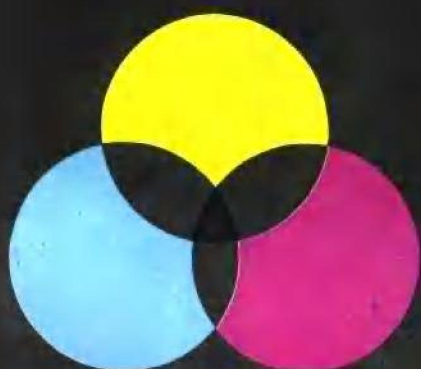


市场经济中的 非理性世界

张 雄 著

立信会计出版社



JINGJIXINLUNWENCONG

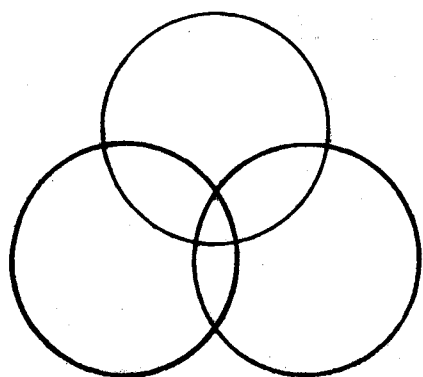
● 经济新论文丛

市场经济中的 非理性世界

张 雄○著

○立信会计出版社

Y1125\01



JINGJIXINLUNWENCONG

●经济新论文丛

(沪)新登字 304 号

经济新论文丛

市场经济中的非理性世界

张 雄著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 5.625 插页 2 字数 129,000

1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

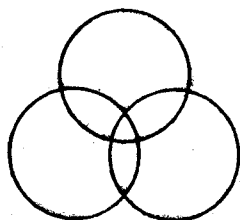
ISBN 7-5429-0369-1/F·0356

定价: 9.00 元

经济新论文丛
JINGJIXINLUNWENCONG

● 市场经济中的非理性世界 ●
SHICHANG JINGJIZHONG DE FEILIXINGSHIJIE

立信会计出版社



“经济新论文丛”编委会

主 编 伍柏麟

副主编 姜波克 张 雄

编 委 (以姓氏笔画为序)

王国平 石 磊 朱东平

李会明 张 军 陈 宪

袁志刚 曹均伟 戴星翼

策 划 曹均伟



071372

人行研究生部藏书

分类号 F014.3

总序 071372

自1978年党的十一届三中全会确立我国社会主义建设的基本路线和改革、开放政策以来，已经16个年头了。翻开世界近现代史，有哪一个国家能够在这样一段历史时期内像中国这样取得经济的高速发展，12亿多人民的生活显著提高，经济体制改革重大突破的“三合一”成就呢？可以说，绝无仅有。这是邓小平建设有中国特色社会主义理论正确性的生动证明，他的经济思想核心——社会主义市场经济思想的胜利。

回顾社会主义走过的历程：从否定社会主义存在商品生产和商品流通，到部分承认部分否定；从否定社会主义商品经济到肯定有计划商品经济；从否定市场经济到肯定社会主义也可以搞市场经济，一百多年漫长的认识历程啊！生产力的急速发展和受阻，人民生活水平的提高或下降，国家综合实力的强盛或衰落，社会主义的兴衰荣辱，无不与这个关键问题相联系。社会主义历史地选择了市场经济，这是唯一正确却又是艰难的选择。

社会主义市场经济，是我们不熟悉的一条新路。虽然已经确定它是我们经济体制改革的目标，设计了社会主义市场经济的框架，但我们没有认识或者还没有完全认识的东西还很多，随着实践的进展又会出现层出不穷的新现象、新问题：公有产权如何才能适应市场经济；现代企业制度究竟有哪些涵义，怎样逐步建立和完善；全国统一的市场体系怎样才能形成和规范化，清除种种非理性行为和权钱交易歪道；在复关的机遇和挑战面前，如何进一步开放，外贸外汇体制的改革，人民币汇率和自由兑换都是有

待解决的难题；经济增长和经济发展，难免付出环境代价，关键又是怎样以最小的代价获得最大的回报；在我们这样一个发展中的大国，某种非均衡大概是宏观经济运行的常态，在体制转轨过程中，在实现宏观经济目标中，政府的调控，政府的行为，政府决策的科学性、民主性，尤其显得重要，这又牵涉到一系列问题。总之，各种各样挑战性问题严峻地摆在我们面前。

出路在于学习。在建立社会主义市场经济体制过程中，对我们不熟悉、不了解、不懂得的东西，只有通过学习，学用结合，学以致用，理论联系实际，才能不断取得改革和发展的胜利。否则，就可能用老一套认识对待新事物。或者说，口头上说的是市场经济，行动上却搞计划经济；或者呢？把搞市场经济说成是搞资本主义。只有掌握建立社会主义市场经济的基本理论、基本知识和有关的方针政策，才有可能用新理论、新观念去认识和处理问题。

学习离不开研究，研究也是一种学习。研究贵在创新。在中国这样一个拥有12多亿人口的大国建立社会主义市场经济这一创造性事业中，创新尤其重要。市场经济历史上是在资本主义制度下形成和发展的，它创造了市场经济下如何经营管理企业、市场和全国经济的经验，这属于全世界人民的共同财富，是我们应该认真真学习的；我们要对外开放，与国际经济接轨，不学习国际市场经济的规范更是寸步难行的。但我们是在社会主义制度下建立市场经济，我们总要力求避免和缩小资本主义制度下出现的市场经济中的负效应，因此需要有创造性；不能照搬照抄外国。再有一层，我们是在一个发展中大国建立社会主义市场经济体制，发达国家与发展中国家有不同的情况，大国与小国也不可同日而语，这又是需要发挥创造的原因所在。最后，我们是从传统的、高度集权的计划经济过渡到市场经济，客观上就是一件崭新的事业，没有新的思路，新的方法，新的设计，能成功吗？就说都是发达

的资本主义国家，它们的市场经济模式，也莫不反映各自的经济水平、政治体制、历史文化传统等而各具特色。

当然，创新有不同的层次，多种多样的形式。开创新的研究领域和学科，提出新的观点和内容，有了新的论证和表达，是创新；运用现代经济学已有的理论和方法，从中国实际出发，说明中国的现实，找出解决的思路和途径，换句话说，真正做到了理论联系实际，也就是有新意，而且在这一过程中必然包含着理论上的创新。我们正是从这些涵义上理解创新的，因此把这套丛书定名为“经济新论文丛”。

“经济新论文丛”的作者，大多数是复旦大学经济学博士后流动站从事经济研究的博士，也有上海财经大学博士后站和其他兄弟院校的博士或副教授。经济学博士后，顾名思义是已经取得本国或外国博士学位的优秀青年经济学者。他们是我国经济学研究的国家队，他们基础厚实，学有专长，思想敏捷，勇于创新，努力为繁荣我国的经济学作贡献，为建设和完善社会主义市场经济尽责。

现在，他们把自己的研究成果贡献出来，立信会计出版社又慷慨地提供出版条件，我欣然同意他们邀请我担任这套文丛的主编，并为之作了序。

伍柏麟

1994年9月

**本书研究课题获得1995年
中国博士后国家科学基金**

理性将永远不会理解心灵所把握的理由。

——萨缪尔逊：《经济学》

现代经济学的重要原理如何从一般原则中产生出来，这些原则不仅涉及理性行为和具体事例中的生存行为，而且涉及大量的非理性行为。

——加里·S.贝克尔：《人类行为的经济分析》

前 言

我对市场经济非理性问题发生兴趣，主要受如此历史直觉的提示：20世纪国际学术领域出现了对理性主义传统的反思与批判的学术形式；当代西方几位赫赫有名的经济学家从理论研究的范式上提出了诸如“有限理性说”、“X—低效率理论”等观点；本世纪90年代中国市场经济处于原始积累时期所出现的某些市场非理性行为过热化现象。

理性、非理性作为人类生存的“工具”，无时无刻不在人的实践活动中发生影响。思想家维科曾说过，“人并不能理智地胜任一切”，这的确是一个真理。但这个真理并不新颖，早在柏拉图哲学、智者学派、斯多葛学派那里就已经得到证明。今天的人类，虽然与古人存在着解释学意义上的历史间距，但就某种实质性观点而言，结论似乎是一致的：理性是文明进步的导向，非理性是历史前进不可或缺的“质料”和内驱力。唯有理性与非理性处于一种有机协调的状态，人类的进步计划才是成功的和合理的。本书对市场经济非理性问题的说明，正是基于这样的公理来加以注释和操作的。书名中“非理性世界”的概念含义，主要是指非理性因素在理论家们研究范式的空间中和现实市场经济运作过程的空间中所占有的位置。

从研究的方法来看，书中所采纳的技术路线与休谟的观点并没有什么不同，“我们必须借审慎观察人生现象去搜集这门科学中的种种实验材料，而在世人的日常生活中，就着人类的交际、事务和娱乐去取得实验材料。当这类实验材料经过审慎地搜集和比

较以后，我们就可以希望在它们这个基础上，建立一门和人类知识范围内任何其他的科学同样确实、而且更为有用的科学。”[《人性论》(上)第10页]或许这不是唯一可行的研究方式，但我认为，对于既要有生动、现实的市场行为的感性杂多的考察，又要有理论创意所必须具备属于作者本人某些思想、观点、理论构架的这部著作而言，该方法能够为市场经济非理性因素的研究确立一个毋庸置疑的重要地位。

这部著作是本人在复旦大学从事经济学博士后工作的一篇习作。研究这样的专题，事属草创，须自辟途径。为使谬误不致太多起见，本人在相当程度上有赖于导师、理论前辈、中青年学者们的批评与讨论。伍柏麟教授担任我的直接联系导师，无论是知识传授还是报告提纲与内容的审定，伍先生给了我不少有益的帮助和指教。蒋学模教授、洪远朋教授、尹伯成教授、彭希哲教授、张军副教授对本课题的开题报告提出过有益的批评和指导。此外，复旦大学经济学院姜波克博士、袁志刚博士、石磊博士，财经大学朱东平博士、空军政治学院张克难博士、卢根鑫博士为本课题研究提供了不少有价值的观点和参考文献。为此，特向上述专家、学者们表示衷心的感谢。

本报告是在国家博士后科学基金的资助下完成的。由于该课题实属前沿学科，而本人才疏学浅，理论功底不深，书中定会有不少偏颇之处，敬请各位专家大力匡正。

张 雄

1995年8月于上海江湾五角场

内 容 摘 要

本课题所讨论的内容主要分三个部分：

其一，对经济理性与非理性概念作了探索性的考察与界说，并从哲学相关概念的角度作了比较研究。作者的结论是：(1) 经济理性与哲学理性不是“息交绝游”的关系，经济理性概念的产生和发展客观上离不开哲学的“支援意识”（“Subsidiary Awareness”波兰尼语）的影响和作用。(2) 经济非理性概念有着两方面涵义：一是指一种对传统经济理性进行批判式、问题式思考的概念性工具，其要义是：经济理论应根植于不可再分的个人集团的行为，而不是单纯的原子式“个人”行为；经济系统是一个充满着非线性、非均衡性和不确定性的演化系统，而不是一个静态的、线性的、完全均衡的过程机制；最大化不是唯一的，在一些场合，人们不是追求最大化目标，而是奉守“满意”的尺度，偏离最大化的现象处处可见。二是从市场决策者的心理要素和行为特征来说，此概念通常与哲学非理性概念有着相一致的寓意指向。(3) 对市场非理性因素的研究，应遵守这样的基本前提：以理性为主导的理性和非理性相统一的原则；辩证地理解市场非理性的双重作用（积极的和消极的），不可人为地加以拔高或漠视。

其二，从理论分析的方法论角度，提出市场非理性研究的范式问题。其内容包括：对传统的理性经济人模式的方法论质疑；揭示非理性问题长期没有引起经济学主流学派重视的原因；考察散见于近现代经济学文献中有关经济非理性的观点和思想。作者的结论是：理性经济人——作为一种高度抽象的历史理性模型，它

受17、18世纪理性主义哲学传统的影响,并由亚当·斯密开创和加以使用的。毫无疑问,这种貌似简单的经济人模型不仅是解释人类经济行为的一把钥匙,也是一个庞大的经济学体系的重心和支点,它为经济学理论走向科学作出了重要的贡献。但是,自斯密以后近两百年来西方经济学方法论的发展,其主流学派的一些代表人物把这种理性研究范式加以泛化和曲解,夸大理性假设的逻辑意义,并上升为一种思辨因素,从而筑起了现代唯理性主义方法的窠臼。对此方面的证明,文章提出了三条思路:(1)单纯注重经济理性逻辑演绎的方法;(2)仅把理性经济人高度抽象为数学符号并视为唯一可取的方法;(3)用最大化原则来衡量经济人的一切行为的方法。

其三,探讨市场非理性因素在市场经济中的地位和作用。这里的非理性含义多数是从哲学非理性概念来说明的。文中着重考察了与市场有着密切关系的四种形式的非理性因素:欲望,习俗,无意识,情绪—情感。

关键词: 市场经济 理性 非理性

第一章 导论 本书研究的思维 原点及方法

“科学能作出真正的发现，甚至同意在发现新世界时，我们的理智战胜了我们的感觉经验。但我不去犯巴门尼德的错误：拒绝承认世界上五彩缤纷、千姿百态、各不相同、变化不定、难以形容的万物是实在的”。

——波普尔：《猜想与反驳》

一、插曲：经济哲学分析的技术

面对中国社会向市场经济的转型，哲学界已开始将自己的理论视域指向现代经济哲学，这既是时代对哲学理性的召唤，也是哲学摆脱困境、寻求新发展的一种努力。然而，如何使这门学科避免走入研究的误区，从而得到快速、健康和深入的发展，这是理论界普遍关心的问题。

经济哲学严格地讲，并不是一门新学科。思想史上色诺芬、亚里士多德、洛克、休谟、蒲鲁东、马克思等都对此学科有过贡献。只不过明确把它作为独立的学科来研究，是近现代的事。20世纪现代经济哲学研究的提出和发展，有着特殊的视角和方法。它主要是对人类步入智能时代的经济行为和经济运行的发展规律进行哲学层面的思考，出现了一批有影响的著作，其中有J.鲁滨逊的《经济哲学》、M.霍利斯的《理性经济人：新古典经济学派的哲学批判》、L.麦塞斯的《经济学认识论问题》、A.罗森布尔基的《微观经济规律：一种哲学的分析》等。国内这方面的研究虽

然刚刚开始，但已有了大量文章和少量著作。不过有些作品视野还不很高。

问题的症结在哪里呢？我认为主要是研究上存在误区。目前国内经济哲学研究存在着两种不同倾向。一是简单套用斯大林的“推广运用”的方法，把经济哲学理解为哲学原理在市场经济中的推广和运用。我认为，经济中的哲学观点，不应是哲学家外在给予的，更不是用一种前定的逻辑体系先验架构的。经济学家熊彼特说过，在人类经济行为内部以及与其相联系的心理过程本身就实存在着哲学道理。经济哲学的理论生长点应在经济理论与市场实践中去寻找，而不是在它的外面。二是喜欢用“贴标签”的方法来展示经济哲学的内容，似乎只要把一些哲学原理前面加上经济学名词术语就是经济哲学。杂志上经常可见什么合同哲学、地产哲学、价格哲学、利润哲学乃至宾馆哲学等，只差一步，没有把钢筋、混凝土称为哲学了。据载在近代史上英国哲学界也曾有过类似现象，在某个哲学杂志上，重点讨论化学、农业、肥料等技术知识，甚至把物理学的仪器，如风雨表和寒暑表称为哲学的仪器。黑格尔为此嘲讽过：“在这里，哲学只是一个开玩笑的名词。”

这两种倾向都是结合点的错位。思想根源出于哲学工作者对哲学理解上的一种传统误导。把哲学视为各门学科知识的总和，因而总是以“博学之士”、“科学之科学”那种盛气凌人、装腔作势的虚假心态，大肆侈谈哲学对经济的自然通晓之理。他们可以不认真研读经济理论著作，参与市场经济实践，却可以对经济理论大发宏论，认为唯有哲学家才能使经济学发出精神光彩和思想睿智。自以为这是古希腊以来的文化传统。这种研究的心态只能导致经济学家们的反感和哲学声誉的败坏。

我认为，当前经济学与哲学研究的真正结合点可否概括为两个方面。第一个结合点是关于经济行为和经济运行规律中人的发展问题。经济学家马歇尔说过，“经济学是一门研究财富的学问，

同时也是一门研究人的学问”。尽管经济学研究不以人的意志为转移的经济运行和发展的客观规律，但经济过程又是人们的现实实践过程，人的市场行为、精神因素、社会关系的发展状况不能不反过来影响现实的经济进程。我国改革开放以来的实践证明，人的价值观念和行为趋向的变化，对改革的深化和顺利进行，对经济的持续、快速、健康发展有着十分重要的影响。

围绕着人的结合点问题，经济哲学应研究的课题有两类：从宏观来说，应研究经济增长、人的发展和社会进步三者协调发展的理论机制；由经济体制转型而引起的社会总量波动向行为主体传递并引发的诸矛盾分析；市场经济的人格模式、价值趋向的历史定位。从微观来说，应研究现代企业制度的主体定位，它包括利益主体的多层性关系机制以及利益主体向素质主体的过渡等问题；产权界定与转换过程对人的价值取向的影响；个人经济行为中能动性作用的范围和条件；人的非理性经济行为。

第二个结合点是方法论问题。经济理论研究离不开一定的方法论，无论是马克思《资本论》中的逻辑与历史、抽象分析、系统分析的方法；还是现代西方经济学家所采取的理论模型方法，都与哲学方法论有着内在联系。经济学家阿马泰亚·森曾说过，“就理性行为模型的其他目标即这些模型把握理性本质的能力(不管人们实际上是怎样行为的)而言，这个问题的背后有着大量复杂的哲学问题。”^① 米尔达尔在《反潮流：经济学批判论文集》中就“福利经济学”评价时指出：“这种现象像恶性肿瘤一样发展。每年都以‘福利经济学’为题，发表了数以百计的书籍和文章，虽然，在40年以前已证明，这整个作法是犯了方向错误。如果说，这种做法不是完全毫无意义的话，那也只有从现已为人们所冷落的结社心理学和功利主义的道德哲学来说才有一点意义。我老觉得奇

^① 《新帕尔格雷夫经济学大辞典》第4卷，经济科学出版社1992年版，第79页。