

现代工商企业管理基础课程系列教材 总主编 王方华

GSG¹¹L

市场经济学基础教程



SHICHANG JINGJIXUE
JICHU JIAOCHENG

王方华 曾亚强 著

山西经济出版社

现代工商企业管理基础课程系列教材 总主编 王方华

11

市场经济学基础教程



SHICHANG JINGJIXUE
JICHU JIAOCHENG

王方华 曾亚强 著



山西经济出版社

书 名： 市场经济学基础教程

作 者： 王方华 曾亚强 著

出 版 者： 山西经济出版社(太原市并州北路 69 号·
邮编:030001·电话:4044102)

发 行 者： 山西经济出版社发行
新华书店经销

印 刷 者： 铁三局印刷厂

开 本： 850×1168 1/32

印 张： 15.375

字 数： 380 千字

印 数： 0001—3000 册

版 次： 1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

书 号： ISBN 7—80636—291—6/F·287

定 价： 29.80 元

责任编辑:寇志宏 复 审:王宏伟 终 审:李肖敏

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 经济学的稀缺性前提.....	(1)
第二节 经济学的基本问题.....	(6)
第三节 经济选择和生产可能性边界	(12)
第四节 市场经济学的微观、中观和宏观分析.....	(18)

第一篇 基本概念

第二章 商品	(25)
第一节 商品和商品的社会有用性	(27)
第二节 商品的效用和边际效用	(34)
第三节 商品的价值	(39)
第四节 商品的替代性和互补性	(51)
第三章 货币	(58)
第一节 货币的形成和发展	(59)
第二节 货币的职能和构成	(68)
第三节 货币的需求和供给	(73)
第四节 货币和商品的关系:价格和价格机制.....	(78)
第四章 资本	(85)

第一节	资本的性质和功能	(85)
第二节	资本的增值运动	(90)
第三节	关于人力资本	(97)
第四节	资本积累	(104)
第五章	市场	(110)
第一节	市场和市场经济	(110)
第二节	垄断和竞争:市场形态分析	(118)
第三节	要素市场	(126)
第四节	劳动力市场、金融市场和期货市场	(129)

第二篇 微观分析

第六章	需求和供给	(147)
第一节	市场需求	(148)
第二节	市场供给	(152)
第三节	需求和供给的弹性	(155)
第四节	需求和供给的市场均衡	(165)
第七章	企业和生产者行为	(176)
第一节	产权和产权制度	(176)
第二节	企业的本质和类型	(181)
第三节	成本、收益和最大利润原则	(189)
第四节	生产者选择和均衡	(196)
第八章	消费和消费者行为	(203)
第一节	消费和储蓄	(203)
第二节	消费者偏好	(208)
第三节	消费者选择和均衡	(216)
第四节	消费者价格效应	(221)
第九章	要素价格决定和收入分配	(230)

第一节	要素价格均衡的一般分析	(230)
第二节	工资和利息	(235)
第三节	租金和利润	(243)
第四节	要素报酬的差异和分配的平等问题	(250)

第三篇 中观分析

第十章	产业结构	(259)
第一节	产业与产业分类	(260)
第二节	产业结构演化	(270)
第三节	主导产业选择	(281)
第四节	产业结构调整	(292)
第十一章	产业联系	(303)
第一节	产业联系的方式及联系类型	(303)
第二节	产业联系分析原理	(307)
第三节	产业联系分析应用	(316)
第四节	产业波及效果	(321)
第十二章	产业组织	(334)
第一节	产业组织的合理化	(334)
第二节	规模经济	(346)
第三节	市场集中	(359)
第四节	企业合并	(365)
第十三章	产业政策	(371)
第一节	产业政策的地位和作用	(371)
第二节	产业政策的内容	(375)
第三节	产业政策的制定和措施	(382)

第四篇 宏观分析

第十四章 国民收入的决定和均衡	(389)
第一节 国民收入统计	(390)
第二节 国民收入的流量	(395)
第三节 国民收入的决定	(399)
第四节 国民收入的均衡	(402)
第十五章 政府的经济作用	(415)
第一节 政府的经济职能	(415)
第二节 公共选择	(421)
第三节 外部效果问题	(429)
第四节 政府和市场的关系	(435)
第十六章 通货膨胀和失业	(439)
第一节 通货膨胀及其影响	(439)
第二节 通货膨胀的经济根源	(447)
第三节 失业和失业的经济学解释	(450)
第四节 通货膨胀和失业的关系	(455)
第十七章 货币政策和财政政策	(463)
第一节 金融制度和金融体系	(463)
第二节 货币政策及其应用	(468)
第三节 税收和公共开支	(474)
第四节 财政政策及其应用	(478)
参考文献	(486)

第一章 绪论

本章提要

市场经济面对的一个基本事实是资源的稀缺性,这种稀缺性不是针对资源的绝对状况,而是针对每一代人的欲望而言的。市场经济面临的经济的基本问题是:①生产什么?生产多少?②如何生产?③为谁生产?在市场经济中,解决这些经济的基本问题,要求助于经济理性,市场经济学是这种经济理性的集中表现。

本教程在对市场经济学的基本概念作出专题分析的基础上从微观、中观和宏观三个层次阐述市场经济学的基本原理。

第一节 经济学的稀缺性前提

一、稀缺性事实

市场经济面对的一个基本事实,就是资源的稀缺性。所谓资源的稀缺性,是指人类所拥有的资源状况,无论是人力资源还是非人力资源,都是有限的。因此,人们不能依据自己的欲望毫无节制地进行生产和消费,而只能有选择地进行生产和消费。

就人力资源而言,它受到社会人口的规模、结构、素质和人自身的生理条件的制约。因为在任何时候,一个社会的人口数量总是有限的,人口中能够从事劳动的人口数量也是有限的,而每个劳动人口能够从事的劳动范围和劳动时间,同样是有限的。因此,人

力资源的有限性是显而易见的。

非人力资源,即自然资源其有限性,随着现代工业和现代经济的迅猛发展,也已日益为人们所认识。无论是土地资源、矿产资源、水资源、森林资源、能源等等,人们都已发现了使用它们的窘迫前景。人们终于认识到,自然界的恩赐不是无限的。于是各种要求保护和节约使用地球上有限资源的呼声,不断地从一些有识之士中发出。由世界上最著名的一些科学家组成的“罗马俱乐部”,在对待资源稀缺的问题上,属于比较悲观的一派,他们在 1972 年向世界发表的第一个研究报告,题目即为《增长的极限》。这个报告依据他们建立的模型分析计算,得出本世纪末、下世纪初将达到全球性增长极限的结论;为此,他们告诫各国应慎重对待目前的经济增长,甚至向发达国家发出了要求经济发展“零增长”的呼吁。从我们已经进入本世纪末所观察到的实际情况来看,我们或许有理由说,“罗马俱乐部”的报告过于杞人忧天了一点,早在 80 年代,就有人(如美国未来学家朱利安·林肯·西蒙等)针对罗马俱乐部的报告发表了不同的看法。这些人被人们称为乐观派。他们认为,从宏观的、长远的角度去看,地球乃至宇宙能够提供给人类的资源是无限的,有限的只是人类开发和利用这些资源的能力,即技术手段。当地球上的非再生性能源(如石油、煤炭等)显露了即将枯竭的危险时,一些新的、更有潜力的能源(如太阳能、核能等)正等待人们去开发和应用。从茫茫的太空到浩瀚的海洋深处,人们已经发现和尚未发现的自然资源几乎是无穷无尽的,问题是人们有否足够的能力去开发和取用。

这样,人们面对的稀缺性事实,似乎主要是表现在人类利用这些资源的能力,即技术手段上。但事实上,自第一次产业革命以来,人类在这方面的能力每年都有突飞猛进的进步。作为人类自身能力展现的社会生产力,几乎是在按几何级数增长。而近几十年来,这种增长的速率还在进一步加快。尽管如此,在今天,稀缺

性依然是人类经济生活中一个非常鲜明的事实。“罗马俱乐部”的科学家虽然过于悲观了一点,但这种悲观并非完全没有理由。美国差不多是世界上最富裕的国家,30多年前,美国著名的经济学家约翰·肯尼斯·加尔布雷斯在命题为《丰裕社会》的一书中非常自信地说,今天美国大部分人的生活已经超过了生理上所需要的水平;消费者在购买物品时的选择取决于流行风尚和广告宣传。但30多年后,另一位经济学家保罗·萨缪尔逊在再版他的《经济学》一书时,针对加尔布雷斯30多年前所言,清醒地写道:“当今之世,资源萎缩,生产力停滞不前,公路支离破碎,在这种情况下,那种稀缺已告终结的呼吁显得声势微弱。为了使普通美国人都能生活得像一般医生、律师、广告经理——更不用说真正富有的人——那样好,我们的总产品就必须比目前的数量大好多倍。”^①

很显然,造成稀缺性事实的不只是人们所面对的资源绝对状况,也不是人们所拥有的利用资源的绝对能力,而是另有其深刻的原因。

稀缺性事实是相对于人类不断增长的欲望而存在的。

二、人的欲望

毫无疑问,和技术的进步、经济的发展相比较,人类的欲望要增长得更快。或者毋宁说,正是人类的欲望引导和推动着技术的进步和经济的发展。因此,我们完全有理由把人的欲望看成是社会经济发展的基本动力。和现代市场经济创造的物质繁荣相比,过去时代的社会物质生活无疑是贫乏的,但与此相应的是人们的欲望更低下。因此人们对任何资源的需求都不会表现得如今天这般强烈。从而社会资源的稀缺性事实当然也就不会被人们如今天

① 保罗·萨缪尔逊、威廉·诺德豪斯:《经济学》,第12版,第42页。

这般强烈地感受到。

而市场经济的发展过程则是一个不断激发人的需求欲望的过程,于是,资源的稀缺性才开始日益鲜明地表现出来。在人们不断增长的欲望面前,所有的资源都变得日益稀缺起来。那些原先看来几乎取之不尽的森林、矿产、水,甚至新鲜的空气,都开始向人类显示不容乐观的前景。在各种欲望的驱动下,人们无法再悠闲地生活。他们变得忙忙碌碌,生活的节奏不断加快,一天二十四小时对于人们来说越来越显得短了一点。尽管新的技术手段不断地被创造出来,新的资源在不断地被发现和开发出来,新的、更多的物质产品在不断地被发明和生产出来,但人的欲望要增长得更快。为此萨缪尔逊在上述引证的这本书中形象地说,如果让每一个社会成员都依据自己的欲望开出一张需求清单,那么清单上所开列的产品的社会总和,肯定会大大地超出这个社会可能达到的生产能力。这种说法是毫不夸张的。而另一位经济学家则针对人们日益增长的欲望不无幽默地说,富裕,仅仅意味着你口袋里的钱比你心里的欲望要多。值得注意的是,在市场经济的发展过程中,不仅是人的欲望推动着经济的发展,而且经济的发展也刺激着人的欲望更快地增长。人们因为稀缺而更多地生产,而生产得越多,似乎稀缺得也就越厉害,于是又迫使人们去进一步拓展生产。市场经济中这种人的欲望和社会生产之间的能动关系,或许在相当程度上可以解释,为什么在市场经济制度下社会经济会获得如此惊人的发展。那么,人的欲望又从何而来呢?

人的欲望首先产生于人的生理本能,由此产生了人对衣、食、住、行等的最基本的需求。在这种基本需求获得满足以后,人的欲望又会继续增长,从而又提出新的、更高的需求。在生存的基础上,人需要安全、需要交往、需要自尊并被他人尊重、需要全面地表现和实现自己作为人的价值,等等。人的欲望就是这样通过不断向社会提出更高的需求,来推动社会经济的进步和发展,从而使

人类自身获得不断的进步和发展。但是,每一代人所面临的资源有限性,使得由人的欲望产生的种种需求,不可能被现有的生产能力所全部满足。于是,人们就求助于经济理性。这就是要求尽可能合理地来配置使用有限的资源,尽可能合理地来分配有限资源生产出来的有限产品,从而尽可能充分、有效地满足人们不断增长的需求。于是,对经济学的需求就产生了。

三、经济学的产生

现在我们简略地来谈谈关于经济学。

作为一门理论科学,经济学是应市场经济发展的需求而产生的。由于资源的稀缺性是人类经济生活始终面对的基本事实,因此,人类社会一开始就面临着种种经济问题。这些问题集中起来可以概括为这样三个基本问题:①生产什么和生产多少? ②如何生产? ③为谁生产? 关于这三个经济学的基本问题,我们将在下一节作展开的阐述。但是,在人类的经济活动普遍地以市场方式的交换出现之前,这些经济问题只在狭小的范围和区域内存在。例如,在一个家庭中,或者在一个氏族部落中,或者在一个自然村落中等等。因此,这些问题很容易被人们一目了然地发现,从而被直截了当地加以解决。

但是,当市场方式的交换在人类的经济活动中普遍地发展起来,从而市场在越来越广阔的区域和空间内形成时,人们的经济活动就变得复杂起来。因为,市场经济依赖于全面的社会联系,它的整个活动过程由众多的中间环节串联在一起,这就使人们面临的经济问题变得扑朔迷离,很难一目了然地给以发现和直截了当地加以解决。因此,面对自己活动的结果,人们就像面对自然界一样,感到深不可测,难以把握。人们需要像研究自然规律一样去探寻经济活动的规律,去发现经济问题的症结所在,从而找出解决这

些问题的方案来。

于是,经济学就产生了。在历史上,经济学作为一门形态完备的理论科学,是随着资本主义的发展而产生的。因为市场经济就是随着资本主义的产生而普遍地发展起来的。1776年英国人亚当·斯密的巨著《国富论》的发表,被认为是奠定了经济学的基础。从这个意义上我们可以说,经济学就是市场经济学。

经济学要表达的是从人的欲望出发的经济理性,或许经济理性的提法多少有点同义反复,因为人的理性本来就包含了经济的内容。所谓理性就是人们对经验过的事情在作出成本收益分析后的一种行为意向。经济学要集中表达的这种意向就是节约和效率,它要解决的基本的问题,就是如何在有限的资源条件下最大限度地满足由人的欲望产生的各种需求。关于这一点,在不同的经济文献中或许有不尽相同的表述,但着眼点都大同小异。美国经济学家保罗·萨缪尔逊和他的合作者的一个综合性的表述,获得了比较广泛的认可。我们转述如下,以供读者借鉴和参考:

“经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种商品,并在现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。”^①

第二节 经济学的基本问题

一、生产什么? 生产多少

生产什么和生产多少,是经济学需要回答的第一个基本问题。

^① 保罗·萨缪尔逊、威廉·诺德豪斯:《经济学》,第12版,第42页。

如果不考虑资源条件,那么,生产什么,取决于需要什么;生产多少,取决于需要多少。这里起决定作用的是人的欲望。

但是资源是稀缺的,那么上述命题就要反过来:需要什么取决于能够生产什么;需要多少,取决于能够生产多少。这里起决定作用的是资源条件。

需要产生于欲望,而欲望总是超越现实的资源条件,这对促进人们去努力改善现有资源条件具有积极的意义。但需要的实现不能超越,而只能受制于现实的资源条件,这使需要在本质上总是表现为有支付能力的需要。

因此,生产什么和生产多少的问题,实质上是依据社会可能实现的需要种类、依据每一种类的需要可能实现的数量,来合理地配置社会稀缺的资源,从而使社会需要在现有的资源条件下达到最大的满足。

在活动范围狭小的自然经济条件下,生产什么和生产多少,几乎是一个一目了然的问题。例如,在一个自给自足的农民家庭里,一年的基本生活所需和为满足这些基本生活所需而必须投入的资源(主要是劳动和土地)量,只要凭借经验,用简单的算术便能计算出来。但是在市场经济条件下,迄今为止人类所拥有的全部计算手段,都无法直截明确地解决这一基本问题。这原因就在于,在市场经济条件下,生产什么和生产多少的问题是在社会规模上存在的。解决这一问题,一方面要取决于对社会现有的资源条件的把握,另一方面则要取决于对社会需求结构的认识。而在市场经济条件下,对这两方面的把握和认识,都不是仅凭经验就能达到的。

经济学把生产什么和生产多少的问题,归结为一个宏观上的资源配置问题,即如何尽可能依据社会客观的需求结构,把稀缺的资源合理地分配到各个生产部门中去,从而使人们需要的各种产品在合理的规模上被生产出来。当然,困难也就在于如何来确定人们的这种需要。由于人们的欲望总是超越社会生产能力,因此,

在市场经济条件下,人们的需求只能被限制在他们所具有支付能力范围内。这意味着,在以普遍的社会分工为前提的市场经济条件下,人们的需求只能在等价交换的基础上得到满足,从而人们只能主要通过市场来确定社会需求的结构和总量,进而从宏观上来配置社会稀缺的资源。毫无疑问,这并不是最理想、最有效的配置方式,因为它明显地具有信息滞后的缺点,从而不可避免地产生资源浪费。但是,在市场经济条件下,它却是人们能够选择到的最好的配置方式。理想的、高效率的资源配置,一方面,能使社会有限的资源得到最充分、最经济的利用;另一方面,则使社会有支付能力的需求得到最充分的满足。市场配置的效率和这种理想的高效率无疑是有距离的,但是,市场经济特有的能动机制会激励整个社会利用并创造一切可能的条件来弥补市场配置方式的不足,去追求并不断逼近这种理想的高效率。

二、如何生产

和生产什么、生产多少的问题一样,如何生产的问题也产生于人们要求最有效地利用稀缺资源的经济理性。如果说,解决前一个问题,是为了追求资源利用的配置效率,那么解决后一个问题,则是为了追求资源利用的技术效率。

在资源稀缺的前提下,人类在任何时代都会遇到如何生产的问题。从某种意义上说,人类发展的历史就是一个不断改进向自然界谋取福利的工具和手段的历史。但是,在市场经济条件下,由于生产的社会化性质,如何生产的问题涉及到的不仅是技术层面,同时也涉及到管理层面。这就是说,人们不仅要解决用什么样的工具和工艺技术来进行生产的问题,而且要解决用什么样的形式和机制来组织生产和管理生产的问题。这后者直接属于经济学研究的范围。在现代市场经济条件下,人们越来越把管理放到和技

术同等重要,甚至更加重要的地位上来看待。其根本的原因就在于,所有技术的发明、改进及其被有效地运用,都依赖于人的积极性的充分发挥。完全可以说,没有人的积极性,就不会有技术的进步,也就没有生产和经济的发展。而管理的基本要点就在于调动人的积极性。在现代市场经济条件下,随着社会生产力的迅速发展和社会物质生活水平的不断提高,人的积极性不只是和人的物质欲望联系在一起,因而不是单纯依赖较高的物质福利就能调动起来的。这就要求现代经济和生产管理表现出更高的科学性甚至艺术性。

解决如何生产的问题,亦即对技术效率的追求,是一个在微观层次上如何最大限度地利用有限资源的问题。从生产过程来说,这是一个投入产出的比率问题。在生产过程中,单位资源量的投入,所带来的产品数量(当然以一定的质量为前提)越多,表明技术效率越高,反之则越低。

这里有必要强调技术效率和配置效率的区别及关系。

从两者的区别上来说,技术效率只是从微观上反映社会生产对社会有限资源的利用程度,它的指标比较简单,这就是单位资源量的投入,所产出的产品数量。而配置效率则是从宏观上反映社会生产对社会有限资源的利用程度,反映配置效率高低的指标,不仅要从小量上看社会产品是否符合社会需要,而且要看社会产品结构和社会需求结构的吻合程度。

从两者的关系上来说,配置效率是技术效率的前提。配置效率佳,则技术效率越高,社会资源也就越能得到充分的利用;如果配置效率差,则技术效率越高,社会资源的浪费就可能越严重。同时,技术效率则是配置效率的保证,因为,如果只有高的配置效率,而没有高的技术效率,那么这种配置的高效率也是不能得以充分实现的。

三、为谁生产

为谁生产是一个由资源的稀缺性引起的敏感而尖锐的问题。它涉及社会生产的成果,即社会产品的分配问题,这就是生产出来的产品归谁享用,谁更多地享用这些产品,谁较少地享用这些产品等等。但是,为谁生产的问题又不单纯是一个分配问题,或者说,这并不是一个只是在产品分配时才发生的问题。

在生产什么和生产多少的问题中,已经包含着为谁生产的问题。因为,社会稀缺资源在宏观上的配置,本身就已经包含着一个谁的需要首先得到满足,谁的需要更多地得到满足的问题。如果一个社会的稀缺资源更多地被用来生产奢侈品,那就意味着,这个社会的分配是向高收入阶层倾斜的;而如果这些资源首先被用来生产满足低收入阶层需求的必需品,那就表现了这个社会分配的平民化倾向。

同样,在如何生产的问题中,也蕴含着为谁生产的前提。因为,从根本上说,对社会稀缺资源的利用是否有效率,总是取决于社会生产各个环节的实际操作者(包括生产者和管理者),对社会产品分配方式的合理性的认可。如果没有这一点,再好的技术和管理也不会产生实际的经济效益。事实上,现代管理本身就包含着对生产系统中不同阶层的人的利益进行调整的内容。由此我们也可以认识到,在市场经济条件下,如何生产的问题,决不是一个单纯的技术问题。

为谁生产问题的敏感性和尖锐性,就在于它牵涉到不同社会阶层和集团的切身利益,牵涉到社会每一个成员的切身利益。解决好这一问题,实际上是从根本上来保证整个社会经济机制的有效运转。

在有阶级的社会中,为谁生产的问题,会由经济领域上升到政