

现代经济

学

XIANDAI JINGJIXUE LILUN POUXI YU JIEGOU

理论剖析与解构

高一兰 黄晓野 王丹 编著



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

现代经济



XIANDAI JINGJIXUE LILUN POUXI YU JIEGOU

理论剖析与解构

高一兰 黄晓野 王丹 编著



中国商务出版社

CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

图书在版编目(CIP)数据

现代经济学理论剖析与解构/高一兰,黄晓野,王丹编著. —北京:中国商务出版社,2016.4
ISBN 978-7-5103-1513-8

I. ①现… II. ①高… ②黄… ③王… III. ①现代经济学—研究 IV. ①F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 099180 号

现代经济学理论剖析与解构

XIANDAI JINGJIXUE LILUN POUXI YU JIEGOU

高一兰 黄晓野 王丹 编著

出 版:中国商务出版社
地 址:北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号
邮 编:100710
责任部门:职业教育事业部(010-64218072 295402859@qq.com)
责任编辑:吴小京
总 发 行:中国商务出版社发行部(010-64266193 64515150)
网 址:<http://www.cctpress.com>
网 店:<http://cctpress.taobao.com>
邮 箱:cctp@cctpress.com
照 排:北京亚吉飞数码科技有限公司
印 刷:三河市铭浩彩色印装有限公司
开 本:787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张:17 字 数:413 千字
版 次:2016 年 4 月第 1 版 2017 年 6 月第 2 次印刷
书 号:ISBN 978-7-5103-1513-8
定 价:68.00 元

凡所购本版图书有印装质量问题,请与本社总编室联系。(电话:010-64212247)



版权所有 盗版必究(盗版侵权举报可发邮件到本社邮箱:cctp@cctpress.com)

前 言

现代经济学是对已融入经济全球化国家经济运行的理论抽象和总结,是世界贸易组织制定国际规则的经济理论基础,也是各国政府制定应对经济全球化的经济政策的理论依据。由于社会主义国家与资本主义国家在社会制度方面不同,其市场经济体制存在一定的特殊性,但是这二者的市场经济运行规律却是相同的,并且在经济运行方面还存在共性。中国在加入世界贸易组织之后,直接融入了经济全球化之中,更需要我们吸取现代经济学的理论精华,透析市场经济的一般规律和特殊性,扬市场经济之长,避市场经济之短,在总结我国市场经济实践经验的基础上,创建有中国特色的社会主义市场经济理论框架,制定与国际惯例接轨、能应对经济全球化的挑战、利用经济全球化机遇的经济政策,促进国民经济持续稳定发展。

随着改革开放的进程不断深入,我国市场经济运行的制度条件正在不断成熟,在整体国民经济运行中市场机制正逐步成为调节资源配置的主要手段,现代经济学理论对中国经济现实的解释力也由此逐步增强,因此掌握更多、更系统的现代经济学理论知识无论是对理论研究还是对经济实践都是大有裨益的。现代经济学反映的主要是西方社会的经济现实,同时也是一种为西方现行社会制度进行辩护的、刻有时代和历史烙印的思想体系和意识形态。当我们运用这些理论来分析中国的经济现实时,不仅存在着中西方市场经济发展阶段不同的问题,同时还存在着意识形态根本对立的问题。在对现代经济学研究的过程中,要掌握分析问题的工具和方法,并运用这些方法去分析中国特有的经济现实问题,诸如经济主体的理性行为、市场与政府的关系、效率与公平的关系等都应在中国具体的社会历史条件下加以重新解释,这样才能防止食洋不化的弊病。

本书主要是从微观经济和宏观经济两个方面来对现代经济学的基本理论进行研究的,此外加入了现代国际经济学的相关内容。本书的第一章为经济学概述,阐述了经济学的产生及研究方法。第二至第六章为微观经济学,是在完全理性和完全信息的基本假设之下,分析经济主体通过市场机制合理配置其经济资源的方式,价格理论是微观经济学的核心理论。第七至第九章为宏观经济学,是运用总量分析方法研究国民经济的整体运行状况,它研究一国或一个地区的总产出量、就业水平、价格水平和国际收支等经济总量的确定以及各种经济变量之间的相互关系,国民收入理论是宏观经济学的核心理论。第十至十一章为国际经济学,论述了国际贸易与国际金融的最近发展状况,有利于读者把握国际经济发展的大趋势。同时,为了能够比较好地反映现代经济学理论的全貌,在本书中也充实进了一般均衡理论、市场失灵与政府参与等现代经济学理论前沿的一些内容。

全书由高一兰、黄晓野、王丹撰写,具体分工如下:

第一章、第六章、第八章、第九章、第十一章:高一兰(三亚学院);

第二章至第五章:黄晓野(三亚学院);

第七章、第十章:王丹(锦州医科大学)。

本书在写作过程中参考了众多专家学者的研究成果,在此表示诚挚的感谢。由于作者水平有限,在写作过程中难免会出现差错,恳请广大读者积极给予指正,以便使本书更加完善。

作者

2015年11月

目 录

第一章 经济学的产生及研究方法	1
第一节 经济学的产生及其内涵	1
第二节 经济与经济制度	7
第三节 经济学的研究内容和研究方法	12
第四节 经济学理论的前提假设	17
第二章 需求、供给与均衡价格理论	18
第一节 需求理论	18
第二节 供给理论	23
第三节 均衡价格理论	27
第四节 弹性理论	31
第三章 消费者行为理论	37
第一节 效用与消费者选择	37
第二节 基数效用论的边际效用分析	41
第三节 序数效用论的无差异曲线分析	47
第四节 总效用最大化的消费者均衡	49
第四章 生产者行为理论	54
第一节 生产函数	54
第二节 可变比例生产函数	55
第三节 固定比例生产函数与规模经济	63
第四节 成本函数	65
第五节 收益分析与利润最大化原则	70
第五章 完全竞争市场与不完全竞争市场	74
第一节 市场结构类型研究	74
第二节 完全竞争市场	82
第三节 完全垄断市场	86
第四节 寡头垄断市场	91
第五节 垄断竞争市场	95

第六章 市场失灵与微观经济政策	102
第一节 信息不对称问题.....	102
第二节 外部性问题.....	106
第三节 公共物品问题.....	113
第四节 市场失灵与政府失灵.....	115
第七章 经济周期和通货膨胀理论	118
第一节 经济波动的现象和特点.....	118
第二节 凯恩斯主义周期理论.....	124
第三节 新古典主义周期理论.....	132
第四节 通货膨胀理论.....	134
第八章 国民收入核算理论	146
第一节 国民经济核算.....	146
第二节 国民经济收入的主要形式——GDP	154
第三节 国民收入核算中的其他总量.....	156
第四节 国民收入核算中的恒等关系.....	161
第九章 宏观经济政策	164
第一节 宏观经济政策概述.....	164
第二节 宏观财政政策.....	168
第三节 宏观货币政策.....	176
第四节 财政政策与货币政策的相互配合.....	182
第十章 开放经济条件下的宏观经济运行	186
第一节 国际贸易基础.....	186
第二节 外汇与汇率.....	208
第三节 国际收支平衡表.....	220
第四节 开放经济的平衡分析.....	222
第十一章 国际金融市场与金融一体化管理	228
第一节 国际金融形势与特点.....	228
第二节 国际金融市场结构理论.....	238
第三节 国际金融市场监督管理机制.....	253
第四节 国际金融一体化发展中的机遇与挑战.....	260
参考文献	263

第一章 经济学的产生及研究方法

在西方,经济学被称之为社会科学“皇冠上的明珠”,被认为既是最古老的艺术,又是最新颖的科学。在社会科学领域,唯有经济学家堂而皇之地出现在诺贝尔奖的领奖台上。在政府政策制定中,经济学家发挥着越来越重要的作用。以至于有人说:19世纪是教士的时代,20世纪前半叶,政府是为律师们所控制,如今,经济学者处于政治分析、政治辩论和政治活动的中心地位。在中国,在经济建设已经成为各级政府和全社会关注中心的背景下,经济学也成为了一门“显学”。

第一节 经济学的产生及其内涵

一、经济学产生的过程

西方经济学是随着资本主义生产方式的产生和发展而产生和发展起来的,它从产生至今已有 300 多年的发展历史,在这 300 多年的发展过程中,大致经历了以下几个阶段。

(一) 古典经济学发展阶段

古典经济学是资本主义上升时期的经济学说,它产生于 17 世纪中期,完成于 19 世纪初期。在英国,古典经济学的主要代表是威廉·配第(W. Petty)、亚当·斯密(A. Smith)和大卫·李嘉图(D. Ricardo),英国的古典经济学从配第开始,经斯密发展成完整的体系,到李嘉图则达到最高峰。古典经济学对资本主义生产方式进行了认真的研究,得出了一系列科学的见解和结论。其中最著名的是,他们在考察市场经济运行规律中提出了“看不见的手”这一市场调节理论和“劳动创造价值”的劳动价值论。

(二) 新古典经济学发展阶段

随着西方国家资本主义经济的进一步发展,对市场经济运行规律和调节机制的研究亦在不断发展。19 世纪 70 年代初期,英国的杰文斯、奥地利的门格尔和法国的瓦尔拉斯分别建立了英国学派、奥地利学派和洛桑学派,形成了各自的经济理论体系。这三个学派的理论学说虽然并不完全相同,但是他们几乎同时提出了边际效用价值理论。这就是西方经济学说史上所谓的“边际革命”。杰文斯、门格尔和瓦尔拉斯被现代学者称之为第一代边际学派。边际效用理论提出了效用和稀缺性决定商品价值的观点,认为决定商品价格的因素不是商品的成本和

供给,而是人们在商品的消费中所获得的满足和对商品的需求。边际效用价值理论应用边际分析方法分析价格决定问题,指出人们可以在不增加资源的数量与提高质量等因素的条件下,通过选择实现消费者满足程度的最大化。从而确定了价格的实质是,寻找实现稀缺资源在具有竞争性质的用途之间的最优配置的条件。

边际学派的第二代是以英国剑桥大学教授马歇尔(A. R. Malthus)为首的剑桥学派,剑桥学派的代表人物还有庇古、埃奇沃思、罗宾逊等人。奥地利的维塞尔和庞巴维克(Bohm-Bawark)、意大利的帕累托、美国的克拉克(J. B. Clark)等人也被归入第二代边际学派。由于马歇尔自诩是古典经济学的继承者,剑桥学派又被称之为新古典学派。在现代经济学著作中,人们一般把第一代和第二代边际学派统称为新古典学派。

1890年马歇尔在其出版的《经济学原理》一书中,集古典学派、边际效用学派、边际生产力学派之大成,建立了一个以均衡价格理论为核心的、完整的微观经济理论体系。从此西方经济学的研究方向从对经济制度的本质分析,转到了对既定制度下的资源配置过程的分析。1908年,庇古继马歇尔之后任英国剑桥大学政治经济学教授,他除致力于传播和阐释马歇尔经济学外,还创建了福利经济学。

20世纪30年代,微观经济理论又有了新的发展,一方面张伯伦和罗宾逊(J. Robinson)在1933年分别出版了《垄断竞争理论》和《不完全竞争经济学》,修改了传统的垄断例外论,为西方经济学的垄断竞争(不完全竞争)理论奠定了基础。另一方面,希克斯在1939年出版的《价值与资本》一书中,用边际效用序数论代替传统的边际效用基数论,将无差异曲线引进了需求分析,同时用新福利经济学代替庇古的福利经济学,并推广了一般均衡论。

19世纪70年代至20世纪30年代西方国家的正统经济学被称为新古典经济学。新古典经济学认为在自由竞争的条件下,通过市场自选价格体系的自行调节,可以达到充分就业的均衡,实现社会资源的有效配置,自由竞争、自行调节和自由放任,国家不干预经济生活的政策被认为是最好的政策。20世纪30年代西方世界发生了经济大危机,面对大危机,正统经济学却在理论上无法作出解释,在实践上也提不出应付危机的对策。新古典经济学陷入了危机。

(三) 凯恩斯经济学发展阶段

1936年英国经济学家凯恩斯出版了《就业、利息和货币通论》,该书的出版标志着凯恩斯经济学的诞生。以凯恩斯为代表的凯恩斯主义者掀起了“凯恩斯革命”,认为市场经济的自发作用并不能保证社会资源的使用达到充分就业的水平,要实现充分就业,政府必须对经济进行干预。凯恩斯分析了资本主义经济的运行过程,形成以国民收入决定理论为中心的宏观经济理论体系,把经济学的研究方向从微观经济资源配置的效率研究,扩大到对宏观经济资源配置的优化研究,从而奠定了宏观经济学的基础。

第二次世界大战后,以美国经济学家萨缪尔逊(P. A. Samuelson)、托宾(J. Tobin)和索洛(R. Solow)为代表的一批经济学家建立起新古典综合派的理论体系。新古典综合派尝试把新古典经济学与凯恩斯经济学加以综合,组成一个统一的理论体系。新古典综合派认为,经过政府的干预后,实际的国民收入与充分就业时的国民收入水平已经相差不远,新古典经济学关于充分就业的理论前提基本上得到了满足,在接近或达到充分就业的情况下,新古典经济学将再

度适用。另外,新古典综合派还认为,新古典经济学是以价格分析为核心的微观经济理论体系,凯恩斯经济学是以总收入分析为中心的宏观经济理论体系,两者之间存在着互为前提相互依存的关系。1948年萨缪尔逊《经济学》的出版,标志着新古典综合派的形成。萨缪尔逊自称他们的经济学是“后凯恩斯主流经济学”。第二次世界大战后,特别是20世纪50年代以来,新古典综合派的经济理论在西方经济学界居于主导地位,它的许多政策主张成了西方国家政府奉行的基本政策。

20世纪30年代以来,西方国家经济学还存在着其他各种学派,其中主要的有:以英国经济学家罗宾逊、斯拉法(P. Sraffa)和卡尔多(N. Kaldor)为代表的新剑桥学派(或称英国凯恩斯学派),以哈耶克(F. Hayek)为代表的新自由主义学派,以弗里德曼(M. Friedman)为代表的货币学派,以加尔布雷思(J. K. Galbraith)为代表的新制度学派,以缪尔达尔(G. Myrdal)为代表的瑞典学派,以费尔德斯坦(M. Feldstein)为代表的供给学派。

(四)当代经济学发展阶段

20世纪70年代,西方国家普遍出现了一方面经济停滞不前失业大量存在,另一方面物价持续上涨通货膨胀严重的“滞胀”局面。面对这一局面,凯恩斯经济学却既不能对此进行正确的解释,又提不出合适对策,从而受到了西方经济学众多学派的抨击和责难,凯恩斯经济学陷入了困境,其正统地位被动摇。其中货币学派、供给学派等新自由主义经济学派迅速崛起,并向凯恩斯学派发起了有力的挑战。货币学派强调货币供给量对经济的影响,提出要通过稳定货币供给量的增长率来稳定经济的政策建议;供给学派强调增加供给对摆脱滞胀的重要作用,提出通过降低税率以刺激供给的政策主张。在20世纪七八十年代,他们的主张成为美英等国制定经济政策的重要理论依据。

当前,西方经济学界主要学派是新凯恩斯主义经济学和新古典主义经济学。凯恩斯经济学在新的经济形势下,除了维持原有的基本观点以外,还尽量广泛吸取和容纳其他学派的见解,不断地修改、扩充和完善自己的理论体系,逐步演变为新凯恩斯主义经济学。在《经济学》第12版中,萨缪尔逊他们放弃了“新古典综合”的字样,自称自己的经济学是“现代经济学”“现代主流经济学”或“现代主流经济学的新综合”。

新古典主义经济学又被称为理性预期学派,它坚持凯恩斯经济学之前的古典经济学的观点并强调理性预期。新古典主义经济学认为市场经济有充分的自我调节力量,利用价格机制能够实现供求平衡,通过市场调节可以实现社会资源的有效配置,社会公众能够根据信息对政府的经济政策做出合理的反应,因此政府应该尽量减少对经济干预并实行前后一致的经济政策。新古典主义经济学与新凯恩斯主义经济学的理论观点和政策主张的主要分歧在于,前者认为市场经济有充分的自我调节能力,能够连续出清而经常处于均衡状态,因此反对政府对经济的干预;后者认为市场经济缺乏充分的自我调节或自我矫正力量,市场不能连续出清,经济可能经常处于非均衡状态,因此需要政府对经济进行干预。在理论体系上,新古典主义经济学和新凯恩斯主义经济学都把微观经济学与宏观经济学有机地结合在一起。与新凯恩斯主义经济学相比,新古典主义经济学的理论体系能够用相对比较完美的数学形式表达,显得比较严格与准确,但其理论体系没能经受经济现实的检验。

二、经济学概念的内涵

从上述中,我们已经得出经济学的概念,即经济学是一门关于如何就稀缺资源的配置进行选择学问。可以从以下两个方面来对其进行具体的理解。

(一) 稀缺资源

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

企业家才能指企业家经营企业的组织能力、管理能力与创新能力。微观经济学认为,在生产相同数量的产品时,可以多用资本少用劳动,也可以多用劳动少用资本。但是,劳动、土地和资本三要素必须予以合理组织,才能充分发挥生产效率,因此,为了进行生产,还要由企业家将这三种生产要素组织起来,企业家才能和前三个要素的关系不是互相替代的关系,而是互相补充的关系。

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、无时不在的,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。

(二) 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最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下图所示(图 1-1)。

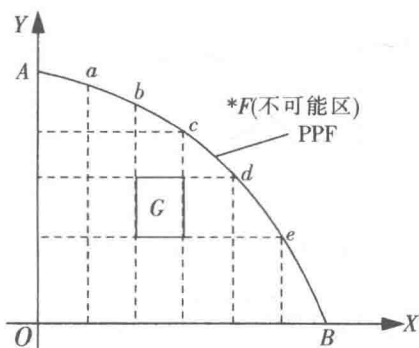


图 1-1 生产可能性边界

图 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。

三、经济学涉及的基本问题

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。

(一) 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。

(二) 如何生产

“如何生产”即用什么方法生产的问题。生产产品和劳务的过程中要使用各种不同的资源。生产产品和劳务就是把各种不同的资源组合在一起。生产数量与质量相同的产品与劳务，可以用不同的资源、不同的技术和不同的组合方式来进行。例如，纺织品既可以用劳动密集型技术，也可以用技术密集型技术，前者使用较少的机器和较多的工人，后者使用较少的工人和较多、较先进的机器。

如何生产的问题实际上是生产效率的问题。任何一种商品的生产都有着不同的生产方法和生产技术工艺可供选择，选择标准就是经济效率。由于资源是有限的，因而选择效率高的生产方法具有特别重要的意义。

(三) 为谁生产

为谁生产指的是由谁来享受生产出来的产品。或者说，社会产品在不同的社会成员之间如何分配。社会应该是一个财富平均的社会，还是一个贫富悬殊的社会？因此，经济学要研究决定收入分配的各种因素，以及收入分配有可能造成的所有经济后果和社会后果，政府在社会收入分配方面应当发挥的作用以及如何发挥作用等。

经济学是一门选择的科学。选择的目的是要让有限的资源来满足最大的欲望。因此，它不仅要对上述三个问题做出回答，而且应该做出较好的回答。它希望在不减少一种物品的同时增加另一种物品，从而较好地解决“生产什么”的问题；它希望在投入不变的情况下增加产量，从而较好地解决“如何生产”的问题；它希望在不损害一部分人利益的前提下使另一些人生活得更好，从而较好地解决“为谁生产”的问题。

第二节 经济与经济制度

一、经济主体与市场

在经济学中，经济是指在相互竞争的用途之间配置稀缺资源的一种机制。经济主要是由两方面构成的，一部分是经济主体，另一部分是市场。经济主体的主要职责是做出经济决策，作出最优的选择，因此其通常又被称为经济决策者，或者是经济活动者。在一个经济环境中存在着多个经济主体，因此市场的责任就是将这些经济主体联系起来，成为联系经济主体的纽带。

(一) 封闭经济中的经济主体与市场

在封闭的经济中,通常会涉及居民户、厂商和政府三方面的经济主体。

居民户指的是,由一些人组成的,作为一个决策单位生活在一起的一个集团。所谓的一些居民户,可以是社会中的一个人,同时也可以是具有血缘关系或是无血缘关系的一群人。在经济生活中,居民户通常都要独立做出选择或决策,他们拥有有限的资源,却具有无穷的欲望。

厂商指的是,利用资源生产产品与劳务的组织。在社会中,凡是进行生产的人,也就是生产者,都可以被称为是厂商。例如,农民、保险公司、家电制造商、银行等,都是日常生活中较为常见的厂商。与居民户一样,厂商也需要独自做出选择或决策。

政府指的是,提供产品和服务并进行收入与财产再分配的组织。政府所提供的服务多种多样,包括提供国防、公共保健、交通、教育等服务。但其中最重要的服务则是法律框架及其实施的机制。政府与上面两个经济主体一样,也需要做出选择或决策。

上述的经济主体都会通过市场这个媒介产生一定的联系,因此这就是市场成为经济中一项重要组成部分的原因。一般对市场的解释是人们买卖物品的场所。但是在经济学中,市场就有了新的解释,将其作为了买卖的纽带。也就是说,经济学中的市场具有两层含义,一种是具体的场所,另一种就是将买卖双方联系起来的一种纽带,这也是在经济学中经常会用到的解释。

经济中的市场可以分为产品市场和要素市场。产品市场是产品和劳务买卖的场所。要素市场是各种生产要素买卖的市场。生产要素是生产中的生产性资源,分为劳动、土地、资本和企业家才能。

用下图(图 1-2)来说明居民户、厂商、政府是如何通过市场联系起来并做出决策的。该图说明居民户和厂商做出在产品市场和要素市场进行交易的决策。居民户决定在要素市场上供给多少劳动、土地和资本,以换取作为要素收入的工资、租金、利息和利润。居民户还决定在产品市场上购买多少产品与劳务。厂商决定在要素市场上购买多少劳动、土地和资本,以及向产品市场供给多少产品和劳务。居民户和厂商的决策通过产品市场和要素市场联系起来。从图 1-2 中可以看出,生产要素通过要素市场从居民户手中流向厂商,同时厂商向居民户支付工资、租金、利息和利润;产品与劳务通过产品市场从厂商流向居民户。同时居民户用收入进行支付。这就是居民户与厂商之间通过产品市场与要素市场而发生的联系。

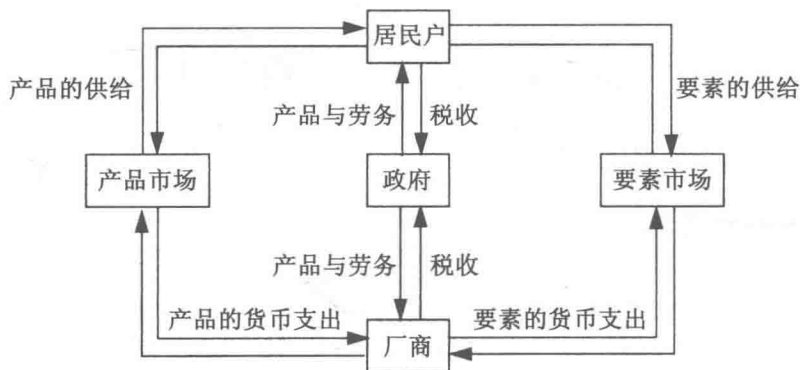


图 1-2 封闭经济中的经济主体与市场

政府决定向居民户和厂商提供什么样的产品和劳务,以及为这些产品和劳务向居民户和厂商征收多少税收。居民户和厂商向政府缴纳税收,政府向居民户和厂商提供产品和劳务。这就是政府和居民户、厂商之间通过产品市场与要素市场而发生的联系。

居民户、厂商和政府之间的决策通过产品市场和要素市场得以协调。在这些市场上,价格的不断调节使买卖实现均衡。

(二) 开放经济中的经济主体与市场

封闭经济是指世界各国与本国以外的其他任何国家都没有联系的经济。开放经济是指世界各国与世界其他国家都有联系的经济。现在世界上各国经济都是开放经济,严格意义上的封闭经济已经不存在,只不过各国经济的开放程度差别很大。从各国之间经济联系日益密切的意义上讲,唯一的一个封闭经济就是经济本身。

可以用下图(图 1-3)来说明世界各国本身与其他国家之间的经济联系。

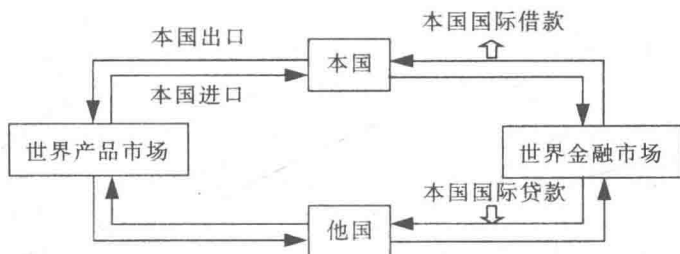


图 1-3 开放经济中的经济主体与市场

从图 1-3 中可以看出,一国与其他各国的经济联系是通过国际产品市场和国际金融市场进行的。一国的厂商把自己生产的部分产品与劳务卖给其他国家(即一国的出口),同时,一国的厂商、居民户和政府购买其他国家生产的产品与劳务(即一国的进口)。这就是一国与其他国家在世界产品市场上发生的联系。一国的出口与进口的总价值并不一定一致。当一国的出口大于进口时,就有国际收支盈余;反之,当一国的进口大于出口时,就有国际收支赤字。有国际收支盈余的国家就可以向其他国家提供贷款,有国际收支赤字的国家就可以从其他国家得到贷款。这种国际借贷就是一国与其他国家在世界金融市场上发生的联系。世界各国正是通过世界产品市场与金融市场联合为一个整体,这就是世界经济,或称全球经济。

各国之间的这种联系实际上是在全世界范围内配置稀缺资源,并在全世界范围内决定“生产什么”“如何生产”和“为谁生产”。第二次世界大战之后,全球经济日益变为一种高度一体化的配置稀缺资源的机制。这也是一种决定在什么地方生产和消费各种产品与劳务的机制。在全球经济中,协调各国之间的经济往来主要还是靠市场机制,但政治、军事、人道等非经济因素也起到相当重要的作用。

二、经济制度

在社会经济活动中,每个人和每个单位都为了达到既定的经济目标,去进行最有利的最优选择。于是,人们之间对稀缺资源的占有和利用必然会出现激烈的市场竞争和利益冲突,人们

的经济行为应受到制度规则的约束和控制,调节各经济主体利益冲突的经济制度就自然产生了。

当前世界上的经济制度可分为四种类型,即传统经济、计划经济、市场经济和混合经济。不同的经济体制对“生产什么”“如何生产”和“为谁生产”这三个基本经济问题做出了不同的回答。

(一)传统经济

传统经济也称为习惯性经济,是指生产方式、交换方式以及收入分配都遵循其习惯的一种经济。“生产什么”“如何生产”和“为谁生产”的问题有可能由世代相传的习惯、伦理和风俗决定。古代的埃及和今天的印度具有传统经济的部分特征。在传统经济中,经济活动让位于该社会的宗教以及文化价值观。

(二)计划经济

计划经济也称为指令性经济,是以计划调节手段作为资源配置主要工具的一种经济。在这种经济中,政府控制着生产要素,并对其使用和收入的分配做出决策。在计划经济中,这种决策是由政府统一集中进行的。

虽然计划经济曾被看成是社会主义和共产主义制度的同义语。但近年来,这种观念正在发生变化。一方面,一些社会主义国家正在进行经济体制改革,建立社会主义市场经济体制;另一方面,美、英等资本主义国家正在逐步强化政府和计划的职能作用。

计划经济对三大基本经济问题的回答如下。

(1)生产什么。在计划经济中,由中央政府集中做出决策。

(2)如何生产。在计划经济中,由中央计划者决定生产的数量和生产方法。

(3)为谁生产。在计划经济中,由中央计划者决定人们从社会总生产中得到产品的数量和品种。

(三)市场经济

市场经济也称为自由放任经济。按照萨缪尔森在《经济学》第16版中的定义:“市场经济是这么一种经济,在这一经济中,(生产)什么、如何(生产)以及为谁(生产)有关资源配置问题主要是由市场供需所决定的。”简单地说,市场经济是由市场调节作为资源配置主要手段或工具的一种经济。

市场经济这样回答了三大基本经济问题。

(1)“生产什么”是由消费者的货币选票所决定的。“生产什么”不是由哪一个生产者或哪些生产者说了算,而是取决于消费者的需求。货币选票是指消费者购买某种物品就是用货币投了某种商品的票。

在市场经济条件下,企业受利润驱使决定“生产什么”。利润为总销售收入和总成本之差。企业总是选择生产那些利润高、需求大的商品,即被社会投选票多的商品。企业不会生产没有市场需求的商品。

当然,在这里需要指出,“生产什么”不仅是由消费者的货币选票所决定,还要受到一个社