

DAPO JINGJIREN SHENHUA
DAPO JINGJIREN SHENHUA

DAPO JINGJIREN SHENHUA

DAPO JINGJIREN SHENHUA

DAPO JINGJIREN SHENHUA

打破 “经济人”神话

DAPO JINGJIREN SHENHUA

孙守卫 知霖 / 著

DAPO
JINGJIREN
SHENHUA

中国财政经济出版社

打破“经济人”神话

孙守卫 知 霖 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

打破“经济人”神话/孙守卫, 知霖著. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.1

ISBN 7-5005-6329-9

I. 打… II. ①孙…②知… III. 经济学-研究 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 110167 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drd.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 8 印张 188 000 字

2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-6329-9/F·5526

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

“经济人”作为一个理论假设，自18世纪中期被提出以来，经过市场经济在资本主义国家两个多世纪的实践检验，时至今日，还只能算是个“假设”。因为在西方国家市场经济长期的历史实践中，以个人主义为思想基础的“经济人”，其社会行为并未能像提出者“设想”的那样，自觉遵循“自然自由制度”的规则，在“看不见的手”的指挥下，不自觉的营建起一个健康协调发展的市场和社会。长期以来许多国家纷纷采用政府广泛干预经济的政策，或者建立起所谓“二元经济”的体制，有的发达国家的领导人在总结其长期领导市场经济实践经验的著作中，甚至得出“自然自由经济制度会把资本主义社会引向毁灭”的结论，致力于推行所谓“社会市场经济”制度，来补充和修正“经济人”假设。

把“经济人”假设作为经济理论研究的“基石”，在我国当前社会主义市场经济条件下到底有多大的可行性，的确是一个有待认真研究的理论和实践问题。本书以《打破“经济人”神话》来为著作命名，形象地表明了这部著作研究的立意和目的。十分可贵又十分难得的是，本书的作者是两名多年从事基层财政工作的年轻干部，在业务工作非常繁忙的条件下，成年累月地利用业余时间，通过对大量现实问题的具体分析研究，提炼出许多有论

有据的观点和改进工作的设想与具体建议，从中不难体会到一种感人至深的锲而不舍的事业心和强烈的责任感。

书中体现出的另一个值得重视和称道的特点是：在“打破经济人神话”的标题下，研究的范围相当广泛，涉及的内容相当现实而具体，在此基础上提出的一系列改进工作的设想和建议有相当的理论与实践依据和鲜明的针对性，从中体现出作者在理论、政策问题的研究中对联系实际的重视，也体现出作者在理论修养和专业领域造诣。

作为一部运用理论紧密联系实际和中外对比方法研究“经济人”假设可行性的专著，其理论上和政策上的难度是可想而知的。书中在这些方面提出的许多有独到性的思想观点和政策设想，不可能不存在某些有待进一步探讨的内容。引发争论，推动深入探讨，这可能也是作者写这本书的一个重要初衷。

我对“经济人”假设未作过专门的研究，对这一假设在我国的可行性更是知之甚少，因此，对书中提出的许多论点、设想，也不敢妄加评论。这里，仅是受作者的委托，作为这本著作的初读者，写下几点读后比较深刻的感受供作者和读者参考。借此机会，我也愿向读者推荐这本内容丰富，论点新颖，对改进工作有重要参考价值的著作。

姜维壮

2002.12.16

目 录

第一章 构建“半经济人”假设	(1)
第一节 环境假定与经济研究	(2)
第二节 西方经济学中人的行为假定——“经济人”	(3)
第三节 西方理论界对“经济人”假设的批判	(6)
第四节 “经济人”假设在中国的应用	(10)
第五节 中国不存在“经济人”的实证分析	(17)
第六节 构建中国“半经济人”模型	(24)
第七节 “半经济人”的社会性质	(33)
第二章 政府行为分析	(40)
第一节 政府公务人员的个体行为分析	(42)
第二节 高素质人才与低效率的反差	(45)
第三节 官员为什么热衷于“面子工程”	(48)
第四节 权力寻租行为分析	(53)
第五节 政府部门利益和地方利益分析	(63)
第六节 关于宏观税负问题	(70)
第七节 弹性管理的低效性	(77)
第八节 对制假售假行为的实证分析	(82)

第九节	机构改革为何难以推进·····	(85)
第十节	高薪养廉薪从何来·····	(95)
第三章	国有企业行为分析·····	(99)
第一节	委托者的“半经济人”行为分析·····	(102)
第二节	强化委托者“经济人”行为的途径·····	(110)
第三节	经营者的“半经济人”行为分析·····	(111)
第四节	减少经营者“半经济人”行为的途径·····	(119)
第五节	职工的“半经济人”行为分析·····	(122)
第六节	减少职工“半经济人”行为的途径·····	(129)
第七节	垄断企业行为分析·····	(130)
第八节	国有资本的退出·····	(136)
第九节	中国经济风险研究·····	(140)
第四章	私营企业行为分析·····	(147)
第一节	私营企业发展历史与现状·····	(148)
第二节	私营企业为什么发展得比国有企业快·····	(156)
第三节	私营企业的“半经济人”行为分析·····	(161)
第四节	关于私营企业的短期行为分析·····	(162)
第五节	私营企业的寻租行为分析·····	(166)
第六节	关于私营企业家族化的问题·····	(172)
第七节	私营企业的融资问题·····	(177)
第五章	综合分析·····	(181)
第一节	对我国总供给与总需求的判断·····	(182)
第二节	我国有效需求不足的原因·····	(185)

第三节	内需缘何刺激不起来——政府投资拉动失效	(187)
第四节	内需缘何刺激不起来——民间投资渠道不畅	(196)
第五节	内需缘何刺激不起来——城镇居民消费乏力	(203)
第六节	刺激城镇消费需求增长的对策选择	(212)
第七节	寻求新的需求热点启动内需	(214)
第八节	住房消费分析	(217)
第九节	教育消费分析	(225)
第十节	农村消费分析	(230)
第十一节	收入对农民消费的制约	(232)
第十二节	启动农村消费需求的途径	(240)
参考文献		(244)

第一章 构建“半经济人”假设

——当前我国经济政策存在某种失效的主要原因，在于所选用的理论基石与现实情况不相吻合，“经济人”假设不符合中国国情。因此，在经济分析和政策抉择时，必须对“经济人”假设做适当修正，代之以“半经济人”模型。

——与“经济人”不同，“半经济人”主要具有以下行为特征：

1. “半经济人”认可并追逐社会中主流价值观念。
2. “半经济人”在行为抉择上表现为利益的多关联性。
3. “半经济人”在价值取向上表现为稳妥基础上的利益至上。
4. “半经济人”对经济信号的有限反应。

改革开放以来，我国国民经济进入了一个快速增长时期，经过 20 多年的发展，不仅国民生产总值较改革前翻了几番，人均收入也有了很大提高。在为改革开放成绩欢欣鼓舞的同时，我们也注意到随着市场经济发展的深入，经济深层次矛盾日益显现，中国经济持续快速增长的阻力加大。在微观层面上，表现为大面积的城镇居民受到失业和下岗的威胁；更多的农村居民为低收入

和高税费所困扰，收入上升阻力较大，而支出不确定因素则日益增加。在宏观层面上，表现为内需持续低迷不振，经济增长缺乏有效拉动，社会矛盾更加集中反映到经济领域来。这些问题的解决不仅关系着我国改革的成败，也关系着今后若干年国家经济的发展和我国在世界经济中的地位，令人焦虑的是：目前我们还未找出有效的解决办法。传统的计划经济手段在解决市场经济中出现的新问题时显得力不从心，而借鉴西方的市场经济手段似乎也难以立竿见影。那么，究竟是什么原因使一些在市场经济国家普遍行之有效的政策工具在中国无法有效运用呢？我们的研究正是从这里开始。

第一节 环境假定与经济研究

一般来说经济政策的制定离不开对现实经济的理性分析，而现实的理性分析往往建立在一定的假设基础之上。经济政策的有效与否在很大程度上取决于假设的合理与否。假设越合理，与现实吻合度越高，建立在此假设基础上的理论就越可能解释现实中的各种社会经济问题；所采取的政策效果才可能越佳。当前，美国、西欧等一些资本主义国家发展之所以迅速，最为重要的一点就是这些国家经过 200 多年市场经济发展，确立了符合其现实的理论模型，由此制定的政策极大推动了其生产力的发展。因此，我们在开始理论分析前首先必须关注这些理论的初始假设。

不同的经济分析目的会涉及不同的经济假设。在这些经济假设中有些是明显的，有些则是隐含的。然而，其中最基本、最首要，也最不可能避开的一个初始假设就是关于“人”的行为假

定，它是经济分析的前提，我们在考虑经济政策的抉择前，必须首先考察经济政策中关于人的行为的一般假定。

从当前的经济学分析来看，各国尤其是西方发达资本主义国家普遍使用的是关于人的行为的一般假设——亚当·斯密的“经济人”假说。所谓“经济人”即是在经济抉择中具备完全理性的人。由于“经济人”假说具有一定的理论涵盖度，在指导实践中也起到了较好的效果，因此，在市场经济国家的经济分析中都自觉或不自觉接纳了这一假设，正因为所有的经济分析中都不可能绕开“经济人”假说，我们在构建适合中国国情的环境假定时，也必须对经济人假说有个客观的认识。

第二节 西方经济学中人的行为假定 ——“经济人”

西方市场经济传统理论的基石就是亚当·斯密的“经济人假说”。亚当·斯密首次在《国富论》中表达了“经济人”的概念。他认为，由于每个人都在努力地把他的资本尽可能用来支持国内产业，都努力管理国内产业，使其生产的价值达到最高程度，他就必然竭力使社会的总收入尽量地增大起来。确实，他通常既不算促进公共的利益，也不知道他自己是在什么程度上促进那种利益。由于宁愿投资支持国内产业而不支持国外产业，他只是盘算他自己的安全；由于他管理产业的方式和目的在于使其生产的价值能达到最大程度，他所盘算的也只是他自己的利益。在这种场合，像在其他许多场合一样他受着一只看不见的手的指挥，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。也并不因为事非出于本意，就对社会有害。他追求自己的利益，往往使他能比在真正

出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。

这个对“经济人”的最精彩描述就是西方经济学理论基石的“经济人”假说的雏形。

此后，约翰·穆勒依据亚当·斯密对经济人的描述提炼发展了“经济人”假说。他认为，“经济人”就是使得市场经济得以运行的人，即会计算、有创造性、能寻求自身利益最大化的人，也就是理性人。所谓理性人，是指人在经济生活中受利己动机的驱使，在做出一项经济决策时，总是深思熟虑地运用趋利避害原则，对其所面临的各种有利机会和目标以及实现目标的手段，进行权衡比较、优化选择，以便寻找出一个方案能在即定损耗内带来最大程度的利益。约翰·穆勒进一步完善了亚当·斯密关于“经济人”的内涵。至此，“经济人”假说作为西方市场经济的理论基石被基本确定。在此之后的新古典主义、凯恩思主义等学派虽然对“经济人”假说有所修正，但也基本上是在此基础上发展成熟的。

根据亚当·斯密的描述和约翰·穆勒的发展，我们注意到：在“经济人”背后，隐含着一些基本的关于经济与社会的环境假定。

1. 资源稀缺性。所谓资源稀缺性是指相对于人的无限需求而言，绝大多数资源总是稀缺的，正是由于这种稀缺性，才产生了如何有效配置和充分利用资源这些基本的经济问题。如果不存在稀缺性，也就不存在错过、放弃或损失机会和取舍的问题，可以说，“经济人”赖以存在的最基本前提就是稀缺性环境。

2. 市场制度环境。从人类社会生产和发展史来看，“经济人”不是从来就有的，它只是一定社会经济条件下的产物。例如，在原始公社公有制基础上就谈不上有利己主义的问题，到了奴隶制度和封建制度虽然出现了私有制，但由于生产力条件不发达，社会尚不具有条件让每个个体独立谋取个人最大利益。因

此,利己主义也只是在一定范围内存在,不具有社会性。只是到了资本主义,私有制有了很大发展,市场制度已建立,平等自由竞争的社会经济环境已形成,个人具有了独立的市场人格和自主决策权时,才会产生强烈的利己意识和个人利益追求。可见,“经济人”得以存在和发挥作用的基本条件是商品经济,如果没有较为发达的商品经济,也就失去了“经济人”存在的基础。

3. 制度既定和零交易费用假设。西方经济学假设人的追求的是单一的、不变的和可以计量的经济利益。人们面临的是一个稳定的、均衡的、只有单一价格信号的市场环境,即完全竞争的市场环境。完全竞争的市场环境则意味着:市场没有垄断、没有摩擦,自动保持均衡,所有交易者都能掌握充分对称的信息,了解其他对手,任何一方都无法做出对别人不利的行为。因此,人们在一个相对确定的环境中从事交易和个人决策,其交易费用为零。

4. 完全理性。事实上,完全理性又包含着两个前提,首先,信息充分。这种理性假定决策者总是具有敏锐的眼光,对面前的一切都深思熟虑。不仅明白自己当前面临的选择范围,而且对未来的选择余地也了如指掌;他们对可能选择的策略所导致的后果有充分的了解。其次,行为最大化或者说利益至上。这一假设认为决策者由于掌握了足够充分的信息,他可以在权衡所有选择的成本利益基础上,按照对它们的偏好来排列所有未来可能状态的优劣次序。由于具备了完全理性,“经济人”能够找到实现目标的所有备选方案,预见这些方案的实施后果,并依据某种价值标准在这些方案中作出最优抉择。

显然,“经济人”假说在很大程度上反映了资本主义产生和发展所处的社会经济现实状况,尤其是传统的“经济人”假说支持了市场经济的古典主义分析范式,从而使之在资本主义发展前期较快地推动了经济发展进程。因此,建立在“经济人”基础上

的西方市场经济学一度被认为是经济学的典范而广为推广。然而随着经济的发展,一些传统的经济学理论并不能完全解释资本主义的现状,一些基于“经济人”分析基础上的经济政策也往往不能完全奏效,人们开始对“经济人”假说提出质疑。

第三节 西方理论界对“经济人” 假设的批判

传统的“经济人”分析范式,在现实的经济中不断受到挑战,在西方经济学看来,传统的“经济人”假说至少存在以下问题。

1. 经济利益是否是人的第一需要和惟一需要。对此,行为科学家早已对利己主义提出了挑战。20世纪20年代以来,行为科学提出了许多关于人的各种假说,如社会人、成就人和复杂人等,这些假说体现了人性的复杂性,尽管行为科学并没给出一个更为明确统一的人的假设,然而,它至少说明了经济利益并不是人的惟一追求,从而对经济人假说带来极大冲击。

行为学派的代表人物是美国的心理学家马斯洛。他提出了著名的需求层次理论,他认为人的需要分为五个层次,即基本的生理需要、安全需要、社会需要、社会尊重需要和自我实现的需要。前两个层次的人是实利人,后三个层次的人则为社会人与成就人,人们对不同层次需要的逐级满足则构成了复杂人。马斯洛的需求层次理论从根本上否定了传统“经济人”假说中把经济利益作为人的惟一需要的观点,反映了人的多面性。他从一个侧面说明:如果单纯就经济利益为价值取向,经济分析就存在偏离现实的可能性。

事实上，在现实生活中，由于每个人的经济条件不同，所受道德价值文化熏陶不同，人的理性行为并不都是惟利是图、自私自利的，他可能抛弃对金钱的追求，转而对尊重、征服等非利益的追求。如果我们把人的行为动机分为两类，一类是享乐型动机和物质财富需求；另一类是非享乐型动机和精神上的满足，如追求成功而获取社会名望，征服欲和战斗欲，乐于创造和冒险等。那么在行为科学那里，利他主义也是一种合乎理性的选择，尽管非享乐型动机和精神上的满足等并不能使自身利益最大化；相反，在某种程度上还可能减少自己利益。这些非物质利益动机仍可能驱使人们放弃短暂且微小的利益，而从事一些不赢利的活动，如慈善捐赠等。现实中人们的这些非经济利益最大化行为直接给“经济人”假设带来冲击——当然我们也必须看到，这种非经济利益最大化行为并不妨碍他继续从事赢利活动，毕竟在市场经济条件下，物质利益追求才是首要的、根本的。

2. 是否存在最大化行为抉择。事实上，经济人在很大程度上脱离了现实的假定，在现实社会中，至少有以下几点决定了经济人很难在任何行为抉择中选择利益最大化方案。

第一，市场是不完全竞争的。例如，交易地理位置受局限，资产专用性，交易成功的不确定性，有限的可交易数量等等，这都会导致不同形式、不同意义上的地域垄断、行业垄断、行政垄断等，而垄断的结果往往意味着决策行为的非最大化。

第二，信息不完全、不对称。随着分工和专业化的发展，信息越来越散布于不同专业，这种信息不对称使人们很难全面掌握所有经济抉择必需的经济信息——而这将直接决定行为的最大化。

第三，交易费用的存在。由于信息不对称，各种机会主义行为就会滋生，如寻租行为，专用资产交易中的要挟行为，集体行

为中的“搭便车”行为等，这使得交易费用增加，而交易费用增加往往使最优方案变得不优化。在这一点上西方学者西蒙的满意解学说最具说服力。西蒙（H.Simon）认为，由于环境的不确定性和复杂性，信息的不完全性，以及人类认知能力的有限性，人们不可能把所有备选方案及其实施后果都了解清楚，并从中做出最优决策。因此，在决策过程中人们寻求的并非是最优解，而是满意解。

3. 个体最大化并不一定导致社会最大化。这里有个外部效应的问题，外部效应分为正效应和负效应。从社会福利角度看，经济人追求自身利益的活动大致可分为两大类：第一类是追求生产性利润的活动。例如投资，这些活动是生产性的、增进社会福利的活动，具有外部正效应。如果没有这样的利润追求，国民经济就不可能增长。第二类活动是寻租或非生产性寻利。例如，谋求特权与优惠的权钱交易、偷漏税金、走私放私及其他贪污腐败行为。这类活动是非生产性的，它们本身没有生产出任何商品和劳务，反而会消耗社会经济资源，不利于经济增长，存在外部负效应。而这种外部负效应即意味着个人最大化并不一定导致社会最大化。

对外部效应问题的研究影响最大的当属威廉姆斯。他认为，经济人的自利行为常常会走到机会主义上去，由于现实中的人都自利，不但自利，而且逐利动机强烈，只要能够利己，就不惜去损人。他会借助于不正当的手段来投机取巧，并会违背对未来的承诺。他认为经济人损人利己的行为分为两类：一类是附带的外部负效应。如垄断、投机、抢注商标等，这类损人利己行为的特点是由于技术上的原因导致在利己的时候损害了他人，并且通常是不合法的（含钻法律的空子）；另一类则纯粹是人为的、故意的外部负效应，这类行为一般纯粹是以损人为手段来为自己谋

利，如坑蒙拐骗、偷窃、欺诈、“斩客”等，一切商业欺骗、专利剽窃、金融诈骗、偷税漏税，以及股市上的“内部交易”“黑箱操作”等等，都属于这种情况。总之，只要是经济人，就包含了机会主义行为动机。而机会主义的产生就使得社会最大化的实施机制受阻。换句话说，个体最大化并不一定导致社会最大化。

基于“经济人”行为假设的种种局限，西方资本主义国家在研究其经济发展问题、确定经济问题的理论模型时并没有完全照搬传统的古典市场经济理论，而是不断修正“经济人”模型，并注重运用政府手段调控其不足，这使得市场经济的理论更加贴近现实，从而起到了较好的政策效果。20世纪30年代，西方正是凭借凯恩斯主义对“经济人”的扬弃才渡过了经济危机，而近几年西方政府不断加大对经济干预力度，也正是基于对市场“经济人”神话的修正做出的，此举显著加快了西方经济发展进程。

西方经济学理论的发展启示我们：在市场经济条件下机械照搬“经济人”假设，只会离现实愈来愈远；相反，不断修正“经济人”假设，使之与现实更吻合，对经济的推动效应才会越明显。在全球竞争日益激烈的今天，在人文环境、经济制度、发展水平迥异的中国更不能盲目地照搬他国模式，而只有建立适合中国国情的经济理论模式，才可能少走弯路。这就要求我们对中国经济现状准确把握，建立合理行为人假设，而不能机械地套用经济理论。从这一点讲，我国提出的建立有中国特色的社会主义市场经济具有很重要的现实意义，然而何为中国特色，一直缺乏较为规范合理的界定，这就使得我们的理论研究在很大程度上仍承袭西方市场经济理论，而无法很好地批判吸收。因此，科学、合理地界定中国特色，建立适合中国国情的人的假设，对推动我国理论研究、更好指导实践尤为重要。