

Economics Explained

看 | 得 | 懂 | 的

经济学

哈佛教授最受欢迎的经济学课

南方出版社

Economics Explained

看得懂的经济
学

哈佛教授最受欢迎的经济学课

南方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

看得懂的经济学 / (美) 罗伯特·海尔布罗纳, (美) 莱斯特·瑟罗著; 桂叶晨译. — 海口: 南方出版社, 2016.9

书名原文: Economics explained

ISBN 978-7-5501-2488-2

I. ①看… II. ①罗… ②莱… ③桂… III. ①经济学—通俗读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第072087号

版权合同登记号: 30-2015-013

Chinese translation Copyright © 2016 by Digital Times Publishing & Design Co., Ltd
Original English language edition Copyright ©
1982, 1987, 1994, 1998 BY ROBERT HEILBRONER AND LESTER THUROW
Simplified Chinese characters edition arranged with TOUCHSTONE, A DIVISION OF SIMON
& SCHUSTER, INC. through BIG APPLE AGENCY, INC., LABUAN, MALAYSIA.

看得懂的经济学

哈佛教授最受欢迎的经济学课

【美】罗伯特·海尔布罗纳, 莱斯特·瑟罗 / 著 桂叶晨 / 译

责任编辑: 师建华 高会力
出版发行: 南方出版社
地 址: 海南省海口市和平大道70号
电 话: (0898) 66160822
传 真: (0898) 66160830
经 销: 全国新华书店
印 刷: 北京市松源印刷有限公司
开 本: 710mm×1000mm 1/16
字 数: 220千字
印 张: 17
版 次: 2016年9月第1版第1次印刷
印 数: 1—5000册
书 号: ISBN 978-7-5501-2488-2
定 价: 58.00元

新浪官方微博: <http://weibo.com/digitaltimes>

版权所有 侵权必究

该书如出现印装质量问题, 请与本社北京图书中心联系调换。

● 引言

为了防止有些读者尚未意识到，首先，我们需要指出的一点是，最近，美国经济出现了许多动荡不安的现象。我们所指的，当然不是美国资本主义经济时代已面临终结。我们所指的，是经济变化正在改变着我们周围的世界，而且几乎可以肯定的是，它们将改变得更多。而改变的方式，却未必都合人们心意。

是什么样的改变呢？其中之一就是“世界”的大小——在这里，我们指的是，其经济活动与我们的生活紧密相关的国家的数量。举例而言，仅仅几年前，您在家门口的商店中买下的电脑硬盘还有可能完全属于美国本地制造；但今天，它也同样有可能来自韩国、中国台湾、新加坡或是其他国家和地区。这个过程，就是“全球化”的一部分。如果在接下来的20年里，它仍以目前的速度继续推进，那么，它将会深深地影响美国的经济生活：一方

面，人们的生活会变得更好——比如说，韩国的显示器比美国的要更便宜；而另一方面，人们的生活会变得更糟——同样以电子显示屏行业为例，那么，西雅图的就业机会会减少，而首尔的就业机会则会增多。

另一种改变则涉及收入分配。坦白说，流向大富豪家庭群体的收入比重正在快速增长，而流向接近小康家庭群体的收入比重正在降低。我们知道，长久的繁荣很大程度上取决于一种能够促进中产阶级和广大劳动群众购买力的分配模式，富人更富，而中产阶级更穷的现实显然是无法营造一个更美好的未来的。

而我们所使用的技术将带来第三种令人沮丧的改变。在这里，技术并不仅仅指代对旧有事物的新改造或诞生新事物的方法——这些常使人不安的创新和现代化进程是资本主义发展不可或缺的因素。它所指代的，更多的是一些用于消除某种人工劳作——其常常属于熟练工种——而又不同于现有方式的新方法。这种方法无须像过去伟大的技术革新一样建立一套工业战线。当你再去ATM柜员机取款时，你能找出早已不被需要的人工出纳的影子吗？如果你偶尔走进银行，你是否能想想，究竟为什么在桌子旁边的人会比过去少了如此之多？这是否与桌上的那些电脑有关呢？而当听到电话接线员这样的话：“如果您使用的是按键电话，请现在按下1”时，你问问自己，那个“接线员”是否真的存在呢？

这些令人不安的趋势道出了《看得懂的经济学》这本书的不同之处。在解释市场工作机制与宏观经济时，我们不会采用任何生僻的术语，正如过去一样，我们会在简化的同时阐明每一个词汇与概念，以便于你了解在经济体世界中发生了什么，而这一切，又是否在顺利进行。不过，这些令人不安的问题背后所隐含的重要性却是全新的，是与以往有所不同的。这不仅仅是因为相较于过去，这些问题本身的严重性也凸显了出来。我们全新的侧重点将

揭示，今天，最应该向读者说明的经济形势是什么。

因此，我们最后仍需强调两点。首先，尽管本书以目前尚未完全得到解答的新问题为核心，但《看得懂的经济学》并不是一本持悲观论调的书籍。相反，我们的前提是，不久的将来很有可能是一段高风险与潜在高回报并存的时期。在这段时期里，成功是可实现的，失败也绝非不可想象。我们希望能预先警醒读者，换言之，也预先使读者们做好迎难而上的准备。

第二点则与指导全文行文与分析的价值观有关。本书中显然会出现不少有争议的观点，但我们绝不会为它们添加任何个人色彩标签，务必总使它们就像事实一样，不偏不倚。正如我们在前几版中提及的那样，这是一本教学书籍，而不是一本布道经。我们最希望避免的，就是想办法促使读者相信我们已经知晓身边所有问题的答案。不过，如果读者在看完本书后，却无法以一种全新的方式来思考这些问题，我们也会感到十分失落的。

目 录

引言 /01

第一部分 经济学背景

第一章 资本主义的起源 /3

一、市场社会的出现 /7

二、技术的解放 /11

三、工业革命 /14

四、政治格局 /17

第二章 三位伟大的经济学家 /21

一、亚当·斯密（1723—1790） /21

二、卡尔·马克思（1818—1883） /29

三、约翰·梅纳德·凯恩斯 /37

第三章 经济学概述 /43

- 一、商业的两极 /43
- 二、企业“阅兵” /46
- 三、全球化角度下的商业 /47
- 四、家庭单元及其收入 /47
- 五、收入队列 /52
- 六、政府 /53

第四章 事物的趋势 /57

- 一、经济增长 /58
- 二、大规模企业的发展 /62
- 三、合并风潮 /66
- 四、变化的标志 /66
- 五、劳动力巨变 /67
- 六、大型政府的出现 /68

第二部分 宏观经济的繁荣与衰退

第五章 GDP /75

- 一、GDP由什么组成 /76
- 二、GDP透露出了什么信息? /81

第六章 存款与投资 /87

- 一、家庭存款与企业开销 /88

二、各部分如何相互制约 /90

三、政府参与了进来 /93

第七章 消极消费与积极投资 /97

一、消费倾向 /98

二、投资需求 /100

三、正常增长与转化增长 /107

第八章 公共领域的经济 /109

一、什么是“政府”? /110

二、政府部分 /113

三、赤字开支 /114

四、私人债务与公共债务 /117

五、发行纸币的能力 /120

六、总结 /120

第九章 关于政府的争论 /125

一、需求管理 /128

二、金币的另一边 /131

第十章 金钱是什么 /135

一、现金和支票 /135

二、联邦货币储备体系 /138

三、纸币和黄金 /140

第十一章 货币是如何起作用的 /145

一、联邦银行如何工作 /146

二、货币主义 /150

第十二章 市场的工作机制 /155

一、价格体系 /156

二、需求与供应之间的平衡 /159

三、市场是一个理性的体系 /162

第十三章 市场崩溃的根源 /167

一、无知情绪的扩散 /168

二、纯公共产品 /170

三、经济学家无法达成一致的另一个因素 /171

四、外部效应 /172

五、延长的时间范围 /176

六、公共开支 /178

七、对市场的回顾 /180

第十四章 两种企业 /181

一、不完全竞争下的商品成本 /182

二、大型企业 /185

三、有时，小就是好 /188

四、一种新兴的社会契约？ /189

第三部分 问题

第十五章 通胀魅影 /195

一、通货膨胀的根源 /196

二、通胀魅影的诞生 /202

第十六章 不平等的问题 /207

一、收入的顶端和底端 /208

二、导致这一切的力 /211

第十七章 全球化 /215

一、全球经济 /216

二、跨国公司 /218

三、超级跨国公司 /220

四、未来 /223

第十八章 全球框架下的国家政策 /227

一、为美元定价 /228

二、汇率交易市场 /229

三、资本交易市场 /232

四、美元价格的变化所引发的问题 /233

五、保护美元 /234

六、三个问题，而不是一个 /238

第十九章 没有结束的革命 /243

一、资本主义革命 /244

二、改变的机制 /246

三、从生产到投机 /247

四、外汇市场 /249

五、可能性 /250

六、回到革命性的资本主义 /251

结语 /255

看得懂的经济學

第一部分

经济学背景

第一章

资本主义的起源

我们生活在一个资本主义经济体中。政客们频繁地谈论资本主义，或许这个说法显得有些刺耳，因而他们更乐意美其名曰“自由企业体制”。我们的眼睛、耳朵同样被各种关于资本主义的见解充斥着。一些人认为，资本主义引领着未来；另一些人认为，在不考虑其他因素的基础上，资本主义才可能引领未来；还有些人则认为，资本主义经济体制有时也会陷入衰退，它将被自身内部的矛盾打垮，就像罗马帝国一样。

或许没有比探讨资本主义的未来更重要的经济学问题了，因为它深深地影响着我们个人及子孙后代的命运。对此，历史上伟大的经济学家们都给予了高度的关注，而如今的经济学家们——或更有头脑了，或越发盲目了，这取决于你的看法——却甚少关注。然而，直觉告诉我们，如果不具备一点点经济学基础知识，那么你完全无法了解资本主义。就像医生看诊总是从询问病人的病史开始一样，我们也可以通过探究资本主义的发展轨迹来开始对它

的学习。

许多人一谈到资本主义，就开始暗示，它其中的某些特征与人类自身的本性相符，仿佛它就如同地球上的山脉一样古老，如同《圣经》一样源远流长。然而，只需深思，人们便能明白，事实绝非如此。没有任何人把埃及法老称作资本家。而《荷马史诗》中的希腊人，也从来没有建立商业社会，尽管当时希腊不乏商人和交易商。

中世纪的欧洲显然不是资本主义社会。更没有任何人会用这个词语来形容《马可·波罗游记》中所描述的伟大的印度文明与中国文明，或描述古代非洲大陆上的埃及帝国，以及在《一千零一夜》中所呈现出的伊斯兰社会的一鳞半爪。

既然这些文明都各不相同，而它们却又都不属于资本主义社会，那么，人们很容易猜想，是否它们具有某种共性，使他们被“资本主义”排除在外？恰恰相反，这是因为他们缺乏一些共性。了解了它们缺乏什么共性，我们也就对资本主义的特点及其自身的独特之处有了鲜明的认识。

首先，所有的这些非资本主义社会都缺乏由私有财产所构成的组织。当然，所有的这些社会都意识到，部分人群有权拥有一些财富，甚至常常是巨大的财富，但没有人为每一个公民的“所有权”立法。比如说，农民就很少能拥有一块土地。而奴隶——作为大部分前资本主义经济体制的特征——其拥有个人财产的权利几乎是不被允许的，事实上，他们自己就是财产。在这个时代，人们对个人生命的不容欺侮和个人财产的不容侵犯这两个概念都同样陌生。比如说，16世纪文明程度相对较高的都铎王朝的君主，就可以而且也确实剥夺或是强制征收了许多个人或宗教财产。

其次，所有的这些多种多样的社会都不具备资本主义最为核心的特征——市场体制。说得更具体些，这些社会体制确实存在买卖辣椒、黄金、

奴隶、丝织品、陶器和食品的市场。但当我们仔细审视古代亚非大陆或是古希腊罗马帝国时，我们就会发现，根本不存在把我们的经济体连接在一起的交易网络。大部分的生产和分配制度都依靠代代相传的传统方式或君主下达的命令执行。总体而言，只有少部分剩余的物品得以进入小商贩的“货摊”市场中。更重要的是，能够买卖土地、雇佣劳动力或借贷的有序市场根本不存在。市场不过是整个社会和传统的一种点缀，它的结构如同钢铁一般，难以动摇。

在这种情况下，“自由”这一概念几乎不被考虑了。当农民们不能按照自己的意愿搬迁，当工匠们不得不为了生计而努力劳作，当田地中的工人们与土地所有者之间的关系就像仆人与国王一样，谁还能奢望去谈及自由契约关系或保护个人的劳动权益呢？区分资本主义时代与其之前的时代的最为重要的特征就是：一个生活在资本主义时代的劳动者完全有权利选择自己是否应该工作，尽管这一权利在狄更斯所处的“黑暗时代”无疑缺乏分量，但相比于农民只能被束缚在地主的土地上，为地主干活，甚至就连地主都无法挑选的奴隶制社会，这一权利则显得重要得多了。

在这样的背景下，赚钱本身是不被尊重的行业。那些来自于较好的营生行当而又想要出人头地的人们只能在军队、法院服务体系，或在宗教阶层中追寻财富与荣耀。有趣的是，基于此，我们就不难解释，为什么中世纪的艺术家们总是把商人们的表情描绘得狰狞而贪婪，而把士兵或大臣们刻画得风度翩翩。赚钱被普遍认为是一个人缺乏高贵品质的表现。事实上，不幸的是，在基督教中，追求钱财就几乎等同于犯罪。而高利贷这种有息贷款，则就是犯罪，不可饶恕的大罪。

这样做的结果就是，社会财富并没有掌握在富人——那些完全致力于发家致富的人——手中，相反，权贵阶级才拥有它们，他们可以为了土地和特