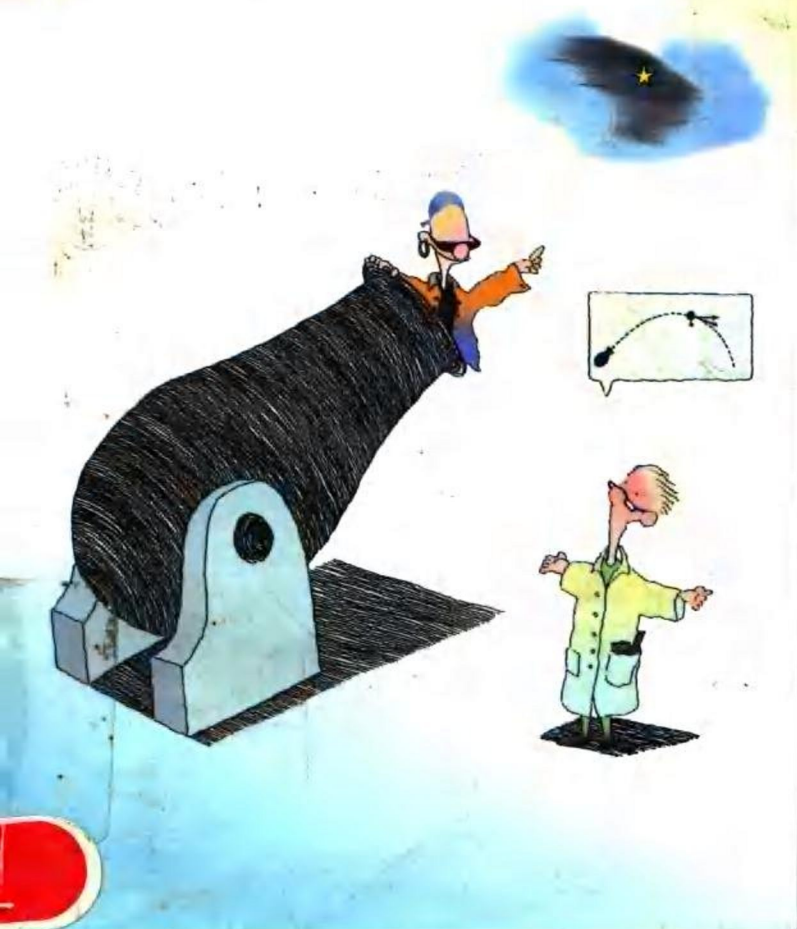


XIANDAIJINGJIXUERUMEN

现代经济学入门

干学平 黄春兴 易宪容 著

 经济科学出版社



现代经济学入门

干学平 黄春兴 易宪容 著

经济科学出版社

责任编辑:王蜀伟

责任校对:段健瑛

版式设计:代小卫

技术编辑:刘 军

现代经济学入门

干学平 黄春兴 易宪容 著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京博诚印刷厂印刷

出版社电话:62541886 发行部电话:62568479

经济科学出版社暨发行部地址:北京海淀区万泉河路 66 号

邮编:100086

*

880×1230 毫米 32 开 23.75 印张 600000 字

1998 年 6 月第一版 1998 年 6 月第一次印刷

印数:0001—3000 册

ISBN 7-5058-1402-8/F·992 定价:45.00 元

图书在版编目(CIP)数据

现代经济学入门 / 干学平等著. - 北京: 经济科学出版社, 1998. 6

ISBN 7-5058-1402-8

I. 现… I. 干… Ⅲ. 经济学-普及读物 IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 09197 号

作者简介



照片人名顺序(从左至右): 黄春兴 干学平 易宪容

干学平, 1954 年出生于台湾地区。1976 年毕业于清华大学(新竹), 其后赴美留学获得核子工程硕士、公共行政与公共政策硕士学位, 于 1985 年获得美国普度大学经济学博士学位。后在台湾任职于清华大学(新竹)经济学系, 为该校经济学系教授。教授经济学原理、经济组织等课程。近年来, 研究兴趣在经济组织、法律的经济分析、企业家精神与中国古代经济思想等方面。研究成果发表于 *Journal of Law and Economics*, *Journal of Legal Studies*, *Constitutional Political Economy*, *Journal of Enterprising Culture*。

黄春兴, 1953 年出生于台湾地区, 毕业于交通大学(新竹)及台湾大学经济学研究所, 于 1986 年获得美国罗彻斯特大学博士学位。后在台湾任职于清华大学(新竹)经济学系, 为该校经济学系教授, 教授经济学原理、政治经济学、公共经济理论等课程。近年来, 研究兴趣由新古典经济学派转至奥地利学派, 致力于政府组织及中国传统政治经济思想的探讨, 已有多篇文章发表于国内外著名期刊。

易宪容, 1958 年出生于江西上高。1982 年入上海华东师范大学。分别在 1986 年、1989 年获得上海华东师范大学学士和硕士学位。1997 年于中国社会科学院研究生院获博士学位。其后在中国人民大学工商管理学院、香港大学经济金融学院做博士后研究。研究兴趣在合约经济学、制度理论、企业财务金融等方面。1997 年出版《现代合约经济学导论》等著作, 有多篇论文在国内学术刊物上发表, 并主持大型丛书两套。

序 言

这是一本以市场经济模式为基础的现代经济学原理的入门读物。

这是一本写给对人类经济行为、经济活动与经济制度有兴趣之人们的书。只要一个人对自己的行为与社会的现象发生好奇,这本书就是写给他,并希望能帮助他进一步了解自己与社会。如果说一般有关经济学的书留给人过度强调竞争的印象,且引起某种程度的反感,这本书则完全相反。从个人、家庭、亲子关系、市场、货币、产权、合约、刑罚、公共建设、政府组织到宪法,这本书介绍了个人的收益与成本的权衡、人与人之间的合作原理以及各种自然成长的制度如何地提升每个人的福利。我们撰写本书的目的在于传达人类的繁荣与进步是基于合作,而非斗争或被误解的竞争。

这是一本现代经济学原理的入门读物,但不是流行了40多年的萨缪尔森(Paul A. Samuelson)式的内容。如果说一般经济学教科书忽略了读者的痛痒,且将人造就成快速的运算处理器,则本书注重的是相反的人际关系的了解。简略数学的推导与计算,我们以深入浅出的文字与图形交待与个人关系密切的经济问题。由于我们采取企业家精神与合作的观点来阐述自由竞争经济的真谛,本书与传统经

经济学的内容是有很大的区别的。因此,本书不仅可以作为经济学系一年级的教科书,更适合作为企管、政治、法律、社会、人文、历史、以及自然科学、应用科学专业学生的通识教科书,以及当代青年了解现代经济学的入门读物。即使高年级的大学生或读过传统经济学原理的已经在工作的人,也可以借本书重新检讨、建立其个人的价值,以及待人处事之道与世界观。此外,尽管本书的内容可能比一般的经济学书籍更要求思考,我们相信一般读者可以透过努力自修,从本书获得比一般介绍性书籍更有系统的经济学知识。这是一本类似于亚当·斯密《原富》的书,而不是一本教人应付老师和考试的书;反过来看,如果是应付考试的读者也可借本书寻回一些生气、活力。

本书的旨意是“共同繁荣与追求进步”。它有两层意义。第一,它强调出经济学的目的在空间上要能有助于普遍繁荣的开创,以及在时间上能促进日新月异的进步。第二,“共同繁荣”要传达的就是:社会里的人手牵手地克服障碍、完成合作、共同创造繁荣。繁荣的开创与日新月异是牵成的,而非哪一位领袖设计并叫人遵循所能成功的。一个简单的动词“牵”就能将人与人之间的关系拉近,并活泼地将幸福的图像印在脑海。

总而言之,本书结合近几十年来经济学知识的发展,并根据我们的社会实际,为读者提供以市场经济为模式的经济观念;所涉及的内容不仅包括经济现况的分析,更深入经济思想与制度的形成和发展等层面。下面,让我们就撰写本书的动机及其结构、内容与特色,做一扼要的说明。

动 机

近几十年来,现代经济学已有了迅速的发展,其研究结

果散见在各类学术期刊、书籍中。不幸的是,由于分工愈来愈细密,这些学术探讨和精辟的知识竟未能被综合起来成为一份全新的教材。于是,绝大多数的学生和各界人士对经济学的了解仍然停滞不前。这种情形不只是出现在我们这里,实际上,它几乎遍及于全世界。完整、正确的经济学知识竟然在出版、通讯、科技繁荣与发展的今日不得传播,这是经济学界的疏忽。知识上,积非不能成是。我们不揣浅陋撰写这本书的用意即在弥补当前经济学教育的缺憾。

毫无疑问地,经济学教科书的内容必须随着经济学知识的成长与时代问题的改变而不断地更新。但教材的翻新应更着重于思考模式的改变,而不仅在于多增加几条法则或加入几点新出现的争议性社会问题。回顾经济学史,亚当·斯密《原富》一书的出版,告诉我们一个不同于重商思想的思考模式。马尔萨斯拿它作为经济学教材;在用了十多年之后,又加进了边际报酬递减法则而写成自己的经济学原理。李嘉图与马歇尔所著的教科书,也是以当时新形成的地租、准租的概念为中心去讨论经济问题。相对于英国的古典学者,德国的李斯特为了反驳亚当·斯密的自由经济思想,写出了强调国家主义的经济学教材。尔后,凯恩斯的教材则更明显地呈现出改革社会的尝试。在一连串强调政府机能的激情之后,几位奥地利学派的学者,如门格尔与米塞斯亦义不容辞地出版了他们的经济学原理,提醒经济学界别遗忘了经济学的目的,在于探究人类能够自由发展、日新月异的原理。

简言之,萨缪尔森式的经济学教材所分析的范畴,局限于“一人世界”的效用极大化行为。略微改进地,新增的一些经济学教科书则扩张到分析“两人世界”中的策略性行

为。然而,他们竟然无视于现实世界是多人往来、交易的世界。实际上,在过去的几十年间,不少经济学家也曾注意到“多人世界”的人与人之间关系的问题。这些学者的贡献不但使经济学更为成熟,也使我们对现实生活的认识更为深刻。令人遗憾地,当前经济学教科书(不论是英文版或是中文版)的思考方式,都仍停留在一人世界或最多两人世界的模式,而对人群的结合问题完全视若无睹。因而,我们深深地感觉到流行了几十年的萨缪尔森式的经济学内容,已经到了需要大幅改进的时候了。

结 构

本书的结构既不将经济学分成“宏观经济理论”与“微观经济理论”,也非奠基于新古典学派所采取的“经济人”假设。我们的结构是基于方法学上以现实中的个人为中心的观点(Methodological Individualism)。沿着个人生活领域的扩大,我们架构出“一人世界”、“两人世界”、“礼仪社会”、“法政社会”与“繁荣之美”等五篇。除了第一篇的“一人世界”与新古典经济学的主流派大致相同外,其他篇章几乎全是作者在吸收经济知识后所尝试的新结构。

新古典经济学的主流派学者告诉我们:在一定条件下,出于个人自利动机的行为能引导资源作最有效率的配置。在只专注自己的“一人世界”模式里,市场条件与社会状况对个人而言都是外生给定的数据;个人只需要计算出对他自己有利的行为方式与策略,便能生活在一个“自利利人”的世界。然而,霍布斯式的论说却指出:只要“害人利己”的行为较“自利利人”的行为容易被个人肯定,这样的社会终

将会沦为野兽丛林,一切行动与资源也都将为“力与诈”所支配。透过“囚犯的困境博弈”的描述,应用博弈理论的经济学者,努力想为生活在霍布斯丛林里尔虞我诈的人们,寻找一些能促成他们善意相待与合作的办法。利用这类“两人世界”的思考模式,他们获得了一些成果。

然而,人类的社会里远超过两人。两位博弈中的对局者,可以尝试借由第三人的贡献,跳出令经济分析师所不满意的纳什均衡。在现实的“多人世界”里,人们为了长期的利益逐渐形成风俗、礼仪、习惯,并且建立家庭、市场、厂商、地方团体以至于政府等组织。这些组织都是人们为了自利而自动遵循或与他人结合成的。然而,人们的努力并不一定成功,因为人际结合必然牵涉新古典经济学主流派与博弈理论所忽略的交易成本。因此,在“多人世界”的情形里,我们将经济分析扩展到人际之间的组织与制度选择上。有些组织与制度并不需要政府或法律的强制力量就能成功;相应于此,我们架构出“礼仪社会”一篇。对于那些需要政府或法律的强制力量才能维持的秩序与组织,我们则架构出另一篇“法政社会”。从个人出发到社会组织经济原理,这四篇的结构还不足以让我们认识到经济成果的表现。于是,我们再架构出“繁荣之美”一篇来探讨繁荣的经济因素。显然地,缺乏我们所架构的任何一篇的经济学教材,都不能充分探讨人类社会所面对的经济问题。

内 容

在表示为“一人世界”的第一篇里,我们先介绍新古典经济理论中经济人的效用极大化行为。然后,在机会成本

的讨论中,我们强调成本的主观意义。个人对他所拥有的选择机会是主观的;个人选择其中的一个机会而放弃其他机会的成本,也必然是主观的。我们进一步探讨机会成本的两种意义,并借以说明新古典主流派在方法学上所犯的错误。最后,我们介绍先秦诸子的一些成本与权衡的概念。

在“两人世界”的第二篇里,我们先介绍交易中可能面临的交易成本问题。然后,我们介绍各种不同的合作方式以及合作障碍。个人选择交易或生产合作的考虑,不仅涉及主观的机会成本,更因与第二人的往来而出现两人之间的相互了解与信任的新问题。两人若无法克服彼此的不信任,不论是规模经济或是分工专业化的收益,都将无法获得。在两人世界中,惟有长期的合作机会可以诱使人们相互信任。本篇中,我们借由博弈理论来说明合作的障碍,再以对交易成本的讨论,显示出比博弈理论更丰富的经济内涵。除此外,我们还加入对交易、合作以外的另一种偷窃、冲突的行为讨论。最后,我们以春秋战国时代的思想发展,来探讨文明的基本问题,并借以说明经济学的出发点,在假设个人的行为动机是自为的,以及其关怀的是互利的行动结果。

在“礼仪社会”的第三篇中,我们先详细探讨家庭与亲子的关系。家庭中,除了长期合作的诱因外,夫妻在多种家务上的合作亦能增进两人的彼此信任,其中包括了后代的繁衍。子女的生育延伸了个人的生命;而父母对子女的教养不仅能增加后代的幸福,也可能提升子女对年老父母的孝养。接着,我们探讨初民社会的结合,以及市集与货币的自然成长秩序。初民社会的礼尚往来与宗教仪式等制度的运作,不但协助人们抵御外来武力的入侵,也减轻天灾的肆

虐。市场的形成与货币的使用,不仅强化了人际间的结合关系,更降低了彼此在交易上所面临的搜寻、搬运与储藏成本。在这个政府角色不重的“礼仪社会”里,秩序与成长都是靠着一些自然成长的制度的运作所维持。最后,我们把家庭关系里的“自为儿定理”,投影到整个中国历史上的君主时代社会。从此探讨里,我们可以清晰地分析出儒家“礼仪之邦”理想的幻灭。

在“法政社会”的第四篇里,经济的成长与工业化,使得礼仪社会下成长的制度难以再顺利运作。多样化的新产品、复杂的合约关系以及更专业化的犯罪集团的出现,都威胁到旧的产权制度的维持,因而有赖于制度的创新。我们逐次介绍刑罚、产权以及合约等维系人类合作的制度的经济功能,并对公民权利与社会契约论提出崭新的观点。然而,古典的政府信任问题再度呈现:如何避免政府由市场的辅助者转变成妨害者?过度提供的“公共品”使人民租税负担过重,有缺失的政府组织结构,无法让政府发挥适当的机能,不良的选举制度,更难以反映人民对公共事物的需要。利用分工的经济原则,我们探讨宪法的设计,并寻找一些能使政府运作的交易成本降低的结构。

在“繁荣之美”的第五篇里,我们先介绍金融制度如何促进经济活动的动作,然后再介绍一些概括性的经济活动指标。经济成果的表现有高低起伏,也有令人愉快的长期经济增长。了解其中的因素以后,人类社会才能掌握住驶向繁荣的方向盘。相对于凯恩斯学派与货币学派的理论与主张,我们从交易成本的角度,阐释著名的华人经济学家蒋硕杰的杰出贡献。在经济波动方面,他指出经济学者对货币的认识不清,并误用了瓦尔拉斯法则。在经济成长方面,

他强调企业家的角色。借此,我们进一步阐明了福利社会的理念,以及在趋近福利理想过程中的政府角色。从土地制度、社会保险、可持续性发展以及宗教与道德情操等各方面,我们强调自由竞争下的企业家是繁荣的枢纽。连结第四篇,我们的结论是:只有以较低的交易成本发挥政府功能,社会才能在健全的法律与金融制度下,累积、传播知识并开创繁荣与进步。

特 色

1. 与一般经济学教科书偏重价格与所得的技术分析迥然不同,我们偏重影响到社会环境里的各种制度、组织所蕴含的合作知识。

2. 异于新古典经济学主流派仅考虑生产成本,我们深入探讨人与人之间的交易成本。

3. 当前的经济学教材把成本视为客观的数据;反之,我们上接原来新古典经济学者所发现、强调的主观特性。因此,价格与所得等数据在我们的结构里,只是主观的人在克服合作、交易的障碍时,所采取行动的客观结果。

4. 当新古典经济学的主流派学者,误解自由竞争的市场经济真谛,而以讹传讹地宣扬时,我们从主观经济学的角度,批判其全知全能的态度。除了重新阐明自由企业体制(Free Enterprise System)的真谛外,我们进一步强调其所牵涉的合作本质。

5. 当“公共品”与“外部性”等无意义的名词混淆了政府的功能与角色时,我们结合自然成长的秩序与交易成本理论,尽力于扭转前人所引领的迷途。由此,我们甚至为孙中

山先生的“权能区分”主张找到经济理论根据。

6. 除了上述诸原创性特色外,我们也竭尽可能地挖掘出中华文化里的宝贵遗产,并从经济分析的角度详细阐释其意义。从孔子的“己所不欲,勿施于人”、墨子的“投桃报李,我先从事”、孟子的性善、荀子的性恶,到法家对产权与刑罚的讨论,以至于儒家的孝道、德治、嫡长子继承制度、宪法制约以及阳儒阴法的吏治,我们或者肯定其贡献,或者诚意反省地指出其缺陷。与所有的经济学教科书相比,只有本书稍微提供了一些中国古人的独特智慧。

整个说来,本书着重于讨论实际社会里的人际结合问题,并强调自由市场在促进人们交易与生产合作、开发知识以及建设新制度上的重要性。我们的创新不是凭空杜撰的,而是经过多年教学与研究所得的成果。当然,我们从新古典经济学的主流派学者那里得以一窥经济学的门径。除了由衷感谢以外,本书也介绍他们的成就,例如希克斯、费雪、弗里德曼、贝克尔等等。但是,我们并没有忽略其他经济学家的卓越贡献。从门格尔、米塞斯、哈耶克与杰出的华人经济学家蒋硕杰先生传承的奥地利学派,布坎南与塔洛克所代表的公共选择学派,以至于科斯、张五常领导的交易成本学派等,这些代表性学者都是我们私淑的导师。

目 录

第一篇 一人世界

1	第 1 章 甘泉
3	1.1 内省式实验(一)
9	1.2 效用与衡量
13	1.3 边际效用
15	1.4 商品与厌恶品
19	讨论题
20	第 2 章 赏心悦目
21	2.1 内省式实验(二)
25	2.2 无差异曲线
29	2.3 替代与互补
31	2.4 边际替代率
36	讨论题
38	第 3 章 生产
40	3.1 内省式实验(三)
42	3.2 内省式实验(四)
44	3.3 边际产出递减法则
50	3.4 两种产品的生产
56	3.5 技巧增进的效果

58	讨论题
59	第4章 生产与消费
61	4.1 内省式实验(五)
63	4.2 最适决定下的条件式
65	4.3 两种极端情况
67	4.4 应用(一):准备过冬
70	4.5 应用(二):准备学业
73	讨论题
75	第5章 考虑明天
76	5.1 内省式实验(六)
82	5.2 时间偏好率
85	5.3 跨期的消费
88	5.4 利率与储蓄
92	5.5 跨期的生产
95	讨论题
96	第6章 选择与成本
98	6.1 关联产出
101	6.2 成本的性质
104	6.3 选择与机会成本
112	6.4 成本概念的发展
114	6.5 先秦诸子的权衡观
119	讨论题
120	结束语
128	本篇建议阅读著作

第二篇 两人世界

131	第7章 交易
-----	--------

133	7.1 新物品的效用
135	7.2 出于自愿的交易
141	7.3 可能遭遇的难题
143	7.4 交易收益
146	7.5 交易成本
150	讨论题
151	第8章 生产合作
153	8.1 客观的交换比例
155	8.2 生产合作收益
158	8.3 劳动价值说
161	8.4 收益的来源
167	讨论题
168	第9章 分工合作
169	9.1 分开生产的合作
172	9.2 分工合作的收益
174	9.3 比较优势原则
179	9.4 家庭内分工
181	9.5 亚当·斯密论分工利益
184	讨论题
185	第10章 合作的障碍
187	10.1 沟通的困难
191	10.2 缺乏互信
192	10.3 囚犯的困境
196	10.4 公平分配
202	10.5 罗尔斯的正义分配原则
207	讨论题
208	第11章 紧张关系