读万家账本,寻经济潮汐之锚

——2026年诺贝尔经济学奖成果解读

据新华社 这个月多收入1000元、拿到一次性奖金,或从此每月工资增加1000元,会让你做出相同的花钱计划吗?这是今年诺贝尔经济学奖涉及的一个重要问题:人们如何规划未来消费,又如何在当下调整开支;这些汇聚起来,或许影响到整个经济运行。

2026年诺贝尔经济学奖得主罗伯特·霍尔和迈克尔·伍德福德的研究,为回答这一问题提供了重要基础。两人因对"宏观经济稳定的微观基础"的贡献获奖。这个听起来抽象的理由,连接着两个世界:"微观"是一个个家庭和企业,"宏观"是整个经济。要理解经济大潮,先要看清家庭怎样花钱、企业怎样定价。

诺贝尔经济学奖委员会主席约翰·赫斯勒表示,两名获奖者的研究为世界各地央行和政府目前使用的模型提供了坚实的理论基础,使政策制定者能够更好地应对能源危机、家庭消费突然变化等经济冲击。

账本里藏着明天

霍尔研究的是,人们怎样决定花多少钱。回到开头的例子:一次性奖金只增加一笔收入,持续加薪则意味着今后每个月都多一笔进账,因此,在相应理论中,后者通常会带来更明显的消费调整。这背后有一个朴素的想法:人们通常希望把日子过得相对平稳,而不是收入多时花得很多、收入少时突然难以维持。经济学把这种跨越不同时间安排消费的想法,称为"消费平滑"。但经济学家看不到每个人对未来的打算,如何用数据检验这种理论?

1978年,霍尔提出一种巧妙的检验思路:在他设定的模型条件下,人们已经把知道的事情算进了今天的消费计划。因此,要判断他们以后会花多少钱,在知道今天花了多少之后,再看这些旧消息,也不会让预测更准。换句话说,一项早已知道的收入变化,应该已经进入消费计划,而不必等钱真正到账时才作反应;新消息则可能让人重新安排开支。

霍尔在美国总量消费数据中找到了支持这一理论的重要证据,使原本难以检验的想法,变成可以用数据考察的命题。

并非所有家庭都能从容安排未来:有人没有足够积蓄,也借不到钱,即使知道未来收入可能增加,眼下仍要等工资到账才能支付开支。霍尔等经济学家1982年的研究进一步使用家庭数据,把这类依赖当期收入的消费行为纳入分析。因此,要判断一笔补助能带来多少新增消费,不能只算发了多少钱,还要理解家庭怎样看待这笔收入、手头是否宽裕。

价签上写着冷暖

家庭怎样花钱之外,另一个关键问题是企业怎样定价。

12日诺贝尔经济学奖发布会现场,一张冰淇淋价目表让这个问题变得直观:商家给冰淇淋定下的是整个销售季的价格,因为改价有成本,例如需要重新印制价目表等。既然价格要维持一段时间,商家定价时就不能只看今天,还要预判未来一段时间的情况。这种价格不能随时调整的现象,经济学称为价格"黏性"。

它为什么重要?设想一下,假如顾客突然少了,但售价无法及时调整,商品就可能卖得更少,企业随之减少生产和用工;问题不仅是价格牌没有换,还可能影响工厂开工和人们的工作。这时,适当的政策能否帮助恢复消费和生产、减小经济波动,就是伍德福德等人研究的问题。

它从家庭和企业的具体选择出发,分析人们怎样回应政策,以及价格调整不及时会带来什么影响。

伍德福德是这一框架的关键构建者,他把企业定价、家庭消费与央行利率政策连接起来,帮助研究者分析一项政策会经过哪些环节、带来怎样的影响。当然,这套框架也建立在许多其他研究者的工作之上,并非两位获奖者共同完成的一项单独研究。

这套框架怎样帮助政策制定者应对现实风浪?在获奖后的电话连线中回答记者提问时,伍德福德以2008年国际金融危机为例解释说,当传统降息工具不足以恢复经济活动时,政策制定者需要其他办法,其中之一是"前瞻指引"——央行更明确地说明未来利率政策可能怎样变化,而不只是调整今天的利率。

为什么解释未来也有用?因为家庭和企业今天的决定,本来就包含对未来的判断,政策沟通也可能通过改变这种判断,影响当下的行为,即引导预期。

从家庭账本到商店价目表,再到央行的政策声明,经济大潮之下,是无数人对生活的安排、对明天的判断。2026年诺贝尔经济学奖成果的意义,正在于读懂万家账本,理解人们如何筹划未来;在于帮助探寻稳定之锚,让生活在风浪中少些飘摇。

■郭爽 朱昊晨 张馨文

沪启动新一代智能制造行动

据文汇报 新一代人工智能与先进制造技术加速交汇,正把制造业推向数智化转型、智能化升级的新阶段。在12日举行的第26届工博会开幕式上,"上海市加快发展新一代智能制造行动"正式启动,将实施四大工程、开展19项重点任务,推动人工智能与制造业深度融合,加快构建新一代智能制造体系。

这既是上海落实国家规划、深化"人工智能+"行动的重要抓手,也是培育产业新优势、发展新质生产力的必然选择。

新一代智能制造"新"在哪里

中国工程院院士周济给出智能制造的核心要义。他认为,智能制造涵盖数字化制造、"互联网+"制造和新一代智能制造3种基本范式。过去10年,我国主要推进数字化、网络化制造,为进一步升级奠定基础。随着人工智能深入应用,制造系统将获得更强的认知与学习能力,向"智能制造2.0"发展。

"这一变化的核心特性是'自主'。"周济表示。新一代智能制造赋予系统自主感知、自主决策、自主执行和自主学习能力,使其能够根据环境和运行状态优化行动,并通过持续学习改进,提升制造质量、效率与可靠性,让系统越用越智能。

与之相伴,制造系统将呈现3方面变化:从"程序执行者"走向"自主智能体",从"信息孤岛"走向"集成系统",从"封闭系统"走向"开放生态"。智能化升级需要贯穿产品、生产、服务等全生命周期环节,在工业互联网、制造云平台和智能中枢系统支撑下,实现整体系统优化。

企业是新一代智能制造落地生根的主战场。宝钢股份副总经理、中央研究院院长吴军表示,新一代智能制造是以价值创造为中心、AI驱动的预测式制造新范式,宝钢将依托数智积淀打造"算法型企业",促进数智与钢铁深度融合。上海电气集团首席信息官程艳表示,集团已把数字AI赋能作为"十五五"重大战略举措,将推进"数字+研发""数字+制造""数字+服务""数字+管控"融合式发展,当好工业智能化转型的先行探路者、集成服务商。

上海"AI+制造"厚积成势

在国家战略指引下,上海选择以实体经济为根基,以新一代智能制造为主攻方向。市经济和信息化委员会主任汤文侃表示,2025年,本市规上工业总产值迈上4万亿元台阶,工业战新产值占规上工业比重达45%。数智转型底座持续夯实,上海累计培育2家国家领航级智能工厂、28家国家卓越级智能工厂,数量连续多年居全国城市第一,智能制造综合指数位居长三角城市榜首。

上海的优势不仅体现在工厂梯度培育上,更体现在产业生态的厚度。通过需求牵引,上海智能制造系统集成产业规模超过600亿元,智能制造装备产值超过1500亿元,成为国内最大的智能制造系统集成和装备产业集聚区。近年来,上海系统实施智能工厂领航计划、"AI+制造"等行动,持续提升智能制造创新能力和应用水平。

截至目前,上海已形成30个"市区协同"千亿级产业集群名单,其中,产业规模在3000亿元及以上的有6个,分别是浦东集成电路全产业链、浦东生物医药全产业链、浦东智能网联新能源汽车全产业链、浦东软件和信息技术服务、青浦现代物流、杨浦在线新经济。另外,上海前瞻布局10条重点产业链,已全面形成电子信息、汽车、高端装备、软件和信息服务四大万亿级产业集群。

"十五五"期间,上海工业增加值占GDP比重力争保持在20%以上,而这些产业集群和产业链正是底气所在。

剑指全球卓越智造之城

在跻身全球GDP前五的城市中,上海是唯一一座制造业保持两位数占比的城市。守住20%并不容易,开幕式上启动的"上海市加快发展新一代智能制造行动",为探索一条具有国际大都市特色的新型工业化道路提供抓手。

该项行动明确,上海将重点实施智能制造供给引领、"AI+制造"筑基创新、智能工厂梯度培育、智能制造生态营造四大工程。目标是,到2028年,实现全市重点制造企业智能工厂全覆盖,推动人工智能在智能工厂应用普及全覆盖,培育500家先进级智能工厂,人工智能在制造业应用场景突破2000个,开发10个先进适用的垂域大模型,推出300个高水平智能体,建成满足新一代智能制造需求的新型基础设施。同时,上海将推动工业机器人密度达到每万人600台,推动8000台人形机器人进工厂,推动人工智能赋能的新型智能制造装备产业规模突破2000亿元,智能制造系统集成产业规模达到1000亿元。

除了苦练内功之外,与各方共享发展机遇,方不负海纳百川、追求卓越的城市精神。会上发布了《国际城市间产业链供应链开放合作倡议》,国际城市间产业开放合作迈出务实一步。倡议由中国上海市工业经济联合会、中国欧盟商会、中国荷比卢商会、德国汽车工业协会、比利时安特卫普港、荷兰鹿特丹港6家单位联合发起,旨在携手构建安全稳定、畅通高效、开放包容、互利共赢的全球产业链供应链体系。

■沈湫莎



寻文脉 10月1日晚,游客和市民在湖北省宜昌市秭归县九歌巷子观看楚风古乐民俗展演。国庆期间,人们走出家门,探访文博场馆、观看非遗展演等,在多彩活动中感受文化自信,凝聚精神力量。

■新华社发(雷勇摄)

上海瞄准全球旅游第一方阵

2030年旅游收入力争超9000亿元

据文汇报《上海市都市旅游创新发展"十五五"规划》印发实施,记者从近日举行的"开局起步'十五五'"系列主题市政府新闻发布会上获悉,面向"十五五",上海旅游业锚定建设中国入境旅游第一站、中国都市旅游首选地、文旅深度融合示范区三大发展目标,至2030年,上海旅游收入力争突破9000亿元,入境游客达1000万人次以上,旅游产业增加值占全市GDP比重达到5%,市级以上乡村旅游重点村达100个、社区景点达100处,力争跻身全球旅游第一方阵。

全域构建五大体系

"十四五"期间,上海世界著名旅游城市建设迈上新台阶。数据显示,2025年,全市接待游客4.25亿人次、实现旅游收入6723.65亿元,较2020年分别实现年均增长12.39%、16.45%。全市A级旅游景区达144个,市级以上旅游度假区7家、旅游休闲街区21家、乡村旅游重点村80个。

62项入境便利化举措全面落地,2025年,全市接待入境游客数936.02万人次,其中,入境外国游客占到全国五分之一,居全国首位。到今年年底,上海将建成100家演艺新空间、32家美术新空间,发布42处帐篷露营地"白名单"、2957处"建筑可阅读"、296个市民"家门口的好去处"和50个社区景点。

市文化旅游局局长赵勇介绍,面向"十五五",上海将全域构建旅游内容生产体系、旅游产品供给体系、旅游公共服务体系、旅游营销推广体系、旅游产业发展体系,力争跻身全球旅游第一方阵。

据悉,《规划》明确了全时供给、全龄保障,联动百业、激活消费等多项具体举措,具体而言,上海将提升银发旅游品质,丰富亲子旅游供给,升级年轻群体旅游产品,建设全龄旅游产品体系;深度联动"上海之夏"国际消费季、上海旅游节等节庆赛事活动,建立完善"门票+"机制;培育"影视+文旅""短视频+文旅"等新业态,推动文旅深度融合发展;推动城市公共空间、生态空间、文化空间转化为可游、可赏、可体验的旅游资源;强化入境旅游枢纽门户功能,联合建设长三角旅游目的地、推进长江国家文化公园建设。

紧扣城市肌理布局

"十五五"期间,上海将更加突出"都市型、综合性、国际化"都市旅游特色,将旅游资源布局和城市公共服务建设一体推进,紧扣城市肌理,优化都市旅游空间体系,依托承载上海记忆的滨水、街区、里弄、乡村、工业资源等城市空间,提升都市观光、休闲、度假旅游功能,打造全域布局、遍地是景、处处宜游、主客共享的旅游格局。

近年来,黄浦江、苏州河已成为市民休闲散步、亲水游玩的热门去处,滨水空间正从一处风景变成一种"生活方式"。记者从会上获悉,"十五五"期间,上海将建设"一江一河"世界级滨水旅游区,推进"七区一带"建设。

市住房城乡建设管理委副主任江丹透露,下阶段将重点做好丰富文旅内容供给、创新滨水游玩方式、增强滨水空间吸引力三方面工作。"十五五"时期,"一江一河"沿岸将打造10处文旅引擎区段,不同水岸形成各具特色的体验主题,上海工业博物馆、上海博物馆北馆等新的文化设施也将陆续加入"一江一河"文旅版图;进一步做好"水"的文章,拓展水上运动,让江河水面本身成为更有参与感的城市公共空间;推动首发首秀、时尚发布、夜间消费等新业态与水岸场景深度结合,让"一江一河"一年四季都有新看点、新期待。

乡村微度假也是市民休闲度假的热门话题。市农业农村委副主任黎而力介绍,今年上半年,上海开展乡村春游季活动,推出55条乡村旅游线路、50项活动,两个月内,接待游客总量约950万人次,带动消费2.63亿元。

"'十五五'期间,上海将持续发力乡村好去处串珠成链、潮玩乡村、城乡联手等乡村文旅业态。"黎而力表示,在乡村旅游线路设计时,会将独立点位串联起来,打造24小时的"微度假目的地",推动"一日游"向"多日留"转变,着力发展农业研学、森林康养、星空露营等新业态,让乡村"好看、好玩、好吃、好住、好体验"。9月至11月,上海正推出金秋消费季乡村主题游,包含53条线路、42项品牌活动。

■周渊