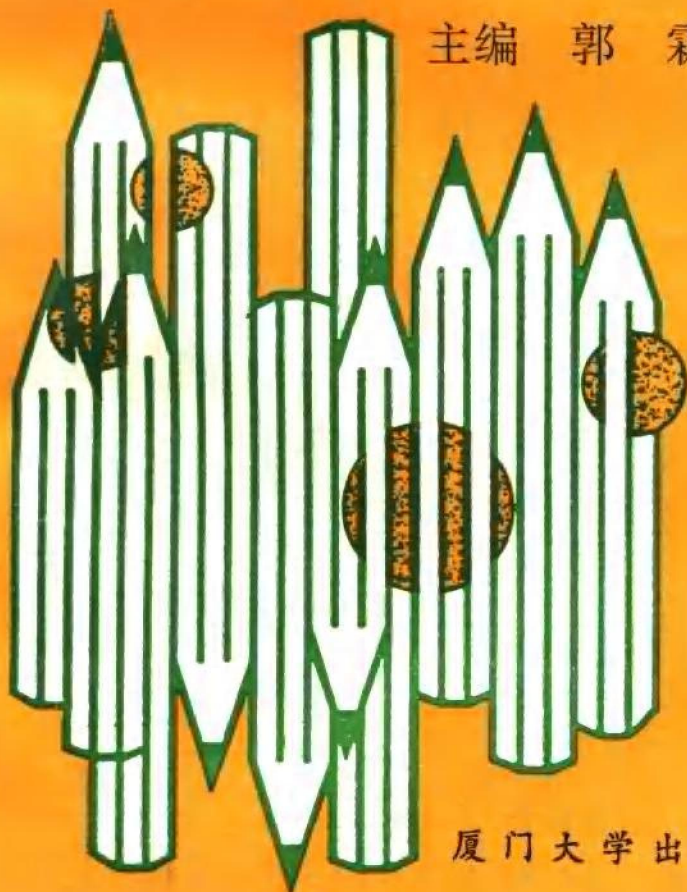


经 济 学

行为与政策的分析

主编 郭 霖



厦门大学出版社

经 济 学

——行为与政策的分析

主 编 郭 霖

副主编 涂晓今
林民书
林晓耕

厦门大学出版社

[闽]新登字 09 号

经 济 学
——行为与政策的分析

郭霖 主编

*

厦门大学出版社出版发行

福建省新华书店经销

福州七二二八工厂印刷

开本 850×1168 1/32 12.125 印张 292 千字

1996 年 9 月第 1 版 1996 年 9 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册

ISBN 7—5615—1190—6/F·201

定价:16.80 元

如有印装差错,可向印刷厂调换

序 言

《西方经济学》作为财经与管理类专业的“核心课程”是国家教委1987年确定的,其教学大纲也由中国人民大学高鸿业教授担任主编于1990年出版。随着我国社会主义经济体制改革的不断深化,如何吸收西方经济学中有益成分为我所用,正在被越来越多的人所认识。这是因为西方经济学研究的是以私有制为基础的市场经济配置资源的内在规律以及在市场经济条件下政府为实现经济的稳定增长所能够采取的经济政策。这对于由计划经济走向市场经济的我国有其重要的参考价值。另一个原因是,改革开放以来,我国财经与管理类专业所开设的管理学、会计学、统计学、财政学、货币银行学、国际贸易学、国际金融学、市场学等都在不同程度上引进西方经济与管理专业方面的基本理论与分析方法,而《西方经济学》正是这些学科的基础课程,学习《西方经济学》对于掌握上述专业的理论知识无疑是必要的,也是重要的。

本书作者是福州大学一批已经从事多年《西方经济学》教学与研究工作的青年教师,他们大都是硕士研究生毕业,有比较扎实的经济学基础理论与较强的科学研究能力,也积累了较为丰富的教学实践经验,这是本书质量的基本保证。

本书内容与国家教委高等教育司组织编写和审定的《西方经济学》教学大纲是一致的。全书由微观经济学与宏观经济学两个部分构成,主要反映的是当代西方经济学中居于正统地位的“新

古典综合”的理论体系。考虑到目前教学时数的要求，本书对一些内容作了必要的精简与合并，使它更适合于教学的需要。

本书作者参考了大量中外有关西方经济学的教科书和有关西方经济学家的专著，因此，本书在阐述西方经济学的基本概念、基本理论以及基本分析方法时能够抓住实质性的内容，正确地把握西方经济学理论体系，准确地转述西方经济学的基本原理。尽管对于编写《西方经济学》来说，不存在着理论上的创新，但如果能够准确地转述与概括，这本身也是一种创新。

当然作为一本概论性质的教科书，如何更完整地反映当代西方经济学各个主要领域的新的学术成果，还有待于进一步努力。这也是各类教科书所存在的问题，因为以学生为基本对象的教科书，只能以已有的基本理论、基本分析方法为主要内容，至于新的研究成果则需要教师在讲授时予以介绍。在西方经济学教科书中如何以马克思经济学为指导，这是需要深入讨论的，本书采取在开篇的导论中专节分析的方法，这一尝试是否成功，还需要研究。除此之外，本书在结构体系上以及一些基本概念、基本理论的分析方面，难免还有不完善之处，这些都有待作者在今后的教学与研究工作中不断努力。

陈躬林

1996. 6. 10

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 稀缺性和经济学	(1)
第二节 经济学的分类	(4)
第三节 现代经济学的源流和体系	(9)
第四节 经济学中关于人的“理性行为”的前提	(13)
第五节 如何看待西方经济学	(16)
第二章 消费者行为理论	(19)
第一节 效用与边际效用	(19)
第二节 消费者偏好与无差异曲线	(25)
第三节 消费者均衡	(30)
第四节 收入和价格变动的影响	(36)
第三章 市场供求分析	(45)
第一节 需求与需求曲线	(45)
第二节 供给与供给曲线	(53)
第三节 均衡价格	(57)
第四节 弹性理论	(66)
第四章 生产和成本理论	(83)
第一节 生产理论	(83)

第二节	成本理论	(99)
第三节	企业理论	(114)
第五章	厂商行为理论	(118)
第一节	市场结构	(118)
第二节	完全竞争市场的厂商行为	(121)
第三节	完全垄断市场的厂商行为	(131)
第四节	垄断竞争市场的厂商行为	(137)
第五节	寡头垄断市场的厂商行为	(142)
第六章	分配理论	(152)
第一节	生产要素价格的一般决定	(153)
第二节	工资、利息、地租、利润	(160)
第三节	收入的分配	(174)
第七章	一般均衡理论和福利经济学	(178)
第一节	一般均衡理论	(178)
第二节	福利经济学	(189)
第三节	市场缺陷与政府缺陷	(198)
第八章	国民收入核算理论 (SNA)	(210)
第一节	国民生产总值和国民收入	(210)
第二节	国民生产总值的核算	(217)
第三节	国民生产总值核算中的缺陷	(224)
第九章	国民收入的决定	(227)
第一节	消费和储蓄	(227)
第二节	投资函数	(234)
第三节	简单的国民收入决定模型	(239)
第四节	国民收入的变动	(252)
第十章	失业与通货膨胀理论	(263)
第一节	就业与有效需求理论	(263)

第二节	通货膨胀·····	(275)
第三节	通货膨胀与失业·····	(282)
第十一章	宏观经济的 IS—LM 模型·····	(287)
第一节	商品市场和货币市场的均衡配合·····	(287)
第二节	IS—LM 模型 ·····	(293)
第十二章	经济周期和经济增长理论·····	(297)
第一节	经济周期理论·····	(297)
第二节	经济增长理论·····	(306)
第十三章	宏观经济政策·····	(317)
第一节	宏观财政政策·····	(317)
第二节	宏观货币政策·····	(322)
第三节	宏观经济政策的协调·····	(333)
第十四章	开放经济条件下的分析·····	(340)
第一节	开放经济的基本知识·····	(341)
第二节	进出口贸易的微观经济分析·····	(354)
第三节	开放条件下的宏观经济模型·····	(364)
主要参考书目	·····	(376)
后记	·····	(378)

第一章 导 论

阿尔弗莱德·马歇尔 (Alfred Marshall) 在《经济学原理》一书中说, 影响人类行为的因素极其繁多, 但是只有两种力量是最持久和最普遍发生的。其一是宗教的力量; 其二是经济的力量。本章作为全书的导论, 主要介绍研究这种最持久和最普遍发生的经济力量的经济学具体研究什么, 经济学的研究方法是什么, 作为一门科学, 经济学是如何发展到今天的等等问题, 以便大家对经济学的性质和特点有一个概括的了解。

第一节 稀缺性和经济学

如果我们考察人们真正的需求, 而不是以自己或社会的标准去评判人们应当拥有的财富或需要, 那么, 显然不存在什么富足和钱多得不知怎么办的情况。与过去相比, 我们享受了更好的生活, 拥有更多的财富, 但这并未使我们感到满足。多多益善的愿望常常超过日益增长的生活水平。这就是经济学的一个基本出发点, 人的需要是无限的。

人的需要是无限的, 这可以概括为: 需要——追求需要的满足——满足——产生新的需要这样一个永无止境的过程。步行的人想拥有一辆自行车, 骑自行车的人想驾驶摩托车, 有了摩托车的人又想开轿车。正是人类这种对欲望的无限追求构成了人类社

会进步的根本动力。有一个故事，说一位老人，穿些最基本的衣服，吃些最基本的东西，每天坐在海边晒太阳。一位少年问他为什么不出海捕鱼，老人反问为什么要捕鱼？少年回答说，捕了鱼可以卖钱。卖了钱又为什么？卖了钱可以盖大房子、大花园。盖了大房子、大花园又为什么？少年语塞，最后的结论是住在大房子、大花园中可以更舒服地晒太阳。于是老人问：我们现在就在晒太阳。费了半天劲，换成那种方式晒太阳，值得吗？从这故事，我们可以设想，如果人人都和老人一样，知足常乐，那么人类社会会发展吗？如果是那样，当然就不需要经济学了。

与人的需要是无限的相对应，用以满足需要的手段——社会资源是有限的。所谓资源就是用来生产能满足需要的物品的东西和劳务，包括资本、土地、时间、劳动以及制度等等。例如，我们经常感到没有足够的钱去买你所想买的东西，没有充足的时间以供自由支配，没有足够的空间供居住，以及没有足够的改革方案供我们选择等等。这钱、时间、土地、房屋和制度等就是稀缺的资源。社会资源是有限的，是相对于人的需要是无限的而产生的。如果人的需要是有限的，那么通过努力，应用社会资源生产出各种物品，最终是可以满足人的有限需求的。我们将有限的资源无法满足无限的需要称为资源的稀缺性（Scarcity）。

资源的稀缺性在市场经济中，可以通过获得资源所必须支付的代价（即价格）加以验证。一种资源如果是非常丰富的，它就可以被自由地、免费地使用，因而不存在支付代价的问题，即没有价格。如空气、阳光，这种资源称为自由资源。另一种资源是稀缺的，以致于要使用它就必须支付出一一定代价，即有价格。这种有价格的资源被称为经济资源。在一定时间、特定地区，丰足的自由资源如空气、阳光也会出现相对不足，使用它也要支付一定的价格，也可成为经济资源，如大城市中高楼建筑的朝向层次

差别而导致的房屋售价不同，就是一例。判断一种资源是经济资源还是自由资源的标准是价格，前者在市场上必有一个大于零的价格。

经济资源除了具有稀缺性的特点外，还有多用途的特点，即同一种资源在大多数情况下可以有两种或两种以上的用途。例如，一块位于城区的土地，可以用来建设住房、工厂、学校、商场、医院，还可用于修建公路、体育场、公园等，而这些都是人的生存和发展所需要的。因此，我们就必须作出各种各样的选择，以便利用稀缺的社会资源，尽可能满足多方面的需要。如何把既定的相对稀缺的社会资源有效率地分配于各种途径，即资源如何合理配置，这是每一个家庭、每一个企业、每一个政府机构永久面临并需要解决的问题，而这一切正是经济学所要研究的问题。

因此，我们把经济学定义为：经济学是研究各经济行为主体如何有效率地分配和使用稀缺的社会资源，以满足人们无限需求的科学。更具体详细地说，经济学所研究的经济问题，包括以下四个方面：

(1) 生产什么 (What)? 即总量为既定的生产资源用来生产哪些产品和生产多少?

(2) 如何生产 (How)? 每一种经济资源可有多种用途，而任何一种产品一般也可采用多种生产方法，这就有一个生产效率问题，即如何组织生产使生产要素能够最有效率地被使用。

(3) 为谁生产 (Who)? 为谁生产问题也就是分配问题，即生产出来的产品如何在消费者、企业、政府和其他经济组织之间进行分配。

(4) 既定的社会资源总量是否被充分利用以及如何得以充分利用?

经济学中，将通过研究单个经济主体的行为来解决社会资源

最优配置问题的分支学科，称为微观经济学。将研究总量既定的经济资源是否被充分利用以及如何得以充分利用问题的分支学科称为宏观经济学。举一个简单的例子，有限社会资源好比一口大锅里的面粉，资源配置就是决定如何分配和使用这有限的面粉，以达到社会最大的满足。研究面粉总量是否被充分利用以及如何得以充分利用，这属于宏观经济学研究范畴。而每个经济主体如何分配面粉，取得面粉后，决定是做面包、馒头还是面条，做多少，如何做，做出后如何分配，就属于微观经济学的研究范畴。

为了解决资源配置问题，人类采取了不同的解决方法，种种不同的解决方法按不同的经济体制划分，一般为：自然经济、计划经济和市场经济三种类型。但这样分类只是理论上的抽象，现实往往是这三者的一种混合体。

第二节 经济学的分类

经济学作为一门科学，按研究对象、研究手段和方法的不同，分为：微观和宏观经济学、数理和描述经济学、规范和实证经济学。

一、微观经济学和宏观经济学

在经济分析中以单个经济主体（作为消费者的单个家庭、作为生产者的单个厂商、作为消费者和生产者完成交易的单个市场）的经济行为作为研究对象的，称为微观经济学。而把社会当作一个整体经济活动，作为研究对象，并研究政府经济政策的制订与执行的，称为宏观经济学。

微观经济学将经济行为的主体最本地分为两大类：个人和企业。个人一方面是消费者，另一方面是生产要素（劳动、资本、

土地、才能)的所有者;企业即生产单位,一方面是商品的生产者,另一方面是生产要素的需求者。微观经济学研究这些经济行为主体,如何在一系列既定的假设条件下,在市场机制中,通过价格机制,最终实现自己利益的最大化和资源的最佳配置,并使经济达到一般均衡。微观经济学主要包括:消费者行为理论、均衡价格理论、生产和成本理论、市场结构理论、生产要素收入分配理论、一般均衡理论等。

宏观经济学主要考察微观经济分析中被假定为已知和既定的社会资源总量的大小是如何决定的。因此它研究国民收入大小、通货膨胀高低及其变化、全社会就业和失业人数等等问题。它使用的变量都是将一个社会作为一个整体进行考察时的经济变量的总量,如由各个家庭在一定时期(如一年)的消费和储蓄加总而形成的全社会消费支出和储蓄总额、政府在预算年度的收入和支出、各行各业的就业人数加总而成的全社会就业量等。它主要包括:国民收入核算理论、国民收入决定和变动理论、总量均衡理论、通货膨胀理论、宏观经济政策理论等。

微观经济学和宏观经济学作为经济学理论的两大组成部分,两者之间既有联系又有区别。其联系表现在两者互为基础和前提。微观经济学是宏观经济学的基础。例如宏观经济学研究失业以及通货膨胀等宏观总量问题,必然涉及到个体劳动力的供求与工资如何决定的工资理论,以及商品价格如何决定的价格理论。宏观经济学是微观经济学的前提因为微观经济学的分析是以既定的宏观经济环境为前提的,例如,研究在通货膨胀既定前提下彩电商品市场的供求关系,而这前提正是宏观经济学的分析对象。宏观经济学和微观经济学的区别在于研究对象不同,宏观经济学研究总量,而微观经济学研究单个个体行为。

微观经济学和宏观经济学的关系可用以下例子来说明。例如

它们都研究就业或失业问题，微观经济学研究单个劳动力市场上货币工资升降对劳动力需求的影响，研究单个工人可能受哪些因素影响而增减自己的劳动力供给量等等，而这是以既定的宏观经济环境为前提，例如以一定的社会货币供给量、一定的通货膨胀率为前提的。宏观经济学研究其它经济总量如国民收入变动和通货膨胀等对就业量的影响，研究如何达到充分就业。例如经济学中著名的奥孔定律 (Okun's Law) 认为：当失业率超过 4% 时，一国实际国民生产总值每增加 1%，失业率将下降 0.3%，表明了国民收入变动对失业率的影响。但这是在单个工人货币工资率决定的微观经济学理论基础上进行分析的。

二、数理经济学和描述经济学

现实生活中的经济现象是多种多样的，对现实现象进行描述，挑选其主要特征，并表明它们之间的内在联系则形成经济理论，也就是经济模型。理论并不一定深不可测，在现实生活中，我们常常学习并自建理论。例如当我们说今年粮食收成不好，明年粮食价格将上涨这话时，实际上我们已经建立了一个模型，并将现实经济现象理论化了。

模型意味着简化，理论则意味着片面性，在这里我们只能在经济现象中抽取我们认为的主要特征加以描述。根据上例，我们都知道影响明年粮食价格上涨的因素远不止今年的粮食收成状况，但如果我们将所有影响粮食价格的因素都纳入模型，构成一个全面的理论，结论只能是我们永远无法解释粮食价格上涨的原因。同时，检验理论的好坏在于各种理论之间，谁能更好地解释实际情况，并提出改进建议。

描述或构造经济理论、模型或方法的不同，便造成了数理经济学和描述经济学之分。我们将专门用数学语言来表述经济理论

的，称为数理经济学。而采用文字来表述经济理论的，称为描述经济学。

经济学的数学化是经济学发展的一个显著特征。考虑到本书读者的特点，本书只要求其具有初步的微积分概念。但应注意到，现代经济学所应用的数学知识远不止于此，还包括偏微分、矩阵代数、常微分方程、平稳随机过程的基本理论，最优滤波理论，时间序列的谱分解和周期分析、混沌理论等。经济学的数学化使经济学家可以通过数学这一工具，研究经济理论与结论间有无严格的逻辑联系；研究保持体系逻辑上一致的充分和必要条件，考虑在相应前提下的结论以及差异的来源，从而建立一个比较严密的经济理论体系。研究这些论题仅用“价格上涨需求更趋于缩减”之类的描述是不够的，更不用说“减少税收”、“稳定物价”、“充分就业”这些自相矛盾的诺言。数学引导人们进入严密的知识世界，它追求的是“真”，追求的是秩序。例如， $y=f(x)$ 这样一个简单的函数表达式就能将一个纷乱无章的世界赋予秩序，以致于爱因斯坦对完全靠抽象思维而建造的一个数学世界能如此与自然界（自然科学）吻合感到惊讶不止。

三、实证经济学和规范经济学

经济学研究的目的，在于揭示有关经济变量之间稳定的关系。由此得出的经济理论或提出的假说，不仅要求能够反映或解释已观察到的事实，还要能够对有关情况将来可能出现的现象作出正确的预测，并接受检验。我们将这种局限于表达原因和结果，表述函数关系，阐述客观事物是怎样（过去是什么，现在是什么或将来是什么）（what is, was or will be）的，不涉及价值判断的经济理论称为实证经济学（Positive Economics）。例如，价格理论认为，在某些给定条件下，对某消费品征收销售税会引起该商品的

销售价格提高，但销售价格的提高幅度小于课税的金额，销售数量则较课税前减少。这类不涉及理论者的价值观念（例如他是反对市场经济体制，或拥护市场经济体制），仅回答征税和销售价格因果关系是怎样的经济理论就属于实证经济学。

规范经济学 (Normative Economics) 以一定的价值判断作为出发点，寻求改善经济活动的准则，在应用方面着重规定准则去影响经济活动以达到特定的目标。它主要涉及到“应该是什么” (what ought to be) 行动的问题。例如，实证经济学认为，在一定条件下，通货膨胀和失业呈相反关系，即通货膨胀率愈低，社会失业率就愈高。反之，如果失业率愈低，则通货膨胀率愈高。那么，到底应该把消除失业摆在优先地步，还是把降低通货膨胀率摆在优先地位？这就是一个规范问题。

规范和实证之分，源于 19 世纪 30 年代至 40 年代初法国的实证主义，其创始人是法国著名的哲学家和社会学家奥古斯特·孔德。实证主义哲学最主要的观点是：一切科学知识必须建立在来自观察和实验的经验事实基础上，经验是知识的唯一来源和基础，除此之外的知识都不是科学。在现实生活中，绝大多数的经济学家认为经济学既是一门实证科学，也是一门规范科学。因为在实证研究中，研究什么，采用什么研究方法，突出哪些因素，实际上都涉及到研究者个人的价值判断问题。现代经济学的实证研究方法也有两种，一种是经验研究 (Empirical Studies) 或称经验实证 (Empirical Position)，另一种是理论研究 (Theoretical Studies) 或称理论实证 (Theoretical Position)。两者的共同点是，尽可能不涉及个人的价值判断问题。两者的区别在于对假说 (Hypothesis) 的检验手段，经验实证主要是使用统计数据和计量模型检验假说，而理论实证是用严格的数学方法证明假说。

第三节 现代经济学的源流和体系

一、现代经济学的源流和古典政治经济学

经济学作为经济问题的理论表现，其萌芽见于16、17世纪重商主义者的著作，它也称为重商主义学派。重商主义学派是随着16、17世纪英国海外贸易的增长而一同兴旺起来的。它认为金银是国家财富，对外贸易才能使一国致富，黄金外流是贸易收支出现赤字的征兆。因此建议政府采取可以用以保持贸易余额的措施，鼓励出口，限制进口。同时期，反对重商主义的洛克（T. Locke）、休谟（D. Hume）等则提出货币数量说，认为商品价格决定了货币数量。

18世纪的法国出现了经济学上的重农主义学派，主要观点是认为，农业是创造财富的唯一部门。其原因在于当时法国还保持封建经济结构，地租连同征收的赋税是用来维持法庭、军队和一切艺术文明的金钱来源。重农主义学派最早用社会阶级体系来说明经济社会结构，其代表人物魁奈（F. Quesnay, 1694—1774年）是路易十四的宫廷医师，马克思称他为政治经济学的真正鼻祖。魁奈在1758年发表著名的“经济表”，将社会分成三个阶级：地主、农民、手工业，把一国的经济活动描述成货币和实物在这三个阶级体系中的循环往复运动。他提出的政策是，减少征税，提高农业生产率。

亚当·斯密（Adam Smith, 1723—1790年）被称“经济学之父”，他在1776年出版的《国民财富的性质和原因的研究》（简称“国富论”），建立了经济学的第一个理论体系，宣告了经济学的诞生。相对于重农主义学派学说，亚当·斯密认为工业是创造财富