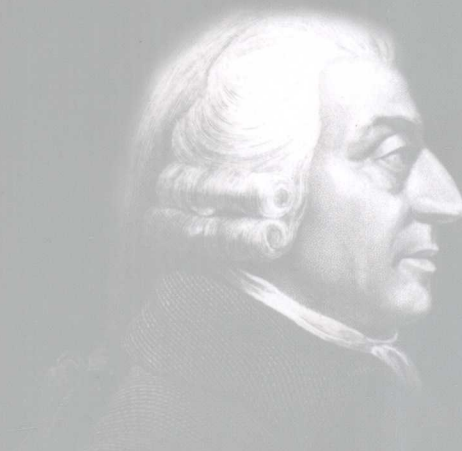


普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH



于中鑫 编著 ■ Adam Smith

与经济学大师面对面系列丛书

亚当·斯密

——经济学鼻祖

中国社会科学院金融研究所研究员 易宪容博士 作序

中国人民大学

宋 涛 黄卫平 贺耀敏 高德步 张 宇

陈 璋 陈享光 杨 志 韩玉军 邱海平

10 博导联袂推荐

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

与经济学大师面对面系列丛书

亚当·斯密

——经济学鼻祖

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

亚当·斯密——经济学鼻祖 / 于中鑫编著. —北京: 人民邮电出版社, 2009. 8
(与经济学大师面对面系列丛书)
ISBN 978-7-115-20994-8

I. 亚… II. 于… III. 亚当·斯密 (1723 ~ 1790) — 经济思想—研究 IV. F091.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 088993 号

内 容 提 要

本书用通俗的语言, 为读者全面介绍了亚当·斯密的全部理论思想及其巨大影响。

亚当·斯密被人们称为经济学开山鼻祖, 他的经济学观点主要集中在其代表作《国富论》中。斯密认为, 看似杂乱无章的自由市场实际上是个自行调整机制, 自动倾向于生产社会最迫切需要的商品种类和数量, 通过“看不见的手”能够实现资源的最优配置。此外, 斯密还阐述了分工在一国财富增长中的核心作用, 特别是在国际贸易领域, 各国通过分工形成了各自的优势, 通过相互交换可以增进彼此的福利, 实现经济的增长, 这便是其著名的绝对优势理论。斯密信奉自由贸易, 反对高关税。

斯密的经济学思想在经济学发展历程中处于重要地位。从斯密思想出发, 形成了诸多经济学思想和流派, 对各国经济发展产生了巨大影响。

本书集系统性和通俗性于一身, 使读者能够轻松领略经济学大师的思想, 同时学会用大师的智慧来观察和指导生活, 借助巨人的肩膀, 站得更高, 看得更远。

本书适合所有对经济学感兴趣的读者阅读。

与经济学大师面对面系列丛书

亚当·斯密——经济学鼻祖

◆ 编 著 于中鑫

责任编辑 李宝琳

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 10.5

2009 年 8 月第 1 版

字数: 120 千字

2009 年 8 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-20994-8/F

定 价: 20.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

丛 书 序

与大家一起寻求经济学智慧

中国社会科学院金融研究所研究员 易宪容

身处瞬息万变的世界，人类的认识能力不仅需要知识与信息的支撑，更需要智慧的确保，惟此才能不断克服认识能力的局限性，看清瞬息万变中的必然趋势以迎接挑战。

人类对事物的认识可以划分为意见、知识与智慧三个层面。庄子曾精辟地将这三个层面概述为“以我观之”、“以物观之”和“以道观之”。日常生活中，人类“以我观之”和“以物观之”的意见与知识，仅仅是个人视角的见解，仅仅是反映事物实在情形的思维成果，它们以信息的形式充斥着人类的头脑，但是，它们不具有对宇宙人生的某种洞见智慧。如果无法做到“以道观之”，人类就只能淹没在数不胜数的信息中无法很好地选择与利用那些反映事物规律的有用之物。具有智慧，才能够把所学与所为真正结合起来，寻找到真正的发展与繁荣、幸福与改善之路。这也是“与经济学大师面对面”系列丛书希望寻求经济学智慧，与读者分享智慧、增长智慧的目的所在。

本套丛书内容基本代表了现代经济学的主要成就。经济学大师们的思想不仅构成了现代经济学的主要内容，影响着人们的经济行为，更彰显了经济学的智慧。经济学智慧对经济行为具有重大的影响。正如凯恩斯所说：“经济学家和政治学家的观念，无论是对的还是错的，都比普通人所想像的有力得多。说实话，这个世界很少受其他力量的主宰。有些人在实际活动中自以为不受学术思想的影响，其实他们往往会是一些已故的经济学家的奴隶。那些掌握权力凭空臆测的狂人，只不过是多年以前一些不大知名的著作家那里导出自己的妄想。我深深地相信，与思想观念的浸淫灌输的影响相比较，既得利益的势力大大地被夸大了。思想观念的浸淫灌输，不会立即生效，而是需要相当长的一段时间。但是无论是对好的方面还

是对坏的方面，思想观念迟早会比既得利益更加危险。”经济学智慧就是这样影响着代代人的经济行为。

经济学智慧的威力，在于经济学家把人类一切活动中最富于世俗性的欲望——追求财富——包含在其思想中；在于帮助人类了解日常生活表象后面的组织结构并发现繁杂事件中的运作规则；在于指点社会成员的经济行为使其得以提升，并透过对个人经济行为的了解，找到调节与解决人类生活的现实问题、促使整个社会福利改善与经济发展的方法。

自20世纪以来，现代经济学获得了迅速的发展，但不幸的是，由于社会分工的专门化，这些学术成果和精辟的知识未能完全综合起来为大众所用。甚至一些经济管理工作者和经济专业的大学生对现代经济学也知之不多。完整、正确的经济学知识在出版、信息传递日益发展的今日并没有得到广泛、有效的传播，更遑论经济学智慧的普及。这种情况不利于整个社会经济的发展，不利于社会大众个人生活品质的提升。甚至可以说，此次金融危机之所以能够积20多年之弊形成如此巨大的泡沫，与经济学只强调知识的传播与应用而不是寻求经济学的智慧关联甚大。

正因如此，本丛书以历史上最有成就最有智慧的经济学家为对象，选取了其中多位具有代表性的大师进行介绍，每本书专门介绍一位大师。各书内容均包括每位大师的个人小传、思想体系、在现代经济学中的地位及影响等。并且，本丛书以深入浅出的方式介绍每一位大师的理论面貌及其经济学智慧，使该丛书不仅适合专业人士阅读，同时也适合广大非专业人士阅读。

本丛书作者均为近年来活跃于我国学术界的中青年学者，对撰写对象有着较为深入的了解和研究。由他们介绍各位经济学家的思想，帮助大众了解现代经济学知识十分恰当。希望本丛书能为普及现代经济学知识、促进中国经济学的发展尽到绵薄之力；也希望本丛书能成为公众寻求经济学智慧的一种方式，有助于他们迎接现代社会的挑战。

2009年3月

于北京昌平王府公寓

前言

美国的次贷危机已经演变成全球性的经济危机，面对危机，很多人认为，放任的自由市场经济——那只“看不见的手”是危机的最大根源。他们主张：应该重返凯恩斯主义，让“看得见的手”——政府来掌控大局。“看不见的手”源自于被称为经济自由之神的亚当·斯密。正是这只“手”引起了声势浩大的全球经济危机，因此，抛弃这只“看不见的手”，抛弃亚当·斯密成了一种时髦的情绪宣泄方式，最典型的例子当属美国国会为了刺激本国经济复苏而通过的经济振兴法案，居然重回重商主义窠臼，采取了贸易保护主义措施，美其名曰“只买美国货”。为追根溯源，弄清“看不见的手”与经济危机的关系，全面了解斯密便很有必要。

斯密一生仅仅出版过《道德情操论》和《国富论》这两部著作。有趣的是，斯密本人对这两本书的重要性及意义的看法与世人正好相反。世人将影响世界历史发展进程的《国富论》奉为经济学“皇冠上的明珠”，而《道德情操论》则被有意无意地忽略了。

《道德情操论》是斯密的成名之作，为他赢得了国内外的极佳评价，使他有条件隐居故里，陪伴守寡多年的母亲。值得一提的是，除了晚年当过海关署长，斯密的身份始终是一位出色的道德哲学家，在西方道德哲学史上的地位举足轻重。斯密和好友大卫·休谟等著名哲学家一起，构成了著名的英国情感主义一脉；当今世界的道德话语与道德理解大都是基于情感主义与康德开创的义务论伦理学进行道德思考的。如果要举出这两大流派的三部最重要的著作，斯密的《道德情操论》必在其列。斯密为此书可谓呕心沥血，全书历经五次修订、六次出版，他生命的最后几年完全投入到修订、增补此书的工作中，直到去世前不久，《道德情操论》最后也是最重要的一次修订出版方告完成。《国富论》在斯密生前受到了空前的重视，作者本人也因此得益，但值得注意和引人深思的是，

斯密本人对《国富论》受到过度重视的情况不喜反忧，在去世前，他甚至想把《国富论》付之一炬。

《国富论》主张人皆有“自利”之心，但会有一只“看不见的手”有力地引导这些自利行为，使之能够增进社会总体的利益。但无论如何，《国富论》的主题是财富增加与逐利的经济行为，因此立基的人性基础是人性中自利、自爱的性质。但在《道德情操论》中，斯密立足于经验观察，提出人皆具有“同情”的道德能力（即人都能够与他人进行设身处地的“换位感受”），并以此为基础展开了他的道德哲学论述。粗看起来，斯密在两部作品中体现的对人性的基本观察或赖以立足的人性论是相互矛盾的。《道德情操论》倾向于人的“利他”的一面，而《国富论》则立足于人性“利己”的一面。这就是著名的“斯密问题”的由来。但是，正确的理解是将它们结合起来。斯密认为，人的自利、自爱本性可能更根本一些，但这种自利或自爱绝不等同于自私或恶，因为人性的基本面中还有“同情”的道德能力，正是这种人性的基本能力，使他人的幸福对自身具有充分的重要性。而一个完整的人永远不会是一个只受“看不见的手”支配的“经济人”。

抛开《道德情操论》只看《国富论》，往往会得出人的本性是自私的结论。进一步推论下去，就会认为在经济行为中人们是可以作恶的，因为人性本质如此。但这样形成的市场经济不但是坏的，与人的幸福相抵触，而且与斯密的设想恰恰相反。“看不见的手”其实预设了人与人之间的平等关系，任何人，尤其是拥有政治经济权力的人，都不可以将其他人视为可以任意支配的手段和工具。这与康德“人是目的”的著名命题殊途同归。而在现实中，人与人之间不平等的支配关系比比皆是，如何克制这种俯拾皆是恶，以保证真正的市场经济健康运行，斯密开出的药方就是《道德情操论》中的“同情”。因为这正是一切正义的、公平的制度的人性基础。正如著名经济学家邹恒甫所说：“要建立和谐社会的话就要左手拿《国富论》，右手拿《道德情操论》，而且一定要右手为大。”温家宝总理几次推荐《道德情操论》，其出发点大概也是如此吧！

目 录

第一部分 思想缘起

一、亚当·斯密小传	3
(一) 温文尔雅的斯密博士	3
(二) 科卡尔迪的少年时代	4
(三) 格拉斯哥情缘	5
(四) 就读牛津大学	6
(五) 重返格拉斯哥	7
(六) 经济学的人性根基——《道德情操论》面世	10
(七) 游学欧洲大陆	10
(八) 巨著告慰挚友	13
1. 经济学圣经《国富论》问世	13
2. 挚友辞世	13
(九) 斯密的晚年	21
1. 精益求精：《国富论》与《道德情操论》的修订 再版	21
2. 最后的日子	21
二、斯密学说的时代背景	22
(一) 斯密自由主义思想的来源	22
1. 苏格兰启蒙运动	22
2. 从启蒙运动到政治经济学创立	24
(二) 斯密思想体系产生的社会背景	27
1. 产业革命爆发	27

2. 重商主义盛行	28
-----------------	----

第二部分 理论全貌

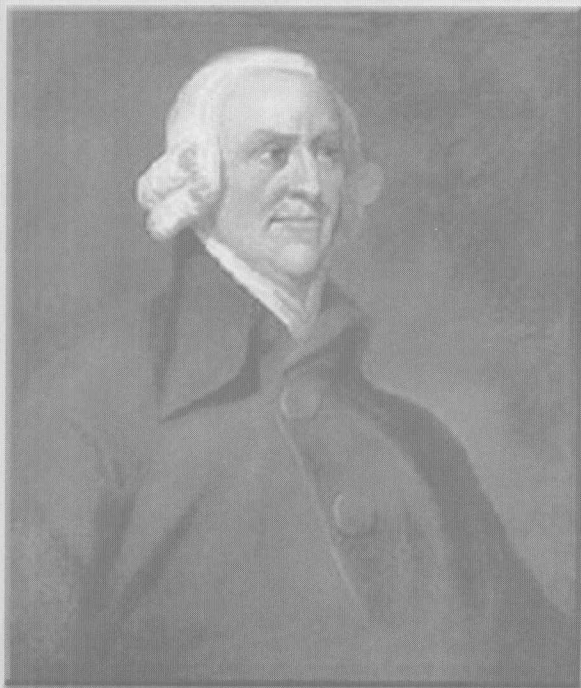
一、亚当·斯密的伦理学	35
(一)《道德情操论》修身养性	35
(二) 亚当·斯密问题：同情心与利己心	40
二、《国富论》——富国裕民的宝典	44
(一) 国民财富的性质和来源	44
(二) 国民财富增加的原因	46
1. 分工水平的提高促进财富增长	46
2. 分工提高生产力的原因	49
3. 分工的起源	51
4. 分工受到的限制	56
(三) 资本积累与财富增长	60
1. 资本积累与分工	60
2. 资财种类划分	61
3. 生产性劳动与非生产性劳动划分	65
4. 资本的用途	67
(四) 财富的分配	73
1. 劳动工资	73
2. 资本利润	76
3. 地租	79
(五) 市场、政府与经济增长	80
1. 亚当·斯密的市场观	80
2. 宏观经济政策和经济增长	93

第三部分 时间洗礼

一、谁改变了世界	109
(一) 工业革命三巨头	109
(二) 第一个工业化国家：“自由放任”和工业霸权	112
(三) “自由主义”经济思想与英国工业革命	114
二、无形之手治愈“英国病”	119
(一) 患上“英国病”	120
(二) 撒切尔政府的回春术	121
(三) 治理“英国病”的启迪	125
三、斯密经济增长思想	129
(一) 增长思想史和斯密增长思想的渊源	130
(二) 斯密增长思想的内涵、价值和局限性	132
(三) 斯密增长思想对增长理论发展的影响	138
(四) 启示	140
四、斯密的二重方法及其历史影响	141
(一) 斯密政治经济学研究的二重方法	142
(二) 二重方法产生的原因	144
(三) 经济学研究二重方法的影响	146
五、斯密理论对中国的影响	149
参考文献	155

第一部分

思想缘起



一、亚当·斯密小传

（一）温文尔雅的斯密博士

“我别无所好，所好的只是书”，有一次亚当·斯密向他的好友卖弄他的藏书时，这样形容自己。他不是个仪容漂亮的人，从一个大纪念章上看到的斯密是：眼皮下垂，深眼窝，下嘴唇突出，大鹰钩鼻子。斯密一生忍受着神经折磨，他的头摇晃不定，说起话来结结巴巴，怪模怪样。此外，他还以常常处于游心于物外的状态而闻名。18世纪80年代，斯密接近50岁时，爱丁堡居民曾在一个欢乐的场合以合乎礼仪的方式款待他们最杰出的公民——斯密。当时，斯密穿着一件浅色外套、短裤、白丝袜、有扣的鞋子，戴着海狸皮帽，拿着手杖，在一条用圆石砌的路上行走，他两眼望着天空，口中念念有词，像是在唠叨些什么。他每走一步便迟疑一下，似乎想换个方向走，甚至想倒退着走，按一个朋友的说法，他的样子就像个在地上爬的蠕虫。

斯密经常心不在焉，有一天他穿着睡衣来到花园，一时竟沉溺于幻想之中，走了15英里才恢复正常。对斯密来说，这类事已经数不胜数。斯密获得声望不是由于他怪癖的个性，而是由于他是一个非常优秀的教授和演讲者。在讲座中，他完全即席演讲，作风平淡而真挚，从不令听众厌烦。每一次演讲，通常包括几个不同的主题，从一般意义上讲，这些命题通常是自相矛盾的，斯密则试图解释和证明它们。演讲开始时，斯密似乎没有把握，讲话犹犹豫豫，但是只要解释一开始，他的论据便显得非常充分，举止变得热情而激动，表达变得简练而流畅。因而斯密受到学生的爱戴，甚至很远的外校学生也来听讲，他讲的科学分支变得很时髦，他的意见成为俱乐部和文学学会讨论的主题。人们为表示对他的尊敬，喜欢模仿

我别无所
好，所好的只
是书。

他那奇特的步态和说话的姿势，并在书店的橱窗里放置他的半身雕像。

（二）科卡尔迪的少年时代

亚当·斯密于1723年6月5日出生在英国苏格兰法夫郡的科卡尔迪。他的父亲也叫亚当·斯密，是个律师，也是苏格兰的军法官和科卡尔迪地区的海关监督。他的母亲玛格丽特是该郡斯特拉森德利地方大地主约翰·道格拉斯的女儿。老斯密在儿子出生之前的几个月离开了人世。作为遗腹子，也许是对母亲怀有美好的眷恋和敬意，斯密一生和母亲相依为命，终身未婚。据说斯密小时候长得非常瘦小，由于身体虚弱，激烈游戏根本无法参加，而且经常会独自发呆、自言自语，这个习惯伴随了斯密一生。4岁那年，斯密曾经被一群路过当地的吉普赛人拐走，幸运的是，斯密的舅舅赶紧追赶，在他人的帮助下，拐走斯密的吉普赛人被迫将斯密扔在路边。后人戏言，假如斯密真的被拐走，人类将缺少一位伟大的思想家。9至14岁时，斯密在当时苏格兰地区一流的中学——科卡尔迪市立学校读书。10岁那年，斯密开始学习拉丁语。在科卡尔迪市立学校，斯密师从大卫·米勒先生，此人享有很高的声誉，培育了很多优秀的人物。由于斯密酷爱读书，记忆力超常，加上非同一般的友善和宽宏大量，所以很快引起了人们的注意，成为备受爱戴的人物。

从记事开始，斯密就生活在科卡尔迪。这个只有1500多人的小市镇成了斯密了解社会的最好观察所。这里有各色人物。在这样一个小天地里，斯密在与各色人物的交往中成长起来，其中有贵妇人、当时仍然没有人身自由的穷矿工和制盐工、同波罗的海国家做交易的货主和海关官员。斯密爱听别人讲述流传的走私故事，小镇上的各类作坊也深深地吸引着斯密敏锐的目光。还有一两个制钉作坊，据说斯密小时候经常到那里去看工人干活，对分工最初的粗浅概念就是在那里产生的。不管实际情况怎样，斯密在后来的研究

科卡尔迪
成了斯密了解
社会的最好观
察所。

中，从这个他十分熟悉的特殊行业引用了分工的实例却是事实。而且，正是在科卡尔迪，斯密发现制钉工人领取的工资是钉子，尔后，他们把这些钉子当做货币拿到商店去买东西。可以说正是这个小市镇给了斯密最初观察人性和研究社会的素材。斯密的思考材料主要来自于两个方面：一是他的史学素养，二是他早年开始的人生观察。

（三）格拉斯哥情缘

在学校，斯密因学习勤奋、酷爱读书、记忆力超强而引人注目。到14岁，他在古典文学、数学等方面都已具备了进入大学的能力。1737年10月，未满15岁的斯密进入格拉斯哥大学读书，从此开始了他与这所古老大学的毕生情缘。格拉斯哥大学是英国西北部一所规模很小却有着悠久历史的大学，有一批著名的导师。在这里，斯密完成了拉丁语、希腊语、数学和伦理学课程。邓洛普教希腊语，希姆森教数学，哈奇逊讲授伦理学。斯密从这些出类拔萃的导师那里受益匪浅，尤其是弗兰西斯·哈奇逊，他是一位极有创见的思想家和无与伦比的讲课大师，也是对斯密学说与人生影响最大的一位师长。在斯密交往的师长和朋友中，几乎没有一个人能够像哈奇逊那样启迪他的良知，指引他前进的方向。虽然有人说休谟和魁奈是对斯密影响最大的人，但是要问斯密是谁的学生，大概只能说他是哈奇逊的学生。大约半个世纪以后，斯密被推举为格拉斯哥大学的名誉校长，他在回想起这所古老大学对他的恩情时，深情地说道：“哈奇逊令人永世难忘。”哈奇逊崇尚自由，思想解放，性格温良，口才极佳，深受当时学生的爱戴，他的仁爱主义和功利主义伦理思想虽然后来受到斯密的批评，但是他对社会运行的乐观主义态度还是对斯密的理论产生了深刻的影响。例如，哈奇逊鼓吹的热爱自由和理性的观点被斯密接受；在一些具体方面，例如法学，斯密承认，他讲授法学时提出的财产权的理论，受到了哈奇逊的启

在学校，
斯密因学习勤
奋、酷爱读书、
记忆力超强而
引人注目。

发；他的成名作《道德情操论》的思想无疑是在哈奇逊的影响下才得以形成，据说这部书的框架在哈奇逊为其授课时就已形成；而斯密有关政治经济学理论的自由放任主义思想最初也是由哈奇逊在课堂上首先提出的。更有趣的是，哈奇逊为斯密树立了一个理论的靶子，通过对这个靶子的“射击”，斯密得以形成自己独到的思想体系。

（四）就读牛津大学

1741年，斯密获得格拉斯哥大学文学硕士学位后，得到了斯内尔奖学金（每年40英镑）进入牛津大学巴利奥尔学院读书，直到1746年离开巴利奥尔学院。斯密就读牛津大学期间，正处于学校教育的黑暗时期，课堂上充斥着低劣的讲解和毫无意义的讨论。教授们无心施教，亦无视学生要求，学生们对流行小说的兴趣远超过伟大经典，基本上是想读什么就读什么，但学校严厉禁止学生接触近代理性主义著作。至今，流传着斯密的一件逸事：一天，斯密阅读休谟的《人性论》被人发现，遭到学校当局的严厉训斥，不仅书被没收，人也差点被开除，学校认为即使可能成为一名哲学家，读休谟的书也是不适宜的。

这时的牛津大学派系林立，教师间勾心斗角，学术场乌烟瘴气。因此，这一时期曾经就读牛津的很多著名思想家不仅对其没有感恩之情，反而厌恶之极。巴特勒、吉本、边沁等许多出自这所学校的著名人物都在很多场合抨击过牛津的腐败。斯密在其一生中许多时期都曾经谈到自己在牛津的经历和感受，认为这所英国当时最富裕、资金最充足的学校已经成为各种陈词滥调和腐朽偏见的避难所。斯密认为，牛津的堕落是由于这所学校的资金分配制度太糟糕。虽然斯密对牛津大学予以强烈谴责，但是他不同于吉本和边沁，并不认为自己在牛津虚度了年华，甚至对牛津心怀感激，原因竟是巴利奥尔学院有一座牛津大学最好的图书馆。在牛津学习期

哈奇逊为
斯密树立了一个理论的靶子，通过对这个靶子的“射击”，斯密得以形成自己独到的思想体系。

间，他不再学习在格拉斯哥大学时喜欢的数学，而是广泛地阅读了希腊文和拉丁文的古典著作及法文文学作品。其原因之一是斯密在牛津找不到合适的数学老师，二是巴利奥尔学院的图书馆提供了自学古典著作的条件。对人类天性的研究，或者说对人类政治史的研究，为斯密开辟了一个广阔的天地，满足了他的好奇心和雄心，也为多才多艺的斯密提供了机会。移居牛津以后，他几乎把全部精力用于这项研究并且坚持了很多年。斯密在早期教育中的广泛涉猎不仅扩展了他喜爱的人类思维的自然进步理论内容，而且早期对希腊几何学的爱好，也使他以后对政治学的推论更加科学、缜密。经过文章翻译、特别是从事法语翻译的严格训练，斯密对那些仔细斟酌文章字句的人深为赞赏，也因此大大地改进了自己的文风。斯密仔细研究语言，在语言方面广博精深，无论是古代还是现代，无论是罗马、希腊、法国还是意大利等不同国家诗人的文风，他都有精深的研究。

斯密在牛津大学阅读了大量的古典著作，由于过分用功，健康状况每况愈下。作为苏格兰学生，他也常常遭受傲慢无礼的纨绔子弟的歧视。像斯密这种性格随和、喜欢交友的人，在牛津求学六年，却几乎没有结交一个持久的朋友。除了与较少的苏格兰人交往之外，他很少与其他人来往。斯密后来在担任格拉斯哥大学教授时，曾担任格拉斯哥大学评议委员会和巴利奥尔学院评议委员会之间的联系人，除在公事上偶尔与牛津大学有书信往来之外，他似乎与南方这所大学断绝了关系。牛津大学似乎也对斯密不感兴趣。就连斯密成为最伟大的牛津大学毕业生之后，这所大学也没有像往常那样授予他名誉博士学位。

（五）重返格拉斯哥

1746年8月，斯密离开牛津回到了老家科卡尔迪，直到1748年秋，斯密都呆在老家，与母亲生活在一起。期间他没有找到固定

斯密在牛津大学阅读了大量的古典著作，由于过分用功，健康状况每况愈下。