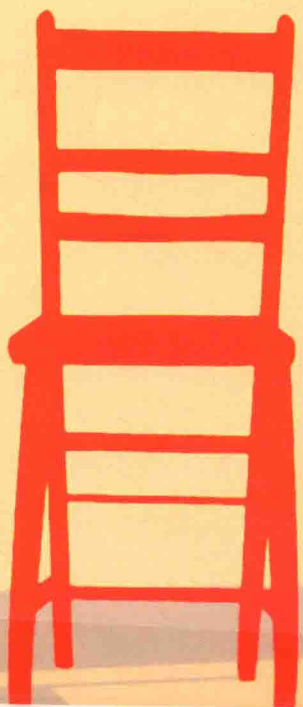


经济学通识

第二版



改造世界，非经济学所长
改造世界观，却是经济学的强项

薛兆丰 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

经济学通识

薛兆丰 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

经济学通识/薛兆丰著. —2版. —北京:北京大学出版社,2015.8
ISBN 978-7-301-25869-9

I. ①经… II. ①薛… III. ①经济学—文集 IV. ①F0-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第109124号

- 书 名 经济学通识(第二版)
著作责任者 薛兆丰 著
责任编辑 白丽丽
标准书号 ISBN 978-7-301-25869-9
出版发行 北京大学出版社
地 址 北京市海淀区成府路205号 100871
网 址 <http://www.pup.cn>
电子信箱 law@pup.pku.edu.cn
新浪微博 @北京大学出版社 @北大出版社法律图书
电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027
印刷者 北京中科印刷有限公司
经 销 者 新华书店
880毫米×1230毫米 A5 15.75印张 308千字
2009年5月第1版
2015年8月第2版 2017年9月第18次印刷
定 价 58.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

序 言

以纯朴的眼光看，人类至少面临四项普遍约束：（1）东西不够；（2）生命有限；（3）互相依赖；和（4）需要协调。人类种种制度安排，一概是为了应付这些约束而衍生的。粗略地概括，这四项约束对应着四类经济理论：（1）需求定律；（2）利息理论；（3）制度理论；和（4）宏观理论。这既是通过经济学原理看社会万象的视角，也是本书排列文章的基本框架。

一，所谓“东西不够”，就是稀缺。稀缺不仅指资源不足，同时也指欲望无限。只有野菜的时候，人想要馒头。有了馒头，就想要喝酒，想要吃肉，想要备足了馒头和酒肉到远方去捕捞海鲜，还要用馒头、酒肉和鱼虾喂养艺术家来拍电影。某登山家在攀登珠峰时借助直升飞机越过了一段路程，遭到纷纷指责，那是因为人们不乐意稀释登顶的荣誉。为了争夺这种人造荣誉，就得花费真金白银和时间精力。物质越丰富，欲望越新奇，所以物质无限丰富、人类欲望得到充分满足的日子是不会到来的。

与稀缺相连的就是竞争。稀缺和竞争，是同义词，是一枚硬币的两面。为了争出胜负，就必须确定竞争规则；不同的竞

争规则，就会导致不同的行为和不同的后果。其中，所有制是竞争规则中的一个重要组成部分，不同的所有制——集体所有制、私有制、全民所有制和政府所有制——不是理想与否的问题，也不是道德与否的问题，而是它们所导致的经济效果，人们能否受得了的问题。

二，所谓“生命有限”，就是指由于未来总是不确定的，所以人们不乐意延迟消费的事实。把今天可以吃的苹果推迟到明天吃，就不仅有早晚之别，还有有无之别——明天不一定能吃得这个苹果了。所以，在其他情况不变时，早一点消费总比晚一点好。

人们往往以为，利息产生的原因是资源有增长的自然趋势。问题是，如果增长是确定无误的，那增长就早落入预期之内，并反映在资源的现值之中，其现值就不会再出现任何意外的增长。事实上，形成利息的根本原因，是由于延迟消费会带来潜在的风险，这使得以期货换取现货的人，必须向出让现货以获取期货的人给予充分的补偿，否则没有人愿意延迟消费。这部分补偿，是真实利息的本源。不论资源是否增长，也不论增长快慢，只要未来存在不确定性，利息就会存在；而不确定性越大，真实利息就越高。现货与期货的交易，构成了金融活动的基础。

三，所谓“互相依赖”，就是指没有任何人是绝对可靠的、但我们又不得不与无数人相互协作才能改善生活的事实。人是自私的，但也有同情心——人们会设身处地地揣度别人的感受，并

把这种揣度当作个人感受的一部分。人间因此充满了关爱。然而，人的这种揣度能力，会随着交际网络的扩大而削弱。所以，每个人的爱都只能波及很小的范围。爱心有限，但人无时无刻不需要千万人的帮助，市场便填补了空白。在家庭和朋友圈里，人们重视感情；离开了小圈子，人们仰仗市场和制度的力量。这个连续的光谱，是我们理解人际关系的起点。

只要社会上超过一个人，人与人之间就必然存在知情不告、尔虞我诈、过河拆桥和互不信任等现象。于是，各种合约安排、组织结构和防范行为便应运而生。环顾我们的社会，法庭、警察、家庭、企业、学校、协会和政党，婚姻中涉及的钻戒、礼金、嫁妆，朋友之间的喝酒、喝酒时夹杂的粗话……种种现象，无一不是为了防范“人际依赖”的隐患而衍生出来的对策。

四，所谓“需要协调”，是指只有依靠合理而可靠的参照系，才能将个人自发的行为导向社会和谐，而不是导向社会混乱的事实。三个人制砖，两个人砌墙，本来合作得天衣无缝。后来一位砌墙的因为熟能生巧而加快了速度，五人的合作便出现了“失衡”，砌墙的劳动力出现了“闲置”或“失业”。要摸索出新的“和谐模式”，不论是让一位砌墙的人转业去帮助制砖，还是改造制砖设备以提高生产率，都需要花费时间和资源。种种宏观经济理论试图刻画、解释和调节的，不外乎是这种因为需要协调而产生的困境。

货币是典型的协调工具。哪怕最简单的铅笔，也需要成千上

万人来参与生产。他们不认识对方，不说对方的语言，不信对方的宗教，甚至彼此蔑视和憎恶。世上没有任何人能独自掌握生产铅笔的全部知识，然而铅笔却神奇地被这些独立而分隔的人造出来了。协调这成千上万人的自发行为的参照系，就是价格。如果价格本身受到人为的扭曲，那经济就必定会失调，社会就必定会撕裂。宏观经济理论的核心就是理解社会的协调机制，以及探讨刻意的协调是否会造成更严重的失调等问题。

东西不够，生命有限，互相依赖，需要协调——如果我们反复从这四类约束来理解社会，我们就很容易察觉人类社会的一些不同寻常的特点。

首先，人类主要以社会的方式而不是自然的方式展开竞争。在大多数场合里，我们不是直接肉搏，而是依照各种各样的人际安排和规则，迂回地争名逐利。生产、经营、求学、交友、成家、结社、诉讼、发表、集会和选举，都是既文明礼貌，又毫不含糊的竞争。认识这些人际安排和规则，几乎就是认识竞争的全部。

其次，竞争与合作不可分。两个原本单独卖烧饼的人，结成团队来卖烧饼，貌似竞争由于合作而消减了，但他俩合作恰恰就是为了与其他对手以其他方式展开更激烈的竞争。增加合作，并不意味着减少竞争；要鼓励竞争，也未必要靠遏制合作来实现。我们深化对合作的理解，也就是深化了对竞争的理解。

再有，贫与富未必有关联。除了抢劫和征税等短暂效应外，

贫穷和富裕并非总是因果相关的。社会中的少部分财富，是来自于自然界并且可直接享用的，比如山鸡、野果、阳光和空气；但大部分则源自于技术和制度创新，并以无中生有的方式创造出来，比如汽车、轮船、电影和软件。纵观全球，有些地区一贫如洗，有些地区则灯红酒绿，其间的差异绝大部分是技术和制度创新造成的。也就是说，穷人往往不是富人的牺牲品，而富人也往往没有亏欠穷人。

更重要的是，观念的力量是惊人的。人类因荒诞观念而招致的伤亡，包括战争、政治清洗、宗教迫害、计划经济导致的饥荒等，往往与自然灾害所造成的伤亡不相上下。令人深思的是，打着善意的旗号所犯下的罪行，也往往比明目张胆的犯罪造成的破坏更深重。在美国“9·11”事件中，恐怖主义者公然地杀死了三千人，而以美好愿望为诱因而引发的战争或饥荒，则可以造成数以千万计的伤亡和病残。

用什么样的眼光，就有什么样的世界。本书提供另一种观察世界的方法。此时此刻，你可能认为（1）保障房能降低房价；（2）减少份子钱，能够增加出租车司机的收入；（3）药品价格过高是药品流通的环节繁冗导致的；（4）民主能够遏制政府乱花钱的趋势；（5）要减少失业就必须创造就业机会；（6）同工同酬法能够帮助妇女提高收入……但只要你翻一下这本书，就会发现这些在社会上根深蒂固、在你看来不言而喻的观点，都是经不起推敲的。

随着阅读和思考的深化，你将逐渐学会把“愿望”和“结果”分开来衡量；你知道不仅要看“局部”，而且还要看“全部”；你不仅能看见“别人看得见的”，还能看见“别人所看不见的”；你会发现“事实是什么”比“别人怎么形容”更重要；你还会觉得不少过去看来理所当然的因果关系其实颠倒过来才对。

改造“世界”，非经济学所长；但改造“世界观”，却是经济学的强项。阅读本书的后果，就是“世界观”的转变。

薛兆丰

2015年6月8日

北大朗润园



目 录

第一章 东西不够

- 论堵 3
- 免费才是最贵的 8
- 北京信不信市场 20
- 火车票价还不够高 26
- 康德未曾出远门 30
- 火车票低价造成了举国浪费 34
- 重税岂能压房价 41
- 炒房有功 44
- 价格规律与市场状态无关 48
- 限购令混淆了房价上升的正负因素 51
- 打击投资是大错 55
- 大规模保障房只会提高真实房价 60
- 政府卖地推高房价了吗? 64
- 电力紧张：为什么总是忘记价格 68
- 国营与私营的异同 72
- 短缺商品应该如何分配 78

1

管制的愿望
与结果

认钱还是认人	83
市场经济与歧视	89
为“歧视”正名	92
同工同酬法的反效果	97
追问“原价”注定徒劳无功	101
从侃价策略说起	108
谁的谈判力更强	111
从经济学原理看“投机倒把”	114

愈让步，愈进步！	117
你毁你的独木桥，我修我的阳关道	120
为什么有贸易争端	123
谁是贸易争端的主角	126
谴责西雅图暴乱	130
反倾销是怎么一回事	133
美国积木式创新与中国机会	137

谁在危及自由竞争	142
谁创造了暴利	145
荒谬的制裁	149
打车软件倒贴用户是良性竞争	152
反垄断法拓宽寻租之门	157
反垄断只要一招	171

2

价格与市场

3

贸易与互惠

4

反垄断的 罪与罚

第二章 生命有限

股价不可预测	177
利率由谁制定	181
向费雪致敬	184
低碳之争	187
纯利率影响文化品位	192

灾难预报与保险公司	196
保险机制的演进	200
中国医疗保险的特点和症结	204
“医疗税”并非“医疗险”	208

1

利率的原理
和应用

2

保险的机制
与实践

第三章 互相依赖

- 医患之间的信任 215
- 何谓优质 220
- 缺奶、淡奶、浓奶和毒奶 224
- 信息不对称与市场解决之道 229
- 共享经济不可挡 233
- 失业不是浪费 238
- 出卖劳动是基本权利 243
- 最低工资法不可取 247
- 工资是如何被决定的 251
- 争取福利不宜越俎代庖 256
- 从经济学角度看剥削 260
- 罢工的性质 263
- 收入如何分配 272
- 中国的基尼国际警戒线 278
- 基尼系数信不过，劫富济贫有问题 281
- 从明星现象看收入不均 285
- 最多数人的最大幸福 289
- 从赌性不同看公平之困难 292

1

信息不对称与
市场的应对

2

劳动力的权利
与福利

3

收入与公平

第四章 需要协调

- 汇率形成的机制 297
- 稳住了汇率，引入了通胀 301
- 压低人民币汇率等于供养美国 305
- 是明确货币政策的时候了 308

经济改革就是要落实转让权 316

征地还是征税 319

征地的权衡 326

合理集资与庞氏骗局 331

金融改革不容忍庞氏诈骗 335

民间金融改革的难点 341

互联网金融的监管哲学 346

经济发展岂是任务 352

钞票与选票之争 356

资源争用不应靠民主解决 359

打破对政府和投票的迷信 363

理性胡闹 366

个人选择与公共选择 369

欧债危机与宪政选择 378

民主不是自由 382

为自由而进言 392

1

汇率与通胀

2

中国经济改革的
逻辑和命题

3

民主与自由

第五章 经济学随想

- 经济学的免责声明 407
- 斯密的道德观和市场观 410
- 行善的困难 417
- 企业家须回报社会吗? 422
- 环保思想家和经济实干家 426

- 需求曲线必定向下 432
- “价值”观的谬误 438
- 知数据不知情况 443
- “看得见的”与“看不见的” 446

- 法律经济学从科斯开始 451
- 如何纪念科斯 455
- 官员不是天使
——纪念宪政经济学先驱布坎南教授 463
- 因纯真而深刻
——纪念经济学家阿尔钦 470
- 纪念贝克尔 478

1

经济学的态度
和观念

2

经济学的误用
和纠正

3

经济学巨匠的
成就和纪念

第一章 东西不够

第二章
生命有限

第三章
互相依赖

第四章
需要协调

第五章
经济学随想