

学习目标

- (1) 了解“供给侧结构性改革”如何塑造中国经济未来。
- (2) 懂得学习经济学的重要意义和作用。
- (3) 明确经济学的框架、了解经济学的研究对象。

学习重点

- (1) 掌握学习、研讨、建设、创新中国经济学的四个来源。
- (2) 懂得经济学的基本概念和基本原理。
- (3) 了解经济学学科体系、基本分析方法。

学习难点

- (1) 学习经济学对国家、社会、企业、个人的意义、作用十分重大。
- (2) 了解经济学的基本原理与经济现状密切联系，并学以致用。

第一节 经济学新课题：“供给侧结构性改革” 如何塑造中国经济未来

新理论引发新思维：在2015年11月10日召开的中央财经领导小组第十一次会议上，习近平总书记指出，要在适度扩大总需求的同时，着力加强“供给侧结构性改革”，着力提高供给体系质量和效率，增强经济持续增长动力，推动我国社会生产力水平实现整体跃升。在“十三五”开局之际，提出“供给侧结构性改革”，是启动中国经济发展的新战术安排，也是中国经济学研究新课题。

一、什么是“供给侧结构性改革”？

①中国经济存在着十分突出的结构性问题，由不平衡向较平衡状态做调整以及由被动的

高代价平衡向积极主动较低代价的平衡做调整,势在必行,而且变不均衡为均衡的过程,也是释放潜力、激发活力、合成动力、打造“升级版”的过程,客观上需要发挥供给侧管理的结构调整作用,即力求在短板上增加有效供给。②供给和需求相对应,供给侧可以理解为经济的潜在增长率,是对应需求侧而言的。现在的主要改革,比如国企改革、金融改革和政府改革,都是改善供给侧。③供给侧改革,是指发生在投入侧而非产出侧的改革。不过,供给侧结构改革,最终还是要落到结构改革上。而结构是和总量相对应的,所谓结构,是指比例,结构改革最原始的意义就是通过比例的调整,实现改善效率的目的。

二、为何要进行“供给侧结构性改革”?

①目前中国经济客观需要供给升级,同时结构性分化过程正趋于明显。相应于这番情景,过去侧重总需求管理的宏观调控手段的可用空间已经显著收窄。在“新常态”下,投资尤其是政府常规投资的边际收益率持续下降,国际需求低迷且不确定性明显,国内需求方面的家电、汽车、住房等大宗“耐用品”已基本走完排浪式消费的历程,正在向个性化、多元化和对接“服务型消费”方向转化,结构性的优化细分成为发展潮流和经济成长性的新支撑因素。②中国新时期的增长动力构建,实为城镇化、工业化、市场化、国际化、信息化与民主法制化发展过程由五大要素动力源合乎规律地优化重构而成的混合动力体系。结合我国当前的实际情况,这几个要素方面都存在明显的供给约束与供给抑制,需要通过全面的制度改革,化解制约,释放经济社会潜力,提高经济增长活力。作为一个发展中的大国,追求后来居上的现代化,为成功实施赶超战略,在政府职能方面,必然要有意识地把需求管理与供给管理相互紧密结合,而且尤需做好供给管理。③一般周期性的宏观经济政策,比如减息和增加财政支出,主要是在潜在增长率到一定的时候通过刺激需求端实现经济的平稳增长,摊平经济周期。但是,从长期看,经济增长取决于长期潜在增长率,也就是资本、劳动力和技术进步。所以要实现长期可持续增长,仅靠需求侧的政策是不足的。必须通过改革、经济结构调整和科技进步,来提高潜在增长率,也就是改善供给侧。未来中国经济发展和结构改革的方向更需要在增量上做文章,比如说增加某些领域的投入,光靠财政力量是远远不够的,正确的途径是政府要放开这些领域的准入,让民间资本能参与到这些领域的投资当中,让民间资本分享回报。也就是说,结构改革看起来是要提高某些领域的比例,但其实是政府要在这些领域进行体制改革,让准入更加便利,让更多社会资本能参与投资,甚至主导投资,而且政府要确保民间资本在这些领域的投资能有合理回报。这就需要体制改革。

三、如何实施“供给侧结构性改革”?

①把供给侧和需求侧区分开,强调的是不同政策要配合使用,而不是互相排斥。强调供给侧,也就是突出改革的紧迫性。需求侧政策可稳住短期增长,为供给侧改革创造条件,从而达到近期增长和长远可持续发展的平衡。实际执行上,主要在于厘清政府和市场的关系:一方面提高政府管理绩效,降低经济运行的制度成本;另一方面激活微观经济主体的活力,提升我国的全球竞争力。②我们从原来货币政策的“从紧”和财政政策的“稳健”搭配,转入“新常态”下的适当宽松的货币政策与扩张性的积极财政政策搭配之后,坚持有所区别地对待“三农”、社会保障、区域协调发展、自主创新、节能降耗、生态保护、支持深化改革等领域,运用结构性对策加大要素投入的力度和促进相关机制创新改进,便是通过

“供给管理”加强了这些经济社会中的薄弱环节，即增加了国民经济中的有效供给和可持续发展支撑条件，并适应了激发微观主体活力、增强经济发展动力的环境建设客观需要。③供给侧改革最重要的是通过政府体制改革，让更多社会资本参与投资。至于哪些领域需要改革，笔者认为首先是民生领域。相比全社会平均投资水平，医疗、社保、养老等民生领域的投入明显不足，需要通过结构改革把比例拉上去。但是拉上去也不一定就是投多少资金的问题，而是要把投入高的领域降下来。④中国制造业投资的比例在全球来说都处于比较高的水平，但现在由于需求等方面的原因，制造业面临很大压力，很多领域投资过多，产能过剩。如何让制造业在需求受到抑制的环境中还能继续保持发展，显然这也需要通过结构性改革。笔者认为，这需要采取两种手段：一方面是动存量，利用市场和社会的力量进行存量的并购重组，把过高的比例降下来，如钢铁、水泥等行业，需要有社会资本、民间资本进来，通过并购重组，改变存量；另一方面要进行增量的改革，政府需要放松更多部门，让社会资本在新兴产业、高端产业上有更多投入，增加民间资本的投资机会，把产业结构转移到适合现在市场需求结构的轨道中来。

四、“供给侧结构性改革”能给经济发展带来什么？

①会改进而不会恶化总供需的平衡状态，会有利于维护“又好又快”的发展局面，而不会助长下一期的通货膨胀和经济过热，而且将会增强我国在国际竞争环境中的综合竞争力和发展后劲。最终可以实现长期可持续增长，跨越中等收入陷阱，实现共同富裕。②供给侧结构性改革，最重要的就是推动中国经济结构升级，经济结构20年不可能都在同一个水平，需要升级。现在的消费升级很快，中国有大量中产阶级消费人群向海外购买消费品和服务，反映国内供给能力在这些领域还是比较落后。所以，通过结构改革，最重要的就是，让中国的供给能力能适应领先的需求结构的变化。③作为一个发展中大国，追求“追赶—赶超”式后来居上的现代化，大思路定位必然是“守正出奇”，在充分尊重市场在资源配置中起决定性作用的同时，也在政府职能方面有意识地把总量型需求管理与结构型供给管理相互紧密结合，特别是把理性的供给管理作为“十三五”及长时期内“更好发挥政府作用”的中国特色社会主义市场经济的内在要求和重要组成部分。④特别应当注重制度供给，在新的时期以全面改革为核心，来促进供给端解放生产力、提升竞争力，以此生成经济社会升级版所需的有效供给环境条件，解除供给约束，推动改革创新“攻坚克难”、冲破利益固化的藩篱，充分激发微观经济主体活力。这是续接和有效增强经济增长动力的“关键一招”，也是从要素投入、粗放增长转向供给升级、集约增长，引领市场潮流而创造需求，得以实质性联通“脱胎换骨、凤凰涅槃”式结构调整的主要着力点。

第二节 学习经济学的意义、作用

导读：我们为什么要学习经济学？

- (1) 经济学对你的专业发展作用有多大？
- (2) 经济学是否随着世界经济与中国经济的发展变化而不断变化更新？
- (3) 经济学对你的职业、事业与思维有哪些重大意义？
- (4) 经济学在你的一生中占据怎样的重要位置？

一、学习、研讨、建设、创新中国经济学的四个来源

中国经济学的生命力在于为中国特色社会主义经济建设提供理论支持,而能否为中国特色社会主义经济建设提供理论支持,关键在于理论创新,特别是原始创新。笔者主张不断学习、研讨、建设中国经济学,以下四个方面的来源,可为学好中国经济学并进行理论创新,进而以一种崭新面貌屹立于世界经济学之林奠定基础、提供条件。

(一) 马克思主义经济学

马克思主义是被我国革命、建设和改革实践反复证明了的科学真理。马克思主义经济学为我国经济学建设提供了科学方法论,同时也提供了可以运用的经济学范畴、关于社会主义经济制度的基本原理和关于社会化大生产、市场经济的一般原理。将这些范畴、原理与中国经济实践相结合,形成符合中国实际的经济学理论,创新就在其中。

(二) 当代中国经济建设实践

我国正在进行的社会主义现代化经济建设是前无古人的实践,走在了经济学理论的前面,这就提出了一系列迫切需要解答的重大问题,而这些问题是国外现有经济学理论无法完全解释的。问题提供了理论创新的方向和动力。中国经济学应以中国社会主义建设实践提出的重大问题为主攻方向和主题,抓住关键问题进行研究思考,给出符合中国实际的理论回答,并着力推动解决这些问题。问题得到科学解释和解决,创新也就水到渠成。

在2014年12月9日举行的中央经济工作会议上,习近平同志详尽分析了中国经济新常态的趋势性变化,并强调指出:“我国经济发展进入新常态,是我国经济发展阶段性特征的必然反映,是不以人的意志为转移的。认识新常态、适应新常态、引领新常态,是当前和今后一个时期我国经济发展的大逻辑。”这一重要论断将新常态提升到国家战略层面。习近平进一步对新常态下实现经济新发展、新突破提出了明确要求。他强调,中国经济发展已经进入新常态,向形态更高级、分工更复杂、结构更合理阶段演化,这是我们做好经济工作的出发点。

遵循新常态的逻辑,首先就应该从新常态下经济发展规律和国内经济结构矛盾叠加的角度正确认识经济潜在增速变化,正确认识增速放缓现状,转变违反新常态规律的高增长偏好;新常态下“发展是硬道理”的内涵要从高增长向有效率有质量的增长转变;新常态发展理念要从粗放发展向创新、协调、绿色、开放、共享五位一体转变。这是新常态经济学理论体系在发展阶段上的进一步延伸,并成为整个社会主义市场经济由初级阶段向高级阶段过渡的理论基础。

(三) 中华民族的传统经济思想

中华民族具有5 000多年连绵不断的文明史,创造了博大精深的中华文化,为人类文明进步做出了不可磨灭的贡献。夏(包括尧、舜、禹)、商、西周、东周(春秋战国)、秦、西汉各个时代的经济发展与经济思想曾经由伟大的史学家司马迁在《史记》中总结、阐述过;自夏朝以来到东汉、三国(魏、蜀、吴)、西晋、东晋十六国、南北朝、隋、唐、北宋各个朝代的经济繁荣与经济思想与政策曾经由伟大的史学家司马光在《资治通鉴》中归纳、阐述过;从夏朝以来到南宋、辽、西夏、金、元、明、清各个朝代的经济昌盛和经济主张及思想在各种史书和经济专著中记载过。中华民族在文明发展的长河中兴衰跌宕,积淀了丰富

的经济思想。这些经济思想是建设中国经济学的宝贵财富。过去对此挖掘不够，今天建设、发展中国经济学，应当注重总结中华民族传统经济思想，吸取其精华，并进行创新性发展和创造性转化。这也会使中国经济学创新在充分体现中国国情的同时具有更多世界意义。

（四）对世界各国文明成果的借鉴

世界各国经济学长期探索取得的成果，包含人类文明的一般性，如西方发达国家的经济学对于社会化大生产和市场经济的一些分析方法及理论就包含科学成分。这些科学成分对于建设中国经济学是有益的，但对其借鉴和吸收必须建立在科学分析和检验基础上，绝不可照抄照搬。还需要指出的是，在借鉴各国经济学过程中，应克服局限于借鉴某个发达国家主流经济学的现象，把眼界放得更宽一些。国外学者研究马克思主义经济学取得的成果，发展中国家经济学探索取得的成果和实践经验，都应该研究和借鉴。

二、西方经济学家的金玉良言

（一）凯恩斯（John Maynard Keynes）（1883—1946）

他是伟大的英国经济学家。“经济学并没有提供一套立即可用的完整结论。它不是一种教条，只是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧，帮助拥有它的得人得出正确结论。”“经济学家的思想无论是否正确，其力量之大都超过对他们的普遍理解。事实上，世界总是受这些思想统治的。许多自以为不受任何理论影响的实践家都往往是某个已故经济学家的奴隶。”

（二）萨缪尔森（Paul A. Samuelson）（1915—2009）

他是杰出的美国经济学家，1970年诺贝尔经济学奖获得者。他说：“政治经济学是最古老的艺术，最新颖的科学。”“没有受过一些经济学训练的人，对一国经济问题要思考都无从思考起，就如聋者要去欣赏交响乐一样。给他一个助听器，他可能仍然缺乏足够的才华，但至少可以意识到音乐究竟是怎么一回事！”“你所修过的最好的经济学，往往还是那些导论性的东西。一旦进入这块新奇的思想园地，你就会发现世界同以往相比已经大不相同。从现在起，到若干年后的某一天，如果你蓦然回首，看看自己这一段的经历，那么，你一定会感到，当初你的那些一知半解的东西，现在都已经豁然开朗。”

（三）曼昆（N. Gregory Mankiw）（1958— ）

他是优秀的美国经济学家，世界上最年轻的经济学家之一。他说：“在我20年的学生生涯中，最令我兴奋的课程是在上大学一年级时所选连续两个学期的经济学原理。可以毫不夸张地说，这门课程改变了我一生。”“经济学将使你更精彩地参与经济。在你的日常生活中，你要做出许多经济决策。当你是学生时，你要决定在学校学习多少年。一旦你参加了工作，你要决定把多少收入用于支出，多少用于储蓄，以及把你的多少储蓄用于投资。有一天，你会发现你要管理一家小企业或一个大公司，而且你要决定对你的产品收取多高的价格。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工具。”

三、学习经济学的作用

（1）学习经济学有助于你更好地了解社会经济、政治、文化生活，有助于你丰富自己生活的世界。

作为财经管理类专业的大学生,有必要经常运用经济学理论理解世界各地和中国各地的经贸新闻和逸闻,这对你将来的专业、职业、工作大有裨益。比如,2008年从美国发端的全球金融危机,时过7年为何还未走出阴影?对我国的经济、外贸为何一直产生不可小看的影响?近几年我国出现“豆你玩”、“蒜你狠”、“向钱葱”、“负利率”的原因是哪些?对我国经济、百姓生活有什么影响?

有了经济学理论武装自己,就有经济头脑应对世界、我国的变化。

(2) 学习经济学有助于你在生活与各类工作(尤其是财经、贸易、营销、管理类工作)中更好地决策、选择,使你更精明地参与经济活动。

学了经济学,经济观念、贸易意识、管理与营销理念、经济头脑就全身披挂;学会做生意,学会理财、精于投资、巧于消费、善于决策、规避风险,等等,都与经济智慧息息相关。

(3) 学习经济学有助于你理解和预测政府的经济政策。

“看得见的手”对世界及我国经济发展起着不可替代的作用,各国政府的财政政策如“反倾销”、提高关税等,货币政策如“提高准备金率”、降准降息、人民币国际化、利率市场化等,对GDP发展速度的把握等,只要善于运用经济理论理解、分析,就能够对世界、我国经济的发展态势心知肚明,可以评点与献策。

第三节 经济学的产生、发展和学科体系

一、经济

人类生活在地球上,吃、喝、穿、睡等必需的物质资料不可少,事关人类生存、社会发展的经济需求,每天都在催促着家长、村长、族长、县长、部落首领、国王、皇帝、总理、总统思考、行动;政治家们经常要下达实现经济目标的指示,企业家与商人每天都在忙于生产、市场,促使劳动、劳动资料、劳动对象、生产资料、消费、消费资料在市场中运转;生产、交换、分配、消费活动构成了人类社会的总和,这四大经济要素相互依存、相互制约、相互统一、综合平衡,促进了人类社会的发展。

二、经济学的产生与发展

人类社会进行维持生活的物质资料生产的经济活动,距今有200万年的历史。从公元前16世纪起,“经世”“济民”是中国古代最高统治者、政治家的首要职责,成就“经国”“安民”“治国”“平天下”的理论与实践大业是中国古代政治家的终生追求。

“经济”一词最早出自于古希腊思想家色诺芬(约公元前430—前354)的《经济论》一书。《经济论》问世,表明西方出现了早期经济学。约公元前100年,中国汉代著名史学家、思想家司马迁在《史记·货殖列传》中就有不少关于经济贸易方面的真知灼见。

使经济学成为独立经济学科的代表人物及代表作有:法国重商主义代表人物蒙克莱田(1575—1622)于17世纪初出版的《政治经济学》;英国古典经济学家威廉·配第(1623—1687)的《赋税论》;著名英国经济学家亚当·斯密(1723—1790)的《国富论》(1776);著名英国经济学家大卫·李嘉图(1772—1823)的《政治经济学及赋税原理》(1817)。当

然,以亚当·斯密的《国富论》为标志。

18世纪至20世纪初,资本主义经济快速发展,创造了经济发展史上的一个又一个辉煌。20世纪初,苏联社会主义经济发展的不少成功,也给资本主义经济提供了一定借鉴作用。尤其是1929—1933年,资本主义世界爆发了空前严重的经济危机,促使西方政治家、经济学家开始反思,并对社会主义经济的成功经验进行研究。美国总统罗斯福等西方政治家运用了英国著名经济学家凯恩斯主张的“看得见的手”政府干预论,使西方经济走出低谷。

世界经济不断发展,许多新问题、新经验也不断产生。20世纪70年代西方资本主义经济的“滞胀”;20世纪90年代苏联、东欧社会主义经济的崩溃;1997年开始的东南亚资本主义金融危机的爆发;2008—2015年从美国开始的全球金融危机;2011年起步的欧债危机;方兴未艾的中国社会主义市场经济持续发展的成功经验,等等;使全世界的政治家、经济学家不得不思考、研究当代经济学的新发展、新构架、新理论、新篇章,比如:研究如何管理、如何优化配置资本主义市场经济的稀缺资源、如何优化社会主义市场经济的稀缺资源,以及两种市场经济的稀缺资源如何协调管理、如何合作优化配置,等等。

三、经济学学科体系

现代经济学的学科门类:

(一) 基础经济理论

政治经济学、宏观经济学、微观经济学、生产力经济学、发展经济学、比较经济学等。

(二) 应用经济理论

生产经济学、货币银行学、财政学、投资经济学、劳动经济学、土地经济学、产业经济学、国际经济学、城市经济学、乡镇经济学等。

(三) 经济理论边缘学科

生态经济学、环境经济学、资源经济学、人口经济学、社会经济学、经济法学、教育经济学、国土经济学、经济地理学、文化经济学等。

(四) 经济理论工具

经济统计学、数理经济学、经济计量学、经济数学等。

(五) 经济史学科

中国经济史、外国经济史等国别史、各种经济学说史等。

世界经济总是在不断发展,不断涌现的新成果、新经验、新问题、新危机总在拓展经济学的理论内容和疆域,千千万万功力非凡的各国政治家、经济学家和潜力无限的无数后辈经济学子都会深入经济各领域,总结、挖掘经济新观点,编织经济学新构架、新篇章,大家会不断看到新论文、新专著的涌现。

第四节 经济学的含义、研究对象、基本概念、基本原理

一、经济学的含义

在各类经济学书籍中,经济学家们对经济学的多种描述如下:

- (1) 经济学是研究如何确定生产要素的价格及配置资源的学问。
- (2) 经济学是研究如何改善、促进社会经济发展的学科。
- (3) 经济学是研究人类如何安排其消费与生产活动的学问。
- (4) 经济学是对人与人之间交易活动的研究。
- (5) 经济学是对人类从事日常生活事务、投资、赚钱、享受的研究。
- (6) 经济学是对日常生活中人的研究。

萨缪尔森在1948年出版的《经济学》教科书中写道:“经济学是研究一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品和劳务,并将它们在不同的人中间进行分配的学科。”

普遍公认的经济学定义:经济学是研究各种稀缺资源在可供选择的用途中进行配置以便更好地满足人们欲望的科学。

二、经济学的研究对象

经济学是现代的一个独立学科,是研究经济发展规律的学科;研究的是一个社会如何利用稀缺的资源生产有价值的物品和劳务,并将它们在不同的人中间进行分配,经济学是研究如何利用有限的资源满足人们不断增长的需要的科学。经济学是研究如何做出最终选择,分配稀缺资源于不同的用途,来满足经济主体多样化需求的科学,其目的是完善资源配置的形式,以达到更好的效益。

经济学主要考虑以下三点内容:

- (1) 资源的稀缺性是经济学分析的前提。
- (2) 选择行为是经济学分析的对象。
- (3) 资源的有效配置是经济学分析的中心目标。其首要任务是利用有限的地球资源,尽可能持续地开发出人类所需求的商品并对其合理分配。

三、经济学的基本概念

经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。因此,如何合理地配置和利用有限的资源就成为人类社会永恒的主题。

(一) 无限的欲望

欲望(wants)是人们为了满足生理和心理上的需要而产生的渴求和愿望。欲望是一种心理现象,欲望的主要特点是多层次性与无限性。由于人类需要层次的多样性,因而人的欲望是无穷无尽的。在一种欲望得到满足后(甚至还没有完全得到满足时),新的欲望就会产生。

（二）马斯洛需求层次理论

马斯洛需求层次理论 (Maslow's hierarchy of needs), 亦称“基本需求层次理论”, 是行为科学的理论之一, 由美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛于 1943 年在论文《人类激励理论》中所提出。其理论表示方式就是一个金字塔, 分五层, 像阶梯一样从低到高, 按层次逐级递升 (如图 1-1 所示)。生存需求, 是最基本、最低层次的需求; 安全需求, 希望未来生活有保障; 情感和归属的需求, 是社会需求; 尊重的需求, 希望受到别人尊重的需求; 自我实现的需求, 实现个人理想的需求。另外两种需求是求知需求和审美需求。这两种需求未被列入他的需求层次排列中, 他认为二者应居于尊重需求与自我实现需求之间。需求层次理论指出, 人类的需要由低到高、由强到弱呈金字塔形的等级系列排序, 它们是动机产生的基础和源泉。这些需要、欲望的满足要靠经济发展来实现, 但生产满足人们欲望的物品和资源总是稀缺的。人类欲望的无限性和满足欲望的稀缺性, 构成人类社会的基本经济矛盾。

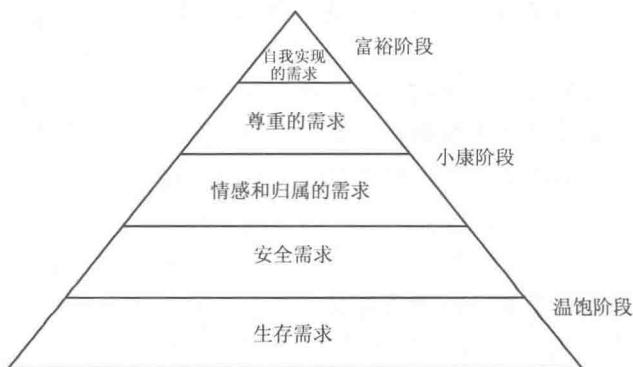


图 1-1 马斯洛需求层次理论

（三）稀缺性

相对于人的欲望而言, 即使资源再多, 也是有限的。相对于人类社会的无穷欲望而言, 经济物品, 或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。稀缺性是指人类社会对各类物品的需求总是得不到满足的一种经济现象。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”。

用来满足人们欲望的资源即物品可以分成:

1. 自然资源 (自由取用物品)

如大自然的阳光、空气、河水, 价格为零, 供给为无穷大。

2. 经济资源 (经济物品)

价格为零供给为零, 指人类必须付出一定的代价方可得到的物品, 即必须通过生产和交换才能获得的物品。人们需要的满足主要来自经济物品。

3. 生产资源 (生产要素)

经济社会中的生产资源也叫生产要素, 主要包括: ①土地 (其价格为地租), 是自然资源的总称, 包括陆地、森林、水域、地下矿藏。②劳动 (其价格为工资), 人力资源的总称。③资本 (其价格为利息), 是为了提高生产能力而利用土地和劳动制造出来的投入品。包括机器、设备、建筑、道路等。④企业家才能, 是指雇用其他资源生产产品和服务并承担

经营风险的特殊能力。⑤信息,指音信、消息、通信系统传输和处理的对象,泛指人类社会传播的一切内容。人类通过获得、识别自然界和社会的不同信息来区别不同事物,得以认识和改造世界。信息是一种普遍联系的形式,是用来消除随机不定性的东西。⑥技术,可以指物质,如机器、硬件或器皿,但它也可以包含更广的架构,如系统、组织方法和技巧。它是知识进化的主体,由社会形塑或形塑社会。如电脑等新技术的产生使人们相信技术是社会进化的决定性力量,技术是趋动改变的自发性动力。

案例分析

我国的经济资源匮乏与浪费令人担忧

我国资源总量和人均资源量都严重不足。在资源总量方面,我国石油储量仅占世界的1.8%,天然气占0.7%,铁矿石不足9%,铜矿不足5%,铅矿不足2%。在人均资源方面,我国人均矿产资源是世界平均水平的1/2,人均耕地、草地资源是世界人均水平的1/3,人均水资源是1/4,人均森林资源是1/5,人均能源占有量是1/7,其中人均石油占有量是1/10。

我国的消费增长速度惊人,从1990年到2009年,我国石油消耗量增长100%,天然气增长92%,铜增长189%,铅增长380%,锌增长311%,十种有色金属增长276%。如今,我国钢材销量已经达到大约2.5亿吨,接近美国、日本和欧盟钢铁消耗量的总和,约占世界的50%;电力消耗已经超过日本居世界第二位,仅低于美国。我国油气资源的现有储量将不足10年消耗,最终可采储量勉强可维持30年消费。在铁、铜、铅、铝等重要矿产的储量上,无论是相对还是绝对,我国已无大国地位。而我国原储量、产量和出口量上均居世界首位的钨、稀土、锑和锡等优势矿种,因为滥采乱挖和过度出口,绝对储量已下降了1/3~1/2,按现有产量水平保障程度亦已不超过10年。

我国在资源利用上仍处于粗放型增长阶段。例如,以单位GDP产出能耗量表征的能源利用效率,我国与发达国家差距非常之大。日本为1,意大利为1.33,法国为1.5,德国为1.5,英国为2.17,美国为2.67,加拿大为3.5,而我国高达11.5。每吨标准煤的产出率,我国相当于美国的29.6%,欧盟的16.8%,日本的10.3%。我国在资源再生利用率上也远低于发达国家。例如:我国人均资源量仅为世界平均水平的1/4,但水资源循环利用率比发达国家低50%以上,资源再生利用率也普遍较低。我国即将进入汽车时代,大量废轮胎再生利用率仅为10%左右,远低于发达国家。

(四) 资源总是有限的

①自由取用物品开始变得有限,大城市的自然资源如阳光、空气、河水已经受到限制或污染,自由取用受到一定程度的控制。②地球上的自然资源是有限的,煤炭、石油、天然气、矿石、矿产、稀土、有色金属等资源储量有限。相对于人类社会的无限欲望而言,经济物品或者生产这些物品所需要的资源总是不足的,资源的这种相对有限性就是资源的稀缺性。人们的欲望无限,地球的资源有限,面对资源的稀缺性,人类社会怎么办?③无论是发达国家、富国还是发展中国家、穷国的经济资源、经济物品都是有限的。④生产资源即经济组织中的资本、劳动力、企业家才能等资源也是有限的。⑤时间资源也是有限的。

经济学是由于稀缺性的存在而产生的,经济学是为解决人类经常面临的欲望无限性与资源稀缺性之间的矛盾而产生的。经济学研究人与社会如何做出最终抉择,在使用或者不使用

货币的情况下使用稀缺的生产性资源，现在或者将来生产产品，并把产品分配给社会的各个成员以供消费之用。经济学分析改进资源配置形式可能付出的代价和可能产生的收益，主要研究的就是资源的稀缺性问题，探讨如何有效地利用和在不同部门间合理地分配资源。如果不存在稀缺性，经济学也就没有意义了。

四、资源的选择性、可能性、配置目标

（一）配置就是选择

面对资源的稀缺性与欲望的无限性之间的矛盾，人们不得不进行选择，尽最大的可能利用现有丰富资源与稀缺资源去生产各种物品和服务，力图更有效地满足人们的欲望。资源的选择力图实现：分清欲望的轻重缓急使效用最大化；厘清满足欲望的代价大小、付出的资源是多少。比如企业家和政治家们进行现代化城市建设，不得不对稀缺的土地资源在豪华楼房、高档享受场所和绿地、耕地中做出选择。选择，是把满足欲望的目标与实现目标付出的代价、资源联系起来权衡、比较、博弈。

经济学就是研究人类在经济活动中面临资源稀缺性的约束条件下，为了最大限度、尽可能地满足欲望、需要而配置资源的选择行为，探讨稀缺资源的有效配置原则。

选择就是用有限的资源去满足什么欲望的决策，或者说如何使用有限资源的决策。配置就是选择，配置是人类一种逐渐不得不自觉的选择行为。

（二）资源配置解决五大问题

通过选择、配置，人们力图解决人类社会必须解决的五大基本问题：

- （1）生产什么、生产多少；
- （2）怎样生产；
- （3）为谁生产；
- （4）经济增长；
- （5）促进和保证资源的充分利用。

经济学中的选择包括上述五个相关的问题，这五个问题，被称为资源配置的问题。以政治家、经济学家、企业家作为领头人的人在上述五大问题的选择，就是资源配置的基本问题，他们要设定并尽可能完成上述资源配置的理想，达到比较理想的配置目标。否则，人类就会不断遭遇经济危机、金融危机、政治危机、生产危机。

由于稀缺性迫使我们做出选择，因此经济学又被称为“选择的科学”。在做出选择时，要使从这种选择中所得到的收益大于或等于为此付出的代价，这就是最优化或经济化。

资源的稀缺性是经济学分析的前提，选择行为是经济学分析的对象；资源的有效配置是经济学分析的中心目标。

五、资源配置的基本方式

资源配置是通过一定的政治经济体制、机制，采取一定的社会形式完成的。政治经济体制分为以下四种。

（一）自然经济

自然经济的刺激力限于谋生需要。土地资源的配置由居民的直接消费决定，经济效率很

差,经济发展缓慢,绝大多数人们的基本欲望、基本需要得不到有效满足。

(二) 市场经济

市场经济借助市场交换关系,依靠供求、竞争、价格等机制,组织社会经济发展,调节社会资源配置和分配经济收入。市场经济能优化资源配置,能充分利用资源,经济效率较高,能推动经济快速发展,能满足大部分人的基本生活需要。但在市场经济运行过程中,由于过度竞争、外部不经济、人们的收入分配不平等等原因,市场配置资源也会出现效率低,不能满足大多数居民的基本需求的现象。

(三) 计划经济

资源基本归政府所有,经济的组织与管理由政府负责,资源的配置和利用是政府用计划方法解决,经济效率很低,大多数居民的欲望、需求得不到满足,经济发展滞后。

(四) 混合经济

资源的民间所有与国家所有相结合,市场与计划相结合,自由竞争与政府干预相结合;以市场为基础、计划为指导的混合经济运行体制;政府、市场、企业的结合,是当代经济体制发展的普遍趋势。混合经济是有效配置稀缺资源、满足广大人民群众基本需要的有效形式之一。

六、宏观经济学与微观经济学

按照研究对象、内容和研究方法,可以把经济学分为两大类:

(一) 微观经济学 (Microeconomics)

微观经济学是以单个经济实体作为考察对象,研究单个生产者、单个消费者、单个资源拥有者的经济行为,以及单个市场的变化规律,所以微观经济学又称作经济个量分析,它所要解决的是资源配置问题,以实现个体效益的最大化。①研究对象是单个经济行为;②中心理论是价格理论;③解决的是资源配置问题;④研究方法是个量分析。

(二) 宏观经济学 (Macroeconomics)

宏观经济学是以整个国民经济为研究对象,以整个国民经济为考察出发点,研究社会就业量、物价水平、经济增长速度、经济周期波动等全局性的问题,说明资源如何充分利用的经济理论,研究的是资源利用问题。①研究对象是整个国民经济;②解决的问题是资源合理利用问题;③中心理论是国民收入决定理论;④研究方法是总量分析。

(三) 微观经济学和宏观经济学的共同点

它们的共同点在于都是以研究经济、金融或资本的运作为目的的。

(四) 微观经济学与宏观经济学的联系

(1) 微观经济学与宏观经济学是互相补充的。

(2) 微观经济学与宏观经济学都是实证分析。

(3) 微观经济学是宏观经济学的基础。随着经济发展的速度和广度的无限扩大,宏观经济学与微观经济学的界限越来越模糊。

(五) 微观经济学和宏观经济学的不同点

1. 研究对象不同

微观经济学的研究对象是单个经济单位,如家庭、厂商等。正如美国经济学家 J. 亨德

逊所说“居民户和厂商这种单个单位的最优化行为奠定了微观经济学的基础”。而宏观经济学的研究对象则是整个经济,研究整个经济的运行方式与规律,从总量上分析经济问题。正如萨缪尔森所说,宏观经济学是“根据产量、收入、价格水平和失业来分析整个经济行为”。美国经济学家E·夏皮罗则强调了“宏观经济学考察国民经济作为一个整体的功能”。

2. 解决的问题不同

微观经济学要解决的是资源配置问题,即生产什么、如何生产和为谁生产的问题,以实现个体效益的最大化。宏观经济学则把资源配置作为既定的前提,研究社会范围内的资源利用问题,以实现社会福利的最大化。

3. 研究方法不同

微观经济学的研究方法是量分析,即研究经济变量的单项数值如何决定。而宏观经济学的研究方法则是总量分析,即对能够反映整个经济运行情况的经济变量的决定、变动及其相互关系进行分析。这些总量包括两类:一类是个量的总和,另一类是平均量。因此,宏观经济学又称为“总量经济学”。

4. 基本假设不同

微观经济学的基本假设是市场出清、完全理性、充分信息,认为“看不见的手”能自由调节实现资源配置的最优化。宏观经济学则假定市场机制是不完善的,政府有能力调节经济,通过“看得见的手”纠正市场机制的缺陷。

5. 中心理论和基本内容不同

微观经济学的中心理论是价格理论,还包括消费者行为理论、生产理论、分配理论、一般均衡理论、市场理论、产权理论、福利经济学、管理理论等。宏观经济学的中心理论则是国民收入决定理论,还包括失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、开放经济理论等。

七、经济学的十大原理

原理一:“看不见的手”。市场通常是组织经济活动的一种好方法。“看不见的手”,是经济学之父亚当·斯密在1776年提出的名言。“看不见的手”,指的是个人利益,是市场机制,是价格机制。

现在大部分国家在努力发展市场经济。在一个市场经济中,中央计划者的决策被千百万企业和家庭的决策所取代。“看不见的手”促使这些企业和家庭在市场上相互交易,价格和个人利益引导着他们的决策。

原理二:“看得见的手”。政府有时可以改善市场结果。20世纪中叶,英国又出现了一个伟大的经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯,他提出“看得见的手”的理论,即政府干预经济生活。

为什么需要政府呢?一种回答是,“看不见的手”需要政府来保护它。只有产权得到保障,市场才能运行。但是,还有另一种回答。政府干预经济的原因有两类:促进效率和促进平等。尽管“看不见的手”通常会使市场有效地配置资源,但情况并不总是这样。经济学家用“市场失灵”这个术语来指市场本身不能有效配置资源的情况。我们说政府有时可以改善市场结果并不意味着它总能这样。学习经济学的目的之一就是帮助你判断什么时候一项政府政策适用于促进效率与公正。

原理三:人们面临取舍、选择。当人们组成社会后,他们会面临各种不同的权衡、取舍、选择。典型的是在“大炮与黄油”之间的选择。在现代社会里,同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的权衡取舍。认识到人们面临权衡取舍本身并没有告诉我们,人们将会或应该做出什么决策。然而,认识到生活中的权衡取舍是重要的,因为人们只有了解了他们面临的选择,才能做出良好的决策。

原理四:某种东西的机会成本是为了得到它而放弃的东西。当做出任何一项决策,例如,是否上大学时,决策者应该认识到伴随着每一种可能的选择而来的机会成本。实际上,决策者通常是知道这一点的。那些到了上大学的年龄的运动员如果退学,转而从事职业运动就能赚几百万美元,他们深深认识到,他们上大学的机会成本极高。他们往往如此决定:不值得花费这种成本来获得上大学的利益,这一点也不奇怪。

原理五:理性人考虑边际量。“边际量”是指某个经济变量在一定的影响因素下发生的变动量。经济学家用边际变动这个术语来描述对现有行动计划的微小增量调整,边际变动是围绕你所做的事的边缘的调整。个人和企业通过考虑边际量,将会做出更好的决策。而且,只有一种行动的边际利益大于边际成本,一个理性决策者才会采取这项行动。

原理六:人们会对激励做出反应。由于人们通过比较成本与利益做出决策,所以,当成本或利益变动时,人们的行为也会改变。这就是说,人们会对激励做出反应。然而,政策有时也会有事先并不明显的影响。在分析任何一种政策时,我们不仅应该考虑直接影响,而且还应该考虑通过激励发生的间接影响。如果政策改变了激励,那就会使人们改变自己的行为。

原理七:贸易能使贸易双方受益、状况更好。也许你在新闻中听到过,在世界经济中,日本人是美国人的竞争对手。实际上,两国之间的贸易可以使两个国家的状况都变得更好。从某种意义上说,经济中每个家庭都与所有其他家庭竞争。尽管有这种竞争,但把你的家庭与所有其他家庭隔绝开来并不会使大家过得更好。通过与其他人交易,人们可以按较低的成本获得各种各样的物品与劳务。

原理八:一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力。世界各国生活水平的差别是惊人的。随着时间的推移,生活水平的变化也很大。用什么来解释各国和不同时期中生活水平的巨大差别呢?答案是几乎所有生活水平的变动都可以归因于各国生产率的差别。生产率与生活水平之间的关系对公共政策也有深远的含义。在考虑任何一项政策如何影响生活水平时,关键问题是这项政策如何影响我们生产物品与劳务的能力。

原理九:当政府发行了过多货币时,物价上升。什么引起了通货膨胀?在大多数严重或持续的通货膨胀情况下,罪魁祸首总是相同的——货币量的增长。当一个政府发行了大量本国货币时,货币的价值就下降了。

原理十:社会面临通货膨胀与失业之间的短期抉择、短期权衡取舍。当政府增加经济中的货币量时,一个结果是通货膨胀,另一个结果是至少在短期内降低失业水平。说明通货膨胀与失业之间短期权衡取舍的曲线被称为菲利普斯曲线,这个名称是为了纪念第一个研究这种关系的经济学家而命名的。

(1) 货币量增加,提升支出水平,从而刺激物品与劳务需求。

(2) 长期的高需求引起高物价,继而引起企业更多地生产,更多地雇用员工。

(3) 更多的雇用则意味着更少的失业。经济学家仍对菲利普斯曲线有所争议,但大多

数经济学家现在接受了这样一种思想：通货膨胀与失业之间存在短期权衡取舍。

八、经济学解决的基本问题：资源利用问题

资源利用，是指人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源，使之生产出更多的物品。包括三个问题：

- (1) 为什么资源得不到充分利用，如何解决失业、实现充分就业？
- (2) 经济水平和产量为什么会波动？如何实现经济增长？
- (3) 货币如何影响经济社会，如何对待通货膨胀或通货紧缩？

第五节 经济学理论流派

一、古典宏观经济学（代表人物：威廉·配第、亚当·斯密、大卫·李嘉图）

18 世纪，英国出现了一位名叫亚当·斯密（1723—1790）的伟大经济学家，人们把他称作“经济学之父”。亚当·斯密于 1776 年出版了一本书，名字叫《国民财富的性质和原因的研究》（*The wealth of Nations*），这就是著名的《国富论》。

亚当·斯密在书中提出这样一个理论，叫作“看不见的手”。他说经济中有一只看不见的手，每一个人在做事的时候，没有一个人想到是为了促进社会利益，他首先想到的是怎么实现自己的利益，都是从个人的利益出发去做事的。但是当他真正这样做的时候，就像有一只“看不见的手”在引导着他，其结果要比他真正想促进社会利益的效果要好得多得多。什么是“看不见的手”？“看不见的手”，指的是市场机制，是价格机制。

世界著名的经济学大师萨缪尔森就认为，“看不见的手”就是完全的市场竞争，不要政府的干预，“看不见的手”也会失灵，造成垄断和负面的市场外溢。“看不见的手”不是自由放任。

市场经济就像体育比赛，必须有科学的规则，有公正的裁判。只有在道德、法律的约束下，经济才能健康发展。我国目前正在整顿市场经济秩序，正是对亚当·斯密“看不见的手”的实践，让自由竞争处于一个有道德的、法制的环境中，用各种法规规范经济行为，确保每个参与竞争者的自由，避免这种自由竞争给社会和人民造成危害。

二、传统宏观经济学、新古典学派（代表人物：冈纳·缪尔达尔、林达尔、马歇尔）

阿尔弗雷德·马歇尔（1842—1924）是近代英国最著名的经济学家，新古典学派的创始人，剑桥大学经济学教授，其经济学说集中体现在《经济学原理》一书中。马歇尔在经济学领域中最成功之处在于他的折中和综合。主要体现在方法论上以“连续原理”为基础的个体分析和需求供给理论中的“弹性概念”，而其他观点主要是对以前经济学家的经济学说的继承和发扬。

三、现代宏观经济学、凯恩斯经济学（代表人物：凯恩斯）

20 世纪中叶，英国又出现了一个伟大的经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯。他长期从货币数量的变化来解释经济现象的变动，主张实行管理通货以稳定资本主义经济。

1929—1933年世界经济危机后,他提出了失业和经济危机的原因是有效需求不足的理论,鼓吹国家全面调节经济生活。他的经济学说在西方国家有广泛影响,被称为“凯恩斯主义”。

1936年,其代表作《就业、利息和货币通论》(简称《通论》)出版时,凯恩斯一反过去的立场,转而强调贸易差额对国民收入的影响,相信保护政策如能带来贸易顺差,必将有利于提高投资水平和扩大就业,最终导致经济繁荣。这部作品使人们对经济学和政权在社会生活中作用的想法产生了深远的影响,引起了经济学的革命。凯恩斯发展了关于生产和就业水平的一般理论。这本书是经济学历史上的一个里程碑。它的问世,从根本上动摇了传统的经济理论,在西方经济学界和政界引起了巨大反响,同时也引起了经济理论上的一场革命。其具有革命性的理论主要是:

(1) 关于存在非自愿失业条件下的均衡:在有效需求处于一定水平上的时候,失业是可能的。与古典经济学派相反,他认为单纯的价格机制无法解决失业问题。

(2) 引入不稳定和预期性,建立了流动性偏好倾向基础上的货币理论,投资边际效应概念的引入推翻了萨伊定律和存款与投资之间的因果关系。

(3) 他的这些思想为政府干涉经济以摆脱经济萧条和防止经济过热提供了理论依据,创立了宏观经济学的基本思想。他提出“看得见的手”的理论,即政府干预经济生活,从此产生以宏观经济总量为研究对象的宏观经济学。凯恩斯一生对经济学做出了极大的贡献,曾被誉为资本主义的“救星”“战后繁荣之父”。

四、当代宏观经济学、新凯恩斯主义(代表人物:萨缪尔森、曼昆)

第二次世界大战结束后,以美国经济学家萨缪尔森等人为代表,将凯恩斯的宏观经济学与新古典经济学的市场均衡价格理论结合在一起,形成了“新古典综合派”,由微观经济学和宏观经济学这两部分构成的新古典综合派的经济学理论体系是经济学的主流经济体系。

萨缪尔森是当代凯恩斯主义的集大成者。萨缪尔森首次将数学分析方法引入经济学,帮助经济困境中上台的肯尼迪政府制定了著名的“肯尼迪减税方案”,并且写出了一部被数百万大学生奉为经典的教科书。该教科书就是流传颇广的《经济学》(1948年出版),据报道销售量已达1 000多万册,成为许多国家和地区制定经济政策的理论根据。现在,许多国家的高等学校将《经济学》作为专业教科书。他于1970年获得诺贝尔经济学奖。

N·格雷戈里·曼昆是一位具有奇才的年轻学者。29岁的曼昆已成为哈佛大学的终身教授,教授宏观经济学和经济学原理。他的成名,缘于他对经济学思想的突出贡献。经济学在20世纪70—80年代曾经遇到了极大的挑战。西方持续的停滞膨胀,使30年代以来的主流经济思想凯恩斯主义受到严重质疑。货币主义、供应学派、理性预期学派纷纷登场,要夺取经济学主流的王冠。在这一百家纷争的时期,曼昆独树一帜。他不是放弃凯恩斯主义,而是通过自己在微观经济领域的研究,努力为凯恩斯主义提供一个新的、更坚实的微观基础。他大量吸收各学派的精华,使自己的思想升华于各家之言之上。

经济学理论的演变过程如图 1-2 所示。

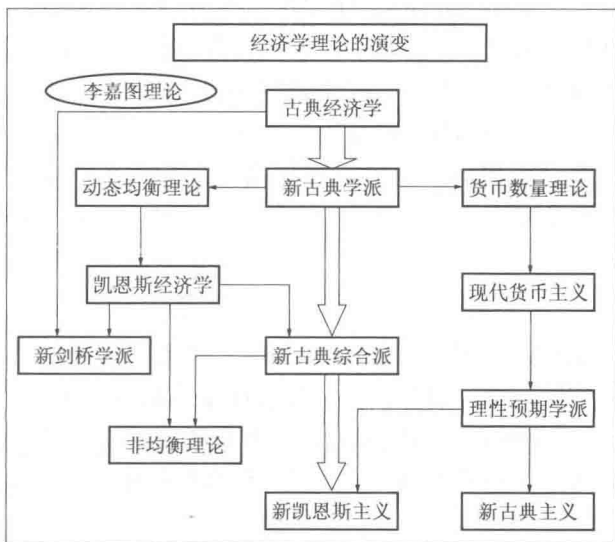


图 1-2 经济学理论的演变

第六节 怎样学好经济学

一、紧密联系宏观与微观的现实与社会实践

经济现象无处不在，经济学研究和解决经济发展中出现的现实经济问题、经济发展规律和发展趋势。大学生一进入宏观与微观现实的经济环境中去，就会遇到许多经济问题，就需要运用经济理论来调研、分析、思考，从而深刻领会经济之道、贸易之道、营销之道，成为财经、理财、管理领域的佼佼者。

二、掌握经济学的研究方法和理论工具

（一）经济学的基本分析方法

1. 实证分析与规范分析

（1）实证分析是指企图超脱或排斥一切价值判断，只研究经济本身的内在规律，并根据这些规律分析和预测人们经济行为的效果。它要回答“是什么”的问题，而不对事物的好坏做出评价。例如：政府采取什么样的政策将会降低失业率？什么样的政策将会防止发生通货膨胀？

（2）规范分析是以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，并研究如何才能符合这些标准。它说明的是“应该是什么”的问题，即价值判断问题。例如：政府应该更关注通货膨胀还是应该更注重降低失业率。

2. 实证分析与规范分析的区别和联系

（1）区别：①分析的依据不同。实证分析为了使经济学具有客观、科学性，就要避开价值判断问题；规范分析要判断某一具体经济事物的好坏，从一定的价值判断出发来研究问题。②要解决的问题不同。实证分析要解决“是什么”的问题，即要确认事实本身，研究