



经济学

(第二版)

J I N G J I X U E

董 靖 徐建博 主编

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

工商管理培训系列教材

人力资源管理资格认证培训指定教材

经 济 学

(第二版)

主 编 董 靖 徐建博

编写人员 (以姓氏笔画为序)

吕 涛 余丽霞 徐建博

董 靖 温晓慧

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书运用描述性的语言,由浅入深、循序渐进地介绍了经济学的概念、原理和方法,在内容取舍与安排上,力争做到简明扼要、深入浅出。通过本书的学习,使读者掌握一定的经济学知识,初步具备运用经济学知识来分析、判断中国的经济生活和经济走势的能力。

本书内容包括:绪论,供给与需求,弹性及其应用,消费者选择,生产与成本,完全竞争市场,不完全竞争市场,分配理论,宏观经济的观察基础,宏观经济波动与政策分析,经济增长理论等。

本书是煤炭工业协会组织编写的企业经营管理人员工商管理培训教材之一,也是煤炭行业职业经理人资格认证培训指定教材,还可作为高等院校非经济学专业的专业基础课教材以及读者自学的入门教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济学/董靖,徐建博主编. —2版. 徐州:

中国矿业大学出版社, 2011.5

ISBN 978-7-81107-252-5

I. ①经… II. ①董… ②徐… III. ①经济学 IV.

①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 087866 号

书 名 经济学

主 编 董 靖 徐建博

责任编辑 吴学兵

出版发行 中国矿业大学出版社有限责任公司
(江苏省徐州市解放南路 邮编 221008)

营销热线 (0516)83885307 83884995

出版服务 (0516)83885767 83884920

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

印 刷 淮安淮海印务有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 13.75 字数 344 千字

版次印次 2011 年 5 月第 2 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

定 价 26.50 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

经营管理人员工商管理培训系列教材
煤炭职业经理人资格认证培训指定教材

编写委员会

顾问 路德信

主任 孙之鹏

副主任 (以姓氏笔画为序)

王文良	王志清	王金力	王建军	王虹桥	王保玉
王继仁	尤德斌	石学让	田靖安	朱立新	仵自连
刘道友	刘耀明	安广君	孙继平	苏清政	李正军
李华清	李良仕	李保方	李增全	杨林	肖志军
邱江	宋永强	宋学锋	张小平	张生臣	张光建
张仰龙	张明安	张金耀	张福祥	邵殿清	范路
孟中泽	赵跃民	赵清珠	姚具元	姚泽钢	贺鹏
贾学勤	徐俊明	黄向丹	景宏年	温百根	裴华
裴西平					

委员 (以姓氏笔画为序)

卜志敏	马宏福	王仁庭	王立杰	王永胜	王年春
王希霞	王若潮	亓中立	尤亚楠	申顺更	史禹
朱四国	任伟	庄绪春	刘成	刘少冲	刘社育
刘省良	刘景山	刘德刚	闫家其	许作才	苏荣
李建民	李俊龙	李银生	杨卫东	杨志强	邱福新
何树国	辛生业	张小平	张天成	张志友	范维国
呼凌祁	金为民	周智仁	赵林杰	赵建国	皇甫忠实
侯建铎	秦迎生	聂锐	聂远勤	高生亮	高进才
高国富	海晓明	涂学良	董绍华	韩文东	韩伟民
辜锡富	程建业	曾远航	温寿尧	雷家鹏	谭鹏飞

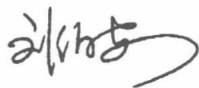
序

随着经济全球化趋势的不断发展和科技进步的突飞猛进,企业之间的竞争日益加剧。企业的竞争主要是人才的竞争。要在激烈的竞争和挑战中立于不败之地,需要培养和造就一支忠实实践“三个代表”重要思想、具有战略开拓能力和现代化经营管理水平、作风优良的企业经营管理人才队伍。在新形势和新任务下,加强和改进企业经营管理人员的教育培训,大幅度提高企业经营管理人员队伍素质,对于紧紧抓住21世纪头20年的重要战略机遇期,实现全面建设小康社会的奋斗目标具有重要意义。

党中央、国务院历来十分重视企业经营管理人员的教育培训工作,始终把它作为一项提高企业经营管理人员整体素质、促进企业改革发展的战略举措来抓。为落实中央关于加强人才队伍建设和大规模培养干部的战略部署,2004年,中央组织部召开全国企业经营管理人员教育培训工作会议,下发了《关于加强和改进企业管理人员教育培训工作的意见》这一重要文件,对今后企业经营管理人员教育培训工作指明了方向、明确了任务、提出了要求。我们欣喜地看到,全国各地区、各部门都在深入贯彻落实会议和文件精神,在企业教育培训工作中积极探索、大胆尝试、推陈出新、百花齐放,取得了一些经验和成果。

煤炭行业一直十分重视企业经营管理人员的教育培训工作。近年来,结合煤炭行业的实际,运用先进的教育技术手段,创建了煤炭行业现代远程教育网,在企业经营管理人员教育培训方式上进行了创新。最近,又组织力量编写了工商管理培训系列教材。这套教材充分发挥了高校学者、行业专家、现场专业技术人员的共同智慧,广泛吸纳了当前企业管理前沿理论,突出了煤炭工业特色,体现了“立足矿山,面向矿山,服务矿山”的宗旨,是一套适应煤炭企业需求的教育培训教材。可以相信,本套教材的出版,将对提高煤炭企业经营管理人员素质,推动煤炭工业健康、可持续发展作出一定贡献。

中组部干教局



2005年9月5日

前言

经济学是经济类和管理类专业的一门重要基础课程。学习经济学除了能为有关专业后续课程奠定基础外,更重要的是,它有助于人们了解现实的经济社会,以及加深对政府政策的理解。

美国经济学家 N. 格里高利·曼昆在他的《经济学原理》“序言:致学生”中说,学习经济学有三个原因:学习经济学有助于你了解你所生活的世界,许多经济问题是经济学课程可以帮助你回答的;学习经济学将使你更精明地参与经济,对如何最好地在日常生活中作出经济决策有一个新的视角;学习经济学将使你更好地理解经济政策的潜力与局限性。因此,经济学原理可以运用到生活中的许多方面。无论以后你阅读报纸、管理企业或坐在政府办公室中,你都将会为学习过经济学而感到欣慰。

然而,我们学习经济学的最关键的问题仍在于解决中国的现实问题,或者说,能够学会像经济学家那样思考。这里,不仅要有经济人理性,还必须要有较为扎实的经济学知识,必须具备有关经济学方面的“智力智商”,即具备用经济学知识来剖析、说明并预测中国的经济生活和经济走势的能力。

本书适合于作为高等院校非经济学专业的专业基础课教材,同时可作为各类社会培训的经济学教材,也可以作为读者自学的入门教材。为使本书成为初学经济学读者的一本入门培训或自学教材,我们在编写过程中尽量以描述性的语言,由浅入深、循序渐进地介绍经济学的概念、原理和方法。在内容取舍与安排上,力争做到简明扼要。自 2006 年第一版出版以来,受到许多读者的欢迎,使编者深感欣慰。在本书编写过程中,我们参考了大量的相关文献,在此谨向这些作者、译者表示由衷的感谢。

由于第一版是我们第一次尝试,加之编者水平有限,成书仓促,不完善和不妥之处在所难免,在第二版中已尽最大努力进行了修订。第二版将各章节中的案例及课后习题进行了部分调整,更新了宏观经济学部分的一些数据。全书修订工作由董靖和徐建博完成。

编者

2011 年 4 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 经济学的研究对象	1
第二节 微观经济学与宏观经济学	7
第三节 经济学的研究方法	9
第四节 从经济学角度认识企业	11
第二章 供给与需求	16
第一节 需求与需求函数	16
第二节 供给与供给函数	21
第三节 市场均衡的形成与变动	24
第三章 弹性及其应用	34
第一节 需求价格弹性	34
第二节 其他需求弹性	39
第三节 供给的价格弹性	43
第四节 供给、需求与弹性的应用	46
第四章 消费者选择	58
第一节 基数效用论与消费者行为	58
第二节 序数效用论与消费者均衡	61
第三节 消费者选择	66
第五章 生产与成本	72
第一节 厂商生产与生产函数	72
第二节 短期成本	75
第三节 长期成本	79
第四节 收益、成本与利润	82
第六章 完全竞争市场	89
第一节 市场结构	89
第二节 完全竞争市场	90

第七章 不完全竞争市场	99
第一节 垄断市场	99
第二节 垄断竞争市场	107
第三节 寡头市场	109
第八章 分配理论	117
第一节 厂商使用生产要素的利润最大化原则	117
第二节 劳动供给与工资率的决定	118
第三节 利息理论	124
第四节 地租理论	127
第五节 利润理论	130
第六节 收入分配平等程度的衡量	134
第九章 宏观经济的观察基础	139
第一节 国民经济核算体系	140
第二节 GDP 及其衡量	142
第三节 通货膨胀及其衡量	153
第四节 失业及其衡量	156
第十章 宏观经济波动与政策分析	166
第一节 宏观经济政策目标	166
第二节 宏观经济分析工具——总需求总供给模型	167
第三节 经济波动的解释	176
第四节 财政政策和货币政策	177
第十一章 经济增长理论	193
第一节 经济增长理论概况	193
第二节 经济增长模型	196
第三节 经济增长因素分析	199
第四节 经济增长极限论	202
主要参考文献	208

第一章 绪 论

学习要求

本章是进行后续学习的引导。通过本章学习,要求学生重点掌握:稀缺性的概念;资源的种类及特征;生产可能性曲线的概念、图形及其经济含义;机会成本的概念;经济的三个基本问题;微观与宏观经济学的区别与联系;实证分析与规范分析的区别;企业目标。

有许多经济问题会激起人们的好奇心。煤炭行业算不算垄断行业?哪些类型的产品适合降价?为什么不同国家人民的生活水平差异这么大?为什么经济不景气的时期工作难找?为什么会出现通货膨胀?如此等等。所有这些问题都可以在经济学这门课程中找到答案。

人的一生中,永远无法回避无情的经济规律,经济学也许可以帮助我们在同时面临的多重选择时作出最佳选择。作为一个普通公民,也必须对通货膨胀、失业、税收政策、贸易政策等一系列问题作出自己的判断,学习经济学正是为了让我们能够更好地把握这些问题。正如美国著名经济学家保罗·萨缪尔森所说,“学习经济学本身不会使你富有,但它将给你一些有助于你努力致富的工具”。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的定义

现代经济学认为在物质资料的生产、交换、分配和消费四个环节中,生产和消费关系是全部经济研究的出发点。显然,生产表现为一切经济活动的起点,消费表现为一切经济活动的终点。生产是消费的手段,消费是生产的目。

但是,现代经济学对生产、消费的考察有其独特的角度。生产是什么?生产的本质是一种投入产出关系。只有投入生产所必需的劳动、原材料、机器设备等,才能得到产品。这些为生产所必需的要素被统称为资源(或称为生产要素,简称为要素)。因此可以简单地,不投入资源就不会有产出,资源构成了对生产最重要的约束。这样经济学对生产的考察就推移到对资源的考察。

资源一般被分为四类:① 人力资源,即劳动;② 土地、矿藏、森林、水域等自然资源;③ 资本,即由两种初级资源生产出来的为生产所必需的机器设备、原材料等;④ 企业家才能。

资源具有两个显著的特点:

第一,资源的稀缺性。这是指在一定时期内,与人们的需要相比较,资源的供给量是相

对不足的。通常我们比较容易观察到产品供给不足,实际上产品供给不足反映的是资源供给不足,比如住房紧张的背后可能是土地、建筑材料、建筑工人供给不足。

第二,资源的多用性。这是指同一种资源可以用于多个生产领域。比如土地可以用于盖房,也可以用于种植。再比如劳动力可以就业于一个行业,也可以就业于其他行业。

接下来考察消费。消费是什么?很显然,消费是以对产品的需要(或欲望)为前提的。在经济学家看来,消费的实质就是对产品的需要。这样,对消费的考察就从需要开始。

清人胡澹庵编辑的《解人颐》一书中收录了一首《不知足》诗如下:

不 知 足

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。
取得美妻生下子,恨无田地少根基。
买到田园多广阔,出入无船少马骑。
槽头扣了骡和马,叹无官职被人欺。
县丞主簿还嫌小,又要朝中挂紫衣。
作了皇帝求仙术,更想登天跨鹤飞。
若要世人心里足,除是南柯一梦西。

诗虽简单,却可以很好诠释需要的两个特点:第一,需要的无限性。个人的需要是无限多样且永远没有满足的,正所谓“人心不足蛇吞象”。第二,需要的层次性。虽然人有各类需要,但不同需要之间有轻重缓急的区别。正如诗中所言,首先是温饱需要满足之后,才会有当官和长生的需要。如果颠倒过来,明显不符合理性人的行为规范。

在对生产与资源、消费与需要的关系分别考察之后,问题逐渐显露出来:资源是稀缺的,需要又是无限的,那么经济活动的目的和手段之间就产生了矛盾。而这一至关重要的矛盾,成为经济研究的基本出发点,进而产生了以下需要解决的经济问题:如何有效地配置和利用稀缺资源,以最大限度地满足人们的需要。可以说,经济学就是研究稀缺资源的有效配置和利用的科学。

二、资源配置和利用与生产可能性曲线

下面就来讨论这一极其重要的问题:如何最优地或有效地配置和利用稀缺资源?

什么是稀缺资源的配置(以下简称资源配置)?资源配置是指一定量的资源按某种规则分配到不同产品的生产中,以满足不同的需要。资源配置可以用生产可能性曲线(production possibility curve,简称 PPC)来示意,如图 1-1 所示。

假设有这样一个国家,该国所有的资源(包括劳动、机器、土地矿藏等)只生产两种产品,一是老百姓要吃的黄油,一是国防要用的大炮。图 1-1 中所示的直角坐标系,可以看成是这个国家生产问题的图形表示,横轴代表黄油产量,纵轴代表大炮产量。两轴所包围的部分可以看成是由无数个点组成的面,每一个点的经济含义代表一种生产组合,即一定数量的黄油和大炮的生产组合。在这无数个组合中,该国只能选择一个组合进行实际生产。为了用既有资源生产出

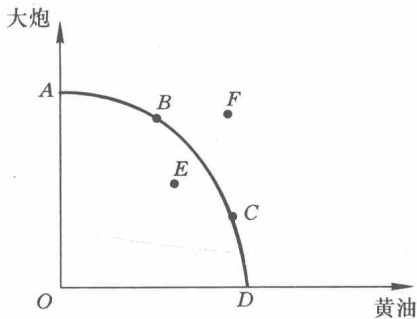


图 1-1 生产可能性曲线

最多最符合该国人们需要的产品,必须首先了解该国的生产能力情况。

假设这个国家的资源数量和技术水平都是固定的,如果全部生产大炮,最多能够生产图中A点位置所示数量。如果想多生产一些黄油,必须放弃一些大炮,可能达到的两种最大产量组合为B点。如果再想增加黄油的产量,根据该国的生产技术只能放弃更多的大炮,于是到达C点的组合。如果只想生产黄油而不要大炮,最多能够到达D点。将ABCD四点连成一条平滑的曲线,就得到一条生产可能性曲线,它表示用完既定资源所能生产的大炮和黄油最大产量的各种可能的组合。

生产可能性曲线显示了用既定资源量所能生产的极限。被曲线和纵横轴包围的区域内的产品组合(如E点),代表生产未将既定的资源量用完,或者将资源用完但未达到最大产量。曲线外面的产品组合(如F点),则表示若要按该产品组合生产,现有既定的资源量是不够的。

当然,如果生产要素增加(比如人口出生率上升导致劳动增加,或者每年的大量投资导致机器、厂房等资本存量增加,或者发现了巨大的资源储量等)、技术进步、发生灾害等,生产可能性曲线就可能产生移动。

三、选择与机会成本

图1-1中,A、B、C、D四点虽然都表示达到最大产量,但却代表了四种不同的资源配置方案:A产品组合表示全部资源都用来生产大炮;B产品组合表示资源的大部分用于生产大炮,少部分用来生产黄油;C产品组合表示资源的少部分用于生产大炮,大部分用于生产黄油;D产品组合表示全部资源都用于生产黄油。进一步的问题是:在这四个资源配置方案中,究竟孰优孰劣呢?

从理论上讲,生产可能性曲线虽然能够显示资源配置的不同方案,却不能给出优劣的判断。

事实上,对同一资源的配置方案,可能有不同的评价。例如对B点所代表的方案,军国主义国家可能认为是最优的,而福利主义国家可能认为是最差的。对C点所代表的方案而言,其评价可能恰好相反,如此等等。

经济学对资源配置方案的评价是从资源稀缺、需要无限这一基本事实出发的。在这里,可以初步认为,稀缺资源的最优配置至少应该包含以下两个内容:① 稀缺资源被用于生产消费者最需要的产品;② 稀缺资源应尽可能多地由生产效率高的生产者使用。

按照这个观点,观察现实经济生活,如果出现下列两种情况之一,则资源配置肯定没有达到最优:第一种情况,部分产品滞销和部分产品脱销并存;第二种情况,低效率生产者得到较多的稀缺资源。

如果确实出现了这两种情况,则应改变现有的资源配置方案,争取更好的资源配置效果。考虑到需要的层次性和资源的多用性,这个目标还是可能达到的。如果不断地改变方案,使之配置到需要程度更重要的生产中去,可以使资源配置效果不断提高。这种调整不断进行,直至其效果无法再提高。这样可以在一定范围内解决稀缺性的矛盾。

从以上论述可知,争取稀缺资源的最优配置就是在众多资源配置方案中选择最佳方案的过程。从这个意义上可以说,经济学是一门选择的科学。

为使对资源配置的选择富有成效,必须掌握资源配置过程中的一些经济规律,归结起来有以下几点:

(1) 若生产者在某一领域中连续增加一种资源的使用,则所投入的最后一单位资源产生的收益是逐渐减少的;反之,如果在同一领域中连续减少一种资源的使用,最后一单位资源产生的收益是逐渐增加的。

(2) 如果某生产组合在 X 领域资源使用量过多,在 X 领域最后投入的单位资源收益就较低;在 Y 领域资源使用量过少,在 Y 领域最后投入的单位资源收益就较高。这种配置肯定没有达到总收益最大,从而不是最优的。

(3) 在上面的情景中,如果生产者减少 X 领域的资源使用量,根据第(1)条就可以提高 X 领域最后一单位资源的收益;同时增加 Y 领域的资源使用量,将降低 Y 领域最后一单位资源的收益。资源配置的这种改变会提高资源的总收益。

(4) 当资源配置的调整使资源在 X、Y 领域的最后一单位收益相同时,资源配置的调整停止。因为这时资源的总效益达到最大,资源配置达到最优。

从以上论述中可以看出,优化资源配置的方法就是不断比较最后投入的单位资源在 X、Y 领域提供收益的差别。若最后单位资源在 X 领域提供的收益相对 Y 领域高,就应该将资源从 Y 领域更多地向 X 领域转移;反之亦然。

如上所述,生产者对不同资源配置方案的比较,可以理解为资源在某一领域投入的收益和损失的比较。这里,实际上已经触及经济学中的一个重要概念:机会成本(opportunity cost)。一定量资源用于某个领域(即某种用途)的机会成本就是因此而放弃的将它用于其他领域(或用途)可能带来的最大收益。在图 1-1 中,A 选择的机会成本就是 B、C、D 以及其他方案可能带来的最大收益;B 选择的机会成本就是 A、C、D 以及其他方案可能带来的最大收益;如此等等。严格地讲,任何资源配置的机会成本只有一个,那就是其他方案中收益最大的一个。比如对 A 选择而言,B 选择的可能效益最大,则 B 点所代表的方案的收益就是 A 的机会成本。

机会成本是经济学中最重要的概念之一。只有稀缺资源才会有机会成本,而不稀缺的资源就不会有机会成本,或者说机会成本为零。值得注意的是,这里所说的机会成本和日常生活中的会计成本有所区别。作为经济学对象的只是相对稀缺的、机会成本大于零的资源,而经济决策也是以机会成本为基础来考虑的。

生产可能性曲线不单可以表示一个国家的资源配置,也可以表示一个企业或者个人对自己的可支配资源进行配置的情况,所需要做的不过是改变横轴和纵轴所代表的产品意义。例如,如果一个企业既生产煤炭,又生产电力,那么横轴可以表示为煤炭产量,纵轴可以表示为电力产量,生产可能性曲线则表示该企业可能的最大煤电产品组合的轨迹。企业进行资源配置时,首先要确保自己在生产可能性曲线内生产,不要选择效率低下的线内生产组合;其次企业还要选择是多生产煤炭(表现为在曲线的右下方选择),还是多生产电力(表现为在曲线的左上方选择)。当然后面的选择需要更多的市场和技术信息,如煤炭和电力的价格,以及煤炭和电力之间的生产替代程度等。

案例分析

关于“占座”现象的经济学分析^①

“占座”这一现象在生活中时有发生,在大学校园里更是司空见惯。无论是三九严冬,还是烈日酷暑,总有一帮“占座族”手持书本忠诚地守候在教学楼前,大门一开,争先恐后地奔入教室,瞅准座位,急忙将书本等物置于桌上,才松了一口气,不无得意地守护着自己的“殖民地”。后来之人,只能望座兴叹,屈居后排,上课的视听效果大打折扣,因而不免牢骚四起,大呼“占座无理”。

从经济学的角度看,当我们假设所有的人都是理性人时,理性人追求利益最大化,制度本身不涉及道德问题,一项制度的制定如果能够满足理性人利益最大化的追求,实现了普遍意义上的公平正义,就是一项合理的制度。下面将运用经济学原理对占座行为的合理性予以分析。

(1) 占座——理性人的选择

占座意味着什么?意味着你可以拥有令你满意的座位,可以不必伸长脖子穿过重重障碍捕捉老师的每一个动作、每一个眼神,可以不必佩戴眼镜费神地辨认板书,可以不必伸长耳朵生怕漏听了什么,而这一切都意味着当你和你的同学同样用心时,你比他们更容易集中精神,获得更好的听课效果,最终得到更优异的成绩,而这一切都仅仅是因为你占了个好座位。

当然,天下没有免费的午餐,你需要为占座付出一定的代价。你可能无法在床上多躺一会,可能无法吃顿悠闲的早餐,它们是你为占座付出的成本,关键在于成本与收益比较孰轻孰重。对于一个学生而言,取得好成绩的意义是不言自明的,而上述成本,当你用积极的态度看待它们时完全可以被压缩到很小,甚至为负值——早起有益于身体健康,精力充沛。这么看来,你为占座付出的成本是很小的,而得到的收益却大得多,那么占座无疑是理性人的最佳选择。

(2) 替他人占座——理性人考虑边际量

我们发现那些占座的同学往往不仅为自己占座,还会为自己的室友占座。当然,这可能表明这些同学比较细心周到。但是,从经济学的角度看,这里包含了“理性人考虑边际量”的原理。

当你已经提前赶到了教室,多占个座位对你来说不过是举手之劳。在这里边际成本几乎不存在,而这一行为将带来怎样的边际收益呢?首先,你的室友可能会认为你很体贴,并因此提高对你的评价;其次,即便是你所服务的人不认为这是美德的表现,而将之视为一项投资,那么遵循等价交换的原则,在适当的场合下,他也必定会为之付出某种程度的报酬。

这种情况,民间叫做“顺水人情”,本小利大,何乐而不为呢?

(3) 固定占座人——发挥相对优势使交易群体获利

如果说,你们寝室每天需要有一个人负责占座,那么是每天轮流由不同的人充当占座人好呢,还是固定专人占座好呢?答案是后者。这体现了人们发挥自己的相对优势,并将之与具有其他相对优势的人进行交易,从而使得交易各方从中获利的经济学原理。

规定轮流占座并非不可,大家的收益并未改变,问题在于,不同的人在这件事情上的机会成本是不同的。小王习惯晚睡,因此早起半个钟头对他来说无异于酷刑加身,勉强爬起来完成“神圣使命”,可能将导致一天无精打采、哈欠连天。相反,小李习惯早起,占座对他来说不费吹灰之力。而小张不仅可以早起,而且拥有先进的代步工具——自行车,占座对他来说更加容易。三者在占座的相对优势比较中,小张>小李>小王。那么当在三人中作出选择时,小张无疑是最合适的,而小王也许可以利用晚睡的时间为大家提水,小李也许可以利用早起时间去买早餐。于是各自发挥相对优势,结果使整个交易群体从中获利。

^① 资料来源:许纯祯编著,《西方经济学》(第二版),高等教育出版社,2005年版。

四、三个基本经济问题与经济体制

基于资源稀缺性的事实,人类社会都必须面对和解决三个基本的经济问题,它们是:生产什么,如何生产和为谁生产。下面进一步考察这三个问题:

(1) 生产什么商品和生产多少。一个社会必须决定,在诸多可能的物品和劳务之中,每一种应该生产多少以及何时生产。今天,我们应当生产黄油还是大炮,生产少量优质黄油还是大批普通黄油?

(2) 如何生产物品。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。比如是大企业还是小企业更有效率? 采用劳动密集型的生产方式,还是机器密集型的生产方式? 等等。

(3) 为谁生产。主要回答谁来享用经济活动的成果。比如面向不同收入阶层的税率应如何设置? 财政收入应该在福利房建设、基础教育、医疗补贴等多种支出上如何分配? 如何使社会分配更具公平性又尽可能少损失效率? 等等。

以上这些问题是所有经济体都必须面对的,无论它是一个发达的工业化国家,一个中央计划经济国家,还是一个与世隔绝的部落社会。

可以采用哪些不同的方式解决三个基本经济问题呢? 不同的社会选取和借助不同的经济体制进行组织,我们通常区分两种本质不同的经济组织方式。一个极端是,政府作出大部分经济决策,由中央集中决策部门逐层向下发布经济指令。另一个极端是,决策由个人或企业,通过在市场上的自愿交换物品和劳务来作出。让我们简要地考察一下经济组织的这两种形式。

在大多数国家中,经济问题主要由市场来解决,其经济制度被称为市场经济(market economy)。市场经济是一种主要由个人和私人企业决定生产和消费的经济制度。价格、市场、盈亏、激励的一整套机制解决了生产什么、如何生产和为谁生产的问题。企业采用成本最低的生产技术(如何生产),生产那些利润最高的商品(生产什么)。消费则取决于人如何决策去花费他们的收入(为谁生产),这些收入包括来自劳动的工资收入和来自财产所有权的财产收入。市场经济的极端情况被称为自由放任经济,即政府不对经济决策施加任何影响。

与市场经济不同,计划经济(command economy)是由政府作出有关生产和分配的所有重大决策,如 20 世纪大部分时期苏联所采取的计划经济制度,政府不仅占有大部分生产资料(土地、机器设备、厂房等资本),而且拥有并指导大多数行业中的企业经营,并成为大多数工人的雇主,指挥他们如何工作。此外,政府还决定社会产品在不同物品与劳务之间如何分布。简言之,政府通过它的资源所有权和实施经济政策的权力解答基本的经济问题。

当今世界上没有一个经济体完全符合上述两种极端。市场经济是配置稀缺资源的有效方式已成为共识,但市场经济并非完美无缺,因此需要政府用各种干预手段来纠正市场经济的“失灵”。经济学家把这种以市场经济为基础,又有政府适当干预的经济称为混合经济。当今世界大部分国家都实行的是混合经济制度,因此没有一个百分之百纯粹的市场经济体。

混合经济又称为现代市场经济,以区别于上面所说的自由放任经济。以现代市场经济的典型代表美国为例,虽然大多数经济决策都是在市场中进行的,但政府在监督市场运行方面仍然扮演着重要的角色:政府制定法律来监管经济生活,提供教育和治安服务,并控制污染等。

第二节 微观经济学与宏观经济学

现代经济学把经济学原理或经济理论,即有关经济问题的知识体系的全部内容区分为两大部分:微观经济学(microeconomics)和宏观经济学(macroeconomics)。

一、微观经济学

微观经济学以单个经济单位(作为消费者的单个家庭、单个厂商或企业,以及单个产品市场)的经济行为作为考察对象。单个经济单位的经济行为包括:家庭(居民户)如何支配收入,怎样以有限的收入获得最大的效用和满足,即实现效用最大化;单个企业(厂商)如何把有限的资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润,即实现利润最大化。

微观经济学实际上要解决两个问题:一是考察消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每一种产品的产销数量和价格;二是作为生产要素提供者的居民与作为生产要素需求者的厂商对生产要素的供给与需求怎样决定着生产要素的使用量和生产要素价格(工资利息与地租)。

对于上述问题的理论分析,实际上涉及一个社会既定的生产资源被用来生产哪些产品,每种产品的产量和采用的生产方法,以及生产出来的产品怎样在社会成员中进行分配等问题。所以我们可以把微观经济学的内容,看做是前面所说的资源配置问题。鉴于市场经济的资源配置,最终都要涉及价格问题,因而微观经济理论可以统称为价格理论,包括产品的价格和生产要素的价格。同以研究单个经济单位为对象相适应,微观经济学的研究方法是个量分析(individual analysis)。个量分析研究的是变量的单项数值如何决定。

由此,我们可以知道微观经济学:① 研究对象是单个经济单位的经济行为;② 解决的问题是资源配置;③ 中心理论是价格理论;④ 研究方法是个量分析。

微观经济学的理论是以如下三个基本假设条件为前提的:第一,市场出清。即坚信在价格可以自由而迅速升降的情况下,市场上一定会实现充分就业的均衡(equilibrium)状态。在这种状态下,资源可以得到充分利用,不存在资源闲置或浪费的问题。第二,完全理性。即消费者和厂商都是以利己为目的的理性人(rational man),他们自觉地按利益最大化的原则行事,既能把最大化作为目标,又知道如何实现最大化。第三,完全信息。即消费者和厂商可免费而迅速地获得各种市场信息(information)。

只有在上述假定条件下,微观经济学关于价格调节实现资源配置最优化,以及由此引出自由放任的经济政策,才是正确的。

微观经济学的主要内容包括供给与需求的基本理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、要素价格与收入分配理论、福利经济学和一般均衡分析、微观经济政策等。

其中,福利经济学虽以一个社会的经济福利问题为研究对象,而一般均衡分析同时考察所有各种产品的供求关系的相互作用以及所有各种生产要素的供求关系的相互作用,但由于都以单个消费者行为和单个厂商的行为作为出发点来考察社会经济行为,有别于宏观经济学,因而也被放在微观经济学中分析。

二、宏观经济学

宏观经济学是考察一个社会的整体经济活动。

如果说,微观经济学是考察资源总量为给定的条件下,这些资源怎样被分配于生产哪些产品和每种产品的产销数量以及它们的相对价格,那么,宏观经济学恰恰是要考察微观经济分析中被假定为既定的资源总量的大小是怎样被决定的。

同微观经济学比较,宏观经济学有以下四个特征:

(1) 研究的对象是整个经济。宏观经济学所研究的不是经济中的个体单位,而是由这些单位所组成的整体。

(2) 解决的问题是资源利用。宏观经济学研究现有资源未能得到充分利用的原因。

(3) 中心理论是国民收入决定理论。宏观经济学研究经济的整体,它所考察的内容包括:国民收入的多少、一般物价水平的高低及其变化、全社会就业和失业人数、经济增长和经济周期等问题,因而诸如国民收入决定理论、货币理论、经济增长理论和经济周期理论、国际贸易理论等,都属于宏观经济分析范畴。国民收入决定理论是宏观经济学的核心,其他理论是运用这一理论来解释整体经济中的各种问题的。

(4) 研究方法是总量分析。在宏观经济分析中使用的一些经济变量一般都是由微观的个量加总而成的。宏观的总量或总量的平均数,如由各个家庭一年的消费和储蓄加总而成的全社会的消费支出和储蓄总额,各个厂商一年期间的投资加总而成的全社会的投资支出,一个国家一年期间的进口和出口总额,以及由各种产品的价格汇总计算出来的一般物价水平等,都是把一个社会作为一个整体进行考察时的经济变量的总量或平均数,所以宏观经济学也可以译为总体经济学,微观经济学可以译为个体经济学。

同微观经济学不同,宏观经济学的假设条件为:市场机制是不完善的和政府应该而且可以调节经济。在此假设条件下,宏观经济学通过研究各经济总量的决定及其变化,来说明资源如何才能得到充分利用。

三、微观经济学和宏观经济学的关系

微观经济学与宏观经济学,两者各有其研究的课题和相应的分析工具,存在着区别。但它们作为一门科学的两大组成部分又是密切联系的。

首先,它们之间是整体及其构成个体之间的关系。

其次,二者是互为前提、互相补充的。微观经济学以经济资源的最佳配置为目标,采取个量分析方法,而假定资源利用已经解决;宏观经济学以资源的有效利用为目标,采取总量分析的方法,而假定资源配置已经解决。二者都互相把对方所考虑的对象作为自己的理论前提,互相把对方的理论前提作为自己的研究对象。作为一个经济社会,不仅有资源配置问题,也有资源利用问题,只有把这两方面都解决了,才能解决整个社会的经济问题。

第三,微观经济学是宏观经济学的基础。对宏观经济行为的分析总是要以一定的微观分析为其理论基础。如就业或失业理论以及通货膨胀理论等宏观经济理论,必然涉及微观经济学中的工资理论及价格理论。例如,以消费者效用极大化、生产者利润极大化以及在产品和要素市场完全竞争前提下,以一般均衡微观经济分析,可以合乎逻辑地建立起充分就业的宏观经济模型。

第三节 经济学的研究方法

一、实证方法与规范方法

经济学所要研究的资源配置和利用问题,既可以用实证的方法进行分析,也可以用规范的方法进行分析。

实证经济学与规范经济学的区别,首先表现在怎样对待“价值判断”。所谓价值判断,是指对经济事物社会价值的判断,即对某一经济事物是好还是坏的判断。

(1) 实证经济学企图超脱和排斥一切价值判断,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。规范经济学则以一定的价值判断为基础,以某些标准来分析处理经济问题,树立经济理论的前提,作为制定经济政策的依据,并研究如何才能符合这些标准。

(2) 实证经济学回答“是什么”的问题。而规范经济学要回答的则是“应该是什么”的问题。

(3) 实证经济学的内容具有客观性,即不以人们的意志为转移,所得的结论可以根据事实来进行检验。规范经济学则没有客观性,它所得的结论要受到不同价值观的影响,具有不同价值判断标准的人,对同一事物的好坏会作出截然不同的评价,谁是谁非没有什么绝对标准,从而也就无法进行检验。

经济学作为一门自然科学,应该研究“是什么”的问题,并且研究结论的正确性应该是客观的、可检验的。但是经济学作为一门社会科学,也不应该像自然科学一样是纯实证科学。因为经济学作为社会科学,提出对什么问题进行研究,采用什么研究方法,突出强调哪些因素,实际上涉及研究者个人的价值判断的问题。

可以用收入分配的例子来说明实证方法与规范方法之间的区别和联系。

当前人们议论较多的是收入分配差距拉大的问题。经济学家可以用实证方法或规范方法来研究,但分析的角度不同,要解决的问题也不同。收入分配包括了两个不同的问题。一个是引起收入分配差距拉大的原因是什么,即收入分配与造成这种分配状况的因素之间的关系如何。这种关系是客观存在的。二是对这种收入分配现状的看法与评价,即收入分配差距拉大是一件好事还是一件坏事。这两个问题要用不同的方法去研究。

我们用实证方法研究收入分配时,要认识其本身的规律。这时我们排斥价值判断,即不管收入分配差距拉大是一件好事还是一件坏事,只研究收入分配差距拉大与引起这种现象的原因之间的关系。例如,我们研究受教育程度与收入之间的关系,从中可以得出受教育程度与收入同方向变动的结论。这一结论可以由统计资料来证明。如果证明这一结论是正确的,它就是客观的,不以人的意志为转移。无论你对收入分配差距拉大有什么看法,都不影响这一结论。这时的研究就与自然科学一样,分析所观察到的现象,从中得出结论,并加以验证。这也是研究一切科学的实证方法。

我们用规范方法研究收入分配时要判断哪一种收入分配状况是理想的,或者说收入应该如何分配。这时我们要把一定的价值判断作为前提——是效率优先,还是平等优先;是强调过程的公平,还是强调结果的公平。由于所依据的价值判断不同,规范方法研究收入分配问题所得出的结论也不同。如果强调效率优先,就会得出收入分配差距拉大是一件好事的