



普通高等院校经济管理系列“十二五”规划教材

Weiguan Jingjixue

唐任伍 主 编



Weiguan Jingjixue

微观经济学



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

高等院校经济管理系列“十二五”规划教材

微观经济学

主 编 唐任伍

北京邮电大学出版社

• 北京 •

内容简介

微观经济学是一门研究人类一般生活事务的学问,该书主要讲述微观经济学的相关知识,主要包括:导论,需求、供给和价格,供求理论的应用,消费者行为理论,生产理论,成本理论,市场理论,生产要素价格决定与分配理论,市场失灵和微观经济政策等。

在当今微观经济学教材版本众多的书林中,该书独具特色。它绕开大量繁复的公式、模型、运算,通过大量的资料和深入浅出的故事,以通俗的语言,紧密联系现实生活中的经济生活现象,让学生在学会微观经济学的基本原理,掌握基本的供求工具,认识复杂的微观经济学现象的同时,更重要的是让学生学会经济学的思维方式,学会像经济学家一样观察、思考问题。

该书简单明了,语言通俗生动,资料丰富,并包含针对所要掌握理论所编写的大量案例和思考练习,便于学生阅读和自学。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/唐任伍主编. -- 北京:北京邮电大学出版社,2011.11

ISBN 978-7-5635-2715-1

I. ①微… II. ①唐… III. ①微观经济学—高等学校—教材 IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 158990 号

书 名	微观经济学
主 编	唐任伍
责任编辑	向 蕾
出版发行	北京邮电大学出版社
社 址	北京市海淀区西土城路 10 号(100876)
电话传真	010-82333010 62282185(发行部) 010-82333009 62283578(传真)
网 址	www.buptpress3.com
电子信箱	ctrd@buptpress.com
经 销	各地新华书店
印 刷	北京市梦宇印务有限公司
开 本	787 mm×960 mm 1/16
印 张	18
字 数	389 千字
版 次	2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-2715-1

定价: 34.00 元

如有质量问题请与发行部联系

版权所有 侵权必究

前言

中国是一个有着 5 000 年悠久文明的古国,直到近代,中国由盛转衰,一度成为世界上最贫穷、最落后的国家之一。到新中国成立后不久的 1952 年,全国国内生产总值(GDP)仅 679 亿元人民币。发展到 1978 年,经济总量也只有 3 645.2 亿元人民币,人均 GDP 仅 190 美元,位居全世界最不发达的低收入国家行列。1978 年后,中国实行改革开放,经济高速发展,2010 年 GDP 总量增长到 39.8 万亿元人民币,增速为 10.3%,按照 2010 年平均汇率,折合为 58 791 亿美元,经济总量首次超过日本,成为世界上第二大经济体,人均 GDP 达到 4 400 美元。中国 GDP 占世界 GDP 总量的比重由 2005 年的 5.0% 上升到 2010 年的 9.5%,相当于美国 GDP 的 40.2%。

正如 19 世纪最伟大的经济学家阿尔弗雷德·马歇尔在他的教科书《经济学原理》中所说,“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问”。懂得一些经济学的基本常识是现代人应该具备的最基本素质之一。现代经济学作为一门社会科学,充满了生机和活力,它结合了政治学和其他社会科学、自然科学的优点,向人们传递着一种新的思维方式,让人们更多地了解这个纷繁复杂的世界,并教导人们做一个好公民。初学经济学的青年学子生活在这样一个丰富多彩、变革激荡的时代应当感到幸运,学习经济学的基本常识将会让你在下面几个方面获得收益。

一是有助于你了解自己生活的时代。神奇的经济世界里,有许多经济问题会激起你的好奇心,为什么 2008 年的股市大幅度下跌?为什么汽油价格会从每桶 147 美元降到 30 多美元?为什么文体明星的收入那么高,而很多人连衣食都成问题?为什么 2009 年有成千上万的大学毕业生找不到工作?等等。这些都只是经济学课程帮助大家回答的少量几个问题。

二是能让你更加精明地参与经济生活。一个人在日常生活中要作很多选择,如把多少收入用于支出、多少收入用于储蓄、多少收入用于投资等;工作后需要管理一个企业或一个公司,要对产品收取多高的价格作出决策;等等。学习经济学本身不会使你富有,但它将提供一些有助于你努力致富的理论工具。

三是将使你更好地理解经济政策的潜力与局限性。作为一个公民,你有权利了解社会资源配置的政策,有权利选择赞成或反对其中的哪种政策,如与不同形式的赋税相关的负担是多少?与其他国家自由贸易的影响是什么?保护环境的最好方法是什么?政府预算赤字如何影响经济?政府将公共财政到底花费在什么地方?这些问题需要你用经济学的知识来理解和分析。

经济学原理可以运用到社会生活的各个方面,无论你和你的朋友谈天,或者你在阅读报纸,或者你在收看电视,或者你参加政府就某个问题举办的听证会,哪怕你在恋爱交朋友、抚育小孩、照顾老人,你都要使用到经济学原理中的各种知识。经济学知识将使你变得更加聪明、更加精明、更加理性,诸如“机会成本”使你的决策更科学、失误更少;“沉没成本”减少你的烦恼和后悔。我们为学习过经济学而感到欣慰和欢欣。

笔者长期从事经济学理论的教学和研究,希望通过自己的辛勤耕耘和工作,促进经济更健

康、未来更繁荣。笔者在教学中只要求学生使用美国著名经济学家萨缪尔森或曼昆编写的《经济学原理》作为教科书,但在使用过程中发现,这些教材尽管焕然一新、信息量大、资料丰富,但由于思维方式的差别,学生学习以后很难掌握要领,因此产生了编写一本适应中国学生学习的结合中外优秀教材优点的经济学教科书的想法。在比较、总结各种版本的微观经济学教材的优劣后,特别是在从事经济学原理教学十多年后,总算将这个想法付诸实施。这本教材就是呈现给初学经济学的广大同学及有志于学习经济学的读者的。

全书由唐任伍主持编写并担任主编,参与编写工作的还有张玥、宋丹、朱少英、张高胜、薛建春、蒋志辉、李金玉、赵周华。

由于该教材是多人共同编著的,所以风格、语言习惯等均有差异,希望广大读者在使用过程中给予批评指正,并不吝提出修改意见。

编 者

目 录

第1章 导论	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.1.1 人的欲望的无限性和资源的稀缺性	1
1.1.2 资源的种类及其特点	4
1.1.3 经济学的含义	4
1.1.4 经济学要解决的基本问题	5
1.2 市场经济是资源配置的一种有效方式	6
1.2.1 市场经济通过价格机制配置资源	6
1.2.2 价格机制像一只“看不见的手”	7
1.2.3 价格机制调节经济的限制条件	10
1.2.4 市场经济配置资源具有效率	11
1.3 经济学教给我们什么	18
1.3.1 如何权衡选择	18
1.3.2 用机会成本的方式决策	19
1.3.3 对激励作出反应	21
1.3.4 贸易使每个人的状况变得更好	21
1.3.5 政府有时可以改善市场结果	22
1.3.6 社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍	22
1.4 经济学的研究方法	22
1.4.1 实证经济学与规范经济学	22
1.4.2 经济学研究的基本步骤	23
第2章 需求、供给和价格	27
2.1 需求理论	27
2.1.1 需求的含义	27
2.1.2 影响需求的因素和需求函数	28
2.1.3 需求表和需求曲线	31
2.1.4 需求定理	32
2.1.5 需求曲线的移动	33
2.2 供给理论	35

2.2.1 供给的含义	35
2.2.2 影响供给的因素和供给函数	35
2.2.3 供给表和供给曲线	38
2.2.4 供给定理	39
2.2.5 供给曲线的移动	40
2.3 均衡价格的决定与变动	42
2.3.1 均衡与均衡价格	42
2.3.2 均衡价格的形成	43
2.3.3 需求与供给的变动对均衡的影响	44
2.4 弹性理论	46
2.4.1 需求价格弹性	47
2.4.2 需求收入弹性	50
2.4.3 需求交叉价格弹性	52
2.4.4 供给弹性	53
2.4.5 弹性理论的运用	55
第3章 供求理论的应用	61
3.1 供求理论与政府的价格政策	61
3.1.1 价格自发地调节经济的运行	61
3.1.2 价格下限	63
3.1.3 价格上限	67
3.1.4 对价格控制的评价	69
3.2 供求理论与市场效率	70
3.2.1 消费者剩余	70
3.2.2 生产者剩余	73
3.2.3 市场效率	75
3.3 供求理论与税收归宿	77
3.3.1 向买者征税如何影响市场结果	78
3.3.2 向卖者征税如何影响市场结果	79
3.3.3 弹性与税收归宿	80
3.4 税收的代价	82
3.4.1 税收的无谓损失	82
3.4.2 引起无谓损失的原因	84
3.4.3 影响无谓损失的因素	84
3.4.4 税率变动引起无谓损失和税收收入变动	85

第 4 章 消费者行为理论	88
4.1 基数效用理论与消费均衡	88
4.1.1 欲望与效用	88
4.1.2 基数效用理论	90
4.1.3 总效用和边际效用	90
4.1.4 边际效用递减规律	92
4.1.5 基数效用论的消费者均衡	93
4.1.6 需求规律与边际效用递减规律	95
4.1.7 消费者剩余和价值悖论	95
4.2 序数效用论与消费者行为	97
4.2.1 序数效用论	97
4.2.2 消费者偏好	97
4.2.3 无差异曲线	98
4.2.4 预算线	101
4.2.5 序数效用论与消费者均衡	102
4.2.6 消费者行为理论的政策含义	103
4.2.7 恩格尔曲线与恩格尔定律	104
4.2.8 需求曲线推导	106
4.3 替代效应和收入效应	107
4.3.1 替代效应和收入效应的含义	108
4.3.2 吉芬商品	110
第 5 章 生产理论	114
5.1 厂商与生产及生产要素	114
5.1.1 厂商与生产	115
5.1.2 生产要素	116
5.2 生产函数	117
5.2.1 生产函数的定义	117
5.2.2 生产函数的分类	118
5.2.3 常见的生产函数	119
5.3 一种可变要素合理投入区间	121
5.3.1 总产量、平均产量和边际产量	122
5.3.2 边际收益递减规律	125
5.3.3 一种可变要素的最优利用和企业生产的 3 个阶段	127
5.4 两种可变要素的最佳配置	129

5.4.1 等产量线	129
5.4.2 等成本线	133
5.4.3 生产要素组合选择	134
5.5 规模收益	137
第6章 成本理论	142
6.1 短期成本分析	143
6.1.1 短期总成本、固定成本和可变成本	143
6.1.2 平均成本和边际成本	145
6.1.3 平均固定成本和平均可变成本	148
6.1.4 不同“U”形成本曲线经济含义及其相互关系	151
6.2 长期成本分析	154
6.2.1 长期总成本	155
6.2.2 长期平均成本	155
6.2.3 长期边际成本	157
6.2.4 规模经济、范围经济和学习曲线	158
6.3 机会成本与沉没成本	162
6.3.1 机会成本	163
6.3.2 沉没成本	165
6.4 收益与利润最大化	167
6.4.1 收益的概念	167
6.4.2 价格不变条件下的销售收益	168
6.4.3 价格递减条件下的销售收益	169
6.4.4 利润最大化原则	171
第7章 市场理论	176
7.1 市场理论概述	176
7.1.1 市场及行业的含义	176
7.1.2 市场结构的划分	177
7.2 完全竞争市场	178
7.2.1 定义和特征	178
7.2.2 完全竞争条件下的市场需求	179
7.2.3 完全竞争条件下厂商的短期均衡	181
7.2.4 完全竞争条件下厂商的短期供给曲线和行业的短期供给曲线	183
7.2.5 完全竞争条件下厂商的长期均衡	184
7.2.6 完全竞争条件下行业的长期供给曲线	186

7.3 完全垄断市场	188
7.3.1 定义和特征	188
7.3.2 垄断形成的基本原因	188
7.3.3 完全垄断条件下的市场需求	190
7.3.4 完全垄断条件下厂商的短期均衡	191
7.3.5 完全垄断条件下厂商的长期均衡	193
7.3.6 价格歧视	194
7.3.7 完全垄断条件下厂商和行业的供给曲线	195
7.4 垄断竞争市场	197
7.4.1 定义和特征	197
7.4.2 垄断竞争条件下的市场需求	198
7.4.3 垄断竞争条件下厂商的短期均衡	198
7.4.4 垄断竞争条件下厂商的长期均衡	199
7.4.5 垄断竞争条件下厂商的供给曲线	201
7.4.6 垄断竞争条件下的非价格竞争	201
7.5 寡头市场	202
7.5.1 定义和特征	202
7.5.2 古诺模型	203
7.5.3 斯威齐模型	204
7.5.4 卡特尔模型	205
7.5.5 价格领导模型	207
7.5.6 寡头条件下厂商的长期均衡	208
7.5.7 寡头条件下厂商的供给曲线	209
7.5.8 寡头与博弈论	209
7.6 市场类型与经济效率比较	212
7.6.1 完全竞争市场的经济效率	212
7.6.2 完全垄断市场的经济效率	212
7.6.3 垄断竞争市场的经济效率	213
7.6.4 寡头市场的经济效率	213
第8章 生产要素价格决定与分配理论	216
8.1 生产要素的需求	217
8.1.1 生产要素需求的性质	217
8.1.2 完全竞争条件下厂商对生产要素的需求	219
8.1.3 非完全竞争条件下厂商对生产要素的需求	220

8.2 要素供给与价格决定	220
8.2.1 生产要素供给的内涵	220
8.2.2 生产要素供给的类型	221
8.2.3 生产要素市场的均衡	226
8.3 工资、利息、地租和利润理论	229
8.3.1 工资理论	229
8.3.2 利息理论	233
8.3.3 地租理论	234
8.3.4 利润理论	236
8.4 社会收入分配与分配政策	238
第9章 市场失灵和微观经济政策	246
9.1 市场失灵	246
9.1.1 市场失灵的含义	246
9.1.2 市场失灵的原因	246
9.1.3 政府干预经济	248
9.2 垄断与反垄断政策	250
9.2.1 垄断及其形成	250
9.2.2 垄断造成的损失	251
9.2.3 反垄断政策	252
9.3 外部性与政府管理	258
9.3.1 外部性的类型	258
9.3.2 外部效应与市场效率	259
9.3.3 政府解决外部性的措施	263
9.3.4 科斯定理与外部性	265
9.4 公共物品	266
9.4.1 公共物品的类型及其特征	267
9.4.2 公共物品的有效供给	268
9.4.3 公共物品的供给方式	270
参考文献	277

第1章 导论

【学习目标】

本章是学习经济学原理的导入,通过学习,

- ⊙ 了解人类欲望的无限性和资源的稀缺性。
- ⊙ 理解经济学研究的对象、基本内容和研究方法。
- ⊙ 掌握价格机制的作用。
- ⊙ 理解资源配置和资源利用。
- ⊙ 认识经济学原理的总体框架。

自古以来,人类就一直为“经济”问题所困扰,生存与发展始终是各个社会所关心的热门话题。当人类进入21世纪之后,科学技术日新月异,社会财富日益增多,但生存与发展始终没有得到很好的解决,经济失衡、贫富分化、饥饿、失业、通货膨胀、金融危机、生态危机、资源匮乏、国际经济冲突等种种问题仍然是世界各国面临的普遍难题,在局部地区甚至还有恶化之势。因此,高效率地发展经济是人类解决各种难题所面临的首要选择。



1.1 经济学的研究对象

1.1.1 人的欲望的无限性和资源的稀缺性

相对于其他动物来说,人是有需求、有欲望的。饿了想吃,冷了想穿,渴了想喝,吃饱了想吃好,穿暖了想穿漂亮,这些欲望可能产生于生理需求,也可能产生于心理需求。清人胡澹庵编辑的《解人颐》收录《不知足》诗曰:终日奔波只为饥,方才一饱便思衣。衣食两般皆具足,又想娇容美貌妻。娶得美妻生下子,恨无田地少根基。买得田园多广阔,出入无船少马骑。槽头拴了骡和马,叹无官职被人欺。县丞主簿还嫌小,又要朝中挂紫衣。若要世人心里足,除是南柯一梦西。

另有一首相类似的名为《贪婪之心》的江南小令也生动地描写了人的非理性个人需求:“终日奔忙只为饥,才得有食又思衣。置下绫罗身上穿,抬头却嫌房室低。盖了高楼与大厦,床前缺少美貌妻。娇妻美妾都娶下,忽虑出门没马骑。买得高头金鞍马,马前马后少跟随。招了家奴数十个,有钱没势被人欺。时来运转做知县,抱怨官小职位卑。做过上书升阁老,朝思暮想

要登基。一朝南面做天子,东征西讨打蛮夷。四海万国都降服,想和神仙下象棋。洞宾与他把棋下,吩咐快做上天梯。上天梯子未做好,阎王发牌鬼来催。若非此人大限到,升到天上还嫌低。玉皇大帝让他做,定嫌天宫不华丽。”

可见,人不但有欲望,而且人的欲望是无限的,即人们的欲望永远也没有能完全得到满足的时候。一种欲望满足了,又会产生新的欲望,永无止境,所谓“欲豁难填”、“人心不足蛇吞象”就是指人类欲望的无限性。有人把人的欲望视为万恶之源,但从另一种角度讲,正是人类欲望的无限性,推动了人类为了满足自身的欲望而去不断地追求和探索,从而也推动了社会的进步和发展。



【资料】

资料 1-1 马斯洛的欲望五层次说

欲望是一种心里感觉,是一种内在的缺乏的感觉与求得满足的愿望。美国心理学家 A·马斯洛把人的欲望分为如下 5 个层次。

第一层次是人的生理需要,这是人类维持自身生存的最基本要求,包括衣、食、住、行等基本生存条件的需要。这是人的最基本欲望。

第二层次是安全需要,这是人类要求保障自身安全、摆脱事业和丧失财产威胁、避免职业病的侵袭、接触严酷的监督等方面的需要。他认为,人的整个有机体是一个追求安全的机制,人的感受器官、效应器官、智能和其他能量主要是寻求安全的工具,甚至可以把科学和人生观都看成是满足安全需要的一部分。这种欲望实际上是生理需求的延伸。

第三层次是情感和归属的需要,包括友爱的需要,即人人都需要伙伴之间、同事之间的关系融洽或保持友谊和忠诚,人人都希望得到爱情,希望爱别人,也渴望接受别人的爱;归属的需要,即人都有一种归属于一个群体的感情,希望成为群体中的一员,并相互关心和照顾。这种欲望产生于人的社会性,是一种较高层次的欲望。

第四层次是尊重的需要。包括自尊与来自别人的尊重。人人都希望自己有稳定的社会地位,要求个人的能力和成就得到社会的承认。自尊包括对获得信心、能力、本领、成就、独立、自由等的愿望;来自他人的尊重包括威望、承认、接受、关心、地位、名誉和赏识。这是人的更高层次的一种欲望。

第五层次是自我实现的需要。这是最高层次的需要,指实现个人理想、抱负,发挥个人的能力到最大程度,达到自我实现境界的人,接受自己也接受他人,解决问题能力增强,自觉性提高,善于独立处事,要求不受打扰地独处,完成与自己的能力相称的一切事情的需要。这是完善自己的追求,实现自己理想与抱负的欲望,是人类最高层次的欲望。

 资料来源:根据相关材料编写。

人有欲望,因此,就需要用各种各样的物质产品和劳务来满足。而物质产品和劳务需要用各种资源来进行生产,俗话说,巧妇难为无米之炊。但是谁都知道,一个社会、一个国家,即使再大,资源再怎么丰富,也总是有一个相对有限的量,绝不会无穷尽,资源是稀缺的,有限的。譬如说,生产粮食的土地是有限的,生产建筑房子用的钢材所需的铁矿石是有限的,开汽车用的石油是有限的——相对于人类社会的无限需求来说,或者说相对于人的欲望的无限性来说,资源总是不足的,有限的。这种欲望无限而资源有限的特点,就是经济学所说的稀缺性。因

此,稀缺性不是指资源绝对数量的多少,而是指相对于人的无限欲望而言,再多的资源也是稀缺的,稀缺性指资源的相对有限性。

稀缺性是人类面临的永恒问题,稀缺性的存在是绝对的,它存在于人类历史的各个时期和一切社会,无论是古代还是现代,无论是贫穷的非洲还是富裕发达的欧美,都存在资源的稀缺性。因此,资源稀缺性与人们需求的无限性的矛盾是人类社会最基本的矛盾。经济问题的根源正是稀缺性,经济学正是为了研究、解决稀缺性这一人类社会最基本、最核心的永恒矛盾而诞生的。

资料

资料 1-2 中国资源的短缺

资源是一个宽泛的概念,人们从不同的角度对其作出了不同的解释。联合国环境规划署(UNEP)关于资源的定义是:一定时间地点条件下,能够产生经济价值以提高人类当前和将来福利的自然环境因素和其他要素。从广义上理解,资源概念泛指一切资源,即一切可以开发为人类社会生产和生活所需的各种物质的、社会的、经济的要素,包括各种物质资源(各种自然资源及其转化物料)、人力资源(劳动力、智力等人才资源)、经济资源、信息资源和科技文化资源等。这些资源都是人类社会经济生活发展所必不可少的基本生产要素和生活要素。从狭义上理解,资源概念仅指物质资源,即一切能够直接开发为人类社会所需要的用其作为生产资料和生活资料来源的、各种天然的和经过人工加工改造的自然物质要素,以及人们在自然资源使用过程中对产生的剩余物和弃置物通过加工重新使其恢复使用价值的物质资料。物质资源是人类社会赖以生存和发展的基础,是人类生产和生活的源泉,调节着人同自然界物质和能量的交换循环,维系着自然生态系统的平衡。因而物质资源在相当程度上决定着人口的分布转移、社会生产力的布局调整和产业结构的组合变化,制约着经济与社会的进步。随着中国经济的迅速增长,各类自然资源赋存面临着巨量消耗需求和生态环境保护压力的双重约束。

中国地大物博,资源总量巨大,陆地面积居世界第三位,已探明的矿产资源总值居世界第三位,耕地面积居世界第四位,河流量径流量居世界第六位,森林面积居世界第六位。从总量看,中国许多自然资源位居世界前列,是名副其实的资源大国,已发现并探明储量的矿产就有160多种,是世界少数几个矿种比较齐全的国家之一。但中国有13亿人口,再大的资源总量用13亿人平均,就显得微不足道。世界上的发达国家消耗着地球上75%的能源和资源,而中国的自然资源,包括土地、水、森林、矿产、能源、草原、海洋、内陆水产、野生动物等,人均占有量都在世界平均值以下,中国人均土地占有量不足世界平均水平的1/3,水资源为世界平均的1/4,森林资源为世界平均的1/10,耕地资源为世界平均的1/5,人均不足1.4亩,为美国的1/10,45种主要矿产资源为世界人均的1/2,中国是世界上13个最缺水的国家之一,美国的人均用水量是中国人的100倍。中国以占世界9%的耕地、6%的水资源、4%的森林、1.8%的石油、0.7%的天然气、不足9%的铁矿石、不足5%的铜矿和不足2%的铝土矿,养活占世界22%的人口。大多数矿产资源人均占有量不到世界平均水平的一半,煤、石油和天然气等支柱资源人均只及世界人均水平的55%、11%和4%,且后备储量不足。国际上把对环境与自然资源的核算作为衡量一个国家的富裕程度的内容之一。2006年联合国与世界银行公布了世界各国人均财富的报告,澳大利亚和加拿大的人均财富被列为世界第一、二位,分别为90万和84万美元,而中国的人均财富只有6000多美元,列世界的第163位,与其他发展中国家相比,墨西哥为8万美元,高出中国12倍,巴西为5万美元,高出中国7.5倍。

资料来源:根据相关材料编写。

1.1.2 资源的种类及其特点

生产各种物品和劳务的资源各种各样,不仅包括诸如机器、厂房、设备、土地、森林、矿石、水等有形产品,也包括诸如知识、技术、信息、能力、文化、价值观等无形产品。一般来说,资源指满足人们需要的各种物品,包括以土地为代表的自然资源、以资本为代表的人造资源、以劳动力为代表的人力资源和以企业家为代表的风险资源。

以土地为代表的自然资源不仅指能够生长庄稼、种植树木、修造房子的土地,而且包括土地上生长的森林,地底下的矿藏、石油、天然气等金属和非金属,甚至包括海水、海中的鱼类、海底下的石油、天然气和矿藏等。

以资本为代表的人造资源包括厂房、机器设备、原料、材料、燃料等有形的事物,还包括商标、品牌、信誉、企业文化等无形的事物。此外,投入了生产过程的货币也包含在资本的范畴中。如航空公司的飞机、运输用的车辆、公司的商标及其他各种设备等,均属于该公司的资本资源。

以劳动力为代表的人力资源包括具有一定教育、知识、文化水平的劳动者,更重要地表现为创造、发明能力。如企业员工素质的高低,就成为企业在激烈竞争中最重要资源。

以企业家为代表的风险资源主要指管理水平、管理能力和管理组织,它需要有一定数量的具有风险意识和创新水平的企业家做基础。如果管理水平高,一个企业、一个单位的效益就好;相反,效益就差,甚至会导致企业破产倒闭,因此,这种资源具有很强的风险性。

1.1.3 经济学的含义

“经济”一词源于希腊文 *oikonomia*,原意是家计管理或者“管理家庭”。亚里士多德时代的观点是政治学、伦理学、政治经济学三位一体。诺贝尔奖获得者阿马蒂亚·森在《伦理学与经济学》说道,在很长一段时间内,经济学科曾经认为是伦理学的一个分支。在中国古汉语中,很早就有“经济”一词,是“经邦济民”、“经国济世”或“经世济民”等词的综合和简化,含有“治国平天下”的意思,内容不仅包括国家如何理财、如何管理其他各种经济活动,而且包括国家如何处理政治、法律、教育、军事等方面的问题。无论中文还是英文中,“经济”都有“节省”之意。

对于经济学,人们有着不同的理解。有人认为,经济学是经邦济世之学;有人认为,经济学是专门研究生产关系的学问;有人认为,经济学就是研究发家致富的学问;有人认为,经济学是社会科学皇冠上的明珠,是诺贝尔奖唯一垂青的社会科学;但也有人认为,经济学无非是一小批自命为经济学家的人所玩的自娱自乐的智力游戏。但无论如何定义或描述,经济学都必然涉及稀缺性,涉及选择。因为资源稀缺,所以对资源的配置就显得非常重要。资源有限,而欲望无限。正如一个家庭不能给每个成员想要的每件东西一样,一个社会也不能给每个人他们向往的最高生活水平。所以,经济学就是研究如何配置稀缺资源,使其最大限度地满足人们无限需求的欲望的科学。

油盐柴米酱醋茶,开门7件事,样样都是经济,人们须臾也离不开经济。正是由于经济与人们的生活息息相关,作为解决资源合理配置和有效利用问题的经济学如此重要,因此,经济学被称为“社会科学上的皇后”。

1.1.4 经济学要解决的基本问题

任何一个经济社会,无论是发达工业化国家,还是一个孤立的部落社会,都面临着如何利用稀缺资源来最大化地满足无限需要的问题,或者说,都必须面对和解决4个基本经济问题,即都必须通过某种方式决定生产什么,生产多少;如何生产;为谁生产;谁作出决策,根据什么程序。事实上,经济组织的这4个基本问题在人类文明的昨天、今天和明天一样关键,而且是永恒的问题。

(1)生产什么,生产多少。由于资源有限,用于生产某种产品和服务的资源多一些,用于生产其他产品和服务的资源就会少一些。人们必须作出选择:在诸多可能的物品和劳务中,每一种应该生产多少以及何时生产。今天应当生产面包还是电视机?生产少量优质电视机还是大批廉价电视机?应当利用有限的资源生产更多的消费品(如衬衫)还是较少的消费品和较多的投资品(如生产衬衫的机器),从而让未来有更多产出?在现代市场经济中,生产什么、生产多少的问题主要由市场决定,有时政府也起一定作用。价格是决定生产什么的关键因素。

(2)如何生产。一个社会必须决定谁来生产,使用何种资源,以及采用何种生产技术。谁来种田,谁来教书;用水能发电,还是用太阳能发电,或用石油、煤炭发电,还是用核能发电;允许较多的污染,还是允许较少的污染。生产一种物品的方式很多,纺织品是用手工织机生产,还是用先进的、高度自动化的机器生产;采用先进的技术还是多用劳动力的方式生产,生产的方式是不同的。

(3)为谁生产。换言之,谁来享受经济活动的成果?或者生产出的社会产品如何在不同的居民之间进行分配?一旦产品被生产出来,就出现了分配问题。社会是否将是一个富人少穷人多的社会?经理、运动员、工人还是地主,谁应当得到高收入?社会应该给穷人提供最低消费,还是严格地遵循不劳动者不得食的原则?一般来讲,在市场经济中,收入高的人可以消费更多的产品。但是,更进一步的问题是,什么决定收入与工资的高低?是运气,教育,遗产,储蓄,经验,或是勤奋?实际上,这类难以回答的问题将是经济学研究的主要领域之一。

(4)谁作出经济决策,依据什么程序。中国在1978年改革开放以前,像前苏联一样,是一种中央计划经济(centrally planned economy),政府几乎负责一切方面的经济活动,中央计划机构通过一个官僚体系来决定生产什么、生产多少、如何生产、为谁生产等经济活动。而像美国等一些西方发达国家,则主要依靠生产者和消费者之间的自由交换来决定生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产,经济活动主要依靠市场的力量来决定。改革开放后的中国则是一种混合经济(mixed economy),即公共决策和私人决策混合在一起,在一定限度内,生产者采用他们认为合适的生产方式,生产他们想生产的产品;消费者则依据他们的收入,获得分配的产品,作出消费的决策。

由此看来,对于一个社会稀缺资源的使用,无论是生产什么,如何生产还是为谁生产,都取决于成千上万的消费者、工人、发明家、管理者和政府官员的共同作用,只是在不同的经济制度下,各方所发挥的作用大小有别而已。



1.2 市场经济是资源配置的一种有效方式

1.2.1 市场经济通过价格机制配置资源

资源是有限的、稀缺的,如何实现有限、稀缺资源的合理配置和使用,即如何将有限的资源投入到最需要、效益最高的生产中,获得最大的收益,解决好生产什么、生产多少、如何生产等问题,是经济学的核心问题。

资源的配置方式在不同的时候、不同的背景下有不同的方式。在自然经济条件下,资源采取自然配置的方式,小农生产者和小手工业生产者以家庭为单位,为满足自身需要,自己决定生产什么、生产多少、如何生产。而在现代经济社会中的复杂经济条件下,资源的配置方式主要有计划方式和市场方式。

计划方式又称为计划经济,由计划经济体制支撑,指整个资源的配置和使用依靠政府的一系列计划来实现。生产什么、生产多少、如何生产主要由政府通过高度集中的、自上而下的、严格的指令性计划决定。产品稀缺程度的显示信号是计划平衡决算的差额或缺口。如民航签约购买多少架飞机、每天飞行多少航班、飞哪条航线、机票价格多高、企业用多少员工、每个员工的工资多少、奖金多高等,都由中央政府直接决定,企业自身没有决定权。计划配置是计划经济体制中占主体地位的资源配置方式。

市场方式又称为市场经济,由市场经济体制支撑,指整个资源的配置和使用主要依靠市场机制来实现。市场机制作为价格、竞争、供求、利率、工资等诸市场要素形成的有机制约体系,主要包括价格机制、竞争机制、供求机制、利率机制和工资机制等。这些机制在其相互作用过程中具有以下特征:关联性、制约性、客观性、内在性、动态性。市场机制主要有两个功能:一是作为指示器向企业反映市场供求状况;二是作为利益制约力量调节企业的生产和经营活动。市场的资源配置方式与计划的资源配置方式的根本区别在于:生产什么、生产多少、如何生产的问题主要通过一种价格机制来决定,企业根据市场价格的变化来决定生产什么、生产多少、如何生产,消费者和生产者拥有充分的自由选择权。如民航签约购买多少架飞机、票价多高、经理的工资多少、员工的奖金如何发放等,由企业自己决定。

计划和市场两种资源配置方式各有优劣,它们的差别主要表现在3个方面。第一,决策机制不同。市场经济条件下,选择的决策由参与经济的千千万万的个人和企业分散地独立自主作出;而计划经济条件下,选择的决策由中央计划机构集中作出。第二,协调机制不同。市场方式由价格来协调千百万人的决策,使这些决策一致;计划方式则是金字塔式的等级体系,用