

王道文化與經濟制度

劉遵義

史丹福大學 李國鼎經濟發展講座榮休教授
及
香港中文大學 藍饒富暨藍凱麗經濟學講座教授

王道文化與社會公義研討會
中華文化總會

臺北 Taipei, 2011年12月3日 3rd December 2011

電話Tel: (852)3710-6888; 傳真Fax: (852)2104-6938

電郵Email: lawrence@lawrencejau.com; 網頁WebPages: www.igef.cuhk.edu.hk/ljl

*本文僅代表作者本人觀點，與作者所隸屬之各機構觀點無關。

大綱

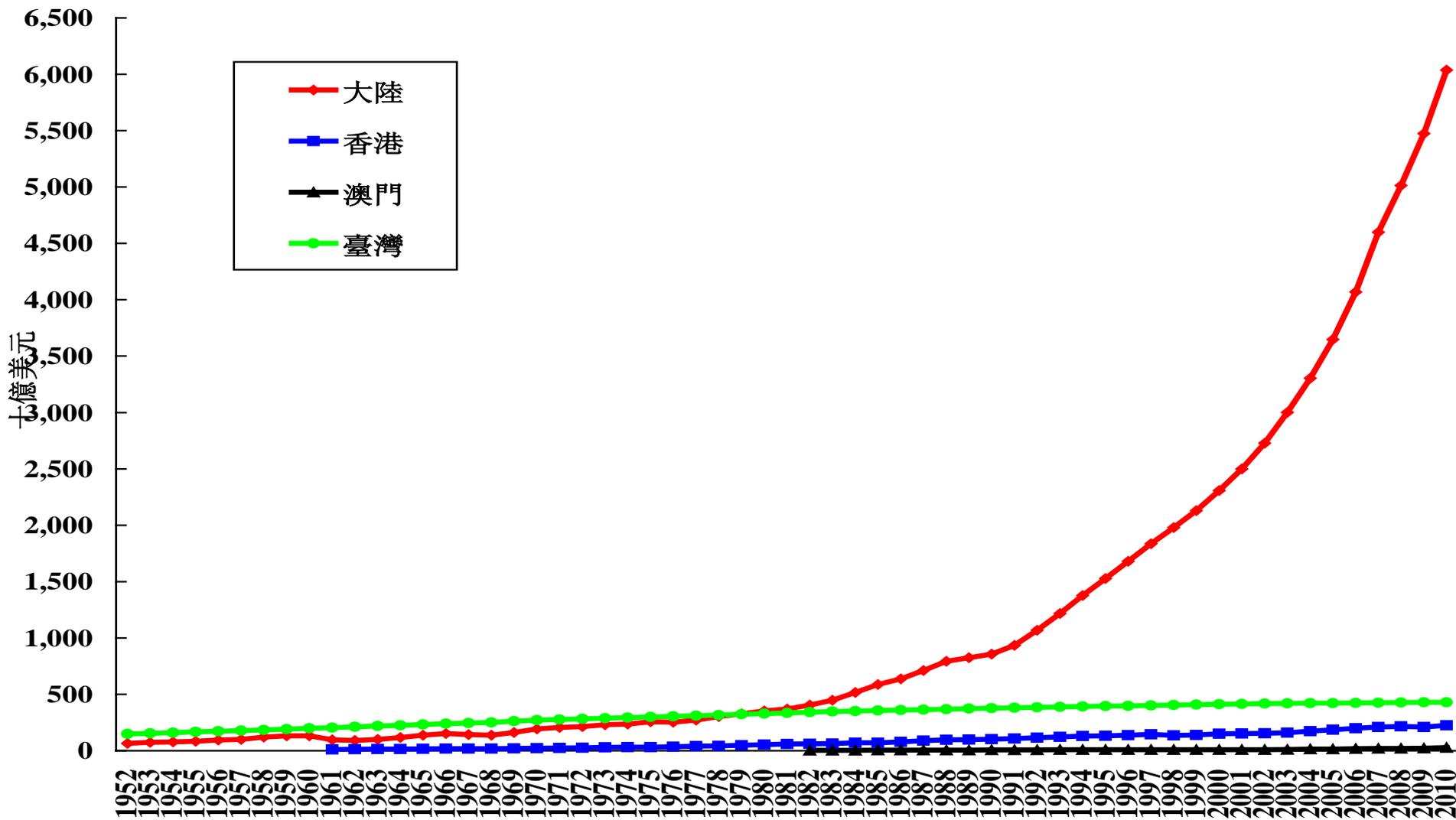
- ◆ 引言
- ◆ 王道文化的經濟內涵
- ◆ 個人效用函數與集體福利
- ◆ 王道文化與市場經濟
- ◆ 個人利益與集體利益
- ◆ 結語

引言

- ◆ 在過去60年，大中華地區兩岸四地(中國大陸、香港、澳門及臺灣)的經濟，都先後有非常快速的增長。
- ◆ 到了今天，中國大陸境內生產總值(GDP)已達6萬億美元，而臺灣與香港的境內生產總值，則各分別為4千7百億和2千2百50億美元左右。

兩岸四地按2010年價格計算的實際境內生產總值（GDP）：十億美元

按2010年價格計算的實際GDP

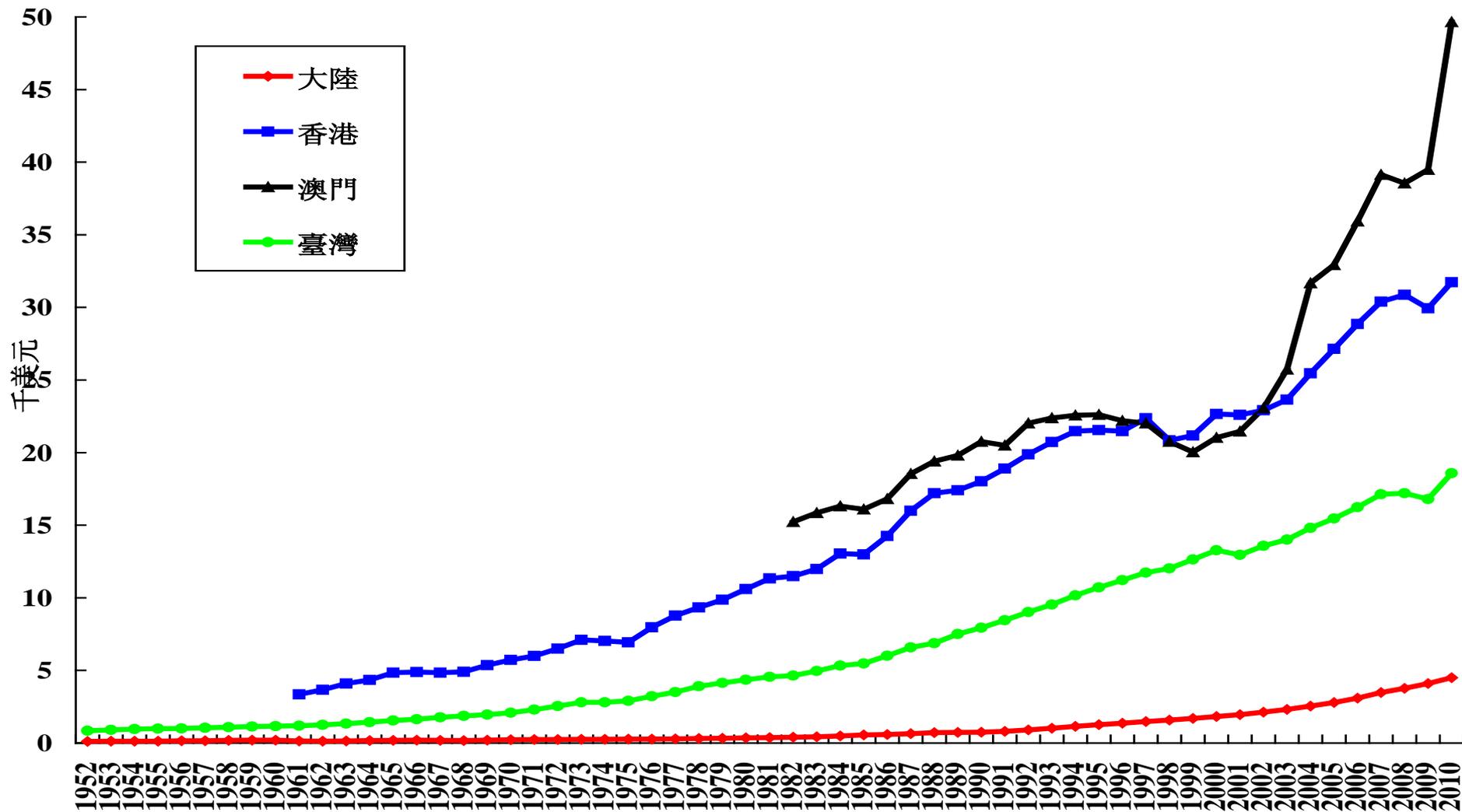


引言

- ◆ 人均境內生產總值則以澳門為最高，超過4萬9千美元；其次是香港，超過3萬1千800美元；第三是臺灣，達2萬1千7百美元；在四地間最低的中國大陸，也超過4千5百美元，可以說是小康的水平，大陸同胞的溫飽問題，也可以說是基本上解決了。

兩岸四地按2010年價格計算的 實際人均境內生產總值：千美元

按2010年價格計算的實際人均GDP



引言

- ◆ 兩岸四地都早已經達到或超過了「倉廩實則知禮節；衣食足則知榮辱」的階段，應當可以開始考慮重整與重建社會價值的問題。

引言

- ◆ 王道文化在政治方面的意義，基本上可以說是實行以德服人的策略。
- ◆ 孟子曰：“以力假仁者霸，霸必有大國。以德行仁者王，王不待大——湯以七十裡，文王以百里。以力服人者，非心服也，力不贍也；以德服人者，中心悅而誠服也，如七十子之服孔子也。”
- ◆ 以德服人者王，以力服人者霸。

引言

- ◆ 古希臘的哲學家柏拉圖 (Plato) 也曾在 The Republic 中提出 哲者為王的概念，而這些哲者國王會教育他的人民來推動他的理想，基本上也可以說是在實行提升文化與道德水平的策略。
- ◆ “Philosophers [must] become kings...or those now called kings [must]...genuinely and adequately philosophize.” (The Republic).

王道文化的經濟內涵： 禮記：禮運篇一大同

- ◆ 王道文化下的經濟理想的精髓，基本上也可以說是已包含在『禮記：禮運大同篇』裡。
- ◆ 大道之行也，天下為公。選賢與能，講信修睦，故人不獨親其親，不獨子其子；使老有所終，壯有所用，幼有所長，鰥寡孤獨廢疾者皆有所養。男有分，女有歸。貨惡其棄於地也，不必藏於己；力惡其不出於身也，不必為己。是故謀閉而不興，盜竊亂賊而不作，故外戶而不閉，是謂『大同』。

王道文化的經濟內涵

- ◆ 孔子曾為魯國大司寇，攝行相事，三月而大治，有『路不拾遺、夜不閉戶』之德政，達到大同盛世的境界。
- ◆ 『路不拾遺、夜不閉戶』是孔子教化魯國人民的成功，而並不是嚴厲執法的結果。

王道文化的經濟內涵

- ◆ 大道之行也，『使老有所終，壯有所用，幼有所長，鰥寡孤獨廢疾者皆有所養。』包含了兩個重要的概念。
- ◆ 壯有所用就是說：所有成年人都能對社會作出貢獻，都會有有意義的工作。
- ◆ 與此同時，所有弱勢社群都能獲得應有的照顧。
- ◆ 所有人民的基本需要都獲得到滿足。這些目標都符合社會公義。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 『人不獨親其親，不獨子其子』，『力惡其不出於身也，不必為己』。用經濟學的語言來說，就是個人的效用函數(UTILITY FUNCTION)，不單取決於個人自己與家人的商品與服務的消費量(包括休閒)向量(VECTOR)，也取決於其他人的商品與服務的消費量向量。
- ◆ 在傳統的西方經濟學中，個人的效用函數可以寫成： $U = F(X)$ ，其中 X =個人自己與家人的商品與服務的消費量的向量。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 但假如個人的效用函數(UTILITY FUNCTION)，也同時取決於其他人的商品與服務的消費量向量，個人的效用函數就可以寫成：
- ◆ $U_0 = F(X_0, X_1, X_2, \dots, X_n)$ 其中 X_0 是個人自己與家人的商品與服務的消費量的向量； X_i 是 i 個人與家人的商品與服務的消費量的向量， $i=1, \dots, n$ 。 0 個人的效用也取決於其他人的消費量，其他個人的效用亦然。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 0個人的效用值應當是獨立於數標*i*，也就是說：
- ◆ $U_0 = F(X_0, X_1, X_2, \dots, X_n)$, 也等於
 $= F(X_0, X_2, X_3, \dots, X_n, X_1)$;
0個人的效用值不受其他人互相交換他們消費量所影響；0個人對不是家人的其他人，張三，李四或王五，都是一視同仁。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 其實, 0個人的效用函數, 除了取決於自己與家人的消費量向量外, 也可以只取決於其他人的效用函數值, 而不是直接取決於其他人的詳細消費量向量, 在這種情況之下, 也可以寫成:
- ◆ $U_0 = F (X_0, U_1(X_1), U_2(X_2), \dots, U_n(X_n))$, 其中 $U_i=i$ 個人的效用函數; 同時0個人的效用函數, 也是獨立於數標*i*, 就是說:
 $= F (X_0, U_2(X_2), U_3(X_3), \dots, U_n(X_n), U_1(X_1))$ 。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 0個人的效用函數值會隨其他人效用函數值增加而增加, 但無論任何其他人的效用函數值增加, 對0個人的效用函數值的影響都會是一樣的。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 假使個人不是完全自私的，而個人的效用函數也真正取決於其他人的效用函數值或商品與服務的消費量向量，這就形成所謂外部效應 (EXTERNALITY)。在這種情況之下，每個個人各自獨立尋求自己的效用函數最優化，並不能保證達到整體經濟的最高效率 (EFFICIENCY or PARETO OPTIMALITY)。要達到整體經濟效率，在市場之外的協調 (COORDINATION) 是必須的。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 例子：有一對夫婦，家境清貧，但非常相愛。先生很喜歡攝影，有一個照相機；夫人有一頭美麗的長頭髮。節日到了，兩人都想買禮物送給對方，但都沒有錢。先生把照相機賣掉，買了一個梳子，準備送給夫人用來梳她的美麗的長頭髮。夫人剪了她一頭美麗的長頭髮，賣了給別人，再買了一個鏡頭，準備送給先生用來攝影。結果是兩人都不能使用對方辛辛苦苦買來的禮物，而處境比以前更差。
- ◆ 兩人的動機都非常好，都是想令對方高興，但適得其反。這個簡單的例子就說明了在有外部效應的情況下，協調是何其重要。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 『貨惡其棄於地也，不必藏於己』也包含了兩個重要的概念：
- ◆ 個人自己的需要，是幾乎可以完全滿足 (SATIATION)；個人效用函數裡個人消費量的邊際效用下降迅速，個人的基本需求並不過分。
- ◆ 超富足 (SUPER-ABUNDANCE) 的物資經濟水平還未達到，所以仍然需要珍惜資源。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 最後，個人效用函數也應當取決於不僅是現時也包括將來的個人與其他人的商品與服務的消費量向量（或其他人的現時與將來的效用函數值）。
- ◆ 而在個人效用函數裡，現時與將來的個人消費量，也是可以互相替代的。個人所需要考慮的問題，所需要作出的決定就是：假如五年後能多吃一碗飯，值不值得今天少吃半碗飯？這就是經濟學所說的時間優先選擇率(RATE OF TIME PREFERENCE)的考慮。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 所以個人效用函數也可以再寫成：
 $U_0 = F(X_{01}, X_{02}, \dots, X_{0T}, U_{11}, U_{12}, \dots, U_{21}, \dots, U_{nT})$, 其中 X_{0t} 是 0 個人自己與家人在 t 時期的商品與服務消費量的向量； U_{it} 是 i 個人在 t 時期的效用函數值； T 是 0 個人計畫時期的總上限；同時 0 個人的效用函數值，也是獨立於數標 i 的。
- ◆ 假如個人效用函數是有這種形式，那末個人在考慮他的行為時，就需要平衡個人與集體的利益，也需要平衡短期與長期的利益，這樣就不會作出太自私和太短線的決定。

個人效用函數與集體福利

- ◆ 王道文化就是要改變人民的個人效用函數，希望他們不光是考慮自己或家人的利益，也考慮其他人的利益，也希望他們不要太斤斤計較物資的消費與享受，不要太偏重短期的得失，也要關注到還未出生的世代的持續生存。
- ◆ 個人效用函數是內在的，對約束個人的行為，比外部的守則與法律更為有用。

個人效用函數與集體福利

◆ 經濟學泰斗亞當·斯密(Adam Smith)在他的The Theory of Moral Sentiments一書中，也提出個人對其他人的福祉的關注。

◆ “How selfish soever man may be supposed, there are evidently some principles in his nature, which interest him in the fortunes of others, and render their happiness necessary to him, though he derives nothing from it, except the pleasure of seeing it.”

個人效用函數與集體福利

- ◆ 近十年來，從個人到社會，價值觀開始朝着唯己化，功利化與勢利化的方向演變；只求利己，不怕損人，已成為一種普遍的風氣，不但影響了社會的和諧，也是人民內部矛盾增加的主要原因。
- ◆ 這個趨向，也表示個人效用函數裡，已經沒有其他人的因素。可見得個人主義與唯己化的發展，是和王道文化背道而馳。

王道文化與市場經濟

- ◆ 市場經濟機制具有的優點，就是能夠讓整體經濟達到最高的效率。但它也必須滿足一些特定的條件，例如具有真正的公平競爭性，信息要正確實時，市場買賣雙方信息都要對稱，參與者可以自由進入與退出，生產與消費都沒有外部效應等等，才能達到經濟效率最高的結果。
- ◆ 但是市場機制本身並不能確保這些條件能夠自動及時滿足。因此，政府的監督管理對於市場經濟來說是非常必要的，例如應當有反壟斷法與公平競爭法。“看得見的手”和“看不見的手”必須手攜手地合作。

王道文化與市場經濟

- ◆ 國父孫中山先生，在他1894年上李鴻章的萬言書裡，提出「人能盡其才，地能盡其利，物能盡其用，貨能暢其流」的構想。這也正是傳統經濟學整體經濟達到最高效率的標準。

王道文化與市場經濟

- ◆ 現代市場經濟的一個特點是無名性 (ANONYMITY) : 買方與賣方通常都是短暫地一次性的接觸。在這種情況之下, 就很容易產生欺詐的行為。
- ◆ 『講信修睦』的含意之一, 就是賣方要做到童叟無欺。
- ◆ 假使賣方能夠考慮到它本身的長期利益, 就會希望與買方有重複的, 多次性的交易, 也就自然不會有欺詐的行為。賣方也會有意願去建立自己的品牌; 既然建立了自己的品牌, 也就會盡力去保護它, 不會做任何會損壞自己品牌的事。

王道文化與市場經濟

- ◆ 在這過程中, 政府能扮演什麼角色?
- ◆ 政府可以利用它獨有的公信力, 嚴禁假冒, 保護品牌擁有者的智慧財產權, 和提供檢驗與證明的服務。這些都是一般商業機構做不到或不適宜做的事。

王道文化與市場經濟

- ◆ 對一個參與市場的供應者來說，把它利潤最大化的最佳策略，並不一定是公平競爭，而是試圖把市場壟斷起來，或是勾結其它供應者，分割市場，聯手抬價，以減少競爭。
- ◆ 所以政府必須有反壟斷法與公平競爭法，嚴格監管市場參與者的行為，維持市場的開放性與競爭性，讓市場機制能發揮它的作用。

王道文化與市場經濟

- ◆ 一個社會裡的薪酬的差別，是應當反映對社會貢獻的差別。環顧世界各國，在典型的企業中，最高與最低薪酬的相比，有極大的差異。
- ◆ 在美國，是100對1；在歐洲，是低於50對1；在日本，是不超過10對1。這樣大的差異，不可能是反映高低薪酬員工對社會貢獻的差別，而是反映不同社會的不同的文化與風氣。
- ◆ 在一個奉行王道文化的社會裡，最高與最低薪酬的相比，不會是太大的。

王道文化與市場經濟

- ◆ 賭博是一種零和或負和的遊戲 (ZERO — or NEGATIVE-SUM GAME)，因為賭贏的人的錢一定是從賭輸的人贏回來的，而賭場是一定贏的。一般的金融衍生產品，也跟賭博差不多。總的來說，賭博對社會整體並沒有太大的淨貢獻。

王道文化與市場經濟

- ◆ 在傳統的市場經濟裡，各個參與者都是獨立運作，不能締造雙贏，達到正和 (POSITIVE-SUM) 的結果。
- ◆ 但在真實的世界裡，可以有很多雙贏的機會。例如一個房東和一個企業租客，他們彼此的利益很不一致。房東希望長期高的租金，但也不想高到沒有租客。企業租客當然希望較低的租金，也希望能有一個長期的租約，但最不想見到的，就是剛剛企業開始穩定的時候，房東就大幅度提高租金，逼得它要結業。

王道文化與市場經濟

- ◆ 假如房東和企業租客都能夠看遠一點，房東給租客一個長期的租約，租金分兩部分：基本租金是固定的（或是與通貨膨脹率掛鉤），激勵租金是可變的，與企業的營業總額（超過一個預先設定的門檻以上）掛鉤，例如百分之五。這樣一來，雙方的利益都有保障，房東可以分享企業的成功，而企業租客也可以安心的長期發展。
- ◆ 要達到這種雙贏的結果，雙方就不能各自只考慮單方面的短期利益，也需要考慮彼此的長期利益。往往雙方必須要協調（COORDINATION）與合作（CO-OPERATION），才能達到經濟效率最高的結果。

個人利益與集體利益

- ◆ 一個奉行王道文化的社會，不會讓個人利益凌駕於集體利益之上。
- ◆ 日本神戶地震和福島海嘯後，當地居民的表現，都是好的例子。在地震和海嘯後，社會秩序井然，在其它災後城市普遍發生的劫掠事件，完全沒有發生在神戶和福島。這是日本人民不會讓個人利益凌駕於集體利益之上的例子。

個人利益與集體利益

- ◆ 美國國會議員最近的表現，是一個很壞的例子。所有美國國會議員都知道，美國國債的上限，是非提高不可。但大家都希望其他的議員投贊成票，讓自己可以投反對票，從而幫助自己競選連任。結果是議案遲遲不能通過，連累到美國國債評級被下調。這就是美國國會議員讓個人的利益凌駕於集體與國家利益之上。其實，美國國會議員是應當全體一致通過提高美國國債的上限。這樣既能維護國家利益，也避免了這整件事變成選舉的議題。
- ◆ 在王道文化之下，個人是不會採取損害集體利益的行為的。

結語

- ◆ 要推行王道文化，首先需要移風換俗，需要從改變整個社會的基本價值觀做起，改變每個個人的效用函數做起；要每一個人除了照顧自己的利益之外，也會考慮到其他人的利益與感受。
- ◆ 光是靠執行法律，不足以阻止不道德，不公平或不合法以及短線行爲的發生，也不能保證社會的和諧。唯有改善、重整與重建道德價值，培養社會大眾的公德心，改變個人的效用函數，纔能將種種叛道虧德不法以及追求短線利益的事，消弭於無形，纔能維持社會的長期和諧和可持續發展。

結語

- ◆ 我們要記住：教育重於執法，口服不如心服。
- ◆ 以德服人，是王道文化的基礎，在經濟領域亦然。