

上海市社会科学普及读物系列

李刚
张震 著

经济学乱炖

上海人民出版社



上海市社会科学普及读物系列

李刚
张震 著

经济学乱炖



上海
人民
出版
社



NLIC2970866702



图书在版编目(CIP)数据

经济学乱炖/李刚,张震著. —上海:上海人民出版社,2012

(上海市社会科学普及读物系列)

ISBN 978-7-208-11095-3

I. ①经… II. ①李… ②张… III. ①经济学-通俗读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 255703 号

责任编辑 刘林心

封面装帧 陈楠

· 上海市社会科学普及读物系列 ·

经济学乱炖

李刚 张震 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

常熟市新骅印刷有限公司印刷

开本 890×1240 1/32 印张 9.75 插页 2 字数 150,000

2012 年 12 月第 1 版 2012 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-208-11095-3/F·2138

定价 32.00 元

出版说明

在“十二五”开局之际,“上海市社会科学普及读物系列”正式出版了,这是本市社会科学普及工作的一次全新探索。

党的十七届五中全会提出,文化是一个民族的精神和灵魂,是国家发展和民族振兴的强大力量,必须坚持社会主义先进文化前进方向,弘扬中华文化,建设和谐文化,发展文化事业和文化产业,满足人民群众不断增长的精神文化需求,充分发挥文化引导社会、教育人民、推动发展的功能,建设中华民族共有精神家园,增强民族凝聚力和创造力。哲学社会科学是人们认识世界、改造世界的重要工具,是推动历史发展和社会进步的重要力量。加强哲学社会科学知识的宣传和普及,需要有为社会公众所喜闻乐见的通俗读物。优秀的哲学社会科学普及读物其社会价值是不可低估的。

2010年9月,上海市社会科学界联合会设立了“上海市社会科学普及读物出版资助项目”,通过自主申报、专家评议、择

优资助的方式,每年向社会公开征集哲学社会科学普及读物。要求选题贴近实际、贴近生活、贴近群众,体现科学性和知识性,文字清新、风格活泼。

目前,这项工作还处于起步阶段,不足之处在所难免,恳请广大读者提出宝贵意见。我们将坚持不懈地抓好这项工作,动员和组织更多的社会科学工作者投身于哲学社会科学普及读物的创作和编写,力争多出成果、出好成果,为提高全民科学素质做实事、做好事。

最后,衷心感谢上海人民出版社同志为本书出版所付出的辛勤劳动!

上海市社会科学界联合会

2011年6月

序言

一、经济学并不能教会我们赚钱

现代汉语的“经济”一词是众多如“民主”、“自由”这样的日语“外来语”中的一个，其实与古汉语中“经邦济世”的“经济”一词含义并不一致。当年严复先生认为“经济”一语，原意比西文“economy”宽泛，而代之以“计学”，但却没有流传。或许也正是因为国人把今天的“经济”误读成了过去的“经济”，就以为学经济能够发大财，这也是我当初选择这个专业的原因。但事实却并非如此。

的确，历史上有两位经济学家——李嘉图和凯恩斯，很有钱，但事实却是正因为他们有钱才不会为了五斗米而出卖自己的灵魂，思想保持独立和自由，才成为了经济学大家。并且，后人对他们的景仰不是因为他们的投机传奇，而是因为他们对经济学发展的开创性贡献。同样，我们还看到：马克思一生穷困潦倒，常常连面包都买不起，靠恩格斯做生意赚来的钱接济他；费雪在1929年预言，美国股市已达到居高不下的高原期，不料

股市随即崩盘，引发全球经济大萧条，费雪失去的不仅是全部家财，还有金融界的大师地位；莫顿和斯科尔斯因为对于金融衍生商品时间价格预测研究的贡献，获得了1997年的诺贝尔经济学奖，但第二年他们领导的“长期资本管理公司”(LTCM)却在—场金融危机中破产。

学经济学可以协助赚钱，可以找到一份较好的工作，或减少受骗的机会吗？经济学可以协助政府决策吗？张五常的回答是否定的，他自称没有遇到过一位富豪是经济学家，而他自己母亲的投资命中率比他高，但她连书也没有读过。而正是因为研究“理性预期”而获得诺贝尔奖的卢卡斯对自己却没有一个理性的预期，不得不遵守只剩80天就过期的离婚协议而付给前妻一半的奖金。

二、经济学是什么

那么经济学到底是什么呢？“Economy”—词，来源于希腊文的“Oikonomia”—词，原意是家庭经济管理。的确，一个家庭要面临着许多的决策，如是先孝敬父母还是抚养孩子。同样，一个社会也面临着许多的决策，如是为富人锦上添花，还是为穷人雪中送炭。不管是家庭还是社会，必须要对资源进行合理而有效地管理。

因为人的欲望永远是无法满足的，正像普希金童话《渔夫

和金鱼》中的那个的老太婆，最初只不过想要一个新木盆。第一个愿望被满足之后，第二个愿望接踵而来。一个接一个，胃口越来越大。最后的结果，仍旧只有一只旧木盆。清人胡澹庵编辑的《解人颐》一书中收录了一首《不知足》诗，更是淋漓尽致地表现了这一点：“终日奔波只为饥，方才一饱便思衣。衣食两般比具足，又想娇容美貌妻。娶得美妻生下子，恨无田地少根基。买得田园多广阔，出入无船少马骑。槽头拴了骡和马，叹无官职被人欺。县丞主簿还嫌小，又要朝中挂紫衣。若要世人心里足，除是南柯一梦西。”

可见，相对于有限的资源，人类欲望永远无法得到完全满足。而经济学就是研究理性的人，如何将有限的资源合理使用，以使自己生活得尽可能更幸福，以及在此基础上，社会将达到什么样的状态。

例如，经济学家研究人们如何做出决策，包括人们工作多少，购买什么，储蓄多少，如何把储蓄用于投资。经济学家还研究人们如何相互交易，探讨商品的买者与卖者如何共同决定这种商品的价格和数量。最后，经济学家分析影响整个经济的状态和趋势，这包括人均收入的增长、失业人口的比例、价格上升的速度和与外国贸易的盈亏。但经济学家却偏偏不能也不会

研究如何能够发财！因为决定发财的因素，都是经济学研究的“外生变量”，即经济学以这些因素作为研究的前提基础，而不是跳出圈外。这样，经济学也就无法帮助我们发财，就像人力量再大，也不能通过抓头发把自己提起来一样。

三、经济学家的使命

有一个故事，流传很广。一位美国老太太一生中都以贷款提前消费，临死前刚好把贷款还清。而一位中国老太太，天天省吃俭用，存钱准备以后享用，存到足够钱的时候，她就得病去世了。2010年秋天，我在美国印第安纳州一所大学访学的时候，亲眼目睹了这个寓言的现实写照。

当时我遇到了一个拍卖会。被拍卖的东西包括各种日用品，如各种书、瓶瓶罐罐、锄草机，还有一把手枪，最主要的是一座房子。房子面积在约200多平方米，里面设备齐全，带着手提箱就可入住。还配有一个车库，再加上前后院占地面积在1亩。房子的主人是一位孤寡老人，无儿无女，刚刚过世。拍卖这些东西是为了还他在银行的欠款。这些东西卖光甚至还不够还银行的债。他的净资产也是零，与一个中国农村孤寡老人一样，甚至还可能少于后者。但两者的生活水平，却是天壤之别。

看到此事,我一夜未眠。我在问自己,绝大多数的中国人很勤劳又聪明,但为什么有的人到晚年时,还缺衣少食呢?为什么一个净资产为零甚至为负的美国老人可以过着舒适的日子,安详的面对死亡?黎明时分,我想到了一个答案:市场经济的魅力!

根据美国财政部公布的数据,1996年至2011年,对于美国国债,美国国内个人持有比例从24.39%下降到5.57%,而国外持有比例从28.38%上升到48.69%,这背后重要原因就是中国的作用。美国国债的国外持有部分,中国持有比重从2000年的6%上升至2010年的27%。此后,这一比重有所下降,但截止到2012年9月,仍为21.18%。美国国民整体上不一定比中国人聪明,更没有中国人勤劳,但美国国民就是可以凭借本国发达的金融市场,通过借钱来过上一个美国人眼中体面的,绝大多数的中国人眼中优越的生活。中国人肯吃苦,但赚的钱大多都放在银行里,只能取得微薄甚至低于通货膨胀率的利息,而这些钱的大多数被用于政府或其他企业的投资,还有一分部被大洋彼岸已经很富裕的人们廉价使用。

“让人们都知道并了解市场经济的魅力,从而参与到市场中来,有效地利用手中的资源,谋求自己的幸福”,这是我的第

一个研究生邓志超听到上面故事后的感受,我想,这应当是经济学家的一个重要使命。

四、偶然还是必然?

成功的最主要因素是什么,天赋、勤奋、还是单纯的机遇?的确,百分之一的灵感比百分之九十九的汗水更加关键。但也许更像是科斯在获得诺贝尔奖感言的那样:“几乎在所有的场合,我所做的一切是由一些并非我选择的偶然因素所决定的。我的经历应验了‘伟大强加于我’这句话。”这使我想到了下面这些故事。

如果戈登没有被杰文斯发现,或者维克塞尔没被布坎南发现,那么这两位分别是边际革命和公共选择理论的奠基人也会永远地被埋在历史尘埃里。如果沃德没有死在纳粹狱中,或许一般均衡会早 20 年被证明出。如果科斯最终选择了做律师,如果德布鲁投硬币输给布瓦德,如果纳什没有遇到爱丽西娅,如果哈耶克没有活得那么长,如果海萨尼没有那么幸运能够两次分别躲过纳粹和极权的子弹,那他们还能获得诺贝尔奖吗?如果斯宾塞生在中国,或许仍在为评教授而奔波;如果庇古没有参加一战而受刺激,或许会是他而不是凯恩斯说出“谦虚使我不能说谁是这个世界上最伟大的经济学家”。或者,如果杨小凯没有因为十年图囹而落下的肺病,会不会成为华人第

一位诺贝尔经济学奖得主呢？

再想想，在诺贝尔奖设立一个世纪以来，有多少学科想成为其的新成员，来分享这项荣誉，而唯有经济学成功地达到了这个目的。但如果当初瑞典中央银行艾斯伯林为纪念该行成立 300 周年提议设立诺贝尔经济学奖的这个提议，被皇家科学院自然科学的院士们否定，那获得诺奖的经济学家们是否还会被世人，尤其是中国人所顶礼膜拜呢？

在本书的每一章，我们都加上了一段古语，作为此章的点题。这些话，都是我们耳熟能详的。泱泱五千载，我们崇敬古圣先贤敏锐的目光，却也为“李约瑟难题”而痛心。西方的现代化真的是由于一系列的偶然导致的吗？

五、我们奉上一道“经济学乱炖”

乱炖是一道东北名菜，此菜没有固定菜谱，大冬天里只是将各种大块的肉呀菜呀，荤的素的，红的绿的，再加上大把的调料一股脑混在大锅里，上面加大盖，下面烧大火，热气腾腾地炖上个把小时，连锅直接端在桌子上。盖子一揭，香气喷鼻。按理说做菜讲究的是搭配，忌讳不同菜之间的串味。但东北处于苦寒之地，如果像江南那样每样菜都小巧雅致，那么冬日里未等入口就已冻成冰坨。而东北的“乱炖”但就像“混血美女”一

样,味串的多了,反而能成为集百家之长的一道美味。

本书的两位作者都是地道的东北人,现都就职于上海师范大学商学院,讲授经济学相关内容已六年,期间有些想法,有些感受,日积月累,汇集成此书。其中微观部分由李刚完成,宏观部分由张震完成。本书作为我们奉上的一锅“经济学乱炖”,好吃不好吃,还请各位看官评判吧。

李 刚

2012年11月

目录

序言 001

第一章 理性人 001

第二章 消费者行为 014

第三章 生产者行为 027

第四章 产业经济学 041

第五章 博弈论 055

第六章 一般均衡 068

第七章 福利经济学 083

第八章 信息经济学 099

第九章 外部性与交易费用 114

第十章 公共选择 131

第十一章	平等与效率	144
第十二章	行为经济学	157
第十三章	有效需求	173
第十四章	乘数效应	187
第十五章	失业与通货膨胀	199
第十六章	理性预期	212
第十七章	供给学派	225
第十八章	经济周期	239
第十九章	经济增长	252
第二十章	比较优势	266
跋		279

第一章 理性人

鱼，我所欲也，熊掌，亦我所欲也。二者不可得兼，舍鱼而取熊掌者也。生，亦我所欲也，义，亦我所欲也。二者不可得兼，舍生而取义者也。生亦我所欲，所欲有甚于生者，故不苟得也；死亦我所恶，所恶有甚于死者，故患有所不辟也。

——(战国)孟轲：《孟子·告子上》

一、天下没有免费的午餐

在 19 世纪的时候，美国有些酒吧给顾客供应“免费午餐”。所谓午餐，其实不过是些用来送啤酒的脆饼；而所谓免费，当然不是真的，因为不买酒喝就没有饼吃。所以，当时有人说：“There's no such thing as a free lunch”。到了 20 世纪 70 年代，美国经济学家弗里德曼(Milton Friedman)写的一本书用了这句成语做书名；他在别的著作、演讲里，也多次引用这句成语。于

是，这成语又流行起来了。而下面这段故事则足以说明这句话的重要意义。从前，有一位爱民如子的国王，在他的英明领导下，人民丰衣足食、安居乐业。深谋远虑的国王却担心当他死后，人民是不是也能过着幸福的日子，于是他招集了国内的有识之士。命令他们找一个能确保人民生活幸福的永世法则。三个月后，这班学者把三本六寸厚的帛书呈上给国王说：“国王陛下，天下的知识都汇集在这三本书内。只要人民读完它，就能确保他们的生活无忧了。”国王不以为然，因为他认为人民不会花那么多时间来看书。所以他再命令这班学者继续钻研，两个月内，学者们把三本简化成一本。国王还是不满意，再一个月后，学者们把一张纸呈上给国王，国王看后非常满意地说：“很好，只要我的人民都真正日后有奉行这宝贵的智慧，我相信他们一定能过上富裕幸福的生活。”说完后便重重地奖赏了这班学者。原来这张纸上只写了一句话：“天下没有免费的午餐。”

二、理性人

相对于人类的欲望，资源永远是稀缺的，天下没有免费的午餐，也就是孟子所说的“鱼和熊掌不可兼得”。我们为了得到一件东西，就不得不放弃另一件东西。买一件漂亮但又昂贵的