

THOMAS SOWELL

[美] 托马斯·索维尔 著

吴建新 译

后浪出版公司

经济学 的思维方式



BASIC ECONOMICS
A COMMON SENSE GUIDE TO THE ECONOMY, 5e

BASIC ECONOMICS

A Common Sense Guide to the Economy

Clear and concise...among economists of the past thirty years, Sowell stands very proud indeed.

The Wall Street Journal

经济学的 思维方式

BASIC
ECONOMICS

A
COMMON SENSE
GUIDE TO
THE ECONOMY

The Bestselling Citizen's Guide
to Economics

5e

THOMAS SOWELL

[美] 托马斯·索维尔——著

吴建新——译

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学的思维方式 / (美) 托马斯·索维尔著; 吴建新译. -- 成都: 四川人民出版社, 2018.7
ISBN 978-7-220-10830-3

四川省版权局
著作权合同登记号
图字: 21-2018-100

I. ①经… II. ①托… ②吴… III. ①经济学—方法
论—研究 IV. ①F011

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第133272号

BASIC ECONOMICS: A COMMON SENSE GUIDE TO THE ECONOMY (FIFTH EDITION) By
THOMAS SOWELL.

Copyright © 2015 Thomas Sowell.

This edition arranged with CAROL MANN AGENCY Through BIG APPLE AGENCY, INC.,
LABUAN, MALAYSIA.

Simplified Chinese edition copyright: 2018 Ginkgo(Beijing) Book Co., Ltd.

All rights reserved.

本简体中文版版权归属于银杏树下(北京)图书有限责任公司。

JINGJIXUE DE SIWEI FANGSHI

经济学的思维方式

著 者	[美] 托马斯·索维尔
译 者	吴建新
选题策划	后浪出版公司
出版统筹	吴兴元
特约编辑	方 丽
责任编辑	薛玉茹 张东升 张 洁
装帧制造	墨白空间·曾艺毫
营销推广	ONEBOOK
出版发行	四川人民出版社(成都槐树街2号)
网 址	http://www.scpph.com
E-mail	scrmchs@sina.com
印 刷	北京天宇万达印刷有限公司
成品尺寸	165毫米 × 230毫米
印 张	38.5
字 数	512千
版 次	2018年8月第1版
印 次	2018年8月第1次
书 号	978-7-220-10830-3
定 价	88.00元

后浪出版咨询(北京)有限责任公司常年法律顾问: 北京大成律师事务所 周天晖 copyright@hinabook.com

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容 版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本公司图书销售中心联系调换。电话: 010-64010019

几行推理就可改变我们认识世界的方式。

——史蒂文·E. 兰兹伯格 (Steven E. Landsburg)

前 言

本书与其他经济学入门书籍的最明显区别是，它既没有图表，也没有公式，用语浅显易懂，表述上不使用经济学专业术语，方便没有经济学知识的读者理解。本书既适合普通民众阅读，也适用于经济学初学者作为入门教材。

本书还有一个不太明显但很重要的特征，即使用世界各国真实的例子，从而使得经济规律得以用一种活泼生动，且令人难忘的方式阐述，而这种效果是图表和方程不能达成的。相较之前的4个版本，第5版秉承了一贯的基本理念：学习经济学应该像获得信息一样容易。

美国本土读者对本书新版的关注度持续提高，而本书其他语言译本种类也在不断增加^①，这种热潮表明人们对具有可读性的入门式经济学著作有着广泛需求。

如同青年的茁壮成长一样，本书在过去几年里也逐渐成熟厚重起来，不仅增加了新的章节，还对已有章节做了进一步更新扩展，以便跟上不断

^① 本书之前版本已被译成西班牙语、汉语、希伯来语、日语、瑞典语、韩语和波兰语。

发展变化的世界各国经济。

对于读者广受困惑的世界各国经济发展状况、人们生活水平之间存在巨大差距这一课题，本书特别新增了一章——第23章，这也是本书最长的一章，从地理、人口、文化等诸多因素探究贫富差距长期存在的原因，还审视了一些被认为是造成国际经济差距主要原因的因素，届时读者会发现，事实并不总是支持流行的说法。

作为大众的一员，我们大多数人并不必去关注很多复杂艰深的领域，如植物学、脑外科手术等。因此，我们并不打算涉足这些领域，或对其品头论足。然而，每一个选民和他们选出的政府官员都影响着经济政策，我们无法回避经济问题及相关决策。而面对经济问题与政治候选人，民众要做出选择只有三种选项：获取信息、不获取信息或获取错误信息。本书就是为了让人们更容易地获得信息。经济学的基本原理并不难理解，但是很容易被遗忘，尤其在政治与媒体令人眩晕的宣传攻势下更是如此。

为了保证作为经济学入门书的特色，本书不仅没有专业术语、图表和公式，也绝少有脚注和尾注。然而，就本书介绍的诸多惊奇事例，想进一步探究的读者可以在作者的网站（www.tsowell.com），或专为本书设立的网站（sowellbasiceconomics.com）查看文献来源。对于将本书当作课程教材的教师，或者在家辅导孩子的家长，可以在作者网站上找到100多道练习题。此外，每个问题后面都列有相应的页码，以方便读者在文中找到对应答案。

托马斯·索维尔
斯坦福大学胡佛研究所

致 谢

与我的其他著作一样，我的两位出色的研究助理刘娜（Na Liu）和伊丽莎白·科斯塔（Elizabeth Costa）对本书做出了很大的贡献。她们为我搜集了大量研究资料，科斯塔女士还对我的手稿进行了编辑、审核，而刘娜女士则将书稿转换成校样并编制了索引。这样，出版社在拿到书稿之后即可直接进行印刷。新增的“经济学史”一章，经由加利福尼亚大学洛杉矶分校（UCLA）名誉教授威廉·R. 艾伦（William R. Allen）审阅。艾伦教授曾是我的同事，他提出了见解独到的评论和建议，尽管我未全部采纳，还是要对他表示衷心感谢。虽然历经多人之手，本书若有错误和缺陷，均由我一人承担，这一点毋庸置疑。

当然，本书的最终问世还要感谢斯坦福大学各位同事，以及胡佛研究所的鼎力支持。

目录

前 言 1

致 谢 3

第 1 章 什么是经济学?	1
稀缺性	2
生产效率	4
经济学的作用	5

第一部分 价格与市场

第 2 章 价格的作用	11
经济决策	13
价格与成本	17
供给和需求	26
“未满足需要”	32

第3章	价格管制有效吗?	35
	价格上限与短缺	36
	价格下限与过剩	50
	价格管制中的政治	55
第4章	关于价格的其他问题	61
	原因与结果	62
	激励与目标	68
	稀缺与竞争	71
第二部分 工业与商业		
第5章	企业的兴衰	83
	适应变化	83
第6章	利润与亏损的作用	102
	利 润	104
	生产成本	112
	专业化与分销	122
第7章	大厂商的经济学	131
	公 司	132
	垄断和卡特尔	137
第8章	管制与反托拉斯法	144
	监管委员会	145
	反托拉斯法	150

第9章	市场与非市场行为	165
	企业与非市场生产者	167
	赢家与输家	174

第三部分 劳动与报酬

第10章	生产率与报酬	181
	生产率	183
	报酬差距	185
	资本、劳动与效率	201
第11章	最低工资法只会带来失业?	206
	失 业	207
	差异化影响	216
第12章	劳动力市场中的其他问题	220
	失业统计	221
	工作环境	224
	集体谈判	233
	剥 削	240
	职业许可	248

第四部分 时间与风险

第13章	投资与投机	253
	投资的种类	254

投资回报	261
投 机	266
库 存	271
现 值	273
第14章 股票、债券和保险	283
可变回报与固定回报	286
保 险	295
政府“保险”	302
第15章 关于时间与风险的其他问题	308
不确定性	310
时间与金钱	311
经济调整	314
第五部分 国民经济	
第16章 国民产出	325
合成谬误	326
产出与需求	327
衡量国民产出	330
第17章 货币与银行系统	341
货币的作用	342
银行系统	355
银行的作用	356
银行法律和政策	362

第 18 章	政府职能	367
	法律与秩序	369
	外部成本与收益	385
	激励与约束	388
第 19 章	政府财政	396
	政府收入	398
	政府支出	414
	政府预算	420
第 20 章	关于国民经济的其他问题	423
	政府的范围	423
	政府责任	430
	市场失灵与政府失灵	434

第六部分 国际经济

第 21 章	国际贸易	443
	国际贸易的基础	446
	国际贸易限制	453
	条件变化	463
第 22 章	财富的国际转移	467
	国际投资	469
	汇款与人力资本	476
	国际货币体系	486

第 23 章 财富的国际差异	490
地理因素	491
文 化	504
人 口	515
启 示	521

第七部分 经济学的一些问题

第 24 章 市场迷思	527
价 格	528
品 牌	531
非营利组织	535
第 25 章 “非经济”价值	541
拯救生命	543
市场与价值	546
第 26 章 经济学史	554
重商主义者	555
古典经济学	557
现代经济学	563
经济学的作用	572
第 27 章 最后一点想法	582

检验你的经济学知识 591

出版后记 602

什么是经济学？

无论是保守派还是激进派，贸易保护主义者还是自由贸易主义者，世界主义者还是民族主义者，牧师还是异教徒，了解经济现象的因与果都是非常有用的。

——乔治·J. 斯蒂格勒 (George J. Stigler)

经济事件经常出现在报纸头条，或成为电视上的“突发新闻”。然而，通过这些新闻故事，我们并不总是能够确定导致特定事件发生的原因，更不用说预测未来的后果。

大多数经济事件涉及的基本原理通常本身并不复杂，但是讨论中使用的政治辞令和经济学术语，使得这些事件显得晦涩和含糊。迄今为止，那些能够解释事件的基本经济原理，并不为广大民众知晓，媒体中也很少有人能理解。

经济学的基本原理放诸四海而皆准，俟诸百世而不惑，适用于各种不同的经济制度——社会主义、资本主义、封建主义或其他任何经济制度——并且适用于不同的民族、文化和政府。亚历山大大帝时期导致物价

飞腾的政策，数千年后也导致了美国物价水平上涨。开罗、香港、斯德哥尔摩、墨尔本和纽约等地实施的租金管制法案所导致的后果也是相似的。实施相似农业政策的印度和欧盟国家，都承担了类似后果。

要开启理解经济学的旅程，我们首先要清楚什么是经济学。要理解什么是经济学，我们必须先知道什么是经济。大多数人可能会把经济看作生产、分配日常生活必需的产品和服务的系统。这种观点本身并没有错，但还不够准确。

传说中的伊甸园也是一个生产、分配产品和服务的系统，但它却与经济无关，因为在那里所有东西都应有尽有。没有稀缺性，就没必要节约（economize），也就没有经济学（economics）。杰出的英国经济学家莱昂内尔·罗宾斯（Lionel Robbins）曾给出了经济学的一个经典定义：

经济学是研究具有不同用途的稀缺资源使用的学问。

稀缺性

“稀缺”意味着什么？稀缺是指个人需求加总之后大于现存的资源数量。这看似简单易懂，但人们常常严重误解其内涵，甚至受过高等教育的人也不例外。例如，《纽约时报》（*New York Times*）曾有一篇专题文章描述经济困境，并以此表达对美国中产阶级的担忧，这一阶层是地球上有史以来最富有的一群人。虽然这篇文章描绘的一个美国中产阶级家庭甚至拥有私人游泳池，但它的主标题却是“美国中产阶级，只能勉强度日”。这篇文章的其他小标题包括：

希望落空，计划难成

目标仍然遥不可及

储蓄很少却享用奢侈品

简言之，尽管美国中产阶级拥有超乎其他国家人们（甚至前几代美国人）无法想象的财富，但美国中产阶级的欲望仍超出了他们可以轻松应对的水平。中产阶级自己和这位记者都认为他们“只能勉强度日”，并且引用了一位哈佛大学社会学家的说法：“这些人的预算真是太有限了。”但是，限制他们的并不是预算这种人为的东西，而是现实。在现实中，从来没有足够的东西来满足每个人的需要。这才是真正的约束，这才是稀缺性的真正含义。

在《纽约时报》的这篇报道中提到的一个美国中产阶级家庭甚至“要超支使用信用卡”，才能使他们的“财务状况井然有序”。

杰拉尔丁·弗雷泽（Geraldine Frazier）指出：“但是，只要我们走错一步，就会感受到来自账单的压力，那将是极其痛苦的。”

从学术界到新闻界，包括中产阶级自己，所有人都感到莫名奇怪，现实中竟然存在“稀缺性”这样的东西，并且这意味着人们既要尽力带来高产出，又要在开支时承担个人责任。然而，在人类历史上，稀缺无处不在，所有对于节约的要求都与稀缺性有关。

不论我们有什么样的政策、惯例或制度，也不论它们明智与否、高尚与否，都不可能有足够的物品完全满足我们所有的欲望。不论我们是社会主义、资本主义、封建主义还是其他，“未满足需要”都内嵌于这些经济制度中。这些不同类型的经济制度，区别仅在于进行权衡取舍的制度方法不同，而权衡取舍是任何经济制度都不能避免的。

生产效率

经济学不仅关涉人们作为消费者如何对已有商品和劳务产量进行安排，更重要的是，经济学也关注生产，即从原始的稀缺资源到产出——由输入转化为输出的整个过程。

换句话说，生产需要土地、劳动力、资本和其他资源的投入来实现产出，产量水平进而决定一个国家的生活水平，经济学研究的正是这些资源的使用决策会产生什么样的后果。资源的使用决策及其后果比资源本身更重要。因为有些国家虽然拥有丰富的自然资源，国民却生活贫穷；有些国家，比如日本和瑞士，尽管拥有相对较少的自然资源，但却享有很高的生活水平。乌拉圭和委内瑞拉的人均自然资源价值是日本和瑞士的好几倍，但日本和瑞士的人均实际收入却是乌拉圭的两倍、委内瑞拉的好几倍。

除了稀缺性，“替代用途”也是经济学的核心。如果每种资源只有一种用途，那么经济学就简单多了。但是，水既可以用来制造冰块，也可以用来制造水蒸气，同时它还可以与其他东西结合，生产许多混合物和化合物。同样，石油不仅可以用来生产汽油、煤油等燃油，还可以用于生产塑料、沥青和凡士林；铁矿可用于生产各种各样的钢铁制品，从回形针到汽车，再到摩天大楼的钢筋骨架。

每种资源应该分配给每一种用途多少资源量？任何一个经济体都要回答这个问题，只不过方式有不同、效率有高低。经济学关注的就是如何有效地解决这一问题。本质上，不同类型的经济制度会以非常不同的方式决定如何分配稀缺资源，这些决策对整个社会生活都有深远影响。

以苏联为例，它的工业用电量超过美国，但工业产量却小于美国。这种低效的投入和产出转化，使得一个拥有丰富自然资源的国家（可能比世界上其他任何国家拥有的自然资源都丰富）只能保持在较低的生活水平。又比如，今天的俄罗斯是世界上少有的石油产量超过自身消耗的国家之一。