

# 反观张五常经济学的可靠性

朱志宇

广东财经大学国际商学院实践导师

DOI:10.12238/ej.v5i2.864

**[摘要]** 五常经济学业界流传甚广,张五常在新制度经济学和现代产权经济学都有贡献,问题要一分为二地看,其经济学也有许多不足之处。现特举两例证明之。此两例涉及经济学中的理论,一是张五常所谓的三个公理;二是市场经济的起源问题。这些,对经济学来说,不是无足轻重,而是需要深入研究和探讨,才能搞清的大是大非问题,故极其重要。

**[关键词]** 张五常; 经济学; 研究

**中图分类号:** F0 **文献标识码:** A

## Observe the reliability of Steven Cheung's Economics on the other hand

Zhiyu Zhu

Practice Instructor, International Business School, Guangdong University of Finance and Economics

**[Abstract]** Steven Cheung's Economics is widely circulated in the industry. Steven Cheung has contributed to the new institutional economics and modern property rights economics. The problem should be divided into two parts, and his economics also has many shortcomings. Here are two examples to prove it. These two cases involve theories in economics, one is the so-called three axioms of Steven Cheung; the other is the origin of the market economy. These, for economics, are not insignificant, but the major right and wrong issues that require in-depth study and discussion, so they are extremely important.

**[Key words]** Steven Cheung; Economics; Research

### 引言

五常经济学前些年炒得挺火,现在仍有讨论的空间。

五常君,经济学著作等身,有《佃农理论》、《中国的经济制度》、《五常经济学》、《新卖桔者言》、《货币战争论:从价格理论看中国经验》,尤其是《经济解释》,有五卷本,为其生平大作。还有一些类似散文传记性作品,如《佃农》五十年忆生平》等,洋洋洒洒,俨然有大观景象<sup>[1]</sup>。

### 1 经济学的三个公理问题

张五常在《佃农》五十年忆平生》中说:

最简单地看,经济科学只有三个公理。一是需求定律,二是成本概念,三是竞争含意。七十年代初期,我在美国提出的钞票例子今天在西方成了名。一纸百元钞票在人行路上会失踪,经济学的推断

万无一失。这个现象在所有科学中只有经济学可以在事前推断和事后解释。<sup>①</sup>

至此,张五常还补充说:

上述的三项公理基础,骤眼看来是小题大做,但经济学的公理基础就是这么多——一九八一年我推断中国会改走市场经济的路的理论基础也只是那么多。<sup>②</sup>

与经济学者而言,我是外行,不懂得许多深刻经济理论。与殿堂级经济大师张五常言,我更是无知加行外耳。

#### 1.1 需求定律问题

张五常首先提出一个假设说,“如果没有公安在场”,结论是,“该钞票失踪的机会较大,因为行人拾取的代价下降。”

五常的结论貌似有一种因果关系,因为行人拾取的代价下降,故该钞票失踪的机会较大。实际上他想表明交易费用下降,需求一定增加的这个定理。

但假设导致的结论或许错了。若没有公安在场,而行人拾取的代价不一定下降,可能会上升,甚至上升到不可估量的程度。比如要捡钞票的人很多,会因争吵而斗殴,甚至可能会因此而致重伤或出人命。这个代价有多大?

由公安在不在场之例,可以拓展地看市场交易理论。市场正常交易必要建立在公平、正义的原则基础上。首先,交易双方必须是自由的,依着自由的意愿进行买卖,这是市场贸易的自由理论,没有这个前提,就不可能有市场的公平和正义。因此说强买强卖是违背人性的。第二,交易必须建立在诚信的合约基础上。合约无论是口头承诺、心里默认、还是文字约束,形式虽然不同,但实质相同。若有违约,还要有惩罚机制,否则市场没有规则秩序约束,也就无所谓公平和公正,市场也就失去了存在的价值<sup>[2]</sup>。

公安在场，即意味着一种规则和秩序的实施，虽然公安有租借消散费用，但这是市场形成所必需的，它不完全取决于需求一方，还涉及供给一方的意愿。因此，公安不在，并不意味着交易费用下降，有可能会大幅度上升，导致交易无法进行，这也是亚当·斯密一直强调的，市场有自由调节的“看不见之手”和政府执行公平正义规则的“守夜人”的作用，二者缺一不可。哈耶克也一直强调，市场中的自生自发秩序。他所谓的自由，同时也意味着法律至上。没有这些条件为前提，市场就不能存在。故张五常的仅仅假设公安不在场，得出钞票失踪概率为大的需求定律是可疑的。

### 1.2 成本概念问题

张五常又假设，“如果一个男子有佳人之约，急不及待”，结论是，“他拾取该钞票的意图下降”，原因是“机会成本上升了”。

实际上，张五常表述的这个成本概念的例子，可以归结到他所说的第一条需求定律里面。实质是机会成本上升，导致交易费用上升，而需求下降。这只是他所说的需求定律的反面而已，属于一个问题正反面。

仅仅是把成本的概念单独拎出来说事，我们已经对他提出的需求定律进行了证伪，这个成本问题若是他举例的一个问题的反面，实际上也已经被证伪。

我们也可以从另一角度来推论其结论可疑性。

男子有佳人之约，急于赶路，这是一种成本，也算是机会成本。但面对路上的钞票是否拾取，是否因此会增加机会成本，即使有增，其大小与程度要综合计算，才能结论其捡与不捡的概率大小。如果说随手捡起一百元钞票，增加的机会成本很小，对原来的机会成本增量并不构成危险，则失去钞票非但不会增加成本边际比例，反而会减少，因为失去钞票的利益增加了，效益与成本的比率上升，因此男子拾取钞票的意图不但不会下降，反而会上升。

再者，因果决定原理，甚至会排斥随机性和概率性事件。企业和政府是否需

要弯形经济行为，增加机会成本，有时不是单纯的企业或单方面的政府可以完全决定的，他要受到社会诸因素的制约，这是因果原理已经决定的。不管政府或企业愿不愿意，结果都会如期发生。归纳到男子捡不捡钞票一例上，都有其内在的因果关系决定机制。绝大多数并不是成本问题构成绝对的决定决策，成本问题只是决策的一个方面，但不是全部。故，张五常的成本结论不一定正确<sup>[3]</sup>。

### 1.3 竞争含义问题

张五常继续假设说，“如果路上行人较多”，结论是，“该钞票出现争夺的情况会上升”。这当然就是西方经济学中常说的资源稀缺竞争理论。

街面上只有一张百元钞票，如一人看到，自然不会发生争夺现象。经济学中常举孤独漂流的鲁滨逊为例，似乎一人经济没有竞争，也就没有市场，同样没有交易费用一样。同样多的资源，竞争的人多，其费用必然会上升，甚至由此会带来争夺资源的战争。

当代经济学的“竞争”有其普遍含义，原因在于人的欲望无限，物质资源有限，在私有制的市场机制中，经济人要追求利润最大化，一定会是竞争状态。而市场机制的有序约束，包括政府的法律，会尽量让市场呈现公平交换及分配状态，由此可以导致资源配置的高效率，这是经济学假设理论的完美性。这个完美的理论能落实多少，归根结底还要取决人心，因为竞争是由人心引起的，所有规则、制度、法律形成的秩序也是建立在人心的基础上的。人们可以建立合理的机制制度，当然也能破坏这样的制度，破坏制度的心理基础也显而易见。比如人的贪欲越来越膨胀，失去良心道德约束，推行狼性的丛林法则，当然会破坏合理市场公平、正义、诚信等道德法则。

中国古代先贤早就意识到这样的问题存在，孔子在其学说中“罕言利”，并不是孔门排斥利益，而是提倡因义获利，主张德本财末，财利只是德行的自然结果。因为人性体现自私的一面十分强烈，即使不鼓励提倡，也会膨胀生发。只有提倡道德仁义等，才能将欲望限制平衡在

合理范畴，这是圣人教化的良苦用心。

中国有句俗语：争之不足，让之有余。人心不同导致所看待的世界也不相同，依竞争角度来看，自然资源是稀缺的，竞争不可避免；若以谦让角度来看，则自然又是资源丰裕的，人人有份。同样的自然资源，在和谐相让的状态下，非但不会降低效率，措置资源配置，反而会大幅降低生产成本和交易成本，形成经济平稳发展。真实的竞争含义，不完全是西方经济学单独强调的那种竞争理论。故五常先生从简单的现象总结的竞争含义也会趋于过简化。

当然，没有完整的市场机制，没有竞争，无法衡量生产效率和经济效益，这也是极端化的另一种状态。这种状态一旦实施，将比起有规则的，即便是建立在短视功利基础上的制度，非但好不到哪儿去，反而更坏。这一点也许张五常预见到了。

## 2 市场经济的起源问题

关于市场经济的起源即来源问题，即使没有任何经济学知识的人也会明白，因为这是一个基本常识。

亚当·斯密在《国富论》中把这个问题阐述的比较清楚。

首先，他强调需求是生产的目的。斯密认为：

对于人性中某种确定的倾向，即互通有无、物物交换和互助交易的倾向，是必然的但极其缓慢、极其逐渐的结果。

人类如果没有互通有无、物物交换和互相交易的根本倾向，各个人都需亲自生产自己生活上一切必需品、方便品，一切人的任务工作全无分别，从而，才能显现各异的唯一原因——工作的差异——怕亦就不能存在了。

斯密从人的普遍心理常识去概括论述市场起源，除了让理由顺畅外，让任何人阅读和理解都觉得自然而调适，他甚至把财富定义为：

能够支配多少劳动。换言之，看他能够购买多少劳动。

作为商品市场，起源的心理与形成如斯密所言。而商品市场形态的出现，却早得无法估计，这一直是经济史学家

们的研究课题。

于西方而言,古希腊时期的城邦,市场已经有一定的规模了。从柏拉图的《理想国》及《法律篇》都可看到,亚里士多德在《政治学》与《尼各马可伦理学》中也有很多描述,并对分工、货币、商品价值等都做了深入分析。

在中国,商品市场出现更早,也更早熟。陈焕章先生在《孔门理财学》中提到《尚书》的《洪范》篇列举了治国理政的八个方面:

一曰食,二曰货,三曰祀,四曰司空,五曰司徒,六曰司寇,七曰宾,八曰师。

其中“食”代表一切农业活动,“货”代表一切工业和商业活动。以后治史者都将食货记载为《食货志》,代表国家全部的经济生活记录。尤为可贵的是,将“食、货”列于人类所有其他活动之前,可见中国古人对经济生活的重视,正所谓“民以食为天”。

《论语》中颜渊谦虚请教老师如何治国理政,孔子回答说:

行夏之时,乘殷之辂,服周之冕,乐则韶舞。放郑声,远佞人。郑声淫,佞人殆。

对此一文,陈焕章评价说:

这一节为历代学者所称道,但没有人懂得其精义。它的真义同《大学》的最后一章相近,其主题是国家治理和均平天下,只有两种方法能达到这一目的,即理财与尚贤。上述这一节正好包含了这两个原则,远佞人是尚贤原则的反面说法,而所有四个正面陈述都是有关经济的原则。夏历最合乎季节,采用它意味着在最佳时节做农活。殷辂最经济耐用,乘坐它意味着使用经济耐用的交通工具促进商业。周冕最漂亮,戴着它意味着提高工艺标准。历法、车子和冠冕这三样

东西分别涉及农业、商业和工艺。这三句话主要与财富的生产而不是消费有关,而提及音乐的第四句则涉及消费。瞬的韶乐和武王的武乐是古代最好的音乐,仿效它们意味着在最高雅的层面上提高生活水平。

从文字中也可见到,在中国古代夏、商、周时期,市场经济的发展可谓一斑。追寻中国经济理论的早期源头,古代或许更有参考价值<sup>[4]</sup>。

张五常著作中说,为什么会出现市场?这个问题都让他思考了很多年,最后在《中国的经济制度》和《〈佃农〉五十忆平生》中却给出了这样的结论:

市场的出现是源于一个交易费用市场(运作的费用)替代另一种(租值消散)。

于是他得到一个自认为漂亮的“交易费用替代定律”。五常先生这样的提法的确会让人惊讶。到底是人们先发现交易费用要代替所谓的租值消散来创造形成市场,还是因为象斯密所说的,因为人民的倾向交换的心理,而自发形成的市场呢?如果张五常的发现石破天惊,推翻了斯密的市场起源常识说,那的确是经济中的杰出大师了。但事实不会如此幼稚,因为这种常识是在简单明了不过的了。更何况五常引用的“租值消散”概念,许多熟悉市场的人并不熟知。这也许就是我们前面所说的张五常倒果为因的一个提法,显然不能令人信服。

先有了市场经济,在市场经济中寻找各种规律,能更好地服务大众。市场自由交换的本性,让交易费用能降低到一定的程度,比租值消散要少,这个规律是否成立,还要看交易费用的界定,及租值所指消散的原因和边界,缠来绕去,又是

一个大乱码的问题,一般人搞不清楚,只有天马行空的人,才会如此想象。

### 3 结束语

综上所述,市场经济是人类历史发生的产物,是人们的性格的自然倾向使然,是自发形成的。诚如哈耶克所言,市场机制是自生自发的一种秩序,并不能说是产生于某一条规律或定律,况且这些规律、公理、定理等其背后皆有因果关系存在。只有这样,我们才能正确认识经济现象,运用正确的规律为大众谋取福利。

当然,所有事物皆要一分为二的观看。张五常的“分成合约”、“租值消散”及“产权制度”等理论在当代经济学中也有较大的含金量,虽然这些概念与运用在他的前人的著作中皆有所表述和研究。

### 注释:

①张五常:《〈佃农〉五十忆平生》,中信出版集团,2019年版,第31页。

②张五常:《〈佃农〉五十忆平生》,中信出版集团,2019年版,第31页。

### 【参考文献】

[1]胡晓鹏.论市场经济的起源、功能与模式——兼论中国特色社会主义市场经济的本质[J].社会科学,2015,(07):48-59.

[2]陈华文.现代经济:起源之谜与发展之困——读《这一切是怎么开始的:现代经济的起源》[J].中国高新区,2014,(08):160-162.

[3]罗海平,陶一桃.经济特区与市场经济的形成——基于市场起源论比较的理论启示[J].学术论坛,2011,34(10):122-125.

### 作者简介:

朱志宇(1968—),男,汉族,广东省广州市人,博士,从事哲学、经济学的研究。