

“十二五”
规划教材

经济学

回归亚当·斯密的幸福和谐框架

【下】

贺金社 主编

Economics

Return to Adam Smith's
Happiness and Harmony Framework

格致出版社



上海人民出版社

经济学

回归亚当·斯密的幸福和谐框架

【下】

Economics

Return to Adam Smith's
Happiness and Harmony Framework

贺金社 主编

罗君丽 杨波 杨富堂 副主编

图书在版编目(CIP)数据

经济学:回归亚当·斯密的幸福和谐框架.下 / 贺金
社主编. —上海:格致出版社;上海人民出版社,2010
ISBN 978-7-5432-1717-1

I. 经… II. 贺… III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 244767 号

责任编辑 易 斌

封面装帧 人马艺术工作室·储平

经济学(下)

——回归亚当·斯密的幸福和谐框架

贺金社 主编

罗君丽 杨波 杨富堂 副主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 上海书刊印刷有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 22.5
插页 1
字数 457,000
版次 2010年1月第1版
印次 2010年1月第1次印刷
ISBN 978-7-5432-1717-1/F·246
定价 33.00 元

内容简介

教科书应该是成熟的内容与经典的思想的有机结合，应该是对人类文明思想文化的传承、传播和发扬光大。本教材以主流经济学成熟的内容回归亚当·斯密的“幸福和谐”框架，在促进经济学教科书内容安排进一步逻辑严密的同时，也得出了一些创新性的结论。

本教材通过三大主题五大部分八大篇，构建给学生一个体系较为完整的、逻辑较为严密的经济学的知识结构。本册包括两大主题两大部分四大篇，即全册第二大主题关于人类“幸福和谐”三个实现途径中的未来财富的充分增长，由第五篇至第七篇构成，属于宏观分析的内容；全册第三大主题，是关于经济运行的效果评价与改进建议，由第八篇构成，内容包括帕累托最优分析、博弈论分析及其相应的经济理论发展前沿。

本教材除适用于工商管理类各专业使用外，也适用于经济学专业和其他相关专业的教学，同时也适用于广大社会读者使用。

| 致教师

尊敬的各位老师、各位同仁：

首先，衷心地感谢您选用本教材！

其次，在给学生上课之前，恳请先花费一些时间阅读一下本序言。

教科书应该是对人类文明思想文化的传承、传播和发扬光大；应该主张“计算不能代替思想”。因此，在经济学教学中，我们建议做到以下三点：

一、传承给学生以文明的思想文化

亚当·斯密从早年起就更多地思考着如何推进社会和谐、人类进步，以帮助人们获得更大的幸福。他于 1759 年出版的《道德情操论》和 1776 年出版的《国民财富的性质和原因的研究》，提供了解救普通劳动者摆脱“霍布斯丛林”苦难的经济模型，开启了人类文明的经济航程。综观亚当·斯密的文明思想及其发展，可有如下的体系与文化：

(1) 人生追求的、商品生产的、政府政策的终极目标是人类幸福、社会和谐。人类幸福就是人们对于自己不断增长的生理的、安全的、交往的、尊重的和自我实现的(或美德、英勇、善行)这五种需要整体而协调的满足。

(2) 实现人类幸福的手段是财富。财富的形式是对应满足五种基本需要的产品形式，既包括物质的也包括精神的。

(3) 提高人们幸福程度的三个途径包括获取财富的文明方式、现有财富的有效配置、未来财富的充分增长。获取财富的文明方式是诚实、守信而公平的交换。以公平价格即市场

价格为信号,通过交换或交易,可以实现“自利”到“仁爱”的转换,实现普通人的普遍富裕、普遍幸福;现有财富的有效配置是按照边际贡献来进行的,是以效用最大化、幸福最大化为目标的;未来财富的充分增长是指未来财富的稳定增长(减少增长的波动)、充分增长(充分就业)、实质增长(剔除通货膨胀的物价因素)、开放增长(自由贸易)。

(4) 实现人类幸福、社会和谐的根本机制是“看不见的手”,其良好运行的基础是诚实守信、社会美德,其运行的因果逻辑是“利己是目的、利他是手段”、互惠互助、合作共赢。

(5) 促进人类幸福、社会和谐的制度和政府政策,应具备“自运行”和“最优性”特征。

(6) 经济运行实现人类幸福、社会和谐的效果的评价标准是帕累托最优。

二、教授给学生以科学的思维方式

约翰·梅纳德·凯恩斯说过:“经济学是一门按照模型进行思维的科学。”科学和自然史曾一度研究“因果关系”。大卫·休谟倡导因果关系就是事件之间的关系,科学因此变成了“解释”,解释则变得依赖于模型,形成了假设解释结论、模型解释现象的科学思维方式。

现代经济学以“理性人”为基本假设。现代经济学运用模型解释、解决经济现象的思维方式是从问题开始的,如“是什么导致失业率上升”;对经济问题因果关系进行分析的基础上建立经济模型,如建立失业模型;最终寻找出可控因素或者政策变量,比如解释、解决失业问题的可控因素或者政策变量可为国内私人总投资支出、实际货币供给等等。对于可控因素或者政策变量这些制度安排有两条基本的要求:一是能够自运行,即人们有积极性遵循这种制度;二是具有最优性,即制度安排对社会产出所做的贡献或者为人类幸福的增加所做的贡献,应该符合帕累托最优标准。

三、构建给学生以逻辑的知识结构

教科书应该是成熟的内容与经典的思想的有机结合。教科书的篇章结构不同,体现的思想文化就不同。本教材涵盖了工商管理类专业学生所要求的经济学的全部内容,并以主流经济学成熟的内容回归亚当·斯密的“幸福和谐”框架。同时,根据主流经济学的学科前沿,本教材调整了传统的篇章结构,实现了各内容之间进一步的逻辑严密、结构完整。

本教材通过三大主题五大部分八大篇,构建给学生以体系较为完整、逻辑较为严密的经济学的知识结构:

第一大主题是人类“幸福和谐”及其实现的根本机制,构成了第一部分,即第一篇,包括

第一章和第二章,是整个经济学的基础。

第二大主题是关于人类幸福和谐的三个实现途径,构成了三个部分,共六篇二十二章,其中前两部分(第二篇至第四篇,包括第三章至第十三章)属于微观分析的内容,后一部分(第五篇至第七篇,包括第十五章至第二十四章)属于宏观分析的内容。第十四章是微观经济与宏观经济的逻辑连接,并涉及微观经济最优到宏观经济最优的问题。

第三大主题是关于经济运行的效果评价与改进建议,构成了第五部分,即第八篇,包括第二十五章至第二十七章共三章,具体回答这样几个量化性的问题:(1)幸福这个终极目标可以进一步具体化为什么标准?(2)有机统一具体化标准的标准是什么?(3)幸福这个终极目标的三个实现途径由什么统一在一起?(4)各边际替代条件,即各个市场主体掌握的各种财富资源的最优配置比例,其理论标准是多少?(5)如何保证从微观经济最优到宏观经济最优?(6)“幸福悖论”可能的解决途径是什么?(7)经济运行未达到帕累托最优状态的调整与改进的方向在哪里?

| 致学生

亲爱的同学、未来的希望：

感谢您能选学经济学课程，并相信您将在思想道德、分析方法等方面因此受益匪浅！

亚当·斯密，英国经济学家，现代经济学的鼻祖，1759年出版了《道德情操论》，阐明了以“公民的幸福生活”为目标的伦理思想，指出：“对我们自己个人幸福和利益的关心，在许多场合也表现为一种非常值得称赞的行为原则”；1776年出版了《国民财富的性质和原因研究》，认为人类“对财富的追求”的根本原因是出于实现其“人生的伟大目标”——生活幸福。他的这两部传世之作，一起探寻了人类幸福、社会和谐的运行机制。

实践证明：自从斯密那个时代以来，虽然经济社会发生了巨大变化，虽然我们对经济社会了解更多，但是斯密关于人类“幸福”的终极目标、社会“和谐”的运行机制却始终是正确的。因此，作为新世纪的青年，作为社会未来的希望，学习经济学后，您至少可以在如下三个方面获益：

第一，有助于您了解人类包括自己生活幸福的经济学原理。通过学习，您可以了解到，人们的“五需要”之间的替代是有限的，因而幸福指的就是人们对于其“五需要”整体地、协调地予以满足。实现幸福的手段是财富，而财富包括物质的和精神的。人们的终极目标是生活幸福。人们幸福程度的提高有三个途径：一是财富获取的文明方式，即诚信的、公平的、“欲利己先利他”式的市场交换，而不是受赐、乞讨、耍赖、欺诈、抢劫等违反道德的或有害社会的方式；二是现有财富的有效配置（或分配、利用）；三是未来财富的充分增长。

第二，有助于您培养认识、处理您周围世界的科学思维方式。认识世界就是对于事物主要特征的把握，这就要求我们学会抓主要矛盾或矛盾的主要方面；同时，事物不断发展变化的规律，要求我们正确处理未来可能出现的意料之外的因素。正因如此，在经济学思维方式

下,首先要明确自己的分析前提:(经济学)假设。比如,“理性假设”指的是,在现有财富收入的约束条件下,理性人追求的是自己效用或幸福的最大化。经济学是按照模型来思维的。经济模型是一种科学分析方法,就是经济现象的因果关系分析,只是大都借助了数学形式而已。经济现象的因果关系分析,或者经济模型分析,旨在分析经济现象的主要影响因素,继而把主要影响因素区分为可控的与不可控的,直到把可控因素分析到能够成为经济自行调节的对策或政府干预经济的政策工具。比如,人类幸福取决于未来财富的充分增长,而失业率的上升会阻碍财富的充分增长,因此基于人类幸福的目标,要求我们分析、解释、解决“失业率上升”这一经济问题。对此,我们首先要建立假设前提,比如基于长期分析而假设价格能够自由伸缩,或者基于短期分析而假设价格不变;其次,我们要分析的是“失业率上升的主要原因”;最终要寻找出“定量地控制失业率水平的对策”。这种对策,长期分析的观点是依靠市场自行调节;短期分析的观点是依靠政府的政策,比如财政政策、货币政策等等。

第三,有助于您把握“经济机制”的特征并在今后的生活与工作中尝试设计出能够“自运行”的、“最优”的制度或规范。制度的“自运行”,根本地取决于执行者的内驱力。内驱力,指的是市场主体因为从中能够获得“好处”而产生遵守相关制度的行为。文化、传统具有自运行特征,因为反文化、反传统的行为一般会使行为者遭受损失。经济学中地位十分重要的价格制度具有普适性,是一种能够自运行的制度,比如商品的价格越高人们就越不愿意购买。价格制度也适用于商品经济以外的领域,比如,把为了保证教学秩序中的各种罚则看成是“价格”,学生违纪程度越严重处罚就越重,因而相当于“价格”越高,“价格”越高,学生“购买”的就越少。制度的“最优性”取决于制度资源配置的效率与公平。比如,政府为了解决失业问题而同时采取财政政策和货币政策。要实现政府政策资源配置的帕累托最优性,就要求财政政策与其引起总产出的增加量之比等于货币政策与其引起总产出的增加量之比。财政政策是通过影响人们的消费行为而发挥作用的,货币政策是通过影响人们的投资行为而发挥作用的,因而财政政策和货币政策都具有自运行的特征。但是,因为政府政策的帕累托最优性,一方面要求投资者是理性的,另一方面却要求消费者是非理性的,这种“政府悖论”导致政府政策作用的结果是非帕累托最优的。

经济学原理可以运用到生活的方方面面,也适用您努力满足自己整体“五需要”的各个层面。我们相信:无论在学习中,生活中,工作中,您都会因为学习了经济学,掌握了经济学原理而感到欣慰和幸福!

| 本教材的特色

在涵盖对工商管理类专业学生所要求的经济学的全部知识的基础上,与传统教科书或目前流行的教科书相比较,本教材具有下列9个方面的不同之处:

(1) 以主流经济学成熟的内容回归亚当·斯密的幸福和谐框架,体现应有的人文关怀,重新确立了应有的人生的、商品生产的、政府政策的终极目标——人类生活的幸福和谐。

(2) 以主流经济学成熟的内容回归经典的思想。在教材中,尤其是通过篇章提要,努力系统地反映经济思想的演进历程。

(3) 通过实现“幸福和谐”的三个途径,即获取财富的文明方式、现有财富的有效配置、未来财富的充分增长,实现了“幸福和谐”与主流经济学知识逻辑的无缝连接,将全部经济学知识组成了一个较为严密的逻辑体系,并由帕累托最优使其实现了逻辑的、定量的统一。

(4) 市场失灵、政府失灵紧随帕累托最优之后。市场失灵、政府失灵的对策实际上是对帕累托最优的进一步补充和完善,它们都试图证明市场是充分竞争的,政府政策作用的发挥最终是依靠市场来实现的。连同帕累托最优、博弈论放置在整个经济学内容的最后,一是把帕累托最优理论和博弈论在经济学中提升到了应有的地位——帕累托最优事实上已经贯穿了整个经济学理论的各个部分,博弈论研究的是更为直接的互动关系,而且突显了传统经济学理论中已有的交易互动关系,而以幸福和谐为框架的经济理论始终涉及帕累托最优和互动关系;二是实现了从微观到宏观或从个体到整体的经济运行效果的评价。

(5) 消费者选择与生产者选择中,依据约翰·希克斯的方法推导出无差异曲线,如此,既实现了边际分析与无差异分析的有机统一,又使无差异分析具有了心理学基础。

(6) 把“市场与组织”放在以“企业家市场”为题的一章,增加“组织‘职位’”的激励作用;在“博弈论”一章,强调了“共同知识”、“文化”、“道德”、“传统”的作用。

第五篇 宏观分析基础

第十四章 宏观经济的运行及衡量	3	第一节 测度宏观经济运行的基本指标	18
第一节 宏观经济的基本问题与 循环流图	3	第二节 宏观经济健康运行指标的 经验标准	23
第二节 宏观经济的衡量	10	第三节 宏观经济均衡	27
本章思考题	17	第四节 宏观均衡的调整原理及 政策主张	34
第十五章 宏观经济运行状态的诊断 与调整	18	本章思考题	36

第六篇 长期分析

第十六章 经济增长	39	第五节 经济增长的对策	69
第一节 经济增长的源泉	39	本章思考题	73
第二节 索洛增长模型	44	第十七章 自然失业	74
第三节 索洛增长模型的扩展	57	第一节 自然失业率的决定	75
第四节 内生增长模型	63		

第二节 职业搜寻理论	81	本章思考题	108
第三节 职业配给理论	86	第十九章 开放经济	109
第四节 自然失业的治理	90	第一节 自由贸易	110
本章思考题	92	第二节 国际收支和汇率	120
第十八章 通货膨胀	93	第三节 小型开放经济的长期均衡	
第一节 货币概述	94	模型	128
第二节 货币数量论	97	第四节 大型开放经济的长期均衡	
第三节 通货膨胀的影响与通货		模型	134
膨胀的治理	102	本章思考题	136

第七篇 短期分析

第二十章 短期经济波动	141	效应	197
第一节 短期经济波动的特征	141	第四节 大型开放经济中的短期政策	
第二节 短期经济波动理论	145	效应	200
第三节 短期经济波动的分析框架	149	本章思考题	204
本章思考题	153	第二十三章 总需求—总供给理论	205
第二十一章 总需求理论	155	第一节 总需求曲线	205
第一节 国民收入的简单决定	155	第二节 总供给曲线	212
第二节 利率的简单决定与传导机制	162	第三节 经济波动的调整	223
第三节 IS-LM 模型	171	第四节 开放条件下的 AD-AS 模型	233
第四节 IS-LM 模型的宏观经济政策		本章思考题	237
分析	175	第二十四章 失业与通货膨胀的政策	
本章思考题	183	权衡	238
第二十二章 开放经济中的总需求理论	185	第一节 菲利普斯曲线	238
第一节 汇率制度	185	第二节 基于菲利普斯曲线的政策	
第二节 IS-LM-BP 模型	189	选择	244
第三节 小型开放经济中的短期政策		本章思考题	250

第八篇 经济运行的效果评价

第二十五章 埃奇沃思—帕累托最优			
分析	255	第三节 公共物品	308
第一节 斯密的“利益和谐”模型	255	第四节 政府失灵	313
第二节 社会“利益和谐”的埃奇沃思—		本章思考题	320
帕累托最优路径	257	第二十七章 博弈分析	322
第三节 社会“利益和谐”的帕累托最优		第一节 博弈概述	322
标准	267	第二节 博弈论在经济分析中的应用	331
本章思考题	292	第三节 博弈的社会福利评价	339
第二十六章 市场失灵与政府失灵	294	本章思考题	342
第一节 不完全信息	294	参考文献	343
第二节 外部性	302	后记	347

第五篇

宏观分析基础

财富是实现幸福的手段。除了通过对现有财富的有效配置实现幸福最大化以外,还需要通过未来财富的充分增长进一步实现幸福的最大化。

微观产品市场上,厂商出于利润最大化的目的,根据消费者的需求提供物品和服务,通过市场交换获得了相应的财富或收入;微观要素市场上,要素所有者出于效用最大化的目的,根据厂商组织的需求提供生产要素,通过市场交换获得了相应的财富或收入。问题是,财富是否总体上得到了充分增长以实现社会幸福的最大提高?对于这个问题的回答,就是宏观分析的主要任务。

本篇是宏观分析的基础,具体包括第十四章、第十五章两章。第十四章在介绍微观经济到宏观经济内在逻辑的基础上,根据国民幸福所要求的财富增加、产出增加,从理论上推导出了宏观经济所要研究解决的基本问题;分析指出,宏观经济基本问题的核心指标是GDP,为此介绍了GDP的概念和衡量原则与衡量方法。第十五章,在对宏观经济运行现状进行衡量的基础上,依据经济健康运行的经验标准,介绍了把经济运行从非健康状态调整到健康状态的宏观经济学原理与对策。

第十四章

宏观经济的运行及衡量

要研究解决宏观经济问题,首先必须对宏观经济进行衡量或诊断。宏观经济学研究解决的基本问题都与总产出有关。因此,对宏观经济运行状态的衡量或诊断,根本地是要衡量宏观经济的总产出。

本章第一节介绍宏观经济的基本问题和循环流图。具体介绍从微观经济到宏观经济的内在逻辑,为宏观经济的六个基本问题提供了理论支持;同时以社会总产出为特征对宏观经济现实进行抽象,建立反映宏观经济运行规律的抽象模型——宏观经济循环流图。第二节分析指出,影响宏观经济六个基本问题的核心指标是 GDP,并因此介绍 GDP 的概念、衡量原则与衡量方法。

第一节 宏观经济的基本问题与循环流图

一、微观经济到宏观经济的内在逻辑

1. 分析基础的一致性

微观经济和宏观经济的分析基础是一致的,这主要表现为以下三点:

(1) 基本假设一致。在分析行为主体(个人、企业、政府)时,新古典宏观经济学和凯恩斯宏观经济学都接受了“理性人”假设,即在给定财富资源约束的条件下,经济行为主体的选择行为总是追求满足、效用、幸福的最大化。

(2) 经济行为一致。家庭部门是各单个家庭的总和,企业部门是各单个企业的总和,政府部门也是各级政府的总和。单个家庭的行为、单个企业的行为,以及单个家庭与单个企业之间的相互作用,都受各级政府政策的相应影响。因此,宏观经济分析的基础是单个家庭和

单个企业在各种市场上相互作用的行为。对宏观经济现象的解释,对宏观经济问题的解决,应该也必须与微观经济个体的行为相一致。

(3) 作用机制一致。政府政策的作用也是通过市场机制来实现的。比如政府财政政策工具中的税收、转移支付手段,是通过影响市场里家庭部门的消费行为而起作用的;政府的货币政策手段,是通过影响市场里企业部门的投资行为而起作用的。“政府支出”是政府作为公共物品市场的“中间人”,对于产品市场供给与需求的联系与协调。

2. 微观到宏观的加总

宏观经济分析是从总体上考察经济主体的经济行为,并不关心一个家庭消费的是什么样的产品,是肯德基还是麦当劳无关紧要,重要的是所有家庭总体消费水平的变动以及所有企业总产量的变动情况。因此,在宏观分析中,家庭和企业并不是作为分散决策的个体单位存在的,而是作为一个统一行动的总体存在,就是把个别家庭和个别企业的选择行为进行加总,研究它们总体的选择行为。所以说,宏观经济学采用的是总量(aggregation)分析方法。

宏观经济分析把市场主体划分为主要的三个:家庭部门、企业部门、政府部门。称作“主要的”是因为研究国际经济问题时,有可能会把外国的家庭、企业、政府合在一起作为一个主体,称作国外部门。仅仅分为三个主体时,家庭部门、企业部门、政府部门就包括了国内、国外的各个家庭、企业、政府。

宏观经济分析把所有市场划分为三种类型:物品与服务市场、要素市场和金融市场。物品与服务市场,又称作产品市场,包括了所有有形产品和无形服务的交易。要素市场是企业与要素所有者之间进行生产要素交易的场所。金融市场是指可贷资金的供求市场,是所有金融资产、政府债券及其他有价证券和资产交易的场所。在宏观分析中,根据可贷资金的借贷期限一般把金融市场划分为资本市场和货币市场。借贷期在一年以上的长期金融市场被称为资本市场,借贷期在一年以下的短期金融市场被称为货币市场。

宏观经济分析,在很大程度上,就是要研究这三种行为主体在以上三个市场中的行为方式和它们之间的相互作用。

一般讲,宏观经济学的总量分析也存在着忽略“细节”的不足并可能出现“合成推理谬误”。比如,不能从某一个人的失业得出整体经济萧条的结论,也不能从某一种商品涨价断定经济出现了通货膨胀。

无论如何,微观经济数量到宏观经济数量是可以简单加总的。社会总产出一般要经过生产、分配、交换、消费这四个环节。这“四个环节”的相应总量都有其微观的数量基础。

(1) 总产出的生产。

总产出的生产是社会各企业产出的加总。

假设劳动、资本、自然资源和企业才能四种生产要素分别为 L 、 K 、 R 、 A ,第 i 个企业