

全国成人高等教育新创教材

XIFANG JING JIXUE

西方经济学

赵英军 徐为列 主 编



中国科学技术出版社

全国成人高等教育新创教材

西方经济学

赵英军 徐为列 主 编

中国科学技术出版社

• 北 京 •

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/赵英军,徐为列主编. —北京:中国科学技术出版社,2006. 8

ISBN 7-5046-4481-1

I. 西... II. ①赵... ②徐... III. 现代资产阶级经济学—高等学校—教材
IV. F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 080436 号

自 2006 年 4 月起本社图书封面均贴有防伪标志,未贴防伪标志的为盗版图书。

内 容 简 介

本书中把西方经济学最为重要的理论和原理用易于理解的方式进行了讲解。尽可能回避数学推导,应用简练的文字和简单的几何图形把经济学原理说清楚。本书适合成人高等教育中《西方经济学》(或者《微观经济学》、《宏观经济学》)课程一学年中每周 2~5 学时的教学,也适合其他类似教学的需要。对于想了解现代经济学的读者来说,本书也是一本适合入门的教科书。

中国科学技术出版社出版

北京市海淀区中关村南大街 16 号 邮政编码:100081

电话:010-62103210 传真:010-62183872

<http://www.kjpbooks.com.cn>

科学普及出版社发行部发行

北京国防印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:18 字数:460 千字

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册 定价:28.80 元

(凡购买本社的图书,如有缺页、倒页、
脱页者,本社发行部负责调换)

全国成人高等教育新创教材编委会

主 任 丁正中

副 主 任 王亚敏 石南田

委 员 (以姓氏拼音为序)

陈 炜 杜丹清 苏为华 唐炳洪 涂必玉 吴 晖

杨冬丽 俞 毅 张俊英 张宗和 赵英军 竺素娥

秘 书 长 熊盛新

副秘书长 金荣军

教材编辑办公室

主 任 林 培

编 辑 许 英 高纺云 贾凤坡 董伟燕 孙卫华 程安琦

符晓静 彭慧元 甘丹红

策划编辑 林 培 许 英

责任编辑 高纺云 董伟燕

封面设计 孙兰兰

责任校对 林 华

责任印制 安利平

前 言

本书是为适合我国目前成人高等教育的需要而编写的一部教材。对成教学生来说,《西方经济学》是一门有相当难度的课程。所以,我们在编写的全日制本科教材的基础上,结合成人教育的特点进行了简单化处理,删除了其中的数学解释,尽可能用文字对经济学原理进行了解释,目的是让学员把握原理,树立经济学的基本思维。

本教材先由浙江工商大学经济学院教授赵英军博士拟出写作提纲,然后由该院主讲西方经济学的教师共同编写而成。

本书适合高等成人经济管理类专业与相关专业《西方经济学》课程(2~4学分)一年的教学。

我们也是第一次编写成人高等教育教材,难免其中有这样和那样的不足,希望读者能批评指正。

具体编写人员:赵英军(第1章、21章)、陈利平(第2章、第3章)、朱慧(第4章、第8章)、徐为列(第5章、第6章)、王永齐(第7章、第18章)、赵连阁(第9章)、姜波(第10章、第11章)、兰萍(第12章、第13章)、周小梅(第14章、第15章)、陈欣欣(第16章、第17章)、单祥英(第19章、第20章)

本书的编写得到了浙江工商大学成教学院的资助,在此一并表示感谢。

教学建议:

微观部分

经济理论	包括的章	学习内容	教学的选择要求
基本理论框架和经济学基本思想	第1章		
供给需求理论	第2章	纯市场环境下的供给需求与价格,也是供求价格的核心理论	必选
	第3章	政府干预下的供给需求与价格,供求价格理论的变异	必选
需求背景理论	第4章	对需求做深入的解释和讨论	必选
供给背景理论	第5章	对供给做深入的解释和讨论	必选
厂商理论	第6章	厂商间竞争如何影响厂商的盈利和产量决策	必选
	第7章	解释厂商(企业)存在的理由;分析厂商内部的委托代理关系	选修

续表

经济理论	包括的章	学习内容	教学的选择要求
生产要素理论	第 9 章	解释生产要素价格的决定;生产要素所有者收入	必选
福利经济学	第 10 章	实现社会福利水平最优的意义和条件	选修
微观经济政策	第 11 章	政府对市场失灵进行的干预	必选
微观经济学前沿	第 8 章	对微观经济理论中的信息不对称以及相关的经济激励理论作了介绍	选修

宏观部分

经济理论	包括的章	学习内容	教学的选择要求
宏观经济问题概述	第 12 章	宏观经济问题和争论	必选
国民收入核算理论	第 13 章	学习国民收入核算的理论	必选
国民产出和(经济)增长理论	第 14 章 第 15 章	国民收入的短期决定和长期增长	必选
货币市场理论	第 16 章	货币市场与利率的决定	必选
商品市场和货币市场的相互影响	第 17 章	IS—LM 模型	必选
总供给总需求理论	第 18 章	总供给总需求理论	选修
宏观经济失衡及其治理	第 19 章 第 20 章	宏观经济失衡:失业和通货膨胀; 政府治理的宏观经济政策	必选
开放的宏观经济学	第 21 章	开放条件下,宏观经济政策	选修

目 录

第1章 经济学研究的对象和基本问题	1
第1节 学习经济学的目的	1
第2节 “经济学”概念的由来和含义	2
第3节 经济学的分类和经济学家们的分歧	4
第4节 经济学的一些基本理念	6
第5节 经济学研究的基本方法	9
第6节 经济体制、资源配置方式和效率比较	15
第2章 无干扰的市场运行:供给与需求	18
第1节 需求	18
第2节 供给	21
第3节 供给与需求的均衡	24
第4节 弹性理论及其应用	27
第5节 考虑时间维度的供求变化:蛛网理论	33
第3章 政府对市场供求的干预	36
第1节 价格管制	36
第2节 税收	38
第3节 市场效率与经济福利	41
第4章 对需求的深入分析:消费者行为理论	50
第1节 基数效用理论	50
第2节 序数效用理论	54
第3节 消费者均衡的变动	61
第5章 生产与成本理论	66
第1节 生产函数	66
第2节 一种可变生产要素的生产函数	67
第3节 两种可变生产要素投入的最佳组合	70
第4节 成本理论	74
第5节 利润最大化原则	78
第6章 厂商理论:从厂商关系看	81
第1节 完全竞争市场	81
第2节 垄断市场	87
第3节 垄断竞争市场	91
第4节 寡头垄断市场	94

第7章 厂商理论:从内部关系看	101
第1节 企业形成理论	101
第2节 企业内部关系分析:委托—代理关系	103
第3节 生产者剩余与利润	106
第4节 多样化的行为目标理论	107
第8章 不完全信息和经济激励	109
第1节 期望效用理论	109
第2节 预期理论的效用函数	112
第3节 风险的防范	113
第4节 拍卖理论	117
第9章 生产要素理论	121
第1节 完全竞争市场下的生产要素需求	121
第2节 非完全竞争市场条件下的生产要素需求	126
第3节 生产要素的供给与要素价格	128
第4节 收入平等与否的讨论	132
第10章 福利经济学	135
第1节 福利经济学概述	135
第2节 社会效率的标准:帕累托最优	136
第3节 竞争与社会效率的实现	142
第4节 公共选择与社会福利函数	144
第11章 市场的边界与政府政策	148
第1节 外部性	148
第2节 垄断	154
第3节 公共物品	157
第4节 不完全信息	159
第12章 宏观经济问题与学派争论	162
第1节 宏观经济学	162
第2节 主要的宏观经济问题	163
第3节 宏观经济政策	167
第4节 学派争论	167
第5节 目前宏观经济学的基本共识	169
第13章 国民收入的核算	171
第1节 国内生产总值的定义	171
第2节 核算国内生产总值的三种方法	173
第3节 衡量国民收入的其他指标	176
第4节 关于国民收入核算的应注意的几个问题	177
第14章 国民收入水平的决定:短期分析	182
第1节 国民收入的决定及其变动	182

第2节	乘数理论	189
第3节	缺口理论与宏观经济失衡	192
第4节	经济周期波动的凯恩斯主义解释	194
第15章	经济增长理论	200
第1节	哈罗德—多马经济增长模型	200
第2节	新古典经济增长模型	203
第16章	货币市场与利率的决定	209
第1节	金融体系	209
第2节	货币基本理论	211
第3节	货币市场	214
第4节	均衡利率水平的决定	218
第17章	产品市场和货币市场的互动:IS—LM模型	221
第1节	产品市场的均衡:IS曲线	221
第2节	LM曲线	224
第3节	IS—LM模型	228
第18章	总供给与总需求模型	233
第1节	总需求	233
第2节	总供给	236
第3节	总需求和总供给模型	238
第4节	理性预期条件下的总需求和总供给模型	242
第19章	通货膨胀与失业	244
第1节	通货膨胀	244
第2节	失业	246
第3节	通货膨胀和失业的关系	249
第20章	宏观经济政策	253
第1节	经济政策目标	253
第2节	财政政策	254
第3节	货币政策	257
第4节	西方各学派的宏观经济政策观点	259
第21章	开放经济与对外经济政策	261
第1节	商品跨国流动的理论	261
第2节	汇率和国际收支	264
第3节	内部平衡和外部平衡	269
第4节	开放经济条件下的宏观经济政策效应	271
参考文献		

第1章 经济学研究的对象和基本问题

本章要点 本章是我们学习经济学的开始,也为今后的学习做一个引导。本章将从总体上介绍经济学研究的基本问题、对象以及根据不同标准进行的学科分类,如宏观经济学和微观经济学、实证经济学和规范经济学。在本章,我们还将讨论学习经济学的目的和经济学研究问题采用的方法。

我们处在一个无时无刻离不开经济活动的世界中。人的日常生活、社会的运转都是经济活动的组成部分。那么,经济学到底是什么样的学科?我们为什么要学习经济学?学习经济学究竟有哪些用处呢?

第1节 学习经济学的目的

经济学常常被人们说成是致用之学,学习经济学后,我们至少可以看到它在如下几个方面的用处。

1. 更好地明白现实世界如何运行

在经济社会中,有许多现象和行为需要我们去解释。现代科学的主要功能之一就是解释自然界和人类社会是如何进化、发展和运行的。经济学作为一门研究人类行为的社会科学自然也有这样的作用。通过学习经济学原理,可以帮助我们解释和理解现实生活中的许多现象,这是经济学的两大主要功能之一,如:为什么石油价格在一年中会上升30%?为什么人们的收入差距会这么大?为什么水对人的生存如此重要但价格很低,而钻石对生存几乎没有影响但其价格却非常高昂(即水与钻石之谜)?有一则经济学笑话说的是:当一名普通工人与一名大学的经济学教授一同站到申领失业救济金队伍内的时候,两者的差别仅在于:大学教授知道自己为什么站在这里,而工人并不完全知晓。虽有调侃之意,却也表明了学习经济学的作用。

当然,经济学也并非能对所有经济问题给出满意的答案,(如,各种证券的具体价格水平到底如何决定),但经济学却可以给出一些重要问题的提示(如,经济学无法解释各国政治制度的不同,但却能解释人们在经济管理上为什么有许多相似之处)。

2. 有助于我们把握未来经济发展变化的趋势

科学研究的任务是:在解释世界的基础上要对世界的发展变化做出预测。如果说经济学是一门科学的话,那么在解释了现实世界中经济活动运行的机理、发现了经济世界的变化规律后,还必须能对未来做出预测。经过历代经济学家们的艰苦工作,经济学已经总结出了现实经济运行的许多规律和运行机理。根据这些规律,人们在学习了经济学后不仅可以明白出现某种经济现象的原因(如发生了通货膨胀),而且还可以预测下一步可能会有什么现象伴随出现,政府会采取什么样的政策(如紧缩银根)。这些政策会给现实经济运行带来什

么影响。人们常说,“有钱难买早知道”,但学习经济学有助于你做出正确的预测,在某种意义上也就做到了“早知道”。

3. 理解政府推行经济政策的依据

现实经济生活中,政府通过各个方面来影响经济活动。那么政府的政策从何而来?对此,经济学家凯恩斯的一席话可能回答了这个问题:

“经济学家和政治哲学家们的思想,不论他们是对是错,都比一般所设想的要更有力量。的确,世界是由他们统治着。讲求实际的人自认为他们不受任何理论的影响,可是他们经常是某个已故经济学家的俘虏。在空中听取灵感的当权狂人,他们的狂乱想法不过是从若干年前学术界拙劣作家的作品中提炼出来的。”

4. 有助于形成自己的思维方式

在学习科学知识的同时,我们每个人的思维也在改变。每个人都有自己一套认识世界的方式,这种方式对一个人的行为有重要影响。所以,我们都应该努力形成自己看待问题的方式。一部经济学教科书,是过去先贤思想的集萃,通过学习巨匠们提出的理论和他们的思维方式,我们无疑可以从中得到许多启示,并形成自己看问题的方式。如经济学之父亚当·斯密提出的“看不见的手”理论,使我们理解了个人利益与社会利益如何统一起来;凯恩斯提出的通过政府干预宏观经济运行的独到见地,也使我们明白了在市场经济中政府有什么样的作用。

5. 有助于推动社会走向完善

对有志于推动社会走向完善的人来说,通过学习经济学,不仅可以帮助他们理解一些社会问题的根源,如失业、饥饿、贫穷、两极分化、吸毒和暴力犯罪,而且还有助于我们找到解决这些问题的方式和方法;对于如何从长期改善和提高人类的福利,经济学也能提供较为具体的方法和思路。

6. 为其他专业打下良好的专业基础

现代经济学和管理学体系中的许多学科都建立于对现代经济运行理解的基础之上,所以,想学好其他相关课程,先要通过学习经济学弄明白现代经济运行的机理。学习经济学有助于学生建立起其他学科的背景知识。

第2节 “经济学”概念的由来和含义

1. “经济学”概念的由来

中文“经济”一词对应的英文名词是 economy,该英文单词来自希腊文,原意是家务或家政管理,后来被引申为节俭的意思。“政治经济学”一词在 17 世纪的法国已经出现,经过古典学派的发展完善,政治经济学成为一门关于财富的性质、再生产分配和使用的科学。到 20 世纪 20 年代,英国经济学家罗宾斯(Robbins)概括出了现代通行意义上的经济学概念,即经济学是一门研究人类如何将稀缺资源分配于多种欲望以取得最大福利的一门学科。

在中国古汉语中,“经济”一词包括“经邦”和“济民”、“经国”和“济世”,以及“经世济民”等含义,是这些词义的综合和简化,隐喻“治国平天下”的意思,这样该词含有的意思不仅包

括一国政府如何理财、如何管理其他各种经济活动,而且包括政府如何处理政治、法律、教育、军事等方面问题的意思。

现代意义上的“经济”一词,最早从日本传入中国。19世纪,日本学者借用古汉语中经济这个词,日本学者神田孝平最先把 economics 译为“经济学”,中国的严复则译为“生计学”,它的含义已不再是中国古代那种治理国家的广泛含义,而是与西方现代语言中的经济相一致了。20世纪80年代以来,经济学已逐渐成为各门类经济学科的总称,具有经济科学的含义。

2. 经济学的研究对象

“经济”一词大量出现在我们生活的各个方面。尤其是在报章杂志中,新闻工作者绞尽脑汁创造发明着各种与经济相关的新式名词,“假日经济”、“知识经济”、“美女经济”、“超女经济”、“眼球经济”、“注意力经济”、“COM 经济”、“论坛经济”、“奥运经济”、“高考经济”,甚至还有“跳楼经济”(说的是因为某人要跳楼,有人就在下面兜售望远镜等商品)……

现代社会正变得越来越看重利益,经济原则自然也就成了人类社会中最为核心的规则。那么经济学是研究如何发财致富的学问吗?说其是,亦可,说其不是,亦可。说其是,是指一些经济原则确实可以帮助你或者一个国家增加财富;说其不是,是指经济学分析的内容要比如何发财致富丰富得多。其实,经济学要研究的内容与前述以获利为目的的经济行为之间还有很大的距离。“经济”和“经济学”并不是相同的概念。经济的意义非常广泛,在日常运用中在许多情况下指的是一种人们从事与生产、分配和消费有关活动时表现出的形态、机制,总体上也指一种组织经济活动的体制。经济学是研究在从事上述活动时人们表现出或者应该表现出的行为方式以及如此表现的原因。

那么,经济学的具体含义到底是什么呢?这不得不从人类面临的一个恒久矛盾:“人的无限需要和物的有限供给”来说起。

经济学学科的建立源于这样一个矛盾,人的需要漫无边际而作为满足这种需要的物的供给能力却相对有限,用经济学的语言说,这个世界中,相对于人的欲望来说资源是稀缺(Scarcity)的。正因为这对矛盾的存在,为了解释或指导人们如何做出有效的选择,经济学也就应运而生了。从一般意义上,我们可以把经济学理解为:研究在资源稀缺情况下人们如何做出理性选择的学问。为了明白经济学的确切含义,我们要搞清楚如下几个问题:

(1)稀缺一词的含义。稀缺往往会与短缺的含义混淆。从经济学意义上来说,两个概念并不相同。短缺一般是指物品供给小于需求的情形。短缺的情况容易得到满足,只要物品的供给能力提高,供给满足了需求,短缺也就消失了。所以短缺往往是一种暂时存在的现象。稀缺则不同于短缺,如果说短缺主要是就供给和需求而言的,而稀缺则是就人类作为个体和整体相对于资源满足的相对能力而言的。稀缺是相对概念。由于人的欲望不会消失,所以稀缺现象也就不会得到彻底的解决。稀缺也就成为人类社会历史发展史上一个恒久存在的矛盾。物资供应量的丰富,并不会彻底解决稀缺问题,相反,如果经济发展激发了人们的想象潜能,稀缺程度可能会越来越严重。

(2)理性选择,也可以称之为理性人的选择。理性人,通常也被称为经济人(economic man),是经济学分析中理想的行为人的代表,是指那些在作出任何一项经济决策时都会进行成本和收益核算、做出最佳决策的人。在经济学中,人们在两种意义上使用理性概念,一

种是所谓核心理性(core rationality)即上述意义上的理性;另一种是经济理性(economic rationality),其中包括核心理性和两个与激励有关的假设:个人的行为受到物质驱动、人们是自利的。受到物质驱动意味着一个人的行动受到获取物品的愿望支配;自利意味着对个人利益的追求是主要的动机。

(3)资源。稀缺与资源的多样性有关。经济学世界中的资源概括地说可以分为三种基本形态:①人(劳动);②资本(机器设备、厂房等生产工具);③土地与自然资源。这些资源也被称为生产要素,是生产人们需要的各种物品和劳务的基本元素。现实世界中,生产者使用的具体生产要素有很多种,但从经济学意义上看,这些资源可以被抽象地概括为上述几种。所以在面对丰富多样的产品和劳务时,人们必须对如何有效地利用资源做出合理配置,必须决定运用资源先生产什么后生产什么。

在资源稀缺的约束条件下,人类学会了理性地、合理地分配这些资源,学会了在各种需要满足的欲望中如何做出取舍才能获得最佳得益的许多办法。所以,在这种意义上,我们可以将经济学定义为:一门研究人类如何将稀缺资源分配于多种欲望以取得最大福利的一门学科。

第3节 经济学的分类和经济学家们的分歧

根据不同的标准,经济学可以分成不同的种类,在一般意义上,现代经济学被分为:

1. 经济学分类 1:微观经济学和宏观经济学

在20世纪30年代前,经济学学科包容了现在经济学的多个学科。随着1936年凯恩斯的《就业、利息和货币通论》的发表,经济学理论在分析内容、范围和方法上正式分成了两个大类别:微观经济学和宏观经济学^①。

微观经济学,以家庭、企业(厂商)等个体经济单位为研究对象,研究他们的决策行为以及他们在基本经济活动中的相互关系,所以在微观经济学中也涉及到商品价格和生产要素价格的决定以及与价格决定相关的许多内容。

我们所说在资源选择中面临的基本问题:生产什么(what)、如何生产(how)、什么时间生产(when)、在什么地方生产(where)和为谁生产(for whom),其实主要是针对微观经济学而言的。所以在微观经济学部分,我们将讨论供求理论、消费者行为理论、厂商理论、市场结构理论、生产要素和收入分配理论。除此之外,我们还要讨论在市场机制作用下,社会效率和福利怎样受到影响,市场机制在哪些领域将失去作用等有关公共选择的一些问题。

微观理论的核心是价格理论,这可以从两点来理解:①上述问题主要涉及的是资源如何配置问题,在市场经济环境中,资源的流动要依靠价格作为指示,所以,价格是资源配置的核心指示器。②在微观经济学中,各个行为主体福利最优化的实现要通过市场均衡来实现,均衡是指各种价格均衡。

^① 凯恩斯本人没有使用微观和宏观两个概念。一般认为,弗瑞希(Frisch)最早在1933年使用了“微观动态”和“宏观动态”的概念是这一分类的开始,但首次在公开发表的著作中正式使用这一概念区分的经济学家是德·沃尔夫(De Wolff)。

宏观经济理论,以一个国家(或经济社会)整体为分析对象,研究该国(经济体)的整体经济运行和政府如何为实现经济目标而进行调节的问题。

宏观经济学所关注的主要问题是:国民产出问题或长期经济如何实现稳定持续增长和短期经济波动、就业问题、物价是否稳定问题、一国与他国进行交易而产生的国际收支问题和汇率问题。宏观经济学所关注的问题已经超出了单个个体自身所管辖的范畴,进入到了公共领域,所以需要政府在其中发挥作用,这样政府在经济运行中所扮演的角色已经与其在微观经济领域中有很大的不同。为说明整体经济如何运行以及如何实现一些既定的目标,宏观经济理论对政府部门和政府政策在宏观经济中所发挥的作用进行了大量的分析论述,政策分析是宏观经济学非常重要的内容,如:对财政政策和货币政策的理论分析和运行机制分析是宏观经济学中的重要内容。因为有了对政策的分析,不仅推动了经济理论自身的发展,也提高了经济学理论的致用程度。

由于分析的视角是一个国家(经济体)的整体经济运行,如何保持一个经济体平稳持续的发展显然是最重要的,所以宏观经济学的核心理论是国民收入决定理论。

微观经济学和宏观经济学的区别,除了在研究范围上的差别外,还表现在分析方法上有很大的不同。微观经济学主要在于提出解释和通过严密的逻辑推理来刻画出一个理性行为人应该表现出的行为;宏观经济学主要依赖于观测各种经济变量之间的关系来揭示经济运行的内在机理。也就是说,微观经济学多依赖于推理法,而宏观经济学则多依赖于归纳法。

微观经济学和宏观经济学又有着密切联系。尽管两个领域的决策主体有差别,但是在考虑总体时不可能不考虑个体,反过来考察个体的行为也不可避免要考虑总体的影响。所以,宏观经济学应该以微观经济学为基础,而微观经济学应该以宏观经济学为背景。

2. 经济学分类 2: 实证经济学和规范经济学

经济学研究中另外一个重要的分类是:经济学可以分为实证分析和规范分析。实证分析关注的是:“是什么”、“怎么样”的问题。实证经济学是对现实发生情况的描述。如:政府减税后,经济增长速度将加快吗?如果加快,具体为多少?经济增长速度增加将会引起什么发生?实证问题因为是对事实的分析描述,所以我们将其客观描述出来即可。规范经济学关注的是“应该是什么”或“应该如何”的问题。常常被用以对某种经济现象做出判断,并依据一定的价值判断提出如何做的建议和方案。如命题:“根据目前的经济情况,政府应该通过减税来促进经济增长”就是一个规范命题,因为这种建议是依据一定的价值判断和一定的理论分析做出的。规范研究通常是为了服务于某个社会目标。

对于实证描述,我们可以进行证明或证伪。例如:减税是否推动了经济增长可以通过对实际数据的分析得出具体结论。对于规范分析,因为既涉及到事实又有价值判断,所以我们无法仅仅依靠事实数据来证明,还要依据人们所接受的理念来评判。

实证经济学和规范经济学密不可分。对于一件事情,我们如果想做出正确的判断,所提出的建议也符合社会规范的话,我们必须对事情发生、发展的过程及其内在结构充分了解。这就是说,实证分析是规范分析的基础。同时,实证分析如果没有经过规范判断也失去了其应有的价值。图 1-1 可以清晰地看出两种方法的区别。

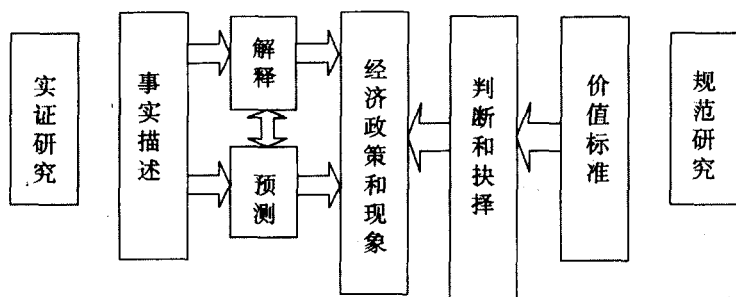


图 1-1 实证研究和规范研究的比较

第 4 节 经济学的一些基本概念

学习经济学,要学习其中分析问题的基本概念、思路和方法。这些理念有些是对人类长期以来经济行为进行观察而得出的一些总结、有些是通过严密的理论推演得出的结论。

1. 天下没有免费的午餐

学习经济学第一个应该树立的理念就是:有选择就必须有牺牲,或者用我们日常生活中的一句话就是:天下没有免费的午餐。

这句日常生活中人们常用的名言把经济学概念涉及到的选择、权衡和牺牲都表现了出来。前面已经指出,经济学的基本含义是:面对稀缺的资源,人们不得不在众多的需要中做出取舍和选择。但选择就意味着有牺牲,对个人如此,对一个经济社会也是如此。对于一个学生来说,你用 100 元去网吧上网打游戏,也就意味着你无法再用这 100 元来购置学习用品或用于其他目的的支付;对于一个社会来看,如果一块面积给定的土地被用于建造房屋,也就意味着它不能再被用来生产粮食或做其他用处。既然是做出选择,也就意味着放弃和牺牲,意味着一种损失、一种类似成本的支出。如果换成经济学的术语,我们用机会成本一词来概括这种牺牲。

所谓机会成本(opportunity cost),是指在做出一种选择(最佳选择)后放弃的其他最好选择(次佳)。如果用价值来衡量就是,做出某种选择的机会成本就是同样的该种资源被用于其他经济活动(可能是多项)时创造的最大价值。

这一理念可以来解释和判断许多现象,如:对一个社会来说,必须在生产产品之间做出选择:是要大炮还是要黄油?是要一个物质财富丰盛但环境恶劣的经济发展还是牺牲一些物质财富但有利于生态环境和人类和谐发展的社会进步?对个人来说,也是如此,如高中毕业后是上大学继续学习深造,还是马上务工赚钱?是选择在国内读书还是到国外去上大学?大学毕业时是继续报考研究生还是走向社会寻找一份可以挣钱的职业等等。

经济学中涉及选择和牺牲的经典命题有:微观经济学中的效率与平等之间的权衡取舍;宏观经济中的失业和通货膨胀的相互替代。

2. 专业化分工和交换是获得双赢之道

在现实生活中,我们离不开与人进行交换。我们通过交换获得收入,又通过交换获得需要的物品和服务。为什么我们不自给自足:自己种粮食,自己织布,自己生产其他的生活

用品呢?

用经济学的理论来解释这种现象就是:现实社会中,人们通过专业化(每个人都只从事一种或几种活动(服务))和自由平等的交换(通过交换活动来互通有无)完成了社会的经济活动。专业化分工和交换增进了交易双方的利益。那么其中的经济学原理是什么呢?这就是经济学的基本定理之一——比较优势原理(李嘉图提出)。

比较优势原理其实也是从稀缺性衍生而来的,由于时间是稀缺的,一个人或一个社会在生产一种(组)物品的同时,不可能去生产另一种(组)物品。这样,每个人在既定的时间内就应该去生产自己最擅长的产品,即:对产品的生产进行专业化分工,然后大家相互交换各自需要的产品,这样不仅每个人可选择的产品范围扩大了,而且生产出的产品也会因为专业化分工而增加。专业化分工具体带来的好处有:①一个人专注于一种活动,可以称为专家,并大大提高劳动生产率;②减少了多种活动之间转换的时间损失;③资源有各自适合的专业活动,所以我们才有了大学教授、医生、律师等专业性的职业。

分工与交换是相辅相成的。专业化分工必须辅之于交换,交换反过来推动了分工。

3. 市场机制和政府干预都是资源配置的重要手段

在社会范围内,稀缺的资源如何实现最优配置,人类从诞生之初已经尝试过多种办法,如:通过武力战争来分配、通过权力来分配、通过计划来分配等等。从效果看,通过市场无疑是其中最有效的办法,所以以市场机制为基础的分配机制也就成了现代社会最主要的分配机制。

经济学家亚当·斯密在《国富论》中指出:“我们每天所需要的食物和饮料,不是出自屠户、酿酒师和面包师的恩惠,而是出自他们自利的企图”。也就是说,家庭和企业在市场上进行交易,他们的目的是为了各自的利益,但是在“看不见的手”(即市场机制)的引导下,导致了社会财富的增加。用现代经济学的语言就是:市场机制将可能实现整个社会福利的最大化。

市场机制尽管作用巨大,但是市场机制也并非万能,在有些领域或某些情况下,市场机制也会无能为力,如:在市场存在垄断力量时,即市场的价格受到了某个人或组织的影响而不能反映市场真实的供求情况、或某种行为影响到了他人的福利时(即所谓外部性),就出现了经济学家们称之为市场失灵(market failure)的现象,这时就需要政府出面来予以更正和解决了。

另外,市场机制在解决了资源利用中的效率问题时,对于公平分配社会收入却没有形成有效的办法,也就是说,市场机制无法保证形成合理的社会收入分配格局,因此需要市场外的力量来调节收入分配,当然只有政府能担此重任。所以,政府对经济的干预就成了弥补市场缺陷的重要内容。在政府干预所能选择的手段中,经济政策是最主要的手段。因此,对经济政策的研究是经济学研究中一项重要的内容,特别是在宏观经济范畴中。

当然,我们要指出的是,政府干预虽然可在一定程度和范围内改善市场运行的效率,但因为政策也是由人来制定的,存在偏颇和失误也无法避免。

4. 人们的选择背后一定存在相应的激励机制

经济行为是由经济人做出的,而经济人在做出决策时肯定是有目的而为之的。在经济人

或理性人的假设中已经包含了这种意思。在现实经济中,行为人所做出的任何行为都可以从激励来得到解释。人们为什么购买甲产品而放弃乙产品,为什么接受这种工作而不接受另一种工作,其实都是经过所得和所失比较后做出的决定。所以,如果想改变人们的行为就要从改变对人们的激励开始。激励可以是正向的(利益),也可以是负向的(成本)。如:自己照料孩子,还是雇人照料,自己出去工作。

在形成激励方面,既有相对每一种行动的激励,也有总体制度上的激励。所以,一个社会的制度发挥着非常重要的作用。经济学意义上的制度是指人们相互交往的社会规则。制度包括正式的规则,也包括非正式的规则。制度为人们之间的各种交往——政治上的、社会上的和经济上的——提供了一个行为框架。通过良好的制度,可以为人们的创造性和提高生产率提供出激励的规则并形成规制。

5. 对经济现象的考虑有长期和短期之分

人们对问题的看法会由于考虑的时间长短不同而不同,所以视野在经济分析中对所得结论有很大影响,所以在经济学中对经济问题的分析经常被分为两个角度,一个是长期,另一个是短期。两个时期,可以依据时间持续的长短来划分,如在宏观经济中就是这样,对经济增长的分析是从长期来看的,而对国民收入决定的分析却是从短期来分析的;许多变量变化的分析都有以时间的持续来划分的特征。长短期的区分也可以根据其他标准来划分,如:依据考察的变量是否发生变化也可以分为长短期。在微观经济分析中,对时期的划分主要是这么做的。

时期不同,所得结论就会有很大差异。在短期成立的结论在长期也许不成立,或者相反。如失业与通货膨胀之间的替代关系在短期成立,在长期就不成立了。

6. 长期来看,经济增长是改善人们生活水平最重要的途径

人们生活水平的提高、福利状况的改善,会依赖于许多因素,无论人们怎样评价福利水平,但从长期来看,主要表现在人们消费的物品和服务数量的增多和质量提高。从微观组织和宏观经济来看,要实现物品数量的不断增加,最主要的手段是实现经济长期持续增长。只有经济增长了,人们的各种需要才会获得满足。

7. 政府如果发行了过多的货币将引起通货膨胀

通货膨胀对一个国家的经济社会发展会产生非常大的影响。所以,宏观经济的主要议题之一是有关通货膨胀的。从宏观经济政策看,保持物价稳定也是政府的主要宏观政策目标之一。引起通货膨胀的原因有多种但从最基本的层面上看,通货膨胀就是“太多的货币追逐太少的物品”所引起的。不管什么原因政府发行了过多的货币就会引起通货膨胀,这可以从世界各国的经济发展史中得到验证。

8. 短期通货膨胀和失业之间存在替代关系

前面我们说,经济学是研究选择的学问,所以许多事情必然要做出选择和牺牲。通货膨胀时往往伴随的一个现象是失业率的降低。用来描述失业和通货膨胀替代关系的曲线被称为菲利普斯曲线(Phillips Curve)。虽然对这条曲线经济学家们有许多争论,主要集中于长期这条线是否成立上,但从短期来看,大部分经济学家还是同意这种替代关系的。

这种替代关系为政府部门的决策提供了非常简单明快的参考依据,也明白了治理通货