

Q.M 学习型组织研修丛书

现代经济学理论

XIANDAI JINGJI XUE LILUN

胡希宁 主编

提要

- 现代经济学理论成长成熟的过程正是社会经济走向多样繁荣的过程
- 掌握经济学基本理论,就是把握着经济发展的脉搏

研究出版社

 学习型组织研修丛书

现代经济学理论

XIANDAI JINGJIXUE LILUN

胡希宁 主编

研究出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代经济学理论 / 胡希宁主编.

北京: 研究出版社, 2010.12

ISBN 978-7-80168-613-8

I. ①现… II. ①胡… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第227058号

出版发行 研究出版社

北京1746信箱 (100017)

电话: 010-63097521 (总编室) 010-58815837 (发行部)

010-64045699 (编辑部) 010-64045067 (发行部)

网址: www.yjcb.com E-mail: yjcb@126.com

经 销 新华书店

印 刷 北京中创彩色印刷有限公司

版 次 2010年12月第1版 2010年12月第1次印刷

规 格 787毫米×1024毫米 1/16

印 张 14

字 数 230千字

书 号 ISBN 978-7-80168-613-8

定 价 30.00元

前 言

纵观当今世界，高科技日新月异，新知识方兴未艾，知识总量呈几何级数增长，可谓瞬息万变。近 50 年来人类社会所创造的知识比过去 3000 年的总和还要多。作为领导干部，如何应对目前多变的信息世界及信息爆炸带来的公共危机、信任危机和自身面对的庞大压力是亟待解决的重要课题。

我们国家历来讲究读书修身、从政立德。传统文化中，读书、修身、立德不仅是立身之本，更是从政之基。古人讲，治天下者先治己，治己者先治心。治心养性，一个直接、有效的方法就是读书。同理得证：读书学习亦是领导干部加强党性修养、坚定理想信念、提升精神境界的一个重要途径。

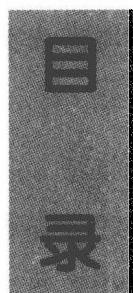
孔子曰：“工欲善其事，必先利其器。”领导干部在党内和社会上处于重要位置，具有强大的行为导向和风气引领作用。领导干部既要读书的自觉实践者，又要做学习型政党、学习型社会建设的积极倡导者，身体力行、率先垂范，并知行合一、付诸实践。当下，我们的各级领导干部承担着执政兴国、执政为民的重要职责，肩负着为官一任、造福一方的重要使命。因此，读书学习是领导干部胜任领导工作的必然要求。领导干部如果不加强读书学习，知识就会老化，思想就会僵化，能力就会退化，就难以担当领导职责，就会贻误党和国家的事业。

新的历史时期，领导干部若要不断提高自己、完善自己，经受住各种考验，就得坚持在读书学习中坚定理想信念、提高政治素养、锤炼道德操守、提升思想境界，坚持在读书学习中把握人生道理、领悟人生真谛、体会人生价值、实践人生追求。所以，读书是新形势下做一名称职的领导干部的内在要求和必经之路！

然而，建构合理的知识结构绝非读书数量的简单叠加，就像运动健将

的体魄不是蛋白质与脂肪的综合一样，他需要科学的、合理的“营养搭配”，要遵循知识的整体性、层次性、比例性及动态性的原则。基于这些原则，研究出版社出版了一套《学习型组织系列教程》系列，从知识的种类、内容的广度及深度做了科学的遴选。入选的内容都是与领导工作相关度较高的基础知识，是领导干部的知识结构中不可或缺的构件。因此，《学习型组织系列教程》应是一套“温故”并“知新”又系统规范的现代实用知识丛书。

这套《学习型组织系列教程》，包括《从政要论》《科技发展简史》《世界国体政体要览》《世界经济与国际贸易》《影响人类文明的主要学说导论》《中国法律知识释要》《电子政务管理》《现代金融理论与实务》《现代经济学理论》《中国历史文化通览》《逻辑思维训练》《领导干部压力缓解与心理健康调适》。内容涉及当下的理论热点、公共危机、地方经济、领导艺术等方方面面。从帮助领导干部提高理论水平，认清当前形势，综合提升施政的实践能力来说，此套丛书可视为重要的参考读物。



CONTENTS

第一讲 经济学导论

第一章	经济学的提出及其内涵	(3)
第二章	经济与经济制度	(11)
第三章	经济学的研究对象和研究方法	(17)

第二讲 微观经济学

第四章	供给、需求与市场均衡	(23)
第一节	需求	(23)
第二节	供给	(27)
第三节	均衡价格的决定	(31)
第四节	供求弹性及其应用	(39)
第五章	消费者选择与生产者选择	(44)
第一节	消费者选择	(44)
第二节	生产者选择	(55)
第六章	市场结构理论	(72)
第一节	垄断和价格歧视	(72)

第二节	完全竞争市场	(77)
-----	--------------	------

第三节	完全垄断市场	(81)
-----	--------------	------

第四节	垄断竞争与寡头垄断	(85)
-----	-----------------	------

第七章	分配理论	(89)
------------	-------------------	-------------

第一节	生产要素市场	(89)
-----	--------------	------

第二节	收入不平等与贫困	(99)
-----	----------------	------

第三节	劳动力市场问题	(105)
-----	---------------	-------

第八章	微观经济改革	(111)
------------	---------------------	--------------

第一节	市场效率与市场失灵	(111)
-----	-----------------	-------

第二节	外部性与市场效率	(119)
-----	----------------	-------

第三节	效率改进与公共政策	(123)
-----	-----------------	-------

第四节	公共产品	(126)
-----	------------	-------

第三讲 宏观经济学

第九章	国民收入决定	(135)
------------	---------------------	--------------

第一节	宏观经济衡量指标	(135)
-----	----------------	-------

第二节	国民收入的决定	(141)
-----	---------------	-------

第三节	总需求—总供给模型	(145)
-----	-----------------	-------

第十章	经济增长与经济周期	(152)
------------	------------------------	--------------

第一节	经济增长	(152)
-----	------------	-------

第二节	经济周期	(155)
-----	------------	-------

第十一章	失业与通货膨胀	(162)
-------------	----------------------	--------------

第一节	失业理论	(162)
-----	------------	-------

第二节	通货膨胀的基本理论	(167)
-----	-----------------	-------

第三节	通货膨胀、通货紧缩与失业	(174)
-----	--------------------	-------

第十二章 货币与金融体制 (181)

第一节 货币与货币制度 (181)

第二节 均衡利率的决定 (186)

第三节 储蓄、投资与金融组织 (193)

第十三章 宏观经济政策 (200)

第一节 宏观经济政策概述 (200)

第二节 财政政策 (205)

第三节 货币政策 (209)

第四节 财政政策与货币政策的相互配合 (213)

第一讲

经济学导论

Jing Ji Xue Dao Lun

第一章

经济学的提出及其内涵

一、经济学的提出

经济学本身是一门具有共通性的学问。一方面，它用“经济的”（economic）或“节约的”（economical）这一人类在各个领域共通的思维方式讨论问题；另一方面，它讨论人们每时每刻都面临的“经济”（economy）问题。所以，经济学是用经济的原则讨论经济问题的一门学问。

经济学最初是研究家庭致富的学问。“经济”，在古希腊语中是指对家庭事务的管理，特别是家庭收入和供应的管理。学术史上第一个伟大的经济学家的亚里士多德认为，经济即家政管理，是研究奴隶主家庭成员之间关系和致富技术的学问。第一个提出“政治经济学”这一名称的法国人安徒安·孟克列钦认为，经济学即研究“持家理财的精湛艺术”，他主要感兴趣的是如何促使国家和民族繁荣的问题。

从亚当·斯密开始，经济学成为研究国家致富的学问。真正将“经济”研究从家庭层面上升到国家层面。斯密提出了第一个完整形态的政治经济学理论体系，他认为政治经济学是研究国民财富的性质及其产生和发展条件的学问。政治经济学研究的目的在于：给人民提供充足的收入或生计，或者更确切地说，是人民能够给自己提供这样的收入或生计；给国家或社会提供充足的收入，使公务得以进行。总之，政治经济学研究的目的在于富国裕民。在大卫·李嘉图看来，政治经济学是研究资本主义各种经济现象及其内部规律的学问，其目的仍然是探讨最大限度地增加国民财富和对这一财富进行合理的分配。德国历史学派则反对使用“政治经济学”这一名词，认为只存在“国民经济学”。他们给国民经济学的定义是：它是正

确地了解各国的当前利益和特有环境，促使一国与发达的工业国家并驾齐驱的学问。显然，历史学派是站在当时德国这一后起的工业化国家的立场上来理解经济学含义的。不过，在他们看来，经济学研究的仍然是特定国家如何发达起来的问题。西蒙·西斯蒙第是第一个提出不以财富本身为研究对象的经济学家。他提出经济学要以人的幸福为研究对象，政治经济学是为人类谋福利的理论，其研究对象是人们的物质福利，而且强调人们对财富的享受是研究的重点。这样又把经济学研究的重点从古典学派那里的国民财富扭转转到人们的物质福利。巴蒂斯特·萨伊认为政治经济学是研究财富的学问，但政治经济学同自然科学一样，不研究人和人之间的生产关系。第一个对经济学进行综合的约翰·穆勒认为，政治经济学是研究财富的性质及其生产与分配法则的学问。

作为古典学派革命者和批判者的马克思主义认为，政治经济学是“研究人类社会中支配物质生活资料的生产和交换的规律的科学”，简言之，是研究人类生活生产关系发展规律的科学。值得注意的是，恩格斯提出了“广义政治经济学”与“狭义政治经济学”的区分，前者指研究人类社会各个历史阶段生产关系规律的科学，后者特指研究资本主义社会生产关系及其规律的科学。

到此为止，经济学主要是政治经济学，其研究对象主要被理解为财富的性质、创造与分配问题。所不同的是，一些经济学家只研究财富的生产与分配本身，而撇开其背后的生产关系，如萨伊；一些经济学家则强调财富生产与分配背后的生产关系及其规律的研究，如李嘉图、马克思等。

经济学研究对象发生根本变化从而使经济学本身性质发生根本变化，是发生在边际革命中。斯坦利·杰文斯认为经济学是研究如何以最小的痛苦取得最大的幸福的学问，经济学是关于效用和自利心的力学。所以，他主张取消“政治”二字，而采用“经济学”的名称。在此基础上，卡尔·门格尔继承萨伊的观点，认为经济学可以像自然科学那样成为精确的科学。此后，西方经济学遵循这一思路，将经济学变成了基于一系列公理性假设，如稀缺性、“经济人”、经济理性等之上的、纯粹研究为了使人的福利最大化、欲求满足最大化而优化资源配置的学问，生产关系基本被排斥在经济学研究对象之外。

迄今为止，保罗·萨缪尔森在《经济学》中给经济学下的定义是最为

广泛地被传播和被人们所接受的。在这本风靡全球的经济学教科书中，他给经济学下的定义是：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的学问。所以，在他看来，经济学研究范围包括：人和人之间与生产和交换有关的种种活动；经济的总体运动，如价格、产量和失业等；对稀缺资源的使用方式如何选择；人们如何组织他们的生产和消费活动；货币、利息率和财富。

约瑟夫·斯蒂格利茨则将经济学的研究范围归结为四个问题：生产什么，生产多少？如何生产？为谁生产？谁来决策？如何决策？

将西方经济学关于经济学的定义进一步简化得出的结论：经济学是一门关于如何就稀缺资源的配置进行选择学问。这是因为，经济学存在的客观基础，是资源稀缺性、有限性与人类欲望无限性之间的矛盾。如果资源是无限充裕的，经济学也就失去了其存在的价值。19世纪伟大的经济学家阿尔弗雷德·马歇尔在《经济学原理》中写道：“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”“经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。”“经济学是研究社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品，并将它们分配给不同的个人。”

二、稀缺

人类的欲望超过了能用于满足欲望的资源，该种社会资源的有限性称为稀缺。

1. 资源

在经济学中，资源是指生产过程中投入的要素的总称。经济学家一般把资源分为四种类型，即劳动、资本、土地和企业家才能。

(1) 劳动。劳动是指人类拥有的体力劳动和脑力劳动的总和，现在也称为人力资源。当潜在的劳动者接受了学校教育和专业训练以后，他们对生产的贡献会提高，或者说人力资本被增进了。

(2) 资本。资本是指人类所生产出来的且用于生产其他产品所需的一切工具、机器设备、厂房等的总称。例如，当劳动者在土地上种植小麦时，他还要利用其他工具，如犁、播种机等。也就是说，为了满足人们的欲望，

土地和劳动者之间必须用某种资源联系起来,这种资源也就是资本。

(3) 土地。土地又称为自然资源。它包括土地和地上地下的一切自然资源,如森林、矿藏、江河湖海等。在自然资源日渐枯竭的今天,如何把现存的自然资源转换成真正对人类有用的东西是十分重要的,而这个转化过程需要劳动和资本的参与。

(4) 企业家才能。企业家才能是指企业家组织生产、经营管理、努力创新和承担风险的能力总和。

在早期市场经济阶段,资本所有者和经营者往往合二为一,由一人承担,因此,在法国经济学家萨伊的生产三要素理论中,并没有把企业家才能单独作为一种生产要素。随着市场经济的发展,管理与经营企业成为一种专门的职业,在企业中越来越重要。企业的经营管理权逐渐与所有权分离,出现了职业经理人,因此,19世纪后期英国的经济学家马歇尔把企业家才能作为一种独立的生产要素从劳动中分离出来。企业家经营管理企业,进行创新和承担风险的活动就是企业家才能的运用。

如何用稀缺的资源来生产经济物品,是经济学研究的主题。从经济学的角度可以把所有的物品分为经济物品和自由物品。所谓经济物品,就是必须付出一定代价才能获得的物品。所谓自由物品,就是可以不付任何代价就能获得的物品,或者说,可以免费获得的物品,如沙漠中的沙和海洋中的海水等。经济物品是稀缺的,自由物品则不然。当然,经济物品和自由物品可以转化。从人类社会发展的历史来看,随着生产的增长和人口的增加,越来越多的自由物品变成了经济物品。例如水曾被认为是自由物品,但是现在在城市中,水越来越不是免费的了。经济学只研究稀缺性问题,换句话说,如果世界上所有的物品都是自由物品,经济学也就没有存在的必要了。

2. 稀缺

在任何一个社会中,无论资源多么丰富,都可以说是稀缺的。稀缺是经济问题产生的根源,也是经济学研究的出发点。

稀缺具有绝对性和相对性,是绝对性和相对性的统一。

所谓绝对性,指稀缺是人类社会的任何时期和任何地方都存在的事实,是人类史面临的永恒课题。自从有人类社会以来,没有哪一个社会能够摆脱稀缺性。稀缺是无处不在,无时不在,因而是绝对的。

所谓相对性，指资源的稀缺不是相对资源的绝对数量，而是相对于人们的无限欲望而言。无限性是人类欲望的基本特征。一个旧的欲望得到满足，另一个新的欲望接着就会产生。经济学就是要解决资源的稀缺性和人类欲望的无限性之间的矛盾。

三、选择

由于资源是有限的，而欲望是无限的，如何使用有限的资源生产出能够满足人类需要的产品，就成为人类社会经济生活的首要问题。这实际上就是一个选择问题或者说资源配置问题，所以，经济学又被称为“选择的科学”。

资源的稀缺性决定了人们必须做出选择，而选择同时也意味着机会成本。

1. 机会成本

稀缺性迫使人们做出选择，而一旦做出了选择，就必然有一部分欲望被放弃。机会成本是描述这种两难情况的概念。

机会成本是人们做出选择时所放弃的另一种可供选择的最好用途。例如，某学生在教室里听老师讲课，在这个时间里，他就不能做其他的事情。比如他本来在这个时间内可以踢足球或者与朋友唱卡拉 OK，如果在这些事情中他最想踢足球，那么踢足球就是他听课的机会成本。一个公司要将 100 万元资金投资于项目 A，就无法投资于项目 B, C, D, E。如果在这些项目中，项目 D 的预期收益最高，则项目 D 的预期收益就是 100 万元投资于项目 A 的机会成本。

可见，做任何事情都有它的机会成本，虽然有时并不一定体现为货币。做出一项决定，实际上就是放弃了做其他事情的机会，失去的选择做其他事情的机会就是机会成本。

理解机会成本要注意以下几点：机会成本不同于实际成本，不是做出某项选择时实际支付的费用或损失，而是一种观念上的成本或损失，或者说是放弃的一种可能性。机会成本并不全是由个人的原因引起的，其他人的选择同样会带来机会成本。例如，某人在某个晚上听音乐，所放弃的宁静是听音乐的机会成本；这时他可能还会使别人得不到宁静，别人被迫放弃的宁静就是他这种选择给别人带来的机会成本。机会成本是做出一种选

择时所放弃的其他若干种选择中最好的一种。

机会成本的概念在经济学中及现实生活中有着广泛的用途。例如，在市场经济条件下，企业经常面临着生产什么的决策问题。在资源稀缺的情况下，往往需要集中不同的产品进行选择。如果目前正在生产的产品的收益不如另一种产品给企业带来的收益多，企业就应该放弃当前正在生产的产品而转向另一种产品的生产。简单地说，人们在做出任何一项决策时都应该遵循如下原则：使收益大于或至少等于机会成本。如果机会成本大于收益，则这项决策从经济学的观点看是不合理的，还不如去选择机会成本的那项决策。这里运用的就是机会成本的分析方法。如果把机会成本的概念运用于对整个社会生产的分析，就可以得出经济学中另一个重要的概念——生产可能性边界。

2. 生产可能性边界

生产可能性边界也被称为生产可能性曲线，是指一个社会用其全部资源和当时最好的技术所能生产的各种产品数量的最好组合。

由于整个社会的资源是有限的，当这些经济资源都被充分利用时，增加一定量的一种产品的生产，就必须放弃一定量的另一种产品的生产。整个社会生产的选择过程构成了一系列的产品间的不同数量的组合。所有这些不同数量的组合构成了社会生产可能性边界。下面举例说明生产可能性边界。

假设一个社会把其全部资源用于 X 和 Y 两种产品的生产，那么生产可能性边界如图 1-1-1 所示。

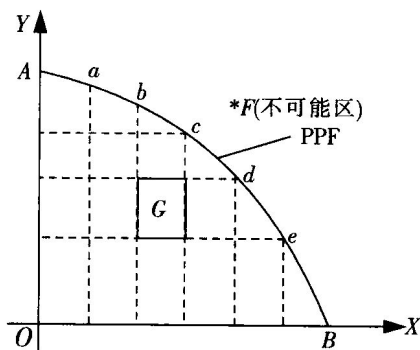


图 1-1-1 生产可能性边界

图 1-1-1 中 a 、 b 、 c 、 d 、 e 五个点各代表了最大可能的产量组合点，将所有的这样的点连接起来，就得到了生产可能性边界。生产可能性边界说明了三个概念：稀缺性、选择和机会成本。

首先，生产可能性边界揭示了稀缺法则。任何经济都不可能无限量地生产，图 1-1-1 中的 F 点就代表着现有的资源和技术条件下不可能实现的产量组合。

其次，任何一个经济必须做出选择。是选择 a 点进行生产，还是选择 e 点或者其他的点进行生产？但不可能同时选择两个点。决定在生产可能性边界上的某一点进行生产也就决定了资源的配置。

最后，选择要付出代价，选择要有机会成本。从图 1-1-1 中可以看出，当生产组合由 c 点转移到 d 点时， X 产品的产量增加了，但是 Y 产品的产量减少了，减少了 Y 产品的产量就是增加了 X 产品产量的机会成本。正因为如此，生产可能性边界向右下方倾斜，斜率为负。

生产可能性边界表示了社会生产在现有条件下的最佳状况。如果生产位于生产可能性边界之内，如 G 点，意味着现有的资源没有得到充分利用，存在着资源闲置或浪费，即生产缺乏效率。例如，失业、人浮于事、经济组织缺乏效率等。每个社会为了最大限度地发挥生产潜力，都应该研究如何使生产位于生产可能性边界上。当然生产可能性边界并不是一成不变的，资源的增加和技术的改进都会使生产可能性边界向外平移。

四、基本的经济问题

稀缺导致选择，选择导致机会成本。选择需要解决的问题有“生产什么”、“如何生产”和“为谁生产”，这也是经济学必须解决的三大基本经济问题。经济学家把它们称为资源配置问题。

1. 生产什么

“生产什么”的问题实际上包含了生产什么品种、生产多少、什么时间以及什么地点生产四个方面的问题。在众多的产品中，一个社会必须决定生产什么。决定生产什么以后，还要决定生产多少。同时在社会的不同时期，生产什么、生产多少都不一样。