

第一章 绪论

任何理论的展开都需要有个预先的铺垫，以便对某些重要的问题进行解释和说明，从而使读者能够对整个理论体系有一个更为清晰的理解和认识。这里的第一章《绪论》就是全篇《交换经济论》的预先的铺垫。这一章共分为三节：第一节，主要介绍了这篇论文的初始构思以及对于交换的一些基本想法和认识；第二节，重点是对整个论文体系做一个概括性的介绍，以便消除这篇论文中的某些创新给大家造成的唐突感；第三节主要是对论文进行了几个说明，从而使大家在正式阅读之前能够对这篇论文形成一个相对较为完整的认识。

1.1 由“瞎子摸象”想到的

在小学学识字的时候 就读到过一篇“瞎子摸象”的故事。后来 上了中学学英语的时候 又学了一篇“瞎子摸象”的英文课文。于是，这个故事给我留下了很深的印象。它的大概意思是：从前有几个瞎子从来不知道大象长得什么样子，有一天在路边纳凉时听说过来一只大象，于是纷纷上前去摸，想要知道大象到底是什么样子的。由于每个瞎子摸得部位不同，于是各自对大象形成了一个认识：有的人说大象和矛一样；有的人说大象像一条蛇；有的人说大象如同个树桩子；还有人说大象长得像一堵墙……结果，每个瞎子都认为自己有理，争执得不可开交，互不相让。

听老师讲，这个故事主要是用来讽刺人们对事物一知半解，以偏概全的。我已经忘了故事的最后结果是什么了，也不知道最后瞎子们是否清楚了大象的模样。不过，在后来的学习和生活中 我发现“瞎子摸象”的故事不时地在现实中发生。特别是随着学习的不断深入，我越来越觉得自己好像是“瞎子摸象”故事中的一个瞎子，而自己所面对的知识则是“一只大象”^①。在深造即将结束之际，由于自己不得不将“瞎子摸象”的事实 展现于众人之前，所以令我苦恼倍至。

在一次与导师研究博士论文的过程中，我将这一“苦恼”与老师谈及。老师对我说：“你真正的苦恼实际上是怕自己的

也许自己还不如“瞎子摸象”中的瞎子，因为再大的大象，瞎子也能够将它摸个遍；而我所面对的“大象”是怎么也摸不完的

^② 撰写博士论文

理论研究被他人否定。其实，你也没什么可以苦恼的。人们正是通过在黑暗中的不断摸索来扩展自己的知识领域的。而对已有知识的不断否定，恰恰是人类知识扩展的唯一方式。虽然人们同知识的关系类似于瞎子和大象，但是，与那个故事所不同的是 在我们这一群‘瞎子’中间不仅仅只有争吵 更重要的是，我们不同的‘瞎子’之间还在相互地进行交流。因为我们知道 与其他‘瞎子’进行交流将有助于我们对‘大象’的了解。你就放心地去摸吧！没有人会鄙视你的。不过，你在摸的过程中需要做好两件事：第一、你要确保自己摸的是‘大象’ 也就是说 你的论文的研究对象要正确 不要弄成了别的东西；第二、不要总摸别人摸过的地方。许多人摸过的地方你再去摸 是很难摸出新意来的 这实际上对人们了解‘大象’没有什么裨益。而且，嚼别人嚼过的馍也没有什么滋味的。另外，你可以在摸的手段上动一动脑，除了用手摸以外，也可以用鼻子闻，用耳朵听。这种尝试会是很有益处的”

老师的一番话令我顿悟不少，也使自己论文撰写的前景豁然了许多。更为重要的是，它使我明白了论文写作的一个要点——创新。“瞎子摸象”并不可怕，可怕的是害怕摸错而不敢去摸、甚至于固守着人云亦云的观念。只要方向是正确的，就要敢于去闯、去尝试。正像有个美国学者曾经做过一个评论：只有创新才能够带来知识的扩展，无论它是成功的，还是失败的。

有了这样的认识，我决定将自己的论文题目定为《交换经济论》。这是我思考了很久的一個題目。

交换，在整个社会经济中占有极为重要的地位。对于这一点，无论是马克思主义的经济学还是西方资本主义经济学，都有一定的认识，并且都对此问题有了一定的研究。马克思

把交换作为了与生产、消费、分配并列的一个组成部分，并且认为“劳动对别人是否有用，它的产品是否能够满足别人的需要，只有在商品交换中才能得到证明。”^①而西方近来更是掀起了对交易费用^②乃至产权的研究热潮。

但是，应该指出的是，到目前为止，专门从交换的角度来对经济问题进行分析研究还比较少。而当前迅速发展的社会经济现实却将交换的重要性一次又一次地展示在人们的面前。我们甚至可以这样说，在当今社会中，交换行为已经构成了人们经济生活的最基本内容。因此，从交换的角度对经济进行理论分析，也许能够对经济现实给出更为合理的解释。

另外，从我本人的专业学科角度^③来讲，交换是商业经济理论和流通理论的核心所在。

从历史的角度来看，流通是交换的继续，是在交换的不断专业化过程中形成的。在早期的原始社会中，由于生产力低下，人们还没有“专门为交换而进行商品生产，仅仅是偶然地把少数多余产品用于交换”^④。因此，当时的交换只是偶然发生的现象。后来随着生产力的发展，交换成为了一种经常性的行为，并且还出现了“不再从事生产而只从事交换的阶级

① 《资本论》第一卷第二章 103 页，人民出版社，1975 年 6 月第一版，1998 年 1 月第 10 次印刷。

② 注意：在本文的论述中，交易与交换并不完全相同。两者有一定的概念差异。详见第二章第一节《认识交换》

③ 同上

笔者从事的是商业经济和流通理论的研究。

④ 卫兴华主编：《政治经济学教科书》第 48 页，中国人民大学出版社，1990 年 2 月第一版。

——商人^①。在以后的历史发展过程中，交换的行为不断被专业化，进而才出现了储存、运输、配送、销售等行为的研究。也就是说，在交换不断被专业化的过程中，才出现了流通过和商业问题的理论研究。因此，从一定意义上讲，交换问题是整个流通理论研究和发展的基础。流通和商业理论的本质及核心应该是交换。

但是，长期以来，我国受着‘重工轻商’思想的影响，始终把生产放在交换之上。这造成了流通和商业理论研究对象的错位，仅把从生产到消费这一表象过程作为研究的对象，而忽略了对其实质问题的研究。当今经济的发展，使得生产领域和流通领域的界限越来越不清晰。在主体方面，生产企业已经开始大规模地从事流通业务，将自己的产品自行销售，特别是网络技术的应用，使得厂商可以以更低的成本直接面对消费者；而另一方面，商业企业也将业务扩展到了生产领域，通过收购、兼并、联营等方式，自行提供销售产品。在客体方面，由于商品的种类越来越多，性质越来越复杂，进而使得其在经济循环过程中所处的位置也越来越模糊不清。这种模糊使得传统商业理论和流通理论的研究出现了一定的困难。如果不调整研究对象，继续沿用以前的研究方法和手段，就会出现商业理论和流通理论被强行切割的情况，造成理论残缺。具体表现为，理论与现实脱节出现较大差距，对现实情况的解释不尽合理。我们知道，当理论与现实相冲突时，需要调整的应该是理论。因此，这种情况会使得商业理论和流通理论很不稳定，变动较为频繁，这不利于理论发挥其指导作用。

^① 《马克思恩格斯选集》第四卷第 166 页，人民出版社，1995 年 6 月第二版。

基于以上分析，我认为，对于交换问题进行一个系统的、全面的研究，并将其作为整个商业理论和流通理论研究的核心，这将十分有利于商业经济这一专业的发展：第一，研究角度的变换使得研究范围得以大大地扩展，进而促使理论分析更加系统化、完整化；第二，研究角度的变换和范围的扩展促使了新的分析工具的应用，从而使得理论研究更加科学、全面；第三，这种将更为本质的问题作为研究核心，还可以让理论研究相对稳定下来，避免因现实情况的变化造成理论的过大波动，从而对实践活动可以起到更好的指导作用。

1.2“ 交换经济 ”释疑

当熟识的人知道我的博士论文题目为《交换经济论》时，总是先愣一下，然后必然要问我什么是“ 交换经济 ”。于是，我就费尽口舌、指手画脚地解释一番。结果，他似乎是懂了，但我非常累。也许，这就是创新的代价。由于这样的事发生的次数太多了，因此我认为，在论文正式开始之前，我应该对“ 交换经济 ”做一个总体上的介绍，也就是将我的一些观点解释一下，以便读者能够对“ 交换经济 ”先有个笼统的概念，这样有利于后面的阅读。

在开始讨论“ 交换经济 ”之前，我们首先来讨论一下什么是“ 经济 ”，这是我们展开论述的基础。西方学者对经济学下了这样一个定义，“ 经济学是研究人和社会如何进行选择，来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种商品，并在

① 在整个论文中，除了使用马克思的历史唯物主义和辩证唯物主义的分析工具外，还将借助博弈论以及其他数学手段来进行论证。

现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用”^①。从这个定义中我们可以看到，西方学者所认为的“经济”就是对稀缺资源进行选择而后进行生产、分配和消费的过程。据汪丁丁^②考证，“西方传统里的经济学在根本上就是从‘齐家’或所谓‘家庭经济管理’发展而来的”^③。而从英语的“经济”一词来看，它还含有节省和效率的意思。目前中文“经济”一词也具有了这样的含义^④。综上观点并根据我在学习过程中所形成的一些粗浅认识，我想“经济”可能是这样一种东西：即人们在生活中为了实现节省^⑤的目的和愿望，而采取的与之相关的所有行为的总和，例如生产、交换、消费等等。由此引申，我们可以知道，经济学应该是“研究人的行为的”^⑥，是对人的所谓经济性行为的表现、原因及相互作用进行研究的学科。

根据上面的分析，我们对经济会形成这样几个认识：

① 萨缪尔森·诺德豪斯：《经济学》第 4 页，中国发展出版社，1992 年 3 月第一版。

② 汪丁丁：是中国一著名中青年经济学家，现于北京大学中国经济研究中心任教。

③ 汪丁丁：《我思考的经济学》第 105 页，读书·生活·新知三联书店，1997 年 7 月第一版。

④ 也许是“引进”的缘故

⑤ 应该强调的是，这里所谓的“节省”不是我们日常生活中那种“勒紧裤腰带”式——将生活水平降到最低从而减少付出——节省，而是广义的节省，即在尽可能少地付出的情况下，最大限度地来实现目标。

⑥ 张维迎：《博弈论与信息经济学》第 2 页，上海三联书店、上海人民出版社，1996 年 8 月第一版、1997 年 5 月第 3 次印刷。

第一 经济的真正载体是“人”。经济是由人的行为来表现和推动的，并最终由人来承受其结果。离开了人，也就不存在我们所谓的经济。因此只有“人”才是经济的真正载体，其他一切物质产品都是因为有了人的存在才具有了经济的意义。试想一下，在一个只有机器而没有人的世界里，即使所有的机器都能够自动地运转起来并生产（或消耗）相应的产品，我们所谓的经济也是不存在的。

应该指出的是 我们这里所说的“人”是指社会^①的人，即他的行为除了受到生理条件和自然条件的约束外，还要受到人类社会所特有的制度、道德、文化等一系列思维意识条件的约束。由此我们可以看出，人们对于经济的研究，不得不深入到制度、道德、文化等意识形态领域。这也许就是“经济学被称为社会科学之王”^②的原因所在吧。但是，“越接近现代，西方经济学传统中的‘工具理性’越浓厚……人们已经很难看到苏格兰启蒙时期经济学家们的人文关注了”^③。不过，这也无法阻碍经济自身所带有的人文特征。任何一个经济学家都有责任、有义务，并要有能力对经济学进行人文的分析。

第二“经济”是一个庞大的、复杂的结构体系。经济是由人的行为构成的，而人的行为充满了多样性和复杂性，这就决

社会，是指以共同的物质生产为基础的相互联系的人们的总和。《辞海》1577页，上海辞书出版社，1980年8月第一版。

生物意义上的人与动物没有更大的分别，其行为仅受生理条件和外部自然条件的约束。

③ 萨缪尔森、诺德豪斯：《经济学》第2页，中国发展出版社，1992年3月第一版。

④ 汪丁丁：《我思考的经济学》第105页，读书·生活·新知三联书店，1997年7月第一版。

定了经济必然也是复杂的。但是，经济的运行又是有着一个统一的原则来支配的（即效率。也就是说，我们前面提到的）人们追求节省的目的促使复杂的人类行为有了一个统一的坐标。在这个坐标下，看似复杂的人类行为被有序地排列起来，形成了一个结构体系。人们对这个结构体系运动方式及原理的探索，就构成了对经济的研究。经济是一个整体：它的内部具有不同的层面；它的外部具有各种各样的表现。这就好像我们的地球，从不同的角度去观察会看到不同的景象；从不同的方位对其内部结构进行探究会有不同的理解。所有这些景象和理解都是整体的一个组成部分，它们结合在一起将有助于对整体的认识。因而，经济学家应该不断地以新的角度来探究社会经济运行的内在规律，通过理论的创新来完善人们对经济认识。

第三，经济研究的目的在于认识和预测。经济虽然是植根于社会中的复杂结构体系，但是，经济的运行还是有其规律性的。这就为经济研究提供了基础。对经济的研究可以从这些规律性中寻找内部作用的原理，从而对表现出的经济现象给予一个理论说明，进而根据各种经济因素对于将要发生的经济结果进行一个预测。弗里德曼认为“能否正确进行预测”是一个理论是否科学的基础^①。由此可见，经济学真正作用就是对社会经济现象进行解释、说明和预测。在对于什么是经济有了一定的了解和认识的基础上，我们现在可以对交换经济进行一下说明了。

在前面我们讲过，经济是一个复杂的结构，它内部有着不

^① 霍奇逊著 向以斌译：《现代制度主义经济学宣言》第 32 页，北京大学出版社，1993 年 3 月第一版。

同的层面，外部有着不同的表现。从任何一个角度入手，都可以对经济形成一种认识和看法。这些认识和看法都将有助于对经济整体的理解。这就好比，虽然每个瞎子摸得只是大象的一部分，但是通过交流，最终能够对大象形成一个相对正确的认识。与此同理，交换经济是从某一个特定的角度，即交换，来对经济整体进行观察和分析^②。从这个角度出发，经济表现出了一些特有的性质，例如，经济运行的核心问题——价值实现——被突出地展现了出来，等等。这些性质是从其它侧面难以观察和理解的。因此我们认为，对交换经济进行研究会促进人们对整个经济的理解和认识。

具体地讲，我的《交换经济论》一文主要是以交换作为主线，对经济问题进行研究和探索，即对一系列经济问题和现象都从交换的角度来进行分析和认识。论文的理论支点建立在交换能力这个概念上。一切问题的讨论均以交换能力作为基础。在这里，交换能力是指在使用价值、人的认识、信息和劳动共同作用下所形成的、可以被用来交换的某种能力^③。从产权经济的角度来看，交换的内容是产权；从马克思主义政治经济学的角度来分析，交换的内容是劳动；而从交换经济的角度来分析，交换的内容是交换能力。这种差异是由于大家站取的角度、选取的坐标以及分析的侧重点不同而造成的。对此，我并不认为是孰对孰错。正如“爱因斯坦指出，在托勒密

与单个瞎子的认识相比，经过交流的认识肯定要更为全面一些。但是，绝对正确的认识是很难形成的。面对着未知的知识领域而言，人们现有的知识的正确性只是相对的。

② 同产权经济、信息经济和知识经济等概念同理。

③ 关于交换能力，我们将在第二章中进行详细论述。

和哥白尼之间的根本区别是两个不同坐标系的选择问题，而这两个坐标系在本质上是可以任意选择的”^①。我个人认为，选择交换能力作为交换的内容，也许更容易对交换经济进行分析和论述。

至此，人们对交换经济可能会形成两种理解方式：第一，将交换经济作为经济整体中的一个组成部分；第二，认为交换经济是从某一个角度对经济整体的描述。如果按照马克思的方式将经济过程分成生产、消费、分配、交换^②等阶段，那么交换经济确实只是经济整体中的一个组成部分。不过，我个人更倾向于后一种理解方式。因为，我们这里所说的交换，并不是指从生产到消费这一简单的过程，而是指经济中的一切交换行为，其中包括异化的交换行为^③。这些交换行为已经深入到了经济中的各个层面，与经济结成了一个有机的整体。因此我认为，将交换经济理解成从交换的角度对经济进行认识则更为贴切一些。《交换经济论》就是对交换经济的一个系统性的论述。

由于交换经济也是经济，因此，交换经济不可避免地具有经济所包含的人文特征，而且在某种程度上讲，交换经济将这

^① 霍奇逊著 向以斌译，《现代制度主义经济学宣言》第 107 页，北京大学出版社，1993 年 3 月第一版。

^② 马克思：《政治经济学批判》导言 摘自 1857—1858 年经济学手稿），《马克思恩格斯选集》第二卷第 1 页，人民出版社，1995 年 6 月第二版。

^③ 异化的交换行为是指交换行为的一种转型状态，我们将在第二章中对其进行论述。

种人文特征体现得更为明显^①。因为交换就是需要人与人的相互作用，需要人们在某种行为约束下相互联系，这不可避免地要将人文特征作为一个基础性条件。因此，在《交换经济论》中，人文特征将作为一个重要的方面加以描述。

要强调的是，我撰写《交换经济论》的目的与其它经济研究一样：首先，是从交换的角度对经济现象给出一定的解释；其次，按照交换经济的理论模型，从各种因素的作用关系上对经济结果做出一定的预测。

以上是对论文题目中“交换经济”所做的解释，在阅读过程中读者会发现“交换经济”还具有另外一个含义即它是一个历史阶段的名称——交换经济时代^②。这两种含义其实是有着密切联系的：只有进入到交换经济时代以后，交换的地位才在经济运行中突显了出来，人们才有了通过交换来对经济进行研究的冲动。也才有可能出现交换经济理论。

通过上面的论述读者也许会对《交换经济论》——我的这篇博士论文有一个笼统的认识。我想，也就只是一个笼统的认识，人们还很难对其建立一个系统的印象。因为这篇论文本身就是对一个新的问题进行研究，论文里的很多东西还处于探索阶段，就我个人也认为某些创新还是需要在今后的研究中加以完善。不过，通过这里所形成的一些认识，将有助于读者在后面的阅读中对于整个论文的理解。

从第六章第四节《道德、文化与交换》的论述中，我们可以清楚地认识到这一点。

^① 在第三章中，我们将对这一问题进行论述。

1.3 几个说明

为了方便大家来阅读这篇论文，更好地理解交换经济的理论实质，作为作者，我认为有必要在论文正式开始之前做这样几个说明：

首先，是关于论文写作过程中方法论的说明。方法论在理论研究中的重要性是毋庸置疑的，它如同一个生产工具，对最终的产出效率有着近乎决定性的影响。一个理论是否能够获得充分的生存空间，很大程度上依赖于它的方法论是否科学、合理。在这篇论文中，我们所使用的最基本的分析方法是马克思的历史唯物主义和辩证唯物主义的分析方法。历史状况的发展曲线是这篇论文一切理论分析的基础。在论文中，任何一个论点的展开都有着其牢固的历史根基。而且，发展和运动的思想贯穿了整个论文的始终，所有理论推导的结论都是在发展和运动的立场上进行说明和评价的。在论文中的各个角落，读者都可以体会到“系统的思想”。在此基础上，我们运用了一些博弈论方法来对某些具体问题进行了说明。此外，为了更清楚地论证某些结论，我们还使用了一些经济数学的分析方法，并建立了一些分析模型。但是，它们所占的比例非常小，这主要是因为，经济学作为一种社会科学，它是建立在人性基础上的，脱离人性的经济学研究是没有任何意义的。而数学是一个纯理性的分析工具，它在经济学中的过度使用往往会抹杀经济学中的人性。因此，慎重合理地使用数学方法应该是经济学研究的一个重要原则。

其次，是关于政治与经济关系的说明。一位老师曾经对我说，我的这篇论文与古典的经济分析有些类似——将经济

与政治紧密地结合在了一起。的确，在论文的写作过程中，由于古典经济学中有着大量的关于交换的朴素的分析和论述，因此，我在查阅资料的时候自然而然地受到了古典经济学很大的影响。就我个人观点来看，尽管经济和政治在社会科学的研究中分属于两个不同的研究领域，但是，要想对社会经济的运动进行历史的、全面的、有效的分析，其结果必然要将经济与政治结合起来。因此，我认为，这篇论文的分析最后进入到了政治领域是非常合理的；相反，如果论文刻意地回避了政治的分析，反而会使得整个理论体系显得不那么完整了。

第三，这篇论文是我这些年学习成果的一个总和体现。对于这篇论文，不但是我，我的很多老师和同学也付出了巨大的努力。而我们所形成的一个共识是：这篇论文的最大意义在于，它从新的角度为人们认识社会经济的运行提供了一个相对较为完整的理论体系。但是，它又并非是完全独立的，整个分析基础和分析方法都是建立在已有的经济学理论体系基础上的。因而，这个理论还是相对便于人们理解和接受的。在这篇论文中，有一些创新的观点，有部分概念都是我自己在研究过程中提出来的，整个论文的体系也是自己在探索中建立的。而我个人的能力又是极为有限的，因此，这篇论文不可避免地要存在一些漏洞。然而，正如我导师所说，漏洞本身并不可怕，可怕的是由于害怕出现漏洞而不敢对新的知识领域进行求索和创新。由于“普遍适用、逻辑上使人非信不可的理论评价方法是根本不存在的”^①因此对于任何创新的理论而言，只要能够自成体系、自圆其说，都是可以获得一定的生

^① 霍奇逊：《现代制度主义经济学宣言》第 48 页，北京大学出版社，1993 年 3 月第 1 版、1993 年 3 月第 1 次印刷。

存空间的，并且，也能对整个学科的发展起到积极的推动作用。一般而言，“一个理论的正确与否必须由其它理论来独立做出评价，否则只是在兜圈子”^①。因此，对于我这篇论文好与坏的评价应该由别人来做出。我在这里所要说明的只是我自己对这篇论文的看法。

最后，我们对论文的整体结构体系进行一下说明。论文的第一章为绪论，主要是为论文的开始进行一些铺垫，并对某些比较重要的问题给予一些解释和说明，以便大家能够更好地阅读这篇论文；在第二章中，我们主要是对交换经济理论的一些基本概念进行了介绍，以便在后面能够将各个问题展开；第三章是对交换发展的历史曲线进行了简单的分析，从交换的角度来重新认识一下人类社会经济的历史发展进程；第四章，是对交换的几个基本问题——前提、保证、条件、动力——进行了分析，从而使大家能够对社会经济中的交换活动形成比较完整的认识；我们从第五章开始，便对交换问题加以展开论述，从一般理论的角度，对交换经济中的几个比较重要的问题进行了分析；第六章主要是从制度的角度来继续对交换经济理论进行展开分析，其中对于市场、企业以及市场经济等问题都从新的角度予以了说明；在第七章中，我们重点讨论了政府与社会经济交换活动之间的关系，论证了政府在社会经济运行过程中的重要地位和作用；在最后一章中，我们运用了交换经济理论，从历史、现代和将来三个方面对中国交换经济发展的具体情况进行了一些简要的论述。以上便是整个论文的主体框架。由于笔者能力有限，所以上述内容并不一定能够

^① 霍奇逊：《现代制度主义经济学宣言》第 38 页，北京大学出版社，1993 年 3 月第 1 版、1993 年 3 月第 1 次印刷。

构成一个严密的交换经济的理论体系。我衷心地希望诸位读者能够不吝赐教，多多提出宝贵意见。

第二章 认识交换

——几个基本概念

在盖大楼的过程中，钢筋、水泥等物品是基本的建筑材料，它们对大楼的质量起着决定性的影响，因而在盖楼之前就必须事先对它们加以选定。与此类似，在构建一个理论体系之前，一个必要的工作就是要解释和说明贯穿整个理论的基本概念。这一章主要就是起到了这一作用。在第一节中，我们首先对交换在社会经济中的意义进行了简单分析，而后对什么是交换予以了说明，并从交换经济的角度介绍了交易和交易费用的概念；第二节主要是对交换能力的概念进行了解释，并进一步说明了交易费用。在这一节中，我们构建了一个模型，并使用了一些数学语言对其进行分析；第三节，我们重点介绍了交换权利这个概念，并对认识这一概念的重要性进行了必要的说明。