

經濟學得快詮與新辨： 兼及林則徐的富後論

吳統雄

世新大學資訊管理系 / 臺灣大學傳播學程

txwu@ntu.edu.tw

內容提要

經濟學是管理學院的必修課，也應是人文社會學科的基本知識，甚至宜是中等以上教育的通識。唯一般教科書經常出現：抄寫剪貼而缺乏體系、內容蕪雜且文字艱澀，令人生畏。本文作者嘗試萃取一個意涵清晰而簡明的經濟學結構，是為快詮；同時，從多元學習的角度，期望能夠提供跨領域的觀察，是為新辨。

林則徐並非以經濟學家著稱，但他修身齊家的觀念，意外的超越了「自由經濟與管制經濟」的糾纏，直接解決「混合經濟體制」的富後問題，可能是史上第一位提出避免「富繼承」論者。

經濟學的研究，早期以總體經濟、經濟哲學方法為主，二戰後才大舉關注個體經濟、納入經濟計量方法。

總體經濟理論的內容，就是由自由經濟與管制經濟為兩端，所形成的軸線；而當前的主流，是由自由經濟衍生、而可能被相當誤解的貨幣主義、與美元本位戰爭。代表人物是：Adam Smith(亞當·私密)、曹參、Karl Marx(馬克私)、Friedrich Von Engels(恩革私)、Keynes(凱應私)、Milton Friedman(傅利民)，以及可能只是一時流行的Thomas Piketty(畢卡得)。

唯當前主流經濟學經常只限於、也陷於量的指標，而欠缺「求富的品質指標」、以及對「富後行為」的分析與建議。

總體經濟學

而經濟行為與政治制度有緊密關係，所以早期又稱政治經濟學。以國家或一個區域經濟體為觀察單位的，稱為總體經濟學。

自由經濟 VS. 管制經濟

經濟學有2個極端：[自由經濟論](#)與[管制經濟論](#)，但當前的民主國家，所實施的大約都是在兩端之間的混合經濟。

經濟學的源起是Adam Smith(亞當·私密)的自由經濟思想，而後興起Karl Marx(馬克私)的共產主義，即全面管制經濟、也造成全面管制政治的制度。

經濟自由論：緊密結合私·發揚自利

古典經濟學之父亞當·私密的「國富論 (An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations)」 ([Smith,1789](#)) 是奠基經濟學的經典之作。當前教科書多記錄亞當·私密認為一切經濟行為的原動力，來自於「人是理性動物 rational man」所以會作最佳選擇。但「理性」一詞與其觀念，實是19世紀 John Stuart Mill 後才出現的。亞當·私密在原文中，講的是「私性 self-interest」，且應比後代象牙塔化的「理性」，更切中事實。「私性」的核心思想，就是以下3句話，其大義為：

“It is not from the benevolence of the butcher, the brewer, or the baker that we expect our dinner, but from their regard to their own self-interest. We address ourselves not to their humanity but to their self-love, and never talk to them of our own necessities, but of their advantages”

人類提供他人晚餐（即產品與服務），不是為了慈善，而是為了獲得利潤。

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

自私才能使人力爭上游、實現夢想。

“Every individual is continually exerting himself to find out the most advantageous employment for whatever capital he can command. It is his own advantage, indeed, and not that of the society which he has in view. But the study of his own advantage naturally, or rather necessarily, leads him to prefer that employment which is most advantageous to society... He intends only his own gain, and he is in this, as in many other cases, led by an invisible hand to promote an end which was not part of his intention”

自利的源起，是每個人都爭取自己的福祉，而不是爭取社會的福祉；但當每個人都獲得福祉後，結果是社會大眾全部都受益。

而實現「私性、自利」的方法，就是減少政府干預，讓人民按照自己的「私性」去求富。他訴諸「一隻看不見的手 an invisible hand」，會

進行自然調節，當人人都求「私利」的時候，自然會產生公共利益；人人「自富」後，就產生「國富」。

他主張「沒有白吃的晚餐」，亦即每個人必須認知：若要「所得」，必須先要「生產」以取得交易的成本。

一隻看不見的手·黑機器方法

神秘的「一隻看不見的手」論，表面上是哲學方法，本文作者認為，更是高一層的「黑機器方法」，亦即當有足夠洞察力，看見產品、看見原料，但還看不見、或無法機器內部複雜的運作時，就將這部「黑機器」命名為「一隻看不見的手」。

中華更早洞察力

Adam Smith(亞當·私密)的「私性」論，也就是中華傳統智慧，早在春秋時代就已經出現的楊朱利己學。

而到了漢朝初葉，自由經濟思想更已經領先實現。

最早自由經濟實踐者：曹參

曹參（~190年）：是比亞當·私密（Adam Smith，1723~1790），早1千6百年的古典政治經濟學、自由制度始祖。

曹參的經濟理論名稱是「黃老治術」（[司馬遷a, 90 BC?](#)），方法只有4個字：蕭規曹隨。

意思是：

- 蕭規：國家擁有設計嚴謹、實施簡明，反壟斷、反特權、反貪瀆的典章制度。漢律以簡單易行為特色，著名的「約法三章」，總共只有10個字，取代苛求繁鎖的秦律。
- 曹隨：政府要確保以上典章制度穩定一致運行，遵守國家對人民的信用，除以上簡單規章外，不干涉人民行為。而且，不改變規章，更不因政府人事更替而變動。

注意：曹參的「無為」，就是恪守最簡潔有效的「自由政治經濟制度」的「有為」。

在曹參的施政下，漢朝果然大治，成為第一個統一中華後，且能形成和平繁榮、人民富足的長期政權。

貨殖列傳不遜國富論

也早於Adam Smith(亞當·私密)千年的太史公司馬遷，在他著作史記中的「貨殖列傳」（[司馬遷b, 90 BC?](#)）中，也已有體系性的論述，反映了與Adam Smith(亞當·私密)類似的觀點：私利、減少政府干預、自由市

場，乃至「富後行為」-即所得分配、與富者的社會責任論。中華古典創意與智慧實在豐厚，可惜的是缺少持續的詮釋、與更結構化的發展。

經濟管制論：克私、革私

而繼起的 Karl Marx（馬克私）、Friedrich Von Engels（恩革私）則強力批判古典經濟學，被稱為政治經濟學的始祖。

馬克私在改變人類歷史的著作「資本論 Das Kapital」([Marx, 1867](#))中，同樣看到人性的「性惡」與「性善」，但在他們的評估上，他們認為社會上呈現壓倒性的「性惡」。社會的動力是生產，生產經由勞動，而「性惡」就是人都追求「不勞而獲」。這也就是唯物史觀、與共產黨宣言的核心。

有趣的是，他們提出的革新、革命之道，卻是發揚人性中極少、又極端的「性善」部分-即共產主義。

不幸，他們的純理想違背了他們自己的觀察與評估：一個社會中如果已經存在一個多數群體，一定有存在的理由。性惡多於性善的天性，不可能用人為的手段互調，而只有經由專制的政府來管制。

共產主義下「勞而不獲」的現實，使得人民不願努力工作，只等待國家分配，不僅形成普遍貧窮的結果，更因專制政府而失去自由。

共產主義經濟造成民生與政治雙雙慘痛的經驗，已經證明這點。

輕管制論：政府慷慨供給·創造私人需求

1930年代稱為大蕭條的全球生產衰退的到來，反映古典自由經濟學所認為：需求與供給會自然調節的觀念，並不一定必然存在。

英國 John Maynard Keynes（凱應私）發表的：「一般理論 The General Theory」([Keynes, 1936](#))，正式提出總體〈宏觀〉經濟學觀念。背景是要應付大蕭條時期（1929-1933）以及其延伸影響至1940年前後，在此期間發生了長期與大量失業問題。失業造成的消費不振，以及在「金本位」下的信用限制，使得以美國為首的中央銀行，不願意放款，這也就產生了「通貨緊縮」的問題。

Keynes（凱應私）主張政府應運用財政政策與貨幣政策，以抵銷短期景氣循環對於人民就業及所得所造成的負面影響。他認為要以擴大政府支出的財政政策、以及發行更多貨幣，從「供給面」來解決經濟需求蕭條的問題。但是他的政策同時也會造成政府預算赤字，因此也成了質疑與爭議的焦點。

Keynes（凱應私）認為，大蕭條是「非自願失業問題」，財政赤字是為了投資創造就業機會，等到經濟復甦了，會達成「充分就業（Full

Employment)」的理想，個人所得自然會增加，也將增加政府的稅收，屆時財政赤字問題就會迎刃而解。

Keynes（凱應私）提出的被稱為計畫經濟，其實一種在民主制度下、較鬆散的管制經濟思想。

重自由論：更開放·更自由·更利民

1970年代出現的停滯性通貨膨脹，直接挑戰了Keynes（凱應私）主義的基本假設。Keynes（凱應私）主義認為通貨膨脹會使得物價提高，由此帶動產業僱用更多勞工以增大產能，而更高的僱用度則會帶動需求面。然而，在1970至1980年代同時出現了通貨膨脹和高失業率，這使得原先支配總體經濟學的Keynes（凱應私）主義開始備受質疑。

而 Milton Friedman（傅利民）的「資本主義與自由 Capitalism and Freedom」（[Friedman, 1962](#)），把自由經濟的思想與方法，推到極大化。

Friedman（傅利民）提倡將政府的角色最小化以讓自由市場運作，以此維持政治和社會自由。他強調自由市場經濟的優點，反對政府的干預，所有貿易金融自由開放，才是最利於民生的途徑。

他的理論被稱為芝加哥經濟學派，是至今許多國家的經濟及貨幣政策的依據。在Friedman（傅利民）的領導下，多名芝加哥學派的成員獲得諾貝爾經濟學獎。

不論古典經濟學、或政治學，都採用的是「哲學方法」，也就是論說批判方法。而Friedman（傅利民）也整合了計量方法，並由此發展出了「貨幣主義」。

簡單說，Friedman（傅利民）認為政府除了管控貨幣外，其他一切經濟事務：甚至連關稅、交易稅...都不應管制、不應徵收，這也就是1980年代後的大顯學：貨幣主義 Monetarism。

魚與熊掌難得兼·冷飯應會重複炒

在Friedman（傅利民）理論的推波助瀾下，形成近幾十年來風起雲湧的全球化，本質上就是資本主義的全球一體化，資本利得更大化，造成更大的貧富差距惡化。其次，是金融海嘯之後，幾乎所有先進國家樂此不疲的搞量化寬鬆（QE）貨幣政策，其實是把資產泡沫推給承受的國家、通常也就是提供勞動與生產的國家。

法國經濟學者Thomas Piketty（畢卡得）在近年的著作「21世紀資本論 Capital in the Twenty-First Century」（[Piketty, 2013](#)），宣稱揭穿當代資本主義的偽善面具，資本報酬相較於勞動報酬長期偏高，並預測工業國家的資本不均情況將更為惡化，對民主政治的公平、正義價值造成深沉且惡質的衝擊，正好和Friedman（傅利民）的預測相反。

他的解決方案是什麼呢？又是政府介入，手段則是加稅。

這本書被媒體捧為：在全球經濟學界投下一枚震撼彈，實際上，理論上並沒有跳脫Marx（馬克私）的批判範圍，只是歷史環境演變，具體事件不同而已。

本文作者指出：經濟制度就是「自由」與「管制」2個變項之間的調整，兩者的「利弊互生」，不可能有「最佳選擇」，魚與熊掌難得兼。

未來的各種經濟理論之爭，也是從這一端的優點，看另一端的缺點，反之亦然，冷飯應會重複炒。

就至今的人類歷史經驗看來，沒有「最佳選擇」，但可能存在「較佳選擇」，就是總的說來，「自由」比「管制」好一點點。

而「自由經濟」的最大問題，就是是否落實「自由競爭」，如果發生「壟斷」，就是最大的弱點。

亞當·私密與馬克私、恩革私

亞當·私密與馬克私、恩革私，一般譯名為亞當·斯密與馬克私、恩格斯。

此3人都看到了「私性」在人類經濟行為中的重要性，但2組人士開出的建議完全相反。

亞當·私密認為，經濟活動設計，要和「私性」「緊密」的連繫在一起。

而馬克私、恩革私，則主張要「克制私」「革除私」。

凱應私、傅利民、畢卡得

凱應私一般譯凱因斯，他的主張是政府作凱子，因應私部門需求。

傅利民常譯傅利曼，但前者較傳神。

畢卡得尚未有常見譯名，他的主張就是要畢政府之力，「卡」住個人或企業的所得。

所以，本文作者靈機一動，將他們的譯名與理論結合。

資本主義 VS. 共產主義

自由經濟 VS. 管制經濟

許多文獻都寫：資本主義 VS. 共產主義，這兩者都是馬克私提出的概念，因為他的批判，使得資本主義 或有被污名化之感，所以本文作者採用「自由經濟 VS. 管制經濟」的對稱。

政治保守=自由經濟 <> 政治自由=管制經濟

經濟和政治不可分，但經濟和政治上用詞的語意，卻剛好相反。政治上的「保守主義」表示主張的是「自由經濟」；而政治上的「自由主義」主張的卻是「管制經濟」。

求富與「富後行為」

求富是人類天性，只可以因勢利導，不可能防堵消滅。

而許多反富論，究其基礎，並非反求富，而是反一些「富後行為」，如炫富與貧富繼承等。

求富的品質指標：除了錢財之外·也求樂趣

經濟學所研討的核心應變項，就是由 Adam Smith(亞當·私密)所定義的「求富」，與求富過程的「生產」與「所得」。而因「所得」又產生「分配」的問題，就是 Karl Marx (馬克私)所關注的相對核心變項。

「分配」的問題則產生「貧富差距最大化」的趨勢，以及「貧富繼承」的現象，也會促成革命式、掠奪式平均財富的思想與行為。

由「求富」與「分配」，再發展為眾多衍生事物，本文作者認為，都是其他影響較小的框架變項。

經數百年的人類行為實驗，在當前各國「自由+管制」的混合灰階經濟體制中，多數國家「求富」比「分配」仍占較優先的比例，只是比例不同。

「求富」「生產」與「所得」都是要追求「最大化」，當代逐漸演變成以「唯GDP論」-也就是以「錢」為單位-作為衡量總體經濟是否富有的指標，也形成各種部門必須往單一方向前進的緊箍咒。

富·測量單位的多元化/ 解放 GDP 的緊箍咒

如何避免「唯GDP論」的緊箍咒，其實已經有不少見解，譬如不丹國王提出「國民幸福總值Gross National Happiness」([GNH, 2015](#))，期望建立生活素質的指數，強調精神上的幸福感受的程度。蘇格蘭聖安祖大學(University of St Andrews)提出「超越 GDP (More than GDP)」([University of St Andrews, 2009](#))計畫。以及其他如「國家成就」...等等各種不同的指標。

在管理學層次，也就是是組織行為發展目標，也早有人提出「平衡計分卡」法，取代等同企業GDP的單一業績-賺錢指標。

這些指標，都是希望在「量」的測量外，再增加測量「品質」的指標。

唯以上各種指標都未獲得起碼程度的共識，實施過程也相同招致不少批評。

本文作者的建議，則是建立一種「類別指標」，基礎依據是把「人類所求」分為「需求」和「興趣」，「需求」是可以錢來衡量的，而「興趣」不是；兩者的滿足程度與分類，是新的「總體滿足類別」。而計量的方法，就是本文作者建議的，非歐式的「[第3類計量法](#)」。（[吳統雄, 1997a](#)）

富·而後好禮/ 解決炫富·仇富和貧富繼承

「貧富繼承」現象在短期經常出現，但就長期而言並非必然，中華傳統智慧「富不過三代」已觀察到這個循環。

然而，人性中有「炫富」和「仇富」的互動力量，造成許多人不願等待時間自然解決，而求立即人為解決。

這裡要先插敘：本文作者一直認為孔子是社會學家、孟子是經濟學家。但偶然領悟，孔子以社會心理的方法，提出了解決「分配」問題的一個方向。

孔子說「富而無驕」，就是建議避免炫富，同時，也可降低仇富。

孔子又說，更重要的是「富而好禮」，「禮」就是人與社會的關係，就是「社會責任」，富了以後主動回饋社會。而達成的方法，從孔子一貫的思想來看，應是「教化」的方法。

相對的，許多人並不信任「教化」的方法，Karl Marx（馬克私）主張的是克制、革命、暴力的方法；而Friedman（傅利民）則主張「社會責任」就是求富、就是賺錢，由「看不見的手」去負責任。

林則徐首倡避免「富繼承」·美國稅法推動實踐

觀察歷史記錄與當前國際實況，第一代的致富者，如果是殷實致富，炫富行為並不明顯。但繼承富業的第二、第三代，炫富行為比例則相對高。因此，貧富繼承、尤其是「富繼承」，容易造成炫富、物質上、乃至心理上對他人的相對剝奪感，而引起仇富反應、以及「[社會相信](#)」（[吳統雄, 1997a](#)）上的反富意識。

第一個提出避免「富繼承」，反而是有助於子孫的觀念，可能是林則徐（1785~1850，乾隆~道光）的主張。林則徐並非以經濟學家著稱，

但他修身齊家的觀念，意外的超越了「自由經濟與管制經濟」的糾纏，直接解決「混合經濟體制」的富後問題。

林則徐有名言說：「子孫若如我，留錢做什麼？賢而多財，則損其志；子孫不如我，留錢做什麼？愚而多財，益增其過。」([維基百科, 2015](#))可惜林則徐並非大富翁，本來就沒錢給子女，比較像純觀念的號召。

美國在19世紀末，出現了有人將遺產捐作慈善的行為，國會為了鼓勵這種風氣，在[1894年的稅務法案 \(Tariff Act\)](#)中，首度訂定了捐贈可以減免稅金的條款。美國 [1969年的所得稅法 \(Internal Revenue Code\)](#)，又加入了私人基金會 (private foundation) 可以免稅的規定，增加了富人若減少遺產繼承的吸引力，成為全球推廣認知的一個里程碑，而遺產改為捐贈慈善，就是「富而好禮」的實踐。

進入21世紀以來，代表性的富豪思想似乎有所積極認同，輪流佔領全球首富的第一、二名的：比爾·蓋茲和巴菲特，先後倡議，遺產不全部交付繼承，大部分移作慈善。而臺灣與大陸的幾位大富翁，也有過類似的表達。

所以，孔子的「教化」方法，似有重提檢視的機會。而富人願意從事的「慈善」：內涵是什麼？如何實現？如何不產生明捐贈、暗逃稅的疑竇？公部門如何因勢利導？就是「教化」的具體可實踐方案。

本文作者這方面的思想，已散見各篇文章，希望有時間，在可見的未來，作一完整的整理與報告。

個體經濟學/計量經濟學

經濟行為可計量乎？

以國家或一個區域經濟體為觀察單位的，為總體經濟學，如以上各種學說；而以個人或個別組織為觀察單位的，則為個體經濟學。

數學家 [Daniel Bernoulli 丹牛·博努力](#)曾寫「風險度量新理論的討論 Exposition of a New Theory on the Measurement of Risk」([Bernoulli, 1738](#))一文，提出了預期效用理論 (Expected Utility Theory)，以計量方法解釋人類賭博行為的風險概念，其實是已是計量經濟學的先聲，時間比「國富論」還略早，但經過百年後，才被納入經濟學體系。

至於二次戰後興起的計量經濟理論，已經成為當前顯學。

然而，這些研究都是在已開發國家、民主成熟國家中進行，在不自覺的地理文化框架資料中，採用了非常違背基礎知識論的人為變項（如資本、貨幣...等）作為觀察變項，把知識框架弄的又更小了。這部分牽涉計量方法的問題，本文作者放在「[對人類行為基礎思想的反省](#)」([吳統雄, 1997b](#))一文中去談。

經濟行為是否可計量？本文作者對未來提出2大建議：

第一、經濟行為計量的對象不是「等機率」的，亦即非當前的計量思想、計量方法得以解決。

本文作者以「接龍實驗」([吳統雄, 1997c](#))說明：一般人認為不可能解的接龍，如何可以新思想與方法而「必勝」。

第二、經濟行為計量能否實現科學知識效果，亦即能夠：預測、實證，甚至可以控制、或潛移默化。

本文作者以「Google 排行榜實驗」([吳統雄, 1997d](#))證明：全球人類如何不為語言文化限制，在不知不覺中，將本文作者的2000項以上中英著作，點閱為全球第一名。

不過，在當前教育體制中，人文社會知識與數理知識分流，而數理教學又偏重背誦公式與複雜運算，不談計量思想，本文作者以上2個實驗，可能無法快速使對計量沒有深入興趣者了解。

所以本文作者再設計1個「1分鐘小遊戲：轉轉轉實驗」，歡迎讀者參加，以體驗什麼是「創新知識」，以及創新知識實現的障礙與可能性。

「1分鐘小遊戲：轉轉轉實驗」網址：
http://tx.liberal.ntu.edu.tw/Jx/Common/Third_Knowledge_Methodology/3km_6.htm

參考文獻

Bernoulli, Daniel (1738), Exposition of a New Theory on the Measurement of Risk, <http://www.econ.ucsb.edu/~tedb/Courses/GraduateTheoryUCSB/Bernoulli.pdf>, Retrieved: 2015,8,1

Friedman, Milton(1961), Capitalism and Freedom, http://oll.s3.amazonaws.com/titles/2492/Friedman_CapitalismFreedom1961.pdf, Retrieved: 2015,8,1

GNH, Gross National Happiness (2015), <http://www.grossnationalhappiness.com/> Retrieved: 2015,8,1

Keynes, John Maynard (1936), The General Theory of Employment, Interest and Money. Reprinted in Keynes, Collected Writings. Vol. 7., <http://cas.umkc.edu/economics/people/facultypages/kregel/courses/econ645/winter2011/generalththeory.pdf>, Retrieved: 2015,8,1

Marx, Karl (1867), Das Kapital, https://en.wikisource.org/wiki/Das_Kapital, Retrieved: 2015,8,1

Piketty, Thomas (2014), Capital in the 21st century, Cambridge: Harvard University Press, <http://dowbor.org/blog/wp-content/uploads/2014/06/14Thomas-Piketty.pdf>, Retrieved: 2015,8,1

Smith, Adam (1789), An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations (5th ed.), <http://www.econlib.org/library/Smith/smWN.html>, Retrieved: 2015,8,1

© 吳統雄；經濟學的快詮與新辨：兼及林則徐的富後論；在中國史學會等（編）〈林則徐與民族復興：紀念林則徐誕辰230周年學術研討會論文匯編，下冊〉；福州：福建省社會科學界聯合會；P.231-42；2015/10/25

University of St Andrews (2015), More than GDP: Measuring What Matters, <http://www.st-andrews.ac.uk/sasi/research/projects/morethangdp/#d.en.68498>, Retrieved: 2015,8,1

司馬遷a (90 BC?), 史記, 卷五十四, 曹相國世家, 第二十四, <https://zh.wikipedia.org/wiki/%E6%9B%B9%E5%8F%82>, Retrieved: 2015,8,1

司馬遷b (90 BC?), 史記, 卷一百二十九, 貨殖列傳, 第六十九, <https://zh.wikisource.org/wiki/%E5%8F%B2%E8%A8%98/%E5%8D%B7129>, Retrieved: 2015,8,1

吳統雄 (1997a), 第 3 類知識, <http://tx.liberal.ntu.edu.tw/~PurpleWoo/index.htm>, Retrieved: 2015,8,1

吳統雄 (1997b), 對人類行為基礎思想的反省, <http://tx.liberal.ntu.edu.tw/~PurpleWoo/BehaviorFundamentalsIsReconsider.htm>, Retrieved: 2015,8,1

吳統雄 (1997c), 接龍實驗, <http://tx.liberal.ntu.edu.tw/~PurpleWoo/Methodology/spider.htm>, Retrieved: 2015,8,1

吳統雄 (1997d), Google 排行榜實驗, <http://tx.liberal.ntu.edu.tw/SilverJay/GAnalytics/TXatGoogle.htm>, Retrieved: 2015,8,1

維基百科 (2015), 林則徐, <https://zh.wikipedia.org/wiki/%E6%9E%97%E5%88%99%E5%BE%90>, Retrieved: 2015,8,1