

JINGJIXUE
BITAN

经济学笔谭

王东京 著

JINGJIXUE
BITAN

经济学笔谭

王东京 著

人民出版社

责任编辑：曹 春

装帧设计：木 辛

责任校对：吕 飞

图书在版编目（CIP）数据

经济学笔谭 / 王东京 著. —北京：人民出版社，2016.8

ISBN 978-7-01-016629-2

I. ①经… II. ①王… III. ①经济学—研究 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2016）第 196458 号

经济学笔谭

JINGJIXUE BITAN

王东京 著

人民出版社 出版发行

（100706 北京市东城区隆福寺街 99 号）

北京盛通印刷股份有限公司印刷 新华书店经销

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月北京第 1 次印刷

开本：710 毫米 × 1000 毫米 1/16 印张：27.75

字数：264 千字

ISBN 978-7-01-016629-2 定价：69.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：（010）65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书，如有印制质量问题，我社负责调换。

服务电话：（010）65250042

前 言

我在各地调研时常听到人们发议论：某某领导懂经济，某某领导不懂经济。那么怎样才算懂经济呢？老百姓看的当然是实惠，如果你为官一任却不能造福一方，大家肯定认为你不懂经济。但要是从经济学的角度看，懂不懂经济，就是要看你是否了解基本的经济理论，能不能运用这些理论驾驭经济工作，按经济规律办事。

阿基米德曾经说：给我一个支点，就能转动地球。如果我们把经济活动比作地球，经济政策比作杠杆，那么经济理论就是那个撬动“地球”的支点。对于我们主管经济工作的领导同志来讲，天天与政策打交道，或是制定政策，或是执行政策，但如果没有掌握必要的经济理论，难免会打乱仗，事倍功半不说，很多时候还会弄巧成拙。

从事经济学研究的都知道，经济学中有一个资本收益递减

规律。其实，政府出台的经济政策，它的效应也是递减的。经济生活不像物理实验，它的变数太多，几乎无法控制。1998年以前，物价高企，治理通胀是主要任务。哪承想我们这边“着陆”未稳，就爆发了亚洲金融危机，接着是一场大洪水。原来的经济过热，一下子变成了需求不足。问题变了，政策当然得跟着掉头，否则，无异于南辕北辙。

经济政策既然要适时调整，常变常新。那么，我们怎么评价政策？从根本上说，还得靠实践。一项政策好不好，有没有效，必须让实践说话。但单纯由实践来判断，难免会成“马后炮”。好比一个人置身在沙漠中，沿哪个方向可以找到绿洲，哪个方向是死路一条，他必须事先定夺。绝不能不管三七二十一，随便走下去，走对了是万幸，可一旦搞错了，等到将死的那一刻，实践出了结果，而他自己，也要埋尸黄沙了。果真如此，岂不是代价太大了吗？评价政策也是这样，如果一项政策刚刚出台，效果还没出来，或者在不同的决策之间，需要我们作出选择，怎样才能多一点理性，少一些盲目呢？这就需要经济理论、经济分析。

经济工作需要理论指导，可是有人会说，经济学如此复杂，各种学派多如牛毛，对同一个问题，三个经济学家，可能拿出四种答案，你让我听谁的？的确，今天的经济学，千头万绪，着实令人生畏。一不小心，你就可能迷失在这片丛林里，不知道自己从哪里来，要到哪里去，别说用它来分析问题，就

是弄清原委，都可能茫然失措，大有老虎吃天——无处下口的感觉。但这绝不是说，经济学是屠龙术，如果我们善于去粗取精，去伪存真，把它最本原的东西梳理出来，就会发现，经济学基本的理论，远没有人们想象得那么复杂。

本书以《经济学笔谭》为题，旨在为读者提供一把开启经济学大门的钥匙。全书分“经典引读”“领悟大师”“经世济民”“他山为鉴”四大篇，从古典到现代，从理论到实践，对经济学作了一次大跨度、全景式的盘点。应该指出的是，西方经济理论，是从西方国家的经济实践中提炼出来的，由于社会制度与国情不同，我们在学习时，不可囫囵吞枣，完全照搬。一定要在马克思主义指导下，结合中国实际，有批判地吸收与借鉴。

王东京

古典名篇 1

假如你要了解经济学，那么有三本书必读：一是亚当·斯密的《国富论》；二是李嘉图的《政治经济学及赋税原理》；三是马克思的《资本论》。这三本书，乃古典经济学经典名篇。老祖宗不能丢，研究经济学，不能不读老祖宗。

亚当·斯密为经济学奠基.....	3
李嘉图：古典经济学集大成.....	8
《资本论》：“工人阶级的圣经”.....	13

经济学裂变 19

自李嘉图之后，经济学在欧洲发生裂变。19 世纪末，经济学再次转型，进入新古典时代。至 20 世纪 30 年代，效用价值论已成正统，国家干预经济主张大行其道，并开始占据了大学讲坛。其间代表人物主要有：马歇尔、庇古、凯恩斯。

《经济学原理》开新古典先河.....	21
《福利经济学》萌生国家干预.....	26

《通论》为国家干预鸣锣开道.....	31
--------------------	----

回归斯密.....	37
-----------	----

《就业、利息和货币通论》1936年出版，凯恩斯因此大红大紫，声名远播。然20世纪40年代以来，却不断有经济学家站出来，公开与凯恩斯叫板，反对国家干预，力主自由经济。哈耶克、艾哈德、布坎南、弗里德曼等，皆为这个阵营不同时期的领军人物。

哈耶克率先发难.....	39
艾哈德为“竞争”高唱赞歌.....	44
布坎南全面阐释“政府失灵”.....	49
弗里德曼：新自由主义掌门人.....	54

制度学派崛起.....	59
-------------	----

制度学派起源于19世纪末，凡勃伦、米契尔、康芒斯一起被称为旧制度经济学的三大巨擘。20世纪50年代以来，加尔布雷思、诺斯等一批经济学家，承前启后，推陈出新，创立了新制度经济学。作为经济学一个门派，新制度经济学声誉日隆，目前在学界的影响可谓如日中天。

“有闲阶级”批判.....	61
康芒斯继往开来.....	66
新制度学派推陈出新.....	71
从制度层面解释增长.....	76

诺斯教授修成正果	80
----------------	----

20 世纪四大假说85

大胆假设，小心求证，是科学发现与发明的基本程式。经济学作为实证科学，每一个新的理论，也都是先基于某种假说而提出来的。20 世纪，经济学有四大假说，对世界产生了深远影响。它们不仅拓宽了经济学的研究领地，而且主导了经济学发展的进程。

熊彼特创新假说	87
持久收入假说	92
交易费用假说	96
理性预期假说	101

疑点与发现107

由于经济学家的不懈努力，经济学长足发展，日臻完善。然尽管如此，却仍有不少疑点悬而未决，至今还困扰着经济学界。而有些疑点，一旦被人解破，经济学就会借风行船，开始一段新的航程。所谓“特里芬难题”“里昂惕夫之谜”“丹尼森残差”等，就是典型的范例。

马歇尔冲突	109
阿罗悖论	114
特里芬难题	119

里昂惕夫之谜	124
丹尼森残差	129

经济学定理 133

经济学定理，是经济规律的理论提炼与表达。200 多年来，一代代经济学家呕心沥血，终于从复杂纷繁的经济生活中，抽象出了一些对世界具有普遍解释力的理论（定理）。而这些定理一经确立，经济学家也就具备了观察与分析经济问题的参照系。

配第一克拉克定理	135
李嘉图—巴罗等价定理	140
霍夫曼定理	145
筱原的基准	149
科斯定理	154

曲线与模型 159

自马歇尔肇始，经济学家通常喜欢用一些几何曲线或模型描述经济学原理，因为曲线与模型的使用，不仅使抽象的理论变得直观，而且让复杂的现象变得简单。拉弗曲线、菲利普斯曲线、哈罗德—多马模型、二元经济模型等反复被人们引用，正是因为它们直观而简单。

拉弗曲线与税率“禁区”	161
菲利普斯曲线	165

马克西—西尔伯斯通曲线.....	169
哈罗德—多马模型.....	173
二元经济模型.....	178

最优分配原理..... 183

分配事关人们切身利益，不仅重要，而且敏感，故对分配问题，经济学家历来重视。虽然效率优先、兼顾公平已成为人们研究分配普遍接受的准则，但何为检验分配效率最大化的标准，如何使分配效率最大化，经济学家对此却众说纷纭，见解各异。

萨伊的“三位一体”公式.....	185
帕累托最优状态.....	189
卡尔多—希克斯标准.....	194
负所得税方案.....	199
奥肯的漏桶原理.....	203

财政牵系国运..... 207

中国古代哲学家老子曾说：治大国如烹小鲜。财政作为调节经济、稳定社会的重要力量，它关乎民生，牵系国运。对各级政府官员而言，只有财政理论烂熟于心，运用财政政策收放自如，才能经邦济世，举重若轻。

国家预算举足轻重.....	209
---------------	-----

财政收入聚敛千金	214
财政花钱当量力而行	219
财政赤字应调控有度	224
财政政策瑕瑜互见	229

税收取用有道.....235

古往今来，税收都是政府强制征取的。缴不缴税、缴多少税，既不由纳税人说了算，也不由政府官员任意定夺。法制社会，政府要通过立法，对征税范围、征收比例作出规定，并且税法面前人人平等，不管达官显贵，还是平民百姓，倘若偷税漏税，都会受到法律的惩处。

追本溯源说税收	237
税制模式大同小异	242
税制结构各有千秋	247
税收负担与公平税负	252
避免国际双重课税	257

金融中枢.....263

工商业勃兴、分工专业化、贸易空间扩大，密切了货币与信用的联系，改变着货币形态、信用方式。货币和信用联姻，孕育出经济社会的混血儿——金融。它自诞生之日起，就遵循“游必有方”的道理，哪里有利可图，资金融通的触角，就会伸向哪里。

金融是现代经济的核心	265
商业银行炼金有术	270
货币政策工具箱	275

政策性银行造福社会	280
投资银行独领风骚	285

保险市场 291

随着经济的发展，保险业应运而生，海险、火险、人寿险等相继走向成熟。作为金融大军中的一员得力干将，保险业不仅能为社会经济遮风挡雨、保驾护航，而且还是个高明的投资者。现代经济赋予了保险业新的使命，也促使它不断前行。

保险为分摊风险而生	293
保险中介搭桥铺路	298
商业保险成为保险业明星	303
再保险为保险分忧	308

风险与监管 313

当代市场经济社会，金融监管当局就像一个监工，管制过严，会遭到金融界左右抱怨，百般抵制；监督太松，又担心日积月累，酿成大祸。监管是一个复杂的系统工程，分寸拿捏殊为不易，故也越来越为各国政府所重视。

监管关乎金融安全	315
证券风险何以防范	320
保险市场尤需监管	325
外债风险当小心防范	330

政府干能 335

政府能量究竟有多大？经济学家从来说法不一。有人说市场万能，反对国家干预；有人说市场会失灵，主张政府调节。它

山之石，可以攻玉。西方国家实践证明，市场经济不能只靠“无形的手”，也要发挥“有形的手”的作用，要两手抓，两手都要硬。

美国特点政府角色	337
罗斯福“新政旋风”	341
法国政府“以西补东”	346
日本的产业政策	351
意大利的国家参与制	356

自由经济浪潮.....361

二战之后，自由主义思潮重新抬头，抑制国家干预的浪潮也随之席卷而来。德国走第三条道路、撒切尔进行“货币主义试验”、里根推动自由经济复兴、俄罗斯施行“休克疗法”，半个世纪里，西方国家上演了一幕幕自由经济的人间活剧。

选择第三条道路	363
银行独立一波三折	368
撒切尔的“货币主义试验”	373
自由经济的复兴	378
“休克疗法”败走莫斯科	383

科教兴国.....389

大凡文明国度，无不重视教育；所有经济强国，无不受益于科技。当今国际竞争，说到底比拼的是人才与科技。德国与日本经济战后崛起，教育与科技居功至伟；美国也是凭借其领先于世的教育与科技，才使得它在经济全球化过程中占尽风流。

德国最大的本钱在教育	391
------------------	-----

日本“收获型”科技战略.....	396
美国“新经济”何去何从.....	401

西方农业启示.....407

民为国之根，农为民之本。农业不兴，难保百业之兴；农民不富，难保天下太平。放眼全球，纵观古今，只要是农业人口多的国家，政府绝不会对农业掉以轻心。考察西方农业发展的历程，总结他们的成败得失，一定会带给人们某些启示。

俄罗斯：土地与自由的变奏.....	409
法国：农业优先发展战略.....	414
德国：独具特色的农业改革.....	419
日本：农协托起经济一片天.....	424

古典名篇

假如你要了解经济学，那么有三本书必读：一是亚当·斯密的《国富论》；二是李嘉图的《政治经济学及赋税原理》；三是马克思的《资本论》。这三本书，乃古典经济学经典名篇。老祖宗不能丢，研究经济学，不能不读老祖宗。

亚当·斯密为经济学奠基

李嘉图：古典经济学集大成

《资本论》：“工人阶级的圣经”
