



21 世纪高等教育规划教材
21SHIJI GAODENG JIAOYU GUIHUA JIAOCAI

经济学教程

JINGJIXUE

主编 李光谱 邱国鑫

JIAOCHENG



西北大学出版社
NORTHWEST UNIVERSITY PRESS

高职高专或应用型本科的市场定位和价值取向是为地方经济建设服务,培养社会发展和经济建设一线急需的应用型人才,而应用型人才既不同于从事研究和发现客观规律的学科型人才,也不同于依赖操作技能完成现场制作的技能型人才,应用型人才主要擅长于技术应用,在将设计、规划和决策物化为实施方案和物质产品的过程中,显示其独特的中介和桥梁作用。作为一种独立的人才类型,应用型人才在知识和能力结构上,更加着眼于专业技术、经营技术、管理技术水平的提升,要求比技能型人才有更宽厚的理论基础,又较学科型人才有更强的现场处理和解决问题的能力。因此,应用型人才的鲜明特征是具有较高的综合职业素质和较强的实践能力。

经济学是高职高专或应用型本科金融证券、国际商务、财务会计、工商管理等经济管理类专业的专业基础课,作为经济管理类专业的专业基础课,直接为培养学生的经济头脑、经济理念、经济技能服务,同时,又为经济管理类专业后续的各个专业课程奠定基础。故在经济学教学中贯穿应用型人才复合能力的培养目标,教师“单向输出”和学生“被动接受”的教学方法显然已不能适应应用型人才培养和信息时代的要求。现代信息技术打破了教育的封闭状态,突破了教育的时空限制,使教育资源变得多元化和开放化。而教师尽可能地帮助学生掌握学习方法,培养学生的创新能力和实践能力才是明智的选择。在这个意义上,经济学教程课程服务于高职高专人才培养目标,坚持理论与实务结合,在建立学生对于经济学教程浓厚兴趣的基础上,打破对经济学的神秘感和畏惧感,以经济思维技能培养为主线,培养和训练经济观察能力、分析能力、表达能力。

目前市场上的经济学教材有以下的特点:其一是从教材的来源看,要么是从国外引进的,要么是我国经济学者自编的。先看国外版本,有三个流行的版本(萨缪尔森的《经济学》、曼昆的《经济学原理》和斯蒂格利茨的《经济学》),不可否认,他们是经典的经济学教材,但是不能作为我们的教材,原因是他们的写作和思考问题的思路和我们不一致,另外,他们的案例大都是国外的案例,不尽合我国的国情;再看我国的教材,也不好找到适合应用型人才教育的教材,这些教材大都理论化太强,结合我国的实际不强;其二,在我国统编教材的层次不明,经济学教材分三个层次即初级、中级和高级,我们认为我们的层次处于初级和中级之间,可是目前这样的教材很少。

基于上面的情况,我们作为一线教师经过多年的教学和理性思考,认为编写适合高职高专或应用型本科的教材迫在眉睫。由邱国鑫副教授牵头、李光谱讲师组织一批教学经验丰富的教师精心编写了这本《经济学教程》,这本教材有以下特点。其一,从经济学研究的出发点——资源的稀缺性和人们欲望的无限性为切入点,讨论了选择、资源配置和利用及其机制,市场价格的决定,消费者行为理论,生产者行为理论,市场经济下的收入分配法则,市场失灵时的微观调节,国民经济运行的基本理论、失业、通货膨胀和经济紧缩的现实表现以及政府进行宏观经济调控的财政政策和货币政策、经济增长和经济可持续发展问题,这些知识基本满足了高职高专或应用型本科经济管理类专业对经济基础理论的要求。其二,在坚持经济学理论的系统性前提下,对庞杂的经济学内容进行取舍整合,充分体现高职高专和应用型本科“理论以必需、够用为度”的思想;同时,以《经济学教程》替代《西方经济学》课程,可以使学生从一般意义上理解市场经济运行规律和政府宏观调控的必要性,消除学生思想上对西方经济学的误解。其三,以适用性、实用性和应用性为重点进行设计,教学任务以理论、原理的应用思路、应用方法为出发点,加强理论联系实际。其四,采用案例教学,在教学内容中导入与教学内容有关的案例或相关资料,并以不同于正文的字号(小于正文字号)排版,通过所选案例及相关资料的关键词或中心思想引出教学内容和教学任务,最后让学生再根据所学知识或原理分析案例,实践证明,案例教学是提高课堂教学效果的最佳方法。其五,我们的教材滤去了繁杂的数学,但是在专栏中对有余力的同学提供这些知识,同时,在我们的教材中利用几何图形给学生以直观的分析和理解。

本书是集体智慧的结晶,参与编写的专家和教师都付出了艰辛

的劳动,邱国鑫负责全书的策划,李光谱作为主编精心编写了教学大纲,并在多年的教学中得到实践,收到了良好的效果。李光谱编写了第1、3、11章,同时参与了部分章节的案例编写,邱国鑫编写了第16、17章,潘小英编写了第2、4章,郑泽华编写了第5、6章,邹赞编写了第7章,周振鹏和陈红玲共同编写了第8、9章,王桂朵编写了第10章,孙晓林编写了第13章并和邹赞共同编写了第12章,温国兴编写了14、15章,王桂朵编写了第10章。最后由孙晓林对宏观经济部分进行统稿,李光谱对全书进行统一的校订。本书在编写过程中参考并引用一些学者和教材的成果,对此表示感谢。由于编写者的水平有限,书中不足之处在所难免,望专家学者以及广大读者进行斧正。

本书可以作为高职高专或应用型本科的金融证券、国际商务、财务会计、工商管理等专业管理类专业的基础课的专业基础课的教学教材,同时也可以作为其他专业或其他人员的选修教材使用,当然也可以作为“专升本”的参考资料使用。

编者

2006年5月



目 录

第1章 导言	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.2 微观经济学与宏观经济学	10
1.3 经济学的研究方法	14
1.4 现代西方经济学的由来和演变	21
第2章 需求与供给分析	29
2.1 需求分析	29
2.2 供给分析	34
2.3 均衡价格的决定与变动	38
2.4 价格理论的运用	41
第3章 弹性理论	49
3.1 需求价格弹性	49
3.2 其他弹性	57
3.3 弹性理论的运用	64
3.4 蛛网模型	68
第4章 消费者行为理论	74
4.1 效用论概述	74
4.2 无差异曲线	80
4.3 消费者的预算线	85
4.4 消费者的均衡条件	87
4.5 消费者的需求曲线	89
第5章 生产理论	100
5.1 企业理论	100

5.2	生产理论	105
5.3	一种可变生产要素的生产函数	111
5.4	规模经济	117
5.5	多种投入生产要素的生产函数	121
5.6	最优的生产要素组合	125
第6章	成本与收益理论	133
6.1	成本	133
6.2	短期成本分析	137
6.3	长期成本分析	142
6.4	收益与利润最大化	146
第7章	市场结构理论	154
7.1	市场与市场结构	154
7.2	完全竞争市场	155
7.3	完全竞争厂商的均衡	157
7.4	完全垄断市场的厂商均衡	168
7.5	垄断竞争市场的厂商均衡	178
7.6	寡头垄断市场的厂商均衡	182
7.7	博弈论与决策行为	187
第8章	生产要素价格理论	195
8.1	要素的需求	195
8.2	要素的供给	207
8.3	劳动的供给曲线和工资的决定	214
8.4	土地的供给曲线和地租的决定	217
8.5	资本的供给曲线和利息的决定	221
8.6	收入分配的不平等及其对策	225
第9章	市场失灵	231
9.1	公共物品	231
9.2	垄断	236
9.3	外部影响	241
9.4	信息不完全	248
第10章	宏观经济学概论	258
10.1	宏观经济学的历史演变	258



10.2	国内生产总值及核算方法	264
10.3	国民收入核算中的恒等式	271
10.4	价格指数以及其他 GDP	274
第 11 章	长期中的宏观经济	279
11.1	经济增长理论	279
11.2	经济增长理论与模型	283
第 12 章	总需求 - 总供给模型	301
12.1	总需求曲线	301
12.2	总供给	308
12.3	宏观经济总量的均衡与波动	312
第 13 章	短期中的宏观经济与总需求分析	319
13.1	消费函数理论	319
13.2	投资函数	327
13.3	总需求决定论	332
13.4	乘数理论	336
第 14 章	货币与经济	345
14.1	货币市场的构成	345
14.2	货币市场与利率的决定	349
14.3	IS - LM 曲线	358
第 15 章	失业、通货膨胀与经济周期	368
15.1	失业理论	368
15.2	货币与通货膨胀的基本知识	372
15.3	通货膨胀理论	376
15.4	失业与通货膨胀的关系	380
15.5	经济周期理论	382
第 16 章	宏观经济政策	390
16.1	宏观经济政策概述	390
16.2	财政政策	393
16.3	货币政策	400
16.4	相机抉择和宏观经济政策的局限性	404
16.5	供给管理政策	407

第 1 章 导 言

学习目的与要求

1. 理解经济学产生的原因以及经济学所解决的问题,熟悉西方经济学的内容体系。
2. 掌握稀缺性、选择的定义以及稀缺性、选择与经济学的关系。
3. 掌握西方经济学的研究对象、微观经济学与宏观经济学的含义。
4. 理解实证经济学与规范经济学的含义,理解西方经济学的主要研究方法:边际分析、均衡分析和弹性分析等问题。

1.1 经济学的研究对象

词典中经济(*economy*)一词,含义有三:一指“经世济民”、“经邦济世”,有治国富国、利民裕民之道,涵盖着广泛的人类社会经济活动;二指日常生活中的俭省节约;三指金融工商等事业的活动。英文中“*economy*”一词,是由希腊文“家庭”与“管理”两词合并而成,古希腊思想家色诺芬在《经济论》中使用“经济”一词原意是家庭管理。在色诺芬时代,家庭是社会的经济单位,奴隶们分属于各个奴隶主家庭,所以家庭管理实际上就是研究如何搞好各个奴隶主庄园的组织和管理,故在《经济论》中,色诺芬强调经济(家庭管理)应成为一门学问,这个学问研究的是优秀的主人如何管理好自己的财产,使自己的财富不断增加。保罗·萨缪尔森指出:“经济学的精髓在于承认稀缺的现实存在,并研究一个社会如何进行组织,以便最有效地利用资源。这一点是经济学独特的贡献。”经济学是指研究人类社会经济活动的科学。

1.1.1 稀缺性——人类社会永恒的问题

(1) 欲望的含义

欲望(*want*)是指人们对物品的“稀缺性”的感觉和求得满足的愿望,它是一种心理现象和人类社会一切经济活动的原动力。人总想在自己的有生之年生活得越来越幸福,

因此总会有无穷的欲望,而欲望则表现为各种需求。例如,当我们解决了温饱问题时,我们就会对小康生活想入非非;而当我们实现了小康生活水平时,我们又会奢望富裕文明的生活水平。西方心理学家马斯洛认为人类的需求有五个层次,它们由高到低分别是基本的生理需要、安全保障需要、对爱与归属的需要、自尊的需要和自我实现的需要,在这里除了第一层次的基本生理需要以外,其他欲望均属心理范畴,包括的内容是极其广泛的,具有无限性的特点,较低的欲望需要一旦相对得到满足,人们就会产生高一层次的欲望和需要。事实上,在马斯洛的需要层次理论中还隐含了五个层次无限循环的含义。基于这两点,人类的欲望是无穷的。

(2) 满足欲望所需要的资源是稀缺的

人类存在就有需求,而且需求多层次、无限增长,但满足人的需求所需的资源却是有限的,这里提出了稀缺的范畴。稀缺(*scarcity*):指任何社会在获得人们所需要的物品上所存在着的自然的限制,稀缺具有相对性和绝对性。

相对性:资源是否稀缺并不取决于资源物品本身绝对数量的多少,而是相对于人们无限增长的需要而言的。在人类生活中,总是存在一个显而易见的事实,这就是人们的需要(想要的东西)总是超过人们所能得到的东西,很难想像一个所有的需要都能被满足的社会。只要你目前列出的需要超出了自己满足这些需要的能力(这确定无疑的),你就会面临稀缺问题。

绝对性:资源稀缺的属性在任何时期、任何国家都是存在的,即使在长时期内,物品的质和量可以改变,但仍然是有限的。由于稀缺的存在,对人们的经济行为产生了客观要求,就有了人类社会的一个基本规律,即稀缺法则。稀缺法则:资源和物品相对于人类无限欲望的有限性以及由此产生的合理使用资源和物品(有所选择)的客观要求。如果资源是无限的,能够无限量地生产任何物品,或者人类的需要已经完全满足,那么,每个人都能随心所欲地得到他所需要的东西,也就不会产生任何问题。正是由于资源有限,才在客观上要求人类面临各种选择,违背了这个规律,就会受到惩罚——企业破产是最典型的。这也是经济学产生的原因。

物品与劳务根据资源稀缺与否和满足需要的程度分为三大类:

第一类是自由物品(*free goods*),即不受限制不付代价而可以任意取用的物品,这类物品是非稀缺资源形成的,可以说是丰富的,人们对这种物品可以随心所欲地消费而不会影响他人的享用,如风和日丽的春天和迷人的夏日。但是,自由取用物品的种类是屈指可数的。

第二类是经济物品(*economic goods*),用稀缺资源生产出来的物品是经济物品,它相对于人们的需要来说是有限的物品。这类物品对个人和社会来说,不能以充足的数量满足人们现有的需要,必须节约使用。经济物品之所以稀缺,最终的根源在于用来生产消费品的资源是稀缺的。这些稀缺的生产资源就是通常所说的生产要素,它们包括土地、劳动、资本和企业家才能。经济资源的价值在于它们可以组合起来,生产出人们希望消费的最终物品和服务。

土地是自然资源的总称,它包括陆地、森林、水域、地下矿藏和空间等所有自然存在



物或自然的恩赐。土地无论是对农业生产,还是对工厂、住宅、公路、铁路和机场建设,都是必不可少的。土地的稀缺性是不言而喻的,自然的恩赐本来就是一次给定,不可能追加的。

劳动作为人力资源的总称,是指工人、农民、教师、科学家、艺术家以及运动员等可用于生产物品和服务的脑力和体力。一般而言,劳动力的数量是随着人口的增长而增加的,所以,对于人口众多的国家如中国和印度来说,劳动资源是相对充足的。但是,由于劳动力的质量一方面取决于天赋,另一方面取决于后天所受的教育,无论从哪方面看,高质量的、复杂的、熟练的劳动力对于任何国家来说都是稀缺的。

资本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,它们构成物质资本。同样地,由于教育和岗位培训能够提高劳动的效率,与此相关的投资则形成所谓的人力资本。

企业家才能是指雇用其他资源以生产物品和服务所必需的特殊能力。劳动、资本和土地必须通过有机的组合才能生产出物品和服务,而这些生产要素归不同的人所有,要使用它们必须向所有者支付相应的报酬,如工资、利息和地租。通常没有任何保证使一种经济冒险有利可图,只有企业家能够保证向所雇用的劳动者支付工资,向所租用的土地支付地租,向所获得的资本支付利息。而产品的销售收入可能高于、也可能低于上述要素成本,其中的风险则由企业家承担。

第三类是有害物品(*harmful goods*),是指人类必须付出相应代价才能够消除的物品,它来源于人们的经济活动或其他活动,或是大自然的力量留下来的灾害。如垃圾、尘垢和汽车尾气等。人们总是希望有害物品越少越好,多了就会更多地降低物质生活水平。这类物品可以被看成是价格为负的物品,即这类物品的卖者需要向买者付费。从经济学角度来看,负的价格意味着卖方向买方付费。例如清洁工为居民清除垃圾,由于垃圾是有害物品,可以认为居民是卖方而清洁工是买方,断没有清洁工为了运走垃圾需要向居民付费的道理。垃圾不仅没有用,还会对人们的身心健康造成更多的负面影响,这就是有害物品的典型一例。

需要指出,自由物品、经济物品和有害物品在经济学中是相对的,即随着时间、地点和条件的变化,三者可以互相转化。例如,石头对于居住在大山中的居民可能是自由物品,但对居住在平原上的居民却可能是经济物品;海水对居住在海边的居民可能是自由物品,但对远离大海的海产品养殖者则是经济物品;化工厂的废气在今天可能是有害物品,但在未来可能被“变废为宝”,成为经济物品。

经济学家们把经济学研究的着眼点放在经济物品和有害物品上,而把自由物品排除在外,这是由经济学的研究对象和这三种物品的各自特征所决定的。传统的新古典经济学主要研究经济物品,即研究经济物品的生产、交换、分配和消费行为,这些经济活动中蕴含着深刻的经济学道理。例如在经济物品的生产过程中,人们就要研究怎样以尽可能少的成本生产出尽可能多的产品。在交换过程中,人们总是希望尽可能多地降低交易成本,让商品能够自由自在地在全社会流动,当前的“网络教学”、“电子商务”就是出于这个考虑。在消费过程中,总是希望少花钱多办事,用经济学的语言讲,就是在消费经济物

而对于有害物品的处置也是一个经济问题,特别是涉及制度安排,因此,有害物品常常是新制度经济学的重要研究对象。经济学家研究有害物品的产生原因,怎样能够最大限度地减少有害物品的产生,怎样使有害物品对人们的活动产生最小的负面影响。例如在考虑减少汽车尾气对人们的影响时,经济学家的想法无非是减少汽车数量,但是这样一来又会给人们的生活带来不便。经济学家的工作就是在汽车尾气损害人们健康和减少汽车数量带来生活不便两个方面权衡利弊,找到对全社会最有利的均衡解。或者说,在既定汽车数量的情况下,最大可能地减少尾气排放。当然,还要考虑减少尾气排放的成本,如果超出了人们的承受能力,这种方法也是不可取的,或者说是不经济的。怎样减少尾气排放呢?尾气对司机的影响相对较小,司机不会太在意尾气的排放数量,但他的行为直接对整个社会产生了负面影响。这就是我们后面要讲到的社会成本和个人成本之间的对立。如果有方法使司机从自身利益出发,自觉自愿地减少尾气排放,才是解决问题的根本之道。例如理论上强制每辆汽车安一根管道,尾气通过管道排放到车厢里一部分,加人司机的行为对自己的成本,司机就会有所忌惮,把排放量降到最低。这就是经济学家研究的“制度安排”的一个小例子。

5

从定义来看,选择具有几个特征:①经济学中所说的选择是指对稀缺资源(经济资源)的选择,自由物品不存在选择;②经济资源可以被选择到几种用途中,而不一定只有一种,例如,今天的午餐你准备花10元钱,你可以把10元钱分配到几种你喜爱的食品中以求效用最大化;③选择的同时也意味着放弃,换句话说,选择也需要付出代价,这是因为,在经济资源稀缺的情况下,选择一种用途必然意味着放弃其他用途,假定你有10万元人民币,你选择了投资股票和债券,就得放弃小汽车或其他用途,后者也就是你选择的代价。事实上,资源和物品的稀缺,决定人们不能随意使用资源,而必须有效地配置和充分利用资源,一种资源可以用来生产多种产品,人们的需要有轻重缓急,从中进行选择,人们的活动实际上是一个选择的过程或选择的活动。由于资源稀缺性的存在,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”。选择具有广泛存在性,选择是稀缺性的必然结果,稀缺性是选择的直接原因。可以说,没有经济资源和经济物品的稀缺性,就根本不会存在选择。经济学就是研究稀缺资源

在各种可供选择的用途中如何进行配置和利用的科学。换言之,如果不存在着稀缺性,便没有必要去选择,也没有必要去节约。从这个意义上说,经济学就是一门关于如何在给定的约束条件下作出最佳选择的学问。

我们将上述讨论总结在图 1.1 之中。

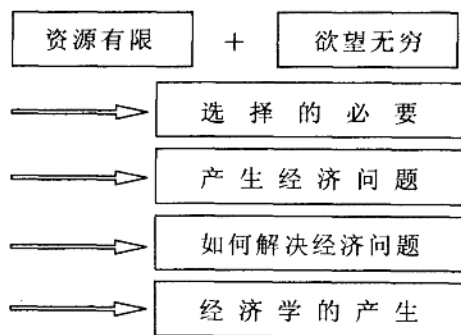


图 1.1 经济学产生的过程

以有限的资源创造无限的财富是人类永恒的主题。为此就必须对有限的资源进行合理的配置,以生产更多更好更适用的产品,最大可能地满足人类的需要。配置即选择,它包括几个相关的问题:

1) 生产什么?生产多少?在可供选择的物品和劳务中,如何使用有限的资源去生产,资源在不同用途之间如何作出具体分配,解决生产的方向和规模问题。

2) 如何生产?使用何种资源、应用何种技术来进行生产,谁去打猎、谁去钓鱼;用热力还是水利或是原子能发电;大规模生产还是小规模生产;机器生产还是手工生产。国情不同,不见得人家使用的生产方法在我们国家也一定要使用。

3) 为谁生产?高收入者?中收入者?低收入者?国内消费者?国外消费者?社会产品如何分配给不同的个人和家庭,谁来享用或取益于所生产的物品和劳务。这与生产什么的问题是密切联系的,从一个社会生产大量的自行车和一些豪华游艇,还是生产大量的家用小轿车中,可以判断是为何人生产的。

4) 为什么经济资源不能得到充分利用,也就是说社会生产商品组合不能达到生产可能性边界?事实上,这也就是“充分就业”的问题。

5) 在经济资源既定的情况下,为什么产量有时高有时低?这就是经济波动的问题,与此相关的问题是,如何在既定的经济资源情况下,得到更多的产出,这就是经济增长的问题。

6) 现代社会是货币的社会,货币购买力的变化对经济资源配置的各个问题影响十分大,关于货币购买力的变动,其实质就是“通货膨胀”的问题。

在上述六个问题中,前三个问题是微观经济问题——针对资源有效率的配置,后三个问题是宏观经济问题——针对资源充分使用的问题。总体上来说,经济学就是研究资源的配置与利用问题。这些问题在不同的经济制度下、不同时期都是存在的,只是在不同

1.1.2 生产可能性曲线和机会成本

经济资源往往具有多种用途,比如土地既可以用于耕种,也可以用来修筑高速公路,还可以用来建游乐场。正因为如此,一个社会给定的经济资源才能满足社会成员的多种需要。由于资源的数量是有限的,在给定技术条件下,当我们把一定量的资源用于生产某物品时,我们就必须放弃另一种物品的生产,以图 1.2 为例,假定一个社会把全部资源用来生产粮食,其产量为 OF ;若把全部资源用来生产钢铁,其产量为 OA 。 AF 曲线所代表的是该社会全部资源所能生产的粮食与钢铁的各种组合,经济学称之为生产可能性曲线或生产可能性边界。

图 1.2 生产可能性曲线

第三,选择就要付出代价,选择就有机会成本。在生产可能性曲线上任意点的斜率就代表着该产量水平上的机会成本,其斜率为负表明要增加一种产品的生产势必要减少另

一种产品的产量。

第四,具有凹性的生产可能性曲线反映了“(机会)成本递增法则”。它是指随着粮食(x)的产量增加,每增加一个单位的粮食产量所需放弃的钢铁(y)产量呈递增的趋势,或者说,粮食的机会成本随其产量的增加而递增。为什么成本递增法则能够成立呢?关键在于,在多数情况下,经济资源并非完全适应于其他可供选择的用途,即资产专用性。当然,如果资源能完全适应于生产粮食和钢铁,或者说,资源具备完全替代性,那么,机会成本便为某一常数。生产可能性曲线就为一条斜率为负的直线了。

第五,生产可能性曲线可以说明资源配置的效率。某种资源配置是有技术效率的,如果增加某种产品产量的同时不可能不减少其他产品的产量的话,生产可能性曲线上的任意一点都隐含着资源配置是有技术效率的。这一效率的定义是由意大利经济学家帕累托(Pareto)首先提出的,因此,技术效率亦可被称为帕累托技术效率。

换一个角度可以说,某种资源配置是有技术效率的。如果增加某种产品的产量的同时有可能不减少其他产品的产量的话,生产可能性曲线内的任意一点均代表着资源配置是没有技术效率的。从没有效率的点到有效率的点的演进被称为“帕累托改进”。如果帕累托改进不存在,便实现了效率,如果帕累托改进有可能,便没有实现效率。顺便指出,如果关于生产可能性曲线的一些假设发生变化,比如,资源的数量增加、技术水平的提高等,会使得生产可能性曲线向右方移动,这便代表着经济增长。

(2) 机会成本(opportunity cost)

机会成本是在两种事物之间进行选择真实成本(real cost),是指使用一种资源的机会成本,指的是把该资源用于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。在生产中有生产的机会成本,在消费中有消费的机会成本,在政府活动中有政府的机会成本(如增税而减少私人购买、政府投资方向的选择等)。

这一定义包含了三个要点:①从被放弃的选择中考虑机会成本,即选择一旦确定,必然放弃一种或几种其他选择,机会成本只能从被放弃的其他选择中考索;②机会成本是被放弃的选择可能带来的最大收益,换句话说,综合考虑所有可能选择,机会成本是次优选择可能带来的收益;③这种最大收益是可能的而非现实的,即最大收益是一种不存在的可能性,因为最优选择已经被确定了,就不可能使次优选择同时发生,收益也不可能真正存在;④机会成本不是被放弃的几种选择可能带来的收益的加总,而只是其中最大的可能收益。

让我们举一个例子来说明机会成本:假定你有100万元人民币用于投资,可供投资的方向和年收益见表1.1,假定投资的其他成本都相同。

表1.1 不同投资方向可能带来的收益

投资方向	股票	债券	房地产	贸易	储蓄	放贷
投资收益(万元)	20	10	15	12	7	8

如果你是理性投资者,你必然选择股票投资而放弃其他投资方向。在放弃的投资方向中,房地产可能给你带来最大的收益(15万),则你投资股票的机会成本就是15万元。

机会成本是衡量决策正确与否的重要因素,一旦作出决策,决策者一般会取得相应的现实收益,同时付出机会成本。当现实收益大于机会成本时,决策是正确的,否则属于决策失误。我们通常所说的“后悔”就是由于机会成本大于现实收益所造成的,因此,可以说选择不一定导致后悔,但后悔必然是选择的结果。

再举一个例子。一个大学毕业生拥有的资源条件为:可找到年薪4 000元的工作;家中留给房子三间,每年出租可得3 000元租金;家中给资金50 000元,可获年利息5 000元,若运用这些资源自己开一商店,年获纯利11 000元,他应如何选择?显然,选择要素供给获得12 000元收入,选择自我经营获11 000元收入,二者互为机会成本,比较的结果应选择要素供给。机会成本是个很重要的概念,在西方经济学分析中,许多方面都要用到,它也有助于在对资源的用途、甚至政策的取舍上作出最佳选择。

1.1.3 经济学与经济制度

(1) 经济学的定义

有关经济学的研究对象,经济学家持有不同的看法:

英国经济学家马歇尔认为,经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。

英国罗宾斯认为,经济学是一门科学,它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究。

美国萨缪尔森认为,经济学是研究人和社会如何作出最终抉择,来使用可以有其他用途的稀缺的生产性资源在现在或将来生产各种商品,并把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。它分析改善资源配置形式所需的代价和可能得到的利益。

当代西方经济学家认为,经济学是研究稀缺资源在各种可供选择的用途中,如何进行最有效的配置和利用,以使得人类的无限欲望得到最大满足的一门理论学科。换言之,经济学(*economics*)是研究人们如何利用自己的经济资源去生产、交换、分配以及消费物品和劳务的科学,它解释经济制度是如何有效地把这些稀缺资源配置到各种可供选择的用途中去。

这一定义包含了两个要点。首先,从研究对象上来看,经济学以生产、交换、分配和消费作为核心内容;从生产方面来看,经济学研究生产者如何组织生产才能在产出一定时使投入成本尽可能小,或者在成本一定时使产出尽可能大,这里既涉及生产的组织制度,也涉及投入要素的结构比例以及产品性质和数量的决定;从交换方面来看,经济学研究专业化分工的生产者如何有效地彼此进行交换,以实现自身经济利益的最大化,这里既涉及交换条件,也涉及保证交换顺利进行的制度以及交换可能付出的额外成本即交易费用问题;从分配方面来看,经济学研究要素供给者以什么样的比例瓜分生产出来的产品才是科学且公平的,这里涉及哪些要素供给者有资格瓜分和按何种比例瓜分的问题,经济学研究分配,重要的在于研究分配的公平合理并能最大限度地激发各种要素所有者将要素投入生产的积极性;从消费方面来看,经济学研究消费者如何科学合理地进行消费,即在支出一定时使消费带来的效用尽可能大,或者在效用一定使消费支出尽可能小。其次,从研究目的来看,经济学以优化资源配置作为根本目的。前面已经谈到,资源配置效

率决定着经济的宏观和微观效率,而效率又是经济问题的核心。因此,经济学试图通过对现有的资源配置制度进行分析,找出可以改进的地方和改进的方法,从而最大限度发挥经济资源在经济生活中的作用。

经济学的扩张

近数十年来,经济学在社会科学中的基础地位突出表现在经济学向其他社会科学领域渗透,形成了许多以经济学理论和方法为基础的新型学科,如家庭经济学、法律经济学、教育经济学等。这种现象被有些学者称为经济学的帝国主义。美国经济学家、诺贝尔经济学奖得主加里·贝克尔为经济学的扩张(帝国主义)做出了最突出的贡献。贝克尔认为:“经济学研究方法提供了一种运用于一切人类行为的结构——即运用于各种决策类型和生活方式到人格品性的结构。”他运用经济理论和方法去分析人类行为,涉足领域包括社会学、政治学、人口统计学、犯罪学和生物学这些“戒备森严”的学科,发表了一系列有影响的论文和著作,例如《生育率的经济分析》(1960年)、《非理性行为和经济理论》(1962年)、《人力资源》(1964年)、《时间配置论》(1965年)、《婚姻理论》(1973、1974年)、《分析人类行为的经济学立法》(1976年)以及《家庭经济分析》(1981年)等。贝克尔的经济分析不仅涉及物质产品的生产,而且涉及人类行为的非物质方面,这对于把经济学局限于物质产品生产和用货币进行交换的传统经济学来说,无疑是一种突破和创新,难怪西方学者把贝克尔提出的时间经济学和新消费者论等称为“贝克尔革命”。他的《家庭经济分析》被哈佛大学出版社誉为有关家庭问题的一本划时代的著作,弗里德曼称赞该书是一部开辟新径之作;他的《生育率的经济分析》被称为当代西方人口经济学的开创之作。

经济学向法学的渗透是经济学最引人注目的扩张行为之一。法学强调对罪犯依法处处的威慑力量,或者说,与惩处罪犯相联系的威慑力量是惩罚制度的主要目标。那么,同某种特殊的惩罚相联系的威慑力量应该多大呢?这需要应用经济学方法来确定。贝克尔以一种预期的成本结构对威慑力量的决定作了经济学分析后指出,问题的关键是罪犯对预期惩罚的担心。由于侦破是不完全的,有必要从重惩罚罪犯。效率要求惩罚应同定罪概率成反比。经济学家从理性假设获得了对威慑作用的认识,甚至犯罪行为也被看成是个人一种追求效用最大化的理性过程,并以一种理性的方式考虑惩罚。由于引入个人追求效用最大化的假设,经济学为犯罪行为提供了其他学科所不曾有的精确分析。

经济学向政治学渗透,是经济学扩张行为的另一个重要举措。在早些时代,经济学与政治学曾紧密结合在一起。历史上的重商学派、重农学派以及斯密和李嘉图,都极为关注经济学同政治学的关系。现代经济学家则以不同的方式来讨论政治问题。

谢林在《冲突的战略》中,把早期的博弈论应用于政治实体之间相互作用的分析,提出了强大高于软弱的观点。阿罗研究了基于个人偏好的集体选择和归并中的逻辑困难,证明了不可能性定理。唐斯则将经济分析应用于研究民主政党和官僚主义组织的政治理论,分析了中期选举问题。现代政治学家在应用经济学工具分析政治形势时,大都是以唐斯中期选举分析中的自利动机、理性和最大化选票的假定为前提的。而布坎南则将政治决策(公共选择)的分析与经济理论结合,将经济分析扩大和应用到社会—政治法规制度与选择,创立了公共部门经济学。他和塔洛克还运用经济学构造了宪法的一般理论,讨论了大数规则、一致性规则、不同的法律结构和政府的最优化规模。

教育经济学的创立是与明瑟、舒尔茨和贝克尔创立的人力资本理论联系在一起的。该理论认为,教育的大部分成本是由于上大学所放弃的收益即机会成本构成的,年轻人之所以比成年人更愿意上学,是因为年轻人(尤其是儿童)上学的机会成本较低。教育经济学向社会科学家提供了研究教育的经济价值以及学校最佳规模的正确方法。

把经济学概念和方法系统地应用到卫生领域,是较近才发生的事情。1963年,阿罗在其具有创新意义的论文《在确定性和医疗保健的福利经济学》中讨论了许多重要的理论问题。1967年,费尔德斯坦以