

第4章

制度与经济发展

整章介绍

本章概要：“制度是影响经济发展的关键变量”，已成为发展经济学家们的共识。本章中，我们将从“制度何以重要”这一有趣的命题入手，接触有关制度的基本概念和基本分析方法，也将探究制度变迁的机理和过程，在此基础上，我们还会讨论影响经济发展的若干主要的经济制度。

学习目标：

- 了解制度对于经济发展所具有的重要作用；
- 理解对经济发展具有重要影响的几种基本制度；
- 理解制度的基本概念和制度分析的基本方法；
- 1. 掌握制度变迁的基本理论与制度变迁的方式；
- 了解制约发展中国家经济发展的制度因素。

第一节 什么是制度

一. 制度的构成

- 正式制度和非正式制度
- 正式制度只有在与非正式制度相容时才能发挥作用
- 制度的功能
 - 舒尔茨提出的制度的经济职能
 - 诺思从制度演进的角度解释的制度功能
 创造秩序和降低交易的不确定性
 - 林毅夫和J.B.鲁金特从行为目标上刻画的制度功能

影响经济发展的几种主要制度

- 产权制度：人们对某项资产所形成的所有、使用、收益和让渡权的集合。
- 市场制度：发达国家普遍拥有完备的市场制度
- 国家制度：可能促进经济增长，也可能阻碍增长
- 意识形态：非正规制度的核心。可以在社会成员间实现最大限度的一致。

专栏4-1 市场制度的内涵

市场经济作为一种资源配置方式，无论在何种社会经济制度下，都有一些共同特征，它是一种自主经济、竞争经济、法制经济和开放经济。

(1) 经济主体独立自主地分散决策。在市场经济中，经济决策是由各个独立的经济主体自主进行的，因而是分散的。企业和消费者作为市场主体，作为经济人，在独立自主决策时，企业以追求利润最大化和资产增殖最大化为目标，消费者以获取效用最大化为原则。企业的决策受市场信号引导，决定生产的方向、规模和产品结构，并适应需求变化把产品及时提供到市场上；家庭决策在商品价格变动的制约下决定消费支出的方向、数量和结构，在市场上获得所需的消费品。

(2) 契约自由和消费者主权。生产要素流动和生产规模结构由市场需求决定。契约自由表现为消费选择自由、开业自由、择业自由和交易自由。消费者选择自由体现了消费者主权，即消费优先权。消费品和要素市场需求的规模和结构，决定了生产企业的生产规模和结构。

(3) 市场价格与竞争机制调控经济运行过程。在市场经济中，市场价格的变动就是显示产品稀缺程度的信号。价格由供求关系决定，又反过来调节供求，引起生产要素的流动，从而实现在整个国民经济范围内的资源配置。竞争的优胜劣汰功能保证了资源始终掌握在能够

最有效地利用它的经济主体手中，并对不能有效运用资源的经济主体进行惩罚。

(4) 按生产要素贡献和市场效率分配。各种生产要素都有一定的价格，它是由生产要素在经济活动中的贡献所决定的。要素价格是不断变化的。生产要素所有者的收入水平，取决于要素价格水平。这样的分配，也就是按它们的市场成果进行分配，可以刺激经济主体实现要素的最佳组合和有效利用，保证资源配置效率。

一个完善的市场经济体系，必须具备社会的、组织的、法律的以及文化的特殊的前提条件，而这些条件在发展中国家往往是缺乏的。

资料来源：杨瑞龙、陈秀山、张宇：《社会主义经济理论》，中国人民大学出版社1998年版，第二章第一节。

第二节 制度的需求与供给

一. 制度的需求及其影响因素

- 制度的实施更好地降低当事人的行动风险，更直接地增加当事人的收入，甚至能实现人们更大的心理满足程度等；
- 制度的形成和执行也是有代价的，即制度的交易费用——人们在形成一项制度安排时所花费的收集信息的费用、谈判的费用、签约的费用以及制度达成后在执行过程中带来的执行费用和监督费用。
- 影响制度需求的因素包括：
 1. 产品和要素相对价格的变化：改变谈判地位
 2. 宪法秩序：制定规则的规则
 3. 技术：增强对新制度的需求
 4. 市场规模：有利于新制度出现

二. 制度的供给及其影响因素

- 制度的供给是集体行动的结果；
- 因此，围绕对制度供给方法的分析，产生了一套独特的分析方法，即集体行动的分析法；
- 交易费用分析法和集体行动分析法，共同构成了制度分析中的一般工具；
- 影响制度供给的因素包括：
 1. 宪法秩序：稳定而有活力的宪法秩序有利于降低制度创新成本
 2. 制度创新的成本：越高越不利于新制度产生
 3. 社会的知识存量：决定社会寻求新制度的时间和成本
 4. 现有的制度安排
 5. 规范性行为准则：根植于文化传统，与之一致才有利于新制度的推行

第三节 制度变迁理论

一、制度变迁的基本动力和诱因

1. 规模经济：资金约束需要寻求有效的制度安排。例如，资本市场的出现。
2. 外部性：通过制度安排实现外部性的内在化，实现全社会的帕累托最优。矫正市场失灵。
3. 规避风险：例如，期货市场、保险公司
4. 信息：克服市场失灵，信息成本越低越有利

专栏4-2 夜郎国的银行

话说有一个夜郎国，该国老百姓借钱原来都是依靠亲戚朋友来解决，这样虽然可以满足日常的短期资金拆借，但对于在夜郎国从事实业的人来讲，这种小范围和小额的资金借贷方式实在不能满足自己的资金需求，因此，有些聪明人发现，如果能够成立一个机构，通过付给利息的方式，吸引老百姓把日常用不上的零散资金都存到这里面，同时，通过将这些零散资金汇集，又可以贷给那些需要大额资金的客商并获得贷款利息。这样，老百姓也受益了，需要大额资金的人也解了燃眉之急，而成立这一机构的聪明人自然也可以通过存贷款资金的利息差而获利，所以，这些聪明人就会想办法来获得这种收入。

由于成立这样的机构现无条文可以援引，因此，聪明人需要通过对国会议员进行游说：如果国家批准这类机构成立，那么，他会使社会方方面面受益，而推动这项利国利民举措的议员先生会受到老百姓的赞扬，其下届当选的机会就会大大增加。在这样的劝说下，议员们会积极推动夜郎国国会通过一部《金融机构设立法》，来为这类金融机构的成立提供法律保障，并且，国家还据此法律设立一个专门的委员会来推动这类机构的成立，由此，银行出现在夜郎国的社会中。

资料来源：作者自编。

二、制度变迁的几个基本概念

- 制度安排
- 制度环境
- 制度变迁
- 初级行动团体
- 次级行动团体
- 制度装置

三. 制度变迁的过程分析

1. 制度均衡与外在冲击
2. 制度变迁中的层次和时滞
3. 导致制度变迁中成本与收益变化的重要因素
4. 制度变迁的过程描述

四. 诱致性变迁与强制性变迁

- 诱致性变迁指由人们在响应制度不均衡引致的获利机会时而自发进行的一种行为；
- 所谓强制性变迁，是指由政府以法令形式推行的变迁。它既可以以对现有收入进行再分配的形态出现，又可以出现在自发性的制度变迁之中。

五. 制度变迁中的动态：路径依存理论

- 技术演进过程中有自我增强和路劲依存的特征；
- 自我增强指技术实行过程中的自我强化机制；
- 路径依存指后期技术对前期技术在发展方向上存在的依存关系：
 1. 路劲依存I
 2. 路劲依存II
- 路径依存理论被诺思视为理解长期经济变化的关键，它可以较好地解释历史上不同地区、不同国家发展的差异。

发展中国家光靠移植发达国家的先进制度是没有用的，必须打破对原有路径的依存关系。

专栏4-3 中国家庭联产承包责任制

中国的改革开放已经到了而立之年，回顾这30年的沧桑巨变，我们很多人都会由衷地感叹这场变革的伟大，然而，这种伟大的制度变迁却首先发生在农村领域，家庭联产承包责任制作为改革的最初的制度变革成果，一直沿用到今。

今天的纪实作品对于当年发生在安徽小岗村的承包制是怎样拓展到神州大地的全过程，已有了较为详细的描述，但这场经济制度变迁，如何用我们的制度变迁理论来解释，却是文艺作品所力所不及的。

按照现在资料反映：先是安徽凤阳的一群农民痛感传统的公社体制下生产效率低下，所以，私下形成了承包制的安排，这一做法曝光后，在凤阳地委争论激烈，后由当时的安徽省委书记万里拍板，予以支持；但争论并未结束，小岗村农民的做法最后在中央也激起了波澜，但最终的结果便是今天我们看到的：1979年，中央对包产到户予以了明确的支持，1980年9月，中共中央《关于进一步加强和完善农业生产责任制的几个问题》文件的出台，宣告了承包制的推行有了强有力的组织保障，在随后很短的时间内，承包制就遍及全国各地农村。

在这一过程中，小岗村的农民无疑是承包制实施的最初的行动团体，而随后的党的机构（从凤阳地委、安徽省委直至中央）成为次级行动团体，制度装置便是最后成文的《关于进一步加强和完善农业生产责任制

的几个问题》；但这场变革是诱致性的还是强制性的，理论界尚存一定的争议：有一部分学者认为这是一场诱致性变迁，因为且不说当初的那十几户农民是为了获得更多利益而自愿结盟，实施承包制，即使在中央颁布的各项促进农业承包制的文件中，自愿原则也是一条基本原则。

但也有学者认为这是一场强制性制度变迁，因为在1980年中央政策出台后，各地对于承包制的实施是做了大量的工作的，这些工作对于基层的生产制度的变革产生的强制性效果是我们所不能忽视的。

但更多的学者认为承包制的实施是一个诱致性与强制性变迁的结合过程。农民的逐利动机得到了中央的重视和尊重，农民在制度变迁过程中始终发挥着作用；中央对于承包制的推广和确立发挥了行政组织的高效率，有效地降低了制度变迁过程中的讨价还价成本。

资料来源：作者自编。

专栏4-4 从计划经济向市场经济体制转型

经济体制转型在近现代历史上有两种情形：一是由前资本主义体制转变而来，并由小生产经营体制逐渐向发达的市场经济体制转换；二是最近发生的从计划经济体制向市场经济体制的转换。无论哪一种类型的转换，都必定与政治、经济、文化乃至整个社会的大变革相联系。就前一种转换而言，首先曾经发生在西欧、北美诸国和日本、澳洲等地，其次有“亚洲四小龙”、南美诸国等后发达国家或地区，以及市场经济体制正在发育和形成中的南亚、西亚、拉美和非洲诸国；后一种转换也被称作体制转轨，发生在前苏联和东欧诸国、越南、蒙古、古巴以及中国等。我们认为，这两种转换的共同之处在于：市场体系的发育、市场机制的培育、市场竞争的规制、产权制度的确立以及逐步营造相适应的文化观念、法制秩序和政治体制等。当然，就后者而言，无论从实践到理论都尚无成熟的经验或模式。

关于体制转型存在着两种大相径庭的思路：一种是俄罗斯和东欧国家采取的“激进式思路”，或称体制转轨的“大爆炸”战略（亦称“休克”疗法），其特点是以迅速的大规模私有化为首要或中心环节向市场经济过渡，强调整体推进，一步到位；另一种则是以中国改革实践为代表的“渐进式思路”（亦称“摸着石头过河”，即走一步，试一下，再走一步），其特点是在国有经济为主体的前提下，通过体制外推动，以

增量改革带动存量调整来建立市场经济，强调“逐步推进”、“分步到位”。这两种思路在现实中表现出的差异是多方面的：①前者强调理性设计、强制性变迁，后者则充分利用自发性改革的积极性，提倡大胆创新，小心试验，摸着石头过河；②前者要对旧的利益结构作根本性改造，后者则不首先触及经济体制的核心问题，而是在不破坏正常经济政治秩序前提下，逐步改进；③前者从紧缩货币的宏观政策，来管住货币放开价格，通过牺牲增长来加快改革；后者兼顾经济稳定和快速增长，通过增大国民收入的“蛋糕”，以减少改革的阻力；④两者在政治、意识形态乃至宪法秩序方面，也存在差异，前者从根本上否定原来的宪法秩序，而后者试图在原有秩序基本框架的前提下，通过局部修正，推进市场化进程。

激进式改革与渐进式改革，究竟何者较优，乃世人广泛关注和讨论的一个重要问题。按照制度经济学的观点，改革方式的比较可以简化为成本与收益的比较。一般地，改革收益可以看作是制度变迁所带来的资源配置效率的提高或经济的发展，往往可用国民收入的增加来简约地表示；而改革的成本则是由经济个体利益冲突而引申出来的(即“摩擦成本”)。此外还包括改革的“实施成本”，即搜寻、学习新制度安排，为改变制度而重新签约的成本。从理论上讲，前者是“激进程度”的增函数，后者是“激进程度”的减函数。

从目前的实施情况看，渐进式改革取得的经济成效是十分显著的。在成本方面，由于是逐步过渡，摩擦成本相对较小；而且，由于人的理性和知识的局限性、发展所需的知识和信息储备的累积性以及经济生活中信息的分散性等因素的作用，渐进式改革同样也有利于降低实施成本，因此，对比中国与俄罗斯及东欧的经济发展绩效，渐进式改革表现得较好。

不管采取哪种模式，所面临的任务则是共同的：发育和健全市场体系，完善市场机制；改革所有制结构，培育出充满活力的市场经济主体，特别是对国有企业进行制度创新；加强宏观调控，保持宏观经济稳定，进行结构调整，等等。

资料来源：张培刚，《新发展经济学》，河南人民出版社1992年初版，1999年增订版，第三十三章第四节第626-637页；樊纲：“两种改革成本与两种改革方式”，《经济研究》，1993年第1期。

第四节 发展中国家经济发展中的制度问题

- 一. 基本制度的缺失
- 二. 制度供给的不足
- 三. 制度变迁中的路径依存

- 1. 建立一套法制体系
- 2. 改革政治体系
- 3. 加大教育，提高社会知识存量
- 4. 防止新制度演进中出现“路径依存II”的状况

专栏4-5 社会资本、市场制度与经济发展

在构建人类社会的各种联系中，除了我们能看到的各种市场制度之外，还有大量基于亲戚、老乡、同学乃至朋友等关系而体现出来的社会互动形式，从一定意义上讲，这些结构也构成了某种制度。这种制度在我们生活中被通俗地称为“关系网”。而从更学术的角度，他们被定义为“社会资本”。

社会资本来自于社会学家在20世纪80年代的定义 (Bourdieu, 1986; Coleman, 1988)，其本意是说我们通过构建各种社会联系方式，从而有可能对自己的生产性行为产生积极的正效果。这样，这些社会联系便有了类似于物质资本的生产性效能，故称为社会资本。

社会资本之所以具有这种效能，一般认为有两个原因：其一，熟人之间的信任可以节约交易成本；第二，社会联系的加强有利于信息的传递和信息的确认。所以，在一些社会学家那里，社会资本更是被与“信任”等而视之。

美国社会学家普特南等人 (Putnam, Leonardi and Nanetti , 1993) 认为社会资本对经济增长起着积极的作用，并认为社会资本的下降会导致经济增长率的下降，然而，学者们对美国的现实进行考察后发现当 Putnam 宣称美国的社会资本下降的30年间，美国同一时期的经济增长却并没有出现同步下降的情况，反而取得了令人满意的增长，因此，如何解释这一悖论？

Marcel Fafchamps (2004) 指出，社会俱乐部和社会网络等社会资本形态对经济发展的作用是阶段性的。社会俱乐部和社会网络的出现是为了建立个人之间的信任，它可以拓宽社会交易的范围和速度，但是，当市场制度已经建立起了一种有效的高水平的普遍信任时，作为建立个人信任的俱乐部和社会网络等社会资本的体现形式对经济发展而言就显得不那么必要，因而也就会衰落。Fafchamps进一步指出，社会资本及其诸种形态对经济增长的作用就体现为它是对有效的正式制度的一种补充，正式制度发展的水平越低，社会资本对经济的影响就越大，反之亦然。

社会资本对经济发展的作用不仅体现在它对正式制度的替代上，而且还体现在它对公共产品供应的积极作用上。由于公共产品提供对于经济发展是具有重要作用的，而从发展中国家实际来看，很多国家缺乏对公共产品进行投资和管理的能力，因此，一些非营利性社会团体就发挥了积极的作用，当然，比照社会资本与市场制度的分析结论，也可以推知，社会资本在公共产品供应上的积极作用同样也是阶段性的。

但与此同时，Fafchamps也指出，正式制度是最优选择，社会资本是次优选择。对于广大发展中国家而言，由于形成普遍信任的正式制度在发展中国家的诸多方面仍存在限制和不足（如司法制度不健全或者说人民因为太穷而无法使用现有的司法制度），因此，我们还必须重视社会资本诸形态对发展中国家经济发展的重要作用。

同样，Fafchamps也强调了作为自愿服从社会规范所体现出的社会资本，对公共产品供应的重要性。公众的自愿服从，是有利于公共物品的供应的，没有某种程度的社会服从性，公共产品将无法供应，因为这将导致公民拒缴税收、公众不遵守秩序、公共服务腐败以及“搭便车”盛行。Fafchamps实际上肯定了社会资本对经济发展的必要性。

资料来源： Bourdieu, Wiley, 1986, *The Forms of Capital* In *Handbook of Theory and Research for the Sociology of Education*, ed. by J.G. Richardson, 241 – 258, , : Press; Coleman , James 1988, *Social Capital in the Creation of Human Capital*, *American Journal of Sociology*, 94 (Suppl.),. 95 – 121; Putnam, Robert D., Robert Leonardi , Raffaella Y. Nanetti, 1993, *Making Democracy Work:Civic Institutions in Modern Italy*, Princeton: Princeton University Press; Fafchamps, M.,2004, “Social Capital and Development,” *Economics Series Working Papers* 214, University of Oxford, Department of Economics.

本章小结

制度对经济发展有着重要的作用。一种能够提供适当个人刺激的有效制度，才是经济增长的决定因素。

制度是能够约束人们行为的一系列规则。它由正式制度和非正式制度所构成。正式制度与非正式制度之间存在“相容性原理”。经济发展中的重要制度，包括产权制度、市场制度、国家制度和作为非正式制度的意识形态、法律制度等。

制度的功能是指制度在经济上的效能。舒尔茨认为制度的基本功能是提供具有经济价值的服务，诺思将制度的功能视为创造秩序和降低交易的不确定性，而林毅夫和鲁金特则认为制度的基本功能是节约和再分配。

供给—需求分析是制度分析的一般工具。一项制度的出现是制度的需求力量与制度的供给力量均衡的结果，这是制度分析的最基本的思想。制度需求分析的关键在于对制度的成本与收益的比较。从制度的需求来看，一项制度之所以被需要是人们预期实行制度后所带来的利益能够超过为制定和实行制度所耗费的交易费用。制度的供给与普通的商品和服务的供给不同，它往往是一个集体行动的结果。分析制度供给的方法就是集体行动的分析方法。

制度变迁理论的核心，是从经济学的角度考察制度产生、更替和演进的过程。由诺思等人提出的制度变迁理论专注于制度需求方面的分析。而拉坦和林毅夫则研究了制度变迁中的供给方面。拉坦着重分析了诱致性变迁中的制度供给问题；而林毅夫则考察了强制性变迁，分析了国家作为一种制度供给力量在制度变迁中的作用。

路径依存理论认为，如果对制度变迁进行动态考察就会发现，一国经济在发展初始阶段的路径往往决定了其未来制度演化的轨迹。这其中，存在良性的“路径依存I”状态和恶性的“路径依存II”状态。

发展中国家在制度发展中，普遍存在基本制度的缺失、制度供给的不足、制度变迁中的路径依存等问题。而要在发展中国家实行成功的制度创新，则必须通过建立一整套法治体系、改革政治体系、打破“路径依存II”并大力发展教育等一系列措施，来加以保障。

思考题

1. 为什么说制度很重要？你能从生活中总结出一两个例子来说明制度很重要吗？
2. 什么是制度分析的基本方法？
3. 影响制度供给和需求的因素有哪些？
4. 诺思模型的主要思想是什么？
5. 影响诱致性变迁的因素有哪些？
6. 强制性制度变迁理论将国家的统治者视为国家的具体化，你认为合理吗？为什么？
7. 路径依存理论对我国的经济改革有何启示？
8. 人们普遍认为，儒家思想不利于建立市场体制。请你从本章所学的内容出发，谈一下儒家思想是怎样影响一种新体制的建立的？
9. “上有政策，下有对策”是一种常见的现象，你能用本章所学的知识来解释这种现象的原因吗？