

## 和谐社会 - 经济人与德兰修女

张介

(香港大学经济及工商管理学院 院长)

**提要：** 当代经济学采用了“经济人”一词描述典型的经济活动参与大众。“经济人假设”假定人的行为动机是为了满足自己的私利，而工作是为了得到经济报酬。这一假设与圣经对堕落世界里的“人论”是吻合的。许多当代经济学家也同意“道德风险”是导致最近金融危机的重要原因之一。清楚认识“经济人”的工作动机及合理控制无所不在无孔不入的道德风险，两者对发展和谐社会均至关重要。而基督徒的“重生”经历与“生命”转变过程，除了赋予当事人平安，喜乐与生命意义以外，同时也逐渐把一个经济人从利己转变成利他。这一种转变在促进社会繁荣与和谐上可以说是更加积极正面及更具成效。

**关键词：** 经济人、德兰修女、道德风险、金融风险、社会责任

**作者：** 张介，香港大学经济及工商管理学院院长、国之基金教授(金融学)及财务金融学讲座教授。地址：香港薄扶林道梁銻琚楼 5 楼 502 室。电话：+852-3917-4567。电邮：ecchang@hku.hk。

社会的核心是“人”。人既是促进社会进步的推动者，也是“社会”最终要服务的对象。当愈多社会里的人感觉到活得平安、喜乐、有意义，社会就会愈加和谐。

使得人会失去平安、喜乐，或者不觉得生命有意义的因素很多。这两天与会的专家们，也从各人的专业不同的角度，讨论过这个重要的问题。既然我是一个金融经济学者，又是商学院院长，请容许我主要从经济行为的角度，来狭义的讨论这个问题。

我所选定的这一个讨论题目，是从两种人来看基督教与和谐社会建设的议题。我提到了经济人一词，我也提到了德兰修女。

用德兰修女作一个虔诚信仰基督的代表，能够在这一个场合节省很多口舌去描述，什么是成熟的基督徒的新生命。虽然绝大部分的基督徒的生命比不上德兰修女的境界，但是每天上帝都在帮助着他们的生命，向着这个模范成熟境界迈进。我想没有一个人会否认，在我们的社会中，每多一个德兰修女，社会就一定会更和谐一点。

而对于一个非基督徒的中国知识份子，对家事国事天下事，事事关心的现代人，“认识”并且能“同意”圣经所启示“经济人”的假设，作为在建设和谐社会任务执行过程中的重要的“自然律”之一，也至为重要。一方面要顺势运用这个自然律，去发挥经济人在社会建设中的积极性。一方面要逆势警觉这个自然律，去防范经济人在建设中可能的破坏性。

甚么是“经济人”的定义？为甚么说“经济人”跟圣经启示有关系？

经济学采用了“经济人”一词，对参与经济活动所有大众的典型行为动机，作了明确的“定性”。“经

济人假设”最早的立论者，至少可以回溯到亚当·斯密 (Adam Smith)。他对“理性经济参与者”的行为动机有着如下的定性：“经济参与者的行为动机是为了满足自己的私利，而工作的动力就是为了得到经济报酬。”这就是为什么这种“理性经济人”又被称为“实利人”或“唯利人”，有所谓“唯利是图”的意思。

这一个假设，是当代经济学最重要的基础之一。人的逐利动机进而成为经济文明发展的动力。而当代经济学，能够在已开发先进国家发挥了有效指导的功能，就证明了它理论的假设是正确的。

西方经济学有把握的把一切的理论建立在这一个假设上，除了实证的观察外，最重要的根据，来自于圣经对堕落后的人的人性的启示。

离开了伊甸园的人，在世代相传的原罪主导下，自私与利己成了根深柢固生命本质的一部份，所以说西方经济的发展和动力实来源于对人原罪的认知。

在个人层面上，修身养性的主要目的之一，就在节制降低这个强烈的贪欲。要注意，佛教在这一方面，也有类似的观察。它的核心思想之一，就是先肯定贪欲是一切痛苦的根源。而佛教对之解决的方案，就是修行以除欲。因此，有的时候会令人觉得较为消极出世。

在道德规范层面，因着明白失控的自私与利己，或者说是贪心，是具有伤害性的，是具有破坏性的，大多数文明中的道德律，就明确的谴责贪心，甚至同时立法惩戒贪心所带出来的行为。

在圣经里，神与人最有名的对话之一，就是旧约的十诫。其中的后六诫，是特别提到人在社会中的行为规范。在当孝敬父母以后的五诫（不可杀人，不可奸淫，不可偷盗，不可作假见证陷害人，及不可贪恋人的房屋、也不可贪恋人的妻子、仆婢、牛驴、并他一切所有的），只有一诫，就是最后一诫，是涉及人的“动机”，那就是不可贪心，或者说不可贪恋。

诫命说“不可”，就表示上帝清楚明白，被原罪所辖制的人所面临最大的试探，就是自私利己或者是贪心的生命本质，一旦失控变成脱僵的野马，会遗害苍生。

要知道十诫是上帝对人类最重要的立法规管。今天西方社会法律的源头几乎可以回溯到圣经的十诫。十诫顾名思义，是一个负面清单的管理方式。我们知道，选择用负面清单管理方式的政府或老板，通常给与了管理对象极大的自由活动空间。因此他们必需极为有把握的肯定，所列的负面清单能够提纲挈领的掌握住整个规管的核心。因此采用负面清单立法者的考虑，必须要更周详，智慧要更卓越，否则挂一漏万，就会功亏一篑。

上帝的无所不知的无穷智慧，早就告诉了社会学家，经济学家，企业家，或是政府监管机构，自私、利己、贪心是我们所面对的所有的人性。接受这个自然律，对增进社会的和谐方面，至少有两方面的重要意义。

第一，对于我们搞经济和管理的，管理的艺术就在设立恰当的诱因，所谓的 incentives，能顺应人的这一个利己或是贪婪的本性，因势利导，使得公司的目的，能在个人因着利诱而发挥的积极性的过程中实践完成。这个典型的经济人对促进社会进步的贡献，众所周知，我就不遑多论。第二方面的意义则在于，不管是经济学家或是政府监管机构，一旦失去了对这一个贪婪之心是无所不在无恐不入这一个自然律应有的警觉性或是防范心，它对社会和谐的破坏力和伤害性，是可以超出想象的巨大。

全世界刚刚度过了2008年金融危机的五周年纪念日。这一次的金融危机危害甚大，甚致使得有些人用金融海啸一词，来形容它的严重性。灾难以后，经济学家或是政府监管机构，都有许多的反省：惨剧发生的背后，到底是因为过去做错了些甚么事？事后诸葛亮们的主要结论，都跟在此之前15年之间，监管制度大幅放松有关。具体来说，包括了三方面。第一，衍生性金融商品过多。第二，金融机构过于庞大。第三，个人及金融机构们所使用的财务杠杆过高。

这些原因都很正确。然而，我们也必须明白，过去每一个监管政策的改变，不管是允许这些新金融商品的上市，是允许金融机构扩大业务范围，以至节节增大，或是允许个人或是金融机构们使用较高的财务杠杆，都经过经济效益的评估，都是在肯定了这些产品，经济规模，及杠杆使用上，对社会

有正面的贡献前提下,才通过的。为甚么原以为是正面的,有益的经济政策,至终却带来如此的具大破坏?经济学家们在反思的过程中,深感必须要把这些问题往更深的一个层次看。

其实正如圣经所说,日光之下没有新事。在经济学上,早就对另一个由人的自私自利而衍生出来的自然律有所共识,这个自然律就叫作 Moral Hazard,中文把它翻译成“道德风险”。它是从风险的角度来描述普及在人生活中,因为贪心而表彰出来的风险行为。它的定义很简单:每当预知,大部份因承担风险而遭致“损失的后果”,是由别人承担时,当事人就会额外的挺而走险。

道德风险的无所不在无孔不入的例子,比比皆是。典型的例子如下:

买了全额汽车保险的人,他在开车时候的小心程度,会低于在还没有买保险的时候的小心程度。

如果买房子不用首付就能向银行借款买房的话,房子涨价归我,房价大跌就把跌了价的房子丢给银行,很多人就会想,多多借钱,多买几栋,在房市投机中玩大一点。经典的例子就是次按危机前的美国,当首付低到百分之五,甚至是百分之零,投机的例子不但是屡见不鲜,事后一走了之的案例也不甚枚举。

人同此心,地产开发商也会想多向银行借一点钱,多开发一些地产项目,因为赚的是我的,赌输了银行买单。因此,用高杠杆,大量开发会层出不穷。它的效果之一,就是产能过剩或是举债过高的社会现象。

投资银行承销人员只要能顺利促成证券的交易就能从承销交易得到巨额分成,当不需要为承销证券交易完成后价格下跌的损失负责任时,他就可能在促销过程中,对诚信妥协。

房贷经手的经纪人或银行贷款交易完成佣金到手,就能把整个房贷合约转卖给其它投资人时,他在审核贷款时,对承贷人的信用要求就会愈来愈低。

这些举不完的例子,背后的原则都是一样的。正常完善均衡的金融市场,本来会有一只看不见的手在运作,会使得高风险与高平均回报,在金融市场中永远成合理的正比关系。本性贪婪的人,之所以不敢全力以赴,埋头一味盲目的追求最高的平均回报,就在于清楚明白,如此而行伴之而来风险的可怕。而一旦发现,承担大部份高风险所可能带来的损失的,竟然不是自己而是他人,道德风险由是产生。速度之快,范围之大,超过你的想象。根本不需要人教,因为这只是人根深蒂固贪婪本性的自然流露。

明白圣经对人原罪罪性的启示,接受它是一个不可逆的自然律。掌握经济人的生命本质,进可攻,就是顺势而为,设立诱因,让经济人因自利而促进社会进步,退可守,就是监督防范,设立规管,防堵道德风险,而杜绝金融危机于未然,都是认识圣经,或者说基督教能对人类,和谐社会建设的贡献。

然而,这样子的贡献,只是我仅仅只选择一个狭义的经济金融的切入点,只从“认识经济人唯利是图”的角度,所推导出来基督教对建设社会和谐的一个可以说是被动地贡献。我必须要用剩下来的一点时间,谈一谈,基督教对建设社会和谐,更为重要,也更为明显的积极的贡献。

这来自于信徒个人,在家庭,工作和其他社会场所中,奉行的以博爱为核心的价值观,和在行为上的努力。也就是人,不仅作为一个经济人存在,也是一个社会人。

我虽然不是一个社会学家,但作为一个信基督 40 多年的经济学人,我深感耶稣的利他神性,能修正和超越经济人的利己本性。这种功效是主动的,是个人的,更是社会的。所以是对呼唤和谐社会的一个天然应答。

原罪是基督教的重要启示之一。但是圣经更重要更核心对“人”的启示是,这个被原罪所控制的生命,可以被更新,可以被替换。用圣经的术语说,人要被神“重生”一次。这个新的生命,会得到神的帮助,渐渐的“自私自己”变成“博爱利他”。再把它说清楚一点,这个有新生命的人,是持续的在一个“蜕变”过程中,渐渐的从“自私自己”变成“博爱利他”。

这个翻天覆地的改变,最具代表性的当代例子之一,就是我们所熟悉所敬重的德兰修女。德兰修女在印度 50 年,对被家人和社会遗弃的垂死生命的关怀,是尊重生命和博爱的一个说明,更是在基督信仰中人,可以改变利己本性的一个证明。

有了爱人如己的这样的奠基石，一个基督徒的价值观，是会体现在他所处的各种关系中。圣经在这方面的教导，丰富且具体。在家庭生活中，丈夫要爱妻子，妻子要尊重丈夫；子女要孝敬父母，父母不可惹孩子的气。在职场上要做仆人，尽心尽职，要服从上司。对国家不仅要遵纪守法，更要积极地为当政者祷告，为国家人民祈福。面对各种诱惑时，时时查验自己的真实内心，向祷告上帝寻求胜过试探的力量，或是通过教会的牧者或兄弟姐妹来帮助自己。

身为商学院的院长，培养出具有社会责任感的企业家，是我们的责任，也是我们的梦想。我们所面临的挑战，就是如何才能有效的调教出理想而具有社会责任感的企业家。不过，我内心可以很有把握的说，如果德兰修女有机会，来对经营企业，作一个示范，在经营的过程中，面对 People (人), Planet (环境), 和 Profit (利润) 这三个重要的 P，我们不需要担心，她会是一个只顾利润 (Profit) 的企业家。因为对一个拥抱“博爱与利他”生命的人来说，利润只会是目标之一，而不是目标的全部。

在“爱人如己”的人生观之下，利润与财富都是可以，也是应该可供分享的。分享 (sharing) 在基督教里是非常重要的美德之一。米勒 (Jean-Francois Millet) 的名画“拾穗”，是一幅家喻户晓的名画，它的灵感就出自圣经利未记第 23 章第 22 节，“在你们的地收割庄稼、不可割尽田角、也不可拾取所遗落的、要留给穷人和寄居的。我是耶和华你们的神。”它教导说，有收成的时候，不是因为是你的劳力所得就“尽归己有”，要留一些分给穷人。分享的精神，使得人在富裕的时候贫富悬殊不至于太大，它是一个包容性 (inclusive) 社会的基础，它是对资本主义凡事利己观念的一个平衡，对建设和谐社会是太重要了。

因为“人”是如此的重要，如果德兰修女是一个企业家，她不会失去对员工应有的尊重和照顾，因此劳资纠纷会减少。

因为“人”是如此的重要，德兰修女也不会成为一个工作狂 (workaholic)，她会在事业与家庭中作好恰当的平衡。

因为“人”是如此的重要，她会学习上帝的信实，而把它运用在所有人际关系中。本持诚信，她的配偶可以信任她，她的合作伙伴可以相信她，甚至政府都可以相信她，她做生意，不会做假帐，不会偷税漏税，不会搞商业贿赂。

面对我们生存的大地环境，她知道上帝所赋予人的责任，就是要作一个好管家。作好管家，是耶稣再三提醒门徒们应有的身份。因此唯利是图，杀鸡取卵，破坏环境的行为，都是失责。而环保则是管家的天赋责任。

这样的生命，就是我所说的，基督教对建设社会和谐，有着重要的积极贡献。要实现中华民族，伟大复兴的中国梦，我们需要“积极”，而不是去世外桃源去修行。基督的态度，不是消极的除掉欲望，而是积极的爱人如己，转变自己的生命，博爱与利他。

我们这一代是中华历史中非常幸运的一代，从来没有一代的人比我们距离，中华民族复兴这个梦想来得更近，基督精神是非常能在这关键时代，带给我们正面积极的能量。

身为一个经济学家，一个管理学院院长，能教导出一批有社会责任的企业家 是我的责任。而我自己，作为一个基督徒，为国家民族祷告，也是我的责任。事实上，如果今天在中国有三千万的基督徒的话，可能有一半的基督徒，是常常在为国家民族的富强与和谐祷告。容许我，分享一首民间流行的基督教的诗歌，作为这一讲的结束，诗歌的名字叫作“中国早晨五点钟”。它的内容如下：

中国的早晨五点钟，传来祈祷声，  
求神带来复兴和平，赐下合一得胜，  
中国的早晨五点钟，传来敬拜声，  
人人都献出真诚的爱，一心一意为中国，  
中国的早晨五点钟，传来祈祷声，  
飞越了万水千山，融化冰冷的心灵，

再没有捆绑，再没有战争，  
为中国祝福扭转了命运，再一个好收成。

这是一首出自中国农村基督徒创作的诗歌。当我们在寻找基督教是否已经中国化证据的时候，诗词与歌曲都是一个可以提供线索的方向。这一首诗歌，出自中国草根民间，既充满民族情感，又不违反圣经真理，或许它就是一个虽小但却有力的，对基督教已经是相当程度的中国化了的佐证。面临中国崛起，在建设和谐社会的梦想的途径中，唯愿基督生命也成为积极的能量之一。

**The English Title:**

**A Harmonious Society – Economic Men versus Mother Teresa**

Eric Chieh CHANG

Dean & Quoin Professor in Finance & Chair of Finance

Faculty of Business and Economics, The University of Hong Kong

Address: Room 502, K K Leung Building, Pokfulam Road, Hong Kong

Telephone: +852 3917 4567. E-mail: ecchang@hku.hk

**Abstract:** Modern economics builds on the assumption that players are economic men who act rationally on complete knowledge out of self-interest and the desire for wealth which is consistent with the biblical view of man in a fallen world. Many believe morale hazard played a central role in the events leading up to the recent financial crisis. Understanding the fundamental motives of economic men and keeping the pervasive and inevitable feature of moral hazard under reasonable control are essential to a developing and harmonious society. The born-again experience and process of life transformation of Christians essentially converted the economic man from self-interest to altruism which is a far more proactive, positive and effective approach contributing to the prosperity and harmony of the society, on top of granting personal peace, joy and fulfillment.

**Key words:** economic men, Mother Teresa, morale hazard, financial crisis, social responsibility

