

縮譯全彩插圖本

(英)馬歇爾 著

# The Principles of Economics

# 經濟學原理

Alfred Marshall 章洞易/縮譯



凱恩斯、張五常推薦

這是一本讓任何商人都讀得懂得經濟學書

西方經濟學教父的傳世名著

世界各國領導人、企業家、公司高管、知識份子必讀之書

 秘燁  
文化

## 版權訊息

書名 經濟學原理

作者 (英)馬歇爾

發行人 黃振庭

◆電子書播放資訊：

作業系統：不限

檔案格式：EPUB

檔案內容：文字

使用載具：不限

出版者：崧燁文化事業有限公司

E-mail: sonbookservice@gmail.com

地址：臺北市中正區重慶南路一段六十一號八樓815

8F.-815, No.61, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei  
City 100, Taiwan (R.O.C.)

電 話：(02)2370-3310 傳 真：(02) 2370-3210

定價：600元

本書版權為大佳網所有授權崧燁文化事業獨家發行電子書繁體字

版。若有其他相關權利需授權請本公司聯繫，經本公司與大佳網協議授權後方得行使相關權利。

發行日期: 2018年 05月01日 第一版

# 目錄

[版權訊息](#)

[《經濟學原理》第八版序言](#)

[導讀](#)

[第1章 導論](#)

[本章緒論](#)

[第一節 經濟學的實質](#)

[第二節 經濟研究的次序與目的](#)

[第2章 基本概念](#)

[本章緒論](#)

[第一節 財富](#)

[第二節 生產 消費 勞動 必需品](#)

[第三節 收入 資本](#)

[第3章 論需求及其滿足](#)

[本章緒論](#)

[第一節 需求與活動的關係](#)



## [第二節 消費者需求的等級](#)

## [第三節 需求的彈性](#)

## [第四節 一物不同用途的選擇 立即使用與延緩使用](#)

## [第五節 價值與效用](#)

## [第4章 生產要素——土地、勞動、資本和組織](#)

### [本章緒論](#)

### [第一節 土地的肥力](#)

### [第二節 土地的肥力 報酬遞減的傾向](#)

### [第三節 人口的增長](#)

### [第四節 人口的健康與強壯](#)

### [第五節 工業訓練](#)

### [第六節 財富的增長](#)

### [第七節 工業組織](#)

### [第八節 分工 機械的影響](#)

### [第九節 專業工業集中於特定的地方](#)

### [第十節 大規模生產](#)

### [第十一節 企業管理](#)

## [第十二節 報酬遞增傾向與報酬遞減傾向的相互關係](#)

## [第5章 需求、供給與價值的一般關係](#)

### [本章緒論](#)

#### [第一節 需求和供給的暫時均衡](#)

#### [第二節 正常需求和正常供給的均衡](#)

#### [第三節 資金的投放與分配](#)

#### [第四節 正常需求和供給的均衡 關於長期與短期](#)

#### [第五節 連帶需求與複合需求 連帶供給與複合供給](#)

#### [第六節 直接成本和總成本同連帶產品的關係 銷售成本 風險保險 再生產成本](#)

#### [第七節 邊際成本和價值的關係 一般原理](#)

#### [第八節 邊際成本和價值的關係 一般原理\(續\)](#)

#### [第九節 邊際成本和農產品價值的關係](#)

#### [第十節 邊際成本和城市土地價值的關係](#)

#### [第十一節 從報酬遞增定律來看正常需求和正常供給的均衡](#)

#### [第十二節 正常需求和正常供給變動的理論 與最大限度滿足原理的關係](#)

#### [第十三節 壟斷理論](#)

## 第6章 國民收入的分配

### 本章緒論

#### 第一節 分配概論

#### 第二節 勞動工資

#### 第三節 勞動工資(續)

#### 第四節 勞動工資(續)

#### 第五節 資本的利息

#### 第六節 資本與經營能力的利潤

#### 第七節 資本與經營能力的利潤(續)

#### 第八節 地租

#### 第九節 土地租佃

#### 第十節 分配總論

#### 第十一節 進步對價值的一般影響

#### 第十二節 進步和生活程度的關係

## 《經濟學原理》第八版序言

《經濟學原理》的這一版是第七版的再版，僅在細小的問題上有些更改，而第七版差不多是第六版的再版。本版的序言與第七版的序言幾乎是一樣的。

在第一版中，本來含有在適當時間內出版第二卷以完成全書的諾言，到現在已經過去30年了。但是，我訂出的計畫規模實在太大，由於現代工業革命在發展速度和廣度上遠遠超過了一個世紀前，我的計畫範圍——尤其是體現在現實的這一方面——也隨著它的推動而日益擴大了。所以，我就不得不放棄以兩卷本完成全書的想法。隨後的計畫曾經不止一次地進行更改，一部分是因為經濟形勢的發展，另一部分是因為我還有其他的工作要做以及精力上的衰頹。

1919年出版的《工業與貿易》實際上是本書的續篇。

第三本(關於貿易、金融和工業的將來)的內容則高深得多。我打算盡我的力量，在這三卷書中研究有關經濟學的一切主要問題。

所以，本書仍然是研究經濟學的入門書；雖然不是在所有方面，但也在某些方面類似於研究經濟學的基礎著作——羅雪爾及其他經濟學家把這一類的作品放在他們所寫的關於經濟學的眾多作品的最前面。這本書沒有涉及通貨、市場組織這一類的特殊論題，至於工業組織、就業和工資問題等則主要是研究它們正常的狀態。

經濟的發展是漸進的。它的發展有時會因為政治事變而停頓或倒退，但是，它的前進運動絕不是突然產生的。因為，即使在西方和日本，它也總是以部分自覺與部分不自覺的習慣為基礎。天才的發明家、組織者或財政家似乎可以一下子改變整個民族的經濟組織，但是，經過

調查即可知道，那些並非僅是表面上的、暫時的影響只不過體現了一個醞釀已久的有廣泛性的建設性想法的成功發揮。在大自然的各種現象中，那些最經常發生的，而且極有條理以至能被仔細觀察和研究的現象，既是絕大多數科學的研究基礎，也是經濟學的研究基礎，同時，那些不時發生的、罕見的和難以觀察的現象，則還是留到下一階段再進行特殊的研究。“自然不可能飛躍”這句格言，特別適合於研究經濟學的基礎性著作。

前面所說的兩種不同的現象之間的對比，可從本書和《工業與貿易》對大企業的研究中得到例證。如果任何一個產業部門向新企業提供了發展的機會，使這些企業發展成為第一流企業，而過了一段時期也許又再度衰落，那麼，這個產業部門的正常生產費用就可以根據“一個代表性企業”的情況來估計。所謂的代表性企業就是享有很大一部分的內部經濟性(這種經濟屬於組織良好的個別企業)和由於對整個區域的共同組織而產生的一般或外部經濟性。這種企業的研究可適用於研究基礎的經濟類圖書。受政府部門或大鐵路公司掌控的基礎穩固的壟斷事業，調整價格時所依據的原理，固然主要是為它自己的收入打算，但多少也考慮到顧客的利益，這種原理的研究當然也應屬於基礎性的經濟類圖書。

但是，當托拉斯正試圖控制一個廣大市場時，當利害攸關的團體正在組建和解散時，特別是當任何特定的企業政策不僅受它自己經營思想的支配，而是服從於大股票市場的操縱或某種控制市場的運動時，正常的活動自然就會退避三舍了。這種問題是無法在基礎性圖書中加以適當研究的，它屬於研究上層建築的那一類書籍。

經濟學家的目標應當針對經濟生物學，而不是經濟力學。

但是，生物學的概念比力學的概念更複雜；所以，基礎經濟學必須盡可能地重視力學上的類似性；經常使用“平衡”這個名詞，其中含有靜態的相似的意義。這一事實以及本書特別注意近代生活正常狀態的特

點，都意味著這本書的核心概念是“靜態的”，而不是“動態的”。但是，事實上它研究的始終是那些引起發展的力量，它的基調是動態的，而不是靜態的。

然而，我們要研究的力量是如此眾多，以至於最好一次研究幾種力量，分別對若干局部作出解答，以輔助我們的主要研究。這樣，我們應首先單獨研究某一種特殊商品的供求和價格的初步關係。我們用“其他情況不變”這句話，從而忽略其他的一切力量：我們並非認為這些力量毫無用處，只不過是暫時對它們的活動不加過問而已。這種科學的方法遠在科學出現之前就已存在了，自古以來明智的人在研究日常生活中的每個困難時，都有意或無意地採用過這個方法。

到了第二階段，在原來被假設不產生作用的那些力量中，有較多的力量產生了作用：特殊種類的商品需求和供給條件的變化開始發揮它的作用，我們必須對這些條件複雜的相互作用加以觀察。漸漸地，動態問題的範圍有所擴大，而暫時的靜態假定的範圍逐漸縮小；最後就接觸到國民收益按照各種不同的生產要素而分配這一重大的中心問題。同時，動態的“替代”原理經常產生作用，使任何一類生產要素的需求和供給，間接地受到其他要素的供求發展影響，即使那些要素僅屬於一些毫無關聯的產業部門。

這樣，經濟學主要是研究不管好壞而始終要求變化的人類。階段性的靜態假定，主要是用來暫時輔助動態的——或者說是生物學的——概念。但是，經濟學的中心概念一定要是關於活力和運動的概念，即使只是研究它的基礎時也是如此。

在社會歷史上曾出現過各個階段，在這些階段中土地所有權產生的收入支配了人類彼此間的關係；也許佔有極大的優勢。但在現代，新土地的開發，加上水路運費的低廉，幾乎阻止了報酬遞減的傾向——這是依照馬爾薩斯和李嘉圖所使用的“報酬遞減”的意義而說的，那時英國勞

動者每星期的工資經常低於半蒲式耳(在英國，1蒲式耳相當於36.368升)上等小麥的價格。但是，如果人口的增長按照現在增長率的1/4的速度長期持續下去的話，那麼，從土地的一切用途(假定與現在一樣不會受到當局的限制)上所得到的總地租價值，也許是超過從其他一切形式的物質財產所獲得的總收入；即使到那時，這些財產也許會與現在20倍的勞動的價值相等，也仍是如此。

這本書歷次再版(一直到第八版)，一次比一次更加注重上述的事實；以及以下這個有著相互關係的事實：即在每一個生產和貿易部門中，都存在著一個邊際，在它的範圍之內，任何一個生產要素的使用量的增加，在一定的條件下都是有利的；但是，一旦超過了這個邊際，生產要素的使用量再有增加的話，就會產生遞減的報酬，除非需要同時也有增加，同時要與某一生產要素共同使用的其他生產要素也隨之一起有適當的增加。更加得到重視的，還有以下這個補充的事實：關於邊際的概念不是絕對的，它會隨著所研究問題的條件而變化，特別是隨著與之有關的時間的長短而變化。關於它的方法是具有普遍意義的，即：第一，邊際成本不決定價格；第二，決定價格的力量的作用，只有在邊際上才能清楚地表現出來；第三，必須根據長期穩定的結果來研究的邊際，與必須根據短期波動來研究的邊際，在性質和範圍上都有所不同。

邊際成本性質的不同，的確造成了一個人所共知的事實：在某個經濟原因所產生的結果中，那些不易探知的結果比表面的、引起粗心的觀察者注意的結果，往往更加重要，而且要從相反的方向去看才能發現。這是過去的經濟分析所遇到的主要困難之一；它全部的重要性，恐怕還沒有被人們普遍地認識到，而在完全瞭解這種重要性之前，我們也許還要做比現在多得多的工作。

在經濟學性質極其不同的材料所容許的範圍內，這種新的分析法正在逐步地嘗試把少量增加科學(通常稱為微分學)的方法用於經濟學的領

域。在近代，我們之所以能對自然的性質加以控制，直接或間接地得益於這種方法的使用。但這種新的分析法仍然是幼稚的；它沒有獨到的見地，也沒有統一的標準。它還沒有經歷足夠充分的時間，從而獲得一套完全確定的術語；關於術語的使用和其他附屬問題的意見分歧，也正是經濟學正常發展的標誌。可是，事實上，在研究中積極使用這個新方法的人當中，特別是在曾經學習過物理學上較為單純、明確因而較為高深的問題的人當中，他們對於這種方法的基本原理的認識表現了明顯的和諧與一致。這個方法雖然並不適合所有的經濟學研究，但卻影響著經濟學中重要的部分，它的支配性地位，不必等到下一代再去爭論了。

在本書歷次再版的過程中，我的妻子不斷給予我各種幫助和提示。本書每一版的出版都極其得益於她的建議、關心和見解。凱恩斯博士和普萊斯先生校閱了第一版，對我的幫助很大；福拉克斯先生的建議對本書也頗有好處。在給我幫助的許多人之中，我要特別感謝艾希利、肯南、埃傑沃斯、哈弗菲爾德、庇古與陶西格諸位教授，以及貝裡博士、法伊先生和已故的西季威克教授。

阿爾弗萊德·馬歇爾

1920年10月於劍橋曼第諾萊路6號寓所



## 導讀

阿爾弗萊德·馬歇爾(Alfred Marshall)，19～20世紀西方最為知名的經濟學家，新古典主義(劍橋學派)的主要奠基人，他在經濟學上的主要貢獻在於其理論奠定了微觀經濟學的基礎。其主要著作《經濟學原理》，成為西方經濟學的經典教科書，影響頗大。

### 一、西方經濟學教父——馬歇爾生平

阿爾弗萊德·馬歇爾於1842年7月26日出生於英國倫敦的波蒙得塞區，並在諾斯伍德的默肯特·泰勒學校和劍橋聖約翰學院接受教育。在劍橋時，他在數學方面的才華就已嶄露頭角，而這對於他以後經濟學研究的方向與方法有著重要的影響。1865年，他以第二名的成績拿到了劍橋數學學士學位。1868年，他成為了一名政治經濟學教授，致力於經濟學的數理研究，並將其轉變為更具科學性的一類學科，而在當時經濟學的學位授予是附屬於歷史和倫理學之下的。後來，當他重返劍橋後，鑒於經濟學學科的附屬地位使他招不到優秀的學生，他積極爭取經濟學獨立學位授予的資格，直到1903年時這個願望才得以實現。

1879年，他的《對外貿易純理論與國內價值純理論》出版，這是對他的在19世紀70年代關於國際貿易和保護主義問題研究的相關論文的彙編。同一年，他與他的妻子瑪麗·帕蕾·馬歇爾合著的《工業經濟學》也得以出版。

馬歇爾的妻子瑪麗，原先是他的學生，二人於1877年成婚。這也使馬歇爾必須離開劍橋，因為當時劍橋的研教人員必須遵循獨身守則。後來他成為布里斯托爾一個研究院的首位院長(該研究院後來成為布里斯托爾大學)，繼續講授政治經濟學和經濟學。同時他將其《工業經濟

學》修訂得更為完善，理論基礎更為堅實，並成為了一門經濟學課程。而他也因為這部著作名揚英倫三島，1882年威廉·傑文茲過世之後，他就成為了英國經濟學界的領軍人物了。

1883～1884年，馬歇爾在牛津貝列爾學院任教。不久後他就重回劍橋，接替去世的亨利·弗塞特的政治經濟學教授席位。

1881年，他開始撰寫《經濟學原理》。他對該書原先的安排是有兩卷，第一卷於1890年出版，這部作品為他贏得了世界聲譽，使他成為了當時世界上首屈一指的經濟學家。但第二卷由於種種原因卻一直未能完成。

1880年後，他的身體情況越來越差，1908年他從大學退休。健康的每況愈下與“一戰”的爆發，使他對相關經濟學問題的深入研究與重新梳理工作進展艱難。1919年，他以77歲高齡出版了《工業與貿易》一書，與《經濟學通論》相比，該書更偏於實用，因此在理論界反響平平。在他臨終前一年，他又出版了《貨幣、信用和商業》一書，彙集了他之前面世和未面世的經濟學思想。1924年，馬歇爾於英國劍橋去世。

除了學術生活之外，馬歇爾對各種社會政治活動也頗為積極，比如他曾是1890～1994年皇家勞工委員會的成員；1880年，他擔任英國協會第六小組的主席，領導了創建英國經濟學會的運動。

從19世紀末到20世紀初，他一直都是西方經濟學界的執牛耳者，甚至在他去世後的半個世紀內，這位經濟學教父仍頗具影響。在他家鄉的寓所從來都不缺乏名流的光臨憑弔。他在劍橋培養的學生很多以後都是聞名於世的大經濟學家，其中就包括亞瑟·庇古和約翰·凱恩斯。

## 二、微觀經濟學之大成——馬歇爾的經濟學

說起馬歇爾為代表的劍橋學派的持論，通常被認為是各種古典經濟

學理論的折中主義糅合，故而又稱“新古典主義”。但要說起馬歇爾最大的貢獻，那就在於它將經濟學真正變為了數位計量準確、有著系統研究方法的嚴謹學科。這得益於他在數學方面的天賦與熱愛，從而得以對社會經濟現象的微觀層面進行計量研究。

雖然有著對數學杠杆使用的情有獨鍾，馬歇爾並不希望經濟學的學科本質被數學的陰影遮蓋，從而使廣大非專業讀者與經濟學絕緣。在他的經濟學著作中，正文部分是面向廣大非專業讀者的，而將相關數學內容置於註腳與附錄中，供專業人士參考。

與過去的古典經濟學家將研究重點僅僅放在市場理論上不同，馬歇爾還將經濟學看做是一門研究人類行為模式的學科。

馬歇爾經濟思想的兩大重心在於“均衡價格論”和“邊際效用說”。他是局部均衡分析的創始者，他研究單個市場的行為，以供給、需求和價格三者函數關係的公式來論證均衡價格的規律性。

邊際效用說並非馬歇爾首創，但是他利用數學完善了邊際增量的分析方法，並將這種方法應用於價值論上，而且把它推廣到分析各種經濟問題。

在經濟福利理論方面，他創建了“生產者剩餘”和“消費者剩餘”學說，統稱“馬歇爾剩餘”。另外還有他的分配理論，這些西方經濟學經典學說在他的名著《經濟學原理》中都有詳細的闡釋。

### 三、與《國富論》齊名的經濟學名典——《經濟學原理》

從1881年開始，馬歇爾開始撰述奠定他西方經濟學教父地位的巨制《經濟學原理》，第一卷於1890年出版，也就是我們現在常見的這個版本。未出版的第二卷主要是論述國際貿易、貨幣、稅務等問題的，但是由於馬歇爾對細節的苛刻關注和力求完美全面的雄心壯志，使他對該卷

篇幅把握上頗為吃力，就連其他一些重要性次於《經濟學原理》的研究著作也由於種種原因沒有完成。

“均衡價格論”是馬歇爾經濟理論的核心和基礎，也是《經濟學原理》重點論述的部分。他認為市場供需兩條曲線正如剪刀的兩翼一樣，在均衡的位置相交。以均衡價格論來分析，只要給予市場充分的自由，供需一定能達到自我平衡。這也是西方經濟學界長期堅持的一種理念，那就是自由競爭，優勝劣汰。這種理念雖然在20世紀30年代的經濟大蕭條中破產，但是作為一種研究方法，仍具有學理上的科學性。另外馬歇爾的“均衡”是一種“靜態均衡”，但這並不是說對其他現實存在的動態的因素視而不見，相反馬歇爾認為“事實上它研究的始終是那些引起發展的力量，它的基調是動態的，而不是靜態的”。這裡的“靜態”實質上是一種學理上的假定，即假定一些即定的因素，以便充分發揮出研究物件的活動規律來，而這也正是西方經濟學研究的一種入門方法。

邊際效用理論的完善也是馬歇爾對西方經濟學的一大貢獻，邊際效用表現的是市場主體進行市場活動的願望與需求(主要在心理層面)，這是馬歇爾經濟思想有別于其他古典經濟學家之處——研究人們的行為模式。心理需求決定行為模式，畢竟經濟學是一門關於選擇的科學，市場個體的心理是一個不可忽略的因素。馬歇爾認為，在短期裡，需求是影響價格的決定性因素；而在長期裡，供給或生產成本是影響價格的決定因素。此外，馬歇爾在《經濟學原理》中還提出了需求彈性的概念，指出了需求對價格的不同依賴程度。在此書中，馬歇爾還提出“消費者剩餘”的概念，即購買者對某一商品所願支付的價格和該商品的市場價格之間的差額。當市場價格低於購買者為滿足自己的欲望而願意支付的價格時，這個購買者就不僅在購買中得到了滿足，而且還得到了額外的福利。

在分配理論方面，馬歇爾仍然把生產要素分為勞動、資本、土地和

組織(對企業進行管理而言)，認為國民收入是這四種生產要素共同創造的；因此，國民收入也分為工資、利息、地租和利潤，它們也就是各生產要素的價格。這種分配理論，對於我國當下分配制度的完善，有一定的參考價值。

# 第1章 導論

## 本章提要

經濟學不僅是一門研究財富的學問，也是一門研究人的學問，它主要研究影響人類日常生活事物方面最有力、最堅定的那些阻力和動機。經濟學研究一般採用歸納法和演繹法，這兩種研究方法要結合起來，綜合運用。

## 本章緒論

---

經濟學是一門研究財富的學問，它致力於解決貧困問題。經濟自由的近代產業特徵，為謀求個人的自由鋪平了道路。

一 經濟學是一門研究財富的學問，也是一門研究人的學問。宗教力量和經濟力量共同創造了世界歷史。

政治經濟學或經濟學是對人類一般生活事務的研究，是對個人和社會活動中獲取和使用物質必需品最密切的部分的研究。

因此，經濟學不僅是對財富的研究，而且更重要的，是對人的研究。因為人的性格形成於他的日常工作以及由此獲得物質資源的過程中。當然，它還受到宗教思想的影響，除此之外，任何其他影響，都不能形成他的性格。宗教力量和經濟力量共同創造了世界歷史。雖然尚武或對藝術精神的熱愛曾經盛行一時，但宗教和經濟的影響總是居於前列，而且它們差不多勝過其他一切影響之和。經濟的動機可能不如宗教的動機強烈，但是它對人類生活的影響卻更為廣泛。因為一個人心情好

時，他在大部分時間都會想關於謀生的事情；在這個時間裡，他的性格就通過他在工作中運用才能的方式以及由此所產生的思想和感情，還有他與他的同事、雇主或雇工之間的關係而逐漸形成。

一個人收入的多少可能比其工作性質更能影響一個人的性格。一個家庭每年收入1000鎊或者5000鎊，對於這個家庭的生活富足狀況也許影響不大；但是如果收入30鎊或者150鎊，就會有很大的差別：收入150鎊，這個家庭可以獲得維持美滿生活的物質條件，但收入30鎊就不能獲得這些條件。的確，在宗教、家庭情感和友誼方面，窮人也可以找到發揮才能的機會，這些才能是他們快樂的源泉。但是，極端貧困的生活境況，尤其是那些擁擠不堪的地方，總會削弱人們的才能。那些生活在貧民窟的人，很少有尋求友誼的機會；他們不知道什麼叫文雅和寧靜，甚至也很少理解家庭生活和諧的意義；宗教力量也常常達不到此處。毫無疑問，他們身體、精神和道德的不健康，主要是由於貧困所致。過度工作和教育不足、疲乏和憂鬱、缺乏安靜和沒有閒置時間，使他們無法儘量發揮他們的智力。雖然有些苦難不是貧困的必然結果；但總的來說，“窮人的禍根就是他們的貧困”。

## 二 經濟學應該關注貧困是否必然的問題。

亞里斯多德認為奴隸制度天經地義，古代的奴隸大概自己也是這樣想的。人類的尊嚴是通過基督教的不懈宣揚而才在近百年來受到越來越熱烈的擁護。但是，只是由於最近教育的普及，人們才開始完全理解這句話的意義。現在，我們要認真地研究一下所謂的“下等階級”是不是必須存在的問題，是不是必然有許多人生來就要做苦工，為別人提供美好和文明生活的必需品，而他們自己卻註定無法分享到這種生活。

19世紀工人階級的不斷進步，讓他們燃起貧困和愚昧可以逐漸被消滅的希望。蒸汽機的出現減少了他們許多費力和有害身體的工作；工資提高了；教育已經改良而且逐漸普及；鐵路和印刷業使國內各地同一行

業的人更便於聯繫，使他們能夠在更大的範圍內執行更具前景的政策方針；同時，對智力工作的日益增長的需求使技術工人快速增加，現在他們的人數已超過了那些完全沒有技能的工人。就生活而言，他們中有些人甚至比18世紀中期的大多數上等階級過得更舒適、更高尚。

這一事實使人們迫切地想知道：所有的人來到這個世界上都應該有過文明生活的公平機會，都應該免受貧困的痛苦和過度勞動的折磨，這是不可能的嗎？這個問題在當代由於備受關注而成為研究的重點。

經濟學並不能完全解答這個問題。因為這個答案還要依靠人類本性的道德和政治的才能來解決。但是，經濟學範圍之內的事實和推論將有助於這個問題的解答。

三 競爭具有建設性和破壞性雙重屬性，近代產業的特徵用一個名詞來概括就是經濟自由。

人們常說：近代產業與過去的區別在於它的競爭性。但這種說法並不能令人十分滿意。競爭的嚴格意義，大概是指一個人與另一個人的比賽，尤其是關於物品買賣方面的競價。這種比賽當然比過去更激烈、更廣泛。但這只是近代產業基本特徵中比較次要的，甚至可以說是偶然的東西。

沒有一個名詞能適當地表達這些特徵：獨立自主地選擇方向並成為習慣；自力更生；謹慎而快捷的選擇和判斷；未雨綢繆和向既定目標前進的習慣。這些特徵的確使人互相競爭，但它們也可使人走上合作以及聯合的道路。但是，這種合作與聯合與從前大不相同，因為它不是風俗習慣的結果，也不是被動地與別人聯合的結果，而是某個人自由選擇的結果，這種選擇經過他仔細考慮之後，最適合於達到其目的，不論這些目的是否為了利己。

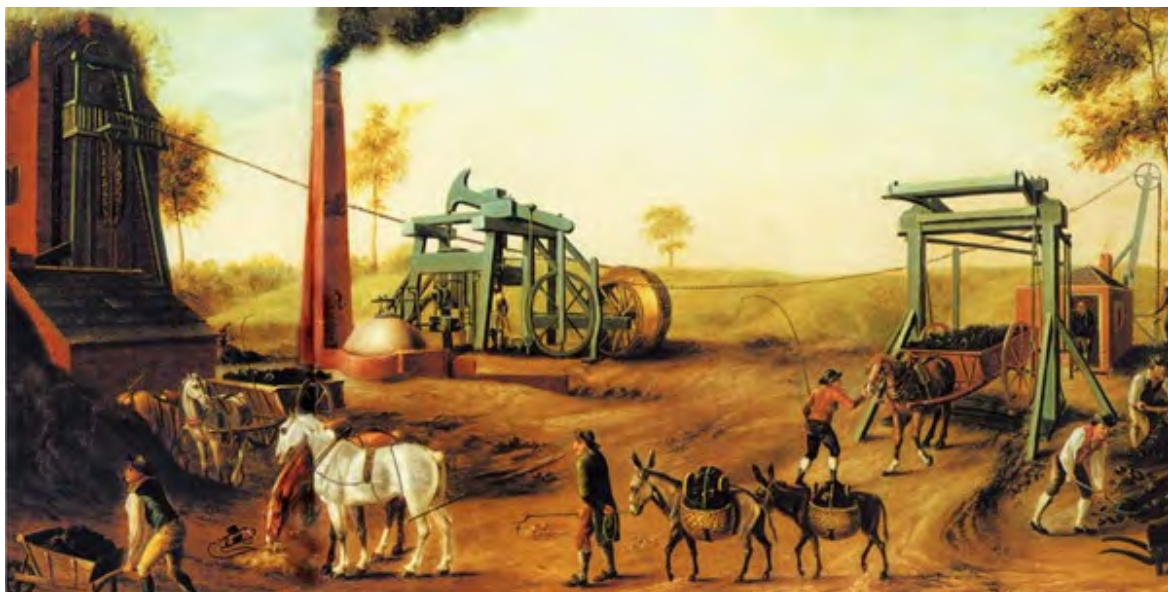


“競爭”這個名詞充滿了罪惡的意味，而且還具有某種自私自利和對別人的利益漠不關心的含義。誠然，以前的產業形式沒有近代那些自私自利的特點，而也不包含近代的有意識的利人之心。近代產業的特點是精明而非自私。



經濟塑造了人類

原始人類以運用簡單的狩獵工具，集體狩獵作為謀生的手段。在謀生的過程中人類形成了相對穩定的社會關係，這時，人與人之間的關係就可以被稱為經濟關係。經濟普遍地影響著人類的生活，在人類性格形成過程中起著直接的作用。



技術進步使人們脫離貧困 繪畫 19世紀

經濟學非常關注人的貧困問題。1765年瓦特發明了蒸汽機，蒸汽機的使用不僅降低了工人的勞動強度，而且還提高了勞動效率，相應地工人的工資也得到了提高，使工人脫離了貧困，生活能得到極大的改善。圖中為一台放置在礦洞入口的蒸汽機，正在傳送高煙囪下面的半球形鍋爐中的蒸汽，為升降工和煤的絞齒輪提供動力。

再者，在近代，貿易有了新的欺詐行為的機會。知識的進步發現了新的魚目混珠的方法，也讓許多新的摻假的方法成為可能。現在，生產者與最後的消費者相距很遠；他的錯誤行為不會立即受到嚴厲的懲罰，而當一個人要一直生活乃至於要老死在其故鄉，如果他欺騙了他的鄉鄰，就要受到這樣的處罰。現在欺詐的機會的確比過去多；但不能就此認為，人們比過去會更多地利用這種機會。相反，近代的貿易形式包含必須信任他人的習慣，同時也包含抵制欺詐行為的引誘的力量，這兩點不存在於落後民族的交易形式之中。在任何社會條件下，都不缺乏單純的真理和個人的忠誠的事例，但是那些謀求在落後國家建立新型產業的人經常感到他們無法對當地人委以重任。那些需要職業道德的工作比需要優良技能和智力的工作，更需要外來的說明。貿易上的摻假和欺詐行為盛行於中世紀，而且程度驚人，我們現在所見到的種種不正當的行為在當時相當普遍。

當競爭受到責難時，其反社會的形式被突出，其他的形式則被忽略，而這些形式對於維持活動力和自發性極具重要意義，缺少它們可能對社會福利產生不利影響。當商人或生產者發現對手以低於使他們能獲得較高利潤的價格出售產品時，他們對他的這種擾亂行為心生不滿，此時，他們無法顧及那些購買廉價產品的人可能比較窮困，他們的競爭者的精力和智謀也許有利於社會。在許多情況下，“限制競爭”掩蓋了生產者中特權階級的形成，這種生產者往往利用他們的聯合力量，阻撓一個有能力的人進入這個行業。在遏制反社會競爭的藉口下，他們剝奪了他進入這個行業的自由。在他們看來，如果他進入了這個行業，他對商品消費者所作的貢獻，會大於他對那一小撮生產者的損害。

如果將競爭與合作對比的話，那麼，即使是最好形式的競爭也是相對有害的，至於那些卑鄙的形式簡直就是可恨了。在那種大同世界裡，競爭不會存在，不過，私有財產與各種私人權利也就不會存在了。人們只會想到自己的義務而不希望比他的鄰人過得舒適和奢侈。強大的生產者會希望他們弱小的鄰人生產的東西不多而能正常消費。他們會傾盡其精力、創造力和熱烈的進取心，投身於公共利益事業中去；人類在與自然界的鬥爭中就會無往不利了。這就是詩人和夢想家所夢想的黃金時代。但是，在負責任地處理事務時，忽視人類的劣根性，是十分愚蠢的。





存在欺詐現象的貿易

貿易是自願的貨品或服務交換，從古至今貿易在人們生活中都佔據著重要的地位，最原始的貿易形式是以物易物，很少存在欺詐行為。金錢的出現簡化和促進了貿易，生產者與消費者之間相距甚遠，其不正當的行為不會被立刻發現也使欺詐的機會變得越來越多。圖中是駝幫行進在荒涼的原野上。駝幫是古代重要的商幫，主要用駱駝運輸商品，經陸路、水路遠銷蒙古一帶。

當然，即使現在，人們也會出於本性作出利人的舉動：經濟學家的最高目標就是要發現，如何才能最快地發展和明智地利用這種潛在的社會資產。但是，他絕不應該不加分析地對一般競爭加以詆毀——除非他相信人類本性的確如此，遏制競爭比競爭本身絕不會發生更具有反社會的作用——他對競爭的任何特殊表現必須保持中立態度。

因此，我們可以得出如下的結論：用“競爭”這個名詞來說明近代產

業特徵是不甚恰當的。我們需要一個不含有任何好的或者壞的道德意義的名詞，這個名詞只是說明這樣一個無可爭辯的事實：近代企業和產業的特徵是較能自力更生的習慣、較有遠見和較為審慎與自由的選擇。沒有一個名詞能包含以上意義，但“產業與企業的自由”，或簡言之，“經濟自由”的含義比較接近。在沒有真正合適的名詞之前，它是可以被採用的。

## 第一節 經濟學的實質

---

經濟學研究的是人的日常活動動機，但又追求不受個性影響的廣泛結果。它將紛雜多變的主觀性與諸多個體性因素進行客觀、系統、量化地重組與評析。

一 經濟學主要是研究人的日常活動的動機，可以通過衡量動機的結果來衡量動機本身。

經濟學研究人在日常生活事務中的活動和思考等行為。但它主要研究的是最有力、最持久地影響人類在人的日常生活事務中行為的那些動機。大部分從事經營活動的人都具有較為高尚的品格；他們也受到個人情感、責任觀念和對高尚理想崇拜的影響。的確，最有能力的發明家和改進方法與工具的組織者之所以能發揮他們最大的潛力，是因為受到高尚信念的鼓舞，而並非完全基於對財富的追求。不過，話雖如此，日常經營工作的最堅定的動機，是獲得工作的物質報酬也就是獲得工資的欲望。工資在它的使用上可以是利己的或利人的，也可以是高尚的或卑鄙的，在這一點上，人類本性就發生作用了。但是，這個動機是由一定金額的貨幣所引起的，這種對經營活動最堅定的動機的貨幣衡量，才使經濟學遠勝於其他各門研究人的學問。





持秤的女人

經濟學主要是研究人在日常生活中影響人類行為的動機。工人通過勞動領取工資獲得貨幣，貨幣是一種特殊的商品，是金錢的具體表現形式和度量單位。這種對經營活動最堅定的動機的貨幣衡量是經濟學研究的重要內容。圖中的年輕女人正在稱量著她的物質財富，計算它們的價值，並考慮該將其用於何處。

經濟學的特殊的工作範圍，使它比其他任何一門社會科學具有更多採用精確方法的機會。它主要是研究那些欲望、憧憬和人類本性的其他情感，這些外在表現形式成為經濟活動的種種動力，這些動力的力量或

數量能夠被正確地估計和衡量；因此，這些動力就能用科學方法來研究了。當一個人的動機所產生的力量——不是動機的本身——能用他為了得到某種滿足正要放棄的貨幣額進行大概的衡量，或者用剛好使他忍受某種疲勞所需要的貨幣金額進行大概的衡量，便有可能用科學的方法和試驗來研究了。

需要指出的是，經濟學家不能直接衡量動機的本身，而只能間接地通過它的結果來衡量。即使一個人自己在不同時間的動機，他也不能準確地互相比較和衡量。至於別人的動機，除了間接推測它的結果外，是沒有人能夠衡量的。

二 同一先令所衡量的動力對窮人比對富人要大，但經濟學通常尋求不受個人特性影響的廣泛結果。

這裡還要研究用貨幣來衡量動機的局限性。

第一種局限性的產生，是因為必須考慮同額貨幣所代表的愉快或其他滿足，對不同的人來說是不同的。

任何有相同收入的兩個人，都能從它的使用上得到同樣的利益，或者說收入同樣減少，他們就會受到同樣的痛苦，這種說法並不妥當。比如，從每年收入都是300鎊的兩個人中各征1鎊稅，雖然每人都要放棄1鎊價值的愉快(或其他滿足)，這是他能最容易放棄的，也就是說，每人將要放棄剛好是1鎊對他所衡量的東西；但是，每人所放棄的滿足程度，卻未必相等。



稅收帶給窮人的壓力 路易·勒拿 油畫 1642年 巴黎盧浮宮

雖然是同樣的賦稅，但是帶給窮人和富人是截然不同的後果，因為富人是用壓榨工人的血汗錢來交納的，窮人是用辛苦賺來的工資來交納的。經濟學考慮的就是這樣普遍的現象而不是個別的案例。這是一幅充滿著濃郁生活和時代氣息的油畫，終年勞作的農民在政府沉重稅收的剝削下生活極其貧寒清苦。

但是，如果我們所取的平均數足夠多，以致各人的個人特性互相抵消，則有相同收入的人，為了得到一種利益或避免一種損害將要付出的貨幣，的確是這種利益或損害的比較好的衡量方法。

我們必須考慮以下事實：讓一個窮人對某種東西付出一定的代價，比讓一個富人需要較強的動力。對於富人來說，1先令所衡量的愉快或任何滿足，比窮人要小。一個富人對是否花1先令只買一支雪茄煙猶豫不決時，他所考慮的種種愉快較一個窮人要小，而這個窮人卻在考慮是否花1先令去買可供他一月所用的煙草。在下雨時，每年有300鎊收入的職員坐車去上班，而每年只有100鎊收入的職員仍是步行上班；這是因



為，在窮人的心目中，窮人如果用掉了那筆車費，以後他將因缺少這筆錢而受到比富人的感受要更多的痛苦。

經濟學所研究的絕大多數事件都對社會上一切不同的階級產生大約相同的影響。因此，如果衡量兩件事情所造成的愉快的貨幣相等，則這兩件事情的愉快程度相同，這是合理的，也是合乎習慣的。更進一步說，如從西方世界的任何兩個地方，隨機地抽出兩大群人，他們會將大致相同數目的金錢用於生活中較為高尚的用途，因此甚至就有這樣一種可能性：如果他們的物質資源有相等程度的增加，他們生活的美滿程度也將有大約相等的增加。

### 三 習慣本身大都基於有意識的選擇。

再指出另外一點，當我們用活動來衡量欲望，而欲望成為激發活動的動力時，這並不是說我們認為一切活動都是有意識的，都經過深思熟慮。因為，在日常生活中，人們並不預先考慮每一活動的結果，無論其動機是出自人們較高的本性還是較低的本性。



經濟與風 攝影 詹姆·斯坦菲爾德 1995年

每個國家獨特的風俗習慣都是跟當地的經濟狀況分不開的，經濟學關注的是人的行為的最深思熟慮、且在他未做一事之前總是先考慮它的利害得失的一面。但是風俗習慣本身都基於有意識的選擇。在阿曼王國，人們會在婚禮前夜，為新娘子舉行一種只有女性參加的婚前儀式，她的手臂上描繪著美麗的紋彩圖案，裝點著各種首飾。

現在，經濟學特別關心的就是人的行為的最深思熟慮、且在他未做一事之前總是先考慮它的利害得失的一面。而且，在他的生活的這一面上，當他沿襲風俗習慣，不加考慮就去做某事時，風俗習慣會精密而細心地觀察不同行為過程中的利害得失的產物。一般不會有像資產負債表上借貸雙方那樣的計算：但在人們一天工作完畢回家的時候，或者在社交場合就會彼此談論“這樣做不合適，那樣做就好了”等。他們不一定是為了自私或者物質的利益使一件事比另一件事做得更為適合。而且常會這樣評價：“這個或那個辦法雖然省了一點麻煩或一點錢，但對別人是公平的”，以及“它使人看起來卑鄙”或“它使人感到卑鄙”，等等。

的確，在一種情況下所產生的習慣或風俗，當它在特定情況下影響活動時，其努力與因努力而達到的目的之間的關係，至今還沒有明確。在落後國家裡仍然有許多風俗習慣，類似於海獺築堤禁閉自己的習慣；這些風俗習慣對歷史學家來說寓意深刻，而且立法者必須加以考慮。但在近代的經營活動中，這種習慣很快就消失了。

這樣，人們生活中最有系統的部分一般就是他們謀生的那一部分。我們可以仔細觀察從事任何一種職業的人的工作；並對這種工作作出一般的說明，再與其他的觀察的結果作比較，來檢驗這種說明是否真實可靠。我們也可以用數字來估計對這些人提供足夠的動機所需的貨幣或一般購買力的多寡。那種不願延遲享樂，以留作將來之用的心理，是用積累的財富所生的利息來衡量的，而利息正是為留作將來之用提供了足夠的動力。然而，這種衡量卻有某些特殊的困難，必須等到以後再加探討。

四 經濟動機不全是利己的。對金錢的欲望並不排斥金錢以外的影響，這種欲望也許出於高尚的動機。經濟衡量的範圍可以逐漸擴大到包括許多利人的活動在內。

我們應該牢記：賺錢的欲望本身並不一定是出於低等的動機，即使賺來的錢是用在自己身上的也是如此。金錢是達到目的的一種手段，如果目的高尚，則對這種手段的欲望不能用卑鄙來形容。假如一個年輕人為了能自己負擔進大學讀書的費用而努力工作，並儘量節省，他渴望獲得金錢；這種渴望之心並不卑鄙。也就是說，金錢是一般購買力，它只是一種達到各種目的——高等的和低等的，精神的和物質的——手段。

這樣，“貨幣”或“一般購買力”或“物質財富的掌握”是經濟學所研究的中心問題，不是因為貨幣或物質財富被當做人類努力的主要目標，甚至也不是因為它被當做為經濟學家的研究提供主要課題，而是因為在我們這個世界裡，它是大規模地衡量人類動機的唯一便利的方法。如果以

前的經濟學家弄清楚了這一點，他們就會避免許多可悲的誤解：卡萊爾和拉斯金兩人關於人類努力的正確目標和財富的正當使用堪稱高論，但就是因為其中含有對經濟學的猛烈攻擊而有所減色，這種攻擊顯然是基於錯誤的認識：相信經濟學除了研究對財富的利己欲望之外，與任何動機無關，甚至認為經濟學強調了一種卑鄙的利己手段。

再者，當我們說，一個人的行為動機是被他能賺得的金錢所激發時，這並不意味著在他的心目中除了唯利是圖的念頭之外，沒有其他任何考慮。因為，即使生活中最純粹的經營關係也講誠實與信用；其中有許多關係就算不講慷慨，至少也沒有卑鄙之心，並且具有每個誠實的人為了潔身自好所具有的自尊心。

在一個人要做有利於其他人的事情的欲望中，或許會包含一些利己的念頭。在他希望家庭在他生前和身後都能興旺發達的欲望中，也會包含個人自尊心的因素。但是，家庭情感一般仍是利他主義的一種純粹的形式，因為家庭關係本身具有一致性，家庭情感的作用也就表現出很強的規律性。經濟學家總是充分考慮這種作用，尤其是關於家庭收入在家庭成員之間的分配、為孩子們準備將來事業的費用以及積累財富留作身後之用等問題。





經濟學中的利他主義 埃及 壁畫 西元前1200年

經濟學家注意到在絕大多數的經濟活動中人類表現出了利己的傾向，但在某些情況下，他們也會有利他主義的表現，特別是在家庭之中。經濟學家在考慮家庭收入在家人之間的分配的時候，家庭感情作用的規律性是一定要考慮到的。壁畫描繪的是一次家庭聚會，男主人和他的妻子正在接納兒女們奉上的精美食物。這幅精緻的壁畫使古埃及上等人的家庭生活躍然呈現在我們眼前。

因此，不是缺乏意志而是缺乏力量才使經濟學家不能考慮這類動機的作用，如果採取很廣泛的平均數，那麼就能用統計表來說明某些種類的慈善活動，並且在一定程度上將其總結為規律，經濟學家很樂於接受這一點。因為，儘管這種變化無常和不規則的動機是很少的，但借助於廣泛和耐心的觀察，是可以發現這種動機的某種規律的。

現在，也許相當準確地預測家道小康的10萬英國居民將會捐助給醫院、教堂及傳道會的捐款額；這會對醫院護士、傳教士及牧師的服務的供給和需求作經濟上的研究打下基礎。然而，卻存在下面的難題：大多

數被責任感和對鄰人之愛所激起的活動，是不能分類、不能被歸納為規律和加以衡量的。經濟學的方法不能用於這些活動，就是因為這個理由，而不是因為這些活動不是基於利己心。

五 經濟學應該對財產共同所有以及共同追求重要目的的動機加大注意。

以前的英國經濟學家可能過於注重個人活動的動機。但事實上，像其他一切社會科學的學者一樣，經濟學家主要應該把個人當做社會組織中的一分子來研究。正如一座教堂不等於建成它的那些石頭、一個人不等於一系列思想和感情一樣，社會生活也不僅是它的各個成員的生活的總和。誠然，全部的活動是由其組成的各個部分所構成的；研究經濟問題最好的出發點在於影響個人的那些動機，個人並非被當做孤立的分子，而是被當做某一特殊行業或產業團體的一員；但是，正如德國學者所極力主張的那樣，經濟學應該對財產共同所有以及共同追求重要目的的動機加大注意。當代社會日益增長的熱情、教育的普及，以及電報、印刷品和其他交通工具的日益進步的威力，使為公眾利益而活動的範圍不斷地擴大；這些變化以及合作運動的推廣和其他各種自願組織的團體，正在金錢利益影響以外的各種動機的影響之下發展起來：它們為經濟學家開闢了衡量種種動機的新機會，但這些動機的作用似乎不能被歸納為任何規律。

六 經濟學家主要是研究人的生活的一個方面，但是這種生活是一個真實的人的生活，而不是一個虛構的人的生活。

我們暫作結論如下：經濟學家研究個人的活動，但是，他是從個人活動與社會生活而非個人生活的關係來研究這些活動的；因此他不大注意個人性情和性格上的特點。經濟學家仔細觀察一類人的行為，有時是全國人民的行為，有時只是住在某一區域的人的行為，更多的則是在某一時間和某一地點從事某種具體行業的人的行為。然後靠統計學或其他

方法的幫助，經濟學家就可知道他所觀察的某一群體的成員正好願意平均付出多少錢，作為他們所需要的某一物品的價格，或者必須付給這一群體成員多少錢，才能使他們作一種他們所不願作的努力或犧牲。但是這樣得到的關於動機的衡量不是十分正確的；否則經濟學早就與最先進的科學並列了。儘管如此，經驗豐富的經濟學家通過這種衡量還是可以準確地預測與這類動機有主要關係的各種變化所導致的結果的變化程度。他們還能非常準確地預測出某種物品的供給減少到何種程度會導致價格上漲，以及價格上漲將如何作用於供給。





## 托雷多大教堂 西班牙 建築

人類共同活動的動機也是經濟學家研究的重要物件。有共同動機的人會自發地組成社會團體，會使公眾得到更多的利益。就像一座教堂不光等於建造它的那些石頭，社會生活也不光等於它的各個成員的生活的總和，它會影響到人類活動的某些動機。托雷多大教堂是宗教代表特權的例證之一，它的歷史地位與歷史作用至今對我們還有諸多的啟迪效應。



以研究人類活動為目的的經濟學 石版畫 1855年

經濟學家研究個人活動的目的，是為了研究商品對人的供給和需求變化導致的人的活動動機的變化，經濟學家就可以進一步分析工業區分佈的因素和市場交換的問題，並預測這些問題帶來的各種影響。蒸汽動力製造和加工業的到來使菲爾德工業區作為一個鋼鐵工業中心脫穎而出，畫面上擁擠的房子和高聳的煙囪顯示著這座城鎮的繁榮。

而且，從這種簡單的研究出發，經濟學家就可進一步分析各種工業地區分佈的決定因素、相距遙遠的人彼此交換產品的條件，他們能夠解釋和預測信貸的變動將如何影響對外貿易，也能夠解釋和預測將一種稅收從原來的被徵收者轉嫁到直接消費者身上的影響，等等。

在這一切方面，經濟學家所研究的是一個實際存在的人而不是一個抽象的或“經濟的”人。他們所研究的人，在其經營生活中大大受到利己動機的影響，這個人的經營生活在很大程度上與這些動機有關；但這個人不是沒有虛榮心和草率的作風，也不是不喜歡為做好工作而做好工作，或是不願為他的家庭、鄰人或國家而付出犧牲；總之，他是一個為熱愛高尚生活而熱愛高尚生活的人。經濟學家所研究的是一個實際存在的人，但主要是研究生活的某些方面，在這些方面，動機的作用十分有規律，能夠加以預測，對動力的估計，也能用結果來證實，這樣，經濟學家已將他們的工作建立在科學的基礎上了。



## 第二節 經濟研究的次序與目的

---

作為一種科學，經濟學的研究不是按照它所要達到的目的來排列，而是按照它所研究的課題的性質來排列的。

### 一 經濟學普遍原理或經濟規律。

經濟規律是對人類在一定條件下活動傾向的敘述。正如自然科學的規律需要假設一樣，經濟規律也需要假設，因為自然科學的規律也包括或暗含種種條件。可是要弄清楚這些條件，在經濟學上比在物理學上困難較大，而且如果不弄清楚的話，危險也比較大。人類活動的規律，的確不像萬有引力定律那樣簡單、明確或者能被清楚地探知；但其中的規律有些可以與那些研究複雜主題的自然科學的規律並列。

經濟學之所以成為一門獨立的科學，就是因為它主要是研究人類活動中最為可衡量的動機所支配的那一部分；因而這一部分的活動就比其他部分更能接受有系統的推理和分析。我們不能衡量任何一種動機本身，不論是高尚的還是低下的動機，我們所能衡量的只是動機的動力。衡量這種動力的完美的尺度不是貨幣，除非我們仔細考慮動力發生作用時的一般情況，尤其是他們的活動正在研究中的那些人的貧富情況，否則，貨幣就不是一種比較好的尺度。但是，如果謹慎小心的話，貨幣還是可以成為形成人類生活的大部分動機的動力的相當好的尺度。

理論的研究與事實的研究必須同步進行：近代的事實對於大多數近代問題的研究是最有用處的。因為，古代的經濟情況在有些記載方面可能無關緊要和不可靠；古代的經濟情況也完全有異于近代的自由企業、普通教育、真正的民主、蒸汽和廉價的印刷物及電報的經濟情況。

### 二 科學的研究不是按照它所要達到的實際目的來排列，而是按照

它所研究的課題的性質來排列的。

因此，經濟學的目的首先是求得知識，其次是解決實際問題。我們在進行任何研究之前，雖然要仔細考慮這種研究的種種用途，但卻不應當直接根據這些用途來計畫我們的工作。因為如果這樣，一旦某種思路與我們的特殊目的沒有直接關係時，我們就會打斷這種思路，直接追求實際目的，會使我們將各種知識的點滴集合在一起，這些知識除為了當時研究的目的集合在一起外，彼此毫無關係，也很少能相互解釋。我們的心力就消耗在從一種知識到另一種知識上面，既沒有徹底想出什麼東西來，也沒有得到真正的進步。

## 1分鐘經濟學

### 經濟規律

社會經濟發展過程中存在著不以人們的意志為轉移的客觀的內在的本質的必然的聯繫，這種內在的本質的聯繫，就是經濟規律，它體現著經濟發展過程的必然趨勢。經濟規律不是表現個別現象，而是表現為全部現象和過程所顯示出的主要趨勢，它決定著社會經濟生活的總的發展方向。任何社會的經濟過程都受其內在固有規律即經濟規律所支配。

所以，為了科學的目的，把性質上相類似的所有事實和推論收集在一起是最好的分類法。這樣，研究一種東西就可以明瞭與之相關的東西。長期這樣研究某一類問題，我們就逐漸瞭解了被稱為自然規律的那些基本性質：我們首先探索這些規律單獨發生的作用，然後探索它們合在一起發生的作用；我們就慢慢地但實實在在地取得了進步。



研究社會經濟規律的經濟學 張擇端 宋代 長卷 絹本 北京故宮博物院藏

研究不同社會時期經濟運轉的規律，是經濟學的重要職能之一。不同的社會有不同的經濟情況，衡量古代經濟情況的標準主要是糧食產量和人口數量，而衡量現代經濟情況的標準是人均GDP、人均能源消費、農村人口比重、人口預期壽命、新生嬰兒死亡率、識字率等。從這幅《清明上河圖》中，可以清楚地看到北宋時期城市的經濟狀況。

經濟學家絕不應當不注意經濟研究的實際用途，但是他工作的重點是研究和解釋種種事實，以及找出不同的原因單獨地和合在一起發生作用時會產生怎樣的結果。

### 三 經濟研究的主要課題。

列舉一些經濟學家自己所研究的主要問題，可以用來說明經濟研究的主要課題。他問道：是什麼原因(尤其是在近代)影響了財富的消費和生產、分配和交換？工業和貿易的組織，金融市場，批發業和零售業，對外貿易，以及雇主和雇工之間的關係？這一切行動如何互相影響和互相作用？它們最終的傾向與目前的傾向有何不同？

任何東西的價格作為要得到這種東西的願望的尺度，受到哪些制

約？社會上任何一類人擁有的財富如有一定的增加，表面上會造成福利增加到怎樣的程度？任何一類人的收入不足，致使他們的產業效率所受到的損害達到怎樣的程度？任何一類人的收入的增加，如果一旦能夠實現，會提高他們的效率和賺錢能力的結果，這種增加會保持到怎樣的程度？

在任何地方、對社會上任何階層的人、或是在任何特殊的工業部門，經濟自由的影響實際上達到怎樣的程度(或在某一階段已達到何種程度)？此外，還有哪些是最有力的影響？這一切影響合在一起會產生怎樣的作用？尤其是經濟自由因它本身的作用，趨於建成聯合和壟斷的組織到何種程度，這種組織的結果怎樣？經濟自由對社會上各種人產生的影響到底會怎樣？當經濟自由正向它的最終結果實現時，它的中間的過程將是怎樣？各種制度的賦稅將歸誰負擔？賦稅制度帶給大眾的負擔怎樣，以及它將為國家提供多少收入？

四 鼓勵現在的英國經濟學家進行研究的實際問題，雖然這些問題不完全屬於經濟學的範疇。

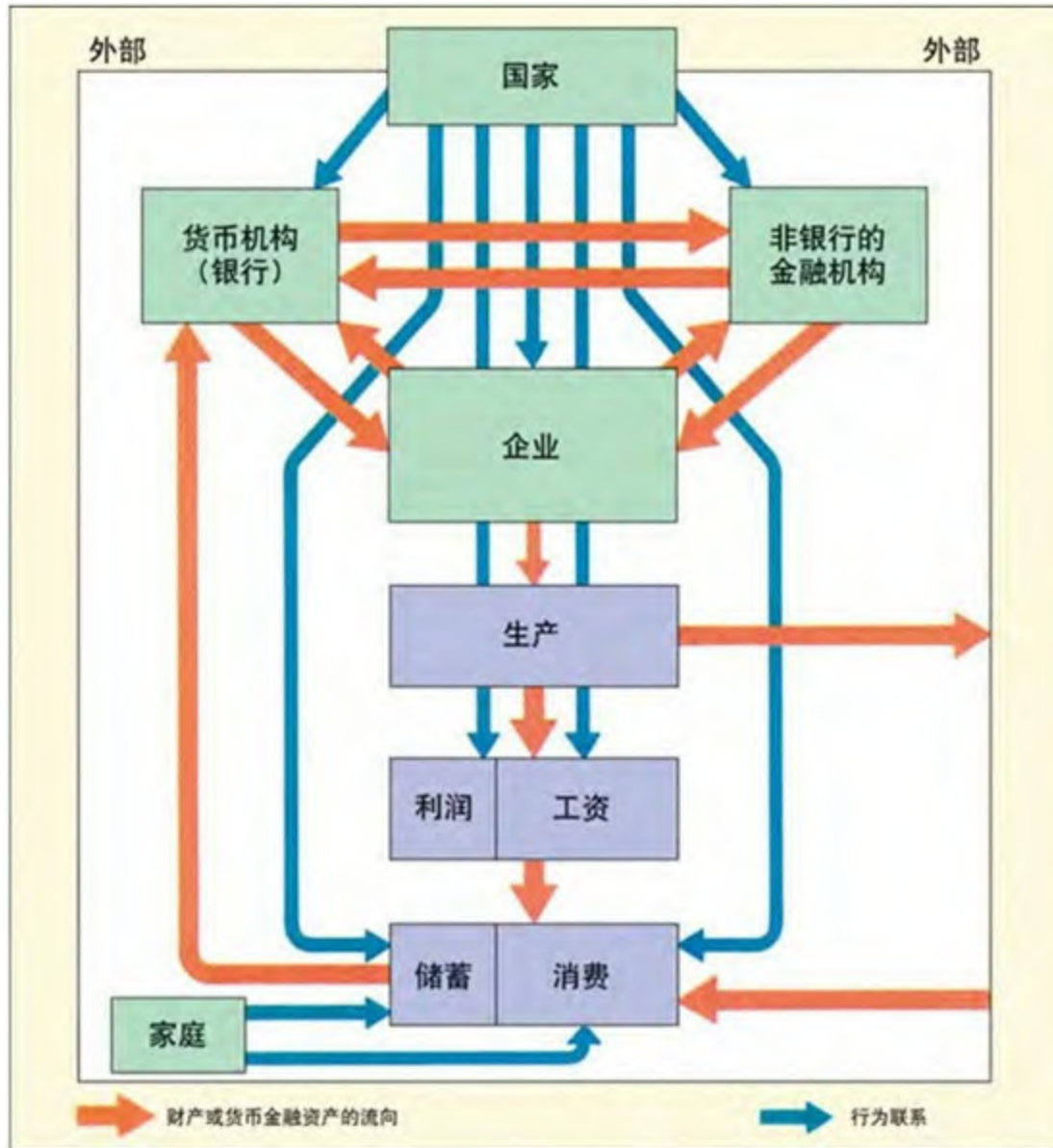
以上所述是經濟學必須直接研究的主要問題，我們應當根據上述主要問題安排經濟學的主要工作，也就是收集事實、分析事實和加以推論。實際問題雖然大部分是在經濟學的範疇之外，但對經濟學家的工作卻暗中提供一種主要的推動力。實際問題隨時間和地點的不同而有所變化，有時甚至比經濟學家的研究材料的經濟事實和經濟情況的變化更大。

經濟學是指對人類的政治、社會和私人生活的經濟方面和經濟情況的研究；尤其著重對社會生活方面的研究。這種研究的目的是為求知識而求知識，並且是為獲得生活上尤其是社會生活上的實際行為的指導。現在比任何時候都更迫切地需要這種指導，下一代人也許會比我們現在有更充足的時間從事研究工作，以解釋說明在抽象的思考中的模糊之

處，但對於現在的困難卻不能馬上有所助益。

但是，經濟學雖然這樣受到實際需要的極大影響，但它卻盡可能避免討論黨派組織的緊急問題，避免討論對內對外的政治上的策略問題。這些問題是政治家必須考慮的，然後才能決定提出哪種辦法，使他最容易達到他要為他的國家所達到的目的。誠然，經濟學的目的在於說明他決定達到那個目的所採取的最好方法，但是那些有實際經驗的人所不能忽視的某些政治問題，經濟學應該避免討論。所以，它不是一種純粹、實用的科學，而是一種藝術。因此，用“經濟學”這個有廣義含義的術語來命名比用“政治經濟學”這個狹義的術語更合適。





經濟迴圈 圖表

總體經濟的研究對象是在某個國家範圍內形成一個經濟整體的經濟結構，其最重要的環節是生產和分配。其研究物件是某個企業生產的成本預算或某一個人(家庭)的預算分析。這些經濟單位建立了他們所歸屬的那個結構的和諧關係：由消費者確定消費結構，由企業確定生產結構。



經濟學是實用的科學 雕塑

人類在很早就意識到研究經濟活動具有現實的意義，古希臘著名思想家亞里斯多德在他的著作《政治學》中提到：經濟就是一種謀生術，是取得生活所必需的並且對家庭和國家有用的具有使用價值的物品，經濟與政治的關係是分不開的。但是馬歇爾認為經濟學應該是一種純粹的、實用的科學和方法，比“政治經濟學”的說法更加合適。

## 第2章 基本概念

### 本章提要

經濟學所要解決的問題就是怎樣更為有效地提供種類繁多的物品和勞務，以滿足人們多種多樣的欲望，讓人類過得更加快活。經濟學研究的是人類的欲望與人類的感情可以表現為一種外在的財富力量，而這種力量是可以用貨幣來間接地估計和衡量的。財富就是能直接或間接地滿足人類欲望的東西，價值的概念和財富的概念是密切相關的。

### 本章緒論

---

經濟學理論必須採用通俗易懂的語言來表達，因此在各種概念的使用上，應力求與日常生活中慣用的名詞相合。

#### 一 經濟學將財富看做是滿足需求的東西和努力的結果。

我們已經知道，經濟學一方面是研究財富的科學，另一方面也是研究人類在社會中的活動的社會科學的一部分，這一部分是研究人類滿足需求的種種努力，然而只以這種努力和欲望能用財富或它的一般等價物(即貨幣)來衡量為限。在本書的大部分中，我們將要研究這種需求和努力；並研究衡量需求的價格與衡量努力的價格達到平衡的種種原因。為此，我們必須研究在所有屬於人類努力的結果並能滿足人類欲望的東西中，有哪些被算做是財富以及它們如何分類的問題。因為有一組名詞與財富本身和資本都有關係，研究其中每一個名詞都可說明其他的名詞；而對全部名詞一起研究，是我們以上進行過的關於經濟學的範疇和方法研究的繼續，且在某些方面是這種研究的完成。所以，最為妥當是立即



研究這一類名詞，而不是一開始就分析需求或者分析財富與需求的直接關係。

在這樣做的時候，我們當然必須考慮各種不同的需求和努力；但是，我們不必考慮不明顯的且不屬於常識問題的事情。在各種科學中，只有經濟學必須設法使用幾個日常所用的名詞來表達許多細微的差別。這是我們工作的真正困難。



獲得財富是經濟活動的目的

財富是經濟學的重要研究物件之一，人類經濟活動的目的是獲得更多的財富。山西人善於經商、善於理財，在明代中葉，山西的商人正式成為一個大的商人集團，被稱為晉商。晉商們從不掩飾對財富的追逐，票號內的石墩都是元寶形狀的。

## 二 對性質和用途有變化的東西加以分類的困難。

正像穆勒所說：“如果將研究的物件歸入不同種類，這些種類能夠作出更多的一般性命題，而這些命題比那些物件也能歸入的其他種類所能做的命題更為重要，則最可達到科學分類的目的。”但是，我們一開始就遇到這樣的困難：在經濟發展的一個階段中那些最重要的命題，如果它們確實適用於另一階段中，那麼它們可能變得不重要了。

經濟學家在這一點上必須借鑒生物學的最近經驗：達爾文對於這個問題的深刻研究，有力地解決了我們當前的困難。他指出，決定自然界中每個生物的習性的那些部分，通常不是它的構造中最足以說明它的起源的那些部分，而是最不足以說明它的起源的那些部分。因此，一個動物飼養者或一個園丁注意到明顯地適合一種動物或植物在其環境中繁衍的特性，可能是在比較近的時期中才發展起來的。同樣如此，在一種經濟制度的特性中，最能使它適合於它現在必須做的那些特性，可能在很大程度上是最近才發展起來的。

在雇主與雇工、中間人與生產者、銀行家與他的兩類顧客——借方和貸方——之間的許多關係中，我們可以找到不少例證。“利息”這個名詞代替了“高利貸”是符合貸款性質的一般變化的。這種變化使我們有了完全新的主題：我們可以對商品的生產費用分為各種不同因素進行分析和分類。再如把勞動分為熟練的和不熟練的兩種勞動的一般方法也在逐漸發生變化，“租金”這個名詞的範圍在某些方面正在擴大，而在另一些方面則縮小等。

但是，我們必須常常記住我們使用的名詞的歷史。首先，這種歷史的本身是重要的，而且它間接地說明了社會經濟發展的歷史。其次，即

使我們研究經濟學的唯一目的是要獲得指導我們達到實際目的的知識，我們仍應儘量使我們名詞的用法符合傳統，這樣才能迅速領會前人的經驗所提供的間接暗示和告誡並作為我們的參考。

### 三 經濟學必須遵循日常生活的實踐。

我們工作的困難之處在於：經濟學理論必須採用通俗易懂的語言來表達；所以經濟學必須力求使它自己與日常生活中慣用的名詞相合，而且在可能情況下必須像平常所用的那樣來使用這些名詞。

在普通用法中，幾乎每個字都有許多不同的意義，所以必須根據上下文來解釋。正如白哲特(Bagehot, 1826~1877年,英國經濟學家、政論家,《人口經濟學》的主編)所指出的那樣，即便最注重形式的經濟學家也不得不這樣做，否則他們就沒有足夠的詞彙來使用。但不幸的是，他們總不承認他們用詞很輕率，有時甚至他們自己也不覺得用詞很輕率。他們在說明經濟學的開始時所用的大膽和嚴格的定義，贏得了讀者的安心。因為他們沒有告誡讀者必須常常從上下文的聯繫中去理解詞義，讀者從作品中就不能領會作者的原意，也許還會對作者產生誤解而錯怪他們。

其次，經濟學名詞所表達的主要區別，大多數不是種類上的差別，而是程度上的差別。這些區別初看起來似乎是種類上的差別，而且能被清楚地劃出明顯的輪廓；但較為仔細的研究表明，連續性並沒有真的破裂。經濟學的進步還沒有發現過任何新的真正的種類上的差別，它只是不斷地將表面上的種類差別化為程度的差別，這是一個值得注意的事實。

四 清楚地說明概念是必要的，但名詞的用法固定不變卻是不必要的。

因此，我們必須仔細分析我們要研究的各種經濟現象的真正特性。我們一般都會感覺到，每個名詞的某一用法所代表的那種特性，比其他符合于日常用法的特性，更適合近代科學的目的。在這裡，這一用法比別的用法更有理由被稱為它的主要用法。當上下文沒有說明或暗示別的意義時，這一用法就可作為這個名詞的意義，如果這個名詞要用作別的意義——不論是廣義還是狹義，這種改變必須加以說明。

## 第一節 財富

---

一個東西的價值，即它在任何地點和時間用另一物來表現的交換價值，就是在那時那地能夠得到的、並能與第一種東西交換的第二種東西的數量。

### 一 財物的用法及財物的分類。

財富是由人們要得到的東西，即能直接或間接滿足人類需求的東西構成的。但並不是一切人們要得到的東西都能算做財富。因為缺少一個簡短的通用名詞，我們姑且用財物這個名詞來表示所有人們要得到的東西，即滿足人類需求的東西。

人們要得到的東西或者說財物，可分為物質財物、個人財物和非物質財物。那些有用的有形東西，以及持有或使用這些東西，或從它們獲得收益，或到將來再獲得它們的一切權利都屬於物質財物。其中包括自然的物質贈予，如土地和水、空氣和氣候；農產物、礦產品、漁產品和工業品；建築物、機械和工具；抵押品和其他債券；公營公司和私營公司的股票；各種壟斷權，專利權和版權；以及交通權和其他使用權。最後，旅行的機會，參觀優美風景和博物館的機會等，都是客觀存在的物質便利的體現，雖然欣賞風景和藝術品的能力屬於內在的和個人的財

物。

非物質的財物分為兩類。一類是由他自己的特性、活動及享樂的才能構成的，例如人的經營能力、專業技能，或從閱讀及音樂中得到享受的能力，都屬於這一類。這種在人身之內，所以稱為內在的財物。另一類稱為外在的財物，因為這類財物是由有利於他與別人的關係構成的。例如，過去的統治階層經常向農奴和其他下屬索取的各種勞役和義務，就屬於這一類，但是這種財物現在已經消失了。現在這種有利於所有者關係的主要例子，就是商人和自由職業者的信譽和經營關係。

另外，財物可分為可轉讓的和不可轉讓的。屬於後一類的財物，是一個人的特性、活動及享樂的能力(就是他的內在的財物)。一個人的經營關係中依靠他的個人信用而不能轉讓的部分，也就是他的有價值有信譽的那一部分，也屬於這一類；這類財物還包括氣候、陽光、空氣的收益，以及他的公民權利和使用公共財物的權利和機會等。

無償的財物是指凡不作私人之用和由大自然供給而不需要人類努力的財物。土地在其原始狀態下屬於大自然的贈予。但在一些地方，從個人觀點來看它就不是無償的財物了。在巴西的有些森林裡，木材仍然是無償的財物。海裡的魚通常是無償的財物，但有些海上漁場被嚴密保護，專供某一國家的人民之用，這些漁場可列入國家財產一類。人工培養的牡蠣在任何意義上都不是無償的財物；而自然生長的牡蠣繁殖場，如果沒有撥作私人之用，絕對是無償的財物。



財富的含義 紫水晶寶石黃金釘 古希臘

財富是人們要得到的東西，即能直接或間接滿足人類需求的東西。但是並不是所有人們得到的東西都是財富，也不是只有財物才是財富。這是古希臘時期的紫水晶寶石黃金釘，不僅紫水晶、寶石、黃金釘是財富，製造這種工藝品的手藝同樣是一種財富。





### 財物的分類

馬歇爾把能直接代表財富的財物做了細緻的分類，理解這種分類對理解他的經濟理論是有很大的幫助的。這是在法國牡蠣繁殖場人工培養的牡蠣，它在任何意義上都不是自由的財物，只有在海裡自由生長的牡蠣才是無償的財物，亦稱自由的財物。

從國家觀點來看，即使是私有財產，仍然是無償的財物。但是，國家既然已經准許將它們的所有權歸於私人，從私人觀點來看，它們就不是無償的財物了；在河裡捕魚的權利也是如此。但是，在無償的土地上所種的小麥和從無償的漁場裡捕來的魚，都不是無償的財物，因為它們

是經過勞動而得到的。

二 一個人的財富是由他的外在的財物中那些能用貨幣衡量的部分構成的。

現在我們可以說到一個人的財物中哪些種類可算做他的財富的一部分的問題了。學者對於這個問題的意見是不一致的，但一般就以下問題達成了共識：當我們只說到一個人的財富，而在上下文中沒有任何解釋語句時，就是指他所有的兩種財物。

第一種財物是他擁有私有財產權(根據法律或風俗)、可以轉讓和交換的那些物質財物。我們還可記得，這些財物不但包括像土地和房屋、傢俱和機器，以及其他可以私有的有形東西，而且包括公司的股票、債券、抵押品，以及他持有的可向別人索取貨幣或產品的契約在內。另一方面，他欠別人的債務可被看做是負財富，必須從他的財產總數中扣除，然後才可算出他的真正的淨財富。服務及其他隨生隨滅的財物，當然不屬於財富數量的一部分。

第二種財物是屬於他所有的但又在他之外存在的、而且直接作為使他能夠獲得物質財物的手段的那些非物質的財物。這樣，這種財物就不包括一切他自己的個人品質和才能，即使是他的謀生才能也不包括在內，因為它們都是內在的財物。這種財物也不包括他的個人友誼在內，但以這種友誼沒有直接的經營價值為限。但是，它包括他的經營和職業的聯繫以及他的企業組織等。

## 1分鐘經濟學

### 財富

一個社會或國家在一定時期所擁有的經過勞動創造和積累起來的物質產品，以及以物的形式存在的精神產品。從更廣的含義來說，還包括



不以物的形式存在的精神產品和生產技術經驗。財富亦稱社會財富或國民財富。

財富這個名詞這樣用法，是符合日常生活的用法的；同時，它包括那些——而且只是那些——顯然屬於經濟學範圍(如第一篇中所說明的範圍)以內的財物，所以這種財物可以稱為經濟財物。因為，它包括一切客觀存在的東西，第一，這些東西屬於某一個人所有，而不是同樣地屬於他的鄰人所有，因而顯然是他的東西；第二，它們是能直接用貨幣衡量的東西——這種衡量一方面代表生產這些東西的價值，另一方面代表它們所滿足的需求。

三 廣泛地使用財富這個名詞時包括一切個人的財富在內較為妥當。

為了某些目的，我們對於財富可以採取一種比較寬泛的看法，但我們必須借助於一些特殊的語句來解釋，以避免發生混淆。一切直接有助於人們獲得產業效率的精力、才能和習慣的財物都屬於個人財富；我們前面已算作狹義的財富的一部分的各種經營聯繫和聯合，也可列入個人財富一類。產業的才能之所以被看做經濟，是因為這種才能的價值通常能夠進行某種間接的衡量。這種才能被稱為財富是否值得，是一個便利與否的問題而不是一個原則性的問題。

我們如果把一個人的產業才能包括在內而單獨使用“財富”這個名詞，就會引起混淆。“財富”一詞應當總是只指外在的財富而言。但是，有時使用“物質的與個人的財富”這句話，可能不會有多大害處，而且還會有一些好處。



廣義的財富概念 油畫 凡·高 1888年

對財富的分類有很多種方法。在廣義的分類方法中不僅個人的技能屬於他的個人財富，他所擁有的產業也屬於他的個人財富範圍。畫面中火一般燦爛的向日葵是凡·高一生的象徵，凡·高有著高超的繪畫技巧，他所擁有的繪畫技能也應該看做是他的財富之一，這幅畫現藏於倫敦國家美術館。

#### 四 共同的財物中個人所有的部分。

但是我們仍然必須考慮一個人與其鄰人共有的物質財物。因為是共

有的，當比較他的財富與其鄰人的財富時，就不必提起這種財物了；雖然為了某些目的，尤其是為了比較不同地點或不同時代的經濟狀況，它們也許是重要的。

這些共有的財物是由一個人在某時住在某地並且作為某一國家或社會的一個成員所獲得的收益構成的。它們包括民事的和軍事的安全，使用各種公共財產和設備(如道路等)的權利和機會，以及法律保護和免費教育的權利。城市居民和鄉村居民各自都有許多不用付出就能得到的收益，這是對方無法得到或是花了很大費用才能得到的。在其他條件相同的情況下，如果一個人住的地方，有較好的氣候、道路、用水和較為衛生的條件；並有較好的報紙、書籍和娛樂及教育的場所，從廣義財富的角度來說，他就比別人享有更多的財富。

這些東西有許多是共同的財物而不是私人所有的財物。這樣，我們就應該從區別於個人觀點的社會觀點來研究財富。



公共財物的個人部分

諸如下水道、道路等公共設施，這些是公共財產。但是，從廣義的財富角度來講，這些也都是屬於個人的寶貴的財富，擁有這些財富的人擁有更多的便利條件。圖中是連接倫敦與蘇格蘭高速公路的倫敦起始處，縱橫交錯的立交橋長達12公里。高速公路的出現不僅給人們帶來了方便，而且給人們增添了財富。

## 五 國家的財富和世界的財富。

因此，讓我們來研究國家的財富因素——當我們估計構成一國財富

中的個人財富時，它常常被忽略。這種財富最明顯的形態，就是一切種類的物質財產，如道路和運河、建築物和公園、煤氣廠和自來水廠；但不幸的是，其中有許多不是用公共儲蓄而是通過貸款來建設的，因而計算這種財富時就要扣除大宗的債務也就是巨大的“負”財富。

國家的財富包括個人的財產和國民的共同財產在內。為了省掉一些麻煩，在估計國民的個人財產的總和時，我們略去一國國民相互之間的一切債務和其他義務。世界的財富不同于國家的財富，很像國家的財富不同于個人的財富。為了方便起見，在計算世界財富時，我們把一國人民與別國人民之間的債務從收支雙方中略去。另外，如同河流是國家財富的重要財產一樣，海洋是世界財富中的最有價值的財產之一。世界財富的概念就是擴大到整個地球的國家財富的概念。

個人財富和國家財富的所有權，是以國內和國際的法律為依據的，或至少是以具有法律效力的風俗為依據的。所以，研究任何時間和地點的經濟情況，都需要研究它們的法律和風俗；經濟學得益於從事這種研究的那些學者。但是，經濟學的範圍已經很廣了，而財產概念的歷史和法律根據是很大的課題，最好能在別的書中討論。

## 六 價值。

價值的概念與財富的概念密切相關，關於價值的概念在這裡簡單說一下。亞當·斯密說：“價值這個詞有兩種不同的意義，有時它是表示某種特殊物品的效用，有時則表示因佔有這一物品而得到的購買他物的能力。”但事實證明，把價值這個詞用作前一種意義是不妥當的。

一個東西的價值，即它在任何地點和時間用另一物來表現的交換價值，就是在那時那地能夠得到的，並能與第一種東西交換的第二種東西的數量。因此，價值這個名詞是相對的，表示在某一地點和時間的兩種東西之間的交換關係。



文明國家通常採用黃金或白銀作為貨幣，或是二者兼用。我們不是用鉛、錫、木材、穀物和其他東西來互相表現價值，而是首先用貨幣來表現它們的價值，並稱這樣表現的每種東西的價值為價格。如果1噸鉛在任何地點和時間可換15鎊，而1噸錫可換90鎊，我們說那時那地它們的價格各為15鎊和90鎊。如果用鉛來表現，我們還可以計算出那時那地1噸錫的價值等於6噸鉛。

每種東西的價格隨時隨地都有漲落。就這種東西而論，當價格出現變化時，貨幣購買力也隨之發生變化。如果貨幣購買力對某些東西而言是提高了，同時對同類重要的東西而言又相應地下降，則它的一般購買力(或是它的購買一般物品的能力)保持不變。這句話包含一些困難在內，我們以後再進行研究。但是在本書中我們可以假設貨幣的一般購買力保持不變，這樣就可以將任何東西的價格視為代表它與一般物品的交換價值，或換句話說，就是代表它的一般購買力。

## 1分鐘經濟學

### 價格

價格是商品的交換價值在流通過程中所取得的轉化形式。價格是一種從屬於價值並由價值決定的貨幣價值形式。價值的變動是價格變動的內在的、支配性的因素，是價格形成的基礎。



國家財富

著名的廣東陽江十裡銀灘是中國最長的海灘，現已載入世界吉尼斯之最，這個海灘公園是用國家的公共儲蓄建成的，它屬於國家財富範圍。國家財富是由個人財富構成的，還包括國民共同財產，也就是包括各公共財產和設施在內。

## 第二節 生產 消費 勞動 必需品

---

舒適和“高雅”的標準不同，氣候不同、風俗的各異使得有些東西在一定情況下是必需的，而在別的情況下則是多餘的。

一 人類所能生產和消費的只是效用，而不是物質本身。

當我們說人類在生產物質的東西時，他只是在生產效用而已。也就

是說，他的努力和犧牲的結果只是改變了物質的形態或排列，使它更好地滿足需求。在自然界中，他所能做的只是整理物質，使它更為有用，如用木料做成一張桌子，或是設法使物質能借助大自然變得更加有用，如將種子播種在能借助大自然的力量而生長的地方。

有時商人是不生產商品的：製造傢俱的木工生產了傢俱，而傢俱商人只是出售已經生產出來的東西而已。但是，這種區別是沒有科學根據的，他們只能生產效用而不能生產別的東西；傢俱商人移動和重新整理物質，使傢俱比以前更為有用，而木工所做的也不過如此。在地上搬運煤的船員和鐵路工人也是生產煤的，正如礦工在地下採煤一樣；魚販幫助把魚從需求不大的地方運到有較大需求的地方，而漁夫所做的也不過如此。的確，商人的的人數往往超過需要，如果出現這種情況，就是一種浪費；如果兩個人去耕種一個人能夠耕種完成的土地，也是一種浪費。在這兩種情況下，所有參加工作的人都在生產，儘管他們也許生產得很少。有些作家像中世紀的人一樣對貿易進行攻擊，他們認為貿易是不生產的。但是，他們弄錯了目標。他們應當攻擊的是貿易不完善的組織，尤其是零售貿易的組織。



## 生產的本質在於提供效用

效用是衡量消費者從商品中獲得滿足的尺度，生產商品就是為了給消費者提供效用。傢俱由木工製造，由傢俱商人出售，馬歇爾認為貿易是生產的一個部分，無論是製造傢俱的木工還是銷售傢俱的商人，他們都是生產效用的，沒有本質上的區別。圖中的傢俱是19世紀日本新娘的陪嫁品，這些傢俱上面用噴漆或鍍銀來裝飾，以此來顯示新娘家庭的富有。

我們可以把消費看做是負生產。正如人所能生產的只是效用一樣，人所能消費的也只是效用。他能生產各種服務及其他非物質的東西，他也能消費它們。但是，正像他生產物質產品只不過是物質的重新整理，使它具有新的效用一樣，他消費這些產品也不過是打亂了物質的排列，或減少或破壞它的效用而已。的確，通常我們說到一個人消費東西時，他不過是持有這些東西以供他使用而已。同時，正如西尼爾所說，這些東西“是被我們統稱為時間的那些諸多漸進的力量所破壞”。

還有一種曾經十分重要，但現在卻很含糊的區別。這種區別恐怕沒有多大實際用處，就是一方面是消費者財物，也稱為消費財物或又稱為第一級財物，如食物、衣服等，都是直接滿足需求的東西；與另一方面是生產者財物，也稱為生產財物或又稱為工具的或中間的財物，如耕犁、織機和原棉等，都是有助於第一級財物的生產而間接滿足需求的東西之間的區別。

## 二 生產的這個詞易於誤解，通常應當避免使用或加以解釋。

一切勞動的目的都是為產生某種結果。也有些努力只是為努力而努力，如為娛樂而作一種競賽，但這些努力卻不算是勞動。我們可以對勞動下這樣的定義：勞動是任何智力或體力上的努力，部分地或全部地以獲得某種好處為目的，而不是以直接從這種努力中獲得愉快為目的。如果我們必須重新開始的話，除了那種無助於所要達到的目的因而不生產效用的勞動之外，我們最好將一切勞動都看做是生產的。但是，在“生產的”這個詞的意義所經歷的諸多變化之中，它的意義與積蓄起來的財

富特別有關，而比較忽視眼前的和暫時的享樂，有時甚至不包括這種享樂在內。一種幾乎是牢不可破的傳統，促使我們將這個詞的中心概念看做是滿足將來的需求而不是現在的享樂。的確，不論奢侈與否，一切有益的享樂都是公共和私人的活動的正當目的；而且奢侈的享樂的確為努力提供了動力，並在許多方面讓人類更加進步。但是，如果對產業的效率和精力沒有影響，則要放棄獲得暫時奢侈的欲望，而要首先致力於獲取那些較為堅固和持久的資源，這些資源將有助於產業的將來運行，並將從各方面使生活更為豐富。這樣就可增進一個國家的真正利益。這種觀念似乎存在於經濟理論的各個階段，而且不同的學者對這種觀念作出了各種固定不變的區別。根據這種區別，某些行業是生產的，某些行業是不生產的。

每當我們單獨使用生產的這個詞的時候，我們要知道它是指生產資料和耐久的享樂源泉的生產而言。但是它是一個難以捉摸的名詞，在需要精確表達的地方不應使用這個詞。

我們如果要把這個詞用作不同的意義，就必須加以說明：例如，我們可以說生產必需品的勞動等。





### 生產的歷史定義

餐館裡的廚師在湯鍋旁神情專注地照看他烹飪的美食，這個廚師的工作是否可以定義為生產呢？生產在不同歷史時期有不同的定義，按照亞當·斯密的方法，需要看這名廚師所做的食品是為了滿足生存需要的必需品還是暫時的奢侈品。馬歇爾認為這種方法是不正確的，他認為製造奢侈品正是為了滿足人的某種需要而更好地製造必需品，所以兩者都屬於生產。

當“生產性的消費”作為一個術語用的時候，其本意是使用財富以生產更多的財富。它所應當包括的並不是工人們的一切消費，而是維持工人生產效率所必需的那種消費。這個名詞在研究物質財富的積累時也許是有用的。但它容易讓人產生誤解，因為消費是生產的目的。任何有益的消費都是產生利益的，而其中有許多最有價值的利益卻都不直接有助於物質財富的生產。

### 三 維持生活的必需品與維持效率的必需品。

這樣就使我們來考慮必需品一詞。必需品、舒適品和奢侈品的區別在於：必需品包括滿足必須滿足的需求所必需的一切東西，舒適品和奢侈品包括滿足不像前者那樣迫切的需求的東西。但在這裡又有含糊不清的麻煩了。當我們說到一種需求必須滿足時，如果得不到滿足的話，我們心目中的結果是怎樣呢？這種結果是不是包括死亡在內？還是這種結果只會造成力量和精力的喪失？換句話說，必需品究竟是維持生活所必需的東西，還是維持效率所必需的東西？

“必需品”這個名詞像“生產”這個名詞一樣過於簡略，它所指的東西要由讀者自己加上；這種暗含的東西既有不同，讀者就可能加上一個不合作者原意的東西，因而誤會了作者的用意。在這裡每一個關鍵的地方，正像以上的情況一樣，都要清楚地說明讀者需要瞭解的東西，才能避免混淆。

必需品這個名詞以前的用法，只限于足以使勞動者大體上能維持自己和家庭的生活的那些東西。

亞當·斯密和他的追隨者中較為謹慎的人，的確看到舒適和“高雅”的標準的不同，而且他們認識到，氣候的不同、風俗的各異使得有些東西在一定情況下是必需的，而在別的情況下則是多餘的。但是，亞當·斯密受到重農學派理論的影響：這種理論是以18世紀法國人民的情況為根據的，那時法國大多數人除了僅僅知道生存所必需的東西外，並不知道還有什麼其他的必需品。然而，在比較幸福的時代，通過仔細的分析我們就會發現：在任何時間和地點，對於每一種產業，有一種規定多少比較明確的收入，這個收入是僅僅維持這一產業中的人員的生活所必需的。同時還有一種較高的收入，是維持這一產業的充分效率所必需的。



### 必需品的範疇

非洲尼日爾貝亞鎮的婦女滿懷喜悅地展示著她們通過傳統種植法收穫的糧食，糧食是她們最重要的生活必需品。亞當·斯密認為必需品是只限于足以使勞動者能維持自己和家庭的生計的那些東西。但是除了維持生活需要的以外還應該包括維持效率需要的必需品，另外氣候和風俗的各異，也使不同地方的人對必需品的理解不同。

如果任何產業階層的勞動者能夠十分明智地花費他們的工資，則他們的工資也許足夠維持較高的效率，這樣說也許是對的。但是，對必需品的一切估計必須是考慮一定的地點和時間，除非有相反的特別解釋語句，否則，我們可以假設，他們在花費工資上的明智、遠見和無私的程度，恰與所說的產業階層的實際流行的情況一致。清楚這一點，我們可以說，任何產業階層的收入是在它必需的水準以下的，勞動者收入的增加經過相當時間會使他們的效率有超比例的提高。習慣的改變也許可以節省消費，但必需品的節省卻是不經濟的。

四 當任何人所消費的東西少於維持效率所嚴格必需的時候，就有損失；習慣上的必需品。

在探討決定有效勞動的供給的原因時，我們必須對維持工人效率的必需品進行詳細的研究。但是，我們如果在這裡考慮一下，維持這一代英國的普通農業勞動者或不熟練的城市工人及其家庭的效率的必需品是什麼，就可使我們的觀念得到明確。我們可以說，這種必需品是由以下的東西構成的：一所有幾個房間和良好下水道的住宅；溫暖的衣服以及一些調換的內衣；乾淨的水、供給豐足的和有適當補充的肉類和牛奶以及少量的茶等；一點教育和娛樂。最後，他的妻子不必進行繁重勞動而有充足的時間盡她做母親和料理家務的職責。在任何地方不熟練的工人如果缺少其中任何一項，正像一匹馬飼養不良或一架蒸汽機沒有供給充足的煤一樣，他的工作效率將會受到損害。達到這種限度的一切消費都是嚴格地生產性的消費。這種消費的任何節省，都是不經濟的，都會造成損失。

此外，煙酒的消費和喜歡穿著時髦的衣服，也許在許多地方成為習慣，因而可以說是必需的，因為普通的男子和女子為了得到這些東西將要犧牲一些維持效率所必需的東西。所以他們的工資就要少於實際上維持效率所必需的了，除非他們的工資不但可以滿足嚴格必需品的消費，而且還包括一定數量的習慣上必需的消費在內。

生產工人習慣上的必需品的消費，通常列入生產性的消費一類。但嚴格說來，它不應列入這類消費；在文章中關鍵的地方，應當加上特別的解釋語句來說明習慣上必需品是否包括在內。然而，我們還應注意，許多被恰當地稱為多餘的奢侈品的東西，在某種程度上也可視為必需品；在那種程度上，當這種奢侈品是被生產者所消費的時候，它們的消費也是生產性的。





生活必需品和習慣必需品 油畫 弗蘭德爾 17世紀

一位母親正在喂自己的孩子，這是一個把臥室與工作間共用一個房間的家庭，通常這種家庭都比較貧困，剛剛擁有滿足最基本的生活必需品。必需品不僅是能維持人的基本生存需要的必需品，通常還包括基本生產資料和維持工作效率的必需品。在一些地方，煙酒和時髦的衣服之類的奢侈品成為一種消費習慣，它們也屬於習慣上的必需品。

## 第三節 收入 資本

---

資本就是用於獲得貨幣收入，即以經營的方法獲得收入的那一部分財富，包括機器、原材料或製成品、戲院和旅館、農場和房屋等。

### 一 貨幣收入與經營資本。

在原始社會中，每個家庭差不多都是自給自足的，它的食物、衣服甚至大部分傢俱都是自己供給的，家庭收入或進項只有極小部分是貨幣的形態。如果有人想到他們的收入，如果計算他們從烹飪用具所得到的收益，恰如他們從耕犁所得到的收益一樣，因此在他們的資本與包括烹



飪用具和耕犁在內的其餘積累起來的資產之間沒有什麼差別。

但是，隨著貨幣經濟的發展，就發生了將收入的概念只限於那些貨幣形態的收入의傾向。

根據收入的這種概念，我們通常是把一個人的資本看做是他的財富中用於獲得貨幣形態的收入的那一部分，或較為普遍地說，就是以經營的方法獲得收入的那一部分。有時，稱這一部分為他的經營資本更為便利，這種資本可以說是由一個人用於他的經營的那些外在的產品構成的，他或是持有這些產品以便出售而換得貨幣，或是將它們用來生產可以出售以換取貨幣的東西。屬於這種資本的基本要素是工廠和製造商的經營設備；就是他的機器、原材料和他擁有的供他的雇工使用的食物、衣服和房屋，以及他的經營信譽。



地租 杜比尼 油畫 1851年

一般來說，地租的數額大致等於租地人按照土地實際情況，其預期收益減去購買生產資料及基本生活資料費用後所能支付的最高價格。地租不僅包括土地的租金還包括這塊土地帶來的收成的一部分。圖中是杜比尼描繪的田原風光，土地收入的最重要部分就是地租。

## 1分鐘經濟學

### 准地租

准地租指固定資產在短期內所得到的收入。在短期內，固定資產是不變的，不論這種固定資產是否取得收入，都不會影響其供給。只要產品的銷售價格能夠補償平均可變成本，就可以利用這些固定資產進行生產。在這種情況下，產品價格超過其平均可變成本的餘額，代表固定資產的收入。這種收入是由於產品價格超過彌補其可變平均成本的餘額而產生的。

此外，還要把那些屬於他的權利和他由此獲得收入的東西計入資本：包括他以抵押或其他形式獲得的貸款，以及在近代“金融市場”的複雜形態下他持有的對資本的一切支配權。另一方面，他所欠的債務必須從他的資本中扣除。

### 二 從經營的觀點瞭解經濟學的常用定義。

一個人如果從事經營，他必定要付出一些費用來購買原材料、雇用工人等。在這種情況下，他真正的收入或純收入，等於他的總收入減去“產生總收入的費用”。

一個人為了直接或間接獲得貨幣報酬而做的任何事情，都會增加他的名義收入；而他為自己所做的事情，通常是不算作增加他的名義收入的。

關於這一點，我們可以介紹一個以後常會用到的名詞——純收益。這個名詞有以下必需的事實：每種職業除了其中不能免除的工作疲勞之

外還有其他的不利因素，而每種職業除了貨幣工資的收入之外還有其他的收益。計算一種職業對勞動所提供的真正報酬，必須從它的一切收益的貨幣價值中減去它的一切不利的貨幣價值；我們對這種真正的報酬可稱為這種職業的純收益。

借款人為了使用貸款(例如為期一年)所付的報酬稱為利息，它表明了這種報酬與貸款的比率。這個名詞更廣義的用法代表了從資本中得到的全部收入的貨幣等價，通常表明對於貸款的“資本”額的某一百分比。每當出現這樣的情況，我們不能將資本看做現有的一般東西，而必須將它看做是代表一般東西的現有的一種特殊東西，就是貨幣。這樣，100鎊以4%的利率貸出，就是每年有4鎊的利息。又如，一個人如果用於經營各種產品的資本額，估計共值10萬鎊；假設構成這資本額的產品的總貨幣價值沒有變動，則我們可以說，一年400鎊就是代表這資本4%利率的利息。然而，如果他從這資本所得的全部純收益不能超過按現行利率計算的資本的利息，那麼他恐怕不願意繼續這種經營。這些收益就稱為利潤。

對於具有一定貨幣價值的產品的支配權，而能用於任何目的者，可稱為“自由”或“流動”資本。

為出租任何特殊的東西(如一所房屋、一架鋼琴或一架縫紉機)所付的報酬常稱為租金(Rent)。當經濟學家是從個別商人的觀點來考慮收入的時候，他們依照這種習慣並無不當。但是，正如現在所要講到的，每當經營事務的討論從個人觀點移轉到社會全體觀點的時候，將租金這個名詞用於代表從大自然的贈予中所得到的收入，似乎比較恰當。為此，本書將使用准地租這個名詞，代表從機器及其他人工制做的生產工具中所得到的收入。就是說，任何特殊的機器可以產生一種具有地租性質的收入，而有時也稱為地租，雖然大體上稱它為准地租似乎是恰當的。但我們卻不能說機器產生利息，這樣說是不合適的。我們如果使用“利

息”這個名詞，它必然不是與機器的本身有關，而是與機器創造的貨幣價值有關。



### 資本的分類

資本是用於社會再生產的財富，它的分類有很多種。資本曾根據物品是直接滿足需要還是在說明勞動而被分成消費資本和輔助資本；近代經濟學家通常根據貨物是否產生利潤而未改變它的所有者把資本分成流動資本和固定資本。這是歐洲為逆風航行而設計的大三角帆的多桅帆船，深受地中海的航海家青睞，它既屬於輔助資本也屬於固定資本。

### 三 從私人觀點來看的資本分類。

我們再來考慮資本的一些細節問題。資本被分為消費資本和輔助資本或工具資本兩類。這兩類資本之間的區別雖然不能清楚地界定，但如

果我們瞭解它們的含義是含糊的，則使用這些名詞有時也許是便利的。我們應當避免在需要明確的地方使用這些名詞(在使用時應有明確的詳細敘述)。關於這些名詞所要表達的一般概念的區別，能從以下近似的定義中得到。

消費資本是由直接滿足需求的有形的產品構成，也就是像食物、衣服、房屋等直接維持工人們的生活的物品。

輔助資本或工具資本是由在生產上幫助勞動的一切物品構成的。屬於這一類資本的有工具、機器、工廠、鐵路、碼頭、船舶等，以及各種原材料。

但是，一個人的衣服既對他的工作有所幫助，又有助於使他保暖；他從他的工廠的勞動保護中所得的直接收益，與他從自己的房屋的保護中所得的直接收益一樣。

我們可以遵循穆勒對流動資本和固定資本所作的區別，前者“經過一次使用，就完成了將它用於生產的全部任務”，而後者“以持久的形態存在，要經過相當長久的時間才能還原為資本”。

#### 四 從社會觀點來看的資本和收入。

當我們討論為市場而生產商品和支配商品的交換價值的原因時，商人通常的觀點是經濟學家最常用的觀點。

但是，當商人研究支配整個社會的物質福利的原因時，他必須和經濟學家一樣使用最常用的觀點。平常的談話可以從一種觀點轉到另一種觀點，而不用對這種轉變作任何解釋，因為一有誤會發生很快就會被發現；提出一個問題或是解釋一下就可以消除這種誤會。但是，經濟學家卻不能冒這種危險。他必須說明他的觀點或名詞用法上的任何改變。他如果不加說明地從一種用法轉到另一種用法，他也許暫時不會遇到麻



煩，但如果在每一種令人產生疑問的場合下，能清楚地解釋每一個名詞，就會有更大的進步。

因此，在本章以下部分，我們會有意識地採取社會觀點而非個人觀點：我們研究整個社會的生產，以及可用於一切目的的社會全部純收入。這就是說，我們差不多採取原始人的觀點，他們主要是關心希望得到的東西的生產，以及這些東西的直接用途，而很少注意交換和買賣。

從這個觀點來看，收入可以看做是包括人類在任何時間——過去和現在——從他們最好的利用大自然資源的努力中所得的一切收益。

我們也要從研究整個社會的物質福利的角度來考慮資本這個名詞的用法。亞當·斯密說過，一個人的資本是他從他的資產中期望產生收入的那一部分。歷史上所知道的關於資本這個名詞的差不多每種用法，與收入這個名詞的相同的用法，多少是密切相當的。差不多在每種用法上，資本都是一個人從他的資產中期望產生收入的那一部分。

一般資本這個名詞——即從社會觀點來看的資本——最重要的用途，在於研究生產的三個要素：土地(即大自然的要素)，勞動和資本怎樣有助於產生國民收入(或以後稱為國民總所得)，以及國民收入怎樣分配這三個要素。這是使得資本和收入這兩個名詞從社會觀點和從個人觀點來看都彼此相關的另一理由。

因此，在本書中，對一切能產生在平常談話中算作收入的東西，以及屬於公有的類似的東西，如政府工廠等，從社會觀點來看，都算作資本的一部分，但土地除外。

土地這個名詞只用來包括一切產生收入的大自然的贈予，如礦山、漁場等。

這樣，資本就包括為經營目的所持有的一切東西在內，不論是機

器、原材料或製成品、戲院和旅館、家庭農場和房屋，因為它們產生收入。但使用者所有的傢俱或衣服不包括在內，因為它們不產生收入。這個名詞的這種用法，是與經濟學家們的研究實踐相符的——他們通常首先概略地研究社會問題，而將次要的細節問題留待以後研究；它也與經濟學家們把被看做是廣義的收入的源泉的種種活動——只有這些活動——包括在勞動之內的與通常的實踐相符。在計算國民收入時，通常說的一切收入的來源就是勞動和如此解釋的資本和土地。



資本的用途 瑞迪·奧爾森 攝影 美國

資本最重要的用途是用於研究土地，勞動和資本是怎樣有助於產生國民收入的，以及國民收入怎樣分配這三個要素。在馬歇爾的理論中土地還包括一切產生收入的自然的贈予，如礦山、漁場等。圖中美國俄亥俄州農場主巧妙地利用土地，將大豆、玉米和乾草等植物間種在一起，這樣會得到更多的收穫。

社會的收入通過把社會(一個國家或是集團)的個人收入加在一起來估算。但我們絕不能把同一種東西計算兩次。如果我們計算了一條毯子

的全部價值，我們就已經把製造毯子所用的紗線和勞動計算在內了；這些東西就絕不能再計算一次。而且，如果這條毯子是用上年所存的羊毛製成的，則要求計算本年的純收入時，要將羊毛的價值從毯子的價值中減去，同時，用於製造毯子的機器及其他設備的損耗也要減去。我們之所以要這樣做，是根據我們開頭提出的一般法則：即真正收入或純收入等於總收入中減去產生總收入的費用。

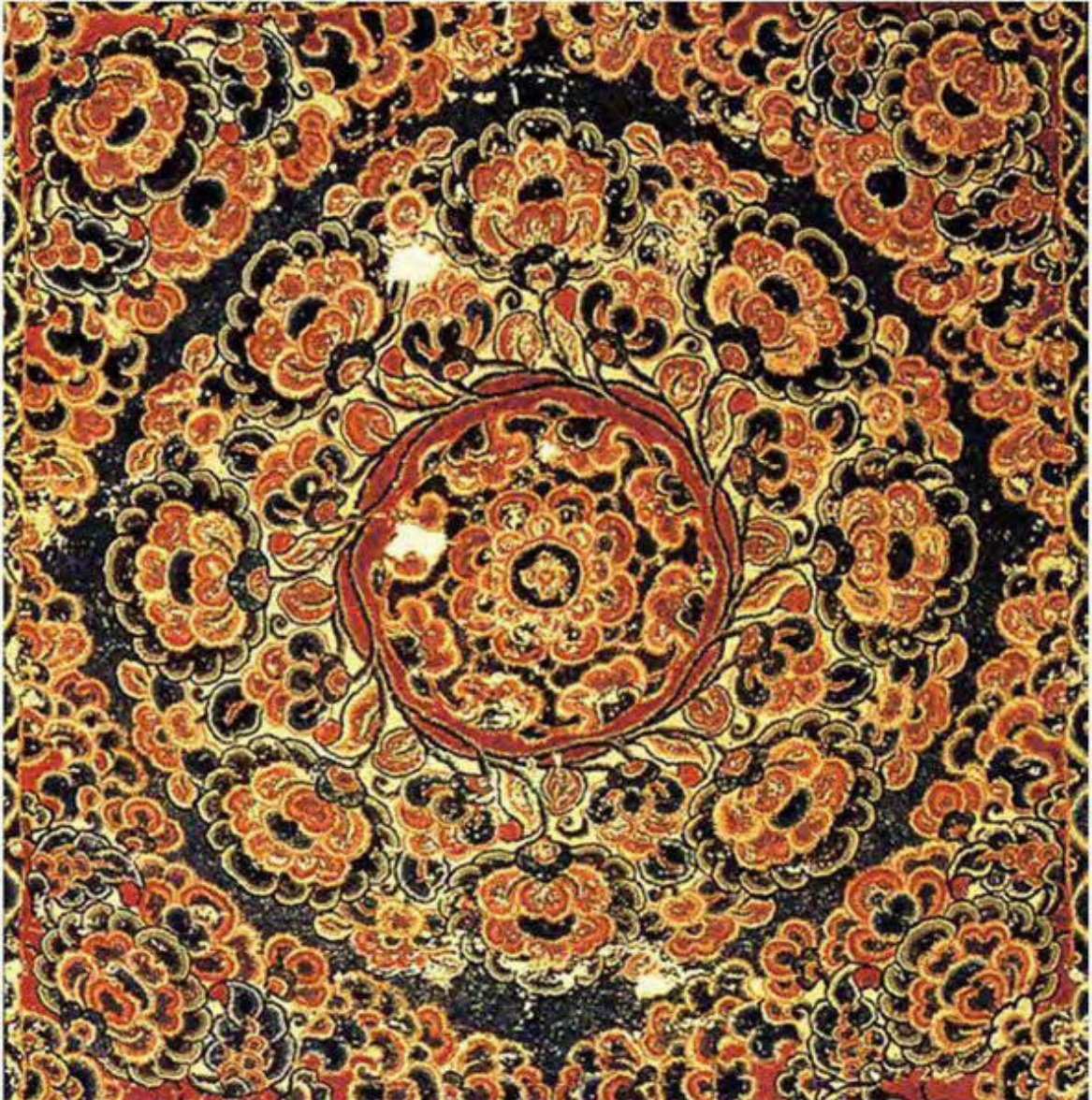
財富的貨幣收入或財富的流入是對一國繁榮的衡量，這種衡量雖不可靠，但在有些方面仍然比一國現有的財富的貨幣價值所提供的衡量更好。

因為收入主要是由直接產生愉快的商品構成的，而國家財富則絕大部分是由生產資料構成的，生產資料只是在其有助於生產供消費用的商品時，才對國家有所貢獻。而且供消費用的商品較為輕便，比用來生產它們的東西，在全世界都有較為統一的價格，雖然這點不算重要。

五 生產性和預見性在資本的需要和供給上是資本的兩個對等的屬性。

在純粹抽象的，尤其是數學的推理上，資本和財富這兩個名詞差不多是作為同義詞使用的。當然，固有的“土地”為了某些目的可以從資本中略去。但是有這樣一種傳統：當我們把東西作為生產要素來考慮時，我們應當說是資本；當我們把東西作為生產的結果、消費的物件和產生佔有的愉快的源泉來考慮時，我們應當說是財富。這樣，對於資本的主要需求，是由於資本的生產性和它所提供的服務而發生的，例如這種服務使羊毛的紡織能比用手工來做更為容易，或者使水在需要的地方能自由流出，而不必辛苦地用水桶來提送(雖然資本還有別的用途，如將它貸給一個浪費的人，但不能歸入這一類)。另一方面，資本的供給是由下一事實所控制的：為了積累資本，人們必須未雨綢繆；他們必須“等待”並且“節省”，他們必須為將來而犧牲現在。





仿波斯風格的地毯

社會收入可以把社會的個人收入加在一起來估算，但是我們在計算社會收入的時候，我們絕不能把同一種東西計算兩次。這種繪有波斯花式用羊毛製成的小地毯，在計算其成本的時候，羊毛的價值只能計算一次，不能重複計算。

## 第3章 論需求及其滿足

### 本章提要

經濟學不應該僅僅重視對生產的研究，而應該把研究的重心轉向消費、需求以及資源的優化配置上，商品的價值不是取決於商品所包含的勞動量，而是取決於人們對商品效用的主觀評價。消費和生產或者說供需條件在決定價值時是同樣重要的。消費是欲望的滿足，生產是為滿足而作出的努力，兩者互為補充，缺一不可。

## 本章緒論

---

在決定價值的問題上，需求的條件和供給的條件同樣重要。李嘉圖雖然知道這一點，但卻沒有進行過清晰的表達。

### 一 本章與以下三章的關係。

此前經濟學被人們定義為研究財富的生產、分配、交換和消費的科學。後來的經驗表明，分配與交換的問題密切相關，將它們分開研究是否有利，實屬可疑。

可是，關於需求與供給的關係的一般推論是很多的，這種推論被用作價值的實際問題的基礎，並起到基本骨幹的作用，使經濟學推論的主體具有統一性和一致性。這種推論的廣泛性和一般性，使它與它所說明的分配和交換的具體問題截然不同，所以將它完全放在第五章需求與供給的一般理論之中，而這一章是為第六章分配與交換或價值鋪平道路。

但是，首先是第三章研究需求及其滿足也就是需求與消費的研究；



然後第四章是生產要素的研究，就是用來作為滿足需求的手段的諸要素，包括人自己在內——人是生產的主要要素和唯一目標。在一般性質上，第四章相當於對生產的研究，過去兩代人的研究中，這種研究在英國差不多所有的關於一般經濟學的著作中占重要地位，雖然這裡沒有清晰地說明生產、需求和供給之間的關係。



需求和消費 攝影 香港

經濟學是一門研究人類行為及如何將有限或者稀缺資源進行合理配置的社會科學，它著重研究的是分配與交換的密切關係，需要或消費這個問題有時是被忽視的，現在之所以得到重視是因為人們對需求條件的關注和經濟上精確思考習慣的增長。旺角和油麻地是香港人氣旺盛的地方，保留了香港熱力十足的生活情態，熱鬧的街道上總有熙來攘往的購買人潮。

## 二 直到最近才對需求和消費加以足夠的注意。

從前在經濟研究中對需求或消費這個問題是有些忽視的。直到最近，由於下述幾個原因綜合的作用，這個問題才日漸重要。

第一個原因是由於經濟學家日益相信：當分析那些決定交換價值的原因時，李嘉圖那種過於注重生產費用方面的習慣實屬有害。在決定價值的問題上，需求的條件與供給的條件同樣重要，雖然李嘉圖和他的主要追隨者知道這一點，但他們都沒有清晰地表明這一點，於是，除了最細心的讀者外，大家都對他們產生誤解了。

第二個原因是經濟上精確的思考習慣的增加，使人們更為注意要準確敘述他們推論的前提。這種注意的增加，部分原因是有些作家應用數學語言和思維的習慣。雖然複雜的數學公式的使用究竟有多大好處值得懷疑，不過數學思維習慣的應用已有很大貢獻，因為人們在不太明白問題是怎樣一回事時，是不肯考慮這個問題的；現在他們知道，在進一步研究之前，什麼是要假設的，什麼是不要假設的。

這又回過來使我們不得不更為仔細地分析經濟學的一切主要概念，尤其是需求的概念，因為僅僅是企圖清楚地說明怎樣衡量對一樣東西的需要，就已開闢了經濟學主要問題的新的方面。需求理論雖然還不成熟，但我們已經知道：收集和整理消費統計也許可能解釋對公共福利極為重要的困難問題。

最後一個原因，時代的精神使我們對以下問題更為密切關注：我們日益增長的財富是否能比現在更進一步地增進一般的福利呢？這個問題又促使我們去研究：財富——不論是公共使用還是個人使用——的任何因素的交換價值，能否準確地代表它對幸福和福利的增加程度。

## 第一節 需求與活動的關係

---

在人類發展的最初階段，是人類的欲望引起了人類的活動，但以後人類每前進新的一步，都被認為是新的活動的發展引起了新的欲望，而

不是新的欲望的發展引起了新的活動。

### 一 多樣化的欲望。

人類的欲望和需求在數量上是無窮的，在種類上是多樣的，但它們通常是有限的並能滿足的。未開化的人的欲望的確比野獸多不了多少，但是他向前發展的每一步都增加了他的需求的多樣化，以及滿足需求的方法的多樣化。他不僅希望他平常消費的東西數量比較大，而且希望那些東西品質比較好；他還希望有足夠多種類的東西可以挑選，並且希望有滿足他心中產生的新欲望的東西。

這樣，雖然野獸和野蠻人都同樣喜歡精美的稀有之物，但它們都不大注意為多樣化而多樣化。可是，隨著人類文明程度的提高，智力的發達，甚至人類的性欲也開始與精神活動相結合了，人類的欲望就很快地變得更為細化和更為多種多樣。



滿足自豪感的欲望 油畫 1545年

人們對衣服最初的要求只是蔽體和禦寒，隨著經濟的發展，人們對服裝的要求越來越高，變得越來越多種多樣和昂貴，用來滿足自己的虛榮心和在人前誇耀的欲望。這幅油畫中所繪的人物是義大利最富有的美第奇家族的第一夫人埃利諾和她的兒子，埃利諾佩戴的項鍊與腰飾都是當時難得一見的珍品。

當一個人的財富增加時，他的食物和飲料就變得種類繁多並且價格昂貴了；但他的食欲是受大自然的限制的，當他用於食物的費用達到奢侈浪費的時候，更多的是為了滿足其好客和炫耀的虛榮心，而不僅僅是



為了滿足他自己的感官需求。

## 二 自豪感的欲望。

人們對衣服的需求隨著氣候和季節而變化，並隨著人的職業性質而稍有不同。但在服裝方面，習慣上的需求卻勝過了大自然的需求。這樣，在許多較早的文明中，法律和風俗曾經嚴格規定每一社會階層或產業等級成員的衣服所必須達到的式樣和費用標準，而且不可僭越；這些法令的實質雖已有了本質的變化，但有一部分到現在還保留著。例如，在蘇格蘭，亞當·斯密的時代，許多人出門不穿鞋襪是風俗所允許的，而現在他們也許不會這樣做了，儘管許多人也許仍然這樣做；但在英國恐怕很少有人這樣做了。

房屋滿足了遮風蔽雨的需求，但這種需求在對房屋的有效需求上卻起不到什麼作用。因為一所小但建築良好的屋子，雖然足以遮風蔽雨，但它逼仄的空間、不衛生的條件和缺少生活上的高雅和安靜，對人都有很大的害處。這些害處不僅造成身體上的不舒適，而且必將阻礙人們才能的發展，並限制了人們較為高尚的活動。每當這些活動增加時，人們對較大房屋的需求就變得更加迫切。

所以，即使對於社會最低階層的人，寬敞而設備完善的房屋也是一種“維持效率的必需品”，而且是在物質上求得社會聲譽的最便利和最有效的方法。

## 三 追求自豪感的欲望及消費理論的地位。

再者，還有一種發揮和發展活動的欲望，存在於社會每一等級的人中，這種欲望不但導致為科學、文學和藝術的本身而追求它們，而且還導致越來越多的人們將這些作為職業來追求。僅僅用作休息的閒置時間越來越少了；那些消遣活動(如運動比賽和旅行)而不是放縱感覺器官的



娛樂活動越來越多了。

的確，為優越感而求優越感的欲望與較低的自豪感的欲望差不多同樣廣泛。正如自豪感的欲望可分為等級那樣：上自那些也許希望名垂千古、聲名遠播的人的雄心大志，下迄鄉下姑娘在復活節所戴的新緞帶會受到鄰人注意的希望；為優越感而求優越感的欲望也可分為等級：上自像牛頓或斯特拉迭凡立斯那樣的人的優越感的欲望，下迄漁夫的優越感的欲望——在他閒暇時，即使沒有人看見，他自豪於能夠嫺熟巧妙地駕馭他的漁船。這種欲望對最高的才能和最大的發明的供給方面產生很大的影響，而在需求方面也同樣重要。

因為對於非常熟練的自由職業者的服務和技術工人的工作的需求，大部分是發生於人們對他們自己才能的訓練的愛好，以及人們借助於最巧妙地適合和使用起來得心應手的工具以發揮這種才能的愛好。所以概括來說，在人類發展的最初階段，是人類的欲望引起了人類的活動，但以後人類每前進新的一步，都被認為是新的活動的發展引起了新的欲望，而不是新的欲望的發展引起了新的活動。所以，“消費理論是經濟學的科學基礎”這句話是錯誤的。因為，在研究欲望的學問中，具有主要興趣的東西，大部分是從研究努力與活動的學問中得來的。兩者互相補充，缺一不可。



為滿足欲望的競爭 喬治·斯特恩門茲 攝影 1992年

人都有一種發揮和發展欲望，足球就是這種欲望的產物。在足球出現之後，逐漸產生各種職業聯賽，人們增加了爭奪冠軍的欲望。歸根結底，人們是在追求一種成功的自豪感。圖中米蘭的聖薩爾瓦多露天大型運動場正在進行一場足球賽，狂熱的球迷施放的煙幕彈升騰起的紅色煙霧以及熱烈的歡呼聲使整個球場沸騰起來。

## 第二節 消費者需求的等級

---

一個人所擁有的一物的數量越多，假設其他情況不變，則他對此物所願付更多一點的價格的可能性就越小，換句話說，他對此物的邊際需求價格是遞減的。

### 一 研究消費者需求的一些定義。

當一個商人或製造商購買東西用於轉賣或生產的時候，他的需求是以他預期由此所能獲得的利潤為依據的。這些利潤在任何時間都要視投機的風險及其他種種原因而定，我們以後還要考慮這些原因。但從長期看來，一個商人或製造商對一種東西所能付給的價格，要看消費者對這種東西或用它所製成的東西肯付的價格而定。所以，消費者的需求是一切需求的最終調節者。本篇中我們專門研究消費者需求。

效用可以看做是與欲望或者需求相互有關的名詞。我們已經說過：欲望是不能直接衡量的，而只能通過它們所引起的外部現象加以間接的衡量，而且在經濟學主要研究的那些事例上，這種衡量是以一個人為了實現或滿足他的欲望而願付出的價格來表現的。他也許有一些不是有意識地要得到滿足的欲望和需求，但是，現在我們主要涉及的是想得到滿足的欲望和需求，一般說來，由此而得的滿足大體上相當於購買東西時所預期的滿足。

欲望無止境並且多種多樣，但每一個別的欲望卻是有限度的。人類本性的這種平凡而基本的傾向，可用欲望飽和定律或效用遞減定律來說明：一物對任何人的全部效用(即此物給他的全部愉快或其他收益)隨著他對此物所有量的增加而增加，但不及所有量的增加那樣快。如果他對此物的所有量以同樣的比率增加，則他由此而得到的收益以遞減的比率增加。換句話說，一個人從一物的所有量有了一定的增加便會得到的部分新增加的收益，但這部分新增加的收益會隨著他已有的數量的增加而遞減。

在他要買一件東西的時候，他認為恰好值得購買的那一部分，可以稱為他的邊際購買量，因為是否值得花錢購買它，他還處在猶豫不決的邊緣。他的邊際購買量的效用，可以稱為此物對他的邊際效用。或者如果他不是購買而是自己製造它，那麼此物的邊際效用，就是他認為恰好值得他去製造的那一部分的效用。這樣剛才所說的規律可以說明如下：

一物對任何人的邊際效用，隨著他已有此物數量的增加而遞減。

## 二 需求價格。

現在讓我們以茶的價格來說明這個效用遞減定律。人們經常需要茶而且能夠少量購買。我們假設某種品質的茶每磅2先令可以買到。一個人也許每年都願意出10先令買1磅茶，而不願終年不喝茶。但是如果他能不花代價而能得到任何數量的茶，他也許一年之中不會耗用30磅以上。但實際上，他也許一年中只買了10磅。就是說他買9磅茶所得的滿足，與買10磅所得的滿足之間的差額，足以使他願付2先令的價錢。同時，他不買第11磅的茶，這一事實表明他不認為買第11磅多花2先令對他是合算的。這就是說，1磅2先令衡量了他處於購買的邊際或末端或終點上的茶對他的效用；這個價格衡量了茶對他的邊際效用。如果他對任何一磅的茶剛好願付的價格，稱為他的需求價格，那麼2先令就是他的邊際需求價格。





### 需求價格 繪畫 19世紀

這幅繪畫真實地記錄了茶葉採摘、加工到出口的各個階段，茶葉的價格和人對茶葉的需求決定了茶葉的銷售數量。人對某物的擁有數量逐漸增加，他對此物的欲望就會逐漸減少，願意對得到此物而付出的價格就越低，換句話說就是他對此物的邊際需求價格是遞減的。人對一定量商品願付的價格被稱為這種商品的需求價格。



### 貨幣的不同效用 攝影

這是紐約街頭曾經出現過的有軌電車，看起來很笨重，但在當時卻是城市最主要的交通工具。一個窮人第20次乘坐這種電車的實際效用可能相當於一個富人第100次乘坐電車的效用，雖然用金錢衡量起來可能是一樣的。同樣的金錢對富人和窮人的效用是不同的，一件物品的效用，對窮人來說比對富人更大。

這個規律可說明如下：一個人所擁有的一物的數量越多，假設其他情況不變(就是貨幣購買力和在他支配下的貨幣數量不變)，則他對此物所願付更多一點的價格的可能性就越小：換句話說，他對此物的邊際需求價格是遞減的。



只有當他願意出的價格達到別人願意出售的價格時，他的需求才是有效的。

### 三 對於貨幣效用的變化必須加以考慮。

讓窮人購買一物比讓富人購買此物需要有更大的效用。我們已經知道，在雨天，與一年有300鎊收入的職員相比，一年有100鎊收入的職員更願意步行上班。但是，雖然在窮人心目中，2便士所衡量的效用或收益，比在富人心目中，同樣以2便士所衡量的效用或收益大；不過，如果富人一年中乘車100次，而窮人一年中乘車20次，則剛好是富人乘第100次車的效用，對富人衡量起來是2便士，而剛好是窮人乘第20次車的效用，對窮人衡量起來也是2便士。對他們之中每一個人，邊際效用衡量起來都是2便士；但這邊際效用對窮人卻比對富人大。

### 1分鐘經濟學

#### 邊際需求價格

需求價格是以貨幣單位來計算消費者購買某種商品時願付出的價格。處於購買的邊際或末端或終點上的價格就是邊際需求價格。

換句話說，一個人越是富有，貨幣的邊際效用對他就越小；當他的資產有所增加時，他對任何一定的收益所願付的價格就隨之增加。同樣地，他的資產減少時，貨幣對他的邊際效用就隨之增大，他對任何收益所願付的價格也就隨之減少。

### 四 一個人的需求表和“需求增加”的含義。

為了充分瞭解對於一物的需求，我們必須確定在此物可能被供應的每一價格上，一個人願意購買多少。比如說，他願支付的價格表——即他對不同數量的茶的幾個需求價格——可以清楚地表明他對茶的需求情

況。這個表可稱為他的需求表。

例如，我們可以看到，他會購買：

每磅50便士時——6磅    每磅40便士時——7磅

每磅33便士時——8磅    每磅28便士時——9磅

每磅24便士時——10磅    每磅21便士時——11磅

每磅19便士時——12磅    每磅17便士時——13磅

如果對上表中處於中間的購買數量和相應的價格加以對照，則我們可以精確地說明他的需求。

我們不能只用“他願意購買的數量”或“他要購買某一數量的渴望強度”來表明人對一物的需求，而不說明他願意為購買這一數量和其他數量而付出的各種價格。我們只有列舉他願意購買一物不同數量的各種價格，才能正確表明他的需求。

當我們說一個人對一物的需求時，我們是說：如果價格不變，他對此物會比以前多買一點；如果價格較高，他會保持以前的水準。他的總需求增加，就是他願購買此物不同數量的全部價格的增加，而不僅僅是按現行價格他願意多買。

## 五 市場的需求，需求定律。

以上我們所研究的只是單獨一個人的需求。在像茶這種東西的特殊情況下，單獨一個人的需求頗能代表整個市場的總需求。因為對茶的需求是一種經常的需求；而且，茶既能少量購買，當它的價格有所變動，一個人購買的數量就會受到影響。但是，即使在那些經常使用的東西之中，也有許多東西，個人對它們的需求是不會隨著價格的變化而不斷地

改變，只有在價格大有變動時才會改變。例如，帽子或手錶的價格稍有下跌，不會影響每個人的購買，但會促使少數正要買一頂新帽子或一塊新手錶的人決定購買。

如果其他情況不變，在一般使用中的一種商品的價格下跌，即使輕微，也將增加其總銷售。

在這個地方對茶(比如說)的全部需求，就是這個地方一切個人的需求的總和。有些人會比我們上面所記錄的那樣需求的個別消費者富有，而有些人則比他貧窮；有些人對茶的愛好比他強，有些人則比他弱。讓我們假設這個地方有100萬人購買茶，並假設他們的平均消費額在各種不同的價格上與上文中的那個人的消費額相等。那麼，只要把1磅茶改為100萬磅，這個地方的需求就能用上述相同的價格表來表明。

因此就可得出一個普遍的需求定律：要出售的數量越大，為了找到購買者，這個數量的售價就必然越小。換句話說，需求的數量隨著價格的下跌而增大，並隨著價格的上漲而減少。



供需關係對市場的影響 攝影

需求影響著市場，在其他條件不變的情況下，某種商品的需求量與價格成反方向變化，即商品的價格越低，需求量越大；商品的價格越高，需求量越小。價格可以衡量商品對每一購買者的邊際效用，卻不能衡量一般的邊際效用。圖為金馬倫高原的茶場，是馬來西亞茶葉的主要產地。

價格可以衡量此商品個別地對每一購買者的邊際效用，由於每個人的需求與環境是不同的，所以我們不能說價格可以衡量一般的邊際效用。

## 六 對於競爭的商品的需求。

在我們上述需求表中的需求價格，是在一定時期和一定條件下市場中能夠出售的一物不同數量的價格。如果任何方面的條件發生了變化，

價格也會隨之發生變化；當對一物的需求，因為風俗的改變，或因一種與其競爭的商品減價供應，或因一種新產品的發明而發生重大變化時，價格也不斷地發生變化。例如，茶的需求價格表是在假設知道咖啡的價格下作出的。但如咖啡歉收就會抬高茶的價格。人們對煤氣的需求，會因為電燈的改良而減少；同樣地，某一種茶的價格下跌，就可用它代替一種品質較差但價格卻便宜的茶。

## 第三節 需求的彈性

---

市場中需求彈性的大小，取決於需求量在價格的一定程度的下跌時增加的多少，和在價格的一定程度的上漲時減少的多少。

### 一 需求彈性的定義。

我們已經知道，關於一個人對一種商品的唯一的普遍定律就是：如果其他情況不變，這種需求隨著他對這種商品所有量的增加而遞減。但是這種遞減的速度可能很慢也可能很快。如果它是緩慢的，那麼他對這種商品所付出的價格，就不會因為他對這種商品的所有量的大量增加而下降很大；而且價格的小幅下跌會使他的購買量大幅增加。但是，這種遞減如果是迅速的，價格的小幅下跌使他的購買量只有很小幅度的增加。在前一種情況下，他願意購買此物的心理在一個小的引誘的作用下而大幅擴展：我們可以說，他的需求的彈性大。在後一種情況下，由於價格的下跌所造成的額外引誘，沒有擴大他的購買需求：也就是他的需求彈性小。如果每磅茶的價格，假設從16便士跌到15便士，會大幅增加他的購買量，那麼價格從15便士漲到16便士，也會大幅減少他的購買量。也就是說，無論價格下跌還是價格上漲，需求都是有彈性的。

### 1分鐘經濟學



## 需求彈性

需求彈性是需求的價格彈性的簡稱，它表示在一定時間內相應於商品價格的相對變動，一種商品需求量相對變動的反應程度。需求彈性的大小通常用需求彈性係數來表示，它被定義為商品供給量的變動率與價格的變動率之比。

一個人的需求是如此，整個市場的需求也是如此。我們可以一般地說：市場中需求彈性(或感應性)的大小，取決於需求量在價格的一定程度的下跌時增加的多少，和在價格的一定程度的上漲時減少的多少。

### 二 對富人相對低的價格，對窮人也許是相對很高。

對窮人來說幾乎是高得讓他們無力購買的價格，對富人來說也許不算什麼；例如，窮人從未嘗過葡萄酒的滋味，但非常富有的人也許隨意暢飲，從不想它的代價。所以，我們整體考慮一個社會階層，我們就會得到關於需求彈性定律的最清楚的概念。當然，富人當中也有不同程度的富有，窮人當中也有不同程度的貧窮；但目前我們可不考慮這些細小的差別。

當一物的價格對任何階層的人而言都是相對非常高的時候，他們只會少量購買此物；而在某些情況下，就算它的價格大幅下跌，風俗和習慣也會使他們避免輕易使用此物。此物也許仍然留作特殊場合之用，或是在重病時刻使用等。雖然這種情況不少見，卻沒有成為一般法則。總之，在此物一旦成為日常用品時，其價格大幅下跌就會使它的需求大幅增加。需求彈性對高價的東西是大的，而對中等價格的東西也是大的，至少是相當大的；但是，需求彈性隨著價格的下跌而下降，而且如果價格下跌達到穀底，需求彈性就逐漸消失了。



沁紫諾牌苦艾酒 廣告

這是產自義大利的苦艾酒，苦艾酒是一種有茴芹味的高酒精度蒸餾酒，是人們非常喜歡的酒類之一。但是它的價格對於富人和窮人是不同的概念，對富人相對低的價格，對窮人來說也許是相對高的，有些商品是窮人所望塵莫及的，即使這種商品的價格大幅下降，風俗和習慣也會使窮人儘量避免使用此物。

在英國某些東西的現行價格，就是對窮人而言也很低，例如，食鹽、許多種香料和廉價的藥品等。這些東西的價格下跌是否會引起消費的大量增加就值得懷疑。

就肉類、牛奶和牛油、羊毛織品、煙草、進口水果以及普通醫療用品來說，它們的價格每有變動就使得工人階層和下層中等階層對這些商品的消費發生很大變化；但不論它們價格低到何種程度，富人卻不會大量增加他們的個人消費。換句話說，工人階層和下等階層對這些商品的直接需求是很有彈性的，而富人並不如此。但是，工人階層為數眾多，他們對這些商品的消費要比富人的消費大得多；所以，對於所有這一類東西的總需求是很有彈性的。不久之前，食糖也屬於這一類商品，但現在食糖的價格在英國已經降到最低，對工人階層來說也非常低了，因此對糖的需求就沒有彈性了。

就放在溫室裡的水果、上等的魚類和其他頗為昂貴的奢侈品而言，其價格每有下跌，中等階層對這些東西的消費量會有很大增加。換句話說，中等階層對於它們的需求是很有彈性的，而富人和工人階層對這些東西的需求都沒有什麼彈性。因為對富人而言，其需求已經幾乎達到飽和，而對工人階層而言，其價格仍然太高。

像名貴的酒類、反季的水果、高度熟練的醫療和法律服務等事物的現行價格還是很高，除了富人之外，其他階層對於它們差不多沒有什麼需求。但是，如果有需求的話，這種需求往往具有很大的彈性。

### 三 影響彈性的一般原因。

一般說來，那些能用於許多不同用途的東西的需求，是最有彈性的。例如，水首先是作為飲料而為人所需要的，其次在烹飪上是需要的，又在各種洗滌上是需要的等。在沒有特別的乾旱，而水是一桶一桶地出售的時候，價格也許低到使窮人也能儘量多喝，而在烹飪上他們有時一桶水要分兩次用，在洗滌上他們用得很少。中等階層在烹飪上也許不會一桶水分兩次用，但他們將一桶水用於洗滌比他們如能無限制地用水要省得多了。當水是以水管供給並按照水錶收較少費用的時候，許多人即使在洗滌時也會任意儘量使用；當水費不是按照水錶計算而每年收

取固定數額的時候，並且在需要的地方都裝了水管，那麼用於所有用途的水都會達到完全飽和的程度。

另一方面，一般說來，對於那些絕對必需品(與常規必需品和維持效率的必需品是不同的)的需求以及富人所用的奢侈品的需求，都是非常沒有彈性的。



有彈性的需求欲望

人們對某物的需求的欲望是有彈性的，當某一商品的價格降低時，對這件商品的需求就會增加，但是一些價格本來很低的物品即使價格再次降低，人們對它的需求卻未必會增加。美味的肉類價格降低的時候，工人階級和下層中等階級對它們的需求就會大大增加，它的價格的高低變化決定著人們對它的需求變化。

#### 四 與時間因素有關的種種困難。

直到現在為止我們還沒有考慮做出精確的需求價格表和正確解釋這些價格表的種種困難。我們必須考慮的第一個困難是由於時間因素引起的，時間因素是經濟學上諸多重大困難的根源。

一個需求價格表——假設其他情況不變——就是代表一種商品能被出售的價格上的變化，而這種變化是因為該商品供出售的數量發生變化而引起的。但事實上，在那足以收集完全和可靠的統計數字的很長時間內，其他情況不會沒有變化。制約的原因時常發生，這些原因的結果與

我們所要分開的那個特殊原因的結果混合在一起，不易區分。以下事實加劇了這種困難：在經濟學上，一個原因造成的結果很少立即全部發生，而往往在這個原因已經消失之後才表現出來。

首先是貨幣購買力不斷地發生著變化。我們從貨幣保持一致的價值這個假設中所得到的結果，就有必要修正。然而，既然我們能正確地知道貨幣購買力的廣泛的變化，那麼我們就能妥善地克服這種困難。

其次是總的經濟繁榮程度和整個社會所支配的全部購買力的變化。這些變化的影響很重要，但沒有一般想像的那樣重要。因為當經濟繁榮的波浪下落時，價格下跌，就會增加了那些有固定收入的人的財產，而那些依靠經營利潤作為收入的人卻要為此付出代價。繁榮向下的波動，一般也完全是以後一種人所遭受的顯著損失作為衡量的。但是通過像茶、食糖、牛油、毛織品這些商品的全部消費量的統計，證明人們的全部購買力並不是同時很快下降的。下降仍然是有的，但我們必須比較盡可能多的商品的價格和消費量，才能確知這種下降的程度。

再次是由於人口和財富的逐步增長所引起的變化。如果知道這些變化的事實的話，我們就能很容易作出數字的修正。





### 價格的變化

需求價格表代表一種商品在出售價格上的變化，這種變化是因為該商品供出售的數量發生變化而引起的，但是製作需求價格表需要一個過程，在這段時間裡貨幣的購買能力、社會購買力、人口和財富的逐步增長引起的變化，這些因素都在影響著商品價格的變化。即使是一家歐洲小鎮中餐廳的菜單，它上面的價格也會隨著菜蔬和海鮮的時價變化而變化。

### 五 風尚的變化。

我們還必須考慮風尚、愛好和習慣上的變化，而對一種商品的新用途的產生，以及能代替它的其他東西的發現、改進或降價都要加以考慮。在這一切情況下，考慮經濟原因與其結果之間所經過的時間，具有很大的困難。這是因為，一種商品的價格上漲需要一段時間才能對消費發揮其全部影響。消費者習慣代替品是需要時間的，而生產者生產大量代替品恐怕也是需要時間的。熟悉新產品的習慣的成長和節省使用這些新產品的方法的發現，也都是需要時間的。

還有屬於同一種類的另一困難是由於以下事實所造成的：有許多要

購買的東西能夠容易在短時間內推遲購買，但卻不能長時間推遲下去。關於衣服及其他逐漸損壞、而在高價的壓力下能設法比平常用得長久一點的東西，往往是這種情況。1873年美國經濟大蕭條之後，我們看到制鞋業比一般服裝業率先恢復。因為在繁榮期間衣服和帽子被當做損壞而丟在一旁的還有許多留著，但鞋子卻沒有保留得這樣多。

## 六 獲得必要統計數字的困難。

以上是基本的困難，但還有其他種種困難，這些困難與我們的統計表上多多少少不可避免的缺點同樣明顯。

如果可能的話，在一個市場的一定時間內，我們希望得到不同數量的某一種商品能夠找到買主的一系列價格。一個完全的市場就是一個大的或小的區域，在這個區域裡有諸多買方和賣方都密切關注和熟悉彼此的情況，因此，一種商品的價格在整個區域中實際上總是相同的。但是那些為自己消費而不是以貿易為目的的買方，常常不留心市場中的每一變化，他們也無法知道在每一次交易中應付的準確價格。我們暫且不管這個事實。同時，除了以海洋或以海關邊界劃分的場合外，一個市場的地域界限的劃分不是很清楚的，也沒有一個國家正確地統計過本國生產供本國消費的商品。

其次，即使在現有的統計數字中通常也有模糊之處。一旦商品到了商人之手，統計時就把商品記入消費項下。因此就不容易區別商人庫存的增加與消費的增加。但是這兩種增加是受不同原因支配的。價格上漲肯定會遏制消費，但這種上漲如果是可持續的話，則如前所述，它大概會使商人庫存增加。

再次，困難還在於如何保證所說到的商品具有相同的品質。經過一個乾燥的夏季之後，小麥依然是小麥，但品質卻特別優良，到下一年小麥的價格就似乎比應有的價格高。對小麥進行這樣的考慮是可能的，特

別是當時，乾燥的加利福尼亞的小麥已經成為標準的小麥。但是，對許多種類的工業品的品質的變化卻無法進行類似的考慮。即使對茶這類東西，也存在這種困難。近年來較濃的印度茶代替了較淡的中國茶，這導致消費量的實際增加大於其統計數字的增加。

## 七 消費統計的說明。商人的帳冊。消費者的預算表。

許多國家的政府發表關於某些種類商品的一般性消費統計。但是，一部分因為上述的理由，這些統計幾乎不能幫助我們尋求價格變化與人們將購買的數量的變化之間的因果關係，或者與社會不同階層中各種消費分配變化之間的因果關係。



風尚變化影響著價格 廣告

風尚、愛好和習慣上的變化對商品的價格有很大的影響，服裝由於緊跟流行的原因在短時間內就要以新換舊，流行的款式價格相對較高。但是相對來說鞋子的款式變化較小，人們對鞋子的實用性的關注比流行款式的關注要多。因而在美國經濟大蕭條時期，制鞋業比服裝業率先恢復。

家庭消費 (1973~1990)									
以家庭消費總額十個分類占的百分比計算									
	食物 飲料 煙草	衣服 鞋帽	住宅 房租 電	家庭 電器 傢俱	醫療 保健 費用	交通 通訊	娛樂 教育 文化	其他 費用	合計
<b>西德</b>									
1973	28.2%	15.1%	18.4%	13.2%	2.2%	14.2%	10.4%	6.9%	100%
1985	23.8%	9%	23%	9.2%	3.1%	13.2%	10.3%	8%	100%
1990	23.8%	8%	20.8%	9.1%	3.2%	17.2%	10.4%	8.7%	100%
<b>加拿大</b>									
1973	23%	6.2%	19.4%	9.8%	3.5%	13.8%	8.6%	14.9%	100%
1985	17.7%	2.8%	23.8%	9.2%	3.8%	15.8%	11.2%	13.9%	100%
1990	15.7%	3.5%	23.1%	8.4%	6.2%	15.8%	11.2%	14.8%	100%
<b>美國</b>									
1973	16.6%	6.2%	18.2%	7%	10.2%	18.1%	7.8%	14.2%	100%
1985	14.8%	7.3%	18.2%	8.1%	11.9%	18.8%	9.7%	14.8%	100%
1990	13.2%	7.8%	17.4%	6.2%	12.2%	18.4%	11.7%	14.8%	100%
<b>法國</b>									
1973	24.4%	8.1%	14.7%	10.8%	10.7%	12.4%	6.4%	12.1%	100%
1985	20.8%	8.2%	16.9%	8.8%	16.4%	12.4%	7.8%	10.9%	100%
1990	18.8%	6.1%	17.2%	7.9%	11%	17.8%	8.4%	13.1%	100%
<b>英國</b>									
1973	22.8%	6.8%	18.4%	8.1%	0.9%	15.9%	8.2%	18.9%	100%
1985	19.7%	8.3%	18.2%	7.9%	1.2%	18.9%	10.1%	17.7%	100%
1990	21.1%	6.8%	18.2%	7%	1.2%	18.1%	10.2%	16.7%	100%
<b>意大利</b>									
1973	26.9%	8.4%	12.7%	7%	6.2%	10.6%	7.9%	13.7%	100%
1985	24.4%	7.7%	13.2%	8%	5.8%	11.9%	6.7%	12.2%	100%
1990	23.1%	10%	13.7%	8.4%	6.2%	10%	8.2%	10.8%	100%
<b>日本</b>									
1973	27.9%	8%	15.2%	7.2%	7.4%	9.2%	9.3%	15.2%	100%
1985	23.2%	6.5%	18.1%	6%	10.1%	9.6%	9.7%	17.4%	100%
1990	20.7%	5.9%	18.6%	6.5%	10.4%	10.9%	10.3%	16.1%	100%

家庭消費變化 圖表

商品價格變化會引起消費的變化，現在很多國家的政府會對某些種類的商品做一般性的消費統計，一個商人也會做一個對自己有幫助的消費帳冊，這些表格可以提供間接衡量價格有極大變化時所引起的全部需要變化的方法，從而瞭解到消費者所能做出的預算。上面圖表顯示的是1973~1990年間家庭消費的變化。

我們如果能獲得足夠多的社會各階層的人的需求表，這些表就可提供間接衡量價格發生極大變化時導致需求變化的方法，從而達到其他方法所不能達到的目的。因為一種商品的價格通常只是在狹小的範圍內變動，所以如果它的價格是其原來價格的5倍或1/5，那麼我們就無法通過統計數字推測它的消費會變成怎樣。但是我們知道，如果它的價格非常高，則其消費群體幾乎完全限於富人；如果它的價格很低，則其消費群體大部分在於工薪階層。因此，如果現在的價格對於中等階層或工薪階層都很高，我們就能從現在價格上他們的需求定律來推測：如果價格上漲到即使對富人而言也是很高時，富人的需求會是怎樣。另一方面，如果現在的價格對富人而言是適中的，我們就能從富人的需求來推測：如果價格下跌到對工薪階層而言相對地適中，工薪階層的需求會是怎樣。只有這樣將不完全的需求定律結合在一起，我們才能有希望得到關於差別很大的價格接近正確的定律。(這就是說，直到我們能將社會上各種階層的人的片斷的需求曲線結合成為總的需求曲線，我們才能根據接近現行價格的價格，可靠地畫出一種商品的總需求曲線。)

在用作直接消費的商品的需求尋找到明確的規律的工作上，如已獲得某些進步，則這時——而且一定要到這時——對於那些依賴這種商品的那些次要的需求，進行同樣的工作，會有用處的——次要的需求就是：生產為銷售用的商品的技術工人和其他工人的勞動的需求；以及對機器、工廠、鐵道材料和其他生產工具的需求。對醫務人員、家庭僕人以及直接對消費者服務的一切人的工作需求，在性質上是與對直接消費的商品的需要相同的，也可用同樣的方法來研究這種需求的定律。

## 第四節 一物不同用途的選擇 立即使用與延緩使用

---

一個謹慎的人會努力把他的財產分配於一切不同的用途——現在的和將來的，以使他的財產在每一用途的邊際效用都相同，而未來的收益往往是需要打折扣的。

一 一個人的財產分配於不同需求的滿足中，因此同一價格在各種購買量的邊際上就測量出相等的效用。

如果一個人有一種東西具有幾種用途，他就會把它分配於這些不同的用途上，以使它在一切用途上都具有相同的邊際效用。因為如果這種東西在一種用途上比別種用途具有更大的邊際效用，他會從前一種用途上取出此物的一部分用於後一用途，從而獲益。





商品用途的分配與交換 凱利·沃林斯基 攝影 1986年

一種商品可能有幾種用途，使用這種商品的時候會按實際需要進行分配。這種商品對於這個人的邊際效用就很低，但是，同時他可能缺少另一種商品，缺少的這種商品對於他來說邊際效用就會很高，因此產生了商品交換，人們通過物物交換獲得較高的邊際效用。圖中是一頭馬利諾羊在展示其一季之內的羊毛生長盛況。羊毛具有多種用途，當對於所有者邊際效用降低時可用來交換。

幾乎沒有自由交換的原始經濟的一大缺點，就是一個人所有的某一種東西(比如說羊毛)也許很容易如此之多，以致當他將它用於每一可能的用途時，其邊際效用很低；同時他所有的另一種東西(比如說木材)也許如此之少，以致它的邊際效用對他來說很高。他的鄰人中有些也許非常需要羊毛，而他們的木材卻多得用不了。如果各人放棄對他來說效用較低的東西，而接受效用較高的東西，則每個人都會因交換而獲益。這種以物易物的辦法在只有幾種簡單商品，而每種商品都適用於幾個家庭勞動的地方，不會有太大的困難。

但是當商品日益豐富而且高度專業化的時候，就有迫切需要自由使

用貨幣或一般等價物。因為只有貨幣才便於在無限多種多樣的交換行為上使用。在貨幣經濟中，良好的支配表現在調整每種支出中的最後的那個邊際效用，這樣在每種支出中值1先令的產品的邊際效用都是相同的。每個人都可獲得這種結果，只要人們經常注意他在某一種東西上的花費是否太多，如果是，那麼從這種支出中取出一點用於其他支出他就會得到更多的收益。例如，職員對坐車進城還是步行進城而午飯稍微豐富一點猶豫不決，這就是他正在權衡兩種不同消費方式的(邊際)效用。

二 現在的需求與未來的需求之間的分配。未來的收益是要打折扣的。

一種商品被分配於各種不同的用途，而這些用途未必完全是現在的用途；有些也許是現在的，有些也許是將來的。一個謹慎的人會努力把他的財產分配於一切不同的用途——現在的和將來的，以使他的財產在每一用途上的邊際效用都相同。但是，在估計愉快的未來源泉的現在的邊際效用方面，必須要有雙重考慮。第一，考慮它的不確定性(這是一切有見識的人都會估計的一種客觀特性)；第二，在價值上比較未來的愉快與現在的愉快對他們的差別(這是不同的人會依照他們不同的個性和他們當時的環境以不同的方法來估計的一種主觀特性)。

如果人們認為未來的收益與現在類似的收益同等重要，他們大概會在他們一生中平均地分配他們的愉快和其他滿足。所以，他們如果有把握得到未來同樣的愉快，通常會為了這種愉快而願意放棄現在的愉快。但事實上，人類的本性會讓大多數人在估計一種未來的收益的“現在價值”時，通常用我們稱為“折扣”的形式減少它的未來價值，收益延緩的時期越長，這種折扣就越大。一個人會把一種未來的收益視為與現在的收益一樣對他有重要的價值；而另一個人由於想像未來的能力較弱，耐心和自製力也較小，對於不是眼前的收益不太關心。



### 收益帶來的愉快

不同的收益會給人帶來不同的愉快感覺，在不同的時間享受同一收益帶來的愉快也是不同的。在未來得到的收益就要考慮到打折扣的未來可得愉快，尤其是耐用物品帶來的愉快的不確定性和遙遠的問題。這台裝飾精美的19世紀大鋼琴是由鋼琴製造大師約瑟夫·施奈德製作的，人們在購買這些耐用物品時總是要考慮到打折扣的愉快。

### 三 打折扣的未來愉快與打折扣的未來可得愉快的事件的區別。

前面已經說過，我們無法比較同一個人在不同時間所享受的兩種收益的數量。當一個人延緩可得愉快的事件時，他並不是延緩愉快，他不

過是放棄現在的愉快，而代之以另一愉快或得到另一愉快的期望。如果我們不知道這件事的所有情況，我們就不能判斷他所期望的未來愉快是否大於他所放棄的愉快。所以，即使我們知道他對將來可得愉快的事件之折扣率——例如從他花費1鎊而獲得立即的滿足，我們也無法知道他對未來愉快的折扣率。

我們作兩個假設，就能獲得他對未來收益的折扣率的大致情況。第一個假設就是他期望將來和現在是同樣的富有；第二個假設是他從貨幣可購買的東西中獲益的能力，雖在有些方面會增加，有些方面會減少，但大體上保持不變。在這兩個假設下，如果他確信一年後會有1個金幣(1個金幣值21先令——譯者)的收入(為他自己或他的後代的使用)，而願意——不過只是願意而已——從他現在的支出中節省1鎊，則我們就可說，他對完全有保障的(只受死亡條件的限制)未來收益的折扣率是每年5%。而且在這兩個假設下，他對未來的(確定的)收益的折扣率就是在金融市場上他對貨幣會支付的貼現率。

以上我們已經單獨地考慮了各種愉快，但人們所購買的東西中有許多是耐用的，就是說，不是一次使用就消耗掉的東西：一種耐用的東西(如一架鋼琴)可能成為或多或少是未來的許多愉快的源泉；它對購買者的價值是使用或所有這些愉快對他的價值的總體，但卻要考慮這些愉快的不能確定和非常遙遠的問題。

## 第五節 價值與效用

---

如果一個人用低價購買到了他寧願支付高價而不願放棄的東西，他從其中得到的收益，可以稱為他從他的機會或環境時機中得到的收益，這就是消費者剩餘。

## 一 價格與效用。消費者剩餘。時機。

我們現在可以進而考慮，對一物實際支付的價格在怎樣的程度上代表佔有此物所產生的收益。這是一個廣泛的問題，經濟學對這個問題說得很少，但那很少的一部分卻相當重要。

我們已經知道，一個人對一物所付的價格絕不會超過，而且也很少達到他寧願支付而不願放棄此物的價格。因此，他從購買此物所得的滿足，通常超過他為此物付款時所放棄的滿足。這樣，他就從這種購買行為中得到一種滿足的剩餘。他寧願付出而不願放棄此物的價格，超過他實際付出的價格的部分，是對這種剩餘滿足的經濟衡量。這部分可稱為消費者剩餘。

顯然，從某些商品中獲得的消費者剩餘，比從另一些商品所得到的多得多。許多舒適品和奢侈品的價格，比許多人寧願支付而不願放棄這些東西的價格低得多；因而這些東西提供了很大的消費者剩餘。

## 1分鐘經濟學

### 消費者剩餘

消費者為取得一種商品所願意支付的價格與他取得該商品而支付的實際價格之間的差額。產生差額的原因在於：除最後一單位外，該商品用貨幣表示的邊際效用都大於其價格。

如果一個人用低價購買到了他寧願支付高價而不願放棄的東西，他從其中得到的收益，可以稱為他從他的機會或環境——或者借用幾代前常用的一個詞——時機中得到的收益。本章我們的目的是要應用消費者剩餘這個概念，來幫助我們大略估計一個人從他的環境或時機中獲得的某些收益。



## 二 消費者剩餘與個人需求的關係。

為了使我們的概念明確起見，讓我們考慮為家庭消費之用而購買的茶的情況。讓我們以個人為例，如果茶的價格是20先令1磅，這個價格剛好使他每年購買1磅；如果價格是14先令，剛好使他買2磅，如果價格是10先令則買3磅，如果價格是6先令則買4磅，如果價格是4先令則買5磅，如果價格是3先令則買6磅，而實際上價格是2先令，他實際買了7磅。我們必須研究他從以每磅2先令的價格購買茶的能力中所得到的消費者剩餘。

如果價格是20先令剛好使他購買1磅，這個事實證明他從那1磅所得的全部享樂或滿足與他把這20先令用於購買其他東西所能得到的全部享樂或滿足一樣大。當價格跌到14先令時，如果他還只買1磅，就意味著他以14先令得到對他至少值20先令的東西；他將得到對他至少值6先令的消費者剩餘。但事實上，由於他自己的自由選擇他買了第二磅，這就表明他認為第二磅茶對他至少值14先令，這一點代表第二磅茶對他所增加的效用。他以28先令得到對他至少值20先令加14先令，即34先令的東西。當然，他的剩餘滿足不會因購買第二磅茶而減少，這種滿足對他至少仍值6先令。這兩磅茶的全部效用至少值34先令，而他的消費者剩餘至少是6先令。每次增加的購買量對他以前所決定的購買量的效用產生相反的作用，這個事實在做需求表時已被考慮在內，因而不能重複計算。

當價格跌到10先令時，如果他願意，仍可只買2磅；而以20先令得到對他至少值34先令的東西，並且得到至少值14先令的剩餘滿足。但事實上，他寧願購買第三磅。因為他毫不在乎地這樣做了，我們就知道他的剩餘滿足並未因買第三磅而減少。他現在以30先令買了3磅，其中第一磅對他至少值20先令，第二磅至少值14先令，第三磅至少值10先令。3磅的全部效用至少值44先令，以此類推。

最後價格跌到2先令時，他買了7磅，這7磅對他的價值不會少於20先令、14先令、10先令、6先令、4先令、3先令和2先令，或者總計是59先令。這59先令測量出這7磅對他的全部效用，而他的消費者剩餘(至少)是59先令減去他實際為這7磅所付的14先令——即45先令。這45先令就是他從購買茶所得的滿足，超過他花這14先令多買一點其他商品所能得到的滿足的價值，因為他認為在其他商品的現行價格下增加購買是不合算的；如果以現行價格多買其他商品就不會使他得到消費者剩餘。換種說法，他是從時機，即從在茶這種東西上使環境適應他的需求，他得到了值45先令的剩餘享樂。如果沒有這種適應，他無論出什麼價格也不能得到茶，則他就會失去這種滿足，這種滿足至少等於他多花45先令購買其他東西所能得到的滿足，而這些東西對他來說剛好只值他所付出的價格。



消費者剩餘與個人需求

消費者剩餘就是消費者為購買一種商品願意支付貨幣量減去他實際支付量的節餘部分。消費者剩餘出現的原因是該商品用貨幣表示的邊際效用都大於其價格。雖然消費者實際支付的貨幣量少於願意支付的貨幣量，但是消費者的個人需求仍然得到了滿足。貨幣是消費者購買商品的交易媒介。

三 消費者剩餘與市場的關係。當我們考慮大多數人的平均數時，就可以不過問個人性格上的差別。如果這大多數人包括相同比例的富人和窮人在內，則價格就變成對效用的一種正確的衡量。

同樣，我們如果暫且不理會同等貨幣對不同的人代表不同數量的愉快這一事實，則我們同樣地可以根據對茶的全部需求價格表中所表明的

價格，超過茶的銷售價格的合計的總額，來衡量(比方說)在倫敦市場中茶的銷售所提供的剩餘滿足。

初看起來，這個分析連同它的新名稱和詳盡的方法似乎是麻煩的和真實的。但經仔細研究之後，我們就可知道它並未帶來新的困難，也沒有作出新的假設：不過是對市場日常用語中潛在的困難和假設加以說明罷了。因為在這種情況下，日常用語因表面單純而掩蓋了真正的複雜性，學術研究的義務就是要揭示、面對並儘量減少這種複雜性。因此在以後的階段中，我們就可以堅決地處理日常生活中模糊的思想和言語所不能徹底說明的種種困難。

在生活中通常有這樣的說法：各種東西對一個人的真正價值，不是以他對這些東西所付出的價格來衡量的。例如，他對茶所花的費用雖然比鹽大得多，但鹽對他卻有更大的真正價值，這一點在他完全得不到鹽的情況下可以清楚地看出來。在說到我們不能相信一種商品的邊際效用可表明它的全部效用時，不過是把這種說法變得更為精確而已。假設乘船遇難的一些人，預料要到一年後才會被救，有幾磅茶和幾磅鹽要分給他們，鹽就會被看得較為貴重，當一個人預料在一年中只能得到少許鹽的時候，在同樣情況下，1磅鹽的邊際效用比茶的邊際效用大。但在平常的情況下，鹽價低廉，每個人都買了那麼多鹽，就算再多買1磅對他不增加什麼滿足，鹽對他的全部效用雖然很大，但是鹽的邊際效用卻很低。另一方面，因為茶的價格昂貴，大多數人用茶葉較少，而且會用水反復沖泡，如果茶的價格能像鹽那樣低廉的話，他們就不會這樣節省了。他們對茶的需求還沒有達到飽和，它的邊際效用比較高，他們也許願意支付同樣的價格多買1磅茶，就像多買1磅鹽那樣。



### 令人眼花繚亂的商品

商品對於消費者的真正價值不是用他願意支付的商品的價格來衡量的，而是用它與一般人的關係來研究的，所謂的一般人要包括相同比例的富人和窮人在內，因為同樣的貨幣帶來的滿足對於不同的人來說是不一樣的。在超市中鹽和茶通常不會在同一個貨架上，不僅因為它們的分類不同，它們對於消費者的實際效用也不相同。





商品的全部效用和邊際效用

商品的總效用是指從消費一定量某種物品中所得到的滿足程度的總和。商品的邊際效用是指消費者在一定時間內增加一個單位商品消費所得到的效用量的增量。一種商品的邊際效用並不能代表這種商品的全部效用。圖中是標注商品價格的廣告宣傳單，商品的价格是對商品的全部效用和消費者剩餘估計得來的。

我們開頭所說的生活中的通常說法提示了這一切的道理，但卻不是用像以後工作中我們常用的敘述所需要的那種精確的形式來表達的。一開始就使用專業名詞不會增加知識，但卻可使我們熟悉的知識具有穩定



而簡潔形式，並作為進一步研究的基礎。或者，一物的真正價值，不是以它與個別的人的關係而是以它與一般人的關係來研究；這樣自然就會假設，“首先，對一個英國人值1先令的滿足可當做與對另一個英國人的1先令的價值相等，和直到出現相反的原因為止”。但是每個人都會知道，這種說法的前提是假設茶的消費者和鹽的消費者都是屬於同一階層的人，而且把各種性格的人都包括在內。

這種說法也考慮到值1鎊的滿足對一個窮人來說比一個富人大得多：如果我們不是比較所有階層的人所大量使用的茶和鹽，而將其中之一與香檳酒或鳳梨比較，那麼為此而作的修正就重要得多了：它會改變這種估計的全部性質。在前幾代中的很多政治家(甚至有些經濟學家)都沒有充分考慮這種原因，在制訂課稅計畫時尤其如此；他們的言行當中似乎對窮人的痛苦缺乏同情，雖然很多時候他們只是由於缺乏思想才會如此。

然而，經濟學研究的物件，大多是以大體相同比例影響社會上所有不同階層的人的事件，因此，如果對兩個事件所造成的幸福用貨幣來衡量是相等的话，那麼一般說來這兩個事件的幸福的多少就沒有很大的差異。因為這個緣故，正確衡量一個市場上消費者剩餘才在理論上很有趣，而且在實踐中也很重要。

不過，我們要注意，我們對各樣商品的全部效用和消費者剩餘的估計是根據它的需求價格，當這種商品的價格上漲到罕見的價值時，是在其他情況不變的假設下有了這種需求價格的。當根據這個辦法來計算用於同一目的兩種商品的全部效用時，我們不能說，兩種商品合在一起的全部效用等於每一種商品的效用加在一起的總和。

如果考慮以下事實，我們的論斷就不會受到實質影響：一個人用於購買一物的錢越多，他多買此物或他物的能力就越小，而貨幣對他的價值就越大(用專業術語來說，就是每一新的支出增加貨幣對他的邊際價

值)。但是，它的實質雖然不變，但形式卻因變得較為複雜而沒有相應的收穫；因為在這個題目下所作的修正方面具有重要性的實際問題是很少的。

可是也有一些例外。例如，像吉芬爵士所指出的那樣，麵包價格的上漲使得貧窮的勞動者家庭的收入減少，並且提高了貨幣對他們的邊際效用。他們不得不節省肉類和較貴的澱粉性食物的消費，而麵包仍是他們所能得到和可購買的最廉價的食物，他們消費麵包不是減少，而是增加了。但是，這種情況是罕見的；如果遇到這種情況，我們必須根據實際情況來研究。

前面已經說過，如果任何一物的價格與人們通常為它支付的價格相差很大時，我們無法正確地推測人們會買多少；換句話說，如果銷售量與它平常銷售的數量相差很大時，此物的需求價格會是怎樣。所以，我們的需求價格表除了接近平常的價格之外，是包含了預測性的；對於任何一物的效用的全部數量，我們所能作出的最好估計也難免有差錯。但是，這種困難實際上並不重要。因為消費者剩餘學說的主要應用，是關於隨著我們所說到的商品的價格在接近平常價格的變化上而發生的消費者剩餘的變化。這就是說，這種應用要求我們只使用那些我們很容易獲得的資料，因為將這些資料用之於必需品特別有說服力。

#### 四 以上兩節所說是假設共同財富的問題已被考慮。

在估計福利對物質財富的依賴時，還有一種考慮容易被忽視。不但一個人的幸福往往要依賴他自己身心和道德的健康而非其外在條件，而且即使在這些條件之中，有許多對他的幸福至關重要的條件也很容易從他的財富目錄中遺漏。有些條件是大自然的饋贈；如果它們對每個人都是一樣的話，那麼即使不加過問也不會有很大的害處；但事實上它們在各地都大不相同。然而，這些條件中更多是屬於共同財富的因素，在計算個人財富時，這種共同財富常被遺漏；但當我們比較近代文明世界的

各個部分時，共同的財富就變得很重要，當我們把我們所處的時代與前代比較時，甚至更加重要。

在我們研究的最後，我們將對那些保證共同福利的共同活動(例如街道的照明和灑水)進行詳細研究。為個人消費而購買東西的合作社，在英國比在別處更進步，但為貿易目的而購買為農民及其他人所需要的東西的合作社，直到最近在英國才不落後。兩種合作社有時都稱為消費者的組織；但它們其實是為了在某些企業部門中省力的組織，它們與其說是屬於消費的問題，不如說是屬於生產的問題。

## 五 丹尼爾·貝諾意的意見。財富效用的較為廣泛的方面。

當我們說到福利要依賴物質財富時，我們是指以收進的財富流入，以及由此產生的使用和消費這種財富的能力來衡量福利的源源不斷的流入。一個人現有的財富，由於對它的使用和其他方法，產生了幸福所得，佔有的愉快當然也計算在內。但是在他現有的財富總額與總的幸福之間沒有直接關係。因此我們在這一章和前幾章中說到富人、中等階層和窮人時，都是說他們各有大的、中的和小的收入，而不是財產。



### 商品價格影響消費

一種商品的價格越高，消費者對這種商品的購買能力就越低，這種商品對於消費者的邊際效用就越高。當一些商品的價格遠遠高出消費者的購買能力的時候，人們會購買多少我們是很難做出推測的。這是現代都市的住宅，居高不下的房價已經遠遠超出消費者對它們的需求價格。



收益帶來的滿足感會逐漸減少

一個人現有的財富，不僅僅是他擁有的物質方面的財富，還包括對物質財富的使用和其他方法帶來的幸福感。但是隨著時光的流逝，新的財富帶來的幸福感會因為習以為常、年老厭倦甚至是財富增加本身而變得越來越少。如同面對著美麗的夕陽，感覺到的只有象徵著步入老年時期的“夕陽無限好，只是近黃昏”。在這張餐桌上，孩子們面對大餐時獲得的幸福感要遠遠多於老人。

依照丹尼爾·貝諾意所提出的意見，我們可以認為，一個人從其收入中所得到的滿足，在其收入足以維持生活時就開始了。當他的收入以陸續相等的比例增加時，滿足也隨之有同額的增加，在收入減少時，滿足也隨之相應減少。但是過了一段時間後，新的財富往往失去它的大部分吸引力。這部分是習以為常的結果：習以為常之後人們從慣用的舒適品和奢侈品之中不再會得到更多的愉快，雖然他們如果失去了這些東西會感到更大的痛苦。另一部分原因是：財富的增加往往伴隨著年老厭倦或至少是神經緊張的增加。甚至隨著財富的增加，還可能形成降低身體的活力和減少對愉快的享受能力的生活習慣。



## 第4章 生產要素——土地、勞動、資本和組織

### 本章提要

生產要素，是指進行社會生產經營活動時所需要的各種社會資源，土地、勞動和資本是生產最重要的三個要素，組織作為生產的第四要素，是因為觸及了“規模經濟”的問題，規模經濟是與工業組織密切相關的，是指伴隨著生產能力擴大而出現的生產批量的擴大，而經濟則有節省、效益、好處的意思。

## 本章緒論

---

對生產一定數量的某種商品必需作的努力所需的價格是在同一時期的那個數量的供給價格。

### 一 生產要素。

生產要素通常分為土地、勞動和資本三類。土地是指大自然賜予人類的和有助於人類的在陸地、海上、空氣、光和熱各方面的物質和力量。勞動是指人類的經濟工作——不論是體力方面還是腦力方面的。資本是指為了生產物質產品以及為了獲取通常被算作一部分收入的收益而儲備的一切資源。資本是財富的主要組成部分，它與其說是滿足需求的直接源泉，不如說是生產的一個要素。

資本主要是由知識和組織構成的，其中有一部分是私人所有，而其他部分則不是私人所有。知識是我們最有力的生產動力，它使我們能夠

征服大自然，並促使大自然滿足我們的需求。組織則有助於知識的形成和積累，它有許多形式，例如單一企業的組織，同一行業中各種企業的組織，彼此相關的各種行業的組織，對公眾保障安全和對許多人提供說明的國家組織。

在某種意義上說，生產要素只有兩個，即大自然與人類。資本與組織是人類在大自然的幫助下，在人類預測將來的能力和甘願為將來做準備的心理的指導下，進行工作的結果。正如原因產生結果一樣，假如大自然和人類的本性和力量固定不變，那麼財富、知識和組織的成長就隨之產生。但是另一方面，人類自己在很大程度上是由環境塑造形成的，而在環境中大自然發生很大的作用：因而不論從哪一種觀點來看，人類都是生產的中心，也是消費的中心；而且進一步又是生產與消費之間的關係——也稱為分配與交換——的中心。



人是最重要的生產要素 油畫 16世紀

生產要素是指進行社會生產經營活動時所需要的各種社會資源，它包括土地、勞動和資本三類，但在某種意義上來說，生產要素只有兩個，即大自然與人類，人類是最重要的生產要素，是生產和消費的中心。15世紀荷蘭人利用他們發明的排水系統開墾田地，並在其間生活，人與自然達到了和諧發展。

## 1分鐘經濟學

### 生產要素

所謂生產要素，是指進行社會生產經營活動時所需要的各種社會資源，它包括勞動力、土地、資本、技術、資訊等內容，而且這些內容隨著時代的發展也在不斷發展變化。

二 邊際反效用。工作有時雖然就是它自己的報酬，但在某些假設下，我們可以認為，工作的供給是受對工作所能獲得的價格的支配。供給價格。

在現階段，我們只能略微說明需求與供給的一般關係和消費與生產的一般關係。但是當效用和價值的研究在我們心目中記憶猶新時，略微說一下價值與反效用或負商品的關係也未嘗不可。為了得到某種具有價值的產品——這種產品之所以具有價值因為既是需要的又是不易得到的，我們必須克服這種反效用或負商品。現在我們所能說的一切必然是暫時性的；甚至似乎是引起困難而不是解決困難。但在我們面前，能有一個研究範圍的輪廓是有好處的，即便它不充分和不完全。

需求是基於獲得商品的欲望，而供給主要是取決於克服不願遭受“負商品”的心理。這種負商品通常可分為兩類：勞動和延緩消費所引起的犧牲。在這裡只要大概說明普通勞動在供給方面所發生的作用就夠了。關於經營管理工作和由於積累生產資料所需要的等待而引起的犧牲(有時如此但不總是這樣)，以後也會進行類似的但不是完全相同的論述。

勞動的負商品的產生也許由於身體或精神的疲勞，或是由於在有礙健康的環境中繼續勞動，或是由於與不受歡迎的同事一同工作，或是由於佔用了娛樂、社會或智力活動所需的時間。但是，不論這種負商品的

形態如何，它的強度幾乎總是隨著勞動的緊張和持續而增大。

當然，有很多努力只是為了工作的本身而進行的，登山、競賽以及從事文學、藝術和科學的活動就是如此；但有很多艱難的工作是在使別人獲益的動機驅使下進行的。

但就我們使用勞動這個名詞而言，大部分勞動的主要動機都是受得到某種物質利益欲望的驅使；這種利益現在一般表現為獲得一定數額的貨幣。的確，即使一個人是受雇傭而工作時，他也往往從工作中得到愉快，但是，在做完工作之前他通常感到如此疲乏，以致停工時他就覺得愉快了。也許他失業一段時間之後，以他直接的舒適而論，他寧願工作不要報酬，也不願沒有工作；不過，他可能會像一個製造商所做的那樣，不願以比正常價格低得多的價格出賣力氣，以擾亂勞動力市場的價格。

這個術語可稱為勞動的邊際反效用。因為每當某種商品數量增加，其邊際效用就隨之下降；每當需求減少，不光是對這商品的最後部分而且對全部所能得到的價格就隨之下跌；同樣地，勞動的邊際反效用總是隨著勞動量的增加而增大。

任何已經有了職業的人都不願更加努力的心理，在一般情況下取決於人類的本性，經濟學家必須承認這一事實。像傑文茲所說的那樣，在開始工作之前，往往要克服一些阻力。開始工作時往往要作一點令人感到痛苦的努力，但這種令人痛苦的努力會逐漸減少為零，而且會感到愉快；這種愉快在短時間呈增加趨勢，直至達到某種最大限度；然後又減少到零，而繼之以日見增大的疲勞和對休息與變化的渴望。然而，在腦力工作方面，愉快和興奮一旦產生之後，往往不斷增大，直到必要時或因為謹慎之故才會停止。每個健康的人都儲有一定的精力可以使用出來，但只有經過休息之後精力才能得到恢復；因此如果他長期從事高強度工作而很少休息就會損害他的健康。雇主往往知道，在非常需要時，

暫時增加工資會使工人多做工作，但不論報酬多少，工人也不能長久保持做這樣多的工作。關於這個問題的一個理由是：當超過一定限度的勞動時間有所增加，對休息的需要就隨之更為迫切。對工作增加部分的厭惡之所以加大，另外，當留作休息與其他活動的時間減少時，對空間時間的增加部分之喜愛就增大了。

## 1分鐘經濟學

### 供給價格

所謂供給價格是指生產者提供一定量商品時願意接受的價格,它由生產一定量商品所支付的邊際成本決定。

對生產一定數量的某種商品必需作的努力所需的價格是在同一時期的那個數量的供給價格。

由於上述及其他一些限制性因素，無論哪一類工人所作的努力，是隨著給他的報酬的增減而增減。這一點是沒有疑問的。





勞動的邊際反效用 阿爾諾特·歐文貝克 攝影

一種商品數量的增加，它的邊際效用會隨之下降，同樣，勞動的邊際反效用也隨著勞動量的增加而增大。圖為製造業工人在其生產車間內，工人在完成一定的工作量之後必需有一定比例的休息時間，否則勞動的邊際反效用就會影響工人接下來的勞動效率。

## 第一節 土地的肥力

---

土地是大自然的贈予，但古老國家裡大部分土壤的性質仍然非常得益於人類的活動；緊挨著地表的一切土壤裡，有很大的資本因素——人類過去勞動的產物。

一 土地是大自然的贈予，而土地的產物是人類工作的結果，這個概念不完全正確，但卻含有真理在內。

我們通常說生產要素有土地、勞動和資本三類，凡依靠人類勞動而成為有用的有形物質都歸入資本這一類，而不依靠人類勞動就成為有用的有形物質則歸入土地這一類。

如果我們研究了土地與被看做是土地產物的那些有形的東西的區別，我們就可知道，土地的基本屬性就是它的廣袤性。使用一塊土地的權利就是對一定的空間即地面的某一部分的支配權。地球的面積是固定的，地球上任何一個部分與其他部分的幾何學關係也是固定的。人類無法控制這種關係，而這種關係也絲毫不受需求的影響，它沒有生產費用，也沒有生產它的供給價格。

使用地球上的一定面積，是人所能做的一切事情的初步條件；這種使用使他有了他自己活動的場所，享受大自然給予這個場所的熱和光、空氣和雨水，並決定了他與其他人和其他東西的距離，而在很大程度上決定了他與其他人和其他東西的關係。我們將會知道，儘管土地的這一特性還沒有受到十分重視，但它卻是所有經濟學家對於土地與其他東西不得不加以區別的最後原因。這個特性是經濟學中許多最有趣味和最為困難的問題的基礎。

地球表面上某些部分之所以有助於生產，部分是由於對航海者所提供的服務；某些部分則對開礦者具有主要價值，還有一部分對建築者具有主要價值，儘管這種選擇是人類而不是大自然做出的。但是，說到土地有生產力時，我們首先想到的就是土地在農業上的用途。

## 二 土地肥力的機械的和化學的條件。

在農學家看來，一定面積的土地是維持一定數量的植物生命的手段，最終是維持動物生命的手段。為此，土壤必須具有某些機械的和化學的性質。

### 1分鐘經濟學

#### 土地

地球表層的陸地部分及其以上、以下一定幅度空間範圍內的全部環境要素，以及人類社會生產生活活動作用於空間的某些結果所組成的自然—經濟綜合體。

以機械的條件而論，土壤必須足夠鬆軟，植物的細根能在土中自由伸展；但同時又必須堅實，足以很好地支撐植物。它不能像沙子那樣太松，這會使水在土中流得太快，這樣的土壤往往就會乾燥，而植物的養料在土中一經形成或是被投入土中，差不多馬上就隨著水流失。土壤又不堅硬或是像黏土那樣太硬，這會使水在土中不能自由流動。對於土壤的這種機械的形成，人類作出了很大的貢獻。人類耕作的主要目的，就是說明大自然使其土壤能夠鬆軟而又堅實地支持植物根部，並使空氣和水能在土中自由流動。綠肥能使黏性土壤分化並變得鬆軟，能使砂性土壤在構造上具有非常必要的堅實性，並從機械和化學上說明它保持作為植物養料的物質，否則這種物質就會迅速地從土中流失。



四季的耕作 彩色版畫 15世紀 法國

土地是大自然的贈予，但是土地必須具有機械的和化學的條件才能維持一定數量的植物的生命。有些土地可能是不適合植物生長的，就需要人類耕作來說明大自然使其土壤適合農作物的生長。這幅版畫描繪了一年四季農民在不同月份對土地的耕作的情況。

以化學的條件而論，土壤必須具有植物需要的並適合它吸收的無機成分；在某些情況下，人類只要花少許勞動就能使土壤發生很大變化。因為只要人類在不毛之地加進少許它所需要的東西，就能使它變為沃土。

### 三 人類改變土壤性質的力量。



現在，古老國家裡大部分土壤的性質仍然非常得益於人類的活動；緊挨著地表的一切土壤裡，有很大的資本因素——人類過去勞動的產物。被李嘉圖歸入土壤的“固有的”和“不滅的”特性一類中的那些大自然的贈予，已經有很大的改變了：一部分由於人類世世代代的耕作而貧瘠，另一部分則因此而更加肥沃。

但是，人類無法控制大自然給予每畝土地的熱和光、空氣和雨水。雖然人類可用大規模的排水工程，或是植樹造林，或是採伐森林等方法略微改變氣候。但在總體上，太陽和風雨的活動是由大自然每年對每塊土地確定的。土地所有權就是每年給予土地以這種活動，並對植物和動物的生活和活動提供所需要的空間；這空間的價值會受到它的地理位置的影響。

## 1分鐘經濟學

### 土地報酬遞減律

在一定面積的土地上連續追加勞動或資本，其增加的收穫量不能與勞動或資本的追加量保持同一比例，即勞動或資本的追加量超過一定界限以後，其收穫量增加的比例呈現下降趨勢。又稱土地肥力遞減律、土地收益遞減律。

因此，我們要清楚地區別土地從大自然所獲得的原來或固有的特性和土地由於人類活動而形成的人為特性之間的不同，只要我們記住以下一點：第一種特性包括所說的地方的空間關係和大自然每年給它的日光、空氣和雨水。而且在許多情況下，這些東西是土地固有特性中的主要特性。土地所有權的特殊意義和地租理論的特殊重要性，主要就是從這些東西中得來的。

四 在任何情況下，因資本和勞動的增加而增加的報酬，遲早都會



遞減。

人類在幫助大自然種植各種農作物上所起的作用是多種多樣的。在這種情況下，人類繼續耕作，直到資本和勞動的增加所產生的報酬的增加變為遞減，再增加資本和勞動不會再增加報酬為止。在很快達到這個限度的地方，人類幾乎把一切勞動都用於大自然；而在有些地方則對生產出力很大，那是因為人類能夠長久勞動而不會達到這個限度。因此，我們就要進一步研究報酬遞減定律了。

現在我們所研究的資本和勞動的報酬，是以所獲得產物的數量來衡量的，而與同時可能發生的產物在交換價值或價格上的變化無關。這一點值得注意。如果在附近的地方鋪築一條新的鐵路，或是一個城市的人口大量增加而農產品卻不易輸入時，就會發生這種變化。當我們根據報酬遞減律來推論時，尤其是當我們研究人口增加對生活資料的壓力時，這種變化就顯得非常重要了。但是，這種變化與報酬遞減定律本身並無關係，因為報酬遞減定律與所得的產物的價值無關，而只是與它的數量有關。



報酬遞減定律 哥頓·威爾斯特 攝影 美國

生活中，不會因為投入勞動的增加，獲得的報酬也無限制地增加。為了增加糧食的產量，

人們使用包括研製肥料，改草原為耕地、建造梯田等各種方法。當對一塊土地投入的勞動達到一定量時，即使增加更多的投入報酬也不會增加，相對投入來說反而是遞減的。圖中喜馬拉雅山下的梯田，構成一幅以小塊農田拼綴起來的圖畫，一望無垠。

## 第二節 土地的肥力 報酬遞減的傾向

---

報酬遞減的傾向可能因為生產技術的改良和改造土壤的作用時斷時續的過程而暫時受到阻礙；但是對產物需求無限制地增加使這種傾向最終必然成為不可抗拒的。

### 一 報酬遞減定律及其作用。

報酬遞減定律或報酬遞減傾向可暫時作如下敘述：用於耕種土地的資本和勞動的增加，一般在比例上使所收穫的農產品數量的增加是較低的，除非碰巧同時發生農業技術改良。

我們從歷史和觀察中知道：每個時代和每個地方的農民都希望使用大量土地；當他不能無償獲得土地時，他如果有財產，就會出錢購買土地。假如他認為，把他所有的資本和勞動都用於一塊很小的土地，也可以得到與使用大量土地同樣良好的結果，那麼他只會購買這一塊很小的土地而不會再買其他土地。

當能無償獲得無須開墾的土地時，每人耕作的土地量，只會是他認為會給他的資本和勞動以最大報酬的數量。他的耕作是“粗耕”而不是“精耕”。他的目的不在於從一英畝土地上得到大量穀物，因為，如果是這樣的話，他只要多耕種幾英畝土地就行了。他的目的是要以花費一定數量的種子和勞動而獲得盡可能多的收穫。所以，他就能在許多英畝的土地上播種，只要在粗耕下他能管理。當然，他也許會做得過頭：他

所耕作的面積也許太大了，以致把資本和勞動集中用於較小的面積反而有利。在這種情況下，他如果能支配較多的資本和勞動，以便對每一英畝的土地多用一些，則土地就會給他以遞增的報酬；這就是說，報酬的增加在比例上大於土地對他現在的費用所給予的報酬。但是，如果他計算正確，他正好使用了那麼多的土地，使他有最大的報酬；如果他把資本和勞動集中用於較小的面積反倒要受損失了。如果他能支配較多的資本和勞動而對現有的土地多用一些，他所得的收益就會小於他耕種較多的土地所能獲得的報酬，他就會得到遞減的報酬；這就是說，在比例上報酬的增加小於他現在最後使用的資本和勞動所能獲得的報酬，當然，這是假設同時在他的農業技術上並沒有顯著的改良。等到他的兒女長大起來，他們會有較多的資本和勞動用於土地；為了避免獲得遞減的報酬，他們就要耕種更多的土地。但是，也許到那時所有鄰近的土地都已有人耕種了，為了得到更多的土地，他們就必須購買土地，或付地租租用土地，或遷居到不付代價就能得到土地的地方去。

報酬遞減的傾向是亞伯蘭與羅得分手的原因，也是歷史上記載的大多數移民的原因。我們可以相信，報酬遞減的傾向是充分發揮作用的，凡是在極其需要耕種權利的地方。如果不是基於這種傾向，每個農民除了他的一小塊土地之外，放棄所有的租地，把他一切的資本和勞動用於這一小塊土地，就能節省幾乎全部地租。在這種情況下，如果他用於這一小塊土地的一切資本和勞動所產生的報酬，與他現在用於這塊土地的資本和勞動所產生的報酬，在比例上相同，那麼他從這一小塊土地所獲得的產物，就可與他現在從全部土地所獲得的產物一樣多，那麼，除了他保留的一小塊土地的地租外，原來付出的地租都可以變為他的純利了。

報酬遞減定律是一種傾向的敘述，這種傾向誠然可能因為生產技術的改良和改造土壤的作用時斷時續的過程而暫時受到阻礙；但是，假如對產物的需求無限制地增加，則這種傾向最終必然成為不可抗拒的。我



們對這種傾向的敘述可分為以下兩部分：儘管農業技術的改良通常可以提高土地對一定數量的資本和勞動所提供的報酬率，儘管已經用於任何一塊土地的資本和勞動也許遠不足以開發它的全部潛力，那麼即使在現有的農業技術下，對這塊土地增加費用，也可得到超過按照比例的報酬。但是，這種情況在一個古老國家裡是罕見的：除了存在這種情況之外，用於土地的資本和勞動的增加使所獲得的產物數量的增加在比例上是較低的，除非個別耕作者的技能同時也有提高。另外，不論農業技術將來的發展如何，用於土地的資本和勞動的不斷增加，最終必然導致因增加一定數量的資本和勞動所能獲得的產物增加量的遞減。



報酬遞減與擴大耕種

在一定的土地上付出一定的勞動就會得到收穫，當付出的資本和勞動增加到一定程度時，收穫的數量不會一直增加反而會減少。在需要耕種權利的地方報酬遞減定律都會充分發生作用，解決辦法的最好方式就是擴大耕地面積。圖中是美洲大陸最早的移民定居點，也是歐洲白人在美洲歷史上寫下的第一筆。

二 一劑資本和勞動。邊際劑，邊際報酬，耕作邊際。邊際劑不一定是時間上最後的一劑。剩餘生產物。它與地租的關係。李嘉圖注意的情況只限於一個古老國家。

如果採用詹姆士·穆勒提出的一個名詞，我們可以把用於土地的資本和勞動，當做是由等量的陸續使用的各種劑(關於這個名詞，參見本章第三節)構成的。我們知道，最初使用幾劑所產生的報酬也許是小的，而以後的許多劑就能產生超比例的報酬；在例外的情況下，陸續使用各劑所產生的報酬，甚至會交替地時增時減。但是，根據報酬遞減定律，遲早(總是假設同時在耕作技術上沒有變化)總要達到某一點，過了這一點，一切增加的各劑所產生的報酬，在比例上就會小於以前各劑所產生的報酬。此劑總是指勞動和資本合在一起的一劑，不論是它用來代表本人不從事耕作的農業資本家的費用，還是由獨自在自己土地上耕作的自耕農所使用。但是，在後一種情況下，費用的主體表現為貨幣形態：在研究與英國情況有關的農業經濟時，按照市場價值把勞動當做貨幣等價物來考慮，只說各劑資本而不說各劑勞動和資本是比較便利的。

邊際劑就是那恰好抵償耕作者的費用的一劑，它所產生的報酬可稱為邊際報酬。如果在近處碰巧有已經耕種的土地，但這塊土地只是剛能抵償它的費用，而沒有剩餘作為地租之用，我們就可認為，用於這塊土地的就是邊際劑。這樣，我們可以說，用於這塊土地的這劑，就是用於在耕作邊際上的土地，這種說法比較簡明。但是，這一論斷並不需要假設存在這樣的土地：我們所要注意的只是邊際劑所產生的報酬，不論它是用於貧瘠的土地還是肥沃的土地，都沒關係。必要的只是：它應當是能被有利地用於在耕作邊際上的土地的最後一劑。





邊際劑 約翰·康斯特布林 油畫 1816年

展現於眼前的是英國鄉村質樸的景色，一切看起來都是那麼和平、安寧、滿足和興旺。但是只要有耕作的地方，報酬遞減定律就會發生作用。在達到土地生產量最高時付出的資本和勞動就是邊際劑，邊際劑不一定是時間上的最後一劑，而是被有利地用於耕作邊際上的土地的最後一劑。

當我們說到用於土地的邊際或“最後”一劑時，我們的意思是指在有利的支出的邊際上的那一劑，而不是指時間上的最後一劑，這就是說，使用這一劑剛好使耕作者的資本和勞動獲得一般的報酬而沒有剩餘。以具體的例子來說，我們可以假設：一個農民想到再一次派些鋤草的人到田地裡去鋤草，躊躇一下之後，他認為這是合算的，不過這樣做只是合算而已。因此，花在這上面的一劑資本和勞動，就是我們所說的最後一劑，雖然在以後收割時還要使用很多劑。當然，這最後一劑所產生的報酬，與以前其他的報酬是分不開的；但是，如果他決定不增加這次鋤草，我們相信，生產物中就不會多出這一部分來，因此，我們就把這一部分產物全都作為是最後一劑所產生的。

既然用在耕作邊際上的這一劑所產生的報酬僅僅可以抵償耕作者的

費用，那麼，他使用各劑的總數所產生的各邊際報酬的總和，也僅可抵償他的全部資本和勞動。他所得的超過這個數額的報酬就是土地的剩餘生產物。如果土地屬耕作者自己所有，那麼此剩餘生產物也歸他所有。

注意以下一點是重要的：我們要到以後的階段才會說到地租理論。以上關於剩餘生產物的性質的敘述，不是地租理論。這裡所能說的只是：在一定條件下，剩餘生產物可以變為地租，而地租是土地所有者向為了使用他的土地的佃戶強行索取的。但是，以後我們將會知道，古老國家的土地的全部地租是由三個因素構成的：第一是由於大自然所創造的土壤的價值；第二是由於人類對土地所作的改良；第三是由於稠密的和富裕的人口的增長，以及公路、鐵道等交通設施的便利發達往往是其中最重要的因素。

### 三 報酬遞減定律、一劑資本和勞動的注釋。

在這裡我們不能充分考慮報酬遞減概念的伸縮性。因為，這個概念不過是在投資方面關於資源的經濟分配這個一般性大問題中的一個重要細節，而這一問題是第五章的主要論述的中心，也是本書大部分內容的中心。但是，在卡爾教授有力的和有啟發性的宣導下，近來對這個概念極為重視。現在在這裡似乎需要對這個概念略加說明。

#### 1分鐘經濟學

##### 邊際報酬遞減規律

在技術水準不變的條件下，在連續等量地把某一種可變生產要素增加到其他一種或幾種數量不變的生產要素上去的過程中，當這種可變生產要素的投入量小於某一特定價值，增加該要素投入所帶來的邊際產量是遞增的；當這種可變要素的投入量連續增加並超過這個特定值時，增加該要素投入所帶來的邊際產量是遞減的就是邊際報酬遞減規律。它是

短期生產的一條基本規律。

在任何生產部門的每個方面，總要將資產分配於各種支出，而肯定有某種分配辦法比其他任何分配辦法都能產生更好的結果。管理企業的人越能幹，他的分配就越接近完美，正像原始社會的主婦在管理一個家庭所有的羊毛時，她越能幹就越能將羊毛理想地分配在家庭的各種需求之間。

如果他的經營擴大了，他就要以適當的比例來增大各種生產要素的使用；但不是像有時所說的那樣，按照比例來增大。例如，在一家小的傢俱廠裡，也許手工操作與機器操作的比例是適當的，而在一家大的傢俱廠裡，恐怕這一比例就不適當了。如果他對他的資產進行恰當分配，他就從他的各種生產資料中得到他的企業所能得到的最大(邊際)報酬。如果他過多使用任何一種生產資料，他就從這種生產資料中得到遞減的報酬；因為其他生產資料與它不能適當配合。這種遞減報酬與對土地進行精耕的農民從土地獲得的遞減報酬是相同的。假如農民能以與付給原來土地的相同的地租而獲得更多的土地，他就會租用更多土地，否則，他就會被看做是一個無能的經營者而受到責難；這就說明了以下的事實：從個別耕作者的角度來看，土地不過是資本的一種形態而已。



剩餘生產物和地租 美國 19世紀

邊際報酬和耕作邊際導致了剩餘生產物的出現，剩餘生產物在一定條件下會轉變成地租。地租的構成不僅是大自然所創造的土壤的價值，還包括人對土地所作的改良和各種公共設施帶給人的便利。圖中是19世紀的美國農場的工人勞動時的場景，正是工人的勞動帶來了剩餘生產物。





### 強調分配的報酬遞減定律

報酬遞減定律是具有伸縮性的，它強調的是資源配置問題，生產者要注意對各種資源的合理分配。從單個耕作者的角度講土地只是資本的一種形態，而經濟學家說的報酬遞減定律是從整個國家來考慮土地分配的問題，他們認為土地與其他可以無限制增加的生產資料的地位不完全相同。但是即使是一家小農場，也要考慮到資源合理分配才能做到自給自足。

但是，以前的經濟學家說到報酬遞減定律時，他們不但從個別耕作者的角度，而且從整個國家的角度來研究農業問題。



現在，如果整個國家發覺它現有的刨床或耕犁的數量過多或是過少，它就能對它的資源進行重新分配。它會增加它所缺少的東西，同時逐步減少過多的東西，但對土地它卻不能這樣做。它對土地只能更加精耕細作，但卻不能獲得更多的土地。因此，前代的經濟學家堅持以下一點是對的：從社會角度來看，土地的地位與其他人類可以無限制地增加的生產資料的地位不完全相同。

毫無疑問，在一個新興的國家中，還有大量的肥沃土地沒有進行耕種，因此，現有的全部土地的固定性是不起作用的。美國經濟學家說到土地的價值或地租時，通常認為它是隨著土地與良好市場的距離而發生變化，而不是隨著土地的肥力而不同。因為，即使現在，在美國還有許多肥沃的土地沒有被充分耕作。同樣地，他們不大重視下一事實：在像英國那樣的國家裡，謹慎的農民用於土地的勞動和資本通常所產生的遞減報酬，與不謹慎的農民或製造商不適當的投資於數量過多的耕犁或刨床所產生的遞減報酬，不是處於完全相同的地位。

的確，當報酬遞減傾向變為普遍時，報酬易於以價值而非數量來表現。然而，必須承認這一點：用數量來衡量報酬的老方法，常會碰到沒有貨幣衡量的幫助就無法正確解釋一劑勞動和資本的困難；而且，這個方法雖然有助於廣泛的初步衡量，但不能用於深入研究。

但是，如果我們要把以前的或遠處的土地的生產力都納入一個共同的標準，即使採用貨幣衡量的方法也無濟於事。因此，我們必須重新採用概略的、多少是有些武斷的測量方法，這種方法不是以數位的標準為目的，但仍足以用於廣泛的歷史研究。我們必須考慮以下這些事實：一劑中的勞動和資本的相對數額有很大不同；資本利息這個項目，在農業落後階段通常遠不及在農業進步階段那樣重要，雖然一般利率在後一階段是低得多了。為了大多數目的，大概最為妥當的是以具有一定效率的一天的不熟練勞動作為共同標準。這樣，我們認為一劑是由一定數量的

各種勞動以及資本的使用與償還的一定費用所構成的，而合在一起就等於10天(比如說)這樣的勞動價值。這些因素的相對比例和以這樣的勞動表現的是它們個別的價值，是按照每個問題的特殊情況來確定的。

在比較不同情況下的勞動和資本所得到的報酬，也有類似的困難。只要作物屬於同一種類，一種報酬的數量就能與另一種報酬的數量相比較；但是，如果作物屬於不同的種類，則進行比較時要把它們化為一個共同的價值尺度。例如，當我們說到種植某種作物或某種作物輪種，比對種植另一種作物或另一種作物輪種，能使用於土地的資本和勞動產生更多的報酬時，我們必須理解，這種說法只是以當時的價格為基礎才是正確的。在這種情況下，我們必須把整個輪種時期合在一起計算，並假設在輪種之初與輪種之末土地的狀況是相同的，一方面計算在整個輪種時期所用的一切資本和勞動，另一方面計算一切作物的總收穫。

我們必須記住，在這裡一劑勞動和資本所產生的報酬不是被當做包括資本本身的價值在內。例如，如果用於土地的資本的一部分是由若干頭兩歲的母牛構成的，則一年的勞動和資本所產生的報酬，並不是包括年終這些母牛的全部重量在內，而只包括這一年內所增加的重量。又如，當我們說到一個農民耕種土地的資本是10鎊時，這10鎊包括他的土地所有的一切東西的價值在內；但是，一年(比如說)之中用於土地的各劑勞動和資本的總數，只包括扣除了利息、折舊和修理費用之後的它們的使用價值，並不包括像機械和馬達這樣的固定資本的全部價值在內，雖然這一總數的確包括像種子這樣的流通資本的全部價值在內。



資本獲得的報酬不包括本身價值 陶俑 埃及 約西元前200年

報酬遞減傾向已經成為一種普遍現象，報酬更易於用價值來表現，但是一劑勞動和資本所產生的報酬不包括資本本身的價值在內。這是一個農民在用牛來耕田，他勞動獲得的報酬並不包括耕牛的全部重量在內，而是只包括耕牛在這一年內增加的重量。

## 第三節 人口的增長

---

馬爾薩斯認為，人類社會如果沒有一些諸如戰爭之類的特殊原因，那麼人口的增長會是迅速和持續的。因此除非用自願的節制來阻止人口的增長，不然大人類總會受到貧困或其他困苦的限制。

### 一 人口學說史。

財富的生產不過是為了人類的生活，滿足人類的需求以及身體的、精神的及道德的活動的發展的一種手段。本節及以下兩節將對於勞動的供給作一些研究，即：人口在數目上、體力上、知識上和性格上的發展。

人口增長的研究，通常被說成好像是近代才開始進行的研究。但是，世界上各個時代的有思想的人早就開始進行形式有點模糊的人口研究了。在東方和西方世界中，由立法者、道德家和那些無名的思想家——這些有遠見的思想家的智慧已對國民的習慣發生影響——所制訂的

法規、風俗和禮儀，其中的大部分都溯源於人口研究的影響，但這種影響往往未被承認，有時甚至未被清楚地認識到。

一直以來，那些最認真地思考社會問題的人士日益感到，人口過度增加，不論是否已使國家強大，都必然會造成人民的巨大困苦，而且國家的統治者無權以犧牲個人的幸福來擴大國家的領土。我們已經知道，特別是在法國，宮廷成員及其追隨者為了他們自己的奢侈和軍事上光榮而犧牲人民幸福的這種冷酷的自私心，曾經引起了反抗。假如重農主義者仁慈的同情心能夠克服當時法國特權階層的輕浮與苛刻，18世紀大概就不會以騷亂和流血告終，在英國自由的進程就不會受到阻止，而進步的指標就會比現在至少向前推進一代了。實際上，當時人們並未注意魁奈的慎重而有力的抗議，他抗議說：“一個人應當志在增加國民收入，而不應追求人口的增加，因為，從優厚的收入中享受較大的舒適的情況是可取的，較之人口超過收入而經常處於迫切需要生活資料的情況。”



## 工業帶來的苦難 版畫《插圖泰晤士報》

18世紀，英國進入工業時代，但是由於工廠體系和英國城市規模的擴大導致工人階級陷入空前的苦難。圖中是倫敦無家可歸的人的夜收容所，隨著英國人口的增長，無家可歸者已經變成首都倫敦的主要問題。

亞當·斯密對人口問題說得很少，因為，他著書的時代是英國工人階級最繁榮的時代之一。他的論述是明智的、不偏不倚的，而且在論調上是現代的。他接受重農學說並且進行了修正：他堅持認為生活必需品不是一個固定的和確定的數量，而是隨時隨地變化的，並且會有更大的變化。但是他卻沒有對這個暗示作充分的說明。當時沒有什麼事情使他想到重農學說的第二個限制，到了我們的時代，由於小麥從美洲中部運到利物浦的運費，比它過去在美國國內的運費還少，這個限制就變得突出了。

## 1分鐘經濟學

### 馬爾薩斯的人口論

馬爾薩斯是人口理論的創立者。他認為人口以幾何比率增加，生活資料以算術比率增長，人口增長有經常超過生活資料增長的趨勢，抑制人口增長有積極抑制(饑餓、戰爭、貧困)和預防抑制。他用抽象的人口規律，企圖把苦難和罪惡歸結為人口增加，以掩蓋資本主義社會失業和貧困的真正根源。

19世紀即將開始，年復一年，英國工人階級的狀況變得更加淒慘。驚人的一連串的歉收，精疲力盡的戰爭，在工業上打破舊日束縛的方法變化，再加上不妥當的救貧法，就使得工人階層陷入空前的苦難——至少是英國社會史上自有可靠記載以來的最大苦難。尤其是有些善意的熱心者，主要是在法國的影響下，提倡共產主義的辦法，使人們能把撫養孩子的全部責任歸之於社會。



這樣，當募兵的軍曹和勞動者的雇主需要促進人口增長的措施時，比較有遠見的人開始研究如果人口像當時那樣長久不斷增加的話，民族是否能夠避免墮落的問題。在這些研究的人中，主要有馬爾薩斯，他所著的《人口論》是關於這個問題一切近代理論的起點。

## 二 馬爾薩斯。

馬爾薩斯的推論是由三部分構成的，而且必須對這三部分加以區分。第一部分是關於勞動的供給。經過對事實的認真研究，他證明了一點：凡有可靠歷史記載的民族，都是生育繁多，如果不是由於生活必需品的缺乏，或其他原因如疾病、戰爭、殺嬰兒，最後是自願的節制的遏制，那麼人口的增長就會是迅速和持續的。

他的第二個論點是關於勞動的需求。這部分也是以事實來證明的，像第一部分一樣，不過是用另一類不同的事實。他證明，到他著書的時候為止，在一個國家(與羅馬或威尼斯那樣的城市是不同的)的領土上人口變得非常稠密之後，沒有一個能得到生活必需品的豐富供給。大自然對人類工作的回報，就是它對人口的有效需求。他還證明，到那時為止，已經很稠密的人口的迅速增加，還沒有引起這種需求的同比例的增加。

最後，他得出以下的結論：過去發生的事情，將來也有可能發生；除非用自願的節制來阻止人口增長，它終會受到貧困或某種其他困苦的遏制。所以，他極力主張人們採用這種自願的節制，而且要過道德上純潔的生活並避免早婚。

這一部分他關於人口供給的論點實質上仍然有效，在本章中與我們直接有關。形勢的發展使人口學說所發生的變化，主要體現在他的推論的第二和第三部分。我們已經知道，上一世紀前半期的英國經濟學家，過高估計了人口增加對生活資料所發生的壓力，馬爾薩斯沒能預料到海

陸運輸使用蒸汽機的巨大進步，這不是他的過錯，這種進步使現代的英國人得到世界上最肥沃土地的生產物僅需要比較少的費用。

但是，他沒有預料到的這種變化使他的論斷的第二和第三部分在形式上過時了，雖然實質上它們在很大程度上仍然是有效的。的確，除非加強在19世紀末所實行的遏制人口增加的策略(在尚未完全變為文明的地方，這種遏制必然要改變形式)，否則，要將盛行于西歐的舒適習慣推廣於全世界，並維持好幾百年，將是不可能的。關於這一點，以後再加詳論。



馬爾薩斯的人口論 勞倫斯·斯蒂芬·勞裡 油畫 1939年 薩爾福特藝術畫廊及博物館藏

蘇格蘭北方城市的集市擁擠著忙於購物的人群，尋常的集市一瞥展現了英國北方工業時代的真實狀況。馬爾薩斯是人口論的創立者，從勞動的供給和需求角度來考慮人口問題。受馬爾薩斯的影響，經濟學家推論，人口過剩使工資不會高於維持生計的水準。

### 三 結婚率與人口出生率。

一個民族的人口增長，首先由自然增長決定，即人口出生超過人口死亡之數；其次由移民決定。

這種人口出生數主要取決於結婚的習慣在歷史上是充滿經驗教訓的，但這裡我們所研究的僅限於文明國家的婚姻狀況。

在中等階層中，很少有人收入在他40或50歲之前達到最大限度，撫養孩子的費用很大，而且要持續許多年。技術工人除非升到主管的地位，否則，在21歲時他的收入差不多是最大的了，但在21歲之前，他卻賺得不多。他的孩子在大約15歲之前，對他可能是很大的負擔，除非他將孩子送到工廠做工，使他們在年幼時就能自己謀生；最後，不熟練的勞動者差不多在18歲時就賺到一生中最多的工資。同時，他的孩子在年幼時就開始自己維持生活了。結果，平均結婚年齡在中等階層中最高，在技術工人中次之，而在不熟練的勞動者中最低。

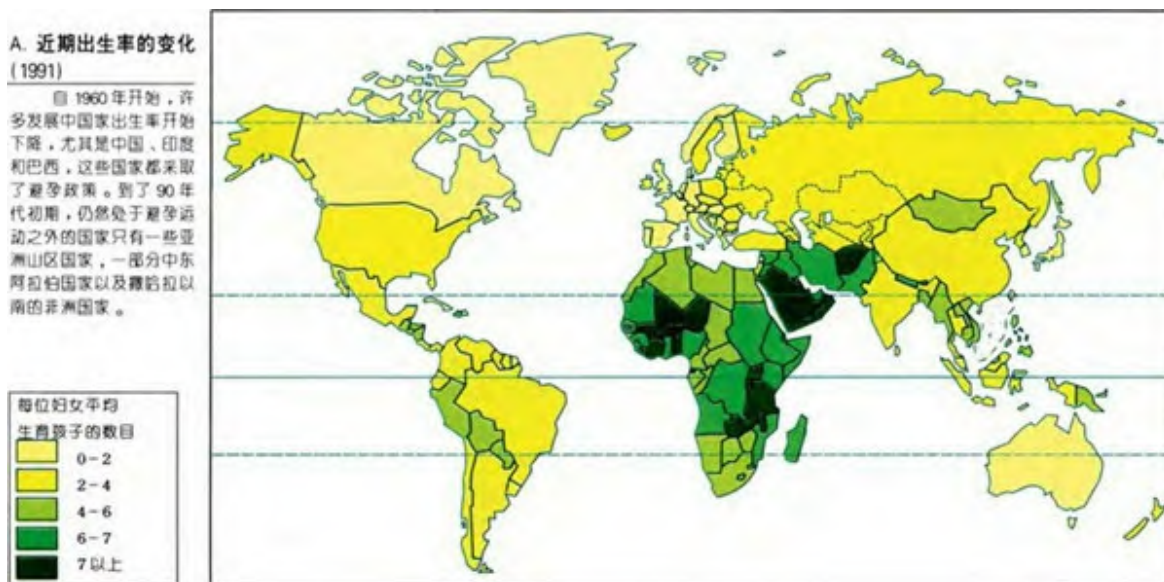
如果不是窮到無以為生，並且如果沒有受到任何外部原因的抑制，不熟練的勞動者，具有在30年內增加一倍的能力：這就是在600年中增加100萬倍，在1200年中增加一萬億倍，就算他們真正表現出來的增長能力比較低，也是很少見的。所以，可從演繹上推知，不熟練的勞動者的增加，從來沒有不加遏制地長時間持續下去。一切歷史的教訓證實了這一推論。在中世紀的歐洲，甚至在現在歐洲某些地方，未婚的不熟練的勞動者通常住宿在田舍內，或與父母住在一起；而已婚的夫婦通常需要住自己房屋。當一個鄉村能雇用盡可能多的工人時，房屋的數量卻沒有增加，年輕人不得不盡可能地延遲結婚時間。

在這方面，受雇用的農業勞動者的地位已經發生很大的變化。現在城市對他和他的孩子是很開放的。他如果到北美洲去，就可能取得比其他任何移民更大的成就。但是另一方面，土地日見稀少以及其價格的逐

漸上漲，這在某些盛行自耕農制度的地區裡，人口的增加必將得到遏制，而在這些地區的居民中，創辦新的貿易或向外移民的進取心是不大的，父母感覺到他們孩子的社會地位將決定於他們的土地數量。他們喜歡人為地限制家庭人口的增多，對待婚姻很像是商業合同，總是設法使他們的兒子與有繼承權的女子結婚。佛蘭西士·高爾頓曾經指出，雖然英國貴族的家庭通常很大，但是，長子與生育不多的家族的女繼承人結婚的習慣以及勸阻幼子結婚的習慣，已經使得許多貴族的家系斷絕了。在法國農民中也有類似的習慣，再加上他們喜歡小家庭，這使得他們的人口數幾乎沒有變化。

另一方面，就人口迅速增長的條件而論，似乎沒有比新興的國家中農業地區的條件更為有利了。土地很多，鐵路和輪船運出土地的生產物，作為交換運回新式工具以及許多生活舒適品和奢侈品。所以，“農民”(在美國這是對自耕農的稱呼)覺得大家庭不是一種負擔，而是對他有所幫助。他和家人過著健康的戶外生活，沒有什麼會遏制人口的增長，而一切都在刺激人口的增長。外來的移民有助於人口的自然增加。這樣，雖然美國大城市的居民中某些階層的人，據說是不願有很多孩子，但是，美國的人口在近百年中已增加了16倍。

總之，人口出生率在富裕的人群中比較低，比在那些為自己 and 家庭的將來不作過多的準備與過著忙碌生活的人之中，而且奢侈的生活習慣使生殖力降低了。劇烈的精神緊張恐怕也會使生殖力降低，這就是說，假設父母的原來的體力沒有變化，他們對於有一個大家庭的期望，就會因精神緊張的大幅增加而減少。當然，那些從事腦力工作的人，作為一個階層來說，具有平均以上的體質和精神的力量。高爾頓曾經說明，他們作為一個階層而論是富有生殖力的。但是，他們通常都晚婚。



出生率的變化 圖表

人口出生率與結婚率是成正比的，結婚的年齡越早，人口出生率越高。平均結婚年齡在中等階級中最高，在不熟練的勞動者中最低。這幅圖顯示了近幾十年來人口出生率的變化，自 1960 年開始，發展中國家的出生率開始下降，因為不熟練的人口不會無限制地增加下去。

## 第四節 人口的健康與強壯

勞動力身體、道德和精神的健全都是工業效率的基礎，而工業效率決定了物質財富的富足程度。

### 一 健康與強壯的一般條件。

我們必須考慮身體的、精神的和道德的健康與強壯所依賴的種種條件。這些條件是工業效率的基礎，而物質財富的生產要視工業效率而定。同時，物質財富的最大重要性在於：物質財富如果被明智地使用，人類身體的、精神的和道德的健康與強壯就可得以增強。

在許多職業中，工業效率不需要除了身體的活力之外的其他什麼東西。身體的活力就是肌肉的強壯、健全的體格和奮發有為的習慣。在估



計肌肉力量或其他任何種類的為工業目的的體力時，我們必須考慮這種體力在一天之中能夠用出來的小時數、一年之中的天數和一生之中的年數。有了這種考慮，我們就能測量一個人的體力了。



健康是工業效率的基礎

圖中展示的是體態完美的運動員和圍繞著他的健康的孩子。健康是指生理、心理及社會適應三個方面全部良好的一種狀況，而不僅僅是指沒有生病或者體質健壯。維持強體力勞動不僅需要健壯的身體，還需要依靠人的堅定的意志力和堅強的性格。

雖然維持強體力勞動的力量似乎有賴於體力和其他身體的條件，但是，它也依靠意志的力量和堅強的性格。也許可看做是人的堅強，而與他的身體的強壯不同的這種意志力是屬於道德的而不是身體的，但是，它仍然依靠強健的身體條件。這種人的堅強、決心、意志力和自製力，簡言之，這種“活力”，是一切進步的源泉——它在偉大的事業中，偉大

的思想中，以及對於真正的宗教情感的能力中表現出來。

活力以多種形式發揮作用，因此要對它進行簡單的測量是不可能的。但是，我們大家都在不斷地估計活力，比如認為某人比另一人較為“堅強”，具有較多“優良品質”或是“一個較為強有力的人”。即使從事不同行業的商人與從事不同研究的學者，也著手估計彼此的力量。不久就會為人所知，如果一種研究比另一種研究所用的力量少但卻很優秀。

決定生命長短的原因與決定體力和活力的原因大體上是相同的。

其中第一個原因就是氣候。在溫暖的國家裡，我們看到早婚和較高的出生率，因此就對人類的生命重視不夠，這恐怕是高死亡率的原因，而高死亡率一般被歸咎於氣候不利於健康。

在某種程度上活力取決於人種的特性，但是，這些特性——就其能被解釋的而論——似乎主要是由於氣候的緣故。

## 二 生活必需品。

在現代以外的其他時代，食物匱乏曾使人們大批死亡。在17世紀和18世紀的倫敦，死亡率在穀物價格高的年份比穀物價格低的年份高8%。但是，後來差不多在全世界都逐漸地感覺到了財富增加和交通工具改良的影響，即使在像印度那樣的國家裡，饑荒的殘酷性也有所減輕；而在歐洲和北美已經不知道什麼是饑荒了。現在，在英國，食物匱乏已經不是死亡的直接原因。但是，食物匱乏常常導致身體虛弱抵抗力下降，這也是工業缺乏效率的一個主要原因。

強壯人口的增長所必需有休息與食物、衣著及其他屬於物質的必需品。各種過度勞累的工作都要降低生命力，同時，憂慮、煩惱和過度的精神緊張，對於損害體質、損傷生殖力和減少民族的活力，都有極大的影響。

### 三 希望、自由和變化。

希望、自由和變化是活力的三個密切相關的條件。所有的歷史都充滿了關於在不同程度上由奴隸制度、農奴制度，以及其他各種社會一般的和政治的壓制與迫害所造成的無效率的記載。

在所有時代中，殖民地人民在活力和精力方面都易於超過母國。這一部分是由於有很多土地和在他們支配下的必需品價格低廉的緣故；另一部分是由於對適合冒險生活的性格堅強的人自然選擇的緣故，還有一部分由於與人種混合有關的生理原因。但是，最重要的原因是因為他們生活上的希望、自由和變化。

這裡所說的自由是被看做不受外界束縛的自由。但是，由自製力而形成的較高級的自由，對於最高級的工作甚至是一個更為重要的條件。這種自由有賴於生活理想的高尚，而生活理想的高尚一方面是由於政治和經濟的原因，另一方面是由於個人和宗教的影響，其中母親在幼年時代的影響最大。

### 四 職業的影響。

身體的和精神的健康與強壯受職業的影響很大。

在19世紀初期，工廠工作的條件對所有的人(尤其是幼童)都是不健康和令人難以忍受的。但是，工廠和教育的法令，已把這些弊端中最糟糕的部分從工廠中清除出去了，雖然其中許多弊端在家庭作坊和較小的工廠中仍然存在。



希望、自由和變化是活力的三個最重要的條件

自由和希望不但能促進人類樂於工作的心理，而且會大大增大人類的工作力量。變化會使有能力和獨創精神的人能有充分發揮精力的機會。圖中的“五月花號”是英國的一艘三桅船，承載著102名清教徒到達了北美，並在那裡建立了第一塊殖民地。殖民地在活力和精力方面超過母國就是因為他們有更多的希望、自由和變化。

城市居民的工資較高，知識水準較高，醫療較為便利，這些條件應當使城市中嬰兒死亡率比鄉村中低得多，但事實上卻恰恰相反，尤其在許多母親為了獲得工資而忽視家庭生活的時候，更是如此。

## 五 城市生活的影響。

幾乎在所有國家中，都存在著人口不斷地向城市遷移的現象。各大城市從英國其他地方吸收血統最優良的人。最有進取心的人、天分最高的人、有最健全的體魄和最堅強性格的人，都到大城市去尋找發展的機會，尤其是倫敦。在這些人之中，住在郊區的人數日見增加，郊區有優良的排水、供水和燈光設備，還有優良的學校和戶外遊戲的好機會，這



些條件能增進活力，至少與鄉村中所有的條件一樣。雖然現在仍有許多城市地區，其有害於生命力只是比若干年前的大城市略有減少，但大體上，以目前而論因人口密度增大而成為危險的源泉似乎減少了。近年來為居住在遠離工商業主要中心的地方所提供的種種便利條件的迅速發展，一定會緩慢下來。但是，工業向郊區遷移，甚至向新的田園都市遷移，以找尋和招用強壯工人的運動，似乎沒有任何緩慢的跡象。

誠然，統計的平均數非常有利於城市的情況，這一部分原因是在降低活力的城市的影響之中，有許多影響死亡率是不大的；另一部分是因為向城市移居的人，大多數是年富力強的青年，具有超出一般人的精力和勇氣，同時，年輕人的父母住在鄉村，當年輕人有重病時，通常就會回到故鄉。

公私資金的最佳用途：在大都市中設立公園和運動場，與鐵路方面簽約增加由工人們管理的工人列車次數，幫助工人階層中那些願意離開大城市的人成行，並幫助他們與企業一同遷走。

## 第五節 工業訓練

---

工業教育雖不能直接大幅度增加美術天才的供給，比它在科學和企業方面所能增加得更多，但它卻能使許多美術天才不會變為無用。

一 不熟練的勞動者是一個相對的名詞。我們往往把我們所熟悉的技能不當做是技能。單純的手工技能與一般智慧和活力相比，日見失去重要性。一般能力與專業技能。

在研究了支配眾多和強壯的人口的增長原因之後，下一步我們就要考慮發展人口的工業效率所需要的訓練。



那種使一個人在某一事業上能獲得很大成就的天生活力，一般來說在其他事業上對他也是有用的。在近代科學方面，需要如此多的知識才能有所創造，以致一個學者在成名之前，他的進取精神就往往失去當初的旺盛；而且他的工作的真正價值，不像一幅畫或一首詩的價值那樣為大家所共知。同樣地，近代管理機器的技術工人那種執著品質，被看得比中世紀手工工人那微不足道的美德還低。這一部分是因為我們易於把我們自己時代中所常見的長處看作是平凡的；並且易於忽視“不熟練的勞動者”這個名詞的意義是不斷變化的事實。

非常落後的種族不能長久地持續進行任何種類的工作；對於他們來說，即使我們認為是不需要技能的工作中簡單的工作，也相對來說需要技能；因為他們缺乏必要的經過長期的訓練才能培養的孜孜不倦的精神。但在教育普及的地方，即使需要懂得閱讀和寫作的職業，也可能被列入不需要技能的工作一類。另外，在一向是工業所在地的地區，負責任的習慣和在處理高價機械和原材料上的謹慎和敏捷的習慣，已成為大家共同的特性了。因此，在管理機械的工作中，有許多據說是完全自動化的和不需要技能的，並且不需要值得重視的人類才能。但事實上，現在世界的人口中，具有這種工作所需要的智力和道德的才能、智慧和自製力的人，恐怕不到1/10；經過兩代扎實訓練之後而能勝任這種工作的人，恐怕不到一半。即使在工業人口之中，能夠擔任許多初看起來好像是完全單調的工作的人，也只是一小部分。例如，機器織布的工作似乎很簡單，但它分為高級和低級的工作，在擔任低級工作的那些人之中，大多數都沒有織幾種顏色的布所需要的那種“天分”。這種差別在從事堅固材料、木材、金屬或陶器的工業中甚至更大。



熟練工作的勞動者

製造工廠中熟練的老工人拿著加工出來的產品站在碩大無比的鋼鐵機械前，在日益發展的工業時代，不熟練的勞動者是一個相對的名詞，工人通過必要的培訓很容易就掌握操作機械的能力，單純的手工技能日漸失去重要性，相比較而言更重要的是人的智慧和活力。

有些手工作業需要持久地練習某一類動作，但是，這種情況不是常有的，而且日漸減少了，因為機械不斷地代替這種需要手工技能的工作。這顯然是對的，自如運用手指是工業效率的一個非常重要的因素，但這主要是精神強健和自製力的結果。當然，它是由訓練所形成的，但

其大部分可能屬於一般的性質，而非某一特殊職業所特有。正像一個打棒球的人很快就能學會打網球一樣，一個熟練的技術工人往往能轉到別種行業，效率即使喪失也不會很長久。

手工技能因為非常專業以致完全不能從一種職業轉用到另一種職業，所以逐步變成生產上越來越不重要的因素了。暫且不論對藝術的感受和藝術創造的才能，我們可以說，一種職業之所以高於另一種職業，一個城市或國家的工人之所以比另一個城市或國家的工人富有效率，主要是由於其不為某種職業所限制且總體上有聰明的頭腦和旺盛的精力。

能一下子記住很多事情，需要什麼東西時就準備好什麼東西，無論什麼事一有差錯時行動敏捷並表現出足智多謀，對於所做的工作在細節上發生變化時能迅速適應、穩定可靠，總是養精蓄銳以便應付緊急之事——這些構成了一個偉大的工業民族的特性。這些特性不是某一職業所特有的，而是一切職業所需要的，假如他們不能容易地從一種行業轉到其他同類的行業，主要的理由就是因為他們要由對原材料的一些知識和對特殊方法的熟悉來補充。

因此，在不同程度上我們可用一般能力這個名詞來表示作為所有高級工業的共同特性的那種才能以及一般知識和智慧。同時，可歸入專業能力一類將為個別行業的特殊目的所需要的那種手工技能和對特殊精神及方法的熟悉。

## 二 普通教育與工業教育。學徒制度。

一般能力大都取決於幼年和少年時代的環境。在這方面，最早和最有力的影響是母親，其次是父親和其他孩子的影響，而在某些情況下，還有僕人的影響。隨著年齡的增大，工人的孩子從他身邊所看到的和聽到的事情中學到很多東西。當我們研究富有階層的孩子比技術工人的孩子，以及技術工人的孩子比不熟練的勞動者的孩子，在開始獨立生活時

所具有的種種便利條件時，我們就必須比較詳細地考慮這些家庭的影響。但是，現在我們可以轉而考慮更普遍的學校教育的影響。

在學校中得到的進步之所以重要，除了由於其本身的緣故，更多的是因為學校教育所給予的在將來取得進步的能力。因為，真正高級的普通教育，能使人在業務上使用最好的才能，並能使用業務本身作為增進教育的一種手段，那是屬於工業教育的範圍，普通教育與特殊行業的細節無關。



一般能力與專業技能

一般能力是指在不同類活動中表現出來的能力，如想像力、記憶力、觀察力、抽象概括力等。我們所說的智力就是針對一般能力來說的。我們平日完成各種活動都和這些能力的運用是分不開的。圖中是工人使用卡特萊特發明的動力織布機工作的場面，在機械化基本實現之後織布這種手工技能就變得越來越不重要了，具有一般能力的工人就可以操作這些機器。

因為無法適合近代的情況已經被廢除了舊的學徒制度，但卻需要一種代替的制度。在最近幾年中，許多有遠見的製造商已經開始樹立這樣

一種風氣：讓他們的子弟在企業中各個部門輪換工作，而這個企業是他們的子弟最終要管理的。但這種巧妙的教育只有少數人能夠得到。任何大的近代工業都是部門繁多，而且互不相同，雇主們要像過去那樣，保證他們所照顧的每個青年能學會一切，是不可能的，而且一個能力平常的青年會為這種嘗試所迷惑。但是，似乎可以考慮，恢復學徒制度並且在其形式上加以改良。

至目前為止，工業上劃時代的發明差不多完全發生在英國。但是，現在其他各國也參與到發明的競爭中來了。

美國人的普通學校的優良，生活的豐富多彩，他們之中不同民族的思想交流，以及他們的農業所特有的條件，已經表現出一種頑強的研究精神。同時，工業教育現在也正在大力的推進之中。另一方面，在德國的中等階級，甚至在工人階級之中，科學知識的普及，加上他們通曉近代語文，還有求學旅行的習慣，使他們在機械學方面能與英美並駕齊驅，而在把化學應用到企業的諸多方面，他們是領先的。

### 三 美術教育。

美術教育的地位不同於艱苦思考的教育。因為後者常使性格堅強，而前者往往做不到這一點。然而，人們美術才能的發展，本身就是一個最重要的目的，並成為影響工業效率的一個主要因素。

我們在這裡所研究的美術學科差不多完全是取悅於視覺的。因為，文學和音樂雖然與這種學科同樣有助於生活的美滿，並有過之，但它們的發展卻不直接影響也不依靠經營的方法、製造的方法和技術工人的技能。

中世紀歐洲和現在東方各國的技術工人，以富有創造力著稱於世，但現在恐怕名不副實。例如，東方的地毯充滿了宏偉的想像，但是，我



們往往發現，它們的基本概念並無不同之處，如果我們研究一下任何一地的工藝品的樣品——也許是從幾個世紀前的作品中挑選出來的。

但是，有些是由風尚所造成的，有些是由工業和社會進步的有利運動所造成的。有種種迅速變化的近代，每個人都可自由創造新的局面，每個人必須主要依靠他自己的才能；因為沒有較為成熟的公眾批評來指導他。

然而，這不是我們時代中的美術設計所遇到的唯一的或主要的不利因素。我們沒有充分的理由相信：中世紀的普通工人的孩子比現在普通的鄉村木匠或鐵匠的孩子具有較高的美術創造力；但是，如果那時一萬人中碰巧有一個人是天才，則在他的作品中他的天分就表現出來，並受到行會及其他方面競爭的鼓勵。但是，近代的技術工人善於從事機械的管理，雖然他所發展的各種才能比他的中世紀前輩的審美力和想像力會更為堅實，並且會更加有助於人類的進步，但這些才能卻不直接有助於美術的進步。假如他覺得自己比他的同事具有較高的能力，他可能會嘗試在工會或其他組織的管理上取得領導的地位，或者集中少量資本，從他所學的那個行業中發展起來。這些都不是卑鄙的目的，但是，如果他仍然幹他的本行，而努力創作不朽的美術作品，那麼他的志向也許會更高尚，也會對世界更為有利。



被重視的高級教育

現代社會各個國家都很重視教育問題，學校教育所給予學生在將來取得進步的能力，高級的普通教育能使人在業務上使用最好的才能，並且為之後的工業教育打下基礎。右圖是中國最著名的高等學府——清華大學的禮堂。

但是，必須承認：他要這樣做存在很大的困難。現在我們所允許的裝飾方法的變化十分迅速，這種變化迅速的害處與變化遍於世界廣闊的面積不相上下。因為，這樣就迫使設計師一直注意美術品的供給和需求在世界上的變動，他的草率和倉促的努力就更為分散了。這對於以自己的雙手操作的技術工人來說不是一種十分合適的工作。因此，現在普通的技術工人覺得最好跟在後面而不領先。即使里昂的織工的卓越技能，現在也表現為幾乎是完全繼承精緻的手工能力和對色彩優秀的感覺力，因而使他能完美地實現職業設計師的理想。

財富的增長使人們對於這些物品是否耐用不加重視，僅憑自己的嗜好購買各種物品；所以，各種衣著和傢俱的銷售越來越取決於樣式。

因此，工業教育雖不能直接大幅增加美術天才的供給，比它在科學和企業方面所能增加得更多，但它卻能使許多美術天才不會變為無用。因為舊式的手工業所實行的訓練絕不能大規模地恢復，所以就更為需要工業教育的這種目的了。

#### 四 教育作為國家的投資。

因此，我們可得出以下的結論：把公私資金用於教育是否明智，不能單以它的直接結果來衡量。僅僅把教育當做一種投資，也將使大多數人獲得比他們自己通常能利用的大得多的機會。因為，依靠教育，許多原本會默默無聞而死的人就能獲得發揮他們的潛在能力所需要的開端。而且，一個偉大的工業天才的經濟價值，足以抵償整個城市的教育費用；因為像白塞麥的主要發明那樣的一種新思想對英國生產力的貢獻，相當於10個人的勞動那樣多。醫學上的像吉納或巴士特那樣的發明能增進我們的健康和工作能力，以及像數學上或生物學上的科學研究工作，

即使可能要經過許多代以後才能顯出增加物質福利的作用，它們對生產所給予的幫助，雖沒有前者那樣直接，但重要性是一樣的。如果能培養出像牛頓或達爾文、莎士比亞或貝多芬那樣的人，那麼為大多數人舉辦高等教育所花的一切費用就足以得到補償了。



教育影響美術才能 賈尼·範思哲 義大利 1993年

繪畫介於工作和遊戲之間，是手和眼睛的協調運用。設計師進行設計的時候往往要運用到美術方面的技能，現代的美術教育使美術才能日漸提高。範思哲讓他的時裝如繪畫一樣，展現出蝴蝶的輕靈和奪目之美，優秀的設計作品往往能令人賞心悅目。

## 第六節 財富的增長

---

財富由於儲蓄得以積累，保障是儲蓄的一個條件，缺乏保障的人是無須為未來打算的，也就談不上現在的滿足和延緩的滿足之間的選擇，利息也就不會存在。

一 高價形態的輔助資本的積累能力正在迅速增加。

在本節中，不需要將財富看做是消費物件的觀點與將它看做是生產

要素的觀點加以區別，我們只是研究財富的增長，並不需要關注財富作為資本的各種用途。

財富的最早形態，可能是漁獵工具和個人裝飾品；而在氣候寒冷的國家中，則是衣著和茅屋。在這個階段中，人們開始馴養動物。但是，最初動物被人所愛護，恐怕主要是因為動物本身的緣故，因為它們外形美麗，馴養它們是愉快的事。像個人裝飾品一樣，人要獲得動物，並不是為了準備應付將來的需要，而是因為佔有它們可以直接得到滿足。漸漸地，成群的馴養的動物增多了。在畜牧時代中，動物不僅成為它們的所有者得到愉快和引以為豪的東西，而且還成為社會地位的象徵，以及作為準備應付將來的需要而積累的財富中最重要的儲備。

耕地就在財富的目錄中占了首位，因為人口漸密，人們定居下來從事農業。而在土地的價值中，由於各種改良(其中井佔有顯著的地位)而產生的那一部分價值，就變成了狹義上的主要資本要素。其次是：房屋、家畜，而在有些地方是小舟或船隻。但是，生產工具——不論是供農業還是家庭作坊之用——在長時間內一直沒有什麼價值。然而，在有些地方，各種寶石和貴金屬早已成為欲望的主要對象和公認的財富儲藏手段。同時，帝王的宮殿自不必說，即使在許多比較初級的文明階段中的社會財富，主要表現為供宗教之用、道路和橋樑、運河和灌溉工程等形態。

上述這些東西作為積累財富的主要形態已有幾千年了。在城市中，房屋和傢俱顯然占第一位，高價原材料的儲備也十分重要。但是，雖然每個城市居民通常比鄉村居民所擁有的財富多，但城市居民的總人數不多，因而他們的財富總額比鄉村的財富總額少得多了。海上運輸業是在這個時代中唯一使用高價工具的行業。與商人的船隻相比，織工的織機、農民的耕犁、鐵匠的鐵砧都是構造簡單並且無足輕重的東西。但到了18世紀，英國開始了使用高價工具的時代。



### 生產工具的作用

財富既是消費物件也是生產要素，財富的最早形態是漁獵工具和個人裝飾品。漁獵工具也是重要的生產工具。在原始社會，人類就開始馴養動物，不僅僅是因為它們能給人類帶來愉悅和自豪感，它們也能幫助人們提高工作效率。狗是人類最早馴養的動物之一，獵狗的出現提高了狩獵的效率。





知識進步加快財富積累 石版畫 19世紀

知識的進步和普及，導致新方法和新機械不斷被採用，加快了財富的積累。同時，積累財富的能力也在不斷加強。圖中展現的是1837年修建從倫敦通往伯明罕的鐵路隧道口的場景。修建這條鐵路花費了5年的時間，其工程量不亞于古埃及修建金字塔所耗之力，鐵路的建成提高了交通、運輸能力，直接提高了積累財富的能力。

英國農民的工具的價值在很長時間內上漲很慢；但到18世紀就上漲很快了。首先利用水力，然後利用蒸汽，使生產部門陸續以高價的機械迅速代替廉價的手工用具。正如以前價值最高的工具是船舶，在某些情況下是供航行和灌溉用的運河一樣，現在最高價的工具如鐵路和電車、運河、碼頭和船舶、電報和電話系統以及自來水廠也是一般的工具。煤氣廠差不多也可歸為這類，因為它的設備大部分是用於生產煤氣的。其次是礦山、鐵廠和化工廠、造船廠、印刷廠以及其他有很多高價機械的大工廠。

不論我們從哪一方面看，我們都覺得，知識的進步和普及不斷地導致新方法和新機械的採用，如果人類要在很長時間內花費努力才能達到

最終目的的話，那麼這種新方法和新機械就可節省人力。因為在古代並沒有與近代工業相同的工業，所以不容易正確衡量這種進步。但是，我們可以比較一下產品的一般性質沒有發生改變的4種大產業的過去和現在的情況，它們是農業、建築業、織布業和運輸業。在前兩種產業之中，手工操作仍占重要地位，但即使在它們當中，高價的機械也有了很大的發展。例如，可以比較一下現在的印度農民的簡陋工具與進步的蘇格蘭低地的農民設備，並可考慮一下近代建築業者的制磚機、制灰泥機、鋸木機、刨木機、嵌線機、鑿孔機以及蒸汽起重機和電燈。如果我們再看一下紡織業，或者至少是製造較為簡單產品的紡織業的情況，我們就會發現過去每個工人對成本不過相當於他幾個月的工資的工具是感到滿意的。而在近代，單是工廠設備所佔用的資本，以雇用的每個男工、女工和童工來估計，就各占200鎊以上，相當於每人5年的工資。又如一條汽船的成本，也許相當於駕駛這條船的那些人的15年或更多的工資。同時，對英國和威爾士的鐵路的投資約為10億鎊，相當於鐵路所雇用的30萬勞動者20年以上的工資。

隨著文明的進步，人類常發現新的需求和滿足這些需求的新方法。進步的速度有時是緩慢的，甚至偶爾也會發生倒退，但是，現在我們正以一年比一年迅速的腳步前進。我們無法預測將在何處停下來。在每個方面都會有進步的機會產生，這些機會可能改變我們的社會和工業生活的性質，使我們能利用巨額存儲的資本來維持新的滿足現狀，並將它用於預測未來的需求，提供節省人力的新方法。沒有充分的理由相信：我們已接近靜止的狀態，在這種狀態下，不會有新的需求要得到滿足，將來不會再有機會把現在的努力有利地投入新設備，而且財富的積累也不會再有任何報酬了。人類的全部歷史表明，人的需求是隨著財富和知識的增長而擴大的。

隨著投資機會的增加，生產物超過生活必需品的剩餘也不斷增加，這種剩餘產生了儲蓄的能力。當生產技術落後時，剩餘是很少的，只是

在強大的統治民族以最低的生活必需品迫使奴役臣服的民族的地方，以及在因氣候溫和而生活必需品很少並且容易獲得的地方，才有例外。但是，在生產技術方面，以及在為了幫助和支撐將來生產的勞動而積累的資本方面每有增加，就會增加剩餘，從這種剩餘中就能積累較多的財富。不久，在氣候溫暖的地方，甚至在寒冷的地方，這樣就可能出現文明了，在不折磨工人因而也就沒有破壞它所依靠的基礎的條件下物質財富的增加也成為可能了。這樣，財富和知識就一步一步地增長了，而儲蓄財富和普及知識的力量也隨之一步一步地增加。

在人類歷史的過程中，清晰地預想將來和規劃將來的習慣，發展得很慢並且時斷時續。旅行家告訴我們，如果有些部落只要預先應用一點他們的力量和知識所能及的手段，他們就可不必增加勞動量而使他們的資源和享樂倍增，但他們卻沒有這樣做。例如，將他們的小菜園圍起籬笆以防野獸的侵入。

但是，即使這種漠不關心的態度恐怕是不足為奇的，如果與現在我們自己國家中所見到的某些階層的浪費相比。人們有時一星期賺兩三鎊，有時瀕臨饑餓，這種情況並不罕見。當他們有職業時，1先令對於他們的效用，比他們失業時1便士的效用還小，但他們從不打算儲蓄以防萬一。在極端相反的方面，就是守財奴，其中有些人愛財近於瘋狂的地步。另外，即使在自耕農和其他某些階層中，我們也常看到有些人節儉到連必需品也省掉了，以致他們將來的工作能力受到損害。這樣，他們就處處吃虧：他們從未真正享受生活的樂趣；同時，他們從他們所存儲的財富所得到的收入，比從他們的賺錢能力的增加所能得到的收入還少，如果他們把以物質形態所積累起來的財富用到他們自己身上，那麼他們從賺錢能力的增加所得到的收入恐怕會更多。





財富積累的方法 插圖畫

財富的積累有不同的方法：有些地方只要築起籬笆就可以使資源和享樂倍增；有些人只考慮眼前財富的積累，不做長遠考慮，可能他們把這些財富用到自己身上在未來會積累更多的財富。圖片顯示的是中世紀早期英格蘭城市興起時的情景，城堡內建築雖然簡陋，但已經能看到財富積累帶來的繁榮。

在印度，我們的確看到有些人以極大的自我犧牲節省了巨額款項，節制目前的享樂，但卻把他們的全部儲蓄都用於婚喪的奢侈排場上。在愛爾蘭也有這樣的人，不過在程度上不及印度。他們只是為不久的將來做偶爾的準備，而對遙遠的將來，卻不做任何永久的準備：巨大的公共工程使他們在很大程度上增加生產資源，但這些工程主要是由自製力很差的英國人的資本來採辦的。

這樣，在不同國家和不同時代中支配財富積累的原因也大不相同。在任何兩個民族之中，這些原因也不是完全相同的，即在同一民族的任何兩個社會階層中，恐怕也不是完全相同的。它們依賴於社會和宗教的制裁。而且值得注意的是，當風俗的約束力稍有鬆懈時，個人性格上的

差異，怎樣會使得在相同條件下長大的鄰人，在他們的奢侈或節儉的習慣方面各不相同，比在差不多其他任何方面的不同更為普遍和更為常見。

## 二 保障是儲蓄的一個條件。

很大程度上以前人們不思節儉是由於缺乏保障的緣故，因為那些為將來做準備的人是要享有保障的：只有那些已經富有的人，才有力量保持他們所積蓄的東西；勤勞和克己的農民積蓄了一點財富，卻眼看它被強有力者奪去，這種情況不斷對他的鄰人提出警告，教他們在能享受時就及時享受快樂和安逸。在英國和蘇格蘭的邊境，只要搶劫事件一天不停止，就不會有什麼進步；在18世紀，法國農民的儲蓄很少。當時他們只有表現出很貧窮的樣子，才能逃避稅吏的強取豪奪。即在40年前，愛爾蘭許多土地的佃戶為了避免地主對地租的過高要求也不得不這樣做。

在文明世界，這種沒有保障的情況已經成為過去了。但是，在英國，我們仍然受害於救貧法的影響，救貧法盛行於18世紀之初，為工人階級帶來了一種新的缺乏保障的危險。因為，它規定工人階級工資的一部分，要以貧窮救濟金的方式拿出來，而這種救濟金在他們當中的分配，是與他們勤勞、節儉和遠見成反比例的，因此許多人認為，為將來做準備是愚蠢的事。由這種有害的經驗所形成的傳統和本能，直到現在，仍然是工人階級進步的一大障礙。而且，至少名義上作為現在的救貧法的基礎的原理，即國家只考慮貧窮而完全不考慮績效，也將發生同樣的作用，雖然力量較小。

這種沒有保障的情況也正在減少，國家和私人對貧民的義務日漸開明，這足使以下一點日益明確：自力更生和努力為自己的將來做準備的人將比懶惰和不動腦筋的人得到較好的社會照顧。但是，這方面的進展仍是緩慢的，要做的事情還有很多。



三 貨幣經濟的發展對奢侈產生新的誘惑，但它使沒有經營能力的人能受益於儲蓄。

的確，貨幣經濟與近代經營習慣的發展，對於愛過奢侈生活的人產生新的誘惑，從而制約了財富的積累。在古代，如果一個人要住一所好的房屋，他必須自己動手建造；而現在出租的好房子很多，只要付房租就能租到。從前他要喝好的啤酒，他就要有好的釀造作坊，而現在他能買到比自己釀造的更好和價格更便宜的啤酒。現在，他能向圖書館借閱書籍，而不必自己購買；在他準備購買傢俱之前，他也能以租來的傢俱佈置他的房屋。這樣，近代的買賣制度、借貸制度以及新需求的發展，在許多方面引起新的奢侈，並將現在的收益置於將來的收益之上。

## 1分鐘經濟學

### 儲蓄

城鄉居民將暫時不用或結餘的貨幣收入存入銀行或其他金融機構的一種存款活動。又稱儲蓄存款。儲蓄存款是信用機構的一項重要資金來源。發展儲蓄業務，在一定程度上可以促進國民經濟比例和結構的調整，可以聚集經濟建設資金，穩定市場物價，調節貨幣流通，引導消費，幫助群眾安排生活。



保障是儲蓄的前提和基礎 插圖畫 中世紀

以前的人們很少儲蓄是因為缺乏保障，人們不得不把積蓄的財富用於眼前的享樂。現在，沒有保障的情況正在變少，國家政策使人越來越多地考慮到如何為將來做準備。圖中是兩名佛羅倫斯放債人在櫃檯上進行交易，這種櫃檯在義大利語中稱為工作臺，“銀行”一詞便由此而來。

但是，另一方面，貨幣經濟使人分配其將來支出的各種用途能採用多種方式。在原始社會狀態下，一個人存儲了一些東西以備將來的需要，他也許覺得他對他所存儲的那些東西的需要，畢竟沒有像對他所沒有儲存的東西的需要那樣大。有許多未來的需求，是不可能以存儲貨物來直接滿足的。但是，如果他積蓄了資本，並從資本中獲得貨幣收入，就能需要什麼便購買什麼。

另外，近代的經營方法帶來了安全投資的機會，使那些沒有好機會甚至沒有經營農業機會的人也能獲得收入。這些新的機會已使有些人積蓄若干東西以備老年之用，如果沒有這些機會，他們恐怕不會這樣做。財富的增長還有一個比這大得多的結果，就是它使一個人準備死後供給妻子兒女取得可靠收入變得容易。因為，家庭情感畢竟是儲蓄的主要動機。

#### 四 家庭情感是儲蓄的主要動機。

有些人看到他們所積蓄的財富在自己手下增多，的確會感到強烈的愉快，但他們幾乎沒有想到由他們自己或別人從財富的使用中所能得到的幸福。一部分是由於他們追求的本能、勝過競爭者的願望，以及展示獲得財富的能力和因富有而取得權勢與社會地位的雄心。有時，由於一種反射作用，在他們真正需要貨幣時所產生的習慣的力量，在為積聚財富而積聚財富方面，使他們有一種人為的和不合理的愉快。但是，那些許多艱苦工作和小心儲蓄的人，只要能獲得供他們自己生活之用的舒適的年金，就不會更努力了，如果不是為了家庭情感，他們或是向保險公司購買年金，或是安排好他們退休後每年花費他們的資本和其他一切收入的一部分。在前一種情況下，他們死後就一無所有了；而在後一種情況下，他們只留下為老年做準備卻因早死而餘下的那一部分儲蓄。人們工作和儲蓄的主要目的是為了他們的家庭，可由以下的事實來證明：在他們退休之後，他們的費用很少超過從他們的儲蓄中所得的收入，而寧願把他們存儲的財富原封不動地留給他們的家庭；僅在英國，每年就有2000萬鎊的資金以保險單的形式儲蓄起來，而且只有在儲蓄的人死後才能動用。

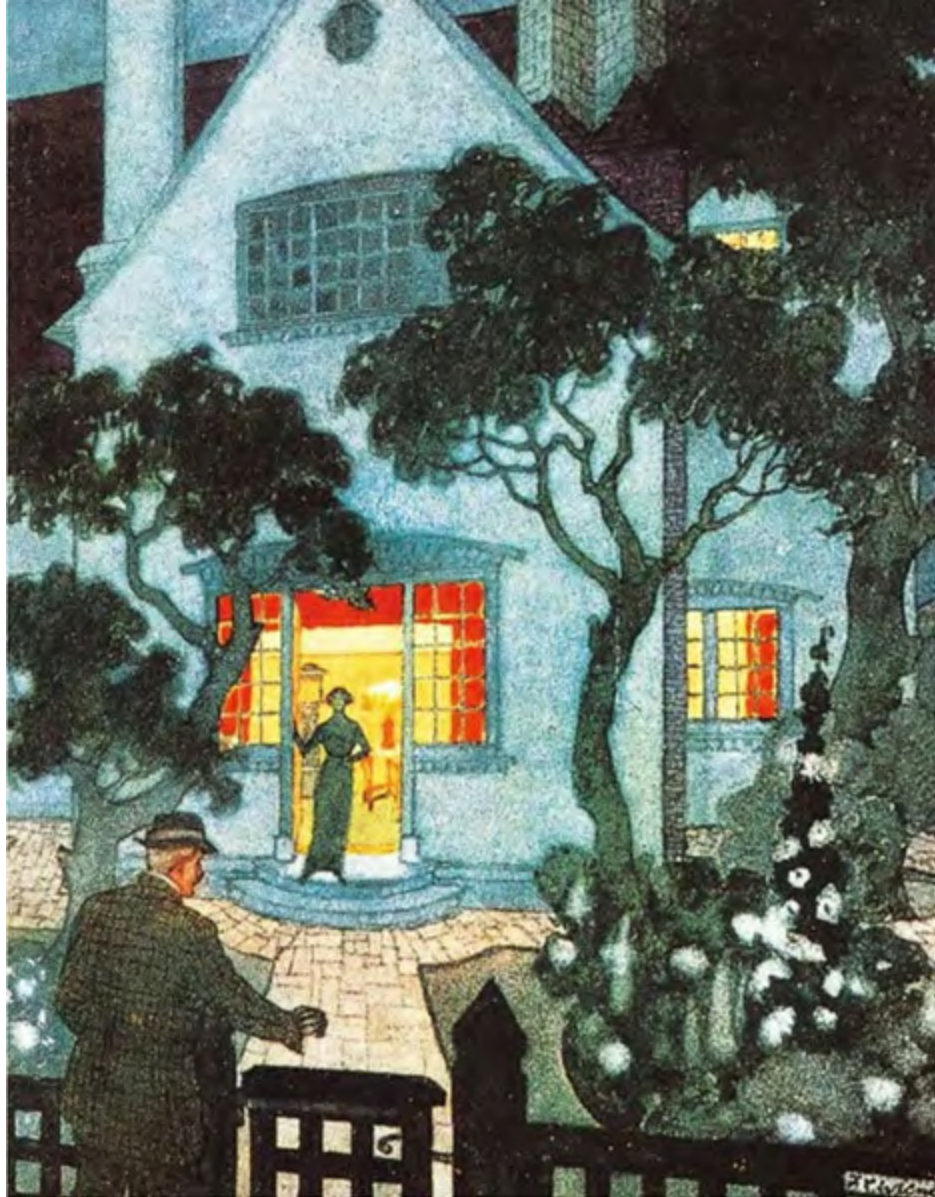
#### 五 積累的源泉。公共積累。合作事業。

其次是關於積累的源泉。儲蓄的能力取決於收入超過必需的支出的部分；在富人當中這個部分是最大的。在英國，大部分巨額收入主要是

從資本中得到的，而小額收入中只有一小部分主要是從資本中得到的。在19世紀之初，英國的商人階層具有比鄉村紳士或工人階層都多得多的儲蓄方法。這些原因加在一起，就使得上一代的經濟學家認為大部分儲蓄是從資本的利潤中得來的。

但是，即使在近代英國，財富積累的重要源泉是地租與自由職業者及雇傭勞動者的收入，而在一切文明階段初期，它們是財富積累的主要源泉。而且，中等階層，尤其是自由職業階層，為了把資本投入到他們孩子的教育上，自己總是非常艱苦；同時，工人階層工資的大部分是為他們孩子的身體健康和強壯而使用。以往的經濟學家不大考慮下一事實：人類的才能與其他任何種類的資本，同樣是重要的生產手段；與他們相反，我們可得出以下結論：如果其他情況不變，財富分配上的任何變化，即只要是給工資勞動者多些，給資本家少些，就會加速物質生產的增大，而不會顯著地減緩物質財富的存儲。當然，如果這種變化是靠暴力手段來實行，公共安全為之發生動搖，則其他情況就不會沒有變化了。但是，即使從純粹的經濟觀點來看，對物質財富積累的輕微和暫時的遏制也未必是一件壞事，如果這種遏制是平靜地實行而沒有引起騷亂，並對大多數人提供較好的機會，提高他們的效率，在他們內心養成自尊的習慣，以便在下一代產生效率高得多的生產者。如果這樣，這種遏制比增加我們現有的工廠和蒸汽機的數量更能促進物質財富的增長。





### 家庭情感是儲蓄的動機

很多人是為了家庭而工作，他們積蓄財富不僅僅是為老年做準備，而是為了留給他們所在的家庭，他們每年所花費的不超過他們從儲蓄中所得到的收入。圖中描繪了一個妻子站在家門口迎接養家糊口的丈夫歸來，顯示了家庭情感在生活中的重要性。





促進財富積累的方法

儲蓄的能力取決於收入超過必需支出的部分，是從資本的利潤中得來的，也就是說財富積累的源泉在於地租和勞動者的收入。對財富積累的輕微和暫時的遏制對工作效率和促進物質財富增長都是有好處的。把財富用到各種各樣的合作運動對財富的積累也有很大的幫助。圖為香港滙豐銀行大廈，銀行的出現大大方便了財富的儲蓄。

那些財富分配得很好和有崇高志向的民族，就會積累巨額的公共財富。有些富裕的民主政體僅以這種形式所作的儲蓄，就構成了我們自己的時代從前代所繼承的最好的財產的大部分。

建築協會、友誼會、職工會、工人儲蓄銀行等各種形式的合作運動的發展，都表明：即使以物質財富的直接積累而論，像過去的經濟學家所認為的那樣，國家的資源用於支付工資也不是完全損失的。

六 現在的滿足與延緩的滿足之間的選擇，利息是選擇延緩滿足的報酬。

在以前研究需求時，我們是從另一觀點開始這種分析的。在研究了

儲蓄方法和財富積累的發展之後，現在我們可以分析現在的滿足與延緩的滿足之間的關係。

在研究需求時我們知道，任何人如果存有多種用途的商品，他就力圖把它分配於一切用途以使他得到最大的滿足。

如果他認為把這商品的一部分從一種用途轉到另一種用途能得到更大的滿足，他就會這樣做。所以，如果他所作的分配是恰當的，他就停止在把這商品用於各種不同用途的某一點，在這一點上剛好使他從把這商品用於各種不同用途上得到多少相同的好處(換句話說，就是他把這商品分配於各種不同用途，使它在每種用途上都有相同的邊際效用)。

我們還知道：上述原理都同樣有效，不論這用途一切都是現在的，還是有些是現在的，有些是延緩的。但在後一種情況下，卻有一些新的考慮，其中主要有：首先，滿足的延緩必然引起關於將來獲得滿足是否可靠的問題；其次，按照人類本性來看，現在的滿足一般地——雖然不是常常地——比可預見得到的與它相同的將來的滿足更為可取，儘管兩者在人類生活中是同樣可靠的。

一個謹慎的人如果認為在他生活的所有階段中，他會從相同的財產中獲得相同的滿足，他也許會盡力把他的財產平均地分配於他的一生。如果他認為他的賺錢能力在將來會有減弱的危險，他就一定會儲蓄一些財產以備將來之用。無論他認為他的儲蓄在他手中會增加還是會減少，他都會這樣做。他會儲藏一些水果和雞蛋以備冬令之需，因為到了冬天就會缺少這些東西，儘管它們不會由於儲藏而變得更好。如果他不知道怎樣把他的收入投於貿易或貸款以獲得利息或利潤，他也會效仿我們有些祖先的做法；他們積累了不少金幣，當他們退休的時候，就把這些金幣帶到鄉村去。他們認為，在收入多的時候多花幾個金幣所增加的滿足，對他們的幫助沒有像年老時那些金幣所能帶給他們的舒適那樣大。保管這些金幣會給他們帶來很多麻煩，毫無疑問，如果有人能為他們免

除這種麻煩，而又不使他們遇到任何風險，他們就會願意付給他一點酬勞。

所以，我們能想像這樣一種情況：存儲的財富差不多不能作很好的使用；許多人要為將來做準備。而要借入財物的人很少能提出可靠的擔保，將來仍歸還這種產品或等價的產品。在這種情況下，與其說享樂的延期或等待是一種獲得報酬的行動，不如說是一種受罰的行動。一個人把他的財產交給別人保管，而只能期望得到這樣一種可靠的諾言：歸還的東西少於而不是多於他所借出的東西，因此利率就會變成負數了。

這種情況是可以假設的。但是，人們也許如此渴望工作，甚至寧願受一些懲罰作為准許他們工作的代價。因為，正像延緩一部分財產的消費，是一個謹慎的人為了他自身的緣故而願意做的事一樣，做一些工作也是一個健康的人為了他自身的緣故而願意做的事。例如，政治犯如被准許做一點工作，一般他會認為這是一種恩惠。按照人類本性的現狀來看，我們有理由說，資本的利息是享受物質資源的等待所含有的犧牲的報酬，因為，正像我們說工資是勞動的報酬一樣，如果沒有報酬，很少有人會大量儲蓄，就像如果沒有報酬，很少有人會努力工作一樣。

經濟學家稱這種為了將來而犧牲現在的愉快的犧牲為節欲。但是，這個名詞是被誤解了。因為，財富最大積累者是非常富有的人，其中有些人過著奢侈的生活，當然不會按照這個名詞的同義語——節儉——實行節欲的。經濟學家的意思是說，當一個人節制在他消費能力以內的任何東西的消費，目的在於增加他未來生活的資源時，他對這一特殊消費行為的節制，就增加了財富的積累。這個名詞極容易被人誤解，我們還是不用為好，我們說，財富積累一般是享樂的延期或等待的結果。或是，再換句話說，財富的積累依賴於人的預見，即他想像未來的能力。



財富積累是為了獲得延緩滿足 攝影 英國

我們通常都會在現在滿足與延緩滿足之間選擇，例如儲存糧食和水果來度過漫長的冬天，在年輕的時候積蓄金錢為了老年的生活，財富積累就是為了獲得延緩滿足的選擇。很多人都願意帶著年輕時積攢的金錢到質樸的鄉村中去養老，以獲得更愜意的生活。





利息是延期享樂的報酬 昆丁·梅特西斯 油畫 1529年

享樂的延期或等待是一種獲得報酬的行動，積蓄帶來的利息就是獲得的報酬，可以說資本的利息是享受物質資源的等待所含有的犧牲的報酬。圖中是放貸者和他的妻子，丈夫在仔細地看著秤上的斤兩，因為怕看錯了斤兩，還不時地徵詢正在看書的妻子的意見。

財富積累的“需求價格”，即：環境使人從他的工作和對將來的等待所能得到的未來的愉快表現為許多形態，但其實質總是一樣的。一個農民建造了一所可擋風遮雨的茅屋，而他的鄰人們在建造他們的茅屋時卻沒有用像他那樣多的勞動，因此，當風雪吹進他們的茅屋時，這個農民



從他的茅屋的好處上所獲得的愉快的增加，就是他的工作和等待所賺得的價格。這種愉快的增加是代表明智地用於預防可能發生的禍患、或是準備滿足將來的需求的種種努力之生產力的增大，如果與因一時衝動而攫取眼前的滿足所能獲得的愉快相比。退休的醫師把資本借給工廠或礦山，使它能夠改良機械，而他能從資本中獲得利息，上述愉快的增加在一切基本方面都與利息相似，因為利息具有數字上明確性的形式，我們可以認為利息是從財富中所得到的其他形態的收益的典型，並代表這種收益。

一個人等待享樂的能力，是由他直接從勞動中得到的——勞動幾乎是一切享樂的最初的源泉，還是由他以交換或繼承、合法的貿易或毫無顧忌的形式的投機、搶劫或欺詐的方法從別人處得到的，對於我們眼前的目的是沒有關係的；我們現在所研究的唯一問題是：財富的增長一般是包含一個人在目前有(正當地或不正當地)力量支配的愉快的有意識的等待在內，和他願意這樣等待的心理依賴於他的生動地想像將來和為將來做準備的習慣。

## 七 利息率越高，儲蓄率通常就越高。

我們來更詳細地研究以下的敘述：正像人類本性所形成的那樣，由於現在一定的犧牲所能獲得的未來的愉快的增加，一般就會增大人們所作的現在的犧牲量。例如，鄉村居民如果建造茅屋必須到森林中取得木材，森林越遠，他們從每天取得木材的工作上所獲得的未來的舒適的報酬就越小，每天的工作所積累的財富而產生的未來的收益恐怕也越少，由於現在的一定的犧牲所獲得的未來愉快的報酬很小，他們就不擴大他們的茅屋，而這也許會減少他們用於取得木材的勞動量。但是，這一法則也並非沒有例外。因為，如果風俗使他們只熟悉一種式樣的茅屋，他們離森林越遠，從一天工作的成果中所得到的收益越小，那麼他們花在工作上的時間就越多了。



沙漏 16世紀 馬德里海軍博物館藏

享樂的延期或等待獲得的報酬越高，也就是利息越高，儲蓄率就越高。反之，利率越低，儲蓄率也就越低。但是利率的下降也會遏制財富的積累，商人們把積蓄的財富用於投資以期獲得更多的財富。圖中沙漏是用來計算時間的工具，沙漏中沙子隨時間的變化而變化，也象徵著儲蓄率隨著利息率的變化而變化。

同樣，如果一個人不希望使用他自己的財富，而期望取得放貸款利息，則利息率越高，他儲蓄的報酬額就越大。假如穩健的投資的利率是4%，他放棄現在值100百鎊的愉快，他每年可得到價值4鎊的愉快，但如利率是3%，他只能得到值3鎊的愉快。利率的下降一般會降低這一邊際：在這邊際上，恰好不值得一個人覺得為了以儲蓄一部分財產所能獲

得的那些將來的愉快而放棄現在的愉快。所以，在利息率下降的時候人們略微增加現在的消費，而為將來的享樂所做的準備就較少了。但是，這一法則也不是沒有例外。

賈爾德爵士早在17世紀曾說過，在利率高的國家中，商人“當積有鉅資時就脫離貿易”，而放款取得利息，“由此得到的收益是如此容易、可靠和巨大。但在利率較低的國家中，他們世代繼續做商人，使他們自己和國家變得很富有”。有許多人，當他們還在壯年時便退職不幹了，儘管他們待人接物的經驗能使他們比以前更為有效地經營企業，過去有這種情況，現在也同樣有這種情況。另外，正像沙更脫所指出的那樣，一個人如果已經決定繼續工作和儲蓄，直到他準備了一定的收入作為老年或死後他的家庭之用為止，他將感覺到，如果利率低，他必須比利率高時儲蓄更多。例如，假設他希望每年有400鎊的收入才能退職，或是每年買400鎊的保險作為他死後妻兒之用；如果現行的利率是5%，他只要儲蓄8000鎊，或買8000鎊的壽險；但是，如果利率是4%，他就必須儲蓄1萬鎊，或買1萬鎊的壽險。

因此，如果利率繼續下降，每年世界資本的增加額就會繼續增大，這是可能的事。但是，由一定量的工作和對將來的等待所得到的未來的收益的下降，總體上會減少人們為將來所做的準備，或用較為流行的話來說，利率的下降必將遏制財富的積累，這也是同樣確定的事。因為，雖然人類對天然資源的支配能力日見增大，即使在利率低時人們也繼續大量儲蓄，但是，只要人類本性和現在一樣，利率每有下降，就會使更多的人比在利率高時減少而不是增加儲蓄。

支配財富積累和它與利率的關係的各種原因都有許多相關之外與經濟學的各部分，因此，這些原因的研究就不容易完全包括在我們研究的一個部分之內。在本節中，雖然我們所研究的主要方面在於供給，但在這裡似乎也有必要略微對資本的需求與供給之間的一般關係加以說明。

我們已經知道，財富的積累是被各種原因所支配的：風俗、自製力和想像未來的習慣、尤其是家庭情感的力量。保障是財富積累的一個必要條件，而知識和智力的進步則在許多方面促進財富的積累。

對資本所提供的利率，即儲蓄的需求價格的上升，必將增加儲蓄額。因為，雖然有少數人決定為他自己或家庭獲得某一固定數額的收入，在利率高時比在利率低時會多儲蓄一點，但在利率上升時會增加儲蓄，差不多是普遍的原則。而且利率上升往往增加儲蓄的能力，倒不如說，它往往是我們的生產資源的效率增加的一種跡象。但是，以往的經濟學家認為利息(或利潤)的上升是以犧牲工資為代價的，總會增大儲蓄的能力，這未免有點誇大其詞。他們忘記了，從國家的角度來看，財富用於勞動者的子弟與用於馬匹或機械生產是同樣的。

然而，必須記住：每年的投資不過是已有的資本額的一小部分，所以，每年的儲蓄率即使有很大的提高，在任何一年中也不會察覺到資本額的增加。

## 第七節 工業組織

---

有機體——無論是社會的有機體還是大自然的有機體——的發展，一方面使它的各部分之間的機能再分部分有所增加，另一方面使各部分之間的關係更為密切。

一 亞當·斯密賦予組織增大效率學說新的生命。經濟學家和生物學家曾經共同研究生存競爭對於組織的影響。這種競爭最殘酷的特徵已被遺傳性所緩和了。

從柏拉圖時代以來的社會學家，都喜歡研究勞動從組織中所得到的效率的增加。但是，像在其他情況上一樣，在這方面亞當·斯密使它具

有新的和更大的意義，以他解釋一個傳統的學說所用的哲學上的透徹和他說明這個學說時所用的實際知識。他堅持分工的各種利益並指出這些利益怎樣使增加的人口在有限的領土上過舒適的生活，之後他得出這樣的論斷：人口對生活資料的壓力會淘汰那些由於缺乏組織或其他原因而不能儘量利用他們所住地方的優勢的種族。

在亞當·斯密的著作還沒有獲得眾多讀者之前，生物學家對於區分高等動物與低等動物的組織上的種種差別的實質的理解，已開始有了很大進步。而在兩代人之前，馬爾薩斯關於人類生存競爭歷史的敘述，使達爾文著手對動物界和植物界的生存競爭的結果進行研究，這個研究終於使他發現了生存競爭不斷起著淘汰的作用。自那以後，生物學的作用超出了其本職範圍。經濟學家在對這方面進行研究後獲益匪淺，在社會組織，特別是工業組織，與高等動物的身體組織之間所發現的許多奧妙的相似點。誠然，在有些情況下，表面上的相似點經過較為仔細地研究之後就消失了，但是，在初看起來似乎是最空想的那些相似點之中，有許多逐漸受到其他相似點的補充，而最終足可解釋物質世界與精神世界中各種大自然法則的作用的基本統一性。這個基本的統一性可由以下的一般原理來說明：有機體——不論是社會的有機體還是大自然的有機體——的發展，一方面使它的各部分之間的機能的再分部分有所增加，另一方面使各部分之間的關係更為密切，這個原理是沒有很多例外的。每一部分的自給自足越來越少，而為了它自身的福祉卻越來越多地依靠其他部分。因此，一個高度發達的有機體的任何部分出了毛病，都會影響其他各部分。





運輸網路提高經濟活動效率

經濟學家和生物學家共同研究發現社會組織和高等動物的組織之間發現了很多微妙的相似點，一旦組織的一部分出現了問題勢必會影響到組織的其他部分。日本天然資源稀缺，便在節約運輸成本上用盡腦筋。通暢發達的海運，再加上有效的鐵路幹線，便輕鬆地將全國許多經濟活動有組織地聯繫在一起。



生存競爭對組織的影響

生存競爭使最適合於從環境中獲得收益的有機體增多，使組織的力量增強。最發達的有機體就是在生存競爭中最會生存的有機體，即使有些是被我們看做是殘忍的典型、兇暴地利用環境而不給任何報酬捕食生物的猛獸，如同圖中正在追獵一群恐慌麝香牛的狼群。

這種機能的再分的增加，或稱為“微分法”，在工業上表現為分工、

專業技能、知識和機械的發展等形式。而“微分法”，就是工業有機體的各部分之間的關係更加穩固，表現為商業信用更有保障，海上和陸路、鐵道和電報、郵政和印刷機等交流、溝通工具的增加。

按照我們剛才所說的意義，最高度發達的有機體就是在生存競爭中最會生存的有機體的學說，本身還在發展過程之中。還沒有完全研究出來它與生物學或經濟學的關係。但是，我們可轉而考慮以下法則在經濟學上的重要意義：生存競爭使最適合從環境中獲得收益的有機體增多。

這個法則需要仔細解釋：因為一物有利於其環境的事實本身並不能保證它在物質世界或精神中的生存。“適者生存”的法則是說，那些最適合利用環境達到它們自己目的的有機體趨於生存。那些最能利用環境的有機體，往往是最有利於周圍環境的有機體，但有時它們卻是有害的。

相反，生存競爭也許不能使非常有利的有機體得以生存：在經濟界中，對於某些工業設施的需求，不一定會引起供給，除非它不光是對這種設施的一種願望。它必須是一種有效的需求，也就是說，它必須對供給的人提供充分的報酬或其他某種收益，才會有效。需求這個名詞的意義是供給自然地、必然地隨著需求而來，如果照我們使用這個意義來說，光是雇工們要參與工廠的經營和賺錢的願望，或者聰明的青年覺得需要優良的工業教育，都不是一種需求。這似乎是一個無情的事實。但是，這個法則的最殘酷的特徵因為以下事實而有所緩和：其成員不強索報酬而互相幫助的那些民族，不但在當時最可能興旺，而且最有可能培養眾多繼承者成為他們有益的傳統的後代。

## 二 古代的社會等級與近代的階層。

社會組織的發展必然緩慢而且是許多代的產物：它必須以大多數人不能迅速變化的風俗和癖好為根據。在古代，當宗教的、禮儀的、政治的、軍事的和產業的組織密切相關，而且成為一物的不同方面時，世界

所有進步的先驅國家都幾乎採取多少有點嚴格的社會等級制度。這個事實本身就證明：社會等級的區分是非常適合於它的環境，而總體上它加強了採取等級制度的民族或國家。因為，它既是生活的一個支配的因素，如果它所產生的影響大體上是不利的，則採取等級制度的國家通常就不能超過別的國家了。這些國家的卓越成就並不是證明等級制度沒有缺點，而是證明它的優越性——與那個進步的特定等級相比——超過它的缺點。

如果越過中間的等級而立即說到西方的近代組織，我們看到，近代組織與古代社會等級制度形成了鮮明的對照，而且具有同樣明顯的相似之處。一方面，變通性已代替嚴屬性：過去固定不變的工業方法現在以令人眼花繚亂的速度變化著；等級的社會關係，以及個人在他的等級內的地位，過去是被傳統的規則明確界定，而現在是完全可以改變的，並且隨著當代情況的變化而改變它們的形式。但是，另一方面，在關於物質財富的生產上，個人為社會緊急事件所做出的犧牲，在有些方面似乎是一種隔代遺傳的情況，又回到古代在等級制度統治下所盛行的狀況了。因為，對於不同工業等級之間的分工以及同一等級內個人之間的分工是非常徹底與不能調和的，生產者增加他的工作以增加物質財富的總生產，有時反倒犧牲自己的真正利益。

三 亞當·斯密的追隨者誇大了自然組織的經濟。才能因使用而得到發展。才能的承襲則靠早年的訓練或其他方法。

亞當·斯密極力堅持他的時代以空前未有的速度發展的分工細化和精密的工業組織的總體收益，但同時他也強調，這個制度在許多方面是失敗的，並且它還包含許多額外的害處。但是，在他的追隨者當中有許多人因為哲學見解較差，關於世界的實際知識而在有些情況下也較差，他們大膽地辯解說，現有的一切都是對的。例如，他們認為如果一個人有經營企業才能，他就必然會利用這種才能為人類謀福利；同時，同



樣在追求自身的利益時，他會促使別人向他提供他可以利用的最好的資本，而且他自己的利益會促使他安排所雇用的人都能做他力所能及的最高級工作，而不做其他事情；而且他自己的利益會促使他購買和應用一切機械以及其他有助於生產的東西，在他的手中，這些東西所作出的貢獻可超過它們本身滿足世界需求費用的等價物。



經濟關係形成的等級制度 插圖畫

社會階層的區分必然要適應它所在的社會環境，不同的社會有不同的等級制度。古代社會一般都採取非常嚴格的社會階級制度；近代社會由於經濟關係的變化反而不是那麼分明了。在中世紀，各階層等級分明，不得逾越，圖中展示的是兩個身份低下的農民正在為兩個有地位的騎士讓路。

這種自然組織的學說，包含更多的對人性具有最大重要性的真理，

幾乎比其他任何同樣會為討論重大的社會問題而不作深入研究的人所難以理解。對於認真和喜歡深思的人，它非常具有魅力。但是，誇大這個學說卻極具害處，對愛好這個學說的人來說尤其如此。因為，在他們的周圍所發生的變化之中，有利也有害，這個學說會使他們無法看見也消除不了其中的害處。它還制約他們研究這樣的問題：即使在近代工業的廣泛的特點中，有許多是否也會是過渡的，誠然，當時它們產生像階層制度當時所有的效果一樣良好的效果。但是，也像等級制度一樣，它們主要是有利於引向對一個較為幸福時代的較好的安排。而且這個學說因為容易引起對它的誇大的反應，反而產生了害處。

## 第八節 分工 機械的影響

---

由於熟能生巧，故而高度專業化能夠提高效率，這種情況只發生在低級工作中，在如醫學此類的高級工作中，卻不成立。

### 一 熟能生巧。

有效的工業組織的首要條件，就是它應該使每個被雇用的人擔任力所能及的和教育使他勝任的工作，並且應當為他準備最好的機械和他工作上所需的其他工具。我們暫不研究那些做生產細節工作的人和管理生產一般工作並擔當風險的人之間的分工問題，而只研究不同等級的工人之間的分工問題，特別是研究有關機械的影響。在下一節中，我們將考慮分工與決定工業地點之間的相互影響。再下一節中，我們將研究即通常所說的大規模生產，即分工的好處是以何種程度依靠大量資本集中於個人或個別企業的手中的；最後，我們將研究發達的企業管理工作的專業化。

“熟能生巧”是人人都熟悉的事實，它使起初似乎是困難的工作，不



久之後做起來就能比以前好得多而且比較省力。在某種程度上，生理學解釋了這個事實。因為，生理學提出的理由使人相信：這種變化是由於“條件反射”或自動的作用的新習慣逐漸發展而引起的，與被認為是存在于大腦中的思維能力的最高中央機關毫無關係。但是，一切有意識的舉動都需要由主要的中央機關加以注意：它接收來自神經中樞或局部機關——在某些情況下也許直接從感覺神經——的消息後，就對地方機關，或在某些情況下直接對肌肉神經，發回詳細複雜的指令，它們的行動非常協調，因此就能實現所要求的結果。



流水線上的工人 插圖畫

很多工作做得熟練了，就能找到竅門，提高效率。尤其是社會分工出現之後，人們只是從事某種工作的一部分，每個人的工作變得更加易於操作了。圖中是麻塞諸塞州的兵工廠裡生產子彈的情景，每個工人都在流水線上熟練地工作。

我們還沒有很好地瞭解純粹腦力工作的生理學依據；但是，我們所確實知道的關於大腦構造發展的一點點知識，似乎表明任何種類的思考練習，發展了頭腦各部分之間的新的關係。不管怎麼說，我們確實知道，在不久之前一個人即使付出最大的努力也難以應付的問題，經過練習後他能迅速地解決而不費很大的力氣。在商人、律師、醫師和科學家

的頭腦中，逐漸具有豐富的知識和直覺的能力，這是因為他們連續許多年不斷地盡最大的努力去解決應付得不太好的問題，除此之外是無法獲得這種知識和能力的。當然，人的精神在一天的幾個小時裡不能在某一方面過度使用，一個勤勞的人有時對不屬於他業務範圍內的工作會產生興趣，但是如果整天不得不做這種工作，則會讓人感到疲勞。

的確，有些社會改良家曾經主張，做最重要的腦力工作的人，也可適當地做一些手工工作，這不會減少他們獲得知識和解決困難問題的能力。但是，經驗似乎表明，緩解過度疲勞的最好辦法是做些情緒一來就開始、情緒過去就停止的工作，就是做一些被當做“消遣”一類的事情。任何具有經營性質的事情，就會消耗他的精神，甚至一個人有時必須以意志力強迫自己繼續去做的工作，而不是完全消遣了。所以，從社會的角度來看，它是不經濟的，除非它的價值足以補償他工作所受到的很大的損害而綽綽有餘。

二 在低級工作中，極端專業化能提高效率，而在高級工作上，則不盡然。

這是一個困難而沒有得到解決的問題，在最高級的工作部門中實行專業化應當達到何種程度。在科學研究中，以下一點似乎是一個正確的法則：在青年時代研究的範圍應當廣泛，而隨著年齡的增長，就應當逐漸縮小。比如一個醫師總是專門研究某一種疾病，而另一個醫師依靠較多的經驗來研究這種疾病與一般健康的關係，然後逐漸越來越多地集中於這種疾病的研究，因此積累了豐富的專業經驗和精細的本能，在這種情況下，前者即使對他的專業問題有見解，恐怕也不及後者那樣高明。但是，毫無疑問，在那些對手工技能有很大需求的職業中，效率能因分工而大幅提高。

亞當·斯密曾經指出，一生中只制釘而不做別的事情的少年，在制釘的速度上，能比只是偶爾制釘的第一流鐵匠快兩倍。任何人如果面對

形狀完全相同的東西，必須一天一天地做一類完全相同的工作，靠了幾乎是自動的行動，並且具有比每一行動要等待意志的有意識的指示所能達到的更大的速度，他就逐漸學會對手指完全運用自如了。舉一個明顯的例子，就是紗廠中童工所做的繞線工作。又如在一個衣服廠或制靴廠中，一個工人時時刻刻對一塊大小完全相同的皮或布，用手工或機械縫完全相同的接縫，他做這種工作不僅能更省力，而且速度比一個眼光和手工敏捷得多、具有高得多的一般技能、習慣於製成一件完整的衣服或一雙完整的皮靴的工人要快得多。



## 熟練工人

越是低級的工作，極端專業化就越能提高勞動效率。勞動者因為經常重複同一種動作而熟練到可以對手指的運用自如，甚至在大腦還沒有下指令時就能下意識地完成動作，工人在製造鐵索時就能達到如此熟練的程度。

另外，在木材業和金屬業中，如果一個人對同一塊材料必須反復地做完全同樣的工作，那麼他就養成了這樣的習慣：像他需要的那樣拿住材料，把工具及其他要用的東西放在適當的地方，便於取用，而時間和他自己身體運動和力氣的損失都是最少的。他的雙手習慣於在同一位置，並按照同一順序取用這些東西，因而就能互相和諧地工作，幾乎變成自動了。經過不斷的練習，他精神的消耗甚至比體力的消耗更加迅速地減少。

但是，當動作因此成為習慣時，它就幾乎已經達到能由機械來代替的階段了。這要克服的主要困難就是，使機械能把材料牢牢地固定在適當的位置，恰好使機械工具能順利地對它操作，而在緊握這塊材料上不會浪費太多的時間。但是，這種困難通常是能設法解決的，如果對這種機械花費一些勞動和費用是值得的話；然後只要一個工人就能管理全部的工作了，他坐在機器前面，用左手從一堆材料中取出一塊木材或金屬，將它放在機器上的凹進的地方，同時用右手拉下開關或以其他方法開動機器，最後，用左手把恰好按照一定形狀切好或鑿好、鑽好或刨好的材料投放到另一堆材料中去。特別是在這些行業中，我們看到近代工會的報告中有很多這樣的怨言：過去需要訓練有素的技師的技能和判斷才能做的工作，已經因為機械的改良和再分工細化程度的不斷提高而變為單純的例行工作了，因此，對這種工作不熟練的勞動者甚至他們的妻子和孩子都被找來做這項工作。





社會分工提高了勞動效率 路易士·海因 攝影 1920年

社會分工對提高勞動的工作效率起到了很大的作用，尤其是一些過去的複雜、高級工作，因為機械改良和再分工細化程度的提高已經變成簡單的例行工作了。圖中在龐大的機器面前，這個氣管裝配工人的工作就是不停地檢修每一個螺釘的鬆緊，他熟練的操作必然會提高工作效率。

三 機械對人類生活的品質所發生的影響，一部分是好的，而一部分是壞的。



因此，我們就得出一個一般的法則：任何工業上的操作如果能變得規範一致，並且完全同樣的事情必須一再地以同一方法來做，則這種操作遲早一定會被機械所代替。這個法則的作用對一切工業部門都是適用的，在某些工業部門比另外一些工業部門更為顯著。雖然，在某些部門可能會有一些耽擱和困難，但是，如果要由機械來做的工作具有足夠規模的話，則金錢和發明的能力將被毫不吝惜地用於這種代替上，直到成功為止。

這樣，機械的改良與分工的日益細化這兩個運動是同時並進的，而且在某種程度上是相互關聯的。但這種關係並不如一般所認為的那樣密切。引起進一步再分工的原因是：市場的擴大，以及對同一種類的大量物品的需求的增加，在有些情況下是對於製造極其精密的東西的需求的增加；機械改良的主要結果是無論如何都要使進一步分工的工作價錢便宜，分工更精密。例如，“波爾頓和瓦特在沙河建立工廠時，覺得分工必須達到所能實行的最大限度。那時還沒有像現在這樣在機械構造的精密性方面差不多沒有問題的滑動車床、刨床或鑽孔工具。那時一切都依靠個別技師的眼和手的精確；但那時的技師通常遠不及現在的技師這樣熟練。波爾頓和瓦特想出盡可能地克服這種困難的方法，就是限定工人做特殊種類的工作，使他們盡可能成為這種工作的能手。由於不斷地重複使用同一工具和製造同樣的東西，他們每個人都很熟練。”這樣，機械就不斷地代替那種完全手工的技能，並使它變成不需要了；即使在亞當·斯密的時代，分工的主要目的還是在於獲得這種完全手工的技能。但是，機械使工業規模擴大，並使工業更為複雜因而增加各種分工的機會，尤其是企業經營上的分工機會的傾向抵消上述的影響而綽綽有餘。



零件配換制度的出現

用機器製造機械開闢了零件配換制度的新時代。機械由很多零件組成，是分別製造出來的，機械的某個零件出現了故障不需要拿到工廠去修理，只要由維修工人換一個零件就可以了。即便是精密的手錶也是由一個個精細的零件組成，它的維修同樣簡單方便。

#### 四 用機器製造機械開闢了零件配換制度的新時代。

需要很強精密性的工作不能用手工來做，而機械做這種工作的能力，在零件配換制度迅速發展的金屬工業的某些部門是最清楚的。只有經過長期訓練，並配合非常細心的勞動，才能憑手工把一片金屬做得與另一片金屬精密地相似或互相適合，但這種精密畢竟是不完美的。而這正是優良的機械能最容易和最完美地來勝任的工作。例如，如果播種機和收割機必須用手工來做的話，那麼它們的成本費用就會很高；當它們

的任何零件發生損壞時，只有把機器送回製造廠，或是請來高度熟練的技師花了很大費用才能調換修好。但實際上，製造廠備有許多由同一機械製造的、與損壞的零件相同的零件，因而就能配換上去使用。美國西北部的農民，距最近的機械商店也許仍有百里之遙，但他們能放心使用複雜的機械，就是因為他們知道，用電報通知機械的型號，和他所損壞的機械上任何部分的零件編號，下一班火車就可帶來一件新的配件，他自己就能裝上。只是到最近，人們才瞭解到這種零件配換原理的重要性。可是，有跡象表明：這個原理比其他任何原理都能更有效地把機器製造的機械的使用推廣到各生產部門，甚至包括家務工作和農業工作在內。

五 機械減輕了人類體力的緊張，因而使工作的單調不會引起生活的單調。

現在我們可轉而考慮機械減輕過度的體力消耗的效果，在幾代人之前，這種消耗即使在像英國這樣的國家也是一半以上工人的共同命運。機械力量最為驚人的例子是在打鐵廠，尤其是製造鋼板的工廠，那裡所用的力量非常之大，以致人的體力是無足輕重的，一切動作，不論是橫的還是豎的，必須用水壓力或蒸汽力來做，人只是站在旁邊管理機器，清除垃圾或做一些類似的次要工作。

這類機械雖然增加了我們對大自然的支配力，但卻沒有從根本上改變人類工作的性質；因為，這類機械所做的工作，在沒有它的情況下人是不能做的。但是，在其他行業中，機械減輕了人類的勞動。

當一個人的職業需要消耗很大的體力時，他在工作後就不能做什麼事了。他幾乎沒有什麼別的發展機會，除非他的工作中用得上智力。但是，在工廠的日常工作中，精力的消耗不是很多，至少在不太嘈雜和工作時間不太長的工廠中是這樣。工廠生活的社會環境，在工作時間的內外都刺激智力活動；許多職業似乎是單調的工人都具有很高的智力和智

謀。

美國的農民很能幹，他們子女的地位提高得也很迅速。但是，一部分農民因為土地肥沃，而且他所耕種的土地一般是自有的，他們就比英國的農民具有較好的社會條件。他們必須常常為自己打算，而且早已使用和修理複雜的機器了。英國的農民要應付很多的不利情況。在最近之前，英國的農民沒有受過什麼教育，而且在很大程度上還處於半封建的統治之下，這種統治雖不是沒有好處，但卻抑制了進取心，甚至在某種程度上抑制了自尊心。目前，已經消除了這些不利的原因。現在英國的農民在青年時代就受過相當良好的教育。他們學習使用各種機械，他們也不像以前那樣多地需要依靠好心的某個鄉紳或某一群農民了，因為他們的工作比最低級的城市工作更為多樣化，並更能培養智力，他們的地位也就有絕對的和相對的提高了。

## 六 專業技能與專業機械的比較。外部經濟與內部經濟。

現在我們要進一步考慮，在什麼條件下最能獲得由分工而產生的生產上的經濟。顯然，專業機械或專業技能的效率如何，不過是它的經濟使用的一個條件；而另一個條件，就是應有足夠的工作使它得到充分利用。正如拜比吉所指出的，在一家大工廠中，“要做的工作被廠主分為不同的工序，每一道工序所需要的技能或力氣的程度是不同的，這樣，他就能獲得每一道工序所需要的技能和力氣的正確數量；同時，如果全部工作是由一個工人來做的話，那麼這個人必須具有足夠的技能，才能完成這個工作所分成的各種作業中最困難的作業；必須具有足夠的力氣，才能完成其中最艱苦的作業”。生產上的經濟性，不但需要每個人在狹小的工作範圍內不斷地操作，而且在需要每個人擔任不同的工作時，每種工作都應當使他的技能和能力盡可能地發揮出來。同樣，當特別為了某種工作而設置一架強有力的車床時，機械上的經濟性就需要這架車床盡可能長時間地用於這種工作；如果要將它用於別種工作，則那

種工作應當是值得使用這架車床的工作，而不是用比它小得多的機器也能做得同樣好的工作。



專門技能和專門機械 印刷品 1872年

專門技能和專門機械都是完成同樣工作的，它們都是為了提高勞動效率的，以人的福利為生產的最終目的。日本的工業革命使機器生產代替了過去農村的季節性變化較大的手工生產。圖中身穿和服的女工在東京一家絲綢廠的織機旁忙碌，女工的技能 and 紡織機器具有同樣的目的性。

## 1分鐘經濟學

### 外部經濟

外部經濟是指當整個產業的產量(因企業數量的增加)擴大時(企業外部的因素)，該產業各個企業的平均生產成本下降，因而有時也稱為外部規模經濟或範圍經濟。



所以，這裡就生產上的經濟而言，人和機器處於非常相同的地位。但是，機械不過是生產的工具，而人類的福祉又是生產的最終目的。我們已經研究過類似的問題：職務的專業化使一切最困難的工作由少數人來做，這種專業化如果達到極點的話，是否對整個人類都有好處。現在我們必須特別從企業管理工作方面來更為仔細地考慮這個問題。以下三節的主要內容，是研究哪些原因使企業管理的各種方式最適合於從它們的環境中得到好處和最能勝過其他方式。但同時我們也應當注意這樣的問題：這些方式各自適合於環境有利的程度如何。

在只有很大的工廠才能獲得的專業的技能與機械和使用上的那些經濟中，有許多並不決定於個別工廠的大小，而是決定於種類相近的生產的總量；而整個文明世界的生產總量主要取決於有些經濟——知識的發展和藝術的進步有關的那些經濟更是如此。在這裡，我們要提到兩個術語。

我們把因任何一種產品的生產規模的擴大而發生的經濟分為兩類：一類是有賴於這種工業的一般發達的經濟；另一類是有賴於從事這種工業的個別企業的資源、組織和經營效率的經濟。

前者稱為外部經濟，後者可稱為內部經濟。在本節中，我們主要研究了內部經濟，但現在我們要繼續研究非常重要的外部經濟，這種經濟往往通過許多性質相似的小型企業集中在特定的，即通常所說的工業集中地區才能得到。

## 第九節 專業工業集中於特定的地方

---

職業多樣化的利益與地方性工業的利益兼而有之，這是某些工業城

市不斷發展的一個主要原因。

### 一 地方性工業及其原始形態。

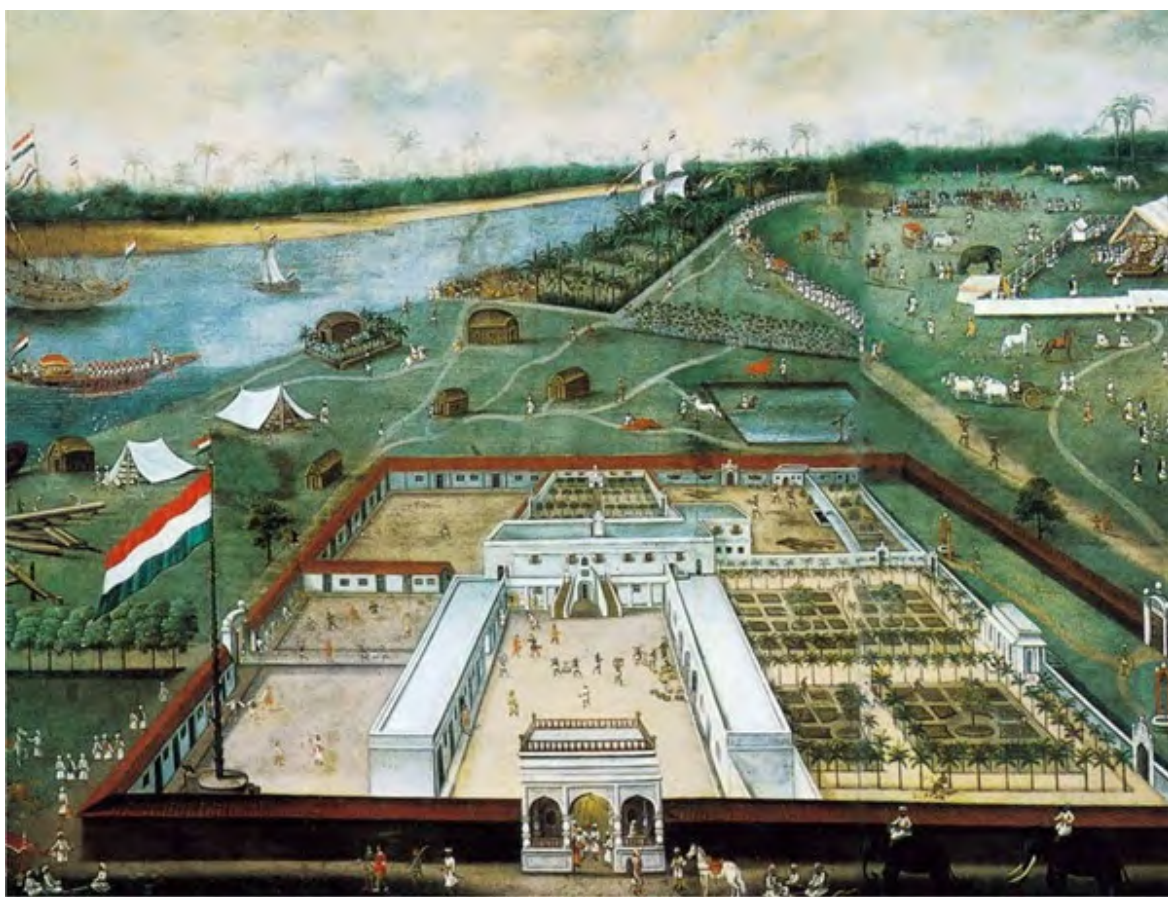
在早期文明中，各地必須依靠自己的資源生產它所消費的大部分笨重產品，除非它可以有特別便利的水運交通。但是，需求和風俗慢慢地發生變化了。這就使得生產者易於滿足即使與自己沒有什麼關係的消費者的需求；並使比較窮的人也能購買來自遠方的少數高價產品，因為他們深信這些產品會增加一生中，甚至兩三代人中，獲得的節假日的愉快。因此，衣服和個人裝飾等較為輕巧和高價的物品，與所有階層的人所用的香料和某些種類的金屬工具，以及其他許多富人專門使用的東西，往往來自遙遠的地方。其中有些東西只產於世界某幾個地方，甚至只產於一個地方，它們之所以行銷於整個歐洲，一部分是由於定期集市和專業的商販的推廣，一部分則依靠生產者自己，這些生產者徒步旅行好幾千里以出售他們的產品並觀光世界，來變更他們的工作。這些頑強的旅行家使某些種類產品的生產能保持正常，以滿足遠方購買者的需求，自己承擔著小買賣的風險，而且他們在集市中或自己的鋪子裡，陳列了來自遠方的新產品，從而在消費者之中創造新的需求。集中於某些地方的工業通常——雖然也許不是很確切地——稱為地方性工業。

這種初步的工業地區分佈，逐漸為機械技術和企業管理在分工方面鋪平了道路。即使在現在，我們仍然可以看到，原始形態的工業集中在中歐的一些平靜的村落中，它們將其所生產的簡單產品甚至送到近代工業最集中的地方去。在俄國，家族集團擴大成為村落，這往往是地方性工業的原因。在俄國有許許多多的村落，每個村落只生產一種產品，甚至只生產一種產品中的一個部分。

### 二 地方性工業的各種起源。

導致工業地區性分佈的原因有很多，但主要原因是自然條件，如氣

候和土壤的性質，在附近有礦山和採石場，或是水陸交通便利。因此，金屬工業一般是在礦山附近或者是在燃料便宜的地方。比如，英國的煉鐵工業最初尋找木炭豐富的地區，以後又遷到煤礦的附近。斯塔福德郡生產各種陶器，一切原材料都由遠方輸入。但該地有廉價的煤和製造重型的燒制陶器用的“火泥箱”所需的優質黏土。制草帽用的麥稈的主要產地是貝德弗夏郡，該地的麥稈含有適量的二氧化矽，韌性好而不脆；白金漢郡的毛櫟為威科姆製造椅子提供所需的原材料。假設斐爾德的利器業，主要是因為該地生產磨制利器的磨刀石所需的優質砂石。



貿易帶來生產集中

貿易的出現使分配和交換變成一件很容易的事，也使地方工業的產品能夠銷往各地。貿易促進了地方工業的形成，擴大了地方工業產品的生產，使生產集中起來。圖中是荷蘭東印度公司的一處貿易站，東印度公司創立於1602年，在世界各地從事貿易活動，促進了很多地方的經濟發展。





自然條件是地方性工業分佈的主要原因

工業的發展必然要適合當地的自然條件，這是最重要的原因。其次是統治者帶來影響，統治者需要高品質的產品，這樣就會吸引技術性工人的到來。歷史上大規模的移民總是能帶來先進的技能。圖中是凱爾特人的風笛被早期的移民帶到法國布列塔尼地區，在今天布列塔尼的節日上仍然可以欣賞到風笛演奏。

另一個主要原因是宮廷的扶持。聚集在宮廷的那群富人需要品質特別高級的產品，這就吸引了熟練的工人遠道而來，而且培養了當地的工人。當東方的君主遷都的時候，可能是由於衛生的原因，遷都是不斷進行的，舊都往往要依靠起源於宮廷的存在而發展起來的專門工業。但是，統治者經常有意請來遠方的技術工人，並使他們住在一起。據說蘭開夏人的機械才能，是歸功於威廉一世時為盧普斯所定居在沃臨頓的諾

爾曼人的鐵匠的影響。在工業革命到來之前，英國製造業的大部分是受法蘭德斯人和其他技術工人居住的地方的支配；在普蘭特金耐特和都鐸王朝諸王的直接指揮下建立了這些地方。這些外來的移民教我們怎樣編織羊毛和絨線製品，雖然在很長時期內我們還是把布送到荷蘭去上漿和染色。他們又教我們怎樣醃魚，怎樣制絲，怎樣製造花邊、玻璃和紙張，並滿足我們其他方面的需求。

但是，這些外來的移民又是怎樣學到這些技能的呢？他們的祖先無疑受益於地中海沿岸一帶和遠東古代文明的傳統技術。因為，絕大多數一切重要的知識都有深遠的根源，可追溯到遙遠的時代；這些根源分佈很廣，隨時可發出蓬勃生命的嫩芽，因此，如果民族的性格和他們的社會與政治制度有利於精美和高度熟練的工業的發展，那麼在歐洲沒有一個地方不是在很久之前就會有許多種繁榮的工業了。這種或那種偶然事件，也許會決定某種工業是否在某一城市繁榮起來，一個國家的土壤和礦山的富饒程度，以及商業的便利甚至會大大地影響整個國家的工業發展。這樣的自然條件本身就會刺激自由的工業和企業的發展，但是，不論用什麼方法所增進的商業的便利才是生活藝術的高尚形態的發展的最高條件。在略述自由的工業和企業的歷史時，我們已經順便研究過使世界的工業領先地位時而在這國，時而在那國的大概原因了。我們已經知道大自然的性質對人的精力如何發生作用，人是如何受富有生氣的氣候的影響，以及如何受到其工作開闢的機會的鼓勵而去做大膽的冒險事業。但是，我們也知道，人對這些優勢的利用是如何取決於他的生活理想，因而我們又知道，世界歷史上宗教的、政治的和經濟的線索是如何交織在一起而難以區分。同時，這些線索又以這種或那種方式受到重大的政治事件和個人的堅強性格的影響。

決定各國經濟進步的原因屬於國際貿易的研究範圍而不屬於我們目前的研究範圍。但是，我們必須暫時不研究這種工業地區分佈的廣泛運動，而來研究聚集在一個工業城市或人口稠密的工業地區的狹小範圍內



熟練工人群體的命運。

三 地方性工業的利益。祖傳的技能。輔助行業的發展。高度專業機械的使用。專業技能在本地有市場。

一種工業當它已這樣選擇了適合自己發展的地方時就會長久地留在那裡。因此，從事需要同樣技能的行業中的人，彼此從鄰近的地方受益匪淺。行業的秘密不再成為秘密，而似乎變為公開的了，孩子們也不知不覺地學到許多。優良的工作受到正確地賞識，機械上以及製造方法和企業的一般組織上的發明和改良一有成績，就會得到迅速的研究：如果一個人有了一種新思想，就會被別人所採納，並與別人的意見結合起來，因此，它就成為更新的思想的源泉。不久，輔助性行業就在附近產生了，為上述工業提供工具、原材料和組織運輸，而在許多方面有助於原材料的節約。

其次，在同一種類產品的生產總量很大的區域裡，即使用於這個行業的個別的資本不很大，高價機械有時也能達到很高程度的經濟性使用。因為，雖然這種機械的原價也許很高，折舊率也許很大，但輔助工業從事於生產過程中的一個小的環節，為許多鄰近的工業進行工作，這些輔助工業就能不斷地使用高度專業的機械，所以也能夠本。

再次，在一切經濟發展的階段中，除了最早的階段之外，地方性工業因不斷為技能提供市場而受益很大。雇主們往往到會找到他們所需要的有專業技能的優良工人的地方去；同時，尋找工作的人，自然到有許多雇主需要像他們這樣技能的地方去，因而在那裡技能就會有良好的市場，一個孤立的工廠的廠主，即使他能得到一般勞動的大量供給，也往往因缺少某種專業技能的勞動而束手無策；而熟練的工人如果被解雇，也不容易找到別的工作。在這裡，社會力量與經濟力量合作；在雇主與雇工之間往往有深厚的友誼，但是，如果他們之間發生了什麼不愉快的事，雙方都不願意再產生摩擦，如果他們的關係變得很僵了，雙方都願

意輕鬆地中斷這種關係。這些困難對於任何需要專業技能，但在附近地方卻沒有與它類似的其他企業而言，仍然是一大障礙。現在，這些困難正由於鐵道、印刷機和電報的出現而減少。

另一方面，如果地方性工業主要只有一種工作，例如只有強壯的男子才能做的工作，那麼它在作為勞動市場方面就有一些不利之處了。在沒有紡織廠或其他可以雇用女工與童工的煉鐵業的地區裡，工資很高，對於雇主來說勞動成本昂貴，而每個家庭的平均貨幣收入卻比較低。但是，只要在附近地方建立起具有補充性質的工業就可以顯而易見地補救這種弊端。因此，紡織工業通常聚集在礦山和機械工業的附近，而在有些情況下，它是被不知不覺地吸引到那裡去的；在有些對女工和童工的工作沒有什麼需要的地方，它是被有意識地大規模建立起來，以使這裡具有職業的多樣化，例如，在巴羅就是這樣。

在我們的某些工業城市，職業多樣化的利益與地方性工業的利益兼而有之，這是它們不斷發展的一個主要原因。但是，另一方面，一個大城市的中心地帶所有的用於貿易的目的之價值，使它能比用作工廠的廠址所值的高得多的地皮租金，即把上述兼有的兩種利益考慮在內，也是如此：對於住宅地位在商店職工與工廠工人之間也有類似的競爭。結果是：現在工廠集中在大城市的郊外及其附近的工業地區，而不是集中在大城市之中。



地方工業長久發展的條件

一種工業選擇一個地方長久地發展下去，它不僅需要當地能提供豐富的自然資源，還需要有輔助行業的發展。比如說鋼鐵廠一般都建在礦山附近，而且大的鋼鐵廠一般都有自己的鐵道線和汽船來運輸原料和產品。右圖是一個孤獨的觀察者面對坐落於賓夕法尼亞的全美國最大的荷摩斯特鋼鐵廠發呆。

主要是依靠一種工業的地區，如果對這種工業產品的需求減少，或是它所用原材料的供應減少，那麼它就容易遭遇極度的蕭條。那些有幾種不同工業並高度發達的大城市或大工業區在很大程度上就可以避免這種害處。如果其中有一種工業一時失敗了，其他的工業就能間接地支持它，並使本地的店主能對這個工業中的工人繼續給予幫助。

以上我們從生產經濟的角度研究了地區分佈問題。但是也要加以考慮對於消費者的便利。消費者購買日常用品會到最近的商店，但要購買重要的東西，他就會不辭辛苦，到他認為特別適合他目的的商店去。因此，經營高價和上等物品的商店就會集中在一起，而供應日常家庭必需品的商店就不是這樣。

#### 四 交通工具的改良對於工業地理分佈的影響。

每當交通工具價格下跌，每當相距甚遠的兩地之間的思想自由交流有新的便利條件時，就會使決定工業分佈的種種因素的作用隨之發生變化。

通常，我們會這樣說，隨著貨運的運費和關稅的降低，每個地方就會從遠方更多地購買它所需要的東西，這就會使特殊的工業集中在特殊的地方。但另一方面，凡是增加人們從一處遷往別處獲得便利的時候，都會使熟練的技術工人向購買他們的產品的消費者靠近，以便發揮他們的技能。從英國人的近代史中這兩種相反的傾向得到良好的印證。

一方面，運費的逐步降低，美國和印度開通從農業地區到海岸的鐵路，以及英國所採取的自由貿易政策，已使英國農產品的進口大幅增加。但另一方面，國外旅行的日益低廉、迅速和舒適，促使英國訓練有素的商人和熟練的技術工人，到別的國家去創辦新的工業，說明這些國家製造一向從英國進口的產品，以供它們自己使用。英國的機械工人教會差不多世界各地的人怎樣使用英國的機械，甚至怎樣製造類似的機械。英國的礦工因為在國外開發了礦藏而減少了其他國家對於英國眾多產品的需求。



工業城市的利益

現代的工業城市，既有職業的多樣化也有地方性工業的利益。城市的中心地帶通常用於貿易，城市的郊外是工業區。這是1886年的英格蘭中部城市伯明罕，主要廣場被圖書館、博物館包圍，遠處地平線的工廠生產出的貨物從火車站被迅速運往各地，長長的鐵道線象徵著貿易的繁榮。

## 第十節 大規模生產

---

規模生產的主要優勢，是技術的經濟性、機械的經濟性和原材料的經濟性，但與其他兩項相比，最後一項正在迅速失去重要性。

### 一 大規模生產的典型產業是工業。

大規模生產的利益在工業上表現得最為清楚；我們可以把從事原材料的加工，使它成為各種成品，以適合在遠方市場出售的一切企業包括在工業這個項目之內。工業具有自由選擇地點的能力就是工業的規模優勢的最好例證。工業既不同於農業及其他在地理分佈上由大自然所決定



的天然產品的產業(如礦業、採礦業、漁業等);也不同于製造或修理適合個別消費者的特殊需求的東西的產業,這種產業不能遠離這些消費者,即使能遠離,至少也要有不太大的損失才行。

規模生產的主要優勢,是技術的經濟性、機械的經濟性和原材料的經濟性,但與其他兩項相比,最後一項正在迅速失去重要性。的確,一個孤立的工人往往拋棄一些零碎的東西,而在工廠裡,這些東西則會被人收集起來並很好地加以利用;但是,這種浪費在地方性工業中,即使它是在小製造商手中也很少發生;在近代英國的任何工業部門中,除了農業和家庭烹飪之外,這種浪費也是不多見的。毫無疑問,在近年的最重要的進步之中,有許多是因為利用廢物而得到的;但這主要是由於化學上或機械上的特殊發明,這種發明的使用是由再分工的細化所促進的,但並不是直接依靠這種分工。

另外,當100套傢俱或衣服必須按照完全相同的式樣來下料時,值得花費大量的心思來計畫如何把木板或衣料裁開而只浪費少量碎料。但是,這應當屬於技術的經濟性;一種計畫如果可以用於許多工作,它就能被很好而認真地執行。我們就可以轉而研究機械的經濟性。



製造業是大規模生產的典型

製造業的主要優勢是技術的經濟性、機械的經濟性和原材料的經濟性。原材料的經濟性越來越不重要的原因是技術的提高使原材料已經很少被浪費，目前最重要的就是機械的經濟性。也正是這個原因說明了製造業是大規模生產的典型。今日的博羅尼亞仍像數百年前一樣充滿著藝術與文化的氛圍。如今，這座古老的城市以紡織業、制革業及精密儀器、玻璃製造業為主。

二 大工廠的優勢在於：專業機械的使用與改良、採購與銷售、專業技術和企業經營管理工作的進一步劃分。但是近代知識的發展更利於小製造商。

在屬於同一生產部門的許多小型工業所集中的鄰近地方，雖然輔助工業給予它們以幫助，但由於機械的日新月異和價格昂貴，這些小型工業仍然處於極其不利的地位。因為，在一家大工廠中，通常有許多為一種小用途而專門製造的高價機器，每種機器都需要光線充足的空間，因而就使工廠的地租和一般費用增加頗大，由於機器可能很快就要進行改良，即使不算利息和機器修理費用，也必須分攤很多的折舊費用。所以，一個小製造商必然要用手工或不完善的機械來生產許多東西，雖然他知道使用專業機械能使這些東西做得質優而價廉。

大企業大量採購原材料，因而價格低廉；運費支出低，而在運輸上有很多方面也是節省的——特別是企業有鐵路分線直通廠中的話。它往往大量銷售，因而免除麻煩；同時還可以有很好的售價；因為它的存貨很多，對消費者很方便，消費者能從這些存貨中選擇，並配齊各種訂貨；同時，消費者對大企業的聲譽充滿信心。大企業能花費巨額的廣告費，用來雇人到各地出差以招徠生意，或用其他方法做廣告；它的經銷店會向它提供遠方的貿易機會和私人情況的可靠消息，而它自己的產品也互相宣傳。

現在同一工業或行業中許多企業合併成為一個大的聯合組織的主要原因之一是極有組織地採購和銷售所帶來的節約，這也是包括德國的卡特爾和集中的合作組織在內的各種同業聯合的主要原因之一。這種節約還會把經營風險都集中在那些把工作分給小資本家去做的大資本家身上。



### 大企業的宣傳優勢

同小企業相比，大企業具有更多的優勢，專業機械的使用與改良、採購與銷售、專業技術和企業經營管理工作的進一步劃分。尤其是大企業還會用巨額的廣告來增加消費者對他們的信心。這是柯達相機的廣告，曾經輝煌一時的柯達公司的著名口號是：“你只需按動快門，其他由我們來完成。”

另外是關於技術經濟性。大工廠因為有力購買專業機械而具有各種優勢，關於這些優勢所說過的一切，同樣適用於高度專門的技術。大工廠能夠設法使它所雇用的每一個人，不斷地從事他能勝任的最困難的工

作，並且把他的工作範圍縮小，使他能夠由於長久不斷地實踐而幹得熟練出色。但是，關於分工的優勢已經說得很多了，我們可以轉而研究製造商因雇用許多人而得到的雖然間接但卻重要的優勢。

大製造商在雇用非常有天分的人擔任其工作中最困難的也是他的企業的聲譽主要依靠的這部分工作方面具有比小製造商好得多的機會。單是關於需要很強的審美能力和創造力的，如房屋裝飾業這樣行業和精細的機械構造的製造業這樣需要做工非常精良的行業的手工業方面，這一點有時是十分重要的。但在大多數企業中，它主要的重要性在於使雇主具有以下的便利：選擇能幹而可靠的人擔任工頭或各部分的首腦，他信任這些人，而這些人也信任他。因此，我們就要研究近代工業組織的中心問題——關於企業經營管理工作的進一步劃分的利弊問題。

大企業的首腦能保留他的一切權力去應付他的企業的最廣泛和最基本的問題。顯然他必須考察他的經理、職員和工頭是否稱職，工作完成是否良好，但除此之外，他不必為細節問題而過於操勞。因此，他能保持清醒的頭腦，以便解決他的企業的最困難和最重要的問題；以便研究市場的運行和國內外時事以及可能發生的結果；以便設法改進他的企業對內和對外關係的組織。





### 小企業的管理優勢

馬克思在《資本論》中提出管理二重性理論，認為企業管理的中心就是生產管理和經濟核算。圖為大企業的員工在流水線上的工作，管理工作對於企業來說最主要的就是指揮勞動和監督勞動。從這一點來看小企業因為人員較少，在管理方面跟大企業相比有自己的優勢。

小製造商即使有能力，也沒有時間去做大部分類似的工作；他不能那樣廣泛地觀察他的行業，或是看得那麼遠；他常常不得不以步別人之後塵為滿足。而且他必須花很多時間去做他應做的工作。因為，他如果要獲得成功，就必須擁有較高的素質，而且必須具有很強大的創造力和組織能力。但是，他仍然必須做許多日常例行的工作。

另外，小製造商也有他自己的優勢。他隨時都親眼看得到工頭或工人是否會偷懶，不會出現責任不清的問題，也不會從一個部門到另一個部門傳些含糊不清的話。他省去許多記帳工作，以省掉在大企業中必要

的麻煩的核對制度；在使用貴重金屬和其他高價原材料的行業中，這種優勢具有極大的重要性。

雖然在獲得消息和進行試驗方面，小製造商必然處於極為不利的地位，但是，在這方面，進步的趨勢對他仍然是有利的。因為，在關於商業知識的一切事情上，外部經濟性與內部經濟性相比，正不斷增大其重要性。報紙以及所有的行業和專業的出版物，不斷地為他收集消息，並為他提供許多需要的知識——不久以前，任何人如果沒有能力在遠方雇用報酬很高的代理人，是無法得到這種知識的。其次，商業秘密總體上減少了，經過試驗階段之後，方法上最重要的改良很難長時間保守秘密，這都是對小製造商有利的。

工業上的變化僅依賴實際經驗的情況減少了，而依靠科學原理的廣泛進步增加了；在這些進步之中，有許多是為求知識而求知識的學者所取得的，並且為了公眾的利益很快就發表出來，這也都是對他有利的。因此，小製造商在進步的競賽中雖然不能領先，如果有時間和能力利用近代的各種便利來獲得知識的話，也不一定很落後。但是，如果他能做到這一點而不忽略企業中細小而必要的細節問題，他一定是非常了不起的人。

三 在對大規模生產提供很大成本節約的行業中，假如一個企業能容易地銷售產品，則可迅速發達，但它往往不能做到這一點。

在農業和其他行業中，經營者不會因擴大其生產規模而得到很大的新的經濟性，因此，一家企業往往在許多年保持大致相同的規模。但在大企業擁有各種重要的小企業所沒有的優勢的行業中，情況就不是這樣的了。一個新經營企業的人，如果要在這樣的行業中謀求發展的話，就必須以他的精力和適應能力、勤勞和對細小問題的關心，來對付具有較大資本、專業化程度較高的機械和勞動，以及有著較商業聯繫的競爭對手的更廣泛的競爭。如果以後他能使產品成倍增加，並能以與原價相差

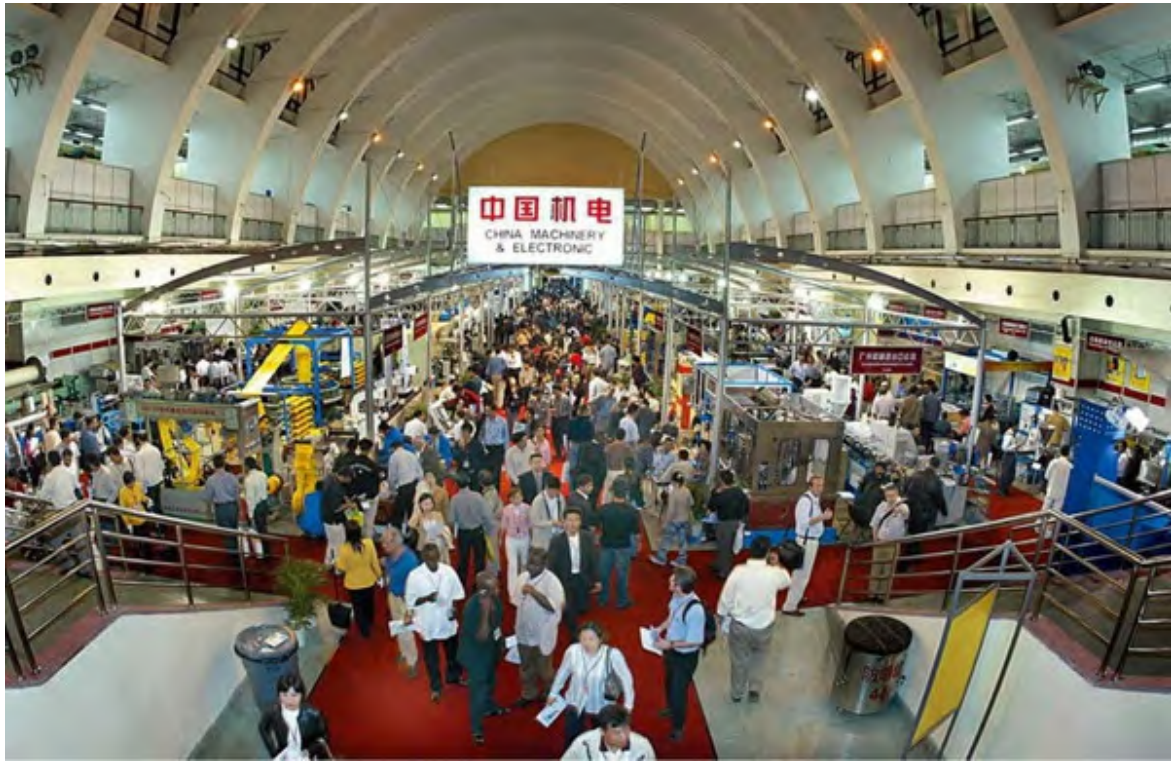
不多的價格出售產品的話，則他所得的利潤會增長一倍以上。這將提高他對銀行家和其他精明的貸款者的信用，使他能進一步擴大他的企業規模，獲得更大的經濟性和更大的利潤；這又將擴大他的商業規模，如此迴圈不已。起初似乎看不出哪裡是他必須停下來的地方。的確，當他的商業規模擴大時，如果他的才能與它以前適應較小的範圍一樣適應較大的範圍，如果他接連許多年保持他的創造性、多才多藝和原創力、毅力、機智和好運氣，那麼他也許會把在他的地區內的這個行業部門的全部生產量集中到他的手中。如果他的產品運輸和銷路都不是很困難的話，他也許可從這個地區拓展到很遠，達到一種有限的壟斷。所謂有限的壟斷，就是受到以下原因限制的壟斷：很高的價格會導致新的競爭者出現。



有限壟斷的出現 攝影 20世紀 美國



企業往往能因為擴大規模而得到更多的經濟利益。如果同時市場上的情況沒有發生大的變化，企業的規模一直擴大，並且它的產品一直保持很好的銷售情況，企業甚至能因此而達到有限的壟斷，但是很高的價格也會導致其他競爭者的出現。圖中是美國一家生產規模較大罐頭加工廠的女工正在清洗削切番茄，準備罐裝保存。



缺乏新設備會影響企業地位

大企業如果能很容易地銷售產品，它就會很快地發達起來，但是大企業一般生產的都是單純和普通的東西，它們很難保持自己的地位，因為它們難以及時引進最新式的高價的設備，能生產同類商品的企業又很多。圖中是中國出口商品交易會展覽館展出的中國生產的設備，現代企業要想鞏固自己的地位就要擁有較新的設備。

但是，在遠遠沒有達到這個目的之前，他的進步就會因為他對努力工作的愛好有所衰退，即使不是因為才能的衰退而停止。如果他能把他企業交給與他差不多同樣有能力的繼承者去經營的話，那麼他的企業的興盛就可經久不衰。但是，他的企業若要持續快速發展，必須具備在同一行業內同時存在的兩個難得的條件。在許多行業中，個別生產者能夠靠生產量的大幅增加來獲得很大的“內部”經濟性；而在其他許多行業中，個別生產者能夠容易地銷售那種產品；只有在很少的行業中這兩件

事他都能做得到。這不是一個偶然的結果而是一個必然的結果。

因為，在大規模生產的經濟性具有頭等重要性的那些行業中，大多數行業的產品銷路困難。當然是有例外情況的，例如，對於單一而又一致能大量批發的產品，生產者就能獲得很大的市場。但是，大多數這種產品是農產品，其餘的幾乎都是如鋼軌或花布之類的單純和普通的東西，正因為它們是單純和普通的東西，生產就能成為例行工作。

所以，在生產這些東西的工業中，除非在主要工序上企業具有最新式的高價的設備，否則它無法保持自己的地位；同時，一切附屬的作業能由輔助工業來做。總而言之，在大企業與很大的企業可得到的各種經濟性之間，並沒有明顯的差別；而大企業排擠小企業的傾向已經走得太遠，以致耗盡了最初促進這種傾向的各種因素的力量。

但是，報酬遞增的傾向對其發生強大作用的許多商品，大體上總是特殊的產品，其中有些東西目的在於創造新需求，或是在於以新方法來滿足舊需求。其中有些產品是為適應特殊的嗜好因而絕不會有很大的銷路；有些則具有不易為人覺察的優點，只能慢慢地被公眾所接受。在這些類似情況下，大體上各企業的銷售受限於企業花了很大費用逐漸得到的特殊市場的情況而定；雖然生產本身也許會很快增加其經濟性，但銷售卻非如此。

最後，使一個新企業能迅速獲得新的生產上經濟性的那種工業的條件，也就是使那個企業迅速地為得到更新的使用方法的工廠所取而代之以的條件。尤其是在大規模生產的強有力的經濟性，與新機械和新方法的使用相結合的情況下，一個企業如果失去使它能發達的非凡的活力，就會很快衰落，大企業旺盛的生命力極少能維持很久。

#### 四 大商店與小商店。



在工業上，大企業勝過小企業的各種優勢是明顯的，因為，正如我們所說過的那樣，大企業具有把許多工作集中在小範圍之內的特殊方便條件。但是，在其他許多行業中，也有大企業排擠小企業的強烈傾向，特別是在零售業，小店主日漸失勢。

讓我們看一下大的零售商店在與其鄰近的較小零售商店的競爭上所具有的優勢。首先，顯然它能以較好的購貨條件，能使貨物的運費比較低，並且能提供較多的花色品種以迎合消費者的嗜好。其次，它具有很大的技術的經濟性：小店主與小製造商一樣，必須花費很多時間去做不需要判斷力的例行工作；而大商店的領導在某些情況下甚至他的主要助手都把他們的全部時間花在運用他們的判斷力上。直到最近，這些優勢一般已被小店主所具有的以下較大的方便條件勝過：小店主能把貨物送到消費者家中；能適應消費者的不同嗜好；對個別消費者非常熟悉因而能以賒欠的方式放心地把資本借給他們。



## 大商店的優勢

大企業有各種勝過小企業的優勢，大商店也有各種勝過小商店的優勢。大商店有較好的購貨條件，它的貨物運費比較低廉，顧客選擇的品種多樣；大商店有很好的技術條件，他的領導所做的多是一些判斷性的工作。但是小商店的售後服務比較好，甚至對熟悉的顧客能以賒欠的方式把資本借給他們。圖中是沃爾瑪超市的場景，沃爾瑪超市內的商品豐富，而且價格不貴。

但是，近年來所發生的許多變化都有利於大商店。賒欠買賣的習慣正在消失；店主與消費者之間的私人關係日漸疏遠。前一種變化是大幅前進了一步，而後一種變化在某些方面是令人惋惜的，也並不完全如此。這部分是由於以下的事實：在富裕階層中真正的自尊心有所增強，使他們不再介意過去所需要的那種阿諛奉承。其次，日益寶貴的時間使人們不願像從前那樣花幾個小時去買東西；他們現在往往寧願花幾分鐘從各種詳細的價目表中，列出一張很長的訂貨單；函購和郵寄包裹以及其他方法的日益方便，使他們很容易地這樣做了。當他們需要上街買東西的時候，往往附近就有電車和地鐵，他們能方便快捷地坐車到附近城市的大中心商店去。這些變化使小店主比過去更難保持他自己的地位，即使在食品業和其他不需要有很多存貨的行業中。

首先，在許多行業中，商品的不斷多樣化和時尚急劇變化所產生的有害影響(現在幾乎觸及社會上各種階層的人)，都對小商人更為不利，因為他不能備有充足的各式各樣的存貨以供消費者選擇，如果他要緊跟時尚，那麼因過時而銷售不出去的存貨所占的比例會比大商店可以擺放的商品大。其次，在服裝業、傢俱業和其他行業的某些部門中，機器製造產品日益低廉，這使人們寧願到大商店去購買現成的東西，而不願到他們附近的小製造商或小商人那裡去訂做了。再次，大店主不滿足於招待製造商所派來的招徠生意的人，他自己或派代理人到國內外最重要的工業地區去採購。因而他與製造商之間的中間人也不需要了。有中等資本的成衣匠，把幾百種的最新衣料的樣品拿給消費者看，或許還用電報定購消費者所選定的衣料，由郵包寄來。婦女們通常直接向製造商購買衣料，然後交給沒有資本的成衣匠去做。小店主似乎在小型修理行業中

還能保持一些地位；在易壞食品尤其是賣給工人階級的食品的銷售上，他們保持相當好的經營收入。這部分是因為他們能以賒欠的方式銷售貨物，並能收取小額欠款。然而，在許多行業中，有巨額資本的企業寧願設立許多小商店，而不願設立一個大商店。採購——凡生產上有需求時也是如此——集中於總店的管理之下，額外的需求由總店的存貨來供應，因此各分店備有大量貨物，而不必花大量費用去存貨。分店的經理就可專心招待消費者。如果他是一個有活動能力的人，對他分店的成就十分關心，那麼他可能成為小店主的可怕的勁敵；在許多與服裝和食品有關的行業中已有類似的情況了。



售賣各類食品的小商店

近些年來，零售業發展的趨勢對大商店是越來越有利了。賒欠買賣的習慣正在消失，店主與消費者之間的私人關係日漸疏遠。機器製造產品日益低廉，這使人們寧願到大商店去一次購買多種商品，甚至許多有巨額資本的企業也設立許多小的分店在各地。這些都使小的零售商店越來越舉步維艱了。圖中是一家售賣各類食品的小商店。

## 第十一節 企業管理

---



資本的供給價格、經營才能、精力的供給價格和適當的經營才能與必需的資本結合在一起的那種組織的供給價格，共同構成了經營才能的供給價格。

一 現在，博學的職業也如同原始的手工業者與消費者直接交易。

以上我們已經考慮了主要是關於工業或其他雇用許多手工勞動者的企業的經營管理工作。但是，現在我們必須較為仔細地考慮人所履行的各種職能，以及這些職能在一個大企業的領導人之間和在有關的生產和銷售部門中進行協作的各種企業之間如何分配的問題。我們還要順便研究以下問題：至少在工業方面，雖然幾乎每個只要經營得好的企業，規模越大就會越興隆，雖然我們因此表面上可以預料，大企業會把它的小競爭者從許多工業部門中完全排擠出去，但是這是為什麼？

這裡所說的是對廣義的“經營”的解釋，凡是滿足別人的需求並期望從受益者那裡得到直接或間接報酬的一切事情都包括在內。因此，它與每個人為了自己而滿足自己的欲望極為不同，也與出自友誼和家庭情感的善意幫助不相同。

原始的手工業者自己管理他的全部生意；但是，因為他的消費者除了少數人外都是他的近鄰，他只需要很少的資本，生產的計畫是由風俗為他安排的。除了他的家屬之外，他不必要管理勞動者。所以，他並不需要花費很大的心思在這些工作上。他不能享受持續的繁榮；戰爭和饑荒不斷地對他和他的鄰人施加壓力，制約他的工作，並使他的鄰人對他商品的需求也停止了。但是，他認為像晴天和雨天一樣的好運和壞運是他所無法控制的，雖然他的十指不停地工作，但他的腦子卻很少疲勞。

我們有時也看到，在近代英國，鄉村中的技術工人還是墨守為了他自己的緣故而製造東西賣給鄰人的原始方法；他自己管理他的生意並承擔一切風險。但是，這種情況很少了。博學的職業提供了墨守舊式經營



方法的最好例子。因為，一個醫生或律師通常自己管理他的生意、進行一切工作。這種辦法不是沒有缺點：因為沒有招徠生意所需的特殊才能，有些具有很大本事的自由職業者使許多寶貴的活動沒有發揮作用，或者收效甚微；如果他們的工作能由某種中間人為他們安排的話，那麼他們會得到更好的報酬，過更加幸福的生活，而且也會為世界作出更大的貢獻。但大體上，能維持現在的情況恐怕是最好的了。只有在對個人具有完全信心的情況下，需要最高級和最細化的才能的那些服務才能發揮其全部價值，在這種服務的供給上，人們普遍不信任中間人，而這種不信任是有正當理由的。

不過，英國的律師如果不成為雇主或企業家，也會擔任最高級和最費心力的法律事務的顧問。許多最好的青年教師不是直接向消費者提供他們的服務，而是供職於一個大學或學校的管理機構，在這裡，雇主為教師提供出賣其勞動的市場；而對購買者尤其是能作出很好判斷的購買者，則作出有關所提供的教學工作品質的某種保證。

另外，有些藝術家不論如何著名，往往覺得雇用別人為他應付顧客對他更為有利。同時，聲譽較低的藝術家，有時則依靠商業資本家為生，後者並不是藝術家，但知道怎樣最好地出售藝術作品。

## 二 但在大多數經營中，都有企業家這個特殊階層參與。

但是，在近代的大部分經營中，為了能夠更好地生產並能使人類的需求得到最有效的滿足，不得不將生產與銷售分離開來，將銷售交給專門的人來經營，或用較為普遍的名詞來說，交給商人來經營。他們“冒著”或“承擔”經營的風險；他們收集工作所需要的資本和勞動；他們安排或“計畫”一切的經營，並監督它的細小事情。從一種觀點來看，我們可將商人看做是一個高度熟練的產業階層，而從另一種觀點來看，可將其看做是介於手工勞動者和消費者之間的中間人。

有某些種類的商人承擔很大的風險，對其經營的商品的生產者和消費者，具有很大的影響，但是，他們在很大程度上並不是勞動力的直接雇主。證券交易所和商品市場的商人，他們每天買賣的數額很大，但他們既無工廠也無倉庫，頂多只有一個寫字間和幾個職員而已，這就是這些典型的商人。然而，像這種投機者的活動的結果是好是壞，比較複雜；現在我們可注意那些最注重經營管理，而最不注重投機取巧的企業形態。

### 三 理想的工業家所需的才能。

當討論經營的利潤時，在人們心目中利潤總是與勞動的雇主有關：“雇主”往往被看做是與實際上獲得經營利潤者的同義語。但是，我們剛才說過的那些例子，足以說明以下的道理：勞動的監督往往不是最重要的方面，而不過是管理工作的一方面而已；承擔全部經營風險的雇主，其實是為社會履行兩種完全不同的職務，而且要有雙重的能力。

讓我們回到已經說過的那一類原因(見本章第十節)，製造商生產產品，不是為了應付特殊的訂貨，而是為了一般市場。首先，以他作為商人和生產組織者的作用而論，他必須透徹瞭解自己行業的情況。他必須有能力預測生產和消費的廣泛變動，而且要有能力知道供給一種新商品以滿足實際需要的機會在哪裡或是改進舊商品的生產計畫的機會在哪裡。他必須能謹慎地判斷，大膽地承擔風險；當然他必須要瞭解他所在行業所用的原材料和機械。

但是，以他作為雇主的作用而論，他必須是一個天生的領導者。他必須有能力選擇助手並充分信任他們；必須有能力使他們關心經營和信任他，以發揮他們內在的進取心和創造力；同時，他自己對一切事務實行總體把握，並保持主要經營計畫的井井有條和前後一致。

成為一個理想的雇主所需的能力非常之大和如此之多，很少有人能

在很大程度上兼有這些能力。然而，這些能力的重要性是隨著工業的性質和經營規模的大小而不同的；一個雇主在某方面擅長，另一個雇主則在別的方面優越；而很少有兩個雇主的成功都由於完全相同的長處。有些人的成功全靠他



博學職業往往缺乏經營才能 攝影 20世紀

一些博學的職業如：律師、醫生和原始的手工業者一樣，他們都採用墨守成規的經營方式：同消費者直接交易。這種交易方式的缺點是因為沒有經營的才能，他們有許多活動沒有發揮作用或者收效甚微。圖中是一名醫生在一個手術後休息的場面，從一個側面表現了醫生職業

的特殊和價值。



雇主需要具有承擔風險能力 格奧爾格·吉什肖像 油畫 霍爾拜因 1532年 柏林國立美術館藏

企業家作為商人必須充分地瞭解市場，預測生產和消費的趨勢，作出正確的判斷。這就要求企業家需要具備多種才能，其中勞動的監督只是管理工作的一個方面。圖中是中世紀一個商人的肖像，他正在自己的商人事務所處理事務，手邊還有印章、量具、信件、筆等必備的物品。

的高尚品格，而有些人的成功，則是由於他們機智和意志堅定，除



此之外沒有什麼令人欽佩的才能。



以上所述是企業經營管理工作的一般性質，接下來我們必須研究一下：各種階層的人發揮經營能力的機會有哪些；以及他們獲得機會之後，他們又有什麼機會來支配發揮經營能力所需的資本。這樣，我們就可比較接近本節開頭所說的問題，並且可以研究一個企業在接連幾代中發展的過程了。可以方便地將這一研究與企業經營的各種形態結合起來。以上我們所考慮的那種組織形式，差不多把全部責任和經營集中於一個人手中。但是，這種形式正為其他各種組織形式所壓倒，在這些形式中，最高權力分散於若干合夥人手中，或者甚至分散于大多數的股東手中。私人企業與股份公司、合作社和公共企業在企業經營中所占的地位，正在不斷增大；這主要是因為它們對具有優秀的經營能力，但沒有承襲任何巨大的經營機會的那些人，提供了具有吸引力的機會。



#### 四 私人合夥組織。

恢復一個企業力量的最古老和最簡單的辦法，就是從它最能幹的雇工中提拔若干人參加合夥。大工廠或大商店的專制的老闆和經理，因為年事日增，要做的工作日漸繁重，而他自己的精力卻日漸衰弱，使得他們覺得必須把越來越多的責任託付給他的主要下屬。他仍然掌握最高的管理權，但許多事情卻不得不依靠其下屬的精力和正直去完成。因此，如果他的兒子們還未長大，或是因為別的理由，還不能為他分擔責任，那麼他就決定從他的可靠助手中提拔一人參加合夥，這樣，他就減輕了自己的工作，同時他可以放心，他一生的事業也由那些人——這些人的習慣是他所養成的，他對他們也許具有父親般的情感——所繼續下去了。但是，現在有——曾經也常有——條件較為相當的私人合夥組織，兩個或更多的具有大約相同的財產和能力的人，把他們的資本合在一起經營難度更大的大事業。在這種情況下，經營管理工作往往有明確的分工：例如，在工業中，一個合夥人有時差不多專門擔任採購原材料和銷售成品的工作，而另一個合夥人負責工廠的管理；在一個商店中，一個合夥人管理批發部門，而另一個合夥人管理零售部門。私人合夥組織使用這些和其他一些辦法就能適應許多不同的問題：它是非常有力和非常有彈性的；它在過去發揮了很大的作用，而現在它仍然富有生命力。

#### 1分鐘經濟學

##### 股份公司

股份公司就是通過發行股票及其他證券，把分散的資本集中起來經營的一種企業組織形式。產生於18世紀的歐洲，19世紀後半期廣泛流行於世界資本主義國家，到目前，股份公司在資本主義國家的經濟中佔據統治地位。



阿姆斯特丹股票交易大廳 約伯·貝克海德 油畫 1668年

股票是股份有限公司徵集資本時向出資人發行的股份憑證，股票至今已有近400年的歷史，歐洲從14世紀起就有了股票交易，但直到17世紀阿姆斯特丹才成為歐洲大陸的商業中心。圖為具有經濟頭腦的投機商人在阿姆斯特丹的股票交易大廳進行股票交易。



投資者

股份公司風險的最終承擔者是股東，董事們行使它的主要管理權，他們以廣博的知識和正確的判斷，來解決公司經營上的重大問題。由於承擔主要風險的股東對於企業缺乏充分瞭解，股份公司也有很大的弱點。圖中展示的是1997年12月16日韓國首爾，一個韓國投資者緊張地盯著不斷變化的股票價格牌。

## 五 股份公司和國營企業。

但是，從中世紀末到現在，在某幾種行業中，已有公開的股份公司代替私人企業，前者的股票能在公開市場上賣給任何人，而後者的股票如果未得一切有關的人的許可，是不能轉讓的。這種變化的結果，就使得許多沒有特殊經營知識的人，把資本交給他們所雇用的人去運作：由此產生了企業管理上各部分工作的新的劃分。

股份公司的風險的最終承擔者是股東；但是，股東通常並不積極參與企業的籌畫經營和支配它的總方針，並且完全不參加管理上的細節工作。如果企業脫離了它的創辦人的手之後，董事們行使它的主要管理權；如果是一個很大的公司，董事也許只佔有很小的股份，而他們大部分都沒有關於管理工作的專業知識。通常並不要他們在公司中全天辦公；但他們被認為是以廣博的知識和正確的判斷，來解決公司經營上的重大問題；同時，他們要確信公司的“經理”恪盡職守。經理及其助手們擔任大部分籌畫經營的工作和全部管理工作，但不需要他們拿出資本，而且他們被認為是根據他們的熱情和能力從低級職位升到高級職位的。因為在聯合王國中，股份公司組織在國內所經營的各種企業中占到很大部分，它對於具有經營管理的天才而沒有繼承任何物質資本或經營關係的人，提供了很大的機會。

股份公司有很大的彈性，如果它所從事的業務提供廣大的活動範圍，它就能無限制地擴充，而且很多方面它都佔優勢。但是，由於承擔主要風險的股東對於企業缺乏充分瞭解，股份公司也有很大的弱點。的確，承擔主要經營風險的大型私人企業的首腦，他把企業的許多細節工作委託別人去做。但是，他的地位是穩固的，因為他有權力直接判斷他的下屬是否忠實和謹慎地為他的利益服務。如果他所委託為他工作的採購人員和銷售人員，從與他們交易的人那裡收受傭金，他就能發現和處罰這種欺詐行為。如果他們徇私和提拔他們無能的親友，或者他們自己敷衍了事，甚至他們沒有表現出最初使他們得以提升的那種非凡能力，他就能發覺錯誤並加以糾正。

但是，在上述這些事情上，除了少數的例外情況，股份公司的大多數股東幾乎是無能為力的。雖然有少數大股東儘量要知道工作的情況，因而就能對企業的一般經營管理進行有效和明智的控制。大股份公司的領導人員很少受到工作上的誘惑而去做欺詐之事，這有力地證明商業事務中誠實和公正的精神在近代有了驚人的發展。如果他們蓄意利用職務

上的便利去營私舞弊，類似早期文明的商業史中的情況，那麼他們濫用對他們的信任就會達到很大的規模，這會阻礙這種民主的企業組織形式的發展。我們有理由希望：商業道德的進步將繼續下去，也像過去一樣將來商業秘密的減少和各種事實的不斷公開，都有助於這種進步；因此，民主的企業組織形式的優點恐怕就能在以前它們所失敗的許多方面穩妥地推廣開來，並可大大超過對於白手起家的人在創業方面所作出的巨大貢獻。

關於中央和地方的國營企業，恐怕也是同樣情況，它們也可能有遠大的前途，但直到現在，承擔最終風險的納稅人，一般還不能對它們加以有效的控制，也還沒有得到辦事能力像私人企業中那樣具有精力和進取心的管理者。

然而，大股份公司和國營企業的管理上的問題，都包含許多複雜的因素在內，在這裡我們還不能加以研究。這些問題是緊急的，雖然可能不像通常所認為的那樣迅速，但是很大的企業近來在迅速增加。這種變化主要是因為工業和礦業、運輸業和銀行業的程式與方法的進步導致了沒有大資本就不能進行經營；以及因為市場的範圍和作用，與處理大量產品的技術上的方便而造成的。民主的因素在國營企業中起初是很有生氣的：但經驗表明，在國營企業中經營技術和企業組織上的創造性的思想和試驗是極其罕見的，在私人企業中也不很普遍，而私人企業因為年代悠久和規模擴大，就會陷入官僚的作風中去。因此，工業活動範圍會促使小企業努力發揮創造性，而這種範圍的縮小容易引起新的危害。

最大規模的生產主要出現在美國。在那裡，巨大的企業帶有壟斷色彩，通常稱為“托拉斯”。這些托拉斯當中，有些是從一個企業發展起來的。但是，大多數的托拉斯是由許多獨立的企業合併發展起來的；走向這種合併的第一步，通常是一種頗為鬆散的經營聯合，或用一個德文名詞來說，就是“卡特爾”。



## 六 合作社利潤分配。

合作制度的目的在於避免上述兩種企業管理方法的弊端。

在許多人仍然寄以厚望、但實際上很少實現的理想形式的合作社中，承擔經營風險的一部分或全體股東，本身也是企業所雇用的。凡是被雇用的人，不論是否拿得出企業的物質資本，都可以分到利潤，並且在制定企業經營方針方面，在任命職員實行這個方針的社員大會中，也享有某些選舉權。因此，他們是他們自己的經理和工頭的雇主與主人；他們具有相當好的方法來判斷籌畫經營上的高級工作是否忠誠地和有效地執行，而且管理上細節工作的鬆懈和不稱職問題最有可能被他們查出來。

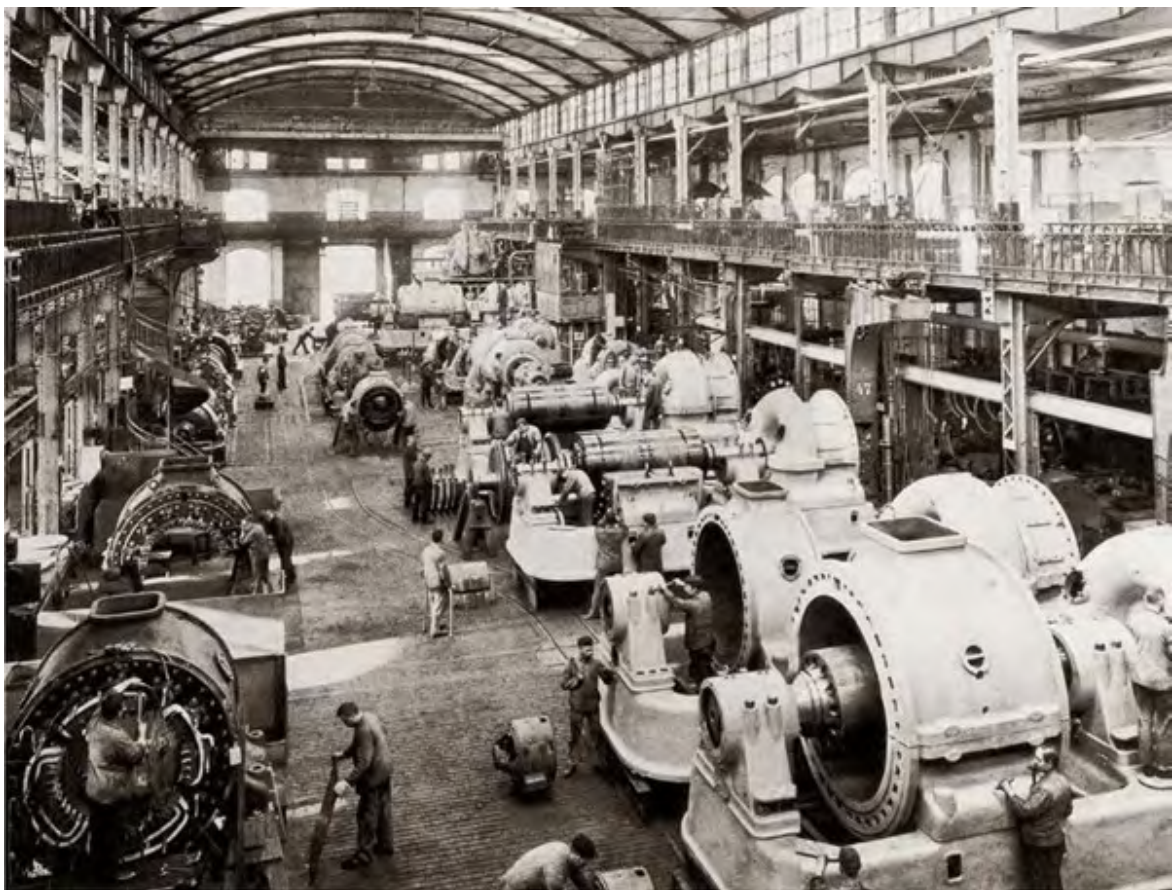
最後，他們使得某些次要的管理工作不再需要，而這些工作在其他企業中是必要的；因為他們自己的金錢上的收益，和他們對自己的經營成就的自豪，使他們每個人對他自己或他的同事工作的不負責任都感到厭惡。

但不幸的是，這種制度本身有很大的弊端。因為，以人類本性的現狀而論，被雇用者本身通常不是他們自己的工頭和經理的最好主人。斥責所引起的妒忌和憤怒，容易產生像複雜機器的軸承中混在油裡的沙子的作用。通常在表面上看不出來，這是企業管理中最困難的工作；用手工操作的人會低估籌畫經營的最高級的工作的強度，而且因為這種工作的報酬與其他地方所能得到的差不多一樣高，他們也容易心生怨恨。事實上，合作社的經理很少具有那種機智、創造性和多才多藝，而生存競爭所挑選出來的人與私人企業的自由和沒有拘束的責任所訓練出來的最能幹的人，都具有這種品質。因此，合作制度很少得以全部實行；而它的部分應用，除了用於工人所消費的商品零售方面之外，還沒有獲得顯著的成功。但是，在最近幾年中，真誠的即“合股經營”的生產聯合的成功，已經顯示出比較有希望的跡象。



### 政府支持壟斷

政府及一國商人會想方設法在國內市場形成壟斷，以確保自己的利益。凡是政府認為會對本國不利的貿易逆差的商品，都被禁止或課以超常重稅。儘管如此，細密華麗的波斯地毯及以輕巧絲綢製作的具有民族特色的“克裡姆”還是在歐洲市場上大受歡迎。



### 有序的工作

合作社的出現是為了避免股份公司和國有企業出現的管理上的問題，是一個很多人都寄以

厚望但很少實現的理想組織形式。難以實現的原因是合作社的工人總是低估策劃經營的工作的勞動強度而容易產生怨恨心理，而合作社的經理往往也不是最能幹的人。圖為19世紀末德國曼海姆的一家大型工廠，工人們與大型機械相互配合，有序地工作著。

誠然，那些具有濃厚的個人主義色彩和思想完全集中在自己事業上的工人，取得物質成功的捷徑，恐怕常是作為獨立的小“企業家”來創辦企業，或是在私人企業或股份公司中力求上進。但是，有些工人的性格中社會因素較強，不願離開他們的老夥伴，而要作為領導者同他們一同工作，合作制度對於這種工人具有特殊的魅力。在某些方面，合作制度的理想也許比它的實踐更為高尚。無疑地，它在很大程度上有賴於道德的動機。真正的合作社員，兼有傑出的經營才能和堅定信心及精神；有些合作社被思想上和道德上都具有天才而且對合作社滿懷信心、十分公正的盡心竭力地工作的人經營得非常好。他們的報酬比自己經營或在私人企業中擔任經理所能得到的報酬低，但他們始終感到滿足。這種類型的人，在合作社的職員中比在其他職業中較為常見；雖然在合作社的職員中，這種人也不是十分常見的，但我們可以希望，隨著真正的合作社原理被更好地瞭解和傳播，隨著普通教育的提高，大多數的合作社職員會越來越好地解決企業管理上的複雜問題。

## 1分鐘經濟學

### 合作社

勞動人民根據互助合作的原則自願建立起來的經濟組織，按經營業務的不同，可以分為生產合作社、消費合作社、供銷合作社、信用合作社等。

同時，合作原理的許多部分的應用，正在各種條件下嘗試，每種應用都表現出企業管理的新氣象。例如，在利潤分配的辦法下，私人企業保持經營管理上的自由權，但支付給雇用人員的工資，全部按照市場標準，不論是計時工資還是計件工資。此外，還同意分給他們企業所能獲

得的在規定的最低數以上的利潤的一部分。因此，企業就可希望從各方面得到較好的回報：摩擦的減少，雇用人員格外願意多做些對企業比較有利的種種小事，並且最後具有中等以上的能力和勤勞的工人也被吸引到企業來工作。

另外一種部分合作的方法就是奧耳德姆的某些紡織廠所實行的辦法。這些工廠實際是股份公司。在股東之中，有許多是具有這個行業的專業知識的工人，雖然他們往往不願被他們自己有股份的工廠所雇用。還有一種部分合作的方法，是消費合作社的本部通過批發合作社這個它的代理者創辦生產事業的方法。在蘇格蘭的批發合作社中，工人們以工人的身份參與工廠的管理和利潤分配，但英國的批發合作社，卻不是這樣。

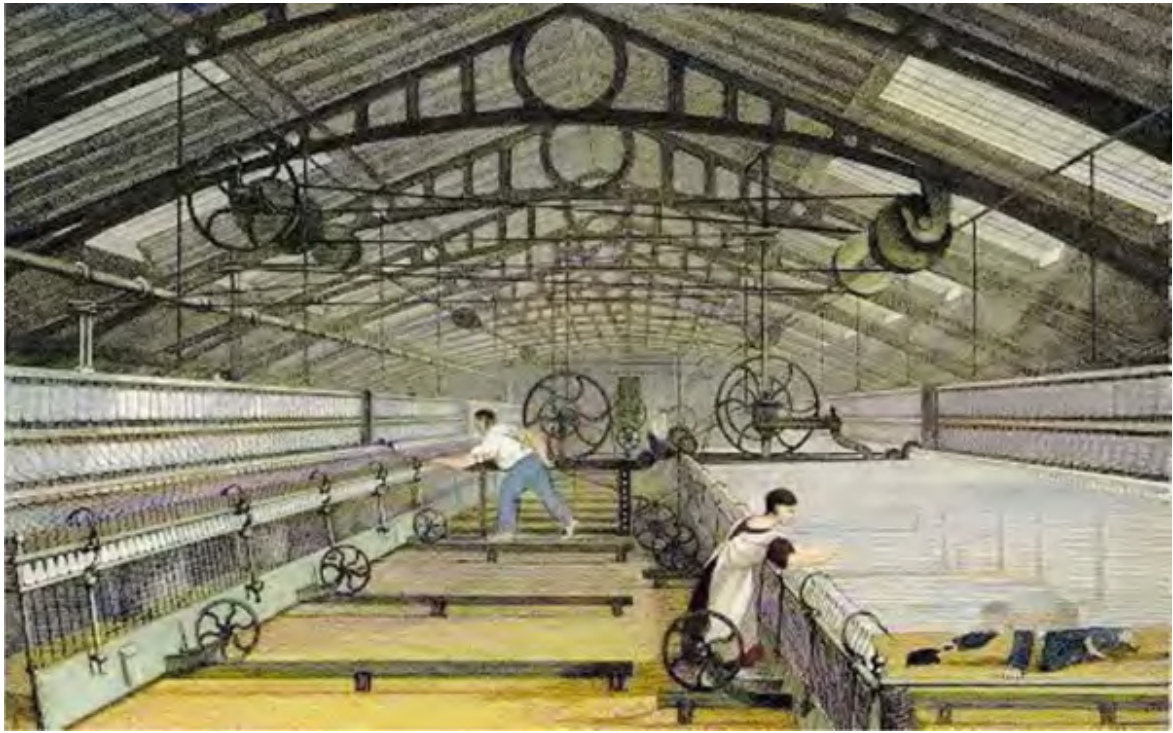
到以後的部分中，我們要比較詳細地研究各種不同的合作和准合作的經營形式，並研究在批發和零售、農業、工業、商業等各種經營上它們的成功和失敗的原因。但是，我們現在不必進一步研究了。以上所述足以表明：世界不過剛剛開始著手於合作運動的高級工作，因此我們有理由期望，在將來合作運動的不同形式會比過去獲得更大的成功，並會提供極好的機會使工人在企業管理中鍛煉自己、得到別人的尊重和信任，並逐步提高到可發揮他們的經營能力的地位。

七 工人因為缺乏資本很難獲得地位上的提高，一部分地位提高的工人由於個人素質較差很難應付日常管理工作。

通常工人缺乏資本是他升到可充分發揮其經營能力的地位所遇到的困難，但這一點不是他的最主要困難。例如，合作社積累了大量資本，而它覺得這項資本難以得到很高的利率；它很願意把這項資本借給任何一類能處理複雜的經營管理問題的人。如果合作者不但具有高級經營能力並且正直，還在他的同事中享有很高的聲譽，那麼他就不會難於籌集到創辦大企業所需的足夠的物質資本；真正的困難倒是在於使他周圍的



許多人相信他具有這些難能可貴的品質。如果一個人力圖從平常的來源中得到創辦企業所需要的資本貸款情況也是差不多的。



18世紀的紡紗廠

合作社最常見的形式是在股東之中，有許多是具有這個行業的專業知識的工人。在合作社中工人們以工人的身份參與工廠的管理和利潤分配。圖中是18世紀的紡紗廠工作的場景，這一時期的紡紗廠通常就是採取合作社的形式。





### 工人提高地位的機會

現在很多工人都豐衣足食，接受過良好的教育，擁有旺盛的精力，工人們也有了越來越多提高自己地位的機會。因為貸款的不斷增加彌補了工人缺乏資本的不足，但是經營管理的複雜性是對工人提高自己地位不利的一面。煤礦開採歷時幾百年，已發展成為一種收入極為穩定的行業。

的確，幾乎在所有經營中，順利創辦企業所需的資本數額是不斷地增大；但是，自己不想使用資本的人所擁有的資本數額卻增長得更快，這些人急於貸出資本，所以他們願意接受日漸下降的利率。這種資本的

大部分集中于銀行家之手，而銀行家很快地就把它借給他們認為經營能力和信用都很可靠的人。在許多經營之中，能從供給必需的原材料和商品的人那裡得到賒欠自不必說，就是直接借款的機會現在也非常多，因此一個人一旦克服獲得善於運用資本的聲譽的最初困難，就不會有很大障礙適當增大創辦企業所需的資本額。

但是，對於工人地位的提高雖然沒有那樣明顯，但企業經營的日益複雜也許是比較大的障礙，就是企業的領導現在也必須考慮許多從前他從未考慮過的麻煩事，而這類困難正是工廠的訓練所最沒有準備的。要克服這種困難，必須迅速改進工人的教育，不但要改進學校中的教育，而且更重要的是，用報紙、合作社和工會的工作，以及其他方法來改進以後生活中的教育。

英國全部人口的大約3/4，都是依靠工資為生的工薪階層；至少當他們豐衣足食，居住情況和所受的教育也很好的時候，他們擁有旺盛的精力，而這是經營能力的源泉。如果沒有誤入歧途的話，他們有意地或無意地都是企業領導地位的競爭者。普通工人如果有能力，一般就可變為工頭，由工頭就可升為經理，並可與他的雇主合夥經營。或者，有了一點積蓄之後，他會開設一家在工人地區內仍能維持的小店，店中的產品主要是靠賒欠購進的，白天讓他的妻子來照管，晚上由他自己來管理。用這些或其他方法，他會增加他的資本，直到他能開設一家小作坊或工廠。一旦有了良好的開端之後，他就會有希望得到銀行給他慷慨的信用貸款。他必須要有時間才能這樣做，而且因為要到中年之後他才會創辦企業，他必須活得很長久，而且很強壯才行。但是如果他有了這些，而又有“耐心、天才和好運氣”，那麼在他死去之前，他一定可以得到很大的資本。在工廠中用手工操作的人，比會計員和其他許多在社會傳統上看做是地位較高的人更具有升到領導地位的機會。但在商店中卻不是這樣；商店中所做的手工工作，一般沒有訓練的性質，而事務性工作的經驗更適合使人準備經營商業比經營工業更適合。

因此，大體上有一種自下向上的廣泛變動。從工人一躍成為雇主的人，也許沒有以前那樣多了，但是，地位提高到足以使其子弟能到達最高地位的良好機會的人，卻比以前多了。完全的地位提高通常在兩代中完成得較多，很少在一代之中就能完成。但地位提高運動的整個規模很大，這恐怕是前所未有的。而且，對整個社會而言，地位提高在兩代完成也許較好。在18世紀初，很多工人升到雇主的地位，但適合領導地位的人卻很少：他們往往很粗暴專橫；他們沒有自製力，既不真正高尚，也不真正幸福；他們的子弟往往驕傲、揮霍和放縱，把他們的財富濫用於低級和粗俗的娛樂，有從前貴族最糟糕的缺點，而沒有他們的那些美德。工頭和監工既要服從、又要發號施令，他們的地位正在提高，而且他的子弟會升到更高的地位。在某些方面他比小雇主更令人羨慕。他的成功雖沒有那麼顯著，但他的工作往往比較高級，而且對世界比較重要。同時，他的性格比較溫和、文雅，而且像以前一樣堅強。他的子弟們受過很好的訓練；如果他們獲得財富，他們就會很好地加以利用。

然而必須承認：在許多工業部門中巨大的尤其是股份公司的企業的迅速擴充，會使對子女們抱有希望的能幹而節儉的工人，為子女們謀求事務性工作。在事務性工作中，他們就有危險失去用手做建設性工作所原有的體力和性格上的力量，而變成較低的中等階層中平凡的人。但是，如果他們能夠保持這種力量不受到損害，他們就會成為世界上的領袖人物，雖然一般並不是在他們父輩的行業中，因而就從特別適當的傳統和才能中獲益。

八 一個能幹的商人迅速增加他所掌握的資本。而無能的人經營越大，損失越大。在像英國這樣的國家中運用資本的經營才能具有相當明確的供給價格。

不論採取什麼辦法，當一個很有能力的人一旦居於一個獨立企業的領導地位時，如果有相當好的運氣，不久就可證明他具有善於運用資本

的才能，因此使他能有所辦法籌措他所需要的任何數額的款項。他如果獲得厚利，就可增加他自己的資本，而自己資本的這個增加部分又是以後借款的物質保證。他自己賺錢的事實，通常會使貸款者不會像從前那樣小心地堅持貸款所需的全部擔保。當然，運氣在經營中很重要：一個很能幹的人也許覺得事情的發展對他不利；他虧本的事實會減少他的貸款能力。如果他資本的一部分是依靠借入來經營的話，這甚至會使貸款者拒絕繼續貸款，這樣，如果他只使用自己的資本，只要是偶然的不幸就會讓他破產：如果要竭力恢復，他就會過一種充滿憂慮甚至不幸的盛衰無常的生活。但是，他在患難中也能像在成功中那樣表現出他的能力：人類本性是樂觀的；人所共知的是人們極願把資本借給那些曾經渡過商業上的災難而未喪失商業聲譽的人。因此，雖然盛衰無常，能幹的商人一般覺得他所掌握的資本畢竟是與他的才能成正比例地增長。



精明能幹的商人

商人依靠資本利潤生活，他們有頭腦，精明，終日規劃和設計如何謀取更高利潤。然而他們通常只為自己的利益打算。圖為尋求投資機會的英國商人在富麗的展廳中小憩。

同時，我們已經知道能力雖弱而掌握大量資本的人會很快損失資



本；他也許是一個能夠很好經營一個小企業的人，這企業在他離開時比他初去時資本更為雄厚；但是，如果他沒有處理重大問題的才能，則企業越大，他就能越快搞糟企業。因為，在考慮了平常的風險之後，大企業的交易只剩下很小一部分利潤，而大企業通常只有依靠這種交易才能維持。對於能幹的商人而言從迅速成交的很大營業額中所得的微薄利潤中可以產生豐富的收入：有些經營的性質能使巨大資本有活動的餘地，在這些經營中，競爭通常將經營的利潤率壓得很低。一個鄉村的商人比更能幹的競爭者的經營中少賺5%的利潤，但仍能維持而不會破產。

但是，在獲得利潤很快的大工廠或大商店中，經營的全部利潤往往非常少，如果一個人每次都比他的競爭者少賺一點，那麼在經營上他就會有很大損失。而那些經營困難但經營方式靈活的大企業，可以為真正有經營才能的人提供很大的經營利潤，但要想經營這種企業，只有普通能力的人絕不會獲得利潤。

這兩種力量——一種是使能幹的商人所掌握的資本有所增加的力量，另一種是使能力較差的商人手中的資本有所損失的力量——產生以下的結果：商人才能的大小與他們所經營的企業的大小之間存在著一致性，這種一致性比初看起來所認為的可能要密切得多。我們已經說過，在私人企業和股份公司中，一個有天生經營才能的人有許多能夠步步高升的途徑。如果把上述結果與諸多途徑加在一起來考慮，我們就可得出如下的結論：在像英國這樣的國家裡，凡是進行大規模工作的地方，必然很快就會出現它所需要的才能和資本。

而且正像工業技術和能力一樣，經營才能正越來越多地和有賴於判斷、敏捷、智謀、細心和毅力等廣泛的才能一樣——這些才能不是某一行業所特有的，對一切行業來說它差不多是通用的。事實上，經營才能比低級的工業技術和能力，包含更多的這些非專業的才能；經營才能的等級越高，它的應用就越多種多樣。





經營才能的供給價格

商人獲得的利潤與他的能力成正比，也就是資本適應善於運營資本所需要的才能。運用資本的經營才能有明確的供給價格，包括資本的供給價格、經營才能和精力的供給價格、把經營才能和資本結合在一起的組織的供給價格。商人獲得的利潤用貨幣來表示，貨幣在某中程度上已經成為財富的代表，使得人們對貨幣充滿了熱烈的追逐之心。

於是，因為運用資本的經營才能從這種才能過多的行業向為它提供良好機會的行業作橫向移動非常容易；而它作縱向移動也非常容易，即較為能幹的人在他自己的行業中升到較好的地位，所以，即使在我們研究的初期階段中，我們也有充分的理由相信：在近代英國，運用資本的經營才能的供給，通常能適應對它的需求，因而就有相當明確的供給價格。

最後，我們可以認為有三個因素構成了這種經營才能的供給價格。第一是資本的供給價格；第二是經營才能和精力的供給價格；第三是把適當的經營才能與必需的資本結合在一起的那種組織的供給價格。我們對這三個因素中的第一個因素的價格已稱為利息；對單獨第二個因素的價格可稱為純經營收入，而對第二和第三個因素合在一起的價格則稱為

總經營收入。

## 第十二節 報酬遞增傾向與報酬遞減傾向的相互關係

---

大自然在生產上所起到的作用表現出報酬遞減的傾向，而人類所起到的作用則表現出報酬遞增的傾向。

### 一 本章後面幾節的摘要。

我們在本章的開頭知道，如果其他情況不變，自然界對資本和勞動的使用的增加所產生的農作物收穫的增加，最終會趨於遞減。在本章其餘各節特別是最後四節中，我們研究了問題的另外一面，知道人類的生產工作的能力是如何隨著人類所做的工作量而遞增。我們知道，首先，在考慮了支配勞動供給的種種原因之後，如果其他情況不變，一個民族身體的、精神的和道德的力量每有增加，如何使他們把大多數的強壯兒童撫養長大。其次，財富每有增長，如何在許多方面趨於使財富的更大增長比以前容易。最後，財富每有增加，以及人口和人們的智力每有增長，如何增加高度發展的工業組織的便利，而工業組織又反過來極大地促進資本和勞動的共同效率。

二 生產費用應當以一個代表性企業來說明，這個企業能正常地獲得屬於一定的總生產量的內部經濟性與外部經濟性。報酬不變與報酬遞增。

當我們研究支配一種商品的供給價格的各種原因時，這些結果具有很大的重要性。我們必須仔細分析與一定數量有關的某種商品的正常生產費用；為此，我們將要研究在那個總生產量之下一個代表性生產者的

費用。一方面，我們不能選擇某一新生產者作為代表，因為他在許多不利的條件下經營，一時不得不滿足於很少的利潤或沒有利潤，但他對以下的事實是滿意的：他正在建立經營關係，對於建立成功的經營正有頭緒；另一方面，我們也不能以這樣一個企業作為代表：由於非常持久的能力和好運氣，他已經有了很大的經營規模和井井有條的大工廠，而這些大工廠使他比他的一切競爭者都具有優勢。我們的代表性企業必須是這樣一個企業：它已具有相當長的歷史和一定程度的成功，它是以正常的能力來經營的，它能正常地獲得屬於那個總生產量的外部經濟性和內部經濟性。而且也要考慮它所生產的產品的種類，產品的銷售情況以及一般經濟環境。



增加產量能擴大企業規模

企業的產品總生產量的增加會擴大企業的規模，會擴大企業的外部經濟和內部經濟，因此能花費較少的勞動和代價來生產貨物。這裡所說的企業是普通的企業，是具有一定規模以正常能力來經營的企業。圖中是煙霧瀰漫、機輪滾滾的鋼鐵廠，這種運營正常的工廠就可以作為普通的企業來衡量。



這樣，在某種意義上，一個代表性企業是一個普通的企業。但是，經營上所說的“普通的”這個用語，卻有許多不同的解釋。而一個代表性企業是特殊種類的普通企業，我們需要研究這種普通企業，以瞭解大規模生產的內部經濟性與外部經濟性，在所說的工業與國家中已經達到怎樣的程度。如果我們隨便拿一兩個企業來研究的話，我們就不能瞭解這一點。但經過廣泛的調查之後，選擇一個企業來研究，不論它是私人經營還是股份經營(或者一種以上更好)，就我們所能作出判斷的而言，它能代表這種特殊的普通企業，我們就能相當清楚地瞭解這一點。

本節的一般論斷表明以下兩點：第一，任何產品的總生產量之增加，一般會增大這樣一個代表性企業的規模，因而就會增加它所有的內部經濟性；第二，總生產量的增加，常會增加它所獲得的外部經濟性，因而使它能花費較以前為少的勞動和代價來製造產品。

換言之，我們可以概括地說，大自然在生產上所起到的作用表現出報酬遞減的傾向，而人類所起到的作用則表現出報酬遞增的傾向。報酬遞增定律可說明如下：勞動和資本的增加導致組織的改進，組織的改進增大勞動和資本的使用效率。

所以在那些不是從事農產品生產的領域裡，勞動和資本的增加，一般使得報酬有超過比例的增加；而且這種組織的改進，趨於減少，甚至超過大自然對農產品產量的提高所產生的任何阻力。如果報酬遞增定律與報酬遞減定律的作用互相抵消的話，我們就有報酬不變定律，勞動和犧牲的增加，導致產品剛好有同比例的增加。

報酬遞增與報酬遞減這兩種傾向不斷地互相制約。就小麥和羊毛的生產而言，在不能自由進口的古老國家裡，報酬遞減傾向差不多完全佔有優勢。如果把小麥製成麵粉或是把羊毛製成毛毯，那麼總生產量的增加，就帶來若干新的經濟，但是不多；因為麵粉業和毛毯業的規模已經非常大，結果它們所能獲得的新的經濟，可能是新發明的結果，而不會

是組織改進的結果。然而在毛毯業稍有發展的國家裡，組織的改進也許重要。於是就會發生這樣的情況：毛毯總產量的增加所減少的製造上的困難，與它所增大的原材料生產上的困難，在比例上恰好相等。在這種情況下，報酬遞增定律與報酬遞減定律的作用就會恰好互相抵消；毛毯生產就會符合報酬不變的定律。但是，在大多數原材料費用無足輕重的較為精緻的工業部門中，幾乎無法抵抗報酬遞增定律所起的作用，在大多數近代運輸業中也是如此。



互相制約的報酬遞增率和報酬遞減率 烏默奧 瑞典 紡織品設計

報酬遞增率與報酬遞減率是互相制約的，當它們的作用互相抵消的時候，就會有報酬不變定律。毛毯業發達的國家裡，毛毯總產量的增加所減少的製造上的困難，與它所增大的原材料生產上的困難，在比例上恰好相等。在這種情況下，毛毯生產就會符合報酬不變的定律。

報酬遞增說明的是努力和犧牲量與所產的數量之間的關係。但這些數量不能正確計算出來，因為生產方法的改變需要機械，也需要各種新的以及與以前不同的比例的不熟練和熟練的勞動。但是從大體上看，我們或許可以含糊地說：工業中一定數量的勞動和資本所獲得的生產量，在近20年中增加了1/4或1/3。用貨幣來衡量費用和產量，是一種誘人而危險的方法。因為貨幣支出與貨幣收入的比較，容易變成一種對資



本利潤率的估計。

三 如果人口有增加，共同效率一般就隨著有超過比例的增加。

我們現在可暫時總結一下工業擴張與社會福利的關係。

隨著人口的迅速增長，擁擠的城市中的人們往往養成不健康並且消耗大量精力的生活習慣。有時，人口增長開始就很不好，它超過了人們的物質資源所能承受的限度。他們用不完善的工具向土地作過度的索取，因而引起報酬遞減定律在農產品方面的強烈作用，但他們沒有把這定律的結果限制在最低限度的能力。這樣，如果一開始就產生貧困，人口增長就會繼續對性格上的那種弱點產生極為常見的後果，這種弱點不適宜一個民族發展完善的工業組織。

上述這些是人口增長的嚴重危險後果。但可以確定，那種具有一定程度的強大力量 and 精神的民族，其共同效率的增加在比例上可以超過其人口的增長。如果他們能以便利的條件進口食物及其他農產品，暫時避免報酬遞減定律的壓力；如果他們的財富沒有消耗於重大的戰爭，而財富增長的速度至少與人口增長相同；如果他們避免會使他們身體衰弱的生活習慣，則他們的人口每有增加，他們獲得物質產品的力量就會暫時有超過比例的增加。因為人口的增加能使他們獲得專業技能和專業機械、地方性工業和大規模生產等許多不同的經濟：它使他們能增加一切種類的交通便利；同時，他們相距很近，他們之間進行各種交易所花費的時間和努力因而就減少了，而且使他們有機會獲得各種形式的社會享樂和文化生活的舒適品和奢侈品。當然也要考慮幽寂和安靜，新鮮空氣會越來越難以獲得。但在大多數情況下，有利的一面更大。如果考慮到人口密度的增加一般帶來新的社會享樂的事實，那麼我們對以上敘述可稍加擴大並這樣說：人口增加和隨之而來的相應的享樂的物質源泉以及對生產的幫助的增加，就會使一切種類的享樂的總收入有超過比例的增加。但是，這要有兩個條件：



極度膨脹的人口

人口的增加，工業效率就會提高。在生活必需品的足量供給和精神文明建設得好的前提下，國家積累的財富比人口增加得更快，但是也給社會帶來巨大的壓力。圖為在1993年紐約一年一度的馬拉松長跑賽上，5萬名選手跑過委韋拉紮諾大橋。極度的人口膨脹使得這個星球越來越不堪重負。

首先是農產品供給充分；其次人口過多不會因為缺乏新鮮空氣和陽光，而使青年的健康和愉快的娛樂受到損害。

現代的文明國家所積累的財富比人口增長得更快；如果人口的增長不是那樣快的話，那麼每個人所有的財富就會增長得快一點，這也許是對的。但實際上人口如有增加，隨之就會出現對生產的巨大的促進作用：現在的英國由於容易從外國得到大量的原材料供應，隨著人口增加而出現的，除了對陽光、新鮮空氣的需要外，就是滿足人類需求的手段有超過比例的增加。然而這種增加的大部分不是歸功於工業效率的增進，而是歸功於隨著人口增長而來的財富增加。所以，人口增長就不一定有利於那些在財富增加中沒有份的人。而且英國從外國所得的農產品的供給，隨時可能因外國的貿易條例的變更而受到制約，也可能因為發生戰爭而瀕於斷絕。同時為了保障國家安全以防止戰爭危險所必需的海陸軍費用，顯然也會減少英國從報酬遞增定律的作用中所獲得的收益。

# 第5章 需求、供給與價值的一般關係

## 本章提要

均衡價格論實質上就是供求論，即用供求關係來說明價格的變化。均衡價格論確立了均衡價格在經濟學分析中的地位。均衡價格是商品的供給與需求處於均衡狀態時所形成的價格，它是需求曲線與供給曲線直接決定的。在短期裡，需求是影響價格的決定因素，在長期裡，供給或生產成本是影響價格的決定性因素。

## 本章緒論

---

在一個極端是世界市場，其中直接來自世界各地的競爭在起作用；而在另一個極端是那些偏僻的市場，其中沒有來自遠方的直接競爭，絕大多數的市場處於這兩個極端的中間。

### 一 生物學和機械學關於相反力量均衡的概念。本章的範圍。

一個企業成長、壯大，以後也許會停滯、衰朽。在其轉捩點，存在著生命力與衰退力之間的平衡或者均衡。第四章的後幾節討論過的主要是使人口增減或工商業興衰的那種力量的均衡。隨著我們研究工作的逐漸深入，我們越來越有必要認為經濟力量類似於這樣一些力量，這些力量使青年人成長到壯年，此後他逐漸僵硬，不愛活動，直到最後讓位于其他生氣蓬勃的人。但是為了給這種研究做好準備，首先我們就需要觀察一下比較簡單的力量均衡，這種均衡是和一條有彈力的線所系的一塊



石子所保持的機械均衡大體上一致的。現在我們必須研究需求和供給的一般關係，特別是和保持供求“均衡”的那種價格的調節有關的那些關係。均衡是一個可以不加特別解釋就可使用的名詞。但這個名詞牽涉到許多難題只能逐步地加以解決的困難。事實上，本章中很大的篇幅就用在討論這些難題了。



市場是社會分工和商品經濟發展的必然產物 油畫 約18世紀

圖中這個熙熙攘攘的市場是16世紀初的安特衛普市場，這時的安特衛普已經成為歐洲最重要的商業中心，在這個繁榮興旺的市場中每天湧現出大量的商機。市場為資本進入流通提供了種種途徑，使整個城市得以快速地發展。

## 1分鐘經濟學

### 市場

市場有三層含義：一是商品交換場所和領域；二是商品生產者和商品消費者之間各種經濟關係的匯合和總和；三是有購買力的需求。市場是社會分工和商品經濟發展的必然產物。勞動分工使人們各自的產品互



相成為商品，互相成為等價物，使人們互相成為市場；社會分工越細，商品經濟越發達，市場的範圍和容量就越擴大。

例如有時將取自某一類經濟問題，而有時將取自另一類經濟問題，但是主要的推理過程與任何特定種類所特有的那些假設無關。

這樣，它既不是敘事的，也不是積極地解決實際問題。它揭示了我們關於支配價值的因素的知識的主要理論根據，從而為下篇即將建立的結構做好準備。它的目的與其說是為了獲得知識，不如說是為了有能力獲得和整理那兩組相反力量的知識，這兩組相反的力量是迫使人類進行經濟上的勞作和犧牲以及阻止人類做出這一切的力量。

為了使本章和下一章中的概念更加精確，首先有必要簡略地敘述一下市場。但是不論在原因或結果上，市場組織都與貨幣、信用與對外貿易密切相關。

因此，對它的充分研究就只好留待下一卷了。在那一部分裡，將把市場同工商業的變動結合起來，同生產者和商人的聯盟與雇主和雇工的聯盟結合起來加以研究。

## 二 市場的定義。

當談到供求的相互關係時，它們所指的市場必然是同一個市場。如古爾諾所說：“經濟學家所說的市場，並不是指任何一個特定的商品交易場所，而是指任何地區的全部，在這個地區中，買主與賣主彼此之間的往來是如此自由，以致相同的商品的價格有迅速相等的趨勢。”又如傑文茲所說：“起初，市場是城中出售糧食和其他物品的一個公共場所，但是這個詞的意義得到擴展，從而指任何一群商業上有密切關係並進行大量交易的人。”一個大城市有多少重要行業，就可能有多少個市場，而這些市場可能有固定場所，也可能沒有固定場所。市場的中心是

交易所，市集或售賣所，商人們都約定在那裡集合和進行交易。倫敦的股票市場、小麥市場、煤炭市場、糖市場和許多其他市場都有各自的固定場所；曼徹斯特的棉布市場、廢棉市場和其他的市場也是如此。但對場所進行區分是不必要的，交易者雖散佈于全城或郊區，但他們仍能形成一個市場，如果他們借助于市集、集會、已公佈的價單、郵政和其他辦法而相互取得密切聯繫的話。

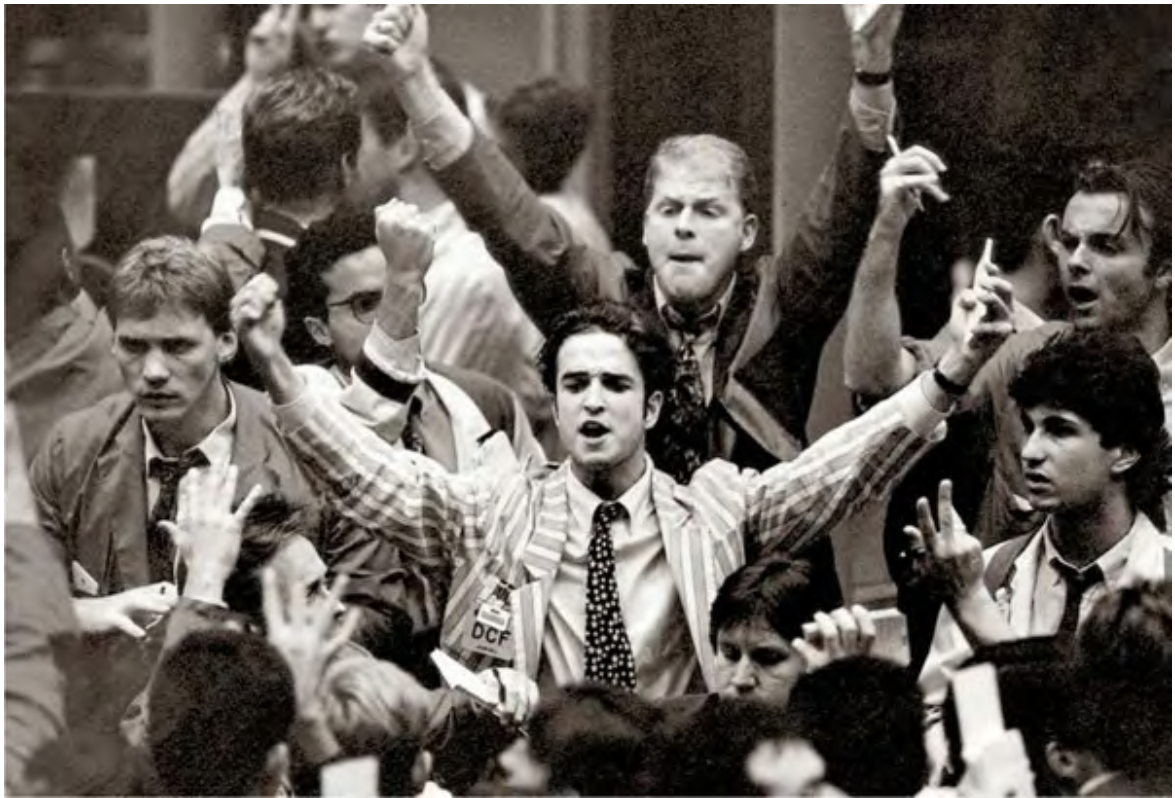
因此，一個市場越完全，則市場的各個部分在同一時間內同種商品價格相同的趨勢也越強。當然，如果市場很大，則把產品運給不同買主的費用也必須酌加在內，也就是說，各個買主除市場價格外，還得支付一筆特別的運費。

三 市場在空間上的局限性。影響某物市場大小的一般條件。適於分等分級和選樣。宜於運輸。

把經濟學的推理運用于實踐時，往往很難確定某地供求變動在多大程度上受到異地供求變動的影響。很顯然，電報、印刷機和蒸汽運輸的一般趨勢是擴大這些影響的作用範圍。從某種意義上來說，可以把整個西方世界看做是各種股票證券和貴金屬的市場。小而言之，也可以把它看做是毛、棉甚至小麥的市場；當然必須酌加運費，其中包括產品通過海關時所交納的關稅。因為在所有這些場合下，關稅以及運費都不足以阻止西方世界各地的買主彼此競購相同的供應品。

有許多特殊原因可以擴大或縮小某種特定商品市場。但是差不多所有那些擁有廣大市場的商品都具有普遍的需求，並且容易被人所識別。例如，棉布、小麥和鐵都是滿足迫切的、幾乎是普遍的需求。它們易於識別，所以那些彼此相隔很遠以及與商品相隔也很遠的人們能夠進行買賣。如果有必要時，可以從這些商品中選取真正有代表的樣品：它們甚至可以像美國對穀物所分的等級那樣由一個專家來“分級”。因此，買主可以確保他所買的商品將達到一定的標準，雖然他從來沒有見過他所要

買的商品的樣本，而就算他見過樣本，可能也作不出判斷。



股票交易市場

不同的商品有不同的市場，西方世界在某種意義上來說是當時各種股票和貴金屬的市場。歐洲從14世紀就有了股票交易。圖中的倫敦證券交易所緊張而擁擠，交易員們正在替更多的人進行證券的交易。

擁有廣闊市場空間的那些商品，也必須是經得起長途運輸的商品：它們必須有相當的耐久性，同時它們的價值比體積要大得多。某商品是如此笨重，以致在離產地很遠的地方銷售時它的價格必將有所提高，一般這樣的商品只有很小的市場。例如，普通磚的市場實際上只限於磚窯附近的地區，它們幾乎無法通過陸路運輸到那些沒有磚窯的地區。但某些特種磚則在英國大部分地區擁有市場。

#### 四 組織完善的市場。

有些東西是用特殊的方式來滿足普遍的需求，具有易於識別和便於攜帶等條件。如我們所曾提到的有價證券和貴金屬。讓我們進一步考察那些東西的市場。

某公司的一張股票或債券，某政府的一張公債票，同任何其他一張收益相同的股票或債券具有完全相同的價值。究竟購買哪一種對買主來說是沒有區別的。那些規模較小的煤業公司、輪船公司和其他公司的證券，除了在附近城鎮的交易所之外是很難交易的。因為人們需要瞭解當地的有關情況。但是整個英國就是它的一個大鐵路公司的股票和債券的市場。通常一個經紀人即使手中沒有米德蘭鐵路的股票，也會參與出售這種股票的活動；因為他知道這種股票總會流入市場，並且確信他能買到它們。



批發市場的“二金條”

任何一個市場都要受到來自外部的影響，即使是一個邊遠地區的小市場也不例外。批發市場的價格主要受到來自批發商和來採購的顧客的影響。圖中是成都辣椒批發市場一種叫做“二金條”的泡辣椒，是製作川菜的主要原料之一。

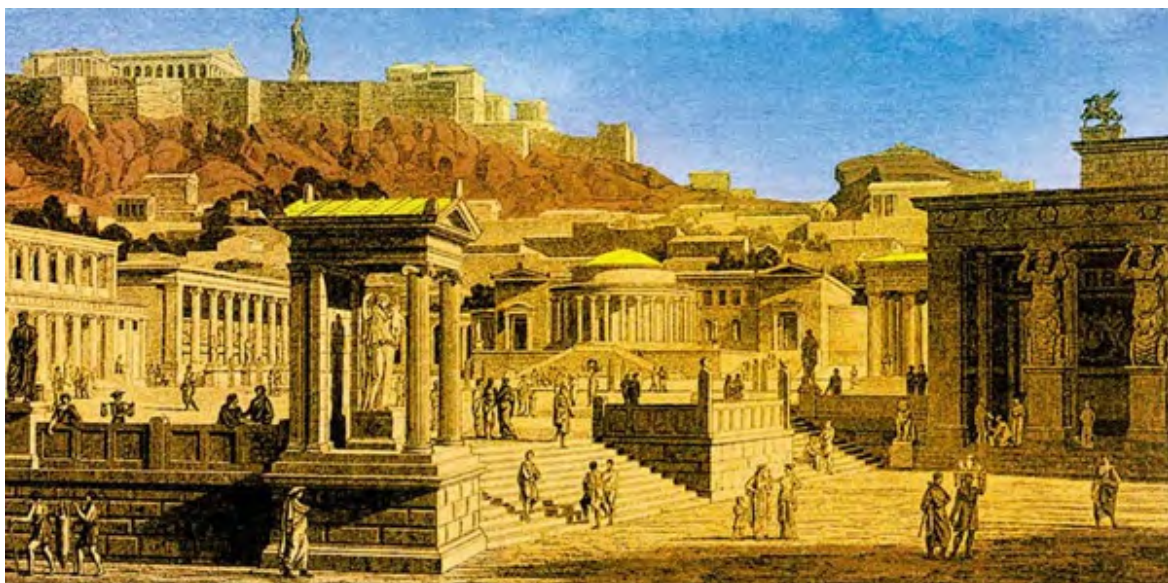
## 五 即使一個小市場也往往受遠方市場的間接影響。

與國際證券和貴金屬的市場截然相反的情況是：首先，適合某些人的那些定做的東西(如合身的衣服)；其次，那些容易腐爛而體積很大的東西(如新鮮蔬菜之類)，這些東西不便於長途運輸。前者很難說有一個



批發市場，決定它們價格的是零買和零賣的條件，而對這些條件的研究可略而不論。

第二類商品的確擁有批發市場，但它們局限於很小的範圍。我們可以在鄉鎮出售比較普通的蔬菜中找到典型例證。此鄉鎮附近的菜商也許在買賣雙方幾乎沒有外部干擾的條件下準備把菜賣給鎮中居民。賣方和(可向別處購買的)買方對過高的價格可以起到遏制作用，但通常這種遏制不起作用。在這種場合下，可能出現菜商們聯合起來制定一種壟斷價格。這就是說，這種價格與生產成本幾乎毫無直接關係，而主要是由對市場的負擔能力的考慮所決定的。



雅典繁榮的自由市場 油畫 19世紀

這是雅典的阿拉貢市場，它依山而建，既是雅典市民從事民事活動的中心，也是雅典商業的樞紐。市場不但跟地區的差異有關係，也因供求力量達到平衡的時間長短而有不同。市場存在著時間上的局限性，均衡本身受市場佔用時間的影響，這一時期的長短影響著生產該商品的生產成本。

另一方面，有些菜商很可能距離第二個鄉鎮幾乎與第一個鎮同樣遠近，有時他們把菜送到這個鎮，有時又送到那個鎮；而對於買菜的人來說，他們可以到第一個鎮買，也可以到第二個鎮買。如果價格上的差異



極小，他們將願意到較好的市場去，從而使兩個鎮中的交易在某種程度上相互依賴。也很可能第二個鎮和倫敦或其他中心市場有密切的聯繫，因此其價格是由中心市場的價格所決定。在這種情況下，第一個鎮的價格也必然和它們保持一致。隨著消息的一傳十，十傳百，直到消息遠散各處，因此即使偏僻的市場也極易被本市場未曾覺察的那些變動所影響，而這些變動是來自遠方，並逐漸波及各個市場。

可見，在一個極端是世界市場，其中直接來自世界各地的競爭在起著作用；而在另一個極端是那些偏僻的市場，其中沒有來自遠方的直接競爭，雖然在這些市場上也可以感覺到間接的競爭。而絕大多數的市場卻處於這兩個極端的中間，經濟學家和企業家必須加以研究。

## 六 市場在時間上的局限性。

此外，市場不但因地區而異，而且也因使供求力量彼此達到均衡所需要的時間的長短不同而有所不同。當前需要充分地注意這種時間因素。因為均衡本身和決定均衡的那些因素的性質都取決於市場所佔用的時間的長短。我們知道，在較短時期內，供給局限于現有的存貨；在較長時期內，供給將或多或少受該商品生產成本的影響；在很長時期內，這種成本將或多或少受生產該商品所需要的勞動和物質資料的生產成本的影響。這三類因素互相交織在一起。我們首先討論第一類因素；並在下節中考察那些供給和需求的暫時均衡，其中供給實際上只指市場上可供出售的存貨，因此它不會直接受生產成本的影響。

# 第一節 需求和供給的暫時均衡

---

勞動力市場和商品市場的區別，雖從理論的觀點來看並不是根本的，但卻十分顯著，而在實踐中也往往是很重要的。

一 需求和勞作之間的均衡。在偶然的物物交換中一般不存在真正的均衡。

一個人用自己的勞動來滿足自己的一種需求時，就可以發現需求和勞作之間的均衡的簡單例證。當一個小孩採摘黑莓以供自己食用時，也許暫時會覺得採摘工作本身有趣，時間稍長，吃的快樂除補償採摘工作的辛苦外而綽綽有餘。但是當他大吃了一頓以後，就不願多吃了。他開始對採摘工作產生厭倦，這也許是一種單調的而不是疲勞的感覺。最後當他的玩興和對採摘工作的厭惡與吃的欲望相抵消時，就達到了均衡。而他從採摘黑莓所得到的滿足達到了最大限度。因為直到那時，每次採摘使他得到的滿足多而失去的滿足少。此後，任何一次採摘都使他得到的滿足少而失去的滿足多。

在一個人和另一個人的偶然交換中，例如住在邊遠地區的兩個居民以槍交換小船的時候，很難達到所謂真正的供求均衡。因為雙方也許都有不完全滿足的情況，第一個人如果不能用別的方法得到船時，他也許願意用除槍外的某種東西交換小船；而第二個人在必要的時候也許會用船以外的其他東西來交換槍。

物物交換在歷史上比買和賣早些，但在某些方面後者是更加複雜的；而在較高文明階段的市場上，可以看到真正均衡價值最簡單的例證。

我們可以撇開不談那類曾經引起許多爭論而實際上並不重要的交易。它們和名畫、古錢與其他無法“分級”的東西有關。其中各種東西的售價將取決於對它欣賞的富人是否在場，如果不在場，它也許被那些指望靠它牟利的商人買去。同一幅畫在接連幾次出售時的價格差異雖然很大，但如果沒有職業買主的穩定影響，這種價格差異也許還要大得多。

二 工人對貨幣的需求(貨幣對他的邊際效用)很大。

當一個人為了自己消費而購買某種東西的時候，他用在那種東西上的錢只占他總資金的很小一部分；而當他為了經營而購買時，他還指望再賣掉它，因此他的實際資金並沒有減少。無論在哪種情況下，在他出手貨幣的意向方面是沒有顯著變化的。這也許並不適用於某些人，但肯定有一些擁有大量貨幣的人在場，他們的存在對市場起著穩定作用。

這些情況在商品市場上很少也不重要。但它們在勞動力市場上很常見而且也很重要。如果一個工人害怕會挨餓，那麼他對貨幣的需求(貨幣對他的邊際效用)是很大的。如果開始他在議價方面處於劣勢，並以低工資受雇於人，那麼他對貨幣的需求仍然是很大的，他也許繼續按低工資出賣他的勞動。這是因為，在勞動力市場上佔據議價優勢的是買主而不是賣主。但在商品市場上，買方和賣方都可能有議價的優勢。勞動力市場和商品，市場的另一個區別在於：各勞動賣主只有一個勞動單位可出售。這是許多事實中的兩件，我們在討論過程中用它們將會大體說明：工人階層對經濟學家特別是對雇主階層把勞動力看做是商品，而把勞動力市場看做是一般商品市場的那種做法的本能的反抗。其實勞動力市場和商品市場的區別，雖從理論的觀點來看並不是根本的，但卻十分顯著，而在實踐中也往往是很重要的。

因此，當我們既憑商品量又憑貨幣量來計算邊際效用的時候，交易理論就變得更加複雜了。這種考慮沒有很大的實際重要性。

在物物交換中，某人所交換的商品量必須與他個人的需求密切適應。如果他的存量太多，他也許沒有適當的用途。如果他的存量太少，他可能很難找到滿足其所需而用其所餘的那樣一個人。但是不論什麼人，只要他擁有一般購買力，一旦遇到有多餘東西的人，就能獲得他所需要的那種東西：他無須找到一個“集兩種巧合於一身”的人，他可以供其所需而取其所有。因此，每個人特別是經商的人，能存得起大量的貨幣，從而能大量購買而不會用盡他的存款，或使貨幣的邊際價值有很大

的變動。



對貨幣的需求

在商業活動中，貨幣扮演著一個特殊的角色，工人對貨幣的需求是很大的，即使勞動力市場的工資很低，工人為了獲得貨幣也不得不廉價出賣他們的勞動力。圖中的銀幣是西元1世紀由查理曼大帝的繼任者路易士一世發行，在重鎮多塞特鑄造。

## 第二節 正常需求和正常供給的均衡

---

當供求均衡時，可以把一個單位時間內生產的商品量叫做均衡產量，其售價可以叫做均衡價格，這種均衡是穩定的均衡。

## 一 幾乎所有不易毀壞的商品的交易都受對未來估計的影響。

現在我們必須研究是什麼原因決定供給價格，也就是賣主們對各種不同數量所願意接受的那些價格。

我們知道，待售的穀物量取決於上一年所播種的穀物的數量，而這多半又以農戶對他們在本年內所能得到的穀物價格的推測為轉移。這就是我們在本節中所要討論的重點。

甚至在集市的一天，一個鎮的穀物交易所中均衡價格也受著那些對生產和消費的未來關係的估計的影響。在歐美的主要穀物市場上，期貨買賣已佔優勢，並且全世界穀物貿易的主要路線已經被迅速而緊密地聯結起來。“期貨”買賣中有些純屬投機，但它們大體上是由一方面對世界消費量的估計和另一方面對現有數量與南北半球未來收穫量的估計所決定的。商人們所考慮的是各種穀物的播種面積、作物的早熟及其收成，充作穀物代用品的那些東西的供給，還有穀物可以作為其代用品的那些東西的供給。例如，在買賣大麥時，他們要考慮像糖這一類東西的供給，因為在釀造業中它可以作為大麥的代用品；同時也要考慮各種飼料的供給，因為飼料的缺乏會導致農場所用大麥價格的提高。如果認為世界某地某種穀物的種植者一直是在虧本，並且該穀物的未來播種面積必然減少，那麼人們可以推斷，一旦該穀物出現，價格必然上漲，因為它的短缺是有目共睹的。價格上漲的預期對期貨的預售發生影響，而這反過來又影響現價，因此這些價格間接地受到對未來供應品生產費用估計的影響。

## 二 生產的實際成本與貨幣成本生產費用。

在這種討論中，我們將不得不經常使用生產成本和生產費用這些名詞；而在進一步展開討論以前，我們必須對這些名詞進行簡略的敘述。





交易會受到對未來估計的影響 繪畫 西元前1300年 出土於埃及墓穴

商品的交易都受到對未來的交易的估計的影響，即使是在集市上交易的穀物也不例外。埃及的穀物交易要受到穀物播種面積、收成、可代替物供給等方面的影響。圖為埃及人正在收割金光閃爍的成熟麥子。

我們可以重申某種商品的供給價格和它的需求價格的相似點。在假設生產效率完全隨著工人的努力而變化時，我們可以看到，引起生產任何一定數量的某種商品所必要的努力而需要的價格，可以叫做那一數量(當然指的是一定單位時間內的數量)的供給價格。但是我們現在必須考慮這樣一個事實，即生產一種商品一般都需要許多不同種類的勞動，並使用各種形式的資本。用於生產商品的各種直接或間接的不同的努力，和節欲或儲蓄商品生產中所用資本所需要的等待，所有這些努力和犧牲加在一起，就叫做商品生產的實際成本，對這些努力和犧牲所必須付出的貨幣金額叫做商品生產的貨幣成本，或簡單起見，叫做商品的生產費用。生產費用就是為了生產商品所需要的各種努力和犧牲的適當供給而必須付出的價格；換言之，生產費用就是商品的供給價格。

對商品生產費用的分析可以追溯得很遠，這種做法是不值得的。例如，把用於任何生產中的各種不同原材料的供給價格當做最後事實往往就夠了，我們無須把這些供給價格劃分為構成它們的幾種成分。否則我們的分析可能會永無止境。

我們可以把生產某商品所需要的東西劃分為某些種類，怎樣方便就

怎樣劃分，並把它們叫做商品的生產要素。這樣，當生產任何一定數量的某種商品時，它的生產費用就是它的生產要素的相應數量的供給價格。而這些供給價格的總和就是該商品那一數量的供給價格。

### 三 代用原則。

典型的現代市場往往被看成是這樣一種市場，廠商在這種市場上把產品按照其中幾乎沒有商業費用的價格售給批發商。但是從較廣泛的角度來看，我們認為一種商品的供給價格是將要售給我們所考察的需要該商品的那群人的價格，換言之，也就是我們所考察的市場上的價格。

在計算某商品的生產費用時，我們必須考慮下述事實：即產量的變動甚至在沒有新發明的時候可能很容易引起商品的幾種生產要素相對數量的變動。例如，如果生產規模大，那麼可能要用馬力或蒸汽機來代替手工勞動。原材料多半從較遠的地區運來，從而增加了生產費用，這些費用等於搬運工人的工資和各種中間人與商人所收取的費用。



市場性質決定商業費用

商品的供給價格中的商業費用是由市場的性質決定的。有的商品的供給價格主要是工人的勞動價格，有的是商品或者是原料的運費等。商人會選擇最合適的生產要素，並且總會設法代以費用較低的辦法。圖為德國在弗雷德里克大帝執政期間修建的新市集廣場，後來這些美麗的道路在第二次世界大戰中被炸毀。

就生產者的知識和經營能力所及，在每種情況下他們都會選擇那些最適合他們用的生產要素。他們所使用的生產要素的供給價格的總和，一般都小於可以用來替代它們的任何其他一組生產要素的供給價格的總和。一般來說，一旦生產者發現情況有所變化，他們總會設法代以那種費用比較低一些的方法。以後我們將會看到，社會如何採取類似於此的辦法，用一個企業主來代替另一個企業主，因為就後者向社會索取的代價而言，其效率是比較低的。為了便於引證，我們可以把它叫做代用原則。

這個原理幾乎可以運用於經濟研究的各個領域之中。

#### 四 一個代表性企業的生產成本。

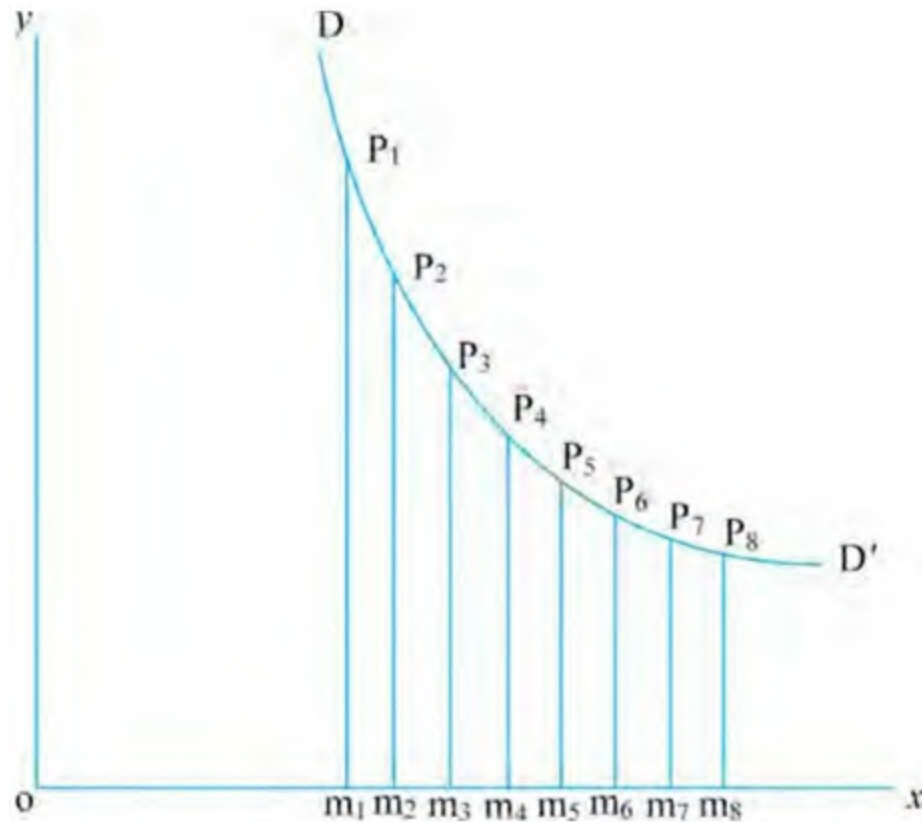
我們的出發點是考察正常需求和正常供給均衡的最一般形態；我們撇開不談經濟科學中特殊部門所特有的那些特點，而把注意力集中在全部經濟科學所共有的一般關係上。因此，我們假設：需求和供給自由地發揮作用；買方或賣方都沒有密切地結合，每一方都是單獨地行動，存在著很大程度的自由競爭。也就是說，買主一般都是自由地同買主競爭，賣主一般都是自由地同賣主競爭。雖然人人都單獨行動，但是我們假設他通常清楚別人在想些什麼，這樣，他不會比別人付出較低的價格或出較高的價格。暫時假設這適用於各種產品及其生產要素，適用於勞動的雇傭和資本的借貸。我們在某種程度上已有所研究，並且將進一步加以研究這些假設和現實生活究竟有哪種程度的吻合。現在我們就是從這一假設出發的。我們假設在同一個時間市場上只有一個價格；這期間還有一點是不言而喻的，那就是必要時，我們不考慮到產品被運給市場各處的交易人的手裡時運費方面存在的差別；而如果它是一個零售市場

的話，我們還須考慮到零售業務所需產生的特殊費用。

在這個市場上，商品的各種數量都有一個需求價格，也就是說，有一個價格，按照這個價格該商品的每一特定數量在一天、一周或一年內都能找到買主。而支配該商品的任何一定數量的價格的那些情況，在性質上因問題的不同而有所不同；但是在各種不同的情況下，一種產品在市場供應得越多，即將找到買主的價格也就越低；換句話說，每蒲式耳穀物或每碼布的需求價格是隨著被提供出賣的數量的每一增加而遞減的。

可根據各個具體問題的情況來選擇時間單位：它也許是一天、一月、一年，甚或一個時代。但是不論哪種情況，它必然是短促的相對於所述市場的期間來說。我們將假設在此期間市場的總體情況始終不變。例如，沒有式樣或趣味方面的變動；沒有影響需求的新的代用品；沒有擾亂供給的新發明。

正常的供給情況是比較不確定的，對它們的充分研究只好留待以後各節。它們因所述時期的長短不同而在細節上也有所不同。機器與廠房的物質資本和經營技能與組織的非物質資本都是企業緩慢地成長或緩慢地衰亡的主要原因。



需求曲線 圖表

在市場上，商品的需求價格隨著商品的數量的增加而遞減，商品的供給數量越多，它的價格就越低。 $M$ 代表商品的價格， $p$ 代表商品的銷售數量，也可以稱做商品的需求點， $p$ 的軌跡就是商品的需求曲線，這條需求曲線可以很好地表達市場上的供求關係。

讓我們回想一下那個“代表性企業”，它在生產上的內部經濟性和外部經濟性取決於它所生產的商品的生產總量。暫時不談這種依存性的所有進一步研究，讓我們假設該商品的任何數量的正常供給價格可以看做是該廠對它的正常生產費用(包括經營方面的毛利)。這就是說，我們假設它是這樣一種價格，這種價格的預期恰好足以維持現有的生產總量；這時有些企業正在興起，產量不斷增加，而有些企業則正在沒落而不斷減少產量，但生產總量卻仍舊不變。比它高的價格會促進正在興盛企業的發展，緩和(但是不會挽回)正在衰落企業的瓦解，其總的結果是增加生產總量。反之，比它低的價格會加速正在衰落企業的瓦解，削弱正在興盛企業的發展，總的來說是減少生產。價格的上漲或下降往往對那些



停滯不前而又很少垮臺的大股份公司也有不同程度的相同影響。

## 五 供給表。

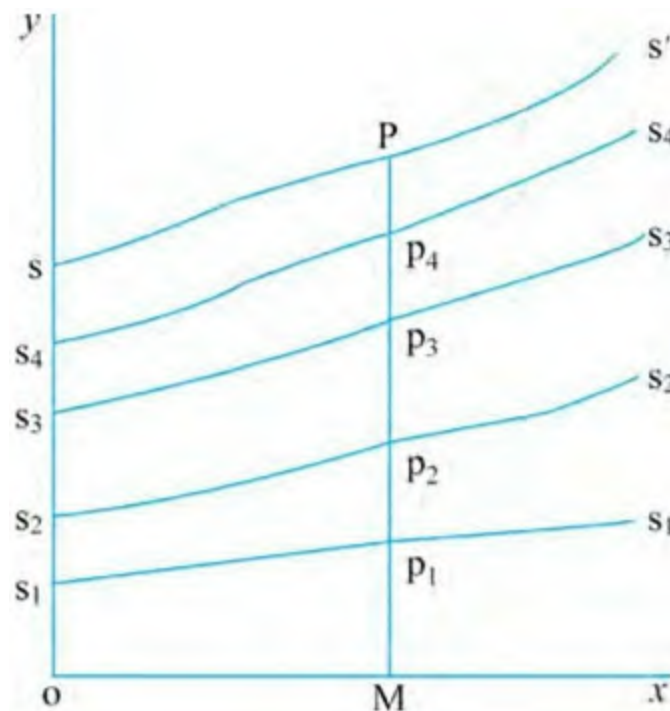
為了明確概念，讓我們以毛織業為例。我們假設，一個熟悉毛織業的人想要查清年產數百萬碼某種毛布的正常供給價格是多少。他必然要計算：(1)織造這種毛布時所用的羊毛、煤炭和其他原材料的價格；(2)廠房、機器和其他固定資本的磨損和折舊；(3)全部資本的利息和保險費；(4)工廠員工的工資；(5)承擔風險、規劃並監督業務的人獲得的經營毛利(其中包括損失保險費)。當然，根據所用的各種要素的數量他會計算它們的供給價格，並假設供給情況是正常的。他把這些供給價格加在一起，就得出毛布的供給價格。

我們假設，用和我們的需求價格表相同的方法制定供給價格表(或供給表)。一年或任何其他單位時間內的商品的各種數量的供給價格，都要和該數量並列起來。隨著商品年產量的增加，供給價格可以增加也可以減少，甚至交替增減。因為如果大自然對人向它索取更多原材料的努力進行頑強的抵抗，同時在那個時期工業中又沒有採用新的重要經濟方法的餘地，那麼供給價格將會上升；但是如果生產量較大，大量採用機器以代替手工勞動也許有利可圖，那麼生產量的增加必然降低我們這個代表性企業的生產費用。但是供給價格隨產量增加而下降的情況，又必然給它們自己造成特殊困難；這些困難將在本章的第十二節中加以討論。

六 均衡產量與均衡價格。某商品的供給價格和實際生產成本並沒有密切的關係。正常均衡情況的真正的含義。“長時期”一詞的意義。

因此，如果產量(在一個單位時間內)是使需求價格大於供給價格的產量，則賣主的所獲足以使他們認為值得把這樣一個數量甚至更多數量的產品運往市場去賣，這時就有一種傾向於增加出售數量的積極力量起

著作用。反之，如果是那種使需求價格小於供給價格的產量，那麼賣主的所獲就不足以使得他們認為值得把這樣一個數量的產品運往市場；因此，那些處在懷疑的邊際、正在猶豫是否應當繼續生產的人，就會決定停止生產，從而就有一種傾向於減少出售數量的積極力量起著作用。當需求價格與供給價格相等時，產量沒有增加或減少的趨勢，它處於均衡狀態之中。



供給表

商品的正常的供給價格可以看做生產商對商品的正常生產費用，它包括原材料成本、地租、工人工資、風險等。上圖是商品的供給價格表， $Ox$ 是商品的數量， $Oy$ 是商品的價格， $M$ 代表商品的供給數量， $P$ 是商品的供給點， $P$ 的軌跡是商品的供給曲線。 $P_1P_2$ 、 $P_2P_3$ 、 $P_3P_4$ 、 $P_4P$ 可以代表商品的各項成本。隨著商品價格的變化，商品的供給曲線也會發生變化。



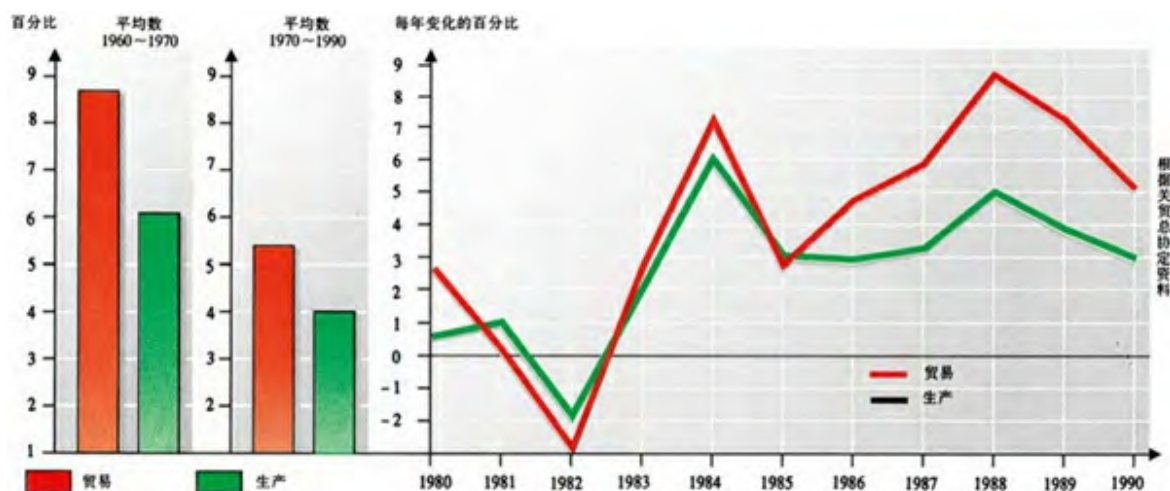
達到平衡的均衡狀態

當商品的供給價格和需求價格相等的时候，這種商品的產量沒有增加或減少的趨勢，就處於一種均衡狀態之中。在這種狀態下，一個單位時間內生產的商品量可以叫做均衡產量，其售價可以叫做均衡價格。均衡狀態如同在某種平衡的時候的靜止不動的鉛錘。圖中是羅馬人在西元1世紀使用的鉛錘，測量員用鉛錘取直，用折尺和合乎比例的圓規作為繪畫工具。

當供求均衡時，可以把一個單位時間內生產的商品量叫做均衡產量，其售價可以叫做均衡價格。

這種均衡是穩定的均衡。這就是說，如果價格與它稍有背離，將會有恢復原來價格的趨勢，像鐘擺沿著它的最低點來回擺動一樣。

我們將會看到，所有穩定均衡都有這樣一個特點，即在均衡狀態中，需求價格大於供給價格的那些數量，恰恰也就是小於均衡數量的那些數量，反之亦然。因為當需求價格大於供給價格時，產量有增加的趨勢。因此，如果需求價格大於供給價格的那些數量恰恰是小於均衡產量的那些數量，這時如果生產規模暫時降到稍低於均衡產量，那麼它就有恢復的趨勢；可見，向著那個方向移動而言，均衡是穩定的。如果需求價格高於供給價格的那些數量恰好是小於均衡數量的那些數量，那麼大於均衡數量的那些數量的需求價格必然低於供給價格。因此，如果生產量擴大到均衡數量以上，那麼它將有恢復的趨勢；而就向著那個方向發生的變動而言，這種均衡也將是穩定的。



國際貿易的變化

需求表和供給表都是不斷變動著的，每種變化都會使均衡產量和均衡價格發生變化，給產量和價格藉以擺動的一個新的中心。反之，價格的變化也會影響供求關係。本圖是20世紀國際貿易的變化，紅線表示貿易，綠線表示生產。總體上來看，國際貿易一直呈增長趨勢，只是速度放慢了。





需求決定價格 法蘭斯·史尼德斯 油畫 1779年

商品在銷售的時候，人們願意支付的價格是由人需要得到它的願望和對它所花費的數量來決定的，也就是說價格是由需求來支配的。如同在魚攤上，如果魚的數量少，則魚的價格必然會高；反之魚的價格則低。

當供求處於穩定均衡時，如果生產規模因任何意外之事離開它的均衡位置，那麼將有某些力量立即發生作用，它們有使它恢復均衡位置的趨勢。這正如一條線上懸著的一塊石子一樣，如果離開了它的均衡位置，地心引力將立即有使它恢復均衡位置的趨勢。生產數量圍繞著均衡位置發生的種種動盪具有相同的性質。

但是在現實生活中，這種擺動很少像一條線上任意懸著的石子的擺動那樣有節奏。假如這條線是掛在水車溝的渾水中，溝中的河水有時可能暢通無阻，而有時卻部分受阻，那麼這種比較也許更確切。這種錯綜複雜也不足以說明那些讓經濟學家和商人煩惱不堪的種種干擾。如果持線人用部分有節奏而部分是任意的動作擺動他的手，這個例證也不會克



服有些真正實際價值問題上的困難。因為實際上需求表和供給表並非長期不變，而是在不斷變動著；均衡產量與均衡價格隨著它們的每種變動而變動，從而形成一個新的擺動中心。

上述考慮表明，時間因素對於供求極其重要，這是我們現在就要研究的。我們將逐漸發現下述原理的許多不同的限制：即一種東西可以生產的價格代表它的實際生產成本，也就是說，代表那直接地和間接地用在它的生產方面的種種努力和犧牲。因為在我們這樣一個變動很快的時代，正常需求和正常供給的均衡和從某商品消費中所得到的滿足總量與生產它所用的努力與犧牲總量並不一致。即使正常收入和利息，即付給這種努力和犧牲的貨幣報酬是努力和犧牲的精確尺度時，上面這兩個東西也不會完全一致。亞當·斯密和其他經濟學家經常被引用和歪曲的那個原理的真正含義是，商品的正常價值或“自然”價值是由於種種經濟力量“在長時期內”傾向於使之產生的價值。如果一般生活狀況保持靜態的時間長到足以使這些力量充分發揮作用的話，那麼這些經濟力量將會產生平均價值。

但是我們不能充分地預測將來，總有意料不到的事發生；在現有的各種趨勢來不及發揮現在看來似乎是它們的充分作用的時候，也是可以改變的。把經濟學原理運用于實際問題時所遇到的諸多困難的根源就是：一般生活狀況不是靜態的。

當然，正常並不意味著競爭。市場價格和正常價格同樣是由許多因素所造成的，其中有些是建立在道德基礎上面，有些是建立在物質基礎上面，有些是競爭的，而有些卻不是競爭的。當我們區別市場價格和正常價格時，當我們區別正常價格一詞的廣義和狹義的用法時，要注意的正是所考慮的那些因素影響的持久性及其發生作用所必需的時間。

七 在短時期內，效用對價值起著主要的影響作用，而在長時期內，生產成本對價值起著主要的影響作用。

本書其餘各章的主要內容是解釋這一原理並對這一原理加以限制：在長時期內，商品的價值有等於它的生產成本的趨勢。特別是本章所曾初步討論的均衡概念在本章的第五節和第十二節中進行詳細的研究。

我們討論價值是由效用所決定還是由生產成本所決定，就如同討論一張紙是由剪刀的上邊裁還是由下邊裁一樣。的確，當剪刀的一邊拿著不動時，紙的裁剪是通過另一邊的運動來實現的，我們大致可以說，紙是由剪刀的第二邊裁剪的。但是這種說法並不十分確切，只有把它當做對現象的一種通俗的解釋時才可以那樣說，它並不是一種精確的科學解釋。

同樣，當一種成品必須銷售時，人們對它所願支付的價格將由他們想要得到它的那種願望和他們對它所能花費的貨幣量來決定。他們要想得到它的那種願望部分地取決於這一機會，即如果他們不買這個東西，那麼他們將能按同樣低廉的價格買到和它相類似的另外一種東西。這種機會取決於支配著後面這種東西供給的那些因素，而它的供給又取決於生產成本。但是有時待售的數量實際上是一個固定的數量，例如，魚市就是如此。在魚市上，當天的魚價幾乎完全是由魚案上同需求比較起來的魚的數量來決定的。如果某人想當然地認為魚的數量就是這麼多，說價格是由需求支配的，那麼只要這種說法並不自稱是一種嚴格的確切的說法，他的這種簡單說法也許是可以原諒的。同樣，我們也可以原諒那種認為克利斯蒂售賣行前後出售珍本書時所定的價格不同，完全是由需求所決定的說法，但這種說法絕不是十分確切的。

舉一個極端相反的例證，我們看到有些商品是遵守收益不變定律的，也就是說，不論商品的產量是大是小，它們的平均成本大致相等，在這種情況下，市場價格波動所依據的正常水準將是這樣明確的和固定的(以貨幣表現的)生產成本。如果需求偶爾很大，那麼市場價格暫時將超過正常水準，但結果生產將有所增加，而市場價格將下降。如果需求

在某一時間內下降到它的正常水準以下，那麼情況就會與此相反。

在這種情況下，如果某人情願忽略市場的種種波動，認為市場無論如何對某商品都會有足夠的需求，這種需求保證該商品某一或多或少的數量，可以在價格等於這種生產成本的情況下找到買主，只要他不自稱他的這一說法的措辭具有科學上的精確性並在適當的情況說明需求的影響，雖然他忽略需求的影響，而把(正常)價格說成是由生產成本決定的東西，那麼他也是可以原諒的。

因此，我們可以得出結論說，就一般而言，在短時期內，需求對價值的影響比較大；在長時期內，生產成本對價值的影響比較大。因為與需求變動的影響比較起來，生產成本變動對於價值的影響一般需要更長的時間才能表現出來。任何時候的實際價值，即一般所謂的市場價值，受那些偶然性的事件和一些間歇性、短期性的因素的影響，往往比受那些持久性的因素的影響要大些，但在長期內這些不規律的間歇性和不規則的因素所產生的影響，在很大程度上是可以相互抵消的。因此，在長期內持久性因素完全支配著價值。即使持久性最強的那些因素也容易發生變動。因為整個生產結構是變動的，從這一代到另一代各種東西的相對生產成本都會發生不斷的變化。



### 生產成本影響價值

在短時間內來看需求對價值的影響比較大；但是從長時間來看生產成本對價值的影響比較大。汽車的價格受其製造成本的影響，無論汽車的價格如何隨需求的上下波動，汽車的銷售價格也不會比一隻陶瓷碗低。

當我們從雇主的角度考察成本時，我們當然要用貨幣來衡量。因為他同工人為完成工作而必須作出的努力的直接關係，是在他必須付出的貨幣報酬方面。而他同他們的努力以及這種努力所必須具有的訓練的實際成本的關係只是間接的，雖然如我們以後將要看到的那樣，對某些問



題來說，他用貨幣來計算自己的勞動也是必要的。但是當我們從社會觀點考察成本，並研究達到一定結果的成本是不是隨著經濟條件的變化而增減時，與我們有關係的則是各種不同性質的努力的實際成本和等待的實際成本了。如果用勞動來計算的貨幣購買力大致不變，如果期待的報酬率也大致不變，那麼用貨幣計算的成本和實際成本相一致，但我們永遠都不應當輕易假設二者是相等的。這些考慮一般也足夠闡述下文中成本一詞，雖然沒有在上下文句子裡清楚指明。

### 第三節 資金的投放與分配

---

企業家為了增加利潤而不斷運用著代用原則，而在這樣做的時候，他總會提高全部工作效率，增強人類用組織和知識控制自然界的能力。

一 在某人自己生產自己使用的情況下，決定投資的諸動機。未來滿足與現在滿足的均衡。

在研究正常價值時，關於支配那些為了未來的收益而投資的動機的性質是我們必須闡明的第一個難題。我們首先來觀察一下那樣一個人的行為，這個人既不買他所需要的東西，也不賣他所生產的東西，而只是自己給自己勞動。因此，他所權衡的一方面是他的勞動和犧牲，另一方面是他從這些勞動和犧牲中所能預期的滿足，其間不涉及任何的貨幣報酬。

那麼我們舉這樣一個事例：有一個人為自己建造房屋，他所用的土地和建築材料都是自然界所賜予的；動工時他自己製造工具，而製造工具的勞動被算作建造房屋的一部分勞動。他必然要計算按照某種既定方案進行建築所需要的勞動；並幾乎本能地酌加一個各種勞動到房屋落成所經過的時間按幾何比例(一種複利)增加的數量。落成以後，房屋對他



的效用不但將補償他的各種勞動，而且也將補償他的等待。

如果兩種動機(一個使人猶豫不決，另一個使人迫不及待)勢均力敵，那麼他就會處於猶豫不決之中。就房屋的某些部分來說，他所得到的收益也許比他所用的“實際”成本大得多。但是當他越來越轉向更加龐大的計畫時，他最後就會發現任何擴大所帶來的收益為它所需要的勞動與犧牲所抵消；而那種擴建就處於他投資的外限(outer limit)，或它的有利邊際。



## 均衡的滿足

在自己生產自己消費的情況下，未來的需要是投資的動機。就像一個人修建房屋給自己居住，落成以後，即便是一棟外形再簡單不過的棲居小屋對他來說既補償了他的各種勞作，也補償了他的預期滿足，他對未來的滿足與現在的滿足就達到了平衡。

建造房屋的各個部分也許有幾種方法。例如，有些部分既可以使用木料也可以使用石料，而品質幾乎相等。按照各種設計對房屋的各個部分進行投資要與它所提供的收益進行比較，並把各種投資一直推到它的外限或有利邊際為止。從而也許有很多的有利邊際，其中每個邊際是和提供各種房屋的各種設計一致的。

二 過去收支的積累與未來收支的折扣。區分經常支出與資本支出的困難。

上述例證可以使我們知道：作為某種東西的實際生產成本的勞動和犧牲是成為它的貨幣成本的那些費用的基礎。但是如上所說，現代企業家不論對工資或原材料一般都是用貨幣來支付的，對這些作為勞動和犧牲的尺度的貨幣報酬，他從不過問它究竟精確到何種程度。他的經費一般都是一部分一部分地支出的。對任何支出的收益期待的時間越長，收益就越多，以便對他有所補償。而預期的收益未必是十拿九穩的；在這種情況下，他還須酌加損失風險。酌加之後，此項支出的收益預計必將超過支出本身，所超部分不以他自己的報酬為轉移，而是按與他等待的時間成比例的複利來增加的。在這個項目下，還須加上各個企業在建立商業往來上所必須支出的直接或間接的巨額費用。

為簡便起見，我們可以把加上複利的任何支出(包括企業家自己的報酬在內)的要素叫做累積要素。如同我們用貼現一詞來表現未來滿足的現值一樣。因而各種支出要素從它被使用到它獲得收益的期間必然是累積的。而這些累積要素的總額就是企業的總支出。各種勞動和它們所產生的滿足可以結算到我們認為方便的任何一天。但不論選擇的是哪一

天，都必須遵守一個簡單的準則：從那天以前開始的每一要素，不論是勞動或是滿足，都必須加上這個時期的複利。而從那天以後開始的每一要素，都必須具有這段時間從該要素折成的複利。如果那天是企業開張以前的一天，那麼各種要素都必須折成現值。但是如果那天是勞動結束和房屋落成的一天，則勞動必須有直到那天的複利，而滿足也必須都折成那天的現值。

如同勞動是成本的要素一樣，等待是成本的一種真實要素，當累積起來以後，它就被列入成本：因此，它當然不是分別進行計算的。同樣，與此相反，不論任何時期的貨幣或對滿足的支配的收益是該時期收入的一個組成部分。如果那個時期是在結帳日以前，那麼它必須被累積到那一日；如果在結帳日以後，那麼它必須被折成那日的現值。如果它不是用於直接的享受，而是被存起來以便取得未來收入，那麼這種收入絕不能當做投資的追加報酬。



期待的收益 攝影

對支出的收益期待的時間越長，此項收益就越多，期待和勞動一樣，都是成本要素，等待的滿足要從勞動結束的那天開始折成現值來累積，它也要計入成本。圖中是午後的羅弗敦島碼頭。在碼頭的建設完成之後施工單位就可以收回工程款，企業在計算成本的時候如果把期待的收益也計算進去，那麼這個企業的工程款就是這個碼頭的實際生產成本。

比如說如果這個企業承攬了開掘船塢的工程，一等竣工即可收回工程款。假設用於此項工程的廠房設備在施工過程中被用得破爛不堪，從而工程完畢時變得一文不值，那麼，如果直到付款時期所積累的支出總

額恰好等於此項款額，則該企業恰好收回成本。

但通常銷售所得是逐漸積累起來的；我們必須製作一個“瞻前顧後”的資產負債表。向後看，我們應當把各種純支出加起來，並把各支出要素的累計複利加進去。向前看，我們應當把各種純收入加起來，並從各個值中減去其延期的複利。這樣折算的純收入總額必然與累積支出的總額相等；如果二者恰好相等，則企業恰好收回成本。在計算支出時，企業負責人必須把自己的勞動價值計算進去。

三代用原則在其上發生作用的有利邊際，並非任何路線上的一點，而是與所有路線相切的一線。

在創業之初以及其後的各個階段，機智的企業家試圖修改其計畫以使用一定的支出獲得較大的成果，或用較少的支出獲得相等的成果。換句話說，他為了增加利潤而不斷運用著代用原則。而在這樣做的時候，他總會提高全部工作效率，增強人類用組織和知識控制自然界的能力。

每個地方都有它自己的特點，而這些特點以不同的方式影響著該地各類商業的組織方法。甚至在同一個地方和同一種職業中，追求同樣目的的兩個人所採取的方法也不是完全相同的。差異的趨勢是進步的一個主要原因。在任何一個行業中，企業家越能幹，這種趨勢就越強。在某些行業例如棉紡業中，可能的差異只局限於很狹隘的範圍。一個人如果在各部分工作中不使用機器，不使用差不多最新式的機器，他就無法立足。但在另外一些行業，例如木業和五金業的某些部門以及農業與零售業中，就會有很大的差異。例如，在從事同一行業的兩個廠商中，一個廠商也許將支付較多的工資總額，而另一個廠商卻支付較大的機器費用；在兩個零售商中，一個零售商在存貨上佔用的資本較大，而另一個零售商在廣告和建立商業管道的非物質資本上所用的錢比較多。至於細節上的差異更是數不勝數。



每個人的行動既受他的特殊機會和資金的影響，也受他的個性和聯想的影響；但是每個人考慮著他自己的資金，將把他的資本投向企業中的各個方面，直到他認為似乎達到了極限或有利邊際為止。也就是說，直到在他看來沒有充分理由認為在該方面進一步投資所帶來的收益會補償他的支出為止。甚至就同一工業部門或分部來說，也不能把有利邊際看做是任何可能投資的固定線上僅有的一點；而應該把它看作和各種可能投資線相切的一條不規則的界線。



## 代用原則的運用 廣告 1894年

企業家會不停地使用代用原則來提高工作效率，增進人類用組織和知識控制自然界的能力。差異的趨勢是進步的一個主要原因，不同的企業家會採用不同的代用原則，在一些行業中存在很大的差異。一些商人願意在廣告上花費更多的投資，圖為1894年英國廠商為其自動沖水的馬桶產品所做的廣告，其中宣稱該設計可以避免臭味的散發，裝潢奢華。

### 四 家庭經濟與企業經濟中資源配置的對照。

替代原理和報酬遞減的趨勢有著密切的聯繫，而且確實也是部分地以此為基礎。從而使它和古典經濟學中起著重要作用的報酬遞減這一普遍趨勢連結起來。在較早開發國家的土地上不斷增加投資就會出現這一趨勢。替代原理和因增加支出而一般地引起邊際效用遞減這一原理很相似，這兩個原理的某些運用幾乎是相同的。前面已經講過，新的生產方法創造出新的產品，或降低舊的商品的價格，以便使為數更多的消費者有能力來消費它們。另一方面，消費方法和消費量的變動使生產有了新的發展，使生產資金有了新的分配。雖然最有助於人類高尚生活的某些消費方式對物質財富生產的促進作用微乎其微，但是生產和消費畢竟是密切相關的。我們現在要仔細考慮的是，生產資本在各種不同工業部門之間的分配，如何反映了消費者在各種不同種類商品之間的購買數量的分配。

讓我們再來看一看那個原始的家庭婦女吧。她從本年所剪的羊毛製成的毛線的數量是有限的，需要考慮家庭衣著方面的各種需求，並力求把毛線在這些需求上分配得盡可能有助於家庭的幸福。如果分配以後，她有理由來惋惜她沒有用較多的毛線做短襪和較少的毛線做背心，那麼她將認為她是失敗了。但相反，如果她用得恰到好處，則她恰好做了這樣多的短襪和背心，以至她從做短襪用的和做背心用的最後一束毛線中獲得了相等的收益。如果她會兩種織背心的方法，就其結果來說，這兩種方法是同樣令人滿意的，但是其中的一種方法比另一種方法所用的毛線較多，而所引起的麻煩卻較少；那麼她的問題就會成為較大企業的典

型問題。這些問題包括三種決定：第一，如何決定不同目的的相對重要性；第二，如何決定達到各個目的所用的不同手段的相對優勢；第三，以這兩種決定為基礎，如何決定能最有利地把各種手段用於不同目的的邊際。

企業家必須在較大的規模上作出這三類決定，而在作出每一個決定之前，他都要反復權衡和多方調整。讓我們以建築業為例，看一看從正當意義理解的“投機建築商”的工作吧：這就是說，他是一個預料到會有普遍需求而真正從事建造房屋的人；如果他判斷錯誤，那麼他將自食其果，如果他的判斷正確，則他和社會同受其利。假設他在考慮究竟建築住宅，還是建築貨棧、工廠或商店，他對最宜於每類建築的工作方法都能同時提出很好的意見，並能估計出它的大致成本。他估計適合每類建築的各種不同地基的成本，並把對任何地基所必須支付的價格算作其資本支出的一部分，正如他把地基等費用列入這項支出一樣。他比較這種成本預算和他預計從該建築物及其地基所能得到的價格。如果他發現沒有一種需求價格能夠超過他的支出，並足以給他提供合理的利潤和補償風險，那麼他也許不會動工。如果為了留住那些最可靠的工人，使他的廠房設備和助手有工可做，他也許可能冒著某些風險動工建築。不過這點以後還要詳細討論。



### 企業經濟的資源配置

替代原理和報酬遞減率有著密切的聯繫，支出的增加會引起邊際效用的遞減。建築商人在建造房屋之前會正確地判斷他要建一棟什麼樣的建築，以及使用哪種建築材料才能獲得最大的邊際效用。圖為廣州愛群大廈，它是廣州市第一棟鋼結構高層建築。





商品價格要考慮補充成本 攝影 19世紀

企業的補充成本包括對廠房和機器的維修費用、員工的薪水等特殊成本。價格不僅要能補償商品的主要成本，還要能補償商品的補充成本，商人在接受訂單的時候要考慮到所有的成本。圖為德國著名工業家克虜伯位於埃森的工廠，以製造鑄鋼鐵軌而聞名。

假設他現在斷定在他所能買的一塊地基上修建某種式樣的別墅可以給他提供適當的利潤，這樣，主要追求的目的既已決定，他就開始細心地研究達到這種目的的手段。與此同時，他還要考慮設計細節方面各種可能的修改。

在待建房屋的一般性質已經確定的情況下，他將要考慮的是，按照什麼比例使用各種不同的建築材料，如磚、石頭、鋼、水泥、灰泥和木料等，才能收到與其成本相比較最能增進房屋在滿足買主的藝術趣味和他們的舒適方面的效益。他在考慮把資金最妥善地分配在各種不同的商品之間的問題時，他和那個原始的家庭婦女本質上是相同的。這個婦女必須考慮把她的毛線最經濟地分配在全家各種不同的需求方面。

和她一樣，他不得不考慮，任何特定用途所產生的收益直到某一點是相對最大而以後會逐漸有所減少。和她一樣，他必須把他的資金分配在各種用途上，而且具有相同的邊際效用，他必須對這裡削減一點經費



所受的損失和那裡增加一點經費所得的收益進行比較。實際上他們所遵循的方針和指導農場主的那些方針相同，這些方針使得農場主在把資本和勞動投入土地時，既不會使土地在能提供豐富報酬的那種額外耕作上受到限制，也不會因投資過多而引起報酬遞減作用的危險。

因此，如上面所說，正是機智的企業家“把資本投向他的企業中的各個方面，直到他認為可能達到了外限或有利邊際為止；也就是說，直到在他看來沒有充分理由認為在該方面進一步投資所帶來的收益會補償他的支出為止”。他從不認為迂回的方法最終是有利的，但是他總在尋找一些迂回的方法，這些方法比直接的方法能產生出更好的(相對於其成本而言)效果。他會在力所能及的情況下採用其中最好的方法。

五 直接成本與補充成本的區分，因所述經營的時間長短不同而不同，這種差異是我們難於研究邊際成本和價值的關係的主要原因。

這裡可以討論有關成本的幾個術語。當企業家投資經營某種企業的時候，他期待從該企業的各种產品的價格中得到補償；他期待對其中每一種產品在正常情況下都能索取一個充分的價格。也就是說，這種價格不僅能補償特殊成本、直接成本或主要成本，而且也能分擔它所應分擔的一部分企業上的一般費用；我們可以把這些費用叫做它的一般成本或補充成本。主要成本和補充成本合起來就是它的總成本。

在經營中主要成本一詞的用法極不相同，在這裡所指的是狹義的用法。補充成本包括曾將大量企業資本投入到那些機器廠房上的維修費用，以及高級職員的薪水。因為企業的這種薪水支出一般不能迅速適應他們工作量的變動。此外只剩下生產商品時所用的原材料的(貨幣)成本和所用的那部分勞動的計時工資或計件工資與機器設備的額外損耗的(貨幣)成本。這是廠商在其工廠部分開工時和當市場不景氣時，他計算最低價格時要考慮的特殊成本。這種最低價格使他覺得值得接受某種訂貨，而不顧其行為對損害未來訂貨市場可能發生的任何影響。但實際

上，他通常一定得考慮這種影響，因為即使在市場不景氣的時候，使他覺得值得生產的那種價格，實際上一般都比這種主要成本高得多，這一點以後我們將會看到。

在短時期內，在很大程度上補充成本必須由售出價格加以補償。而在長時期內，就必須加以全部補償。因為如果不這樣，生產就會減少。補充成本有很多不同的種類，其中與主要成本有些只有程度上的區別。例如，某機械廠正在考慮是否按相當低的價格來承制一輛機車，那麼，絕對的主要成本包括原材料的價值和製造機車的技工和工人的工資。但關於領薪水的職員卻沒有明確的標準。因為如果工作不繁忙，那麼他們也許有一些空餘的時間；因此他們的薪水通常都被列入一般或補充成本中。這種界限也往往含糊不清。例如，工頭和可靠的技工僅僅因為工作暫時不多而被解雇並不多見。因此，即使偶然訂貨的價格無法補償他們的工資，為了使他們有事可做，這種訂貨也會接受。這就是說，在這種情況下，不能把它們看成是主要成本。但辦公室的事務性人員在某種程度上當然可以隨著工作的變動進行調節，辦法是在生產任務不忙的時候不增加人，甚至精簡一些不稱職的人，而在生產任務繁忙的時候臨時添人或把一部分工作委託給他廠。

如果我們從這些工作轉向較大而且需要較長時間工作任務，那麼，和訂貨有關的大部分行政工作必須被看做它所特有的工作。例如，履行幾年以內逐漸交出許多機車的合同就屬這種情況。因為如果不接受這種訂貨而又沒有別的訂貨來代替它，那麼行政人員薪水項下的這筆費用就會相應地減少。



難以區分的主要成本和補充成本 攝影 19世紀

有的時候企業的主要成本和補充成本是難以區分的，例如在企業不忙的時候，企業的工人可能從事的是一般性質的工作，這個時候他的工資就是補充成本而不是主要成本。在繁忙的時候打字員也是很重要的工人。圖中是1900年正在工作的美國打字員，在不同工作時期打字員的工資是很難劃分的。



### 產品的期待利益和實際滿足

在只有勞動和期待用於未來的收益的時候，只需要考慮產品實際成本和實際滿足，就像是否值得為外出採摘野果製造一個梯子，要比較的只是主要成本和所期待的利益。現代工人很少自己製造梯子，除非梯子在許多工作中所預期提供的服務足以補償其生產成本，他只要去市場上購買一把就可以了。圖中是雅各夢見有天使在梯子上來回上下。

如果我們考慮的是任何一種主要工業品在長時期內的一個相當穩定的市場，那麼上述例證就顯得格外突出。因為在這種情況下配備專業技能和設置組織，以及長期的行政人員與車間耐久裝備所需要的支出，都可以看成是生產過程所必要的成本部分。將一直把那種支出增加到某種邊際為止，在該邊際此工業部門對它的市場來說似乎有發展過快的危險。

下一節將繼續討論本節的論點。要更加詳細指出的是，對供給從而對價格最有影響的那些成本在承制一部機車的情況下，是如何局限於狹隘而武斷的範圍的；但它們的範圍比在不斷供應一個相當穩定的普通市場的情況下要大得多，而且和工業經濟的一般特點也更加一致。除了在比較長的時期內，生產成本對於價值的影響是不能明顯地表現出來的。這種成本的計算是就整個生產過程，而不是就某特定機車或某特定一組的產品。至於那些由生產工具的投資利息(或利潤)構成的主要成本與補充成本的性質，因所述市場期間的長短不同而有所不同，第八節至第十節將對此進行類似的研究。

同時不妨指出，主要成本和補充成本的區別存在於各個文明階段，雖然除在資本主義階段，這種區別多半不會引起廣泛的注意。和那種不買不賣的舊式農家，在把現在的“勞動和等待”用於未來的收益時，也採取幾乎相同的方式。但是如果他們都正在懷疑是否值得為出外採摘野果製造一個梯子，那麼，所比較的就只是主要成本和所期待的利益了。除非梯子在許多細小工作的總量中所預期提供的服務足以補償其生產成本，否則它是不會被製造的。在長時期內，梯子必須補償它的總成本，

即主要成本和補充成本。

即使現代的雇主也必須首先把他自己的勞動看做是實際成本，儘管他認為某種事業可能提供一種貨幣收入超過貨幣支出的剩餘(適當地酌減風險與對未來意外的折現之後)，但是又認為這種剩餘的數量將小於他在此項事業上所付出的辛苦的報酬，而在這種情況下他將回避這種事業。

## 第四節 正常需求和供給的均衡 關於長期與短期

---

某些趨勢的研究是在其他條件不變這一假設的基礎上進行的，這只是暫時忽略它們的干擾作用，並不是否認其他趨勢的存在。

一 正常一詞作為日常用語和作為科學用語的差別。

在第二節中曾指出，正常一詞的範圍因所述時期的長短不同而有所差別，現在我們要更加仔細地來研究它。

像在其他情況下一樣，在這種情況下，經濟學家只揭示那些日常談論中所隱含的困難，通過正視這些困難從而徹底克服這些困難。因為在日常生活中人們習慣於因時期的不同而對正常一詞的用法也有所不同，而讓語義來說明從一個時期到另一個時期的過渡。經濟學家遵循著日常生活中的這種做法，但是在煞費苦心地指出這種過渡的同時，他有時似乎造成了他實際上所揭示出的那種複雜性。





紡織工廠一瞥

“正常”一詞在不同時期有不同含義。在毛紡織業，當新的產品流行而且生產新產品的機器很少的時候，這種紡織品的高價格是正常的。如果這種紡織品被即將破產者拋售，即使它的售價僅為其他紡織品的一半，我們也會說，它的價格是低得不正常的。

例如，當人們說，某日的羊毛價格高得不正常，儘管全年平均價格低得不正常；1872年礦工的工資高得不正常，而1879年卻低得不正常；14世紀末工人的(實際)工資高得不正常，而16世紀中葉卻低得不正常時，每個人都清楚正常一詞在這些不同的情況下的範圍是不同的。

最能說明這點的是那些機器設備的壽命很長，而產品的壽命卻很短的加工業。當某種新的紡織品開始流行，但是適合於生產它的機器設備很少時，在幾個月內，它的正常價格也許是那些生產上同樣困難但有著大量適用的機器設備和技術的其他紡織品的價格的兩倍。就長時期而言，我們可以說，它的正常價格和其他紡織品的正常價格相等。但是，

如果在頭幾個月有大量這種紡織品被破產者拋售，即使它的售價為其他紡織品的一半，我們也會說，它的價格是低得不正常的。每個人都認為在這種情況下正式的注釋是不必要的，語意表明瞭正常一詞的特殊用法，因為在日常談話中誤解是可以通過問答來立即消除的。但是我們應該更慎重地考察這個問題。

我們已經知道，毛布生產者計算這些要素的生產費用時必須根據生產毛布所需要的各種不同要素的數量，並首先假設供給情況是正常的。但我們還必須考慮以下事實：即他應當根據他所預料的時間較遠或較近，而給予正常一詞以較廣或較狹的範圍。

二 正常價值這一複雜問題必須加以剖析。第一步靜態的虛構。它的修正有可能使我們通過輔助性的靜態假設來處理價值問題。

在經濟研究中遇到那些困難的一個主要原因是時間因素，而這些困難使能力有限的人有必要循序漸進：把一個複雜的問題分成幾部分，一次研究一部分，最後把他的局部解決方案綜合成一個解決全部問題的完整的解決方案。在問題被分成幾部分時，他把那些一旦出現就會造成不方便的干擾性因素暫時擱置在所謂其他條件不變的這一範圍之內。某些趨勢的研究是在其他條件不變這一假設的基礎上進行的，這只是暫時忽略它們的干擾作用，並不是否認其他趨勢的存在，這樣，越是縮小問題範圍，就越能處理得精確，當然，它和現實生活也就越不符合。不過，每次精確地處理一個小問題，有助於處理包含它的那些大問題。而這種處理要比在其他情況下精確得多，還會逐步使更多的東西擺脫其他條件不變這一範圍的限制。精確的討論既不像前一階段那樣抽象，現實的討論也能進行得更為精確。

研究時間因素對生產成本和價值之間關係的影響，首先要考慮其中很少受上述影響的那個有名的“靜態”假設，並加以比較其中發現的結果與現代世界中的結果。



靜態一詞的來源是這樣的：即在這種狀態下生產和消費以及分配和交換的一般條件是靜止的，但它卻充滿著運動，因為它是一種生活方式。人口的平均年齡可以不變，雖然每個人都從青年成長到壯年，然後又到老年。在任何時期，按人口平均的等量產品是由相同的階層用同樣的方法生產出來；因此，生產工具的供給有充分的時間來適應穩定的需求。



靜止的狀態 丟勒 木板雕刻 1515年

生產量、生產方法和生產成本的變動始終是相互制約的，它們總是影響著需求的性質和程度，並且也被後者所影響，如同宇宙中行星，不停地運動並且互相影響。人類總是對神秘的



體充滿了各種各樣的好奇，圖中是丟勒展現的北半球的星空，人們描繪的星空只是星星運行過程中的一個靜止的狀態。



靜態下的任何變化都會影響價值

在靜態下，生產成本決定價值，機器和工人工資的變化都會影響商品的價值。圖為葡萄酒業摒棄了原來的生產方式，用機器來採摘葡萄，葡萄採摘機可以晝夜不停地快速工作，保證葡萄採收的最佳溫度和成熟性。但是一旦機器減少或操作機器的工人減少就會影響葡萄酒的生產，它的價格也會發生變化。

當然，可以假設在我們的靜態中，每個企業始終具有相同的規模和相同的商業往來。但是我們無須那樣做；我們認為下述假設就足夠了：企業有的在上升，有的在衰退，但是，像處女林中的典型樹一樣，“代表性企業”總是具有幾乎相同的規模。因此，該企業資源所產生的經濟

不變，因為生產總額不變，附近輔助工業所引起的經濟也不變等(這就是說，“代表性企業”的內部經濟性和外部經濟性不變。其預期恰好能引人加入該行業的那種價格，在長時期內必須足以補償建立商業往來關係的費用；其中一定的比例部分必須列入總生產成本)。

在靜態下，那個顯而易見的規律是：生產成本決定價值。各種結果都會主要歸結為一個原因，因果之間不存在許多複雜的作用和反作用。各種成本要素是由“自然”規律所決定的，受到固定習慣的某種控制。需求的反作用並不存在；在經濟原因的直接結果和後來結果之間沒有根本的區別；總之，如果我們假設在那個單調的世界中收穫是相同的，就沒有長期正常價值和短期正常價值的區別了。這是因為代表性企業的規模總是相同的，並且總是用同樣的方法，在相同的程度上做著同類的交易，既沒有旺季，也沒有淡季。決定正常供給價格的正常費用總是相同的。需求價格表總是保持不變，供給表也不變，從而正常價格永遠不變。





## 正常需求和正常供給

很多原因都會引起人們在短時期內對某物的大量需求，需求量的增加會提高正常的供給價格，這個規律適用於所有行業。在需求巨大的幾年裡，價格圍繞波動的水準比之前的水準要高是正常的。正常一詞的含義就是在短期內價格會隨著需求的增加而提高。圖中是熱鬧的東京築地魚市場。魚價隨需求和供給的變化而變化。

但是，在我們生活的世界裡這是不真實的。在現實世界中，每種經濟力量受到圍繞著它起作用的其他經濟力量的影響，不斷改變著自己的作用。在這裡，生產量、生產方法和生產成本的變動始終是相互制約的，它們總是影響著需求的性質和程度，並且也被後者所影響。此外，所有這些影響都需要時間來表現自己；一般而言，沒有兩種影響是齊頭並進的。因此，在現實世界裡，任何一種關於生產成本、需求和價值之間關係的簡易學說都必然是錯誤的。因巧妙敘述而使它的表面越容易懂，則它的害處也就越大。一個人如果相信自己的常識和實際直覺，就比那些自以為研究了價值理論並斷定它很容易的人，更有可能成為一個好的經濟學家。

上述靜態是假設人口不變的靜態。但是所有它的那些顯著特徵幾乎都可以在這樣的地方表現出來：假設那裡人口和財富的增長率大致相等，同時土地也並不稀缺；再假設生產方法和商業狀況很少有所改變，尤其是那裡人的性格是一個不變的量。因為在這種狀態下，生產和消費以及交換和分配的最重要條件仍具有相同的性質，它們彼此之間的一般關係也相同，雖然它們在量的方面都在增長。

這樣放寬純靜態的嚴格限制，可以使我們向現實生活接近一步；放寬得越多，我們也就越接近。這樣，我們逐步解決那無數經濟原因相互作用產生的困難問題。在靜態下，生產和消費的一切條件都被化為靜止狀態，但我們可以用所謂靜態方法(雖然這種稱呼不十分確切)作一些不太嚴謹的假設。我們把注意力用那種方法集中在某中心點上：我們暫時假設把它納入靜態之中，進而研究和它相關的、影響它周圍事物的那些

力量，以及使這些力量趨於均衡的任何趨勢。許多這樣的局部研究，可以解決那些一時無法解決比較困難的問題。

三 正常需求和正常供給的均衡的研究，可以分為關於長期均衡和短期均衡的研究。

我們可以把和漁業相關的問題大概分成幾類，一類是因為非常迅速的變化，比如天氣變化無常而引起的問題；另一類是受時間相當長的變動的影響，比如牛瘟之後一兩年內因肉類短缺而導致對魚的需求的增加所引起的問題；或者最後，我們可以設想，由於需用腦力的工匠人口的迅速增長可能使得在整個時代裡對於魚的需求的激增。

在現代英國，正如我們所假設的靜態中一樣，每天因天氣的變化無常和其他相類似的原因而引起的魚價的變動，受實際上相同的原因的支配。我們周圍一般經濟條件迅速地發生著變化，但是它們還沒有快到足以顯著地影響價格每天漲落所圍繞的短期正常水準。在研究這種價格漲落的時候，它們可以忽略不計(置於其他條件不變的範圍內)。

讓我們繼續深入研究，並假設魚的需求有很大的增加，比如說，由於發生家畜傳染病而使肉類在幾年之內都成為昂貴而危險的食物，這會導致對魚的一般需求的巨大增加。我們現在把那些天氣所造成的變動置於其他條件不變的範圍之內，暫時略而不論，因為這些變動是非常迅速，很快會彼此抵消，所以，就這類問題來說，它們是不重要的。由於相反的原因，我們也不顧及那些被培養成漁民的人數的變化，因為這些變動太慢，在肉類缺乏的一兩年內不能產生很大的影響。暫時不理會這兩類變化，我們將注意力集中於這樣一些影響：如給船員以適當的工資，以吸引他們在一兩年內仍從事漁業，而不會去航船上另謀出路。我們認為，有些舊漁船，甚至那些不是特製的漁船是能夠加以整修並用來捕一兩年魚的。我們所求的任何一天的魚的正常供給價格是，它迅速吸引到漁業中的勞動和資本足以在捕獲量正常的一個捕魚日內得到那種供

給；魚價對漁業中可用資本和勞動的影響取決於這樣一些狹隘的原因。在需求巨大的這幾年裡，價格圍繞著波動的那個新水準顯然比以前要高。這裡我們看到一個幾乎普遍的規律的例證，這個規律是，在正常一詞是指短時期的情況下，需求量的增加提高正常的供給價格。



需求和市場決定價格 艾杜瓦·馬內 油畫 1864年

鰻魚和紅棘鬚魚是作為食物的流動資本，其價格由需求和市場決定。在正常一詞是指長期的情況下，則魚的正常供給價格會隨著需求的增加而減少。商品的平均價格可以取自任何一組銷售額的價格，只有在靜態的條件下“平均價格”和“正常價格”才是同義詞。

這個規律幾乎是普遍有效的，甚至對那些在長期內遵守報酬遞增定律的工業來說。



但是當我們進而考察長期的正常供給價格，我們就會發現這種價格是由不同的原因所支配，同時有著不同的結果。



### 商品價格和邊際成本

商品的市場價格由需求和市場上現有的商品的關係來決定，價格是預期足以使生產商品的人們得到補償的那個價格，也就是說生產成本都是邊際成本。圖中機車“阿奇隆”正噴著煙霧從隧道深處開來。生產機車的邊際成本不僅是機器和工人工資，還包括擴充設備的成本。



趨向平衡的市場 1814年

在英國約克郡的一個布匹交易大廳中，一些頭戴黑禮帽的商人和布商正在談論布匹的品質和價格。市場上的布匹供應量一旦超過它的有效需求，它的價格的某些組成部分必定會降到自然利潤率以下，刺激生產者減少布匹的供應量。

因為假設人們不食肉永遠拒絕肉類，並假設對魚已經增加的需求持續的時間很長，足以使支配魚的供給的力量得以充分發揮其作用(當然，逐日和逐年的波動會繼續，但我們可以把它們放在一邊)。漁民可能因為海中的魚源也許有枯竭的跡象，必須要到更遠和更深的海洋去捕魚，因為自然界對增加一定效率的勞動和資本給予遞減的報酬。在另一方面，那些認為人對魚的不斷減少負極小的責任的人也許是正確的。在那種情況下，一隻裝備有同樣良好的工具和同樣效率的船員出海捕魚的船，似乎在漁業總規模擴大後，可以得到和以前同樣好的收穫。無論如何，在漁業已確定為現在所增大的規模以後，以有能力的船隻裝備一只好船所用的正常成本一定不會比以前高，可能還會低些。因為既然漁民不需要任何特別的天賦，所需要的只是經過訓練的技能，那麼其人數在不到一代的時間裡就可以增加到適應需求的程度；而現在與造船、織網等相關的工業規模都比較大，可以比較徹底地和經濟地組織起來。因此，如果海裡的魚源沒有枯竭的跡象，經過足以使經濟原因的正常作用自行發揮的時間，便能夠以比較低的價格產生出更多的供給。並且，在



正常一詞是指長期的情況下，則魚的正常供給價格會隨著需求的增加而減少。

這樣，我們可以強調曾指出的平均價格和正常價格之間的區別。平均價格可以取自一日、一周、一年或任何其他時間裡的任何一組銷售額的價格。它可以是任何時間內許多市場上的銷售額的平均數，或者可以是許多這樣的平均價格的平均數。但是對任何一類銷售而言是正常的條件，不一定就是對其他類銷售是正常的條件。所以，只是偶然情況下，平均價格就是正常價格，這是某一組條件所促成的價格。如上文所述，只有在靜態下，正常一詞的意義才始終一致。在這種狀態，也只有在那種狀態下，“平均價格”和“正常價格”才是同義詞。

現在從其他方面來考察這個問題。市場價值是由需求和市場上現有商品的關係決定的；同時與“未來”的供給、同行業協議也多少有一定的關係。

但是一部分現時的供給本身就是由於生產者過去的活動而產生的，而生產者是把他們的商品所期望得到的價格同他們為生產這些商品所花費的費用作了比較之後才決定進行這種生產活動的。他們所考慮的費用範圍，取決於他們是僅僅考慮用他們現有設備來進行某種額外生產所產生的額外費用，還是考慮為此目的而增添的新設備。例如，在我們剛討論過的那個訂做一台機車的例子中，調整設備來適應需求的問題不會產生。主要問題是能否從現有設備完成較多的工作的問題。但是為了一份訂制許多機車並在幾年中陸續交貨的訂單，幾乎肯定應該仔細地考慮“特別”擴充一些設備的問題，並因此確實要把這種擴充看做是主要的邊際生產成本。

一般的規律是，不論看起來有市場前景的新生產是大還是小，除非預期的價格非常低，只用很少的直接生產成本便能夠很容易地生產出來的那一部分供給將會被生產出來，而這一部分生產大概不是在生產邊際

上的。當預期價格有所上漲時，增加的那一部分生產將會得到大大超過其直接成本的盈餘，而生產邊際將向外延伸。原則上預期價格每有增加，都會吸引那些在其他條件下不生產任何東西的人，也來生產一點；並且使那些在價格較低時少生產一些產品的人，在價格較高時多生產一些。那些正處在懷疑邊際、不知道按照這種價格對於他們是否值得生產的人的那一部分生產，與懷疑究竟是不是去生產的人們的那一部分生產，應當包括在一起。兩者結合起來便構成在那種價格時的邊際生產。那些懷疑是否要生產一點的人，應該說是完全處在生產邊際(或耕作邊際，如果他們是農業經營者的話)上的。但是這種人通常不多，他們的行為沒有那些在任何情況下總要生產一些東西的人們的行為那樣重要。

正常供給價格一詞的一般含義不論所指的是短期還是長期總是不變；但在細微的地方有很大的差別。在一般情況下，都指一定的總生產率，也就是指每天或每年的一定生產總量。在每一種情況下，價格都是預期足以並且恰好足以使那些竭力想去生產那個總量的人們得到補償的那個價格；在每一種情況下，生產成本都是邊際成本，也就是說處於完全不生產的邊際，如果預期從它們所得到的價格再低一點，便不會產生的那些商品的生產成本。但是決定這個邊際的原因是隨著所討論的時期的長短而改變的。就短期來說，人們把現有的生產設備數量看做是實際上幾乎是固定的。他們是受他們的預期需求的支配來考慮運用這些設備的頻率。就長期來說，人們竭力想去調節這些設備的數量，使之適合它們所說明生產的產品的預期需求。讓我們仔細地考察一下這種區別吧。

四 就短期而論，現有生產設備的數量實際上是固定的，但它們的利用率是隨著需求而變化的。

預期會漲價的直接結果是使人們積極運用他們全部的生產設備，充分運用生產設備會超過其使用極限。那時供給價格是那部分產品的貨幣生產成本，這部分產品的生產迫使雇主用很高的工資雇用效率很低的工

人(也許由於加班加點而疲累不堪)，並使他自己和別人非常緊張和不便，這會使他開始懷疑是否值得生產那部分產品。預期會跌價的直接結果是使許多生產設備閒置起來，同時也放鬆其他生產設備的工作；如果生產者不怕破壞他們的市場，那麼，對於他們也是值得的就是暫時以僅僅足夠抵償其直接生產成本及足以回報他們勞動的任何一種價格來進行生產。

但事實上他們一般都期待較高的價格。人人都怕破壞他以後從自己的消費者那裡獲取較好的價格的機會，或者如果他是為一個大的和公開的市場而生產的話，那麼，他便多少有點害怕如果不必要地按照一種破壞大家的共同市場的價格出售，會引起其他生產者的怨恨。在這種情況下，有一些人每當價格有一點下跌，總會暫時停止生產，以免進一步破壞市場，無論是由於考慮他們自己的利益，或者由於與其他生產者所訂的正式或非正式的協議；這些人的生產便是在這種情況下的邊際生產。由於這些原因，剛好使生產者拒絕生產的那個臨界的價格便是真正的短期邊際供給價格。這種價格幾乎總是高於而且一般地大大高於原材料、勞動和設備的磨損(稍微增加使用那些沒有充分利用的設備立刻直接引起的磨損)的專用成本，即直接成本。這一點需要進一步加以研究。

在一個使用價值非常高的生產設備的行業裡，商品的直接成本只不過是其總成本的一小部分。一個遠比正常價格低的訂單，還可以超過它們的直接成本，多出大量的盈餘。但是如果生產者由於急切地想避免他們的設備被閒置接受這種訂貨，那麼，他們便使存貨充斥市場，並且會制約價格的恢復。不過事實上他們很少經常地、無節制地採取這種辦法。如果他們這樣做，就會使該行業中的許多人破產，說不定他們自己也包括在內。在這種情況下，需求的恢復很少在供給上有所反應，並會急劇提高該行業產品的價格。歸根到底，這種極端劇烈的變動既不利於生產者，也不利於消費者。社會輿論並不完全反對這種商業道德慣例：即它譴責任何人由於輕易接受一種僅能抵償他的產品直接成本，並遠遠

不足以抵補其一般費用的價格因而“破壞市場”的那種行為。

就短期而言可總結如下：特殊的技能和才幹、適用的機器與其他物質資本的供給和適當工業組織的供給，都無法充分地適應需求，但是生產者必須利用他們現有的生產設備儘量來使其供給適應需求。一方面，如果生產設備供給不足，時間太短就來不及增加供給；另一方面，即使供給有餘，也會有一部分生產設備沒有得到充分利用，因為時間太短，來不及使它們逐漸地耗損或改變它們的用途而大量地減少它們的供給。在短時間內這些設備引起的收入的種種變化對供給的影響還不顯著，對它們所生產的那些商品的價格也沒有直接的影響。這種收入是總收入超過直接成本的那部分剩餘(這就是說，它具有像第七節中所詳述的租金的某種性質)。但是，除非它在長期內足以補償企業一般成本的一部分，否則生產就會逐漸減少下去。這樣，那些隱藏在長期中的因素就會對短期價格的相對迅速的變動產生一種控制性的影響，而且這些因素害怕“破壞市場”的心理往往比在其他條件下更快地發生作用。

五 但是在長期中，生產所需要的設備的數量是根據對這些設備的需求而進行調整的；生產是一個過程，而不是一組商品。

另一方面，在長時期內，為了提供設備和建立商業組織，以及為了掌握職業知識與專業技能而投入的全部資本和努力有足夠的時間來根據人們期望賺得的那些收入來予以調整。因此，對那些收入的估計就直接決定著供給，並形成了那些被生產出來的商品的真正的長期供給價格。

投入某一企業的資本，有一大部分通常是用於建立它的內部組織和外部的商業聯繫。如果這個企業沒有發展起來，即使從它設備的出售可以收回原有成本的一個相當部分，組織和聯繫上所花的那部分資本全部化為烏有。不論誰打算在任何一個行業中創辦一個新企業時都必須估計到這種損失的可能性。如果他本人對於此類工作具有正常才幹，他也許可以希望他的企業不久會成為一個有相當程度的大規模生產經濟的代表

性企業(就我們所用該詞的意義而言)。如果在他看來，這樣一個代表性企業的淨收益比他在其他行業方面投入同樣資本所能獲得的淨收益要大一些的話，那麼，他就會選擇這個行業。由此可見，長期左右某個行業生產的商品價格的投資，一方面取決於對創辦和經營一個代表性企業所需支出的估計，另一方面取決於根據這一價格在相當長時期裡所能獲得的種種收入的估計。

在任何一段時間裡，有些企業逐漸興盛，而有些企業卻逐漸衰退。但是當我們廣泛地考察決定正常供給價格的因素時，我們無須理會巨大浪潮表面的這些旋渦。生產的任何增加也許是由於有一個新的製造商與困難搏鬥，用較少的資本含辛茹苦地希望逐步建立起一個興旺的企業；也許是由於有一個富裕的工廠，擴大其固定資產而獲得了種種新的大規模生產經濟，從而在相對低廉的成本上增加了產量。同時，與這個行業的生產總量比較起來，這部分新增加的產量相對較小，還不會使價格跌落多少。所以，這個企業由於成功地適應其環境而獲得了很大的收益。但是，當某些個別企業的命運發生種種變化時，生產總量的增加，可導致正常價格在長期內有望穩步降低。





### 用於商業聯繫的資本

從長時間來看，企業生產所需要的設備的數量是根據產品的需求而加以調整的，除了生產設備之外還有很多用於外部組織和外部聯繫上的商業聯繫上的資本，在企業出現問題的時候這部分資本會化為烏有。在經濟領域中，表面的價格還包括這些無形資本的收益，圖為一家麵包店擺在路旁的招牌，表面價格很高的麵包相當一部分收益是商業聯繫上帶來的。



需求決定產量

長期和短期只是相對而言的過程，價格都是由供給和需求的關係支配。圖中是兩個德國魚販正在核對青魚的數量，並把它們放在木桶裡用鹽醃上，以便從海岸地區運走。這種遠銷外地的商品，其生產量必然會隨需求地區的需求數量而變化。

## 六 價值問題的簡單分類。

當然，在“長期”和“短期”之間並沒有一條嚴格的分界線。大自然在現實經濟生活中並沒有劃出這種分界線，人們在處理實際問題時也不需要它們，正如同我們把開化的種族和未開化的種族加以比較，雖然不能嚴格地區分二者，但可以確立有關他們各自的許多一般命題一樣。所以我們比較長期和短期，並不企圖在二者之間劃出任何嚴格的界線。如果為了闡明一種特殊論點必須把某事物截然分別開來的話，那麼，我們可以通過一個特別的解釋語句來達到這一目的，但是必須這樣做的場合既不常見，也不重要。

我們可以將它們分為4類。在每一類中，價格都是由供給和需求的關係支配。就市場價格而言，供給是指手裡現有的、或無論如何也是指“即將有的”某一商品的數量而言。就正常價格來說，如果我們把“正常的”一詞作為幾個月或一年這樣的短期來看，那麼，供給是指在所說的這種價格情況下，以現有的包括人員在內的配備，在指定的時間裡可以生產出來的那個商品數量；就另一種正常價格而言，如果正常一詞是指幾年之久的長期的話，供給是指在這一時期內以其本身可以有利地被生產出來並投入生產的那些新的和舊的生產設備所能生產的那個商品數量。還有一種是處於逐漸性的或長久性的運行中的正常價格，這種運行是由於一個時代到一個時代知識、人口和資本的逐漸增長，以及需求和供給的變化而發生的。本書其餘部分將主要討論上述的第三類：即討論在相當長時期內，工資、利潤和價格等的正常關係，但偶爾也涉及那些持續很多年的變動。

## 第五節 連帶需求與複合需求 連帶供給與複合供給

---

連帶需求和複合需求，連帶供給和複合供給這四個主要問題和幾乎決定每種商品的價值的那些因素都有某種關係。在這些錯綜複雜的關係中，許多關係都不是一望而知的。

一 間接的派生需求。連帶需求。建築業中勞資糾紛的例解。派生需求定律。

麵包直接滿足人的需求的這種需求叫做直接需求。但是藉以製造麵包等的麵粉機和烘爐間接滿足人的需求的那種需求叫做間接需求。一般說來：對原材料和其他生產資料的需求是間接的，是從借助它們而生產

出來的那些可以直接使用的產品的需求中派生出來的。

連帶需求是指麵粉機和烘爐的服務共同聯結在成品麵包中的需求。此外，蛇麻和麥芽是相互輔助的，是一起用來製造啤酒的.....因此，在幾種輔助品中，對每種輔助品的需求是來自它們生產某種成品，如一塊麵包或一桶啤酒所共同提供的那些服務。換句話說，有一種對其中任何一種輔助品在生產某種直接滿足需求、從而有直接需求的產品時所提供的服務的連帶需求。實際上，對成品的直接需求可分成對生產它所用的那些東西的許多派生需求。

房屋的直接需求引起對各種不同的建築勞動、磚、石料和木材等的連帶需求，這個例子也可以說明。而這些都是各種建築工作——或為簡單起見叫做新房屋——的生產要素。其中對任何一種要素，例如對泥瓦匠的需求，只是一種間接或派生需求。

我們考察時可以把勞動力市場經常發生的那類事件同上面的例子聯繫起來。勞資糾紛延續的時期是短期的，我們所必須考慮的作為調節供求的那些因素只是在短期內起作用的因素。

我們需要特別注意，這個事例具有重大的實際意義。但是我們應該看到，既然指的是短期，那麼對於本節和以下幾節中的某些情況下的選例準則來說，就是例外，因為在那些情況下有足夠的時間使供給力量充分發揮長期的作用。

讓我們假設房屋的供求處於均衡狀態，一群工人，比如說泥瓦匠舉行罷工，或有某種其他障礙影響泥瓦匠勞動的供給。為了把對該要素的需求抽離出來而進行單獨研究，我們首先假設新房屋需求的一般條件不變(這就是說，新房屋的需求表仍然適用)；其次假設其他要素的供給的一般條件不變，其中兩者當然是營造商的經營能力和企業組織(亦即我們假設它們的供給價格表也有效)。那麼泥瓦匠勞動供給的暫時減少，



將使建築量有相應減少。已減少的房屋數量的需求價格將比以前提高，而其他生產要素的供給價格將不變。從而那時新房屋所能出售的價格，除了超過建造房屋所需其他要素的購買價總額之外還有相當一部分的剩餘，假設泥瓦匠的勞動是不可缺少的話，此剩餘就是泥瓦匠勞動價格可能增加的界限。“就某商品的各種不同數量來說，對用於生產該商品的任何要素所提供的價格是以那個價格的超額量為限，此差額是該商品數量能找到買主的價格減去生產它所用的其他相應要素的供給價格總和。”這個準則決定了這種與泥瓦匠勞動供給的不同程度的減少相適應的不同數量的剩餘。



直接需求和間接需求

麵包直接滿足人的需要，這種需求叫做直接需求；製造麵包等的麵粉機和烘爐間接滿足人的需要，這種需求叫做間接需求；麵粉機和烘爐的服務共同聯結在成品麵包裡，它們的需要叫做連帶需要。成品的直接需求實際上可分成生產它所用的那些東西的派生需求。

用專業術語來說，某商品的任何生產要素的需求表可以從該商品的需求表中求出來，方法是從該商品的各種不同數量的需求價格中減去其

他相應要素一定數量的供給價格總額。

## 二 供給的減少可以大幅提高一個生產要素的價格的一些條件。

但是當我們把這個理論應用到現實生活中時，重要的是記住這一事實：如果一種生產要素的供給受到干擾，那麼其他生產要素的供給也多半要受到干擾。特別是當供給受到干擾的那種要素是同一種勞動像泥瓦匠的勞動時，那麼雇主的報酬一般會起著緩衝作用。這就是說，損失首先落在雇主的肩上；但是通過解雇一部分工人和降低其他工人的工資，他們最終把大部分損失轉嫁到其他生產要素上。實現這一點的過程的細節是不同的，既取決於商業同盟的行動，也取決於市場上的議價和其他原因，而這些我們此刻不進行討論。



提高生產要素價格的條件

泥瓦匠只是房屋的一個重要的生產要素，如果泥瓦匠短缺，新建房屋的數量減少將會導致房屋的價格上漲，而且泥瓦匠的工資只占修建房屋價格的一小部分，泥瓦匠的減少也會導致磚匠等工資的降低。從這個例子我們可以看出供給的減少可以大幅提高一個生產要素的價格。圖為20世紀40年代德國建築工人正忙於修建大眾的住房。

我們要研究對一種東西的需要不是為了直接使用，而是將其當做某商品的一種生產要素的那些條件是什麼。這種東西的供給減少可以使其價格急劇上升。第一個條件是，這種要素是生產該商品所必要的或幾乎是必要的，因為按合適的價格買不到適當的代用品。

第二個條件是，該商品(該要素是生產它所必需的一種要素)是需求彈性很小的商品，因此該商品供給的減少將使消費者寧願出更高的價格而不願買不到它。當然，這又包括這樣一個條件：不能以比該商品的均衡價格略高的價格買到他的適當代用品：如果房屋建築的減少使房價大幅提高，那麼，急於要獲取額外利潤的建築商將彼此抬高價格來競購市場上現有的泥瓦匠勞動。

第三個條件是，這種要素的價格在該商品生產費用中只占很小的一部分。既然泥瓦匠的工資只占一幢房屋的建築費用總額的一小部分，即使工資增加50%，對該房的造價也只能增加一個很小的比例，從而對需求的影響極小。

第四個條件是，即使需求量略有減少，也會使其他生產要素的供給價格大幅下降，因為這將增加用來給該要素支付高價的差額。例如，如果磚匠和其他工種的工人或雇主找不到別的工作，又不得不工作，那麼他們也許情願僅獲得比以前低得多的報酬工作，而這將增加用來給泥瓦匠支付較高工資的差額。上述4個條件是獨立的，而最後3個條件的結果是累積性的。

如果不用灰泥，或者可以用低廉價格雇用泥瓦匠這一行以外的人來做這種工作，那麼，泥瓦匠工資的上漲就會受到限制。在有些情況下，

某商品的一種生產要素通過派生需求的作用對其他要素的制約會由於替代原理而得到緩和。

### 三 複合需求。

我們已經討論過，任何商品的總需求是如何由需要它的那些不同的人的需求所組成。但是現在我們可以把複合需求這一概念推廣到一些生產者所需要的生產必需品上。

幾乎各種原材料和幾乎各種勞動都被應用在許多不同的工業部門，生產出各種各樣的商品。其中每種商品都有其直接需求，從這種需求中可以求出它生產中所用的任何一種東西的派生需求，而這種東西按照我們曾經敘述的方式“分配在它的各種不同的用途上”，這些不同的用途是彼此競爭的；相應的派生需求是彼此競爭的需求，但是在此產品供給的關係上，它們是相互合作的；如同幾個社會階層對成品的局部需求加在一起合成它的總需求一樣，“合成”包含一定總需求的供給量。

### 四 連帶供給。派生供給價格。

現在我們可以考慮連帶產品的情況。連帶產品，就是都並存于同一來源中卻不容易獨自生產出來。因此可以說具有一個連帶供給，如牛肉與牛皮或小麥與麥草。這種情況是和有連帶需求的那些東西的情況是一致的，只要用“供給”代替“需求”，幾乎可以用相同的語句加以討論，反之亦然。正如那些共同使用於同一個目的上的東西有連帶需求一樣，具有同一來源的那些東西也有一個連帶供給。可以將有著同一來源的單一供給分成許多派生供給，這是來自單一供給的那些東西所產生的派生供給。

連帶產品二者同時生產所用的成本和單獨生產其中一個所用的成本完全相等的情況十分罕見。如果某企業的任何產品具有市場價值，那麼



幾乎是肯定在它上面曾用過特殊的勞動和費用；如果該產品的需求將急劇下降，那麼這種勞動和費用就會減少或省掉。例如，如果麥草不值錢，那麼農戶就會比平常更加努力使麥穗長得大，以彌補麥草的損失。又如外國羊毛的進口曾使英國羊用適當雜交和選種的方法進行改良，以便使它儘快增加體重，甚至不惜以降低毛的品質為代價。只有當同一生產過程所生產的兩種東西中的一種不值錢而且賣不掉，而剔除又無須任何費用的時候，才沒有改變它的數量的那種吸引力。也只有在這些例外情況下，我們才無法確定連帶產品中每一產品各自的供給價格。因為如果能夠改變這些產品的比例，那麼通過改變這些比例，使其中一種產品的數量略有減少而不至於影響其他產品的數量，我們就能確定在生產過程的全部費用中有哪些部分被節省下來。這部分費用就是該產品邊際因素的生產費用也正是我們所求的供給價格。

但這些都是例外情況。一個企業，甚至一種工業通常認為儘量利用相同的設備、技術和企業組織來製造幾類產品是有利的。在這些情況下，幾種用途中所使用的任何一種東西的成本，必須由它在這些用途中所生產的成果來抵償；但是很少有任何的自然規律來決定這些用途的相對重要性或總成本分配的比例，它們大多都以市場的變化為轉移。

## 五 複合供給。

現在我們可以討論關於合成需求的複合供給問題。根據替代原理，幾種途徑中的任何一種需求通常可以滿足。這些不同的途徑互相競爭，從而相應的商品供給也是互相競爭的供給。但它們在與需求的關係上是互相合作的，“複合”成滿足需求的總供給。

在許多情況下它們可以被看成是一種商品，只要支配它們生產的原因大致相同，那麼，例如，在許多情況下，牛肉和羊肉可以當做一種商品的變種。但是在其他情況下，例如在討論毛的供給問題時，它們就一定得區別對待。不過，競爭品通常不是製成品，而是生產要素。比如，

用於製造普通印刷用紙的纖維就有許多種。如上所述，當需求由可以替代它的那種競爭品的競爭供給得到滿足時，對幾種輔助品供給中的一種(像對泥瓦匠勞動供給)的派生需求的強烈作用是可以削弱的。



市場變遷決定供給價格 文森特·凡·高 荷蘭 1889年 倫敦國家畫廊

圖中，凡·高賦予小麥無限的生命力，咄咄逼人的麥田似乎正在吞噬著周圍的一切。具有同一個來源的物品有一個連帶供給，出於同一來源的單一供給可以分成許多來自它的那些東西的派生供給，它們的價格由市場的變遷決定。英國的穀物條例廢止以來，國內消費的大部分小麥都是進口的，這就引起了麥草的缺乏，導致麥草價格上漲。

## 六 諸商品之間的錯綜複雜關係。

本節所述的這4個主要問題和幾乎決定每種商品的價值的那些因素都有某種關係。在各種商品價值之間非常重要的錯綜複雜關係中，許多關係都不是一望而知的。

例如，過去使用木炭煉鐵時，鐵的價格在某種程度上決定皮革的價格。英國制革者曾請求不用外國鐵，為的是英國煉鐵者對橡制木炭的需求可使英國橡樹生產繼續維持，從而使橡樹皮的價格不至於變貴。這個事例可以使我們認識到這一情況：對某種東西的過度需求可能使它的供給來源受到破壞，從而使它可能有的那些連帶產品出現缺乏。這是因為英國煉鐵者對木炭的需求導致英國許多森林受到嚴重破壞。此外，幾年前羊普遍缺少的一個原因就是對羊羔肉的過度需求所致。但有些人卻持有相反的觀點。他們認為，賣給富人的羊羔價格越高，養羊就越有利，從而供應給大眾食用的羊肉也就越便宜。事實是需求的增加可以產生相反的結果，這要看它所產生的作用是否快到了阻止生產者使其生產與需求相適應的地步。

又如，對某些行業如美國某些地區的小麥種植業和其他地區銀礦業有利的鐵路及其他交通工具的發展，大幅降低了那些地區各種產品的主要生產費用。此外，蘇打、漂白材料和食鹽作為主要原材料的其他工業品的價格，幾乎因為那些工業中所使用的生產方法的每一次改進而產生相應的變動；而那些價格的每一次變動又影響許多其他商品的價格，因為食鹽工業的各種不同產品在許多加工工業部門中是比較重要的生產要素。

再如，棉花和棉籽油是連帶產品，棉籽油加工技術的改進和使用是最近棉價下降的主要原因。此外，如棉荒史所表明的那樣，棉花的價格大都影響毛、麻、布和其他同類商品的價格；而棉籽油也越來越受到同類商品中新的替代品競爭。又如麥草在加工工業中已經找到許多新的用途，以前美國西部通常被焚毀的麥草通過這些新用途獲得了價值。它還有阻止小麥邊際生產成本上升的趨勢。



商品的複雜關係

不同的商品之間有著錯綜複雜的關係，對某種東西的過度需求可能導致它的供給來源受到破壞，例如英國煉鐵者對木炭的需求導致英國許多森林的嚴重破壞。重商主義強調限制工業原料出口，同時也提倡從其他國家進口羊毛、棉花、生鐵等工業原料，認為這都是富國的手段之一。

## 第六節 直接成本和總成本同連帶 產品的關係 銷售成本 風險保險 再生產成本

---

在加工工業的某些部門中，對任何一類產品的總生產成本進行計算時，要特別注意企業總費用的兩個因素在不同部門之間的分配。它們是推銷成本和風險保險費。



一 使混合企業的各部門適當分擔生產費用，特別是銷售費用。

現在我們再來考慮直接成本和補充成本，特別著眼于把補充成本適當分配於企業的連帶產品上。

某企業的一個部門所生產的一種產品在另一個部門往往被當做原材料使用，從而要確定兩個部門的相對贏利只有用精密的複式簿記制度。但實際上更普遍的是靠主觀猜測作出概算。農業，特別是當一個農場把永久牧場和長期輪種的耕地結合在一起時，是說明這種困難的最好例證。



產品費用的分配

企業的連帶產品的相對比例，必須調節得使各產品的邊際生產費用等於它的邊際需求價格。輪船的船主在載貨的時候必須把船的費用分配給很重的貨物和體積大但卻不很重的貨物上，每船貨物的載運量有不斷趨於均衡的傾向，在均衡點上該數量的需求價格在正常市場運行狀態下恰夠補償它的運費。

還有一個說明這種困難的事例，船主必須把船的費用分配給很重的貨物和體積大但卻不很重的貨物上，船主儘量設法載運這兩種混合貨物。由於在船業中存在著自由競爭，關於船的大小和形狀，以及航路和一般的經營方法，它都有很大的抉擇權。因此，在許多方面可以應用下述一般原理：某企業的連帶產品的相對比例，必須調節得使各產品的邊際生產費用等於此產品的邊際需求價格。換句話說，每船貨物的載運量有不斷趨於均衡的傾向，在均衡點上該數量的需求價格在正常市場運行狀態下恰夠補償它的運費，這種運費的計算不僅要包括其直接成本(貨幣)，而且要包括企業在長期內因運輸而直接或間接引起的全部補充成本。

在加工工業的某些部門中，任何一類產品的總生產成本的初步計算，常用的方法是假設它們所負擔的企業補充成本的份額和它們的直接成本或生產該產品所用的特別工資額成比例。然後再計算那些比平均額需要更多或更少的場所，照明或貴重機器使用的產品；以此類推。

需要加以特別注意的是企業總費用的兩個因素在不同部門之間的分配。它們是推銷成本和風險保險費。

為儲備而生產往往是安全的，因此擁有穩定的需求的幾種商品是容易推銷的。但正是由於這種原因，競爭使它們的價格銳減，除生產它們的直接成本，不能提供大量的剩餘。有時候生產和銷售這些商品的工作幾乎可以成為自動的，以便使它們不需要負擔過多的管理和推銷費用。但是實際上往往這樣使得這些商品確實產生很少一部分費用，並把它們用於建立和保持商業往來的一種手段，而這種往來將便於推銷那些在生產上不易變成為正規化的其他種類商品；因為就這些商品而言，是沒有劇烈的競爭的。廠商特別是從事傢俱業和服裝業的廠商以及幾乎所有行業的零售商，經常引為上策的是把他們商品中的某一種當做宣傳其他商品的手段，並且使第一類商品所負擔的補充成本比它們的比例份額少

些，使第二類商品所負擔的比它們的比例份額多些。他們把那些性質基本一致、消費非常普遍，以至於幾乎所有買主都熟知它們的價值的商品列作第一類；把買主在投其所好方面想得多，而在按最低可能的價格購買方面卻想得少的那些商品列入第二類。

由於供給價格的不穩定，這種性質的困難會有所加劇。這種不穩定只要在報酬遞增的趨勢強烈地發生作用時就會出現。我們已經知道，在這些情況下尋找正常供給價格時，必須選擇一個具有代表性的企業，它是按正常能力經營的，從而獲得工業組織所產生的平均的內部和外部經濟性，而這些經濟性雖然隨著特定企業的成敗而變動不定，但是當生產總量增加時，它們也會相應有所增加。很顯然，如果一個廠商生產一種商品，而這種商品增產又會使他得到更多的內部經濟性，那麼，為了在一個新市場努力銷售這種商品而有很大的犧牲也是值得的。如果他擁有雄厚的資本，商品又是大量需求的商品，這種推銷費用也許是很大的，甚至可能超過商品的直接生產費用。如果他同時推銷著幾種其他的商品，那麼事實上很可能，關於這種費用的分配，有多少是本年它們中間每種銷量所應當負擔的，有多少是努力為它們建立的未來商業往來所應當負擔的，只能作大致的估計而已。



商品的推銷費用 海報《廣告展覽》 魯西恩·伯恩哈德

企業生產的大部分產品是為了銷售生產的，產品銷售要進行廣告宣傳，這就需要一定的推銷費用，這種費用是企業補充成本的兩個因素之一。有時推銷的費用可能超過成本費用。圖中展示的作品是伯恩哈德為在柏林舉行的一次廣告展所進行的宣傳設計，充分體現了對裝飾藝術影響深遠的立體主義風格。

實際上，如果某種商品的生產遵循著報酬遞增規律，從而使大生產者有很大的優勢，那麼，這種生產很容易被少數幾家大廠所操縱。這樣是不能用上述方法求出正常邊際供給價格的，因為那個方法是假設有許



多具有各種規模的企業的競爭者，其中的企業有新的、舊的、處於上升階段的、處於下降階段的。而少數幾家大工廠的這種商品生產其實在很大程度上具有壟斷的性質，因此商品的價格很難有一種真正的正常水準，因為它多半取決於那些爭取擴大勢力範圍的競爭對手之間的鬥爭。

經濟上的進步為向遠處推銷商品不斷提供著新的便利，不僅降低了運費，而且往往更重要的是能使遠處的生產者和消費者彼此掛鉤。儘管如此，住在當地的生產者在許多行業中還是具有很大的優勢。這些優勢使他能夠同生產方法比較經濟的遠方競爭者相抗衡。他在他的附近地區能夠賣得和遠方競爭者一樣便宜，因為他的商品生產費用雖然高於他們，但是卻省下商品的大部分推銷成本。不過，時間是站在生產方法更加經濟的生產者一邊的；如果他或者某些新廠商不採用先進的生產方法，他的遠方競爭者將逐漸插足於該地。

企業風險保險費和該企業生產的任何特定商品的供給價格之間的關係尚待仔細研究。

## 二 風險保險。

廠商和商人通常都保火險和海上損失險；他們付的保險費屬於補充成本，其中一部分必須加在直接成本上，以便確定他們貨物的總成本。但是沒有一種保險是能夠防止大多數企業的風險。

即使就火災損失和海上損失而論，保險公司也必須估計到可能的不慎和欺騙。因此，除計算其費用和正常的利潤之外，還必須收取一筆保險費，這筆保險費比那些管理妥善的建築物或經營有方的船隻所冒風險的實際價值要高得多。支付這筆額外費用是值得的，因為火災或海上事故所引起的損失(如果發生)多半都非常嚴重。這部分原因是由於特殊的企業理由，而主要原因還是由於增加著的財富的總效用不能和它的數量成比例地增加。但是大部分企業風險和該企業的一般管理都有著如此不

可分割的聯繫，以致承擔企業風險的保險公司實際上是為該企業負責。因此，就這些風險而論，每個企業都必須充作它自己的保險事務所。在這個專案下所支出的費用是它的部分補充成本，其中一部分必須加在各種產品的直接成本上。



海上的風險

在產品生產的過程中，資產通常會有很大的風險，商人都會給自己的資產進行保險。這筆費用必須加在成本上來計算產品的總成本，保險費用也是商品的重要補充成本。海上運輸業通常都有很大的風險，圖中是一艘在海上行駛的遠洋輪船，這種輪船在進行遠洋航行的時候通常會有巨大的風險。



### 股票的風險

一些具有風險性的行業總是人滿為患，導致它的平均報酬比沒有風險的行業還要低些，我們必須把這種具有風險性的不穩定的報酬加在平均價格上。股票是一種高風險的金融產品，借助電子技術的發展，當初操作員高聲喊價交易已經完全被電子交易替代了。圖中為阿根廷的一家股票交易市場。

但是這裡有兩種困難，在某些情況下，風險保險費容易被忽略，而在另一些情況下，又容易被計算兩次。例如，一個大船主有時不願向海上保險者保船險，並至少把他保險時所要繳的一部分保險費放在一邊，以便建立起自己的保險基金。但是當計算經營一條船的總成本時，仍須把保險費加在它的直接成本上。關於那些他無法按合理價格買到保險單來保的風險(即使他想買的話)他必須以這種或那種形式作同樣的處理。例如，有時候他的某些船隻能在港中間置起來，或只能賺取名義上的運費，而為了使他的企業在長期內有利可圖，他必須以這種或那種形式對

那些順利航行的船收取一筆保險費，以補償那些不順利航行所帶來的損失。

但是這樣做時，此船主所用的方法一般不是在他的賬上正式記下一筆保險費，而是使用一種簡單的方法，即：求出順利航行和不順利航行的平均數；這些風險的保險費一旦求出平均數之後，就不能當做單獨項目而列入生產成本，否則保險費就會被重複計算。在決定自冒風險之後，他用於預防風險的費用比他的競爭者所用的平均費用可能稍多一些；而這種額外費用按照普通的方法會被列入他的資產負債表。實際上這是另一種形式的保險費；因此，他決不應該單獨計算這部分風險的保險費，因為那樣他就會計算兩次。

當某廠商算出他在長期內所賣衣料的平均銷售額，並把過去的經驗作為他未來行動的借鑒時，他已經就計算了那些因新發明而使機器近於陳舊所產生的機器跌價的風險，以及因式樣改變而使他的商品貶值的風險。如果他再單獨計算這些風險的保險費，他就會計算重複了。

由此可見，當我們計算一個風險性企業的平均收入時，我們決不要再單獨計算風險保險費，雖然要把不穩定而產生的費用計算進去，的確，一種冒險職業如金礦業對於某些人是具有特殊的吸引力的：其中損失風險的阻力小於致富機會的吸引力，即使用保險公司估計的原則計算的後者之值遠不及前者；正如亞當·斯密所指出的，具有一種傳奇因素的風險性行業往往人滿為患，導致它的平均報酬比無險可冒時還要低些。但在大多數情況下，風險的影響是向著相反的方向的；肯定會付4厘利息的一張鐵路股票的售價比同樣可能支付1分、7厘或任何中間額的股票的價格高些。

各個行業都有自己的特點，在絕大多數的情況下，不穩定的造成的禍害雖然算不了什麼，但是總有些關係；在某些情況下，引誘一定支出所需要的平均價格(如果是相差很大和不穩定的結果的平均數)，要略高



於那種冒險者自信會獲得和該平均數相差極小的收益。因此，即使我們加上風險保險費，也應該把它的較大部分計算兩次；我們一定要把不穩定(如果它是非常大的)的報酬加在平均價格上。

### 三 再生產成本。

關於企業風險的討論再一次表明這樣一個事實，即一種東西的價值雖然有和其生產成本(貨幣)相等的趨勢，但是除了偶然情況外，並不是在任何特定時間都與其相一致。

凱雷看到這點時，曾建議我們用價值和再生產成本(貨幣)的關係，而不應該用價值和生產成本的關係。但是，就正常價值而論，這種建議並沒有意義。因為正常生產成本和正常再生產成本是可以互換的詞語，這種說法並沒有實質性的改變，一種東西的價值有等於它的正常再生產成本(貨幣)，而不是正常生產成本的趨勢。再生產成本一詞不如生產成本一詞簡單，但指的卻是一回事。

即使根據那個易於被接受的事實，要求改變的這種論點也是站不住腳的，即：在某些少數情況下，一種東西的市場價值與其再生產成本的差價很小，而與生產那個特定東西實際所用成本的差價很大。例如，煉鐵業近來有很大改進，以前所造的一條船的現時價格和它的再生產成本(即用現代方法生產同樣另一條船的成本)的差價，也許比它和過去生產那只船所用成本的差價小些。但是因為船隻的設計技術取得了像煉鐵方法那樣快的進步，舊船的價格也許小於船的再生產成本。



再生產成本

在某些少數情況下，一種東西的市場價值與其再生產成本的差價很小，而與生產那個特定東西實際所用成本的差價很大。在煉鐵技術改進之後，舊船的價格小於用現代方法生產的船的成本。圖中是19世紀初被帶回英國的一艘精緻的中國象牙駁船雕塑。

## 第七節 邊際成本和價值的關係 一般原理

---

凡是被正確地看做是“自由”資本或“流動”資本或新投資的利息的東西，被當做舊投資的一種租(准租)時更加正確些。

一 進一步研究直接成本和補充成本同產品價值的關係，諸產品的派生需求對其生產中所使用的要素的價值的影響。

本節和以下三節一方面是研究產品的邊際成本及其價值的關係，另一方面是研究邊際成本和生產它們時所使用的土地、機器與其他生產工具的價值的關係。這種研究同正常條件和長期結果有關。必須時刻牢記

這個事實：任何東西的市場價值可以大大高於或低於其正常生產成本，某特定生產者的邊際成本在任何時候都可能和正常條件下的邊際成本毫不相干。

在本章第五節末曾經指出，問題的任何一部分不能和其他部分割裂開。相對來說，沒有一樣東西的需求不受使它有用的其他東西的需求的巨大影響。我們甚至可以說，大多數商品的需求都不是直接的，而是從它們(作為原材料或工具)促成生產的那些商品的需求中派生出來的。由於這種需求是這樣派生出來的，又多半取決於和這些商品共同生產的那些商品的其他商品的供給。此外，可用來製造任何商品的任何東西的供給，往往受到那種商品的需求的巨大影響，而這種需求又是從生產其他商品的用途中分出來的，等等。在有關世界商業的討論中，可以而且必須忽略這些相互關係。但是任何稱得起是徹底的研究，都不能避而不談對這些關係的周密考察。正因為要求我們同時記住許多事情，經濟學永遠不會成為一門簡單的科學。

## 二 替代原則的又一例解。

讓我們首先回憶一下替代原理的作用。在現代世界中，幾乎所有的生產資料都要經過那些專門從事組織人口生產的雇主和其他企業家之手。他們每個人都隨時隨地選擇那些似乎最適合他用的生產要素。他們對他們所用的那些生產要素所支付的價格總額，照例要小於他們對那些可用作替代品的要素所必須支付的價格總額。因為無論什麼時候如果事情並非如此，那麼他們將著手用比較廉價的措施或生產過程加以替代。

上述論點和日常生活中的俗語相合，如“凡事都有找到自己歸宿的趨勢”，“大多數人之所得，幾乎等於他們之所值”，又如“假使某人比另一個人多賺一倍，這說明他的工作也多一倍”，又如“只要機器能提供廉價的勞動，機器將代替手工勞動”。這個原理起作用時確實受到了阻礙。它或許受到習慣或法律的限制；或許受到職業制度或工會章程的限

制；或許因缺乏力量而使創業精神減弱；或許因不忍散夥而緩和。但這個原理總是起著作用，並貫穿在現代世界的全部經濟措施之中。

例如，有幾種田間作業用馬力顯然比用蒸汽力更為合適，或用蒸汽力顯然比用馬力更為合適。如果我們現在可以假定，最近在馬拉農具或動力機器方面都沒有新的長足的進步；而且因此假定過去的經驗曾使農場主逐漸學會運用替代規律；那麼，根據這個假定，蒸汽力的應用勢必被擴大到再多使用任何一點蒸汽力來代替馬力也不會帶來純收益的程度。不過，將留有這樣一個邊際，在那個邊際上，它們都能無差異地被加以使用(如傑文茲說的那樣)；在那個邊際上，蒸汽力或馬力對總產值的純增益將與使用它的成本成比例。



替代原則的應用

從土地耕種方面來看，機器取代畜力耕種是一個趨勢，機器能提高勞動效率。但是在某些田間作業畜力比機器更為合適，即使在機器普遍取代畜力的時候，農場主仍會選擇畜力作業就是由於替代規律在發揮效用。圖為大約西元前1500年印度中部地區製作的一件單人駕馬車的青銅飾件。

### 三 純產品的定義。

各種不同的勞動、原材料、機器和其他設備以及內部和外部企業組織，照例都是用來生產商品的。經濟自由的優越性在這方面表現得尤其突出：一個有天分的企業家自冒風險進行試驗，以便觀察某種新方法或各種舊方法的結合是否比舊方法的效率更高。的確，每個企業家都根據自己的精力和才能不斷想要力圖瞭解他所使用的每種生產要素的相對效



率，還有可能用來代替其中某些要素的其他要素的相對效率。他儘量估計額外使用任何一種要素會帶來多少純產品(即他的總產值的純增益)；所謂純是指減去由於這種變動而可能間接引起的任何額外費用，再加上隨之而來的任何節約。他力圖把各種要素使用到這樣一個邊際，在這個邊際它的純產品不再超過他必須支付的價格。他一般不是靠計算來估計，而是靠久經訓練的本能來估計；但是他的方法和我們在研究派生需求時所指出的方法大致相同。從另一個角度來看，這些方法可以被描述為用一種複雜而精密的複式簿記制度所產生的方法。

我們曾經作過一些這類簡單的計算。例如，我們曾看到啤酒中的蛇麻和麥芽的比例是如何改變的，由於增加蛇麻的分量而啤酒所能得到的額外價格就成為決定蛇麻需求價格的一種典型因素。假定增加使用蛇麻並不能引起額外的勞動量的增加或任何費用，並假定值得考慮使用這個額外數量的利害得失，這樣啤酒所具有的額外價值就是我們所求的蛇麻的邊際純產品價值。像在大多數其他情況一樣，純產品價值是產品品質的提高，或產品價值的一般增益。而不是可以和其餘產品分開的一個確定的部分，但在例外情況下它是可以分開的。

四 任何要素的過分使用會引起報酬遞減，即投於土地的資本和各種勞動的相應的增加會引起報酬遞減，但這兩種事實又不盡相同。

任何生產要素的邊際使用這一概念，意味著由於此生產要素使用的遞加而有報酬遞減的可能趨勢。

在企業的各個部門中，甚至可以說在一切日常生活事務中，為達到任何目的而過度使用任何手段都勢必會引起報酬遞減。我們可以再舉一些例子來說明那個曾被論證過的原理。在縫紉機製造方面，有些部件用鑄鐵就可以做得很好，其他部件用普通鋼就可以了；還有的部件需要特別昂貴的合金鋼，而且所有的部件為了使機器靈活地運轉都應該做得較平滑。

如果有人操作不當，花費不合適的費用選擇原材料，以滿足次要用途的需要，那麼，確實可以斷言，此項支出產生了急劇的報酬遞減；如果把其中一部分用來使機器運轉靈活，或者用來製造更多的機器，那麼他也許受益多一些。如果他把過多的支出只是用於塗漆上光上，並使用低級金屬來代替必要的高級金屬，那麼情況甚至會更糟一些。

這種考慮乍看上去似乎使經濟問題有所簡化；但是恰恰相反，它卻是困難和混亂的一個主要根源。因為所有這些不同的報酬遞減趨勢雖然都有某些類似之處，但畢竟是不同的。例如，由於在特定工作上所應用的各種生產要素的比例不當產生的報酬遞減，與因人口增加而施加在生活資料上的壓力這一明顯趨勢毫無共同之處。古典學派那個偉大的報酬遞減定律主要是應用在所有的主要糧食作物上，而並不主要應用在任何一種特定的農作物上。此規律認為農場主通常一定種植那些他們的土地和資源最適合種植的作物，同時考慮到這些作物的相對需求；此外，該規律認為農場主必然把他們的資源適當地分配在各種不同的用途上。該規律並沒有認為他們具有無限的聰明智慧，但是卻假定在分配這些資源方面他們顯示了相當的慎重和明智。該規律所指的國家是，它的全部土地已經操縱在活躍的企業家的手中，只要他們證明貸款的用途正當，他們可以用銀行貸款來補充自己的資本，該規律斷言，該國農業總投資的增加將會引起一般農產品的報酬遞減。這個論點是和下述論點相似，但卻截然不同：任何農場主把自己的資源不恰當地分配在各種不同的耕作計畫方面，那麼，他從那些用得過多的支出部分將得到顯著的報酬遞減。

例如，在某種特定情況下，在可以最有利地用於耕地、耙地或施肥上的支出額之間存在著一定的比例。關於這個問題也許有某些意見分歧，但是分歧不大。如果一個沒有經驗的人把一塊已經以機械處理相當好的土地耕過許多遍，卻對土地所急需的肥料施得很少，甚至沒有施肥，因為他耕的次數過多，以致引起急劇的報酬遞減，他一定會因此受

到指責。但這種誤用資源的結果是和一個開發早的國家的農業由於耕作中運用適當的那些資源的一般增加而引起的報酬遞減趨勢毫不相干。的確可以找到十分類似的情況：甚至在那些增加的資本和勞動加以適當的分配就產生報酬遞增的工業中，如按不適當的比例運用特定的資源，就會產生遞減的報酬。



過分投入會引起報酬遞減

投於土地的資本和各種勞動增加到一定程度會引起報酬遞減，這個程度上的生產要素就是

生產要素的邊際使用。任何生產要素的過分使用都會引起報酬遞減。在生產時投入的各項資本和勞動要適量，某項支出過多都可能會引起急劇的報酬遞減。

五 利息和利潤直接適用於流動資本，而根據特定假設，它們只能間接適用於生產資本。

可見，只要生產者個人的資源採取一般購買力的形式，他就會將每種投資都推向這樣的邊際，他從該邊際上期待的所能取得的純報酬不再高於從其他的材料機器廣告或增雇某些勞動力的投資中所取得的純報酬。每種投資都仿佛會被推到一個氣門上，該氣門給予它的阻力等於它的擴張力。如果他投資在材料或勞動力上，而在某種可出售的產品上這些又很快地被體現出來，那麼，產品的銷售就會補充著他的流動資本，而這種資本又被投資到那一邊際，在此邊際上，任何追加投資所帶來的報酬都小得無利可圖。

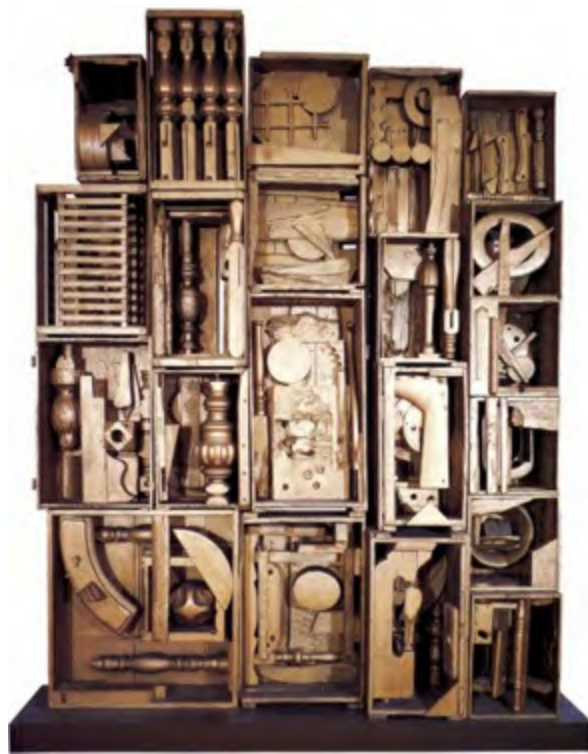
但是如果他投資在土地或耐久的建築物或機器上，那麼，他從他的投資所得到的報酬可能和他的預期相差懸殊，這是由他的產品的市場來決定的。在機器使用期限裡，市場的性質多半由於新的發明或時尚的改變而發生變化，更不用說永存的土地了。從他個人的角度來看，他從土地和機器的投資中所得到的收入有所差別，這種差別主要在於土地具有較長的壽命。但是從一般生產來看，這兩種收入的主要差別在於這樣的事實：土地的供給是固定不變的(雖然在新開發的國家，用來養活人們的那種土地的供給是可以增加的)；而機器的供給卻可以得到無限增加。這種差別對於生產者個人是有作用的。因為如果沒有巨大的新發明使他的機器得以更替，而那些機器生產的東西又有一種穩定的需求，那麼，他們將不斷地按照其生產成本的價格出售；而他的機器一般將給他提供生產成本的正常利潤(減去機器的折舊費)。

利息率是一種比率，即兩種不同東西的貨幣額的比率。只要資本是“自由”資本，而該貨幣額或它所支配的一般購買力又已為人所知，那



麼它的預期純貨幣收入可以立即同一定貨幣額用一定的比率(4厘、5厘或1分)表示出來。但是當自由資本已經投在某種特定東西上時，它的貨幣價值，此物的貨幣價值照例是無法確定的，除非把它將提供的純收入資本還原。因此在不同程度上，支配它的原因是與支配地租的原因是相似的。

我們已經面臨著這部分經濟學的中心論題了，即：“凡是被正確地看成是‘自由’資本或‘流動’資本或新投資的利息的東西，被當做舊投資的一種租(即准租)時更加正確些。不過，在流動資本和在某些特殊生產部門中所‘沉澱的’資本之間以及在新舊投資之間，不存在著嚴格的界限。每組投資都可以逐漸變成另一組投資。即使地租也不是被當做一種獨立的東西，而是當做一大類中的一個主要的種類看待的；雖然地租的確有它自己的特點，而這些特點不論從實際或理論的角度來看都是極其重要的”。



利息和利潤 路易士·尼弗森 雕塑 1960年

流動資本能直接帶來利息和利潤，它投資在土地或機器等生產資本上，得到的報酬是由生產出來的產品的市場決定的，所以利息和利潤是間接作用於生產資本的。這是一件雕塑作品，各種零件被路易士·尼弗森巧妙地做成藝術品，機器就是由這些零件組合而成的，它會給投資者帶來豐厚的利息和利潤。

## 第八節 邊際成本和價值的關係 一般原理(續)

---

劣等土地或其他生產要素的存在有提高優等要素租金的趨勢這一觀點不僅是錯誤的，而且還違背真理。

### 一 借租稅轉嫁說明地租問題的種種理由。

有必要來補充我們以前用土地所作的例證，因為地租現象非常複雜，與之相關的曾引起價值問題中的一些枝節問題的爭論的實際問題又是如此之多。我們可以用想像的商品再來討論一遍，所選的這種商品要在問題的各個階段都具有自己的顯著特點，因而不至於引起在地主和佃戶的現實關係中不存在這些特點的問題。

但是在我們討論這一點之前，我們可以借租稅的範圍中取證說明價值問題。因為大部分經濟科學的確是研究那些全社會內普及的經濟變動，這些經濟變動主要影響某些特定生產或消費部門；幾乎所有經濟原理都不能用通過討論某種徵稅的轉嫁的影響而得到恰當的說明。“向前”即離開原材料和生產工具的生產者，稅會向最終的消費者轉嫁；或按相反方向而“向後”轉嫁。而這特別適用於現在討論的那類問題。



地租的轉嫁現象 施塔福(美) 1914年 上海

地租現象是非常複雜的，如果我們對印刷業徵收印刷品稅，那麼大部分租稅會轉嫁給其輔助工業：造紙商或者出版商；如果徵收的是印刷機稅，這種稅在機器損壞的時候才會引發供給減少價格上漲。圖中是民國初年上海商務印書館鉛版印刷部內景，對印刷機器收稅或產品收稅，租稅將轉嫁到不同的人身上。





級差地租 貝爾特·莫莉索 油畫 1875年

地租是為取得土地的使用權而交給土地所有者的租金。級差地租是等量資本投在等面積土地上所生產的不同生產率形成的。土地有好有壞，租種好地者支付的地租較多；租種劣質土地者支付的地租較少，這種與土地等級好壞相聯繫所支付的地租叫級差地租。

有這樣一個普遍原理：如果將一種稅加在某些人生產出來又銷售給其他人的商品或服務的任何一種東西上。那麼，這種稅有使生產縮減的趨勢。這將使大部分租稅負擔向前轉嫁給消費者，小部分向後轉嫁給供應這些生產者生產必需品的那些人身上。同樣，任何一種東西的消費稅都在大小不等的程度上向後轉嫁給生產者。

## 二 稀有地租和級差地租。

從某種意義上說，所有的地租都是稀有地租也都是級差地租。但在某些情況下，計算特定要素的地租的很方便的方法是用適當工具和同樣使用某特定生產要素和劣等要素(也許是邊際要素)所提供的收益加以比



較計算。而在另外一些情況下，最好直接考察需求和用該要素來生產那些商品所需要的資料的稀缺性或豐裕程度的基本關係。

例如，假定現有的隕石都是同樣堅硬同樣不易毀壞；假定這些隕石都被某個人所操縱。再假定此人決定不利用壟斷權來限制生產和人為地提高隕石的使用價格，而是把每塊隕石充分地使用到它能被有利使用的程度(這就是說，剛好達到最大的邊際，以致產品只能以一種價格出售，此價格剛好夠它的費用和利潤，而對隕石的使用不提供任何剩餘)。這樣，隕石發揮作用的價格勢必會由它們使用總量的自然稀缺性和對那些使用的需求的關係來決定；而剩餘總額或地租最容易被看做是這種稀有價格和隕石使用費總額之差。因此，它一般被視做稀有地租。與此相反，此租金可以被看做是隕石發揮作用的總價值超過假設它們所有用途像它們邊際用途那樣無利可圖時所達到的總價值的級差差額。上述論點也完全適用於以下情況：如果隕石被不同的生產者擁有，而他們又由於互相競爭而不得不把每塊隕石使用到不可能再產生收益的邊際。

選擇上面例子是為了闡明這一事實，即：用“級差”和“稀有”的方法來計算地租是不以劣等生產要素的存在為轉移的。這是因為按優等隕石的邊際使用和按在完全不值得使用的邊際上的那些劣等隕石的使用，都同樣可以清楚地作出有利於隕石在各種較有利的用途方面的級差比較。

由此可見，劣等土地或其他生產要素的存在有提高優等要素租金的趨勢這一觀點不僅是錯誤的，而且還違背真理。因為如果劣等土地被淹並且完全不能生產任何東西，那麼，其他土地的耕作勢必會更加集約化；所以，產品的價格與該地提供較少的產量時相比會更高，而地租一般也有所增加。

## 第九節 邊際成本和農產品價值的

## 關係

---

為了斷定對農產品征的稅有多少轉嫁給消費者，就必須研究有利支出的邊際，無論它是運用於劣等土地或遠離有利市場的土地少量的支出邊際，還是運用於優等土地或靠近有利市場的大量支出邊際。

一 從一般農產品和新開發國家出現的地租中，可以很清楚地看出時間因素在這個問題上的作用。

現在我們就從泛泛的討論轉向土地，並且首先討論一個古老國家的農業土地。

假定一種預計不會持續很久的戰爭使英國的部分糧食供應中斷。英國人一定會用收效很快的額外的資本和勞動來增加農業生產。他們也許會考慮施用人工肥料、碎土機等措施；這些措施越有利，則來年農產品價格的上漲就越少，重要的是，這種價格使他們認為他們值得在這方面追加投資。但是，戰爭對於他們在戰時收不到成效的那些改良的決策影響極小。從而，在任何有關決定短期穀物價格的那些原因的研究中，都必須將土地從逐漸改良而得來的那種肥力當做是當時的既成事實，仿佛和大自然所提供的肥力一樣。這樣，得自這些永久性改良的收入，提供了一種超過增產所需要的主要成本(或特殊成本)的剩餘。但這種剩餘不是和地租本身等同的真正剩餘，這就是說，不是超過產品總成本的剩餘，它需要用來補償企業的一般成本。

更確切地說：如果得自土地所有者個人對土地作出那些改良的額外收入，不計入這樣的收益當中，而這種收益不是取決於他的勞作和犧牲，而是由社會的總體進步賜予土地的，那麼，全部額外收入通常是用來補償他的那些勞作和犧牲所需要的。他對這些額外收入的估計可能偏低或偏高，如果他估計得正確，那麼一旦投資出現了有利可圖的跡象，

收益就會迫使他進行這種投資。如果沒有相反的任何特殊原因，我們就可以假定他是這樣做的。在長期內，投於土地的資本的純收益按好壞收益平均計算，一般不超過這種投資所要求的適當收益，如果預期收益低於人們實際計算出來的收益，那麼改良就會少些。

這就是說：對於和進行任何改良並使之充分發揮作用所需要的時間比較起來是長的時期來說，得自改良的純收入只是用來支付改良者的勞動和犧牲所需要的費用。從而，進行改良的費用直接列入邊際生產費用，並直接參與長期供給價格的決定。但在短期內，也就是說，在相對於進行所論述那類改良並使之充分產生效果所需要的時間來說算是短的時期內，這些改良在長期內所產生的純收入不但不直接影響供給價格，而且足以提供改良費用的正常利潤。因此，如果我們所討論的是短時期，則這些收入可以看成是取決於產品價格的准租金。

於是我們可以得出以下結論：第一，農業產量，從而和耕作邊際的位置(也就是在優等和劣等土地上資本和勞動都得到有利運用的邊際)，都是由供求的一般情況決定的。它們一方面是由需求，也就是由消費農產品的人口數目，以及他們的需求強度和支付能力來決定；而另一方面是由供給，也就是由可用土地的面積和肥力以及準備耕種的人數和他們的資金來決定。從而生產成本、需求強度、生產邊際和農產品的價格都相互制約著，其中任何一部分是由其他因素所決定，但並不導致循環論。第二，作為地租的那部分產品當然也在市場上出售，而且它對價格所起的作用和產品的任何其他部分完全一樣。但是供求的一般情況，或者它們相互之間的關係，是不受將產品分割成地租和使農戶的支出有利可圖的需要影響的。地租本身是由土地的肥度、農產品的價格和耕作邊際來決定的。地租數量不是一個起決定作用的因素，地租是投於土地的資本和勞動所得的總收益超過它們在和耕作邊際一樣不利的條件下所得的總收益的差價。第三，如果計算不屬於邊際的那部分產品的生產成本，當然也必須計算地租費；而如果用這種計算來說明決定農產品價格

的原因，那麼，推理就成為迴圈的了。因為完全是一種結果的東西被算作造成這種結果的那些東西的部分原因。第四，可以確定邊際產品的生產，是不至於引起迴圈推理的，但產品其餘部分的生產成本則不然。在一般供求情況的支配下，資本和勞動有利應用的邊際上的生產成本，是全部農產品的價格呈現出和它一致趨勢的那種成本，雖然它並不決定價格，但是它集中了決定價格的那些原因。



農業土地的地租

在短期看來，對於土地進行改良費用是支付該改良者的勞動和犧牲所需要的價格，這筆費用要直接列入邊際生產費用，並直接參與長期供給價格的決定。這些收入可以看成是取決於產品價格的准租金。圖中是美國德克薩斯州的一片麥場。





農產品的價格 安妮·格里菲斯·貝爾特 攝影 美國

農業產量是由供求的一般情況決定的。作為地租的那部分產品也在市場上出售，而且它對價格所起的作用和產品的任何其他部分完全一樣。這是美國北部紅河谷地區的向日葵成熟時的美麗景色。金黃色的向日葵不只是畫家筆下的燦爛的主角，也是農民賴以生存的黃金食物。

曾經有一種觀點認為，如果所有的土地都具有相同的方便條件，並且都被佔用，那麼，土地提供的收入就具有壟斷地租的性質。當然，不論土地是否具有相同的肥力，土地所有者都會盡可能聯合起來限制生產。通過這種辦法，農產品所得到的那種提高了的價格是壟斷價格量；土地所有者的收入是壟斷收入，而不是地租。但在自由市場的條件下，得自土地的收入是地租不論是在土地品質完全相同的國家，還是在優等土地和劣等土地相混雜的國家，此地租都是由相同的原因和相同的方式所決定的。

的確，如果除足以能使每個人獲得他準備充分投資所需要的肥力大致相同的土地之外，這種土地還綽綽有餘，那麼，土地就不會提供地租。但是這只說明一個存在已久的矛盾，即水資源如果取之不竭，用之不盡，便沒有市場價值，雖然水的某些成分有維持生命的功能，但是人人都可以毫不費力地達到滿足的邊際，在該邊際任何更多的供應對他毫無用處。如果每個村民都有一眼井，他用多少水就可以從自己的井中抽出多少水，同時所需要的勞動並不多於他從鄰家井中抽水所付出的勞動，那麼，井中的水就沒有市場價值。但是假如發生乾旱，因此淺井水

竭，甚至深井也有缺水的危險，那麼那些井中有水的人就能向任何一個用水戶每桶收取水費，人口越密收費的機會就越多(在假定沒有開掘新井的條件下)，最後，每個井中有水的人可能認為井是一個永久的收入源泉。



土地改良的風險 希臘漁夫

在新開發的國家裡，有可能出現土地的稀有價值，先到的移民冒著風險對土地進行改良，他所改良的土地的價值很快就會提供一種超過他用在土地上的開支的正常報酬的大量剩餘，正像一個滿載而歸的漁民所捕的魚所提供的一樣。

同樣，在一個新開發的國家裡，逐漸會出現土地的稀有價值。早先

到的移民所行使的並不是一種專有權，他們做的只是任何其他人也同樣可以做的事。他經歷了許多艱難困苦，冒了某些風險，即使冒的不是生命危險，結果證明土地不佳，他也許不得不放棄他的改良。相反，他的冒險也許成功，成群結隊的人都接踵而至，而他的土地的價值很快就會提供一種超過他用在土地上的開支的正常報酬的大量剩餘，正像一個滿載而歸的漁民所捕的魚所提供的一樣。但其中除了他的冒險的所需要報酬外是沒有剩餘的。他所曾從事的是一種有風險的事業，任何別的人也可以像他一樣得到同樣的命運，每個人都有機會從事這樣的事業，他的精力和運氣曾給他帶來格外高的報酬。這樣，他所預期的土地將來提供的收入，列入他的計算之中，並且當他對事業究竟進行到什麼程度還在猶疑不決時，這種期盼就促成了決定他的行為的動機。正如他的改良是用自己的雙手進行的一樣，則他把那種收入的折現值看成是其資本的利潤和他自己勞動的報酬。

一個外來移民佔有土地時往往能預料到，在他佔有土地期間，土地所提供的產品可能不足以提供他的艱苦勞動和他的支出的適當的報酬。他將部分報酬寄託在土地本身的價值上，他也許不久就可以把土地賣給那些沒有機會過墾荒生活的後來者。有時甚至像英國農場主受到損失以後才知道的那樣，這個新農戶幾乎把所生產的小麥看成是一種副產品；他所努力得到的主要是一個農場，是由他對土地所進行的改良而得到的農場所有權。他認為土地的價值將會不斷上漲，這種上漲與其說是由於他自己的勞動，倒不如說是由於那種日益繁榮的社會所帶來的更舒適的生活，更豐富的資源和更發達的市場引起的。

用另一種方式來說，人們一般不願經歷墾荒的艱苦和孤獨，除非他們有把握得到一種比他們在故鄉所能得到的高得多的報酬(用生活必需品衡量)。除非用一種高工資，否則礦工是不能被吸引到一個與文明帶來的便利和各種社會活動機會相隔絕的富礦來工作的，而在這些礦場監督他們自己投資的那些人也期待著高額利潤。出於同樣的理由，墾荒者

需要通過出售他們農產品的收入所構成的高額總收益和取得有價值的產權作為他們付出的勞動和艱苦的報酬。當可以免費使用土地時，拓荒者在這塊土地達到的邊際恰好能使土地提供一種收益，卻不留有支付地租的任何剩餘。如收取費用時，則拓荒者只進行到這一邊際，在該邊際，收益除了報酬墾荒者的艱苦以外，還會留有一種地租性質的剩餘以補償這種費用。

## 二 對於生產者個人來說，土地不過是資本的一種形式。

儘管如此，還必須記住：從生產者個人的角度來看，土地只是資本的一種特殊形式。一個農戶所耕作的某特定土地是否達到他所能達到的那種有利程度，是否應該儘量利用這塊土地，還是耕種另一塊土地，這樣的問題具有相同的性質，就如他是否應該購買一把新犁，或者設法使其現有的犁多做一些工作(有時在土壤處於不太有利的條件下也使用它們)，或是給他的馬多喂草料來解決這一問題。他加以比較以下兩種情況。一種是多用一些從土地上所得到的純產品；一種是把這筆資本用在其他用途的情況(這筆資本是為了取得這種純產品所必須花費的)。同樣，他把在不利條件下使用他的犁所得的純產品，同增加他的犁的數量，從而在更有利的條件下使用它們所得的純產品加以比較。他不知道究竟通過額外使用他的現有各把犁，還是通過使用一個新犁所生產的那部分產品來說明犁的邊際使用。這種使用對犁所提供的純收入毫無增益(也就是說，除了實際的耗損費，一無所剩)。

又如一個擁有土地和建築物的廠商或商人把所擁有的二者看做是同他的企業有類似的關係。最初土地和建築物都會給他提供充分的幫助和便利，後來隨著他力圖從它們取得越來越多的幫助和便利出現了報酬遞減現象，直到最後他會懷疑究竟他的車間或貨庫的擁擠造成的問題是否只有通過增加空間才能達到他的目的。而當他決定通過增加一塊土地或多蓋一層廠房以擴大空間時，他要加以比較增加一塊土地和多建一層廠



房的投資所得。他剛好從現有設備擠出的那部分生產能力(他不知道是否增加那些設備比提高現有設備的利用率更為值得)，對那些設備所提供的純收入並無增益。這個論點沒有提到設備究竟是人造的，還是由大自然賜予的。此論點同樣適用於地租和准租。

但是從社會的角度來看卻有這樣的區別，如果一個人佔有一個農場，那麼供別人使用的土地就會有所減少，他使用農場不是增加了別人對農場的使用，而是取代了這種使用。而如果他投資改良土地，或建築房屋，那麼別人進行同樣投資的機會不會因他顯著地減少。可見，在土地和人造設備之間有其相同的一面，也有其不同的一面。之所以不同，是由於在一個早開發的國家裡土地總額大約是(在某種意義上說，絕對是)永久而固定不變的；而人造的設備，不論是土地的改良、建築物，還是機器等，都能按照借助它們所生產的產品的有效需求的變動而不斷地增加或減少，這就是不同的方面。相反，也有其相同方面，因為其中有些設備不能迅速地生產出來，就短期來說，它們實際上是一個固定不變的數量。就短期而論，得自這些設備的收入和借助它們所生產的產品的價值的關係，如同真正的地租和這些價值的關係一樣。



成本與報酬

從個人的角度來講，土地只是資本的一種形式，墾荒者需要通過出售他們農產品的收入所構成的高額總收益和取得有價值的產權作為他們付出辛苦勞動的報酬。在墾荒過程中，他們的犁不斷被損耗，折舊費也要被計算入成本之中，他們考慮的是利用現有的犁多做一些工作還是再購買一把新犁。

三 對所有農產品和對單一農作物徵收特別稅的說明。准租和單一農作物的關係。

讓我們把這些考慮應用在對“穀物”(從古典經濟學家為簡單起見用它來代表一切農產品的意義上來說)徵收一種永久性租稅的假設上。農戶顯然會盡力使消費者至少負擔一部分租稅。但是向消費者索取價格的任何上漲都會減少需求，從而對農戶又起著反作用。為了斷定究竟有多少稅轉嫁給消費者，我們就必須研究有利支出的邊際，無論它是運用於劣等土地或者是遠離有利市場的土地的少量支出的邊際，還是運用於優等土地和靠近人口稠密的工業區的土地的大量支出的邊際。

如果靠近邊際生產量的只是少量的穀物，那麼，農戶所得純價格的少許下降不會使穀物的供給銳減。消費者所負擔的稅實屬有限，因此，消費者所付的穀物價格不會急劇上升。但是超過生產費用的穀物的價值剩餘勢必會有很大的下降。如果農戶所耕種的土地是自己的土地，他就要負擔較大一部分租稅，而如果是租來的土地，他就可以要求大大減少地租。

相反，如果靠近耕作邊際生產量的是大量的穀物，那麼租稅有使生產大大縮減的趨勢，由此而引起的價格的上漲會阻止這種縮減，從而農戶進行幾乎和以前一樣的精耕細作，而地主在地租上所受的損失極小。

可見，一方面，一種稅要是課得可以節制土地的耕作或建立農場用房，這種稅就有轉嫁給農產品消費者的趨勢。而另一方面，對來自土地的位置、廣袤性、陽光、熱量、雨水和空氣的那部分(年)價值所課的稅，只能由地主負擔，當然，租地人在短時期內就是地主。土地的這種(年)價值一般叫做土地的“原始價值”或“內在價值”。但是其中大多是人為的結果，雖然不是它的使用者造成的結果。例如，附近工業人口的增長可能使灌木林地具有很高的價值；雖然此地的所有者把它原封未動地擱在一邊。因此，更正確的說法也許是把土地的這部分年價值叫做“公有價值”，而把由土地持有者的勞動和支出所創造的那部分價值叫做“私有價值”。但仍然可以保留“原始價值”和“內在價值”這些舊名詞以供一般使用，不過一定要指出它們的部分不確切性。在以前使用過一個比“公有價值”好的詞語，即把土地的年公有價值叫做“真正地租”。



稅收與地租 佚名 中唐 敦煌榆林窟第25窟 北壁

如果對某種農產品徵收特別的稅，農戶會盡力把稅的一部分轉嫁給消費者，價格的上漲會引起需求的變化，需求的變化又反過來影響產品的產量，所以對農產品收稅，其實是變相對地租收稅，過高的賦稅可能成為地主改良土地的障礙。





土地稅收的管理

對土地公有價值所課的稅，不會減少農產品的供給，也不會提高農產品的價格，所以它不會被轉嫁出去。政府應要求地主和農戶到政府機關登記租約，並且設立處罰隱匿或偽報的規定。這樣一方面可以減少地租的不確定性，另一方面也可以促進全國土地的改良，促進耕作方式的改進。圖為一群農夫正在向負責土地管理的官員諮詢關於稅收的問題。

對土地公有價值所課的稅，不會大大減少精耕土地的誘惑力，也不會減少建築農場用房的誘惑。這種稅不能從土地所有者那裡轉嫁出去，因為它不會大大減少商品糧的供給，也不會提高農產品的價格；所以這裡假定對真正地租所課的稅是按照土地的一般功能，而不是按照土地所有者對土地的特殊使用來規定稅額的。土地的純收益被假定為一個具有正常能力和開拓精神、而且善於使用土地的佃戶所得。如果有一種先進的耕作方法發掘了土壤的潛力，並且使收益增加，除報酬支出和正常利潤所需要的之外，尚有很大的剩餘，那麼，純收益和正常利潤的這個差

額應屬於真正的地租。但是如果人們預料到會對真正地租所課的那種很重的特別稅將應用於這個收入差額，那麼就會使土地所有者因畏懼重稅而放棄對土地的改良。

## 第十節 邊際成本和城市土地價值的關係

---

供求的總關係把生產推到這樣一個邊際：生產費用非常高，以致人們情願支付高價增加土地，以避免在狹小空間裡因工作擁擠而造成的不便和產生更多的費用。

### 一 位置對城鄉土地價值的影響。地基價值。

我們已經注意到，自然界所給予的報酬如果用農產品的量計算，幾乎總是不能和投入農業中的資本和勞動的增加成比例的增加；但是另一方面，如果高度的集約經營是附近地區非農業人口增長的結果，那麼，人口的密集可能有提高農產品價值的趨勢。我們已經知道，當產品按其對生產者的價值，而不按其數量計算時，這種影響是如何同報酬遞減定律的作用對立，並且往往超過後者產生的作用；農戶既可以得到銷售農產品的好市場，又可以得到供給他必需品的好市場，他賤買貴賣，越來越能得到社會生活中的種種便利和享受。

此外，我們也已經看到高度工業組織所產生的經濟是如何通常只在很小的程度上取決於各個工廠的資源。各行業為自己所必須安排的那些內部經濟性和工業環境的普遍進步所產生的那些外部經濟性相比，往往是不值得一提的；在決定企業利用外部經濟性的程度上，企業的位置經常起著極其重要的作用；由於附近勤勞富裕的居民增多，或者鐵路和通向現有市場的其他交通工具的便利而產生某地基的位置價值，是工業環

境的變動對生產成本起到的最顯著的影響。

假設任何一個行業(不論是否是農業)中的兩個生產企業在其他各方面都具有相等的便利，但第一個企業比第二個企業所占的位置較為便利，使得在相同市場上買賣所需運費較少，那麼，它的位置所給予它的差別收益就等於另一方所多出的運費總額。同時我們可以假定，位置上的其他便利，例如靠近特別適合它的行業的勞動力市場，同樣可以變成貨幣價值。如把這換算成貨幣價值並加在一起的話，我們就得出第一個企業比第二個企業在位置的便利上所具有的貨幣價值大；這種價值會成為特殊位置價值，如果第二個企業沒有位置價值，地基只是按農業土地的價值計算。從更有利的地基上所能獲取的額外收入提供的是一種所謂特殊位置地租；任何一塊建築土地的總地基價值都是拆除建築物後在自由市場上出售時所具有的價值。“年地基價值”——用一種方便的、可能不確切的說法——就是那種價格按當前利息率所提供的收入。這顯然超過特殊位置價值，所超過之數僅等於農業土地的價值，相比之下，往往是一個幾乎可以不計的數量。

二 通過個人或集體的有意行動所創造的位置價值的一些例外情況。

很顯然大部分位置價值是“公有價值”。但是也有一些需要注意的例外情況。有時全城乃至一個地區的住宅都是按商業原則設計的，而且是單獨由一個人或一個公司負擔風險投資來完成的。後者的行動部分上也許是由於慈善或宗教的動機，但是不論是哪種情況，它的財政基礎都會見於這一事實：居民人口稠密本身就是經濟效率提高的一個原因。在通常情況下，這種效率所產生的主要收益歸那些已經佔有該地的人。但那些致力於開拓一個新地區或建設一座新城市的人往往把自己的主要希望建立在獲得商業成功的基礎之上。

因此，增加土地和其他自然恩賜品的價值的那種環境的改善，在許

多情況下都是由於土地所有者為提高土地的價值而故意投資造成的；因此，如我們長時期考察的話，可以將由此而增加的一部分收入看成是利潤。不過在很多情況下卻不然；自然恩賜品所提供的純收入的任何增加對各種情況來說都應當看做是地租，因為它並非是由於土地所有者的特殊支出，而且也不提供這種支出的直接動機。

當在某新興城市的郊區擁有數十英畝土地的人為了建築而“開發”這些土地的時候，就出現類似上面所說的那些情況。他也許設計了馬路，決定了哪裡房舍應當相連，哪裡應當分開；並擬定了總的建築式樣，也許還規定了每種房屋所用的最低建築費；因為每種房屋的美觀都增加了所有房屋的一般價值。他這樣所創造的集體價值具有公有價值的性質；此價值是整個地基由於它附近的城市繁榮得到的，主要取決於潛在的公有價值。但是應當將他的預見、組織能力和支出所產生的那部分價值看成是企業的報酬，而不應當看成是私人對公有價值的佔用。

必須考慮這些例外情況。但一般準則是，每塊土地上所建房屋的數量和性質主要是(在當地建築法的許可下)能預期得到的結果最有利的那種數量和性質，很少或不考慮它對周圍地區位置價值的作用。換句話說，那塊地的地基價值是由這樣一些因素決定的，決定建築什麼房屋的那些人多半不能左右這些因素；而是他根據地基上面各種房屋所提供的收入的估計來調節建築經費。





### 地理位置和土地價值的關係

企業的位置較為便利，在相同的市場上的運費就低於其他企業。企業能從有利的地基上獲取額外提供收入的特殊的位置價值，它在位置上的便利可以轉化為貨幣價值。圖為位於法國北部的一家銅具商店，交通便利的位置使這家店的生意蒸蒸日上。



城市土地的地基價值 帝國大廈 R.H.施裡夫、T.蘭姆、A.L.哈蒙 紐約 現代建築

土地的地基價值是由其上所建房屋的性質和數量帶來的價值決定的，建築商要根據地基上面各種房屋所提供的收入的估計來調節建築經費。在土地上修建房屋的數量和性質要考慮它對周圍地區位置價值的作用。圖中的建築是美國的帝國大廈，是紐約的傳統景觀之一。

### 三 決定永租地租的一些原因。

土地的所有者有時用自己的土地建築房屋，有時索性把土地出售。最常見的是，他按固定的地租出租自己的土地，租期99年，期滿之後，土地與其建築物(根據契約，建築物必須妥為修繕)歸其遺產繼承人所有。讓我們考察一下在他出售土地所得地價和他出租土地所取地租的那些決定性原因。

任何一塊土地的資本還原價值是其可能提供的所有純收入的簿記折現值，所謂純收入，一方面是指減去包括收租費在內的各種意外費用，另一方面加上它的礦藏、發展各種企業的能力和用於住宅時所具有的那些物質的、社會的和美觀的有利條件。土地所有權所提供的那種社會地位和其他個人滿足的貨幣價值並不表現為土地的貨幣收益，但卻列入它的資本貨幣價值。

接下來，我們考察一下決定土地所有者出租土地(比如租期是99年)所能得到的“地租”的因素。將全部固定租金折成現值有等於土地當前資本價值的趨勢，但是必須扣除兩項：一項是當租期終結時把土地和它上面的建築物一併交還遺產繼承人的義務；另一項是租約對土地使用的任何限制所引起的不便條件。由於扣除這兩項，如果該地基價值被認為始終保持不變，地租略小於該地的“年地基價值”；但事實上由於人口的增長以及其他原因，地基價值看漲，因此，在租期開始時，地租一般都略高於年地基價值，而在租期結束時，則遠遠低於年地基價值。

在決定任何一塊既定土地上的建築權利的價值之前，必須把預計建築費用從建築物的估計毛利潤中減去，在這些費用中還有租稅(中央稅或地方稅)，而這些稅也許是向土地徵收並且由土地所有者交納，但這就引起一些麻煩的枝節問題。

#### 四 報酬遞減和建築用地的關係。

讓我們重申這樣的事實，即報酬遞減定律適用於各行各業中為了生活和工作而對土地的各種使用情況。當然，在建築業中也像在農業中一樣也能很少地運用資本。如某宅地所有者認為的一樣，只須耕種分給他的160英畝土地的一半，他就能生產出比耕種全部土地還多的農產品，同樣，即使當土地幾乎沒有任何價值時，一幢很差的住宅也可以昂貴得和它所提供的便利不相稱。在農業中，對一英畝土地運用一定的資本和勞動可以提供最高的報酬，而超過這點，追加資本和勞動報酬就減少，

建築業也是如此。在農業中，提供最大報酬的每英畝的資本量的變化是隨著作物的性質、生產技術狀態和所供應的市場的性質而變化的。同樣，在建築業中，如果地基沒有稀有價值，可能提供最大報酬的每平方英尺的房產資本，也是隨著建築物要求的用途而變化的。但是如果該地基具有稀有價值，那麼值得超過這個最大報酬點繼續使用資本而不支付擴大地基所需土地的額外成本。在土地價值高的地方，使每平方英尺土地提供兩倍的收益，所用成本多於比在土地價值低的地方在同樣情況下所用成本的兩倍。

我們可以把建築邊際這一名詞應用到這樣一種僅僅值得從某既定地基取得的收益上，如果土地的稀有性減少，就不會從它取得這種收益。為明確概念，我們可以假定這種收益由建築物的頂層所提供。

土地成本的節省是通過建築高層建築，而不是通過更多地擴大地面建築面積來實現的，這種節省正好補償該計畫所用的額外費用和不便。如果考慮到頂層樓偶爾出現的不便，頂層樓所提供的收益剛夠值它的成本，而不會留有任何用作地租的剩餘。在頂層樓上(如果是工廠的一部分)所製造的那些東西的生產費用，僅僅與其價格相抵，沒有支付地租的剩餘。因此，工業品的生產費用可以不支付地租，可以將其看成是建築邊際上製造的商品的生產費用。這就是說，地租不列入邊際上的那組生產費用，在該邊際上，可以很清楚地看到供求力量在決定價值方面的作用。

## 五 各種建築物對同一塊土地的競爭。

這裡假定各種不同用途爭用土地將把各處的建築和各種用房一直擴大到這樣一個邊際，在該邊際，對同一地基運用任何較多的資本，不再有利可圖。隨著一個地區對住宅和商業用房的需求的增加，值得以更高的價格購買土地，為了避免在同一塊土地上增建房屋所引起的費用和不便。





報酬遞減和建築邊際 攝影

報酬遞減定律適用於所有行業中，在建築業中，如果地基沒有稀有價值，可能提供最大報酬的每平方英尺的房產資本，是隨著建築物要求的用途的變化而變化的。在成本提高到一定程度，建築物的收益的最大值就是建築邊際。節省土地成本的是修建高層建築而不是擴大土地面積。圖中是香港的維多利亞港，是摩天大樓與海的完美結合。



建築物對土地的競爭 1937年 木版畫

這是埃舍爾的設計作品，街道旁邊的建築物佈局合理。現在日益增加的土地需求改變了土地的有利邊際，各種不同的建築物會對同一塊土地產生競爭，為了得到更多的利潤，地主會選擇能得到更多利潤的建築。從供求關係來看，人們情願支付土地帶來的高價，以避免人多帶來不便的費用。

例如，裡茲的地價因店鋪、倉庫和煉鐵工廠等爭用土地而上漲，那麼，某毛紡織商發現他的生產費用有所增加，也許遷到另一個城市或鄉下，從而把他過去使用的土地留下，以便建店鋪和倉庫，城市的位置對於建這些建築物作其他用途與建工廠相比更為有利。因為他也許會認為，遷到鄉下所節省的土地成本和遷移所帶來的其他收益，除了抵消其

不利之外，尚且綽綽有餘。在討論這樣做是否值得時，該毛紡織商會把他的工廠地基的租金算作毛織品的生產費用，而且也應當如此。

但是我們必須探求事實的真相。供求的總關係把生產推到這樣一個邊際，在該邊際：生產費用(不列入任何地租)非常高，以致人們情願支付高價增加土地，以避免在狹小空間裡因工作擁擠而造成的不便和產生更多的費用。這些原因決定著地基價值，因此，不應將地基價值看成是決定邊際成本的價值。

由此可見，工業和農業對土地的需求在各方面都如出一轍。燕麥生產費用的增加是由於這個事實，可以獲得燕麥好收成的土地為能提供地租更高的其他作物所急需。同樣，在倫敦可以看到印刷機在離地面60英尺高的樓層上工作，如果其他用途對土地的需求沒有把建築邊際擴展到這樣的高度，那麼印刷機所提供的工作就會便宜一點。又如某蛇麻種植者也許認為，由於他支付很高的地租，他的蛇麻的價格將不能抵償那裡的生產費用，他也許不種蛇麻，或另找土地來種它；而他所留下的這塊土地也許租給一個菜商。不久，附近的土地需求又有增加，以致該菜商所得的菜價總額將不能抵償菜的生產費用(包括地租在內)。因而他又把土地出讓給一個建築公司。

在每種情況中，日益增加的土地需求改變著集約使用土地的有利邊際。該邊際上的成本表明決定土地價值的那些基本因素的作用。同時這些成本又是供求的一般條件迫使價值與之相一致的成本。因此，儘管這種研究和私人資產負債表的目的毫不相干，但是直接研究它們對於我們的目的來說是正確的。六 企業家的租金和他們所索取價格的關係。

對特別有價值的城市土地的需求，各種批發商和零售商要比廠商更有需求，這裡要談談他們所特有的那種需求的有趣特點。

如果同一行業部門中的兩個工廠的產量相等，則它們一定擁有幾乎

相等的車間面積。但是商店建築的大小和它們的商品周轉卻沒有對等的關係。空間很大對商店來說實際上並不是物質上不可或缺的，儘管是一件方便的事情，同時也是額外利潤的一個源泉。不過商店的空間越大，存的現貨就越多，使得用以陳列樣品的空間也越大。尤其是在受趣味和式樣變動左右的那些商店裡。這些部門的商人在較短的時間內大力收集各種時髦商品，尤其是那些眼看就要流行起來的商品；他們的地租越高，就必須越快地出售那些稍微過時和可有可無的商品，甚至虧本也在所不惜。如果商店的位置是這樣的：消費者受精選貨品的誘惑大，而受廉價貨物的誘惑小，則商人將索取周轉次數較少而利潤率很高的價格；但位置如果不是這樣，他們將索取低廉的價格，並力圖多做生意，以便與他們的資本和經營所得的規模相稱。正如同在某些附近地區，菜商認為最合適在豌豆角很香嫩的時候來摘，而在另一些地區卻等它們長得十分飽滿時再摘。不論商人採取哪種計畫，都將會有些好處，而他們懷疑這些好處是否值得提供給大眾；因為他們預料到由於這些好處而增銷的商品只能償其所負，並不能對地租提供任何剩餘。他們因這些便利而出售的商品，是地租不列入推銷費用的那些商品，這就如同地租不列入菜商認為剛好值得生產的那些豌豆的生產費用一樣。





地租和價格 攝影

批發商和零售商對城市的土地有更多的需求，商店的位置和銷售價格有很大的關係，如果商店的位置比較好，他就會選擇周轉次數少而價格高的商品；反之，在商店位置情況不好的條件下，商人會對銷售的商品索取較低的價格。圖中是歐洲一個小鎮街道拐彎處家庭經營的商店。這種小商店往往會省下地租成本，商品的銷售價格會降低。

有些租金很高的商店要價低廉，因為它們門前的許多過客付不起高價來滿足自己的喜好。店主知道他一定得賤賣，否則就完全賣不了。他不得不滿足於他的資本每次周轉所帶來的低利潤率。但是，他的資本一

年可以周轉多次，因為他的消費者的需要也很簡單，他就無須積存大量商品；因此，他每年的純利潤量是很大的，他也就情願為可以取得這種利潤的位置而付出很高的租金。反之，在倫敦上流社會的某些靜寂的街道上以及許多鄉村裡，商品價格都是很高的；因為在前一種情況中，必須要用高級商品來吸引消費者，而這種商品只能賣得很慢，在後一情況中，總周轉的確是很慢。在這兩種地方，商人所能賺取的利潤都不會使他有可能支付像倫敦東部某些廉價的、消費者盈門的商店店主所支付那樣高的租金。

但是，如果不增辟任何交通管道以廣招消費者；則該位置會變得更加適合於其他用途，而不適合開設店鋪，只有那些有辦法吸引大批消費者(和他們所索的價格與所經營的商業種類相比較)的店主，才將能償其所負。因此，在對各行業店主的需求不變時，店主的人數將減少；剩下的店主將能獲得一種比以前更高的價格，而對消費者不用提供更多的好處和引誘。可見，這個地區土地價值的上漲將表明位置的稀有，在其他條件不變的情況下，這種稀有將提高零售商品的價格；正如同任何地區農業地租的上漲表明土地的稀有，而這種稀有程度將提高邊際生產費用，從而提高任何作物的價格一樣。

## 七 城市地產的混合租金。

房(或其他建築物)租是一種混合租金，其中有一部分屬於地基，而另一部分屬於建築物本身，二者的關係相當複雜。在這裡可以說幾句關於混合租金的一般性質。乍一看上去，這個同一物同時產生二租的命題似乎有些矛盾；這是因為它的租金從某種意義上說是扣除經營費用以後的一種剩餘收入；而就同一經營過程和由此而獲得的同一收入而言，是不能有兩種剩餘的。但是如果那種東西是一種混合品，則它的各部分都可以被經營得可以使它提供一種超過經營費用的剩餘收入。相應的租金在理論上總是可以區分的，有時在商業上也是可以區分的。

例如，水力發動的麵粉廠的租金，是由兩部分組成，一部分是它的建築用地的租金，另一部分是它使用的水力的租金。假定要想在一個地方建立麵粉廠，而那裡許多塊地旁邊可利用的水力是有限的。那麼，水力和所選地段的租金就是這兩種租金的和；它們各自都是級差地租，其中一種級差地租是佔用該地塊以從事任何生產所提供的，另一種是水力的佔有對在其中任何地塊上經營麵粉廠而產生的。這兩種租金，不論是否恰為同一個人所有，都可以清楚地分開，並且在理論上和實踐上都可以分別計算。

但是如果沒有可以建立麵粉廠的其他地塊，就另當別論了。在那種情況下，如果水力和地塊歸不同的人所有，那麼，它們的價值超過該地塊用於其他情況時所具有的價值的差額中，有多少歸地主所有，只能用“協議”的辦法加以解決。

假使有可以利用水力的其他地塊，但是效率不同，就仍然無法決定地塊和水力的所有者如何來分割生產者的剩餘差額，這種差額是它們共同提供的生產者的剩餘，超過該地塊用於其他用途和水力用於別處所提供的總剩餘的差額。除非就水力供給的一定年限達成協議，不然也許就不會建立該麵粉廠；但當租期結束時，關於分割水力和有麵粉廠的地塊所提供的總剩餘又會引起同樣的困難。



混合租金 路易士·沙利文 建築 芝加哥

建築物的租金是一種混合租金，它包括建築物所佔地的地租和建築物本身的租金。例如一個繁華地點的商場，它的租金就包括它所處的位置帶來的租金和商場建築本身帶來的租金。在理論上這些混合的租金是可分的。圖中是芝加哥斯科特百貨商店的入口。

如鐵路、煤氣、自來水和電力公司這樣的局部壟斷者，還有那些為了使企業設備適於發揮其服務性能以及也許為此目的而自己出資裝置了費用龐大的設備的消費者企圖加價時經常產生類似的困難。例如，當匹茲堡的廠商剛剛建立起一些用天然煤氣而不是用煤的高爐時，煤氣的價



格就立即增加了一倍。礦業史也提供了類似情況的許多事例，如工廠和附近地主關於路權等方面的爭執，以及與附近村舍、鐵路和碼頭的所有者的糾紛等。

## 第十一節 從報酬遞增定律來看正常需求和正常供給的均衡

---

靜態均衡理論只是經濟研究的入門；它甚至也只是對那些有報酬遞增趨勢的工業的進步和發展研究的入門。

現在我們可以繼續第二節和第四節的研究；並考察在生產上有報酬遞增趨勢的那些商品的供求關係以及由此產生的某些困難。

我們曾注意到，報酬遞增趨勢很少緊跟著需求的增加而出現。例如，儘管表型氣壓計除了一個小柄外不含有任何材料，但是這種氣壓計突然流行起來的最初影響是其價格的暫時出現上漲，因為得付高工資從其他行業中吸引沒有對這種工作經過特殊訓練的工人，這樣大量勞動會遭到浪費，在短時間內實際生產成本和貨幣生產成本都會有所增加。

但是如果這種情況持續時間很久，那麼，即使沒有任何新的發明，氣壓計的生產費用也會逐漸下降。因為會培養大量的專業技術人才來分擔各種不同的工作。由於部件交易法的大量應用，專業化機器所做的工作比現在手工做得更好、價格更便宜；從而，表型氣壓計的年產量會持續增長；並且價格會大大下降。

需求和供給的重要區別在這裡需要注意。一種商品出售價格的下降，對需求總是向著同一個方向起作用的。商品需求量增加的多少要看需求有無彈性而定。價格下降也許需要或長或短的時間才可能使商品獲

得新的或更大的用途。但是(除因價格下跌而使該商品被逐出流通範圍的那些例外情況外)價格對需求的影響對一切商品來說都是相同的性質。此外，在長時期內表現出彈性很高的那些需求，幾乎當時就顯出很高的彈性。因此，除少數例外情況，我們不需要說明時間的長短就可以說某商品的需求彈性是高的還是低的。

但是供給就沒有這樣簡單的準則。買主出價的上升的確總會增加供給。如果我們所考慮的只是短期，特別是一個市場的交易，那麼的確存在著和需求彈性相似的“供給彈性”。這就是說，價格的某種上漲使賣方願意增加銷售量的大小程度由他們背後儲備的多少、以及他們對另一個市場價格水準估計的高低決定。這個準則對長期內有報酬遞減趨勢的那些產品和有報酬遞增趨勢的那些產品同樣適用。事實上，如果一個工業部門所需要的大型設備得到充分利用卻無法迅速擴大，那麼，它的產品的增長價格在很長的時間內對產量的增加都不會有顯著的影響；而對手工製品需求的類似增長，也許會迅速引起供給的巨大增長，雖然在長期內它的供給遵循著報酬不變乃至報酬遞減定律。



時髦商品的成本和價格變化 工業設計 20世紀

這是索尼設計中心設計的索尼磁帶隨身聽，現在大多已被CD唱機或MP3所取代。CD唱片剛出現的時候價格很高，對於磁帶來說它是時髦商品，人們仍然爭先購買。在短期內，這種時髦商品的價格會暫時上漲，其實際生產成本和貨幣生產成本都會增加，但從長期看，專業化機器出現之後其生產費用和銷售價格都會下降。

在同長期有關的那些根本的問題比較時，情況甚至更加複雜。因為根據當前價格的那種無條件需求的最後產量在理論上是無限大的。因此，遵守報酬遞增定律或報酬不變規律的那種商品的供給彈性，對長期來說在理論上是無限大的。

接下來應當考慮的是生產某商品的工業逐漸發展使得該商品價格下降這一趨勢，和個別工廠因擴大企業而迅速引用新的大規模經濟的趨勢截然不同。

我們已經看到，在一個能幹而又有進取心的廠商的發展過程中，每

一步是如何使得下一步的發展更容易而又更加迅速的。因此，如果他運氣很好，並保持充沛的精力而且不辭勞苦，他的發展多半會繼續下去。但這些是不能永久持續下去的：一旦這一切有所衰退，那些使它發達的因素的作用很可能使他的企業毀滅，除非他把企業交給另一個像他過去那樣有能力的人。可見，個別工廠的興衰可能是經常性的，而一個巨大的工業卻經歷著長期波動，乃至不斷地向前發展著；如同樹葉(重述以前的例證)進行著大量的新陳代謝，而樹本身卻年復一年不斷地成長一樣。

這樣看來，決定個別工廠所支配的那些生產便利的因素和決定某個工業全部產量的因素，遵循著截然不同的規律。如果我們考慮到銷售上的困難，這種區別也許就更加明顯了。例如，滿足特殊趣味的某些工業，多數進行著小規模的生產。它們一般都具有這樣的特點，以致它們很容易使用其他行業中已採用的機器和組織方式。因此，它們生產規模的擴大肯定會同時引出許多大規模生產的經濟。但這正是在這樣的工業中，各個工廠大多地固守它自己的特定市場；如果它限於這種範圍，那麼生產上的任何急劇增長都可能會使該市場的需求價格下降，而且下降得和工廠即將獲得的新的的大規模生產經濟不相稱。即使它的生產相對於那個廣大市場(從廣義上說是工廠為之生產的市場)來說只佔有極小的一部分。

實際上，當生意清淡時，生產者往往力圖在他自己的特定市場外以稍高於商品主要成本的價格出售他的剩餘商品，而在他的市場出售商品時，他仍然力求按幾乎抵償補充成本的價格出售產品，其中大部分是對投在建立他的企業外部組織上的資本的預期報酬。





供給彈性 約瑟夫-蓋布裡埃爾·阿吉-盧梭 玻璃製品

價格的上漲會引起供給的增加，也就是說價格的增加和賣主願意增加產品數量的大小和賣主背後儲備的多少和對市場價格的估計有關。遵守報酬遞增和報酬遞減規律的商品都具有“供給彈性”。圖中是著名設計師阿吉-盧梭設計的玻璃製品，他的作品工藝複雜，一直無法投入批量生產，因而價格一直居高不下。



單一工廠和工業的差異 埃裡奧特·珀瑞特 攝影 美國 1968年

生產時髦商品的工業逐漸發展而使它的價格下降和個別工廠因擴大企業生產而迅速引用新的大規模經濟是有區別的。個別工廠的興衰是經常性的，而工業卻經歷著長期波動不斷地向前發展著；如同樹葉進行著大量的新陳代謝，而樹本身卻年復一年不斷地成長一樣。

此外，補充成本相對於遵守報酬遞增定律的那些商品的直接成本來說照例要比其他商品大一些。因為它們的生產需要在設備和建立商業往來方面投入大量資本，這就使生產者格外害怕破壞他自己的特定市場，或害怕因破壞共同市場而引起其他生產者的不滿。而如我們所知，這些是在生產設備尚未得到充分利用時當做決定商品短期供給價格的因素。

因此，我們不能把個別生產者的供給條件當做決定一個市場的總的供給條件的範例。我們必須考慮到這一事實，即在商業進展上具有持續

生命力的工廠寥寥無幾，同時也必須考慮到這一事實：個別生產者和他的特定市場的關係在許多重要方面都不同於全體生產者和共同市場的關係。

如同個人的歷史不能算作人類的歷史一樣，個別工廠的歷史也不能算作一個工業的歷史。但人類的歷史是個人歷史的總和；誘使各個生產者擴大或縮小他們生產規模的那些動機的結果就是一個共同市場提供的生產總量。正是在這裡，那個代表性工廠的方法對我們提供了幫助。我們假設不論任何時候該廠都享有所屬工業生產總規模所具有的那些內部經濟性和外部經濟性的平均份額。我們認識到：這樣一個工廠的規模雖然部分上取決於技術和運輸成本的變動，但在其他情況不變條件下，是由工業的總體擴展所決定的。我們認為該廠的經理考慮他是否值得增加某項新業務，是否值得引用某種新機器等。我們認為他或多或少地把這種變動所帶來的產量當做一個單位，並權衡其利害得失。

這就是我們注意的那種邊際成本。我們並不期待它因需求的突然增加而立即下降，相反，我們期待短期供給價格隨著產量的增加而上升。但是我們也料到需求的逐漸增加使典型工廠的規模漸漸擴大並提高它的效率；使得該廠所擁有的那些內部和外部經濟性得以增加。

這就是說，在製作這些工業的長期供給價格表的時候，我們要寫出已減少的供給價格和其相對增加的商品數量，以此表明那種已增加的數量將按較低的價格及時得到供應，以滿足那些相當穩定的相應需求。我們不計算那些新的重大發明可以產生的任何經濟效益，但是我們卻要包括那些運用現有觀念可能獲得的經濟效益。我們期待著那種興衰力量之間的均衡，而如果假定所述條件在長期內一致產生作用，是會達到這種均衡的。但是必須要廣泛地來理解這些概念，因為設法使這些概念更精確是我們力所不能及的。如果我們在討論中幾乎包括全部現實生活條件，那麼問題就會難得不能進行解決；如果我們只選擇幾個條件，那麼



關於它們的那些繁瑣而微妙的推理，將變成科學遊戲，而不是指導實際工作的工具。

正常供求的穩定均衡理論的確有助於使我們概念的具體化。在此理論的初級階段，它與現實生活相去不遠，從而對那些最強大而經常出現的經濟力量作用的主要方法提供了一幅相當逼真的圖景。但是如果把它推到長遠而複雜的邏輯結果，它將會與現實生活隔絕。事實上我們在這裡已經接近了經濟發展的主題。因此，在這裡特別需要記住的是，在把經濟問題當做靜態均衡而不當做有機發展的問題時，是表述得不完全的。因為雖然只有靜態討論能使我們有明確的思想，從而，比較達觀地把社會看做一個有機體的必由之路，但那僅僅是一個開始而已。



個體和整體 19世紀

一個工廠的規模，雖然部分上取決於技術和運輸成本的變動，但在其他情況不變條件下，是由工業的總體擴展所決定，經濟學研究的是整體而不是個別的案例。圖中是工業革命時期法



國鑄造廠的情景，19世紀上半葉，一些工廠和其他的製造場所開始出現。

靜態均衡理論只是經濟研究的入門；它甚至也只是對那些有報酬遞增趨勢的工業的進步和發展的研究的入門。這個理論的局限性經常受到那些特別是從抽象觀點來進行研究的人所忽略，結果就使這種理論出現了完全定型的危險。但是有了這種警惕，就不妨冒險嘗試一番。

## 第十二節 正常需求和正常供給變動的理論 與最大限度滿足原理的關係

---

重大而持久的改變、因戰爭或瘟疫而發生的人口減少，某種原材料或作為競爭品和替代品的貨源的增加或減少等，都會使作出新的需求表、供給表、新的需求和供給表成為必要。

### 一 引論。

在本章前幾節，特別是在第十一節中，我們研究了供求適應中的漸變。但是如果出現下列任何一種變動——重大而持久的改變；任何重大的新發明；因戰爭或瘟疫而發生的任何人口減少；所述商品或者製造這種商品所使用的某種原材料，或充作它的競爭品和可替代的另一種商品的貨源的增加或減少——都可以使該商品年(或日)生產和消費量的價格，以及該生產和消費量的正常需求價格與正常供給價格不再相等。換句話說，上述變動會使作出新的需求表、新的供給表、新的需求和供給表成為必要。

我們現在就開始來研究這些問題。



正常需求的變化 簡·巴度 服裝設計

商品的正常需求的增加是指任何價格變化都能找到買主的數量增加。同樣，正常供給的增加是指各種價格的商品可以供給的數量的增加，或各種不同數量的商品供給價格的下降。圖中是著名服裝設計師簡·巴度設計的時裝插圖，著名設計師的作品常常影響著市場的供需變化。

二者指的都是一回事，即：一種商品正常需求的增加是指各種數量都能找到買主的那種價格的上升，或以任何價格下都能找到買主的那種數量的增加。造成這種需求增加的原因很多，其中有的也許是由於該商品日益時髦，有的也許是由於它有了新的用途或為它開闢了新的市場，有的也許是由於可以充作它的替代品的那種商品的供給長期減少，或者

社會財富和一般購買力的長期增長等。相反的變動會使需求減少，從而使需求價格下降。同樣，正常供給的增加是指按各種價格可以供給的那些數量的增加，或者各種不同的數量賴以供給的價格的下降。由於因改進交通或用其他方式而開闢了新的供給來源，由於生產技術的進步，如新的製造方法或新機器的發明；此外由於獲得了生產補貼，這些也許都是造成這種變動的原因。相反，正常供給的減少(或供給表的上升)，也許是由於新的供給來源的阻塞或納稅。

## 二 正常需求增加的結果。

我們必須從三種觀點：報酬不變規律、報酬遞減定律和報酬遞增定律來研究正常需求的增加的結果。這就是說，該商品的供給價格對各種產量來說實際不變，或隨著產量的增加而上升，或隨著產量的增加而下降。

在第一種情況下，需求的增加不會改變它的價格而只會增加產量；因為遵循報酬不變規律的商品的正常價格完全是由生產費用所決定的。需求超出下述範圍在這方面不起作用，即除非按固定價格對該商品有某種需求，否則該商品根本就得不到生產。

如果商品遵循著報酬遞減定律，那麼，該商品需求的增加將使其價格上升，並使產量增加，但不會增加到沒有像在報酬不變規律下那樣多。

反之，如果商品遵守著報酬遞增定律，那麼，需求的增加將使產量增加(比在報酬不變規律下增加得多些)並同時降低商品的價格。例如，如果每週有1000件東西被生產出來並按10先令的價格賣掉，而每週生產2000件東西的供給價格也許只是9先令，那麼，很小的正常需求增加率可以逐漸使這個價格變成正常價格；因為我們所研究的時間長得足以使決定供給的那些因素充分發揮它們的正常作用。不論在哪種情況下，如

果正常需求減少，而不是增加，則價格將上升。

### 三 正常供給增加的結果。

我們已經知道，在各種情況下正常需求的增加都導致產量增加，在某些情況下將使價格上漲，而在另一些情況下將使價格下降。但我們現在就要知道，供給的各種便利條件的增加(使供給表下降)，在導致產量增加的同時，總會降低正常價格。因為只要正常需求保持不變，增加了的供給就只能減價出售。但是由於供給的某種增加而引起的價格下跌，會比在另一些情況下大得多。如果商品遵循的是報酬遞減定律，因為伴隨著生產增加的種種困難抵消供給的新增加便利的趨勢，則價格下跌得很少。反之，如果商品遵循的是報酬遞增定律，則生產增加將會帶來更多的便利，而這些便利將與那些因供給的一般條件的變動而產生的便利共同發生作用；二者一道將能使生產有很大的增加從而使價格下降(在需求價格下跌趕上供給價格下跌之前)。如果需求恰巧是很有彈性的，那麼正常供給的種種便利略有增加，如某種新的發明、機器的引用、新的廉價貨源的開闢、租稅的撤銷或補貼的獲得，都可以使生產大量增加而價格下降。





正常需求增加的結果 攝影 1862年

如果商品遵循報酬不變定律，需求的增加只增加產量而不改變價格，那麼遵守報酬不變定律的商品的正常價格是由生產費用決定的；如果遵循報酬遞減定律，商品的需求使價格上升並使產量增加；遵循報酬遞增定律需求的增加使產量增加、價格下降。圖為1862年在亨利·科爾主持的國際博覽會中展出的各種商品。

如果我們考慮到第五節中所述的複合供求與連帶供求的種種情況，我們就會給自己提出一系列繁雜的問題，而這兩節中使用的方法可以解決這些問題。

#### 四 報酬不變、報酬遞減和報酬遞增的事例。

我們現在可以考慮供給條件的變動對於消費者的剩餘或租金的影響。為簡便起見，我們可以用一種稅代表使商品各種不同數量的正常供

給價格普遍上升的那些變動，用補貼代表使這些不同數量的正常供給價格普遍下降的那些變動。

首先，如果商品是生產中遵循報酬不變規律的一種商品，並且商品的各種不同數量的供給價格都相同，那麼，生產者剩餘的減少將多於對生產者報酬的增加，因此，在徵收某種稅的特殊情況下，會超過國家的總收入。因為就商品消費繼續保存的那部分來說，消費者損失的量等於國家獲得的量，而就因價格上漲而被抵消掉的那個消費部分來說，消費者的剩餘受到損失。當然，生產者或國家都沒有因此而得到補償。反之，由對遵循報酬不變規律的商品的補貼所引起的消費者剩餘的增加小於補貼。因為在補貼以前存在的那部分消費方面，消費者剩餘的增加恰好等於補貼量，而在補貼引起的新的消費方面，消費者剩餘的增加小於補貼。

但是如果商品遵循的是報酬遞減規律，某商品的生產費用(除稅外)將被降低，通過提高它的價格並減少其消費，結果將是供給價格的上升，所增之數小於全部稅額。在這種情況下，稅的總收入也許大於由此而來的消費者剩餘的損失。如果報酬遞減定律的作用是如此強烈，以致消費稍有減少就使生產費用(除稅外)大大減少，那麼，稅的總收入將大於消費者剩餘的損失。

另一方面，對遵循報酬遞減規律的商品的補貼，會導致生產增加，並將使耕作邊際擴大到生產費用(不包括補貼)比從前多的那些地方和條件。因此，它將降低對消費者的價格，並增加消費者的剩餘，所增之數比商品在遵循報酬不變規律的條件下要少些。在那種情況下，消費者剩餘的增加小於補貼對國家的直接成本；因此，在這種情況下，它是小得多的。

根據同樣的推理可以證明，對消費者更為有害的是徵收遵循報酬遞增定律的商品的稅而不是徵收遵循報酬不變規律的商品的稅。因為它以

減少需求來降低產量。這樣它也許使生產費用略有所增。它使價格提高得超過稅額；並且最後減少消費者的剩餘，所減之數大大超過該稅給國庫帶來的總收入。反之，對這種商品的補貼使它對消費者的價格暴跌，以致由此而來的消費者剩餘的增加也許超過國家對生產者的補貼總額；如果報酬遞增定律的作用十分強大，即消費者剩餘的增加一定將超過國家對生產者的補貼總額。



供給條件變動的影響

正常需求的增加會導致產量增加的同時，有時將使價格上漲，有時將使價格下降。稅代表價格的變動，在報酬遞減定律作用下，消費減少會使生產費用(除稅外)大大減少，那麼，稅的總收入將大於消費者剩餘的損失。如同人們購買CD數量減少，CD價格變動給商人帶來的收入大於消費者剩餘的損失。圖中是《荒廢》CD的封面。

如果有必要考慮租稅徵收費和補貼管理費以及租稅或補貼可能產生的許多間接的經濟和道德的結果，對於研究財政政策時需要特別注意的某些租稅原理上述結果是有參考價值的。但是這些部分結果可以使我們進一步闡明下述一般理論，即供求的(穩定)均衡位置也是最大滿足的位置，特別自從巴思夏的經濟調和論出現後，有一種抽象而尖銳的理論曾風靡一時，而此理論正是此刻我們要討論的。

## 五 最大限度滿足的抽象原理的說明及其局限性。

這種理論的確有一種解釋，而根據這種解釋，可以大致將供求的每個均衡位置看做最大滿足的位置。因為只要需求價格超過供給價格，的確可以按那些價格實行交易，而這些交易對買主或賣主或買賣雙方都提供剩餘滿足。至少對雙方中的某一方來說，接受物品的邊際效用大於他所出讓的物品的邊際效用；而對另一方來說即使不因交易而有所獲，也不會不因交易而有損失。這樣每進行一次交易就使雙方的總滿足有所增加。但是當達到均衡時，需求價格就等於供給價格，此時取得這種剩餘的機會就沒有了；各方所接受的物品的邊際效用不再超過他在交易中出讓物品的邊際效用。而當生產增加得超過均衡產量，需求價格小於供給價格時，是無法達成使買主可以接受而賣主又不遭致損失的那種交易條件的。





最大滿足的含義 攝影

只要需求價格超過供給價格，就可以按那些價格實行交易，而這些交易對買賣雙方都提供剩餘滿足，供求的均衡位置在這種意義上說就是最大滿足的位置。圖中是雲南省瑞麗市的邊貿集市街展示的商品，這裡是雲南最大、最有特色的邊境集市，在集市中買賣雙方都能獲得最大限度的滿足。



造型別致的CD播放機

對遵循報酬遞減定律的商品的補貼，會導致生產增加，使耕作邊際擴大到生產費用(不包括補貼)比從前多的那些地方和條件。商品的價格會降低，消費者的剩餘會增加，所增加的數量超過國家對生產者的補貼。而遵循消費遞增定律所征的稅對消費者更為有害。圖中是著名設計師深澤直人設計的CD播放機，電子技術的更新使生產增加，CD播放機的價格也越來越低。



### 令人擔心的稅制

社會對商人的收入或對遵循報酬遞減定律的商品生產徵稅，並把它用來當做報酬遞增定律起強烈作用的那些商品生產的補貼。在商人開始經營之前就要交納一定的註冊稅。圖為一個藥劑師在打算經營藥店時，就會特別擔心當地官吏向他勒索過高的註冊稅。

的確，供求的均衡位置在下述這種有限的意義上說是最大滿足的位置，即有關雙方的總滿足一直增加到該位置得到確立為止；如果買主與賣主都根據自己的收益各行其是，就無法維持超過均衡產量的任何生產。

但是有時存在著而且往往也暗含著這樣一種論斷：供求的均衡位置是在此詞充分意義上所指的**最大總滿足**的位置。這就是說，生產增加得超過均衡水準會直接(即不以增產的困難和可能引起的任何間接的危害為轉移)減少買賣雙方的總滿足。這個理論如果作這樣的解釋就不是普遍真實的。

首先，此理論假定各當事人在財富上的一切差別都可以忽略，其中任何一方用一先令衡量的滿足可以看成是等於任何另一方用一先令衡量的滿足。事實很明顯，如果生產者作為一個階層比消費者要窮得多，那麼，通過限制供給，從而使需求價格急劇上升(即當需求沒有彈性時)，就會增加總滿足；而**如果消費者作為一個階層比生產者要窮得多**，那麼，通過擴大生產使之超過均衡產量，並虧本出售商品，就會增加總滿足。

但這點可留待以後討論。實際上它只是一個一般性命題的一個特殊事例，即自願地或被迫地把富人的某些財產分配給窮人。在表面上，此論題似乎可以使總滿足有所增加。不過在研究現存經濟條件的初級階段，不去探究這個命題的含義是合理的。因此，只要我們留意，是可以作出這樣的假設的。

但其次，最大滿足理論假定生產者對商品所取價格的每次下降使生產者遭受相應的損失；而這對於工業組織上的改善所造成的價格下降是不適用的。如商品遵循的是報酬遞增定律，則商品生產的增加超過均衡點可以使供給價格暴跌；雖然對於增加了的數量的需求價格甚至跌得更多，從而那種生產會對生產者造成某些損失，但是這種損失比消費者剩餘的增加所代表的消費者的收益的貨幣價值的增加要小得多。

因此，在那些報酬遞增定律的作用十分強烈，或者隨著產量的增加而正常供給價格銳減的商品的情況下，足以引出按低得多的價格大大增加供給的補貼所用的直接費用，比消費者剩餘的增加是少得多的。如果



消費者之間能夠達成一致的協議，就會實現這些條件，而這些條件既大大有利於生產者，同時又給消費者留有巨大的收益空間。

一個簡單的方法是，社會對他們自己的收入或對遵循報酬遞減定律的商品生產徵稅，並將此稅用來當做報酬遞增定律起強烈作用的那些商品生產的補貼。但是在採取這個政策之前，決策者要做出種種考慮，雖然這些考慮不屬於我們現在所討論的一般理論的範圍但卻具有重大的實踐意義。他們必須要考慮到：徵收租稅和實行補貼的直接與間接費用；租稅負擔和補貼利益公平分配的困難；營私舞弊現象；以及在過去獲得補貼的行業和希望獲得補貼的其他行業中人們有把經營自己企業的精力轉向拉攏管理補貼者的危險境地。

除了這些半倫理性質的問題之外，還有其他具有嚴格經濟性質的問題，而這些問題和任何特定租稅或補貼對佔有生產所述商品的土地的城鄉地主的利益的影響是有關的。這些問題在細節上極為不同，不便在這裡加以討論，但這是一些不容忽視的問題。

說的已經夠多了，關於必須加在下述理論中的第二個大局限性的特點。這個理論是鼓勵每一個人按照他最適合自己的方式使用自己的資金，這樣一般就會獲得最大的滿足。很顯然，如果他把他的收入增加了對窮人服務的需求，從而增加了窮人的收入，那麼，他使總滿足得到的增加比他使富人增加等量收入時還要多些，因為一個先令給窮人帶來的滿足比給富人帶來的滿足要大得多。同樣明顯的是，他購買那些生產中能提高生產者品位的東西比那些生產中能降低生產者品位的東西對社會更為有益。此外，即使我們假定，值一先令的滿足不論對誰都同樣重要，每先令的消費者剩餘不論來自何種商品都同樣重要，那我們也不得不承認一個人使用自己收入的方式會對社會有直接的經濟利害關係。因為如果他把收入用於遵循報酬遞減定律的那些商品，他就會使那些商品更不容易為他的鄰居們所得到，從而降低他們收入的實際購買力；如果

他把收入用於遵循報酬遞增定律的那些商品，他就會使別人更易於獲得這些商品，從而提高別人收入的實際購買力。

此外，人們一般認為對各種有形的和無形的經濟商品按價值徵收相等的稅，或徵收支出稅似乎是最好的；因為它不能使個人的支出脫離常規。我們現在已經知道，這種論點是站不住腳的。但是即使暫時忽略這樣的事實，即一種稅或補貼的直接經濟效果並不能構成實行這種稅收以前所必須權衡的全部考慮，而且往往甚至也不是主要考慮的部分內容，我們也知道：第一，支出稅對消費者剩餘的剝奪通常比專門對那些很少有大規模生產經濟的可能並且遵循報酬遞減定律的商品的稅要大些；第二，如果政府對那些遵循報酬遞減定律的商品徵稅，並把部分所得用來補貼那些遵守報酬遞增定律的商品，這會對社會更為有利。

要知道，這些結論本身並不能成為政府干預的合適理由。但卻表明我們還有許多工作要做，我們要通過慎重搜集供求統計資料，並科學地解釋它們的結果，以便發現什麼是社會力所能及地把各個人的經濟活動納入最能增加總滿足的那些途徑的工作範圍。



政府不應該干預經濟 攝影 19世紀

圖為1851年，德國政府首腦卡爾·喬格·馬森(左二)等人在水晶宮召開會議。亞當·斯密在《國富論》中再三反對政府對經濟的干預，他認為這種干預，特別是這種干預所帶來的壟斷，將使市場的經濟規律失衡，使民眾遭受不應有的損失。

## 第十三節 壟斷理論

---

壟斷者的收益不是在於把供給和需求調節得使他出售商品所能取得的售價恰好夠補償它的生產費用，而是在於把它們調節得能夠給他提供最大可能的純收入總額。

一 我們現在將比較壟斷者從高價格所得到的收益和低價格對公眾的利益。

人們從不認為壟斷者在追逐其本身利益時，會自然而然地走上最有助於整個社會的福利的途徑，因為我們並沒有把他看得比社會任何其他成員更加重要。最大滿足理論從來沒有應用於壟斷產品的供給與需求。但是，通過研究壟斷者與其餘社會成員的利害關係，通過研究比壟斷者只考慮自己利益時對整個社會更為有利的那些可能措施的一般條件，可以瞭解許多東西。為了這個目的，我們現在要尋求一種可以比較壟斷者採取不同方針時給公眾和壟斷者所帶來的相對收益大小的方法。

在下一章中我們將研究現代企業同盟和壟斷組織的各種不同形式，其中某些最重要的壟斷組織形式，如“托拉斯”，只是新近的產物。現在我們只考慮決定壟斷價值的那些一般因素，而在一個人或一個集團有權規定所銷商品的數量或銷售價格時，這些因素各個情況下是可以或多或少地加以明確地確定的。

二 顯然壟斷者所關注的是獲得最大限度的純收入。

壟斷者的收益顯然不是在於把供給和需求調節得使他出售商品所能取得的售價恰好夠補償它的生產費用，而是在於把它們調節得能夠給他提供最大可能的純收入總額。

但是在這裡我們遇到了關於純收入一詞用法的困難。因為在自由競爭下生產的商品的供給價格包括正常利潤、全部正常利潤或者無論如何是在扣除所用資本的利息和損失保險費後的餘額，這些往往被不加區別地算作純收入。當某個人所經營的是自己的企業時，他往往不區別實際上屬於他自己的管理報酬的那部分利潤同因企業在某種程度上具有壟斷性質這一事實而來的額外收益。

如果是一個公共公司的話，在很大程度上是可以避免這種困難的，在這裡，全部或者幾乎全部管理費用都作為確定的數額列入帳中，並且在宣佈公司的純收入以前，從公司的總收入中加以扣除。

分給股東的純收入包括所投資本的利息和風險損失的保險費，很少包括或者不包括管理費用。因此，紅利超過所謂利息與保險費的那個差額部分，就是我們所求的壟斷收入。

我們以對某城市煤氣供應進行壟斷的某煤氣公司為例，因為在公共公司比一個私人工廠實行壟斷時更容易準確地說明這種純收入額，為簡單起見，假定該公司把它自己的全部資本已經投於固定設備上，而擴大企業所需要的任何更多的資本可以按固定的利息率發行債券取得。

## 1分鐘經濟學

### 壟斷

壟斷原指站在市集的高地上操縱貿易，後來泛指把持和獨佔。在資本主義經濟裡，壟斷指在生產集中和資本集中高度發展的基礎上，一個大企業或少數幾個大企業對相應部門產品生產和銷售的獨佔或聯合控



制。



最大限度的純收入 17世紀

最大滿足理論從來沒有應用於壟斷產品的供給與需求，壟斷者的利益在於把供給和需求調節得能夠給它提供最大可能的純收入總額。17世紀，波斯帝國依靠已形成壟斷的絲綢出口，成為世界上最富有、最強盛的國家之一。國力與財富的增長主要是依靠純收入的增加，即在總收入中扣除維持固定資本和流動資本的費用後的其餘收入。

### 三 壟斷收入表。

煤氣的需求表與在非壟斷條件下的需求表相同，它載明每千尺(立方尺)的價格，城市消費者將據此使用煤氣若干尺。但供給表必須表明各種不同供給量的正常生產費用。而這些費用包括全部資本(不論是屬於股東的資本，還是按固定利息率發行債券借來的資本)的利息，也包括公司董事和長期職員的工薪，而這些工薪會隨著煤氣產量的增加而增加，因為工薪多少以對其工作的需要為準。因此壟斷收入表的做法可以說明如下：針對商品的各種不同數量列出商品的需求價格與按上述方式

計算的供給價格，再從相應的需求價格中減去各種供給價格，並針對該商品的相應數量把此差額列入壟斷收入欄中。

#### 四 壟斷者往往能夠在經營中保持節約。

如果壟斷者生產的銷售量大到使得供給價格(如上面所說的)等於需求價格，那麼他會失掉他所有的壟斷收入。提供最大壟斷收入的產量總是大大小於這一數量。因此從表面上看來，仿佛壟斷產量總是小於競爭產量，對消費者的價格總是大於競爭價格。但事實並非如此。

因為如果生產操縱在一個人或一個公司的手中，那麼他的總費用比同樣的生產總量被分配給許多較小的生產對手時要小些。他們勢必彼此競爭，吸引消費者，從而用於各種廣告的費用總額必然要比一個工廠大得多；他們不善於利用大規模生產所帶來的各種經濟效果。特別是他們拿不起像單獨一個大廠那麼多的錢來改進生產方法和購置生產中所用的機器。他們之所以這樣做是因為這個廠知道它勢必獲得任何改進所帶來的全部收益。

這個論點假定該廠經營有方，並擁有無限的資本支配權。這是一個不能輕易作出的假設。但是如果作出這樣的假設，則我們一般就可以得出結論：非壟斷產品的供給表所表示的供給價格比我們的壟斷供給表要高些。因此，在自由競爭下所生產的商品的均衡產量小於需求價格等於壟斷供給價格的那一產量。

壟斷理論最有趣而極其困難的應用問題是：為了排除競爭對手，把不同的地區劃歸各大鐵路是否最能促進公眾的利益？這種建議的主張是，一條鐵路載運200萬旅客或200萬噸貨物比載運100萬時價格能夠更加便宜。把公眾需求分配給兩條鐵路將不能使它們各自提供廉價的服務。必須承認的是，在其他情況不變條件下，一條鐵路所規定的“壟斷收入價格”將因其服務需求的每次增加而下降；反之亦然。但是如人性

所趨，經驗證明的這一發現，即：因競爭路線的開闢而對壟斷的破壞加速了而不是阻礙了原有路線，它能夠按較低的運價進行運輸。此外，還有一種建議，即不久兩條鐵路行將合併，並使公眾承擔用於雙重服務的那些費用。但這又只能引起新的爭論。壟斷理論提出了而不是解決了這些實際問題，對於這些問題我們只好暫時不進行研究。

五 壟斷者為了企業的未來發展，或出於對消費者福利的直接關心，可能會降低價格。

上面我們假定了壟斷者規定商品價格只是他從壟斷中所能獲得的當前純收入著眼。但事實上即使他不考慮消費者的利益，他也很可能會想到人們對一種東西的習慣在很大程度上決定了對它的需求；如果他用略低於給他提供最大純收入的那種價格可以增加他的銷量，那麼，他的商品就會暢銷，不久就會補償他現在的損失。煤氣的價格越低，人們裝置煤氣的傾向就越大；一旦裝置之後，即使有電或石油與之暗中競爭，人們也很可能會繼續使用一些煤氣。更明顯的事例是，一個鐵路公司實際上擁有運輸旅客和貨物到某港口或建築稀少的郊區的壟斷；這個鐵路公司從商業觀點看也許認為值得收取一種遠低於提供最大純收入的運費，以便使商人們慣于使用這個港口，並鼓勵當地的居民來建立船塢和貨站；或幫助郊區的投機營造商建築便宜的住宅，並迅速地接納房客，從而給郊區帶來一種繁榮的氣氛。而這對於保證它的長期成功是大有裨益的。壟斷者為了發展未來生意而犧牲部分當前利益，和一個新工廠為了建立商業往來而一般所受的犧牲只有程度上的區別，而沒有性質上的差異。



### 壟斷的有趣應用

在自由競爭下所生產的商品的均衡產量小於需求價格等於壟斷供給價格的產量。如果壟斷者生產的銷售量大到使得供給價格等於需求價格，那麼他會失去壟斷收入。圖中是德國西南部的城市路德維希港，四通八達的公路將城市的各個部分連接起來，到了夜晚，沿路的燈光使公路宛如一條條燈火流溢的河流。





壟斷價格的降低 繪畫

壟斷者為了企業的未來發展，或出於對消費者福利的直接關心，可能會降低價格。例如鐵路公司發現暫時犧牲一些純收入以增加消費者的剩餘對它是有利的，它就會採取一些優惠行動。圖中是孟買維多利亞火車站富麗的景象，鐵路網的建立使縱貫印度南北的旅程可以在幾天內完成而不再需要幾個星期。

在像上面所說的情況下，一個鐵路公司雖然不敢說有任何利他動機，但是發覺它自己的利益和消費者的利益是如此密切相關，因此對於它來說暫時犧牲一些純收入以增加消費者的剩餘是有利的。生產者和消費者的利益在下述情況下就更加密切了，即某地區的一些土地所有者共同建築一條通過該地區的鐵路支線，並不過分指望這條鐵路對它們的投資將提供當前的利息率(這就是說，並不過分指望像我們所說的那種鐵路壟斷收入將不是一個負數)，而是希望這條鐵路使它們的地產價值增加，使得他們的全部冒險成為有利的冒險。當某個城市從事供應煤氣、自來水或通過修路、建橋、設立電車而提供運輸便利時，往往出現這樣一個問題，收費標準是否應該高些，以便提供適當的純收入，並減輕市政稅的負擔，還是應該低些，以便增加消費者的剩餘。

## 六 總收益，調和收益。

很顯然，需要研究一個壟斷者在下述假設基礎上藉以支配自己行動的那些考慮因素，這個假設是，他認為消費者剩餘的增加是同樣合乎他的需要的，即使他的壟斷收入只是增加比方說 $1/2$ 或 $1/4$ ，而沒有同比例的增加。

如果把按任何價格出售該商品所產生的消費者的剩餘加在由此而來的壟斷收入上，則二者之和就等於因出售該商品而對生產者和消費者共同帶來的純收益的貨幣收入，或者像我們所說的那種銷售的總收入。如果壟斷者把對消費者的利益看做是和對自己的相應的利益具有同樣的重要性，那麼壟斷者將力求生產使這種總收益成為那一商品產量最大的。



調和收益 攝影

壟斷者增加消費者的利益比在他的唯一目的是攫取最大可能的壟斷收入時，他會將出售的數量增大一些，價格低一些；壟斷者使消費者利益的增加越多，也就是他計算消費者的剩餘和他自己收入的實際價值的百分比越大，則產量也就越大，價格越低。圖中是福特車銷售市場。

福特車一度佔領了美國大部分的汽車市場，為了獲得更多的利益，商人偶爾也會降價促銷。

但是往往壟斷者很少把一鎊的消費者剩餘看得和一鎊的壟斷收入同樣合乎需要。即使是把自己的利益和人民的利益看做是相一致的政府也不得不考慮這一事實，即如果他放棄了一種收入來源，就必須依靠本身具有的不利的另一些來源。因為像我們所曾提到的那種消費者剩餘的損失，他們將勢必引起徵收上的麻煩和費用，以及對公眾的某種損害。他們從來不能調節得十分公平，當涉及社會不同階層將因建議政府放棄他的某些收入而獲得的收益份額不等時，則更是如此。如果壟斷者折中一下，把一鎊的消費者剩餘算作比方說等於10先令的壟斷收入。如果他計算按任何既定價格出售他的商品所得的壟斷收入，並且如果他把相應的消費者剩餘的 $\frac{1}{2}$ 加在這種收入之上，則二者之和可以叫做折中收益；他將力求規定一種使這種收益盡可能大的價格。

下面的一般結果是可以加以精確的證明的；但是略加思索，就會發現它們的真實性表現得明顯到幾乎無須加以證明。

首先，在壟斷者多少有意增加消費者的利益比在他的唯一目的是攫取最大可能的壟斷收入時，他會將出售的數量增大一些(而出售該數量的價格要低一些)；其次，壟斷者使消費者利益的增加的念頭越大，也就是他依以計算消費者的剩餘和他自己收入的實際價值的百分比越大，則產量也就越大(銷售價格就越低)。

## 七 需求規律和消費者剩餘規律的統計研究對社會的重要性。

權衡任何方針的得失和鑒別它們真正相對重要性的能力是私人企業成功的主要因素之一。由於實踐和天才而學會使各種因素各得其所的人，都已獲得致富之道；在很大程度上，我們生產力效率的提高是由於許多有能力的人孜孜不倦地致力於獲得這種管理企業的才能。但遺憾的是，這種利害得失的權衡幾乎都是從一個觀點即生產者的觀點出發的；而權衡消費者和生產者在各種不同行為中所擁有的相對利益的人卻是不多的。因為只有極少數人的直接經驗才能取得這種必要的材料，而甚至

在這些少數人的情況下，所獲得的材料也是有限而不完全的。此外，當一個大行政官意識到公眾的利益時即使可以像能幹的商人意識到他們的商業一樣，但是他多半也不能自由地實行他的計畫。無論如何，在一個民主國家裡，一個宏偉的計畫是很難保證按一致方針進行的，除非把它的利益不僅向那些少數具有公共事業的直接經驗的人講清楚，而且也向那些許多沒有這種經驗而只憑別人所提供的材料加以判斷的人講清楚。

## 1分鐘經濟學

### 需求規律

在影響需求的其他因素既定的條件下，商品的需求量與其價格之間存在著的反向的依存關係，即：商品價格上升，需求量減少；商品價格下降，需求量增加。

這種判斷總不及那些能幹的商人憑藉自己長期企業經驗的直觀所作的判斷。但是如果能夠根據各種不同的公共行為對社會各階級可能引起的相對利害的統計作出判斷，那麼這種判斷要比現在可靠得多。政府經濟政策的失敗和不公許多是由於缺乏統計資料造成的。堅持一方面利益的少數人不停地大聲疾呼；而相反，大多數涉及自己利益的群眾卻默不作聲；因為即使這件事情曾多少引起了他們的關注，也沒有人願意為對本身無足輕重的那種事業而努力。因此，少數人就獲得了勝利，即便可用的收益統計表明這少數人的總收益只占許多沉默者的總收益的1/10或1/100。

統計資料無疑是很容易被曲解的；而且最初用於新問題時也往往會引起錯誤。但是誤用統計的很多弊病是顯而易見的，除非有人對一般聽眾演說時也不厭其煩地重複它們。

一般而言，可以歸納成統計形式(雖仍處於落後狀態)的論證更容易



迅速地獲得那些曾研究它們所討論的問題的人一致承認，與任何其他形式相比。集體利益的急劇增長和集體行動在經濟上的趨之若鶩，就使得這些事實成為當務之急：即我們應該知道，最需要的公共利益的數量尺度是什麼，所需要的統計數字是什麼。而且我們應該著手來獲得這些統計。



鑒別能力是商人成功的主要因素

16世紀初期的佛羅倫斯是歐洲商業最發達的城市,城市的居民絕大多數都以經商為業，市民非常富有。權衡任何方針的得失和鑒別相對重要性的能力是這些佛羅倫斯商人成功的主要因素之一。如果能夠根據各種不同的公共行為對社會各階級可能引起的相對利害的統計作出判斷，政府經濟政策會更加有效和正確。

## 第6章 國民收入的分配

### 本章提要

影響生產要素供給的諸原因和影響需求的諸原因對分配有著同等重要的影響。從供給和需求的角度，把市場價格作為基本的資訊載體和傳導機制，以市場配置資源的方式對物品與勞務進行供給和分配以及制定報酬。勞動——工資，土地——地租，資本——利息與組織——利潤，即把利潤歸結於管理收益。

### 本章緒論

---

全國純收入中“純”這個限定詞，是指補償原材料和半製成品的消耗以及機器設備在生產中的耗損和折舊。必須從總產品中減去所有這些消耗，我們才能求得真正收入或純收入。

#### 一 全章要旨。

本章的宗旨在於表明這樣一個事實，即培養自由人參加工作不能和機器、牛馬、奴隸適用同樣的原則。如果可以適用同樣的原則，則價值的分配和交換幾乎毫無區別；這是因為每一種生產要素所獲得的報酬都足以抵償它的生產費用、耗損等。總之，除了意料之外的失敗，通常可以使需求和供給相適應，但事實上，隨著人類控制自然能力的增強，除生活必需品外，常可提供日益增大的剩餘；而這種剩餘並不能為人口的無限增長所用盡。因此，存在著這樣的問題：什麼是決定把這種剩餘分配給人民的那些一般原則？習慣上的必需品即生活上的安適程度起著什麼作用？消費和生活方式對效率一般地起著什麼作用？各種需要和活動

(即生活程度)，代用原則的多方面作用以及各階級各種類的體力勞動和腦力勞動之間的生存競爭又起什麼作用？資本運用所給予資本所有者的權力又起著什麼作用？與那些工作並馬上消費他們勞動果實的人相比較，在總的資本中有哪些部分用於支付等待工作(包括各種冒險投資在內)報酬的人們？本章將試圖找到對於這些和某些相同問題的答案。

二 重農學派根據法國當時的特殊情況假定了工資的最低可能水準，還有這種最低可能水準可能適用於資本的利息。後來亞當·斯密和馬爾薩斯部分地加以揚棄這些嚴格的假定。

作為亞當·斯密前輩的法國經濟學家曾極簡單地論述了決定國民收入分配的原因。而這種論述的基礎是法國18世紀後半期的特殊環境。當時向法國農民徵收的各種苛捐雜稅只以他們的支付能力為限，對饑餓者免征甚少。所以法國經濟學家(當時稱為重農學派)為簡單起見假定有一種自然人口規律，根據這個規律，勞動工資保持在饑餓線上。他們並沒有假定這適用於全體勞動人口，這是很少有的例外情況，以致他們認為他們的假設所含的一般見解是真實的。這種說法多少像敘述地球的形狀一樣，雖然地球上有些山脈凸出，但凸出於地球表面的程度不大，所以這並不妨礙我們說地球是橢圓形的。

重農學派認為自然規律決定工資和利潤，同時各種東西的自然價值純粹是由付給生產者報酬用的工資和利潤的總額來決定的。

此外，他們知道在以前的5個世紀中，歐洲的利率由於“節約一般地壓倒奢侈”的事實而有所下降。但資本的敏感性和逃避稅吏壓迫的敏捷性使他們深有感觸，因此，他們斷言下面的假設並不過分，即資本會很快地被消費掉或流入他國，如果資本的利潤比以前減少了。從而又為簡單起見他們假定有某種類似自然工資率的自然利潤率或必要利潤率的存在。如果當前利潤率超過這種必要利潤率，則資本就會增長得很快，直到它迫使利潤率降低到自然利潤率或必要利潤率水準為止。如果當前利

潤率降低到必要利潤率以下，則資本就會縮減得很快，而又會使利潤率上升。



重農學派創始人——魁奈

魁奈(1694-1774)，法國資產階級古典經濟學家，重農主義學派的創始人和領袖。他首創了重農主義的所有理論，堅持以自然秩序為最高信條，視農業為財富的唯一來源和社會一切收入的基礎，並認為保障財產權利和個人經濟自由是社會繁榮的必要因素。重農學派認為自然規律決定工資和利潤，各種東西的自然價值是由工資和利潤的總額來決定的。

高工資不僅能提高領工資者的效率，而且能提高他們子孫的效率，不過對這種影響的認真研究還僅止於18世紀。在這方面，首推沃克和美國的其他經濟學家。運用比較方法來研究歐美各國的工業問題，不斷地使人們越來越注意這一事實，即報酬優厚的勞動一般是有效率的勞動，但不是昂貴的勞動。這種事實雖然比我們知道的任何事實對人類的未來都充滿更大的希望，但是它卻給分配理論帶來極其複雜的影響。

現在看來，分配問題要比以前經濟學家所想像得難得多，任何自認為能用很簡單的解決辦法都是不可能是真的。從前的許多研究都曾給分配問題以簡單的答案，而這些答案實際上是對那些想像出的問題的答



案，這些問題絕不可能產生於我們這個世界，只可能產生於生活條件十分簡單的其他世界。但是在回答這些問題方面所做的工作並不是徒勞無益的。因為最好將一個最困難的問題分成幾部分加以解決。這些簡單問題中的每一個問題都包含著我們必須解決的那個大的問題的一部分。讓我們借助於這個經驗，並在本章以後各節循序研究，以便瞭解那些決定現實生活中的資本和勞動的需求的一般原因。

為了更加接近現實生活，我們假定勞動在工業上有幾級而不只有一級。再假定：父母往往培養他們的子女在本級中就業；他們在本級中可以自由選擇，卻不能離開本級。最後，我們假定，各級人數的增加不受經濟原因的支配。如前面所述，它可以是固定不變的，也可以是受習慣和倫理等方面的改變的影響的。在這種情況下，國民收益總額是由自然給予處在現有生產技術狀態下的人的勞動的報酬多少來決定的。但分配給各級的國民收益將有所不同。此收益是由人民本身的需求來決定的。

某行業中的人越能滿足在國民收入中佔有很大份額的那些人的廣泛而迫切的需要，他們所得的份額也就越多。

例如，假定藝術家單獨構成一個階層，或組成一個行業；其次，假定他們的人數不變，或者不受與收入無關的因素影響；那麼，喜歡從藝術家得到滿足的那些階層中的居民的資金和他們的熱衷程度決定他們的收入。

三 以一個具有正常效率的工人來說明特定勞動的純產品，假定對此工人的雇用並不增加間接成本，但它的工作恰好只達到雇主不能從其中獲得純收益的那一邊際。

## 1分鐘經濟學

### 重農學派

重農學派是18世紀法國資產階級古典政治經濟學學派。它以自然秩序為最高信條，視農業為財富的唯一來源和社會一切收入的基礎，認為保障財產權利和個人經濟自由是社會繁榮的必要因素。

現在我們可以離開那個人人都擁有資本的想像世界，而回到我們這個勞資關係在分配問題上起著巨大作用的現實世界。但讓我們仍然把注意力集中在按每種要素的數量和它所提供的服務把國民收益分配給各種不同生產要素上，至於每種要素的報酬對該要素的供給所起的反作用，則留在下一節討論。



影響價格的因素

財富雄厚的國家必須以較低的利潤率來彌補高工資對商品價格的影響，從而以較低廉的商品與他國競爭。事實上，高利潤對於商品價格的影響更甚于高工資，在製造業更是如此。圖為1896年奧福德工廠推出的以電力作為動力的汽車，但它在速度方面無法與汽油驅動的汽車競爭。



被僱傭者的工資

企業家不停地尋求最有利於運用自己資本的機會，並力圖把各生產要素使用到那一邊際或限界或該邊際，使資本的邊際運用上的成本和因使用而增加的純產品成比例。企業家雇用的勞動者的工資有等於該類邊際勞動者的追加勞動所提供的純產品的趨勢。圖中法國工人正在連接通話的電纜，電話是又一項使人類活動效率得到提高的偉大發明。

我們已經知道，機敏的企業家怎樣不停地尋求最有利於運用自己資本的機會，並力圖把各生產要素使用到那一邊際或限界或該邊際，他如果把他的一小部分開支移用到其他要素上會對他更有利。從而就其影響所及，此企業家是代用原則起作用的媒介，通過他這一原則使各要素的

雇用得到這樣的安排，以致在它的邊際運用上它的成本和因它的使用而增加的純產品成比例。我們必須把這個普遍原則運用在勞動的雇用上。

在各行業中，儘管問題的形式各不相同，但它的本質卻是相同的。各類勞動者的工資有等於該類邊際勞動者的追加勞動所提供的純產品的趨勢，除了那些對我們的主要目的無關緊要條件。

這個原理有時被當做工資理論提出來，但任何這種主張都是站不住腳的。一個工人的報酬有等於他的勞動純產品的趨勢這一原理，就其本身來講，是沒有實際意義的。因為要計算純產品，除其工資外，我們還必須假定他所製造的那種商品的全部生產費。這是正確的，不承認它是一種工資理論，但不承認這個原理是闡明決定工資的諸多原因中的一個原因所起的作用，這就不對了。

#### 四 對一般資本的需求。

為了特殊目的，在以下幾節我們要用別的例證說明上節用體力勞動所說明的那個原則。特別要指出，當發現多用些監督員和多雇一個普通工人對某企業的有效產量有相等的增加時，就該測定某部分企業管理工作的價值；此外，有時可以用在某些情況下不引起任何附加的額外開支而給工廠增加的產量來計算一架機器的所得。





### 利息率的變化

對資本的需求是一切企業主的需求，利息率的高低決定企業是否吸收更多的資本。當利率上漲，企業就會減少對機器的需要；當利率下降，企業會需要更多的資本。它所遵循的規律和商品銷售所遵守的規律相同，就如同製作彩陶的工具與熟練工人越來越多時，原本具有藝術感的彩陶價格就會降低。



生產要素的使用

各生產要素如土地、機器、熟練的勞動和非熟練的勞動等，在生產中往往得到最有利可圖的運用，各生產要素的使用是由需求和供給的總體情況決定的。一方面是由該要素在各種使用上的迫切性與使用者所有的資金決定的，另一方面是由該要素的現有存量來決定的。圖中是用於生產的農業資本。

在用某台特定機器的工作概括有一定價值總額的機器的工作時，我們可以假定如果某工廠可以增用價值100鎊的機器，而不增加其他開支，該工廠每年純產量之值(即除去該機器本身的耗損外)可增加4鎊。如果投資者都先把資本投向利潤豐厚的地方，如果經此程式達到均衡以後，投資者尚覺值得而且僅僅值得使用該機器，則我們由此事實可以推斷年息為4厘。但是這種舉例不過指出一部分價值決定原因而已。

如果把這類例證當做利息論或當做工資論，則必犯迴圈推理的毛病。不過不妨進一步說明某用途方面的資本需求的性質，並考察許多不

同用途的資本需求是怎樣構成資本的總需求的。

為論證起見，讓我們以某特定行業如制帽業為例，並研究什麼是決定該行業所吸收的資本數量的那些原因。假定毫無風險的證券利率為年息4厘，且假定制帽業吸收資本100萬鎊。這就表示，制帽業可以善用這100萬鎊的資本，寧可為它付年息4厘，也不願棄此資本而不用。

有些東西是制帽業所必需的：它不僅必須要有食物、衣服和住宅，而且也必須要有如原材料和固定資本如工具以及少量的機器這樣的流動資本。雖然競爭使運用這宗必要資本所獲利潤不能超過普通的企業利潤，但是如果制帽業不能以較低的利率得到資本，就會甘願對它付息5分，也不願受缺乏此項資本所引起的損害。假設年息為2分，也許制帽業就不能不用一些其他機器，年息為1分時，所用的機器增多，年息為6厘時，更多；5厘時，更多；最後，因為年息為4厘，所以用的機器就更多。當制帽業擁有這個數量的機器時，則機器的邊際效用——即僅僅值得使用的那個機器的效用——就是4厘。

利率上漲會減少制帽業使用機器；制帽業就會避免使用每年剩餘不超過本身價值4%的機器，而利率下降使制帽業需要更多的資本，年剩餘略少於本身價值4%的機器也得到使用。此外，利率越低，則用於制帽工廠和工人宿舍的建築也越堅固越美觀；同時利率下降將導致制帽業使用更多的資本，這會表現在原材料和零售商手中成品的大量積存上。

即使在同一行業中，使用資本的方法也會迥然不同。各企業主按照自己的資金情況會在企業的各個方面投資，直到他認為似乎達到有利的邊際效用為止；如我們說過的那樣，有利的邊際，是相續切割各種可能投資的一條界線，一旦利率下降，而且按該利率又可以借得額外資本，則此界線即向外作不規則的伸張。因此，各行業中一切企業主的資本需求總量構成資本的需求；它所遵循的規律和商品銷售所遵守的規律相同。就像在任何既定價格下一一定量的商品總能找到買主一樣，如果價格

上漲，那麼所能銷售的商品數量減少，而資本的使用也是如此。

就生產上的各種貸款而言就是這樣，而專事消費不事生產的人和抵押未來資源以取得現時經費的政府的借貸也是這樣。的確，他們的行為往往很少受嚴格的計畫所約束，並且他們往往決定所要借的數額，卻很少考慮到他們將來所必須付出的代價；甚至對於這類貸款的利率也起著明顯的作用。

## 五 簡短的摘要。

試就上述一切做出一個全面的(即便是困難的)總結：各生產要素如土地、機器、熟練的勞動和非熟練的勞動等，在生產中往往得到最有利可圖的運用。如果雇主和其他企業家認為，只要他們略多使用任何一種要素就能獲得較好的結果，他們就會使用這種要素；他們估算在這方面或那方面稍微增加開支所得的純產值(即總產量的貨幣價值扣除附帶費用後的純增益)；他們將移用這種開支，如果把少量開支從一方面移用到其他方面就有利可圖。

這樣看來，各生產要素的使用是由需求和供給的總體情況決定的。這就是說，它一方面是由該要素在各種使用上的迫切性與使用者所有的資金決定的；另一方面是由該要素的現有存量來決定的。根據代用原則，由於該要素服務價值較小的使用方面不斷移向服務價值較大的使用方面這一趨勢，那麼它在各種使用上的價值均等。

如果非熟練勞動或任何一種要素使用得少了，那麼原因不外乎在某一點上，就是人們還猶疑不決對於是否值得使用該要素，或者最後認為不值得。也就是我們所說的，我們一定要注意各種要素的邊際使用及其邊際效率。我們之所以這樣做，只是因為任何轉移只能發生於邊際，只能通過轉移已經變化了的供求關係才顯現出來。



如果我們忽略各級勞動之間的差別，並把所有的勞動都看做相同的勞動，或至少看做都用有標準效率的某種勞動所表示的勞動，那麼我們可以求出直接運用勞動和直接運用資本之間的無差別邊際。簡而言之，用圖能的話來說就是：“資本的效率必然是其報酬的尺度，因為如果資本的勞動比人的勞動便宜，則企業主勢必解雇一部分工人，如果資本比人工貴，那麼他就會增雇工人。”

但總的說來，競爭使用資本與競爭使用機器在性質上是有所區別的。後者會使某種勞動完全失業，而前者一般卻不能代替勞動，因為它必然增加就業人數。而事實上以資本代替勞動，只不過是以含有大量等待的勞動代替含有少量等待的其他形式的勞動而已。

## 六 國民收入或國民收益的再定義。

當我們說到國民收益或可分配的全國純收入(如分為土地、勞動和資本所得的份額)時，我們必須明確包括了哪些，而又排除了哪些。對我們的論證是無關緊要的不論我們從廣義上或狹義上來使用這些術語。但重要的是，貫穿在任何一個論證中我們的用法必須始終一致。凡包括在土地、勞動和資本的需求及供給的某一方面的東西，也必須包括在另一方面之中。

當一國的勞動和資本作用于它的自然資源時，每年就生產一定的純商品總量，其中有的是物質的，有的是非物質的，也包括各種服務在內。而“純”這個限定詞，是指補償原材料和半製成品的消耗以及機器設備在生產中的耗損和折舊。必須從總產品中減去所有這些消耗，我們才能求得真正收入或純收入。國外投資所提供的純收入也必須包括在內(見第二章、第四章的第六節)。這就是一國的真正年純收入或國民收益。當然，我們也可以按一年或按某一時期計算這種收益。這兩個術語：國民收入和國民收益是可以互用的。只是當我們把國民收入看做可供分配的各種享受的新來源的總和時，國民收益一詞才更有意義。但這

裡最好是沿用慣例，凡通常不算作個人收入的那一部分，也不能算作國民收入或收益的部分。因此，除了提到與此相反的情況外，某人為自己的服務和給家人及朋友所提供的無償服務，以及從個人資產和公共財產(如免稅關口)所獲得的收益，都不能算作國民收益部分，而必須進行分別討論。

## 1分鐘經濟學

### 國民收入

一個國家在一定時期(通常為一年)內物質資料生產部門的勞動者新創造的價值的總和，社會總產品的價值扣除用於補償消耗掉的生產資料價值的餘額。國民收入在物質形態上表現為體現新創造價值的生產資料和消費資料兩部分。國民收入是反映一個國家國民經濟發展水準的綜合指標，人均國民收入則是直接反映這個國家社會生產力發展水準和人民生活水準的綜合指標。

一部分產品不僅用於補償已消耗掉的物資和用壞的機器，而且還用於增加原材料和機器等的存量。這部分國民收入或收益並不直接進入個人消費領域。但從通常這個術語的廣義上來說，它的確是進入消費領域，例如當印刷機製造商把印刷機賣給印刷廠之時。因此，從廣義上來說，的確一切生產都是為了消費，國民收益、純產品總量和消費總量都是可以互用的術語。在普通的工業狀態下，除非相應的生產為消費創造了條件，否則生產和消費是相伴的，不然就沒有所謂的消費了。一切生產都伴隨著它所要滿足的消費。的確，在某些特定生產部門中可能有產銷脫節現象；商業信用的破產可能使絕大多數倉庫一時存貨充斥，無法出售。但這些都是例外情況，不在我們現在的考察範圍之內。



國民收入和國民收益 畢沙羅 油畫 1876年

國民收入是一個國家在一定時期內物質資料生產部門新創造的價值的總和，是社會總產品的價值扣除用於補償消耗掉的生產資料價值的餘額。國民收益是一國所有的生產要素的純產品總量，同時又是支付這些生產要素的唯一源泉。國民收益在國民收入的基礎上才有價值。上圖是一張鄉村風情的繪畫，畢沙羅對光線的敏銳把握使整個畫面呈現出如夢似幻的效果。

## 第一節 分配概論

---

一般來說，勞動、資本和土地對國民收益的分配是和人們對它們所提供的各種服務的需求成比例的。但這種需求不是總需求，而是邊際需求。

一 影響生產要素供給的諸原因和影響需求的諸原因對分配都有著同等影響。

正如前一章開始時所指出的那樣，現在我們要研究報酬對各種生產

要素的供給所起的反作用，來補充需求對分配影響的研究。我們必須把二者結合起來加以討論，在考察生產成本和效用(或有利條件)在決定各種勞動、資本家對國民收益所起的作用時。

當我們研究什麼在決定一種生產要素(不論是任何一種勞動或物質資本)的(邊際)效率時，我們發現該問題的及時解決需要知道該要素的現有供給量；因為如果供給增加了，則它將會被用在需要較小、效率較低的使用方面。而問題的最後解決也需要知道決定那種供給的原因。各種東西，不論是某特定種類的勞動，或者是資本還是其他別的東西，其名義價值，如同拱門的拱心石一樣，是靠兩邊相反的壓力來維持自己的均衡的；即一方面是需求的壓力，另一方面是供給的壓力。



商品的生產要素和分配

商品的數量及其價格，生產該商品所用的各生產要素和它的價格，這些因素都是相互制約



著的。影響供需的各種原因對分配有著同樣的影響，也就是報酬對各種生產要素的供給有反作用。圖中是一家商場的櫥窗，裡面琳琅滿目的商品讓人眼花繚亂。

不論是一種生產要素，還是用於當前消費的商品，各種東西的生產都勢必擴展到供給與需求均衡的界限或邊際商品的數量及其價格，生產該商品所用的各種生產要素及其價格，這些因素都是相互制約著的，如果有某種外因使其中某個因素發生變動，則干擾的結果就會涉及其餘的因素。

同樣地，當碗中盛有若干個球時，它們自己的位置相互制約著；又如同天花板的不同點上有強度和長度不同的彈力線(都是拉長的)懸著一個重物，各條線和重物的均衡位置都是彼此制約的，如果有一條線縮短，則原來各線所處的位置勢必會變動，而其餘各條線的長度和張力也必然會變動。

二 對第四章中討論的影響各種不同形式的勞動和資本的原因的要點說明。

我們已經知道，不論什麼時候任何生產要素的有效供給都首先取決於它的現有存量，其次取決於它的所有者把它運用到生產上的意向。而這種意向並非純粹是由預期的眼前報酬來決定的；雖然有一種在某些情況叫做直接成本的下限，在直接成本以下，生產勢必停止。例如，某廠商會斷然拒絕開動自己的機器來生產那種不能補償生產上的額外貨幣開支和機器的實際耗損的訂貨。關於工人體力的消耗和工作上的疲勞以及其他不便，也有類似情況。雖然目前我們討論的是正常條件下的成本和報酬，而不是工人做某個特定工作時個人的直接消耗，但是為了避免誤解起見，在這裡不妨就這個問題作一簡短的說明。

一個人工作或者值班的時間越長，他想休息的欲望也越強，除非他因工作而麻木了，同時每增加一小時的工作使他的工資有所增加，並使他更加接近於滿足他的最迫切需要的那個階段，工資越高，這個階段的

到來也越快。不過，隨著工資的增長，究竟會出現新的需要以及為他人和自己提供晚年享受的新欲望呢，還是很快地滿足於只能從他的工作中所得到的那些生活享受呢，還是企求更多的休息和更多令人愉悅的那些活動的機會呢，這只是個人的興趣問題並沒有普遍的規律可循。但經驗似乎證明，各個種族不同的人(特別是熱帶的居民)越是愚昧無知，他們工作的時間也就越短，如果工資率的提高可以使他們用比以前少的工作得到習慣上的生活享受，那麼他們工作時將越不賣力氣。而眼界較開闊性格堅強的人，除非他們寧願把活動轉向用於高尚的目的，而不是為了物質利益而工作，則工資率越高，他們工作得越賣勁，堅持的時間也越長。但這點將在進步對價值的影響一題下加以具體的討論。此刻我們可以斷言，一般來說，報酬增加使有效率的工作的供給得到即時的增加。此項規則的上述例外情況為數不多，但它們並非沒有意義。



工人的工資 洗衣女 奧諾雷·杜米埃 油畫 約1860年

報酬增加使有效的工作的供給得到即時的增加，對雇主來說，工人報酬的增加意味著資本會隨之增加。資本的增長則會促進勞動生產力的提高，以較少的勞動生產更多的產品。一個國家的全部資本絕大部分都將用於生產性勞動的工資，並分配給下層階級的勞動者。《洗衣女》是法國畫家杜米埃的代表作之一，體現了畫家對勞動人民在悲苦境遇中勇敢生活的精神的讚譽。

不直接涉及成本，因為勞動的有效供給是一個固定不變的量。因為即使嚴格地規定了一年的工作小時數(實際上卻不然)，但工作強度也仍

然是有伸縮性的。

然而，這種結果也是肯定的，如果我們從工資的提高對個人所做的工作的即時影響推究到它在一兩代人以後的最終影響時。的確，雖然境遇的暫時改善會給許多青年人帶來成家立業的機會；而富裕的持續增長似乎同樣可能對生殖率的提高或降低產生影響。但另一方面，工資的增長勢必降低死亡率，除非父母對子女的養育漠不關心。如果我們觀察高工資對下一代人的體力和智力所起的影響，這個論據就更加有力了。

工資的增長，差不多總能促進下一代的體育、智力，甚至德育的發展，除非在不健康的條件下賺取的工資。在其他條件不變的情況下，勞動報酬的增加會提高勞動增長率。換句話說，勞動的需求價格上升可以使勞動的供給增加。全體勞力(而不是全體人數)和某特定行業中的人數與勞力在假設知識、社會風尚和家庭習慣不變的時候有一個供給價格，即有一定的需求價格水準使二者不增不減；如果價格較高，則二者增加，如果價格較低，則二者減少。





工資增長促進下一代的發展 雅各·約爾丹斯 油畫 16~17世紀

工資增長不僅能提高勞動的效率，還能提高家庭生活的品質，對下一代在各方面的發展都有促進作用，富有的家庭在對子女的教育方面總是肯花費更多的金錢。在雅各·約爾丹斯的畫筆下，這是當時一個完美的中產階級家庭，勞動獲得的報酬使這個家庭生活得十分幸福。

可見，需求和供給對工資的影響是不容偏重的，如同剪刀的兩邊，拱門的雙柱一樣。工資既有等於勞動純產品的趨勢，使勞動邊際生產力決定勞動的需求價格，又有同培養、訓練和保持有效率的勞動的精力所用的成本保持著密切關係(雖然是間接而複雜的)的趨勢。這個問題中的各種因素都是相互決定(即制約)的；它們偶爾使得供給價格和需求價格

相等：既不是由需求價格也不是由供給價格所決定。工資是由支配供給和需求的一系列的原因來決定的。

關於“一般工資率”或“一般勞動工資”這些常用名詞，需要略加解釋。在廣泛考察分配，特別是在我們考察勞動和資本的一般關係時，使用這些名詞很方便。然而實際上在現代文明中無所謂一般工資率。在數以百計的工人群體(group of workers)中，各自都有不同的工資問題和特殊原因(自然的和人為的)，支配著供給價格並限制著其群體的人數；各有各的由其他生產要素對工人這一群體的服務的需要所決定的需求價格。

三 報酬增加對個人勤奮影響之無常。正常工資與人口數量的增長和體質的增強特別是後者之間的適應比較規則。儲蓄所產生的效益對資本及其他財富積累的一般影響。

“一般利率”一詞也有類似的困難。但在這裡主要的困難是源於這樣的事實，即在某些特定事業(如建工廠和造船)上已經投下的資本的收入，本來是一種准租，而只有在所投資本的價值不變這一假定的基礎上才可以看做利息。撇開這種困難不談，從嚴格意義上來說，“一般利率”一詞只能適用於新的自由資本投資的預期純收入，我們可以略述一下關於資本增長的最初研究的結果。

我們已經知道，決定財富積累有很多如習俗、自律和防患未然等因素，這些因素中最重要的是家庭情感的動力。安全保險是財富積累的一個必要條件，知識的進步和文化的發展在許多方面也使它有所增長。但是，雖然儲蓄除利率外一般還受許多原因的支配；但許多人的儲蓄很少受利率的影響，有些人決定給自己或家庭獲得一筆固定收入時，利率高時就儲蓄得少，利率低時就儲蓄得多。可是，權衡各方面的情況之後，我們堅信利率(或儲蓄的需要價格)的上漲有使儲蓄量增加的趨勢。





儲蓄與資本 威爾特·C.羅蘭 建築 美國底特律

安全保險是財富積累的一個必要條件，利率對財富積累也有影響，利率上漲有使儲蓄量增加的趨勢。利息是任何市場上使用資本的代價，利息常常趨向使得該市場在該利率下對資本的需求總量恰好等於在該利率下即將來到的資本的總供給量的均衡點。圖中是美國聯合信託大廈，是20世紀二三十年代美國最奢華壯麗的摩天大樓之一。

既然利息是任何市場上使用資本的代價，所以利息常常趨向於這一均衡點，使得該市場在該利率下對資本的需求總量恰好等於在該利率下即將來到的資本的總供給量。如果我們所討論的市場是一個小市場，例

如一個城市或進步國家中的一個行業，則當該市場對資本的需求增加時，可以從鄰國或其他行業抽調資本，增加資本的供給，而迅速滿足這種需求。但是如果我們把全世界或一個大國當做資本市場來考慮，我們就不能認為，資本的供給總量會因利率的改變而有迅速大量的增加。因為資本的一般財源是勞動和等待的結果，利率的提高，固然可以誘人作額外勞動和額外等待，但在短期內，這種額外勞動和額外等待和現有資本中的勞動和等待相比是不會很多的。所以在短期內，當對資本的需求大量增加時，為了滿足這種需求的增加，供給的增加要比利率大得多。因為利率的上漲會使一部分資本將從其邊際效率最低的使用中逐漸退出。提高利率只能慢慢地、逐漸地增加資本的總供給量。

四 就需求對分配的影響以及個人把資源用於生產的關係來說，可以將土地看成是一種特殊形式的資本，但與供給對分配的正常影響相比，它卻與資本有所不同，而這是我們在本章中所要討論的。

土地同人本身和人造出來的生產要素以及人對土地所作的改良等同對待。因為所有其他生產要素的供給在不同程度上都按不同方式並與它們服務的需求相適應，而土地卻沒有這種適應。任何勞動階層的報酬劇增，都會使該階層的人數增加，或效率同人數兩者一起增加；該階級有效率勞動的供給增加，往往削減它對社會所提供的服務的價值。如果人數增加了，每個人的報酬率就會下降，直到保持原有的水準。如果他們的效率增加，即使每個人的報酬或許比以前有所增加，所增加的報酬卻是對國民收益的增加，而無損於其他生產要素。

這個論點適用於資本，但不適用於土地。所以，雖然土地的價值和其他生產要素的價值有相似之處，但是卻是受第五章末所討論的那些影響的支配，而不受這裡所討論的那些影響的支配。





土地是特殊的資本

土地不受報酬率的增加和其他生產要素的供給的影響，它是一種特殊形式的資本，土地的總量是固定的，即使某個農場主的土地增加了但是國家並沒有因此增加土地，也不能增加國家收益。圖為在一名大農場主的莊園中，已攫取大量財富的紳士們在同女伴一起悠閒地散步。

## 1分鐘經濟學

### 分配制度

分配制度即勞動產品在社會主體中如何分割、配給制度的總稱。有按勞分配、按資分配，按需分配以及多種分配方式並存的分配制度。我國現行的分配制度是以按勞分配為主體、多種分配方式並存的分配制度。

的確，從單個廠商或農場主的角度來看，土地只是一種特定形式的資本，它也受前一章中所討論的需求規律和代用原則的作用的支配。這是因為現有的土地，像現有的資本或某種勞動一樣，也有從一種使用轉向另一種使用的趨勢，直至進一步轉移到無利可圖為止。因此，就前一章的討論而言，一個工廠、貨棧或一張犁(除去耗損等)的收入和土地的收入是用相同的方式決定的。不論在那種情況下，收入有等於該要素邊

際純產品價值的趨勢。在短時間內，該收入取決於該要素的總供給量和其他要素對它的服務的需求量。

這只是問題的一個方面，而問題的另一個方面是土地(指古老國家的土地)並不受本章中所論述的那些反作用的影響。如報酬率增加對其他生產要素的供給的影響以及它們對國民收益貢獻的影響，進而對其他生產要素購買它們的服務所用實際成本的影響。一個工廠多建一層樓，或一個農場多用一把犁，該樓或該犁一般都不是取自其他的工廠或農場。國家給自己的企業增加一層樓或者一把犁，如同個人給自己的企業增加這些東西一樣。因此，用來分配的國民收益比以前有所增加；在長時期內，廠商或農場主的報酬的增加照例不是由犧牲其他生產者的利益而得到。與此相反，不論什麼時候的土地(指古老國家中的土地)存量都是一種固定的存量。當一個廠商或農場主決定給自己的企業增加土地，但是國家並沒有增加土地，這種變化本身並不能增加國民收益。

## 五 本階段論點總結。

總結一下我們在這一階段討論的問題：全部純產品總量是所有這些商品的需求價格，從而是生產這些商品所用的生產要素的需求價格的真正來源。換句話說，國民收益是一個國家內所有生產要素的純產品總量，同時又是支付這些要素的唯一源泉：它分為勞動工資、資本利息和土地在生產上具有級差優勢的生產者剩餘或地租。工資、利息和地租或生產者的剩餘構成全部國民收益，在其他條件不變的情況下，國民收益越大，則它們各自的份額也越大。



多爾多涅的集市大廳

國民收益的分配是和人們對它們所提供的各種服務的邊際需求成比例的，隨著日益豐富的國民收入給各階級提供日益增加的剩餘不斷擴大，必需品的種類也不斷增加。圖中是法國多爾多涅建於中世紀的集市大廳，它不僅是當地人購買日常必需品的場所，而且是令人難忘的建築景觀。

一般來說，勞動、資本和土地對國民收益的分配是和人們對它們所提供的各種服務的需求成比例的。但這種需求不是總需求，而是邊際需求。所謂邊際需求是在一點上的需求，在該點，不論人們略多購買某種要素的服務(或服務成果)，或用他們的額外資金購買其他要素的服務(或服務成果)，對他們都毫無區別。如果其他條件不變，該要素所得的份額越大，增加得就越快，除非它完全不能增加。但是，每增加一次，對它的需求的迫切性將有所減少，因此，將減少其邊際需求量，並降低其銷售價格。這就是說，任何要素的比例份額或報酬率的增加，都會使某些力量發生作用，導致減少該要素的份額，而增加其他要素在國民收益中所占的比例份額。這種反作用也許是緩慢的，但是，如果生產技術和

社會經濟情況不發生劇烈的變動，則各要素的供給將受它的生產成本的嚴格控制；其中要考慮習慣上的必需品，而這種必需品隨著日益豐富的國民收入給一個又一個階層提供日益增加的剩餘(超過維持效率所必要的剩餘)不斷地擴大。

## 六 不同工種的工人的工資和效率之間的相互關係。

在研究一個行業中效率的提高和報酬的增加對其他行業所起的影響時，我們可以從這樣一個普遍事實出發：如果其他條件不變時，隨著任何生產要素的供給的增多，該要素所開闢的使用途徑就越廣，而該要素在種種用途(在這些用途裡，它是在即將證明無利可圖的邊際上得到利用的)上所以樂於接受的需求價格也越低；競爭能使它得自各種使用上的價格都相等情況下，則該價格將是該要素在各種用途上的價格。該要素的增加所造成的額外生產，增加了國民收益，其他生產要素也從中獲利，但該要素本身卻不得不承受較低的報酬率。





不同工種工人工資的關係 攝影

一個生產要素供給的增多，它的需求價格就會降低。這個生產要素增加能帶來額外的生產，增加了國民收益，其他生產要素能從中獲利。開採礦石的礦工增加會增加住宅的需求，也會增加對木工的需求，他們的工資也會上漲。圖中是木匠鋪中手藝嫺熟的木匠師傅，其他工種工人工資的變化對這些木匠的工資會有很大的影響。



勞動效率變化影響工資水準 攝影 施塔福 美國

勞動純效率將按比例提高制鞋工人用以購買該行業產品的那部分工資的實際價值增加；如果其他條件不變，制鞋工人的實際工資的平均水準，直接取決於他的工資品的那些行業的平均效率的變化。圖中民國初年的天津鞋靴一條街聚集了來自各地的商賈，極大地方便了前來購物的客人。

例如，在其他條件不變的情況下，假設資本增加得很快，則利率必然下降。在其他條件不變的情況下，假設從事某特定工作者的人數增加，則工資必然下跌。每種假設會引起生產和國民收益的增加；在每種假設中，某種生產要素的損失必然成為其他生產要素(未必是一切生產要素)的收益。例如，開發一個蘊藏豐富的石礦，礦工人數增加或者效率提高，必將改善各階層的住宅狀況，必將增加對磚匠和木匠勞動的需

求，從而提高他們的工資。這必定損害作為建築材料製造者的瓦工，雖然從消費方面來看，他們也得到利益，但這種利益終不能償其所失。這一要素的供給增加，對許多其他要素的需求略有增加，對有些別的要素的需求則大量增加，而對某些要素的需求卻有所減少。

我們知道，任何工人(例如皮鞋廠的工人)的工資有等於他的勞動純產品的趨勢。但工資並不是由該純產品決定的；因為如同各種邊際使用上的其他情況一樣，純產品和價值一起都是由需求和供給的一般關係來決定的。第一，投入到制鞋工業的資本和勞動總量已達到一點，在該點，增加勞動和資本雖然可以增加產量，但僅僅是有利潤；第二，把資金在生產設備，勞動和其他生產要素之間作了適當的分配；第三，我們所討論的這個工廠，業務正常，經營管理能力正常，但該廠所處的情況是不知道是否值得按正常工資增雇一個具有正常能力和幹勁的工人。當上述種種情況確定之後，我們大致可以斷言，損失該工人的勞動必定減少該廠的純產品，而它的價值和該工人的工資大約相等。反過來說，他的工資大約等於該純產品(當然不能機械地將一個人的純產品和其他工人的純產品分開)。

皮鞋廠中各類工人的程式在工作難易上有所不同；但我們可以忽略各類工人在職業上的區別，而假設他們都屬於同一級(這一假設大大簡化了論證的措辭，而不致影響它的一般性質)。

在現代工業生產急劇變化的情況下，一個行業或其他行業有時感到勞動力供給過多，而有時卻感到勞動力供給不足；這種不可避免的失調現象，由於各種限制性的結合及其他影響而更趨嚴重。但是，勞動的流動性使一個西方國家的各個不同工作部門中的同級工人的工資有相等的趨勢。因此，下述說法並非言過其實：一般說來，那些和有正常能力的皮鞋工人處於同級的工人，都能用自己的工資買一雙鞋(除去原材料成本後)，因為賺取該工資所用的時間和皮鞋工人給工廠的純產品增加同

樣一雙鞋所用的時間大致相等。更簡單地說就是，每個工人用百日勞動的工資通常能買到和他同級的其他工人百日勞動的純產品。只要不超過這個數量，他可以任意選擇。

如果另一等級工人的正常工資比他的工資高一半，那麼皮鞋工人必須用3天的工資才能買到另一等級工人2天勞動的純產品，以此類推。

可見，如果其他條件不變，在任何一個行業(他自己的也包括在內)中，勞動純效率將按同一比例提高制鞋工人用以購買該行業產品的那部分工資的實際價值增加；如果其他條件不變，制鞋工人的實際工資的平均水準，直接取決於並同比例地隨著生產他的工資品的那些行業(他自己的也包括在內)的平均效率的變化。反之，在某行業中，如果工人放棄可增加效率10%的技術革新，那麼就會使皮鞋工人用於購買該行業產品的那部分工資損失10%。但是，如果其他工人的產品和他的產品處於競爭狀態，而這部分工人的效率又有所增加，那麼該效率的增加至少會使他暫時遭受損失，如果他不消費該產品，則所受損失更大。

七 我們始終假設特定工種的工人和特定行業的雇主在所述時間和地點並不具有多於事實上他們所特具的那種競爭能力、知識和競爭的自由。

我們已經討論過替代方法的趨勢，它是一種競爭形式。這裡不妨再強調一下，我們並不假設存在完全的競爭。完全競爭要求完全掌握市場的情況。當我們考察郎巴街的股票交易所或商品交易所的經營情況時，假設經紀人完全掌握市場情況，這和現實生活相差甚遠。但是，當我們考察工業上任何低級勞動力的供給的決定因素時，該假設是完全站不住腳的。因為如果某人有足夠的才能來掌握他的勞動力市場的全部情況，他就不會長期停留在低層次勞動階層中。從前的經濟學家由於和現實商業生活保持密切關係，一定非常懂得這個道理；但是，首先由於簡單扼要；其次由於“自由競爭”一詞當時十分流行；再次由於他們沒有把自己



的理論加以足夠的分類和限制，所以，他們似乎往往暗示他們的確假定了完全競爭。

因此，需要特別強調的是，我們並不假設任何工業集團的成員都有很多天賦的才能和遠見，或者除了該集團的成員和各個消息靈通的人所具有的那種正常動機外，還受其他動機的支配。當然要估計到時間和地點的一般條件。儘管有許多隨意性和衝動行為，儘管卑賤和高尚的動機交織在一起，但通常的趨勢是，每個人為他和他的子女所選擇的職業，在他看來大體上是最有利的而又是其資金和能力所能達到的那些職業。

八 論一般勞動和一般資本之間的關係。資本輔助勞動。資本與勞動對雇用場所的競爭。但此語須加以慎重解釋。

最後要討論的一部分問題是關於一般資本和一般工資的關係。顯然，雖然一般資本和勞動為運用於某些特定行業而經常進行競爭，可是因為資本本身是勞動和等待的體現，所以，這種競爭實質上是某幾種輔以大量等待的勞動和其他幾種輔以少量等待的勞動之間的競爭。例如，當人們說“資本主義機器曾代替了很多制鞋工人”的時候，意思就是說，從前以手工制鞋的人很多，借助於少量等待做錐子和其他簡單工具的人很少；而現在從事制鞋的人雖然比以前有所減少，但他們借助於工程師所製造的機器和大量等待，卻能生產比以前更多的鞋。在一般資本和一般勞動之間存在著真正的、有效的競爭，但這種競爭所涉及的範圍並不廣甚至是無足輕重的，與工人從廉價取得資本的協助和提高他所需要的那些產品的生產方法的效率上所得的利益相比。

一般說來，儲蓄傾向的增加會不斷擴大等待的服務，並使這種服務不至於按像以前一樣高的利率才能得到。這就是說，利率將會不斷下降，除非有一種發明為迂回生產方法開闢了新的有利途徑。但資本的這種增長將增加國民收益，開闢新的有利的場所以供勞動力在其他方面得到雇用。因此，除了補償等待的服務對勞動的服務的部分替代外，還綽

綽有餘。

由於資本的增長和發明的增加而引起的國民收益的增加，必然影響各類商品的供給量。例如，使制鞋者用他的報酬能買到更多的食物、衣服，使用自家水、燈光和暖氣，還有旅行等增多並改善。不過有一點應該承認：少數改良至少最初只會影響富人所消費的那些商品；相應增加的國民收益沒有一部分直接歸於勞動階層；在短時間內，他們不能獲得任何利益來補償特定行業中有些人可能受到的損失。但這些情況十分罕見，而且規模一般都很小。即使他們通常也獲得某種間接的補償，因為專門用於富人奢侈品的種種改良，會迅速被推廣到其他階層所享用的安逸品上。雖然這不是一種必然的後果，但實際上奢侈品的便宜一般來說會以不同的方式增加富人對手工品和個人服務的嗜好，並使他們增加用以滿足這些嗜好的資金。這是一般資本和一般工資的關係的另一個方面。



行業工會限制替代方法應用

替代方法是一種競爭形式，不是在所有地方都適用的。在一些行業內，行業工會的特權會限制行業內替代方法的應用，一些英國城市的行業公會規定了每個師傅教授學徒的數量，從而減少了進入該行業的人數。圖中是一名學徒正在師傅的指導下擠壓和梳理羊毛。

## 九 工資取決於資本墊支一語的正確程度的限界。

不言而喻，任何特定的勞動階層每年所領取的國民收益份額，都相當於當年的產品價值構成。因為當年的許多成品和半成品都仍然留在產

業資本家和雇主的手中，並被它用來擴大再生產，而他們直接或間接地把前幾年的產品交給各勞動階層作為他們的報酬。

勞動和資本的一般交易過程是：工人取得用於直接消費的商品的支配權，而作為交換，他把雇主的物品朝著用於直接消費的階段又推進一步。這適用於大多數雇主，但不適用於完成生產過程的那些工人。

在已經闡明的分配理論中，沒有什麼東西使一般資本和一般勞動的關係同任何其他兩種生產要素的關係發生很大的差別。關於勞動和資本關係的現代學說是以前學說發展的結果，不同之處在於現代學說比穆勒在《政治經濟學》第四篇第三章中所講的理論更加精確、完整和一致。穆勒在這章中把有關該問題的所有各種因素都集合在一起。

綜上所述，可進一步作出結論：一般資本和一般勞動，在創造國民收益上是相互合作的，並且按照它們各自的(邊際)效率從國民收益中提取報酬。它們極其密切地相互依存；沒有勞動的資本是僵死的資本；如果不借助於他自己或別人的資本勞動者必定無法生存。哪裡的勞動者奮發向上，哪裡資本報酬就高，資本的增值也就越快。由於資本和知識的原因，西方國家的普通工人在許多方面都比以前的王公貴族吃得好、穿得好，甚至住得也好。資本和勞動的合作就如同紡工和織工的合作一樣重要。雖然紡工所做的工作居前，但那並不能使它與眾不同。一方的發展是與他方的力量和活動分不開的。





奢侈品的共用

資本輔助勞動，資本和勞動為運用於某些特定行業而經常進行競爭，這種競爭實質上是某種輔以大量等待的勞動和其他幾種輔以少量等待的勞動之間的競爭。儲蓄的傾向使等待的服務擴大，資本的增加引起國民收益的增加，從前只有富人享用的奢侈品也迅速推廣到其他階級享用的安逸品上。

## 第二節 勞動工資

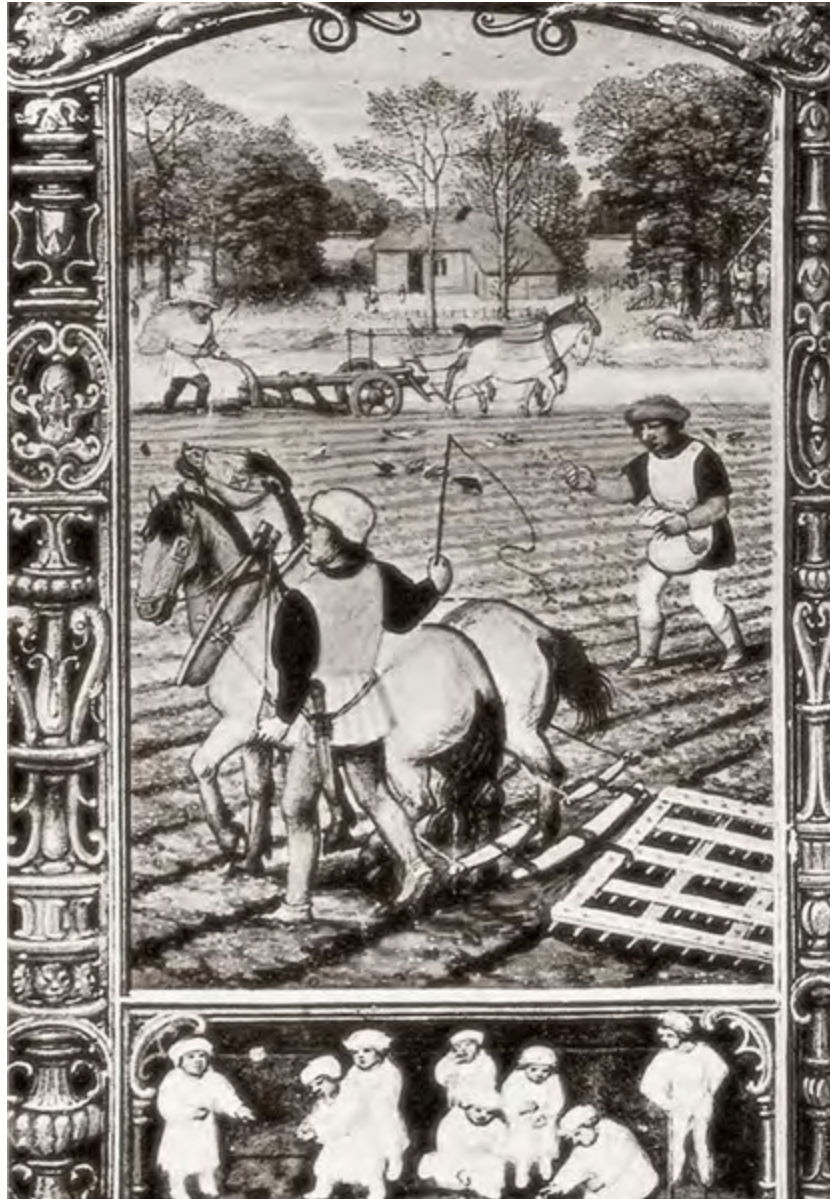
---

在確定某地或某時的一個行業的實際工資時，首先要考慮貨幣(名義工資的表現形式)購買力的變動。在討論一般貨幣理論以前，是不能透徹分析這一點的。

一 本章緒論至第九節的範圍。

當我們討論需求和供給的一般均衡理論時，當我們討論分配和交換

的中心問題時，我們儘量不考慮生產要素的特殊性質及其枝節問題。我們沒有詳細研究，關於生產工具的價值和借它所製造的產品的價值二者的關係的一般理論，在多大程度上適用於雇主、工人或自由職業階層憑著先天能力或後天知識和技巧而獲得的那些收入。為避免和利潤分析相關的各種困難，我們不去注意市場上有關利潤一詞的許多不同的用法，甚至也不去注意利息這一更基礎的名詞。我們沒有考慮各種租佃對土地需求的形式的影響。所有這些不足之處，都將在以下各節討論勞動、資本與經營能力和土地的供求時進行詳細的分析和補充。本節所要討論的是關於工資計算的方法問題，它主要屬於算術或簿記的範圍，但是許多錯誤的產生，都是由於計算時的粗心大意。



佃農的工資

圖中的兩名年輕男子正在一邊犁地，一邊播種。隨著土地的日益集中，佃農制隨之出現了。地主為沒有任何生產資料的農民提供耕種土地的必要資產，而每年收穫後，在扣除各種花費之外，地主和佃農按比例分配剩餘的產物。





勞動效率與計時工資 杜比尼 油畫 1863年 巴黎奧塞美術館藏

競爭有使相同職業的工資不等的趨勢，有使工資與工人效率成比例的趨勢，也有使同一地區的效率工資趨於相等的趨勢。在使用大量昂貴的固定資本的地區，如果提高效率較高的工人的計時工資，並且提高的程度高於效率的比例，雇主得到的收益要多於工人。採收成熟葡萄的工人工資提高帶來的工作效率的提高，會給雇主帶來更大的收益。

二 競爭有使相同職業工資不等的趨勢，也有使工資與工人效率成比例的趨勢。工資的分類，效率工資有變得相等的趨勢。

當我們觀察商品的供求作用時，我們經常碰到這樣一個困難：在同一個市場按同一種名稱出售的兩種東西，實際上品質不同，對其買主的價值也不同。或者品質確實相同，即使在競爭極其激烈的情況下，因為銷售條件不同，它們也可以按不同的名義價格出售。例如，交付當中的開銷或風險有時由賣方承擔，而有時卻由買方承擔。但是這種困難在勞動的場合比在物質商品的場合要大得多。付給勞動的真正價格往往相差懸殊，名義上支付的價格不能很好說明這種懸殊差別。

“效率”一詞的解釋存在著一個最基本的困難。如果說在長期內不同



部門中效率大約相等的人所獲得的工資大約相等(或“純收益”大約相等)，則效率一詞必須作廣義的解釋，它指的一定是一般的工業效率。但如果它所指的是同一部門中每個人從生產中獲得報酬能力的差別，即必須按該部門所需要的那些特殊效率因素來估算效率。

經濟自由和創業精神有使附近地區難度相同的各行業中的工資相等的趨勢。為了正確理解這一論斷，我們需要使用一個新名詞，即效率工資，或從廣義上說，效率報酬。這就是說，它不像計時工資那樣按獲得工資所消耗的時間計算，也不像計件工資那樣按產品的數量計算，而是按工人的效率和能力的運用來計算的。

所以，經濟自由和創業精神(即通常所指的競爭)使每個人的工資有找到自己水準的趨勢，也就是使同一地區的效率工資趨於相等。如果勞動的流動性越大，勞動的專業化越不細密，父母給子女謀求最有利的職業的心情越迫切，同時適應經濟條件變化的能力越快，以及這些條件的變化越慢，越不劇烈，則這種趨勢將越強。

不過對這種趨勢的論述需要略加修正。因為我們所假設的是做某件工作所付的工資總額不變，則雇用少數人或多數人來做那件工作，對雇主來說卻毫無區別。但事實並非如此。無論對雇主來說還是對社會來說，那些靠一定的工資率取酬並在一周內賺得最多的工人都是最廉價的工人，除非他們因工作過度而未老先衰。因為他們和他們那些效率較低的同事所使用的固定資本量一樣，既然他們完成的工作較多，則每單位工作所負擔的固定資本費用也較少。在這兩種情況下，直接成本雖然相等，但效率較大取得計時工資較多的工人所做工作的總成本，卻低於那些效率較小取得計時工資(按同一工資率付酬)較少的工人。

上述論點對車間以外的工作是無關緊要的，因為那裡空地很多，貴重機器的使用也較少。所以，除監督工作外，不論雇主把做某件工作所用的工資總額100鎊分給20個有效率的工人，或分給30個效率較差的工

人，對他卻毫無差別。但是如果使用的是貴重的機器，而該機器又必須和工人的數目保持一定的比例，那麼雇主會發現，他如能以50鎊工資用20個人完成從前以40鎊工資用30個人所完成的工作，則他的商品總成本有所減少。在這方面，美國在世界上居於領先地位，那裡有一句諺語：想支付最高工資的企業家就是最好的企業家。

可見，經過修正的規律是：一般說來經濟自由和創業精神，有使同一地區的效率工資相等的趨勢。在使用大量昂貴的固定資本地區，如果提高效率較高的工人的計時工資，並且提高的程度高於效率的比例，那麼對雇主肯定有利。當然這種趨勢很容易受特殊的習慣和制度的反對。

三 實際工資與名義工資。貨幣購買力(特別就該級勞動力的消費而言)必須加以估量：職業費用和附加的便利與不便利也必須加以考慮。

關於按工付酬所要說的就是這些，接下來我們必須仔細討論的是，在計算某行業的實際工資時，一方面除貨幣收入外還必須考慮到許多其他情況，另一方面，除因工作繁重而引起的直接不便外，還必須考慮到許多附帶的不便。



名義工資和實際工資

工人的實際工資是指為工人提供的生活必需品和安逸品的數量，名義工資是指工人實際得到的貨幣數量。工人的貧富，報酬的高低，不是同勞動的名義價格成比例，而是同勞動的實際價格成比例。圖為1832年歐文在伯明罕推出的一種兌換券，表明商品價格從根本上是由所耗費的勞動時間決定的，但事實上這種兌換券表現得也只是工人的名義工資。

## 1分鐘經濟學

### 效率工資論

為了保持工人的工作積極性，廠商願意支付比平均工資稍微多一點的工資，否則，工人容易外流到其他的工廠，那時，為了補充外流的工人，培訓新的職工會引起一筆培訓費用。此外，為了不使原有工人不會外流並且保持他們的積極性，廠商一般也不願意輕易降低工資。

### 名義工資

工人付出勞動力時所得到的以貨幣表現出來的工資。名義工資不能確切反映出工資的實際水準，因為名義工資不變，實際工資可能因為物

價的漲跌而降低或上升。

正如亞當·斯密所說，“工人的實際工資是指為工人提供的生活必需品和安逸品的數量，名義工資是指貨幣數量.....工人的富貧，報酬的高低，不是同勞動的名義價格成比例，而是同勞動的實際價格成比例”。但“為工人提供的”一詞，不應當理解為只適用於雇主或勞動產品所直接提供的生活必需品和安逸品。因為附帶在職業上的、無須他特別開銷的利益也必須考慮在內。

在確定某地或某時的一個行業的實際工資時，首先要考慮貨幣(名義工資的表現形式)購買力的變動。在討論一般貨幣理論以前，是不能透徹分析這一點的。不過，我們可以順便指出，即使我們有全部物價史上十分精確的統計數字，這種估量也不僅僅是算術上的計算。因為如果我們比較較遠的地區或較長的時期，我們就會發現，人們具有不同的需求和滿足這些需求的不同手段。甚至當我們把注意集中在同一時間和同一地點上，我們也發現不同的階層使用他們收入的方式也不同。例如，對低級工人來說，天鵝絨、歌劇和科學書籍的價格是無關緊要的；但是麵包和皮鞋價格的降低，對他們的影響比高級工人要大得多。必須記住這種差別，一般說來對這些差別作出大致的估量是可能的。

我們知道，某人的實際收入總額等於其總收入減去其生產費用。但總收入卻包括許多非貨幣報酬的東西，從而有被忽略的危險。

首先，就費用而言，我們並沒有考慮在學習某行業上所用的普通教育費和專業教育費。我們也沒有考慮某人在工作中所消耗的健康和體力，這些最好是用別的方法加以考慮。但是我們必須扣除一切職業上的費用，不論是自由職業者或工匠需要花費的費用。例如，在律師的總收入中，我們必須扣除事務所的租金和職員的工資；在木匠的總收入中，必須扣除置備工具的費用；在計算某地區石匠的收入時，我們必須弄清楚工具和炸藥的費用是由石匠自己負擔，還是由雇主負擔。這是一些簡



單的事例。但在醫生需要用的房租、車馬費和社交費中，比較難於確定的是有多大一部分應看做職業上的費用。

#### 四 工資部分地酬以實物。實物工資制。

此外，由於僕役或店員必須自費購置很貴的服裝(而如果任其自便，他們也許不會買它)，他們工資的價值對他們來說有所降低。如果主人為僕役提供高價的制服、住房和伙食，則這些東西對僕役的價值，一般小於主人所花的費用。因此，像某些統計學家把主人提供家僕的一切東西所花費的價值，加在家僕的貨幣工資上來計算他的實際工資，是一種錯誤做法。

相反，如果某農場主給他的雇工運煤，而不收取費用，當然他選擇他的馬匹有空閒的時間，那麼這對這些雇工實際收入的增加遠超過對該農場主的付出。上述論點也同樣適用於各種獎金和津貼。例如，雇主贈給工人一批商品，而這批商品對工人雖說有用，但由於推銷費用過高，對雇主卻幾乎沒有什麼價值。又如他允許工人以批發價格購買在他們幫助下生產的商品，以供自己使用。但是當這種許可變成義務時，就會產生各種嚴重弊端。從前的農場主往往強迫雇工按好谷的批發價格購買他的壞穀，這就等於他實際上支付的工資低於名義上支付的工資。在一個古老國家的任何一個行業中，實行這種所謂實物工資制時，我們大體上可以斷言，實際工資率低於名義工資率。

#### 五 成功的不定性與就業的無常性。

我們必須考慮成敗不定與就業無常對某行業實際報酬率的影響。

顯然開始時我們應當從該行業成功者和失敗者的報酬中取一平均數作為該行業的報酬，但要注意求得的是真正平均數。

如成功者每年的平均報酬為2000鎊，失敗者每年的平均報酬為400

鎊，如二者人數相等，則他們的平均數為每年1200鎊。可是如失敗者為成功者人數的10倍(也許如律師所處的情況一樣)，則真正的平均數為550鎊。此外，許多徹底失敗的人也許早已離開該行業，因而沒有被計算在內。

此外，雖然通過求得這種平均數，我們不必再單獨酌減風險保險費，但是仍然要考慮到成敗不定的害處。因為有許多人情緒穩定，頭腦清醒，他們喜歡正視現實，甘願從事某種每年提供一定的收入例如400鎊的職業，而不願從事有時可能提供600鎊、有時卻只能提供200鎊的職業。因此，成敗不定不能引動巨大的野心和宏偉的志願，特別受它吸引的人確實是少數。對許多選擇終身職業的人來說，它起著阻撓作用。就一般而論，通常一定能成功的事比不一定能成功的事可以吸引更多的人，雖然後者也有相等的保險計算上的價值。

反之，假設有某職業可得少數極高的獎品，則它的吸引力遠超過該獎品的總價值。其原因有二：首先，富於冒險精神的青年受巨大成功希望的吸引遠超過受失敗恐懼的壓抑；其次，某職業的社會地位，大多取決於該職業所能獲得的最高榮譽和最高地位，而很少取決於從事該職業者的一般運氣。政治上曾有一句格言，政府應在各政務部門設有少數優等獎項。在封建貴族的國家裡，高級官吏的薪俸很高，而低級官吏的薪俸多在市場水準以下，他們之所以安於低薪，是由於有提升到肥缺職業的希望和這些國家在社會上對公務人員的重視。這種行政制度對於某些權貴有利。民主國家不採納這種辦法的部分理由也基於此。但民主國家往往趨於另一個極端：對低級公務人員的服務所支付的報酬高於市場報酬率；而對高級公務人員的服務所支付的報酬卻低於市場報酬率。不過，這是一種很浪費的辦法，儘管它在其他方面有很多優點。

再來討論就業無常對工資的影響。很顯然，在那些工作不好找的職業部門中，工資與所完成的工作相比必定要高：醫生和擦皮鞋工人在工

作時所得的報酬，必須足夠維持他們沒工作時的費用。假設職業上的其他收益相等，工作上的困難相等，則泥瓦匠在工作時所得的工資多於木匠；而木匠又多於鐵路人員。因為鐵路上的工作幾乎全年不斷，而木匠和泥瓦匠往往會因為商業不景氣而有賦閒的危險，泥瓦匠又會因雨雪而中斷工作。估計這種工作中斷的一般方法是，總計長時期的報酬，然後取其平均數即可。但這種方法也不能令人完全滿意，除非我們假設，某人在失業時所獲得的休息和安逸對他沒有直接或間接的補益。



實物工資

雇主支付給雇工的工資通常是名義上的工資，在工資之外，雇主還會給他的員工其他的福利，有的公司給員工提供統一的制服、住房和伙食，或是額外贈給員工商品，這樣員工實際得到的工資就會大於名義上的工資，這些額外的福利就屬於實物工資的範疇。圖中是東印度公司的制服。



### 成功者的報酬

成敗不定與就業無常對行業的實際報酬率有很大的影響，在某一行業成功人士與不成功人士的工資往往相差很大，成功人士憑藉其穩定的情緒、清醒的頭腦和出色的個人能力往往能獲得巨額的報酬。圖中是微軟公司的創始人比爾·蓋茨。

在某些情況下完全可以作這樣的假設。因為等待工作可能會使人焦躁不安，它所產生的緊張狀態也許超過工作本身。但這並不是經常現象。事業正常進行過程中所產生的工作中斷，是調劑和蓄積力量以供未來使用的機會從而沒有後顧之憂。例如，著名律師一年中有幾個月是十分緊張的，緊張本身是一件壞事。但是當我們考慮到這一點之後，那麼他在司法停審期間得不到收入對他來說就沒有多大損失了。

六 某行業的吸引力並不僅僅取決於其貨幣收入，而且還取決於其純收益。個人和國民性格的影響；工人的最低階層的特殊情況。



除了工作上的困難和緊張、工作獲得的貨幣報酬外，一個行業的吸引力還取決於許多其他原因。當某行業的報酬被看做對它的勞動供給起作用，或者說它是勞動的供給價格時，我們總是這樣理解的，即報酬一詞只當做勞動“純收益”的代用語。我們必須估計到這樣的事實，比如某行業比他行業清潔衛生，它的工作場所更加有益於人的健康或更加令人愉快；或者它的社會地位較高。大家都知道，亞當·斯密說過，許多人包括屠夫也在某種程度上厭惡屠宰工作，這就使屠宰業的報酬超過難度相等的其他職業。



個人喜好影響勞動報酬

勞動獲得的報酬被看做對勞動的供給價格，也就是被當做勞動獲得的“純利益”。某一行業對工人的吸引力除了工作獲得的貨幣報酬以外，還與工人的個人喜好有關係。某些工人喜歡鄉村住宅，他們寧肯在鄉村靠低工資為生也不願意在城市賺取更高的工資。

當然，對於特殊收益的估計見仁見智，有所不同。例如，有些人喜歡鄉村住宅，他們寧願在鄉村靠低工資為生，也不願在城市賺取高得多的工資；而另外一些人卻對住宅毫不介意，假如他們能得到自認是生活奢侈品的話，就不會在意住得不夠舒服。例如，有某家庭曾于1884年向皇家工人階級住宅狀況調查委員會說，他們的總收入為每星期7鎊，不過他們情願住一間房，以便把錢節省出來用在旅行和各種娛樂上。

諸如此類的個人特性，使我們無法確切估計每個人的行為。但是，如果各種收益和不利因素都能按貨幣價值(即對參加該行業或使他們的子女將來從事該行業的那些人的貨幣價值)的平均數計算，就可以大致估計使我們所討論的該行業在某時某地的勞動供給趨於增加或減少的那些力量的相對強度。把根據某時某地的情況作出的這種估計，硬套用在他時他地的情況上必定產生嚴重的錯誤，這一點毋庸置疑。

因此，考察我們時代民族氣質差別的影響是很有趣的。例如，在美國，瑞典人和挪威人在西北部從事農業；而如果愛爾蘭人來到美國，會在東部各州選置農場；德國人大多從事傢俱業和釀酒業；義大利人從事鐵路建築行業；斯拉夫人從事肉類包裝和部分煤礦業；愛爾蘭和法籍加拿大人經營美國某些紡織業；倫敦的猶太人偏好服裝業和零售商業。所有這些一部分是由於民族偏好的不同，另一部分是各民族對各行業的額外收益和不利因素的估計不同。

最後，不理想的工作對提高工資似乎沒有多大的影響，如果該工作是低級工人所能做的工作。因為科學進步使許多人除做最低級的工作外是不適合於其他任何工作的。他們都在爭搶他們所能勝任的那些為數不多的工作，在急需用錢時，他們所想到的只是能賺多少工資，而無暇注意工作上的各種不快。的確，由於他們所處境遇的影響，使得他們中間很多人認為一個行業的污穢齷齪是無關緊要的。

因此，就產生了一種奇怪的結果，即某行業的污穢齷齪是其工資低

的原因。因為雇主認為，如果用熟練工人和優良工具來完成這項工作，那麼該工作的污穢齷齪勢必使工資增加很多；所以他往往沿用舊法，即雇用普通的非熟練工人，因為他們對任何雇主的價值都不大，從而能用低工資(計時工資)雇到。可見，社會最迫切需要解決的一個問題是如何使這種工人減少，從而提高工資。



雇主和雇工的偏好 攝影

不同國家的人對工作的偏好不同，各國人民對各行業的額外收益和不利因素的估計也不相同。比如在美國、德國，人們大多從事傢俱業和釀酒業；義大利人則從事鐵路建築行業；但奇怪的是雇主在雇用工人的時候寧肯沿襲舊法雇用普通的非熟練工人，也不願花費高工資雇用熟練工人。圖中熟練的工人在生產葡萄酒，他們往往不能因為熟練工作就能獲得更高的工資。



## 第三節 勞動工資(續)

---

工人所出賣的只是他的勞動，而其本身仍歸自己所有。負擔培養和教育費用的那些人從工人後來的服務所支付的價格中所取得的回報實在是微乎其微。

一 勞動需求和供給中的許多特點的重要性大多取決於其積累性後果。從而和習慣勢力相仿。

前一節中討論了與確定和勞動的名義價格相反的實際價格的困難相關的勞動供求作用。但是，在這種作用中，還有待於研究性質更加重要的某些特點。因為這些特點不僅影響供求力量發生作用的形式，而且影響其本質，並在一定程度上限制和阻撓供求力量自由發生作用。我們將知道許多特點的影響是不能用其最初和最明顯的效果來衡量的，長期內積累性的效果比那些形似顯著但非積累性的效果要重要得多。

因此，這個問題同探索習慣的經濟影響問題有一些共同之處。因為我們已經知道，以後將更明白這一點，習慣的直接效果其實並不重要，比如使一種東西的售價比在其他情況下的售價有時略高，有時略低。因為一般說來，價格的這種偏離沒有持續和擴大的趨勢；相反，如果偏離變得很大，則它往往抵消各種因素發生作用。這些因素有時完全壓倒習慣。但常見的是通過逐漸地、不知不覺地改變商品性質的辦法來避免習慣的影響。因此，買主按照原名、原價所買的實際上是一種新東西。這些效果是明顯的而不是積累性的。反之，習慣在阻礙生產方法和生產者個性自由發展方面的間接效果顯然不明顯但通常是積累性的，從而對世界史有深遠的關鍵性影響。如果習慣使一代人的進步受到節制，則第二代人的出發點必然要比不受節制時低；而它本身所受的任何遲滯都積堆於前一代的遲滯之上，代複一代，如此代代相傳。



需求和供給對工資的作用也是如此。不論任何時候，如果供求作用對任何個人或階層的壓力很大，那麼這種禍害的直接結果是顯而易見的。但其所產生的困苦卻是多種多樣的：有些困苦和造成它們的禍害同時消失，這些困苦與間接引起工人性格的減弱或阻止它變強的那些困苦相比，一般是不重要的。因為後者造成進一步的貧弱和困苦，而這反過來又造成更大的貧弱和困苦，如此延續，不斷加劇。反之，工資高，性格強硬會使力量更強，工資更高，而這又導致更大的力量和更高的工資，如此延續，不斷增強。

二 第一個特點：工人所出賣的是勞動，但其本身並沒有價格。因此，對他的投資局限于他父母的資產、見識和無私。出身的重要性。道德力量的影響。

我們必須注意的第一個特點是，作為生產要素的人是和機器及其他物質生產資料的買賣有本質的區別。工人所出賣的只是他的勞動，而其本身仍歸自己所有。負擔培養和教育費用的那些人從工人後來的服務所支付的價格中所取得的回報實在是微乎其微。

不論現代經營方法有何種缺點，它至少有一個優點，即負擔物質品生產費用的人，總可以得到對它們所支付的價格。當一個人擁有建築工廠、蒸汽機或者住宅時，他總能得到它們所提供的一切純服務的收益。他把這些東西出售後所取得的價格，這種價格等於對它們未來服務所估計的純價值。因此他把開銷擴展到一點，在該點，他認為沒有適當理由設想追加任何投資所帶來的收益會對他有所補償。他必須謹慎而勇敢地行事，以免在同那些採取更果斷、更有遠見的決策的人們的競爭中遭到失敗，而最終從主宰世界貿易的行列中淘汰出去。競爭最終使工廠和蒸汽機的建設趨向於落在這樣一些人手中：他們善於使各項開支對作為生產要素的價值的增益大於它的成本。但是，在英國工人的教養和早期訓練方面的資本投資卻受到種種限制，比如在社會各階層中，父母的資

產，他們的預見能力和犧牲自己以成全子女的意向。



積累性效果對工資的影響 攝影

圖為在困苦的環境中，一個莫三比克嬰兒正在安然入睡。在這種困苦的環境下，工人的工資往往很低，工資低，供求對個人或階層的壓力大，就會引起工人性格的減弱或阻止它變強，又會帶來更大的貧困，在這種貧困帶來的積累性效果的影響下，工人的工資一直得不到改善。

出身於上層社會的人比出身於下層社會的人具有更多的優勢，大半在於父母所給予他們的較好的指導和立業機會。而這種立業機會的重要性，從比較手工藝人和非熟練工人的子女的境遇中看得非常清楚。非熟練工人的子女進入技術行業的並不多。在大多數情況下，都是子承父業。在舊式家庭手工業時期，子承父業幾乎是一個普遍的規律。甚至在現代社會，父親在使兒子進入自己的所從事的職業方面也往往擁有許多的便利。雇主和監工對他們那些親信的孩子的照顧，通常比對他們負責監護的孩子還要多。在許多行業中，一個孩子甚至在參加工作後，除非跟著他的父親或他父親的朋友工作，雇主和監工會任勞任怨地指導他，

並使他做一種需要細心輔導但有教育價值的工作。

手工藝人的子女還有其他方面的便利條件。他所住的房子一般都比較好而且清潔。和普通工人相比，他所處的環境也較高雅。他的父母可能受過較好的教育，對他們的子女有較高的責任感。最重要的是，他的母親可以把她的大部分時間消耗在家務上。

如果我們把文明世界的一個國家與另一個國家比較，或者把英國的一個地區與另一個地區比較，或者把英國的一個行業與另一個行業比較，我們就會發現，工人階層的墮落大體上是和婦女所做的粗笨工作的數量成比例的。一切資本中最有價值的莫過於投在人身上的資本。而這種資本最寶貴的部分是來自母親的照顧和影響，如果她保持著她那和藹和仁慈的天性，而這種天性並沒有因非女性的工作的折磨而消失。

這就使我們注意到上述原理的另一個方面，即我們必須以家庭為單位來估計有效率的工人的生產成本。總之，我們不能把有效率的人的生產成本當做一個孤立的問題來看，我們必然將它看成有效率的人和那些婦女的生產成本這一較大問題的一部分，這些婦女善於使她們的家庭生活過得愉快，善於把她們的子女培養成身心健全、誠懇純潔和高雅而勇敢的人。

### 三 第二個特點。工人和他的工作是分不開的。

在勞動所特有的需求和供給作用的那些特點中，我們必須研究的第二個特點是，當一個人出賣他的服務時，他必須親臨服務場所。對於賣磚的人來說，他不管這磚是用來建造宮殿還是修砌陰溝。但對於出賣勞動力的人來說，因為他負責完成一定困難的工作，而工作場所是否有益於人的健康和令人愉快，他的同事能否與他融洽相處，這對他卻有很大的關係。在英國某些地區至今還保留的長工制中，勞動者對其新雇主的脾氣打聽得十分詳細，就像打聽他肯出多少工資一樣。

勞動的這個特點在某些個別情況下是極其重要的，但它往往不發生上述特點所發生的那樣廣泛而深刻的影響。一個行業的工作條件越不能令人滿意，則吸引人參加該行業所需要的工資自然也越高；但這些工作條件是否有持久而廣泛的害處，要看它們是否損害人的健康和體力，或是否損害人的情緒而定。當它們不屬於這一類時，只是其本身存在著禍害，除此以外，一般不會引起其他的禍害，它們的效果很少是積累性的。

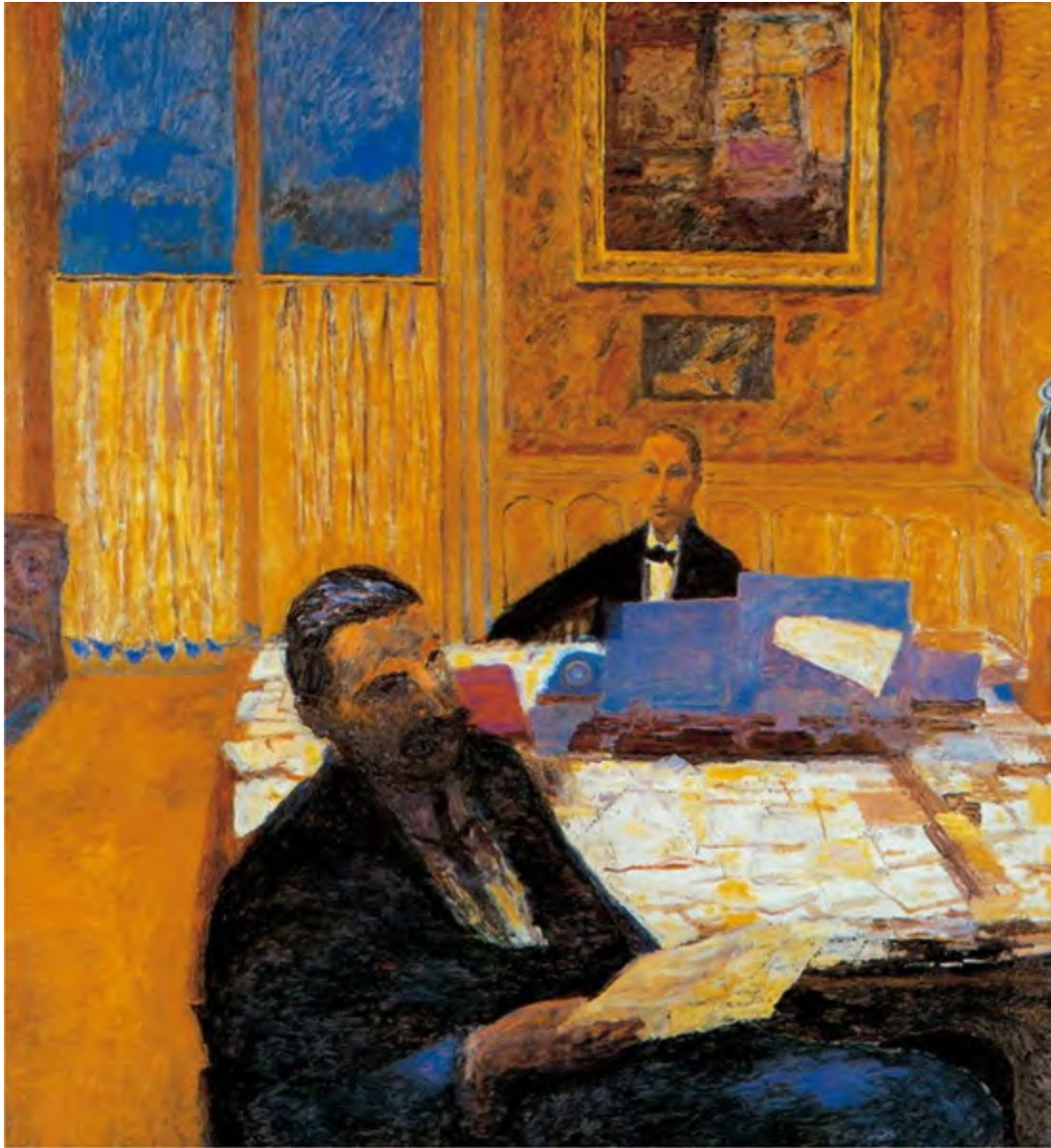
既然一個人不親自到勞動力市場就不能出賣他的勞動，由此可知，勞動的流動性和勞動者的流動性是可以互用的名詞。不願離家或不願放棄老友(也許包括他心愛的小宅和祖墳在內)，往往阻止他到一個新地方去尋求較高的工資。如果家庭的成員各有各的職業，而遷移對一個人有利，對他人不利，那麼工人和他的勞動的不可分離性就極大阻礙了勞動的供給隨著需求而轉移。不過這點以後還要討論。





### 子承父業的優勢 攝影 20世紀

工人的培養和教育費用是由他的父母來承擔的，其投資局限於他父母的資產、見識和無私。出身也是很重要的因素，出身於上層社會的人更容易得到較好的門徑和就業的機會。在一些行業中，子承父業是一個普遍的規律，米格爾·托雷斯父子自20世紀40年代以來對西班牙加泰羅尼亞葡萄酒的品質進行了改革和提高，是當時子承父業的最好的例子。



工作環境對工人的影響 班漢·德·菲勒兄弟肖像 皮埃·波納爾 油畫 1920年

工人和他的工作是分不開的，當工人出賣他的勞動的時候，他必須親臨勞動場所。勞動場所對工人也有很大的影響，如勞動環境是否有益於工人的健康和令人愉快，同事是否好相處，

以及雇主的脾氣，對工人來說都很重要。圖為商人菲勒兄弟在辦公室裡處理事務，舒適的辦公環境會間接給商人帶來更多的經濟效益。

四 第三個特點與第四個特點。勞動力是可以毀壞的，其賣主在議價中往往處於不利地位。

此外，勞動通常是在特別不利的條件下出賣的，這些不利源於一系列相互密切聯繫的事實：即勞動力具有損耗性；出賣勞動力的人一般都是手頭沒有積蓄的窮人；工人離開勞動力市場就無法保存勞動。

損耗性是各種勞動都共有的屬性。工人在失業時所損失的時間是無法挽回的，雖然在有些情況下他的精力可借休息得到恢復。



喬治·雅克·丹東

勞動具有損耗性，在失業時的損失是很難挽回的，在買主的議價中通常處於不利的地位。出賣勞動的人在議價方面所處的不利地位，取決於他的境遇和本領，而不取決於他所必須出賣的特殊商品是勞動這一事實。律師是最能證明這一點的典型例子。圖為法國大革命領袖喬治·雅克·丹東，他早年曾是一位著名的律師。

缺乏積蓄以及缺乏支撐長期不出賣勞動力的力量，幾乎是各種體力

勞動者所共有的特點，那些無特殊技能的勞動者更是如此，首先因為他們的工資很難使他們有積蓄的餘地，其次因為他們中間有些人停工時，能代替他們的人很多。當我們討論職工工會時會發現，非熟練工人要比熟練工人更難把自己組成強大而持久的工會，從而在與雇主議價時處於平等地位。一定要記得，雇1000個工人的雇主，他本身就等於勞動力市場1000個買主的絕對堅強的結合體。

不過，以上所述並非適用於一切勞動。家僕雖然手中沒有很多積蓄，也很少有任何正式工會組織，但在行動上他們有時比其主人更加一致。倫敦上流社會家僕的實際工資總額，與需要相等能力和熟練程度的其他職業相比要高得多。相反，那些無特殊技能的家僕受雇于不很富裕的主人時，通常不能為自己爭得像樣的條件。他們的工作辛苦，而得到的工資卻很低。

我們發現，就工業上的最高級別勞動來看，高級別勞動者在和購買他們勞動的買主議價時一般都佔有優勢。自由職業階層中很多人都比絕大多數消費者都更富有、積蓄更多、知識更廣，並在出售服務的條件方面所採取的協作能力也更強。

如果要進一步證明出賣勞動的人在議價方面一般所處的不利地位，是取決於他的境遇和本領，而不是取決於他必須出賣的特殊商品是勞動這一事實，那麼最能證明這一點的是比較名律師、名醫生、名歌手或名馬術師和那些較窮的獨立商品生產者的情況。例如，在偏僻地區搜集貝殼並準備在大的中心市場出賣的人，他們的資金儲備不多，見識也不廣，並且對國內其他地區生產者的情況所知也有限，而收買貝殼的那些人卻是由批發商組成的一個嚴密的小團體，他們有廣博的知識和較多的資金儲備，因此，貝殼的賣主在議價方面處於不利的地位。出售手織花邊的婦女兒童、出賣傢俱給經銷商的倫敦東端的小老闆，也大都是如此。

的確，處於低層的體力勞動者在議價方面處於不利的地位。凡有這種不利的地方，其影響也極易流傳於後世。因為即使雇主之間存在著競爭，他們也不至於把勞動的價格抬得遠低於勞動對他們的實際價值，這就是說，不至於抬得遠低於那種令他們寧可支付而不願棄而不用最高價格，但是，降低工資也會使工人勞動的效率趨於降低，從而使雇主寧肯支付而不願棄此勞作而不用價格趨於降低。

所以，勞動者在議價方面的不利有兩種積累性的效果：降低他的工資，而正如我們所知道工資的降低又會降低他的工作效率，從而降低他勞動的正常價值。此外，他會減少他作為一個議價者的效率，因此使他以低於他的正常價值的價格出賣他的勞動的機會也有所增加。

## 第四節 勞動工資（續）

---

由於一切生產要素得到的收入和它們將來似乎能得到的那些收入，不斷對那部分人發生影響，而這部分人的行動足以決定那些要素的未來供給，於是有一種不斷趨於正常均衡位置的趨勢。

一 勞動的第五個特點在於提供專業能力所需要的訓練時間很長。

我們應當討論的勞動供求作用的另一特點和上述特點密切相關。這個特點在於培養和訓練有工作能力的勞動所需要的時間很長，這種訓練所產生的報酬卻很慢。

這種對將來的貼現，是有意識地使訓練費用很高的勞動供給與對勞動的需求相適應，可以從父母為自己的子女選擇職業和力求栽培他們取得比自己有更高的地位上清楚地看出來。

關於這一點，亞當·斯密曾說過：“如果購置一架貴重的機器，則該



機器在用壞以前所完成的優異工作必須足以收回所投下的資本，同時至少要提供普通的利潤。用很多勞動和時間學習一種需要特別技能的職業的人，可以同那種貴重機器相提並論。他所做的工作必須足以超過一般工人的普通工資，除了收回全部教育費之外，同時至少要有相等價值資本的普通利潤，而且必須在相當的時間內實現。這是因為人的壽命是不定的，而機器的壽命是一定的一樣。”



職業訓練和機器 攝影

培養和訓練有工作能力的勞動所需要的職業訓練時間很長，這種訓練費用很高的勞動供給和對它的需求相適應，如同購置一台貴重的機器，在該機器用壞以前要收回所投下的資本和得到普通的利潤。圖中是一台生產咖啡的機器，雖然昂貴，但卻能給商人帶來更多回報。



等待面試的姑娘

隨著工業的進步，現代勞動力的轉移正變得越來越迅速和頻繁。精通于某一技能的成年勞工在不得不轉移其工作方向時，可能出現嚴重的不適，而是否具有一般能力成為勞動力是否能在現代市場中順利轉移的重要因素。這些在咖啡廳裡等待面試伴舞工作的姑娘們，或許擁有某一行業精深的知識，但在“戰後”凋零的勞動力市場裡，只能憑藉最原始的自身條件來謀取一份工作。

但是，這種說法只能當做對一般趨勢的概括。因為父母培養和教育子女的動機有別于吸引資本家購置一架新機器的動機。除此以外，一般說來，人比機器需要更長的時間才能取得賺錢的能力。因此決定報酬的種種情況比較難以預料，供給和需求的適應也比較緩慢而且有缺點。雖然工廠、房屋、礦井和鐵道路堤的壽命比它們的建造者要長得多，但這畢竟是一般準則的例外情況。

## 二 成年勞工的流動由於對一般能力的需求的增長而日趨重要。

但是，我們不應當忽略那些使勞動的供給隨著對它的需求而轉移的因素，如成年人從一個行業轉向另一個行業，從一個級別移到別的級別，從一個地方搬到另一個地方。雖然特別的機會的確有時候可以使低

級勞動的潛在能力得到迅速而有效的發揮，但從一個級別移到另一個級別很少是大規模的。例如，某新疆域的開闢或美洲戰爭事件會從低級工人中間提升許多的人，他們也能擔負這種困難和責任，不過這種事情畢竟罕見。

但成年人的轉業和遷移在有些情況下是如此頻繁而迅速，以致於大幅縮短勞動的供給隨著對它的需求而轉移的時間。從一個行業轉向其他行業的一般能力比某工業部門專門需要的熟練程度和技術知識更重要。因此，隨著經濟進步而來的，一方面是工業方法的千變萬化，從而預測下一代對任何一種勞動的需求更困難了；另一方面是糾正供求調節中的錯誤的力量也在日益增加。

三 重申長期正常價值和短期正常價值的區別。有別於補償任何特定工作中所需要的特殊技能所引起的疲勞的報酬的變動。

現在我們轉向這一原理，即得自某商品的生產工具的收入，在長期內對該工具的供給和價格，從而對該商品的供給和價格起著決定性的作用。但在短期內，這種作用沒有時間充分發揮。我們要問的是，如果不把這個原理應用於物質生產工具(該工具只是達到生產目的的手段，而且又是資本家的私有財產)，而是把它應用於人類本身，他們既是生產的目的，又是生產的手段，同時自己歸自己所有，那麼該原理應當做哪些修正呢？

首先我們應當注意的是，因為勞動力的增殖和消耗同樣比較慢，所以，我們必須從嚴格的意義上來理解“長期”一詞，如我們所討論的是勞動的正常需求和供給的關係，而不是普通商品的正常需求和供給的關係，那麼“長期”一詞一般含有更長的時間。這裡有許多問題存在，其中時間長得足以使普通商品的供給與需求相適應，甚至生產這些商品所需要的物質工具的供給和對這些商品的需求相適應；時間長得足以使我們有理由把該時期普通商品的平均價格看做“正常”價格，看做和這些商品

的正常生產費(就其廣義而言)相等；但是此時間長得不足以使勞動的供給適應對勞動的需求。因此，該時期的平均勞動報酬根本不是工人的正常報酬。而這種報酬的決定歸於兩方面的原因：一方面是勞動的供給量，另一方面是對勞動的需求。這點需要進一步加以討論。

商品價格的市場波動是由商品需求與市場上或易於運進市場的商品供給量的暫時關係決定的。當市場價格高於正常水準時，能趁此高價格時期及時供應市場新商品的人，就能得到額外高的報酬；如果他們是自食其力的小手工業者，那麼這種價格上漲全部都將成為他們報酬的增加。

不過，在現代工業世界中，首先是產業資本家承擔生產上的風險和受價格上漲之利及其下降之害。在生產商品時所花費的直接開銷，即商品的直接(貨幣)成本以上的純收入，暫時是以各種形式投在他們企業上的資本(他們的才智和能力也包括在內)所得的報酬。但是，當生意景氣時，雇主們便彼此展開競爭，擴大企業規模，力求獲得盡可能多的高額利潤，於是競爭的壓力使雇主們同意付給勞動者較高的工資，以便取得他們的服務；即使雇主們採取一致行動，拒絕作任何讓步，雇工聯合起來也會迫使他們漲工資，否則市場繁榮所提供的利益行將消失。結果通常是不久這種利益的很大一部分都歸勞動者所得；只要繁榮繼續存在，他們的工資就會總保持在正常水準以上。





企業家與工人工資 攝影

圖中是魯瑟與聯合汽車工人工會的同仁們在一起。企業家是承擔生產風險和受價格上漲之利或下降之害的人，他的利益和工人工資有密切的關係。當商業景氣時企業家擴大企業規模競爭的壓力使企業家同意付給勞動者較高的工資，即使企業家一致拒絕讓步，工人聯合起來也會迫使他們漲工資，否則市場繁榮所提供的利益行將消失。

各種東西的市場價格(即短期價格)主要是由對這種東西的需求和它的現有存量的關係決定的；而在任何生產要素(不論是人的要素或物質要素)的場合，這種需求是從借它所生產的那些商品的需求“派生”出來的。

在相對短的時期內，工資的變動常隨產品的出售價格而變動，而不是在產品出售價格沒有變動之前先變動。

但是由於一切生產要素(人的要素和物質要素)得到的收入和它們將

來似乎能得到的那些收入，不斷對那部分人發生影響，而這部分人的行動足以決定那些要素的未來供給，於是有一種不斷趨於正常均衡位置的趨勢。在正常均衡位置下，各要素的供給和對它的服務的需求保持這樣一種關係，以至於給予要素供給者的報酬足以補償他們的勞動和犧牲。如果一個國家的經濟條件長期保持不變，那麼這種趨勢本身一定可以使需求和供給相適應，從而機器和人一般都能獲得與培養和訓練勞動的費用大致相等的數額，生活必需品和習慣上的必需品也同時計算在內。但是，即便經濟條件本身不變，習慣上的必需品也會由於非經濟原因的影響而改變。這種改變會影響勞動的供給，從而減少並調整國民收益的分配。實際上一個國家的經濟條件是不斷地變動著的，因此，勞動的正常需求和供給的調節點也是不斷地移動著。

四 天賦才能的報酬提供一種超過培訓費用的剩餘，這種剩餘在某些方面和地租相似。

現在我們所要討論的問題是，由特殊天賦帶來的額外收入應歸於哪一類？因為這種收入不是為了提高生產效率，而是把人的勞力投在生產要素上的結果。所以，把這種收入看做生產者的剩餘似乎理由充分，而這種剩餘是由於大自然所賜予的生產上的優勢而得來的。如果我們所分析的只是個人收入的組成部分，那麼這種比喻是有用的，也站得住腳。下列種種問題饒有興味：成功者的收入有多少是因為機會和時運？有多少是因為較好的立業機會？有多少是特別訓練上所投資本的利潤？有多少是特殊艱苦的工作的報酬？剩下多少是因擁有特殊天賦而得到的生產者的剩餘或租金？

不過，如果我們討論的是某行業的全體成員，又不扣除失敗者的低額報酬，那麼成功者的特別高的報酬就不能被當做租金。因為在其他條件不變的情況下，任何一個行業的勞動供給都是由該行業有希望獲得的報酬決定的。參加該行業的人的未來是無法預見的。有的人開始時希望

很小，結果卻證明有巨大的潛在能力，也許靠著運氣大發橫財；有的人開始時希望很大，結果卻一事無成。因此，應當將成功和失敗的機遇合起來看，如同漁人捕魚有得有失，農戶的收成有豐有歉一樣。當一個青年自己選擇職業或者父母給他選擇職業時，勢必會考慮成功者的巨額報酬，因此，該報酬是在長期內對尋找職業的勞動與能力的供給所支付的一部分價格，因而也列入該行業真正的勞動正常供給價格或“長期”的勞動正常供給價格。



天賦才能的報酬 攝影 20世紀

天賦是大自然額外賜給人的才能，具有一定天賦的人比普通人更容易獲得更多的報酬。圖為極具天賦的美國商人阿曼德·哈默，他在大學時就成為美國第一位在校的百萬富翁，後成為美蘇貿易代理人，與東西方很多國家國的領導人都有深厚交情，在全世界享有盛譽。





天賦的報酬不是額外的報酬 油畫 18世紀

一個人的天賦只適合於某種特定職業而不適合於其他職業，這個人在職業上的成功取決於他的才能發揮和興趣的增加，他所取得的報酬不能算作額外的報酬。圖為老莫札特與他的兩個極具天賦的孩子，女兒瑪麗亞·安娜和兒子沃爾夫岡一起進行演奏練習。天賦使莫札特和他的子女都成為了音樂家，他們獲得的報酬是付出勞動得到的而不是天賦額外給予的。

應當承認的是，如果某階層的人生來就有某種特殊天賦，只適合於某特定職業而不適合於其他職業，並且他們無論如何都要從事那種職業，那麼當我們討論一般人的成功和失敗的機遇時，他們獲得的報酬不



能算作額外的報酬。不過實際情況並不是這樣，因為一個人在任何職業上的成功都主要取決於他的才能的發揮和興趣的提高，而這些在他選定職業之前是無法預見的。這種預見與拓荒者對供他選擇的各塊土地的位置優勢和未來的肥度所作的預見一樣是靠不住的。因此，與其說得自特殊天賦的額外收入近似於古老國家中的地租，不如說近似於拓荒者僥倖選中優等土地而得到的生產者的剩餘。但是，土地和人在許多方面是不同的。如果這種比喻不恰當，很容易張冠李戴。所以，生產者的剩餘一詞在用於特殊能力的報酬時，要特別謹慎。

最後需要指出的是，第五章關於在幾個生產部門中可以使用的工具的特別報酬(不論具有租金還是准租的性質)的論點，也適用於天賦和技巧的報酬。如果能把用來生產某商品的機器或土地用來生產別的商品，那麼第一種商品的供給價格上漲，雖然上漲的程度不取決於那些工具在第二種使用中所提供的收入。同樣，如果能把用來生產某商品的技術或天賦用來生產別的商品，那麼前者的供給價格會因它的來源減少而上漲。

## 第五節 資本的利息

---

在同一個西方國家，對兩種投資所貸資本的純利率若稍有不同，就會引起資本的流動，也許通過間接的管道，從一種投資流向另一種投資。

一 利息理論在許多細節上有所改進，但沒有任何重大變動。中世紀對利息的誤解，洛圖斯和馬克思的錯誤分析。

上古史與中古史沒有關於資本對生產所提供的服務和作為此服務的報酬的利息的性質是沒有明確概念的。因為以往的歷史對我們時代的問

題有間接的影響，所以在這裡必須敘述一下。

在古代社會中，創業中使用新資本的機會很少，而且一般有財產而自己又不直接使用這種財產的人，如果有殷實的擔保，那麼借給別人而不取分文利息對他也沒有多大的犧牲。借款的人一般都是貧苦又無依無靠、急需用錢並且議價能力也很低的人。至於放款的人(就是高利貸者)一般不是用餘款救濟有急用的鄰居的人。窮人每逢需要用錢時，就向高利貸者登門告貸；高利貸者往往殘酷地行使自己的權利，使窮人陷入羅網，忍受莫大的痛苦而難以擺脫。有時他本人或他的子女竟淪為奴隸。不僅是沒有文化的人，而且就連古代的聖賢，中世紀教會的神父和當代英國官吏也常說：“放款者從別人的不幸中賺錢，從別人的痛苦中牟利卻打著憐憫的招牌，實則為被壓迫者設下了陷阱。”在這樣一種社會環境中，值得討論的問題是：鼓勵人們打借條借錢，到時本利同還，是否符合大眾的利益？綜合起來看，這種借據是否一般說來不會減少人的總體幸福，而是使人們更幸福？

但遺憾的是，有人為解決這一重大而棘手的實際問題，曾試圖從哲學上區分貸款利息和物質財富的租金。亞里斯多德曾說過：貨幣沒有生產性，放款取息就等於貨幣在非自然地使用。而追隨他的那些經院學派的學者也振振有詞地說：出借房屋或馬匹的人可以收費，因為他犧牲了對該物的享用，而該物又能直接帶來收益。但他們認為貨幣的取息卻不能與此相提並論，並且還說，對貨幣取息是錯誤的，因為這是對服務的一種收費，而這種服務卻沒有花費放款人們的任何東西。

如果確實沒有花費放款人什麼東西，如果他本人不使用該款，如果他很有錢而借款人很窮，則無疑可以認為他應當借錢給人而不應取酬。但根據同樣的理由，他也應當把自己不住的房屋或不用的馬匹無償地借給貧窮的鄰居使用。因此，此派學者真正指的是實際上給人造成一種極其有害的錯覺(且不說借者和貸者的特殊境遇)是出借貨幣(即對一般商品

的支配權)和出借某特定商品一樣，對於貸方沒有犧牲，而對於借方卻有收益。他們隱瞞了這樣一個事實，即借方可以用所借的款購買一匹壯馬(比方說)，他可以使用這匹馬的服務，而到期還款時，他可以按原價把馬賣掉。貸方犧牲了這樣的權利，而借方卻獲得了它。因此，借款給人來買馬和直接借馬給人，實質上並沒有區別。



高利貸者

莎士比亞在《威尼斯商人》中將高利貸者夏洛克描繪成一個貪婪而兇狠的人，圖中是安東尼奧與夏洛克在法庭上訴訟的情景。高利貸者把手裡的資本借貸給他人是為了獲得高額的利息，他貸出資本的同時也出讓了使用資本的權利，因而他獲得的利息就是為了補償失去的使用權利的。

歷史本身在部分上重演過去。在現代西方世界，有一種新的改良衝動，它從另一種關於利息性質的錯誤分析中汲取了力量，並進一步助長了它的錯誤。隨著文明的進步，面向消費者的放款不斷地減少，而面向企業的資本借貸卻日益增加。結果，雖然借款人現在不被看做壓迫的物件，但有這樣一種弊端存在，即一切生產者不論他們運用的是借貸資本

還是自己的資本，都把他們使用的資本的利息算作生產費的一部分，而這種生產費在長期內必須由他們商品的價格來補償，以作為繼續經營的條件。由於這一點以及由於現代工業體系提供了通過投機的節節勝利而收斂巨大財富的機會，所以有人曾經認為，現代利息的支付是對工人階級間接的壓迫。支付利息使工人階級喪失了相當一部分來自知識增進的收益；因此得出一個實際結論：為了公共的福利和正義，除了生活資料，不許私人佔有任何生產資料或公用物品。

這個實際結論得到了我們所應注意的那些論點的支持，但此刻我們只討論威廉·湯姆遜、洛貝爾圖斯和馬克思等人在捍衛這個結論時所用的學說。他們認為勞動總能創造出一種“剩餘”，即除了工資和用於輔助勞動資本的耗損以外的剩餘，而工人所受的壓迫在於他人剝削這種剩餘。但是，這種全部剩餘是勞動產品的假設，已經假定了他們最後要證明的東西，可是他們卻沒有證明；同時這個假設也是錯誤的。紡紗廠中的紗除去機器的耗損就是工人的勞動產品，這種說法並不對；紗是工人的勞動和雇主與所雇用的經理的勞動以及所使用資本的勞動的產品，而資本本身又來自勞動和等待。因此，紗是各種勞動和等待的產品。如果我們只把紗看做勞動的產品，而不看做勞動和等待的產品，那麼邏輯無疑會迫使我們承認，利息(即等待的報酬)沒有理由存在；因為結論已經含在前提裡面。洛貝爾圖斯和馬克思勇於承認他們的前提來自李嘉圖，但是這種前提實際上違背李嘉圖價值理論的精髓。

換而言之，假如真的是滿足的延期在延期者方面一般引起犧牲，就如同額外的勞動在勞動者方面引起犧牲一樣；假如真的這種延期使人有可能利用最初成本很大的生產方法，但通過這種生產方法正如通過增加勞動一樣，確實能使總的幸福增加，那麼一種東西的價值純粹由消耗在它上面的勞動來決定，這就不對了。確立這一前提的種種嘗試，勢必不明確的假設，資本所提供的服務是一種提供時無須作出犧牲的“免費”品，因此不需要利息作為誘使它存在的報酬。這就是上述前提所需



要證明的那個結論。洛貝爾圖斯和馬克思對苦難者的深切同情，永遠都會博得我們的敬意，但他們認為的他們實際倡議的科學根據的那些東西，其實只不過是一系列的循環論點而已。他們說利息在經濟上沒有存在的理由，殊不知這個結論早已暗含在他們的前提之中；雖然在馬克思這方面，此結論是披著黑格爾神秘語句的外衣，他用這些語句來說明，就像他在《資本論》第一卷的序言中所告訴我們的那樣。

二 借款人所支付的總利息，既包括純利息又包括風險(實際的與個人的)保險費和管理報酬。因此，它不像純利息那樣有相等的趨勢。

現在我們就進行分析。當我們說利息只是資本的報酬，或者只是等待的報酬時，我們所指的利息是純息，而一般人所指的利息除純息外還包括其他因素，這種利息叫做毛息。

商業上的抵押和信用組織越是處於低級萌芽階段，那麼這些追加因素越顯得重要。例如在中世紀時，當一個王公決定借1000兩白銀囤積商品，以求在將來獲得更多的收入，他也許承諾年終償還1500兩，但是卻不能擔保能否履行諾言；而放款人也許寧願有絕對的把握年終收取1300兩，而不願要那種空洞的諾言。在這種情況下，放款的名義利率為50%，而實際利率卻為30%。



借貸與經營 亨利·德·澤特爾 攝影

這是雜貨商和他經營的小店，借貸與經營一樣，其過程要承擔或大或小的風險，因此，除了補償投資中可能遭遇的各種損失之外，還要有一點剩餘，才足以使借貸人出借資金的行為稍有收入。貸款的人其目的並不在於貨幣，而在於貨幣能夠帶來的收益。借貸人出借資金和經營獲得的收入沒有什麼不同。

扣除風險保險費的必要性是非常明顯的，以致往往不為人所忽略。但比較不明顯的是，各種放款對放款人卻總會有些麻煩；同時從放款的性質來看，如果它所冒的風險很大，要儘量減少這種風險，那麼往往需要付出很多的辛苦，因此，其中很大一部分在借款人看來是利息，而從放款人的觀點來看，只不過是管理一種麻煩事情的報酬而已。

現時英國的純息大約年息略低於3厘。因為一等有價證券給投資者所帶來的穩定收益，既沒有煩擾，也沒有其他開銷，故不能超過3厘。當我們看見那些能幹的商人用完全可靠的抵押品按4厘借款時，我們可以認為，4厘為毛息，其中有略少於3厘的純息，放款人的管理報酬則略多於1厘。

此外，典當業幾乎不冒什麼風險。但是當舖商放款的利率，一般為

年息2分5厘或略高。其中很大一部分是管理這種棘手經營的報酬。或者舉一個極端的事例來說，倫敦、巴黎有些(說不定別處也有)專靠貸款給小菜販為生的人，他們每天早上放款，以供購買果類之用，到晚上貨物售完以後，按利率1分收回借款。這種生意的風險很小，而賠錢的機會也不多。以日息1分的利率借出1法尋(1/4便士——譯者注)，年終即可得10億鎊。但是專靠貸款給小菜販是不能變成巨富的；因為沒有人能夠按照這種方式借出大量的款項。對這種放款的所謂利息，其實差不多完全是某種工作的報酬，而極少有資本家樂於從事這種工作。



當舖的標誌 徽標 美國 當代

利息是資本的報酬，或者說是等待的報酬。我們通常說的利息是毛息，它包括放貸的風險保險費和管理報酬等費用。在典當行業，很大一部分費用就是這種管理費用。現在我們還能在許多國家的當舖的招牌上看見三個金球，它是美弟奇家族的族徽。“美弟奇”是一個在幾個世紀裡回蕩的神奇的名字，這個家族曾在幾個世紀裡統治著佛羅倫斯。

如果某企業所使用的資本大多是借貸資本，便往往會出現額外風險，對於這種風險有必要進行仔細的分析。假設有甲、乙二人，他們都經營相同的企業，甲方所使用的資本是自己的資本，而乙方所使用的資本主要是借貸資本。

有一類風險即他們所從事的某特定行業的行業風險是二者所共有

的。行業風險產生的原因很多，其中如原材料和成品市場的變動，式樣的突然改變，新的發明，附近新的強大的競爭對手的出現等。此外，還有另一類風險可以叫做個人風險，負擔這類風險費的人不是別人，而是借用資本的人。因為借給別人資本供他經營上使用的那個人，必然要收取很高的利息以防意外，這種意外可能來自借款人的品質上的缺陷或能力的薄弱。



借貸的風險

多使用借貸資本的企業更容易發生額外的風險，負擔這類風險的是借用資本的人，這類風險是個人風險。利息對於借款人來說是利潤，因為是對借貸工作和管理費用，這個工作最重要的就是儘量減少風險。國家的公債是以國家的信用向人們借入的，圖為美國德克薩斯州1875年向民眾發行的債券，購買國債的利潤通常都很高。

借款人的能力、精力和誠實有時看起來很不錯，其實不然。他可能不像使用自己資本的人那樣能正視失敗，在投機事業稍有不利時立即就停止進行。相反，如果他的人品不好，那麼他對自己的損失也許感覺不太敏銳。因為如果他立即停止投資，他勢必失去一切。如果他繼續進行投機，那麼任何額外損失都將落在債權人身上，而任何收益將屬於自己。許多債權人由於債務人這種半欺騙的拖拉行為而遭受損失，也有少數人是由於債務人的蓄意欺騙而遭受損失的。例如，債務人可以用各種狡猾手段來隱瞞實際上屬於債權人的那些產業，等到宣告破產以後，他可以另創新業，並逐漸動用他曾隱藏的基金，而又不至於引起太大的嫌疑。



這樣，借款人因使用資本而付的價格在他看來是利息，而在放款人看來卻是利潤，因為這往往包括一筆很大的風險保險費以及這件工作的管理報酬，這件工作在於儘量減少風險，而且本身往往是十分費力的事情。這類風險和管理工作的性質若有改變，自然會引起所謂毛息(因使用貨幣而付的利息)的相應改變。所以，競爭的趨勢並不是使毛息趨於相等；相反，放款人和借款人對借貸情況摸得越透，那麼有的人比別的人按較低利率獲得貸款的可能也越大。

資本通過組織得十分完善的貨幣市場，從過剩的地方流向不足的地方，或從正在收縮的某一行業部門移向正在擴大的另一個部門，有關這種市場，我們只好放在後一個階段來研究。現在我們承認的是，在同一個西方國家，對兩種投資所貸資本的純利率若稍有不同，就會引起資本的流動，也許通過間接的管道，從一種投資流向另一種投資。

## 1分鐘經濟學

### 國債

國債是指中央政府在國內外發行債券或向外國政府和銀行借款形成的國家債務。是一種特殊的財政和債務範疇,是整個社會債務的重要組成部分。

的確，如果兩種投資的規模都很小，而充分瞭解這種投資的人也不多，那麼資本的流動也許會很慢。例如，某人以很小的抵押也許付息5厘，而另一個人以同樣的抵押卻只付息4厘。但是，在整個英國，大宗借貸的純利率(就與其他利潤因素分開的利息而言)大致相同。此外，由於交通發達以及各國大資本家擁有大量有價證券，西方各國平均純利率的差異迅速減小，而提供相同收入的有價證券在全世界同一天內的售價實際上也相同。



銀行的風險

銀行發放貸款得到的利息是風險費用以及這件工作的管理報酬，這件工作在於儘量減少風險。銀行是貸款風險的

承擔者，在通常情況下，銀行寧肯無風險地獲得較少的利息也不願意為了高額的利息而負擔巨大的風險。

當我們討論貨幣市場的時候，必須要研究為什麼有些時候可用資本的供給量大大超過另一些時候，為什麼有時銀行家和別的信用機構滿足於極低的利率，只要證券沒有風險，並且需要用款時可以隨時收回自己的放款。這時他們情願做短期貸款，收取不很高的利率，即使借款人的證券不是一等證券。因為如果他們發覺借款人不可靠就可以不再借給他，那麼損失的風險得以大幅減少。因為根據無風險的證券所做的短期貸款只收取一種名義價格，所以他們從借款人那裡所得的利息幾乎全部是風險保險費和手續費。但從另一方面來看，這種貸款實際上對借款人並不十分合算：會使借款人陷入風險的重圍之中。為了避免這種風險，借款人往往情願付出高得多的利率。因為如果有一種不幸事件使他的信

用掃地，或如果貨幣市場的混亂使可貸資本暫時缺乏，那麼他就會立即陷入窘境。因此，按名義上很低的利率放款，即便是短期放款，實際上也不能成為上述總規則的例外。

### 三 利息率一詞運用於舊的投資時必須慎重。

來自總源的資金流入生產中的投資有兩個流向：其中較小的一股是加在舊有的資本上的新投資；而較大的一股只是用來補償已消耗的資本的投資，不管它是由於即時性的消費(如食物、燃料等)，或是由於耗損(如鐵路的鐵軌)，或是由於時間因素(如茅草屋頂和商業樣本的陳舊)，或是由於上述各種因素的結合。第二股的年流量，甚至在像資本通常採取耐久形式的英國那樣一個國家，大概也不會少於資本總量的 $\frac{1}{4}$ 。因此有理由假設，一般資本的所有者大體上能使資本的形式和當時的正常條件相適應，以便從這種或那種投資中獲得同等的純收入。

## 1分鐘經濟學

### 利潤率

反映企業一定時期利潤水準的相對指標。利潤率指標既可考核企業利潤計畫的完成情況，又可比較各企業之間和不同時期的經營管理水準，提高經濟效益。

只有在上述假設的基礎上，我們才有權說一般資本是在對一切資本形式純息預期相等的條件下積累起來的。我們不能不反復強調，用在舊有的資本投資品上的“利率”一詞，意義非常受限制。例如，我們也許可以說，投于本國工商業的資本，約為70億鎊，年得純利3厘。不過這種說法並不正確，儘管它比較方便並在許多情況下也是允許的。我們應當說，如果在各工商業中新投資本所得的純利率約為年利3厘，則各工商業舊有的投資的收入，若以33倍乘之(即用3厘利率)，以收入還原為資

本，則約等於70億鎊。因為資本一經投於改良土地，建造房屋，鐵路和機器，那麼該資本的價值是它預期的未來純收入(或准租)折成現值之和；如果該資本在未來產生收益的能力下降，那麼它的價值相應減少，它的新價值可以從較小收入中減去折舊，再加以資本還原化求得。

#### 四 貨幣購買力的變動和利息率的變動的關係。

本書始終假定一切價值都是用購買力不變的貨幣計算，如果有例外則加以特別的說明。此外，貨幣購買力的改變對貸款條件的影響，在短期借貸市場上是十分突出的，該市場和其他市場在許多細節上有所不同，而對於這些影響此刻不能進行充分的討論。

但從抽象理論的觀點來看，這些影響在這裡是應當順便提及的。因為借款人所願付的利率，是他使用資本所預期的收益的尺度，而這只能根據借款和還款時的貨幣購買力不變這一假設才能加以衡量。

例如，某人借款100鎊，約定年終償還105鎊。其間如果貨幣購買力提高10%(或物價降低10%)，則他要比年初多出售1/10的商品才能收回他所應還的105鎊；這就是說，假定他所經營的商品和一般商品比較起來沒發生價值上的變化，那麼他為償還100鎊的本金和利息，必須出售年初曾花費他115鎊10先令的商品；所以，除非他手中的商品價格增加15.5%，那麼他將處於不利的地位。為使用貨幣在名義上付息5厘，而實際上他卻付了1分5厘。





### 舊的投資的利息率

資金流入生產的大部分投資是用來補償已消耗資本的投資，利息率一詞用在舊有資本投資品上的時候，意義會受到限制。因為要考慮資本在未來產生收入的能力減少的情況，這時在計算資本價值的時候就要減掉這筆折舊費用。圖中是運營於雪山旁邊的冰河列車，在這條鐵路維修投資的時候，對這筆投資的利息率一定要考慮未來可能出現收益減少的情況。



貨幣購買力和利息率

物價的變動對人民的影響十分巨大，物價上漲使貨幣購買力降低，人們爭借貨幣搶購物資，利息率也會隨之發生變化。貶值的貨幣總會想法擴大它的身軀。如此巨大的鈔票使得圖中這名韓國工人更為愁眉不展，那是一張印有鈔票花樣的宣傳品。1997年韓國遭遇金融危機的時候韓國政府想盡辦法保證本國人民的利益。

相反，如果當年物價上漲使得貨幣購買力降低10%，則他可以用年初曾花費他90鎊的商品出售100鎊；因此，名義上他付息5厘，而實際上他卻因借款而獲得5.5%的收入。

當我們討論決定商業活動的繁榮和蕭條交替出現的原因時，我們就知道，這些原因是和貨幣購買力的改變所引起的實際利率的改變密切相關。因為當物價趨於上漲時，那麼人們爭借貨幣，搶購物資，從而推波助瀾，使物價扶搖直上；企業既然已擴展，那麼經營管理不免有所忽略和浪費；運用借貸資本的人所償還的實際價值小於所借的價值，從而犧

牲社會的利益以肥自己。以後當信用動搖和物價開始下跌時，人人都想脫手商品而保存價值日益增加的貨幣，這便使物價跌得越快，而物價越是進一步下跌就越使信用收縮，因此，在長期內物價的下跌是以前物價下跌的結果。

我們將知道，物價的變動只是在很小程度上取決於貴金屬供給量的變動。即使用金銀複本位而不用金本位，物價的變動也不會有大幅度地減少。但是，物價變動所引起的禍害十分深重，為減少某些禍害而付出很大的代價是值得的。不過，這種禍害未必是貨幣購買力的緩慢變動所固有的，因為貨幣購買力是隨著人對自然的控制的改變而改變。同時在這種改變中，有得也有失。第一次世界大戰的前50年當中，生產技術的改良和豐富的原材料產地的擴大，使人類的勞動效率在獲取自己所需要的許多東西方面增加了一倍。

如果用商品量計算的貨幣的購買力不變，而不是像往常一樣隨著人對自然的控制的增進而改變，那麼對貨幣工資主要由習慣決定的那些工人(雖然現在人數日漸減少)是有害的。但這點要在別處另行討論。

## 第六節 資本與經營能力的利潤

---

決定企業主和經理對社會所提供的服務報酬的因素，並不像通常所設想的那樣武斷，反而卻和決定其他報酬的因素相似。

### 一 企業家之間的生存競爭。首創者的勞務。

在第四章的最後幾節裡，我們曾研究了企業管理的各種形式及所需要的能力；並且知道，我們可以將使用資本的經營能力的供給看成是由三種因素構成的：一是資本的供給；二是使用資本的經營能力的供給；三是有一定的組織，通過組織把前兩個因素結合起來，從而得以進行生

產。第五節中我們所討論的主要是對第一個因素的報酬，即利息；在本節中，我們將討論第二個和第三個因素的報酬，即所謂的管理上的總報酬，以後我們將討論管理上的總報酬和第二個因素本身報酬的關係，我們曾把後者叫做純經營收入。對於企業主和經理對社會所提供的服務的性質和對他們工作的報酬，我們必須比較仔細地研究。我們將發現，決定這些報酬的因素，並不像通常所設想的那樣武斷，反而卻和決定其他報酬的因素相似。

不過，開始時我們必須加以區別。我們應當記起這一事實，即生存鬥爭往往使最適合在自己環境中發展的組織方法流行起來。但所謂最適合環境的方法，並不一定是對它們的環境是最有收益的方法，除非這些組織方法所得的報酬剛好和它們直接或間接所貢獻的利益相適應。而事實上並非如此。因為從總的原則上來看，替代原則(它只不過是適者生存這一規律的特殊的有限的應用)有使某種工業組織方法代替另一種方法的趨勢，假如前一種方法能以較低的價格提供直接的即時服務。至於兩者之一即將提供的間接的最後服務，一般說來，與直接服務相比是無足輕重的。許多企業只要有一個良好的開端，那麼在長期內就有可能對社會作出貢獻，但是會由於上述原因而衰落以致倒閉。有些合作社形式的企業尤其如此。





### 企業的競爭

圖中是煉鋼廠的工人在工作，現在幾乎所有的煉鋼廠都在都採用最新的吹氧法進行冶煉。企業之間也在互相進行競爭，企業家往往會引用最新的生產技術，因為得到的充分的報酬是可靠的。在採用新技術的短時間內的利潤會超過平均利潤，新技術普遍實行後獲得的利潤還是原有的水準。



建築工人在工作

來自遠方的大建築商的利潤來源於採購成本的降低、資本借貸利息率較低；當地的小建築商的利益多來源於就近作坊和親信的熟悉；企業投標的競爭取決於二者的效率，即小建築商那種未分散的精力的高效和忙而能幹的大建築商本身所提供的一小部分監督的效率。

## 1分鐘經濟學

### 借貸資本

借貸資本是為了獲得利息而暫時轉讓給職能資本家(產業資本家、商業資本家)使用的貨幣資本。它是從產業資本運動中獨立出來的特殊資本形式，適應資本主義生產和流通發展的需要。

關於這一點，我們可以把企業家分成兩類：第一類引用先進的企業方法，第二類則墨守成規。後一類對社會主要提供直接的服務，他們往往會獲得可靠的充分報酬。但前一類的情況卻不然。

許多企業家的發明在長期內對世界有難以估計的價值，可是他們本人從自己的發明中所得的報酬卻很少，甚至比彌爾頓從《失樂園》或米勒從《天使》中所得的報酬還要少。許多人不是由於在完成極重要的社會福利事業中所顯示的特殊才能，而僅僅由於時運聚斂了大批的財富。有些企業家很可能死時雖為百萬富翁，但生時所得的報酬往往和他們所發明的新方法所給予社會的利益不相稱。我們將發現，雖然各個企業家的報酬有和他對社會所提供的直接服務成比例的趨勢，但這本身絕不能證明，現存的社會工業組織是盡善盡美的。而且不應當忘記，我們目前的研究範圍只限于探討現存社會制度下決定企業管理報酬的原因的作用。

二 通過大企業經理與小企業經理的勞務的對比來說明替代原則對管理報酬的影響。

如果木匠變成一個很大的承包商以後，他的事務就非常繁重，以至需要佔用幾十個料理自己生意的雇主的時間和精力。在大企業和小企業的整個鬥爭過程中，我們看到，替代原則時時都在發生作用。大雇主用自己的一小部分工作與經理和監工的大部分工作來代替小雇主的全部工作。例如，當投標建造房屋時，來自遠方的擁有大量資本的建築商，往往認為有利可圖。而當地建築商因為就近有作坊和可信賴的人員而得到很大的節約。但大建築商也有種種收益：如大批採購建築材料使得價格比較便宜，使用機器特別是鋸木機使成本降低，也許可以以較低的利率



借得自己所需要的款項。這兩組收益往往大致相等。所以，投標的競爭取決於二者的相對效率，即小建築商那種未分散的精力的高效和忙而能幹的大建築商本身所提供的一小部分監督的效率(雖然他有當地經理和總部職員的幫助)。三 使用大量借貸資本的企業家。

上面所討論的是一個人管理上的總報酬，他用自己的資本經營企業，從而本身可以獲得直接和間接成本的等價物。所謂間接成本是指使用借貸資本時所引起的成本，有些資本所有者不願自己使用資本，而轉借給企業資本不足的人使用。



借貸資本的利用

在資本借貸過程中，承擔風險的是放款人。同樣數額的貸款，如果貸給不同的使用者，會出現截然不同的效果。將貸款用於廠房、冶煉爐等固定資產建設的貸款者就並非是非常理想的客戶，因為這種貸款回款期長，風險也較大。



另外，我們所要討論的是，那些主要使用自己資本的企業家和主要使用借貸資本的企業家在某些行業中進行的生存鬥爭。個人風險(即放款人要求擔保的風險)在某種程度上是隨企業的性質和借款人的境遇的不同而不同的。在有些情況下，個人風險很大，例如，當某人從事一個新的電業方面的生意時，因為沒有過去的經驗可借鑒，因此，放款人對於借款人的進展情況很難作出獨立的判斷。在所有這些情況下，運用借貸資本的人處於極其不利的地位，而利潤率主要由自有資本者之間的競爭來決定。也許恰巧沒有很多人從事這種行業。在這種情況下，競爭也許並不激烈，利潤率卻很高。也就是利潤大大超過資本的純息和與經營困難程度(雖然它可能在一般水準以上)成比例的管理上的報酬。

此外，在那些發展很慢，除非長期努力否則就收不到效果的行業中，只擁有少量自己資本的新人處於不利的地位。

但那些勇敢而不知疲倦的進取心便可以迅速收到成效的工業中，特別是在以較低的成本對昂貴商品的再生產而在短時間內可以獲取厚利的部門，後起之秀如魚得水。正是由於他當機立斷，巧于策劃，也許還多少由於他不怕危險，使他在競爭過程中捷足先登。

他甚至在極其不利的條件下也固守著自己的陣地。因為自由和地位的尊嚴對他吸引力很大。例如，小農戶的小塊土地的抵押條件很苛刻，或“小老闆”以極低的價格接受承包者的訂貨，他們往往比普通工人的工作辛苦，而所得的純收入卻較少。自有資本較少而經營大企業的廠商，不辭勞苦、不怕費心，因為他知道總是要靠工作謀生的，他不願捨棄本行而服侍他人，因此他發奮工作賺取收入，不過這種收入和富有的競爭對手比較起來不算什麼，因為富有的競爭對手可以停業，而專靠他的資本利息來享受安逸的生活，所以，他也許會懷疑是否值得繼續忍受商業生涯中更多的折磨。

#### 四 股份公司。

在某些方面，以股份公司為例，能最好地就雇員的服務及其報酬和企業家管理工作上的報酬進行比較。因為股份公司中的大部分管理工作是由董事、經理和其他附屬職員分擔，其中大多數人沒有自己的資本，或者只擁有有限的資本。因為他們的報酬幾乎是純粹的勞動報酬，所以，在長期內是由支配普通職業中困難和滿意程度相等的那些勞動的報酬的一般原因來決定的。

如前文所述，股份公司常為內部摩擦和利害衝突所困擾，如股東與債券人，普通股東與優先股東及股東與董事之間的利害衝突，此外還受各種審核和反審核制度的限制。股份公司很少有私人企業所具有的那種創造性、主動性、目的一致以及行動的敏捷。但是這些不利在某些行業中一般不太重要。許多加工工業和投機商業公司都認為對外公開非常不利，而在一般銀行業、保險業和類似企業方面卻有著積極的收益。在這些企業和運輸業(如鐵路、電車、運河)與公用事業(煤氣、自來水和電力)中，使用資本的無限權利幾乎賦予它們以絕對的統治。

如果股份公司的經營正常，不直接或間接地進行股票投機，或者對競爭對手進行消滅或者兼併，那麼它們一般都能著眼未來，採取的政策也是有遠見的(有時或許有些緩慢)。它們大多不願為暫時的利益而犧牲自己的名譽；也不願給雇員以極低的待遇，以免影響到他們的工作積極性。

五 現代企業經營方法有使管理報酬和所從事的業務的困難相適應的一般趨勢。

現代企業經營方法既有其有利的一面，也有其不利的一面。在各個情況下它一直被運用到利弊恰好相等的那一點上。換而言之，在某種特定場合，各種不同企業組織方法的有利的邊際，不是某一線上的一點，而是使各種可能的企業組織彼此相接的一條不規則的界線。一方面由於這些現代方法的差異很大；另一方面由於其中許多方法能給有經營能力

而無資本者一種發展的機會，所以有可能使管理工作的報酬與取得這種報酬的服務相一致，而在原始制度下，這種一致並不多見，因為除了有資本的人之外，幾乎沒有人把資本投入到生產中。當時那些擁有資本和機會來經營某行業或者提供大眾所急需的服務的人，即使具有該工作所需要的才能，也是偶然的。但是商品正常生產費用的那一部分，亦即通常所謂的利潤，在各方面都受替代原則的支配，因此，在長期內不能與所需資本的供給價格、經營該行業所需要的能力和精力的供給價格、使經營能力和所需資本相結合的組織的正常供給價格相差太大。



現代企業的經營

現代企業經營方法有可能使管理上的報酬與取得這種報酬的服務相一致，但是商品正常生產的費用與所需資本的供給價格相差很大，也就是經營該企業所需要的能力和精力的供給價格及使經營能力和所需資本相結合的組織的供給價格之和相差很大。圖中是房地產商人在對他開發的樓盤進行說明。

經營能力因為來源較廣，所以其供給大而且有彈性。每個人都要料理自己的生活事務，如果他生來就喜歡企業管理，便可以從中得到管理上的經驗。因此，需要最迫切而報酬優厚的經營能力很少取決於“天賦”，而多半取決於獲得此項能力所用勞動與費用。此外經營能力是極不專業的，因為在大多數行業中專業知識和熟練程度，與普通的判斷力、果斷、機智、謹慎和堅定相比，日益居於次要地位。

的確，專業技術在那些店主幾乎等於工頭的小企業中是很重要的。誠然，“各行業都有它自己的傳統，而這種傳統未曾記載，也許無法記載，只能一點一滴學習，而最好的辦法是在幼年時期，當他的思想還未定型的時候就學習。但是，在現代商業中各行業都為附屬與類似的行業所環繞，由於耳濡目染，則對它的現狀有所瞭解”。此外，隨著企業規模的擴大現代企業家所特有的那種一般才能越來越重要。而正是這種才能使他成為人們的領導，使他能有的放矢地解決他所要解決的問題，能明察事物的分寸得失，能擬定並堅定地執行英明而富有遠見的政策。

應當承認，經營能力的供給和對它的需求的適應，多少受到一種困難的阻礙，這種困難在於精確計算某行業對該能力所付的價格多大。磚匠或泥瓦匠的工資比較容易計算，先就各種不同效率的人的工資取其平均數，然後再減去因就業無常所蒙受的損失即可。但是除非詳細計算他的實際企業利潤，並減去他的資本利息，否則無法求出某人管理上的總報酬。而他自己往往不知道業務的真相，甚至他的同行也無法摸透。

即使在現在的小鄉村裡，如果說人人都知鄰家事，那麼也不能信以為真。如克利夫·萊斯裡所說：“鄉村旅館主或小店東，如經營稍有起色，為了避免引起競爭他不願把利潤告訴鄰人；而經營不佳者為了避免驚動他的債權人也絕不願暴露實情。”

儘管商人個人的經驗難以借鑒，但一個行業的情況卻不能完全保密，也不可能長期保密。雖然某人不能僅就五六次浪頭的衝擊海岸而斷



定潮漲潮落，但是，稍加忍耐就可以使問題迎刃而解。企業家們一致認為，一個行業的平均利潤率絕不能有很大的漲落，除非不久以前它的變動引起普遍注意。雖然企業家比熟練工人有時還更難於判斷改變行業是否可以改善他的處境，但是他有機會發現別的行業的現狀及其未來；如果他希望改變自己的行業，那麼和熟練工人比較起來，他一般更容易辦得到。

總的說來，我們可以作出結論：工作上所需要的那種天賦才能和耗費精力大的特殊訓練，對管理上的正常報酬的影響和對熟練工人的正常工資的影響如出一轍。不論哪一種，所得收入的增加使某些力量發生作用，這些力量能使取得該收入的人的供給趨於增加；不論在哪種情況下，收入增加使供給增加的程度，取決於供給來源的社會經濟條件。



企業的大小對經營者的需求不同

經營能力的供給和對它的需求的適應，會受到這個行業和其需要管理能力價格難以計算的

阻礙。而且許多商人都把自己的經營方法視為秘密不肯輕易透露，個人經驗很難借鑒。工作上需要的天賦才能和需要很多費用的特殊訓練對管理上的正常報酬也有很大的影響。經營一家小海灘旅館和經營一家現代化大企業的難度必然不會相同。

## 第七節 資本與經營能力的利潤 (續)

---

從企業家本身的觀點看，成功企業的報酬包括企業家的能力的報酬、生產設備及其他物質資本的報酬和企業家商業信譽或企業組織和商業往來的報酬等。

一 我們必須研究利潤率是否有相等的一般趨勢。大企業將管理報酬劃作薪金。小企業中將管理工資劃作利潤。小企業的利潤表面上看起來比實際利潤要多些。

以前的經濟學家沒有仔細研究過決定管理報酬的原因。他們在這方面的貢獻不大，因為他們沒有恰當地區分構成利潤的因素，而只是探求決定平均利潤率的簡單的一般規律，這一規律就其性質來說是不能存在的。

從某種意義上說，在分析決定利潤的那些因素時，我們所遇到的頭一個困難是字面上的困難。它源於這一事實，即小企業主所做的大部分工作，在大企業中由經理和監工分擔。在計算大企業的利潤之前，經理和監工的工資必須從該企業的收入中減去，而小企業主的全部勞動報酬卻算成他的利潤。這種困難早已被經濟學家所察覺；亞當·斯密曾指出，“在一個大市鎮上，某藥劑師一年所出售的全部藥材，所用成本也許不超過30鎊或40鎊。雖然他可以出售300鎊或400鎊，獲得1000%的利潤，但這往往由於他把自己的合理工資加在藥價上的結果；其中較大一部分表面上看來是利潤，其實是隱藏在利潤外衣下的工資。在小商港的

小雜貨商以100鎊的資本能賺40%或50%的利潤，而這裡的大批發商以1萬鎊的資本很少能賺8%或10%的利潤。”

因此，分清兩種利潤率是很重要的，有一種利潤率是企業投資的年利潤率(annual rate of profits)，而另一種利潤率是資本每次周轉(即每次銷售總額等於資本)所得的利潤率，或叫做周轉利潤率(rate of profits on the turnover)。此刻我們所研究的是年利潤率。如果把利潤一詞的範圍在小企業中縮小或者大企業中擴大，因此，它在兩種情況中都包括同類服務的報酬，則小企業和大企業的正常年利潤率的大部分名義上的不等即消失。的確，在有些工商業中，雖然用普通的方法計算時，擁有大資本的企業的利潤率低於擁有小資本的企業，但用正確的方法計算時，它的利潤率卻高於擁有小資本的企業。因為在同一行業中相競爭的兩個企業，大企業往往能以較低廉的價格購買原材料，並能利用許多大規模生產如分工和機器的專業化等，而這些是小企業力所不及的。而小企業所占的唯一重要優勢，是和消費者比較容易接近，並便於投消費者之所好。而在後一種優勢不占重要地位的那些行業，特別是在加工工業中，大廠比小廠能取得更好的售價，從而開支較少，而收入卻較多；因此，在兩種情況下如果利潤都指的是含有相同因素的利潤，那麼大企業的利潤率必然高於小企業。

但是正是在這些企業中經常出現的是，大廠擠垮小廠以後，或者與之合併，為自己獲得有限壟斷的利益，或者由於它們彼此之間的競爭而使利潤率降得很低。紡織業、金屬業和運輸業的許多部門除非有大量資本，否則就無法創辦，而開始時規模不大的企業困難重重，努力掙扎，希望在短時間內可能獲得運用大宗資本的機會。而大宗資本將提供的管理上的報酬，與資本相比較雖然很低，但總額卻很高。

有些行業需要極高的能力，但在某些行業中，管理一個大型企業和中型企業幾乎同樣容易。例如碾壓廠，其中極少有不能定為常規的工作



細節，100萬鎊的投資由一個能幹的人即可管理。對某些煉鐵部門來說，因為在工作細節上需要不斷地考慮和策劃，20%的利潤率並不算很高的平均利潤率，因為廠主一年可得15萬鎊作為管理上的報酬。近來鋼鐵業各部門中大廠相繼合併的事實更可以說明這種情況。它們的利潤多隨商業情況而變動，雖然總額很大，但平均率卻很低。



企業的利潤率

大企業中把管理報酬劃作薪金；而小企業通常把經理的勞動工資大多劃作利潤，小企業的利潤表面上看起來比實際利潤要多些。而實際上大企業能以低廉的價格購買原材料，並能利用許多大規模生產如分工和機器的專業化等，這些是小企業無法達到的，事實上大企業的利潤率要高於小企業。圖中是一家大企業的工作情景。

利潤率在很少需要極高的能力的行業中很低，如果擁有大宗資本和適當往來關係的公廠或私廠由勤儉而富有常識和具有相當創業精神的人



管理，就足以抵制新起者。而殷實的公司或私廠並不缺乏這樣的人，因為私廠隨時都可以接收最能幹的雇員入夥。

總的說來，我們可以作出結論：第一，大企業的利潤率初看起來要高些，因為小企業的利潤率和大企業比較以前，小企業通常算作利潤的那一部分應當列入另一項；第二，即使經過這種修正以後，以通常方法計算的利潤率一般隨著企業規模的增長而減少。

二 所用資本的正常年利潤率在流動資本比固定資本相對多的部門要高一些。大規模生產的經濟一旦普及於整個工業，就不會提高該工業部門中的利潤率。

如果管理工作繁重得和資本不相稱，當然管理上的正常報酬也高得和資本不相稱，使得資本的年利潤率也高。而管理工作之所以繁重，是由於組織和計畫新方法時花費了很大的心力，或由於引起很多的煩惱和風險。這二者往往相伴而行。

各行業的確有它自己的特點，而關於這方面的一切規律很容易有重大的例外情況；但是，在其他條件不變的情況下，下述一般命題是站得住腳的，並可以解釋各行業正常利潤率的許多不相等現象。

首先，某企業所需要的管理工作的量大多取決於流動資本數量，而很少取決於固定資本數量。因此，有些行業利潤偏低，因為有過多的固定資本設備一經投下就不需要操太多心或者去注意它了，正如我們已經知道的，這些行業多為股份公司所經營。如鐵路公司和自來水公司，尤其是擁有運河、船塢和橋樑的公司，股份公司的董事和高級職員的工資總額在所投資本中所占的比例很小。

其次，假設企業的固定資本與流動資本的比例不變，一般說來，管理工作越繁重，那麼利潤率就越高，工資總額與原材料的成本和商品的

價值相比，也就更重要。

經營昂貴原材料的行業的成功多取決於運氣和買賣上的能力。需要有清醒的頭腦正確地、恰如其分地解釋影響價格的種種因素，而有這種頭腦的人不多，從而可以獲得高額報酬。在有些行業中考慮到這一點是非常重要的，以致使某些美國學者把利潤純粹看做風險的報酬，看做毛利減去利息和管理上的報酬的餘額。但是，名詞的這種使用，似乎是不合適的，因為它有把管理工作和日常監督混為一談的趨勢。的確，在其他條件不變的情況下，除非從事有風險性的企業的人所預期的收益大於其他行業，而他的可能收益超過他的可能損失(按合理的計算)，不然他不會經營這種企業。如果這種風險沒有絕對的害處，那麼人們將不願向保險公司繳納保險費，因為他們知道，所付的保險費除了實際險值和巨大的廣告開支和經營費用之外，還提供作為淨利的剩餘。如果沒有保險，如果可以克服防止風險的種種實際困難，那麼在長期內他們必須要得到相當於保險費的補償。但是，還有許多人，他們用自己的智慧和創業精神就能勝任處理麻煩的業務，但在巨大風險的面前卻裹足不前，因為他們自己的資本不足以負擔沉重的損失。因此，有風險性的行業多為不怕冒險的人所經營；也許為少數實力雄厚的資本家所經營，他們擅長於經營該行業，並彼此約定不使市場受到壓力，以便獲得很高的平均利潤率。



### 資本和利潤率

各個企業的利潤率是不同的，流動資本越多管理工作就越繁重，管理獲得的報酬也就越高，企業的利潤率就會相對高些。相對成功的股份公司都有一套完善的管理制度和大量的固定資本，這些企業由於把大量的資本投入到固定資產上往往利潤率不高。1859年，國際蘇伊士運河公司正式掛牌工作，開始修建蘇伊士運河，圖中是蘇伊士運河隆重奢華的通航典禮。



### 管理和監督的區別

一些企業的管理工作主要是監督，但是管理不僅僅是監督，不能把管理和監督混為一談，監督只是管理工作的一部分。精明能幹的企業家使用的方法和機器會都優於他的競爭對手，這樣得到的收益是報酬遞增和利潤遞增，他的管理的報酬不會因此增加。圖中是一台代表當時最先進技術的縫紉機，一個優秀的管理者會儘量使用最先進的技術和方法。

有些行業，其中投機性質不是很重要，因此，管理工作主要是監督，管理上的報酬以企業中所完成的工作量為準；而工資總額可作為該報酬的一種極其粗略但卻方便的尺度。在關於各行業利潤相等的一般趨



勢所能做的一切概括中，也許最不精確的是，如果運用的資本相等，利潤每年有等於總資本百分之幾和工資總額百分之幾的趨勢。

特別精明強幹的廠商，使用的方法和機器會都優於他的競爭對手，他在企業的產銷方面也有較為妥善的安排，並使二者保持正常的關係。用這種方法，他將擴大他的企業，從而從分工和設備專業化中獲得較大收益。這樣，他將得到的是報酬遞增和利潤遞增；因為如果他只是許多生產者中的一個，那麼他所增加的產量實質上不致使他的商品價格下降，而大規模生產的經濟收益卻幾乎全部歸他所有。如果他恰好擁有該行業的部分壟斷，那麼他將調節他所增加的產量，使他的壟斷利潤可以得到增加。

但是，如果這種改良不局限於一兩個生產者，如果改良的產生是由於需求及與其相適應的產量的總的增加；或者由於機器和方法的進步，而為全行業所分沾；或者由於輔助工業的發展和“外部”經濟的普及，那麼產品的價格將接近於一點，在該點只能為該類工業提供正常的利潤率。在這個過程中，該行業往往趨於一類，即它的正常利潤率低於原來的那一類；因為它比以前所費的心力也更少、更為一致、更為單調，也可以說因為它更適合於共同管理。可見，某行業的產品數量和勞動與資本的數量相比時，它的比例增加，勢必引起利潤率的下降。從某種觀點來看，可以把它看做是作用價值計算的報酬遞減。



### 周轉利潤率

企業的年利潤率變動幅度很小，但是周轉利潤率變動相差卻很大。周轉利潤率的變化取決於周轉所需要的時間和工作數量。紡織廠的產品為一般人所需要，又不受時尚所影響，銷售數額大，周轉時間短，因而周轉利潤率高，勞動者及投資人都獲得豐厚的回報。

### 三 各行各業均有其習慣的或公平的周轉利潤率。

年利潤已如上面所闡述，現在我們要研究決定周轉利潤的原因。很顯然，年正常利潤率的變動幅度很小，而周轉利潤卻相差很大，一個行業與其他行業相比，因為它取決於周轉上所需要的時間長度和工作數

量。例如，批發商在單項交易中只買賣大量產品，雖然他們的平均周轉利潤少於1%，但卻可以賺到很多的錢，因為其能使他們的資本周轉得很快，尤其是在大宗股票交易中，周轉利潤只有1%的幾分之幾。但是造船商在將船出售以前的長時間內，勢必把勞動和原材料投於船本身，並且準備一個停泊之處，與此相關的各種細節他也必須留心，他必須在直接或間接的開支上附加很高的利潤率，以補償他的勞動和所投下的資本。

此外，在紡織業中，有的廠買進原材料出產成品，而有的廠則專門從事紡織或上光；很顯然，第一類中一個工廠的周轉利潤率，必須等於其餘三類中各個工廠的利潤率之和。再從零售商來看，他所經銷的那些商品的周轉利潤往往只有5%或10%，這些商品為一般人所需要，又不受時尚改變的影響；因此，銷售額很大，必要的存貨很少，其中所投資本可以周轉得很快，既無風險，也無須操勞。但是，有幾種零售商的周轉利潤幾乎達100%，因為他們所經銷的是裝飾品和化妝品，只能售得很慢，同時還必須備有各種各樣的存貨，而且在陳列時需要很大的地方，如果遇到時尚變化，就只能虧本出售。即使這種高利潤率也往往不及魚、水果、花草和蔬菜方面的利潤率。

因此，我們看到，周轉利潤沒有趨於相等的總趨勢；但在各行業及各行業各個部門中可以有，而且事實上也有一種被認為“公平”、正常的、相對確定的利潤率。當然，這些利潤率往往因貿易方法的改變而改變，而貿易方法的改變一般源於這樣一些希望做較少的生意，雖然周轉利潤率一般較低，但資本的年利潤率卻較高的人。不過，如果沒有這種巨大的變動，則按照該行業的傳統，對特種工作或對給該行業的同行所提供的重大實際服務收取一定的周轉利潤率。這種傳統多根據經驗而來，它足以證明，如果所收的是那種利潤率，則特定情況下所用的成本(直接成本與補充成本)將得到補償，此外，該行業將提供正常的年利潤率。如果他們所索取的價格所給予的利潤率遠低於該周轉利潤率，那麼

他們很難有所發展；如果他們所索取的價格過高，則他們就會有失去消費者的危險，因為別人可以比他們賣得便宜。如事先沒有議定價格，這就是一個誠實的人希望從訂貨收取的“公平”的周轉利潤率。假如買主和賣主發生爭執，法庭所允許的也是這種利潤率。



### 利潤率和利潤

周轉利潤沒有趨於相等的總趨勢，但在各行業及各行業各個部門中可能有一種被認為“公平”、正常的、相對確定的利潤率。有些利潤率較高的商品因為周轉時間長，同時還必須備有各種各樣的存貨，如果遇到時尚改變，就只能虧本出售。這種利潤率即使再高商人所獲得的利潤



也往往不如銷售魚、水果、花草和蔬菜等商品的利潤。

## 1分鐘經濟學

### 利潤

利潤是企業銷售產品的收入扣除成本價格和稅金以後的餘額。在不同的社會條件下，利潤的內涵不同，體現的社會關係不同。資本主義制度下的利潤是剩餘價值的轉化形式，它表現為商品價值超過成本價格的餘額。社會主義制度下的利潤是企業勞動者為社會創造的剩餘產品的價值表現形式。

四 利潤是正常供給價格的構成因素。但是已投資本(在以物質形式獲取技能上)的收入是由其商品的需求所決定的。

在以上的研究中，我們的著眼點主要是最終的經濟力量。或長期的或者說真正正常的結果；我們曾討論過在長期運用資本的經營能力有使自己適應需求的趨勢；我們已經看到，這種能力在不斷地尋求各種企業，以及運用經營各種企業的各種方法，在該企業中它所能提供的服務，被那些為滿足他們的需要而能付給合適價格的人極其重視，以致該服務在長期內將獲得很高的報酬。這種動力就是企業家的競爭。每個人就會想方設法地，預測未來可能發生的事件，作出恰如其分的估計，並預計企業收入除去所需開支之外的剩餘。他的全部預期收益列入使他從事該行業的利潤之中；在製造工具以供未來生產以及建立企業往來的“無形”資本方面所投的全部資本和精力，在他未曾投資以前，都勢必會表明投資是有利可圖的。他從這些投資中所預期的全部利潤，將都被列入他在長期內對於他的冒險所期待的報酬。如果他是一個具有正常能力(所謂正常是對該種工作而言)的人，並且猶疑不決，不知道冒險是否值得，那麼它們可以被看做是真正代表所述服務的正常生產費(邊際)。因此，全部正常利潤都列入真正或長期的供給價格。



投資與收益 尤金·理查茲 攝影 1986年

商品的利潤是正常供給價格的構成因素，利潤的獲得受資本家所投資本的價值的支配，它的多少與資本大小恰成比例。對大工廠的投資與對小農場投資會有巨大的差異，大工廠的投資能夠享受優越的生活，而小農場收入卻可能僅夠維持一家溫飽。圖中幾個美國黑人農民正擠入一輛小卡車，準備前往田地裡收割。

誘使某人和他的父親把資本和勞動用於培養他成為一個工匠、自由職業者或企業家的那些動機和把資本與勞動投在建立物質生產設備及企業組織上的動機是相同的。不論在哪種情況下，投資(如人的行為受自覺的動機所支配)將達到一點：在該點上，追加投資無利可圖，或效用與“負效用”相等；因此作為對所有這種投資的預期報酬的價格，就構成這種投資所提供的服務的正常生產費用的一部分。

不過，一定要有很長的時間才能使得所有這些原因得以充分發揮作用，從而，例外的成功可以和例外的失敗相抵消。一方面是那些人，他們的成功多半取決於他們具有非凡的能力和罕見的運氣，而這些都表現在他們投機事業的特別機遇或供企業總體發展的有利機會上。另一方面

是那些人：他們在精神上或道德上都不能善用他們的訓練和立業的良機，他們對自己的職業沒有特殊的興趣，再加上投機上的種種不幸，或者他們的企業由於競爭對手的侵犯而受到排擠，或者由於需求浪潮退入他方而擱淺。

雖然，在有關正常報酬和正常價值的討論中可以忽略這些干擾原因，但是，在討論特定時間特定個人所得的收入時，它們卻有著頭等的、起支配作用的影響。由於這些干擾原因對利潤和管理上的報酬的影響方式遠遠不同於它們對普通報酬的影響，當我們討論暫時變動和個別機遇時，對利潤和普通報酬分別對待，是科學上的一種必然性。關於市場波動的種種問題不能得到妥善的解決，除非將貨幣、信用和對外貿易的理論和盤托出。但是，即使在現階段，我們也可以注意所述的干擾原因對利潤和普通報酬的影響的下列區別。

五 就價格的變動，就不同個人的不同情況，就全部收入中應歸於勞動報酬和天賦才能的報酬的比例，來比較利潤和其他報酬。

首先，企業家的利潤首先受他的資本(包括企業組織)、他的勞動和他雇工的勞動的產品的價格變動的影響。因此，他的利潤變動的幅度較大，而且一般在他的雇工的工資變動之前。因為，如果其他條件不變，他的產品所能售的價格稍稍上漲，很可能使他的利潤增加許多倍，或者使他扭虧為盈。價格的上漲，將使他急於獲得他所能獲得的高價格的收益；他將擔心他的雇工辭職或拒絕工作，因此，他甘願增加工資；因而使工資趨於上漲。但是，經驗表明(不管工資是否按產品售價計算)，工資的上漲很少與價格的上漲成比例；因此，它們的上漲幾乎不能和利潤的增長成比例。

這一事實的另一個方面是，當生意極壞時，雇工充其量一無所得，無法維持自己和他的家庭生活；但雇主(尤其是使用很多借貸資本的雇主)的開支勢必超過他的收入；在這種情況下，甚至他在虧本即他管理

上的總報酬也成為負數。在生意極其蕭條的時候，許多或絕大多數的企業家都是如此，而那些比別人的運氣更壞、能力更差和更不適合所幹那一行的企業家更是如此。

其次，企業上成功的人數在全體中只占很小的百分比；在他們的手中積聚了別人的財富，而且比自己的財富多幾倍，所謂別人就是這樣一些人：他們有自己的儲蓄，或繼承了他人的儲蓄，而在企業失敗時連同他們自己努力的成果全部損失。因此，要知道一個行業的平均利潤，首先從成功者的利潤總額中減去失敗後也許早已轉行的那些人的損失總額，再用成功者和失敗者的總人數除所餘差額即求得該行業的平均利潤，我們絕不能以成功者的人數除他們所獲利潤的總額，甚至也不能以成功者和失敗者的人數除該利潤總額。

管理上的總報酬，即利潤超過利息的差額，平均計算，很可能還不及一般人對成功者所估計的企業利潤的 $1/2$ ，而就某些帶風險性的企業來看，還不及 $1/10$ 。不過，正如我們將立即知道的，認為企業風險大體上有減無增是有理由的。

再次，是利潤變動和普通報酬的變動的區別。我們已經看到，在自由資本和勞動投于培養工匠或自由職業者所需要的技能之前，得自它們的預期收入具有利潤的性質；不過所需要的利潤率往往很高，理由有二：投資者本身是不能獲得大部分投資報酬的；他們往往生活拮据，除非勤儉持家，不然就不能為了未來報酬而作這樣的投資。我們也看到，工匠或自由職業者一旦獲得他工作上所需要的技能以後，他的一部分報酬其實是所投資本與勞動的未來准租，而這種資本和勞動使他得到立業機會和商業往來，以及發揮自己才能的機會適合所擔任的工作，收入中只有其餘部分是勞作的真正報酬，但這部分一般占全部收入的很大份額。這就是區別之所在。因為對企業家的利潤作同樣的分析時，比例大小卻有所不同，其中較大的部分是准租。



大規模企業的經營者得自所投物質資本和非物質資本的收入非常多，而且利害得失又極其變動不定，結果他往往很少想到他在這方面的勞動。如果企業贏利，則他把企業所帶來的收益幾乎看成是純收益。他的企業局部開工和充分開工對他的操勞幾乎沒有區別，因此，一般說來，他很少想到從這些收益中減去他的額外勞動。他對他的額外勞動所得的任何報酬與工匠對加班加點所得的額外報酬的看法不同。一般人，甚至有些經濟學家不完全承認在解釋決定正常利潤和正常工資的原因方面有根本一致性的主要原因，而在某種程度上以上事實正是造成這種認識不夠的主要原因。

和上述區別密切相聯的是另一個區別。如果工匠或自由職業者具有既非人力所造就，又非犧牲現在以成全將來結果的特殊天賦，那麼這種能使他獲得剩餘收入，即超過那些在個人教育和立業機會上投下相同資本和勞動的普通人，從相同勞作所能預期的收入的剩餘具有地租的性質。



企業利潤與工人工資

企業家獲得的利潤受他投入的資本、管理和所生產的商品的價格變動的影響；商品價格上漲，企業的利潤增加，為了獲得更多的利潤這時企業家也會給他的雇工漲工資，但是工資上漲往往和利潤不成比例，雇工們依然過著貧窮的生活，這位洗衣的母親也只能提供肥皂水給孩子

做玩具。

但是，再回到第五章第十三節所提到的那一點，具有特殊天賦的人，在企業家階層中，常占多數。因為除了出身於該階層的那些有能力的人之外，它還包括出身於較低職業階層的很多有天賦的人。因此，用在教育上的資本的利潤，是自由職業者階層收入中的一種特別重要的因素，而稀有天賦的租金，可以看做是企業家收入中的一種特別重要的因素，如果我們把企業家當做個人的話(如我們所知道的，就正常價值來說，寧肯把天賦的報酬視作準租也不視做租金本身)。

不過，這一規律是有例外的。一個平凡的企業家曾繼承了有利的企業，並且僅僅有足夠的能力經營，他每年可以獲得千百萬的收入，其中所含稀有天賦的租金極少。相反，特別有成就的律師、作家、畫家、歌手和馬術師的收入，其中大部分可以列為稀有天賦的租金，至少如果我們把他們當做個人來看，並且不考慮他們各自職業中的正常勞動供給取決於他們對那些有志的青年所展示的輝煌成就。

特定企業的收入，往往深受其工業環境和機會的變動的影響。但是，由各種工人的技巧所得的特殊收入，也受同樣的影響。例如，澳洲和美洲富饒銅礦的發現，使克爾尼礦工的技巧產生收入的能力降低(就在家中的礦工而言)，新地區富礦的每一次發現，都能提高已遷往該區的那些礦工的技巧產生收入的能力。此外，看戲嗜好的增長，在提高演員的正常報酬和使演技的供給有所增加的同時，也提高以從事該行業的人的演技產生收入的能力，從個人的角度來看，其中大部分收入是得自稀有天賦的生產者的剩餘。



### 演員的報酬

特定行業的收入，往往深受其環境和機會的變動的影響。演員在演技提高的同時，提高的不僅是演員的正常報酬和演技的供給有所增加，也提高以同行業的人的演技產生收入的能力。夢露的《七年之癢》已經成為這位好萊塢絕世佳伶最經典的一部影片。其中這個蓋住自己白裙子的經典鏡頭，幾乎成為一個時代的象徵。



報酬和利潤

投資者為了未來的收益進行投資，他的報酬是資本與勞動的未來准租，正是這種資本和勞動使他獲得了工作的機會，收入只有一部分是勞動的真正報酬。企業贏利的時候企業主往往把企業收益看做是純利潤，很少想到從收益中減去自己勞動的報酬，事實上企業收益包括企業利潤和企業主報酬。

六 在同一行業,特別是同一企業中各種不同類別的工人的利害關係。

讓我們討論同行業中各不同工人階級之間的相互利害關係。

這種利害一致關係是下述一般事實的特例，這一事實是，不論任何



商品，對它的幾種生產要素的需求都有連帶需要，我們可以援引第五章第五節所舉的關於這個一般事實的例證。

在那裡我們知道，如果泥匠勞動的供給如發生變動，勢必使建築業其他各部門的收益受到影響，而對一般人的影響更大。

事實是，該行業的共同繁榮決定了從事於建造房屋、織布或生產其他東西的各個不同階層的特定資本和專門技能所得的收入。只要事實如此，則該收入在短期內可看做全行業混合收入或共同收入中的一部分。當收入總額因效率的提高或任何外部原因而增加時，則各階層所得的收入部分趨於增加，但是，當收入總額不變時，任何一個階層的收入增加，必然會使其他階層的收入減少。這適用於從事某行業的全體成員，從特殊的意義上說，也適用於在同一個企業中共同工作了許多年的那些人。

從企業家本身的觀點來看，成功企業的報酬是各種報酬的總額。第一是他的能力的報酬；第二是他的生產設備及其他物質資本的報酬；第三是他的商業信譽或企業組織和商業往來的報酬。實際上，這種報酬多於這幾項報酬的總和，因為該企業家的效率在大部分上取決於他從事特定企業，如果他以合理價格把企業出售並且轉行；他的收入也許會有很大的減少。對他來說商業往來關係的全部價值就是機遇價值(conjuncture or opportunity value)最顯著的一個例子。這種價值雖然可以由運氣所致，但主要是能力和勞動的結果。其中可轉移的部分，並且可以由私人或大聯合企業購買的部分，要算作他們的成本，從某種意義上說，是一種機遇成本(conjuncture or opportunity cost)。

但是，雇主的觀點並不能包括企業的全部收益，因為與另一部分收益和雇工有關。的確，在某些情況下為了某些目的，幾乎企業的全部收入都是准租，即在短時間內由它的商品市場狀況所決定的收入和製造該商品所需要的各種東西的成本與從事於該行業者的費用無關。換而言

之，這是一種混合准租，可通過討價還價習慣和公平觀念分配給該行業中的各個人。這種結果是由一定的原因造成的，它類似于文明初期分配得自土地的生產者剩餘的那些原因，生產者的剩餘幾乎常置於壟殖公司之手，而不歸於個人。例如，一企業中的主管職員熟悉人員和情況，他在某些情況下可以利用這種長處以高價格受雇於競爭廠；但在另一些情況下，他所掌握的情況除了對他所在的那個企業，它並沒有什麼價值；因而，他一旦離去，該企業所受的損失也許高過他的工薪數倍，而他在別處所能得的工薪尚不及原企業一半。



企業的報酬

成功企業的報酬是各種報酬的總額，它包括：企業主能力的報酬；生產設備及其他物質資本的報酬；企業主的商業信譽或企業組織和商業往來的報酬。但實際報酬會多於這幾種報酬的總和，因為企業主的效率在很大部分上取決於他從事的特定企業。圖中是一家企業的員工在緊張的忙碌。



羅伯特·歐文的紡織廠

羅伯特·歐文是19世紀初最有成就的實業家之一，是一位傑出的管理先驅者。他在自己的紡織廠裡進行了試驗，著力改善工人勞動條件，縮短雇工的勞動時間；為雇工提供廠內膳食；設立按成本向雇工出售生活必需品的模式，從而改善當地整個社會狀況。

值得重視的是，這種雇工的地位和其他雇工的地位不同，其他雇工對大行業中任何企業所提供的服務幾乎有相等的價值。其中正如我們已經指出的每人每週的收入，一部分是對該周內所作工作的疲勞的報酬，另一部分是他的專長和特別能力的准租。假定競爭完全有效，則這種准租是由本雇主或任何其他雇主按照該周內他們商品的市場狀況，按理決定對他的服務所願付的價格。由商業上的總體狀況所決定了對一定種類的一定工作所必須支付的價格，所以，這類價格列入直接開支，而這種開支必須從它的總報酬中減去以計算該特定廠當時的准租。但是，該准租的或漲或落都與雇工無關。不過，事實上競爭並不是如此完全有效的；即使市場上對用相同機器的相同工作付出相同的價格，那麼當地工廠的繁榮也有增加它的每個雇工所得的機會，同時當生意清淡時，就有繼續就業的機會，當生意興隆時，就可獲得所垂涎的超額工作時間。

因此，在各個企業和它的雇工之間差不多都存在著事實上的某種休戚相關的關係；而這種利害關係也許達到它的最高形式，如企業中同事的利害一致，雖沒有契約的規定，也由於真誠的情誼而得到慷慨的承認。但是這種情況並不多見；通常使雇主和雇工的關係在經濟上和道德上有所增進的方法就是分紅製；當它被看做是趨於更高而且更難的真正合作制水準的第一步時，情形更是如此。

如果某行業中的雇主團結一致，而雇工也團結一致，則難於確定工資問題的解決。只有通過協議來決定短時間內雇主和雇工在該行業純收入中所應分的數額。除了正在淘汰的工業之外，工資的降低絕不能永遠符合雇主的收益，因為它迫使許多熟練工人流入其他勞動力市場，甚至從事無所謂技術的特殊報酬的其他行業。因此，在平均年限內，工資必須高得足以吸引青年人從事該行業。這就規定了工資的下限，資本與經營能力的供給相符合的必要性決定了工資的上限。但是，在該界限上究竟應當採取哪一點，這只能由討價還價來決定；不過，這種討價還價，可能由於倫理上的考慮而得到緩和，如果商業上有適當的調解機構，情形更是如此。

這個問題在實踐中甚至更複雜。因為各類雇工多半有自己的工會，而且各行其是；雇主只起緩衝作用，一組雇工罷工，要求增加工資，實際上會耗盡他組雇工的工資，所耗之數幾乎等於雇主的利潤。

商人與廠主以及雇主與雇工當中的各種工聯和商業同盟，在這裡不便研究它們的原因和結果。它們表現出各種生動的事實和奇異的變化，足以引起世人的注意，並且似乎表明，社會的變革即將來臨。它們的重要性誠然很大，並且與日俱增；但是，其中未免有過分誇大的情形。因為其中大部分只不過是進步大潮中掠過的一絲漣漪而已。雖然它們現在比以前的規模更大，來勢更凶，但是，現在和以前一樣，運動的主流取決於正常分配和交換的趨勢這一強大的暗流。這些趨勢是“看不見的”，



但它們卻能駕馭那些“看得見的”的進程。因為即使在調解與仲裁方面，主要的困難在於發現什麼是正常水準，使仲裁當局的決定不會與之相距太遠而破壞了自己的威信。

## 第八節 地租

---

在任何既定的時間內，土地所有者把得自永久改良的土地豐度視為理所當然，而得自永久改良的收入和由於土地的原始性質的收入乃是生產者剩餘或地租。

一 地租是一大類中的一種。此刻我們假定土地由其所有者耕種。重申以前的討論。

正如在第五章中已經指出的那樣，地租不是獨特的事實，而只是各類經濟現象中主要的一類；地租理論不是孤立的經濟理論，只不過是對一般供求理論作出特定的一種主要應用而已；地租分為若干級，從人所佔有的自然恩賜品的真正地租起，到土地的永久改良所得的收入，至農場、工廠建築物、蒸汽機和較不耐久的物品所提供的收入止。在本節和下一節裡，我們專門研究土地的純收入。這種研究分為兩部分。一部分關於土地純收入或生產者剩餘的總額；另一部分關於該收入分配給與土地有利害關係的那些人的方式。我們的討論將從不論土地佔有形式如何，第一種收入總是一般的收入開始，並假定土地所有者自己耕種土地。

### 1分鐘經濟學

#### 地租

地租是土地所有者憑藉土地所有權將土地轉給他人使用而獲得的收

入。它是土地所有權的經濟實現形式。地租是一個歷史範疇。在土地私有制下，地租是直接生產者創造的剩餘產品被土地所有者無償佔有的部分，是土地所有者對勞動者的一種剝削形式。在土地公有制下，地租既是國家從經濟上管理土地的一種重要方法，也是國民收入的一個重要組成部分。

我們不應當忘記，土地“固有的”收入是熱量、陽光、空氣和雨水，它們都不受人力很大影響；至於位置上的優勢只有少數是土地所有者個人將資本與勞力投於土地的直接結果，其中有許多也不是人力所能駕馭的。這些就是土地的主要屬性，其供給不以人的努力為轉移，從而，並不因該勞動的報酬增加而增加；對它所課的稅，完全由土地所有者負擔。



土地賦稅的承擔 米勒 油畫 1857年

土地主要屬性的供給不以人的努力為轉移，因此對土地所課的稅，完全由土地所有者負

擔。短時間內，改良的供給不會對土地改良，此稅主要由土地所有者負擔。在長期內，稅會減少改良的供給，提高農產品的正常供給價格，因而由消費者負擔。圖中是收割完成以後，三位巴黎近郊的農婦在麥田裡撿拾麥穗。

另一方面，土壤肥度所主要依據的那些化學性質和物理性質，可以由人力改變，而在極端的情況下，可以由人力完全改變。但是在短時間內，改良的供給不會受對土地改良(雖然說可以普遍推廣，但改良是慢慢地進行，而又慢慢地耗竭的)的收入所課的稅的影響，因此，也不會影響由於改良帶來的農產品的供給。從而此稅主要由土地所有者負擔。在短時間內，租地人也可以看成是所有者。不過，在長期內，稅會減少改良的供給和提高農產品的正常供給價格，因而由消費者負擔。

現在讓我們重申第四章中我們對於農業上報酬遞減趨勢的研究。仍假定土地所有者自己耕種土地，因此，我們的推理並不受土地佔有的特殊形式的影響，可以是一般的推理。

我們曾看到在對資本和勞動的連續投資中，雖然最初幾次可以增加投資的報酬可以得到增加，但當土地耕作得已經完善時，投資的報酬便開始減少。耕種者繼續追加資本與勞動，直到這樣一點為止：在該點上，報酬僅僅夠償付他的開支以及補償他自己的勞動。不論投於優等土地或劣等土地，那都會是耕種邊際上的一次投資；需要有和該投資的報酬相等的一個數量，並且足以補償他以前的各次投資，而總產量超過這個數量的餘額，就是生產者的剩餘。

土地所有者很少有可能看得太遠，在任何既定的時間內，他把得自永久改良的土地豐度視為理所當然，而得自永久改良的收入(或准租)和由於土地的原始性質的收入乃是生產者剩餘或地租。此後，只有新投資的收入才表現為所得和利潤；他將進行新投資一直到有利的邊際為止。他的生產者剩餘或地租，是改良土地的總收入超過報酬他每年所投資本與勞動所需要的數額的餘額。



生產者的剩餘

改良土地的總收入超過他每年所投資本與勞動所需要的數量的餘額就是生產者的剩餘，它主要取決於土地的豐度和他必須買進和賣出的東西的相對價值。在東亞的一些國家，稻田一年可以收穫兩次，年產量比普通麥田更高，所以生產者可以得到更多的剩餘。圖中的兩名緬甸婦女正在撿拾稻米中的雜物。緬甸是世界上稻米主要輸出國之一。

這種剩餘首先取決於土地的肥沃度，其次取決於他必須買進和賣出的那些東西的相對價值。如我們所知，不能對土地的肥沃程度和肥沃性是得不到絕對的計量的，因為這是隨著所種作物的性質和耕作的方法與強度的變化而改變；假設有兩塊土地，由同一個人耕種，並用相等的資本和勞動，其結果即使能收穫等量的大麥也未必能收穫等量的小麥。當採用原始耕作方法時，如能收穫等量的小麥，而一旦採用集約經營或現代方法後，收穫數量很可能不相等。此外，工業環境決定了農場所需要的東西的價格及其產品所能出售的價格，而工業環境的改變不斷地改變著各種作物的相對價值，從而改變著位置不同的土地的相對價值。

最後，我們假定耕種者具有正常的能力，所謂正常是相對於他所擔



任的工作和他所處的時間與地方的情況來說的。如果他的能力低於正常能力，那麼他的實際總產品將少於土地的正常總產量，土地向他提供的部分將少於真正的生產者的剩餘。反之，如果他的能力高於正常能力，那麼他除了獲得土地上的生產者的剩餘之外，還將獲得稀有能力所產生的生產者的剩餘。

二 農產品實際價值的提高一般會提高剩餘的產品價值，而使其實際價值提高得更多。農產品的勞動價值和一般購買力的區別。

我們曾相當仔細地研究過農產品價值的上漲使各種土地特別是報酬遞減趨勢作用較弱的那些土地的生產者的剩餘(用產品來計算)得到增加的情況。我們也知道和優等土地比較起來農產品價值的上漲更能提高劣等土地的價值。換而言之，如有人預計農產品的價值上漲，那麼他用一定的貨幣額按當前的價格投於劣等土地所能預期的未來收入大於優等土地。

另外，生產者剩餘的實際價值，即用一般購買力計算的價值將相對於產品價值，與用相同方法計算的產品價值按同一比例增加。這就是說，產品價值的增加使生產者的剩餘的價值也隨之而增長。



改良和剩餘總量 戈雅 油畫 18世紀

土地改良所影響的主要是富饒的土地，改良後可以增加剩餘總量，如果影響的是較貧瘠的土地，因為改良投入的增多必然會引起剩餘總量的銳減。馬德里因為曼澤拉雷斯河而成為相對富饒的地方。河岸兩側是開墾出的綠地與農田，由於大自然的賜予，對這些土地進行改良會獲得更多的剩餘總量。

產品的“實際價值”是個含義模糊的詞語。從歷史上來看，往往指的是對於消費者的實際價值。這種用法頗為危險。因為有些情況下，從生產者的觀點來考慮實際價值是比較合適的。

但注意到這一點時，我們可以用“勞動價值”一詞來表示該產品將購買的某種勞動的數量；而“實際價值”則指的是一定數量的產品將購買的生活必需品、安逸品和奢侈品的數量。農產品的勞動價值的增長，可以意味著人口對於生活資料的壓力日益增大，而這種原因所造成的生產者的剩餘(來自土地)的增加和人民生活條件的惡化相伴而行，同時也是衡量其惡化程度的標準。不過另一方面，如果由於農業以外的生產技術的進步、農產品的實際價值的增加，那麼其結果就可能會提高工資的購買力。

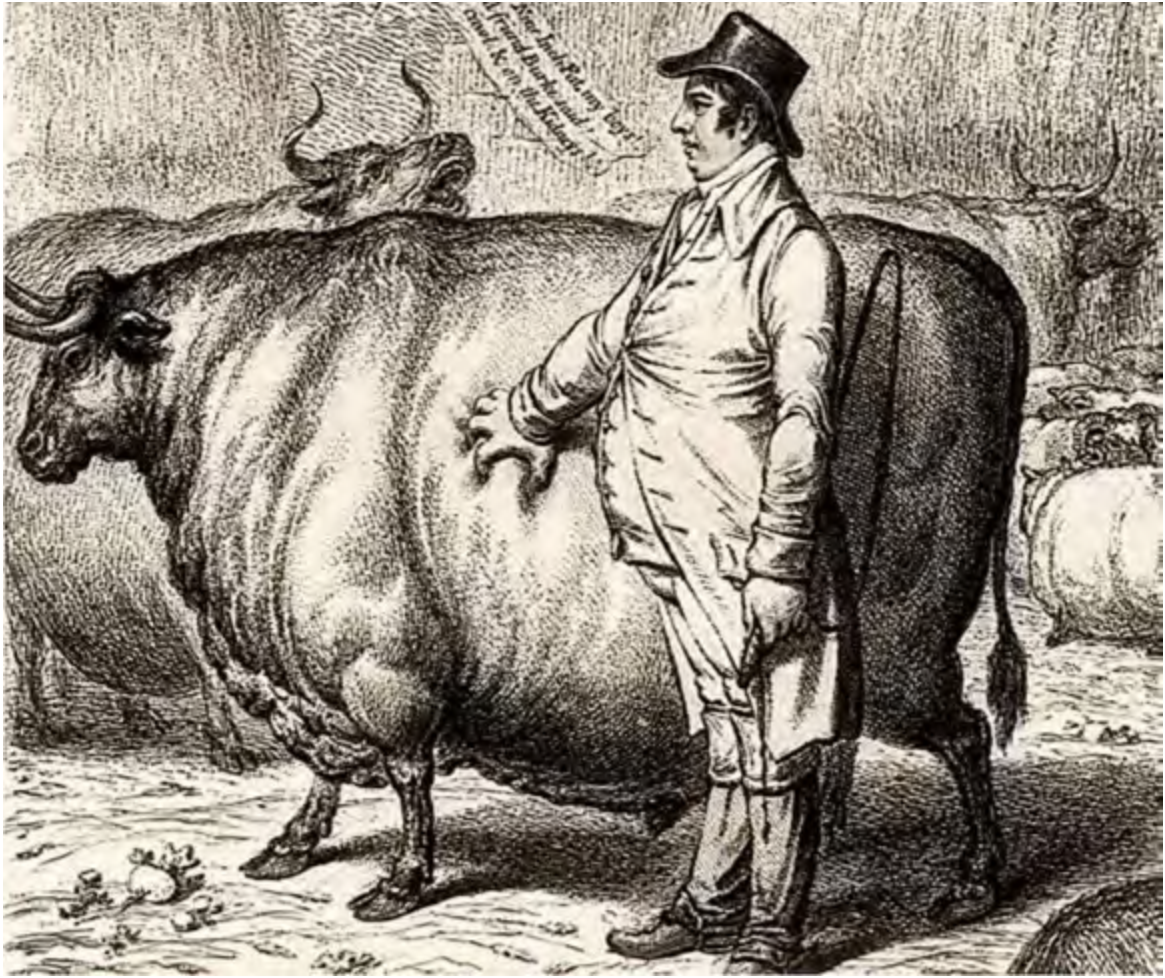
### 三 改良對地租的影響。

上述一切所闡明的是，並不像重農學派和亞當·斯密(以修正的形式)所主張的那樣，得自土地的生產者剩餘能證明大自然恩賜的巨大，反而證明了大自然的吝嗇。但是，決不應當忘記，就市場的銷路來說，造成生產者的剩餘不相等的重要原因是地理所處的位置不相等和絕對生產力不相等。

這個真理及其主要結果當中，有許多現在看起來是如此明顯，最初是由李嘉圖闡明的。他樂於論證如果自然恩賜無限供給，俯拾皆是，那麼佔有這些恩賜品並不會產生剩餘，尤其是如果土地的肥沃度相等、位置相等，而又取之不盡、用之不竭，則土地絕不會提供剩餘。他進一步發展了自己的觀點，並證明同樣適用於一切土地的耕作技術的改良(即等於土地的自然肥沃度的普遍增加)，幾乎肯定會減少穀物剩餘總量，勢必減少供給一定人口農產品的土地的真正剩餘總量。他也指出，如果改良所影響的主要是那些原本就是最富饒的土地，那麼可以增加剩餘總量，但是，如果它所影響的主要是較貧瘠的一類土地，那麼剩餘總量必然因此而銳減。

有一種觀點和上述命題一致，這種觀點認為，英國土地耕作技術的改良，會提高土地所提供的剩餘總量，因為這種改良會增加農產品，卻不至於使農產品的價格實質上有所降低，除非那些向英國輸出農產品的國家也跟著採用相同的改良，或採取有同樣效果的措施，改善這些國家的交通運輸。正如李嘉圖所說，如果供應同一市場的所有土地都得到同樣的改良，“那麼這種改良會極大地刺激人口，同時使我們有可能用較少的勞動來耕種較貧瘠的土地，最後，對地主階級有莫大的利益”。





改良對地租的影響

農業產品的價值，一部分產生於人的勞動，另一部分是由於大自然的恩賜，但是農產品的價值不應當超過改造成對生產資料的改造所需要的開銷。畜牧業的改良使家畜的市場價格提高，為地主留下較多的地租。使得18世紀英國的農業環境呈現出欣欣向榮的景象，農場主們運用配種技術培養出比以往更肥更壯的牛。

從土地的價值中，區別哪一部分價值是產生於人的勞動，哪一部分是由於大自然恩賜，是不無趣味的。

土地的一部分價值是來自國家為一般目的而不是專為農業所修的公路和所作的其他改良。根據這一點，李斯特、凱雷、巴師夏及其他學者都認為：把原始土地改造成現在的土地所用的開銷，超過土地現在的全部價值。因此，他們斷言土地的全部價值都來自人的勞動。值得討論他



們所引用的事實，但實際上這些事實和他們的結論毫不相干。他們所要論證的是，土地的當前價值不應當超過把原始土地改造成像現在那樣富饒而適於耕種的土地所需要的真正農業上的開銷。

許多適用於農業方法的變化早已陳舊而不堪使用；其中許多變化，不僅不能增加土地的價值，反使土地的價值減少。此外，在這方面的費用必須是純費用，即加上逐年開支的利息再減去歷年得自改良的額外產量的總價值。在人口比較稠密的地區，土地的價值一般比這種費用大得多，而且往往大出許多倍。

四 關於地租的主要理論幾乎對所有的租佃制度都適用。但在現代英國的租佃制中，地主的份額和農業資本家的份額的明顯界線也是對經濟科學極端重要的。

本節所涉及的是生產者剩餘，因此適用於任何土地私有制形式下的各種土地租佃制度；如果土地所有者自己耕種土地，那麼這種剩餘歸他自己所有，如果他自己不耕種土地，即歸被視為合夥經營農業的佃戶所有。因此，不論習慣、法律或契約規定他們各自分擔多少耕作費用和分享多少耕作果實，本節所述都適用。其中大部分也不取決於已經達到的經濟發展階段；即使出售得很少或者不出售，所課的稅都以實物形式交納，它也是站得住腳的。

現在英國有些地區在土地的交易中，以自由競爭與創業精神為重，而認為習慣與情感無足輕重。在這樣的地方大家一致公認那些進行和損壞得都很緩慢的改良，都是由地主供應並且在一定程度上加以維持的。因此，在正常收穫和正常價格下當年該地所能提供的全部生產者剩餘，除去農業資本家的正常利潤外，都歸地主所有。因此，農業資本家如遇豐年就會獲利，若逢凶歲，那麼只能自擔損失。在這種計算中，已經暗暗假定該農業資本傢俱有正常能力和創業精神來經營該類租地；因此，如果他的能力高於正常能力，他便自己獲利，而如果他的能力有所不

及，那麼就自負損失，也許最後離開農場。

換而言之，在不很長的時期內，農產品的市場決定地主所得的來自土地的那部分收入，而與耕種方面所需各種要素的成本關係不大；因此，這部分收入具有地租的性質。而農業資本家所得的那部分收入，即使從短時期來看，也可以認為是利潤，直接列入農產品的正常價格，因為該農產品是不會被生產的，除非可以提供那種利潤。

因此，英國租佃制的特點發展得越完善，那麼地主和佃戶在所得上的界線越能真正符合經濟理論上所劃分的深刻而具有重大意義的界線。與所有事實相比，這個事實也許是19世紀初期英國經濟理論占上風的主要原因；它使英國經濟學家作出這樣大的貢獻，甚至在這個世紀中，當其他國家像英國一樣大力發展經濟學研究時，幾乎所有那些新的建設性意見，都只不過是英國早期著作中所暗含的其他概念的進一步發展而已。

這個事實本身看上去很偶然，但或許並非如此。因為這條特定的分界線比任何其他界線所引起的摩擦都要少，在審核上所花費的時間和精力也較少。非常值得懷疑這種所謂英國制度是否可以持久。它有很大的缺點，在未來的文明階段也許不能認為是最好的制度。但是，當我們把它和別的制度相比較時，我們就知道，它曾給予英國以莫大的利益，使英國成為世界自由企業發展中的旗手；因此，英國早期被迫採取各種變革，而使人民獲得自由、勇氣、伸縮性和力量。



准租與利潤 荷西-朱利亞 油畫 1898年

在現代英國的租佃制中，地主的份額和農業資本家的份額有著明顯的分界線，也就是准租與利潤的區別。地主所得的那部分收入，是由農產品的市場決定的，具有地租的性質；農業資本家的收入從短期看，可以認為是利潤，直接被列入商品的正常價格。土地私有出現以後，農民勞動的一部分就被地主以地租的形式分走，再之後又出現資本家從中分取利潤。圖中窮困的姐弟倆正在田間烤土豆，準備享受其美味。

## 第九節 土地租佃

小土地所有者的地位非常具有吸引力。他既不受地主的干擾，也不怕自己勤勞的果實被他人奪去。土地所有權給予他自尊心和堅定的性格，並使他勤儉持家。

一 早期租佃形式一般是建立在合夥的基礎上，合夥的條件是由習

慣而不是由契約所決定。

在古代，甚至在我們這一時代的某些落後國家裡，一切產權都取決於公約，而不取決於明文法律。如果這種公約可冠以確定的名稱並用現代商業用語表示，則一般指的是：個人不擁有土地的所有權，而是歸於合夥企業，其中一個或一群合夥人是隱名合夥人，而另一個或另一群合夥人(也許是一個家庭)是經營合夥人。

隱名合夥人有時是國君，有時是享有為國君徵收田賦的權利的個人；但是，隨著時間的推移，此人就不知不覺地變成多少有些確定的、絕對的地主權利。如果按照通常情況，他仍有向國君納貢的義務，那麼合夥就包括三個合夥人，其中兩個合夥人是隱名合夥人。

隱名合夥人或隱名合夥人之一，一般叫做業主、土地持有人、地主甚或土地所有者。但這是一種不正確的說法，因為如果他受法律或習慣(它具有和法律同樣的強制力)的約束，就不能用任意增加耕種者所繳的報酬或其他手段使其失去土地。在這種情況下，土地所有權並不只歸於他一個人，而歸於整個合夥企業，他只不過是企業中的一個隱名的合夥人而已。

而經營合夥人所交納的報酬根本不是地租，而是由合夥企業的組織條例規定他繳的固定數額或總收益的一部分。地租理論很少有直接應用的餘地，假如規定這種報酬的法律或習慣一成不變。

二 但如英國近代史所證明的，習慣比表面上顯得更富有伸縮性。把李嘉圖的分析運用于現代英國土地問題和早期租佃制度的時候，必須謹慎從事。其中合夥條件模稜兩可，具有伸縮性，且在許多方面可以被不知不覺地加以修改。

但事實上習慣所規定的各種賦稅，往往帶有不十分明確的性質；而



留傳下來的記載也大多含混不清，有欠精確，或其充其量用一種不很科學的詞句加以表述。

## 1分鐘經濟學

### 租佃制

租佃制度由地主提供土地及不同數額的經營資金和管理，由佃戶提供勞動及不同數額的資金和管理，而土地報酬則採取不同的分成方法的資本主義農業組織制度。又稱穀物分成制。付給地主報酬形式可以是一定份額的農產品或現金，或二者兼有。

甚至在現代英國，我們也可以在地主和佃戶所訂的契約上察覺這種模稜兩可的影響。因為往往借助於習慣來解釋這種契約，而這種習慣為了適應時代的不同需要，一直在變化之中。我們改變我們的習慣要比我們的前輩快得多，而且對於這種改變比較自覺，並比較願意把我們的習慣用法律固定下來，並使之一致。



改良投入和純地租 哈姆夫利·拉伯頓 1790年

佃農制出現以後，地主為沒有任何生產資料的農民提供耕種土地的必要資產，地主和佃戶所分擔的農場經營費用的調整，如貨幣地租的變動一樣，通常可以使佃戶所繳納的真正純地租也發生變動。18世紀英國某地的農莊，耕地用圍欄保護著，牛羊則散牧在未利用的土地上。



歐洲的“分益農制”

在歐洲的大部分國家裡採用的是分益農制，這種制度使本身沒有資本的人能使用資本，而且使用資本的代價比在任何其他條件下都要低，同時比他當一個雇工有更多的自由和更大的責任感。這種制度具有合作制、分紅製和計件工資制這三種現行制度的諸多優點。圖中是歐洲的佃農在耕作土地。“分益農制”使佃農得到一定的收益。

現在，雖然立法極詳，而且所訂的契約也十分認真，但地主在維持和擴大農場建築物及其他改良上所投入資本的數量仍然具有很大的伸縮性。在這方面，地主如同在他和佃戶所發生的直接貨幣關係時一樣顯得慷慨大方；而對本節的論證特別重要的是，地主和佃戶所分擔的農場經營費用的調整，如貨幣地租的變動一樣，通常可以使佃戶所繳納的真正純地租也發生變動。例如，有些團體和許多大地主通常使他們的佃戶每年照舊經營，從未企圖使貨幣地租隨著土地的真正承租價值的改變而改變。在1874年農產品價格膨脹及其後的衰退期間，有許多不是租借的農

場的地租名義上仍保持不變。但是在早期，農場主知道他的地租很低，不便迫使地主出資修建排水道或新的農場建築物，或者進行修理，在計畫和其他方面，不得不對地主有所遷就。而現在有了固定佃戶的地主為了留住佃戶，即使契約上沒有規定的一些事情，他也願意做。因此，貨幣地租沒變，而實際地租卻改變了。

這一事實是下述一般命題的重要例證，即經濟學上的地租理論，有時叫做李嘉圖理論，如果不在形式和內容上進行一些修正和限制，就不適用於英國的土地租佃制；而進一步擴大這些修正和限制，它將適用於中世紀和東方各國任何私有制下的一切租佃制，其中區別只是程度上的區別而已。

### 三 分成制和小土地所有制的收益。

就英國與印度來說佃戶使用土地所付的代價應以貨幣計算還是以實物計算這一問題是很有趣的。但現在我們可以置之不論，而討論“英國的”租制和美國所謂的“分成制”與歐洲所謂“分益農制”之間的根本區別。

在歐洲大部分拉丁民族國家裡，土地被分成好多塊租田，佃戶用自己和家人的勞動來耕種佃地，有時(雖然很少)也雇用少數雇工協助。而地主則供給房屋、耕牛，有時甚至供給農具。在美國，各種租佃制都很少見，但這僅有的出租地中有2/3是小塊佃地，租給白人中的較貧困階層或解放了的黑奴，根據這種制度，勞動和資本共分產品。

這種制度使本身沒有資本的人能使用資本，而且使用資本的代價比在任何其他條件下都要低，同時比他當一個雇工有更多的自由和更大的責任感。因此，這種制度具有合作制、分紅製和計件工資制這三種現行制度的諸多優點。但是，分益農雖然比雇工有更多的自由，可是與英國農民相比，自由反而較少。他的地主或地主的代理人，在監督他的工作



上必須消耗很多時間和精力。因此，他必須收取一筆很大的費用，其實是管理上的報酬，雖然這種費用用別的名稱。因為當佃戶必須把他每次投入到土地的資本和勞動收益的一半交給地主時，如果投資的總收益少於作為他的報酬的數目的兩倍，便對他不利，他絕不會從事這種投資。如果任他自由耕種，那麼他耕作的集約化程度遠比英國制度下的低。他所投入的資本和勞動以能給他兩倍多的報酬為限，因此，他的地主在該報酬中所得的份額，比在報酬固定制下要少一些。

歐洲許多國家都採用這樣的制度，佃戶在這種制度下實際上有固定的佃權。從而只有通過經常性的干預，地主才能使佃戶在他的農場上保持一定的勞動量，並制止佃戶用耕牛從事田間以外勞動，這種勞動的報酬歸佃戶所有，地主無權過問。

但是，即使在那些變化最少的地區，習慣上規定地主所供給的農具的數量和品質，也總是隨著供求關係的變化而改變。如果佃戶沒有固定的佃權，那麼地主可以任意安排佃戶所供給的勞動和資本的數量，和他本身所供給的資本數量，以適應各種特殊情況的需要。

顯然，如果佃地面積很小，佃戶很窮，而且地主對於一些瑣事也不厭其煩的話，分益農制便有很多優勢。但是，它不適合那些大面積佃地，因為這種大面積佃地足以使有才能而且負責任的佃戶發揮創業精神。這通常是和小土地所有制有聯繫，對此我們將在下面進行討論。

小土地所有者的地位非常具有吸引力。他既不受地主的干擾，也不怕自己勤勞的果實被他人奪去。土地所有權給予他自尊心和堅定的性格，並使他勤儉持家。為了他心愛的土地，他幾乎從不閑著，而且很少把自己的工作看做苦役。





“分益農制”的特點

歐洲國家大多採用“分益農制”制度，如果佃戶擁有固定的佃權，地主提供的農具的數量和品質總是根據供求關係的變化而改變。如果佃戶沒有固定的佃權，那麼地主可以任意安排佃戶所供給的勞動和他本身所供給資本的數量，以適應佃農的需要。在佃地面積很小，佃戶很窮，而且地主對於一些瑣事也不厭其煩的情況下這種“分益農制”尤其適合。

亞瑟·楊格說過，“財產如魔術，能變沙成金”。在小土地所有者具有非凡能力的許多情況下，這無疑是真的。但是，如果這些人不把自己的視野局限在成為小土地所有者的狹窄範圍，那麼他們也許有同樣或更大的成就。因為這件事的確還有它的另外一方面；人們常說，“土地是勞動者的最好的儲蓄銀行”。有時它處於最好中的次要地位，而處於首要地位的是他和他的子女的能力。小土地所有者對他們的土地專心到往往不過問別的事。甚至他們中間那些最富的人也精打細算，省吃省用。他們常常炫耀自己的房屋和傢俱的排場；但實際上他們的食宿條件遠遠不如英國農民中較富裕的階層。他們為了節約而住在廚房裡。他們中間最窮的人，工作的時間很長，非常辛苦，但是他們所完成的工作卻不多，因為他們吃得比英國最窮的工人還要差。他們不知道財富只是謀求真正幸福的手段，而他們為了手段卻犧牲了目的。

絕不應該忘記，英國勞動者代表的是英國制度的失敗，而不是它的成功。他們是這樣一些人的後代：這些人在幾代以來都沒有利用那些曾使精明強幹而富於冒險精神的鄰人在國內飛黃騰達，並且更重要的是在國外獲得大量土地的機會。英吉利民族成為新世界的主人原因很多，其

中最重要的原因是那種進取心。這種進取心曾使一個富得足以成為小土地所有者的人，一般都不滿足于農民單調的生活和微薄的收入。而助長這種進取心諸多原因中最重要莫過於不受某種誘惑之害，這種誘惑就是等待小遺產和為了財產而不是通過自由戀愛而結婚。在那些小土地所有制佔優勢的地方，那裡青年的能力的發展往往因為這種誘惑而受到限制。

四 英國制度有可能使地主提供那部分他運用自如並對之負責的資本。它給予各種選擇以很大的自由，雖然比在其他工業部門中的自由少些。

讓我們繼續討論英國的租佃制。這種制度有諸多方面的缺點，而且也很苛刻。但它對經營意識和精力有所刺激，加上英國地理上的有利條件和不受破壞性戰爭的影響，這種經營意識和精力使英國在加工工業、殖民事業和農業(雖然程度上較差)方面成為世界第一。在農業上英國從許多國家特別是荷蘭學到一些經驗。但總的說來他教給別人的比向別人學的要多得多。現在，除荷蘭外世界上沒有一個國家的肥沃土地的畝產量能和英國相比。相對於所消耗的勞動來說，歐洲也沒有一個國家能獲得如此高的報酬。



優越的荷蘭 揚·斯滕 油畫

在農業上英國從荷蘭學到很多經驗，除荷蘭外世界上沒有其他國家的肥沃土地的畝產量能和英國相比。荷蘭素以較高的工資及較低的利潤聞名，其富裕程度仍遠遠超出英國。圖為荷蘭的一個普通中產家庭，畫面表達出一種寬鬆而自在的氛圍。

這種制度的主要優點是，它使地主有可能對那部分而且只對那部分財產負責，而且既不用自己太過操勞，也不會給佃戶帶來許多麻煩就可以管理這部分財產。它的投資雖然需要經營能力和判斷力，但無須在細節工作上進行經常性的監督。這部分財產就是土地、建築物和永久的改

良設備，而這些東西在英國平均等於農戶所必須自備的資本的五倍。他願意把這樣大的資本充作事業中自己的股份，所得到的純地租很少有達到資本利率3厘的。沒有任何其他一種生意能使人以如此低的利率借得所需要的資本，或不論按任何利率都能借得如此多的資本。的確，分益農所借的資本甚至比這還多，但他們所付的利率要高得多。

英國制度的第二個優點部分上來自第一個優點，即它給予地主以極大的自由來選擇有能力而富於責任心的佃戶。對於土地所有權不同的土地經營者來說，英國對出身的重視遠遠不如歐洲其他國家。但我們已經知道，即使在現代英國，在獲得各種企業中的主要職位和參加自由職業時出身是十分重要的，甚至工藝行業中，比在農業中更加重要。因為地主的長處和短處結合起來使他們不能按照嚴格的商業原則來選擇佃戶，而他們也並不經常更換佃戶。

很多人有機會把農業技術推進一步。因為農業各部門總體特點上的區別遠遜於工業，如果有一種新的方法，那麼各部門會迅速採用，而得到普遍傳播。但實際情況卻正相反，農業進步比較緩慢。這是因為大多數有進取心的農民都流入城市，而留在農村的人卻過著多少有點封閉的生活。由於自然淘汰和教育的關係，他們的頭腦往往不如城裡人靈活，大多不願提倡或者採用新的方法。此外，雖然廠商在採用他的同行業行之有效的那種方法方面幾乎是萬無一失的，但農戶卻不這樣。因為各個農場都多少有它自己的特點，因此，盲目採用周圍行之有效的那種方法，勢必導致失敗。而這種失敗使別人更加相信墨守成規乃為上策。

農業上的各種細節繁多，使農業會計難以達到精確。其中有許多連帶產品和許多副產品，以及各種作物和飼養方法之間的借方和貸方的關係如此複雜而且變動不居，因此，一個普通的農戶即便對會計有所喜好，也很難確定什麼價格才值得他來增加一定的額外產量，除非用猜測的方法。他可以相當精確地知道它的直接成本，但他很少知道它的真正



總成本，這就使及時吸取經驗教訓，從而借助它來取得進步變得很困難。

另外，農業和工業在競爭方式上也有區別。如果某廠商的能力差，那麼別人可以取而代之。但是，如果地主不能按最好的方法來發展他的土地資源時，那麼別人是不能彌補這種缺點的，除非引起報酬遞減趨勢的作用。因此，他缺乏聰明和進取心，就導致邊際供給價格較高。但工業農業在這方面的區別的確只是程度上的區別，因為任何工業部門的發展，都由於從事該行業的各大廠缺乏能力和進取心而受到阻礙。農業上的主要改良是由地主進行的，他們本身就是城裡人，或至少與城裡人有很密切的聯繫。此外，農業的輔助行業的廠商也曾進行了這種改良。

## 五 大土地佔有制和小土地佔有制。合作。

雖然大自然所提供的報酬隨著一定效率的勞動量的增加而增加，但所增加的報酬卻不能同勞動量的增加成比例；然而單就人而論，一般在工業和農業中都適用報酬遞加定律(亦即總效率的增加超過工人人數增加的比例)。不過，這兩種情況下的大規模生產的經濟卻截然不同。

首先，農業必須佔用廣闊的土地，原材料可以運給廠商用，而農民卻必須自己尋找工作。農民必須按季節工作，很難在一年四季專門從事一種工作。因此，即使在英國制度下的農業，也不能朝著工業生產方法的方向迅速前進。

但是，種種巨大的力量有使農業朝那個方向發展的趨勢。用途很廣而且價格昂貴的機器的數量因為發明上的進步而不斷增加。所謂昂貴，是因為其中大部分機器小農只能在很短的時間內使用。他可以租用某些機器，但是許多機器只有在他和鄰人的合作下才能使用。而天氣的變化，常常使他在實踐中不能順利地實現這種計畫。

其次，農場主為適應時代變遷的需要必須擺脫他和他父親的經驗所得到的結果。他必須領悟農業科學和實踐的發展，而且能夠用來改良他的農場。如果要把這一切做得合適，就必須訓練有素並且多才多藝。有這種才能的農場主會騰出時間來決定幾百畝甚至幾千畝土地的管理計畫。而細節上的管理，是一種和他不相稱的工作。他應該擔任的工作和大廠商所擔任的工作同樣有難度，大廠商不會把他的精力消耗在瑣碎的監督工作上，而這種監督工作他很容易就可以讓雇員來做。



租佃制的優點

隨著土地的日益集中出現了租佃制。地主為農民提供耕種的必要資產，在收穫後和農民均分剩餘的產物。英國的租佃制有很多優點：它使地主有可能對那部分而且只對那部分財產負責，既不用自己太過操勞，也不會給佃戶帶來許多麻煩就可以管理這部分財產；它還給予地主以極大的自由來選擇有能力而富於責任心的佃戶。

能做這種高級工作的農場主，除非他所雇的很多工作隊中各隊都有監工負責，否則從事不值得他做的那種工作勢必會浪費他的精力。但是，能發揮這種才能的農場不多，因此，農業經營對真正有能力的人來說誘惑力並不大。國家最有才能的人，一般都回避農業而從事工商業。在工商業中，具有頭等能力的人有機會只做高級工作獲得管理上的高額

報酬而不做其他工作。

再次，我們所要討論的是，地主如何為自己的收益規劃佃地的規模以適應人們的實際需要。按其畝數來說，小佃地通常比大佃地在房屋、道路和圍牆上需要較大的費用，給地主帶來的操勞和附帶的管理費用也較多。擁有一些優等土地的大農場主能善於利用劣等土地，而小佃地只有土質優良才能獲得豐收。因此，小佃地每畝的租金(毛租)通常總比大農場高些。但是，可以斷言，特別是當土地上住宅密集時，除非地主見到小佃地的地租在對他們的開支提供高額利潤之外，還能給予他們巨額保險基金，以防佃地的重新合併，不然他們絕不願意再負擔農場的費用。國內許多地方小佃地(特別是只有幾畝地的)的租金非常高。有時地主的成見和優越感使他斷然拒絕把土地賣給或租給那些在社會政治或宗教問題上與他持有不同見解的人。似乎可以肯定這種弊端通常只發生在少數地區，而且是在日益減少，但確實會引起很大的注意。因為各個地區公眾既需要大佃地也需要小佃地，而且一般都需要小佃地用以耕種和修建花園，可以由有其他職業的人來兼營。

最後，雖然小土地所有制包括它的土壤、氣候和它的國民性不適合於英國的經濟條件，但是，英國仍有少數小土地所有者，他們在這種情況下生活得很幸福。還有少數其他的人，如果他們在需要時就能獲得他們所需要的東西，他們會購買小塊土地，情願以務農為生。他們的性格是，只要不侍候他人，則他們情願勤勞和節儉度日。他們喜歡安靜而不喜歡緊張。他們無限地熱愛土地。應該給這些人以足夠的機會，至少應當減少目前因轉讓小塊土地而收的那些苛刻的法定手續費，讓他們用自己的儲蓄購置小塊土地。在這些土地上，他們可以用自己的雙手來種植合適的作物。



大農場的經營 攝影

大規模的農場佔有大面積的土地，農場主主要做的是管理和監督的工作，他要儘量改良他的農場，用最新的農業科學技術和實踐。畫面中的飛機正在向農田噴灑除草劑。為了增產，減少野草對肥料的競爭力，人們向農田中噴灑除草劑。





## 小農場的經營

小塊土地的所有者一般願意勤勞和節儉度日，喜歡安靜而不喜歡緊張，並且無限熱愛土地。他們在房屋、道路和圍牆上投入的費用較大，在管理上也需要花費更多的心思。圖中是一個不大的農場，籬笆修建得整齊、結實，由此可以看出土地的主人很仔細地照顧他的農田。

合作制在農業發展中似乎大有前途，它還把大生產的經濟和小生產的快樂和社會收益結合起來。它所需要的是彼此信任，以誠相待。但遺憾的是，最勇敢有為而最為人信賴的鄉民都先後移入城中，留下的村民卻很多疑。但是，丹麥、義大利、德國以及愛爾蘭等國，曾領導了大有前途的合作化運動，比如在乳製品的經銷，牛油和奶餅的製造，農民必需品的採購和農產品的銷售方面都組織了合作社。英國正在效仿它們。不過合作化運動幾乎沒有涉及田間工作本身，只局限於狹窄的範圍。

如果說合作制可以相容一切租佃制的優點，那麼愛爾蘭的佃農制往往包括所有的缺點；但是，其中的弊端及造成這些弊端的原因，幾乎已經絕跡，而問題的經濟因素此刻正為政治因素所掩蓋。因此我們不得不略而不論。

## 六 關於建築物、空地和其他方面的公私利害的衝突。

此外，還必須說一說城中空地對私人收益和公共收益影響的問題。威克菲爾德和其他美國經濟學家曾教導我們說，人煙稀少的新地區常隨著新來的人的到來而致富。反面的原理是，人口稠密的地區，每因增建一所房屋或多蓋一層樓而致貧。缺乏新鮮空氣和陽光，缺乏各種年齡的人和兒童遊戲需要的室外休息場所，正耗盡那些不斷流入大城市的最優秀的英國人的精力。從經營的角度來看，如果允許在空地上任意建築，我們就犯了嚴重的錯誤。因為我們僅僅為了一點物質財富而耗費了作為一切財富的生產要素的人的精力。我們犧牲了只是通過物質財富這種手段要達到的那些目的。

## 第十節 分配總論

---

資本的增加給勞動帶來的主要收益，並不是由於它使勞動得到新的就業機會，而是由於增加了土地、勞動和資本的共同產品，同時減少了任何既定資本數量在該產品中當做自己報酬所能要求的那一份額。

一 前十節內容摘要，其中尋求一條橫貫于第五章第十二節中的那條連續線，並在決定各種不同生產要素和生產工具(物質的和人的)的正常價值的原因上達到統一。

現在可以總結前十節的論點。它遠遠不能完全解決擺在我們面前的問題。因為其中涉及對外貿易、信用與就業的變動及其多種多樣的集體作用和共同行動的影響。但是，以上所論，確實接觸到支配分配和交換的那些最根本而且經常存在的因素的廣泛作用。在第五章末尾的結論中，我們曾發現一條連續不斷的線，它使供求均衡的一般理論連續適用於各個不同的時期：從生產成本對價值沒有直接影響的短時期，到各種生產工具的供給可以和它們的間接需求(亦即從對它們所生產的商品的直接需求所派生的需求)相適應的長時期。在本章中，我們曾涉及另外一條連續不斷的線，它橫交於連接各種不同的時期的那條線。它把各種不同的生產工具(物質的和人的)都連接起來；它在根本上把在外表上有重要的差別的生產工具統一起來。



供求均衡的理論適用於所有時期 繪畫 揚·範·德·卡帕勒 荷蘭 1645～1655年

供求均衡的一般理論適用於各種不同的時期：從生產成本對價值沒有直接影響的短的時期，到各種生產工具的供給可以和它們的間接需求，即從對它們所生產的商品的直接需求所派生的需求相適應的長的時期。如同微風下的荷蘭小船，水漲得越高，船浮起得越高。



生產效率與貨幣成本 門采爾 水彩畫 1870年 德國

商品的貨幣成本與人力生產效率和物質生產效率有關，企業家不斷地比較著機器與勞工、熟練工人與非熟練工人之間的區別，運用替代原則選擇生產效率最高、商品成本最低組合來進行生產。這是18世紀德國一家軋鋼廠的工人在熱火朝天地工作，企業家總是希望看到這樣高效率工作的場景。

首先，工資及其他的勞動報酬和資本的利息有許多共同之處。因為決定物質資本和人力資本的供給價格的因素具有一致性。一個人投資于他的兒子的教育上的動機和他為他的兒子積累物質資本的動機相同。其中有一種連續不斷的過渡，即由父親的工作和等待，而遺留給他的兒子一個極富有的工業企業或商業企業，過渡到一個人的工作和等待，以維持他兒子的生活，使他逐步受到完整的醫學教育，最後使他獲得一個有前途的職業。此外，還有同樣的連續過渡，即由他過渡到一個人的工作和等待，以能使他的兒子可以受到長期教育，而且在習藝時可以不要報酬工作，而不是像勤雜童工早期被迫參加工作自食其力那樣——這種工作對童工的未來發展沒有什麼幫助，所以他的工資比較高。



的確，在現存社會制度中，在發展青年能力的人力資本上，只有父母才願意付出很大的代價。而許多頭等才能之所以沒有得到培植，是由於能發展這種才能的人對此事沒有任何特殊興趣。實際上這種事實至關重要，因為它的影響是積累性的。但這並不能使物質生產要素和人力生產要素產生根本的區別，因為它和這一事實相似，即許多良田耕作得很差，其實是因為善耕者沒有耕種它。

其次，因為人的成長很慢，消耗也很慢，父母為子女選擇職業時，通常必須展望未來，所以需求的變動要充分發揮它們的作用，在人力要素比在其他物質生產設備方面所需要的時間要長；而在勞動的情況下，如果那些使供求趨於協調的經濟力量充分發揮作用，就更需要特別長的時間。因此總的說來，在長期內，任何一種勞動對於雇主的貨幣成本和生產該勞動的實際成本大體一致。



金字塔形結構

在一個公司的內部，從非熟練工人到熟練工人、監工、主任、經理、總經理、普通股東、大股東、董事長，其間的關係都是相連不斷的。他們這種緊密的聯繫和森嚴的等級制度如同完美的金字塔形結構，從下而上，層層晉階。

一邊是人力生產要素的效率，另一邊是物質生產要素的效率，權衡二者之後再與它們的貨幣成本相比較。如果一種要素的效率相對於它的貨幣成本而大於另一種要素時，那麼它有被使用的趨勢。企業的主要職

能是使偉大的代用原則自由發揮作用獲得便利。一般是為了公共利益，有時也與它相反，企業家不斷地比較著機器和勞工，熟練工人和非熟練工人以及額外監工和經理所提供的服務；他們對於各種不同生產要素的使用經常籌謀劃策，重新組合，而選擇對他們最有利的那些組合。

因此，在一個或一個以上的生產部門中，幾乎每一類勞動的效率(相對於它的成本)和其他幾類的勞動是不斷地進行比較的，其中每類勞動又和其他種類勞動相比較。這種競爭本質上是“縱向的”競爭，因為這是屬於不同級的、從事於同一生產部門而又為它所限制的群體為獲得雇用場所而進行的鬥爭。但是同時“橫向的”競爭也在時時進行。這是因為，首先，在本行業中，成年人可以從一個職業自由地轉向另一個職業；其次，父母一般都能使子女參加同他們那一階層相近的任何其他行業。由於縱向的和橫向的競爭相並而行，雖然事實上不論哪一階層的勞動大部分都可以從本階層的子女得到補充，但各階層勞動所得的報酬是按他們所提供的服務得到有效而合理的調整的。

可見，代用原則發揮的作用主要是間接的。代用原則不斷通過間接途徑發揮作用的方式，使所得的分配和各行各業甚或各工種的效率都出現一致的趨勢，而所謂各行業和各工種乍看起來似乎因為彼此並沒有直接的接觸而無法互相競爭。

從非熟練工人進而到熟練工人，再進而到監工，再進而到主任，再進而到大企業的總經理(部分酬以紅利)，再進而到股東，再進而到大私營企業的財東，其中都是相連不斷的。而在股份公司中，由董事而到承擔企業最終主要風險的普通股東，我們看到他們層層下降，呈一梯形。不過企業家在某種程度上另成一類。

因為在比較一個生產要素和另一個生產要素時，代用原則主要是通過他們的自覺作用。對他們來說，代用原則沒有別的媒介，只有他們相互競爭的間接影響。所以，它盲目地發揮作用，而且造成極大的浪費。

它迫使那些許多只要有良好開端就能作出極大貢獻的人遭到失敗；在與報酬遞加趨勢相結合後，它使強者更強，並使弱者的企業落入已擁有部分壟斷資源的那些人之手。

但在另一方面，那些能打破舊有壟斷、給自身有極少資本的人提供創辦新企業和升任各種大公司的經理的機會的力量也在不斷地增長著，而這種力量能使資本所需要的運營能力發揮出來。

總的來說，企業管理工作是廉價進行的，也許的確不如將來低廉。因為在將來，人們的集體智慧、責任感和公共精神更加發展；社會為出身卑賤的人發展才能提供更多機會；企業的秘密減少；各種投機和競爭的浪費方式都將得到控制。但是，甚至現在的管理工作對生產的貢獻大於它的報酬也是低廉的。因為像熟練的工匠一樣，企業家提供的服務是社會需要的，如沒有他提供的服務，那麼取得這種服務所耗費的成本也許更大。

決定一方面是普通能力與另一方面是資本的運營能力的正常報酬的因素，其間的相同點並不適用於它們的當前報酬的變動。因為雇主居於緩衝地位，在商品的買主和生產它的各種勞動者之間起到媒介作用。他獲得商品的全部價格，再付給工人。他的利潤隨著他出售商品的價格的變動而同時變動，而且變動的幅度較大。而他的雇工的工資變動得較晚，而且變動的幅度也較小。在任何特定時期，他的資本和能力的所得都是有時很大，有時也是負數，而他的雇工的能力所得永遠不會很大，也永遠不會成為負數。當依靠工資生活的人失業時，勢必受很大的痛苦。但這種痛苦的產生是因為他手中沒有積蓄，而不是因為他靠工資生活。

二 各種不同的生產要素爭相雇用，但它們也是相互雇用的唯一源泉。

回顧本章第一節中所述的論點時，我們所應牢記的是各種不同生產要素彼此間保持著雙重關係：一方面，它們往往為得到雇用而相互競爭。當任何一種要素的效率相對於它的成本大於另一種要素時，就有代替該要素的趨勢，從而限制著它的需求價格；另一方面，所有的要素都為彼此提供了使用的場所；任何一種要素，除非其他要素給它提供了雇用場所，否則是得不到雇用的。一切生產要素所共同創造的，並隨著各種要素供給的增加而增加的國民收入，也是其中各種要素的需求的唯一源泉。

因此，物質資本的增加為它開闢了新的應用場所。就總體而論，在進行新的投資時，它會大大增加對手工勞動和其他生產要素的需求，雖然少數行業中的手工勞動的使用場所會被減少。因為它將大幅增加作為一切要素需求的共同源泉的國民收入。由於使用資本的競爭增加了，利率必將有所降低，從而，資本和勞動所共同創造的那部分國民收入將在比以前有利於勞動的條件下進行分配。

對勞動的這種新需求，一部分是由於新事業的開闢，另一部分新的需求是由於製造昂貴的新機器需要工人。因為當人們說以機器代替工人時，它指的是用與大量等待相結合的勞動來代替與少量等待相結合的勞動，除非就一個地方來說，是從其他地方輸入資本，否則只根據這個理由不可能用資本來代替一般勞動。

不過，資本的增加給勞動帶來的主要收益，並不是由於它使勞動得到新的就業機會，而是由於增加了土地、勞動和資本(或土地，勞動和等待)的共同產品，同時減少了任何既定資本(或等待)數量在該產品中當做自己報酬所能要求的那一份額，這一點仍然是千真萬確的。





被取代的手工勞動 攝影

在進行新的投資時，會增加對手工勞動和生產要素的需求，但實際上對手工勞動的需求不僅沒有增加反而減少了，這是因為替代原理的應用，雇主使用與大量等待相結合的勞動來代替與少量等待相結合的勞動。一個歐洲的手工匠正在聚精會神地工作，隨著工業發展越來越迅速，這種手工勞動遲早會被高效率的機器所取代。

三 任何工種的工人人數增加或其效率提高有利於其他工人，但是當後者受益時，前者卻受其害。計算正常邊際產品時，要謹慎小心。

在討論任何一組工人的勞動供給量的變動對其他各種工人的雇用所發生的影響時，這種工作量的增加是由於該組工人增加了人數，還是由於他們提高了效率是無須追問的。因為這個問題同其他問題是沒有直接關係的。無論哪種情況，對國民收入的增加都相等，無論哪種情況，競爭都將迫使他們不得不在相同程度上退入邊際效用較小的使用之處，從而在相同程度上減少他們在共同產品中所能得的份額，以作為某種工作的一定勞動量的報酬。

但是，這個問題對於該組內的工人卻極其重要。因為如果這種變動使他們的平均效率提高 $1/10$ ，那麼他們10人中每人所得的總收入，將等於人數增加 $1/10$ 而效率不變的11個人中每人所得的總收入。

每組工人的工資都取決於該組工人的人數和效率，這是以下定理中的一個特例，這個定理是：環境(或機遇)在決定一個人的工資所接近的純產品時，至少與他的精力和能力起同等的作用。

任何一組工人的工資所接近的那種純產品必須用下述假設作為計算標準，即生產已達到一點，在該點上，產量的增加僅能帶來正常利潤，而不是更多的利潤。同時它必須對具有正常效率的工人進行計算，他所增加的產品，只能作為具有正常能力、正常環境條件和正常資金的雇主的正常利潤的報酬，而不是更多的利潤(如求高於或低於正常效率的工人的正常工資時，則必須在該純產品中增加或減去某種數額)的報酬。所選擇的時間也必須是生意正常的時間，而各種勞動都有比較合適的供給。例如，假如建築業特別衰敗，或者特別繁榮，或者如果因磚匠或木匠的供給不足阻礙了它的發展，而其他建築工人的供給卻有所過剩，那麼這種時機就不適合於估計磚匠或木匠的正常工資和純產品的關係。



建築工人 油畫 費爾南德·萊熱 比奧國立美術館藏

建築業的工人增加或者效率提高，對磚匠和木匠的需求就會加大，有利於磚匠或木匠的發展；但是當磚匠或木匠的供給不足，就會導致建築工人的供給過剩，就會反過來影響磚匠或木匠的工資和純產品的關係。萊熱筆下如同機器人一般的建築工人充滿生機，表現了對人與現代機械和諧組合的讚美。

## 第十一節 進步對價值的一般影響

進步提高了城鄉土地的價值，而且它對勞動工資提高的促進作用比一般想像的要大，而且自由勞工的就業無常也許是被減少了而不是增加了。

一 任何地方對勞動與資本的雇用取決於三個條件。

任何地方對勞動與資本的雇用取決於三個條件：第一，本地的自然

資源；第二，知識的進步和社會與工業組織的發展所產生的善於利用這些資源的力量；第三，附近有市場出售剩餘產品。在新開發國家中，資本和勞動投放場所的有利程度部分上取決於和舊世界的聯繫。在這些市場上它可以出售自己的產品，並以其未來的收入換取目前所需要的各種供應品。

在新開發國家中，隨著人口的增長和優等土地被佔用，對耕作者的邊際勞作大自然一般便會較少地提供農產品報酬；這就使工資出現稍微下降的趨勢。但即使在農業中，報酬遞增定律時時在與報酬遞減定律相抗衡，在細心耕種以後，許多最初被人忽略的土地可以獲得豐收；同時公路和鐵路的開通、各種市場和工業的發展都使生產變為經濟成為可能。這樣，報酬遞增和報酬遞減定律似乎勢均力敵：有時是這一定律佔優勢，有時是那一定律佔優勢。如果勞動和資本的增長率相等，如果綜合起來看生產規律是報酬不變定律，則分配給和以前保持同樣比例的資本和勞動的報酬將不變，因此，工資或利息也無須有任何的變動。但是，如果資本的增長比勞動要快得多，則利率必將下降；工資率或許會因犧牲一定量資本所應得的份額的代價而上升。不過，資本總份額的增長可以大於勞動總份額的增長。

但是，在新興國家，無論商品生產規律是否是報酬不變定律，而新地契的生產規律卻是報酬急劇下降的規律。雖然外國資本的流入與以前也許相同，但同人口比較起來反而減少。工資大多不再靠從歐洲所借的商品來支付了。這就是一定效率的工作所能賺取的生活必需品、安逸品和奢侈品隨之減少的主要原因。

二 穀物、肉類、住房、燃料、衣著、自來水、燈光、新聞紙和旅行的勞動價值的變動。

新經濟時代所帶來的是勞動與生活必需品在相對價值上的巨大變動。在18世紀的初期未曾預料到其中許多變動的性質。當時人們認為美



國不適合種植小麥，而陸路遠途運輸小麥的成本又太高。當時小麥的勞動價值(即購買1配克小麥所用的勞動量)達到最高點，而現在卻降到最低點。農業日工資好像一般都在1配克小麥以下，但在18世紀的前半期，卻為1配克左右，在15世紀為1.5配克，或許略多於此數，而現在農業日工資則為2~3配克。羅傑斯教授對於中世紀工資的估計偏高，但他好像是以人口中待遇較高的那部分人作為全體的代表。在中世紀，甚至在豐收的年份，小麥的品質也低於現在的普通小麥；而在歉收年份，其中多數都發了黴，要是現在，可能根本沒有人會吃它。同時，如果莊園領主的磨坊沒有被付以很高的壟斷價格，那麼小麥很難變成麵包。

的確，在人口稀少的地方，大自然幾乎無代價地供給草及飼料；而在南美洲乞丐甚至騎著馬行乞。但在中世紀時，儘管肉類的品質很差，人口總是很稠密的英國足以使肉類有很高的勞動價值。因為當時的牛雖然只有現在的1/5重，但卻有龐大的軀體；牛的肉主要長在四肢附近。由於牛在冬季吃不飽，吃了夏草很快就長了膘，所以肉中含有大量水分，而在燒煮時失去大部分重量。每年夏末秋初，人們把牛宰了，把肉用鹽醃起來，而鹽當時是很貴的。甚至中產階層冬季也很難吃到新鮮的牛肉。一世紀以前，工人階層吃的肉很少，而現在雖然肉的價格比以前略高，他們所消費的肉平均起來也許比英國歷史上任何時期都多。

其次關於房租。我們知道，城市的地租，不論在它的深度和廣度上都有所上升。因為日益增加的居民都必須按城市標準對於所居住的房屋付租，而這種標準節節攀升。但是，房租本身(即總租額減去地契的總租值的餘額)也許比以前任何時期租用相同的房屋所付的租金只是略有上升(如果非要說上升的話)。這是因為現在建築業中的資本的周轉利潤率較低，建築材料的勞動成本也沒有多大的變動。決不應該忘記，付高額城市地租的人所換取到的是現代城市生活的各種娛樂以及其他的便利，而許多人都不願棄而不用這一切，因為它們的收益比他們的總租額要大得多。

木料的勞動價值雖比19世紀初期低，但比中世紀時卻有所提高。但是泥、磚和石牆的勞動價值並沒有太大的變動，而鐵的勞動價值(更不必說玻璃了)卻大幅降低了。

的確，房租上漲這一概念，似乎是由於對我們祖先的實際住宅狀況的無知而來。現代郊區工匠住宅中的臥室比中世紀鄉紳的還要講究，而那時工人階層除了滿是臭蟲蝨子的鋪在濕地上的散草外，就沒有床了。這種生活在散發著垃圾氣味的草堆裡的條件，對人的健康的損害程度也許比一絲不掛和人畜共居的條件還要大一些。但不可否認的是：現在我們城市中最貧窮階層的住宅條件也有害於身心健康；而按照我們現有的知識和資源，我們既沒有理由，也沒有藉口使這種狀況繼續下去。

像草一樣的燃料往往是大自然給予稀有人口的恩賜品。中世紀，村民一般都能(雖不總能)用劈柴生著一小堆火，藉以在室內圍火取暖。他們的小屋沒有煙囪，熱量不會散發出去。但是隨著人口的增長，燃料的缺乏對勞動階層的壓力很大。如果沒有煤來代替木料作為家用和煉鐵的燃料，那麼英國的進步實在是不堪設想的。現在煤非常便宜，甚至比較貧窮的人也都能用來在室內取暖，他們再不用生活在有損人的健康的、令人頭暈的空氣之中。



必需品消費的變化 油畫 克勞德·莫內 1864年

經濟的發展帶來生活必需品消費的巨大變化：在中世紀的時候，稠密的人口使牛肉有很高的勞動價值，牛肉的品質很差，而且冬天人們只能吃到品質很不好的醃肉；一個世紀之前，由於工人階級的貧困，他們很少能吃到肉類；而現在，雖然牛肉的價格略有上漲，但是工人階級所能享受到的肉類比歷史上任何時期都多。



房租價值的變化 油畫 17世紀 荷蘭

城市的地租，由於日益增長的居民的需要而有所上漲，但是付高額城市地租的人換取到的是現代城市生活的各種娛樂和其他的便利，人們都不願意放棄便利的城市生活，因為他們的收益比他們的總租額要大得多。圖中是17世紀荷蘭商人井然有序的宅第，通過佈局井然的庭院，居住在城裡的商人顯示了自己的富足與信心。

這是煤對現代文明作出的最大貢獻之一。其次的貢獻是提供了廉價的內衣，對於居住在寒冷氣候中的廣大民眾來說，沒有內衣不可能講什麼清潔的。這也許是英國從直接使用機器為本國製造消費品所獲得的主要收益。再次的重要貢獻是提供了大量的自來水，甚至在大城市中。第四個貢獻是提供了廉價的照明借助於石油，這不僅為人的某些工作所必需，而且更重要的是為夜間消遣所不可或缺。在一方面來自煤和另一方面來自現代運輸工具的這些文明生活所必需的東西之中，我們還必須加上(如上面所提到的)那些廉價而完備的用蒸汽動力的印刷機和運送信件來傳播新聞和思想的工具，以及依靠蒸汽動力的旅行上的便利。這些工



具加上電力，就使得那些生活在氣候不是熱得使人們萎靡不振的國家中的大眾有可能享受文明；同時不僅是為一個城市(如雅典、佛羅倫斯或布魯日)的全體居民，而且是為一個大國，甚至在某些方面為整個文明世界的全體人民的真正自治和統一行動而鋪平道路。

三 進步提高了英國城鄉土地的價值；雖然它使大多數物質生產工具的價值有所降低。資本的增加降低了它應得的收入，但沒有減少它的總收入。

我們已經知道，國民收入是一國所有生產要素的純產品總額，同時又是支付這些生產要素價格的唯一源泉；國民收入越多，在其他條件不變的情況下，每種生產要素所得的份額也就越多，任何要素的供給量增加一般都會降低它的價格，以利於其他的要素。



## 土地價值的變化 克勞德·莫內 油畫 約1863年

進步提高了土地的價值，使物質生產工具的價值降低。供應某市場的土地的生產力降低，使擁有其他生產要素的以供應同一市場的資本家和工人獲利。土地的價值隨著交通運輸事業的改善而上漲，也隨著較遠地區供應同一市場而下降，但是土地的總收入沒有變化。

上述一般原理特別適用於土地。供應某市場的土地的生產力的增加，首先有利於那些擁有其他生產要素以供應同一市場的資本家和工人。在現代，土地史上所表現的新的交通運輸工具對於價值的影響再明顯不過了。土地的價值隨著與農產品銷售市場的交通的每一次改善而上漲，也隨著較遠地區的產品進入它的市場而下降。不久以前，倫敦附近的六郡都害怕修好公路會使英國偏遠地區在供給倫敦糧食方面和它們競爭。而現在英國農場的優勢在某些方面由於糧食的輸入正在減少，這些糧食是經過印度和美國的鐵路運輸，再通過輪船裝運到英國的。

但是，正如馬爾薩斯所主張而為李嘉圖所承認的，凡能增進人民福利的事在長期內也能增進地主的福利。的確，在18世紀初期，當連年歉收困擾著無法輸入糧食的人民的時，英國的地租大漲。但是，這種上漲就其性質來說是不能進一步持續的。19世紀中葉實行穀物自由貿易，隨後美國麥田擴大，這些都迅速提高城鄉土地的實際價值。也就是說提高了所有城鄉土地所有者用總租金所能購買的生活必需品、安逸品和奢侈品的數量。

雖然工業環境的發展大體上有提高土地價值的趨勢，但也往往降低機器和其他固定資本的價值，只要它們的價值可以和它們所在地的價值分開。繁榮的驟然到來，的確能使任何一個行業中的現有的生產工具暫時得到極高的收入。但是，可以無限增加的東西是無法長期保持稀有價值的；如果它們是些如輪船、高爐和紡織機那樣相當耐久的生產工具，那麼它們很可能由於技術的迅速進步而大幅貶值。

不過，像鐵路和碼頭這些東西的價值，在長期內主要取決於它們的

地理位置。如果地理位置相當，那麼即使除去使它們的設備保持現代化所需的費用以後，其工業環境的進步也將提高其純價值。

在除了最高級的各種工作中，人們比以前更加重視休息，而且對於過度緊張所引起的疲勞則越來越不耐煩了。一般來說，他們也許不願意為取得現在的奢侈品經受長時間工作的不斷“折磨”。這些原因就使他們不像從前那樣樂於辛勤地工作以備未來之需。如果不是這樣的話，那麼他們預測未來的能力甚至提高得更快，也許(雖不無懷疑之處)對於因擁有少量積累起來的財富而獲得社會地位的那種欲望也會大幅提高。

每個人資本的增加有使它的邊際效用降低的趨勢，因此，對新投資的利率下降了，雖然降得不一致。據說在中世紀很長一段時期內，資本利率為1分，但在18世紀上半期卻降低到3厘。後來工業和政治上大量需要資本使它有所提高。而在大戰時，利率相對比較高。當政治上的急需用款停止以後，當時黃金的供給量又很少，所以利率開始下降。但在18世紀的60年代它又上漲了，由於黃金產量的增加和建築鐵路與開發新國家需要大量資本。1873年之後的和平時期，再加上黃金供給量有所削減，使得利率又下降了。但是，現在它又在上漲，部分原因是由於黃金供給量增加了。

#### 四 不同工業階層的收入變動的性質和原因。

文明的發展和對青年人的責任心的提高，使國家把大部分增加的財富從物質資本的投資轉向培養人才方面去了。結果大量增加了技能的供給，這些技能大幅增加了國民收入，並提高了全體人民的平均收入。但技能一向所具有的大部分稀有價值卻被剝奪了，並使它們的收入相對於一般進步(確非絕對地)有所降低。這還使不久前算作技術性的而現在仍然叫做技術性的許多工作在工資上與非特殊技能勞動並列。

抄寫就是一個顯著的例子。的確，辦公室中的許多工作都需要智力

和品質的高度結合，但是，幾乎每個人都能很容易地學會抄錄工作，也許不久以後，英國不論男人還是女人都能寫得很好。當大家都能寫的時候，一向比幾乎任何一種體力勞動工資都要高的抄寫工作，將成為普通的工作，而不再算作技術工作。事實上，較好的技術工作對於一個人的教育意義比較大，而且比那些既不需要判斷力又不需要責任心的職員工作的報酬優厚。技工對他兒子的最大貢獻莫過於培養他從事他自己那一行的工作，他的兒子從而可以瞭解和它有關的機械、化學及其他科學原理，並對於該工作的革新發生興趣；那麼他的兒子只要有相當的天賦做一個技工比做一個職員更容易嶄露頭角。另外，一項新的工作剛開始做時往往很難，只因為一般人對它不熟悉。但是，如果這個需要有巨大精力和技能的人來做的工作一旦成為常規工作，一般人甚至婦女和兒童也都能做。它的工資開始很高，但隨著這種工作的普及而逐漸下降。這就造成對平均工資的上升的估計不足，因為事情是這樣的：許多統計數字似乎代表了工資的總變動趨勢，但其實卻是根據這樣一些行業作出的：這些行業在一二百年以前是比較新的，而現在卻為那些實際能力低於他們的先驅者的人所掌握。





### 鐵路的價值

工業發展往往會降低機器和其他固定資本的價值，但是，鐵路的價值主要取決於它的地理位置，它的價值可以和它所在地的價值分開。如果地理位置相當，那麼即使除去使其設備保持現代化所需的費用以後，其工業環境的進步也將提高其純價值。



### 技術工作性質的變化

一個新的工業部門在剛出現的時候往往需要有巨大精力和技能的人來從事這項工作，但是一旦成為常規，一般人，甚至婦女和兒童也都能做。紡織業剛出現的時候，工廠往往只招收熟練的女工，當這個行業成為普遍以後，兒童也開始進入工廠被當做正常的勞動力參加工作。

這些變動的結果必將增加從事所謂技術性工作的人數，不論技術一詞現在用得適當與否。高級行業中工人人數的不斷增加，使得全體工人的平均工資比各行業中平均典型工資上漲得要快得多。

在中世紀，雖然某些有才能的人終身為技工，並且成了藝術家，但是當時技工作為一個階層比現在更接近於無特殊技能的工人。在18世紀中葉工業新紀元的初期，技工喪失了許多舊有的藝術傳統，並且在技術上和精確完成困難任務方面所具有的準確性和機敏性上都不及現代的熟練技工。18世紀的初期開始出現一種變化，觀察家都震驚于有特殊技

能工人和沒有特殊技能工人之間日益擴大的社會鴻溝——技工的工資上漲到一般工人工資的兩倍左右。因為大量增加對高度熟練勞動的需求(尤其在冶金業中)，使勞動者中的優秀人才和他們的子女迅速加入到技工隊伍中來。當時技工原有的排外性被消除了，這使他們憑藉才能就成為工人貴族，而不像以往那樣僅僅憑藉出身了。技工品質的提高使他們在長期內所得到的工資率大大超過一般的工人。但是，有些較簡單的技術逐漸喪失了它們的稀有價值，因為它們不再是新奇的技術了；同時對那些傳統上認為是非技術性職業中的人的能力的需求在日益增加。例如，挖土工和農業勞動者越來越多地使用昂貴而複雜的的機器，這兩種此前被熟練勞動工人所壟斷有代表性的職業中的實際工資上漲得很快。如果現代觀念在農業地區的傳播沒有使那裡許多最有能力的兒童離開農村而奔向鐵路、工廠，或進城當員警、車夫或腳夫，那麼農業勞動者的工資上漲得比現在還要顯著。留在農村的那些人所受的教育比以前完善，雖然他們的天賦也許不及一般水準，但所得的實際工資卻比他們的父輩高得多。

有些需要責任心的技術工作，比如鐵廠中的爐前工和轉滾工，需要強壯的體力，並且引起很大的不便，他們的工資很高。因為時代的趨勢使那些能從事高級工作並能輕意獲得優厚工資的人，除非有很高的報酬，否則是不願意忍受折磨的。

## 五 特殊才能的報酬。

中等能力(雖然經過嚴格的訓練)的人收入相對下降，由於許多格外有才能的人的收入的上升而顯得更加突出。在過去，中等水準油畫的售價從來沒有現在這樣便宜，而上等水準油畫的售價也從來沒有現在這樣昂貴。一個具有平均能力和一般運氣的企业家，現在從他的資本所得的利潤率，比以前任何時候都低；而具有特殊天才和運氣的人能以前所未有的速度積聚大量財富，因為其所能從事的投機買賣非常廣泛。

主要由於兩個原因引起這種變動：首先是財富的普遍增長。其次是新的交通工具的發展。借助於新交通工具，人們一旦獲得了支配地位以後，就能把他們的組織才能或投機才能運用到比以前範圍更大而所涉及的區域更廣的事業上。

幾乎僅憑第一個原因，就能使某些律師收取極高的費用。一個富有的委託人不惜以任何代價聘請最好的律師，因為事關他的名譽、財產，或二者兼而有之。也正是這第一個原因，能使那些具有特殊才能的馬術師、畫家和音樂家獲得極高的價格。所有這些職業在我們時代所得的最高收入都是史無前例的。但是，由於能達到歌唱家聲音水準的人數極其有限，所以歌手並非不可能獲得1萬鎊工資，據說18世紀初期畢靈頓夫人在一個季節中所賺得的收入幾乎和當代企業界的巨頭所賺的一樣多。

這兩個原因結合起來，就使得巨大的權力和巨額財富由現代美國和其他國家的企業家所操縱，他們有頭等的天賦，又有運氣。的確，在有些情況下，他們所獲收益中的很大一部分是來自競爭中失敗的投機對手的破產。而在另一些情況下，它們主要來自於一種偉大的組織對天賦的高度節約的力量，這種天才在處理一個新的重大問題時能運用自如。例如，範德比爾特家族的創始人把紐約中央鐵路系統搞得有條不紊，他為美國人民所節約的也許超過他自己所積累的价值。





特殊才能報酬的變化 油畫 克勞德·莫內 1866年

財富的普遍增長使人們的欣賞水準和購買力都上升了很多，因而一些極具特殊才華的人的作品能獲得極高的價格，具有中等能力的收入就變得相對下降了。現在，中等水準的油畫的價錢非常便宜，但是像克勞德·莫內這樣的大師的作品從來也沒有現在這樣昂貴。

六 進步對勞動工資提高的促進作用比一般想像的要大，而且自由勞工的就業無常也許是被減少了而不是增加了。

但這些財富是例外的；教育的普及、人民群眾中的節儉成風，以及

新的企業方法給小額資本所提供的保險投資的機會，對中等收入階層日漸發生影響。所得稅和房產稅報表、商品消費統計、政府和公司中各級職員的工資卡都表明中產階層的收入比富人增長得快；技工的工資比自由職業者階層增長得快；甚至強健的無特殊技能工人的工資比一般技工增長得也快。與從前相比，富人的總收入也許不占英國全部收入的較大部分。但在美國，土地的總價值正在急劇上升；勞動人民正在把土地轉讓給移民；金融寡頭日益獲得大權；財產所得總額比勞動所得有所增加，而且富人的總收入增長得最快，這也許是真的。

不能否認，如果伴隨著失業現象的增加，工資的上漲就會失去其部分收益。就業的無常，是一種極大的弊端，應當引起公眾的注意。但是，幾種原因累加在一起就使這個問題有所誇大。

當一個大工廠部分開工時，消息會傳遍鄰里，也許這件事還會被報紙傳遍全國。但是，當一個獨立生產者，甚至一個小業主一個月內只能有幾天工作的時候，卻很少有人知道。因此，在現代，工業上不論發生什麼糾葛，好像都比以前更加重要。在以前，有些工人是沒有自由的長工，是在體罰下來進行勞動的。我們沒有充分的理由來設想中世紀的技工經常就總是有活幹。現在歐洲最嚴重的就業無常現象存在於西部最帶有中世紀色彩的手工業和東歐與南歐中世紀傳統氣息最濃厚的那些工業中。

在許多方面，雇工中實際上成為長年工的那部分人正越來越多。例如，這在發展最快的很多運輸業部門中就是一個通例。運輸業在某些方面是19世紀後半期的典型工業，如同加工工業在19世紀前半期一樣。發明的迅速進步，式樣的千變萬化，尤其是信用的不穩定給現代工業帶來一些干擾因素，但正如我們很快就會看到的，其他影響正在向著相反的方向起著強大的作用。因此，似乎沒有充分理由認為整體上就業無常現象是在增加的。



社會對失業的關注 版畫 16世紀

就業無常是社會的一種極大的弊端，現代社會中，技術進步增加了勞動工資，也大大減少了就業無常現象。公眾對就業無常現象也非常關注，當一個大工廠只有部分開工時這個消息會被報紙傳播到全國，可是當一個小作坊一個月內只有幾天在工作的時候卻很少有人來關注。

## 第十二節 進步和生活程度的關係

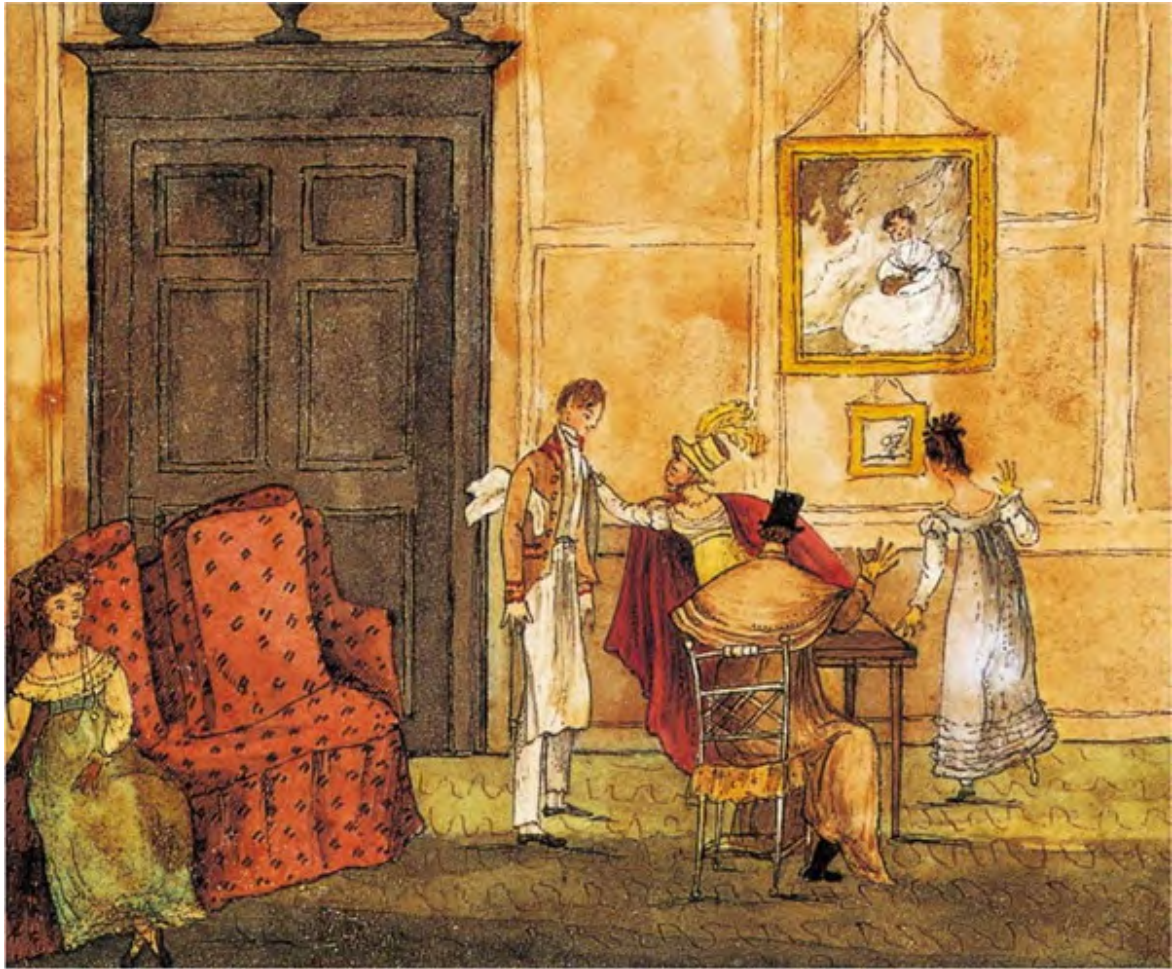
提高非熟練勞動的工資的捷徑，莫過於使各階層人民的性格和才幹受到完備的教育，這樣可以使只能勝任非熟練勞動的人的數量大大減少，卻使善於獨立思考的人的數量增加。

一 活動程度和欲望程度；生活標準和安逸程度。安逸程度的提高可以通過節制人口的辦法大大提高工資。

首先，讓我們進一步繼續在第三章討論活動與需求時所遵循的思路。在那裡，我們有理由認為，經濟進步的真正關鍵在於新的活動的發



展，而不是新的需求的發展。現在我們就當代具有特殊重要性的一個問題進行研究；即在生活方式和收入率的變動之間有什麼聯繫？其中之一在何種程度上可以看做另一個的原因？而在何種程度上又可以看做它的結果？



生活程度和安逸程度

對工資發生影響更重要的是安逸程度的提高，雖然生活程度提高了人們的知識、能力和自尊心，也帶來了國民收入和各行各業收入的提高；但是安逸程度的提高能帶來更好的生活方式，也能帶來生活標準的提高，並由此增加國民收入和改善人民生活。圖中的幾位年輕人正在寬敞舒適的房間內玩著猜字謎的遊戲。

生活程度一詞在這裡指的是適應需求的活動的標準。因此，生活程度的提高，意味著知識、能力和自尊心的增加；在開銷方面更加審慎，



避而不用只滿足食欲而不增加體力的飲食，拒絕有損于身體和道德的生活方式。全民生活標準的提高，將大幅增加國民收入和各行各業所得的份額。任何一個行業的生活標準的提高都將提高他們的效率，從而增加他們的實際工資，它將使國民收入稍有增加；並使其他行業得到能以相對於其效率稍小的成本的幫助。

但是，許多學者曾認為對工資發生影響的不是生活程度的提高，而是安逸程度的提高。這個名詞可能只表示增加人為的需求，其中低級趣味也許佔優勢。的確，安逸程度總的提高，很可能帶來一種較好的生活方式，並為新的高級活動大開方便之門。而以前既沒有生活必需品又沒有生活方便品的人們，無不由於安逸的增進而生氣蓬勃、幹勁衝天，不論他們對這種安逸所持的態度如何粗俗而且只偏重於物質因素。因此，安逸程度的提高，也許將引起生活標準的某些提高；如果是這樣的話，那麼它有望增加國民收入和改善人民生活。

不過，當代和以前的一些學者的看法不止於此，而且還認為僅僅是需求的增加就有提高工資的趨勢。但是，需求增加的唯一直接結果勢必會使人們比以前更加痛苦。如果我們撇開不談需求在增加活動或用別的方法提高生活標準方面可能發生的間接效果，那麼只有減少勞動的供給才能提高工資。這一點應該加以較詳細的討論。

在一個糧食不易進口的國家中，如果歷代人口都以很高的幾何級數不斷增長著，那麼勞動與資本向自然資源所索取的總產量僅夠維持和培養新生一代的費用。即使我們假設幾乎全部國民收入都歸於勞動者，幾乎沒有任何份額分配給資本家或地主，那麼上述命題也是真的。如果總產量在該水準以下，除非維持和培養費用縮減。否則人口增長率必將下降這樣的結果降低效率，從而減少國民收入，因此減少收入。



控制人口增長的重要性 攝影 2002年

人口呈幾何比率增加，而生活資料以算術比率增長，人口增長有超過生活資料增長的趨勢，抑制人口增長對促進經濟發展和改善人民生活水準都有重要的作用。圖中是北京的兒童正在遊樂園中遊戲，因為嚴格實施的計劃生育政策，這些孩子基本上是家中的獨生子女。



無法滿足人口增長需要的糧食

在生活資料充裕的情況下，人口的過度增長使工資降低，或者使得生產技術不斷完善的工資上漲受到限制，在這種情況下，必須限制人口才能實現安逸程度的增加。圖中長勢良好的稻田預示著秋天的收穫，可是糧食的豐收已經無法滿足人口越來越快的增長速度，只有控制人口數量才能解決根本問題。

但事實上人口的迅速增長也許得到較早的控制，因為一般人大多都不會把他們的消費局限於生活必需品上；在與維持生活和效率關係不大的那些消費品上無疑要耗費一部分家庭收入。也就是說，保持多少超過維持生活和效率所必要的那種水準的安逸程度，勢必會控制人口的增長，而且如果以養馬或蓄奴的支出相同的原則維持家庭開支的話，這一階段要來得更早。這種類似還有更多的方面。

希望、自由和變化是維持足夠效率所必要的三個條件，也是奴隸很難得到的。但是，狡猾的奴隸主照例出錢搞一些簡單的音樂或其他娛樂，其用意和他供給藥品相同。因為經驗表明，如果奴隸生活得單調，

那麼就會像疾病或煤渣塞住爐道那樣浪費。如果奴隸的安逸程度提高到除非供給他們以昂貴的安逸品甚至奢侈品的地步，否則就算他們有被處罰和死亡的恐懼他們也不會工作，那麼，他們就會得到這些安逸品和奢侈品。否則他們就像一群不能自食其力的馬一樣行將消失。如果勞動者的實際工資主要由於難以獲得食物而被迫下降，像英國100年以前的情況那樣，那麼勞動階層只有減少他們的人數，才能擺脫報酬遞減定律的壓力。

但是，因為這種壓力並不存在，現在他們不必這樣做。1846年英國港口的開闢是促使英國鐵路發達起來的原因之一。這些鐵路把南北美洲和澳洲的廣大農田同港口連接起來，生產的小麥在最有利的條件下被運給英國工人食用，而且小麥供應充分，足夠維持工人養家之用，而所用總成本只占他工資的一小部分，人數的增加提供了許多新的機會，使為滿足人們的需要而共同起作用的勞動與資本的效率有所提高。因此，如果新事業需求的資本存量增加得足夠快的話，那麼便可以使工資在某方面的提高相當於別的方面的降低。既然糧食對於英國人的成本主要是由新開發國家的輸入量決定的，所以大都不受本國人口增加或減少的影響。如果英國人能提高自己在生產換取進口糧食的那些產品上的勞動效率，那麼不論英國人口的增長是迅速的還是緩慢的，他們都能以少於自己所用的實際成本獲得糧食。

當全世界的麥田利用達到極點時，英國人口的增長確實可能會降低工資，或者起碼會使得自生產技術不斷完善的工資上漲受到限制。在這種情況下，只能通過限制人口的增加才能實現安逸程度的提高。

二 通過縮短工作時間來調節活動的種種努力。延長勞動時間並不經濟，縮短勞動時間又會減少產量。資本輸出帶來的危險。

工作效率和工作時間的關係很複雜。如果過度緊張，長時間工作就很容易使人疲乏，這使他很難身心俱佳，而往往遠低於這種狀態，甚至



生病。就一般而論，在計件付酬時他的勞動強度比計時付酬時更大，如果事實如此，那麼計件工作的那些行業特別適合於實行短工時。

如果工作時間、所做工作的性質、工作所處的物質條件和報酬方法，是造成身體、心靈或身心二者巨大損耗的原因，並導致如缺乏產生效率所必需的閒暇、休息和睡眠的生活水準的降低，那麼這種勞動從一般社會觀點來看是不經濟的，如同個別資本家使他的馬或奴隸工作過度或營養不足所造成的浪費一樣。在這種情況下，適當縮短工作時間僅會暫時減少國民收入，因為一旦工人的效率因生活改善發揮充分作用之後，他們的幹勁和智力的恢復以及體力的增強，就會使他們能在較短的時間內完成和以前一樣多的工作。因此，正像把一個有病的工人送到醫院去恢復他的體力一樣。即使從物質生產的角度來看，最後也沒有損失。下一代所應關懷的是把人們(尤其是婦女)從過度勞累中解救出來，這種關懷至少像留給下一代相當數量的物質財富一樣有價值。



工作時間與收益

適當縮短工作時間在短期內會暫時減少國民收入，但是這種增加的休息有助於工人恢復體力和腦力，提高了工人的生活品質和勞動效率，從長時間來看反而會使國民收入增加、工人能獲得較高的工資，生產技術也會提高得更快。圖中是一位農夫駕駛著蒸汽車，儘管這種無所不能的機器在當時要廣泛應用還是一個夢，但是足以表達他們對提高勞動效率的重視。



造船工人的工資

縮短工作時間的建議，並不適用於所有行業，也不是只要減少勞動、增加休息時間都能提高工作效率和工人工資的。例如在建造一艘船的時候，即使在建造的過程中遇到再大的困難也要努力把它完成，因為半途而廢是得不償失的，工人的工資不會因為減少了勞動時間而增加。

上述論點認為這種新添加的休息和閒暇能提高生活品質。而在我們現在所討論的那些工作過度勞累的極端情況下，這種結果在所難免。因為僅僅減少緊張就是提高生活品質的必要條件。最低級別的那些誠實的工人工作時很少賣勁，這是因為他們沒有持久力，其中許多人是如此疲憊不堪，他們也許在短時間休息以後，才能在較短的工作日內完成像以前在較長工作日內所完成的工作。

此外，現在對貴重設備的利用在有些工業部門一天才只有9~10小時。在這些部門中，逐漸推行8小時甚至8小時以下的雙班制是有利的。這種變革需要逐漸推進，因為現有的熟練工人在數量上還不足以使這種計畫在所有適合使用的工廠內同時採用。但是，有些機器在損壞或陳舊以後，可在較小的規模上加以替換；另外，許多新機器一天使用10小時無利可圖，可以使用16小時；一旦這樣實行以後，就會進一步推進這種變革。這樣，生產技術的進步更快，國民收入就會增加；工人能獲得較高的工資，而無須控制資本的增長，或使它流入工資較低的國家中去。而社會各階層都能從這種變革中獲得收益。

這一問題的重要性越來越明顯，因為機器的日益昂貴和陳舊的迅速使機器在24小時中間置16小時所造成的浪費更多了。不論在哪個國家中，這種變革會增加純產品，從而增加每個工人的工資；因為從總產品中減去機器、設備和廠租的費用比以前要少得多。而英國的技工技巧高明，精力過人，如果他們使機器一天充分運行16小時，即便自己只工作8小時，其所增加的純產品還要比任何其他國家的工人多。

但是應該記住的是，這種縮短工作時間的建議，只適用於那些使用或能夠使用貴重設備的行業；而在許多情況下，例如在採礦業和有些鐵路工作部門中，已經採用了輪班制，幾乎使設備經常開工。

因此，在其餘的許多行業中縮短工作時間，必將減少目前產量，未必能立即提高效率使每個人所完成的平均工作量達到原有的水準。在這種情況下，工作時間的變動就會減少國民收入。其中所引起的大部分物質損失由那些工作時間遭到縮減的工人負擔。的確，在某些行業中，勞動量的缺少在相當長的時間內會提高勞動的價格，並且會犧牲社會其他成員的收益。但是，勞動實際價格的上漲照例會導致產品需求的減少(部分原因由於代用品使用的增加)，同時也會吸引工人從待遇較差的那些行業中流入。

僅僅用使勞動減少的辦法一般就能提高工資的普遍想法是值得加以解釋的。首先，很難設想這種變動的當前和永久的效果如何不同，甚至往往相反。人們看到當電車公司門外有許多稱職的人等待工作時，那些在職的工人所想的往往是如何保住自己的工作，而不是要求提高工資。如果沒有這些等工作的人，雇主們就不能駁回提高工資的要求。他們仔細考慮的一個事實是：如果電車工人工作的時間縮短，同時在現有路線上電車所跑的里程距離又沒有縮短，那麼，勢必要雇用較多的工人，也許雇用時要按較高的小時工資，也可能按較高的日工資。他們明白，在著手進行一項事業，例如建造一所房屋或一艘船時，無論如何一定得完

成，因為半途而廢是得不償失的。其中任何一個人做的工作較多，給別人留下去做的工作就較少。

但是，還需要討論一些更加重要的但卻不必迫使人接受其他的一些結果。例如，假使電車工人和建築工人人為地限制自己的勞動，則電車路線的擴展將受到妨礙；在築路和司機方面所雇用的人數也將減少；許多工人和其他的人本來也許乘車，而現在只能步行進城；許多的人本來可以在郊區享有花園和新鮮的空氣，現在不得不硬擠在城中；尤其是工人階級將無力租用他們在一般情況下所能租用的合適住宅；建築行業也將萎縮。

總之，限制勞動時間可以不斷地提高工資這一論點的成立基於以下假設：即存在永久固定的工作基金，亦即不論勞動價格如何，總有一定量的工作必須要做。而這種假設是沒有根據的。相反，工作的需求來自國民收入，也就是說，來自工作。某種工作較少，對其他種工作的需求也較少；如果花費勞動時間少，那麼所辦的事業勢必較少。

另外，就業的恒久不變取決於工商業組織，並取決於安排供給的人預見到需求和價格的未來變動，從而調整自己行動的成效。但是這一點並不能因工作日較短而做得更好。的確，如果只實行短工時制而不用雙班制，就會阻止貴重設備的使用，而這種設備的存在使得雇主很不甘心歇業。差不多各種人為的限制工作都會引起摩擦，從而，往往使就業無常趨於增加，而不是減少。

現在我們來看一看堅持節制勞動的供給一般能永久提高工資這個信念的第二個原因。這個原因低估了勞動供給的變動對資本供給所產生的影響。

這是一個重要的事實，由於泥瓦匠或鞋匠的減少所造成的損失將由勞動者階層之外的人負擔。無疑一部分由建築業或制鞋業的雇主和資本



家負擔；一部分由房屋或鞋子的使用者或消費者負擔。此外，如果各勞動者階層都用限制他們勞動的有效供給來提高工資，那麼由於國民收入的減少而帶來的大部分負擔在短時間內勢必會落在本國其他階層身上，特別是資本家的肩上，但只是在短時期內。因為投資純收益的大量減少會使新資本的供給迅速流往國外。鑒於這種危險，所以有時主張鐵路器材和國內的工廠設備不能出口。但是，差不多全部原材料和大部分生產工具每年都被消費掉了、用壞了或陳舊了，而它們都需要更換。而這種更換規模的縮小，再加上游離出來的一部分資本的出口，也許會使本國在幾年之內對勞動的有效需求減少，結果工資反而會遠遠降至現有的水準以下。



勞動供給對資本供給的影響 鞋藝設計 馬諾羅·布蘭尼 1997年

堅持勞動供給減少能提高工資的另一個原因是：低估了勞動供給變動對資本供給所產生的影響。例如，鞋匠勞動減少，鞋的價格提高，銷售的數量減少，相應地在制鞋業的投資也會減少，鞋匠的工資不會得到提高反而有可能下降，而且造成的損失由制鞋業的雇主和消費者來共同承擔。圖中是布蘭尼設計的鞋子，他的作品總是具有時裝的特質。

雖然資本的輸出並不是在任何情況下都會遭遇到許多困難，但是，資本家由於充分的經營理由和情感上的偏好而寧願在國內投資。因此，在某種程度上使一個國家更適合居住的那種生活水準的提高，勢必抵消導致資本輸出的那種投資純收益下降的趨勢。相反，用減少工作量的反傳統的做法來提高工資的做法，勢必會使富有的人不得不移居國外；特別是那些樂於進取和克服困難的勞動者階層和資本家。因為他們工作的主動性，有助於他們在國內處於領導地位，而促進那些提高效率的生產工具供給量的增加，從而在保持國民收入增長的同時，能提高人們的實際工資。

工資的普遍上漲(不論是怎樣形成的)如果遍及全世界時，就不會使資本從一處流向他處，這是真的。全世界體力勞動者的工資主要通過生產的增加才有希望及時上漲；但部分原因也是由於利率的下降，還有甚至從最廣泛意義上說的維持有效率的工作所必需的那種收入的相對(如果不是絕對的話)減少。但是，提高工資的種種方法，即用降低而不是提高效率的手段以維持較高的安逸程度的方法，是損害社會利益的，從而會迅速遭到報復。大多數國家採取這些方法的機會也許很少；如果僅有幾個國家採用了這些方法，那麼向提高生活程度和效率水準邁進的另一些國家，就會迅速把大部分資本和核心力量從採取那種卑鄙限制政策的國家吸引到自己的國內。

在這種討論中，有必要堅持一般性的推理，因為直接訴諸經驗很困難。而如果輕易引用經驗，那只能導致錯誤。不論我們看到的是工資改變之後短期內工資與生產的統計數字，還是改變之後長期內的統計數字，突出的事實很可能主要是由於其他原因，而不是我們所要研究的那

些原因。

例如，假使工作時間的縮短是罷工勝利的結果，那麼很可能是這樣的：選定舉行罷工的時機是工人在戰略上處於優勢的時機，是總的商業形勢使他們有可能提高工資的時機，如果工作時間沒有變動的話。因此，這種變動對工資的直接影響看上去多半比實際情況更加有利。此外，有許多曾訂了合同而且必須履行合同的雇主，在短時間內他們對短工時比以前對長工時所出的工資可能還高。但這是驟然變動的結果，而且只是曇花一現。如上文所述，這種變動的直接結果很可能與後來的那些更持久的結果相反。

相反，如果人們過度疲勞，而工作時間的縮短又不能使他們立即振作起來，那麼工人的物質與精神生活條件的改善，以及由此而來的效率的提高與工資的上漲，就不能立即顯現出來。

此外，工時縮短後幾年內的生產和工資的統計數字，所反映的很可能是國家的繁榮變化的景象。特別是該行業景氣的變動，還有生產方法與貨幣購買力的變動。將工時縮短的影響分離出來很難，也不亞于分出向呼嘯的海浪中擲一石子所產生的影響。



工時與工資 攝影 1933年

罷工能促使資本家縮短工人的勞動時間，縮短工時能使工人有更多的時間解除疲勞、恢復體力、提高工作效率，使工資上漲，由此達到物質生活和精神生活的改善。1933年9月，在紐約舉行了一次盛大的遊行以慶賀國家復興執行機構的工作成就。國家復興執行機構訂立了工商業實施法則，限制工作時間，規定最低工資，給予雇工集體提出條件的權利。

## 1分鐘經濟學

### 工會

工會最早產生於18世紀中葉的英國，以後在其他國家相繼建立，並大多爭得了合法地位，成為世界性的普遍社會現象，按其成立的組織原



則，可分為產業工會和職業工會。

因此，我們必須要明辨兩個問題：是否某種原因有產生某種結果的趨勢，是否該原因必然產生該結果。打開水庫的閘口有使水位下降的趨勢；但是，如果同時有較大的流量在另一端流入水庫，那麼打開閘口後水位也會上漲。同樣，雖然工作時間的縮短，使那些未曾充分開工而又無法實行雙班制的行業出現減產的趨勢。但是，它的生產量的提高很可能是伴隨著由於財富和知識的普遍增進而來。不過，在這種情況下，不管工時是否縮短了，工資都會有所增加。

三 職工工會的目的在於提高工資率和工人的生活水準。工會制定的使工資趨向標準化的章程有時也會損害工人階級和其他社會階層的利益。

職業上的變動不定，使這一代某群工人的工資和工業政策對下一代某群工人的效率和生產所得的能力的影響，不論好壞都模糊不清。家庭收入是年輕一代的培養費用的來源，現在很少來自單一的行業。子承父業者不太多見了。比較強壯和有為者(任何職業的報酬都有助於其性格的形成)大多到別處謀求更高的待遇，體弱者和生活放縱者很可能在這種待遇下去謀求工作。因此，用經驗證明任何職工會為提高會員的工資而作的努力，在提高借助于高工資而培養的這一代的生活水準和工作水準方面是否卓著成效這一問題，變得越來越困難。但是某些顯著的事實仍然十分突出。



工會的目的 攝影 法國 1939年

圖中是罷工的工人在雷諾工廠，罷工通常由工會來組織。工會出現的最初的目的是為了提高工人的工資，同時也在於使工人具有獨立性，從而提高他們的生活水準。工人與同業工人結社能擴大工人的眼界，使工人思考一些較大的問題，能夠取得真正的自尊和與廣大社會公眾收益相符的生活條件。



罷工工人 攝影 法國 1936年

職工工會組織熟練的技術工人同他的雇主談判，工會和雇主談判的依據是關於對某工種一小時工作或對某種計件工所應付的標準工資的“共同章程”，如果這個章程能儘量發掘國家資源、促進國民收入的提高，那麼如果工人取得勝利的結局既對工人有利也對國家有利。

英國職工工會的目的原本在提高工資率和工人的生活水準。最初極大促進工會的是這一事實：法律直接或間接地准許雇主結社以規定工資和保護自己的收益；但嚴禁工人結社，違者受罰。這種法律不僅使工資有所下降，而且使工人的意志力受到壓制。工人的視野受到局限，以致工人完全糾纏在瑣碎的事務中，而對國家大事毫不關心。因此，他幾乎只考慮和自己及其家庭與鄰人直接有關的事情。與其他同行業工人結社的自由勢必開闊工人的視野，使他思索一些較大的問題，還會提高工人的社會責任感，雖然這種責任也許會打上階級的烙印。因此，凡是雇主在自由結社中所能做的事，工人同樣也可以做，早期為實現這一原則而進行的鬥爭，既是為提高工資而進行的鬥爭，也是為取得真正的自尊和廣大社會利益相符的生活條件而作出的一種努力。

在這方面曾取得了徹底的勝利。職工工會組織曾使熟練的技工，甚至和許多無特殊技能的工人用大國外交中所常見的那種嚴肅、克制、莊重的態度來同他們的雇主進行談判。這曾使他們普遍地認識到單純進攻的政策是一種愚蠢的政策，而運用靈活的手段則更有利於和談。

某工種一小時工作或對某種計件工所應付的標準工資的“共同章程”是職工工會藉以取得它們按平等條件和雇主談判的權力的主要手段。習慣和法律對工資的那種相當無效的規定雖然阻止了工人鬧事，但也保護了工人不受極端的壓迫。但當競爭成為自由競爭時，無組織的工人在同雇主議價時卻處於不利地位。因為在亞當·斯密那個時代，雇主們一般都正式或非正式地約定在雇用勞工時不得爭相抬價。而隨著時間的推移，當單獨一個工廠往往就能雇用幾千工人時，該廠本身就變成一種緊密而巨大的議價力量，是小工會所無法比擬的。

的確，雇主們在不爭相抬價方面達成的協定和諒解並不普遍，而且也往往遭到破壞或回避。的確，如果追加工人的勞動純產品大大超過他們所得的工資，那麼貪婪的雇主就會不顧同行業的憤慨，用較高的工資把工人吸引到自己一方來。的確，這種競爭在先進的工業地區足以保證大量工人的工資不能長期地停留在他們純產品的等價之下。有必要在這裡重提一個事實，即一個具有正常效率的工人的工資所接近的那種純產品，是一個具有正常效率的工人的純產品，因為有些主張嚴格執行章程的人確實曾經認為競爭趨於使有效率的工人的工資和無效率的工人(他的效率很低使得雇主剛能雇用他)的純產品相等。

但事實上競爭並不起這樣的作用。競爭並沒有使相同職業中的周工資出現相等的趨勢。競爭使周工資和工人的效率出現相適應的趨勢。如果甲將做的工作量為乙的兩倍，那麼對是否增雇工人尚猶疑不定的那個雇主以4先令雇用甲和分別以2先令雇用兩個乙是同樣有利的交易。決定工資的因素可以從4先令雇用甲和以2先令雇用乙的那一邊際情況中同樣



清楚地看出來。

一般說來，工會通過運用那種使工作和工資趨向真正標準化的章程，特別是伴以儘量發掘國家資源，從而促進國民收入的增長時，既對自己有利，也對國家有利。工資的任何上漲或生活條件的改善以及用這些合理方法所能獲得的就業，很可能對社會福利也有益，這不可能挫傷進取心，不會使那些大政治家的步調失調，也不會使資本大量外流。

## 1分鐘經濟學

### 貨幣購買力

貨幣購買力指單位貨幣能買到商品或勞務的數量，即貨幣購買力。它決定於貨幣本身的價值，商品的價值或勞務費用的高低。購買力的大小，取決於社會生產的發展和國民收入的分配。

而在運用有錯誤標準化傾向的章程時情況卻有所不同。這會使雇主出現對比較無效率的工人和對比較有效率的工人支付同等工資的趨勢，或者阻止任何人做他所能勝任的工作，理由是這種工作在技術上不屬於他的範圍之內。這樣來運用章程顯然是反社會的。的確，有比表面上看來也許有更有力的理由採取這種行動，但是這些理由的重要性往往由於工會人員熱衷於他們所負責的組織上的技術完善而有所誇大，因此，雖然外界批評對這樣一些理由不表同情，但對它們也許有用。



#### 通貨膨脹與工資

貨幣的實際價值年年都有急劇的波動，僵硬的貨幣標準不能成為真正工人工資水準的標準。在短時期內使價格上漲並使貨幣購買力下降的信用膨脹過程中，工會要求提高工人的工資。圖中是德國經濟崩潰時期，成捆的德國馬克只能用做孩子們的玩具。

#### 四 與貨幣購買力特別是商業信用的變動相關的困難。

我們還可以考察一個更加微妙而且棘手的共同章程似乎失靈的問題。之所以出現這種情況，並不是由於輕率地運用章程，而是由於此章

程解決的任務要求它比現在或比所能擬定的實際上要更加完善。問題的焦點在於標準工資的表現形式是貨幣。因為貨幣的實際價值前10年與後10年有所不同，並且年年都有急劇的波動，所以僵硬的貨幣標準不能成為真正的標準。使這種標準具有適當的靈活性即使不是不可能的，也是相當困難的。這就是反對極端運用共同章程的一個理由，因為這將不得不使用非常僵硬而又不完善的一個工具。

在短時期內使價格上漲並使貨幣購買力下降的信用膨脹過程中，工會有要求提高標準貨幣工資的自然傾向，而這一事實使得上述考慮更加迫切。此時雇主們甚至對那些還沒有達到完全正常效率水準的工人也情願支付很高的工資(用實際購買力計算很高，而用貨幣計算則更高。)

這樣，工作效率差的工人也獲得很高的標準貨幣工資，實現了參加工會的願望。但是不久之後，信用膨脹停止，經濟繼而出現了衰退，物價下落，而貨幣購買力上升，勞動的實際價值下降，而它的貨幣價值則下降更快。膨脹時期形成的貨幣工資的高標準，現在高得甚至不能提供適當的利潤給那些十分有效率的人。而在效率水準以下的那些人更不值這種標準工資了。

這種錯誤的標準化對該行業有效率的成員來說並不純粹是一件壞事，因為會對他們的勞動有需求增加的趨勢，就如年長工人的被迫賦閒便會對他們勞動的需求有所增加一樣。但是只有通過縮減其他工業部門的生產，從而縮減其勞動需求，才能有這樣的增加，工會越堅持這種政策，國民收入所受的損害就越大，而全國按適當工資的就業總量就越小。

如果各工業部門發奮建立幾種勞動效率標準和相應的工資標準，一旦物價高漲的巨潮過去了，就迅速降低適應這種暴漲的高額貨幣工資標準，那麼在長期內各部門都會獲得較大的利益。這種調節存在著許多困難。但是如果普遍而明確地認識到通過阻礙任何工業部門的生產而取得

的高額工資勢必增加其他部門的失業人數這一事實，那麼也許會很快獲得這種調節。因為不斷地使手段和目的相適應是對失業唯一有效的藥方，這樣才能使信用建立在相當可靠的堅固基礎上，信用的任意膨脹(一切經濟病症的主要原因)才可能被限制在狹小的範圍內。



貨幣購買力 馬里奧·卡裡埃 攝影 1960年

貨幣是購買商品的支付手段，因為貨幣的流通購買能力要好於其他商品，人總是偏好貨幣，企業家盡可能地提高生產效率和市場的供給，想辦法提高人們的購買力，使供給和需求都增加，讓商品儘快地轉換成貨幣。圖中這位西班牙婦女在魚市中注視著一條十分鮮活的大魚，思付著自己的購買力是否能化解它的誘惑。在購買商品時就要支出相應的貨幣。





黃金時代 油畫 20世紀 法國

遠古時期，人們必須結成緊密的集體，以便在惡劣的自然環境中謀求生存。在現代社會中，政府就像比較負責任的“集體主義者”擁有社會的大部分財富，但是它偶爾也會損害社會的繁榮。圖為20世紀初的法國畫家所描繪的希臘“黃金時代”人們集體生活的狀態。

這個問題在這裡不便加以論證，但略需加以解釋。穆勒說得好：“構成商品支付手段的東西僅僅是商品而已。各人構成的用來購買他人產品的支付手段是他所擁有的那些東西。所有賣主不可避免地都是買主(就此詞的意義來說)。如果我們能把全國的生產效率立即提高一

倍，就會使各個市場的商品供應量增加一倍，但是同時我們會使購買力提高一倍。每個人的供給和需求都增加一倍，每個人所能買的東西也增加一倍，因為每個人拿出交換的東西也增加一倍。”

雖然人們有購買能力，但是也許不願使用它。因為一旦破產動搖了信心之後，資本便不會被用來成立新公司或擴大舊公司。興修鐵路的工程無人問津，船隻停航，新船訂單絕跡，對挖掘機的工作幾乎沒有任何需求，對建築業和機器製造業的工作需求也不大。總之，在任何生產固定資本的企業中，工作都很少。這些行業中的資本家和熟練工人賺得極少，使得購買其他行業的產品也極少。其他行業發覺他們的商品銷路很差，就會減少生產量，他們的收入也減少，因此，他們的購買量也減少了。對他們的商品的需求減少，使他們對其他行業的商品的需求也減少。商業恐慌瀰漫全國，一個行業的混亂使其他行業失常，而其他行業又對此行業起著反作用，並加深其混亂的程度。

造成這種災難的主要原因是缺乏信心。如果信心得到恢復，並用其魔杖觸動所有的工業，使其繼續生產和對其他各行業商品有需求，那麼這種混亂大都會立即消失。如果生產直接消費品的各行業同意繼續開工，並像往常一樣互相購買商品，那麼，獲得適當利潤率和工資率的手段就會被它們互相提供。生產固定資本的那些行業也許不得不等待較長的時間，但是當信心恢復到這樣的程度，即有資可投的那些人決定了如何投資的時候，這些行業也會獲得工作。有信心就會增加信用；信用增加了購買手段，從而物價有所回升。已經開業者會獲得適當的利潤，新公司將要成立，舊企業將要擴大；不久甚至對那些生產固定資本的企業的工作也有適當的需求。關於重新全部開工並為自己的商品相互提供市場一事，各行各業當然是沒有正式協定的。但是工業的復蘇是通過各行業信心的逐漸增強而且往往是同時性的增加來實現的；一旦商人們認為物價不會繼續下降，工業就開始復蘇，而隨著工業的復蘇，物價便會上漲。

## 五 關於社會進步的可能性的臨時結論。

國民收入的平均分配會降低許多技工家庭的收入。社會的最底層需要特殊對待。但是提高非熟練勞動的工資的捷徑，莫過於使各階層人民的性格和才幹受到完備的教育，以使一方面那些只能勝任非熟練勞動的人的數量得以大大減少，另一方面那些善於進行獨立思考(這是人對自然控制的主要源泉)的人的數量得以增加。而真正的高生活程度是不會達到的，除非人們學會了善於利用閒置時間：這是劇烈的經濟變革為害的許多跡象之一，如果這些變革超過了人類從長期自私自利和鬥爭中繼承下來的那種性格的逐步轉變。對於分配論的研究意義表明：現有的社會經濟力量使財富的分配日趨完善；這些力量經常起著作用，並且日益壯大；它們的影響大多是積累性的；社會經濟組織比初看起來要更加微妙而複雜；考慮不周的巨大變革會引起嚴重的後果。這種意義尤其表明，政府佔有全部生產資料，即使這種佔有是像比較負責的“集體主義者”所提倡的那樣逐漸地穩步地實現，對社會繁榮的損害比乍看起來要大得多。

從國民收入的增長取決於發明不斷進步和費用浩大的生產設備的不斷積累這一事實出發，我們不得不想到，獨立的工作者幾乎創造了我們駕馭大自然的無數發明；全世界的政府官吏在這方面的貢獻都比較小。幾乎中央政府或地方政府集體所有的全部貴重生產設備，是用主要借自企業家和其他私人儲蓄的資金購置的。集權政府在積累集體財富方面有時也作了巨大的努力，也許可以指望在將來預見和忍耐將成為大部分勞動階層的“共同財產”。但是事實上，把進一步控制大自然所需要的資金的積累委託給一個純粹的民主政府，也會帶來巨大的風險。





發明的進步提高國民收入 攝影 美國

國民收入的增長取決於發明的不斷進步和費用浩大的生產設備的不斷積累，但是擁有大量貴重設備的政府在這方面的貢獻卻遠遠不如獨立的工作者，因為集體所有制有時會挫傷人類的積極性。圖為世界領先硬碟生產商美國昆騰公司的工程師正在檢查該公司生產的雙電子層隧道電晶體，這種高速運行電晶體推動了超高速電腦的出現。





最低工資制度 悉尼歌劇院 建築 澳大利亞

解決社會上大量出現的在體力上、智力上和道德上都不能參加工作賺取工資的人的根本辦法就是：由政府給人民規定最低工資。最低工資制度在一些國家實施以後效果非常明顯，極大地促進當地社會經濟的發展。圖中是澳大利亞的悉尼歌劇院，是澳大利亞經濟、文化發展的象徵，澳大利亞是較早實行最低工資制度的國家，實施這個制度後經濟發展很快。

因此，顯然有很強烈的理由擔心生產資料的集體所有制會挫傷人類的積極性和阻礙經濟的進步，除非全體人民在實行之前已養成現在比較罕見的那種忠於社會福利的能力。雖然此刻不能加以討論這個問題，但是它也許把私人和家庭生活關係中最美麗而和諧的東西毀掉大半。這些就是使那些慎重的經濟學家一般認為經濟社會和政治生活條件的急劇改

造是害多益少的主要理由。

此外，我們不得不想到國民收入的分配雖有缺點，但也不像一般說得那樣多。實際上英國有許多技工的家庭，美國這種家庭甚至更多(儘管在那裡曾發現了巨大的寶藏)，他們會因國民收入的平均分配而遭受損失。因此，通過廢除一切不均，人民群眾的境遇雖然在短時間內自然會有很大的改善，但是甚至暫時也絕不會改善到社會主義者所憧憬的那種“黃金時代”所給予他們的那種規定的水準。

但是這種謹慎的態度並不意味著對現時財富分配不均的默認。許多世紀以來，經濟科學越來越相信，極端貧困與巨大財富並存沒有實際必要，從而，在倫理上是不對的。財富不均雖沒有被指責的那樣厲害，但的確是我們經濟組織的一個嚴重缺點。通過那種不會傷害人們的主動性，不會大幅限制國民收入的增長的方法而能減少這種不均顯然對社會有利。雖然算術提醒我們，不可能把一切所得提高到超過特別富有的技工家庭業已達到的那種水準，但是還沒到該水準的應加以提高，甚至不惜在某種程度上降低該水準以上的所得，這自然是合算的。

需要採取迅速措施對那些在體力上、智力上和道德上都不能做一整日工作賺一整日工資的“社會殘渣”(此類人數很多，雖然現在有不斷減少的跡象)。這個階層除了那些絕對“不能就業的”人之外，也許還包括一些其他的人。但這是一個需要特殊處理的階層。對那些身心健康的人來說經濟自由制度，不論從道德還是物質的觀點來看也許都是最理想的制度。但是那些社會殘渣卻不能善於利用這種制度。如果讓他們按照自己的方式教育兒童，則盎格羅·撒克遜式的自由通過他們勢必貽害後代。如果把他們置於像德國所流行的那種家長制紀律之下，對他們有利，對國家更有利。

迫切地需要一種反禍害的有力措施才能儘快剷除這種禍害。這樣的建議很早就引起了學者的注意，即：政府當局給男工和女工都規定一種

最低工資，在這種工資以下，他或她都可以拒絕工作。如果行之有效，那麼此建議的收益會非常之大，人們會欣然接受，甚至不顧它會引起某些副作用和在某些毫無理由的情況下把它用做要求嚴格的虛擬工資標準的手段。雖然最低工資計畫的細節在最近，尤其是近兩三年以來，曾有很大的改進，但是人們似乎還沒有正視它的基本困難。除了澳大利亞的經驗之外，幾乎沒有任何經驗可供我們參考，在那裡，每個居民都是大塊地產的所有者，近年來，有許多年輕力壯的男男女女都移居到那裡。而這種經驗對我國人民來說也用處不大，因為他們的活力曾被過去的濟貧法和穀物條例所傷害，被工廠制度(當不理解它的危險時)的濫用所傷害。任何實用可行的計畫必須建立在對那些賺不到最低工資，從而不得不請求國家補助的人數統計之上；特別要查明其中有多少人大體上可以維持生活，並在許多情況下，是以家庭而不以個人為單位來調節最低工資。



機械進步與工人工資 攝影 美國

這是設在美國密歇根福特汽車廠裡的世界第一條裝配線，裝配線的完成提高了工廠的生產效率。機械進步是各種勞動報酬之間存在巨大差別的一個主要原因，如果機械進步得很慢，國民收入的增長會受到非常大的限制，工人工資也會保持在一個很低的水準。但是隨著機械的進步，工人從中獲得的實際收益，比他們的工資統計數字所代表的要大一些。

講到那些身心相當健康的工人，大致可以得出這樣的結論：只能勝任無特殊技能勞動的工人約占人口的 $\frac{1}{4}$ 。適合於低級技能勞動，而不適合於高級技能勞動，又不能在責任重大的崗位上得心應手的人約占人口的 $\frac{1}{4}$ 。如果在18世紀中期在英國進行同樣的估計，則比例會截然不同。除了普通的農業工作之外，不適合於任何技術性勞動的也許占人口的一半以上，而適合於高級技術性勞動或責任重大的工作的也許還不到人口的 $\frac{1}{6}$ 。因為那時並不把人民教育當做國家的義務和國家的經濟。如果這是唯一的變動，那麼，對無特殊技能性勞動的迫切需求勢必迫使



雇主支付幾乎和對技能性勞動一樣的工資。技能性勞動的工資會略有下降，而非技能性勞動的工資會上升，直至這兩種工資大致相等為止。

儘管如此，非技能性勞動的工資漲得比任何其他勞動的工資都要快，甚至比技能性勞動的工資還要快些。如果自動化機器和其他機器代替了完全無特殊技能性勞動的工作甚至比技能性勞動的工作還要快，那麼，這種工資平均化運動也許會進行得更快些。因此，現在完全不需要技術的工作比以前要少些。的確，有幾種歷來都屬於技能性技工的工作現在所需要的技巧不及以前那樣高，而相反，所謂“非技能性”工人現在往往需要操縱非常精巧昂貴的工具，而在18世紀中期這樣的工具是不便於為英國普通工人或現在某些落後國家的人民所使用的。

這樣看來，機械進步是各種勞動報酬之間仍然存在著巨大差別的一個主要原因。初看起來，這似乎是一種嚴厲的控訴，其實不然。如果機械進步得很慢，即無特殊技能性勞動的實際工資比現在要低些，而不會高些。因為國民收入的增長會受到非常大的限制，以致甚至熟練工人也不得不滿足於一小時工作的所得還不及倫敦瓦工6便士的實際購買力，而非技能性工人的工資當然還會更低一些。曾經有一種觀點，認為如果生活上的幸福取決於物質條件，那麼就可以說是幸福開始之日即收入足以提供最必要的生活必需品之時。此後，收入增加一定的百分比，便會增加大約等量的幸福，不論收入有多少。這種粗淺的假設導致這樣的結論：貧苦階層中實際工人的工資(比方說)增加1/4，對總幸福的增益，比其他階層中相同人數的收入增加1/4要大些。這似乎很合理。因為這樣會阻止出現絕對的痛苦，消除墮落的活躍因素，並會打開幸福之門，而這是收入的其他比例增加所不及的。從這一點來看，貧苦階層從機械和其他方面的經濟進步中所獲得的實際利益比他們的工資統計數字所代表的要大一些。但是社會的當務之急仍然是力求用這樣低的成本來進一步增加福利。



兒童教育的重要性 攝影 美國

為了保持機械進步的持續增加、國民收入的持續增長，必須對兒童實現普及教育。只有重視對兒童的普及教育，才能使他們在未來獲得夠賺取工資的熟練勞動。圖中一群孩子正在接受普及教育，對兒童實行普及教育對其在未來獲得勞動能力和進行職業選擇都有很大好處。

可見，我們必須力求保持機械的大力進步，並減少不能從事任何技術性工作的勞動供給，以便使全國的平均收入增加得甚至比過去還要快一些，使每個非技術工人的收入份額要增加得更快些。為了這個目的，我們需要向近年來的那種方向挺進，但須更加努力。必須更加普及教育，學校教師必須懂得他的主要任務不是傳授知識，因為幾先令買來的報刊上獲得的知識一個人的頭腦就容納不了。培養個性、能力和才幹是教師的主要任務；因此甚至那些考慮得不太周全的父母們的子女也有機會被培養成下一代的謹慎的父母。為了這個目的，必須大量使用公款用來提供新鮮的空氣和場所，以供工人階級住宅區的兒童做有益的遊戲。

這樣看來，國家似乎需要大力資助貧苦的工人階級本身無法提供的那種福利進行大力投資，同時要保持室內清潔，以適於日後成為強壯而有責任感的公民居住之用。必須穩步提高每人都應有若干立方尺清新空氣的強制性標準。這與不准建造前後沒有適當空地的高樓的規定結合起

來，將加速工人階級從大城市的中心移向可能有較空曠場所的那些地方。同時國家對醫藥衛生的補助和管理將在另一方面減輕貧困階層的兒童迄今所受的壓迫。

非技術性工人的子女有必要培養能夠賺取工資的技術性勞動；而技術性工人的子女有必要用同樣的方法培養使其能夠擔任更加重要的工作。把他們擠入中下階層對其本人來說不但不利，而且非常有害。因為，正如所指出的，只會書寫和記帳實際上屬於比技術性手工勞動還要低一級的勞動，只是由於曾經忽視了普及教育，它過去才屬於技術性勞動。

任何一級的兒童擠入高於他們的那一級時，對社會既有利又有害。但是我們現在還存在著最貧困的階層，不應做促進該階層人數增加的事，而應當幫助那些不幸生為該階層的兒童擺脫這個階層。



財富運用不當造成的貧苦 攝影 羅欽可

繫著頭巾的老婦臉上集中著世代貧苦留下的滄桑。每年有大量的金錢與時間被貧苦的勞動工人使用不當，如果他們能學會正確利用這筆財富和寶貴的時間，那麼，相當一部分工人能過上幸福的生活。

在上層技工中有廣闊的天地；而在上層中產階級中也有容納後來者的廣闊天地。正是由於這個階層的卓越人物的創造和智慧，才出現了大多數的發明和改良，而這些發明和改良使今天的工人有可能擁有幾代以前最富的人也不常有的那些安逸品和奢侈品。沒有這些改良和發明，英



國甚至也不能給現在的人口提供充足的食物。如果任何一個階層的子  
女擠入那些從事新發明並把這種發明應用在實際工作中的一小群人  
之中，那確是一種巨大的收穫。他們的利益有時很大，但是他們為  
世界賺得的也許比為自己賺得的多100倍以上。

的確，許多巨大的財富都得自投機，而不是得自真正建設性的  
勞動。這種投機大多是和反社會的策略分不開，甚至和對一般投資  
者作導向的那些消息也是分不開的。不易有補救的方法，而且也許  
永遠得不到完善。用簡單的法令來控制投機的那種草率的做法，結  
果不是無效，就是有害。但這是經濟研究的那日益壯大的力量有希  
望在本世紀對世界作出巨大貢獻的問題之一。

在許多其他方面，罪惡可以通過對社會在經濟上的慷慨捐獻的廣  
泛認識而有所減輕。富人對社會福利的熱心，可以大大有助於收稅  
人儘量利用富人的資金來為窮人謀福利，並可以消除國內貧困的危  
害。

上面討論了財富的不均和貧苦階層的微薄收入，特別提到了它們  
使人不能滿足需要和阻礙自然發育的種種影響。但是經濟學家如往  
常一樣，不得不注意的一個事實是，正確地使用一個家庭的收入和利  
用家庭所擁有的機會的那種能力本身就是一種最高級的財富，是各  
階層極其罕見的一種財富。甚至每年約有1億鎊被英國各勞動階層  
用得不當，其他階層約有4億鎊。雖然縮短勞動時間在許多情況下  
的確會減少國民收入和降低工資，但是只要人們能學會善於利用自  
己的閒暇時間，那麼縮短大多數人的工作時間也許更理想，只要這  
引起的物質收入的損失，可以完全從各階層拋棄的那種最無謂的消  
費方法中得到補償。



### 工業改造與人性改善

如果是鐵路之類的工業出現了問題，大概需要一二十年的時間就能把問題解決糾正過來，但是，如果是人性上出現的問題，對人性進行改造可能需要一代人、甚至是幾代人的時間來完成這個任務。

但遺憾的是，人性改善得很慢，學會善於利用閒暇比任何其他方面都慢得多。在各個時代，各個國家和各個社會階層裡，懂得善於工作的人比懂得善於利用閒暇的人要多得多。但是另一方面，人們只有通過有利用閒暇的自由才能學會善於利用閒暇。沒有一個缺乏閒暇的體力勞動

者階層能夠成為具有高度的自尊並且完全成為公民。在使人精疲力竭而且毫無教育意義的工作之後，有一些可以自由支配的時間是高等生活標準的一個必要條件。

在這種情況下，像在所有類似的情況下一樣，正是青年人的能力和才幹對於道德家和經濟學家具有頭等重要的意義。我們這一代最迫切的任務是給青年人提供發展其所長，並使其成為有效率的生產者的各種機會。而達到這個目的的一個主要條件是長期免於機械勞動；使其有上學和進行各種有助於個性發展的遊戲的充分時間。

即使我們只考慮到那些因生活在父母都過著不快樂生活的家庭中的年輕一代所受到的損害，那麼適當體恤他們也會對社會有利。能幹的工人和優秀的公民大多不是來自那些母親白天大部分時間不在家，或者父親不到半夜不回家的家庭。因此，社會與限制過長的不在家的時間一般也有之間的利害關係，即使限制那些守礦車的和工作本身並不繁重的其他人員來說也一樣。

在討論使各種不同工業技巧的供給和需求相適應的困難時，我們曾注意這樣一個事實，即這種適應不會完全準確，因為工業方法變動很快，而工人在他掌握技巧之後還要用40年，甚至50年。生活習慣和思想情感的持久性是上述困難的關鍵。如果我們的股份公司、鐵路或運河的組織有缺點，我們用一二十年的時間就可以糾正過來。但是對於在幾個世紀以來的戰爭、暴力和卑鄙下流的放蕩行為中形成的那些人性因素，用一代人的時間也不能有極大的改變。

現在像往常一樣，那些高尚而熱心的社會改造家們曾對他們想像的虛構制度下的生活描繪了美麗的圖景。但那是一種不負責任的想像，其之所以不負責任，就在於它從這一虛偽的假設出發，即在新制度下人性將迅速改變，而這種改變在一個世紀內甚至在有利的條件下也是不可企求的。

如果人性可以得到這樣理想的改造，那麼，即使在現存私有財產制度下，經濟上的慷慨捐獻也會在生活中占統治地位。而且源於人類天性的那種私有財產就成為無害的了，同時也成為不必要的了。

因此我們有必要提防那種誇大我們時代的經濟弊端並忽視以往更嚴重的類似弊端的誘惑；儘管某些誇張在短時間內可以刺激我們和其他人更加堅決地要求立即消除現有的這種弊端。但蒙蔽正義事業的真相和蒙蔽利己勾當的真相同樣有害，而且往往更加愚蠢。悲觀主義者對我們這一時代的描繪，再加上對過去幸福的那種浪漫的誇張，必然有助於拋棄那些工作雖然緩慢但卻踏實的進步方法，使得我們輕率地採納許下更大諾言的其他方法，但是這些方法像江湖醫生的烈性藥一樣，在立見微效的同時，卻播下了長期到處腐爛的種子。這種不耐煩的虛偽危害很大；僅次於這樣一種道德上的麻痹思想即在我們現代資源和知識的條件下，對不斷毀壞無數生命中值得擁有的一切都泰然處之，並以我們時代的弊端總不及過去這種想法來安慰自己。

現在我們必須結束這部分研究。我們得到的實際結論很少，因為在解決一個實際問題之前，一般有必要來考察它的經濟全貌，更不用說倫理方面和其他方面了。在現實生活中，每一個經濟問題多少直接地取決於信用，對外貿易和壟斷組織的現代發展的錯綜複雜的作用和反作用。