

# Book

## 离经不叛道 求真有新解

——评鲍尔斯《微观经济学》



《微观经济学》  
——行为、制度和演化  
萨缪·鲍尔斯 著  
江艇 洪福海 周业安等译  
中国人民大学出版社2007年1月出版

□李华芳

经济学每隔数十年或更长的时间,就会有一个综合的过程,而往往会出现一本标志性的作品预示着新综合的过程开始了。萨缪·鲍尔斯的《微观经济学:行为、制度和演化》就是这个标志。译者将这部作品置于新制度经济学的框架下审视,认为这是新制度经济学的“一个里程碑式的进步”。但这个可能低估了鲍尔斯的雄心。在萨缪尔森之后,马歇尔的局部

均衡分析就变成了一种特例。也就是说,萨缪尔森将经济学分析的范围大大扩展了。整合了阿罗——德布鲁范式之后,新古典经济学将一般均衡作为基础,而不再是马歇尔的“剪刀模式”(马歇尔将供给与需求分析画成简单的交叉线,形成剪刀的模样的)。而在鲍尔斯之后,新古典经济学也只是整个经济学中的一个特例,这意味着,将演化的视角引入到经济学分析中后,新古典的一般均衡只是演化视角下的一个特例。

汪丁丁认为这本书是“以教科书形式组织起来的集大成著作,总结了20多年来博弈论、行为与实验经济学、演化经济学、制度经济学等对个体行为和制度演化的最新理解及应用”。这精确又全面概括了鲍尔斯的工作。古典和新古典经济学都是从“理性人”假设出发来阐释整个微观经济学的,即便是杨小凯创立的新兴古典经济学,假如没有系统全面修正“理性人”假设。而鲍尔斯的做法不同于新古典传统,有点离经叛道,但从经济学发展的前景来说,鲍尔斯的做法无疑更有意义。

鲍尔斯首先在导言中就重新回溯了斯密——李嘉图——马克思

思的这一路的学术传统,这与早年间他作为一个马克思主义者有深远的关联。商务印书馆2003年曾出版过他与金迪斯的《民主和资本主义》,是两人对自己的马克思主义研究的一个总结。而早在1990年,鲍尔斯与金迪斯合著的讨论马克思主义教育思想的《美国经济生活与教育改革》也由上海教育出版社引进中国。但这两本书都没有激起反响。随后浙江大学跨学科社会科学研究中心组织引进了两人在圣塔菲研究所的系列研究,分《走向统一的社会科学》与《人类的亲社会性之谜及其他研究》两卷由世纪出版集团引进,这两本书是鲍尔斯与金迪斯以博弈论为方法、基于演化视角重新刻画经济学的论文集。但这一系列的作品并非全无联系,其中主要的思想关联是维系于“李嘉图——马克思”的政治经济学传统。鲁宾斯坦的论文指出鲍尔斯这本《微观经济学》“从第一页始,直到最后一页,都试图理解经济制度,这有助于激励我们改进这个世界。这本著作也许是一个转折点,它把经济学拉回到其原本存在的政治经济学根系。”

以政治经济学的框架来理解

鲍尔斯的“微观经济理论”,才更容易理解鲍尔斯何以对制度如此重视。迥异于其他的微观经济学一开始从“偏好、效用、理性”等概念出发,鲍尔斯开门见山说的是是交往与制度设计,并将自发秩序的演化列于其后,在第三章才开始阐释偏好与人的行为。相较于传统的理性人假设,鲍尔斯提出了“情景依存的理性”,认为人会受到他人周遭情景的影响,使得经济人返回到真实世界,更贴近现实。基于上述假设,鲍尔斯不仅将新古典的理性看作是情景依存理性的一种例外情况,而且也将价格机制看作是交换中契约与权力的一种。也就是说,鲍尔斯认为价格机制只是所有社会交换活动中的一个例证,而不是全部的社会活动都按照价格机制在运行。这对于经济学帝国主义是一个谨慎的回应。尽管从某种程度上说,鲍尔斯将经济学扩展到了更大的范围。

鲍尔斯将自己的微观经济学理论概括为对“行为,制度与演化”的研究,具有其内在的一致性。相比之下,新古典经济学更关注的是“理性、市场与均衡”。真实世界的情况比新古典的世界要复杂很多,这也是诺贝尔奖得主科斯对当下经济学研究不满的主要缘由,科斯认为当下的经济学离真实世界越来越远,已经不是斯密传统下的政治经济学了。而鲍尔斯适时的努力,用更贴近现实也更有解释力的经济学理论,对科斯的质疑给出了一个令人满意的答复。有意思的是,在阐释资

本主义制度的基本理论时,鲍尔斯对科斯定理有所谓“两次半喝彩”。鲍尔斯认为科斯关于契约谈判成本的解释是一个理论基准,值得喝一次彩;同时可以推论出法律在配置初始产权方面的重要性,值得再喝一次彩;最后半献纳给科斯定理强调区分效率观点与分配公正观点,这对于现实政策有难以估量的作用。科斯应该为自己的理论终于有了知音而欣慰。

从行为到制度,鲍尔斯借助博弈论令人信服地表明了“斯密关于看不见的手的隐喻、马克思关于制度发生在参与人背后的说法、哈耶克关于自发秩序的理论”有其内在的联系,并且可以通过演化的视角将它们统一在同一个理论框架下,鲍尔斯称之为“演化的社会科学”。而从制度到演化,基于两个重要的方面,一方面是个体的演化,另一方面是制度的演化。在鲍尔斯看来,个体演化集中体现在偏好的演化上,这也体现了鲍尔斯的理论放宽了新古典经济学关于偏好稳定不变的假设;而制度的演化尽管是一个谜,但却也体现在偏好的变化上。由此,鲍尔斯提出了解释社会变迁的动因,即基于制度与偏好的共生演化。这一思想也超越了“达尔文——威尔逊”的社会生物学理论,拓展了基因——文化共生演化的适用范围。

可以不夸张地说,鲍尔斯的《微观经济学:行为,制度与演化》是继马歇尔的《经济学原理》、萨缪尔森的《经济学》之后,最有洞见的作品。

■新书过眼

### 《一生的理财计划》

一本专为中国家庭定制的理财工具书



王在全 著  
北京大学出版社2007年1月出版

向;还分析了如何进行投资风险测评和规避风险,让理财更理性更安全。作者现任北京大学中国民营企业研究所执行所长,在北京大学研究投资理财和讲授相关课程,他本人也是这些理财理念的实践者和获益者。

### 《国家构建》

21世纪的国家治理与世界秩序



弗朗西斯·福山 著  
黄胜强 许锐原 译  
中国社会科学出版社  
2007年1月出版

管理运动并非万能,现代国家体制的建设在任何时候都不可忽视,特别是对发展中国家来说,更是如此。但是,不像资源跨国转移,公共制度的有效运作需要一些思维定式和很复杂的方法,而且都无法移植。

### 《香港股史》

(1841-1997)



郑宏泰 黄绍伦 著  
东方出版中心2007年1月出版

至于整体营商环境及社会结构都有了重大改观。而正是对上世纪八十年代至香港回归前那段惊心动魄的日子里股市结构重大调整,本书的叙述巨细无遗,它让世人从另一角度体味香港的成功之道。

### 《房地产投资信托》



(美)拉尔夫·布洛克 著  
中信出版社2007年3月出版

收益及其影响因素的分析,由于AFFO、P/FFO乘数、净收益、净资产价值、置入成本和REITs的管理水平都直接影响到REITs的收益,因此,实现投资价值需要探索新的投资类型与投资风格,寻找新的投资战略。

## 消费信贷坏了经济美德吗

读《融资美国梦——消费信贷文化史》



《融资美国梦》  
——消费信贷文化史  
伦德尔·卡尔德 著  
上海人民出版社2007年1月出版  
世纪文景文化传播有限公司出品

□朱近野

在拍卖网站Ebay上,经常会有一些商品的标题之下有这样的字眼:“Make no payments for 3 months”,即是说购买这些商品时,可以在收货后三个月内再行付款——这笔由Paypal提供的贷款并无利息,不过仅限于申请了Paypal Plus信用卡的顾客在Ebay上第一笔50美元以上的购物。这个信贷项目具有多重特性:既像在分期付款制度出现前就流行已久的赊账制,又有信用卡时代的典型风格。而实际上,恐怕没有多少人会如此细究下去。我们这些现代顾客对此早已熟视无睹,完全把它当作生活的本来面目。是的,人人都在把筹划按揭购房看成是年轻人走向理性规划生活的第一步时,消费信贷在现代社会中仿佛已经没有被专门提出讨论的必要了。

社会史研究者伦德尔·卡尔德则在《融资美国梦——消费信贷文化史》一书中提醒人们:关于分期付款、信用卡等消费信贷的争论一直伴随着它们本身的诞生与发展历程。“失去的经济美德”神话——以往人们节俭生活,而现在人们享受在前——还潜在地影响着大众对消费信贷的思考。富足文化击败原有的匮乏文化,可能不是一种绝对胜利,伦德尔通过对消费信贷历史的研究,证明了这一点。

从20世纪80年代晚期开始,伦德尔的消费信贷研究持续了长达十年。起初只有一个模糊的概念,觉得消费信贷无非就是50年代信用卡出现后,享乐主义击败传统经济伦理的过程。随着研究的深入,他发现现代消费信贷制度的确立是在1915-1940年间,在这段时期内,分期付款方式和新型零售、小额贷款机构等信贷来源均得以兴起。伦德尔概括说:“大量的

新信贷机构使用新的放款方式,将越来越多的货币借给越来越多的人,以便为新的消费种类提供资金。”而随着消费信贷规模的剧增,长期对消费信贷怀有歧视的社会观念终于在消费信贷行业以及众多研究者的合力推动下改变了。

伦德尔在本书中最重要的成果是:当“失去的经济美德”神话告诉人们“消费信贷令生活方式急剧变革并造成代际的鸿沟”时,他发现了贯穿不同时代经济生活的连续性——在美国早期移民到现代城市居民的生活中,一些重要的特性并没有因消费信贷的兴起而消失,——首先,债务并非现代消费信贷的特产,作为重要的家庭财务策略它早就存在;其次,在消费信贷成为主流的社会里,财务上的自我克制仍然存在,这足以说明消费文化并非仅仅是享乐主义,它有其自身的限制与控制机制,而最有效的机制之一就是消费信贷。

这一研究更具体的意义,则是叙述了个人的角色在消费文化与消费信贷发展的历史中如何被改变。最初,消费信贷的顾客们被认为是收入低下,需要救助的下层阶级,到了现代消费信贷制度膨胀的时代,他们以“消费者”的名义扬眉吐气,价值被社会认可。那么今日的消费者们能否从这一回顾中获得益处呢?至少对中国城市中的众多消费者来说,答案是肯定的。消费信贷在中国的兴起不过十余年时间,九十年代后期,不少媒体还在解释“按揭”两字的含义,但社会几乎以天上一日入千年的速度变化着,今日,如果有谁以现金全款购房,很可能会被视为山西煤老板。本来,我们中国人不仅也有传统的理财伦理,而且几乎持续到八十年代,但就在瞬间,连当初用于传播新观念的故事“美国老太太与中国老太太”都再也无人提及了。在观念变局中迅速现代化的一代人,有没有机会仔细审视自己对于消费与财务的思维呢?换句话说,在进入消费主义与消费信贷两大力量之间被拉来扯去的那个角色之前,在“啃老”贷款购房之前,在用消费信贷把自己此后二十年或者更长的道路都限定下来之前,你真的准备好了吗?

虽然伦德尔并没有去着力去明示消费文化与消费信贷被日益接受的动力所在,但人们知道,那正是长期的经济增长前景,美国梦始终是建立在这个基础上的。毫无疑问,当代中国城市的消费者建立自己的财务计划时所依赖的基础,也正是长期、有力的经济增长预期,只不过至今没有人将其明确地称为“中国梦”,这也许是阅读本书后必须思考的问题。



## 女人们,现在就谈判

□周舟

当琳达询问系主任,为什么那么多男生都在教授自己的课程,而女生则被分配去做助教时,系主任答:“提出要求的男生更多。女生们并没有提出申请。”

琳达·巴布科克和萨拉·拉斯谢弗合著的《谈判力》提出了这样令人吃惊的问题:原来,不管是想要更高的薪水,还是希望配偶分担更多家务,女性都很难开口要求。不管在公司还是在家里,女人很少会选择通过谈判来争取自己想要的东西。不要求的原因,有时候是她们根本认识不到情况是可以改变的;有时候是她们担心提出要求会破坏和谐的人际关系;而有些时候,是因为经验告诉她们,凡女性主动争取自己的需求和渴望时,社会反应常常是不友好的。因此女性常常不自觉地避免谈判。

就这样,尽管谈判技巧是一项必不可少的职场生财法宝,可一直以来它都被当作是男人的专利,但是现在,人们对成功谈判要素的看法变了。谈判不再被当作仇敌之间你死我活的战斗,而越来越倾向于被当作一种为每个人找到最好解决方案的协作过程。谈判过程不再那样剑拔弩张,相反,它带来的是最理想的协议:每个人都更大程度地实现了预期目标。这种态度的转变使谈判对女性更具吸引力了。

而对女性来说,当今比过去任何时候都更需要掌握谈判技能。职场文化的许多变化迫使女性不得不更多地掌握对自己事业的控制权。电子商务的兴起,尤其是网络拍卖和交易网站的繁荣,很大程度上改变了女性赖以生存的生活和职场环境。同时,妇女在家庭中的作用也正悄悄发生着变化,她们开始忙于应付生活中各种相互冲突的社会责任。面对职业生涯和个人生活中这些急速的变化,谈判已不再是可有可无的技巧,已成了决定生死存亡的关键技能。

今天,职场上的女性必须要在生活中扮演比以前更多的角色(老板、同事、雇员、女儿、妻子、母亲和朋友)。除了工作和抚养子女的需要之外,许多人还承担了越来越



《谈判力》

(美)琳达·巴布科克  
萨拉·拉斯谢弗 著  
张岩译  
中信出版社2007年1月出版

繁重的照顾年迈双亲的责任。此外,大约40%-50%的婚姻都以离异告终,她们中的大多数人,除了必须承受随之而来的混乱状况和重新适应新生活的压力之外,生活水准还出现了大幅下降。因此,她们不得不寻求外界的支持和协助,也经常需要政府的各种援助项目。但是,不管协助的来源是什么,女性必须积极主动地为自己和孩子争取所需的一切。

在过去的35年间,女性经济地位得到了显著改善,但是,妇女社会地位提高的实际状况远不如我们认为的那样美好。各行各业中,妇女坐上过去完全不对她们开放的领导岗位的进程还远远没有结束。在美国经济学领域,全职女性教授的数量在1981年至1991年之间翻了一番(从3%增加到了6%),但是,从那以后,这个比例一直没有增长过。停滞不前的数字表明,女性想要继续前进,就必须找到新办法。这些新办法中最重要的一条,就是鼓励女性积极争取自己生存环境中更多的机遇,欣赏自己工作的价值,并要求自己想要的东西。

《谈判力》的作者参考了心理学、社会学、经济学和组织行为学研究的成果,并采访了数十位各行各业的男性和女性。作者仔细分析了男性和女性在谈判倾向中的明显差异,通过考察那些阻止女性的障碍和牵制女性的社会束缚,《谈判力》试图帮助女性重新构建自己的人际互动关系,更准确地评价自己的机遇。

女人们,勇敢地开口谈判吧。