次: 2003年6月第1版

印 次: 2003年6月第1次印刷

书 号: ISBN 7-80073-722-5/F · 462

定 价: 26.00元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-85322521

E-mail: sales@citicpub.com

010-85322522

谨以此书奉献给我敬爱的母亲

从我童年时起她便因我的点滴进步而深感自豪。

即便在身患顽疾的痛苦之中，

她依然挂念着我的工作与进步。

愿我所有的耕耘和努力能够化作对她无尽慈爱的一点微不足道的回报。

【序】

追求自由和平等的经济学家

茅于軾

我很早就听说过夏业良这个名字，也看过他的一些文章。但是直到2001年8月才有第一次直接的联系，那是他主动出资千元资助我在山西临县龙水头村的扶贫基金。这引起我对他的注意，知道他不但是一位出色的经济学家，而且是一位富有同情心的人。后来我们经常在一些会议和经济学家聚会时见面，但很少有机会长谈。2002年11月我和他都被邀请去韩国汉城出席国际会议，又有一次较长时间的接触。但是对他的学术思想的更全面的了解还是在看了他的这本著作之后。

经济学是研究如何最经济地完成一件事，换句话讲就是要用最少的投入做成某件特定的事，也可以说用同样的投入做到使某件事的成果最大化。在数学规划中这两种提法互为对偶规划，一个求极小，一个求极大，但是他们的解是相同的。经济学的困难不在数学方法上，而在如何将许多不同的投入品相加。投入的生产要素有劳动力，有资金，有原材料和能源，其中又有物理上量纲不同的几百几千种东西。有的以米为单位测量，有的用千克测量，有的用千瓦小时测量，还有的用几分钟几小时测量。这样复杂多变的投入品如何相加是经济学最根本的问题。经济活动要求产出大于投入，他们之间的差就是所创造的财富。因此投入还要和产出作比较，这更显现了如何测量投入产出问题的重要性。

经济学解决了如何将不同量纲的物品相加的问题，只要知道各种商



品中所包含的价值量，不同量纲物品的相加问题就迎刃而解了。所以经济学一开始就要讨论价值问题。不过有一些经济学家把讨论价值问题的来由忘记了，以为对价值的不同解释代表着个人的政治立场，而完全忘记了为什么要测量价值，只是为了统一不同物品的量纲。这也许是中国经济学界特别可悲的地方。

那么如何决定一物的价值呢？现代经济学提出一般均衡理论。在市场达到一般均衡状态时，商品的价格就是价值。只要承认一般均衡状态的存在，该状态下的价格必然代表商品的价值。所谓一般均衡就是所有的商品全都通过价格的波动达到了供需均衡，既没有供不应求（拿钱也买不到），也不存在供过于求（有商品也卖不掉）。换句话讲，任何一种商品都可以以货币为媒介按照均衡价格进行交换，而它们交换的比例是价格的反比：一件两元价格的商品可以交换两件一元价格的商品。或者说，商品的交换能力是正比于价格的。这证明了价格就是价值。一般均衡的价格理论既能通过严格的理论推导来证明，也能经得起生活实践的检验，因此已经广泛地被经济学家所接受。其他各式各样的价格理论，不论它如何高深复杂，只要不同于一般均衡理论，都被拒绝，因为不可能同时有两种不同的理论都是正确的。

一般均衡理论不但解决了价格和价值问题，而且证明了这是资源配置的最佳状态。因此这一理论成为微观经济学的核心理论。一个人掌握了一般均衡理论就算懂得了经济学。作为一个经济学家到此已经可以说入门了。然而如果进一步询问，如何才能够达到一般均衡？这就不再能够简单地归属于经济学问题，而是一个远为复杂和深刻的系统性问题。

历史上的大经济学家都花费大量的时间和精力研究社会如何能实现资源的最佳配置，从而进入到道德、制度、政治、法律等领域。他们得



到的结论是：人与人的平等和个人自由的保障是实现资源最佳配置的必由之路。所以深刻的经济学家都视追求平等和自由为己任，夏业良就是这样一位经济学家。

这本文集的内容包含好几个方面。其中很大篇幅是介绍经济学和经济学家的，谈到国内国外经济学界的著名人物，介绍他们的学术成就和研究经历，也有些是严肃的批评。其中讨论了信息经济学、实验经济学、发展经济学、微观计量经济学等。特别是作者有机会和几位获得诺贝尔经济学奖的大师们面对面地讨论、提问或采访，能够直接感受大师们的风采。从这部分的几篇文章可以看到作者对经济学的新进展十分熟悉，所以他在讨论中发挥自如，左右逢源。现代经济学的分工越来越细密，夏业良能够在较大跨度的学科分支和研究领域之间较为轻松地游弋和探索，实在是不可多得的。

文集的另一个重点是制度、道德、政治层面的问题。这方面的议论表现出作者对我国社会生活前途的关心，对人类社会自身发展所面临的困难、障碍或人为限制的忧虑。可以看出，作者所追求的是个人与社会的平等和自由，反对的是专制、特权和对个人选择空间的压抑。经济学家对平等自由的追求，从根本上说并非完全出自人性的自发本能，而是出自建立在大量历史经验和案例基础上的逻辑思辨和理论的推演。

作者的议论都和当前的生活现实有关。这一系列探讨和评论，既是对道德、制度问题的探究，又是政治、经济观点的表述。读夏业良的文章能够欣赏到他是如何运用经济学思维的解剖刀将这些笼统而庞杂的观念问题一层层剥开来展现给读者的。

文集中还有一部分是作者从人性和生活感悟出发，对社会生活的理解和评论。夏业良原来是研习英美语言文学的，能够评论诗人梁小斌、



作家王朔和剧作家莎士比亚。我在这方面是外行，但是读了这几篇文章之后不但增加了知识，而且感觉趣味盎然。

我读了这本书觉得受益匪浅，所以愿意介绍给其他的人。我相信他们会和我一样从中获益。

2003年2月5日于北京三里河寓所

【目录】

序

『第一部分 经济自由与选择』	1
常规体检的成本与收益问题	2
储蓄是否应当设限?	5
就业导向与评价机制	7
追求个人效益最大化的理性选择 ——从消费、就业和择偶观念看当代青年价值观的演变	10
是谁妨碍我们购房?	13
“求偶”与信息不对称	16
怒砸“大奔”事件说明了什么?	19
信用乃立国利民之本	22
学历腐败与制度缺损	25
公共财政与公共选择	29
“性骚扰”的界定及其制度性防范	33
偷税漏税与偷窃行为的辨析	37
题字与招牌	40
建立个人信用制度的四大措施	42
『第二部分 经济学与经济学家』	45
论信息经济学的形成、发展及其研究对象	46
现代经济学在中国的发展轨迹	55
中国理论经济学50年发展轨迹的缩影 ——对《经济研究》创刊以来刊载文章的统计分析与简略评论	61



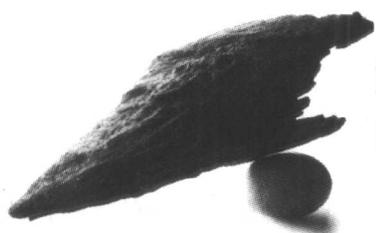
论经济学研究的资源配置	83
经济学的尴尬	86
经济学家不是什么?	90
时代的预言家: 弗里德里希·哈耶克	93
诺思与新制度经济学	96
经济学研究新视角的开创者: 莫里斯与维克里	
——1996年诺贝尔经济学奖得主理论贡献述评	103
股票期权选择与金融衍生品交易的奠基性公式	
——1997年诺贝尔经济学奖得主的理论贡献	109
从诺奖新得主看经济学精神的复归	
——发展中国家受到关注	113
阿马蒂亚·森理论贡献评介	117
完全资本流动条件下的利率与汇率变动	
——看芒德尔对经济学基础理论之贡献	125
微观计量经济学与应用分析技术的推进者	
——2000年度诺贝尔经济学奖得主理论贡献简介	127
经济研究向心理分析应用与实验科学靠拢	
——2002年度诺贝尔经济学奖述评	134
走近弗里德曼	144
布坎南印象	152
“海龟”、“候鸟”型学者与“海外军团”	157
给“张五常热”降温	165
经济解释与解释的“经济”	
——对“张五常热”的一点冷思考	174
是是非非说五常	178

樊纲速写	181
薪尽火传 任重道远	
——记著名经济学家林毅夫教授	186
2001年中国经济学家的思与行	201
『第三部分 思想渐进与制度建设』	209
个人主义论辩	210
制度要靠大家创造	220
中国若干制度改革措施的进展及展望	224
核心竞争力的关键是人力资源配置效率的竞争	231
『第四部分 生活随想曲』	235
花钱有学问 消费看心情	236
充满阳光的书房	238
书荒时节寻书狂	240
士为知己者谋	242
名字及其他	244
模仿的盛行与发明的稀缺	246
上海人的“雅”与“俗”	247
『第五部分 书评』	251
竞争制胜的思想精萃	
——评迈克尔·波特的“竞争三部曲”	252
经济时评中的“小民意识”与大众情结	
——读梁小民著《小民谈市场》有感	255



勤思开天地 调查出真知

——评《真实世界的经济学》	258
石头摸到了 我们可以过河了吗?	261
制度为什么重要?	266
经济学方法论的辨析与争论	271
劳工关系与工会职能的延伸	275
探索求知之路: 脚踏黄土地的经济学家	
——读蔡昉《惑与不惑之间》有感	278
历史与经验的思辨	
——评《经济转轨与社会公正》	281
粉墨登场 难见真美	
——评王朔新作《看上去很美》	284
生存印记与孤独者的沉思	
——读梁小斌笔记体杂文集《独自成俑》	287
《莎翁商学院》简体中文版序	291
踏遍青山人未老 风景这边独好	
——“当代中国经济学家学术评传”读后感	295
作者后记	301



第一部分 经济自由与选择



◇常规体检的成本与收益问题◇

最近一段时期，由于某些程序上的需要，再加上时间的巧合，笔者竟然连续接受了几次常规体检，在此过程中颇有些感慨和联想，想必许多人也有与我类似的经历或感受，因此很想说出来与大家进行些交流。

笔者曾暗自琢磨，体检（physical check-up）的实际涵义究竟是什么？是身体或体格发育和运行正常与否的检查？还是健康证明检查？抑或只是一种形式上不可或缺，内容上却无关紧要的“走过场”程序？

首先，体检是否总是必不可少的？从小到大，无论是招工、参军、考学校、找工作、选拔提干、调换工作、出国学习、工作、考察、定居，一直到退休养老，大大小小、正规或非正规的各种体检，每个人一生中不知道要经历多少次。似乎每一次体检都关系到你的前途命运、荣辱安危，让你不得不重视，不得不认真。

然而，假如你经常接受常规体检，就会对此类体检的有效性或一致性多少有些失望或怀疑。特别是某些学校在新生入学时所进行的例行体检，完全可以用“浮光掠影”式的目测判断来形容，因为动辄数十人、上百人的等待长队使得人数有限的医务人员难以认真细致地履行自己的职责。

一般而论，对外科甚至内科的常规体检都是较为宽松的，往往身高、体重都由自己报一数字，视力检查也往往是点到为止，耳鼻喉经常被省略，剩下比较重要的就是验血、验尿、透视和做心电图了。尽管有许多人对这样的体检不以为然，但是极少有人能够逃避或免除。常规体检的费用虽然不算高，但是对一段时期内重复进行的被检人来说，却是一项不必要的开支负担（因为它没有给被检人带来任何直接收益，重复检查甚至会使体检目的中所隐含的潜在收益出现递减趋势）。

于是我们需要讨论的问题是，在体检成本既定（绝大多数情况下是不能免除的）的情况下，体检的收益究竟是什么？作为被检人来说，他们对自己的身体健康状况是最关心的，并且所拥有的私人信息（private





information)也是较为集中和充分的,但这种信息并非能够得到有关方面确认的有效信息。

由于信息不对称(asymmetric information)现象的存在,检查者(医务人员)事先并不拥有这样的私人信息,必须通过一定的检查程序和医务人员的经验判断才能得出一般结论。同时,某一特定个人的身体状况信息在医务人员之间也是不对称的,这种不对称信息状况在不同的医务部门(比如不同的医院科室或医务所)之间就更为明显了。

对于体检结果之信息感兴趣的一般是用人单位或者培养教育单位,实际上他们所希望得到的信息就是被检人一切指标正常,身体状况良好。如果能够提供这样的期望信息,被检人就有可能获得一定的潜在收益,至少会免除不少麻烦。

于是这种健康信息便有可能成为可以买卖交换的商品,也就是说,通过一定的“寻租”(rent-seeking,即为了获得更大的潜在收益而首先对关键性人物支付一定的获租成本),来掩盖对自己不利的真实状况。简单地说就是买通医务人员,从而获得录用单位所期望的信息。当然这种交换关系必须具有一定的运作基础或平台,一般是通过熟人关系介绍联络,而不是赤裸裸地与陌生人进行交易。

如果存在这样的交易关系,那么录用单位所获得的信息就是扭曲的或者被掩盖的虚假信息,这样的结果对于被检人来说,当然是收益大于成本。对于医务人员来说,如果不存在严格的外部监督和约束,并且即便被检人日后被发现身体状况很差甚至患有严重疾病,也不必承担重大责任的话,那么这样的体检(特别是私下所进行的交易)应当是多多益善,因为他们并不需要付出很大的风险代价,就可以获得可观的收益。

这样的交易对于被检人和徇私舞弊的医务人员来说,都是收益大于成本。利益真正受到损害的一方有可能是录用单位。但是如果存在较为完善的监督与约束制度和严厉的惩罚措施,那么被查处的医务人员和被检人就会自食其果,得不偿失。因此医务人员就会非常审慎地提供信息,而一点点吃喝礼品或小恩小惠也不足以促使他们去冒很大的风险。



另外一个问题是，如果社会上许多不同的利益主体（比如说不同的单位）都需要有关某人身体健康状况的信息，每一单位都希望被检人在自己的监督下完成体检过程，而不愿接受稍前的体检信息（当然也有一定的道理，至少在有些情况下，其他医务人员所得出的体检信息是不可靠的。在某些极端情况下，有些人甚至在一两个月之内会发生严重的病变）。

但是如果某人健康状况良好，而且本人掌握相关证据并确信这样的信息。那么这样的重复体检对他个人来说，就是一种无法接受的多余程序（甚至有可能遭受过多的抽血化验、透视等过程的折磨），不仅不能给被检人带来更多的收益，反而会使有限的潜在收益出现递减。因为这一切多余的程序无非是要使每一相关的单位确信被检人健康信息的有效性。

假如这些有关被检人健康状况的私人信息，能够通过可靠的社会公益性机构或者设定某种进入密码（需要支付一定的信息费用）的国际互联网信息咨询站点，使之成为可以方便查询的公共信息（但也需要采取有效防范措施以避免个人隐私的泄露），提供给所需要的具体单位，就会减少多次重复体检所产生的副作用。

有条件的单位如果每年对自己的员工进行一两次较为正规的体检，并且将体检结果转化为具有一定查询限制条件的网络公共信息，就会有效地减少重复体检的成本，并且能够以更方便的形式提供给经过特定许可的单位。由此来看，在预期成本合理和稳定的情况下，从中可获得的社会潜在总收益也会增加。

（原载《北京青年报》2002年6月21日“财富随笔”）





◇ 储蓄是否应当设限？ ◇

居民储户对国内银行服务质量与品种单一的抱怨和不满是由来已久的老问题，无论你怎么提意见，改进的速度足以使人急白头发等断肠。因而对于中国银行业的冗员低效状况，国人可谓是见怪不怪，听之任之，反正你也没脾气，总不能不去银行吧？

改革开放以后，尤其是邓小平南巡讲话之后，国内陆续成立了若干家股份制银行，民营银行也是呼之欲出，大势所趋。虽然有限的竞争还不足以撼动中国四大国有商业银行的历史垄断地位，但毕竟使“国字号”银行感受到前所未有的压力和挑战。近年来人们一直期盼的是，随着中国加入WTO，金融领域的全面开放已是指日可待，如果外资银行开办相同的居民储蓄业务，提供优质、多样化的服务，必然会对国有银行的储蓄业务产生不可等闲视之的冲击。

然而，美国花旗银行在上海的储蓄业务启动之后，迎来的并非一片赞誉声。最直接的原因便是该行所设的储蓄门槛，这使部分国人感到自己的热情期待没有得到预期中的回报，反倒被趾高气扬的外资银行迎头泼了一盆冷水，“盼星星，盼月亮，没想到外资银行竟然会这样势利！”2002年4月9日，上海储户吴先生以消费权利受到限制为由，将花旗银行告上法庭。原因是当吴先生将800美元存入花旗银行时被告知：凡是低于5 000美元的存款必须缴纳一定数额的理财服务费。

据说，花旗银行这样做是为了与普通商业银行有所区别，目的是放弃数额过小的散户，集中为资产雄厚的优质客户服务，这种公然“嫌贫爱富”的做法当然受到许多平民储户的反对。毕竟中国是一个人均收入相对较低的发展中大国，至少有八九亿人的年人均收入不超过5 000美元。此事的风波尚未平息，又有消息说广东东莞的两家国有商业银行也悄然提高了储蓄门槛，有些储户被告知初次存款不足2 000元不予开户，看来国有商业银行也打算步外资银行的后尘，打起“嫌贫爱富”、区别对待的小算盘。

据《北京青年报》6月5日的报道，中国工商银行副行长李礼辉5月27日

