



高职高专“十二五”规划教材·经济管理类



经济学基础

主 编 周 南 王占香 聂裕鹏
副主编 邹 浩 方 蕾 樊 超
参 编 马立新 吕立威 刘晓宇



北京航空航天大学出版社
BEIHANG UNIVERSITY PRESS



高职高专“十二五”规划教材·经济管理类

经济学基础

主 编	周 南	王占香	聂裕鹏
副主编	邹 浩	方 蕾	樊 超
参 编	马立新	吕立威	刘晓宇

北京航空航天大学出版社

内 容 简 介

本书内容包括: 导论、经济学的主要内容、均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本与收益、市场理论、分配理论、市场失灵与微观经济政策、国民收入核算与决定理论、失业与通货膨胀、宏观经济政策等。本着必需够用的原则, 力求通俗易懂, 简化部分理论和内容, 减少数学论证与推导, 增加各种小栏目, 并尽可能多地联系社会经济生活中的实际问题, 突出其知识性、系统性、时代性、实用性和趣味性。

本书适合作为高等职业院校、成人高校经济管理类专业的通用基础课教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础 / 周南, 王占香, 聂裕鹏主编. -- 北京: 北京航空航天大学出版社, 2014. 3

ISBN 978-7-5124-1253-8

I. ①经… II. ①周… ②王… ③聂… III. ①经济学—高等职业教育—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 214069 号

版权所有, 侵权必究。

经济学基础

主 编 周 南 王占香 聂裕鹏

副主编 邹 浩 方 蕾 樊 超

参 编 马立新 吕立威 刘晓宇

责任编辑 卫晓娜

*

北京航空航天大学出版社出版发行

北京市海淀区学院路 37 号(邮编 100191) <http://www.buaapress.com.cn>

发行部电话:(010)82317024 传真:(010)82328026

读者信箱: emsbook@gmail.com 邮购电话:(010)82316936

涿州市新华印刷有限公司印装 各地书店经销

*

开本: 710×1 000 1/16 印张: 16.5 字数: 352 千字

2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷 印数: 2 000 册

ISBN 978-7-5124-1253-8 定价: 39.00 元

若本书有倒页、脱页、缺页等印装质量问题, 请与本社发行部联系调换。联系电话: (010)82317024

前 言

高职高专教育“理论必需,够用为度,能力本位”的原则已经成为越来越广泛的共识。经济学基础作为经济管理类相关专业的重要课程,特别需要一本既能体现高职高专教育特色,又符合“教师好用,学生好学”这一特点的教材。

我们正生活在一个瞬息万变的经济时代,置身其中不学习和研究经济学是不可思议的。在高等职业教育中,西方经济学已成为经济、管理类专业的必修课和专业基础课。事实上,不管你将来从事何种职业,都需要有经济学知识和经济头脑。

有关经济学的教材已有许多,其中不乏权威和优秀的作品。但是,基于高等职业教育的教学特点,需要有更合适的经济学教材,这正是我们撰写本书的出发点。我们的目的是编写一本适合高等职业教育特点的西方经济学教材,编写一本高职生读着有趣、教师教着顺手的西方经济学教材。本着必需够用的原则,我们力求通俗易懂,简化部分理论和内容,减少数学论证与推导,增加各种小栏目,并尽可能多地联系社会经济生活中的实际问题,突出其知识性、系统性、时代性、实用性和趣味性。

本书的编者大都是在高职院校从事西方经济学教学的教师,有着多年的教学经验。本书由周南拟订编写大纲并担任主编,王占香、聂裕鹏任第二主编;邹浩、方蕾和樊超担任副主编;参与编写的还有马立新、吕立威和刘晓宇。

尽管编写者已付出努力,但由于水平有限,加上时间仓促,肯定存在疏漏之处,恳请专家与读者批评指正。

本书编写中,引用和参考了大量的文献资料和研究成果,书后只列出了部分参考文献,若有遗漏,敬请作者原谅。

编 者

2014 年 1 月

目 录

第1章 导 论	1
1.1 经济与经济学	1
1.2 经济学十大原理	2
思考题	11
本章小结	11
练习题	12
第2章 经济学的主要内容	13
2.1 微观经济学和宏观经济学	13
2.1.1 微观经济学	13
2.1.2 宏观经济学	14
2.1.3 微观经济学与宏观经济学的联系	15
2.2 经济学的研究方法	16
2.2.1 实证经济学和规范经济学	16
2.2.2 实证分析的方法	18
2.3 机会成本和生产可能性曲线	20
2.3.1 机会成本	21
2.3.2 生产可能性边界	21
本章小结	23
练习题	24
思考题	25
第3章 均衡价格理论	26
3.1 需 求	26
3.1.1 需求及影响需求的因素	26
3.1.2 需求表和需求曲线	29
3.1.3 需求量的变动和需求的变动	31
3.2 供 给	31
3.2.1 供给及影响供给的因素	31
3.2.2 供给函数	32
3.3 供求曲线的共同作用	35
3.3.1 均衡的含义	35
3.3.2 均衡价格的决定	35

目 录

3.3.3	均衡价格的变动	37
3.3.4	需求与供给同时变动	39
3.4	弹性理论	40
3.4.1	弹性的一般含义	40
3.4.2	需求的价格弹性的含义	41
3.4.3	需求的价格弹性:弧弹性	42
3.4.4	需求的价格弹性:点弹性	43
3.4.5	需求的价格弹性和厂商的销售收入	45
3.4.6	影响需求的价格弹性的因素	47
3.4.7	弹性概念的扩大	48
	本章小结	52
第4章	消费者行为理论	59
4.1	基数效用论与序数效用论	59
4.2	基数效用论	60
4.2.1	总效用与边际效用	60
4.2.2	边际效用递减规律	62
4.2.3	基数效用论的消费者均衡	63
4.2.4	消费者剩余	65
4.3	序数效用论	67
4.3.1	无差异曲线	67
4.3.2	预算线	70
4.4	消费者的均衡	72
	本章小结	75
	练习题	75
第5章	生产理论	77
5.1	生产与生产函数	77
5.1.1	生产与生产要素	77
5.1.2	生产函数	78
5.2	一种生产要素的合理投入	79
5.2.1	边际收益递减规律	80
5.2.2	总产量、平均产量、边际产量	81
5.3	两种生产要素的合理投入	85
5.3.1	两种可变生产要素的生产函数	86
5.3.2	等产量曲线	86
5.3.3	边际技术替代率	87
5.4	等成本线	89

5.5 生产扩展线	90
5.6 规模经济	90
5.6.1 规模经济	90
5.6.2 内在经济与外在经济	91
5.6.3 适度规模	92
本章小结	93
练习题	94
第6章 成本与收益	97
6.1 成本理论	97
6.1.1 成本及其分类	97
6.1.2 短期成本理论	99
6.1.3 长期成本理论	103
6.2 收益与利润最大化	108
6.2.1 收益及其种类	108
6.2.2 利润最大化原则	109
本章小结	111
练习题	112
第7章 市场理论	115
7.1 完全竞争市场	115
7.2 厂商和市场的类型	115
7.3 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	116
7.3.1 完全竞争市场的条件	116
7.3.2 经济学家对完全竞争市场结构的评价	119
7.4 完全垄断市场	119
7.4.1 完全垄断市场的含义与条件	119
7.4.2 完全垄断市场上的需求曲线和收益曲线	120
7.5 垄断竞争市场	123
7.5.1 垄断竞争的含义与条件	123
7.5.2 垄断竞争市场上的均衡条件	124
7.5.3 垄断竞争市场上的非价格竞争	125
7.6 寡头垄断市场	125
7.6.1 寡头垄断市场的含义及条件	125
7.6.2 寡头垄断市场的特征	127
本章小结	129
练习题	129

目 录

第 8 章 分配理论	134
8.1 生产要素的需求和供给	134
8.1.1 生产要素的需求	134
8.1.2 生产要素的供给	135
8.1.3 生产要素价格的决定	136
8.2 工资、利息、地租和利润	138
8.2.1 工资理论	138
8.2.2 利息理论	140
8.2.3 地租理论	142
8.3 利润理论	145
8.3.1 正常利润	145
8.3.2 经济利润	145
8.3.3 利润在经济中的作用	146
8.4 收入分配平等程度的衡量	147
8.4.1 洛伦斯曲线	147
8.4.2 收入政策	149
本章小结	151
练习题	153
第 9 章 市场失灵与微观经济政策	155
9.1 市场失灵	155
9.1.1 市场失灵的含义和原因	155
9.1.2 非对称信息与市场失灵	160
9.2 微观经济政策	162
9.2.1 政府职能和微观政策目标	162
9.2.2 促进竞争,反对垄断	163
9.2.3 公共物品和公共选择	165
9.2.4 外部性	168
本章小结	171
练习题	172
第 10 章 国民收入核算与决定理论	180
10.1 国民收入核算理论	180
10.1.1 国民经济基本总量指标	180
10.1.2 国民收入的核算方法	183
10.2 国民收入决定理论	185
10.2.1 消费函数、储蓄函数与投资函数	185
10.2.2 简单的国民收入决定模型	188

9.2.3 乘数理论	191
本章小结	195
思考题	195
第 11 章 失业与通货膨胀	199
11.1 失业理论	199
11.1.1 失业与充分就业	199
11.1.2 失业的种类	201
11.1.3 失业的影响与治理	203
11.2 通货膨胀	209
11.2.1 通货膨胀及其类型	209
11.2.2 通货膨胀的原因	211
11.2.3 通货膨胀的影响和治理	213
11.3 通货紧缩	217
11.4 菲利普斯曲线	218
本章小结	220
练习题	221
第 12 章 宏观经济政策	229
12.1 宏观经济政策目标	229
12.1.1 宏观经济政策目标	229
12.1.2 宏观经济政策工具	230
12.2 财政政策	231
12.2.1 财政政策的内容及运用	231
12.2.2 内在稳定器	233
12.2.3 财政政策的局限性	233
12.3 货币政策	236
12.3.1 货币政策的基本知识	236
12.3.2 货币政策的内容与运用	238
12.3.3 货币政策的局限性	239
12.4 相机抉择	240
12.4.1 财政政策与货币政策的不同	240
12.4.2 财政政策与货币政策的配合	241
本章小结	246
练习题	247
参考文献	253

第1章 导论

【本章核心概念】

经济、经济学、机会成本、边际量。

1.1 经济与经济学

在我国古代,“经济”一词,含义很广泛,指的是经世济民。在现在汉语中的定义:一是指节省、有效率,以较少的人力、物力、时间等耗费获得较大的成果,“经济地利用自然资源”;另一定义则用来统称人类社会生产、消费、交换等活动以及组织这些活动的制度系统,如工业经济、国民经济、计划经济、市场经济等。

经济(Economy)这个词来源于希腊语 Oikonomos,意思是“管理一个家庭的人”。乍一看,这个起源似乎有点奇特。但事实上,家庭和经济有着许多共同之处。一个家庭面临着许多决策。它必须决定哪些家庭成员去做什么,以及作为回报每个家庭成员能得到什么:谁做晚饭?谁洗衣服?谁住哪间房间?简言之,家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望,以在各个成员中配置稀缺资源。

和家庭一样,一个社会也面临着许多决策。一个社会必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人种粮食,另一些人做衣服,还有一些人设计计算机软件。一旦社会分配人们去做各种工作,它还应该分配他们生产的物品与劳务量。社会必须决定谁将吃西式大餐而谁将吃盒饭。它还必须决定谁将开保时捷跑车而谁将坐公共汽车。

由于资源稀缺,社会资源的管理就是重要的。稀缺性是指社会提供的东西少于人们想拥有的。正如一个家庭不能给每个成员想要的每一件东西一样,一个社会也不能给每个人以他们向往的最高生活水平。资源的稀缺性是相对于人们欲望的无限性,人们的欲望总是无法得到充分的满足,欲望总是层出不穷的。

经济学(Economics)是研究社会如何管理自己的稀缺资源,通过合理的配置资源,尽最大的能力来满足人们的无限欲望的学科。

在大多数社会中,资源并不是由一个中央计划者来配置,而是通过千百万家庭和企业的共同行动来配置的。因此,经济学家研究人们如何作出决策:他们工作多少,购买什么,储蓄多少,以及如何把储蓄用于投资。经济学家还研究人们如何相互交易。例如,经济学家探讨一种物品众多的买者与卖者如何共同决定该物品的销售价格和销售量。最后,经济学家分析影响整个经济的力量和趋势。包括平均收入的增长,人口中找不到工作的人的比例,以及价格上升的速度。

第1章 导论

虽然经济学的研究是多方面的,但可以用几个中心思想把这个领域统一起来。在本章的其余部分,我们要说明经济学的十大原理。这些原理贯穿全书,这里的介绍是要让你了解经济学研究内容的概况。

1.2 经济学十大原理

第一部分:人们如何作出决策

原理一:人们总是面临着权衡取舍

原理二:某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

原理三:理性人总是会考虑边际量带来的影响

原理四:人们总是会对激励作出反应

第二部分:人们如何相互交易

原理五:贸易能使每个人状况更好

原理六:市场通常是组织经济活动的一种好方法

原理七:政府有时可以改善市场结果

第三部分:整体经济如何运行

原理八:一国的生活水平取决于它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

原理十:社会面临通货膨胀与失业之间的短期交替关系

经济学的十大原理涵盖了经济学最基础的知识,作为经济学的初学者,掌握经济学十大原理对于本课程的学习和知识体系的把握相当重要。下面分别分3个部分对经济学十大原理作介绍:

第一部分 人们如何作出决策

经济是什么?这个问题并没有什么神秘之处,无论谈论中国经济、美国经济,还是全球经济,经济只不过是一个在生活中相互交易的一群人而已。由于一个经济的行为反映了组成这个经济的个人的行为,所以经济学研究就从个人作出决策的4个原理开始。

原理一:人们总是面临着权衡取舍

关于作出决策的第一课可以归纳为一句谚语:“天下没有白吃的午餐。”为了得到喜爱的一件东西,人们通常就不得不放弃另一件喜爱的东西。作出决策要求在一个目标与另一个目标之间有所权衡取舍。

作为一个学生必须决定如何配置她最宝贵的资源——时间。她可以把所有的时间用于学习经济学;可以把所有的时间用于学习心理学;也可以把时间分配在这两个学科上。她把某一个小时用于学习一门课时,就必须放弃本来可以学习另一门课的一小时。而且,她用于学习一门课的每一个小时,就要放弃本来可以用于睡眠、骑车、看电视或打工赚点零花钱的时间。

还可以考虑父母决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣服,或全家度假。或者他们也可以为退休或孩子的入学教育储蓄一部分收入。当他们选择把额外的一美元用于上述物品中的一种时,他们在其他物品上就要少花一美元。这都需要人们作出权衡取舍。

社会亦是如此,社会面临的另一种交替关系是效率与平等之间的交替。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西。平等是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说,效率是指经济蛋糕的大小,而平等是指如何分割这块蛋糕,在设计政府政策的时候,这两个目标往往是不一致的。如:一个国家的发展要根据国家的实际情况来权衡取舍效率和平等。

例如,考虑目的在于实现更平等地分配经济福利的政策;某些这类政策,例如,福利制度或失业保障,是要帮助那些最需要帮助的社会成员。另一些政策,例如,个人所得税,是要求经济上成功的人士对政府的支持比其他人更多。虽然这些政策对实现更大平等有好处,但它以降低效率为代价。当政府把富人的收入再分配给穷人时,就减少了对辛勤工作的奖励;结果,人们工作少了,生产的物品与劳务也少了。换句话说,当政府想要把经济蛋糕切为更均等的小块时,这块蛋糕也就变小了。

面临交替关系本身并没有告诉人们将会或应该作出什么决策。一个学生不应该仅仅由于要增加用于学习经济学的时间而放弃心理学的学习。社会不应该仅仅由于环境控制降低了人们的物质生活水平而不再保护环境。也不应该仅仅由于帮助穷人扭曲了工作激励而忽视了他们。然而,认识到生活中的交替关系是重要的,因为人们只有了解他们可以得到的选择,才能作出良好的决策。

原理二:某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

由于人们总是面临着权衡取舍,所以,作出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是,在许多情况下,某种行动的成本并不是那么明显。

例如,考虑是否上大学的决策。收益是使知识丰富和一生拥有更好的工作机会。但成本是什么呢?要回答这个问题,你会想到把你用于学费、书籍、住房和伙食的钱加总起来。但这种总和并不真正地代表你上一年大学所放弃的东西。

这个答案的第一个问题是,它包括的某些东西并不是上大学的真正成本。即使你离开了学校,你也需要有睡觉的地方,要吃东西。只有在大学的住宿和伙食比其他地方贵时,贵的这一部分才是上大学的成本。实际上,大学的住宿与伙食费可能还低于你自己生活时所支付的房租与食物费用。在这种情况下,住宿与伙食费的节省是上大学的收益。

这种成本计算的第二个问题是,它忽略了上大学最大的成本——你的时间。当你把一年的时间用于听课、读书和写文章时,你就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言,为上学而放弃的工资是他们受教育的最大单项成本。

机会成本(Opportunity Cost)是为了得到这种东西所放弃的东西。当作出任何一项决策,例如,是否上大学时,决策者应该认识到伴随每一种可能的行动而来的机

第1章 导论

会成本。实际上,决策者通常是知道这一点的。那些上大学的运动员如果退学而从事职业运动就能赚几百万美元,他们深深认识到,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收益。这一点儿也不奇怪。

原理三:理性人总是会考虑边际量带来的影响

生活中的许多决策涉及对现有行动计划进行微小的增量调整。经济学家把这些调整称为边际变动。在许多情况下,人们会考虑边际量带来的影响来作出最优决策。

例如,假设一位朋友请教你,他应该在学校上多少年学。如果你给他用一个拥有博士学位的人的生活方式与一个没有上完小学的人进行比较,他会抱怨这种比较无助于他的决策。你的朋友很可能已经受过某种程度的教育,并要决定是否再多上一两年学。为了作出这种决策,他需要知道,多上一年学所带来的额外收益和所花费的额外成本。通过比较这种边际收益与边际成本,他就可以评价多上一年学是否值得。

再举一个考虑边际量如何有助于作出决策的例子,考虑一个航空公司决定对等退票的乘客收取多高的价格。假设一架200个座位的飞机横跨国内飞行一次,航空公司的成本是10万美元。在这种情况下,每个座位的平均成本是10万美元除以200,即500美元。有人会得出结论:航空公司的票价决不应该低于500美元。

但航空公司可以通过考虑边际量而增加利润。假设一架飞机即将起飞时仍有10个空位。在登机口等退票的乘客愿意支付300美元买一张票。航空公司应该卖给他票吗?当然应该。如果飞机有空位,多增加一位乘客的成本是微乎其微的。虽然一位乘客飞行的平均成本是500美元,但边际成本仅仅是这位额外的乘客将消费的一包花生米和一罐汽水的成本而已。只要等退票的乘客所支付的钱大于边际成本,卖给他机票就是有利可图的。

正如这些例子说明的,个人和企业通过考虑边际量将会作出更好的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本,一个理性决策者才会采取这项行动。

原理四:人们总是会对激励作出反应

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,苹果园主决定雇佣更多工人并多摘苹果,因为出售苹果的收益也高了。

对设计公共政策的人来说,激励在决定行为中的中心作用是重要的。公共政策往往改变了私人行动的成本或收益;当决策者未能考虑到行为如何由于政策的原因而变化时,他们的政策就会产生他们意想不到的效果。

举个例子来说明这种不想要的效果,考虑一下有关安全带和汽车安全的公共政策。在20世纪50年代有安全带的汽车很少。现在所有的汽车都有安全带,这种变化的原因是公共政策。20世纪60年代后期,拉尔夫·纳德尔(Ralph Nader)的著作《任何速度不安全》引起公众对汽车安全的关注。国会的反应是通过立法要求汽车公司生产包括安全带在内的各种安全设备,安全带成为所有新汽车的标准设备。

安全带的法律如何影响汽车安全呢？直接的影响是显而易见的。由于所有汽车都有安全带，更多的人系安全带，重大车祸发生时存活概率提高了。从这种意义上说，安全带拯救了一些人的生命。安全带对安全的这种直接影响正是国会要求使用安全带时的动机。

但是，要完全了解这个法律的影响就必须认识到，人们由于所面临的激励而改变了自己的行为。在这种情况下，相关的行为是驾驶员开车时的速度和谨慎程度。缓慢而谨慎地开车是有代价的，因为这要耗费驾驶员的时间和精力。当决定谨慎开车的程度时，理性人要比较谨慎开车的边际收益和边际成本。当提高安全程度的收益高时，他们就会更慢、更谨慎地开车。这就可以解释为什么人们在道路有冰时会比道路干净时更缓慢而谨慎地开车。

现在来考虑安全带法律如何改变了一个理性驾驶员的成本—收益计算。安全带降低了驾驶员的车祸代价，因为它们减少了伤亡的概率。因此，安全带法律减少了缓慢而谨慎地开车的收益。人们对安全带的反应和对道路状况改善的反应一样——更快更放肆地开车。这样，安全带法律最终的结果是更多的车祸次数。

这个法律如何影响开车死亡的人数呢？系安全带的驾驶员在任何一次车祸中存活的可能性更大，但他们发现车祸更多了，净效应是不确定的。此外，安全开车程度的下降对行人（以及没系安全带的驾驶员）显然有不利的影响。他们会由于这一法律而有危险，因为他们很可能发现自己遇上了车祸而又没有安全带的保护。因此安全带的法律倾向于增加行人死亡的数量。

这种关于激励与安全带的讨论似乎是毫无根据的猜测。但是经济学家萨姆·佩兹曼(Sam Peltzman)在1975年发表的一篇文章中说明了，实际上汽车安全法有许多这类意想不到的影响。根据佩兹曼的证据，这些法律减少了每次车祸的死亡人数而增加了车祸的次数。净结果是驾驶员死亡人数变动很小，而行人死亡人数增加了。佩兹曼对汽车安全的分析仅仅举出了人们对激励作出反应的一般原理的一个例子。经济学家研究的许多激励要比汽车安全法的激励更为直接。例如，没有一个人对向苹果征税会引起人们少买苹果感到惊讶。然而，正如安全带的例子所说明，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，不仅应该考虑直接影响，而且还应该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。

第二部分 人们如何相互交易

前4个原理讨论了人们如何作出决策。在人生的旅途中，人们的许多决策不仅影响自己，而且还影响其他人。以下3个原理是关于人们如何互相交易的。

原理五：贸易能使每个人状况变得更好

也许读者在新闻中听到过，在世界经济中美国和日本是很有竞争力的对手。在某些方面，美国和日本企业生产许多相同的产品。例如，福特公司和丰田公司在汽车市场上争夺同样的顾客。康柏公司和东芝公司在个人计算机市场上争夺同样的

顾客。

但在思考国家之间的竞争时,这种想法很容易成为误导。美国和日本之间的贸易并不像体育比赛一样,一方赢而另一方输。实际上,事实正好相反:两国之间的贸易可以使每个国家的状况都变得更好。

为了说明原因,考虑贸易如何影响一个家庭。当一个家庭成员找工作时要与也在找工作的其他家庭成员竞争。当各个家庭购物时,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。因此,在某种意义上说,经济中每个家庭都与所有其他家庭竞争。

尽管有这种竞争,但把一个家庭与所有其他家庭隔绝开来并不会过得更好。如果是这样的话,一个家庭就必须自己种粮食,自己做衣服,盖自己住的房子。显然,一个家庭在与其他家庭交易的能力中受益匪浅。无论是在耕种、做衣服或盖房子方面,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可以按较低的价格买到各种各样的物品与劳务。

国家和家庭一样也从相互交易的能力中获益。贸易使各国可以专门从事自己最擅长活动,并享有很多的各種各样物品与劳务。日本人和法国人、埃及人与巴西人一样,既是竞争对手,又是世界经济中的伙伴。

原理六:市场通常是组织经济活动的一种好方法

苏联和东欧共产主义的崩溃可能是 20 世纪后半期世界上最重要的变化。共产主义国家运行的前提是,政府的中央计划者能在最正确的位置上指导经济活动。这些计划者决定生产什么物品与提供何种劳务,生产多少,以及谁来生产和消费这些物品与劳务。支撑中央计划的理论是,只有政府才能以促进整个社会经济福利的方式组织经济活动。

现在大部分曾经是中央计划经济的国家已经放弃了这种制度,并努力发展市场经济。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。企业决定雇佣谁和生产什么。家庭决定为哪家企业工作,以及用自己的收入买什么。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。

看似市场经济的成功是一个谜。利己的家庭和企业分散作出决策似乎会引起混乱。但事实并非如此。事实已经证明,市场经济在以一种促进普遍经济福利的方式组织经济活动方面非常成功。

经济学家亚当·斯密(Adam Smith)在他 1776 年的著作《国富论》中提出了全部经济学中最有名的观察结果:家庭和企业市场上相互交易,他们仿佛被一只“看不见的手”所指引,引起了合意的市场结果。本书的目的之一就是要解释这只看不见的手如何施展它的魔力。当学习经济学时,读者将会知道,价格就是看不见的手用来指引经济活动的工具。价格既反映了一种物品的社会价值,也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卖什么时关注价格,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

多数情况下实现了整个社会福利最大化的结果。

关于看不见的手在指引经济活动中的技巧有一个重要推论：当政府阻止价格根据供求自发地调整时，它就限制了看不见的手协调组成经济的千百万家庭和企业的行为。这个推论解释了为什么税收对资源配置有不利的影响：税收扭曲了价格，从而扭曲了家庭和企业的决策。这个推论还解释了租金控制这类直接控制价格的政策所引起的更大伤害。而且，这个推论也解释了共产主义的失败。在共产主义国家中，价格不是在市场上决定的，而是由中央计划者指定。这些计划者缺乏那种在价格对市场力量自由地作出反应时反映在价格中的信息。中央计划者之所以失败，是因为它们在管理经济时把市场上那只看不见的手缚起来了。

原理七：政府有时可以改善市场结果

虽然市场通常是组织经济活动的一种好方法，但这个规律也有一些重要的例外。政府干预经济的原因有两类：促进效率和促进平等。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。

看不见的手通常会使市场有效地配置资源。但是，由于各种原因，有时看不见的手不起作用。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。

市场失灵的一个可能原因是外部性。外部性是一个人的行动对旁观者福利的影响。污染是一个典型的例子。如果一家化工厂不承担它排放烟尘的全部成本，它就会大量排放。在这种情况下，政府就可以通过环境保护来增加经济福利。

市场失灵的另一个可能原因是市场势力。市场势力是指一个人（或一小群人）不适当地影响市场价格的能力。例如，假设镇里的每个人都需要水，但只有一口井。这口井的所有者对水的销售就有市场势力——在这种情况下，它是一个垄断者。这口井的所有者并不受残酷竞争的限制，而正常情况下看不见的手正是以这种竞争来制约个人的私利。在这种情况下，规定垄断者收取的价格有可能提高经济效率。

看不见的手也不能确保公平地分配经济成果。市场经济根据人们生产其他人愿意买的东西的能力来给予报酬。世界上最优秀的篮球运动员赚的钱比世界上最优秀的棋手多，只是因为人们愿意为看篮球比赛比看象棋比赛付更多的钱。看不见的手并没有保证每个人都有充足的食物、体面的衣服和充分的医疗保健。许多公共政策（例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分配。

政府有时可以改善市场结果并不意味着它总能这样。公共政策并不是天使制定的，而是由极不完美的政治程序制定的。有时所设计的政策只是为了有利于政治上有权势的人。有时政策由动机良好但信息不充分的领导人制定。学习经济学的目的之一就是帮助人们判断，什么时候一项政府政策适用于促进效率与公正，而什么时候不行。

第三部分 整体经济如何运行

从讨论个人如何作出决策开始，然后考察人们如何相互交易，所有这些决策和相互交易共同组成了“经济”。后3个原理涉及整体经济的运行。

第1章 导论

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。1993年，美国人的平均收入为2.5万美元。同一年，阿根廷人的平均收入为6500美元，而利比里亚人的平均收入为1200美元。毫不奇怪，这种平均收入的巨大差别反映在生活质量的各种衡量指标上。高收入国家的公民比低收入国家的公民拥有更多电视机、更多汽车、更好的营养、更好的医疗保健，以及更长的预期寿命。

随着时间推移，生活水平的变化也很大。在美国，从历史上看，收入的增长每年为2%左右（根据生活费用变动进行调整之后）。按这个比率，平均收入每35年翻一番。在一些国家，经济增长甚至更快。例如，在日本，近20年间平均收入翻了一番，而韩国在近10年间平均收入翻了一番。

用什么来解释各国和不同时期中生活水平的巨大差别呢？答案之简单出人意料。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——这就是一个工人一小时所生产的物品与劳务量的差别。在那些每单位时间工人能生产大量物品与劳务的国家，大多数人享有高生活水平；在那些工人生产率低的国家，大多数人必须忍受贫困的生活。同样，一国的生产率增长率决定了平均收入增长率。

生产率和生活水平之间的基本关系是简单的，但它的意义是深远的。如果生产率是生活水平的首要决定因素，那么，其他解释的重要性就应该是次要的。例如，有人想把20世纪美国工人生活水平的提高归功于工会或最低工资法。但美国工人的真正英雄行为是他们提高了生产率。另一个例子是，一些评论家声称，美国近年来收入增长放慢是由于日本和其他国家日益激烈的竞争。但真正的敌人不是来自国外的竞争，而是美国生产率增长的放慢。

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，关键问题是政策如何影响生产物品与劳务的能力。为了提高生活水平，决策者需要通过让工人受到良好的教育，拥有生产物品与劳务需要的工具，以及得到获取最好技术的机会。

例如，过去10年间美国许多争论集中在政府的预算赤字上——政府的支出超过了政府收入。正如将要说明的，对预算赤字的关注主要根据它对生产率的不利影响。当政府需要为预算赤字筹资时，它就要在金融市场上借钱，这就像学生要借钱为上大学筹资，或者企业要借钱为新工厂筹资一样。因此，当政府借钱为赤字筹资时，就减少了其他借款者所能得到的资金量。这样，预算赤字就减少了人力资本（学生的教育）和物质资本（企业的工厂）的投资。由于现在的低投资意味着未来的低生产率，因此，一般认为预算赤字抑制了生活水平的增长。

原理九：当政府发行了过多货币时，物价上升

1921年1月，德国一份日报价格为0.3马克。不到两年之后，1922年11月，一份同样的报纸价格为7000万马克。经济中所有其他价格都以类似的程度上升。这个事件是历史上最惊人的通货膨胀的例子，通货膨胀是经济中物价总水平的上升。