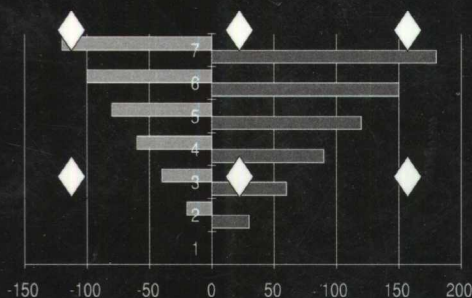


J I A N M I N G
X I F A N G
J I N G J I X U E

简明西方经济学

黄宗捷 主编

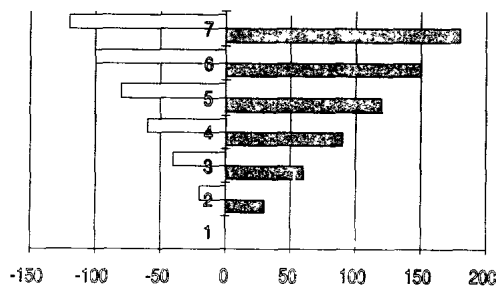


西南财经大学出版社

J I A N M I N G
X I F A N G
J I N G J I X U E

简明西方经济学

黄宗捷 主编
高林远 肖诗顺 副主编



西南财经大学出版社

责任编辑：王中举

封面设计：大涛视觉传播设计事务所

书 名：简明西方经济学

主 编：黄宗捷 副主编：高林远 肖诗顺

出 版 者：西 南 财 经 大 学 出 版 社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

排 版：西南财经大学出版社激光照排中心

印 刷：四川五洲彩印有限责任公司

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32

印 张：8.75

字 数：188 千字

版 次：2000 年 10 月第 1 版

印 次：2000 年 10 月第 1 次印刷

印 数：4000 册

定 价：14 .80 元

ISBN 7-81055-718-1/F·586

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

导 论

导论将围绕西方经济学的研究对象、基本前提和研究方法等几个基本问题,扼要介绍西方经济学的一些入门知识。

一、经济学的研究对象

经济学是研究资源优化配置的一门科学。人类的欲望以及由此引起的对商品和劳务的需求是无限的,而满足人们需求的资源是有限的。如何利用有限的资源满足人们无限多样的需要?人们必须对此进行抉择。经济学就是研究将有限的资源在不同的需求之间有效地进行分配的一门科学。

经济学作为一门研究资源合理配置的科学,研究以下四个问题:

——生产什么,生产多少?社会资源的有限性,要求有效地利用有限资源,选择产品或劳务的生产。比如,是生产VCD还是电脑?是多生产食品还是多生产服装?

——如何生产?社会上往往有不同的生产方式来生产某种产品。需要决定的是,由哪些人,使用什么资源,选择什么样的技术进行生产。比如,同样生产一种产品,是采用多用劳动少用资本的方法,还是采用少用劳动多用资本的方法?是采用先进技术还是一般的技术?

——产品为谁生产？产品被生产出来之后，就出现了产品供谁消费和如何分配的问题。

——怎样实现社会既定的资源总量的充分利用？社会上经常有一些劳动者处于失业状态，生产设备和自然资源也经常没有得到充分利用。为了充分利用社会资源，要求剖析资源闲置和浪费的原因，提出改进办法。

经济学往往依据其具体研究的不同对象被分为微观经济学和宏观经济学。微观经济学以个别经济主体的行为为研究对象，主要研究生产什么，如何生产和为谁生产的问题。宏观经济学以国民经济的总体为研究对象，研究如何充分利用社会资源，研究国民收入总量均衡、就业、通货膨胀和经济增长等问题。

二、西方经济学的两个基本前提假设

任何理论都是建立在基本前提假设基础之上的。前提是理论逻辑的起点，要掌握一门理论，必须弄清其基本的前提。西方经济学的建立主要有两个基本前提假设。

（一）资源稀缺假设

经济学是研究人们如何使用相对稀缺的资源来满足无限多样的需要的一门社会科学，资源稀缺是其最基本的前提假设。

资源。人类可利用的资源包括三种资源：（1）自然资源，比如土地、矿藏、森林和水等；（2）人力资源——劳动力；（3）上述两种原始生产要素生产出来的，又再用于生产过程的资本物品，如机器、设备等。

资源的稀缺性。所谓“稀缺”，并不是指资源在绝对数量

上的多寡,而是相对于人们的无限多样、不断上升的需要来说,满足需要的有用的资源是相对不足的、有限的。同时,在既定的技术条件下,可利用的资源也是相对不足的、有限的。时间是一种资源,而且是宝贵资源。即使一个十分富有的人,他可以得到他想要的一切,但一天只有 24 个小时,他也必须把他的时间在睡眠和娱乐之间进行分配,而不能尽情地娱乐或睡眠。稀缺确实是每一个人的生活现实。

资源稀缺假设是经济学最基本的前提假设。如果人的需要是有限的,而满足人的需要的资源是无限的,经济学——作为研究资源优化配置的科学,便没有存在的必要。

(二)经济人假设

经济人假设是经济学第二个基本的前提假设。在经济学中,个人被假设为“经济人”,其作出决策的出发点在于追求自身利益的最大化。在经济人假设中,人都是理性的。他在作出任一项经济决策时,总是深思熟虑对各种可能的抉择权衡比较,以便找到一个可以带来最大限度利益的方案。在经济学中,消费者用自己有限的收入最大限度地满足个人的欲望;厂商在给定的技术条件下,选取最佳的投入产出组合获取利润的最大化;非营利机构和政府机构则追求社会效益的最大化。从某种意义上说,如果没有经济人假设,就根本不存在经济学。因为经济学是研究如何利用相对稀缺的资源去满足人们无限需要的学问。资源是有限的,只要一个人是自利的,物欲是无穷的,就需要合理配置资源,也就需要经济学。

经济人假设并不等于通常意义上的“自私自利”,从私人利益出发的经济人也往往有利他行为。例如百万富翁的社会捐赠,客观上是一种利他行为,但主观上是合乎理性的选择,

自利的选择,因为他可以从助人中获得心理上的满足。经济人假设更不等于“损人”,任何对个人利益的追逐都必须以尊重他人利益为前提,这是市场经济的重要的法则。

三、西方经济学的研究方法

(一)规范分析与实证分析

规范分析是基于一定的价值观念和道德标准对经济运行结果的好坏进行分析的方法。规范分析回答“应该怎么样”的问题。

实证分析是只解释经济是如何运行的而不对经济现象进行价值评价的一种描述性的分析方法。实证分析回答“是什么”的问题。

比如,对香烟征税的问题,规范分析和实证分析会作出不同的回答。如果对征税的好坏进行评价,这是规范分析。如果描述征税对香烟价格可能产生的影响,这是实证分析。

规范分析和实证分析是经济学中采用的两种重要的分析方法。在经济分析中往往采用规范分析和实证分析相结合的办法。由于规范分析不如实证分析那么精确、科学,现代西方经济学趋向于更多地采用实证分析方法。

(二)均衡分析和边际分析

均衡(Equilibrium)是物理学上的概念,指的是物体由于所受的各方面的外力正好相互抵消而处于静止状态。在经济分析中,均衡是这样一种状态:在这种状态下不存在变动的力量。具体地说,它是指经济决策者(消费者、厂商等)在权衡抉择具体使用资源的方式或方法的时候,认为重新调整其资源的配置方式已不可能获得更多的利益,从而不再改变其经济

行为时的状态。

均衡分析方法是经济学研究中普遍使用的一种方法,它研究经济问题所涉及的诸经济变量(因素)时,把自变量被假定为已知的和固定不变的,然后考察因变量达到均衡状态会有的情况和为此所需具备的条件。比如在厂商供给理论中,技术状况、生产要素的价格和其它商品的价格等诸因素被假定为已知的,然后再考察厂商愿意提供的产品的数量以及实现利润最大化的条件。要指出的是,在现实生活中,外界条件不断变化,不均衡是必然的,均衡是偶然的。均衡可能有暂时的均衡,也可能永远达不到。经济学中的均衡是一种暂时的理想的均衡。

在均衡分析中,经济决策者的目的是实现自身经济行为的最优化。如何实现最优化呢?这主要通过边际考虑(Marginal thinking)来实现。在经济学中,所谓“边际”,是指某一经济量的微小变动导致的总量的变化。在边际分析中,边际的概念一般分为两大类:一是边际利益(Marginal Benefit),二是边际成本(Marginal cost)。一般来说,边际收益是递减的,而边际成本是递增的。寻求自身经济利益最大化的经济决策者总是遵循这样的边际原则:当某项经济活动的边际收益大于边际成本时,人们会扩大这种活动;反之,则会减少这种活动,直到边际收益等于边际成本,此时的这种经济活动处于最优状态。

(三)静态分析、比较静态分析和动态分析

静态分析和动态分析总是与均衡分析联系在一起的。静态分析是假定自变量是已知的和既定的,来考察因变量达到均衡状态时的情况。比较静态分析是考察自变量的变化会引

起相应的因变量的均衡值会发生什么变化。比较静态分析对两套既定的自变量和它们各自相应的均衡值进行比较。静态分析只研究一种均衡状态的位置,比较静态分析着重对原均衡状态和新的均衡状态的位置进行比较。两者都不考察变化的过程。动态分析是考察达到均衡状态的实际变化过程的经济分析方法。动态分析研究经济的运动和变化,把经济变量所属的时间引入了分析,把经济变化过程划分为连续分析的“期间”,考察有关的经济变量在各个期间的变化过程。

例如,考察某种商品的均衡价格和均衡产量时,假定决定它们的自变量(该商品的需求状况和供给状况)是已知的和不变的,然后考察它供给和需求在平衡时应有的价格和产量,这种分析是静态分析。如果现在假定人们对该商品的偏好增加,以致在原有任一价格下的需求量较前增加,如果假定供给情况不变,则相应的均衡价格和均衡产量都较前增加。这种分析是比较静态分析。如果我们加入时间因素,考察在达到均衡的过程中,价格和产量在不同期间的变化状况,这种分析就是动态分析。

(四)经济模型

经济模型是用数学形式表达的经济理论结构。它根据所研究的问题,把可计量的复杂的经济现象简化和抽象成为为数不多的变量,按照这些变量的相互关系,结合成单一方程式或联立方程组,用以表示经济主体(消费者或厂商等)的经济行为,或整个经济体系的运行。经济模型的建立可采取多种方式,即使同一问题也可建立起许多模型。不同模型的区别,主要表现在:包括哪些变量,包括几个变量,以及对变量的特点的假定不同。

例如,我们要研究某一城市小汽车的供求状况。我们可以采用(1)、(2)、(3)三个方程式组成一个联立方程组,建立一个微观静态模型。

从需求看,小汽车需求主要取决于以下因素:小汽车的价格(P),其它可替代的交通工具,比如自行车、地铁、摩托车的价格(P_1 、 P_2 、 P_3 ……),以及消费者的收入(Y)。以 Q_d 表示对小汽车的需求量,于是 Q_d 与决定 Q_d 的诸变量的函数关系可以写为:

$$Q_d = f(P, P_1, P_2, P_3 \dots, Y) \quad (1)$$

从供给看,小汽车的供给主要取决于以下因素:小汽车的价格(P),生产要素价格,其它交通工具的价格(P_1 、 P_2 、 P_3 ……)和政府的税收(T)。以 Q_s 表示小汽车的供给量,于是 Q_s 与决定 Q_s 的诸变量的函数关系可以表示为:

$$Q_s = g(P, P_1, P_2, P_3 \dots, T) \quad (2)$$

由于均衡分析中供给等于需求,于是我们得到:

$$Q_s = Q_d \quad (3)$$

由(1)、(2)、(3)式我们便组成了一个完整的模型。模型中涉及的变量可以为二类:一类是我们可以测量出来,或假定为既定的和已知的,称为外生变量;另一类是必须通过模型的求解过程才能计算出来,称为内生变量。经济模型就是通过已知的外生变量求解未知的内生变量。

思考与练习

一、经济学研究哪些基本问题?请举例说明。

二、怎样理解西方经济学是研究人们如何使用相对稀缺

的资源来满足无限多样的需要的一门科学？

三、“经济人”假设假设个人决策的出发点是私人利益，人都是理性的。你在日常生活中哪些行为是理性的行为？哪些行为是“反理性”的行为？助人为乐或者损人利己是理性的还是非理性的？

四、判断下列命题属于实证分析还是规范分析：

1. 只有多工作，就能多收入，从而变得更富有，因此每个人都应该努力工作。

2. 最低工资法律增加了工人的失业率。

3. 伦敦金属市场铜价的暴涨主要是由于垄断厂商引起的。

4. 政府应该采取更好的措施控制通货膨胀。

五、为什么说经济模型不符合所研究问题的实际，但又是经济学研究的必要工具？

前 言

伴随着社会主义市场经济体制的完善和发展,我们每个在高等学校攻读的大学生都在自觉不自觉地成为“经济人”。但是,成功的实践要凭借科学理论的风帆来牵引。随着新世纪的到来,我们每个在理、工、农、医、文、管专业里学习的大学生,都应该努力了解并把握现代市场经济条件下诸如供给、需求、投资和宏观调节等经济学知识,否则就不可能成功地面向未来,不可能成为一个合格的现代人。

西方经济学的版本甚多,从萨缪尔森、斯蒂格利茨到国内众多学者编撰的教材和读物,真可谓林林总总,风格各异。但摆在读者面前的这本《简明西方经济学》却试图另辟蹊径,力求简洁明快,在忠实于微观经济学和宏观经济学框架结构的基础上,依照其内在的逻辑联系,综合概括,突出重点,在编排上作了一些创新,力图成为有实用价值的西方经济学入门的教科书。

成熟的教材和读物离不开有益的探索,需要千锤百炼。虽然我们在编写过程中付出了大量的劳动,但是探索与锤炼才仅仅是初步的。我们诚恳地期待着同行专家的帮助和读者们的批评。

编 者

2000 年 8 月

目 录

导论	(1)
第一章 需求与供给	(1)
第一节 需求与供给的一般原理	(1)
一、需求	(1)
二、供给	(6)
三、供求规律	(11)
第二节 单个市场中的供给与需求	(15)
一、需求与供给的弹性	(15)
二、供给与需求的应用	(24)
第三节 总需求与总供给	(28)
一、总需求与总供给曲线	(28)
二、总供给与总需求的分析基础	(30)
第二章 消费、储蓄、投资	(35)
第一节 消费决策	(35)
一、效用与差异曲线	(35)
二、预算约束	(43)
三、消费者最优选择	(46)
四、替代效应和收入效应	(48)
五、从个人需求到市场需求	(51)

第二节 储蓄与投资决策	(53)
一、储蓄决策	(53)
二、投资决策	(57)
第三章 生产理论	(61)
第一节 生产的基本理论	(61)
一、生产函数	(61)
二、只有一个可变要素的生产	(64)
三、具有多种生产要素的生产	(69)
第二节 成本分析	(72)
一、生产成本的涵义	(72)
二、短期成本分析	(74)
三、长期成本分析	(78)
第三节 厂商的生产决策	(83)
一、收益	(83)
二、利润最大化的条件	(87)
第四章 市场理论	(90)
第一节 完全竞争市场	(90)
一、完全竞争市场的特征	(90)
二、基本竞争的均衡模型及其分析方法	(91)
三、完全竞争市场厂商的短期均衡和长期均衡	(98)
四、竞争市场的效率和平等	(108)
五、市场失灵	(115)
第二节 不完全竞争市场	(117)

一、垄断市场	(117)
二、垄断竞争市场	(123)
三、寡头市场	(126)
第五章 要素价格理论	(130)
第一节 生产要素的均衡价格	(130)
一、考察生产要素的均衡价格需了解的几个基本概念	(130)
二、完全竞争市场上生产要素的均衡价格	(131)
三、要素垄断市场上生产要素的均衡价格	(134)
第二节 劳动和工资	(136)
一、劳动的需求与供给	(136)
二、完全竞争条件下工资的确定	(140)
三、不完全竞争对工资的影响	(143)
第三节 地租和租金	(143)
一、地租	(143)
二、经济租	(145)
三、寻租	(147)
第四节 资本和利息	(148)
一、资本	(148)
二、利息	(149)
第五节 企业家才能与利润	(151)
一、利润的含义	(151)
二、利润的来源和性质	(151)
三、企业家才能和利润	(152)

第六章 风险理论	(156)
第一节 风险概述	(156)
一、风险的概念	(156)
二、个人对风险的态度	(158)
三、对付风险的方法	(162)
四、风险与收益选择	(164)
第二节 风险分散与风险市场	(168)
一、保险	(168)
二、股票市场与风险分散	(170)
三、期货市场	(171)
第七章 国民收入与乘数理论	(174)
第一节 国民收入	(174)
一、国民收入的核算	(174)
二、国民收入核算中的恒等关系	(176)
三、简单的国民收入模型	(178)
第二节 乘数理论	(180)
一、投资乘数	(180)
二、财政乘数	(182)
三、开放经济的乘数($K_{开}$).....	(184)
第八章 通货膨胀理论	(187)
第一节 通货膨胀的内涵和度量	(187)
一、通货膨胀的定义	(187)
二、通货膨胀的度量	(188)
三、通货膨胀的分类	(188)

第二节 通货膨胀的效应·····	(189)
一、通货膨胀对经济增长的影响 ·····	(189)
二、通货膨胀对收入分配的影响 ·····	(190)
第三节 通货膨胀成因·····	(191)
一、需求拉上通货膨胀 ·····	(191)
二、成本推进通货膨胀 ·····	(193)
三、需求拉上与成本推进共同推动通货膨胀 ···	(194)
四、结构性通货膨胀 ·····	(195)
第四节 反通货膨胀的成本·····	(196)
一、菲利普斯曲线 ·····	(196)
二、社会临界点 ·····	(198)
三、菲利普斯曲线的恶化 ·····	(200)
第五节 政府关于通货膨胀的对策·····	(203)
一、紧缩性货币政策和紧缩性财政政策 ·····	(203)
二、收入政策 ·····	(205)
三、指数化 ·····	(205)
四、结构改革 ·····	(206)
五、货币改革 ·····	(207)
 第九章 经济增长理论·····	 (208)
第一节 经济增长理论概述·····	(208)
一、经济增长理论及其发展 ·····	(208)
二、哈罗德-多马模型 ·····	(210)
三、新古典增长模型 ·····	(212)
第二节 经济增长的分析·····	(213)
一、经济增长的含义与特征 ·····	(213)