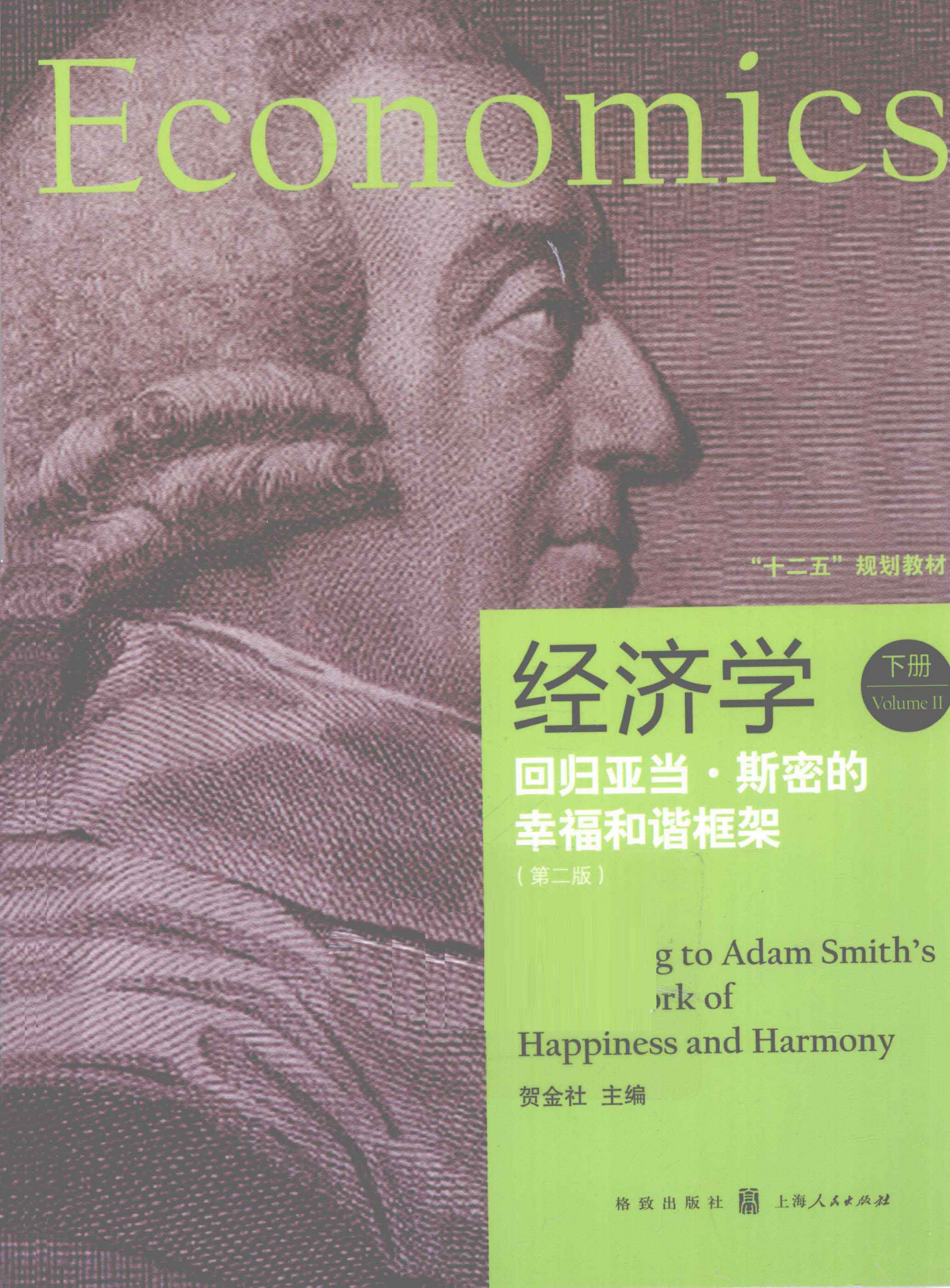


Economics



“十二五”规划教材

经济学

下册

Volume II

回归亚当·斯密的
幸福和谐框架

(第二版)

g to Adam Smith's
ork of
Happiness and Harmony

贺金社 主编

格致出版社



上海人民出版社

“十二五”规划教材

经济学

回归亚当·斯密的
幸福和谐框架

(第二版)



贺金社 主编

罗君丽 杨 波 杨富堂 副主编

格致出版社  上海人民出版社

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. —2 版. —上海:格致出版社;上海人民出版社,2012

ISBN 978-7-5432-2041-6

I. ①经… II. ①贺… III. ①经济学-高等学校-教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 241332 号

责任编辑 王 萌

封面装帧 人马艺术工作室·储平

经济学(第二版)(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*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 苏州望电印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 23.25

插 页 1

字 数 468,000

版 次 2012 年 3 月第 1 版

印 次 2012 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5432-2041-6/F·497

定 价 42.00 元

第二版序 | 本教材的特色

本书第二版,首先校正了初版中的一些错误和疏漏。

其次,与传统教材和本教材的初版相比,第二版还具有下列9个方面的特色:

(1) 以“回归亚当”回答了本教材与传统教材的逻辑衔接。

(2) 特别强调了(经济学)假设以及学会建立并运用假设的重要性。

(3) 特别强调了经济学原理描述中普适性的规律性分析而非个例式的经验观察,防止使“原理”变成了“巧合”。

(4) 消费者选择与生产者选择中,围绕斯密关心的“财富—幸福的转换问题”或“幸福的技术”,通过在边际分析中建立商品之间的替代与互补关系以及要素之间的替代与互补关系,依据约翰·希克斯的方法推导出无差异曲线和等产量曲线,既实现了边际分析与无差异分析的有机统一,又使经济学具有了心理学和物理学理论的坚实基础。

(5) 避免了传统教材中关于产品市场价格、要素市场价格供求决定原理表述中的循环推理。

(6) 在宏观分析中贯穿了经济学家们对于微观与宏观之间货币缺环的捕捉与弥补。

(7) 突出了利率的传导机制在货币政策效果分析中的作用。

(8) 用“对外总投资”代替了“净资本流出”,并因此澄清了“对外净投资”(或者“净资本流出”)与“本国利率”的关系。

(9) 在这一版本中,通过显而易见的推理形成了如下8个方面的创新性结论:

第一,经济学应该并且能够回归亚当·斯密的幸福和谐框架。

第二,市场机制是经济运行的根本机制。

第三,提出了在坐标系中区分内生变量与外生变量的直观方法。

第四,进一步表明了产品市场与要素市场的内容是关于“交易的实现”问题。

第五,进一步揭示了产品市场与要素市场对于亚当·斯密的“交易通义”,“欲利己先利他”,“利己是目的、利他是手段”思想的体现。

第六,凯恩斯主义理论中的“政策乘数”符合边际分析原理。

第七,建立了开放经济条件下的 $AS-AD-BP$ 模型并据此得出结论:凯恩斯主义的总需求政策即使在短期内也是失效的。

第八,政府与市场的边界应该符合两等分下帕累托最优的比例标准。

本教材第二版的出版,首先要感谢格致出版社麻俊生副总编和责任编辑王萌先生的大力支持,其次要感谢各位副主编和全体编写人员的辛苦劳动,最后还要特别感谢我们注释中或参考文献中所列的所有作者及其卓有贡献的研究成果。

尽管我们做了不断的努力,但由于水平所限,教材编写中肯定还会存在这样那样的不足。恳请各位老师、学生、读者批评指正。

第一版序 | 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”;在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。

(7) 长期分析突出了斯密的“自然自由体系”,短期分析突出了凯恩斯的“中间道路”。

(8) 将对菲利普斯曲线的理论支持和依据菲利普斯曲线进行政策选择两章的内容调到了凯恩斯理论的最后。因为短期内,封闭经济条件下以及开放经济条件下,政府的政策都需要进行失业与通货膨胀的权衡。

(9) 在整体上构建了“幸福和谐”框架的同时,各篇章节中撒布有“幸福和谐”的“金色沙粒”,主要的有:教材副标题为“回归亚当·斯密的幸福和谐框架”,教材篇名中有“交易的实现”;相关章节里有如交易互惠互助互利,自利到仁爱的实现,普通人的普遍富裕、普遍幸福等等。

(10) 通过显而易见的推理形成了如下创新性结论:

第一,增加了第十四章微观与宏观的内在逻辑,微观经济最优可以保证宏观经济最优,“合成推理”的“加总”在一定条件下是成立的。

第二,长期内作为实现人类幸福手段的财富的稳定增长、充分增长、实质增长、开放增长的运行机制是国际、国内范围内自发调节的市场机制。

第三,为亚当斯的“公平理论”和中田勇“等份分析法”提供了帕累托最优理论的支持。

第四,证明了帕累托最优是效率标准与公平标准有机结合的标准,帕累托最优涉及了效用或幸福、财富或收入的人际比较,帕累托最优实现了“四种公平观”的有机统一。

第五,政府作为人民的代理,也有财富资源在公共物品领域里的有效配置问题。

第六,政府政策作用的发挥最终是依靠市场机制来实现的。

第七,提出了区别于“政府失灵”的“政府悖论”概念。

第八,个人幸福的帕累托最优条件是,整体地、协调地满足自己的“五需要”。

第九,“好”的制度应该是同时具备“自运行”和“最优性”这两个特征。

本教材的编写与出版,首先要感谢罗君丽老师的率先提议,其次要感谢格致出版社麻俊生主任的大力支持,同时要感谢全体副主编和编写人员的辛苦劳动。最后还要特别感谢我们注释中或参考文献中所列的所有作者及其卓有贡献的研究成果。

以主流经济学的成熟内容回归亚当·斯密的“幸福和谐”框架,以及在主流经济学各部分内容中逻辑地撒布一些“幸福和谐”的“金色沙粒”,是我们的一种新尝试。尽管我们做了最大的努力,但由于水平所限,教材编写中肯定会存在这样那样的不足。恳请各位老师、学生、读者批评指正。

另:本教材还配有“课件”和“教学资料库”。“教学资料库”包括本教材编写过程中各章节的大部分参考文献资料、照片,以及因为教材篇幅受限而未能进入教材正文里的有关授课资料。“教学资料库”中参考资料仅供学习研究使用,请勿以任何形式用作商业用途。

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	20
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	25
第二节 宏观经济的衡量	10	第三节 宏观经济均衡	29
本章思考题	18	第四节 宏观均衡的调整原理及 政策主张	36
第十五章 宏观经济运行状态的诊断 与调整	20	本章思考题	38

第六篇 长 期 分 析

第十六章 经济增长	41	第四节 经济增长的对策	66
第一节 索洛增长模型	41	本章思考题	70
第二节 索洛增长模型的扩展	54	第十七章 自然失业	72
第三节 内生增长模型	60	第一节 自然失业率的决定	73

第二节 职业搜寻理论	79	本章思考题	107
第三节 职业配给理论	84	第十九章 开放经济	108
第四节 自然失业的治理	88	第一节 自由贸易	109
本章思考题	90	第二节 国际收支和汇率	118
第十八章 通货膨胀	92	第三节 小型开放经济的长期均衡	
第一节 货币概述	93	模型	127
第二节 货币数量论	96	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	101	本章思考题	136

第七篇 短期分析

第二十章 短期经济波动	141	第四节 大型开放经济中的短期政策	
第一节 短期经济波动的特征	141	效应	201
第二节 短期经济波动理论	145	本章思考题	205
第三节 短期经济波动的分析框架	149	第二十三章 总供给—总需求理论	206
本章思考题	154	第一节 总需求曲线	206
第二十一章 总需求理论	155	第二节 总供给曲线	215
第一节 国民收入的简单决定	155	第三节 经济波动的调整	227
第二节 利率的简单决定与传导机制	162	第四节 $AS-AD-BP$ 模型及其政策	
第三节 $IS-LM$ 模型	172	效应	236
第四节 $IS-LM$ 模型的宏观经济政策		本章思考题	243
分析	177	第二十四章 失业与通货膨胀的政策	
本章思考题	184	权衡	245
第二十二章 开放经济中的总需求理论	186	第一节 菲利浦斯曲线	245
第一节 汇率制度	186	第二节 基于菲利浦斯曲线的政策	
第二节 $IS-LM-BP$ 模型	190	选择	251
第三节 小型开放经济中的短期政策		本章思考题	257
效应	198		

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	261	第三节 公共物品	315
第一节 斯密的“利益和谐”模型	261	第四节 政府失灵	320
第二节 社会“利益和谐”的埃奇沃思—帕累托最优路径	263	本章思考题	327
第三节 社会“利益和谐”的帕累托最优标准	273	第二十七章 博弈分析	329
本章思考题	300	第一节 博弈概述	329
第二十六章 市场失灵与政府失灵	301	第二节 博弈论在经济分析中的应用	338
第一节 不完全信息	301	第三节 博弈的社会福利评价	346
第二节 外部性	309	本章思考题	349
		参考文献	351
		后记	355

第五篇

宏观分析基础

上册第四篇介绍了,微观层面要素市场上,各要素所有者与相应的厂商进行交换,以相应要素的公平价格(要素价格)供给相应数量的要素,获得了相应的财富收入。如此,就完成了对各自己有财富进行有效配置的全部环节(从上册第二篇开始到第三篇、第四篇结束的全部环节),最终实现了在已有财富条件下各自效用、幸福的最大化。

亚当·斯密在《国富论》中指出:“在社会处于进步状态并日益富裕的时候,人们才最幸福、最安乐。”财富是人们实现幸福的手段。除了微观层面人们通过对现有财富的有效配置实现效用、幸福最大化以外,还需要通过宏观层面上人们未来财富的充分增长,就是说,还需要把“蛋糕”做大、做实,进一步实现国民效用、幸福的最大化。

问题是,国民财富因而国民幸福是否得到了充分增长、实质增长和持续增长?判断的标准是什么?国民财富因而国民幸福如果没有得到充分增长、实质增长和持续增长,应如何调整?调整的原则是什么?调整的对策是什么?对于这些问题的回答,就是本篇的核心所在。

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。