

基础性、拓展性通识课程系列教材

顾问◎刘沛林 总主编◎皮修平 副总主编◎王 鹏

经济与管理学科概论

主编◎皮修平 周镭基 副主编◎谭忠真 屈瑜君



华东师范大学出版社

全国百佳图书出版单位

基础性、拓展性通识课程系列教材

顾问◎刘沛林 总主编◎皮修平 副总主编◎王 鹏

经济与管理学科概论

主 编◎皮修平 周镕基

副主编◎谭忠真 屈瑜君



华东师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济与管理学科概论/皮修平,周镭基主编. —上海:华东师范大学出版社,2012.9

基础性、拓展性通识课程系列教材

ISBN 978-7-5617-9921-5

I. ①经… II. ①皮…②周… III. ①经济管理—高等学校—教材 IV. ①F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 218692 号

基础性、拓展性通识课程系列教材

经济与管理学科概论

主 编 皮修平 周镭基

副 主 编 谭忠真 屈瑜君

项目编辑 孙小帆

审读编辑 马秀群

责任校对 胡 静

装帧设计 卢晓红

出版发行 华东师范大学出版社

社 址 上海市中山北路 3663 号 邮编 200062

网 址 www.ecnupress.com.cn

电 话 021-60821666 行政传真 021-62572105

客服电话 021-62865537 门市(邮购)电话 021-62869887

地 址 上海市中山北路 3663 号华东师范大学校内先锋路口

网 店 <http://hdsdcbs.tmall.com>

印 刷 者 江苏南通印刷总厂有限公司

开 本 787×1092 16 开

印 张 13.5

字 数 305 千字

版 次 2012 年 12 月第一版

印 次 2012 年 12 月第一次

书 号 ISBN 978-7-5617-9921-5/F·217

定 价 27.00 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请寄回本社客服中心调换或电话 021-62865537 联系)

序

培养健全人格的公民,一直是人类教育追求的终极目的。为达此目的,古希腊先哲亚里士多德率先进行了积极的探索并提出了“自由教育”(亦称“博雅教育”或“文雅教育”)这一命题,他主张通过读、写、音乐、绘画、哲学等来培养公民的子女,使他们具有“自由而高尚的情操”。亚里士多德的“自由教育”命题和主张对西方乃至全人类的教育思想和教育实践产生了深远的影响,为后来西方大学“通识教育”理念的形成和发展奠定了思想基础。

从17世纪30年代开始,西方的一些大学开始尝试通识教育。到20世纪初,一些美国高校开始开设通识教育课程并不断进行改革创新。20世纪40年代,哈佛大学校长科南特在《自由社会的通识教育》(1945年哈佛报告书)中首次明确提出了通识教育的目标:有效的思考、思想的沟通、恰当的判断、分辨各种价值。科南特在该报告的导言中指出,“通识教育的核心问题,是使自由和人道的传统持续不断,单单获得知识,发展专门技能与专门能力,并不能为理解奠定宽广的基础,而理解恰恰是维护我们的文明的基本要素”,“甚至即使学生在数学、物理学、化学、生物学等方面有扎实的基础,而且能够读写几种语言,仍然没有为自由社会的公民提供足够的教育背景,因为这样的课程和人类个人的情感经验、人类群体的实践经验缺乏联系”。他认为课程应该包括人文学科、社会学科、自然学科三大领域。此后,美国各大学普遍关注通识教育,纷纷开设通识教育课程。到了20世纪50年代末和70年代末,美国大学掀起了两次通识教育改革高潮,确定了“核心课程”模式的美国通识教育的框架。

战后美国快速发展的历史从一个侧面表明,美国大学的通识教育无疑是成功的。因为从某种意义上来说,它为美国经济社会的发展和科学技术的进步奠定了“教育基础”,它为美国成为世界科技强国和经济强国孕育了一大批人文大师、科学巨匠和杰出的创新型人才。因此,美国大学的通识教育令世人瞩目,成为世界各国大学学习、模仿、借鉴的典范。目前,虽然人们对于通识教育的内涵和目标还存在不尽一致的看法,但通识教育作为一种教育观已逐渐成为大学教育教学改革核心理念之一。

进入21世纪以来,面对更加激烈的国际竞争,世界各国都不约而同地从战略高度对教育特别是高等教育寄予了更高的期望,提出了更高的要求,而且采取了一系列重大改革举措。中国作为最大的发展中国家,立足于实现中国现代化和中华民族的伟大复兴,强调全面推进素质教育、培养全面发展的公民,并陆续提出和实施科教兴国战略、人才强国战略、建设创新型国家和文化强国战略,对高等教育和高校提出了新的更高的要求,先后实施“211工程”、“985工程”和“高等学校教学质量与教学改革工程”,要求高校把“创新人才培养模式,提高人才培养质

量”作为高等教育改革发展的核心。在这种背景下,我国高等教育战线掀起了一场教育教学改革热潮。各高校纷纷探索和尝试新的人才培养模式,调整学科专业结构,修订人才培养方案,优化课程体系,强化教材建设,转变教学方式,更新教学手段。特别需要指出的是,受到美国通识教育的启发,针对建国后我国高等教育过分强调专业教育而忽视大学生综合素质教育培养的弊端,从20世纪末开始,我国在部分高校先后进行了“文化素质教育”的试点和推广,由此开启了我国高校中国特色的通识教育改革与研究的大门。

然而在这些改革中,由于受到传统教育观念的束缚,加之对通识教育的目的以及其普遍性、基础性、广博性、主体性和深刻性等特征认识的不足,大多数高校的通识教育改革仍处于起步阶段。时至今日,作为知识与技能、过程与方法、情感态度与价值观等主要载体的通识教育课程和教材的建设以及教学方式的转变尚未取得令人可喜的突破,人才培养的效果和质量仍不能满足经济社会发展和学生个性发展的需要,“创新人才培养模式,提高人才培养质量”依然任重道远。

但是任何改革从来都是“开弓没有回头箭”,通识教育教学改革更是如此。因为通识教育改革涉及的对象最终是人,确切地讲是学生及其发展,而且每一个学生背后连系着一个家庭的希望,每一代学生的成长与发展都连系着国家和民族的未来。美国教育家欧内斯特·博耶认为,发展个性与强调社会责任是高等教育的两个强有力的传统,具有极其重要的地位。所以,高校的通识教育课程改革和教材建设必须站在学生的可持续发展和成才的需要上,必须站在国家经济社会发展的需要上。具体而言,高校的通识教育课程改革和教材建设要有利于学生健全人格、全面发展的需要和国家未来对创新型建设人才的需要,把基础知识的积累、基本技能的训练、生活态度的形成、审美情绪的陶冶、人文修养的塑造、科学思维的培养、精神意志的砥砺、生命成长的体验、人生智慧的启迪、理想信念的养成和价值观的树立等统摄到学生自我发展、自觉发展和国家经济社会发展的需要上来,而不是以教育工具性的短视目光仅仅观照学生近期专业发展和就业求职的浅层需要。

衡阳师范学院作为一所拥有百年历史的地方高师院校,2005年以来在通识教育教学改革方面作了大量的探索和实践,先后三次修订人才培养方案,每一次修订都将通识教育课程体系优化与教材建设作为突破通识教育改革瓶颈的切入点。我们立足校本,组织精干力量精心编写了《生命与健康》、《文学欣赏》、《音乐鉴赏》、《大学美术鉴赏》、《儒学与修身》等30多部通识课程教材,并将之命名为“基础性、拓展性通识课程系列教材”。这套通识课程系列教材主要有以下四个方面的特点:

一是模块化和有机性。在体系结构上体现了模块化的特点,整套教材分为“生命·生活·健康”、“文化·修养·成长”、“科学·技术·技能”和“经济·商务·管理”四个模块,贯彻了哈佛大学前任校长科南特的通识教育课程应是人文学科、社会学科、自然学科三大领域有机结合的课程体系思想。

二是基础性和深刻性。30多部教材所涉及的知识内容都与当代大学生的基本认知、基本观念、基本技能和基本素质的形成密切相关,着眼于帮助大学生对相关基础学科基本内容和基本方法的了解和掌握,为以后的专业学习及个人的发展打下广泛的基础。整套教材也不仅

仅是让学生获取多方面的基础知识,更重要的是通过对基础知识的学习,促进学生的思维发展,发展其理性,拓展其智慧,触及其灵魂,陶冶其人格,从而促进人的和谐发展。

三是广阔性和拓展性。整套教材试图通过广泛的“知识食谱”,为学生提供多种多样的知识素养,帮助大学生拓展对文学、艺术、经济、管理、生活、生命、信仰、哲学和科学等的了解,开阔其胸襟,陶冶其情操,使其人生更加充实,精神不断升华,从而提高其文化品位和生命质量。

四是普适性和通俗性。整套教材尽管在体例构思上不拘一格,在编写风格上也各显特色,但在语言文字表达上都尽可能地突出普适性和通俗性,不管是理论阐述,还是举例说理,都力求具有逻辑性、思想性和亲近感,让每一位大学生读者和一般读者都能阅读、理解和分享。

当然,作为一所地方高师院校教育教学改革的一种尝试,我们编写的这套教材无疑有许多需要改进和完善的地方,比如在课程模块上仍需进一步优化充实,在教材内容上仍需进一步突出丰富化和延展性,等等。但“千里之行,始于足下”,教材建设从来都要经历“尝试——优化——完善”这样一个过程,大学通识课程的教材建设更是如此。令人欣慰的是,我们现在已经迈出了可贵的第一步。在此,我们要特别感谢华东师范大学出版社,没有他们的精心策划和大力支持,这套教材也难以与读者见面。

总主编
2011年11月

前言

目前面向大学低年级经济、管理类专业学生的学科概论书籍很少,在经济、管理类专业课程一线教学过程中,经常碰到一些学生(特别是低年级的本科生)向老师寻求答案:“我们专业大学四年究竟要学些什么?能不能专门开些相关专题讲座来介绍本专业学习的体系与主要内容?”他们刚踏入大学校园,不免感到茫然,急于了解整个专业的知识框架,然后能够主动地、有联系地、有目的地学习专业课程,而不是孤立地、被动地、盲目地学习。正是基于学生的此类需求,我们开设了经济学学科概论与管理学学科概论的专题讲座,本书就是在专业老师近年来讲义的基础上完善而形成的。

本书是呼应学生需求、师生互动而产生的,在体例安排与内容编写上具有以下特色:

一是章节选材的典型性与系统性。本书第一章阐述了经济学学科概论与管理学学科概论;最后一章(即第十章)阐释了经济学方法论与管理学方法论;经济学方面着重选取了农业经济、产业经济、贸易经济和虚拟经济等加以概括介绍;管理学方面着重选取了生产与运营管理、企业财务管理、人力资源管理和企业信息管理等加以概括介绍;这些虽不能囊括全部,但也足以窥视全貌,对学生系统了解相关知识应大有裨益。

二是视角的现实性与宏观性。本书选材紧扣社会现实经济发展的脉络,聚焦核心问题又展示全局风貌,让学生既见树木又见森林,了解来龙去脉,既知其然又知其所以然,从而更好地钻研和把握所学的专业知识。

三是内容的生动性与学术性。本书集二者于一体,以漫谈的形式编写以尽量避免晦涩难懂,让读者轻松愉悦地阅读、了解经济与管理学科的基本知识与整体框架。

本书以知识的系统性与内容的生动性相结合的思想为编写主线,在内容布局上由经济学学科概论与管理学学科概论二大部分构成,并按照由一般到具体、再到一般的思路,先整体把握,再精细剖析,构建了一个较新的内容体系。在编写模式上,每章开头有导读,着重指出了这章的主要内容及其体系,接着用一个“引例”导入本章的内容,每节有一“阅读窗”以开阅读者的视野,每章内容后有案例讨论、相应的参阅书目和思考题,这样编排有利于学生深入地学习与思考。

本书集知识性、开放性和生动性于一体,既可作为经济管理类学生的辅助教材,也可为其他想了解经济管理知识体系与实际应用的学生和社会人士做参考,有利于读者通过学习建构创新性的学习和思维模式,进行研究性学习和创新性、开拓性发展;对从事经济学与管理学教学和研究人员也有一定的参考价值。本书在编写过程中参考并借鉴了大量相关的研究成果,特别是近期国内出版的教材,在此表示感谢。

编者

2012年2月18日于南岳

目录

第一章 经济学与管理学学科导论	1
第一节 经济学学科导论	2
第二节 管理学学科导论	10
第二章 农业经济学概论	21
第一节 农业经济学概述	22
第二节 中国农业经济巨变的历史回顾	25
第三节 我国“三农”问题的成因及其突破口	32
第三章 产业经济学概论	43
第一节 产业经济学的研究范围	45
第二节 产业经济学的理论体系	50
第三节 产业经济学的产生和发展	56
第四节 产业经济学的研究方法	65
第四章 贸易经济学概论	69
第一节 贸易理论的演进	70
第二节 贸易经济学的研究对象及内容	76
第三节 贸易在社会经济中的地位与作用	77
第五章 虚拟经济概论	85
第一节 虚拟经济的内涵	87
第二节 处理好虚拟经济与实体经济关系	94
第六章 企业生产与运作管理概论	102
第一节 企业生产与运作管理概述	102
第二节 生产与运作管理的地位和作用	107
第三节 生产与运作管理的发展历程	114
第四节 现代生产与运作管理的特征	116
第七章 企业财务管理概论	122
第一节 企业财务管理发展史回顾	123
第二节 企业财务管理学科简介	125
第三节 财务管理目标	134
第四节 财务管理与其他相关学科	138

第八章 人力资源管理概论	143
第一节 人力资源管理发展历程	145
第二节 人力资源管理实务	150
第三节 人力资源管理的核心	155
第九章 企业信息管理概论	160
第一节 企业信息概念	162
第二节 企业活动和信息	164
第三节 企业信息的分类	166
第四节 信息对企业的作用	168
第五节 企业信息管理的任务和职能	170
第六节 企业资源计划(ERP)	173
第十章 经济学与管理学方法概论	182
第一节 经济学研究方法概论	183
第二节 管理学研究方法概论	191
后记	204

第一章 经济学与管理学学科导论

本章导读

经济学是现代的一个独立学科,是关于经济发展规律的科学。经济学从它的产生一直到现在,经历了重商主义、古典经济学、新古典经济学、凯恩斯经济学、当代经济学等阶段,按照教育部学科分类目录,现有理论经济学和应用经济学两个一级学科,众多专业方向,并应用于各垂直领域,指导人类财富积累与创造。其中理论经济学主要包括:政治经济学、经济思想史、经济史、西方经济学、世界经济、人口、资源与环境经济学;应用经济学主要包括:国民经济学、区域经济学、财政学、金融学、产业经济学、国际贸易学、劳动经济学、统计学、数量经济学、国防经济等。管理学是系统研究管理活动的基本规律和一般方法的科学,管理理论的形成与发展经历了古典管理理论、行为科学理论和现代管理理论等阶段,按教育部学科分类目录,管理学包括:管理科学与工程、工商管理、农林经济管理、公共管理、图书馆、情报与档案管理等五个一级学科。

引例

19世纪伟大的经济学家阿尔弗雷德·马歇尔(Alfred Marshall)在他的教科书《经济学原理》中这样写道:“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”虽然自从马歇尔那个时代以来,我们对经济了解得更多了,但对经济学的这一定义在今天依然如同在1890年他的教科书第1版出版时一样正确。

作为一个21世纪初的学生,为什么你还应该从事经济学的学习呢?原因有三个:第一,它有助于你了解你所生活在其中的世界。有许多经济问题会激起你的好奇心。为什么在北京市找公寓如此困难?为什么如果旅客周六停留一个晚上,航空公司对往返机票的收费就要低一些?为什么姚明作为球星得到的报酬如此之高?为什么许多非洲国家的生活水平如此低下?为什么一些国家通货膨胀率高,而另一些国家物价稳定?为什么在一些年份找工作容易,而在另一些年份找工作就困难?这些只是经济学可以帮助你回答的许多问题中的几个。第二,它将使你更精明地参与经济。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,以及如何将你的储蓄用于投资。有一天你会发现你要管理一家小企业或一个大公司,而且你要决定为你的产品制定多高的价格。经济学观点将使你从一个新角度去思考如何最好地做出这些决策。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。第三,它将使你更好地理解经济政策的潜力与局限性。各种不同形式税收带来的负担是多少?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?政府的预算赤字如何影响经济?这些问题以及类似的经济问题总是萦绕在市政机关、州长办公室和白宫的决策者的脑海里。作为一个选民,你可以帮助政府在这些引导全社会资源配置的政策之间作出选择。对经济学知识的理解将有助于你履行这一职责。而且说不准,也许有一天你自己也会成为那些决策者中的一员。

因此,经济学原理可以运用到生活中的方方面面。无论以后你阅读报纸、管理企业还是坐在政府的办公室中,你都将会为学习过经济学而感到欣慰。

摘编于:曼昆. 经济学原理:微观经济学分册[M]. 梁小民,等,译. 5版. 北京:北京大学出版社,2009.

第一节 经济学学科导论

一、经济学研究内容^①

经济(economy)这个词来源于希腊语 oikonomos,它的意思是“管理一个家庭的人”。乍一看,这个来源似乎有点奇特。但事实上,家庭和经济有着许多相似之处。一个家庭面临着许多决策。它必须决定各个家庭成员分别去做什么,以及每个家庭成员能得到什么回报:谁买菜?谁做饭?谁搞卫生?谁享有决策优先权?谁有权选择看什么电视节目?简而言之,家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望,以在其各个成员中配置稀缺资源。

和一个家庭一样,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以及谁来做这些工作。社会需要一些人种粮食,一些人做衣服,还有一些人开发电脑软件。一旦社会分配人们去做各种工作,它就必然需要将他们生产的物品与劳务量进行分配。社会必须决定谁将吃鱼子酱而谁将吃土豆,谁将开法拉利跑车而谁将坐公共汽车。

由于资源是稀缺的,社会资源的管理就显得尤为重要。稀缺性是指社会拥有的资源是有限的,因此不能生产人们希望拥有的所有物品与劳务。正如每个家庭成员都不可能得到他(或她)想要的每一件东西一样,社会上的每个人也不能达到他(或她)希望的最高生活水平。

经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。在大多数社会中,资源并不是由一个全权的独裁者来配置,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做出决策:他们做多少工作、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的众多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

^① 摘编于:曼昆. 经济学原理:微观经济学分册[M]. 梁小民,等,译. 5版. 北京:北京大学出版社,2009.

长、找不到工作的人占总人口的比例以及价格上升的速度。

经济学的研究是多方面的,但可以用于人们如何做出决策、如何交易和整体经济如何运行三个问题来归纳和阐述,这三个问题又可细分为“十大原理”。

(一) 人们如何做出决策

“经济是什么”这个问题并没有什么神秘之处。无论我们谈论的是洛杉矶经济、美国经济,还是全世界的经济,经济只不过是生活中相互交易的人们所组成的群体而已。由于一个经济的行为反映了组成这个经济的个人的行为,所以我们的经济学研究就从个人做出决策的四个原理开始。

1. 原理一:人们面临权衡取舍

你可能听到过一句老话:“天下没有免费的午餐。”这句格言包含了相当多的真理。为了得到我们喜爱的一件东西,通常就不得不放弃另一件我们喜爱的东西。做出决策就是要求我们

在一个目标与另一个目标之间进行权衡取舍。

考虑一个家庭的父母决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣物或全家度假;他们也可以为自己退休或孩子的大学教育储蓄一部分收入。当他们选择把额外的1元用于上述用途中的一种时,他们在某种其他用途上就要少花1元。

当人们组成社会时,他们面临各种不同的权衡取舍。经典的权衡取舍是在“大炮与黄油”之间。当一个社会的支出更多地用在保卫其海岸免受外国入侵的国防(大炮)上时,其用于提高国内生活水平的消费品(黄油)就少了。在现代社会里,同样重要的是在清洁的环境和高收入水平之间的权衡取舍。要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本高,结果这些企业赚的利润少了、支付的工资低了、收取的价格高了、或者是这三种结果的某种结合。因此,尽管污染管制所带来的好处是更清洁的环境,以及由此带来的健康水平的提高,但其代价是企业所有者、工人和消费者的收入减少了。

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,人们只有了解他们面临的选择,才有可能做出良好的决策。因此,我们对经济学的认识要从生活中的权衡取舍开始。

2. 原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

由于人们面临着权衡取舍,所以做出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与利益。但在许多情况下,某种行动的成本并不是一目了然的。

考虑是否上大学的决策。主要的利益是丰富了知识且一生中拥有了更好的工作机会。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代表你上一年大学所放弃的东西。上述计算方法存在两个问题:第一个问题是,它计算在内的某些成本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、要吃饭。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。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,为上学而不得不放弃的收入是他们受教育的最大单项成本。

一种东西的机会成本(opportunity cost)是为了得到这种东西所放弃的其他东西。当做出任何一项决策时,决策者应该认识到每一种可能的行为所带来的机会成本。实际上,决策者通常是知道这一点的。那些大学里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。所以他们通常决定:不值得花费这种成本来获得上大学的利益。这一点儿也不奇怪。

3. 原理三:理性人考虑边际量

经济学家通常假设,人是理性的。在机会成本为既定的条件下,理性人(rational people)会系统而有目的地尽最大努力去实现其目标。当你学习经济学时,你会遇到一些企业,为实现利润最大化,它们要决定雇用多少工人和制造并出售多少产品;你也会遇到一些人,他们要决定把多少时间用于工作,并用赚到的钱购买什么物品与劳务,以便获得最大可能的满足。理性人知道,生活中的许多决策很少是黑与白的选择,而往往是介于其间。当到了吃午饭的时间时,你面临的决策不是在快餐和猪排之间的选择,而是是否再多吃一勺土豆泥;当考试临近时,你的决策不是在放弃考试和一天学习 24 个小时之间的选择,而是是否多花一小时时间复习功课而不是看电视。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。记住“边际”指“边缘”,因此,边际变动是围绕你所做的事的边缘的调整。理性人通常通过比较边际利益与边际成本来做出决策,只要前者大于后者,理性行为就是增加产出直到两者相等为止。

4. 原理四: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。例如,当苹果的价格上升时,人们就会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些苹果,因为出售苹果的利益也高了。正如你将看到的,分析苹果市场上价格对买者与卖者行为的影响,了解市场如何运行是至关重要的。公共决策者决不应该忘记激励,因为许多政策改变了人们面临的成本或利益,从而改变了行为。例如,对汽油征税,将鼓励人们开小型、节油型汽车;它还鼓励人们坐公共汽车,而不是自己开车,并鼓励人们在离自己住处近的地方工作。如果税收足够大,人们就会开始驾驶电动汽车。

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。

(二) 人们如何交易

前四个原理讨论了个人如何做出决策。在我们人生的旅途中,我们的许多决策不仅影响着我们自己,而且还会影响着其他人。以下三个原理是关于人们如何互相交易的。

1. 原理五:贸易能使每个人状况更好

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。当各个家庭购物时也会相互竞争,因为每个家庭都想以最低的价格购买最好的东西。因此,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。因为如果是这样的话,你的家庭就必须自己种粮食,自己做衣服,自己盖住的房子。显然,你的家庭在与其他家庭的交易中受益匪浅。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,人们可以按较低的成本获得各种各样的物品与劳务。

2. 原理六:市场通常是组织经济活动的一种好方法

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,以及用自己的收入购买什么。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。

乍一看,市场经济的成功是一个谜。尤其是在市场经济中,没有一个人追求整个社会的经济福利。自由市场包括大量物品与劳务的许多买者与卖者,而所有人都主要关心自己的福利。尽管是分散的决策和千百万利己的决策者,但已经证明,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·斯密在他 1776 年出版的著作《国富论》中提出了全部经济学中最有名的观察结果:家庭和企业在市场上相互交易,他们仿佛被一只“看不见的手”所指引,并导致了合意的市场结果。价格就是那“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卖出什么时关注价格,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。

3. 原理七:政府有时可以改善市场结果

如果市场的“看不见的手”如此伟大,为什么我们还需要政府呢?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。如果一个农民预见到他的谷物会被偷走,他就不会种庄稼,而且,除非假设顾客在离开前会付费,否则餐馆就不会提供服务。我们都依靠政府提供的警察和法庭来保护我们对自己生产出来的东西的权力。但是,对于为什么我们需要政府还有另一种回答。尽管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。经济学家用“市场失灵”(如外部性、垄断)这个术语来指市场本身不能有效配置资源的情况。政府干预经济的原因有两类:促进效率和促进平等。当然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。研究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。

(三) 整体经济如何运行

1. 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,墨西哥人的平均收入为 7000 美元,而尼日利亚人的平均收入为 1500 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。用什么来解释各国和不同时期的生活水平的巨

大差别呢?答案非常简单,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,大多数人享有高质量生活水平;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。

2. 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,也就是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速度上升。这个事件是历史上最惊人的通货膨胀(inflation)的例子,通货膨胀是经济中物价总水平的上升。虽然美国从未经历过接近于德国20世纪20年代的情况,但通货膨胀有时也成为一个问题。例如,20世纪70年代期间,物价总水平翻了一番多,杰拉尔德·福特(Cerald Ford)总统称通货膨胀是“公众的头号敌人”。与此相比,在20世纪90年代,通货膨胀率是每年3%左右;按这个比率,物价20多年才翻一番。由于高通货膨胀给社会带来了各种代价,所以世界各国都把保持低通货膨胀作为经济政策的一个目标。

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。当一个政府创造了大量本国货币时,货币的价值下降了。在20世纪20年代初的德国,当物价平均每月上升3倍时,货币量每月也增加了3倍。美国的情况虽然没有这么严重,但美国经济史也得出了类似的结论:20世纪70年代的高通货膨胀与货币量的迅速增长是相关的,而20世纪90年代的低通货膨胀与货币量的缓慢增长也是相关的。

3. 原理十:社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍

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(Phillips curve),这个名称是为了纪念第一个研究了这种相关生活费的经济学家而命名的。

目前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。这就简单地意味着,在一两年之中,许多经济政策在相反的方向推动通货膨胀与失业。无论通货膨胀和失业从高水平开始(正如20世纪80年代初的情况),从低水平开始(正如20世纪90年代后期的情况),或者从这两者之间某个地方开始,决策者都面临这种权衡取舍。

阅读窗

高跟鞋理论与口红效应

高跟鞋理论,是指女性鞋跟高低的流行趋势,能反映出当前社会经济走势的理论。女性当时穿着的鞋跟越高,经济就越糟,而偏向越低鞋跟的平底鞋,说明经济状况较好。美国IBM全球商业服务部门对数十年有关女性鞋子的流行趋势进行了分析。结果发现:当经济不景气、波动较大的时期,追求时髦的女性通常会选择鞋跟很高、看上去鲜亮

惹眼的鞋子,比如高跟鞋、松糕鞋等。在20世纪的经济大萧条和石油危机时期,它们几乎几度取代低跟凉鞋、平底公主鞋成为主流。而在经济平稳、生活较安逸的时候,人们则更愿意选择舒服的低跟鞋。究其原因,在经济不好的情况下,生产商和消费者们可能利用这些看上去更加华丽、鲜艳的时尚鞋款来逃避现实,营造出繁华的幻影,填补心中的不安全感;而经济好转,或者做好“节衣缩食”的心理准备后,对这些物品的渴求则大大减少。

口红效应,是指一种有趣的经济现象。在美国,每当在经济不景气时,口红的销量反而会直线上升。人们认为口红是一种比较廉价的消费品,在经济不景气的情况下,人们仍然会有强烈的消费欲望,所以会转而购买比较廉价的商品。20世纪30年代美国经济大萧条时期首次提出“口红效应”经济理论。口红作为一种“廉价的非必要之物”,可以对消费者起到一种“安慰”的作用,尤其是当柔软润泽的口红接触嘴唇的那一刻。2008年的世界性经济金融危机,给“口红”带来了市场。美国媒体称:口红、面膜的销量开始上升,而做头发、做按摩等“放松消费”也很有人气,这与其他大宗商品和奢侈品的低迷销量呈现出鲜明的对比。全球几大化妆品巨头的销售额证实了这一观点,其中包括法国欧莱雅公司、德国拜尔斯多尔夫股份公司以及日本资生堂公司等。欧莱雅公司2008年上半年销售额逆市增长5.3%。“口红效应”开始显现,而“口红效应”这个20世纪30年代提出的理论也在海外媒体上不断亮相。满足如下三个条件的产品也可以充分利用“口红效应”来拉动销售:首先是所售商品本身除了实用价值外,要有附加意义;其次,商品本身的绝对价格要低;再次,商家要充分利用情境来引导消费者、引爆消费欲望。

二、近现代经济学理论发展的八次革命

经济学从它的产生一直到现在,经历了重商主义、古典经济学、新古典经济学、凯恩斯经济学、当代经济学等几个阶段。综观近现代西方经济学的发展历史,可以说,从近代重商主义学说以来,大约一共经历了八次大的“革命性”变化(也有学者说六次^①),这里所指的“革命”,乃指经济学理论较重要变革、转折点而已,其目的主要是说明西方经济学理论的历史演变过程。

(一) 经济学第一次革命——亚当·斯密代表作的产生

1776年,亚当·斯密出版了他的经典性传世之作《国民财富的性质和原因的研究》(即《国富论》)。在这部划时代的巨著中,斯密批判了当时居于统治地位的重商主义思想和政策主张,力求实行经济自由主义,反对国家干预经济生活,第一次创立了比较完整的古典政治经济学理论体系。《国富论》为古典政治经济学从多方面奠定了理论基础,开辟了进一步研究的方向。正是斯密的这部巨著开创了经济学说史上一个崭新的时代。所以,亚当·斯密的《国富论》正式出版标志着经济学说史上的第一次革命。

^① 胡代光. 西方经济学说的演变及其影响[M]. 北京:北京大学出版社,2001.