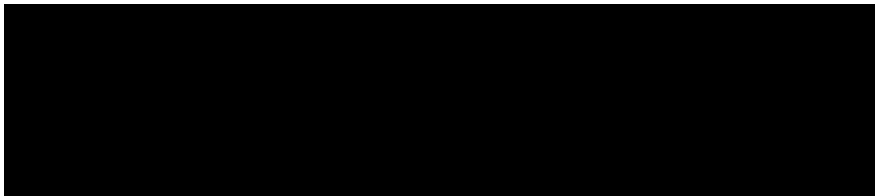
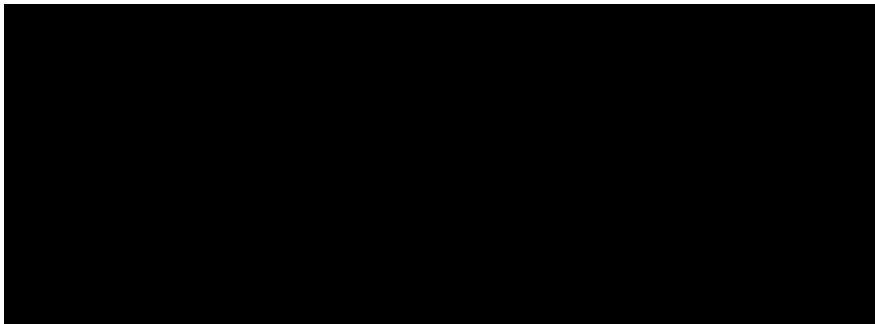


边玩边学经济学



引 言	1
1 “看不见的手”——市场机制	12
2 “看得见的手”——宏观调控	24
3 “两只交叉的手”——计划调节与 市场调节	41
4 灯塔的故事——公共产品的供给	50
5 漏桶理论——政府调节收入分配 的弊端	57
6 “一所伟大的学校”——价值规律	64
7 高额烟税由谁负担——供求规律 的应用	76
8 “靓女先嫁”还是“丑女先嫁”—— 国企改革	81
9 “天下没有免费的午餐”——选择中 的经济学	88
10 驳学习无用论——人力资本	101
11 民生之本——就业与失业	112



紧缩	127
13 身高与体能哪个更重要——经济 增长与经济发展	138
14 希望的田野——“三农”的喜与愁	147
15 鱼与熊掌能否兼得——公平与 效率	160
16 牛吃庄稼的故事——科斯定理	171
17 如何分面条——制度的重要性	176
18 出游的喜悦与烦恼——经济全球化 的利弊	180
参考文献	198

引言 社会科学的明珠——经济学

经济学家和政治哲学家的思想，无论是对是错，都比一般人所设想的力量要强大。实际上，统治世界的就是这些思想而已。

——经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯

什么叫经济？如果去问大学里的经济系学生，很多人在给出答案之前还是得经过一番思索。一旦要对经济这个抽象的词语进行定义，往往让人联想到这个词语背后所涉及的广泛内容，怎样才能把全部的内容有效地概括还真不是一件容易的事。

古今中外，曾有许多许多的人对“经济”一词作解释，古希腊的哲学家亚里士多德说：“经济就是一种谋生术，是取得生活所必要的并且对家庭和国家有用的具有实用价值的物品”；而在我国，自古就有“经世济民”、“经国济世”的说法，颇有治国平天下的意味，寓意高远可见一斑；翻开《现代汉语词典》，那里对“经济”的定义是：人类社会生产与再生产的活动。这些还仅仅是众多经济定义的冰山一角，其实，经济学课本就经济是什么的问题也并没有给出一个统一的答案，但是如果让我们从一个更

⑤

言

1





为业余的角度来阐述，事情就容易多了，人们往往把“赚钱”、“致富”这样的字眼与经济联系在一起。可以说，打从人类社会出现开始，经济就已悄无声息地成为人类社会的一个组成部分。相伴随的，便是人类早期经济思想的萌芽，它来自于人们对日常经济活动的认识，文字出现以后，人们不断地从经济活动中抽象出人与人之间的经济关系，并记录在各种散见的文献中。

经过绵延数千年的发展，这些个别、零散式存在的天才智慧渐渐丰富壮大，脉络显现，直至发展成为一个个体系完整、论述严密、方法有别、观点不同甚至根本对立的学说和流派，他们统称为经济学，即研究经济的学问。以亚当·斯密、大卫·李嘉图、凯恩斯、弗里德曼等人为首的一些著名的经济思想家，以自己高超的智慧构筑起现代经济学这座恢宏的大厦，使之成为“社会科学王冠上最耀眼的明珠”。他们的思想就像一座座丰富的宝藏，改变了人们的思维方式，促进了社会经济发展，并成为人类共同的精神财富。

经济学究竟解决什么问题？

不管经济学家怎样表述，也无论这门科学如何变迁，经济学所必须面对的问题，归根结底只有一个：如何选用有限的资源来生产有价值的商品，并把它们进行合理分配。更通俗地说，就是当三个人的饭五个人吃时，如何使他们吃得有积极性；而当三个

人的活五个人干时，如何使他们不偷奸耍滑——这便是经济学自始至终致力于解决的问题。因此，在“赚钱”、“致富”问题上，经济学家跟普通人还是有着些许不同的，普通人关心自己怎样变得富有，而经济学家更关心如何让大家一起变得富有，甚至于为了这个目标，他们宁可主张牺牲一小部分人的利益。

事实上，只要存在人类社会，便一定有人的生理上或心理上的欲望，也就必然会有满足这些欲望的物质资料生产。但是，相对于人的无穷无尽的欲望而言，生产物质资料的经济资源总是显得不够，即总是处于一种稀缺状态，或者说，总是存在三个人的“饭”五个人“吃”的问题。这样，如何选择、分配和有效利用现有资源，使生产出来的物品能够最大限度地满足人类的欲望，便是人类社会与生俱来的基本经济问题，对这一问题的解答，必须依赖经济学。与此同时，从局部来看，本来就稀缺的资源，在实际生产过程中，却是往往得不到物尽其用，有的地方存在着相对的过剩状态，或者说，总是存在三个人的“活”五个人“干”的问题，结果造成其他地方五个人干的“活”只能找到三个人“干”，生产力受到极大的制约。所以，如何确立有效的原则和机制，使资源配置得最优，以尽可能地避免闲置和浪费，这也是经济学不得不担当的责任。

因此，当世界只有一个人生存的时候，可以不需要经济学，但当从一个人发展成一个群体乃至更加庞大的人类社会的时候，

⑤

言

3





经济学以及由此制定的经济政策便显得尤其不可或缺。经济学的任务，就是要解决为什么“一个和尚可以挑水吃，两个和尚抬水吃，而三个和尚却反而没水吃”这一难题。对这个难题的解答，归根结底还必须选择一个标准，因为经济学家必须回答为什么要这么分配资源而不是那样，而这个标准落脚到一点就是经济学的伦理问题，即效率与公平的权衡取舍。如果既能追求效率又能达到公平当然是经济学家喜闻乐见的事，然而在经济问题上，这两者往往处于矛盾的对立面，比如我国在改革开放初期着重关注生产力的提高，这是效率问题，但是经过若干年的发展，贫富差距越来越大，社会不满也日渐升温，这就是追求效率而带来的公平损失，于是，如何解决公平问题被提上了日程。经济学的发展历程，也就是在效率和公平之间寻找平衡点的过程。而这一过程永远不会完结，因为只要新的欲望一出现，那么，已经建立起来的平衡便被打破，寻找和确立新的平衡的工作便又开始。而这，便是经济学永恒的使命。

开启经济学大门的钥匙

经济学发展到今天，已是流派林立，学说纷呈。对同一个问题，三个经济学家能拿出四种不同的答案，到底听谁的？现代经济学的大厦，外面看高耸入云，走进去看若迷宫。但是，任何一门学科，都有它最基本的理论。基本的理论，不仅是支撑学科大

厦的基石，而且也是开启科学之门的钥匙。如果我们将经济学本原的东西加以梳理，你就会发现，基本的理论，归结起来，就是三个假定、三个原理和三个方法。这三个假定分别是经济人假定、资源稀缺假定和保护个人产权假定；与此大致对应，便是三个原理——福利最大化原理、供求原理和等价交换原理；运用上述假定和原理分析经济问题，还需要三个方法，即成本收益分析法、均衡分析法以及帕累托标准。这几条，简单得令人吃惊，但却是经济学智慧的结晶，也是历代经济学家借以看家的本领。人们懂得它，不一定就能成为经济学家；但如果不掌握它，就一定成不了经济学家。

三个假定

为什么说这三个假定、三个原理、三个方法是经济学的结晶呢？因为数百年来，它反复经过实践检验，颠扑不破。比如经济人假定，把人看做是理性的利己主义者，说人是自私的。为何要这样假定？因为事实即是如此。人们如果不自私，就不会有劳动的积极性，政府也无法通过政策调节经济。举个例子，自美国金融危机以来，我们的银行接连降低存贷款利息率，目的是为了减少居民存款，扩大国内需求，但如果中国的老百姓不算收益账，任你银行利率如何降，人们都无动于衷；国债利率如何高，大家也不稀罕，那么政府刺激消费与投资，不就落空了吗？还需要强调的是，经济学中所说的“自私”不是一个贬义词，这可能跟同

⑤①

言

5



学们以往的道德观相悖，而且，站在经济学的角度，自私似乎还是个不错的选择呢。

再来看资源稀缺假定，市场经济所以强调要合理配置资源，就是因为资源稀缺，资源如若不稀缺，能敞开供应，需要多少有多少，那么还要经济学家们研究资源配置做什么？现在有一种观点，说随着科技进步，资源将不再稀缺。比如煤烧完了可以烧油，油烧完了，还会有新的能源出现。而我们要问的是，既然有煤烧，当初何必去勘探石油，现在有了石油，人们何苦劳神费力地去开发新能源呢？答案不言自明，因为每一种资源都是有限的、稀缺的。让我们来想一想，有没有什么资源是无限多的呢？食物？显然不是，你肯定在新闻中曾经听说世界上其他国家因为饥荒饿死了多少人，你可能还听说过中国每年会向某个国家提供价值多少亿元的粮食援助，这些都说明食物是稀缺的。货币？有的同学会说货币是印钞机印出来的，想印多少就印多少，如果你这样认为，那就错了，一个国家印多少货币是由这个国家的经济总量决定的，因为货币的作用就是代替实物价值进行交换。货币可以无限印制，但是货币所代表的价值却是有限的，印的越多货币越不值钱，也正因为货币的稀缺性，如何在不同产业里分配有限的资金才成为了政府的一项重要工作。如果你对经济学产生了兴趣，并且翻看了大量的经济学著作，你会发现很多可能原本你意想不到的东西也成了经济学家研究的对象，比如空气，仔细想



一想，其实空气不也是有限的吗？

保护个人产权的假定，主要是基于效率的原因。假如我所有的财产得不到法律保护，你可随便拿，那我也不是傻瓜，也不会努力工作，更不会积累财富，需要时到别人家里去拿好了。可是大家都这么想，谁会积攒财富呢？真若如此，社会怎么进步？经济怎么发展？所以保护个人产权，实在是社会经济发展所必需。

三个原理

有了上面的三个假定，再作进一步的推理，就有了三个原理。第一个原理，福利最大化原理。既然人是自私的，必然就会谋取自己利益的最大化。中国老百姓有一句俗语：人为财死，鸟为食亡。别看这只是一句俗语，却是千百年来人们对自身经济行为的总结，揭示的是一个浅显而又深刻的经济学原理。资本主义生产为什么会过剩？马克思的解释是，资本家有追求剩余价值最大化的倾向，故而生产有无限扩大的趋势；而劳动者有支付能力的需求日益缩小，所以产品就会卖不出去。

第二个原理即供求原理，这是由经济人假定和资源稀缺假定导出的，既然资源有限，人们又追求福利最大化，所以就出现了供求问题。当某种资源一定时，需求越大，价格就越高，反之，供给大于需求，价格就会下降。价格成了资源配置的一个杠杆。好比在一个拍卖市场里，商品只有一件，却有 10 个买家争抢，经济人假设告诉我们卖家会尽可能多赚钱，结果可想而知，肯定

⑤1

言

7



是出价最高者得。

第三个原理，等价交换原理。自从产生了社会分工，人们就难以自给自足了。我生产粮食，你生产布匹。可我需要穿衣服，你也需要吃粮食。粮食和布匹的产权又是受法律保护的，就是说，我不能去你们家随便拿布匹，你也不能上我们家随便取粮食，怎么办呢？唯一的办法就是交换。并且这种交换还必须等价，交换双方都要感到合算。否则，倘若有一方觉得吃亏，交易都无法达成。所以，是社会分工与个人产权的保护，导致了等价交换。而我们前面说的“货币”恰恰是等价交换的产物。

三个方法

运用上述假定和原理分析经济问题，还需要三个方法——成本收益分析法、均衡分析法和帕累托标准。

成本收益分析法体现了经济人的“理性”。经济人为了实现利益最大化，会算计个人行为所付出的成本和取得的收益，将二者进行对比后做出决策。也就是说，每个人做每件事，都必须付出成本，都力求获得收益，都有一个成本与收益比较的问题。每个人在追求自我利益的动机下，只要成本与收益不相等，就要做出相应的行为选择：成本高于收益，个人会选择不做或不做好某件事；成本低于收益，个人会选择去做或做好某件事。

在整个经济体系运行的过程中，存在着各种不同的变量，其中很多可能是同学们耳熟能详的，例如国内生产总值（GDP）、



通货膨胀率、失业率、财政收支额、进出口总额等等，这些变量相互影响、互相制约，共同体现了经济运行的态势。经济均衡就是指经济体系中的各种变量处于平衡时的状态，在这种状态下，不仅各种商品或服务市场等产品市场的供求达到了统一，劳动力市场、资本市场等要素投入品市场也同时达到了供需平衡，一切资源得到了最充分的利用，杜绝了一切经济上的浪费，整个社会处于效率最高的状态。而均衡分析法则是研究各种经济变量达到均衡所需要的条件和维持均衡的条件。我们可以将均衡理解为经济运行的终点和起点，假设经济刚开始就处于均衡状态，这是一种比较稳定的状态，如果一些外在条件和内在机制都没有发生变化，那么这种状态会一直延续下去，经济也就会一直处于稳定发展的状态。如果突然外在条件有所改变（比如发生天灾），或者内在机制有所改变（比如股票市场从无至有），那么经济自身的稳定性遭到破坏，刚才所说的经济变量开始新的权衡较量，直至一个新的平衡状态的产生，这时，新的经济均衡产生。如果大家今后有机会对经济学理论进行系统深入的学习，你可以时时处处体会到均衡分析的方法。

1897年，意大利经济学家帕累托在研究资源配置时，提出了一个所谓的帕累托最优状态标准，人们简称为帕累托标准。意思是说，在某种既定的资源配置状态，任何改变都不可能使至少一个人的状况变好，同时又不使任何人的状况变坏。否则，就是帕





累托改进，而不是帕累托标准。举个例子，现在有 20 个人要过河，但一只小船只能载 19 个人，假如我们已经让 19 个人上了船，船已满载，此时，就可以称之为达到了帕累托最优状态，因为如果再多让一个人上船，就会因超载而给另外 19 人带来危险，损害别人的福利。反之，如果本可以载 19 人的船，我们只让上 18 个人，也不符合帕累托标准，因为此时还可以增加一个人的福利，而不会损害到其他人。

上面这三个方法，是作经济分析最常用的方法。现代经济学的体系，其实就是根据三个假定、三个原理、三个方法构造起来的。现在的经济学界，尽管流派五花八门，其实只是经济学家在运用这些假定、原理和方法时，加进了一些新的约束条件，或者是作逻辑推理时，各人的推断功力不一样而已。

应当说明的是，经济学的基本理论，虽然只有三个假定、三个原理、三个方法，但它就像中国的八卦，一旦把它们组合起来，却博大精深、变化无穷。孙子兵法，说起来只有三十六计，但要运用得好，可不是件易事。它需要兵家审时度势、用计得当，方可得胜。作经济分析也是如此，我们必须先弄清经济问题产生的背景与条件，选择恰当的理论与方法，做出合乎逻辑的推理与判断，才能找到解决问题的正确途径。

当然，我们不可能期望通过一本经济学教材就能将复杂多变的经济社会分析透彻，任何一本经济学著作都有其侧重点，大家

去书店的经济学区，就会发现各式各样的经济学著作。本书的创作初衷仅是希望从我们生活中的一些小事或者听起来比较宏观却时常传入我们耳朵与头脑的问题着手，通过对这些问题的分析使得对经济学不那么熟悉的年轻朋友得以粗略地领略与感受一些经济学思想，让他们在轻松愉快的氛围中，边“玩”边学经济学。

当然，如果可以因此对经济学产生兴趣，以至于踏入经济学的殿堂，与笔者们一道成为探索经济学思想宝库的探索者，那就是我们编写这本书所最希望赚取的额外收获了。

引

言

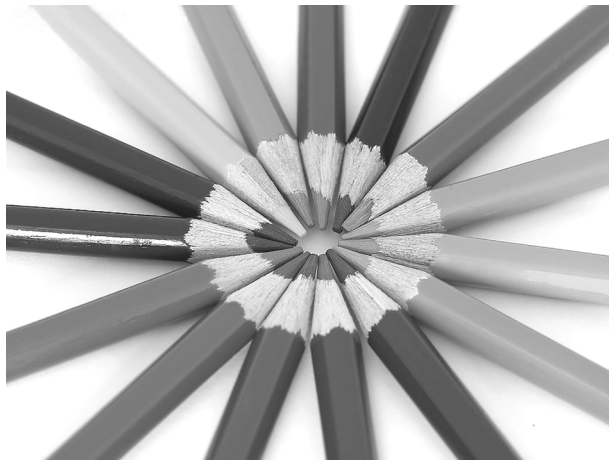
11



1 “看不见的手”——市场机制



你听过铅笔的故事吗？在开始探索经济学知识宝藏的旅程之前，我们先来聊聊一支铅笔蕴含的奥秘吧。



小小的铅笔中也蕴含着经济学知识

或许你手上正拿着一支铅笔呢，我猜你在仔细端详了它一会儿后，一定会说：这不过是一支最普通的木杆铅笔呀，又不是哈利·波特的魔法棒！不错，它可以说既平凡，又神秘。说它平凡，它只是我们用来写写画画的工具，只要是能读会写的男女老少都再熟悉不过了；说它神秘，在这个地球上，没有一个人能完全了解它是如何被制造出来的。

这听起来好像有些不可思议，要知道，每年全世界要生产几十亿支铅笔呢！可就是这样一支由木头、石墨、漆、印制的标签、一丁点金属，还有一块橡皮组成的普普通通的铅笔，却有着非凡的来历呢。

这个故事要从东北大兴安岭林场里一棵挺拔的松树开始。



松树和小小的铅笔也有着千丝万缕的关系

可以想象一下，伐木场的工人是怎样用锯子、卡车、绳子以及许许多多用于砍伐和运输的专业设备才把这些粗大的圆木搬运到铁道旁的。不说别的，只是采伐松木用的锯子就需要无数人开采矿石，在炼钢厂冶炼钢铁，再在钢锯厂把它加工成锯子。哦，不要忘了，伐木场要有帐篷，有床铺，要做饭，要消耗各种食物，就连在伐木工叔叔喝的每一杯茶的背后，也有成千上万人的劳作！而运输过程中，从制造平板大卡车、铁轨、火车头的工厂，到运送圆木到港口的整个交通体系，无数的人也在为铅笔的

①

『看不见的手』

——
市场机制

13



诞生忙碌着。

当圆木跋山涉水，被送到位于上海铅笔厂的木材加工车间后，铅笔的制造过程才刚刚开始呢。在这里，圆木被切割成铅笔那么长的薄板条，在烘干炉内烘干，然后涂上颜色，上蜡，然后再烘干。完成这些工序当然离不开颜料、热量、照明、电力、传动带、电动机还有其他许许多多设备。所以我们可别忘了生产它们的人，比如给三峡大坝浇铸水泥的工人叔叔，正是这些发电站向工厂供应了电力，甚至在工厂里打扫卫生的阿姨们，他们可都是铅笔的制造者呢！

终于轮到铅笔制造车间大显身手啦。一台很复杂的机器在每根板条上开出细槽，之后再由一台机器在另外的板条上铺设笔芯，用胶水粘住，然后放到其他的板条上面，再由机器切割这些“木头三明治”，一支铅笔就这样诞生了。

不要小看铅笔芯（其实根本就不含铅，主要成分是石墨），它同样是来之不易呢。且不说开采、运输石墨到加工厂需要工人叔叔付出多少辛勤的汗水吧，想想为他们制造加工机器的人、制作石墨包装袋的人，还有那些造船的人、装船的人，甚至沿途灯塔的守护人、港口的领航员们也为铅笔的诞生在兢兢业业地工作着。

铅笔有了漂亮的外衣我们才会对它爱不释手，而给它穿上外衣可不是一件简单的事。这不但需要设计师们发挥他们的想象力

