

● 经济理论与实践

从美式资本主义看个体实用理性的经济功能

周 瑞 华

(湖北师范学院 政法经济系, 湖北黄石 435000)

[作者简介] 周瑞华(1954-), 女, 湖北浠水人, 湖北师范学院政法经济系副教授, 主要从事国际政治研究。

[摘 要] 美式资本主义制度理性的核心是崇尚与遵循个体实用理性, 20 世纪 90 年代以来, 它在客观现实中导致了美国新经济及世界经济全球化的种种新成就及新危机, 从而揭示了个体实用理性的双刃剑经济功能, 这对中国完善社会主义市场经济体制有着重要借鉴意义。

[关键词] 美式资本主义; 制度理性; 个体实用理性; 美国新经济

[中图分类号] F0 [文献标识码] A [文章编号] 1671-881X(2004)04-0427-05

一、美式资本主义具有个体实用理性特征

美式资本主义是指以美国为典型代表的自由市场经济模式。与以德国为代表的社会市场经济模式和以日本为代表的政府导向市场经济模式相比, 美式资本主义的市场导向更为突出。对此, 国外学者有着深入的研究与分析: 新制度学派直接将其定义为“市场导向资本主义”, 以区别于以日本、韩国为代表的政府导向资本主义和以德国及斯堪的纳维亚国家为代表的谈判或协商资本主义。其观点认为: “传统上, 美国一向被认为是市场导向资本主义最典型的代表, 当然英国也不例外, 特别是 1979-1997 年撒切尔主义盛行期间更是如此。”^[1] (第 12-13 页) 法国学者米歇尔·阿尔贝尔称其为“新美国”或“盎格鲁-萨克逊”模式, 以区别于“莱茵模式”, 他认为“一个是‘新美国模式’, 建立在个人成功, 特别是短期利润之上; 另一个是‘莱茵模式’, 以德国为核心, 包括许多类似的国家和日本。这种模式促进的是集体成功, 共决制和长期利益”^[2] (引言, 第 17 页)。美国资深记者理查德·隆沃思以经济自由化为尺度对美、欧、日经济模式也进行了比较: “如果把经济强权放在光谱上来看, 美国处于一个极端: 最崇信自由市场和自由贸易, 最不信任政府, 最愿意全盘接受开放竞争的利弊。日本处于另一个极端: 企业和政府密切联手, 权责交错, 形成既非社会主义, 也不全是资本主义的独特经济体制。欧洲处于两者之间, 比美国和日本更接近福利国家, 也比美国更官僚、管制更多, 比日本经济更开放。”^[3] (第 13 页) 综上所述, 不难看出, 国外学者对美式资本主义的分析评价虽然观点各异, 但有一点都是共同的, 即认为与德、日等资本主义模式相比, 美式资本主义的市场导向更为强盛, 它更为崇尚市场的自由竞争, 更为崇尚个人主义和自由主义, 更为反对政府过多地干预市场、干预企业、干预社会福利的分配。

美式资本主义核心的市场自由竞争原则, 从制度理性角度看, 具有个体实用理性特征。所谓制度理性, 是指制度结构安排的逻辑性, 它是在制度的结构设计过程中为达到约束协调众多个体利益行为以实现集体或公共利益最大化目标而遵循运用的逻辑原则, 它由制度本质所决定, 内在地暗含于制度的

核心原则之中。关于制度本质,有学者指出:“制度是人们为了共同的需要和共同的利益关系而创造和建立起来的,其目的和作用在于建立一个动力和约束结构,来引导人们采取可预测的、因而是有秩序的行为,用以沟通个人利益和集体利益、个人选择和公共选择。”^[4](第 65 页)“制度是一系列被制定出来的规则、守法程序和行为的道德伦理规范,它旨在约束追求主体福利或效用最大化利益的个人行为。”^[5](第 225-226 页)由制度本质可推出制度理性具有如下特点:(1)它是暗含于制度原则之中关于个体行为理性与集体行为理性关系的逻辑判断,这种判断的不同决定着不同的制度原则设计。(2)它以约束激励个体行为理性为逻辑方式,这种方式的不同决定着个体行为理性的不同性质。(3)它以崇尚遵循一定的个体行为理性为逻辑效果,这种效果的不同标志着不同的制度性质特征。

从制度理性的角度看,美式资本主义市场自由市场竞争的制度原则,有着显著的个体实用理性性质特征,其主要表现是:(1)它暗含的关于个体行为理性与集体行为理性关系的逻辑判断是:个体行为理性充分自由的发展是有利于集体利益目标的,因此对个体行为理性应尽可能通过市场自由交换、自由选择、自由竞争的方式进行约束激励,国家干预、政府调控虽然也是约束激励个体行为理性的一种必要方式,但其作用的发挥应以不妨碍个体行为理性的自由发展为前提,因而应该尽可能限制或减少。(2)它以市场自由竞争方式约束激励个体行为理性,决定了其逻辑效果是对个体实用理性的崇尚与遵循,因为在市场自由竞争条件下,个体行为理性的自然自发表现就是对现实直接利益最大化的追求。(3)它所崇尚遵循的个体实用理性,作为一种个体现实直接利益最大化的行为方式,有着如下突出特点:其一,现实直接性。个体行为目标,广义地说包括直接的、间接的、现实的、长远的等多方面利益,但个体实用理性关注最多的往往是现实直接的利益,对于间接长远的利益,不是关注较少,就是置于次要地位,特别是不愿牺牲现实的重大利益而换取间接长远利益的最大化,正所谓“熬三不如现二”。其二,物质功利性。个体的利益目标一般包括物质功利性的,如经济利益、政治利益,和精神价值性的,如理想信仰、荣誉尊严等,但个体实用理性主要关注的是物质功利性的利益,而精神价值性利益则置于次要从属地位,即所谓“民以食为天”。其三,自发本能性。个体利益行为一般来说是建立在理性计算基础之上的,即在对各种行为方式的成本与收益进行精心地预测、计算、比较、权衡之后,做出“两利相权取其重、两害相权取其轻”的选择。但个体实用理性的行为方式往往与此相距甚远,它更直接地受自身本能需求所支配,受自然习惯所支配,置理性计算于脑后。“今朝有酒今朝醉,明日无酒明日愁”,就是其现实表现。

二、美式资本主义具有客观的矛盾现实

总观美式资本主义的现实发展,最为引人注目的是其经济领域中对比鲜明、反差强烈的矛盾现象:生产力水平迅速提高的同时,生存环境却遭到毁灭性的破坏;社会财富极大增长的同时,贫富差距却空前拉大;物质财富极大富裕的同时,精神危机却空前加剧;科技水平极大提高的同时,科技危害却严重加剧;国际依赖空前加深的同时,南北差距却空前拉大;经济调控不断加强的同时,经济失衡却有增无减;经济前景更为光明的同时,社会前景却濒临危机。这些矛盾突出表现如下:一方面,世人艳羡的美国新经济,创下了一系列的辉煌之最,突出的有:(1)最长的经济扩张期。“美国经济自 1991 年 3 月复苏以来,到 2000 年底已经连续扩张 118 个月,为 1854 年以来历次经济周期中最长的扩张期,而且是在低通货膨胀和低失业率的条件下实现的。”^[6](第 274 页)(2)创下新高的劳动生产率。“美国的非农劳动生产率在 1974 年至 1990 年间大体上每年平均递增 1.4%,而 1997 年到 1999 年每年平均递增 3%。”^[9](第 274 页)(3)最先进的科技。信息技术作为当今世界最重要的先进技术,以美国为发源地和龙头,“美国的信息化发展水平居世界首位,代表着世界信息化的发展方向”^[7](第 76 页)。(4)最强的国际竞争力。“根据瑞士洛桑国际管理发展学院(TMD)统计数字,美国于 1994 年在世界竞争力排行榜上重新夺冠,至 2002 年仍继续保持世界第一的领先地位。”^[7](第 77 页)(5)丰富而有效的制度创新。20 世纪 90 年代以后美国经济体制发生了一系列的重大创新,诸如影响广泛的“知本制度”、“风险投资制度”、“股权融资制度”等,反映出

“美国的经济模式在促进知识与技术创新方面远比日本与德国的经济模式优越得多”^[8] (第44页)。

另一方面,令人震惊的美国经济危机与经济隐患严重存在,难以克服,突出的有:(1)贫富差距急剧扩大:“各种统计资料都显示,美国已经成为第一世界贫富差距最严重的国家。”^[3] (第222页)在美国,“最底层的40%的家庭拥有的财富只占全部财富的0.2%,相反,占1%的最富有家庭支配着全部财富的将近40%”。“从1983年到1995年,最穷的40%的家庭失去了其财富的80%,而占1%的最富有家庭的财富却增加了17%。”^[6] (第285页)(2)新型垄断危害严重。其表现主要有两方面:一方面是大公司垄断性进一步加强,它使价格垄断危险更为严重,公司裁员更为盛行;另一方面是科技垄断问题。“在美国,随着科学技术的发展还出现一种新型垄断,创新者变为垄断者。他们不仅聚敛了大量财富,而且威胁着技术进步。”^[9] (第286页)(3)盲目投资导致过剩危机。其直接表现是对信息产业的盲目投资,造成生产能力过剩,导致经济衰退。“美国经济强劲增长势头终于从2000年下半年发生逆转,转向减速甚至衰退,这在很大程度上正是由信息产业衰退引发的,也可以说是IT泡沫破灭导致的经济衰退。”^[9] (第4页)(4)金融泡沫损失惨重。2002年底,“据美国威尔希尔公司所编订的全美市场数据,从2000年1月道指攀达11750点的高峰跌到现在的不足9000点,纳指更是从5500多点暴跌到现在的不足1400点,投资者深套其中的资金短期内无法解套。至今,已有7万亿美元的市值‘烟消云散’。单单2002年,美国整体股市市值便缩水3.5万亿美元”^[10] (第43页)。(5)企业制度暴露缺陷。年底开始,以安然公司事件为导火索,在美国引发了一系列著名大公司的假账丑闻事件,它使美国企业制度中存在的问题露出水面。“借助股权融资而迅速发展起来的企业越来越多地被人们看作是一个金融实体,而不是一个创造物质财富的生产实体。企业性质的这种异变,使得企业日益成为一个纯粹‘为股东创造价值’的工具,而不是一个把各种要素的所有者集合在一起的‘利益团体’和‘生产组织’。”^[8] (第45页)(6)环境保护前景堪忧。环境破坏中的一个突出问题是全球气候变暖,为解决这一问题,有关各方达成了《京都议定书》,然而,“美国作为世界第一经济大国和第一温室气体排放大国,认定履行《京都议定书》义务对其经济代价太大,于年3月正式宣布退出《京都议定书》”^[11] (第70页)。美国这一短视行为不仅严重损害了全球环境保护利益,同时也使其自身环境保护陷入困境。(7)社会危机严重存在。美国前国家安全顾问兹比格涅夫·布热津斯基曾列举了美国面临的20个基本难题,其中包括日益加深的种族和贫困问题;广泛的犯罪和暴力行为;大规模吸毒现象的蔓延;社会绝望情绪在内部滋生;过度的性自由;通过视觉媒体大规模地传播道德败坏的世风;日益弥漫的精神空虚,等等^[12] (第114-118页)。(8)全球扩张引发危机。“全球化规则主要是以美国等发达国家的价值观念和运行模式为蓝本制定出来的,实际上成了‘美国化’。”^[6] (第207页)全球化进程虽然对世界的发展进步有着巨大的积极效应,但其消极效应同样严重。所以,美国资深记者理查德·隆沃思在考察世界75国的全球化现实后得出的结论是:“在全球化浪潮下的美、日、欧各国经济贸易高度繁荣,科技发展独领风骚,人民生活富足安稳。然而,一片繁荣美景下暗藏着‘全球资本主义危机’:国际金融市场不稳定和失衡,全球财富分配日益不均,少数精英追逐巨利,使贫者愈贫、富者愈富,由于过分追逐效率,公司大幅裁员,社会福利制度面临崩溃,环境污染日益严重,文明根基发生动摇,道德沦丧,既有的生活方式发生着根本的变化。”^[3] (封底)

三、美式资本主义揭示的个体实用理性经济功能

追究美式资本主义矛盾现实的根源,当然不能排除宏观的、微观的、历史的、现实的、主观的、客观的、文化的、社会的等各方面的因素,但是制度原则的作用无疑是不可排除的,甚至是至关重要的,因为不同的制度原则所导致的社会发展现实是迥然不同的。对此,道格拉斯·诺思曾有深刻的分析。他认为,社会发展进步的关键不是取决于科技创新的快慢,而是取决于制度的效用,因为决定科技创新的关键因素正是制度。他指出:“直到现代,不能在创新方面建立一个系统的产权仍是技术变化迟缓的主要根源。”^[5] (第185页)制度在社会发展进步中所具有的重大作用直接表明了自由竞争的制度原则与美式

资本主义的客观矛盾现实之间有着根本的联系,同时它又逻辑地揭示了自由竞争原则所崇尚遵循的个体实用理性对美式资本主义的客观矛盾现实有着根本的影响作用。这就是说,从制度逻辑基础看,正是个体实用理性造就了美式资本主义的客观矛盾现实,可谓是成也萧何,败也萧何。个体实用理性之所以具有这种魔力般的作用,根本原因是在于其自身特性的双刃剑社会功能。从经济角度看,一方面,个体实用理性的充分激励、发挥与满足是经济繁荣兴盛的根本前提与动力。个体实用理性的现实表现主要是基于生命直接需要的对物质财富、金钱利润、消费享乐等现实利益的追求。这种追求驱使着个体自然地发挥出生命的最大潜能,从而为经济的创造、创新提供着不可抗拒的无可比拟的无穷动力。因此,这种追求的激励、发挥与满足程度决定着经济效率的高低。对此,学者们从不同角度有深刻的论述。如莱斯特·瑟罗在分析资本主义制度的经济效率在世界范围内总体看来首屈一指的原因时,反复强调个人现实直接利益的追求与满足在其中所起的作用:“资本主义主张只有一个——实现个人消费最大化的个人利益。”^[13](第 253 页)“只有资本主义才能满足现代人所相信的个性并利用被某些人认为是人类的低级动机的贪婪和自私,造就不断上升的生活水平。要说满足不论在旁人看来如何微不足道的所有个人的要求和欲望,资本主义制度能做到的别的制度连一半都做不到。”^[13](第 1 页)在美、欧、日经济效率比较中,美国总体上是处于遥遥领先的水平,显得更为强劲、繁荣。阿尔贝尔在分析其原因时,特别强调个体自发本能需求的作用:“美国资本主义不仅仅使人联想到丛林法则的野蛮情趣和生存竞争,也是一种幻想来钱很快、容易暴富和出现‘发迹史’的资本主义,它比明智的和耐心发展的莱茵模式更具吸引力。”^[2](第 272 页)“激情、非理性、花样翻新和走火入魔的模仿,比人们想象的更能控制经济。”^[2](第 169 页)科学技术的进步与创新是经济增长的关键,也是美式资本主义经济辉煌的核心表现,在分析科技进步与创新的直接原因时,诺思特别强调个体现实直接利益的作用:“在发明与创新中几乎总是存在着私人收益与社会收益的巨大差异”,“改进技术的持续努力只有通过提高私人收益率才会出现”^[5](第 16, 186 页)。企业与企业家是经济效率的直接创造者,它们的行为同样直接取决于现实直接的利益追求:“追逐利益对企业和企业家来说是最有效的兴奋剂。利益是合法的,进一步说,只有效益、利润和边际效益才是一种有活力的经济的真正发动机。”^[2](第 57 页)

另一方面,个体实用理性的极端发展不可避免地破坏着经济发展的持续与稳定。个体实用理性在其自然自发的巨大内在力量发挥作用的同时,不可避免地带有个体的自私性、贪婪性、功利性、短视性、盲目性、非理性等特性。这些特性与经济发展的社会性是直接矛盾的,其极端发展与膨胀必然危害经济的持续稳定发展,造成种种经济动荡与危机。个体实用理性的这种经济危害性主要有如下表现:(1)它与社会的合作利益相违背。社会的团结合作是任何经济持续发展的必要保障,但它与个体实用理性的现实逻辑直接矛盾。瑟罗一再强调这一点:“个人的贪婪绝不是长期团结全社会的一种目标。”^[13](第 253 页)“没有对美好未来的令人信服的远见,社会和经济的瘫痪就会到来。”^[13](第 254 页)“任何一种社会制度要想长久都需要一种强大的一体化意识形态的支持。”^[13](第 154 页)(2)它与社会的长远利益相违背。教育、科技、环保、基础设施等方面的投资是社会经济长远发展的必要保障,但它与个体实用理性的投资逻辑是直接违背的,所以,瑟罗一再警告:“所谓对个人来说不合理的教育投资可以是非常合乎理性的社会投资。”^[13](第 280 页)“每个人都有个人的理性,但最后的结果是集体的非理性。”^[13](第 300 页)“科技与意识形态正在动摇 21 世纪资本主义的根基。科技正使技能和知识成为可持续战略优势的惟一来源。由于受到电子媒介的怂恿,人们的思想意识正在向短期个人消费最大化的极端形式发展,而此时经济的成功恰好要依赖人们在技能、教育、知识和基础设施方面进行长线社会投资的意愿和能力。一旦科技与意识形态开始分道扬镳了,剩下的惟一问题就是‘大问题’(动摇制度的大地震)何时出现。”^[13](第 319-320 页)(3)它与社会的稳定利益相违背。平等、民主、公正等是社会稳定的必要条件,但它与个体实用理性的竞争逻辑直接矛盾。“在经济生活中寻找赚大钱的机会就是所谓促进资本主义效率的动力。有人找得到机会,有人找不到。把别人挤出市场,迫使他们的收入为零——剥夺他们的收入机会——这就是所谓竞争的全部内幕。”^[13](第 239 页)“几个世纪以来,许多财富不均的社会,在恢复平衡之前,通常

发生破坏性的劫难。”^[3] (第225页)

个体实用理性的双刃剑功能清楚地揭示了一个毋庸置疑的道理,那就是,对个体实用理性不可简单地肯定或否定,推崇或排斥,放任或限制,刺激或压抑,而是要根据特定的条件、特定的目标采取相应的对策。特别是在当前我国正大力推进的完善社会主义市场经济体制的过程中,必须建立和制定科学合理的规章制度使个体实用理性的双刃剑功能得到合理有效的调控,既使其促进经济繁荣兴盛的不竭动力作用得到充分激励与发挥,又使其危害经济持续健康发展的阻碍破坏作用得到有效的约束与遏制。中国共产党第十六届三中全会通过的完善社会主义市场经济体制的决定中,所提出的一系列重大原则方针,事实上也是有效调控个体实用理性双刃剑功能的合理有效措施,果能切实履行,必将带来我国现代化建设的更大辉煌。

[参 考 文 献]

- [1] [英]戴维·柯茨. 资本主义的模式[M]. 耿修林, 等译. 南京: 江苏人民出版社, .
- [2] [法]米歇尔·阿尔贝尔. 资本主义反对资本主义[M]. 杨祖功, 等译. 北京: 社会科学文献出版社, 1999.
- [3] [美]理查德·隆沃思. 全球经济自由化的危机[M]. 应小端译. 北京: 三联书店, 2002.
- [4] 张曙光. 制度、主体、行为——传统社会主义经济学的反思[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 1999.
- [5] [美]道格拉斯·诺思. 经济史中的结构与变迁[M]. 陈郁, 等译. 上海: 三联书店, 上海人民出版社, 1994.
- [6] 王逸舟. 全球化与新经济[C]. 北京: 中国发展出版社, 2002.
- [7] 王述英, 马云泽. 美国信息化水平及其对经济的影响[J]. 世界经济与政治, 2003 (8).
- [8] 华民, 王劲松. 对美国经济的再认识[J]. 国际经济评论, 2002 (6).
- [9] 冯昭奎, 陈宝森. 美国经济会重蹈日本的覆辙吗? [J]. 世界经济与政治, 2003 (3).
- [10] 王蕾. 股市历经坎坷, 希望寄予今年[J]. 世界知识, 2003, (4).
- [11] 潘家华. 减缓气候变化的经济与政治影响及其地区差异[J]. 世界经济与政治, 2003 (6).
- [12] [美]兹比格涅夫·布热津斯基. 大失控与大混乱[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 1995.
- [13] [美]莱斯特·瑟罗. 资本主义的未来[M]. 周晓钟译. 北京: 中国社会科学出版社, 1998.

(责任编辑 叶娟丽)

Approaching the Individual Pragmatic Rational Economic Function from the American-type Capitalism

ZHOU Rui-hua

(Department of Politics Law & Economics Hubei Normal University, Huangshi 435000, Hubei, China)

Biography: ZHOU Rui-hua (1954-), female, Associate professor, Department of Politics, Law & Economics, Hubei Normal University, majoring in international politics.

Abstract: The core of the American-type Capitalist System Ratioanalism is to advocate and follow the individual pragmatic rationalism. Since 1990s, it has led to, in objective reality, all kinds of new achievements and new crisis in American new economy and the world economic globalization, thereby revealing the two-edged economic function of the individual pragmatic rationalism, which has significance for China to improve and perfect the socialist market economic system.

Key words: American-type capitalism; system rationalism; individual pragmatic rationalism; American new economy