



普通高等职业教育『十一五』规划教材

主编 吴锐 张辉

经济学基础

JINGJIXUE JICHU



首都经济贸易大学出版社

普通高等职业教育“十一五”规划教材

经济学基础

主 审 田 娴

主 编 吴 锐 张 辉

副主编 陈亚丽 龙 梅 丁世勋

易延成 吴晓兵 郭云霞

编 委 何耀明 马丽莎 孙明山 韦 滨

阮拥英 倪彩霞 刘云丽 余 磊

张 琼

首都经济贸易大学出版社

内容提要

本书根据教育部《高职高专教育西方经济课程教学基本要求》编写,坚持“理论够用、必需”的原则,围绕“稀缺资源合理配置”这个目的,以“利润最大化”为主线,以掌握必需理论知识为学习目标,提炼西方经济学的精要,引入经济学小故事,以激发学生的学习兴趣、增进其思考解决问题的能力、拓展其学习领域。

本书共分11章,包括三大部分内容:导论、微观经济学和宏观经济学。微观经济学内容包括均衡价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、成本理论、市场理论、分配理论;宏观经济学内容包括宏观经济变量及核算、非充分就业的宏观经济学、宏观经济政策、开放的宏观经济学。

本书可作为应用技能型人才培养的经济学教材,同时也可供对经济学有兴趣的社会人士选用。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/吴锐、张辉主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2009.7

ISBN 978-7-5638-1683-5

I. 经… II. ①吴…②张… III. 经济学—高等院校:技术学校—教材
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 073279 号

经济学基础

吴 锐 张 辉 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京九天志诚印刷有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数 240 千字

印 张 13

版 次 2009 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~5 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1683-5/F·968

定 价 25.00

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

出版说明

随着我国经济建设的迅速发展,社会对技术型应用人才的需求日趋紧迫,这也促进了普通高等职业教育的迅猛发展,我国的高等职业教育已经进入了平稳、持续、有序的发展阶段。进入新世纪以来,教育部对普通高等职业教育进行了卓有成效的改革,颁布了高等职业教育专业设置目录,为普通高等职业院校专业设置提供了有力依据。普通高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线技术型应用人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应掌握从事本专业领域实际工作的基础知识和职业技能,因此与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高等教育发展及其对教育改革和教材建设的需要,教材出版发行为普通高等职业教育的发展服务,必须体现新理念、新要求,并进行必要的改革。为此,我们在全中国范围内组织并成立了“普通高等职业教育教材研究与编审委员会”,集全国各地的优秀专家、教授于一体,他们所在单位皆为教学成效较大、办学实力较强、办学特色鲜明的高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级职业技术学院。

为保证普通高等职业教育教材的出版质量,我们在全中国范围征集从事普通高等职业教育教学第一线的优秀教师和专家编写的教材。此外,“普通高等职业教育教材研究与编审委员会”还组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行筛选和审定。

此次普通高等职业教育“十一五”规划教材按照教育部制定的普通高等职业教育基础课程教学基本要求而编写。以“实用、够用”为度,淡化理论、注重实践、内容体系更趋合理,尽量体现新知识、新技术、新方法和新材料,以利于学生综合素质的形成和科学思维方法与创新能力的培养。

为了使普通高等职业教育教材更具有广泛性、科学性、先进性和代表性,我们也真心希望从事普通高等职业教育的老师和专家积极推荐有特色、有创新的教材。同时,希望将教学实践的意见和建议,及时反馈给我们,以便对出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与普通高等职业教育配套的高质量教材。

普通高等职业教育教材研究与编审委员会

前 言

新世纪的大学生肩负着继往开来的重大历史使命,在以经济建设为中心的今日,掌握必要的经济学知识,把握市场经济的规律,才能更好地服务社会。本书力争用最通俗、最大众的语言,取经济学之精华,将深奥的经济学知识简单易懂化。因此,本书将较多的篇幅放在微观经济学部分,其中均衡价格理论又是重中之重,并突出了厂商如何获取利润最大化的部分。

本书的特色在于:

(一)通俗易懂。本书尽力用最通俗的语言将深奥的经济学知识表述出来,同时为了激发读者的兴趣,在各章节前后还有一些生活中的经济学小故事,加深读者对相关理论的理解并启发思考。

(二)结构创新。本书各章节设置了“本章知识结构图”、“教学重难点”、“案例导读”、“案例分析”、“本章小结”、“关键概念”、“思考题”、“经济学小故事”等栏目,形式活泼,内容生动,便于学生学习领会。

(三)跟进时代。本书引用的案例、小故事、思考题等贴近时代背景,涉及了经济发展的质量与速度问题、失业与就业问题、财政政策与货币政策、对外开放等,这些都与我们的日常生活息息相关,十分实用。

本书由吴锐、张辉任主编,陈亚丽、龙梅、丁世勋、易延成、吴晓兵、郭云霞任副主编,另外参加编写的人员还有何耀明、马丽莎、孙明山、韦滨、阮拥英、倪彩霞、刘云丽、余磊、张琼,全书由田嫻担任主审。

在编写过程中,我们参阅了目前已出版的国内外西方经济学的优秀教材和著作,引用了一些有关的内容和成果,在此特向有关作者表示诚挚的谢意。由于编者水平有限,加之时间仓促,不妥之处及错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2009 年 5 月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 经济学的研究对象	2
第二节 微观经济学与宏观经济学	7
第三节 经济学的发展	14
本章小结	17
思考题	18
第二章 均衡价格理论	21
第一节 需求理论	22
第二节 供给理论	26
第三节 均衡价格理论	29
第四节 弹性理论及其运用	33
本章小结	40
思考题	40
第三章 消费者行为理论	43
第一节 基数效用论	44
第二节 序数效用论	48
第三节 消费者行为理论的运用	52
本章小结	55
思考题	56
第四章 生产者行为理论	59
第一节 企业组织形式与目标	60
第二节 生产和生产函数	61
第三节 短期生产理论与生产决策	65
第四节 长期生产理论与生产决策	68
本章小结	72
思考题	73
第五章 成本理论	75
第一节 成本概述	76
第二节 短期成本分析	79

第三节 长期成本分析	83
第四节 收益和利润最大化	86
本章小结	88
思考题	89
第六章 市场理论	91
第一节 市场类型及特点	91
第二节 完全竞争市场	93
第三节 非完全竞争市场	98
第四节 不同市场类型经济效率的比较	107
本章小结	110
思考题	110
第七章 分配理论	112
第一节 生产要素价格的决定	112
第二节 工资、利息、地租与利润	116
第三节 社会收入分配与分配政策	124
本章小结	128
思考题	129
第八章 宏观经济变量与核算	131
第一节 国民收入核算	132
第二节 总需求、总供给与国民收入的决定	135
本章小结	138
思考题	138
第九章 非充分就业状态下的宏观经济	144
第一节 失业	145
第二节 失业的影响和奥肯定律	146
本章小结	147
思考题	147
第十章 宏观经济政策	148
第一节 宏观经济政策概述	149
第二节 财政政策	153
第三节 货币政策	160
本章小结	167
思考题	167

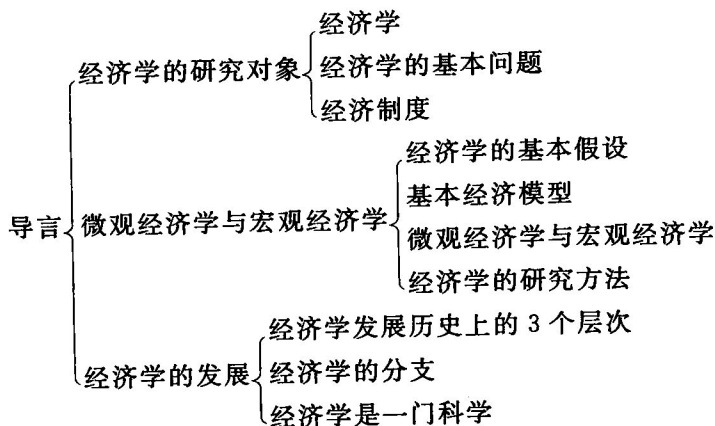
第十一章 开放经济条件下的宏观经济	170
第一节 全球经济一体化与开放经济	170
第二节 汇 率	175
第三节 国际收支	178
第四节 开放经济与中国宏观经济政策	183
本章小结	187
思考题	188
参考答案	189
参考文献	194

第一章 导论

本章概述

经济学研究什么？用什么方法研究问题？是我们学习这门课的基础，也是本章的中心问题。

本章知识结构图



【重点掌握】稀缺性的含义、选择的含义、机会成本的含义，微观经济学、宏观经济学的区别与联系、实证方法与规范方法的区别与联系。

【一般掌握】生产可能性曲线、实证分析方法。

1



布利丹毛驴的选择

《拉封丹寓言》中有一头著名的布利丹毛驴，它面对两捆干草不知该吃哪一捆好，最后竟然饿死了。

在这里布利丹毛驴遇到3个问题：第一，它有利己的动机，希望通过吃掉干草来填饱肚子；第二，干草是有限的，只有两捆；第三，它的肠胃能力是有限的，只能够吃掉其中的一捆，但自己却没有觉察到，两个都舍不得放弃。这就出现了经济学中的3个问题：第一，经济人假设认为，人是自私的，欲望是无限的；第二，用于满足欲望的资源是稀缺的；第三，选择，要决定用什么资源去满足哪些欲望。这就是资源配置问题。如果毛驴足够理性，就会吃掉一

捆放弃另一捆或者两捆各吃一半再或者两捆按一定的比例搭配来吃。经济学研究两个问题:一个是干草如何搭配,另一个是吃下去如何消化,即资源配置最优化和配置好的资源如何有效利用。

对于整个人类社会来说,基本问题是生存与发展,即不断地用物质产品和劳务来满足人们日益增长的需求。在社会发展的过程中,人类面临着大量的经济问题,比如经济结构失衡、失业、通货膨胀、贫富差距、经济滞胀以及如最近爆发的金融危机,等等。这些问题有什么样的特点?其根源就在于资源的稀缺性。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学

经济学是研究我们社会中的家庭、厂商、政府和其他组织如何选择,以及这些选择如何决定社会资源使用方式的一门社会科学。

经济学作为社会科学,它研究人类的社会行为,主要是家庭、厂商、政府和其他组织的行为;社会行为又分为很多种,经济学只研究其中的一个分支,即人类社会的经济行为。

那么什么是经济行为呢?

经济行为是指对稀缺资源的选择行为。

(一)稀缺性与选择

在经济学中,资源包括劳动、自然资源和资本财货(capital goods)。劳动是人的脑力劳动和体力劳动的总和;自然资源包括土地、矿藏、森林和水域等;资本财货指由以上两种原始资源生产出来再用于生产过程的资本品。世界上各种资源都是有限的,真正取之不尽用之不竭的资源是没有的。汉唐时期,江苏某地因盛产金属锡而得名锡山县,但是锡山县的锡矿资源最终被开采耗尽,无锡可采,锡山县最终改名为无锡。最近的例子还有唐山的开滦煤矿及邯郸的峰峰矿区。由于资源有限,生产出来的产品也是有限的,这是任何一个经济社会都不可否认的现实。因此,经济学中的资源具有有限性的特点。

与资源的有限性相比,人类的欲望(或需要)却是多种多样、多层次和永无止境的。较低的欲望实现后,较高的欲望就将出现。这里的欲望或需要是指不需付出代价的消费欲望。这也是人类社会的一种现实。因此,在人类社会中欲望具有无限性的特点。

资源的有限性与人类欲望的无限性构成了资源的特点——稀缺性。稀缺性是相对的,既不是指该资源是不可再生的或可以耗尽的,也与该资源的绝对存量大小无关,而是指在给定的时期内,相对于人类欲望的无限性而言,任何资源和商品的供给量都是相对不足的,稀缺性是实际生活中的一种现实。对个人而言,提供生产要素(资本与劳动)所获得的收入是资源;对企业而言,用于购买各种生产要素的资金是资源;对整个社会而言,各种能够生产出产品的要素是资源。这些资源相对于个人、企业和社会都是有限的,资源的稀缺性无时不

有、无处不在。

由于稀缺性的存在,家庭、厂商、政府和其他组织的无限需要就无法在同一时间或同一地点得到满足,因此在有限的时空范围内,人们始终面临选择(choice)问题。经济学中的选择是指社会组织在资源配置面临多种可能性的时候为了自身利益最大化而进行的择优行为。由于你的货币收入有限,必须决定是用于购买A还是购买B或者购买按一定比例搭配的AB组合;由于购买生产要素的资金有限,必须决定是用于生产 x 还是 y ;由于你的时间有限,你必须决定是去做甲事还是乙事。选择是在一定的约束条件下,用有限的资源去满足什么欲望的决策,它是稀缺性的必然结果。换言之,如果不存在稀缺性,就没有必要去选择,也没有必要去节约。从这个意义上说,经济学就是一门关于如何在给定约束条件下作出最佳选择的学问。

(二)选择引致机会成本

当具有多种用途的稀缺资源使经济主体需要选择时,选择会带来成本,选择的成本称为机会成本。也就是说,大部分经济资源一般是可以有多种用途的,但一定的资源用来生产某种产品后,就不可能用来生产其他产品,这就意味着,一定数量的资源用来生产某种产品时,就必须放弃别种产品的生产。当把一定的资源用来生产某种产品时所放弃的别种产品的最大产量(产值),就是这种产品的机会成本。让我们来看看以下几个例子:

例如,有一亩土地用来种粮食,可产稻谷500公斤,价值800元;如果用来种棉花,投入同样多的资本与劳动可产棉花100公斤,价值700元,则这一亩土地用来生产粮食的机会成本是100公斤棉花。同样,用来生产棉花的机会成本就是500公斤稻谷。

另外,机会成本还可表述为:一种资源用来获得某种收入时所放弃的另一种收入。例如,某学生大学毕业后,面临多种选择,可以去银行工作,年薪40 000元;去某公司工作,年薪28 000元;或继续深造,读研究生,收入为零。那么,如果去公司工作,机会成本就是所放弃的到银行工作可能获得的收入40 000元。如果继续读研究生,三年研究生学习的机会成本就是放弃去公司工作可能获得的收入84 000元。

合理运用机会成本可以帮助人们更好地协调资源的利用率。但是,机会成本的运用必须要符合以下3个条件:①资源本身要有多种用途;②资源可以自由流动且不受限制;③资源能够充分利用。

正是资源的稀缺性构成了经济学需要关注并进行研究的经济问题,即怎样使用有限的、相对稀缺的资源来满足无限多样化的需要的问题。经济学(Economics)是一门研究如何配置和利用资源的学问。因此可以毫不夸张地说,没有稀缺性便没有经济学。

显而易见,经济学研究的核心就是选择,而选择的内容就是经济学的研究对象。经济学最基本的选择是什么呢?这就是经济学研究的基本问题。

二、经济学的基本问题

经济学的基本问题有以下两个方面:

(一)资源的配置

1. 生产什么,生产多少

由于没有足够的资源去生产社会需要的所有商品和服务,即欲望总是超出可用资源,因而我们必须决定什么才是我们最需要的,并且舍弃那些相对次要的。

一个国家的经济资源可以用于生产多种产品,生产这些产品的机会的综合被称为机会集合(opportunity sets)。我们将这些众多的机会简化为两种,分别为产品 X (消费品)和 Y (资本品)。如果全部用来生产 X 产品,可生产 OD 单位;如果全部用来生产 Y 产品,可生产 OA 单位;如果同时用来生产 X 和 Y 两种产品,则可能有各种不同的 X 与 Y 的产量组合。将 X 和 Y 的各种不同的产量组合描绘在坐标图上,便可得出生产可能性曲线,如图1-2。图中的 AD 线即生产可能性曲线,或称生产可能性边界。

生产可能性曲线是用来说明和描述在一定的资源与技术条件下可能达到的最大的产量组合曲线,它可以用来进行各种生产组合的选择。如图1-2中 F 点和 C 点比较,少生产 GB 数量的 Y 产品(资本品),就可以多生产 HE 数量的 X 产品(消费品),因此,生产 HE 单位 X 产品的机会成本就是 GB 单位的 Y 产品。那么,一个国家关于消费品和资本品这两大部类的生产,到底是选择 F 点还是 C 点?或者是 AD 线上的任何其他一点?这就是经济学所面临和必须回答的问题。

此外,生产可能性曲线还可以用来说明潜力与过度的问题。生产可能性曲线以内的任何一点(如图1-2中的 Q 点),说明生产还有潜力,即还有资源未得到充分利用,存在资源闲置;而生产可能性之外的任何一点(如图1-2中的 P 点),则是现有资源和技术条件所达不到的。只有生产可能性曲线 AD 之上的点,才是资源配置最有效率的点。因为它说明了一个社会的全部资源都得到了充分利用,不存在闲置资源和失业,社会经济达到了充分就业的状态。

另外,在资源数量和技术条件不变的条件下,一个社会现有资源可能生产的产品产量组合是既定的,但当资源数量变化和技术条件改变时,生产可能曲线会相应移动。随着资源数量的增加和技术的进步,生产可能性曲线会向外平行移动,如图1-3所示。

图1-3中,在原来的技术水平和资源条件下,生产可能性曲线为 X_1Y_1 。现假定资源数量增加了,或者技术进步,劳动生产率提高了,使生产可能性曲线向外平移至 X_2Y_2 。在 X_2Y_2 上,每一点所代表的两种产品的产量组合都比 X_1Y_1 上相应的一点所代表的产量组合

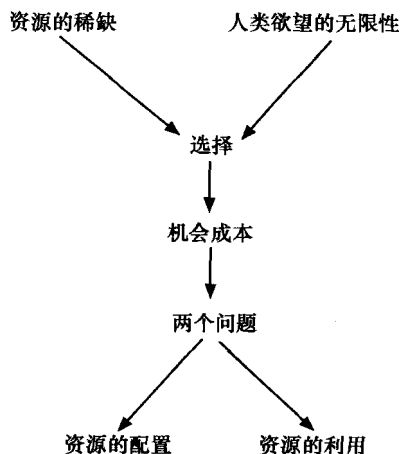


图 1-1 经济学研究对象的来源

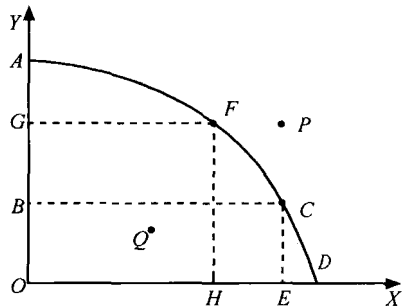


图 1-2 生产可能性曲线

要大。因此,生产可能性曲线向外移动,代表着一个社会生产能力的提高。

资源的稀缺性决定了在一定社会的一定时期内,可以利用的资源是有限的,从而可以生产的产品数量也是有限的。生产可能性是指在一定的资源条件下,利用现有资源可能生产的最大产量组合。生产可能性曲线就是从直观的角度来反映生产的可能性。

2. 如何生产

如何生产的问题涉及怎样在既定的投入下得到最大产出,它的目标是找到一种生产商品和服务的最佳方式。同一种产品的生产可以采用不同的技术、材料和工艺,或是劳动密集型,或是资本密集型。增加一种产品的产量,可以通过扩大外延的粗放方式,也可以通过增长内涵的集约方式。

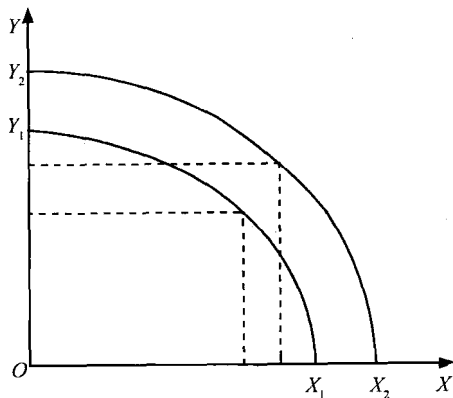


图 1-3 生产可能性曲线(2)

如何生产的问题还包括我们对环境的利用和对其他社会利益的考虑。比如,养鸡场的废水是可以随意倾倒在河流中还是应该对废水进行净化处理;养鸡场对周围居民是否构成侵害,等等。

3. 为谁生产

如果将前两个问题比作烤什么类型、什么尺寸的蛋糕以及怎样来烤,那么现在的问题就是怎样分蛋糕了。奶油分给谁?糕饼分给谁?为谁生产的问题就是要解决经济产出如何在社会成员中进行分配。

(二)资源的利用

现实生活中,人类社会往往面临这样一种矛盾:一方面资源是稀缺的,另一方面稀缺的资源往往得不到充分利用,也就是说,产量没有达到生产可能性曲线,如图 1-2 中的 Q 点,稀缺的资源被浪费了。同时人类社会为了发展,不满足达到生产可能性曲线中的生产组合,还希望能够达到更大的生产产量组合点。这就引出了资源利用的问题。

一是资源为什么没有得到充分利用。即 X 商品、Y 商品的产量不能达到生产可能性曲线上的各点。换言之,就是如何能使稀缺的资源得到充分利用,如何能够使两种商品的产量达到最大。这就是“充分就业”的问题。

二是在资源既定的情况下,为什么产量有时高有时低。尽管资源条件没有变,但两种产品的产量为什么始终不能在生产可能性曲线上,有时在线上,有时在线内,也就是说,为什么存在经济周期。我们能不能让两种产品的产量一直保持在生产可能性曲线上呢?这就是“经济波动与经济增长”的问题。

三是货币的购买力是否影响资源的利用。现代社会是以货币为交换媒介的商品经济社会,货币购买力的变动对解决资源配置与资源利用等各种问题影响深远。所以解决此阶段问题必然涉及货币购买力的变动问题,也就是我们的“通货膨胀与通货紧缩”问题。

三、经济制度

要解决以上两个问题并非易事,因为作出每个选择都会遇到许多矛盾。从古至今,解决以上两个问题有种种方式,如最初的“习惯”、“生活方式”、“宗教信仰”,以及后来的“排队”、“抓阄”等。不同的社会选择在不同的经济制度下组织各种不同的经济活动。在理论界,由谁作出经济决策和依据什么程序设计社会的选择机制,即经济体制有以下3种形式:

(一)市场经济体制

在这一体制下,资源配置的3个问题(生产什么、如何生产和为谁生产)是根据市场供求、价格和竞争状况来决定的。例如,在早餐时间你想要吃馒头并且有足够的钱,那就尽管买。如果有足够多的同学们与你的行动一致,馒头的销售量就会增加,需求增加就可能导致价格上升。食堂就会增加馒头的供给量,为了多做馒头就会占用更多的面粉等资源。于是资源就通过价格实现了相应的配置,即市场价格传递着信息并指导市场运作,这就是“看不见的手”。

亚当·斯密在他1776年出版的《国民财富的性质和原因的研究》(以下简称《国富论》)中指出,政府应当减少对经济的干预,充当守夜人的角色才能够使国家兴旺发达。

(二)计划经济体制

与市场经济体制相反,如果资源配置的3个问题(生产什么、如何生产和为谁生产)都由中央政府来决定,这样的体制就叫做市场经济体制。例如,在完全的计划经济体制中,中央计划制定者决定生产多少服装,然后将工人和其他资源安排到这些行业,甚至他们还决定谁能得到这些生产出来的服装。

马克思在《资本论》中提出应该进行共产主义革命实行计划经济,他认为一个放任自由的市场只会迎合富人的欲望,工人会受到资本家和大地主的剥削。

(三)混合经济

混合经济是指资源配置的3个问题(生产什么,如何生产和为谁生产)由政府和市场共同作用来决定的经济体制。其中主要通过家庭和厂商的相互作用来解决基本经济问题的制度是目前大多数国家和地区所采用的经济体制。

市场经济在家庭和厂商之间的交换中运转:家庭从厂商那里购买商品和服务,而厂商从家庭那里获得生产要素(生产中使用的各种原料、劳动和其他要素)并生产产品(生产的产品,包括商品与劳务)。经济学中的市场就是指各种交换关系的总和。

市场与集市不同,集市指的是交换发生的场所,在集市上进行交换的双方时间和空间上往往是一致的。但是,现在的交换很多并没有有形的场所,即空间上不一致,同时信用的发展使交换的时间也不再讲求一致,此时集市与市场就不一致了。

在考察市场经济时,经济学家们大都将注意力集中到家庭和厂商相互作用的两大类市场上:产品市场和生产要素市场,生产要素市场上最引人注意的就是劳动市场和资本市场。其中产品市场是指生产者向消费市场出售产品和劳务的市场;劳动市场是指生产者获得劳

动投入的市场;资本市场是指生产者获得资本投入的市场。

家庭是由单个成员组成的,这些个人在不同的市场中有不同的身份,他们在产品市场中是消费者,在劳动市场上是工人,在资本市场上是投资者。同样,厂商在不同的市场上也有不同的身份,它在产品市场上是生产者,在劳动市场上是雇主,在资本市场上是筹资者。

市场能够解决基本经济问题,并且使资源进行有效的配置,但是在许多情况下,市场并不能够完全解决经济中的所有问题,这种情况被称为市场失灵,这就需要政府出面。政府有助于解决公共物品(public goods)、垄断(monopoly)、外部性(externality)和非完全信息(imperfect information)等几个问题。

第二节 微观经济学与宏观经济学

一、经济学的基本假设

经济学的基本假设是建立基本经济模型研究经济学的前提和重要组成部分。由于基本模型包括市场和市场主体两大块,我们将经济学的假设分为主体行为假设和市场机制假设两大部分。

(一)主体行为假设

1. 私人产权(private property)假设

私人产权指财产的处置权在法律上归私人所有的一种经济制度。市场经济建立在市场上。市场的本质是交换,而交换的前提是分工和私人产权。私人产权的意义主要是从根本上保证了市场主体的多元化。与私人产权相关的一个问题就是产权的界定,只有产权界定清晰了,即产权有明确归属,这样整个社会的资源配置才是有效率的。

2. 厂商完全控制企业假设

一个企业有多个利益主体,可以是员工、管理者还可以是投资者,这些利益主体可能会产生冲突。为了简化问题,我们假设厂商完全控制企业,并且认为厂商是运用生产要素生产商品或劳务的决策者。在经济活动中,始终坚持企业利润最大化。

3. “经济人”(economic man)假设

“经济人”假设的根源是私人产权和稀缺性。因为私人产权的存在,人们的经济利益存在分歧,又由于资源存在稀缺性使人们的经济利益存在竞争,从而成为经济活动的动力。

“经济人”假设来自于亚当·斯密的《国富论》,他认为人都是利己主义者,每个人或每个部门都努力追求自身利益最大化,自私自利是人的经济活动的主要动机。根据这一假设,家庭的经济行为目标是追求消费效用最大化,厂商的行为目标是追求利润最大化。

研究经济或商品生产制度的经济学家都有“经济人”的假设。所谓的“经济人”就是指商品生产者、商品经营者和货币经营者,或资本家之行为原则的人格化。由于经济学家研究对象发展的阶段不同,尤其是经济学家的世界观与方法论不同,他们的“经济人”假设也互不

相同。

孟德维尔是医生、作家和经济学家。1714 年他出版了《蜜蜂的寓言》。书中他以蜜蜂为喻,说在一个蜜蜂的社会中,蜜蜂开始是勤俭持家,相互谦让,但是蜜蜂的生活反而贫困,而后来,蜜蜂各自为自己的利益争相消费,奢侈风行,蜜蜂王国反而繁荣昌盛。他认为各个人如果自由进行利己的活动,其结果会自然而然地增加社会全体的繁荣,利益比最初的非利己为目的的活动要大得多。他认为:随着愿望的种类及其重要性的增加,人们为满足对方的欲望而进行的劳动就增加,这样就能互相协同而成为一体,就能促进社会经济的发展,因而不能非难欲望。对于欲望,人们区别必要的和奢侈的唯一标准就是以是否维持我们的基本生活所必需为界限。

孟德维尔关于个人利益是经济发展的动力的观点被亚当·斯密进一步发展,其在 1776 年出版的《国富论》中明确提出利己是经济发展的动力。斯密说:“人类几乎随时随地需要同胞的协助,但想要仅仅依赖大人的恩惠是一定不行的。他如果能够刺激他们的利己心,使得有利于他,并告诉他这是有利于他的。请给我以我所要的东西,同时你也得到你所要的东西,这是交易的通义。”亚当·斯密否认经济人只是具有利他的经济行为。“我从来没有说过那些假装为公众幸福而经营贸易的人做了多少好事。事实上,这种假装的神态在商人中间并不普遍,用不着多费心机去劝阻他们。”经济人的目的是利己的,但是手段是利他的。“所有的个人都以利己为动机,从事经济行为,在公证律的支配下,经由看不见的手引导,走向私利和公益的和谐一致。”

马克思也有“经济人”的假说。他认为“经济人只是经济范畴的人格化,是一定阶级关系和利益的承担者。不管个人在主观上怎样超脱各种关系,他在社会意义上总是这些关系的产物”。“商品是天生的平等派。”资本主义社会的商品制度使得商品生产普遍化,从而也必然使平等观念普遍化。因此,在商品是天生的平等派和货币是比商品更进一步的平等派的基础上,又产生了资本的平等派。马克思说:平等地剥削劳动力是资本家的首要人权。恩格斯认为生产是资产阶级“共”剩余价值之产的产物,是资产阶级的共产主义。这就是作为经济人的中产阶级的写照。

4. 理性选择(rational choice)假设

理性选择假设指市场经济主体的选择会充分考虑每种选择可能的成本和收益并进行权衡,最终找到收益最大的方案。选择过程一般分为如下 3 步:找出所有的可能机会;界定取舍关系;计算成本—收益。

(1)建立机会集合。上一节里出现的生产可能性曲线就是经常见到的机会集合,预算约束和时间约束是另外两种机会集合。

例如:某人有一百元钱将用于购买苹果和橘子,苹果的价格是 10 元 1 公斤,橘子的价格是 5 元 1 公斤,那么他的支出可以用如下的公式来表示:

$$100 = 10 \times Q_{\text{苹果}} + 5 \times Q_{\text{橘子}}$$

$$\text{即 } Q_{\text{橘子}} = 20 - 2 \times Q_{\text{苹果}}$$

所以他的预算约束可以用以下图形来表示,如图 1-4。

预算约束的经济学含义表示在他的收入范围内最多只能够选取线上的点代表的苹果和橘子数量的组合。

时间约束线与此类似。

(2)界定取舍关系。机会集合建立起来之后,我们再来看看理性选择的第二步,界定取舍关系。取舍关系就是指为了多获得某一物品而必须放弃另一种物品的数量。我们用一个标准来衡量叫做边际替代率。这一个比率告诉我们为了多得到某种物品的代价究竟是什么、是多少。

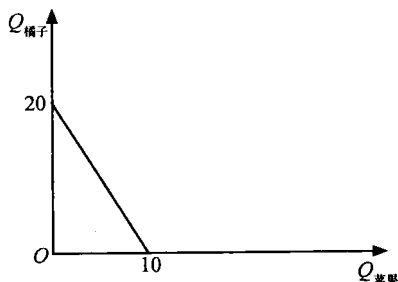


图 1-4 预算约束线

(3)计算成本。一种资源的机会成本是指该资源投入到其他用途时最大的价值。通过计算我们能够找到最优选择机会,即机会成本最小时的选择。在动态情况下,我们在选择时还要考虑到沉没成本和边际成本。

(二)市场机制假设

市场机制是指市场所具有的能够自动达到均衡的机能。均衡是指供求相等的市场状态。市场机制作用的机理是:如果供求不平衡,就会产生市场竞争,竞争导致价格变动,价格给供求双方传递信号,供求双方根据信号进行调整,从而恢复平衡。

1. 完全竞争假设

完全竞争指所有的市场参与者都可以完全相互替代的市场结构,包含了完全信息的假设,即市场中,市场主体很容易并且充分获得与他们参与的市场有关的信息且不需要成本。

2. 市场出清假设

市场上供求相等,不存在过剩或者短缺的情况,这种市场状态称为市场出清。

3. 技术不变假设

为了简化模型,我们假设技术不变,这样能保证厂商在给定的技术水平下运行,他们的竞争仅限于价格上的竞争。

4. 忽略政府假设

上述假设给了我们市场主体和市场运行机制运作基本前提的认识,市场和市场主体为什么运行以及怎样运行。在这几个假设的基础上我们构建了基本经济模型,在亚当·斯密以后的大多数经济学家都以基本经济模型为出发点来建立更加丰富、复杂的模型。

二、基本经济模型

中学的物理、化学教师经常使用模型来讲授相关的课程,通过这些模型我们可以简明、形象地了解有关的知识。这些模型去掉了一些细节,使复杂问题简单化、程式化,但却可以使我们更好的学习相关的知识和技能。经济学家也经常使用模型来了解世界,表现世界。同样,经济学家也去掉了一些细节,以便能使我们了解到什么是最重要的。

一个完整的国民经济循环模型有 4 个市场主体:家庭、厂商、政府和国外,此时我们为了简化关系,基本经济模型忽略了政府和国外经济部门,仅仅是一个单纯由消费者和厂商组成的封