

经济学家 随笔

彻底的市场经济 是无耻的

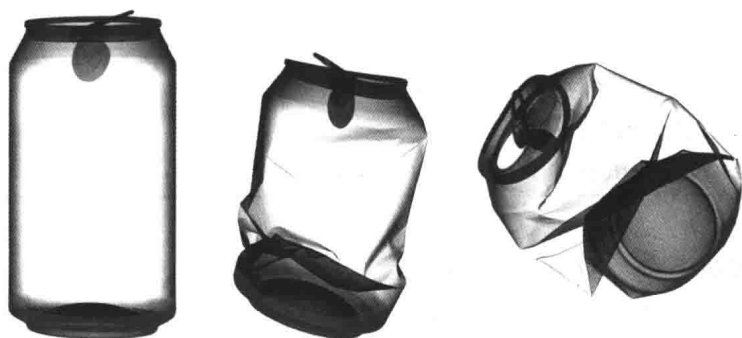
赵晓 著



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

彻底的市场经济 是无耻的

赵晓 著



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

24577/04

图书在版编目 (CIP) 数据

彻底的市场经济是无耻的 / 赵晓著. —北京: 中信出版社, 2004.1

ISBN 7-5086-0063-0

I. 彻… II. 赵… III. 经济学-文集 IV. F12-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2003) 第110149号

彻底的市场经济是无耻的

CHEDI DE SHICHANG JINGJI SHI WUCHI DE

著 者: 赵 晓

责任编辑: 李 鲜 汤曼莉

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: 北京忠信诚胶印厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 28.25 字 数: 313千字

版 次: 2004年1月第1版 印 次: 2004年1月第1次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0063-0/F · 664

定 价: 36.00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

代序

理性是一种习惯

作为经济学者，最重要的功课不是懂得一些很快会过时的时髦理论和流行名词，而是学会用经济人的思维看世界五颜六色的行为。大概从大学一直上到研究生，我才在这个功课上有所成就。到后来，经济人的思维渐成为一种习惯思维和解剖工具。正如读者从这本小书中所读到的，在过去几年时间里，从银行存款收费到不同地方的商人性格等等，甚至男女审美的不同，我挟经济学牛刀逐个“手刃”了个遍，一时很有庖丁解牛、满怀释然之感。

不过，行到水尽处并不一定是坐看云起时。经济学的牛刀用得多了，有时反而迷惑。我想在这篇小序中告诉朋友们，我最大的迷惑在于，经济人最大化的假设诚然无错，然而经济人最大化

的选择是与个人的效用函数有关的，而个人效用函数又与偏好有关，可是我们如何知道偏好的决定及变化？

且一起来回顾一下经济学的历史以及经济学的典型思维。

经济学的百年史，是一部波澜壮阔的帝国主义扩张史。汪丁丁君有一篇非常重要的文章，涉及到一些非常重要的认识，可惜识货者不多，而他自己在关键结论上最后也是匆匆打住，我以为可惜！

丁丁在《经济学中的理性主义运动及其现代危机》一文中称经济学的分析史为“百年理性主义运动”。其要害就在于，假设经济人是理性的，并且坚信经济人会理性最大化地选择最有利于自己的行为，则人人都以理性行事。说白了，你想要理解这个世界上的红男绿女及其行为（不只是经济行为）吗？你就用这个方法想来，答案总是这么简单。经济学理性主义运动的第一个阶段由马歇尔的局部均衡分析开始，到保罗·萨缪尔森（Paul-Samuelson，1970年获得诺贝尔经济学奖）为止。第二阶段由肯尼斯·约瑟夫·阿罗（Kenneth J. Arrow，1972年获得诺贝尔经济学奖）的一般均衡分析开始，到20世纪80年代后期止。第三阶段由博弈理论家们以博弈论方法重写经济学开始，至今仍然为人所追逐。经济学的理性主义是如此有效而省事，它不仅能说明许多问题，而且能推演出更多的问题，聪明人甚至可以运用环环相扣的逻辑推导简约地成就经济学的全部知识。例如，“萨缪尔森的工作如此彻底，他运用数学工具于经济分析是如此娴熟，以至于在今天（20世纪90年代）出版的教科书里，这种方法已经被写成可以机械地一步一步执行的‘菜谱’和计算机程序。人们可以不用任何思维就从输入一组‘数据’得到关于整个问题的解答”。

最厉害的理性主义的例子就是经济学著名的“囚徒困境”。在“囚徒困境”中，两个囚徒彼此都知道互相信任可以给他们带来最

大的好处，但是他们仍然选择了“不合作”的策略，即“纳什均衡”。为什么？据说是因为囚徒进行了无限的理性推理。两位聪明的囚徒都会如此这般翻来覆去地想：假如我选择“合作”策略，我的理由是什么呢？我必定是相信他也将选择“合作”策略。但是他出于什么理由选择与我合作呢？必定是他相信我将选择“合作”策略。但是他为什么相信我将选择“合作”而不是“不合作”的策略呢？必定是他认为我相信他将选择“合作”策略。但是他出于什么理由相信我将相信他将选择“合作”策略呢？必定是他认为我将相信他将会相信我将选择“合作”策略……

世人能够想像这个“由己及人，由人及己”无限的推理过程吗？估计普通人肯定是无法想像的，只有经济学家可以想像，不过就连泽尔腾（R. Selten，1994年与人分享了诺贝尔经济学奖）这样的顶级博弈论专家也对人类理性是否可能完成这么无限的任务感到怀疑呢！

在我看来，事实上，人类不仅在智力上不可能完成这样的无限类推，就算没有智力上的障碍，这种类推本身也可能是违背经济理性的。试想，经济理性最简单的一点就是应该用最少的成本获得最大的决策收益，可是这样的无限类推实在需要太多的时间去决策，决策的成本高而又高，最终必然是使得无限类推本身变得在经济上不合算。在前述“囚徒困境”这样一个非常简单的决策中，其推理就如此复杂，那么面对复杂内外部环境的企业家们该如何决策呢？面对国内外复杂情况的政治家们又该如何决策呢？我敢肯定，真要“由己及人，由人及己”地推，他们不活活累死才怪呢。所以，无论是早年经济学家对理性的传统理解，还是博弈论经济学家充其量只有理论上的启示意义和经济学上的分析意义，其现实意义都是要大打折扣的。

那么，经济学的理性主义是否因此就可以归入子虚乌有一类

呢？或者像丁丁那样否定了经济学理性主义，认为其面临着后现代危机呢！那倒也未必。其中的关键就在于如何理解理性。在笔者看来，所谓理性，在科学是推导，甚至是数学化的推导，在博弈论是推己及人，推人及己的反复类推，而在民众不过是习惯而已。也就是，习惯是一种简约的理性，或者说大众的理性就是习惯。

现实中，经济人主要的行为并非凭推导，而是凭习惯作出决策的。就这一点而言，经济人的行为的确很类似动物的行为。丁丁君引述，休谟在《人类理解研究》第九章“动物的理性”中已经说得很明白：“只有习惯可以使动物由刺激它们感官的各种物象来推测其恒常的伴随，并且使它们的想像在所谓信念的特殊方式下根据一个物象的出现，来构想另一个。在我们所观察到的一切事情方面，不论是高等的，或低等的，它们这种作用，只有这种解释法，并没有别的解释法。”已经洞察到生物理性的根源，而人亦不例外。哈耶克则干脆点透了这层窗户纸，他在《致命的自负》中论证了为什么“理性”只能是从传统中习得的理性，并进一步论证为什么传统常常必须在同当代理性的斗争中才能获得继承并建立与之符合的新的理性（“理性在服从传统中变成理性”）。哈耶克不愧是稀世的高人，不仅一眼看穿了理性的根源，而且看透了理性的变化。

经济学过去模仿科学而视推导为理性，这只是经济学发展的一个物理学阶段，经济学最终必须向共同知识，向习惯重新寻找理性的基础。经济学的大厦因此将更加稳固，而不是倒塌，我们不能说经济学脱离了理性主义的基础。理性仍然是理性，关键是如何理解理性。

以“习惯”为理性的基础，我们将重新看待经济学中的许多问题。例如，文化对于经济增长的作用。因为文化决定习惯，所以不同的文化会在深层次上决定经济行为及其结果。比如儒家文

化、基督教文化以及伊斯兰文化，这些不同文化对于经济的影响完全视其对大众习惯的影响，进而将导致不同的经济行为和结果。而你想要改变这些地方人们的经济效益吗？那么，想办法改变其文化吧。

以这样的观点来看中国的改革开放，其实最关键的是改革了文化，最主要的是开放了文化。我相信我们对于引进外资之于中国经济增长的贡献从来都是低估的。原因在于，我们无法估量引进外资所带来的外来文化的冲击，进而改变本土文化，改变中国人行为所带来的对中国经济的深层影响。事实上，外资的引进是最好的文化改变方式，外来文化与本土文化的碰撞的结果，是使得中国文化一点点地发生了变化，中国人的习惯和行为也发生了变化，最终改变了中国的经济增长纪录。遗憾的是，无论是在理论上，还是计量上，经济学对此既缺乏认识，又缺乏估算，已往的研究更多的是看重外资所带来的资金、技术和管理经验，而很少考虑伴随外商而来的文化及其对本土文化的碰撞，实际上改变了中国人，使得中国人的“人力资本”发生了全新的变化，这可能才是中国经济增长的源泉。

今天的中国仍然处在一个文化剧变、朝气蓬勃的时代，并且有全方位的开放以及全新的信息手段、文化传播手段加诸其上，可以说中国人的“文化”正处于前所未有的重塑过程中。今天的中国人，不到10年就可以分出“代沟”来，并且在一些领域已进入“后喻时代”（社会学术语，喻指知识的传输主要由更年轻的人传给更年长的人）。如此前所未有的激烈的文化变革会令中国人的行为发生多大的变化，又会从多大的层面上改变未来的中国呢？

我所深信不疑的是：理解人类行为，理解经济增长，理解中国的发展，不仅要懂得经济学的一般分析范式，更要深入到文化的层面，深入到文化变革的层面。这将是经济学今后非常值得努

力的一个方向。

观看了美国电影《深海圆疑》后，我心中有许多想法。在这部电影中，无数的灾难接踵而至，许多人莫名其妙地死去，到最后心理学家才发现所有这一切均来自“人心”，那是深海中的外星球体具有的神奇能量，凡人所想像的事情，都会令它变成现实。你的心中有平安、喜乐，这个世界就会出现平安、喜乐。你的心中有灾难、恐怖，这个世界就充满灾难、恐怖。这虽然是一部虚构的电影，但的确告诉我们一些非常重要的事实：世界之变在人心之变，人所想像的世界就是真实的世界。

从这个角度来反思理性，阅读本书的内容，也许会激发新的灵感。关键的一点就是，习惯是重要的，它可能是理解经济学理性的一把钥匙。依此类推，文化也是重要的，它是理解习惯的钥匙。

目 录

代序 理性是一种习惯

第一部分 为市场经济而辩 1

彻底的市场经济是无耻的 3

广告使世界变得有效而不是浪费 7

白马非马!邮政专营不是垄断!? 13

——也谈“邮政发言人的经济学”

阳光下的阴影 18

——“阳光报业”案引出的评论

板子该打在谁的头上 27

——质疑“质疑家电价格战”

“新经济”就是市场经济 34

好马配好鞍 私车需私企 45

——燕山脚下思“美日现象”

“壮士断腕”与打破垄断 51

一条不起眼的新闻,一条不归的市场路 55

世界并不完美,幸亏还有交易 58

——写在中国加入WTO之际

眼泪与理性 62

——从中国矿工的灾难性死亡谈起

鱼与熊掌不能得兼 69

——反对民营企业家的“两栖化生存”

劳动者是否伟大谁说了算 73

——从“首席工人”的出现看中国劳动力市场变革

市场经济不懂什么叫重复建设 77

第二部分 经济学透析世间万象 81

请客的经济学 83

经济学混沌吗 87

“路径依赖”的故事 90

病毒、战争与文明 94

选择并非越多越好 98

火星人与信息不完全 102

“问世间情为何物”：经济学的回答 106

予人玫瑰之手，手中会有玫瑰的香味 112

——市场与道德的经济学随想

投诉何以完美 118

——投诉的经济学分析

社会财富：超越国企与民企概念 123

音乐的政治经济学分析 127

酒醉人茶醉人歌醉人风亦醉人 132

——从福利角度看人类财富

让生命如行云流水 137

所求为何 141

——杨卓舒印象

秀色可餐 145

——“五一”出游漫想

“天作孽，犹可违；自作孽，不可活” 149

——“上海首富”周正毅事件的两大启示

第三部分 预言、进言与危言 157

在咖啡的浓香中跨越千禧之桥 159

关于南水北调向水利部长求教 166

国有商业银行需经受阳光考验	170
国企改革无“陈仓”可度	175
——“猴王”一案引发的思考	
国有企业改革成本十笔账	180
天平上的中国富豪	185
中国富豪生态：制度视野的探讨	189
文化是生产力，民族精神也是生产力	196
——兼论弘扬民族精神之于经济建设的意义	
文化竞争：中国招商引资的第三时代	201
“马到河边不喝水”	204
——中国货币政策的二难处境	
“选美”还是“比武”	208
——也谈中国汽车工业发展战略的选择	
“让它去”	213
“老王买酒”再论	219
转型中国：21世纪前期的三大问题	227
本固方能叶茂	244
——冷眼向洋看股市	
私募基金是腐败之温床吗	247
为何遍地“老鼠仓”	251
第四部分 全球化时代的幽思与警觉	255
“石油冲击”对2000年中国经济影响的分析	257
2001年的中国经济：看好？看淡？	262
2002：世界经济“增长型衰退”与中国经济的逆风飞扬	269
当牛奶再度倒进海里，硅片弃于山谷之时……	274
竞争出一只老虎来	282

——入世对中国石油石化带来的冲击与机遇	
两根稻草的决战	289
——从联储降息与美股跳水谈起	
偶像的消失与全球经济可持续发展的制度构想	296
美国在宏观政策上的“双重标准”	300
砸富人的窗户却夺去了穷人的衬衫	303
——兼谈应该建立全球机制	
涉入深水的中国，你做好准备了吗	306
为什么德国货会成为精良的代名词	309
目断韩风萧萧 送别赶超模式	313
——“韩国模式”没落的警示	
“世界工厂”解决中国就业问题	317
从SARS看中国进入与国际“复杂互动”的时期	322
不让短板毁国	333
——关于后SARS时代中国所面临挑战的思考	
“奥运经济”、“奥运负经济”与市场经济	340
中国经济步入新的黄金增长时期	348
文明的消亡皆因自杀而非他杀	351
第五部分 读与评	357
茶是学者与百姓间最短的距离	359
——写于《经济学茶座》卷首	
智者的智言	361
——评张维迎《产权、政府与信誉》	
《财经》印象	366
“流行的谬误”与世界经济的真相	371
——读保罗·克鲁格曼《流行的国际主义》	

创造的盛宴	389
——读《白领2001——〈万科〉周刊精选》	
我对“新住宅运动”的隔山之见	395
银行会消失吗	399
——兼论中国金融管制的放松	
当汇率如铁闸不动时	403
走向“阳光富豪”	407
——中国呼唤制度他律与个人自律相结合的“阳光富豪运动”	
建设“公共服务型政府”与中国城市发展	411
管制失效：“电荒”的经济学解释	416
观一叶可以知秋吗	421
——个体选择与集体福利的背离及宏观经济	
消费：中国经济增长主动力	425
变幻中国：城市化、拒城市化、逆城市化与“城乡双向对流”	430
以文化激荡文化，以文化改造文化，提升地区竞争力	434

第一部分 为市场经济而辩

彻底的市场经济是无耻的

在我的想像中，美国银行最有竞争力，其良好的服务是中国各银行所望尘莫及的。记得以前曾听过一个故事，说是在美国的银行取款可用电话预约，一个电话打过去，10分钟内银行就会将你需要的现金送过来，真是让受够了国内银行气的我羡慕不已。现在美国率先进入了互联网的时代，想必银行服务已“更上一层楼”了。然而，出乎我意料的是，妻子赴美留学不久，发来一封信，赫然在目的是满纸对美国银行非常失望以及美国银行的服务质量甚至不如国内银行的字眼。她在信中说：“波士顿麻省理工学院这儿的银行服务还不如国内的好。他们总是让顾客长时间等待，效率甚至低于国内银行。他们之所以能够存在而没有被抱怨吞没，是因为这儿的人相比国内来说实在是太少了。最糟糕的事情是这儿的银行从来不向顾客解释有关的情况，你甚至无法知道利率是多少，你也无法知道在什么情况下会发生费用，以及发生多少费用。银行中没有国内银行常见的告示之类的东西，他们希望你自己在ATM机上做每一项事情，而你要是向他们询问的话，他们就要收你的费。我初次使用ATM机，不知道银行居然规定每次使用需收费0.5美元。结果我用了7次，总共交了3.5美元，而我到头