



总策划
陈鸣华
匡志强

主

臬

影响生活的

20

大经济学原理

YINGXIANG
SHENGHUO DE 20 DA
JINGJIXUE YUANLI

李刚 张震 / 编著

上海文化出版社

圭臬

影响生活的20大经济学原理

李刚 张震 / 编著

**YINGXIANG
SHENGHUO DE 20 DA
JINGJIXUE YUANLI**

总策划
陈鸣华 匡志强

人文
书局

上海文化出版社

图书在版编目(CIP)数据

圭臬——影响生活的 20 大经济学原理 / 李刚 张震编著.
上海: 上海文化出版社, 2008. 6

(人文书房)

ISBN 978 - 7 - 80740 - 279 - 4

I. 圭… II. 李… III. 经济学 - 通俗读物 IV. F0 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 044223 号

出 版 人 陈鸣华

责任编辑 周蒋锋

装帧设计 许 菲

书 名 圭臬——影响生活的 20 大经济学原理

出版发行 上海文化出版社

地 址 上海市绍兴路 74 号

电子信箱 csbcm@public1.sta.net.cn

网 址 www.sbcm.com

邮政编码 200020

印 刷 上海市印刷十厂有限公司

开 本 787 × 1092 1/18

印 张 12

字 数 150 千字

版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

版 数 1—6 100 册

国际书号 ISBN 978 - 7 - 80740 - 279 - 4/F · 77

定 价 25.00 元

告读者 本书如有质量问题请联系印刷厂质量科

T: 021 - 65410805

前言

在现代社会,经济学早已成为一门“显学”,受到大众的普遍关注。可是,对于经济学是什么,它的一些核心思想是怎么产生和演变的,却没有多少人真正了解。有的人甚至认为,经济学就是教我们如何赚钱的学问,其实,这完全是一种误解。

现代汉语的“经济”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”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,但事实却并非如此。

的确,历史上有两个很有钱的经济学家——李嘉图和凯恩斯,但事实却是正因为他们有钱,不会为了五斗米而出卖自己的灵魂,思想独立和自由,才成为了经济学大家,而不是相反。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。与此同时,我们还

看到,经济学家中很多人在金钱上却很贫穷。马克思一生穷困潦倒,常常连面包都买不起,只能让恩格斯靠做生意赚来的钱接济他,但这丝毫也减弱不了《资本论》在人类文明史上的光辉地位。

学经济可以帮助赚钱吗?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,但她不识字,连一本书也没有读过。

许多经济学家虽然学富五车,但也照样会在许多跟经济相关的事情上栽跟头。因为研究“理性预期”而获得诺贝尔奖的卢卡斯,对自己的未来却没有一个理性预期,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诺贝尔奖金;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产品定价问题的研究获得了 1997 年诺贝尔经济学奖,但第二年他们所在的长期资本管理公司就在一场金融危机中破产。可见,经济学家不但不能指导别人发财,甚至连帮助自己都做不到。

那经济学到底是什么呢?“economy”一词来源于希腊文的“oikonomia”,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?究竟应该如何抉择,就成了一个问题。

不管是家庭还是社会,都必须对资源进行合理而有效的管理。为什么呢?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》中的那个丑陋的老太婆,

最初只不过想要一个新木盆。可是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。世人的贪欲,莫不如此。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。

相对于有限的资源,人类欲望永远无法得到完全满足。而经济学研究的问题就是: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。经济学家研究人们如何做出决策,他们怎样工作,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,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。

但是,有趣的是,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”,即经济学需要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。

尽管如此,经济学对于我们每一个人来说还是非常重要的。因为如果懂得一点经济学知识,你就能够对许多社会现象有更清晰的认识。正是因为这个原因,我们编写了这本书,它以经济学发展史上意义最重大的 20 个基本思想为核心,对其来源、流变、影响等方方面面进行通俗介绍,旨在使读者由此获得对经济学思想和经济学发展历程的一定了解,并从中领悟一些可以指导个人行为的方法。

在本书每一章的开篇,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,我中华之文化!我们崇敬古圣和先贤敏锐的目光,却

也为“李约瑟难题”而感到痛心。西方的现代化真的是由于一系列的偶然导致的吗？

本书的两位作者都是东北人，现在又一同在上海师范大学金融学院执教。这本书是我们为读者奉上的一道“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，香气扑鼻。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。东北的“乱炖”就像“混血美女”一样，味串得多了，反而能成为集百家之长的一道美味。

至于我们奉献的这锅“经济学乱炖”好吃不好吃，还请各位看官评判吧。

目录

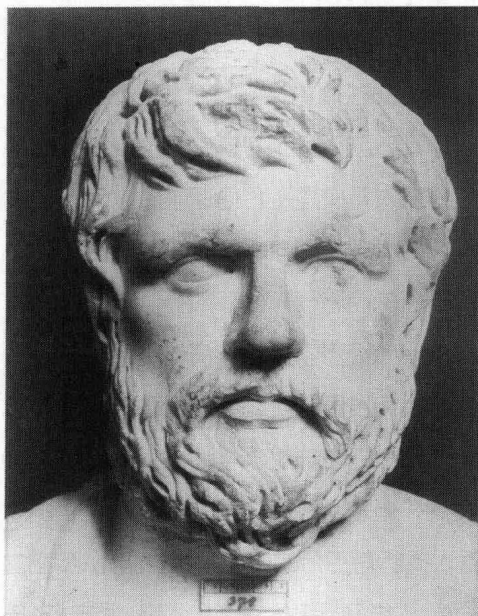
导论

经济学的前世、今生和未来

.....	1
1. 天下没有免费的午餐——理性人假设	10
2. 兰芷之香和鲍鱼之臭——边际效用递减规律	19
3. 企业的成本应该如何控制——边际生产率递减与规模经济	28
4. 产业结构的演变——配第-克拉克定律	38
5. 人们为什么能够合作——纳什均衡	47
6. 看不见的手——一般均衡理论	57
7. 为什么不能让人拔一毛而利天下——福利经济学基本定理	67
8. 平等与效率的平衡——奥肯漏桶原理	77
9. 逆向选择的奥秘——柠檬原理	87
10. 市场交易是有成本的——科斯定理	97
11. 十全十美的民主政治真的存在吗——阿罗不可能定理	106
12. 不确定条件下的选择——前景理论	116
13. 经济学舞台上的主角——有效需求原理	125

14. 政府在国民经济中的作用——乘数效应	135
15. 一条曲线带来的故事——菲利普斯曲线	144
16. 卢卡斯的女巫前妻——理性预期理论	154
17. 供给学派的功过——拉弗曲线	163
18. 经济就像过山车——经济周期理论	172
19. 流汗还是用脑——经济增长方式	181
20. 国际贸易的基础——比较优势学说	191

导论 经济学的前世、 今生和未来



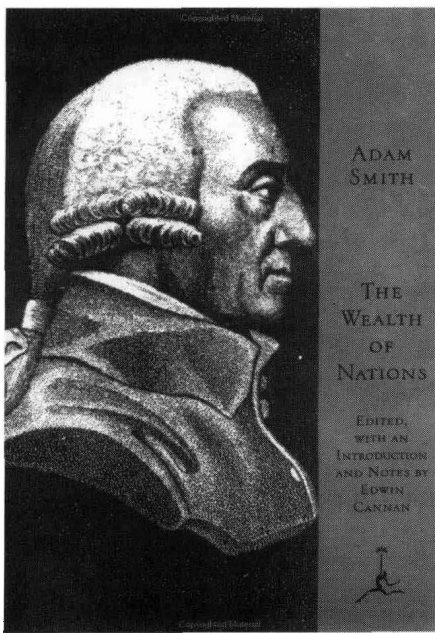
色诺芬,古希腊历史学家、作家,苏格拉底的弟子,著有《远征记》、《希腊史》、《经济论》和《回忆苏格拉底》等。

经济学的发展源远流长。数百年来,一代又一代经济学大师提出了许多伟大的思想。这些思想有的一直被奉为圭臬,有的则在后来得到了进一步的完善乃至扬弃,但它们所蕴涵的丰富内涵,却深刻影响了一代又一代的人们,在现代社会的运行乃至人们的日常生活中都留下了不可磨灭的痕迹。本书所讲述的,就是这些思想中最基本、最能反映经济学发展过程的核心思想(当然还可能遗漏了某些重要的思想)。为了有助于读者理解本书所讲述的经济学原理,我们在这里对经济学的前世、今生和未来作一点简单介绍。鉴于本书的作者和读者都是20世纪出生的,划分的参照系就以20世纪为界线。

经济学的前世——20 世纪之前的经济学

在人类发展的历史上,经济活动的出现是很重要的。所谓经济活动,是人们在一定的经济关系的前提下,进行生产、交换、分配、消费以及与之有密切关联的其他活动。在经济活动中,存在以较少耗费取得较大效益的问题。经济关系则是人们在经济活动中结成的相互关系,其中占主导地位的是生产关系。

“经济”一词,在西方源于希腊文,原意是家计管理。古希腊哲学家色诺芬的著作《经济论》中,论述了以家庭为单位的奴隶制经济的管理。在中国古汉语中,“经济”一词则是“经国济世”、“经世济民”等词的综合和简化,含有“治国平天下”的意思,内容不仅包括国家如何理财、如何管理其他各种经济活动,而且包括国家如何处理政治、法律、教育、军事等方面的问题,而道德是其中重要的构成要素。



人类历史上划时代的经济学巨著《国富论》。

实际上,最早的经济学属于伦理学的一个分支,从这个意义上看,它与汉语中的“经济”一词的含义是非常近似的。在亚里士多德时代,政治学、伦理学、政治经济学是三位一体的。众所周知,“经济学之父”亚当·斯密的《国富论》是近代经济学的奠基之作,但是在亚当·斯密所处的时代,他更多地被人看作是一名伦理学家,而其最被看重的著作也并非《国富论》,而是另外一部不朽的巨著《道德情操论》。

现代经济学是随着资本主义生产方式的产生和发展,在西欧各国逐渐形成的。尽管习惯上把古典经济学作为现代经济学的发端,但是实际上对古典经济学系统的总结工作却是后人完成的,尽管那些伟大的哲人不断有不朽的著作问世。亚当·斯密之前那些伟大的名字有:威廉·配第、约翰·洛克、达德利·诺思、大卫·休谟、尼古拉·巴尔本、伯纳德·孟德维尔、理查德·康替龙、比埃尔·布阿吉尔贝尔、弗朗索瓦·魁奈和杜尔阁等。

亚当·斯密是后世公认的古典经济学杰出代表和理论体系创立者,他所著的《国富论》一书开始把经济学发展成一个完整的体系。亚当·斯密对于国民财富增长条件以及促进或阻碍国民财富增长原因的分析奠定了经济学的基石,他关于“看不见的手”支配着社会经济活动的真知灼见,则是经济学界信奉至今的“金科玉律”。

大卫·李嘉图是古典经济学的完成者。他在 1817 年提出了以劳动价值论为基础,以分配论为中心的严谨的理论体系。与他同一时期伟大的经济学家还有托马斯·罗伯特·马尔萨斯、让·巴蒂斯特·萨伊和让·沙尔·列奥纳尔·西蒙·德·西斯蒙第。在他们之后,则有纳骚·威廉·西尼尔和约翰·斯图亚特·穆勒两位伟大人物。

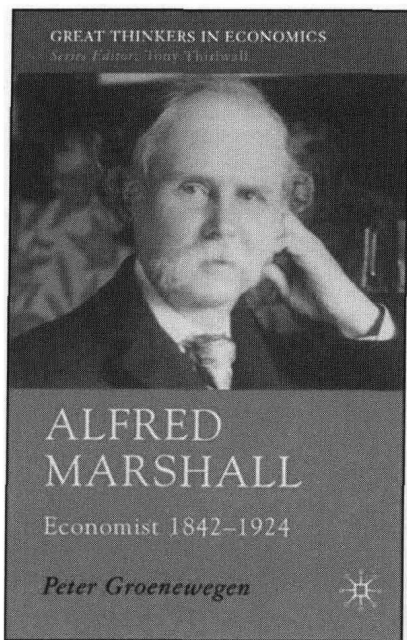


大卫·李嘉图是英国资产阶级古典政治经济学的杰出代表和集大成者。作为英国产业革命高潮时期的资产阶级经济学家,他继承和发展了亚当·斯密经济理论中的精华,使古典政治经济学达到了最高峰。

19 世纪 40 年代,在德国出现了一个与古典经济学相对立的历史学派。该学派的先驱是弗朗德里希·李斯特,他的名著《政治经济学的国民体系》强调了国家主义。历史学派可以分为旧历史学派和新历史学派两个阶段。旧历史学派活动以威廉·罗雪尔为创始人,以历史归纳法作为经济研究的根本方法,新历史学派以施穆勒、瓦格纳、布伦坦诺和桑巴特为主要代表,以历史统计方法作为经济研究的根本方法。

19 世纪 70 年代的边际革命是经济学发展史上的第一次重大转折,它标志着现代经济学的古典时代结束,新古典时代开始。边际学派以倡导边际效用价值论和边际分析为共同特点,在其发展过程中形成了两大分支:一是以心理分析为基础的心理学派,其主要代表为奥地利的门格尔、维塞尔和帕姆·巴维克等;一是以数学为分析工具的数理学派(或称洛桑学派),其主要代表有英国的杰文斯、法国的瓦尔拉斯和帕累托。

阿尔弗雷德·马歇尔是新古典经济学的集大成者,他在 1890 年出版的《经济学



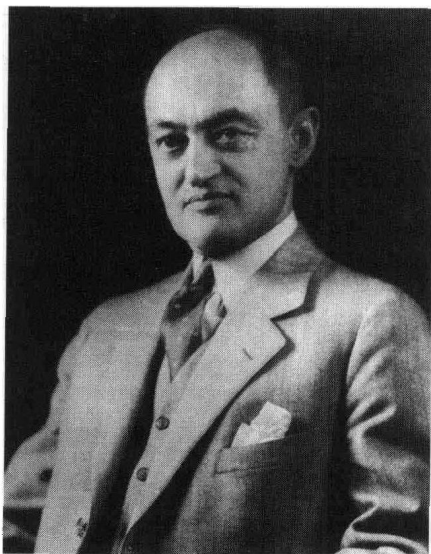
阿尔弗雷德·马歇尔，近代英国最著名的经济学家，剑桥学派和新古典学派的创始人。图为一部马歇尔传记的书影。

始于 19 世纪末的制度学派，是美国经济学发展史上出现的第一支所谓反主流学派。它的主要代表有托尔斯坦·凡勃伦、约翰·洛克·康蒙斯和威克利夫·密契尔等。他们把历史学派的方法具体化为制度演进的研究，否认经济理论的意义。

同期，在北欧出现了以维克塞尔为代表的瑞典学派。维克塞尔提出与马歇尔不同的理论体系，强调投资与储蓄的均衡。在此后发展中，瑞典学派涌现出了众多的经济学家：缪尔达尔、林达尔、伦德堡、俄林、林德伯克和弗里希，其中三位还获得了诺贝尔经济学奖。

尽管新古典经济学成为经济学的主流，

原理》一书中，继承此前经济学的传统，兼收并蓄，以折衷主义手法把供求论、生产费用论、边际效用论、边际生产力论等融合在一起，建立了一个以完全竞争为前提，以“均衡价格论”为核心的相当完整的经济学体系，从而确立了真正现代意义上的经济学。直到目前为止，新古典经济学一直被西方经济学界奉为典范。对马歇尔学说作出重要修正贡献的人物则包括阿瑟·赛米尔·庇古、爱德华·张伯伦、琼·罗宾逊和约翰·理查德·希克斯。此时的美国经济学界也有了相当大的发展，其中最著名的包括在边际效用论的基础上提出边际生产力分配论的约·贝·克拉克和被认为是金融学鼻祖的欧文·费雪。



对现代经济学具有深远影响的奥地利经济学家约瑟夫·熊彼特。他以“创新理论”解释资本主义的本质特征，解释资本主义发生、发展和趋于灭亡的结局，成为当代资产阶级经济学代表人物之一。

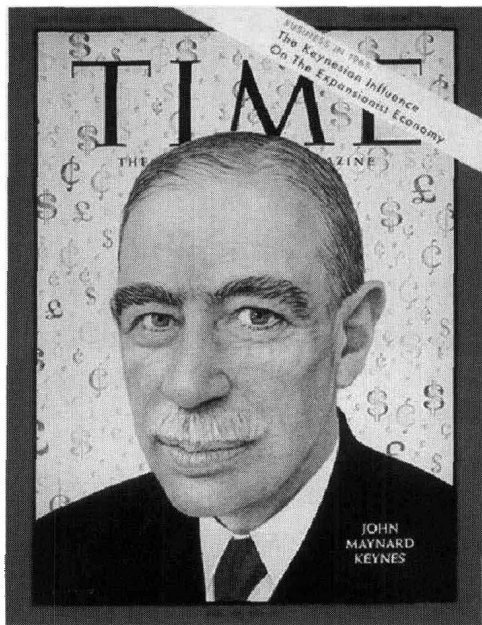
但是它对于经济的周期性波动和演进过程却不能很好地解释。此时经济学界出现了一个传奇人物——约瑟夫·熊彼特。他不但是位优秀的教师,更是一位卓尔不群的学者和思想家,在经济学、政治学、社会学等五六个不同知识领域作出了巨大贡献,熊彼特的创新理论如今已成为这个世界上最具影响的经济学理论之一。

经济学的今生——20 世纪的经济学

20 世纪 30 年代的凯恩斯革命,是经济学发展史上的第二次重要转折。1929 年爆发了空前规模的世界经济危机,当时的各国政府迫切需要一套“医治”失业和危机的手段。1936 年,凯恩斯发表《就业、利息和货币通论》一书,以有效需求决定就业量的理论为核心思想。其理论体系经过希克斯、汉森、萨缪尔森的努力,和新古典理论结合在一起,成为经济学界占统治地位的一个流派——新古典综合派,对西方主要国家的经济政策产生了重大影响。与此同时,还形成了一个与新古典综合派相对立的新剑桥学派,主要代表人物有琼·罗宾逊、尼古拉斯·卡尔多等。

尽管凯恩斯主义经济学成为主流经济学,但是其研究缺乏微观基础。在寻找微观基础的过程中,非瓦尔拉均衡理论应运而生,其先驱人物是美国经济学家克洛尔,代表人物则是美国经济学家巴罗和格罗斯曼、法国经济学家让-帕斯卡尔·贝纳西。

随着垄断资本主义固有矛盾的激化,国家干预经济不断引起一系列新问题,特别是 20 世纪 70 年代以来,西方国家出现了经济停滞和通货膨胀同时并存的“滞胀”局面,使凯恩斯主义的理论和政策陷于困境,受到各式新经济自由主义流派的挑战,包括以米尔顿·弗里德曼为代表的现代货币主义、以阿



《时代》周刊封面上的英国著名经济学家凯恩斯。

瑟·拉弗为代表的供给学派、以瓦尔特·欧肯为代表的弗莱堡学派、以哈耶克为代表的新自由主义学说。各种色彩的新经济自由主义具有各自的论点和论证方法,但是,反对国家干预经济、鼓吹恢复和加强自由市场机制的自动调节作用,是他们的共同立场。

可以说,政府干预和经济自由两大思潮的争论在现代经济学的发展过程中始终没有停止过。凯恩斯主义和新自由主义争论的结果发展出了当代主流经济学的两大代表学派——以格里格里·曼昆、劳伦斯·萨默斯、奥利维尔·布兰查德、爱德蒙·菲尔普斯、乔治·阿克洛夫、约瑟夫·斯蒂格利茨、本·伯南克为代表的新凯恩斯主义和以罗伯特·卢卡斯、托马斯·萨金特、尼尔·华莱士、罗伯特·巴罗、爱德华·普雷斯科特、芬恩·基德兰德为代表的新古典宏观经济学。两派的精英人物大多是诺贝尔经济学奖得主,尚未获得的也是未来的获奖大热门。



国际知名华裔经济学家张五常,新制度经济学和现代产权经济学的创始人之一。

尽管在主流经济学之外,还存在诸多很有特色的学派,但是随着时代的发展,他们或者逐渐被主流经济学所收编,例如以科斯、诺思两位诺贝尔经济学奖得主为代表的新制度经济学派(在神州大地特立独行的张五常教授也是其代表人物之一,张五常与杨小凯、黄有光同属华人经济学家的翘楚,注定是经济学发展史上留下名字的人物);或者销声匿迹,退出了历史舞台,例如 20 世纪 60 年代被称为“异端”的以加尔布雷思为代表,继承了凡勃伦传统的新制度学派。

在主流经济学方面,计量经济学得到了巨大发展。计量经济学是经济学、数学和统计学的结合,在研究方法上,大量运用现代数学方法和现代计算机技术进行经济数量关系的分析,适应了现代经济发展日益错综复杂,不断出现新情况、新问题需要运用新的方法进行精确描述和解释的需要,对于增强经济学的精确性具有重要意义。1969 年首届诺贝尔经济学奖得主、挪威经济学家拉格纳·弗里希和荷兰经济学家简·丁伯根,为计量经济学的形成和发展作出

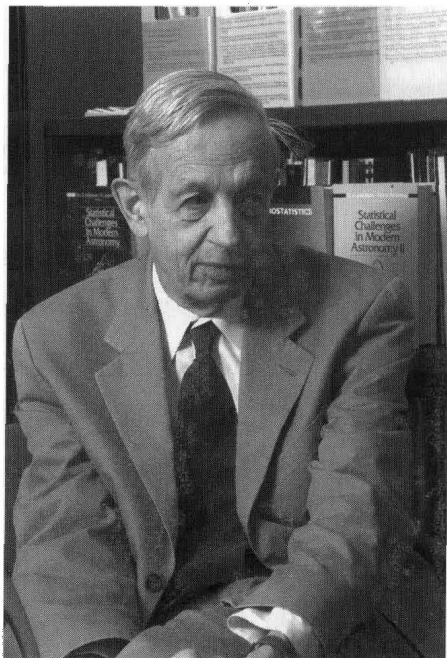
了重要贡献;1989年诺贝尔经济学奖得主、挪威经济学家特里夫·哈韦尔莫,则对计量经济学的发展作了决定性贡献,他把推测统计学应用于计量经济学的研究,重构了计量经济学,把计量经济学推向世界范



荷兰著名经济学家简·丁伯根,主要研究把统计应用于动态经济理论,1969年与拉格纳·弗里希共获诺贝尔经济学奖。

围,并开始主导经济研究。除了上面所提到的以计量经济学成就获得诺贝尔经济学奖的三位经济学家,还有加林·库普曼斯、劳伦斯·罗·克莱因、理查德·约翰·斯通、詹姆斯·赫克曼、丹尼尔·麦克法登、克莱夫·格兰杰和罗伯特·恩格尔七位经济学家先后因为计量经济学的成就而获得诺贝尔经济学奖。有人称,正是有了计量经济学,经济学才开始成为一门科学。这话虽有点言过其实,但却形象地说明了计量经济学的影响力。当然,计量经济学的发展也带来诸多负面影响,大量经济学论文变成了经济学家炫耀数学工具的舞台,完全忽视了其内在的思想性,使得经济学研究越来越脱离现实和缺少人文关怀。

在主流经济学不断向前发展的同时,



1994年诺贝尔经济学奖得主约翰·纳什。在经济博弈论领域,他做出了划时代的贡献,是继冯·诺伊曼之后最伟大的博弈论大师之一。他提出的著名的“纳什均衡”概念,在非合作博弈理论中起着核心作用。

“经济学帝国主义”的倾向也在日趋加强。从 20 世纪 70 年代起,经济学的研究范围逐渐超越传统经济学的范围,几乎扩张到人类行为的所有领域,小至生育、婚姻、家庭、犯罪等,大至国家政治、投票选举。经济学开始进入社会学、人类学、社会生物学、政治学、法学等诸多学科。这一研究的代表人物加里·贝克尔因为把微观经济分析扩展到包括非市场行为的人类行为而获得 1992 年度诺贝尔经济学奖;同样是诺贝尔奖得主,开创了公共选择学派的詹姆斯·麦基尔·布坎南用经济学的方法分析政府的行为,则是经济学帝国主义倾向的又一重大表现。

在经济学研究工具上,博弈论无疑是 20 世纪最伟大的创新。纳什、泽尔滕和海萨尼在 1994 年获得诺贝尔经济学奖,标志着博弈论作为一种分析工具已经被经济学普遍认同。与博弈论这一研究工具关系最为密切的经济学分支则要数信息经济学,而信息经济学是近年来经济理论中成长最为迅速的领域,也是近年来诺贝尔奖最为青睐的经济学分支之一。1982 年斯蒂格勒荣获诺贝尔奖,1996 年詹姆斯·莫里斯、威廉·维克瑞分享诺贝尔奖,2001 年阿克洛夫、斯宾塞、斯蒂格利茨共享殊荣。

经济学的未来——对 21 世纪经济学的展望

尽管计量经济学的发展使得经济学的研究方法更加与自然科学相似,但是笔者认为,经济学的社会科学属性是不能改变的。社会科学是研究人类各种社会活动和各种社会关系的理论和历史的多种学科的总称。经济活动是其他一切活动的物质基础,经济关系也是其他一切社会关系的物质基础。因而,经济学是除哲学之外的社会科学中的基础科学。经济学研究要联系国家制度、法律等上层建筑来研究各种经济活动和经济关系;而政治学、法学等要联系所要维护的经济活动和经济关系来研究各种国家制度、各种法律等。这种相互联系、相互作用的关系,也同样适用于经济学与其他的社会科学学科。

目前的经济学出现了诸多新方向,如体现生物学对经济学影响的演化经济学、体现地理学对经济学影响的新经济地理学、体现法学对经济学影响的法律经济学、体现物理学对经济学影响的实验经济学以及复兴古典经济学传统的新兴古典经济学,但是需要指出的是,与经济学关系最为密切的社会科学是社会学和心理学。因为