

图书在版编目 (CIP) 数据

西方经济学/杨君昌编著. 北京:高等教育出版社,
2001.7

ISBN 7-04-008304-3

I. 西… II. 杨… III. 现代资产阶级经济学
IV. F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 038515 号

责任编辑 徐 超 包 莹 陈以昕 **特约编辑** 张 勇

封面设计 吴 昊 **责任印制** 蔡敏燕

书 名 西方经济学

主 编 杨君昌

出版发行 高等教育出版社

上海社会科学院出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

上海市淮海中路 622 弄 7 号

邮政编码 100009

200020

电 话 021-62587650

021-53062622

传 真 021-62551530

021-53062622

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

排 版 南京理工排版校对公司

印 刷 江苏如皋印刷厂

开 本 787×960 1/16

版 次 2001 年 8 月第 1 版

印 张 28.5

印 次 2001 年 8 月第 1 次

字 数 618 000

定 价 32.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

第一章

导 论

本章的目的是对西方经济学作一个开宗明义的说明,使读者了解经济学的基本涵义和研究的对象,以及经济学的研究方法。

第一节 经济学基本概念

一、经济学的研究对象

一个人生活在世界上不可避免地会碰到衣食住行的问题。在现代经济中,衣食住行不是完全靠自己供给的,而是通过货币的中介作用,以自己得到社会承认的劳动和资本价值来换取自己所需要的价值。

有人说,经济学就是讲钱的学问,从某种意义上看也有一定的道理。经济学在许多方面是讲钱的。比如,购买一件商品,要付多少钱才合算;寻找工作,人家出多少工资你才愿意干;企业必须进行经济核算,以求利润;这些都与钱有关,但经济学不完全是讲钱的。

首先,经济学要研究商品和服务的生产。所谓生产就是从投入转换到产出的活动。生产又可分为营利性生产和非营利性生产。前者是企业为追求利润而从事的经营生产活动;后者是非营利机构(如政府部门)不以营利为目的,甚至在亏损条件下为社会提供产品和服务的活动。经济学要研究的生产包括:整个经济的生产总水平,国民经济的生产结构,各种产品和服务的数量,生产的可行和有效率方式,生产所需要的就业人数等。

其次,经济学要研究商品和服务的消费。所谓消费是指为满足人们的需求而占有和使用商品和服务的行为。但一般是指人们对商品和服务的购买。经济学要研究的消费包括:整个经济的总的消费水平,消费方式,消费结构,人们购买商品和服务的品种与数量,人们的消费行为是如何受到价格、广告、时尚、收入等因素影

响的。

诚然,上述的生产和消费都是经济学的研究对象,但还没有确切地说明经济学的实质。经济学的实质性的问题是社会资源的稀缺性问题。因为人们的需求具有不满足性和多样性。可能就某一种商品来说,一个人的需求是可以得到全部满足的,比如饭吃饱了,就不想再吃了。一个房间里有了一个电视,再增加电视就没有什么意义了,甚至有负效用。但是人们的需求是多种多样的,一种需求刚得到满足,就会提出别的需求。从这个角度看,人们的需求永远得不到完全的满足。如果讲到钱,有一句话很流行:“金钱不是万能的,但没有金钱是万万不能的。”人们对金钱都抱有多多益善的态度,因为钱越多,就越有能力购买更多的商品和服务。

人们需求的不满足性和多样性决定了人们需求的无极限性,然而满足无极限性的需求的社会资源却是有限的。也就是说,社会资源是稀缺的,两者之间存在着不可跨越的鸿沟。稀缺性是指人们的需求超过了用来满足人们需求所生产出来的东西。经济学要研究的问题是如何合理配置社会稀缺的资源,在最大程度上满足人们的需求。

并不是社会资源都是稀缺的。比如,空气是不稀缺的,人们可以尽情地呼吸。大海的海水是不稀缺的,人们可以到汪洋大海里畅游。在远古时代,不稀缺的东西更多,比如土地、森林、淡水、果实等。在当今人口拥挤的世界上,原来不稀缺的东西开始变得稀缺起来。由于人们对水质造成的污染,清洁的水成了稀缺的商品,连新鲜的空气也渐渐变得稀缺起来,于是城市里兴起了“氧吧”。社会稀缺的资源表现在哪些方面呢?

(1) 自然资源。主要是指土地和原材料。土地的稀缺程度与人口的增长和利用成正比。人们在优质土地利用完毕后才开始着手利用改造劣质土地。地球的矿产资源是有限的,而且需要加工生产后才可以满足人们的需求,同样原材料的稀缺程度与人口的增长和利用成正比。

(2) 劳动力。生产所需的劳动力不是可以无限制和无代价供应的。无论从数量上讲或从质量上讲,都是如此。

(3) 资本。在生产过程中必须有资本垫付,因为任何生产活动都是有一定的规模的,在产品生产出来之前,需要购置设备和厂房,预支原材料,预支工资。资本的垫支又要蒙受风险。不是所有的人只要有钱都愿意被企业当作资本使用的,所以,资本也是一种稀缺资源。

人们感受的稀缺的程度并不是完全相同的。一个穷人可能为住房和食品在发愁,富人不会有这种感觉。富人可能感到社区环境缺少高尔夫球场、游泳池而不满。无论是富人或穷人都会发生需求大于自身所能提供的问题。一个人的年收入再多,如果离开了收入的制约条件,他的年收入仍会不敷他的需求。稀缺性对每个

人都存在。这种稀缺性会以人们行为的不同方式表现出来。经济学的任务就是要研究稀缺性所造成的人们行为,它研究生产者是如何生产满足人们需求的产品和服务的,它研究消费者是如何购买满足其需求的产品和服务的。它同时认识到不同阶层和不同收入人们的稀缺性感受之不同,然后研究稀缺资源如何在不同的人、不同的地区和不同的国家之间的分配,如何使这种分配较为合理,既保证社会的生产效率,又保障人们生存的基本权利。

在现代经济中,政府也不是游离于经济之外的,相反它是整个经济的主导力量。即使在资本主义国家,也就是曾标榜为“完全的市场经济国家”,政府也关注和调节着经济,并不实行无为而治。经济学的任务也要研究政府干预经济的程度和效果,政府对人们的消费行为、企业的生产行为,以及对社会的总的产出水平和消费水平会产生哪些影响。

二、需求和供应

经济学要研究生产和消费,用更为恰当的名词来说,经济学要研究的是供应和需求。生产即供应,消费即需求。英国戏剧家肖伯纳曾戏言,经济学只要懂得两个词:需求和供应就行了。看起来,他似乎有点看不起经济学,但倒也触及到了经济学的核心问题。这两个词看来很简单,但细细研究却大有学问。需求和供应与经济学要研究的稀缺性有什么关系呢?

需求是与人们的欲望有关的。如果人们可以免费取得商品和服务,那么需要多少数量和品种的商品和服务才能满足人们的需求呢?恐怕是无边无际的。比如,一个人对住房的需求如何看待?当二代同室,甚至三代同室时,他可能有一室一厅就心满意足了,如果住房可以无偿地得到,恐怕分他一幢别墅也不见得满足。价格为零,需求就会无穷大。

供应是与社会的稀缺资源有关的。社会可供的商品和服务的数量取决于企业生产的数量,而企业生产的数量又取决于可用资源的数量和生产方式。

由于稀缺性的存在,人们的潜在的需求总是会超过社会的潜在的供应。如何填平在无限的需求和有限的供应之间的鸿沟?如何使需求和供应两者之间得到某种均衡?从总量上看,要求整个经济的总需求与总供应得到均衡,也就是整个经济购买商品和服务的数量与整个经济生产商品和服务的数量要大体相等。从个量上看,要求每种商品和服务的购买数量与企业生产的数量大体相等。人们的潜在的需求超过社会的潜在的供应总是存在的,那么是靠削减需求的办法,还是靠扩大供应的办法来实现均衡呢?或者两者兼施?经济学的任务就是要根据实际情况作出判断,或者从调整需求着手以适应有限的供应,或者从增加供应着手以适应膨胀的需求,或者同时采取扩大供应和缩小需求的办法使供求得到平衡。

三、微观经济学和宏观经济学

前已提及总量分析和个量分析,经济学从习惯上划分为微观经济学和宏观经济学,微观者,小也;宏观者,大也。从哲学的意义上说,大与小是相对的。经济学里的宏观、微观具有特定的含义。

宏观经济学是研究整个经济的产出水平、价格水平和就业状况的,它主要关心的是总需求和总供给。它把整个经济划分为若干部门:企业部门、消费者部门、政府部门。总需求是指一定时期整个经济的开支数量,它包括消费者的购买数量、政府的支出数量、出口的数量(外国消费者的支出)和企业的投资数量(生产性消费,如购买设备、增加存货、建造厂房等)。总供给是指一定时期整个经济生产的产品和服务的总量。

既然经济学是配置社会稀缺资源的学问,那么宏观经济学就要研究社会的各种资源的充分利用,整个经济的可持续性发展。要做到这一点并不容易。无论是我国,还是外国,经济发展的道路显得曲曲折折。我国 50 年来,经历了从计划经济到市场经济的转变,时而经济过热,时而经济疲软,经济发展不尽人意。资本主义世界经历过 20 世纪 30 年代末的经济大萧条,后来还发生过经济的“滞胀”,经济增长时起时伏。政府总是想有为而治,希望把本国的经济搞上去,但常常欲速不达,导致通货膨胀和国际支付危机;反过来,要制止经济过热,整顿措施实施后又发生经济疲软的问题。如此反复,政府的作用受到怀疑。

宏观经济学要研究的是决定国民经济产出和增长的主要因素是什么,它要研究造成生产过剩、经济萧条、通货膨胀、失业率过高、国际收支危机、经济增长速度过慢、经济波动等的成因。它要考察政府实施宏观经济政策的实际效果,以利于今后政府针对宏观经济形势实施更为恰当的宏观调控政策。

宏观经济学的核心问题是总需求与总供给的平衡问题。如果总需求大于总供给,就会发生社会生产能力利用过度,总的价格水平上升,生产企业可以通过提高价格而不是提高产出来增加利润,结果通货膨胀发生。如果总需求小于总供给,就会发生社会生产能力利用不足,失业率上升,社会购买力减少,经济发生全面萧条。政府采取的宏观调控政策往往从两个方面着手。一方面是从调节总需求的角度着手,着重扩大或缩小总需求,从而达到总需求与总供给的平衡,这叫做需求管理政策;另一方面是从扩大总供给的角度着手,着重刺激企业和劳动者的投资和生产的积极性,使总供给能跟上总需求扩大的情况,这叫做供应管理政策。在开放经济中,还存在国际收支平衡的问题。国际收支可以用来为总需求与总供给平衡服务,总需求过旺,可以用进口来填补缺口,总需求疲软,可以用增加出口来调节,但是有一定的限度的。比如,在通货膨胀时期,本国产品的价格比外国产品的价格相对来得高,本国的产品就会失去竞争力,从长远来看,要对国民经济产生负面影响。再说,国际收支要做到基本平衡,逆差过大,会损害本

国的国际支付能力,甚至发生国际支付危机;结余过多,外汇资金得不到充分合理的利用。

微观经济学研究个量,它关心的是家庭的购买和消费行为、企业的生产和经营行为、行业 and 市场的特征,它研究个人与企业、行业和市场之间的相互关系,及其对消费、生产和分配产品和服务的影响。宏观经济学是只见森林,不见树木;微观经济学则相反,只见树木,不见森林。具体来说,微观经济学着重解决三个问题:

(1) 生产什么? 既然社会资源是稀缺的,那就产生一个相同的资源选择生产什么产品和服务的问题。一块木料,究竟是用来做家具,还是用来盖房子? 一吨钢材,究竟是用来生产铁钉,还是用来铺设铁路? 一个工人究竟是从事体力劳动,还是脑力劳动? 这就要通过市场机制的货币投票来决定。如果市场上对某种产品或劳动力比较紧缺,该种产品或劳动力价格就会上升,生产该种产品的企业就愿意多提供产品,该种劳动力也会多起来。

(2) 如何生产? 同样是盖房子,可以用手工,一砖一瓦地添上去盖;也可以用大量预制件像搭积木那样盖。生产钢铁,可以用土法小高炉、小转炉的方法生产;也可以采用现代化的大型连续炼铸的方法生产。用不同的方法生产相同品质的产品有不同的成本。企业在市场中要生存和发展,当然要有成本优势。竞争会迫使企业采用最先进、最实用的生产技术。

(3) 为谁生产? 无论是提供产出的企业或提供生产要素的个人所获得的报酬都是以得到社会承认为标准的。市场经济既然具有货币投票机制,货币就会流向提供最受社会欢迎的产品和生产要素的人手中。市场经济是实行按劳分配和按资分配的最好机制。企业和个人钱赚得多,他(或她)就有权拥有更多的产品和服务。这就较好地解决了社会产品和服务的分配问题。

四、生产可能线:一个基本的经济学问题

生产可能线是表示一个国家在一定时期内利用稀缺资源生产两种产品的各种可能组合的曲线。当然,我们假定一个国家只生产两种产品完全是为了分析简便起见,也便于作图。我们假定一个国家只生产两种产品:食品和衣服。如表 1-1 所示,这个国家的稀缺资源可以全部生产食品(组合 1),最多生产 10 万单位,也可以全部生产衣服 7 万单位(组合 8)。它可以在两种产品之间转换,即少生产食品,多生产衣服;或少生产衣服,多生产食品。组合 2~7 是既生产食品、又生产衣服的组合,随着衣服数量的增加,食品数量就减少。

我们把表 1-1 的数据转换为图 1-1。图的纵轴表示生产衣服的数量,横轴表示生产食品的数量。该图说明了三个问题,一是一个国家究竟能够生产多少衣服或食品,二是一个国家究竟选择何种组合,三是一个国家生产衣服或食品的代价是什么。

表 1-1 最大的生产可能组合

万单位

组 合	食 品	衣 服
1	10	0
2	8.5	2
3	7	3.8
4	5.5	5
5	4	6
6	2.5	6.6
7	1	6.9
8	0	7

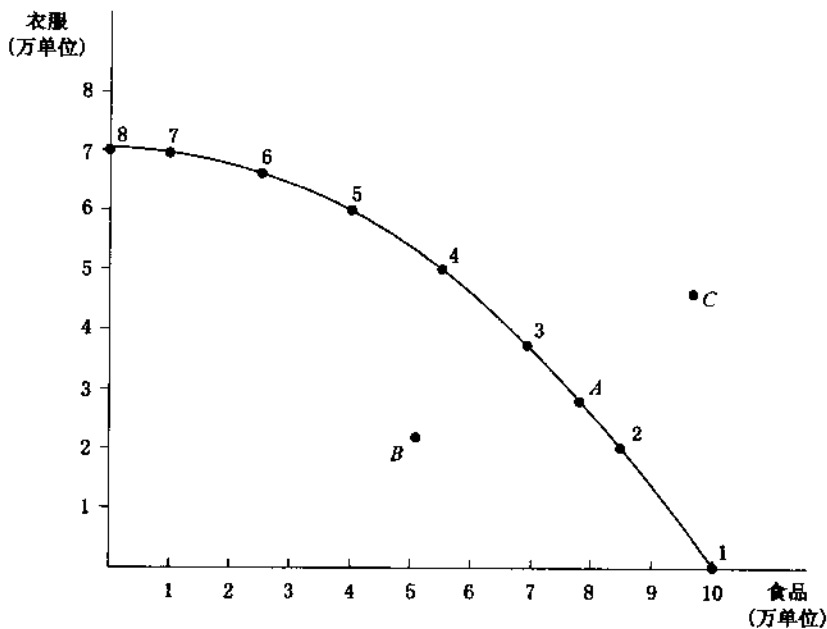


图 1-1 生产可能线

一个国家究竟能够生产多少衣服或食品？表 1-1 的数字说明了这个问题，在图 1-1 中，我们把 8 种组合的点用线相连，得出的一条线就是生产可能线，处在这条线上的各点，比如 A 点，代表这个国家生产衣服和食品的最大数量。处于这条线的里边各点，比如图中的 B 点，说明用相同的资源只生产了较少的产品组合。处于这条线的外边各点，比如图中的 C 点，说明该种组合已脱离了该国实际可能的生产能力而无法实现。

一个国家究竟选择何种组合?这要根据一个国家的具体需要而定。在生产可能线上的各种组合都有可能,但可能只有一种组合才是该国最为需要的,也涉及到效用最大化的决策,我们在以后讲述需求时具体论述。

一个国家生产衣服或食品的代价是什么?如果这个国家只生产两种产品,表 1-1 和图 1-1 的描述说明,增加一种产品数量的同时必须减少另一种产品的数量。因为生产这两种产品的资源是有限的。生产一定数量的衣服必须放弃一定数量的食品。这涉及到机会成本的概念。

机会成本是指因从事一项业务而放弃别的业务的最高代价。机会成本不是历史成本,历史成本是对过去耗费的记录。机会成本是没有得到的收益。如果有多种选择,则机会成本是指放弃本来应当得到的最高收益。如果一个国家的稀缺资源除生产衣服和食品外,还可以生产住房。那么,生产衣服后,不能再生产食品和住房。生产衣服的机会成本就要看放弃食品的代价大,还是放弃住房的代价大。如果以货币计算,住房的价值比食品大,则生产衣服的机会成本是放弃住房的代价。根据表 1-1 和图 1-1,如果要生产 7 万单位衣服,就意味着必须要放弃 10 万单位的食品。换言之,7 万单位的衣服的机会成本就是 10 万单位的食品。同样,要生产 10 万单位的食品,必须不生产 7 万单位的衣服,10 万单位的食品的机会成本就是 7 万单位的衣服。

有一种机会成本具有递增性质。根据我们的例子,食品从 1 万单位增加到 2.5 万单位,增加 1.5 万单位的食品,放弃的衣服数量为 0.3 万单位;从 2.5 万单位的食品增加到 4 万单位的食品,同样增加 1.5 万单位的食品,放弃的衣服的数量为 0.6 万单位;从 4 万单位的食品增加到 5.5 万单位的食品,也是增加 1.5 万单位的食品,但放弃衣服的数量变成 1 万单位。增加食品的数量是相同的,都是 1.5 万单位,但放弃的衣服的数量变成越来越多,从 0.3 万单位增加到 1 万单位,呈递增的趋势。这种每增加一个单位的产品必须放弃别的产品数量越来越多的现象,叫做递增的机会成本。

机会成本递增的原因是,一个国家的资源是有限的,生产技术条件也是既定的。土地资源先利用肥沃的,利用完毕后,就开垦贫瘠的土地。煤的开采,先采浅层的,采完后,再采深层次的。不断增加某种产品的数量,到了一定的时候,生产该种产品的资源变得越来越不适用,换言之,生产变得越来越困难,成本递增现象必然发生。

生产可能线也可以移动。图 1-2 表示的是两条生产可能线,一条是现在的生产可能线,比如在 A 点上,生产食品的数量为 X_1 ,生产衣服的数量为 Y_1 ,这是在现有的生产技术条件下可能达到的最大的数量。如果在将来,生产技术发生了很大的进步,原材料得到了更有效的利用,劳动生产率比现在有了明显的提高,生产可能线就会外移,如图中所示。如果衣服生产的数量保持不变的话,食品生产数量从

X_1 增加到 X_2 , 如果食品生产的数量保持不变的话, 衣服生产的数量从 Y_1 增加到 Y_2 , 即图中的 C 点和 B 点。我国正在从事经济体制的改革, 其目的就是要进一步解放生产力, 克服计划经济的弊病。在经济体制改革之前, 我们的生产可能线如果以图 1-2 中里面的一条线表示的话, 经济体制改革成功后, 其生产可能线必将会外移, 比如图中的外面一条线所示。

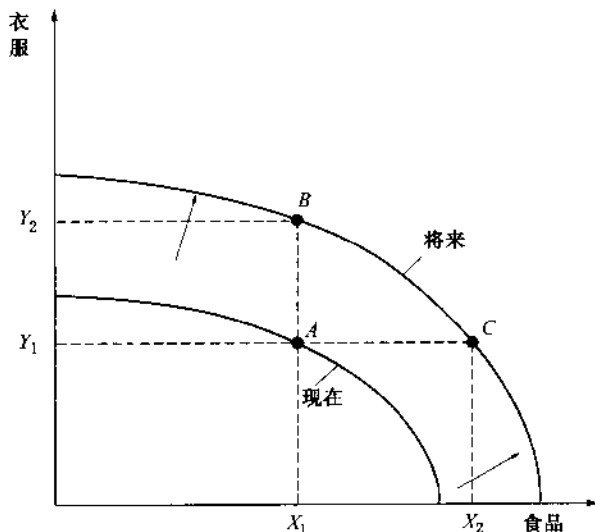


图 1-2 生产可能线的移动

五、经济制度

20 世纪全世界发生了经济制度的大实验和大改革。可以说, 人们对经济制度的认识有一个过程, 但检验经济制度的唯一标准是实践, 现在人们对经济制度认识越来越趋向于一致。我们把经济制度归为三种: 一是完全的计划经济, 二是自由的市场经济, 三是有政府干预的市场经济。

(一) 完全的计划经济

也有人把计划经济称作为命令经济。计划经济的主要特征是: 生产资料归国家所有, 否定产权的私人占有, 生产的品种和数量都是由国家统一安排, 国家用行政办法管理经济, 企业只是在形式上存在, 企业的任务就是完成国家规定的指令性计划, 企业盈余全部或大部分上缴, 亏损(特别是政策性亏损)由国家弥补。

计划经济是在对市场经济完全否定的基础上建立起来的。马克思、恩格斯认为, 资本主义发展的结果必然会产生生产资料私人占有和生产社会化的

根本矛盾。从企业内部看,生产是有计划的,但竞争使得社会的生产处于一种无政府的状态。同时,资本主义生产方式的必然结果是发生经济危机,一方面,机器排斥工人,产生庞大的失业后备军;另一方面,又出现生产过剩,大量的商品堆积,卖不出去。因此,为克服资本主义生产方式的根本矛盾,就是要否定市场经济,生产资料归社会所有,不让市场价值“插手其间”,货币只是起到劳动券的作用。

计划经济实践的结果并不理想。由于缺乏市场价格的引导,生产完全由国家统一安排,无论是大国或者小国都不能通过静态的计划充分反映消费者和生产者的需求,更何况需求是在不断变化的。计划经济是建立在公有制的基础上的,对产权私人所有否定后,生产资料的使用效率完全依仗国家的管理能力。众所周知,管理效率会随着规模的扩大而发生递减。结果计划经济下的生产效率普遍低下,除了少数国家直接管理的项目,因作为政治任务来完成的,其效率可以说是无懈可击。可惜,国家是无能力管理所有生产单位的,而实行“统一领导,分级管理”的办法也不能改变低效率的事实。

有人曾把社会主义国家经济建设的失误归咎于管理方法的落后和管理人员的素质不够。前苏联和我国都尝试编制过投入-产出表,企图对整个国民经济的各种投入和产出的关系建立一种较为严密的数学关系。这种定量的关系对大类产品数量关系的确可以进行估算,但只能是参考性的。动态变化的需求和供应关系,不可能以此安排企业的生产计划。至于管理人员的素质,这是与环境密切有关的问题。高度集中的计划体制造成各级人员“吃大锅饭”思想严重,干好干坏一个样。管理人员的素质不是从经院里产生的,更不是天生的,是在竞争的环境中培养出来的。

(二) 自由的市场经济

自由是相对的,所谓自由是相对集权而言的。市场经济的基本思想是肯定人是有自身利益的,企业的生产和消费者的消费都是为了自身的利益。这叫做“经济人”假定。因此,在经济分析时,通常假定:(1)企业的行为是追求最大利润,所有的生产决策是由企业自主决策,政府不予干涉,企业自负盈亏;(2)消费者要从购买中获得最大的效用,消费者自行在市场上选择自己需要的商品和服务;(3)工人要求得到最高的工资,他们可以在劳动力市场上自行选择职业。这就是我们称作的资本主义生产方式。在这种经济形态中,承认和保护个人的产权,土地和资本归私人所有。企业和个人的各种决策都是通过价格机制来实现的。

价格机制是指依靠价格使市场的需求和供应两方面得到平衡的制度。在市场上总会出现供大于求和供不应求两种情况。供大于求意味着过剩。在过剩的情况下,必然会产生降价的压力,降价会使购买者感到商品便宜,增加对过剩商品的购买数量,同时由于降价,生产企业的利润变薄,甚至有的企业发生亏损,结果商品的

经济学的

供应数量就会减少,两种力量作用结果,最终使过剩消失,供求得到平衡。反过来,供不应求意味着短缺。短缺则会使市场产生提价的压力。提价会减退购买者的购买欲望,减少购买的数量,同时提价又会刺激生产企业增加生产数量,扩大供应,同样两种力量作用的结果会使市场的供求得到平衡。

价格是一种信号。汽车价格上升,反映越来越多的消费者从以前偏好自行车和摩托车改变为现在的汽车,从而鼓励生产企业更多地生产汽车,以满足消费者的需要。反之,住房价格下跌,说明相当多的消费者缺乏购买住房欲望或能力,迫使住宅公司减少住房的建造。这种价格机制也称价格的定量机制。

市场经济的主要优点是让价格机制发挥了配置稀缺资源的基础作用,无论是需求方面,还是供应方面都对价格的反应相当灵敏,避免了计划经济按长官意志办事的弊病。其前提是允许企业和个人追求自身的利益,竞争迫使企业追求有效率的生产,结果消费者获得了最大的好处。这就是亚当·斯密的“看不见的手”的思想。他在1776年发表的《国民财富的性质和原因的研究》这篇名著中阐述了这个思想。他认为,人是要追求私利的,人们追求私利的结果使社会公众得到了最大的好处,整个社会好像由一只看不见的手支配,把社会资源配置到最有利的用途中去,比有些人口口声声说要为公众谋利益要好得多。我国经济体制改革证明了市场经济的威力。毋庸置疑,市场经济比计划经济有明显的优越性。

那么,市场经济是否就完美无缺了呢?不见得。现实的市场显露了它的许多缺点,主要有:

(1) 竞争力度有限。看不见的手的效果是建立在纯粹竞争的基础上的,但在许多行业,不再是众多企业参与竞争的格局,而是由少数企业垄断,甚至是独家企业垄断。市场一旦失去了竞争,其结果可能比计划经济还差,因为垄断企业要追求最大利润,就会利用垄断优势,提高价格,减少产出,做出损害消费者利益的事来。

处于垄断地位的企业因没有了竞争的对手,较少有动力去改进效率,这与我们以前的国有企业的情况相仿。

(2) 财富分配不均。市场竞争的必然结果是优胜劣败,反映在财富分配上,也必然是两极分化。富可敌国,贫无立锥之地。这是对自由资本主义世界的真实写照。值得注意的是,许多人致富不完全靠生产的竞争或靠技能的竞争,而是靠垄断的优势、权力和财产。他们的财富靠的是剥削无权无势的人得来的。靠劳动致富,在市场经济中很难找到典型的事例。

(3) 生产的不利外部性。有的企业在生产过程中产生污染,造成对生态环境的破坏,还有的企业生产的产品对社会并不是很有益,比如香烟等,这类企业追求利润的结果会使社会蒙受损失,甚至超过从产品本身所能得到的好处。

(4) 造成经济波动。市场经济不能保证经济保持稳定的增长。市场具有自发

性和盲目性。市场有时发生产品严重过剩,经济出现萧条,工人失业;有时又出现通货膨胀,商品紧缺,经济过热。经济出现周期性的波动,对国民经济会造成很大的伤害。

(三) 有政府干预的市场经济

注意到市场经济的缺点,并不否定市场经济。在经历了20世纪30年代的经济危机后,资本主义国家认识到没有政府的干预,资本主义经济就会走向末路。政府从多方面对经济的干预,使经济从困境中解脱出来。其经济理论以凯恩斯为代表。其后对资本主义经济称为“混合经济”,其含义就是政府干预的市场经济。在社会主义国家,相继摈弃了计划经济的做法,都强调要发挥市场经济配置资源的基础作用。我国提出了“社会主义市场经济”的概念,实质上也是有政府干预的市场经济。当然,由于原来是两种截然不同的意识形态指导下的经济形态,两者虽然都是有政府干预的市场经济,但仍然有很大的差别。特别是在所有制的结构和国家的干预程度上。这里只对有政府干预的市场经济的共同特征作些归纳:

(1) 政府对市场价格的管理。尽管政府对绝大部分的商品和服务的价格听任市场的供求关系调节,但对某些大类的重要的商品和服务实行直接和间接的管理。直接管理就是规定商品和服务价格的上限和下限,间接管理是指通过税收在商品和服务的价格上插上—个楔子,或者对某些商品和服务实行价格补贴,改变其市场价格在商品和服务之间的相对价格。

(2) 政府通过公司所得税和个人所得税对不同水平的收入人群进行收入调节,有时对公司的利润水平和工资发放实行直接控制,同时对穷人实行困难补助(如失业救济、发放食品券等),以缩小贫富差距。

(3) 政府通过立法引导和限制企业的生产和消费者的消费,比如禁止生产毒品,限制生产有污染的产品,对卷烟征收高额的消费税,体现“寓禁于征”。

(4) 政府对某些行业实行国有化措施,控制其经营活动,或者直接实行公共提供,以有利于符合公共利益。

(5) 政府通过税收或补助等形式,或者通过政府直接支出的形式对宏观的总供求关系进行调节,同样政府通过对银行信贷和银行利率的控制,对价格和工资的直接控制,以及对汇率的直接控制等手段,解决总需求与总供应之间的矛盾。

政府在多大程度上对经济进行干预才是合适的,这是一个颇有争议的问题,这涉及到对政府管理经济能力的评价,以及对政府各项政策措施效果的评价。由于影响国民经济发展的因素很多,造成通货膨胀、通货紧缩、失业率过高、经济增长缓慢和国际支付危机等问题的原因错综复杂,问题的存在和问题的解决,很难完全归咎于或归功于某一项政府的政策措施的实施。不管怎样,政府在现代经济中的作用是不可或缺的,综观世界各国,有哪一个国家和地区是对经济放任不管的? 现代

经济是混合经济,是有政府干预的市场经济。

第二节 经济学分析方法

一、经济学理论和模型

经济学是一门科学,其分析方法最早类似于哲学,经济原理基本上是用文字逻辑来表达的,后来得益于自然科学,大量采用了数量分析的方法。它首先建立理论或模型,利用理论与模型进行解释和预言。比如,建立通货膨胀的理论或模型,用此来解释通货膨胀的成因,并预言今后通货膨胀的趋势。

为使经济学的模型具有解释力和预言力,它必须对错综复杂的经济关系进行简化和抽象,这称为建模过程。先提出假设,明确经济现象的因果关系,所提出的假设是建立在对经济现象观察的基础上的,这叫做归纳。比如,影响消费者需求的因素很多,如价格、消费者收入、消费者期望、偏好等,消费者需求就突出价格和需求数量之间的关系,并采用函数和图像的方式描述。

建模之后,就使用模型来解释影响一个变量的主要因素是什么,有的是定性分析,有的是定量分析。比如,用模型来说明某种商品的价格变化会对商品购买数量产生什么样的影响,用模型来解释我国劳动力价格要比美国低的原因。同时,我们可以用模型来预言。比如,按照我们建立的通货膨胀模型,明年我国的通货膨胀率预计为5%。根据模型所得出的结论叫做推论或演绎。用模型所作出的结论不是定论,因为其前提是,解释变量变化的其他因素要保持不变。

一种理论或一个模型成功与否取决于它的解释力和预言力。检验真理的唯一标准是实践。因此有必要对经济理论或模型进行评价。如果一个模型不能很好地说明问题,而预言常常出错,就说明这个模型没有成功。经济学家就有必要研究其推论是否正确,如果推论没有问题,就必须对模型进行修正,或者废弃,代之以更有解释力和预言力的模型。有时,有的模型虽然缺乏对现实世界的解释力,但经济学家仍不愿意放弃它,因为它仍有助于了解现实的世界。比如,纯粹竞争就是一种理想化的境界,与现实的世界相距甚远,但经济学家提出这种模型,可以让人们把现实世界与之进行对照,从而得出一些有益的结论来。

经济学的许多方面是分析人的行为的。尽管人的行为在很多方面是共通的,但对某种事件的变化反应是不一样的。比如,某种商品降价,一部分人认为,这是购买的好时机,多购买之;一部分认为,今后仍会进一步降价,反而减少了当前的购买。仁者见仁,智者见智。中央银行决定降低利率,是否会增加企业的投资,这

取决于人们对投资前景的看法。在宏观调控措施上,政治家常常在意见相左的经济学家中选择符合自己胃口的幕僚。对失业率过高的问题,有的经济学家主张要从扩大总需求着手,提出政府加强干预的政策主张;另一些经济学家则认为要减少政府的干预,要更多地发挥市场的作用,通过增加总供应来达到充分就业的目标。不同的政策都有自己的理论和模型,都企图用事实来证明之。而经济事实又过于复杂,不同观点的经济学家往往引用对自己有利的数据来强化自己的立场。正所谓“公说公有理,婆说婆有理”。我们强调此点,无非是指出经济学不同于自然科学的特点。不过,经济学理论的许多方面是被绝大多数经济学家所共识的。

二、规范分析和实证分析

经济学的研究方法主要有两种。

一是规范分析,就是对分析的对象要作出价值判断,也就是应该是什么和应该怎么做,凡事要作出一个判断,对或错,好或坏,要或不要。比如,通货膨胀率不能超过两位数,对富人要征重税,对穷人要实行补贴,竞争力度要加强,微软公司的垄断地位应当打破,这些都是规范分析的例子。规范分析可以被事实证明,也可以不被事实证明。

二是实证分析,就是对事实进行描述,不作任何的价值判断,换言之,所作的分析必须是可以用事实来检验的。它描述的事实可能是正面的,也可能是反面的,但都可以被事实证明。比如,某种商品的价格上涨了1.5%,消费者购买数量下降了5.6%;政府公共开支比上年增加了10%,使通货膨胀率上涨了一个百分点;如果政府保持我国的人民币不贬值,会对我国的出口增加压力。这些都是实证分析的表述。

经济学家要对经济政策作出贡献,必须要求从实证分析出发。他们必须并且能够对某种经济政策的实施对实现经济目标的效果进行分析。比如,增加公务员的工资会使消费和储蓄各增加多少,对总需求的扩大会产生多大的影响;增加国债会使总需求扩大多少,从而对两种政策进行比较,得出哪一种政策对实现扩大总需求的目标更为有效。

三、图像分析

在经济分析中,往往采用坐标图来表示两个变量之间的关系。这种表达方式的优点是:简单明了,一目了然,省却了不少繁冗的文字表达。比如,必需品和低等品虽都是商品,但各自与收入的关系不一样。必需品是随着收入的增加而增加的,但增加的速率会越来越慢。因为人们收入增加后对必需品的消费量是有限的,像吃的大米、油盐酱醋,其消费量都不可能随收入的增加而增加很多。低等品则是随着收入的增加而下降的,比如,一个人在低收入时,抽的是低档香烟,而在收入增加

后就改抽高档的香烟,所以,低档香烟与收入的关系是一种反比的关系。从文字表

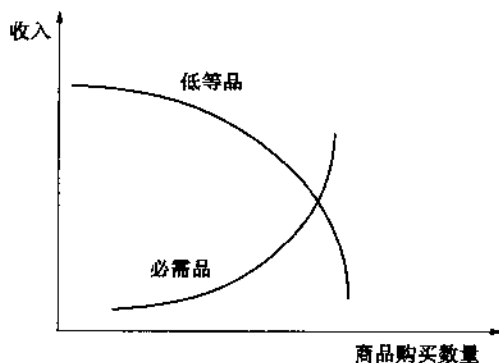


图 1-3 商品购买数量与收入的关系

达上显得有些吃力,如果用图像表达就显得清晰多了。如图 1-3 所示,横轴表示商品的购买数量,纵轴表示收入的水平,图中的两条曲线就分别表示必需品和低等品所反映的收入和购买数量之间的关系。必需品是一条向上倾斜的曲线,但是一条上凹的曲线,表示它的购买数量是以递减的速率增加的。低等品是一条向下倾斜的曲线,表示它的购买数量与收入的关系是一种反比关系,即收入上升,购买数量下降。

四、数据统计

经济学是贴近现实的,经济分析经常要采用实际的统计数据。比如,我国 GDP 的历年数据,收入分配的情况,各地区的就业情况等。数据统计分为两类:

一类是时间序列数据。比如,表 1-2 所列的是假定某地区从 19×0 年到 19×9 年 10 年 GDP 的时间序列数据。时间序列数据的优点是显示一段时间的真实数据,据此可以检验理论或模型的正确性。时间间隔的长短取决于分析的用途。如果要了解一个国家国民经济的发展情况,则可以以年度为单位,观察 50 年、30 年或近 10 年的 GDP 变化情况。如果要了解近 3 年或 5 年的 GDP 变化的情况,则以季度为单位来观察其变化情况较好。如果要了解 1 年内的 GDP 变化情况,那最好以月、周为单位。

表 1-2 19×0 年至 19×9 年 GDP 时间序列数据

亿元

年 份	19×0	19×1	19×2	19×3	19×4	19×5	19×6	19×7	19×8	19×9
GDP	500	750	800	900	1 000	1 050	1 200	1 020	1 250	1 350

时间序列数据也可以用图形表示。表 1-2 的数据在图 1-4 中得到反映。这样,我们就可以直观地了解到有关数据的发展趋势,在哪些时间发展比较快或下降得比较厉害(曲线比较陡直),在哪些时间发展得比较慢(曲线比较平坦)。把若干种数据放在一个图像中的好处是可以将两组相关的数据直观地进行比较,从而研究两者的相关关系。

另一类是横断面数据。它表示一定时期一个变量在不同组群和不同个人中的

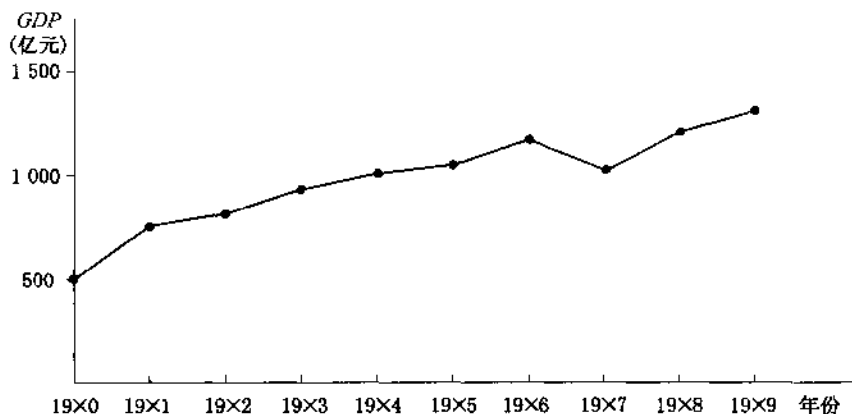


图 1-4 某地区 GDP 变化情况

表现。比如,我们可以按收入水平的高低把人们分为高收入和低收入若干组,然后我们统计不同收入组购买某种商品的不同数量。表 1-3 说明的是一组横断面数据,它把人口分为 10 个组,按收入水平从低向高排列,第一组是最贫困的,占人口总数的 10%;第二组是比最贫困的要好一些,是次贫困的,也占人口总数的 10%;第三组比第二组要再好一些,也占人口总数的 10%,依次类推,最后一组也占人口的 10%,是最富裕的。假定人们可支配收入的分布如表所示。它说明最贫困的 10%人口只占人们可支配收入的 2.8%,而最富裕的 10%人口却占人们可支配收入的 39.4%。这种横断面数据反映了人们收入分配不平均的状况,可供决策当局在制定调节人们收入政策时参考。

表 1-3 可支配收入在不同组人口中的分布

最贫困的 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	次之 10%	最富裕的 10%	合计
2.8%	3.5%	4.6%	5.7%	6.8%	7.9%	8.3%	9.2%	11.8%	39.4%	100%

表 1-3 的数据分别可以用图 1-5 和图 1-6 表示。图 1-5 是柱状图,从中可比较出不同收入组的收入比重大与小。图 1-6 是饼状图,它形象化地把可支配收入比喻为一块圆饼,它如何在各不同收入组之间瓜分。

五、指数

指数是以基期为 100,以后各期的变化是在 100 的基础上增减百分比。利用指数可以对不同年份的经济数据进行比较。我们可以利用指数来确定经济指标的百分比变化。设 I_t 为某年的指数, I_{t-1} 为某年上一年的指数,据此可测定某年比上年