

> “茶客” 文库系列



西安交通大学
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY

“十二五” 规划教材

社会问题 经济学

Economics of Social Issues

俞炜华 赵 媛 编著



山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社

> “茶客”文库系列

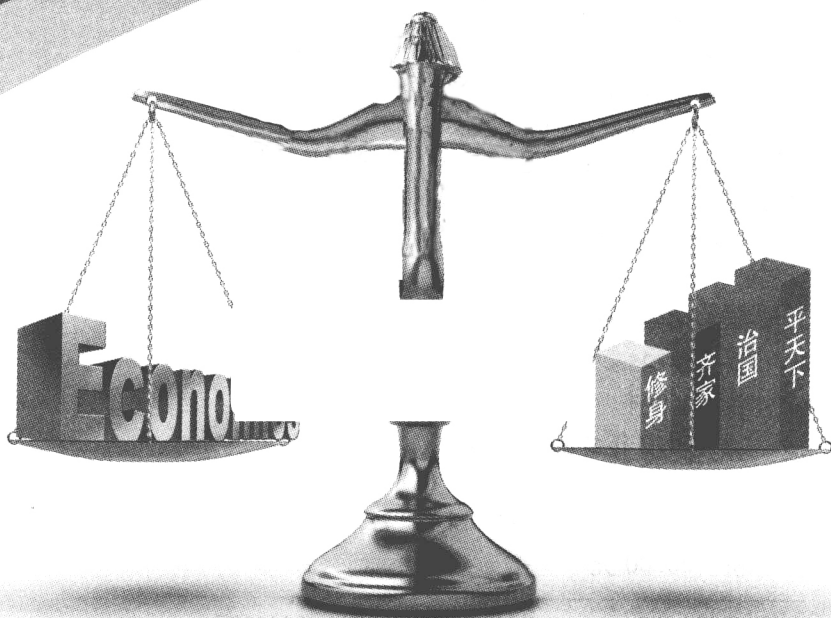


西安交通大学“十二五”规划教材
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY

社会问题 经济学

Economics of Social Issues

俞炜华 赵 媛 编著



山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会问题经济学/俞炜华,赵媛编著. —济南:山东人民出版社,2012.9

ISBN 978 - 7 - 209 - 06789 - 8

I. ①社… II. ①俞…②赵… III. ①经济学—社会问题—高等学校—教材 IV. ①F063.1

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第220226号

责任编辑:董新兴

封面设计:罗 森

社会问题经济学

俞炜华 赵 媛 编著

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街39号 邮编 250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东省东营市新华印刷厂印装

规 格 16开(169mm×239mm)

印 张 13.25

字 数 250千

版 次 2012年9月第1版

印 次 2012年9月第1次

ISBN 978 - 7 - 209 - 06789 - 8

定 价 28.00元

如有质量问题,请与印刷厂调换。(0546)6441693

序

大家都来学点经济学

俞炜华博士的《社会问题经济学分析》要出版,我乐于为之作序。

我与俞博士相识于多年前的一次学术会议上,碰巧我们同住一个房间。他固执于走“思想路线”,我也固执于走“思想路线”。在“技术路线”大行其道的今日学术界,我们都是孤独的。两个孤独的人相遇,自然有说不完的话。那一夜,我们谈论学术,几乎是通宵达旦。他送我一本《社会问题经济学讲义》,是他为本科生开设通识课而编写的讲义。我是从头到尾一气读完的。我从辽宁调到浙江,很多书没有带过来,但是他的这本讲义,我是随身带着的。

过去我们讲经济学是关于资源配置的科学,现在我们讲经济学是关于人的行为的科学,因为资源最终是通过人的行为来配置的。人的行为要从理性选择的角度来看待,而决定人的行为的关键变量是成本 and 价格。价格、成本、收益其实是一回事,是从不同的角度看相同的事物。科斯讲:“获取的价值与放弃的代价是同一钱币的两面。”张五常讲:“盈利是无主的孤魂。”微观经济学教科书讲:“竞争均衡下的经济利润为零。”这些是相同的表述。

决定成本和价格的是约束条件。约束条件不同,成本和价格就不同,人的行为就有异。

经济学是实证科学,重在解释和预测。解释是寻找给定现象和行为背后的约束条件。即使是光怪离奇的现象和行为,也都是特定约束条件下理性计算的结果,是可以得到解释的。预测是给定约束条件,推断会有什么现象和行为发生。本质上经济解释和经济预测是一回事。能够经济解释,必定可以预测,因此经济解释便成为经济学的主要功能。经济解释的重点在于详尽地考察真实世界,从形形色色的约束条件中把那些切实影响到当事人的成本、收益或者价格的因素分离出来,并把它们处理成成本、收益或者价格。这也是价格理论重点之所在了。张五常讲得肯定:“我所知道的经济学只有一个范畴,就是价格

理论。”

经济学的原理其实是简单的,复杂的只是现实世界的具体约束条件。

经济学不只是一种知识体系,更是一种思维方式,分析问题的角度和方法。并非只有从事经济理论和实务工作的人才需要学习经济学,因为具备一定的经济思维能够对社会现象有更深入的理解,更能成为一名理性的公民,也能更好地服务社会,创造更有意义的人生。“上帝目光所及,皆可交易。”社会学、政治学、人类学、心理学、历史学、法学,各领域的问题都可以在经济学的框架内得到理解。这种理解不是替代的关系,而是一种很好的补充。

不过主流经济学很是让人失望。几乎所有的主流教科书,在正确地定义了成本是机会成本之后,却又在进行经济分析的时候把历史成本当作成本,懂深不懂浅。而且主流经济学把功夫都放在了数学推导的逻辑优美上,而不是放在对于现实世界的约束条件的考察上。我们一些经济学者,一天也不曾在工厂、企业泡过,一点小生意也没做过,甚至连菜都很少买过,又不对经济学的基础概念做仔细的考究,却要对真实世界指手画脚,这也不对,那也无效率。这怎么可以呢?好在《社会问题经济学》要出版了。我坚信《社会问题经济学》不只是经济学基本原理运用的一个好范本,同时也会促使我们对主流经济学本身进行反思。

最低工资法能够帮助穷苦大众脱离苦海吗?禁止童工可以帮助孩子们回到幸福的家里吗?古代好吃好喝的男人们优先享用是对妇女儿童歧视?一夫多妻恶化了妇女的待遇吗?法律只应以公平正义为标杆吗?中华民族自古就是爱好和平的民族?婴儿性别选择是坏事吗?增加妇女的产假时间有利于保护妇女吗?安全带法减少了死亡人数吗?效率一定发生在边际等式成立的地方吗?……如果你对这些问题的回答是肯定的,说明你还缺乏正确的经济学思考,那么不妨读一读《社会问题经济学》,相信一定会让你的认识有所改变。

小偷从被害人那里偷盗的钱财并没有从社会上消失,仅仅是财富从一个人手上转移到另一个人手上。那么,盗窃为什么会有社会损失呢?道德是不是也有价呢?为什么焦大不会爱上林妹妹?计划生育政策与中国的高外贸顺差有什么联系?为什么今人家族观念淡薄?而与南方农村相比较,北方农村家族观念又比较弱?为什么你会对自己的下属发脾气,但却不会对自己的老板发脾气?为什么不应与恐怖分子谈判或向绑架者交付赎金?……如果你对这些问题还没有好的答案,那么不妨读一读《社会问题经济学》。相信她一定会让你看到另一片天地。

我是嫉妒俞博士的。他年龄比我小,出版的著作却比我多;他长得富态,而我则积贫积弱。但我们又是惺惺相惜的。这些年他邀请我去他们那里讲学,我也邀请他来我们学院讲学,但因为路远,又都不是喜欢抛头露面的人,最终都没有成行。现在《社会问题经济学》出版了,我于是可以随时随地听俞博士讲学了。我郑重向读者朋友们推荐此书!

是为序!

2012年7月5日于钱塘江畔

自序

学点真实世界经济学

随着我国市场经济的发展,经济学日益成为一门显学。国内外高校也普遍开设面向非专业学生的经济类通识选修课。一大批适合通识类经济学课程的海外优秀教材,如保罗·海恩等人的《经济学的思维方式》、安塞尔·M. 夏普等人的《社会问题经济学》、道格拉斯·诺斯等人的《公共问题经济学》等也被引入我国,成为传播现代经济学知识的重要媒介。

作为一名关注中国高校通识类课程设置的“青椒”,我关注经济学在一个现代人知识结构中不可或缺的地位;作为一名经济学教书匠,将经济学知识传播给一般大众,尤其是非专业学生一直是我追求的重要目标。我坚信,那些这辈子可能从事软件编程、电力机械设计、文学创作等工作而不是经济学理论和实务工作的学生,会因为具有一定的经济思维而对社会现象有更深入的理解,更能成为一名合格的公民,也能更好地服务社会,创造更有意义的人生。为此,在留校之初,我就向学校申请开设面向非专业学生的选修课程“社会问题经济学分析”。学校通识类课程评审专家组并不因为我申请书中内容的离经叛道就否决了我的申请,而是给了我一个讲授我所理解的经济学的机会。在缺乏现成的合适教材的情况下,我边授课边编写讲义,发给听课的学生,和学生一起体验经济解释的快乐。经过十余轮的授课和三次大的修订,最终形成了相对完善和体系化的教学材料。在本教程得以出版之际,就我对通识类经济学课程教学和教材编写过程中的一点体会求教于各位同仁和我曾经、现在和未来的学生。

第一,重经济思维培养轻知识体系讲授。诺贝尔奖获得者乔治·斯蒂格勒在《知识分子与市场》一书中认为:“一项入门性的经济学课程,只把注意力集中在少数几个主题上,对这几个主题进行充分详细的讲解,并且把理论运用到足够多的现实经济问题上,让学生们真正掌握这些方法的基本逻辑,这样对教育学生可能会发挥最大的作用。”在短短的 32 课时内,既要培养学生的经济思



维,又要将现代经济学基本知识体系传授给学生并不现实。在课程结束后不久,学生可能就已经忘记老师讲授过什么经济学知识,但经济思维则将沉淀下来,转化为个人的潜意识并影响人的行为。基于此,在具体的教学实践中,除在授课初期集中课时讲授最基础的经济学原理外,渗透这些经济学原理和分析方法于具体问题和现象的分析之中,通过应用促使学生体会和掌握经济学核心思维方法。

第二,重质不重量。在组织教学材料时我们发现,在解释具体社会经济现象时,往往只需要了解均衡会朝哪个方向变动,并不需要知道变动的幅度。为此,我们在教学中遵循重质不重量的原则,在内容选择上,放弃了量化的弹性等内容的教学,集中于成本等经济学核心概念和需求——供给这一基本分析工具的教学。鉴于“价格理论最精妙和最有趣的应用大都涉及分析各种政府干预的效应”(弗里德曼:《价格理论》),我们将一般原理教材中并不作为重点讲授的管制问题进行深化拓展,以加深学生对需求——供给模型的理解,并更好地适应教学的需要。

第三,重中国现象轻西方现象。现有适合通识选修类经济学课程的教材多为西方学者所编著,研究的也多为西方特有的经济社会现象,让缺乏相关背景知识的学生了解和掌握这些现象背后的经济学十分不易。作为一个具有悠久历史的发展中大国,可供教学使用的中国现象层出不穷。因此,我们以中国历史和现实现象作为主要教学材料,配以耳熟能详的俗语、古诗词等,在提升学生经济学兴趣的同时,培养学生的经济逻辑分析能力。在教学内容的组织上,我们将授课内容分为“格物致知”、“修身”、“齐家”、“治国”、“平天下”五部分,分别讲授经济学原理、道德、家庭经济学、犯罪和环境保护经济学、农耕游牧关系经济学等内容,通过将经济方法应用于广泛的中国经济社会现象,使学生在体验经济思维魅力的同时,感受经济学分析方法的深度和广度。

第四,重真实世界经济学轻“黑板经济学”。诺贝尔经济学奖获得者科斯将只注重抽象的演算,忽视现实的经济学现象称为“黑板经济学”。在经济学界“黑板经济学”十分流行。我们曾经和一些经济学硕士生、博士生聊天,发现这些长时间沉迷于高级经济学课程和西方学术前沿的学生,解释真实经济现象的能力几乎与没有接触经济学的一般民众类同,对问题的解释也多基于感情而不是经济理性。“理论本身并不是目的或炫耀的手段。相反,理论只有在有助于解释真实世界的不同方面时才是有意义的。”(弗里德曼:《价格理论》)。因此,伟大的马歇尔传统将经济学视为分析真实世界的发动机,研究经济制度实

际运行的工具,而不是学术界自娱自乐的“黑板经济学”。为了不让无趣的“黑板经济学”搞坏学生的经济学品味,本教材遵循马歇尔——芝加哥学派的传统,注重真实世界的经济学,除在课堂上以真实世界经济学作为教学素材外,还编写大量基于现实经济问题的思考题。这些习题中不少是现阶段民众关心、学术界争论的重大问题,其中一些习题我们也没有成熟的答案。我们相信,启发学生对真实世界经济学进行思考比直接告诉学生经济学的答案是什么更重要。

保罗·海恩在《经济学的思维方式》序中这样写道:

我希望能有这样的学校里教书:那里的教员愿意为本科生的通识教育尽心尽力,并心怀热诚;他们会不断反省通识教育的性质和重要性,并把提供良好的通识教育视为己任;他们会把自己的学科作为基地,大胆进入其他学科,而不是把自己的学科当做一座城堡,在里面享受清静的生活……

这也许是一名关注通识教育的学者理想中的世外桃源。在大学日益世俗化的今天,我们也许离这个梦想越来越遥远。但只要每一位关注通识教育的教师付出自己的努力,我们将离这个梦想更进一步,尽管也许只是微小的边际接近。

2012年6月30日于西安交通大学

目 录 | CONTENTS

序 大家都来学点经济学(谢作诗)	1
自 序	1
第一章 引 论	1
第一节 经济学的定义	1
一、知识和科学的意义	1
二、经济学的定义	1
第二节 经济学基本假设	3
一、理性	3
二、自利	7
三、看不见的手定理	9
第三节 经济学帝国主义	10
第四节 对经济学的误解	12
一、经济理论无用论	13
二、经济理论不切合实际	14
三、经济学家之间观点分歧很大	14
第五节 经济之旅的开始	17
第二章 经济学基本原理	19
第一节 机会成本	19
一、定义	19
二、需要注意的问题	20
第二节 边际	22
第三节 激励与反应	23
第四节 分工和贸易	25

一、自愿交易能使每一个人过得更好	25
二、机会成本与贸易	27
第五节 市场与政府	28
一、市场通常是组织经济活动的一种好方法	28
二、政府有时可以改善市场结果	29
三、现代混合经济	30
第六节 信息与交易成本	31
一、信息	31
二、交易成本	32
第三章 需求、供给与均衡	36
第一节 需求	36
一、需求曲线和需求定理	36
二、需求曲线的移动	38
三、市场需求	39
四、需求变动与需求量的变动	39
第二节 供给	40
一、供给曲线和供给定理	40
二、供给曲线的移动	41
三、市场供给与个人供给	42
四、供给变动与供给量的变动	42
第三节 价格、供给与需求	42
第四节 均衡与供求定理	43
一、市场均衡	43
二、均衡点的变动	45
第五节 供求定理的应用	47
第四章 政府管制与市场还击	57
第一节 价格管制	57
一、价格上限	57
二、价格上限为什么会带来非效率	59

三、价格下限	62
第二节 数量管制	66
第三节 价格、管制和租值耗散	68
第五章 经济学与道德	74
第一节 为什么会形成经济学(家)不讲道德的观点	74
第二节 经济学视角下的道德问题	81
一、经济学可以研究道德问题	81
二、成本、价格和道德	82
三、财富与道德	84
第六章 婚姻和家庭经济学	90
第一节 结婚的成本与收益	90
第二节 女嫁男、裹脚和三从四德	94
第三节 婚姻为什么会解体	97
第四节 人类婚姻的未来	101
一、人类婚姻会走向灭亡	101
二、母系社会将复兴	102
三、我们应该如何面对人类婚姻的未来	104
第七章 中国古代婚姻制度	107
第一节 童养媳	107
第二节 早婚	110
第三节 父母之命、媒妁之言	113
一、父母之命	113
二、媒妁之言	115
第四节 门当户对	117
第五节 妾	120
一、为什么妾的地位要低于妻?	120
二、小妾制度与中国传统社会的稳定	121



第八章 生育经济学	124
第一节 生育数量的经济学	124
第二节 家庭收入变化对意愿生育数量的影响	127
一、收入效应和替代效应	128
二、父亲还是母亲提高了工资?	129
第三节 性别选择的经济学	130
一、生男生女的成本收益分析	130
二、市场机制与中国男女性别失衡	132
三、溺婴与溺女婴	133
第四节 生育管制、生命周期理论和中国的外汇储备	134
一、无管制下父母的生养行为	134
二、计划生育、质量对数量的替代和中国的外汇储备	135
第九章 犯罪经济学	139
第一节 犯罪的定义和社会成本	139
一、定义及分类	139
二、犯罪的社会成本	140
第二节 罪犯的决策	141
一、犯罪和理性	141
二、犯罪的成本与收益	142
三、死刑:保存还是废止	144
第三节 犯罪防范的经济学	145
一、社会最优犯罪水平	145
二、防范犯罪的(社会)预算分配	148
三、边际震慑力	150
四、我们该如何减少犯罪行为的发生?	151
第十章 环境保护经济学	155
第一节 基本概念	155
一、私人物品和公共物品	156

二、外部性	157
第二节 环境政策和工具的演进简介	158
第三节 科斯定理和私下的讨价还价	159
一、科斯定理	159
二、例子	160
三、科斯定理的局限性	162
第四节 针对外部性的公共政策	163
一、命令与控制	163
二、庇古税	164
三、污染权交易市场	167
 第十一章 农耕游牧关系的经济学分析	172
第一节 为什么游牧民族是进攻方?	173
第二节 直接统治草原?	174
第三节 出击草原	175
第四节 修建长城	177
一、修建长城的成本和收益	177
二、长城该修在哪里?	179
三、长城的另外一个功用	181
四、长城的失效	182
第五节 朝贡贸易、和亲和称臣纳贡	185
 主要参考文献	188
后 记	192

第一章 引 论

断指以存腕,利之中取大,害之中取小也。害之中取小也,非取害也,取利也。其所取者,人之所执也。

——墨子

经济学理论并没有提供一套立即可用的完整结论。它不是一种教条,只是一种方法,一种心灵的器官,一种思维的技巧,帮助拥有它的人得到正确结论。

——凯恩斯

第一节 经济学的定义

一、知识和科学的意义

科学可以分为自然科学和社会科学,科学都是关于因果关系的探讨。我们经常听到牛顿与苹果的故事,牛顿看到苹果往下掉,而不是往上飞,就探讨其中的因果关系,发现苹果落地这个结果是由地心引力这个原因所造成的,这就是自然科学对因果关系的探索。在社会科学中,也遵循同样的思维,当我们看到一个家庭中子女非常骄横,而父母又非常溺爱子女时,就会推论出子女的骄横是因为父母的溺爱所造成的。又如,“棍棒之下出孝子”被不少中国的家长所信奉,“孝子”与“棍棒”之间是否存在因果关系呢?这就是社会学、教育学和经济学等社会科学研究的对象。

二、经济学的定义

经济学是一门研究人类经济行为的社会科学。经济学所讨论的是各种经

济行为之间所隐含的因果关系,并且希望经过不断的摸索和证伪,提炼出有说服力的通则,即经济理论。

什么样的行为才能被称为经济行为呢?经济学认为与选择相联系的行为就是经济行为,一些经济学家也直接将经济学定义为“关于选择的科学”。

无论是个人还是社会均无时无刻地面临着选择。一个社会面临着生产大炮还是生产黄油的选择;汉武帝面临着出击草原反击匈奴还是修建长城和维持和亲之间的选择;作为交大的学生,在期末考试即将到来的周末,面临着去教室看书还是陪女朋友去青年之家看电影之间的选择;即使已经选择去教室看书,还会面临复习高等数学还是背“三个代表”和“八荣八耻”之间的选择。为了得到我们喜爱的一件东西,通常不得不放弃另外一件我们喜爱的东西。鱼和熊掌不能兼得,我们在做出决策时经常需要进行一个目标与另外一个目标之间的权衡取舍。专栏 1.1 就说明了这一点。

专栏 1.1 父亲与女儿

父亲有两个女儿,一个嫁了菜农,另一个嫁给了陶工。过了些日子,父亲来到菜农家里,问女儿情况如何,他们的生活过得怎么样。女儿说一切都很好,只是有一事须祈祷神明,那就是请求多下雨,好好地浇灌那些蔬菜。不久之后,他又来到陶工家里,问女儿过得如何。女儿说什么都不缺,只祷告一件事,请求天气晴朗,阳光充足,使陶器更快地干燥。父亲对她说道:“你望出太阳,你的妹妹却盼下雨。那么我又为谁祈求呢?”

(《伊索寓言》之《父亲和他的两个女儿》)

为什么我们会面临如此多的选择呢?因为资源是稀缺的。资源的稀缺或有限,是相对于人类的欲望而言,不是一个绝对的概念。如果人类想要的数量低于资源的数量,那么资源就是无限的,反之,就是有限的。“欲多而物寡,寡则必争矣。”如在古代,白云蓝天并不具备稀缺性,将房子建造在西安任何一个地方,都能见到蓝天白云,人们并不需要为蓝天白云支付额外的资源。但现在,在其他条件类似的情况下,那些环境较好的小区购买的人较多,成交价也较高,其溢价就是人们获得稀缺的蓝天白云所不得不付出的代价。

为什么能够做出选择?因为资源是多种用途的。如时间既可以用来看书,也可以用来陪女朋友看电影;既可以用来和朋友聊天,也可以陪家人去兴庆公园走走。在每一个特定的时刻,各种不同的选择对你的价值是不一样的。考试

将近,你的线性代数还有一章没有看,这时,陪女朋友逛街所带来的效用就会低于看线性代数所带来的效用,你就会选择去主教学楼复习线性代数。如果在此时,你女朋友逼你去东大街陪她去买衣服,并且威胁说如果你不去东大街的话就和你分手,而你又认为她的这种威胁是可信的话,你选择的天平就可能不得不重新偏向东大街了。

由此可见,我们的选择依赖于我们面临的境况。在特定的情况下,任何东西都有可能比其他东西更有价值。

经济学是研究如何把有限的资源配置到多种互相冲突用途上的一门学问。一种行为只有同时满足“有限资源”和“彼此竞争用途”这两个条件,才能纳入经济学分析的研究范围。

第二节 经济学基本假设

经济学是一门以理性和自利假设作为分析的逻辑起点,来研究人类行为的学科。理性和自利是经济学的基本假设,也是经济学受到攻击最严重的地方之一。对于这个假设的合理性,张五常教授认为,理性和自利是经济学的基本假设,是学科存在和发展的基础,是不容争论的,“因为科学是不可以没有一个出发点的,你说对我说不对,任何科学家的起点都是有一个武断的假设”。诺贝尔奖获得者贝克尔教授(1992年获奖)给出了非常经济学的说明,他认为并不是理性和自利不容怀疑,而是经济学还没有提出一种能对理性选择理论形成竞争,并具有像它那样的一般性理论。法律经济学家波斯纳教授则认为经济学的理性和自利假说也许和现实存在差异,但在理性和自利的假设下的经济学能通过解释现实和预测力的检验,仍不失为很有价值的假设。

一、理性

理性是指人们总在特定的约束条件下,在各种可能选择中,做出最有利于自己目标实现的选择。值得强调的是,在经济学中,最大化的目标并不仅仅局限于收入或利润,而是效用最大化。在效用函数中,收入、风险、休闲、名誉等都包括在内,而且,这些目标之间存在替代关系。

如何看待我们在现实生活中所见到的一些“不理性行为”呢?经济学作为一门社会科学,它考虑的是在相同的约束条件下,绝大多数人会如何反应,丧失