

● 高等教育自学考试金融专业用书

现代经济学

钱国靖 苏同华 金 俐



ANDAI JINGJIXUE

立信会计出版社

前 言

现代经济学(在有的教材中也称西方经济学)是一门经济学原理课。尽管这门课其实并没有涉及全部经济学原理,也没能涵盖现代或西方全部经济学流派(它不过阐述了当代在西欧、北美占据了主流地位的新古典主义经济学的观点),但它仍不失为一门极有价值的经济学理论课程,因为它比较透彻地解释了当代“混合经济”体制,尤其是对市场机制作了比较全面的分析。这套分析,特别适合用来做学生学习市场原理的启蒙教程。

国内国外的现代经济学教材可谓汗牛充栋,编进教材的理论也日见丰富,为适合初学者的需要,本教材在内容取舍上颇费了点功夫。我们认为,初学者学习这门课程首先应当掌握好价格形成理论,其次应当了解经济学家对市场机制最基本的评论,如此便能形成一个关于市场经济体制的相对完整的初步认识。因此,在微观部分,与价格决定关系不大的理论,如福利经济学问题、公平分配问题、产权问题,本教材大都未涉及;在宏观部分,我们也将主要论述局限在凯恩斯的论点上,宏观研究中一些在今天看来是十分重要的问题,如分配对国民收入的影响,合理预期对国民收入的影响,也大都未涉及。另一方面,对价格理论与凯恩斯理论中的一些基本概念的介绍,我们又达到了“不厌其详”的地步,如弹性概念及运用的介绍,乘数种类的介绍等等。这样处理的目的是非是为了帮助自学者打下坚实基础。

在现代经济学的教学中一直存在着一种争论,就是要不要使用数学推导。一直有人认为,没有数学推导,现代经济学的大部分

观点也能讲清楚,这种看法自有其道理。但我们认为,数学工具的使用,反映了经济学研究今天所达到的水平,过多地避开数学,就不能给学员留下一个准确的学科印象;况且,许多数学分析,所用到的不过是初等的代数与微积分,学员只要在这方面略知一二,也就能看懂。本着这样的想法,我们在这本教材中不仅坚持了对大多数问题的作图分析,而且适当增加了代数公式。

由于编写的仓促,这本教材在内容的编排、论述及行文方面都留有一些值得再推敲的地方,这是应当向读者致歉的。本书导论及六至十章由钱国靖撰写;一、三、五章由苏同华撰写;二、四章由金俐撰写。

编 者

1997.8

目 录

导论	1
一、稀缺与选择	1
二、经济制度与生产选择	3
三、微观经济学与宏观经济学	4
四、经济学的研究方法	6
第一章 价格	8
第一节 需求与供给	8
第二节 价格的决定与变动	17
第三节 弹性理论	25
第四节 弹性的运用	36
第二章 消费者行为	45
第一节 基数效用论	45
第二节 序数效用论	56
第三章 生产	76
第一节 厂商与厂商的目标	76
第二节 生产函数与产量最大化	78
第三节 成本理论	86
第四节 生产要素的最优组合与利润最大化	98

第四章 厂商均衡理论	110
第一节 完全竞争市场.....	112
第二节 完全垄断市场.....	122
第三节 垄断竞争市场.....	132
第四节 寡头垄断市场.....	138
第五章 要素市场	147
第一节 要素市场的供给与需求.....	147
第二节 要素市场上厂商的均衡.....	150
第三节 工资、利息、地租和利润.....	157
第六章 国民收入及其核算	168
第一节 国民收入流量的计算.....	169
第二节 国民收入指标.....	175
第七章 国民收入的决定	183
第一节 有效需求制约了国民收入.....	183
第二节 消费、储蓄与投资.....	188
第三节 两部门经济中的国民收入.....	196
第四节 加入政府与外贸因素的国民收入.....	203
第八章 货币与国民收入决定	213
第一节 货币的供给与需求.....	213
第二节 国民收入与利率.....	221
第三节 总需求与总供给.....	231
第九章 宏观经济政策	242
第一节 失业与通货膨胀.....	242

第二节 宏观财政政策与宏观货币政策·····	253
第十章 经济增长与经济周期·····	264
第一节 经济周期理论·····	264
第二节 经济增长理论·····	275

导 论

经济学(economics),人称是最古老又是最年轻的一门科学。言其古老,是因为它的出现至少不迟于古代希腊;言其年轻,是这门科学在今天的发展仍呈一日千里之势。

学习经济学首先需要了解这门学科的研究对象、主要内容和研究方法。

一、稀缺与选择

现代西方经济学认为,经济学应当研究稀缺性(scarcity)物品的合理利用。

这种看法认为,满足人的需要的物品可分为两个大类:一类是取之不竭的,比如阳光与空气,这类物品可称为“自由取用物品”;另一类则在数量上是有限的,或者说是稀缺的。显然,对后一类物品,就存在一个经济选择的问题,即在可能存在的各种使用方案中,找出一种最合理的方案来,以便从有限的物品中获得最大限度的满足。所谓“经济”,其本义可认为是选择的合理性,而所谓经济学,即是指如何进行选择的学问,而需要纳入人类选择范围的物品,当为“经济物品(economic goods)”。

何谓自由取用物品,何谓经济物品,似乎是一个十分简单的问题。在生活中,人们可以很轻松地区别出:哪些东西是可以随意取用的,哪些东西是不能随意取用的。其实也不尽然。相对于人类无穷尽的欲望而言,几乎所有的物品都可被认为是经济物品,因为世界上没有什么东西在数量上是无限多的,包括上面提到的阳光与空气。因此在理论上,我们无法在各类物品中划出一条截然分明的

界限。然而,经济学是一门实践性很强的科学,它只注重划分的实践意义,未必拘泥于理论。就生活实践而言,稀缺是确定的又是相对的,随着历史条件的变化,一些本来属于自由取用的物品,后来也可能成为经济物品,比如土地、水资源等;而本来的经济物品,以后也可能失去被选择的必要,比如某些人工制品随生产的发展,会变得有如泉水般地“涌流”出来,在这种情况下,即便它们还应当被称为稀缺物品,但无论如何,选择的意义是大大降低了。

在满足人类需要的各种物品中,直接取自于自然的应当只占很小的比例,大多数物品都是经过人类加工改造的制成品。因此,经济选择的问题在实际生活中就演化为生产选择问题。

生产选择的范围包括:

第一,生产什么? 可供生产消费的各种资源大多也是有限的,因此,首先存在这样的问题:有限的资源应当用来生产什么产品,以便最大限度地满足人们的需要?

假定可以满足人们需要的物品只有两种:一是大炮;一是黄油。用全部资源来生产这两种物品,客观上就可能有许多选择方案,或者大炮多一点,黄油少一点;或者黄油多一点,大炮少一点。可以将全部选择机会用一条曲线描述出来,这就是生产可能性曲线(production-possibility curve)如图 0.1 所示。

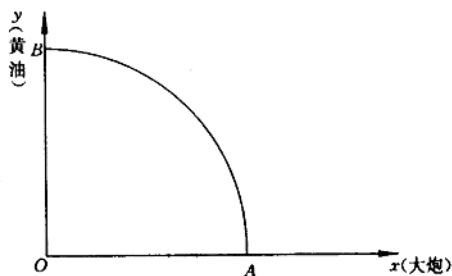


图 0.1

生产可能性曲线也称生产可能性边界,它是指社会在充分利用现有资源条件下所能生产的两种产品的组合。如上图,横轴表示大炮的产量,全部资源都用于生产大炮,我们可得到 OA 的产量;纵轴表示黄油的产量,全部资源都用于生产黄油,我们可以得到 OB 的产量;如果社会既要有点大炮,又要有点黄油,我们可在由 A、B 联成的线上进行选择。在生产可能性曲线的外面,平面上的每一点也是大炮与黄油的组合,但这些组合是资源条件达不到的组合,因而不现实的。生产可能曲线以内的点是资源条件许可的现实的组合,只是这些组合没有达到资源的充分利用。因此,只有生产可能曲线上的组合才是既能为资源条件许可,又能使资源得到充分利用的组合。

生产可能性曲线为生产什么的选择提供了对象,如果我们再得知社会对黄油与大炮的需求状况,我们就可以将需求与生产可能性曲线结合起来分析,找到最合理的生产方案。

第二,如何生产?如何生产的问题是既有技术的问题,也有经济选择的问题。通常生产一种物品需要同时使用多种生产性资源,这样,就产生一个如何搭配各种投入资源,以便达到产量最大化或者成本最小化的目的。这也是一种重要的选择。

第三,为谁生产?为谁生产的问题也就是生产出来产品如何分配的问题。人类生产活动最基本的特征是生产的社会性,因此,任何社会都存在产品分配的问题。

与生产什么、如何生产的问题不同,分配问题涉及生产的社会关系的研究,这种研究同样是经济学研究的一个重要的方面。一般来说,经济研究的目的之一是为社会寻找一种既能保持较高的经济效率,又能做到比较公正的社会生产模式。

二、经济制度与生产选择

人类的生产选择是在一定的社会合作方式之下作出的,经济制度研究的就是这种生产合作方式。所谓经济制度,是指使得社会

经济活动得以顺利运行的社会制度,它包括决策制度、经济信息的传导制度、鼓励社会成员参与经济活动的激励制度和保障社会各部分经济活动和谐发展的协调制度等。

从社会生产决策的形成方式看,社会经济制度可以划分为两种基本的类型:一类是市场经济制度,其基本特征是经济决策是由市场活动的参与者分散作出的,通过产品交换结成各部分经济活动的合作关系;另一类是计划经济制度,其基本特征是经济决策的权力集中在中央计划部门,中央计划部门通过一个严格的行政组织系统,组织全社会的经济活动。一个社会的经济活动应当选择哪一种经济制度,取决于社会具体的经济条件。在当代经济活动中,大多数国家都既离不开市场制度,也离不开计划制度,因此,大多数国家的经济体制都可以被看成是既有市场,又有计划的“混合经济”。

三、微观经济学与宏观经济学

微观经济学研究的是单个经济单位的经济行为与单个经济变量的决定。这里的单个经济单位包括单个的消费者、单个的厂商等等;单个经济变量包括一种产品的需求量、供给量、价格,一种产品的效用、成本、利润等等。如萨缪尔森所说的,微观经济学是“关于经济中单个因素——诸如一种商品价格的决定或单个消费者或企业的行为的分析。”^①

由于微观经济学是在市场经济制度逐渐完善的社会背景下形成的,所以微观经济学实际上研究的就是市场制度,即在市场制度条件下,社会是如何达到资源优化配置与公正分配的。

市场经济制度的运行一般要有三个条件,这三个条件也就成了微观经济分析的前提。

第一,完全信息。所谓“完全信息”,是指市场活动的主体——

^① 萨缪尔森:《经济学》,麦克劳—希尔图书公司 1989 年第 13 版,第 977 页。

消费者与厂商有迅速和完备地掌握必要的经济信息的可能性,不存在任何经济信息的垄断。显然,如果信息的获得发生困难,交易就很难保证公正,市场制度就会受到威胁,尽管在实际经济活动中,社会要真正达到“完全信息”是困难的。

第二,完全理性。“完全理性”是指市场活动的主体——消费者与厂商的任何选择都是根据他们的最大利益作出的。市场经济制度的一个基本特点在于它能切实地保护市场活动的参与者的个体利益,同时人们也认为,只有在每个个人都追求他个人利益最大化的条件下,市场经济才能正常地运作。因此,“完全理性”也是市场制度一个重要的条件,尽管在实际经济活动中,个人的行为有可能偏离利益最大化的目标。

第三,市场出清。“市场出清”是指社会的价格制度可以使社会所有的产品的供求同时达到均衡,以致每一种生产出来的物品都能销售出去。是否肯定“市场出清”的问题,其实也就是相信市场是否能够调节社会生产的问题。大多数经济学家认为,价格制度是一只“看不见的手”,它可以协调社会经济活动,使资源得到充分的利用,尽管在实践中还需要其他办法的补充。

微观经济学研究的中心是价格理论,在市场经济条件下,价格制度解决生产什么,如何生产与为谁生产的问题。在某种程度上,微观经济学可称为价格理论。

宏观经济学以整个国民经济活动为研究对象,它研究的是国民经济活动中有关总量的决定与变动。这种总量包括:产量、收入、价格水平、失业等等。正如夏皮罗所说:“宏观经济学考察国民经济作为一个整体的功能。”^①

宏观经济学产生于人们对市场经济制度开始产生怀疑的年代。20世纪30年代,西方国家普遍陷入危机,大批工厂关闭,大量

① 夏皮罗:《宏观经济分析》,中国社会科学出版社1985年版,第9页。

工人失业,这使人们认识到,市场制度在配置资源方面显然也有缺点,社会经济的正常运行需要政府有力的干预。

宏观经济学研究的中心问题是国民收入的决定与变动。正是有了国民收入这把标尺,我们才能对市场的效力与政府的效力作出判断。

由此可见,微观经济学与宏观经济学的区别不仅有研究对象上的区别,还有观点上的区别。如果说微观经济学主要是研究市场制度,那么,宏观经济学则主要是以国民收入为标尺,研究市场与政府的经济功能的边界。微观经济学与宏观经济学在内容上有相通的一面,近年来,这两种理论已有合流的趋势。

四、经济学的研究方法

一门学科的研究方法与这门学科的性质是密切关联的。我们可以将各种不同的学科按其性质划分为两大类:一类为实证科学;一类为价值理论。

所谓实证学科,是指以客观经验作为判断理论是非标准的学科,大部分科学应当属于这一类学科。所谓价值理论,是指以人的目的作为评判客观事物的标准,为社会生活制定规范的学科。比如伦理学就属于这样的学科。经济学既是一门实证科学的学科,同时也是一门包含着价值判断的学科。

首先,经济活动毫无疑问存在着客观性,人们是否认识了经济规律存在着客观的标准,可见,经济学应当是门实证学科。作为一门实证科学的学科,经济学研究就必须注重经济数据的统计,注重经济模式的客观验证。值得一提的是,当代经济科学已发展到可以广泛借助数学工具的地步,所以经济学研究的一般过程就成为在大量经济数据中发现问题、找出问题的重点,建立经济模型,用事实对模型进行检验与确立相应的政府政策的过程。

其次,经济学也包含了价值判断。这是因为经济活动包含了人的目的,人的社会规范不能不大量渗入到这门学科中来。公正目标

的追求在很大程度上反映了经济学研究这方面的特征。公正是人类在共同社会生活中形成的一个基本社会要求,公正目标在经济学中的地位不应低于效率。

事实上,在经济研究中要将实证判断与价值判断截然区分开来是十分困难的,实证的方法与规范的方法在经济学中也是经常结合在一起的。但从总体上看,由于经济活动主要是一种物质性的活动,又由于追求增长已成为各国经济研究关心的重心,所以经济研究中实证的成份更大一点。

第一章 价 格

在市场经济中,供给和需求是决定商品价格的基本力量,价格的变化又是消费者和厂商调整行为的主要原因,所以价格理论是微观经济学的核心,市场经济就是通过价格机制配置资源的。

第一节 需求与供给

一、需求理论

需求是指在某一特定时期内、某一特定市场上,对应于不同的价格,消费者愿意而且能够购买的某种商品的数量。如果把本定义中的消费者理解为单个消费者或家庭,则是指个人需求;如果把本定义中的消费者理解为所有消费者,则是指市场需求,市场需求是个人需求的总和。

按上述定义,形成需求首先需要消费者对商品有占有的愿望,即消费者需要该商品;其次需要消费者对商品有支付能力,即消费者买得起该商品,两者缺一不可。如果消费者需要某种商品,但没有货币来支付,或者虽然有较强的支付能力,却没有占为己有的欲望,都不会形成需求。需求这个概念所表明的并不是消费者已经购买的商品数量,而是消费者对某商品在一定条件下的计划购买量。

需求是一个受到许多因素影响的变量。影响商品需求的因素主要有以下几种。

一是商品的价格。一般情况下,某种商品的价格越低,其市场需求量就越大;反之,其价格越高,则市场需求量就越小。不仅商品

本身的价格会影响其市场需求量,就是与这种商品相关的商品价格的变化,也会使该商品的市场需求量发生变化。我们把可以满足消费者同一种需要的不同商品之间的关系视为替代关系,并将这些商品称为替代品,如隐形眼镜和普通眼镜之间就具有替代关系,两者互为替代品。一种商品的替代品价格上升,会引起消费者对该商品的需求量增加。我们把几种商品互相联合起来满足消费者同一需要的商品称为互补品,这些商品之间的关系为互补关系,如眼镜架与眼镜片、皮鞋与鞋油等就具有互补关系。一种商品的互补品的价格下降,会引起消费者对该种商品的需求增加。

二是消费者的财富与收入。消费者越富有,收入增加越快,他对大多数商品的需求就会增加。与此相关的是社会财富分配的公平程度:财富分配公平,人们的需求往往非常类似,在这种情况下,某些商品的市场需求会变得很大;财富分配差距大,人们的需求差别也越大,在这种情况下,一些高档商品的市场需求就不会很大。

三是消费者的偏好。生活习惯和经验,宗教、文化等影响会导致消费者特别偏爱某种商品或拒绝某种商品。消费者越是偏好某种商品,商品的社会需求就越会增加。

四是消费者的预期。当消费者预期自己的收入会增加时,他可能会增加对商品的需求;当消费者预期某种商品的价格将下跌时,他也可能减少对该商品的当前需求。

其他诸如气候、地理、时间等因素也可能会影响商品的需求。为了清晰地反映需求与决定需求的各种因素之间的关系,微观经济学使用了需求函数(demand function)这一概念。所谓需求函数,指的是需求与决定需求的各种因素之间的依存关系,通常记作:

$$Q_d = f(P, I, T, E, \dots)$$

式中 Q_d ——社会对一种商品的需求数量;

P ——商品的价格;

I ——消费者的收入;

T ——消费者的偏好；

E ——消费者的预期。

假设其他自变量保持不变，只有商品的价格发生变化，我们就得出了需求的价格函数（在多数场合下简称为需求函数），它反映了商品的需求量对价格这个变量的依存关系，记作：

$$Q_d = f(P)$$

式中 Q_d ——需求量；

P ——商品的价格。

需求的价格函数可以是线性函数，也可以是非线性函数。不管是线性函数还是非线性函数，均可采用表格法或图示法来表示。

以商品的需求数量为横坐标，商品的价格为纵坐标，我们就可得到需求曲线(demand curve)。假定需求函数为 $Q_d = 100 - 5P$ ，其曲线如图 1.1 所示：

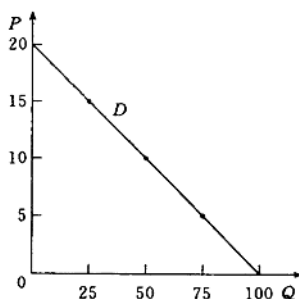


图 1.1

从图中可以看出，需求曲线是一条向右下方倾斜的线，这表明商品的价格与需求量之间存在着反方向的变动关系。在其他条件不改变的情况下，需求量随着价格的上升而减小，随着价格的下降而增大。需求量与价格的这种关系对大多数商品都适用，因而被称

为需求定理(the law of demand)。

当我们用表格来表示需求的价格函数时,就得到了需求表。假定需求函数为 $Q_d=100-5P$, 则需求表如下:

表 1.1

某商品的需求表

价格(P) 单位:元	需求量(Q_d) 单位:件
0	100
5	75
10	50
12.5	37.5
15	25
20	0

从需求表上看:商品价格若从 5 元上升到 15 元,需求量就从 75 件下降到 25 件。需求量与价格呈反方向变动的需求定理对一般商品均是适宜的。然而也存在着一些特殊商品违反需求定理,即价格下跌时,需求量会减少,而价格上涨时,需求量反而增加。1845 年英国经济学家吉芬发现,在爱尔兰发生饥荒的时候,马铃薯的价格虽然急剧上涨,但对它的需求量反而增加。低档商品在价格上涨时需求量反而放大,是由于此时它的替代品的价格上涨得更快。本来,涨价意味着消费者的实际收入减少,这会使需求量减少,但由于替代品价格上升又会使商品需求量增加,如果后一种力量超过前一种力量,就会发生这种反常效应。吉芬是第一个发现这种情况的人,所以人们将那种其替代效应超过收入效应以致使价格与需求同方向变动的商品称为“吉芬商品”。像珠宝、文物一类商品,其昂贵的价格可以用来显示所拥有者的地位,因而价格越高,需求量