



金融学 大辞典

主编◎李扬

The Great
Dictionary of Finance

中国金融出版社



金融学大辞典

主编 李 扬

责任编辑:张 铁 丁 芊
责任校对:张志文
责任印制:程 颖

图书在版编目(CIP)数据

金融学大辞典(Jinrongxue Dacidian)/李扬主编. —北京:中国金融出版社,2014. 12
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7762 - 5

I. ①金… II. ①李… III. ①金融学—词典 IV. ①F830 - 61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 303415 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347,63805472,63439533(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63286832,63365686(传真)

读者服务部 (010)66070833,62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京汇林印务有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 83.25

字数 3060 千

版次 2014 年 12 月第 1 版

印次 2014 年 12 月第 1 次印刷

定价 380.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7762 - 5/F. 7322

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

学术顾问

黄 达 刘鸿儒 曾康霖 吴念鲁 张亦春 吴晓灵

编辑委员会

主 任 李 扬

副主任 陈雨露 王广谦 魏革军 王国刚 赵一新

委 员(按姓氏笔画为序)

丁志杰	王广谦	王国刚	王松奇	贝多广	史建平
邢天才	任保平	刘少波	刘锡良	江 春	孙 涛
孙祁祥	杨 涛	李 扬	李 健	李 晓	何德旭
余维彬	宋清华	张 杰	张礼卿	张晓晶	陆 磊
陈学彬	陈雨露	范从来	金 碚	郑振龙	宗 良
胡 滨	查子安	赵一新	赵尚梅	姜波克	贺力平
殷剑峰	高占军	高培勇	黄金老	黄剑辉	阎建军
彭兴韵	蒋万进	程 炼	程建国	曾 刚	詹向阳
裴长洪	戴国强	戴根有	魏革军	瞿 强	

总 纂

(按姓氏笔画为序)

杨 涛 李 扬 余维彬 张 铁 张 斌 张晓晶 张跃文
胡 滨 胡志浩 赵一新 姚枝仲 殷剑峰 郭金龙 阎建军
彭元勋 彭兴韵 董 昀 程 炼 曾 刚

作者名单

(按姓氏笔画为序)

丁 利 丁剑平 于 润 于春海 于树一 王 芳 王 和
王 勇 王 浩 王 聪 王 磊 王广谦 王卉彤 王传纶
王向楠 王国刚 王春峰 王晓全 王爱俭 王朝阳 王增武
贝多广 卞志村 文远华 方福前 尹振涛 左大培 叶 坦
史建平 史俊男 史燕平 付臣余 付时鸣 包敏丹 冯玉梅
冯兴元 邢广程 成家军 朱元倩 朱武祥 伍 戈 全先银
刘 丹 刘 亮 刘 菲 刘冬姣 刘戒骄 刘骏民 刘煜辉
齐晓睿 江生忠 江其务 江曙霞 汤 柳 汤铎铎 安国俊
孙 涛 孙万贵 孙祁祥 孙昭永 杨 涛 杨 楷 杨思群
李 华 李 扬 李 彦 李 健 李 晓 李 斌 李广子
李亚奇 李吉栋 李汶华 李绍光 李思飞 李春顶 李晓林
李晗红 肖 耿 肖立晟 吴念鲁 吴晓灵 何德旭 余运九
余维彬 辛立国 应展宇 应寅锋 汪利娜 沈艺峰 沈庆劼
宋 旺 张 明 张 杰 张卫国 张庆翠 张旭东 张红地

张自然	张良贵	张国威	张岭松	张冠峰	张健华	张晓晶
张啸川	张跃文	张曙光	陆 蓉	陆明涛	陆前进	陈秉正
陈雨露	邵婧婷	苟文均	苑德军	卓 志	罗 煜	罗龙秋
金 砮	周小燕	周振华	周素芳	周莉萍	周清杰	郑联盛
房振明	柳永明	胡 滨	胡一帆	郝演苏	赵早早	赵志耘
姜建清	姜波克	姜英梅	费兆奇	姚 云	姚 锦	姚枝仲
骆 峰	骆玉鼎	袁国良	袁富华	袁增霆	贾 康	倪建明
徐 枫	徐龙炳	徐奇渊	殷剑峰	奚君羊	郭庆旺	郭红兵
郭金龙	郭晓亭	高文书	高占军	高海霞	高培勇	唐 旭
唐圣玉	唐寿宁	涂永红	谈儒勇	黄 达	黄 璟	黄志凌
黄金老	黄胤英	曹媛媛	盛松成	常 旭	黄度国	阎 坤
阎建军	寇铁军	梁 静	韩 冬	韩 敏	彭兴韵	彭秀坤
董 昀	蒋祥林	程 炼	程宪平	温桂芳	曾康霖	谢 玮
谢志平	蒲成毅	雷 达	詹向阳	裴 平	裴长洪	管 涛
谭丝竹	潘士远	潘英丽	薛 英	戴国强	魏 众	魏华林
瞿 强						

前 言

1996年,在时任中国人民银行行长戴相龙和中国金融学会会长黄达教授的倡导和支持下,我们组织全国数百名专家学者,历时三年,编辑出版了新中国成立以来规模最大的金融专业辞书——《中华金融辞库》(以下简称《辞库》)。这部《辞库》取得了巨大成功。这不仅因为它在1999年荣获第三届国家辞书奖二等奖,更让我们看重的是,在随后发生的亚洲金融危机中,当全世界都陷入通货紧缩泥沼而苦无应对良策之时,不断有热心读者通过各种渠道告诉我们:遍查国内所有金融辞书,找不到任何关于通货紧缩的解释,但是,在我们的《辞库》中,霍然就有两个相关的词条。对于辞书编写者而言,没有比这类反馈更令人欣慰的了。

在编撰《辞库》过程中,我们一直被收词细碎,因而易产生“只见树木,不见树林”的问题困扰。为克服这一弊端,我们尝试在《辞库》的各分卷之前设置长达万字的综述词目。对于这种尝试,《辞库》的前言这样写道:“作为《辞库》,本书当然要把全部金融知识和金融事务层层细分,并提炼成为一个个具有独立意义的词或词组来进行阐释。这固然是辞书性质使然,但确也存在着‘只见树木,不见树林’的弊端。对于那些希望了解某一概念在整个金融知识体系中的地位的读者,这种弊端尤其明显。为了弥补这一缺陷,本书尝试在各卷之前专设了若干文字较长的概观性条目。设置这些条目的宗旨在于,总揽各卷的知识系统,探讨若干关键性概念,回顾其发展源流,阐释其主要内容,并探寻其最新发展。这些概观性条目串联起来,形成了关于金融学的较为完整的知识体系。我们希望这种尝试会对读者有所裨益。”十余年的实践证明,我们的选择是有眼光的:这些概观性条目,以其综合性、系统性和学术性,深受专家、学者和业界青睐,不少读者甚至建议将这些概观性条目汇集成书单独出版。面对这些反馈意见,《辞库》的编撰者们以及中国金融出版社便萌生了编撰一部以综述见长的新型辞书。

这一愿望终于在2005年开始兑现。在黄达、王传纶等老一辈金融专家的支持下,在中国金融出版社的鼎力支持下,我们在《辞库》编撰队伍的基础上组建了《金融学大辞典》(以下简称《辞典》)编辑部,并且商定:作为《辞库》的姊妹篇,《辞典》的目标是成为一部百科全书性的金融学术辞书。我们借鉴国际最权威的《新帕尔格雷夫货币金融大辞典》的编写思路,选词的重点不放在单个“词”上,而致力于挑选那些最关键、最基础、涵盖面最广的概念和范畴,用超长的篇幅给予深入阐释,至于那些构成普通辞典主体的单个概念,则在阐释理论体系的过程中根据关联程度进行解释。如此以刻画“树林”为主要目标,当然是力求向读者提供全面、系统的知识体系,以避免传统辞书的知识体系碎片化之弊。这是一个颇为新颖,但也是相当困难的任务。

2007年,《辞典》初稿基本完成,我们及时于当年夏季组织了数十名学者进行了初审。讨论中专家们提出了若干修改意见,同时还提出了若干新的词条。于是,《辞典》的出版便拖延下来。在这个过程中,我们曾数次重提编撰出版之事,但均因种种原因未能再续前缘。这一拖便是七年。七年间世事变迁,白云苍狗,自不待言,我们的研究

对象——国内外的经济金融形势更是发生了天翻地覆的变化。经历了这些变化之后，照原样出版《辞典》已不可能。

事情在2013年出现转机。当年，中国金融出版社在确定选题时，再次将目光投向《辞典》。这是一个极具战略眼光的决策。大家认识到，随着我国金融改革的深入，随着国际金融危机不断延续，国内学术界迫切需要对相关的金融理论进行重新审视、梳理和重建，以支持新时期的货币政策决策。同时，此次国际金融危机的爆发，使得人们对于西方主流金融理论的科学性、合理性与适用性产生了怀疑，这也需要我国学者基于中国改革开放的新鲜经验，依据此轮危机展现出的新情况、新规律，对其进行系统的甄别，以期去伪存真，为我所用。这一看法获得了编撰者的共识，于是《辞典》编撰工作再次启动。这一举措也获得国家新闻出版主管部门的认可：国家新闻出版广电总局将《辞典》列入“十二五”国家重点图书出版规划、2013—2025年国家辞书编纂出版规划，国家出版基金亦给予资助。

关键任务是选定词条。考虑到《辞典》编撰的近十年间，举凡金融实践、金融学理论与货币金融政策均有大量新的发展，此次国际金融危机更带来了一系列重大变化，若按原提纲继续执行，恐有悖提供最新、最全、最权威金融理论和金融知识之初衷。鉴于此，我们决定对《辞典》词目进行重大修订。在主编亲自参与下，中国社会科学院金融研究所组织了若干核心研究人员，在大量检索国内外有关辞书和文献、广泛收集危机以来出现的新词汇的基础上，经过比较分析，列出初稿。然后，召开由多位资深专家、学者参加的专门会议，经过认真讨论、甄选、审定，九易其稿，形成编写纲目。与原条目相比较，调整的部分高达80%，即便是保留词目，如“金融”、“货币”等，也都请作者重新撰写和修订。其中最显著者，便是包含了许多近年来方才出现（有的甚至是近两年才出现）的重要学术概念，如“大缓和”、“一路一带”、“互联网金融”、“量化宽松”、“社会融资规模”等。这些词目及时反映了全球经济与金融的新发展和最新实践，反映了我国金融发展的新政策和金融研究的新成果。这显然有助于我们更好地理解当前国内外金融理论的新发展，了解金融环境和政策方向的新变化，并为相关的学术研究和政策制定提供更为清晰可靠的理论支撑。

同样考虑到国际金融危机以来的新变化，此次作者队伍也有了较大调整。词目的作者主要是当前活跃在国内主要科研机构、高校和金融实务界第一线的中青年领军人物。可以说，这支队伍代表了当前我国金融研究领域的最高水平，从而保证了《辞典》内容的权威性。为了保证质量，各条目初稿完成后，我们专门聘请资深专家进行审稿，逐条逐句斟酌推敲，修辞润色，去芜存菁，以求内容更准确、精炼。

2014年被称为中国新一轮全面改革的元年，《金融学大辞典》于此盛世推出，对于推动我国的金融理论与政策研究，建立我国金融领域的学术共识，向国际学术界展示中国金融研究的主流观点与最新成果等，势必产生重要影响。当然，对于《辞典》的词目选择与内容安排肯定存在不同观点，在写作规范与编辑体例上也有改进的空间，至于内容，更可能有不同意见。我们真诚期待来自各方的批评。

■ 凡 例 ■

一、《金融学大辞典》编有中文目录,后附有汉语拼音索引。

二、《金融学大辞典》按篇目结构编排,而以词目介绍,词目附英文。在词目释文中,可设层次标题。标题顺序号为:一、(一)、1、(1)。

三、在释文中若使用引文,保证引文意思完整,并在参考文献中注明作者、书名、版次。

四、释文中出现的外国的国名、地名、人名和金融名词等译文,以经审定的为准,未经审定或暂未统一的,从习惯。

五、公式推导,一般单独占行。公式中的符号解释另起行。

六、释文中的图和表与正文相对应。图题标示在图正下方,表题标示在表上方。

七、释文中所用的数字、名词术语、标点符号,统一按中华人民共和国国家标准《标点符号用法》(GB/T15834—2011)和《出版物上数字用法的规定》(GB/T15835—2011)处理。

八、每一词目释文后附有参考文献。

总 目 录

凡例	
目录	1—4
正文	1—1315
汉语拼音索引	1316—1318

目 录

第一篇 经济学基础

经济	1	产业	130
金融	8	创新	136
宏观经济	15	供给与需求	142
微观经济学	23	价格	146
经济增长	30	瓦尔拉斯均衡	159
潜在经济增长率	33	博弈论与纳什均衡	162
经济发展	40	资本	181
工业革命	46	储蓄与投资	187
城市化	53	信用	193
人口红利	59	预期	197
经济周期	63	虚拟资本	200
经济转轨	67	虚拟经济与泡沫经济	204
国民经济核算	73	财政政策	210
国民收入	77	财政预算	218
国内生产总值	77	财政政策与货币政策配合	231
国民生产总值	77	财政赤字	235
全要素生产率	78	政府储蓄	242
效用	86	政府间财政关系	247
风险偏好	87	开放条件下的宏观经济分析	252
风险与不确定性	89	连续时间金融学	255
消费	97	法与金融	268
规模经济与范围经济	101	计算金融学	275
产权	108	结构金融	282
交易费用	112	金融工程	293
公共物品	115	行为金融学	299
企业	124	政策性金融	306

第二篇 货币理论与货币政策

货币	313	货币供给	341
货币统计	324	货币需求	346
信用创造	332	货币的内生性与外生性	354

货币中性论	357	社会融资规模	411
货币政策	364	量化宽松	418
货币政策规则	374	现金流量分析方法	441
泰勒规则	381	资产负债表研究法	451
货币政策的传导机制	382	金融加速器	465
公开市场操作	388	资产价格泡沫	473
窗口指导	388	金融条件指数	477
国库与国库现金管理	389	利率	481
中央银行票据	393	利率市场化	487
通货膨胀与通货紧缩	393	收益率曲线	487
通货膨胀目标制度	400	信贷配给	501
流动性	404	金融脱媒	509
流动性陷阱	410	支付清算	513

第三篇 金融结构与金融发展

金融功能	520	非正规金融	553
金融结构	529	影子银行	560
金融发展	533	农村金融	572
金融抑制	542	伊斯兰金融	574
金融自由化	542	中小企业融资	591
金融创新	546	互联网金融	597

第四篇 金融机构

中央银行	610	机构投资者	649
金融中介	618	投资银行	655
分业经营与混业经营	628	金融控股公司	658
商业银行	633	金融资产管理公司	663
商业银行流动性管理	639	房利美和房地美	668
商业银行资产负债管理	644		

第五篇 金融市场与金融工具

金融市场	672	高频交易	689
金融市场微观结构	678	资本市场	689
金融交易制度	684	风险转移市场	695
程序化交易	689	金融风险管理	702

在险价值	710	信用违约互换	779
金融工具	717	资产证券化	779
国债	725	特别目的载体	785
债券	728	财富管理	785
市政债券	736	离岸金融市场	796
城市基础设施融资	740	欧洲美元	802
股票	746	有效市场理论	802
典当	753	证券市场的阿罗—德布鲁一般均衡论	807
信托	757	套利、对冲与投机	813
租赁	765	无套利原理与等价鞅测度模型	820
衍生品市场	774	资产组合理论	825
远期、期货与期权	779	资产定价	830

第六篇 公司金融

公司金融	842	营运资本管理	891
公司治理	851	并购与公司控制权市场	898
企业价值	863	首次公开募股	906
企业融资结构	869	股利政策	911
资本结构与企业融资决策	876	员工持股计划	915
资本预算与投资决策	882	实物期权	920

第七篇 保险

保险	927	巨灾保险	977
保险人	935	银行保险	986
保险合同	941	再保险	991
保险中介	946	保险证券化	997
可保风险	955	保险监管	1006
财产保险	960	偿付能力监管	1011
人寿保险	960	保险经济学	1012
年金	960	大数定理	1019
养老基金	961	保险精算	1019
农业保险	966	生命表	1025

第八篇 国际金融

国际金融	1026	国际收支	1035
------------	------	------------	------

国际储备	1044	内外均衡理论	1092
国际货币体系	1049	汇率及汇率决定理论	1102
布雷顿森林体系	1055	通货膨胀与通货紧缩的国际传导	1108
牙买加协议	1055	大缓和	1114
特别提款权	1055	东亚金融合作	1122
国际货币政策协调	1058	跨太平洋伙伴关系协议	1155
资本项目可兑换	1063	人民币国际化	1159
外汇管制	1072	一带一路	1168
央行货币互换	1076	世界银行集团	1187
最适度货币区	1081	国际货币基金组织	1193
货币危机	1085	世界贸易组织	1200

第九篇 金融稳定与金融监管

金融风险	1206	银行资本管理	1275
金融脆弱性	1212	核心资本	1280
系统性风险	1219	经济资本	1280
系统性重要机构	1228	资本充足率	1289
金融危机	1228	银行压力测试	1289
金融监管	1239	存款保险	1296
监管套利	1246	洗钱	1301
信用评级	1256	多德—弗兰克法案	1303
宏观审慎政策	1263	国际保险监督官协会	1307
巴塞尔资本协议	1270	国际证监会组织	1312
银行资本监管	1275		

■ 第一篇 经济学基础 ■

经济 Economy

叶坦

从系统考察汉语“经济”一词的原初语义与运用实例入手,考辨其切实含义与变迁轨迹,及其与西方“经济学”的关系;通过对中国传统的“经济之学”与西方自古希腊、罗马以来逐步发展的“经济学”的分析,考证中国接受“西学”并探索建立“中国经济学”之努力的艰难历程。笔者强调学术深进的基础与前提是对学术研究史进行研究,重点阐述“中国经济思想史”唯有的在中国成为经济学独立分支学科特有价值,指出经济学基本原理的发展与具体应用的要求双向互动,推动“经济”内涵与理论方法的发展、演进,提示中西方经济学之渊源关系及后来的发展呈多向化、多元化,不宜简单化。所用语义、语境考释进而阐述学理及跨学科、比较等方法值得注意。

一、寻根

近年来,有关经济学的本土化、规范化或国际化等问题,成为有争议的经济理论问题之一。称谓不一,但核心问题是西方经济学到底是否“普遍的、一般的”经济学基础理论,其是否有国界或阶级性、是否面临范式危机等;与此相应,是否应该有“中国特色的基础理论”,或有无“中国经济学”,以及构建中国经济学是否应有多元基础等,讨论见仁见智、莫衷一是,远非我们在这里可以置喙说清。

将这些讨论视为跨世纪学术发展的一种趋向。在“近代”与“西方”这两个基础上建立和发展起来的“Social Sciences”,在脱离了这两个背景的现今中国(大概不仅仅是中国),面临的学术挑战愈显严峻,而经济学尤甚。中国经济理论研究和经济发展与改革实践,必然对经济学提出理论创新与学科发展的要求,而其他学

科的学者不约而同地进行的学科理论探讨与研究方法创新,也证明了原有的学科划分或基础理论与方法面临更新和发展的时代挑战。创新是从学科以外去借鉴参照,还是从研究对象本身去总结提炼,抑或兼而有之地整合与升华,都离不开对本学科学术研究史进行研究分析的努力。经济学学术史的研究,首先是经济学说史或经济思想史学科责无旁贷的职责。

“中国经济学的寻根与发展”是个有价值的话题。一般认为经济学在中国学术中是“西学”之一种,是“舶来品”。不过,现今中国的经济学科中,也有“非西学”性质甚至是以所谓“旧学”为重要内容的学科,例如中国经济思想史。这门学科研究中国自古及今经济思想、学说、观念、理论的历史发展,传统帝政时代占据了很大版块,而“彼时”的这些已注入本土斯民的民族文化积淀与观念习俗传承;同时,此学科又直接以“此时”中国经济思想理论为研究对象,现今的改革与发展为理论研究提供着丰富而新颖的内容。对于本国的研究自近代以后不可能孤立隔绝,不能不与世界发生联系,经济科学尤其如此。中国经济思想史作为中国理论经济学的独立学科,尽管研究的深度广度都有很大的发展空间,却有据此认识“中国经济学”及相关问题的特有优势,也具有提炼、总结和研究中国经济史学理论的学科优势。寻中国经济学之根,有必要从汉语“经济”一词的原初语义与运用实例入手,考索其切实含义和历史轨迹,及其与西方“经济学”的关系,进而考察20世纪初“中国经济学”探索的艰难历程。

二、经济渊源之一

现代汉语中的“经济”一词,到底是西文“Economy”

的中译,还是古代汉语中“经邦治国”、“经世济民”等意义的“经济”之遗绪延伸?这涉及语源与内涵的考证。据著名语言学家高名凯等编《汉语外来词词典》,汉语“经济”一词的语源一个是日语的“经济”(Keizai),再一个语源是古代汉语,列举出《宋史·王安石传》。又,记述此词为英语“Economy”、“Economics”的意译。此书“经济学”条目记汉语的“经济学”来源于日语的“经济学”(Keizai-gaku),又说明是英语“Economics、Political Economy”的意译。就是说,现代汉语的“经济”有两个语源,即从古代汉语和日语而来;“经济学”则译自日语,而日语此词又是从西文意译而来。西人考证经济与经济学是“来自日语的原语汉字借词”(马西尼,1997)。据日本较为权威的辞典《广辞苑》(第4版,1991年)“经济”词条的解释:一是《文中子·礼乐》治国救民、经国济民、政治;二是俭约。“经济学”(Political Economy; Economics)“研究经济现象的学问……旧称理财学。”也就是说,日文“经济”有来自汉语“经国济民”之“经济”的含义;但作为一门“学”,则是西文的日译。据考察江户时代就有以“经济”命名的书,如太宰春台《经济录》、海保青陵《经济谈》、佐藤信渊《经济要录》等,大抵取义于古代汉语。至于西文日译,据考日本早期英日辞典《诃厄利亚语林大成》未收“Economy”,文久二年(1862年)堀达之助等编《英和对译辞书》(开成所刊印,仅早稻田大学和静嘉堂藏。到庆应三年出增补改正版则多处有藏)将“Political Economy”译为“经济学”,将“Economist”译成“经济家”。庆应三年(1867年)神田孝平将W. Ellis的 *Outlines of Social Economy* 重译为《经济小学》。福泽谕吉1868年在其创办的庆应义塾讲授美国弗兰西斯·威兰德(Francis Wayland)《政治经济学原理》(*The Elements of Political Economy*, 1843),最早在日本讲授西方经济学;同年翻译了在苏格兰出版的供学校和私人用的《经济学教科书》,被认为是最早向日本系统传播西方经济学的人。日本经济思想史家高崎经济大学校长山崎益吉提出:“众所周知,经济就是经世济民、经国安民,是《大学》八条目之治国平天下论。……近代以后,经济的真实意义被遗忘,单纯讲追求财物的合理性而失去了本来面目。”他强调“经世济民”的本义不应丢(山崎益吉,1981),这与《广辞苑》1991年版“经济”词条首页还保留“经国济民”等释义是一致的。综之,日本人在翻译西文经济学时使用了汉语词“经济”,国人后来又把西文日译后的此词“译”回到中国,成为现代汉语“经济”的另一个来源。

古代汉语的语源显然早于日文中译的语源,那么,古代汉语中的“经济”最早是何时开始使用的呢?古文献浩如烟海考证颇难,有说法认为上溯到殷商时代已有相关之“经”或“济”,但“经济”作为一个词出现则要晚许多。笔者查遍《十三经》之类的古籍,没发现“经”书中有“经济”一词,倒是“史”书中有明确记载——《晋

书》记述西晋“八王之乱”中长沙王司马义曾致书其弟成都王司马颖,说他们“同产皇室,受封外都,各不能阐敷王教,经济远略”。事在303年。又,东晋明帝(司马绍,323—325年在位)褒奖纪瞻的诏书中说:“(纪)瞻忠亮雅正,识局经济。”再有简文帝(司马昱,371—372年在位)致殷浩答书曰:“足下沈识淹长,思综通练,起而明之,足以经济。”4世纪初的西晋已正式使用“经济”一词,这是笔者迄今看到的最早记载。较隋人王通(584—618年)《文中子》卷六中所记“皆有经济之道而位不逢”以及《宋史》中的相关记载早数百年。

到南北朝,如《宋书·蛮夷传》记宋文帝因克林邑,嘉诏:“龙骧将军、交州刺史纁和之志果到列,思略经济。”唐以后,此词用得比较多了,如史赞唐玄宗“庙堂之上,无非经济之才”。名臣魏征之赞称:“郑公达节,才周经济;太宗用之,子孙长世。”唐宪宗时宰相裴度“不复有经济意,乃治第东都集贤里”。唐诗中也有不少,如李白《赠别舍人弟台卿之江南》诗有:“令弟经济士,谪居我何伤。”《嘲鲁儒》:“鲁叟谈五经,白发死章句。问以经济策,茫如坠烟雾。”杜甫《上水遣怀》诗中有:“古来经济才,何事独罕有。”白居易《代书诗一百韵寄微之》:“万言经济略,三策太平基。”再到《旧五代史·唐书九·庄宗本纪》记述同光三年(925年)水灾地震,枢密承旨段徊上奏说以往“天子将求经济之要,则内出朱书御札以访宰臣”。至宋代,“经济”之用又有发展,《李觏集·富国策第一》有:“经济之士,必先富其国焉。”大儒朱熹曾评论王安石“以文章节行高一世,而尤以道德经济为己任”。又史称叶适“志意慷慨,雅以经济自负”。陈亮“志存经济,重许可”。以上这些都是比较典型的例子,“经济”的内涵不外乎“经邦治国”、“经世济民”、“经国济世”等;文献中多“经济之略”、“经济之才”、“好谈经济”、“雅负经济”等用法。另有作官职名,如《金史·傅慎微传》记其任京兆等三路“经济使”。

值得注意的是,宋以来“经济”不仅普遍使用,而且出现以此命名的不少书。《宋史·刘颜传》载其著《经济枢言》,《宋史·艺文志七》记马存《经济集》12卷等。自宋名为“经济”的书主要有:

宋·滕珙(字德章,号蒙斋,婺源人,淳熙进士,任合肥令等,朱子学人)编《经济文衡》前后集各25卷,续集22卷,其中记有三代贡、助、彻法,秦代阡陌之制,当朝王安石新法等。

元·李士瞻(字彦闻,新野人,至正进士,任参知政事等)撰,其曾孙李伸辑《经济文集》6卷,此书虽名为“经济”实际多是往来简札、书信等。

明·陈其榛(字素心,余杭人)编《经济文辑》32卷,天启时成书,录明代嘉、隆以前议论之文,分为官制、地理、刑法、财计、河渠、漕运、工虞等类目。

明·黄训(歙县人,嘉靖进士)编《皇明名臣经济录》53卷,辑洪武至嘉靖名臣之论,分为赋役、屯田、盐

法、茶法等。

明·冯琦(字用韞,临朐人,万历进士,任礼部尚书等)编《经济类编》100卷,为“经世济民”之用,记述储官、理财、赋役、治河、漕运、货殖等。

明·陈子壮(字集生,南海人,万历进士,任礼部侍郎等)编《经济言》12卷,辑先秦管、韩至唐宋名士之言,分类标题,主要供程试之用。

明人张文炎编《经济文钞》11卷,李豫章撰《经济录》2卷,张炼编《经济录》2卷,贺中男撰《经济名臣传》4卷,汪学信、汪以时编《经济宏词》12卷,沈一贯编《经济宏词》15卷,等等。《明史·艺文志》还载有黄溥《皇明经济录》18卷、王杰《经济总论》10卷、陈仁锡《经济八编类纂》255卷等。明代“经济”之书蔚为大观,其中多有备场屋答策之用的内容。

清《古今图书集成》1万卷(1706年成书,1726年重编)分为六汇编,“经济”汇编内有食货典83部。

清人钱大昕《元史艺文志》4卷,四部下有“经济”类。

清“求自强斋主人”编《皇朝经济文编》128卷,1901年出版,此书比以往经济文编增列“西政”,介绍外国情况。

同年“宜今室主人”编《皇朝经济文新编》62卷,专以讲求经济为宗旨。

清人以“经世”之名言经济事物较普遍,名为“经济”的书较明人更重“经世致用”而轻场屋之需。

上述诸书名为“经济”,内容基本不出“经国济民”等传统含义,并有不少是供科考之用的,说明入仕要求懂“经济”。中国虽很早就有“食货”、“货殖”、“理财”、“富国”等比“经济”具体得多的词语,在“讳言财利”的时代,其宏观性、整体性、政治性特征,决定了“经济”具有较“财利”重要而广博的意义;而且,在经济与政治和文化难分离的时代,单纯性的经济不独立而从属于政治,这在中外都很相似。然而,随着历史的发展经济的内容更加丰富,将相关内容归类整理编纂成书并命名“经济”,虽还不可言此为“学”,却也不是作为单纯的词语使用了。不过,作为一门科学的经济学,在中国还是接受了“西学”之后的事,却不能说这门学问完全是或只源于“西学”。

三、经济渊源之二

汉语“经济”的另一语源是日译西文,那么,英文“Economics”又从何而来呢?来自希腊文,这几乎是经济学界的成论,但有必要看看希腊文的含义及其演化。

色诺芬(Xenophon)的《经济论》最先使用西文“经济”一词,其书名原是希腊文 οἰκουμικος。“οἶκος”作为“家”解释,“νομος”是法律或支配的意思,“οἰκουμικα”就是这两个字组成的,原意是“家政(或译家庭、家务、家计)管理”,所以此书又称《家政学》。

英文的“Economy”一词就是从希腊文这个词演变而来的。古希腊奴隶制生产以家庭为单位,因此把组织管理奴隶制经济的相关问题都列入“家政管理”范围。

伪亚里士多德(Pseudo-Aristotle)的《经济论》,约作于公元前四世纪末亚历山大远征东方期间,真实作者不详,但近代学者威尔卡克(Wilcken)、罗斯托夫采夫(M. Rostovtzeff)、安德里德斯(Andreades)等人的著作中都有讨论。此论分为两卷,第1卷讲家庭经济,与色诺芬《经济论》一样,其中的“οἰκουμικα”一词也是指“家政管理”;第2卷谈公共财政问题,内容有发展。

亚里士多德(Aristotle)的经济思想集中于《政治学》和《伦理学》中。他对经济学的贡献在三个方面:经济学范围的定义、交换的分析、货币理论,这是埃里克·罗尔(Eric Roll)在名著《A History of Economic Thought》中的论断。亚里士多德认为经济学研究取财和致富术,为家庭和国家取财与追求货币增值是取财的重要内容,但他鄙视“货殖”而在意道德,家庭管理与城邦管理被联系起来。

西方的“经济”起源于微观性的“家政管理”,这与中国“经济”源自宏观性的“经邦治国”不同;但其也含有管理城邦国家等与“经国济民”相仿佛的内容,并带有伦理道德、情感哲理的色彩,这与古代中国尤其是儒家的经济观是很相似的。例如,大名鼎鼎的亚当·斯密(Adam Smith)在《国富论》(1776年)之前就写了《道德情操论》(1759年),受到学术界的重视。就是说,无论中文还是西文,“经济”的语源都有人文的内涵,都有治国济民等政治含义蕴于其中,都与今天的“Economics”有不同,经济与政治以及哲学等都无法分开。于是,中国出现“富国策”等、西方出现“政治经济学”的名称。最早使用“政治经济学”的,是1615年法国蒙克莱田(A. de Montchretien)的《献给国王和王太后的政治经济学》,此书是为治国献策的。英国的威廉·配第(William Petty)1672年在《爱尔兰政治剖视》(The Political Anatomy of Ireland)书中使用了“政治经济学”。1755年卢梭(J. J. Rousseau)为法国《百科全书》写了“政治经济学”条目,区分了政治经济学与家庭经济学。詹姆斯·斯图亚特(J. D. Steuart)写的《政治经济学原理研究》(An Inquiry into the Principles of Political Economy, 1767)是以政治经济学为名的第一部英文著作。此后“政治经济学”广为沿用。到1776年亚当·斯密发表《国富论》,标志着古典政治经济学理论体系的建立;大卫·李嘉图(David, Ricardo)是古典政治经济学之完成者,其代表作是1817年出版的《政治经济学及赋税原理》(On the Principles of Political Economy, and Taxation)。再到后来,如1837年布朗基(J. A. Blanqui)出版《欧洲政治经济学史》,被认为是经济学说史或经济思想史的开山之作。

就政治经济学的发展来看,重商主义时期的政治经