

经济管理概论

An Introduction to Economics & Management

贾国柱 张人千 编著



机械工业出版社
China Machine Press

经济管理概论

An Introduction to Economics & Management

贾国柱 张人千 编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

经济管理概论 / 贾国柱, 张人干编著. —北京: 机械工业出版社, 2016.1
(华章精品教材)

ISBN 978-7-111-52744-2

I. 经… II. ①贾… ②张… III. 经济管理—高等学校—教材 IV. F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 007130 号

本书主要讲述经济学和管理学的基本知识, 包括四个部分。经济学部分: 讲述经济学基本问题、微观市场、市场均衡、企业生产决策与市场结构、宏观经济与政策; 管理学原理部分: 讲述管理学基本概念、发展历史、管理的职能、企业及其主要管理活动; 运作管理部分: 讲述经济学原理的具体应用, 包括生产系统的战略选择、产品设计、生产运作流程的管理与分析、现代生产管理方法、供应链管理、质量管理等; 项目管理与经济评价部分: 包括项目管理的基本原理和方法、项目投资的经济可行性评价等。

本书适合作为理工科非经济管理类专业的本科生教材, 也可作为工程技术人员了解经济管理基础知识的参考书。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 岳小月

责任校对: 董纪丽

印 刷: 三河市宏图印务有限公司

版 次: 2016 年 2 月第 2 版第 1 次印刷

开 本: 185mm×260mm 1/16

印 张: 20.5

书 号: ISBN 978-7-111-52744-2

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿邮箱: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

长期以来,以培养技术人才为核心目标的专业教育是我国大学教育的基本模式。这种教育模式为我国培养了大量的技术人才,有效支撑了我国工业化进程和社会、经济的发展。但是,专业化教育体系也使得学生的知识面过窄,持续创新能力不足;技术团队缺乏有效的合作和协调,协同创新能力较弱;学生视野狭隘,缺乏经济与管理思维,适应社会和市场的能力较差,不能有效整合技术、经济和管理等要素以创造顾客价值。

虽然技术人才在一个国家的和平崛起中具有举足轻重的地位,但市场经济已经渗透到社会生活的各个方面,掌握专精技术、具备经济思维、了解管理知识的高层次复合型人才对于我国的新工业化进程却更加重要。诚然,高等院校理工科专业所培养的学生日后大多数将从事技术活动,但现代企业中的技术活动并非独立存在,而是和生产运作、市场营销、财务分析、质量控制、投资融资等经营管理活动紧密联系的。因此,技术人才仅仅精通技术原理、谙熟技术应用仍然是不够的,企业更需要那种具有创造能力、开拓能力,以及经济和管理头脑的综合性人才。

理工科学生在毕业初期一般都会从事技术类工作,但随着工作经验的积累,相当多具有较强技术能力的技术人才会转向管理岗位或承担一定的管理职能。目前,理工科大学毕业生已经成为各类企业各层次管理者的主要力量来源,而掌握经营管理方法、熟悉市场经济规律、了解国际经济规则成为他们的迫切需求。在我国,目前就读 EMBA(高级管理人员工商管理硕士)、MBA(工商管理硕士)以及管理类工程硕士的学员中,大多数都是理工科毕业生,这充分表明了从技术到管理是我国高层次企业经营人才的普遍成长路径。因此,对理工科大学生进行经济管理基本知识的教育,提升大学生的经济意识与管理理论素养,对推动我国经济社会的进步和现代化事业的发展,无疑具有重要而深远的意义。

北京航空航天大学(以下简称“北航”)一直重视大学生的全面发展,“经济·管理(概论)”课程作为全校公共必修课,已有 20 多个年头,在拓展学生的社会视野、传播经济管理知识方面,发挥了重要作用。基于各位任课教师在本课程上的多年积淀,北航经济管理学院“经济·管理”课程组编写了本书,作为理工科大学生“经济·管理”概论性通识课程的教学用书。

本书从经济学基本知识开始,到投资项目的经济可行性评价问题结束,共分为四大部分。在第一部分(第一篇),我们首先探讨了人类产生经济问题的一对基本矛盾——资源的稀缺性和人类欲望的无限性,介绍了微观经济学的基本概念;考虑到资源有限,引出了生产什么、为谁生产,以及如何生产的微观经济学所研究和解决的主要问题。基于古典经济学所提出的理性经济人假设,讲述了需求定律、供需均衡、弹性分析等微观市场的基本规律和原理,并分别考虑产量最大化和利润最大化两种目标,讨论了生产要

素的最优配置问题。将研究视野扩大到国家经济总量层面，引出了国内生产总值、国民就业、通货膨胀、国家经济政策等宏观经济问题，介绍了宏观经济学的基本原理。通过这些经济学基本知识的学习，将使读者洞悉人类社会生活所需要解决的主要经济问题，了解如何对有限资源进行合理和有效地分配，以满足个人、企业、国家乃至社会的多样化需求。

本书第二部分（第二篇）将视角转换到管理问题上来，介绍管理学的基本原理。现代经济学莫基于亚当·斯密于1773年出版的《国富论》，而现代科学管理则直到1911年泰勒出版了《科学管理原理》之后才正式出现。如果古典经济学研究的是那只“看不见的手”的市场力量，则现代管理学研究的就是如何通过“看得见的手”达成这种力量。与已经有两个半世纪“高龄”的经济学相比，只有一个世纪历史的现代管理学尚属稚嫩——前者具有严密的公理体系，而后者则门派众多。虽然从法约尔提出的一般管理理论出发，可将管理总结为计划、组织、协调、控制四大职能，但管理一旦进入操作层面，则立即领域庞杂、理论繁复。从科学管理出现之后，到20世纪60年代，管理学进入了一片“管理理论丛林”，各类管理学著作卷帙浩繁，各种管理学门派星罗棋布，直到今天这种现象未有丝毫衰减。在可预见的将来，管理学这种战国纷争的局面仍将延续。鉴于篇幅有限，我们在第二部分主要介绍古典管理学的基本原理和主要流派，使读者能窥其基本概貌。考虑到企业是当前经济社会的主要组成单位，我们进一步阐述了企业的概念、现代企业制度等基本知识，并介绍了企业管理理论和方法的一般性架构，为更深入的学习和探索建立一些概念基础。

第三部分（第三篇）把管理理论具体化到运作管理层面，重点讨论了生产领域的管理问题。首先介绍了不同类型的生产系统结构及其适用范围，探讨了制造战略以及中国制造的世界地位问题，提供了一些新工业化背景下关于制造业的时代思考。进一步，我们讨论了生产系统如何采用集成产品开发方法设计合格产品并创造顾客价值，并介绍了产品的可制造性、可装配性和绿色环保等设计要求；阐述了如何配置、规划和分析作业流程，构建合理有效的生产制造系统。有了产品和制造流程，剩下的任务就是通过需求预测或者实际订单驱动生产计划，在正确的时间产出正确数量的合格产品，并及时满足顾客需求，这是生产计划和库存管理所要解决的核心问题。针对离散制造系统，本书重点介绍了两类既有区别又有联系的生产管理方式：需求预测驱动的物料需求计划（MRP）——推式生产，以及订单拉动的准时制生产（JIT）——拉式生产。进一步将视野扩展到整个产业链，本篇引出了由不同企业所构成的网状或链状商业共同体的供应链管理问题。我们介绍了供应链的战略性构造、供应链的结构设计、供应链和物流设施的选址、规划、运作等问题。最后，阐述了质量管理的基本概念、基本工具与方法，以配合生产系统和供应链管理，产出并交付合格的产品。通过本书第三部分的学习，将使读者理解生产管理领域的基本理论，掌握一些具体的生产与运作管理方法。

本书的第四部分（第四篇）回到管理与经济的综合问题上，讨论一个投资项目（如投资建设一家企业）的投资建设管理和经济评价方法。企业或工程实体的投资与建设一般是一次性非重复性工作，我们称为“项目”。对项目的管理，需要做工作分解，构建项目网络，明确项目干系人，制订项目计划，并在项目执行过程中运用挣值分析等项目进度和成本控制技术，达到在项目计划期限内保质保量完成项目建设的目标。当企业建设完成之后，就通过产出产品创造价值以回收投资建设过程中投入的资金。而在整个项

目寿命期内产生的正现金流能否完全回收全部投资,则由项目建设过程中所发生的投资额、各计划期所得的收益额、项目寿命期长短以及折现率大小等因素综合决定。因此,本书最后一章介绍了资金的时间价值、投资回收期、净现值、内部收益率等相关概念及其相应的经济评价方法,使读者掌握对投资项目进行经济可行性评价的基本原理和方法。

本书可作为理工科大学生学习经济管理基本知识的一般教材,也可作为非经济管理专业的工程师、管理者等了解经济管理知识的参考书。在本书编写过程中,北航经济管理学院“经济·管理”课程组的各位同事给予了通力合作,经一年多时间,最终成稿。各章编写者如下:

第一章 经济学概述	刘天亮
第二章 微观市场机制分析	刘天亮
第三章 生产决策与市场结构	张人千
第四章 宏观经济分析	秦中峰
第五章 管理学概述	张人千
第六章 管理的职能	杨 敏、罗开平
第七章 企业与企业管理	张人千、杨 敏、单 伟
第八章 生产系统结构与战略	张人千
第九章 产品设计	贾国柱
第十章 生产运作流程设计	贾国柱
第十一章 库存与生产计划管理	张人千
第十二章 供应链管理	张人千
第十三章 质量管理	单 伟、张人千
第十四章 项目管理	杨 敏
第十五章 投资项目经济评价	王玉灵、郑 筠

我们在北航经济管理学院的同事谢岚副教授和马琳博士,分别贡献了第七章部分文字,在此一并表示感谢。全书由贾国柱和张人千负责统稿。由于我们水平和精力有限,书中错漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

教学建议

本书力图反映经济管理学科最新学术研究成果以及企业最新经济管理实践,注重经济管理知识的广度和宽度,可以作为大学理工科专业或其他非经管专业学生学习经济管理概论的教材,也可以作为企业工程技术人员学习经济管理知识的参考书。

教学建议如下:

教 学 内 容	教 学 要 点	学 时 分 配
第一章 经济学概述	(1) 经济问题和经济学的由来 (2) 经济学的基本假设 (3) 微观经济学、宏观经济学所研究的问题 (4) 经济学发展简史	1 学时
第二章 微观市场机制分析	(1) 需求的概念和需求曲线 (2) 需求弹性分析 (3) 市场供给分析 (4) 市场均衡与政府政策	3 学时
第三章 要素投入与市场结构	(1) 生产函数与投入要素最佳组合 (2) 成本函数、利润函数与利润最大化 (3) 市场类型、生产决策与供给曲线 (4) 市场失灵的主要原因及应对方法	2 学时
第四章 宏观经济分析	(1) 宏观经济学的研究对象 (2) GDP 的概念、核算 GDP 的方法 (3) 失业、通货膨胀与经济周期 (4) 财政政策与货币政策	3 学时
第五章 管理学概述	(1) 管理的含义 (2) 管理的基本职能 (3) 管理环境、管理者角色和技能 (4) 现代管理学的发展历史	1 学时
第六章 管理的职能	(1) 计划的基本概念、目标管理 (2) 组织、组织结构与人力资源 (3) 领导、沟通与激励 (4) 控制过程与控制技术	1 学时
第七章 企业与企业管理	(1) 企业的基本概念 (2) 企业的分类、现代企业制度 (3) 企业的主要管理活动	2 学时

(续)

教 学 内 容	教 学 要 点	学 时 分 配
第八章 生产系统结构与战略	(1) 生产系统结构类型 (2) 产品竞争优势与生产系统战略性构造 (3) 绿色产品设计、绿色制造战略与技术 (4) 中国制造与全球化战略	2 学时
第九章 产品设计	(1) 集成化产品开发方法 (2) 质量功能展开 (3) 模块化、面向顾客的产品设计 (4) 面向制造与装配的产品设计 (5) 环境友好的产品设计	2 学时
第十章 生产运作流程管理	(1) 流程的基本概念、特点 (2) 流程型组织结构与职能型组织结构 (3) 生产运作流程的分类及优缺点 (4) 流程描述与分析方法 (5) 流程评价与流程改进	2 学时
第十一章 库存与生产计划管理	(1) 需求的影响因素与需求预测方法 (2) 经济订货批量 (3) 经济生产批量与生产计划体系 (4) MRP 和 JIT 系统的运作原理 (5) 拉式生产和推式生产的适用性	2 学时
第十二章 供应链管理	(1) 供应链的结构与概念 (2) 供应链战略匹配 (3) 分销、物流网络与供应链结构设计 (4) 供应链运作、协调与物流管理	2 学时
第十三章 质量管理	(1) 质量的概念与质量管理的发展阶段 (2) 质量管理大师及其主要观点 (3) 七类基本的质量管理工具 (4) 质量成本构成 (5) 六西格玛管理	2 学时
第十四章 项目管理	(1) 项目的概念、项目管理与运作管理的区别 (2) 工作分解结构与工作责任矩阵 (3) 项目网络图 (4) 关键路径法与项目工期 (5) 项目进度计划、进度控制与挣值分析	3 学时
第十五章 投资项目经济评价	(1) 资产、成本、折旧、利润的核算方法 (2) 投资、收益与项目现金流 (3) 资金的时间价值、利息与折现 (4) 投资回收期、净现值、内部收益率 (5) 不同投资项目的经济比较	4 学时

说明:

- (1) 全书标准教学用时共 32 学时;若学期较短,则可适当压缩第九章、第十章以及第十五章的标准学时,以 30 学时完成全部教学。
- (2) 在教学过程中,可将第一章和第五章合并,以 2 学时完成这两章的讲授。
- (3) 建议配合课堂练习与课后作业,强化教学效果。

目 录

前 言 教学建议

第一篇 经济学

第一章 经济学概述	2
第一节 稀缺性与经济学	2
第二节 经济学的发展历史	7
本章小结	13
思考与练习题	13
参考文献	14

第二章 微观市场机制分析	15
第一节 消费者、生产者与市场	15
第二节 市场需求分析	18
第三节 市场供给分析	27
第四节 市场均衡与政府政策	32
本章小结	38
思考与练习题	39
参考文献	40

第三章 要素投入与市场结构	41
第一节 生产函数	41
第二节 投入要素的最佳组合	45
第三节 成本与利润决策	47
第四节 市场结构与生产决策	52
第五节 市场失灵	56
本章小结	59
思考与练习题	60
参考文献	61

第四章 宏观经济分析	62
第一节 宏观经济学概述	62

第二节 GDP、失业、通胀与经济 周期	65
第三节 宏观经济政策	75
本章小结	78
思考与练习题	79
参考文献	80

第二篇 管理学原理

第五章 管理学概述	82
第一节 管理的基本概念	82
第二节 管理思想的演变	91
第三节 经济与管理的关系	101
本章小结	102
思考与练习题	102
参考文献	102

第六章 管理的职能	104
第一节 计划	104
第二节 组织	107
第三节 领导	115
第四节 控制	119
思考与练习题	123
参考文献	124

第七章 企业与企业管理	125
第一节 企业与现代企业制度	125
第二节 企业的主要管理活动	131
本章小结	147
思考与练习题	147
参考文献	147

第三篇 运作管理

第八章 生产系统结构与战略 150

- 第一节 生产系统结构 150
- 第二节 竞争优势与生产战略 154
- 第三节 绿色制造战略 164
- 第四节 全球化战略 169
- 本章小结 173
- 思考与练习题 173
- 参考文献 174

第九章 产品设计 176

- 第一节 产品设计概述 176
- 第二节 跨职能产品开发过程 179
- 第三节 面向顾客的产品设计 183
- 第四节 面向制造与装配的产品设计 185
- 第五节 面向环境的设计 188
- 本章小结 188
- 思考与练习题 189
- 参考文献 189

第十章 生产运作流程管理 190

- 第一节 生产运作流程概述 190
- 第二节 生产运作流程分析与评价 194
- 第三节 流程改进与流程再造 201
- 本章小结 202
- 思考与练习题 202
- 参考文献 203

第十一章 库存与生产计划管理 204

- 第一节 库存管理 204
- 第二节 批量问题与生产计划 213
- 第三节 MRP 和 JIT 217
- 本章小结 224
- 思考与练习题 225
- 参考文献 226

第十二章 供应链管理 227

- 第一节 供应链管理的基本

概念 227

第二节 供应链战略匹配与结构设计 232

设计 232

第三节 供应链的规划、运作与管理 240

管理 240

第四节 供应链管理的新发展 246

本章小结 247

思考与练习题 248

参考文献 248

第十三章 质量管理 249

第一节 质量管理概述 249

第二节 质量管理工具 256

第三节 质量成本 268

第四节 六西格玛管理简介 271

本章小结 274

思考与练习题 274

参考文献 276

第四篇 项目管理与经济评价

第十四章 项目管理 278

第一节 现代项目管理简介 278

第二节 工作分解结构和责任分配

矩阵 283

第三节 关键路径法 285

第四节 挣值分析 292

本章小结 295

思考与练习题 295

参考文献 297

第十五章 投资项目经济评价 298

第一节 投资项目经济评价的

基础 298

第二节 资金时间价值与等值

换算 303

第三节 项目经济评价指标 308

第四节 多项目评价 312

本章小结 315

思考与练习题 315

参考文献 316

第一篇

经 济 学

- 第一章 经济学概述
- 第二章 微观市场机制分析
- 第三章 要素投入与市场结构
- 第四章 宏观经济分析

第一章

经济学概述

每一门学科的产生都有其客观必然性。例如，天文学产生于游牧民族确定季节的需要，几何学产生于农业丈量土地的需要。经济学产生于什么需要呢？经济学家认为，经济学产生于客观存在的资源稀缺性，以及由此所引起的决策选择的需要。

经济生活，即物质资料的生产和消费，是人类社会赖以生存和发展的基本物质运动形式。但是，相对于人的无穷欲望而言，用于满足人类需求的经济资源总是不足的，这就是人类社会物质资源的稀缺性。人类需求的无限性与经济资源的稀缺性产生了人类社会面临的经济问题：如何把有限的资源合理且有效地分配使用于各种途径，以满足个人、企业、国家乃至一个社会无限多样化的需求。简单地说，经济学就是研究人类社会生活中经济问题的一门学科，其核心任务就是要解决资源的稀缺性和人类需求的无限性之间的矛盾。要想洞悉现代经济学理论的主要内容和性质，必须要了解它的由来和演变。

第一节 稀缺性与经济学

一、对经济学的理解

（一）经济学的由来

英文中 economy 源自古希腊语 οἰκονομία（家政术），οἶκος 为家庭的意思，νόμος 是方法或者习惯的意思。因此，其本来含义是指治理家庭财物的方法，到了近代扩大到治理国家。为了与之前的用法相区别，也被称为政治经济学（political economy）。这个名称后来被英国经济学家阿尔弗雷德·马歇尔（Alfred Marshall）改回本义——经济学（economics）。

中文的“经济”出自东晋时代葛洪《抱朴子·内篇》中的“经世济俗”，意为治理天下，救济百姓。隋朝王通在《文中子·礼乐篇》中提出了“经济”一词：“皆有经济之道，谓经世济民。”后人遂将“经济”一词作为“经世济民”的省略语，成为“政治统治”和“社会管理”的同义词。清末戊戌变法后改革科举制度，开“经济特科”，就是沿用了“经济”的本义。

江户后期至明治时期，欧美思潮涌入日本。神田孝平首先在《经济小学》一书中用“经济”一词翻译英文的“political economy”。这段时期，日本学者开始用“经济”一词指代货币经济发展带来的种种活动，并有了“经济指维系社会生活所必需的生产、消费、交易等的活动”的提法。这种与金钱、财物等实际问题相关的定义逐渐在日本流行，但与明清时期中

文语境中“经济”的原始用法不同。日本的这种译法后来又被引入汉语,逐渐取代了“经济”一词的原本含义。

在现代,经济是指一定范围(国家、区域)内组织一切生产、分配、流通和消费活动与关系的系统之总称。而研究经济问题、探讨经济发展规律、解释经济现象成因的社会科学,称为经济学。

(二) 较为流行的经济学定义

经济学的定义是一个争议性较大的问题。迄今为止,并不存在一个被所有经济学家都一致接受的有关经济学的定义。下面是几个有代表性的经济学定义:

英国经济学家莱昂内尔·罗宾斯(Lionel C. Robbins, 1896—1997)认为,“经济学是一门把人类行为作为目的与可以有不同用途的稀缺资源之间的关系来研究的科学”。

美国经济学家保罗·萨缪尔森(Paul A. Samuelson, 1915—2009)认为,“经济学是研究社会如何使用稀缺资源来生产有价值的产品,并在不同集团之间分配这些产品”。

美国权威的《国际社会科学百科全书》的定义是,“经济学是研究稀缺资源在无限而又有竞争性的用途中配置的问题,它是一门研究人与社会寻求满足他们物质需求与欲望的方法的科学,因为他们所支配的东西不允许他们去满足一切愿望”。

这些定义都是围绕着人们无限的欲望(desire)和资源的稀缺性(scarcity)这对矛盾进行阐述的。罗宾斯给出的定义中,“目的”是指满足人们无限的欲望,“稀缺资源”代表有限的资源。萨缪尔森给出的定义则强调用产品的生产和分配来解决无限欲望满足的问题。

目前,较为普遍而且为多数经济学家接受的定义是:经济学是研究个人、企业、政府以及其他组织如何在社会内进行选择,以及这些选择如何决定社会稀缺资源的使用的科学。该定义强调资源的稀缺性以及选择的重要性。不管是个人、企业还是政府,或者是其他社会组织,所拥有的资源都是有限的,即资源是稀缺的。

二、资源的稀缺性

(一) 自由资源与经济资源

资源分为自由资源与经济资源。自由资源是指人类不必花费任何代价就可获得的可以自由取用的资源。经济学中所讨论的资源即经济资源,是指人类必须花费一定的代价才能获得的资源,以及人类不可以无限取用的自然资源。除了时间与信息这两种重要的资源外,经济资源基本分为三种:人力资源、自然资源与资本资源。人力资源是指能够并且愿意参与生产过程的人;自然资源是指处于自然状态的生产性资源,如土地、矿藏等;资本资源是指在长时期内能够产生收入流的资本存量,资本资源简称为资本。

当资源被投入生产过程用以生产满足人们欲望的最终产品与服务时,又称为生产要素。当我们讨论土地(land)、资本(capital)、劳动力(labor)、企业家能力(entrepreneurship)等生产要素的有效利用时,实际等同于讨论自然资源、资本资源、人力资源等资源的有效利用。

(二) 经济资源的稀缺性

所谓经济资源的稀缺性,是相对于人们的欲望而言的。人们的欲望是无穷无尽的,这些无穷无尽的欲望都要靠资源所生产的产品和服务去满足。人们的欲望或需要(needs),是指人们想要或者希望得到的,包括物质方面和精神方面的各种物品、服务、生活与工作环

境等的要求。

美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛 (Abraham H. Maslow, 1908—1970) 将人类需求分为五种: 生理需求、安全需求、情感和归属需求、尊重需求和自我实现需求。

(1) 生理需求 (physiological needs), 也称级别最低、最具优势的需求, 如食物、水、空气、性欲和健康等。

(2) 安全需求 (safety needs), 同样属于低级别的需要, 其中包括对人身安全、生活稳定以及免遭痛苦、威胁或疾病等。

(3) 情感和归属需求 (love and belonging needs), 属于较高层次的需求, 比如对友谊、爱情以及归属感的需求。

(4) 尊重需求 (esteem needs), 属于较高层次的需求, 如成就、名声、地位和晋升机会等。尊重需求既包括对成就或自我价值的个人感觉, 也包括他人对自己的认可与尊重。

(5) 自我实现需求 (self-actualization), 属于最高层次的需求, 包括对于真善美至高人生境界获得的需求。因此, 若前面四项需求都能满足, 最高层次的需求方能相继产生, 它是一种衍生性需求, 比如自我实现、发挥潜能等。

马斯洛需求层次理论有两个基本出发点: 一是人人都有需求, 某层次的需求获得满足后, 另一层次的需求才出现; 二是在多种需求未获满足前, 首先满足迫切需求, 该需要满足后, 后面的需求才显示出激励作用。在图 1-1 中, 五种需求像阶梯一样从低到高, 按层次逐级递升。当然, 这五个层次并不是截然分开的, 比如在安全需求并没有得到完全满足的时候, 也会有社会交往、友谊、情感等需求。但这几个层次之间发生长距离的交互几乎是不可能的: 一个衣不蔽体的人, 如果还在大谈尊重、人生理想、自我价值实现, 我们会说这个人是在做“白日梦” (当然, “革命” 状态除外)。



图 1-1 马斯洛需求层次理论

(三) 稀缺性与选择

由于人们的欲望或需要是无限的, 而用于生产满足人们各种欲望或需要的经济资源是有限的。因此, 每一时期人们都需要做出选择 (choice), 以决定将稀缺的经济资源配置于哪一类产品或服务的生产, 满足人们哪一方面的欲望或需要。因为稀缺, 人们不能得到所有想要的东西, 不得不在有限的资源下做出选择。选择是稀缺的结果。

由经济资源的稀缺性以及由此而限定的人们选择, 引出了经济学中一个重要的概念: 机会成本 (opportunity cost)。使用一种资源的机会成本, 是指该资源投入某一特定用途以后所放弃的在其他用途中所能获得的最大利益。只要资源是稀缺的, 并且只要人们对于稀缺资源的使用进行选择, 就必然会产生机会成本。某种资源一旦用于某种产品的生产就不能同时用于另一种产品的生产, 选择了一种机会就意味着放弃了另一种机会。由于个人、企业乃至一个国家所拥有的经济资源都是有限的, 因此由个人、企业和国家所做出的选择都存在着机会成本。

以一个国家的选择为例, 假定一个国家欲将其既定的资源 (国民收入) 全部用于大炮与黄油两种产品的生产。在生产技术条件不变、既定资源得到充分而又有效利用的情况下, 该国多生产一单位的大炮, 就必须少生产若干单位的黄油。为多生产一单位大炮所放弃的黄油数量, 就是生产大炮的机会成本。

个人与企业在既定的资源下进行选择时,同样会产生机会成本。一个大学生用其既定的收入用于购买食物时,就不能将这笔收入用于购买衣服;一个大学教授选择周末加班工作,就等于放弃了周末同家人外出休闲的机会;一家企业在将其所拥有的既定资源用于生产运动鞋,就不能同时将这些资源用于生产计算机产品;等等。对于社会,在面临环境与收益、效率与公平之间的选择时,也是如此。

三、经济学研究的基本问题

(一) 经济学研究什么

由于需要的无限性与经济资源的稀缺性产生了人类社会面临的经济问题,即如何把有限的资源合理地 and 有效率地分配使用于各种途径,以满足个人、企业、国家乃至一个社会的无限多样化的需要的问题。具体来说,经济学研究的基本问题包括以下四个方面。

1. 生产什么和生产多少

总量为既定的生产资源用来生产哪些产品、各产品生产多少?如上所述,人的需要是无限的,永无满足之日,而生产资源却是稀缺的。目的与达成目的的手段之间的矛盾,迫使人们必须在各种需求之间权衡比较,有所取舍。此外,人们还必须决定每种产品的产量各为若干。生产什么和生产多少是最合理的?这取决于生产的既定目标。简而言之,与每一既定目标相对应,会有一个生产资源的最优配置方案。

2. 如何生产

采用什么生产方法?每种生产要素一般都有多种用途,而任何一种产品一般也可采用多种生产方法生产。例如,同一种产品,既可采用多用劳动少用资本的生产方法,也可采用多用资本少用劳动的生产方法。这里有一个生产效率的问题,即如何组织生产使生产要素能够最有效率地被使用的问题。这又涉及两个方面的考虑:一是纯粹从生产技术的角度考虑技术可行性问题;二是以各种生产要素的相对价格为基础,从生产成本角度出来考虑经济合理性问题。

3. 为谁生产

被生产出来的产品怎样在社会成员之间进行分配,即经济学所说的收益分配问题。每个人总是生活在组成一定社会形式的人群之中,所以生产总是社会生产。经济分析必然包括生产出来的产品归谁享用,以及享用多少的问题。

以上三个方面的问题,即生产什么和生产多少,如何生产,为谁生产。这是经济学的两大分支学科之一——微观经济学所研究的基本问题。

4. 经济体系问题

经济体系问题,即一个社会既定的生产资源总量是否被充分利用,以及如何得以充分利用的问题,包括国民收入决定、就业、通货膨胀、经济周期、经济增长、财政与货币政策等。经济社会中经常会有一些劳动力陷于失业状态,生产设备和自然资源也经常没有得到充分利用,造成这种现象的原因是什么?有什么办法改进这种情况?这是经济学的另一分支学科——宏观经济学所考察的基本问题。

经济学家通常把社会经济体制划分为自给经济、市场经济、计划经济和混合经济四种类型。不同的社会经济体制实现资源配置和资源利用的方式各不相同。

在自给经济中,人们进行资源配置的方式是“习惯”和传统,这种习惯通常具有法律或首先的约束力,从而成为传统社会中人们用来处理基本经济问题、进行资源配置的一种方法

和制度性约束。在市场经济条件下,生产什么和生产多少,如何生产,为谁生产,基本上是由生产要素的所有者,既作为生产要素的供给方,又作为产品和劳务的需求方,各自独立地、分散地决定的。他们决策的主要依据是产品价格的高低,资源配置在市场经济中通过市场机制来实现。在计划经济条件下,生产什么和生产多少,如何生产,以及产品如何在社会成员之间进行分配,基本上是由中央计划部门依靠指令性计划和行政命令直接调节的。价格对资源配置不直接发生作用,而且价格本身也是由计划当局决定的。

除上述三种资源配置方式外,在现代市场经济国家中,还有一种市场和计划相结合的资源配置方式。这种配置方式的特征是:一方面资源配置基本上是由市场决定的,另一方面政府又通过财政政策、金融政策及其他政策对私人经济决策施加影响。以市场为取向的社会主义经济改革,其目标就是建立在国家宏观调控下使市场成为配置资源基础性手段的新体制,实际上也是将集中决策和分散决策结合起来。这种双重决策的经济在经济学中被称为“混合经济”。

(二) 微观经济学与宏观经济学

现代经济学把经济学原理或经济理论,即有关经济问题的知识体系的全部内容,区分为两大组成部分或两个分支学科:其一称作“微观经济学”(microeconomics),其二称作“宏观经济学”(macroeconomics)。

“micro”的原意是“小”,因此微观经济学又称个体经济学、小经济学,主要以单个经济单位(单个消费者、单个生产者、单个市场经济活动)作为研究对象,研究单个经济单位在一定市场条件下的经济行为规律,以及相应的经济变量的单项数值如何决定。因此,微观经济学也称为市场经济学或价格理论。

“macro”的原意是“大”,所以宏观经济学又称总量经济学、大经济学,以国民经济总过程的活动为研究对象,主要考察就业总水平、国民总收入等经济总量。因此,宏观经济学也被称作就业理论或收入理论。

四、理性经济人假设

有效的假设,是经济学研究的前提。经济学研究中关于人类经济行为的基本假设是“合乎理性的人的假设”,这个假设也被称为“理性经济人”假设。

“经济人”是经济生活中的一般的人的抽象,其本性被假设为是利己(selfish)的。“利己”指的是人的生活目标是使自己的享受、满足或者说幸福最大化,我们可以将利己大致理解为自私(不损人的自私)。理性(rational)的人则具备关于其所处环境各有关方面的知识,且这些知识即使不是绝对完备的,至少也相当丰富、透彻。这种人还被假设为具备一个很有条理的、稳定的偏好体系,并拥有很强的计算技能,他靠这类技能就能计算出在它的备选方案中,哪个方案可以达到其偏好尺度上的最高点。他们拥有起码的道德底线(利己但不损人),知道自己的生活目标。但是,理性并不意味着不犯错误,而是说不会简单重复同样的错误。犯错误不是因为不理性,而是因为缺乏信息和知识。总之,理性意味着所有的人都是一样聪明的,也都是最聪明的。不要认为自己比别人聪明,当然也不要认为自己比别人笨。

经济学研究中经济决策的主体都被假定是理性经济人,具有利己的理性,所追求的目标是使自己的利益最大化。例如,消费者追求效用最大化;厂商追求利润最大化;要素所有者追求收入最大化;政府追求目标决策最优化;等等。

“理性经济人假设”在假定人是“利己的理性人”的同时,还提出了一系列相关假设,

包括资源稀缺、市场信息完全、人的知识水平足够、市场机制充分有效等,但实际上这样的条件本身在现实中不存在。即使是追求“利益最大化”的经济人,他们一旦遇到物质利益与精神利益的双重选择时,其利益判断也会出现巨大的差异,权衡标准也会背离这种“假设”。近年来不少学者开始将“有限理性”引入到经济单位的选择决策过程之中,考虑有限理性的行为经济学开始被主流经济学家承认。行为经济学家丹尼尔·卡尼曼(Daniel Kahneman)和美国经济学家弗农·史密斯(Vernon Smith)一起分享了2002年的诺贝尔经济学奖。

第二节 经济学的发展历史

经济学作为一门独立的学科,是在资本主义产生和发展的过程中形成的。在资本主义社会出现以前,古代先驱对当时的一些经济现象和经济问题形成了某种经济思想,但是并没有形成系统的知识体系。在以悠久历史和卓越文明而著称的民族和国家中,以中国、古希腊、古罗马及西欧中世纪保存的历史文献最为丰富。西方和东方是两个独立发展的文化系统,在经济思想方面都有重要贡献。

一、古代经济思想

(一) 西方古代的经济思想

远古时候就存在经济活动,在西方前资本主义时代,人们关注的是作为生产单位的家庭,如奴隶主庄园或封建主庄园的经营管理,那时的经济学可以称为家政经济学。苏格拉底(Socrates, 约公元前469—公元前399)的弟子色诺芬(Xenophon, 约公元前430—公元前335),著作《经济论》以对话的形式转述了苏格拉底的许多经济思想。《经济论》是论述奴隶主家庭经济的著作,其主要思想包括从使用价值的角度认识财富、维护自然经济、高度重视农业等。柏拉图(Plato, 约公元前427—公元前347)也在其著作《理想国》中分析了分工、等级、公有财产等概念。亚里士多德(Aristotle, 公元前384—公元前322)第一次认识到货物有两种用途,一种是本身固有的,一种是交换产生的,这一思想被亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)发展成为“使用价值”和“交换价值”。

在欧洲中世纪(476~1453年),经济学没有独立位置,而是归属于神学,属道德神学或伦理学的组成部分。进入16世纪,经济学归入经院法学体系,虽然没有作为一个整体被论述过,但利息、货币等问题的讨论已是司空见惯。而此时,西欧各国大多已步入资本主义社会,经济思想开始有了萌芽。

(二) 中国古代的经济思想

中国封建社会的经济和政治制度有着自己的特点,与西方古代的经济思想相比,除在重视农业生产、社会分工思想等方面有些共同点之外,还有它自己的特点。老子、孔子、孟子、韩非子等这些中国古代的哲学家和思想家,也都有各自的经济思想阐述。

老子(约公元前571—公元前471)的经济思想是“道法自然”,认为经济活动应顺从自然法则来运行,主张“清静无为”和“小国寡民”。孔子(约公元前551—公元前479)则主张重义轻利、“见利思义”的义利观与“富民”思想。孔子所谓的“义”,实质上就是一种社会道德规范,“利”指人们对物质利益的谋求。在“义”“利”两者的关系上,孔子把“义”摆在了首要地位。“见利思义”,就是要求人们在物质利益面前,首先应该考虑怎样符合“义”。他认为“义然后取”,即只有符合“义”,然后才能获取。孟子(约公元前372—公元