



21世纪高等院校公共课系列规划教材

经济学 原理

主编 吴光华

Principles of Economics



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

厚学·21世纪高等院校公共课系列规划教材

经 济 学 原 理

Jing Ji Xue Yuan Li

主 编	吴 光 华	
副主编	刘 瑛	邓红征
参 编	陈明军	何晓民
主 审	黎 明	

华中科技大学出版社
中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理/吴光华 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2008年11月
ISBN 978-7-5609-4955-0

I. 经… II. 吴… III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 170111 号

经济学原理

吴光华 主编

策划编辑:张 昕

责任编辑:张 昕

责任校对:李 琴

封面设计:旻昊图文空间

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:武汉金鼎图文制作公司

印 刷:湖北恒泰印务有限公司

开本:787mm×960mm 1/16

印张:12

字数:229 000

版次:2008年11月第1版

印次:2008年11月第1次印刷

定价:25.00元

ISBN 978-7-5609-4955-0/F·425

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

人类已经迈入了 21 世纪,这是一个科学技术飞速发展、知识激增和更新加快的时代,经济学这门学科也不例外,也处在不断发展之中。学科的发展带动着配套教材的发展,虽然现在经济学教材版本较多,但要找到一本适合高职高专教育类型用的经济学通用教材着实不易。据此目的,我们编写本书。

本书根据高职高专培养技术应用型专门人才的教学特点,用具有基础知识背景就能理解和接受的方式,给学生提供一个经济学基础知识的体系。为此,在参阅国内外有关教材的基础上,结合我们多年的教学经验和成果,在教材内容、体系等方面力求做到介绍经济学的基本原理、理论和思维方式,避开复杂的数学符号、公式及图表,重在培养学生对经济学的直觉,打开思维空间,理性地思考周围世界及未来发展进程,让学生觉得经济学不光是有用,而且是有趣的。本书共有十章。主要介绍经济学研究对象、内容、经济学分析问题出发点及基本框架,依次介绍供求理论、消费理论、生产理论、成本理论、市场理论、分配理论、市场失灵与微观经济政策、经济周期与宏观经济政策、国际经济理论。全书各章节尽量采用案例导入,以引起学生的学习兴趣和思考。每章附小结、思考与练习,便于学生巩固学习。

本书主要用作高职高专院校、成人高校、应用型本科院校和民办高校管理类各专业必修的通用性教材,也可供其他人员参考。

本书由吴光华主编,刘瑛、邓红征担任副主编,黎明对全书进行主审,陈明军、何晓民等参加了本书的编写工作。

编写通用性教材是教材建设工作中一项探索性的工作,本书内容不一定妥当,章节设置也不一定合理,对于本书不足之处,欢迎不吝赐教,我们将不胜感激,以便再版时进一步完善这本教材。

编 者

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 经济学的产生与发展	(1)
第二节 经济学的研究对象与学科体系	(4)
第三节 经济学的十大原理	(8)
第四节 经济学思考问题的方式	(13)
第二章 供求理论	(19)
第一节 需求与需求规律	(19)
第二节 供给与供给规律	(23)
第三节 均衡价格的决定	(26)
第四节 价格弹性及其应用	(31)
第三章 消费理论	(38)
第一节 消费者效用	(38)
第二节 边际效用递减分析法	(40)
第三节 无差异曲线分析法	(42)
第四节 消费者行为理论及运用	(47)
第四章 生产理论	(53)
第一节 生产函数	(53)
第二节 一种可变生产要素的生产函数	(55)
第三节 两种可变生产要素的生产函数	(58)
第四节 生产要素的最适组合	(60)
第五章 成本理论	(67)
第一节 成本的含义	(67)
第二节 短期成本	(70)
第三节 长期成本	(74)
第四节 利润最大化原则	(77)
第六章 市场理论	(81)
第一节 市场及市场类型	(81)
第二节 完全竞争市场	(82)
第三节 完全垄断市场	(88)

第四节	垄断竞争市场	(91)
第五节	寡头垄断市场	(93)
第七章	分配理论	(98)
第一节	工资、利息和地租的决定	(98)
第二节	社会收入的分配	(103)
第三节	国民收入的决定	(107)
第八章	市场失灵与微观经济政策	(117)
第一节	市场失灵	(117)
第二节	垄断	(120)
第三节	外部性	(123)
第四节	公共物品	(127)
第五节	不完全信息	(129)
第九章	经济周期与宏观经济政策	(133)
第一节	经济周期的一般问题	(133)
第二节	失业与通货膨胀	(138)
第三节	财政政策与货币政策	(146)
第四节	财政政策与货币政策的配合	(155)
第十章	国际经济理论	(161)
第一节	国际贸易与汇率	(161)
第二节	贸易保护主义	(168)
第三节	国际收支平衡表	(171)
第四节	经济增长与经济发展	(176)
参考文献		(186)

第一章 导 论

【学习目的与要求】

了解经济学的产生与发展,掌握经济学的研究对象和学科定义,掌握经济学的核心原理,理解经济学的研究方法和学科精神,明确学习经济学的意义和作用。重点掌握稀缺性、选择性、机会成本、边际量等基本概念和原理,能够解释生活中常见的的基本经济问题。

我们所处的世界是一个按一定秩序运动着的系统。人类居于这个系统中,作为地球看护者,依存于地球并从中汲取营养、繁衍生息,展开了无穷系列的“经济”活动。中国自改革开放以来,现代经济学及其运用在这个古老国度里空前发展,经济学已贵为“显学”。那么,什么是经济学?什么是经济学研究的基本问题?什么是经济学家运用的基本模型、经济学家思考问题的方式是什么等是本章重点讨论的问题。

第一节 经济学的产生与发展

经济学不能具体教人如何赚钱致富,但经济学却关系一个民族、一个国家的致富之道,这是由于经济学是一种理念,是让人对周围世界与未来进程进行把握的一种思维框架,它不像哲学那样抽象,它所对应的是我们周围所面临的种种限制和种种努力也许能达到的若干可能性。它也不像 MBA 课程那样具可操作性,但真正杰出的政府决策者与实业界人士的头脑里必定会有某种经济学理念,这种理念若合乎潮流,便是一个组织的大幸,甚至是一个国家的大幸。那么,我们如何去学习和掌握它呢?首先应了解该门学科的产生及其发展。

一、经济学的由来

人类从进行经济活动那一天起,可以说就开始了对经济学的思考和研究。研究其技术方面,形成了农艺、工艺等技术科学以及与其有关的自然科学知识;研究其社会方面,产生了经营、管理等经济科学及与其相关的其他社会科学知识。

我国是世界上具有悠久历史和丰富文化遗产的文明古国之一,很早对经济问题就有了系统研究。早在春秋战国时期就出现过一些杰出的改革家,如管仲、李悝、范蠡、商鞅等。在推行一系列经济变革的过程中,提出过不少有价值的经济思想。如管仲强调:“仓廩实而知礼节,衣食足而知荣辱”。认为只有发展经济,才能

足食富民,才谈得上礼节和荣辱。用今天的话说,就是物质文明是精神文明的基础,可惜这一思想当时没有得到系统发展。

据现在所知,世界上流传下来的第一本经济学专著是古希腊色诺芬(Xenophon)的《经济论》,其书由“家庭”与“规则”两个词组成,认为经济学是关于家庭管理的学问,它研究的宗旨就是奴隶主如何管理好自己的财产(包括奴隶),并尽快地增加自己的财富,这实际上是家庭奴隶制度条件下的经济学。在奴隶制和封建制存在的漫长过程中,社会经济的发展相对较为缓慢,经济学的探讨和发展也处于缓慢及至停滞的状态。

1615年,法国重商主义者蒙克莱田(Antoine de Montchrethen)发表《献给国王和王太后的政治经济学》一文,认为商业是国家活动的基础,政府应致力于保护本国商人利益,发展本国商业和手工业。所谓“政治”,不过是国家或社会的代名词,表示他的论述已超越家庭管理范围,是涉及整个国家的经济问题。从此,“政治经济学”一词时髦起来,短时间内风行整个西欧,但蒙克莱田的研究主要限于流通领域。从历史上看,这种研究是从资产阶级古典经济学开始的。

二、古典经济学的贡献与不足

西方古典经济学产生于资本主义发展上升时期的西欧,主要发源地为英国,由威廉·配第(William Petty)创始,主要代表人物为亚当·斯密(Adam Smith)和大卫·李嘉图(David Ricardo)。他们抨击封建制度,主张自由贸易,在某些方面如实地反映了资本主义条件下市场经济运行和发展的内容和本质,包含不少合理、进步的成分,具有一定的科学性,是新兴资产阶级反对封建主义的思想武器。但是古典经济学者不敢触及资本主义制度的矛盾,极力为资本主义辩护,把它说成是天然、合理、永恒的制度。古典经济学包含了许多错误、庸俗的成分,具有极大的局限性,甚至被某些西方经济学家任意夸大,形成种种庸俗经济理论,如马尔萨斯的“人口论”、西尼尔的“节欲论”、萨伊的“三位一体”公式等。

亚当·斯密(1723—1790年),生活于工场手工业时期,曾任格拉斯哥大学教授、校长和苏格兰海关专员,是古典经济学最主要的代表。其代表作《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》),首创古典经济学理论体系,先后被译成几十种文字,在世界上产生了广泛而深远的影响。斯密认为国民财富由商品构成,社会分工伴随商品交换,商品交换实际上是劳动量的交换,商品价值十分自然地由劳动量决定。斯密认为利己是人的本性,是一切经济活动的原动力。每个人追求的都是个人利益,同时又不能不顾及他人的利益。市场力量作为一只“看不见的手”会自动调节经济运行,任何政府干预都是不必要的。

大卫·李嘉图(1772—1823年)是英国工业革命时期的著名经济学家,其代表作是《政治经济学及赋税原理》。该书理论体系的中心是分配学说,即社会产品如

何在社会各阶级之间分配,地租、利润、工资的比例应当如何确定。此时,资本主义已进入机器大工业发展阶段,资本积累的要求更加迫切,工业资本家与地主贵族的斗争日益尖锐。李嘉图把分配问题提到首位,指出工资、利润、地租都是工人劳动创造价值的一部分,并力图论证压低工人工资和限制地租收入的合理性,从而增加资本家利润,为资本主义经济发展提供有利的条件。

三、马克思主义政治经济学的产生与发展

马克思主义政治经济学是马克思主义三个组成部分之一,也是马克思主义的最主要内容。马克思、恩格斯运用科学的世界观,深入剖析了资本主义经济运动,批判地吸取了古典经济学的科学成分,建立了科学的劳动价值论、剩余价值论、社会再生产理论,从而揭示了资本主义制度的本质及其产生、发展和灭亡的必然性,论证了人类社会经济发展的一般规律,创立了马克思主义政治经济学。它的产生不是偶然的,而是历史发展进程的必然,它是建立在资本主义运行出现的两个问题的基础上的。早期资本主义经济运行中产生两大问题,第一是严重的社会不平等;第二是反复出现的萧条、过剩、周期性的经济危机,大量的社会财富、社会生产能力的浪费和高度的无效率等。当时,如何解决这些问题,有很多种思潮,其中一个重要的思潮就是用国家计划经济的办法来解决,也就是说,马克思从经济制度来研究早期资本主义社会,得出用社会主义把经济管起来,把社会组织起来,创造更协调的社会。人类不经过这个“实验”,不走这一步,总是不甘心的,只有实验,才发现这里面有问题:一是缺乏激励机制;二是集中计划缺乏竞争机制,导致信息不完全。因此,经济学是直接源于生活,源于人类面临的资源稀缺性的两难选择。进一步说,经济学是因人类为满足自己的需要而展开的各项经济活动中遇到各种各样的选择,为作出合理选择而形成的一门科学。

四、现代西方经济学简介

现代西方经济学是一个总称,其学派众多,体系庞大。从总体上看,它是西方各派经济学家以经济资源配置和利用问题为中心,对以私有制为基础的市场经济运行所做的理论描述和理论概括,其基本理论大体上包括微观经济学和宏观经济学两大部分。现代西方微观经济学以阿·马歇尔的均衡价格论为基础,由美国经济学家张伯伦与英国经济学家琼·罗宾逊等人加以补充、丰富和深化,逐步形成一个完整体系。现代西方宏观经济学则由英国经济学家凯恩斯的有效需求论奠定基础,在第二次世界大战后获得广泛而深入的发展。

西方微观经济学以单个经济单位为研究对象,其研究方法是个量分析,即观察经济变量的单项数值的决定、变化及其相互关系。它从某一经济主体即居民与厂商经济行为的目标是实现利益最大的原则出发,研究居民如何把有限的收入分配

于各种物品的消费,以实现效用最大化。价格理论是微观经济学理论体系的中心,它观察商品的价格是如何决定的,以及价格的决定与变化又如何调节市场供求以至整个经济的运行。

西方宏观经济学以整个国民经济为研究对象,其研究方法是总量分析,即观察各个经济总量的决定、变化及其相互关系,从而说明整体经济的运行状况及其规律。所谓总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量,例如国民收入、总投资、总消费、价格水平等。国民收入决定理论是宏观经济学理论体系的中心,它从总需求与总供给的角度出发,观察国民收入的决定及其变动的规律,从而达到充分利用经济资源,促进国民经济增长的目标。

现代西方经济学在一定程度上反映了市场经济的一般规律,反映了现代化大生产的内在要求,可以供我们学习和借鉴。例如,其微观经济学研究如何使市场对资源配置起基础性作用,其宏观经济学研究如何加强和改善国家对经济的宏观调控,都是我们在发展社会主义市场经济过程中,必须充分考虑、研究和妥善解决的重大课题,我们可以从中吸取许多有益的东西。

第二节 经济学的研究对象与学科体系

【案例导入】

经济学是研究资源配置、利用等问题的学科。例如:为了得到我们喜爱的一个东西,通常就不得不放弃另一件我们喜爱的东西。当我们选择把一元钱用于上述物品中的一种时,我们在某种其他物品上就要少花一元。这些时时处处面临的选择是由于资源的稀缺性造成的。稀缺和选择的普遍存在体现在著名经济学家马歇尔给经济学所下的定义:经济学是一门研究人类一般生活事务问题的学问。

一、生产资源的稀缺性与经济问题

经济学对人类经济活动的研究是从资源开始的。资源是指用于满足人们从事生产和其他经济活动的一切要素,是指一定时间条件下,能够产生经济价值以提高人类当前和未来福利的自然资源、人力资源、资本资源及其他资源的总称。资源主要有三类:①自然资源,如土地、森林、矿藏、河流等;②人力资源,即人的智力和体力的总和——劳动;③资本资源,人们制造出来用于生产过程中的生产工具、机器和设备等。

1. 资源的稀缺性

资源的稀缺性是指相对人类多种多样且无限的需求而言,满足人类需求的资源是有限的。一方面,从人类社会经济发展史可见,人的欲望是一种缺乏与不满足的感觉及求得满足的愿望,并具有从低层次到高层次的多样性特点,人的欲望及由

此产生的对社会产品的需求是无穷无尽的。同时,人类的消费欲望也是随着产品和服务的不断发展而发展的。另一方面,相对于人类无限的需求来说,用来满足这些需求的社会资源是有限的。这里要注意的是,经济学上所说的稀缺性是指相对的稀缺性,它产生于人类欲望的无限性与资源的有限性这一矛盾。也就是说,稀缺性强调的不是资源的绝对数量的多少,而是相对于欲望无限性的有限性。但是,这种稀缺性是人类社会永恒的问题,只要有人类社会,就会有稀缺性。经济学正是由于稀缺性的存在而产生的,是为了解决稀缺性问题而存在的,没有稀缺性就没有经济学存在的必要性。经济学的研究对象也正是由这种稀缺性所决定的。

2. 经济问题

由于资源稀缺性的存在,使得人们必须考虑如何使用有限的、相对稀缺的生产资源来满足无限多样化的需要,这就是所谓的“经济问题”。自古以来,人类就面临着一对矛盾,即一方面感到人类社会所能利用的资源稀缺,不能使自己的欲望得到完全满足;另一方面,又不能将这些稀缺的资源充分利用,免不了有浪费资源的事情发生。在工业革命以前,由于科学技术不发达,人们无法解决这一对矛盾。那么,以目前的科学技术发展水平来衡量,人类是否已将科学与技术上的进步尽量加以运用,使世界上的自然资源都能得到充分的开发呢?同时,更进一步地说,人类是否已将这些科学与技术进步所开发出来的自然资源及由此所制成的各种工具都加以充分利用了呢?是否已将培养出来的人才都合理利用,使他们充分发挥了才能呢?显然当前还没有做到这一点。假如我们认为,人类社会已经解决了上述矛盾,那么是否可以说人类社会就感到满足了呢?事实并非如此,因为人的欲望与生产资源的稀缺有紧密的联系。如果一个人所支配的物品和劳务增加了,那么他的欲望也会相应增加,假如欲望的增加不超过物品和劳务的增加,他当然不会感到不满足;但如果欲望的增加,超过了物品和劳务的增加,则仍会产生不满足的感觉。事实上,人的欲望是无穷尽的,一种欲望满足了,另一种欲望又随之产生,这也正是人类社会不断进步的原因之一。既然人的欲望无穷尽,那么人们为使自己的物质生活美满,自然希望将有限的稀缺的资源充分利用,这样就会发生经济问题。由此可见,经济问题的发生是与资源的稀缺性密不可分的。如果世界上物品丰富,取之不尽,用之不竭,个人的欲望都能完全满足,当然不会发生经济问题。然而,社会中可以自由获取的“免费物品”是很少的,一般人生活上所需的各种物品都要付出代价才能换取。因此经济问题就一直存在着,而且,就目前经济发展的情况来看,社会中“免费物品”一天比一天减少。例如,城市中水的供应,需要经过人工净化,就不能免费供给或自由取水,水的使用必须付出代价,于是水就不再是“免费物品”了。现代生活中的阳光、空气在一些场合都由于稀缺的原因成为“经济物品”了。由此可见,只要稀缺的资源不能完全满足人类欲望这一事实客观存在,经济问题就会存在。资源稀缺是经济问题产生的根源。

二、经济学定义与性质

那么,究竟什么是经济学?对初次接触经济学的读者来说需要一个有关经济学的简短定义,我们将这个定义归纳为:“经济学是研究人和社会对有不同用途的稀缺资源加以选择的科学,其目的是有效配置稀缺资源以生产商品和提供劳务,并在现在或将来把它们合理地分配给社会成员或集团以供消费之用。”关于这个定义有几个关键词。

(1)“资源稀缺性”是经济学分析的前提。存在资源稀缺性才有经济学,没有稀缺性也就没有经济学。某种资源或产品具有稀缺性或稀缺性程度高低,是相对于需求和供给关系而言的,而不是就其本身总量而言的。

资源稀缺性通常具有比我们意识到的更大普遍性。因为经济学意义上的资源不仅指自然资源(如石油、树林、土地、水)与资本资源(资金、机器、工厂),而且包括时间资源和人力资源(劳动力以及劳动力承载或体现的知识、技能)等。例如一个富翁拥有近乎无限的购买力,因而一般商品和劳务对他不构成稀缺性约束,但是他仍受到时间这一稀缺资源约束。

(2)“选择行为”是经济学分析的对象。如果任何行为都由外在因素给定,对于主体而言没有选择可能性,那么就没有经济学。简而言之,经济学是一门适于选择行为的科学。例如,人们必须决定用什么方式来利用他们的时间,因而,人人难免需要处理经济学广泛意义上的选择问题。选择意味着在给定约束条件下,可能通过不同的行动方案来达到某种目标。

(3)“资源有效配置”是经济学分析的中心目标。这里的“有效”是指“有效率”,而不是“有效果”。“有效果”是就事物发生了行为主体希望的变化结果而言的,它没有包含通过付出了什么代价获得这一结果的内涵。“有效率”则不仅包含结果形态,而且还要考虑获得这一结果付出的成本。“有效果”不等于“有效率”。如果机会成本过高,一个“有效果”的决策可能是缺乏效率的。由于资源具有稀缺性,又由于人们具有行为选择性,因而必然会发生如何有效利用稀缺资源来增进社会财富的问题。

在这一问题上,现代经济学与前苏联版政治经济学具有两点重要区别。第一,前苏联版政治经济学虽然也重视生产力,但其体系安排侧重点是变革生产关系,为暴力革命夺取政权提供理论基础,可以看作是“论证革命的经济学”。现代经济学则关注和研究制度改革和创新问题,但其根本着眼点是如何有效合理地利用社会拥有的稀缺资源,可以称作“服务建设的经济学”。第二,前苏联版政治经济学强调市场机制的盲目性,主张通过暴力革命打破以私有制为基础的生产关系,用中央计划配置资源体制完全取代市场调配资源体制,因而,可以看作是“计划经济学”。现代经济学也肯定政府适当干预市场对于实现经济有效、公平、稳定等目标的重要

性,但是更看重市场机制的功能,强调企业、消费者等微观行为主体依据自身利益和市场信号进行分散自发的决策是市场机制的基础,认为市场机制对于有效利用稀缺资源,对于激发和保持经济的内在活力,对于增进社会福利,具有不可替代的作用,因而,现代经济学可简称为“市场经济学”。

三、经济学的研究对象

从科学的发展看,各门学科的研究对象都有一个外延不断调整而内涵不断完善的过程。在欧洲,经济学最早以家庭财产管理为对象,研究对象的最初确定似乎与中国古代的“经邦济世”之说不同。到中世纪末,经济学逐步扩大到以个别部门为重点研究对象,产生了重商主义、重农主义等着眼于从部门经济研究出发来解释国民经济现象的经济学说。直到18世纪,斯密等人才将经济学的研究范围扩大为对整个国民经济活动的研究,在英国快乐主义思潮影响下,经济学的研究对象逐渐规定在人本身,从而确定了经济学是研究人类之经济行为的学问。

在人与自然交往以获取物质资源的过程中,人始终处于经济活动的主体地位。任何科学发明、技术进步都是在人的主持下完成的。国别、民族间的经济差异归根到底是由于人们在各自的经济活动中采用了差异很大的制度形式与管理公式造成的。各国的经济差异,其最根源处无不显示在人(包括培育人、管理人、看待人、运用人诸方面)的差异,而决非物(自然资源)的差异可以决定一个地方的强弱富贫。

从人的无限欲望与实现欲望的有限手段这一对矛盾看,这对矛盾是推动社会生产力和人类社会辩证地向前发展的最根本的矛盾。人不仅引发了这对矛盾,使之无穷化,而且是激化矛盾的主要因素。要解决稀缺性的手段也在人,人是社会经济进步的根本推动者。所以,减少稀缺以满足人类不断增长的需求的根本出路在于提高人类自身的能力。因此,经济学研究的范围是十分广泛的。只要一种资源有多种用途,而它本身又是稀缺的,那么,有关这种资源的分配和选择问题,就可以纳入经济学的研究范畴。从这个意义上讲,不仅金钱、财富,而且时间和人的经历,乃至人的一生应该怎样度过,都是经济学的研究内容。因此,英国著名文学家萧伯纳曾经说过:“经济学是充分利用人类生命的艺术”。

四、经济学学科体系

单就迄今为止的经济学发展而言,我们知道,在经济分析中,现实经济世界被分为实体经济和货币经济两个侧面。所谓实体经济,指的是由经济资源、产品、劳务、劳动生产率、技术等“实体”因素构成的经济世界。货币经济则指的是由饥不能食、寒不能衣的货币资金的运动所构成的经济世界。这样,在一定意义上,全部经济学可以被分为关于三个问题的学问体系:一是揭示经济的实体面运动规律的学问体系,它是一般意义的“经济学”所要讨论的问题;二是揭示经济的货币面运动规

律的学问体系,它是一般意义的“金融学”所要讨论的问题;三是探讨实体经济与货币经济相互沟通的桥梁及其相互影响方式的学问体系,这是一般意义的经济学和一般意义的金融学都应讨论的学问体系。毫无疑问,本书介绍的是揭示经济实体面运动规律的学问体系。

第三节 经济学的十大原理

虽然经济学的研究是多方面的,但同任何学科一样,经济学是由一系列基本原理及其拓展构成的知识体系。其基本原理构成经济学知识体系的核心。目前,经济学家公认的经济学基本原理,可以概括为两个公理性假设和十个核心原理。在此,我们阐述经济学的十大原理,这些原理贯穿全书,构成本书的支撑体系,也让读者从中了解经济学的基本原理是经济学发展历史过程积淀的结果。

经济学家公认的经济学的公理性假设有两个,即稀缺性假设与理性经济人假设。

公理一:稀缺性(scarcity)假设。“稀缺性是指社会提供的东西少于人们想拥有的”,即任何有用的物品和服务相对于人们的需求而言都是有限的,凡属有用的东西都是稀缺的。

公理二:理性经济人假设。经济行为者是理性的,他们在各种约束的限制下,追求目标函数的最大化。

上述两个假设之所以成为经济学的公理,首先在于它们是大多数经济学家都能接受的。更重要的是,这两个假设的存在,决定了经济学学科的存在价值。如果不存在稀缺性,人类一切欲望可以得到完全的满足,则不可能有任何真正意义上的经济行为发生,不存在价格、竞争、市场等任何经济机制。同时,如果经济行为者不追求自身利益的最大化,社会因此没有增加财富生产的动机,也不可能产生复杂的经济体系。相应地,经济学不再是实用的学科。

正是从上述两个基本公理性假设出发,经济学主要研究稀缺资源的配置。在当今的大多数国家,资源是由市场配置的,因此,经济学首先关注人们在市场环境下如何决策,研究人们如何交易,研究影响整体经济的力量和趋势。根据美国经济学家曼昆的归纳,从上述三个方面的研究,经济学形成了十个基本原理。

原理一:选择原理——人们面对资源分配的选择决策

由于社会上的资源是稀缺的,尽管由个人、企业和政府不同决策主体作出的决策不尽相同,但均需要考虑三大基本问题:生产什么?如何生产?为谁生产?

首先看生产什么。在资源稀缺性普遍存在的条件下,生产一种商品必然意味着生产其他商品机会的减少,因此,一个社会必须作出合理选择。在我国计划经济时期,生产什么,生产多少,主要由政府制定计划来决定。改革开放以来,上述问题

逐渐取决于企业与消费者通过市场实现的相互作用,同时政府也在发挥重要作用。在市场经济条件下,价格是指示和调节资源配置的最重要信号。因而经济学关注为什么有的商品比别的同类商品价格高?什么因素导致商品相对价格上升或下降?价格变动如何引导人们消费行为和资源配置方式发生变化?

当解决了生产什么时,就要考虑如何生产。同一种商品可以用不同方式生产。例如,同样是小麦,我国的生产方式就不同于澳大利亚的生产方式,问题关键是采取何种方法才最为经济,如何将各种资源组合起来才能发挥最大效率。经济学家认为,要使资源产生最大的经济效益,必须对使用各种资源所花费的成本和所带来的效益进行比较,以便作出有利的选择。经济学正是由此出发,引出了对生产、成本、收益、利润等一系列因素的分析。

为谁生产?由于稀缺性的限制,不能保证每个社会成员都能获得他们希望得到的所有商品和劳务,所以,每个社会都必须形成一套机制对生产出来的产品和财富进行分配。也就是说,生产成果如何分配?对生产要素所有者如何激励?在我国最初集中计划体制下,基本上是平均主义的分配原则,对生产要素所有者缺乏激励。改革开放以来,收入分配和个人能力形成显著联系,人们收入差别由此增大,引起人们越来越多的关注和争论。市场经济条件下,什么因素决定收入高低?如何控制收入差距过大?政府是否应当帮助最贫穷的居民得到最基本的消费品?这些是经济学分析的又一类问题。

原理二:机会成本原理——某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

决策就是对稀缺资源进行有效率的配置,资源的稀缺有多种表现形式,如资金的短缺、人力的短缺、物力的短缺、时间的短缺等。稀缺意味着决策和选择中包含着成本。经济学家所说的成本比通常意义所说的成本具有更广阔的内涵,用经济学家的话来说,经济学意义上的成本包括机会成本。

机会成本是指把同一时间和资源用做某项用途时失去用做另一更好用途的产出价值。例如,考虑是否上大学的决策时,决策者应该认识到伴随每种可能的行动而来的机会成本,决策者通常是知道这一点的。那些适学年龄的运动员如果退学从事运动职业能直接获得可观物质财富,那么他们上大学的机会成本极高。因此,他们往往选择放弃上大学获得的效益。

原理三:边际原理——理性人考虑边际量

生活中的许多决策涉及到对现有行动计划进行微小的增量调整,经济学家将这些调整称为边际变动,或者我们将边际解释为多(额外)增加的一个单位。在许多情况下,人们强调通过考虑边际量来做出最优决策。

例如,假设某制药厂计划投资 1 000 万元开发一种新药,预期收益仅为 2 000 万元,已经投资 600 万元,发现其竞争对手也在开发类似的新药,如果完成投资能取得的预期收益仅为 950 万元,在这种情况下,制药厂是否应该将余下的 400 万元

继续投资进行开发？有人提出，制药厂不应该进行余下的 400 万元投资，因为总投资为 1 000 万元，总收益仅 950 万元，总收益小于总投资，总体来看是亏损的。但制药厂可以考虑边际量而增加利润，如果对余下的 400 万元不投资，企业的亏损是 600 万元，通过比较这种边际收益与边际成本，就可以评价企业继续投资完成该项新药的开发是否有价值。

边际原理表明，个人和企业通过考虑边际增量可以作出更合理的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本，一个理性的决策者才会采取这项行动。在以后的内容中，我们还将看到，只有边际收益等于边际成本时，决策者的收益才达到最大化。

原理四：激励原理——人们会对激励作出反应

由于人们通过比较成本与收益作出决策，所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变。这就是说，人们会对激励作出反应。例如，当苹果的价格上升时，人们就决定多吃梨少吃苹果，因为购买苹果的成本高了。同时，生产苹果的园主会决定雇佣更多工人并多摘苹果，因为出售苹果的收益也提高了。

对于制定政策的人来说，激励在决定行为中的作用是重要的。政策往往改变了人们的行动成本或收益。不同的政策会产生不同的激励，产生不同的行为与行为结果，新制度经济学告诉我们，制度是人们创造出来的一种工具，用来界定人们的活动和选择空间以及确定人们的行为规范。制度的这种界定和规范作用在于：一方面为人们进出某一项活动设置了一个关口和范围（规定人能干什么，不能干什么）；另一方面又为生活在其中的人们确立了一套激励的办法，从而使人们把自己在经济活动中作出的各种各样的决策同自己的动机、目标、成本与收益直接联系起来。不同的制度结构意味着不同的行为界定与规范，从而意味着不同的活动范围（约束）与激励，导致不同的行为选择与行为努力及行为结果。同时，在分析一种政策时，不仅应考虑直接影响，而且还应考虑激励发生作用的间接影响。如果政策改变了激励，它就将使人们改变自己的行为，所以决策者在制定政策（制度）时，必须充分考虑该政策的成本和收益，通过合理的制度促进行为主体的行为合理化。

原理五：比较优势原理——贸易能改善人们的经济福利

国与国之间的贸易可以使每个国家经济发展变得更好，而不能认为贸易像体育比赛一样，一方赢另一方输，应该是双赢的结局。

我们列举一些简单例子说明贸易如何影响家庭。当一个家庭成员找工作时，要与也在找工作的家庭成员竞争；当每个家庭购物时，他们也相互竞争，因为每个家庭都想以最低的价格购买最好的东西。结果，无论是在社会生活哪方面，贸易使每个人可以专门从事自己最擅长的活动，通过与其他人交易，人们以相对较低的价格买到各种各样的物品与劳务。

国家和家庭一样也能从相互交易活动中获益。贸易使各国可以专门从事自己

最擅长的活动,并享有各种各样物品与劳务。中国改革开放后,以经济建设为中心,对外开放,全方位同其他国家进行贸易往来,使社会经济发展显著加快,综合国力明显加强,人民生活水平有了较大提高。

原理六:市场机制原理——市场通常是配置资源的最好方式

在市场经济条件下,企业决定生产什么、如何生产、为谁生产,家庭决定为哪家企业工作以及用自己的收入购买什么,这些企业和家庭在市场上相互交易,是价格和个人利益引导他们的决策。家庭和企业分散做出决策似乎会引起混乱。但实际说明,市场在组织经济活动方面非常成功。

经济学家亚当·斯密 1776 年在《国富论》中指出,是“看不见的手”在调节家庭和企业市场上的相互交易。价格既反映了一种物品的社会价值,又反映了生产该物品的社会成本。由于家庭和企业决定购买什么和出售什么时关注价格,所以他们就不知不觉地考虑到了他们行动的社会收益与成本。结果,价格指引这些个别决策者在大多数状况下实现了整个社会效益最大化的结果。

原理七:政府适度干预原理——政府有时会改善市场的结果

虽然市场是配置资源最好的一种方式,但它也有失灵的时候。政府干预经济的原因是促进效率和公平。这就是说,大多数政策的目标不是把经济“蛋糕”做大,就是改变“蛋糕”的分割。

市场这只“看不见的手”通常会有效率地配置资源,但是由于各种原因,有时市场对资源配置不起作用。经济学家用“市场失灵”这个词来指市场本身不能有效配置资源的情况,市场失灵的一个原因是外部性,外部性是一个人的行为对他人利益的影响。例如一家造纸厂不承担它排放污水的全部成本,它就会大量排放。这时只有政府可以通过环境保护政策来增加经济福利。市场失灵的另一个原因是市场垄断。市场垄断是指个人或集团不适当地影响市场价格的行为。如每个人都需要水,但如果只有一口井,这口井的所有者对水的销售就拥有市场垄断能力,在这种情况下,垄断者会通过限制产量索取高价,从而损害买方的利益,减少社会福利。这时,政府就要规定垄断者收取的价格,提高经济效率。

政府的干预还可以促进经济成果分配公平。市场经济根据人们生产他人愿意购买的产品交换情况使其获得报酬,但它不能保证每个人都有充足的食物和舒适的住房。所以政府的公共政策(如所得税和福利制度)的目标就是要实现更平等的经济福利的分配。虽然政府的公共政策有时可以改变市场的结果,但公共政策也是有利有弊的,我们必须正确地认识它的作用。

原理八:生产率原理——一国的生活水平取决于它生产商品与劳务的能力

世界各国生活水平的差别是惊人的。2001 年美国人均收入为 3.5 万美元,同一年中国人均收入为 890 美元,这种人均收入的巨大差别反映在生活水平的各种衡量指标上。高收入国家的公民比低收入国家的公民拥有更多的物质生活享受,