

# 经济学的本质与目标

THE ESSENCE AND GOALS OF ECONOMICS

茅琦著



 学林出版社

# 经济的本质与目标

茅 琦 著

学林出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

经济的本质与目标/茅琦著. —上海:学林出版社,  
2008. 10

ISBN 978 - 7 - 80730 - 698 - 6

I. 经… II. 茅… III. 经济学—研究 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 133932 号

## 经济的本质与目标



作 者——茅 琦

责任编辑——乐惟清

特约编辑——陈晶龙

封面设计——唐懿明

出 版——上海世纪出版股份有限公司

学林出版社(上海钦州南路 81 号 3 楼)

电话:64515005 传真:64515005

发 行——新华书店上海发行所

学林图书发行部(上海钦州南路 81 号 1 楼)

电话:64515012 传真:64844088

印 刷——常熟市东张印刷有限公司

开 本——889×1194 1/32

印 张——5.375

字 数——13 万

版 次——2008 年 10 月第 1 版

2008 年 10 月第 1 次印刷

书 号——ISBN 978 - 7 - 80730 - 698 - 6/F · 83

定 价——18.00 元

(如发生印刷、装订质量问题,读者可向工厂调换。)

## 目 录

|                        |        |
|------------------------|--------|
| <b>第一章 出发点</b>         | ( 1 )  |
| 第一节 什么是经济学             | ( 1 )  |
| 第二节 “看不见的手”是什么         | ( 4 )  |
| 第三节 经济学的研究对象           | ( 7 )  |
| 第四节 研究经济学的方法           | ( 13 ) |
| 第五节 经济中的人              | ( 14 ) |
| <b>第二章 价格和价值</b>       | ( 17 ) |
| 第一节 以往对价格 and 价值的认识    | ( 17 ) |
| 第二节 价格和价值              | ( 21 ) |
| 第三节 我们通常所认识的价值         | ( 34 ) |
| 第四节 对价值的认定             | ( 35 ) |
| 第五节 黄金和石油              | ( 35 ) |
| <b>第三章 通货膨胀</b>        | ( 40 ) |
| 第一节 通货膨胀的定义            | ( 40 ) |
| 第二节 通货膨胀与通货紧缩的原因       | ( 45 ) |
| 第三节 通货膨胀对经济的影响         | ( 51 ) |
| 第四节 通货膨胀的分类            | ( 61 ) |
| 第五节 控制通货膨胀的困难性         | ( 65 ) |
| 第六节 对通货膨胀新的控制方法        | ( 69 ) |
| 第七节 对价格上升控制的区分以及最优货币理论 | ( 71 ) |
| 第八节 社会特殊情况引起的通货膨胀      | ( 73 ) |

|            |                                 |                |
|------------|---------------------------------|----------------|
| 第九节        | 利率与通货膨胀 .....                   | ( 73 )         |
| <b>第四章</b> | <b>资本、利润、土地、利息与劳动所得 .....</b>   | <b>( 75 )</b>  |
| 第一节        | 基本概念 .....                      | ( 75 )         |
| 第二节        | 控制通货膨胀引申出的问题 .....              | ( 75 )         |
| 第三节        | 资本和利润 .....                     | ( 77 )         |
| 第四节        | 劳动所得 .....                      | ( 81 )         |
| 第五节        | 资本在未来也会存在 .....                 | ( 90 )         |
| 第六节        | 土地 .....                        | ( 91 )         |
| 第七节        | 利息 .....                        | ( 94 )         |
| <b>第五章</b> | <b>经济增长 .....</b>               | <b>( 96 )</b>  |
| 第一节        | 国内生产总值 .....                    | ( 96 )         |
| 第二节        | 经济增长的衡量标准 .....                 | ( 105 )        |
| 第三节        | 经济增长的原因 .....                   | ( 106 )        |
| 第四节        | 经济增长中的乘数效应 .....                | ( 112 )        |
| 第五节        | 经济增长的四个因素 .....                 | ( 116 )        |
| 第六节        | 经济增长的理论 .....                   | ( 121 )        |
| 第七节        | 经济增长的周期 .....                   | ( 122 )        |
| 第八节        | 经济增长的极限 .....                   | ( 124 )        |
| 第九节        | 二战后德国与日本经济快速增长的原因<br>及其引申 ..... | ( 126 )        |
| 第十节        | 发展中国的经济 .....                   | ( 129 )        |
| 第十一节       | 经济增长、通货膨胀和就业 .....              | ( 129 )        |
| <b>第六章</b> | <b>需求与供给 .....</b>              | <b>( 132 )</b> |
| 第一节        | 需求 .....                        | ( 132 )        |
| 第二节        | 对价格与需求关系的修正 .....               | ( 134 )        |

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| 第三节 供给 .....         | (135)        |
| 第四节 需求与供给 .....      | (137)        |
| 第五节 供给与需求之间的关系 ..... | (140)        |
| 第六节 基数效应和序数效应 .....  | (142)        |
| <b>第七章 就业</b> .....  | <b>(144)</b> |
| 第一节 失业的代价 .....      | (144)        |
| 第二节 失业的测量 .....      | (147)        |
| 第三节 失业及其分类 .....     | (150)        |
| 第四节 等价原理 .....       | (153)        |
| 第五节 通货膨胀和失业率 .....   | (155)        |
| 第六节 工会的作用 .....      | (155)        |
| 第七节 走向充分就业 .....     | (156)        |

在讨论我们的经济学问题以前,首先需要设定:我们的出发点是正确的。因而在把出发点确定正确以前,我们不对经济学中的任何问题进行推论,而是将我们已有的结果作一些探讨。在本书中,我们的研究对象与个例将集中在西方发达国家。

# 第一章 出发点

## 第一节 什么是经济学

“哲学”一词本身来自于古希腊语“philosophia”,意为“爱智”,广泛意义上的哲学就是所有思想的集合。经济的运行从本质上来说,是由人们的思想创造出来的科学技术与管理哲学在生产领域中的运用,而自然科学在 17 世纪以前被称之为自然哲学,牛顿在自然科学领域的著作是《自然哲学的数学原理》。其实思维方式、科学技术、管理学理论,均可以并入同一个词:哲学。所有关于智慧的问题,最终都包含在哲学之中,经济学也是如此。

我们来对整个人类经济史进行回顾。可以说,整个人类历史的经济发展过程就是我们的哲学不断地被运用于生产领域的过程。整个经济学的发展过程,就是用不同的哲学来分析、阐明经济的运行规律,以及影响或直接指导经济中的生产、交换、分配与消费的过程。

5000 年人类史发展的过程,就是整个经济在沿着更公平分配,更有效生产(效率)的方向发展的过程。经济学,也就是理论性地阐明并指导某一时代有效的或最有效的生产方式,以及一个时代所认为公平的或最公平的交换与分配方式的哲学。

从工业革命开始,人类经济的各个领域都被金钱所驱动,由此经济便也成为哲学的金钱运作形式。为什么经济是哲学的金钱运作形式?

首先,古希腊人创立了哲学,在古希腊语中它意为爱智的哲学,即是指对理性智慧的追求。哲学是指一种理性,它不仅是指黑格尔所论述的局部哲学,还包括所有的理性思想。在经济中最简单的理性就是公平,比如交易的公平,这是所有经济中都有的理性,对经济本身而言就是它在历史中的追求,即追求公平的交易,以及对生产产品的公平分配。

其次,大哲学包括着自然哲学,即我们所称的自然科学,经济中对各种技术的运用,对各种技术的改良,就是自然科学的实际运用,因而,经济中的生产技术本身也是哲学的一种形式。比如经济中电力的供给,交流电的供给本身需要科学理论的支持,这来自于麦克斯韦的电磁方程组和更早先的由法拉第发现的电磁感应效应。经济本身一直是运行在自然哲学支持之上的。此外,与经济有关的教育制度、政治制度、财政政策和管理哲学等,也是一种思想,它们本身也是大哲学中的各个分支部分。所以,经济的运作并不完全是亚当·斯密所说的“生产的终点和目的是为了消费”,人们并不鉴于这个观点来构成整个经济的运作。

用同一性质的经济哲学来指导生产,便会在经济中产生相同的生产方式和生产效率,比如用相同的管理方式和技术在不同国家的汽车制造厂里进行生产,生产效率会非常接近;运用不同的哲学会产生不相同的生产方式、生产效率;用不相同的哲学来管理同样的企业,生产效率则会有相当大的差别。

总之,是人类的思想,决定了一个时代经济中的科学技术、管理方法,以及在经济中如何对财富进行分配。

再者,经济运作的本质是哲学的体现,并且正因为如此,当我们问自身,为什么要对经济中的各种法人或自然人收税时,我们会

说,对经济中的人收税是为了更好地推行一种哲学,比如个人所得税中的累进税是为了更好地公平分配,税收还可以保障一个国家所运用的哲学不被其他的国家所轻易推倒,最直接的是我们用税收建立起军队保卫一个国家的思想信念。经济的运行就是哲学在运作,而为了保障哲学运作,经济在运行中会有一定的保障哲学的费用。

经济活动是一个经济体(一个政权之内)以金钱的流动来运作哲学,但人们往往忽视了经济运作的本质,比如哲学中的公平分配、等价交换,而只注意了经济的表面现象,即经济中的金钱的运动。金钱在经济中有许多存在形式,比如股票、债券以及资本所包括的厂房、设备等,金钱在经济中的形式也包括以货币形式,即以金钱的方式来推动哲学的运作。理由很简单,因为金钱是一种非常有效的物质媒介。为什么金钱作为媒介是非常有效的呢?因为金钱是一种特殊的等价物,它可以等价于一只羊,也可以等价于一定重量的钢铁。用金钱的流动来运作哲学,可以通过金钱的特殊等价性,在它的流通过程中使不同类型的资源得到最有效的利用,使人们单一的以金钱支付的劳动收入满足人们不同的欲望。事实上,金钱的这种性质使它在流通的过程中有效地促进了哲学的运作。在市场中,人们总是尽可能地用最少的特殊等价物来交换最多的商品,商品是生产者提供的,生产者同时也是市场中另一些商品的消费者,他们也希望用自己的金钱来交换尽可能高价值的商品,而无论何种商品,它们在生产环节上最初的形式,都是一种资源,如人力资源、木材、铁矿石等等。同时卖方在遵守公平交易、等价交换等哲学原则的基础上,希望用相同量的资源生产出更多的商品来交换更多的金钱,这样就促使人类追求用尽量少的资源来生产出尽可能高交换价值的商品,这一运作最终在短期上会使资源得到有效的配置。人们用金钱即可促使资源进行有效的分配,在短期和长期中降低经济的运行成本,并最终在长期内有效地促

进经济发展。比如生产一辆汽车原先要 200 个工作小时,在钢铁和其他固定材料不变的情况下,为了最少地使用人力资源,人们发明了流水生产线,使一辆汽车的人力资源成本只要 1.5 个工作小时。金钱的这一有效性是其他经济运作方式所做不到的,所以在历史进程中人们最终选择了用金钱的流动来运作哲学。

提出更有效、合理的经济运行方式,是本书阐述经济学的目的。

## 第二节 “看不见的手”是什么

4

在继续往下论述之前,我们现在已经可以回答什么是亚当·斯密所说的“看不见的手”。亚当·斯密认为,人们利己的行为最终会促使社会进步。人们利己的行为追求的是物质生活,物质生活最终是可以等价于金钱的,这样,人们利己的行为可以归结为对金钱进行追求用以最终满足人们的物质需求。人们单纯的不断地对金钱的追求,其实并不能够最终促使物质财富增加,因为贪婪本身并不会促使社会发展。从历史上的数据看,100 多年来世界经济虽然经历繁荣和萧条,利润率有时高,有时低,但经济总的平均利润率与 100 多年前相比几乎没有变化。在利润率不变的历史事实面前,如果我们不生产出更多更好的商品,那么,贪婪本身并不能使个人的财富增长,也不会促使社会进步;从另一个角度推论,即使利润率上升,社会总的财富变化也不会因为个人财富的增加而增长。在人们追求物质财富的过程中,必须生产出更多的商品或提供更多的服务,才能实现个人的金钱收益更大化,从而满足人们更多的物质欲望。在利润率几乎不变的情况下,个人自身必须为社会提供更多的商品或服务,才能通过由此而来的回报使个人的物质欲望在经济中得到更大的满足。在追求金钱的过程中,人

们对哲学的运用,比如运用公平交易、新的科学技术思想等哲学,才能最终促使生产率和生产产值的提高,从而使社会物质财富得以增长。人们在生产中,运用了新科学技术,提高了单个工人的生产率,从而才能提高单个工人的实际工资。再比如,在使用新的管理哲学之后,提高了企业的组织管理效率,由此而来的利润则会增

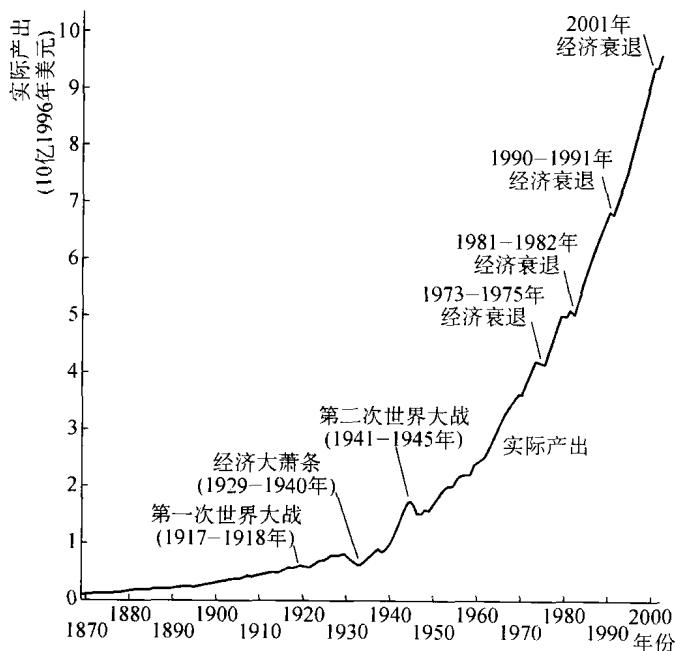


图 1-1 1869—2002 年美国的经济产出

在本图中,1930—2002 年间的美国经济产出是以实际国内生产总值(实际 GDP)来衡量的,而 1930 年前的则用实际国民生产总值(实际 GNP)来衡量。在这两种情形里,商品和服务的价值都由 1996 年价格决定。注意产出随时间的强劲向上趋势,与产出在经济大萧条时期(1929—1940 年)和第二次世界大战时期(1941—1945 年)的急剧波动,以及 1973—1975 年、1981—1982 年、1990—1991 年和 2001 年的经济衰退。

(资料来源:Real GNP 1869 - 1929 from Christina D. Romer, "The Prewar Business Cycle Reconsidered: New Estimates of Gross National Product, 1869 - 1908," *Journal of Political Economy*, 97,1 (February 1989), pp. 22 - 23; real GDP 1930 - 2002 from FRED database, Federal Reserve Bank of St. Louis, [research.stlouisfed.org/fred/series/GDPCA](http://research.stlouisfed.org/fred/series/GDPCA). Data from Romer were rescaled to 1996 prices.)

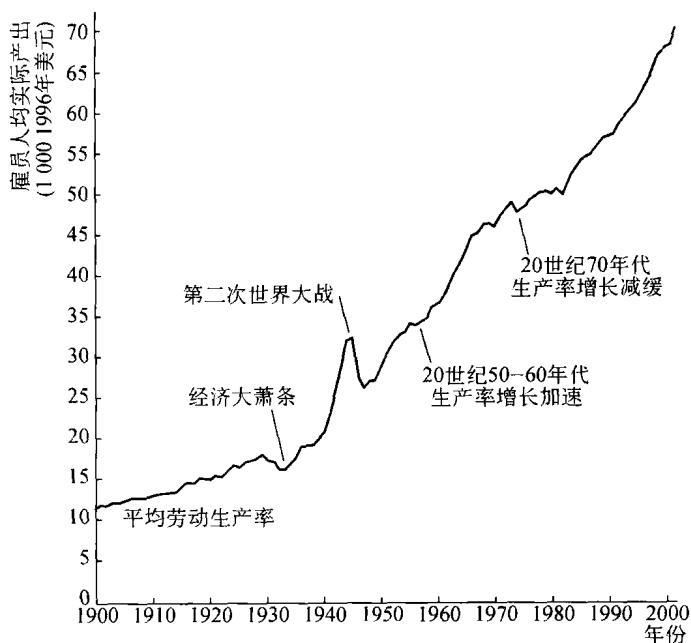


图 1-2 1900—2002 年美国的平均劳动生产率

平均劳动生产率(雇员人均产量)随时间上升,在第二次世界大战时达到了反映战时生产增长的高峰。生产率在 20 世纪 50—60 年代增长特别强劲,但随后逐渐减缓。计算生产率时,产出的衡量与图 1-1 相同。

(资料来源:Employment in thousands of workers 14 and older (1900 - 1947) and 16 and older (1948 - 2002) for 1900 - 1969 from *Historical Statistics of the United States, Colonial Times to 1970*, pp. 126 - 127; for 1970 - 1999 from *Economic Report of the President*, 2003, Table B - 36; for 2000 - 2002 from Bureau of Labor Statistics Website, series LNU02, data. bls. gov/servlet/SurveyOutputServlet. Average labor productivity is output divided by employment, where output is from Figure 1. 1)

加管理人员的实际收入。这样在追求物质财富的过程中,人们最终选择更有效的生产物质财富的哲学,从而因为在微观上对哲学的推行最终促成单个人的收入增加。而同时,当微观上对哲学的推行范围不断扩大,达到一定规模时,哲学就开始在宏观上体现为促进整个社会的财富增长。由此分析,在经济中“看得见的手”是金钱,亚当·斯密所说的“看不见的手”则是哲学。哲学这一“看

不见的手”最终在人们追求物质生活的过程中促进社会财富的增加。由哲学所决定的产出增长,其中包括人均产出的增长,最终决定了一个国家的富有程度。

在事实上,即便利润率变化,人们在追求个人利益更大化的过程中,要使平均的个人收益增加,也必然要求社会的产出更多。社会产出的增加需要由哲学来推进。经济状况的变化,最终要受哲学的推动。

其他影响社会财富增加的因素,包括西蒙·库兹涅茨认为的思想意识、政治制度,还有马尔萨斯认为的人口数量,这些都是由哲学理性所推动的。哲学意为爱智,思想意识当然是哲学,政治也是哲学的一种形式。政治是指各种政体的不同形式,即民主制、贵族制、君主制。政体的形式决定政治是为人民,还是为贵族或为君主服务,由此决定一个社会所运作的哲学理性最终为谁服务,即政治是哲学的利益形式,它决定谁成为哲学理性运作中最大的受益者。一个社会能够养活多少人口取决于其经济的承载能力,承载能力即为经济所能生产供给的量。经济运作在某一层面的哲学之上,因而经济能够供给多少物质产品,一个社会能够养活多少人,最终也是由哲学的理性程度决定的。哲学其实包括了其他所有的学科,哲学是科学的科学,是社会科学的科学,也是自然科学的科学。决定经济增长的各个因素,最终都是哲学的某一形式或推论,因而哲学是推动国民财富增长,即经济发展的那个“看不见的手”。

### 第三节 经济学的研究对象

#### 一、经济学中的问题

经济学研究经济中的问题,必须包括经济运行的本质,而不仅

是经济的表面现象。

经济学要研究的对象或者问题不少,其中当然包括效率(efficiency),效率其实是指生产力和生产组织方式。在效率方面,经济学向我们提出两个问题:

1. 如何生产,生产什么?
2. 生产多少,为谁生产?

一般在经济学中人们都会问:生产什么,如何生产?事实上,短期内在一般的企业中,人们总是这样思维的。老板会问自己生产什么,然后让工程技术人员去解决如何生产的问题。但在经济学运行的源头上,我们必须回答,如何生产,然后是生产什么。因为首先,经济需要得到自然科学(自然哲学)的支持,才能解决在科学理论上涉及的生产可能性(比如激光技术是因为爱因斯坦在理论物理上取得了突破),以及需要人们的思想才能解决的生产方式和管理哲学这些问题,对此经济在长期上大多是以金钱支出的方式来对教育和科研进行投资。生产力或生产方式就是指如何生产,因而生产什么取决于经济在长期上对教育、科研的基础投资。只有解决了科学技术方面的问题,即如何生产的问题,才能决定经济中每个部门能够生产什么。

生产什么是就经济中的供给面而言。但一般在短期上,人们会问市场需求什么,然后回答供给什么。在经济运行中,我们必须同时考虑长期问题,长期经济中的需求问题。人们在某一长时期内可以实现的欲望,取决于现有的生产力和生产方式状况,即如何生产决定着欲望实现的可能性,由此使欲望可以转变为现实需求。

同样,一般来说,企业会问为谁生产,然后决定生产多少。但在整个长时期的经济运行中,生产力或生产方式,决定着生产量的多少。产量的大幅提高可以促使生产成本下降,商品的市场价格也会下降,而价格下降则会促使需求的量上升。这样,在经济的运

行本质上,在长期中生产方式或生产力决定了生产量的多少,而生产量的多少则决定了为谁生产。比如计算机制造,一开始用晶体管技术,这一生产技术决定了它的产量和价格,由此决定了最初的计算机使用者仅限于大学的实验室,而如今计算机的生产技术采用超大规模集成电路,使用对象面向个人,在其产量上升的同时,成本得到下降,这样计算机就成为大众消费品,需求量非常巨大。因此,生产方式既决定了生产量的多少,又决定了为谁生产的方向。

以上两个问题是对宏观经济学的提问,而对微观经济学,我们确实会反过来问:为谁生产,生产什么,如何生产,生产多少?个人与企业的决策,往往考虑的是经济运行中的表面现象——金钱运动,而在宏观经济学上,经济内在的等价交换、公平分配等哲学本质则体现得比较明显。

除了“公平”,经济学的研究对象还包括“效率”。在经济学中,人们往往将效率优先或相对优先于公平来考虑。但在整个经济的发展过程中,与其说效率优先于公平发展,不如说它们是共同进步。在整个社会的发展过程中,每一次技术革命,在提高了社会生产效率的同时,也适时地对社会提出了公平分配的问题,即在创造了新的物质财富的时候,哪些人将对这些新增的财富进行合理的分配。在每一次技术变革的当时,人们也就开始用更公平的分配方式来支持在提高效率上的技术进步。

由于人们欲望的驱使,即人们对财富的追求,所以每一个经济体中的人都需要“经济增长”。如何使经济增长,也许不是一个马上可以回答的问题,因为人们总的财富的增长取决于实际的科学技术水平、生产的组织管理方式和社会政治形式。经济增长的问题,其实本身主要是一个取决于效率的问题,当然还同时涉及经济中的公平分配,因为不公平的分配,会在相当程度上抑制人们的生产积极性,从而降低经济整体的效率。

把以上的经济学问题实际化,就引出了经济学中的另外两大问题:“通货膨胀”与“就业”。如何才能保证经济的稳定增长从而促使经济为社会人群提供不断的就业岗位,如何在现有的经济体系中进行比较或最合理的分配,其中包括如何保持低通货膨胀或既不通货膨胀也不通货紧缩?通货膨胀与就业是经济学的基本问题。

除此以外,经济的运作还要受限制于资源的稀缺性(scarcity)。因为在某一层面的自然科学技术水平下,可使用的资源是相对有限的,比如工业革命时期的煤,原子能时代的铀。由于人们的无限欲望和有限的资源,所以必须在有限的资源中,进行有效和合理的分配。但是经济学的主要问题还是效率和公平问题,因为生产力即效率将决定可以利用的资源范围和数量,比如在工业革命时期我们就不可能使用铀这种资源,在炼铁技术成熟之前,铁这种资源也不会在经济生产中被运用。公平是分配环节中最重要原则,资源固然稀缺,但如何以社会认同的公平方式分配,使资源本身对社会经济产生最大的作用,一直是每个时代经济学家努力寻求解答的问题。

金钱在经济中的运作使人们在经济活动中被金钱所驱策。为了满足个人可以实现的欲望,人们进行了各种形式的生产活动。但在一个给定的时间内,比如一年,生产力,即产出的量毕竟是有限的,而人的欲望是无边的,这就决定了资源和人们能生产出的产品的有限性,即相对于欲望而言的稀缺性。经济的生产和管理方式决定了一个经济体内部在某一时期内可以利用的资源的总量,它是一个定量,这就意味着,在一定时期内所有可以被利用的资源总量是有限的,由此,为了生产更多的某些产品,就必须放弃其他一些产品的生产。当把一些经济资源用于生产某种产品时,所放弃的另一种产品生产上最大的收益,就是这种产品的机会成本(opportunity cost)。

## 二、微观经济学和宏观经济学

以解决经济资源的配置和利用为对象来划分,现代西方经济学从总体上可以分为微观经济学和宏观经济学两大分支。微观经济学研究资源配置问题,宏观经济学研究资源利用问题。微观经济学(microeconomics)和宏观经济学(macroeconomics)中的“micro”与“macro”,来自希腊语,前者的含义是“小”,后者的含义是“大”。

宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象,研究经济体总体的经济问题以及相应的经济变量的问题是如何决定的,以及研究它们之间的相互关系。总体经济问题包括经济波动、经济增长、就业、通货膨胀、国家财政、进出口贸易和国际收支等,经济变量的问题有国民收入、就业量、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率及这些变量的变动率等。宏观经济学通过对这些总体经济问题的研究,一是了解已经配置到各个生产部门和企业的经济资源的使用,是如何决定着一国的总产量(国民收入)或就业量的;二是了解商品市场和货币市场的总供求,是如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平的;三是了解国民收入水平和一般物价水平的变动跟经济周期及经济增长的关系。其中国民收入的决定和变动是一条主线,所以宏观经济学又包含国民收入决定论或收入分析。它实际上研究的是,一个经济体经济资源的利用现状和它怎样影响着国民经济总体,用什么手段来改善经济资源的利用以实现潜在的国民收入和经济稳定增长。宏观经济学研究的是经济资源的利用问题。

微观经济学以单个经济单位、个人、家庭、厂商以及单个产品市场为考察对象,研究单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值如何运动。经济行为包括:个人、家庭如何支配收入,怎样以有限的收入获得最大的效用和满足;企业、厂商如何把