



听厉以宁

讲经济

郑权◎著

听
后
以
字

讲
经
济

图书在版编目 (CIP) 数据

听厉以宁讲经济 / 郑权著. —合肥: 安徽人民出版社, 2012.3

ISBN 978-7-212-04751-1

I . ①听… II . ①郑… III . ①经济学—通俗读物 IV . ① B2-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 039003 号

书名: 听厉以宁讲经济

作者: 郑权

出版人: 胡正义

选题策划: 曾 丽

责任编辑: 武 学 梁 静

责任校对: 梁 静

责任印制: 刘 银

装帧设计: 程 慧 赵芝英

出 版: 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>

安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>

(合肥市政务文化新区翡翠路 1118 号出版传媒广场 8 楼

邮编: 230071)

发 行: 北京时代华文书局有限公司

(北京市东城区安定门外大街 136 号皇城国际大厦 A 座 8 楼

邮编: 100011)

电话: 010-64266769; 010-64264185 转 8067 (传真)

印 刷: 北京亚通印刷有限责任公司 电话: (010) 52891770

(如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换)

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 17

字 数: 236 千字

版 次: 2012 年 6 月第 1 版

2012 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-212-04751-1

定 价: 28.80 元

版权所有, 侵权必究

前 言

在中国当代经济学界，有这么一位学者：他是著作等身、蜚声海内外的**大师**，却又几十年如一日坚守讲台培育英才；他身居高位，影响着中国的经济政策，却又平易近人、事必躬亲；他提出了举世闻名的“股份制”，推进了中国股份制的改革，却又甘居斗室书斋埋头学术。他就是原北京大学光华管理学院院长、全国政协经济委员会副主任、倡导中国股份制的**第一人**，著名经济学家厉以宁。正是这位著名的经济学家，以其百折不回的气概和坚忍不拔的毅力，为中国的改革开放事业开辟出了一片广阔的天地。

厉以宁是中国经济界嗅觉敏锐的先行者。他一直以思想超前著称，在20世纪80年代初，人们大谈价格改革的时候，他就提出了企业改革才是真正的出路；1987年的时候人们热衷于承包制，他却说股份制才能够解决根本的问题；90年代初他又表示，在很长的时期内，中国的失业问题比抑制通货膨胀更为重要。他总是能以一个经济学家的敏锐嗅觉，发觉即将到来的经济趋势和社会问题。同时他又是一个有良知、敢说话的学者，他认为作为一名经济学家，应该时刻同社会的实践相结合，同时就应该说真话，说实话，供决策者参考。

厉以宁又是一个踏踏实实甘于坐冷板凳的学者。他有着渊博的知识、显赫的地位，他的弟子“桃李满天下”并且很多都身处要职，他本

可以用这些给自己谋求无尽的财富和荣誉，但他却没有，他总是以一个知识分子的良知和操守坚持在三尺讲台，甘守书斋里埋头学术的寂寞。尽管他已居全国政协经济委员会副主任的高位，但他对自己本人的描述却常常是——“我首先是一名教师”，他曾把自己的经历简单地总结为“读书、教书、写书”，把“教书”当做一个最重要的中间环节。因此，尽管他的事务繁忙，却始终还是把讲课放在了第一位，也正因如此他在学生中间更受欢迎了。这些年来他先后演讲过多少次连他自己都数不清了。他的讲座是北大的第二课堂，每次开讲座的时候，人都是坐得满满的，连讲台上都坐满了学生，有本校的也有外校慕名而来的；有在读的，也有已经工作又回校“充电”的。风风雨雨几十年，厉以宁的讲座成了北大课堂上一道永不褪色的风景线，而厉以宁也在这三尺讲台上从风华正茂的年轻学者讲成了两鬓斑白的耄耋老人。

厉以宁是中国经济学界的泰斗，是经济领域学富五车的专家学者。但一个学者能够学有所成并不是最幸运的，最幸运的是能够学有所用，就如千里马，生能日行千里并非最大的幸事，最大的幸事是能遇到伯乐，扬威奋蹄一展风采。厉以宁就是这样一匹幸运的千里马，他不但学有所成，被学界所认同，更幸运的是他学有所用，理论成果能被采用成为国策，造福于人民。正如厉以宁所说，人生中最美好的阶段是从改革开放以后开始的；事业中最好的阶段是在邓小平南巡讲话以后，此时改革的步伐加快了，一些主要观点和主张被认同了，比如“股份制是公有制企业的主要实现形式”、推行积极的就业政策、发展民营经济，等等。对于一个学者来说也许最高的奖赏已无过于此。正如厉以宁本人说的：“一个经济学家，当他多年的研究成果终于被决策机关采纳而变成国家政策的时候，那种欣慰是旁人无法理解的。”

厉以宁对中国经济的影响不可谓不大。一提到他的名字，人们往往就会把中国股份制改革和他联系在一起。更多的人说，没有厉以宁的股份制理论，就没有今天的中国股份制改革；还有人说，厉以宁一席话，可以震动中国的证券市场，影响“熊”、“牛”的大决斗，动摇股市涨

跌。然而，若因此就仅仅将厉以宁看做是一个经济学家那就错了，深入他的生活，你会看到一个完全不一样的厉以宁。当今，不知道厉以宁是著名经济学家的人恐怕不多，而知道厉以宁还是一位真正诗人的恐怕极少。平时除了做经济方面的研究、撰写经济学著作之外，厉以宁还爱好即兴赋诗填词，或直抒胸臆，或感怀伤情，可以说厉以宁是一位具有诗人气质的经济学家。细看他的诗词，你会发现每一首都清新自然，没有刻意的雕琢，更没有繁复的典故堆砌。他说：“我从不奉命而作，所有的都是有感而发。”2000年11月，适逢厉以宁年届七十，北大光华管理学院的师生们为他举行了题为“经济学家的诗情画意”的厉以宁诗词研讨会，历届弟子们从国内外各地纷纷赶来为他祝寿。这一天，厉以宁即兴朗诵了他的一首《破阵子·七十感怀》：“往日悲歌非梦，平生执著追寻。纵说琼楼难有路，盼到来年又胜今，好诗莫自吟。纸上应留墨迹，书山总有知音。处世长存宽厚意，行事惟求无愧心，笑游桃李林。”

一句“处世长存宽厚意，行事惟求无愧心，笑游桃李林”道尽了厉以宁一生的行事准则和学术宗旨。从中我们依稀可以看到一个宽厚仁德、为人和蔼，又操守坚定，敢讲实话，敢吐实情的长者形象。这就是厉以宁：一个心忧天下，经世济民，却又能甘守书斋的学者；一个身居高位、事务繁杂，却又能躬身执教的师长。

目 录

前 言 / 1

第一章 市场经济 / 1

◎经济学的基础：人是自利的 / 3

◎“投机”未必是一件坏事——需求、供给与市场均衡 / 7

◎可口可乐替代百事可乐？——效用与边际效用 / 10

◎“羊毛出在羊身上”——消费者剩余与生产者剩余 / 12

◎上大学究竟让你亏了多少钱？

——机会成本、沉没成本与边际成本 / 15

◎特殊途径得来的特权——寻租 / 18

◎那些年，一起排队凭票购物——政府限价与短缺经济 / 20

◎美国为何要从日本进口计算机？——比较优势 / 22

◎为何“三个和尚没水吃”？

——公共物品、外部性与产权界定 / 26

◎“批条子”的方式该退出历史舞台了——为市场经济正名 / 30

◎突破计划经济体制的束缚——市场经济在中国 / 39

◎体制转轨下“市长不好当了”——市场经济与国有经济 / 49

◎“只有一个地球”——市场经济与可持续发展 / 58

第二章 金融、财政与宏观政策 / 65

◎北京奥运会是赔了还是赚了？

——经济水平的衡量指标及乘数效应 / 67

◎天生为敌的孪生兄弟——通货膨胀、通货紧缩 / 70

◎你敢把钱存到银行吗？——利率波动及其传导机制 / 73

◎政府手中的金融工具——财政政策与货币政策 / 76

◎明天电脑的价格会下降吗？——理性预期与政府政策 / 80

◎桑塔纳在中国为什么还那么贵？——关税保护与“入世” / 83

◎一种假象中的经济增长——泡沫经济 / 86

◎具有中国特色的通货膨胀 / 89

◎中国现阶段的就业问题 / 97

◎“一管就死，一放就乱”——市场经济与法制建设 / 106

第三章 企业改革、管理与股份制 / 117

◎IBM为什么不自己组装整机？——交易费用与企业的边界 / 119

◎激励、信息、选择、决策——企业内部的经济问题 / 122

◎别嫁给了只有一只手的光头！

——不完全信息、不对称信息与逆向选择 / 124

◎风险、保险与所有者——代理人问题 / 127

◎创新是企业家精神的灵魂——企业、创新与企业家 / 131

◎规模经济与企业的兼并收购 / 134

◎中国经济改革与股份制 / 137

◎深圳模式与TCL模式——中国国有企业改革 / 147

◎企业的产权改革 / 153

◎企业管理中的若干问题 / 164

第四章 社会发展与区域经济 / 177

◎为何都想追求高学历文凭？

——教育、人力资本投资与文凭竞争 / 179

◎明星天价出场费凭什么？——工资差别 / 182

◎人比人，气死人——福利的相对性 / 185

◎是吃麦当劳还是吃肯德基？——最佳消费规模的确定 / 188

◎不满意最小化原则——公共选择理论 / 192

◎分饼的艺术——政策的公平与效率 / 195

◎教育银行与私人办学——中国教育的困境与出路 / 198

◎鱼与渔的哲学——地区发展的差距与扶贫问题 / 206

附 录 传记及著作概述 / 227

◎厉以宁小传 / 229

◎厉以宁学术著作概述 / 257

参考书目 / 260

第一章

市场经济

后
以
字

◎经济学的基础：人是自利的

我们一直以来都在受着类似“为他人着想”、“不要自私自利”这样的教育，从做人的角度看，大公无私的确是我们应当追求的一种品格。然而开始接触到经济学时，我们必须适当扭转一下思路，因为经济学通常是以“利己心”为出发点来解释人类行为的，这一点构成了经济学家的基础研究基础，即具有理性的、追求自身利益的个人和追求最大利润的厂商在市场中的相互作用。

经济学中的“理性”就是假设人们对每一种可能性都衡量其代价和收益。不管是什么样的人，国家领袖、企业老总、工厂工人，抑或个体小商贩、普通消费者，甚至慈善家，他们的行为动机均是满足自身的利益。一方面，任何人无论干什么事，他时刻关心的都是自己的利益；另一方面，在行动上人又都是理性的，能够最充分地利用他所得到的资源（时间、精力、金钱等）和所处环境的信息（价格、舆论等），在精心衡量把握的基础上使自身的利益最大化。这种理性的自利主义者在经济学理论上就抽象为“经济人”。

自私自利是否为本人的本性属于哲学范畴，经济学仅以此作为一个假设前提来研究人类行为。而且经济学所谓“利己”与我们日常所讲的“自私自利”也是有区别的，经济人假设并不涉及品质和道德问题，在经济学家看来，道德仅仅是人们为追求自身利益最大化而进行权衡时的

一个影响因素而已。

经济学的这一假设其实与我们日常所提倡的助人为乐、关心他人等并不相悖，只不过需要我们转化一下思维方式即可。如果一个人把别人的幸福也当做自己的幸福，那么当他帮助了别人使别人获得利益时，他自己也更加幸福了，这可以看做他本人利益的增加，比如帮助贫困的人、向慈善机构捐款、参加义务劳动等。经济学家往往对“无私的奉献”不以为然，也不大同意“天下母爱最无私”之类的说法，因为这些完全可以换个角度被纳入经济学的基本假设中——人们之所以会奉献，会无私地爱自己的孩子，是因为他人的快乐以及孩子的健康成长都可以看做自己收益的一部分。

经济学中将人的自私自利行为分为两类：一类是只利己但不“损人”，比如“一个和尚挑水吃”，这类人自食其力，既不占别人的便宜也不会无偿帮助别人，经济学上称之为“行为内部化”，即这类行为并不妨碍他人。另一类是不但利己而且影响他人，具体又分为两种情况，一种是好的影响，如“一人栽树，大家乘凉”、“一人种花，大家观赏”等；另一种则是不好的影响，如企业生产时排放污染物破坏环境、厂商兜售伪劣商品等。这类利己但也影响他人的行为在经济学上称为“行为外部化”或“外部性问题”，我们在下文中还将详述。

“损人利己”的行为也可以进一步划分为两类：一类是无意的，即在追求自身利益时，“附带地”损害了他人利益，如工厂生产污染环境等，是由于“技术上的原因”或者说是客观上造成的；另一类则纯粹是人为的有意的，即在损害他人利益的基础上为自己谋利，如偷窃、以权谋私等，经济学上形象地称之为“机会主义行为”。损人利己行为的可恨之处就在于它增加了交易费用，导致了社会损失。举例来说，就是因为盗窃行为的存在，才使广大居民被迫购买财产保险、安装防盗门窗，把自己的住房修护得像个“监狱”。如果没有盗窃，这些费用就不会引起，社会也无须雇用警察、保安了。节省下的这笔钱完全可以用于更有意义的投资。因此说，损人利己行为给社会造成了巨大的浪费，值得我们痛恨

和制止。

其实只要不损害他人的利益，“自利”对社会是有很大贡献的。厂商为了利润才生产和销售产品，这样为了争取更多的客源，他们就必须要在价格、质量、包装以及服务等方面让你满意；厂商之间的竞争越激烈，也就是说，各个厂商追求私利的欲望越强烈，那么他们为消费者所提供的服务就越周到，消费者从厂商的利己行为中也就可以获得越多的好处。

理性经济人的存在成为市场经济的基础，现代经济对私有市场的信赖可以追溯到经济学鼻祖亚当·斯密在1776年的杰作《国富论》，他认为，促进公共利益的最好方式是个人对他们自身利益的追求。用亚当·斯密自己的话说：

人类几乎随时随地都需要同胞的协助，但要想仅仅依靠他人的恩惠，那是一定不行的。他如果能够刺激他们的利己心，便有利于他，并告诉他们，给他做事是对他们自己有利的，他要达到目的就容易得多了。……我们每天所需要的食品和饮料，不是出自屠户、酿酒家或烙饼师的恩惠，而是出于他们自利的打算。我们不说唤起他们的利他心的话，而说唤起他们的利己心的话。我们不说自己需要，而说对他们有利。

在另一段论述中，亚当·斯密则用“看不见的手”做比喻来说明个人利益如何给社会带来好处：

他所盘算的也只是他自己的利益。在这种场合，像在其他许多场合一样，他受着一只看不见的手的指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。也并不是因为事非出于本意就对社会有害。他追求自己的利益，往往使他能比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。

当然，社会的进步和发展绝非单单出于“利己”之心，只有完善市场竞争体系并健全法律规范，才能使利己心在最大程度上发挥作用。这也就是为什么近年来我们在保证以市场为主体的同时，还不断强调政府作用的原因。

◎ “投机”未必是一件坏事——需求、供给与市场均衡

随着改革开放的不断深入，经济学也随着经济建设的升温而日益成为一门“显学”。曾有一位外国学者讥讽某些经济学家说：“如果教会鹦鹉需求和供给这两个词，它也能够成为经济学家。”这种说法固然偏激，但我们姑且不论其语言的攻击性，只是注意它从侧面反映了需求和供给这两个术语的重要性及其在经济学中的根基性作用，现代经济学的理论就是建立在对需求与供给的均衡分析的基础之上的。

经济学中的需求是指消费者在特定时期的市场上，每一价格下对商品愿意购买并且能够购买的数量。构成需求需要两个必要的条件：一个是购买某物品的愿望，另一个则是对欲购买物品的支付能力，二者缺一不可。举例来说，一个流落街头的流浪汉某日偶然购买了一张彩票，在开奖之前流浪汉思忖着自己一旦中了奖之后将要购买豪宅、汽车、高档家具等，然而当时他并没有这个支付能力（若是真的中了头奖另当别论），因此他的想法至多算是一种美好的愿望而不能构成经济学中的需求。只有在购买愿望和购买能力二者兼备的情况下，才会形成消费者需求，而所有的消费者需求的总和就构成了市场需求。一般情况下，商品和劳务的价格上升，需求量就会下降，换句话说，市场需求与价格之间呈负相关关系。

供给作为需求的对称概念，是指生产者在特定时期的市场上每一价

格下对商品愿意提供并且能够提供的数量。一般情况下，商品和劳务的市场价格上升，供给量就会随之增加，换句话说，市场供给与价格之间呈正相关关系。

现代市场经济简单地说就是由各种市场组成的经济运行机制，所谓市场均衡则是指由于需求和供给二者的相互作用，使得在某一市场价格下需求和供给的数量相等，此时的价格就称为均衡价格，需求和供给的数量就称为均衡产量。

明白了均衡价格的产生机制，可以帮助我们对许多问题有个清醒的认识。

在生活中我们都是消费者，因而在购物时总希望物价越低越好，但事实上经常是事与愿违。举个最简单的买鸡蛋的例子。我们自然希望鸡蛋有个低价格，然而一旦价格真的下降了，随着鸡蛋价格的下降，供应鸡蛋的生产者会发现继续供应将是无利可图的，于是开始转而卖鸡。

（你或许有这样的经历，每当鸡蛋价格大幅下降时，鸡肉的价格也会下降，因为卖鸡的人多了。）但是这样的好景往往不长，当鸡卖到一定的数量时，鸡蛋的生产量就会减少，自然供应量和销售量也会随之减少，可是人们对鸡蛋的需要却依然如故。这样，鸡蛋的价格就必然要回升，而且鸡蛋的供应量越小，其市场价格就越高。可见过低的鸡蛋价格在短期内尽管给消费者带来了益处，但这种“优惠”绝不会持久，因为市场的自发调节机制总可以将物价稳定在使供求平衡的水平。

此外，我们大都痛恨“粮贩子”、“肉贩子”一类的人，从称呼上就可以看出我们对其决无好感。比如有的农民抱怨，由于政府部门停止收购生猪，乡间的猪肉贩子就趁机压低价格收购；在城市里，一旦发现鱼、肉、菜涨价，人们也大都先指责贩子们哄抬物价。事实上这种指责是没有道理的。正是政府停止收购为猪贩子提供了压价的条件，而且在政府收购的时候，猪贩子的收购价格实际是偏高的；退一步讲，如果猪贩子被取缔的话，他们的猪不就更卖不出去了吗？再就城市市场看来，如果没有菜贩子、肉贩子的长途贩运，菜、肉的供应还会更少，价格也