



普通高等教育“九五”教育部重点教材

教育部高教司推荐
高等学校经济管理
基础课系列教材

经济管理基础

席西民 主编

高等教育出版社

教育部高教司推荐
高等学校经济管理基础课系列教材

经济管理基础

席酉民 主编

高等教育出版社

(京)112号

内 容 提 要

本书是根据国家教委《经济管理基础课程教学基本要求》,由国家教委高等学校管理类专业教学指导委员会和高教出版社组织编写的高等学校理工科经济管理基础课系列教材之一。本书分三部分:经济学基础、管理学基础、技术经济学基础,内容基本包括了社会经济运行和管理必不可少的、最基本的理论、知识和技术。本书是国家教委重点教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济管理基础/席酉民主编. —北京:高等教育出版社,
1998

ISBN 7-04-006378-6

I. 经… II. 席… III. 经济管理—高等学校—教材
IV. F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 01766 号

*

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码:100009 传真:64014048 电话:64054588

新华书店总店北京发行所发行

中国科学院印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/16 印张 26.5 插页 字数 660 000

1998 年 6 月第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数 0 001—5 220

定价 21.00 元

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换

版权所有,不得翻印

出版前言

20世纪90年代以来,科学技术的快速进步,尤其是高新技术的突飞猛进,促使人类社会发生了重要变化。在这种背景下,高等教育也正处在巨大的变化之中。对大学生的培养已从过去的单一封闭的专业教育转向复合型、素质型教育。加强对大学生的经济管理教育是适应这一转变的重要措施。

经济管理方面的知识应是本科教育的一个重要内容。国家教委早就明确要求高等学校为大学生开设一定课时的经济管理课程。1995年底,国家教委高等学校管理类专业教学指导委员会根据教育事业的发展,再次提出了编写用于本科教学的经济管理教材的建议。在委员会全体会议上,委员们对工科本科学生必备的经济管理知识的内容进行了认真的讨论,提出了经济和管理方面应掌握的知识范围,并在全国高校范围内招标选择教材主编。1996年,国家教委委托教学指导委员会起草《经济管理基础课程教学基本要求》。该基本要求经过专家的多次讨论和研究得以确定。根据《经济管理基础课程教学基本要求》,由教学指导委员会和高等教育出版社组织编写高等学校经济管理基础课系列教材:《经济管理基础》、《简明市场经济学》、《企业管理概论》和《技术经济学概论》。经过认真评标,最后确定了席酉民、荣朝和、黄渝祥、吴添祖4位教授作为各书的主编,由他们提出编写大纲,经教学指导委员会讨论同意。教材初稿完成以后,管理类教学指导委员会又专门组织了审稿,使四本教材的质量得到了保证。

高等学校经济管理基础课系列教材可以每本单独使用,也可以将《简明市场经济学》、《企业管理概论》和《技术经济学概论》配套使用。各校在使用中有什么问题可向国家教委高等学校管理类专业教学指导委员会反映,以使这些教材能不断完善。我们希望这套教材的出版对完善大学生的知识结构,促使大学生树立市场观念、竞争观念、效益观念,提高学生素质,增强适应能力有一定的促进作用;我们更希望各高校重视经济管理的教学工作,促进大学生经济管理教育的普及和提高。

国家教委高等学校管理类专业教学指导委员会

1997年12月

前 言

经济管理涉及到社会经济活动、参与其中的人以及组织和控制活动的制度。

经济学研究的对象是理性人,试图通过理性人的行为分析探讨用什么样的制度或机制组织社会经济活动。一般来说,人类社会经济活动的运行机制或制度有两种,即价格制度和非价格制度。市场就是按照价格制度运作的。像企业、政府、家庭等则是靠非价格制度运作的。新古典经济学在完全竞争和完全信息的假定下研究的主要是价格制度,现代经济学如博弈论、信息经济学等则主要研究非价格制度。

管理学研究的是现实中的人和经济社会活动的组织及操作问题,目的是以最小投入获得最大的收益。对于任何一项社会经济活动,我们都可从活动的具体内容、活动的组织过程及其中所涉及的技术或方法三个角度研究其管理活动。

技术经济学研究的对象是社会经济活动,因为任何一项活动的开展都会有一定的收益和代价,技术经济学通过收益或代价的分析告诉人们一项活动是否值得进行。但由于考虑的角度和范围不同,对社会经济活动的评价又可分为基于活动主体本身的财务评价、站在国家角度看活动后果和影响的国民经济评价、不仅考虑经济因素而且考虑经济以外诸多社会因素的综合评价或社会评价。

无论是从事何种工作,经济学、管理学和技术经济学三个学科所提供的知识和分析问题的思路及有关技术对站在更高层次搞好工作都是非常重要和必须的,它们从制度、人、活动三个角度提供了一幅有关社会经济活动管理的立体图像。这也是为什么将这三部分内容集成在一本书中的原因,目的是为对社会经济管理活动有兴趣者描绘一幅整体的图画,提供一本入门的地图和实际操作的基本武器。

为了进一步阐述三者间的联系,我们可以更具体地对这三部分内容进行形象的描述:

高度分工的现代社会里,市场经济成为人们交换产品和劳务的组织方式。在市场经济中,人们根据市场上的价格信号决定着自己的行为(价格制度),每个人在追求自身利益时,实际上被一只“看不见的手”引导着,整个社会的生产和消费也因此而得到协调。亚当·斯密对此进行了生动的描述:“我们能享用可口的晚餐,并非由于肉摊主、酒贩子或面包师的仁慈善意,而是由于这些人对自己利益的关心。我们求诸的不是他们的良心,而是他们的自利之心;我们从来不必去对他们诉说我们的生活需要,而只需讲交易对他们带来的好处。”他认为,最能满足人类生活的经济体制是让人们自由劳动和自由竞争的市场机制。他接着对市场机制这只神奇的“看不见的手”进行了精彩的描述:“人人想方设法使自己的资源产生最高的价值。一般的人不必去追求什么公共利益,也不必知道自己对公共利益有什么贡献。他只关心自己的安康和福利。这样他就被一只看不见的手引导着去促进原本不是他想要促进的社会利益。在追求个人利益时,个人对社会利益的贡献往往要比他自觉追求社会利益时更有效。”

令人遗憾的是,如此奇妙的手灵活运作是有条件的,即取决于几大假设:经济信息完全和对称;充分竞争市场;规模报酬不变;没有任何外部经济效应;交易成本可忽略不计;经济当事人完

全理性。而现实世界中这些假设是不完全成立的。所以市场机制这只神奇的手也会失灵,于是提出了要政府伸出“看得见的手”(非价格制度),对经济社会活动进行一定的干预。凯恩斯学说是“看得见的手”的积极倡导者,并揭示了个人因“合成谬误”的理性行为导致整体经济灾难的市场失灵情况。实际上,政府也因为伦理道德及收入和财富分配不均等原因而要对市场加以干预,此时也需要这只“看得见的手”。这只手往往通过政府行为、政策、法律、制度等发挥作用。但同“看不见的手”一样,由于信息的不完全、人类认识的局限性和政府人员也不是个个超凡脱俗、加上政府要处理问题的复杂性,“看得见的手”也会失灵。一些极端的研究甚至认为,“看得见的手”失灵比“看不见的手”更严重,它的存在不如它的不存在。但现实和绝大部分人认为“看得见的手”对经济和社会发展功不可没。

上述两只手一只在背后,一只在空中,事实上经济社会活动还需要一只实实在在的“摸得着的手”来具体操作。经济学更多关注的是前两只手,管理研究则重在探讨这只“摸得着的手”如何运作。“看不见的手”研究的是一般规律和普遍现象,“看得见的手”是想按照自己的意愿引导市场和大家的行为。但现实正是由普遍背后的特殊来体现其色彩的,上有政策下有对策才是活生生的事实。规律、政策无疑对现实复杂活动的管理有指导意义,但具体的管理操作则更具有其复杂特性。所以,“摸得着的手”更注重经济社会活动的现实性和问题的特殊性;它更关心每日政府每一个部门和角落里的活动,每一个经济社会活动主体如企业、事业单位和每个人的活动。这只手在各个层次、各个方面不停地具体运作着。从某种意义上讲,“摸得着的手”可以减少“看不见的手”和“看得见的手”失灵时造成的问题,或在一定程度上弥补这两只手的不足。

社会经济活动越来越复杂多变,要使其运行管理更为有效,三只手联手行动可能是必由之路。实际上三者不仅相互补充,而且可以相互利用和完善。这也启示三方面的研究者应加强合作,相互了解、相互学习、相互利用,常从别的研究者的角度多一个视角看问题,从而更立体地透视和研究解决社会经济问题。

通过一开始对技术经济学研究内容的简介和上述分析我们不难理解,技术经济学研究的思想和技术实际上为上述三只手提供了最基本的“工具”。无论哪只手,其操作的基准是该项工作或活动值得进行,这正是技术经济学要回答的核心问题。

至此,读者不难理解,这是一本关于社会经济活动运作和管理的教科书,内容主要涉及了社会经济运作和管理必不可少的、最基本的“三只手和基础工具”。无论是职业管理者、大学管理专业的学生,还是非管理专业的学生或从事其他类型社会经济活动的人士,该书的学习或阅读都会有助于您对社会经济活动更深入地认识,更有效地开展。

考虑到本书的内容、其间的联系和便于读者阅读,本书在写作指导思想上重视学科思想方法、体系、基本原理的交代,虽也介绍有关技术或方法,但不把注意力重点放在具体的技术或方法的详细介绍上,基本思想是重在要让人知道应做什么和怎样做,有此目标,人们自然会设法找最好的办法去做。本书在结构上分为三部分:第一篇,市场经济学基础。主要介绍经济学研究的思想方法、市场经济的运作原理和机制(看不见的手)、政府对经济的影响(看得见的手)。内容以微观经济为主,涉及宏观经济的基本思想和原理。该篇由王映林、陈宏民编著。第二篇,管理学基础。突破了以往以企业管理及其相关技术为主的介绍体系,从管理研究的对象、基本的管理过程、管理中涉及的重要技术或方法三个方面进行论述。内容涉及了除营利组织企业以外的非营利组织的管理,特别是其中的政府管理、国有资产管理等。该篇由席西民、卫民堂、梁磊编著。第

三篇,技术经济学基础,主要介绍应从哪些层次和角度分析评价社会经济活动的价值及选择最佳的开展途径。该篇由陈伟忠、刘晓君编著。全书的内容、结构由席酉民教授根据高等学校管理类专业教学指导委员会对本书的要求策划,梁磊担任了编著组秘书一职并出色地完成了联络、协调、整理书稿等具体任务。

本书是国家教委“九五”重点规划教材,由高等学校管理类专业教学指导委员会组织评审,主审梁雄健教授,评审组成员有李一军、李英华教授等。在此对他们辛勤的工作及深刻的指点和建设表示衷心感谢!并对在该书的规划、编写过程中一直给予我们有力支持的国家教委、高教出版社、管理类专业教学指导委员会的委员们以及编辑傅英宝表示诚恳的谢意!对书中引用文献的作者们表示衷心的感谢!作为本书的主编,我还要感谢国家自然科学基金会对我多年的支持,特别是“国家杰出青年基金”的支持,书中不少内容就是在其支持下取得的。

由于本书涉及面宽,编著难度很大,尽管作者已尽了最大努力,但不足和错误在所难免。我们真诚欢迎读者不吝赐教,以使其在有机会再版时不断改进和完善。若有批评和建议,请与西安交通大学管理学院席酉民联系(邮编:710049),我们将不胜感谢!

席酉民

1997年10月15日于西安交通大学管理学院

责任编辑	张海宁
封面设计	张弓
责任绘图	尹莉
版式设计	焦东立
责任校对	胡晓琪
责任印制	宋克学

目 录

前言	1
----------	---

第一篇 经济学基础

第一章 经济学概论	2
1.1 经济学是一门怎样的学科	2
1.2 计划经济与市场经济	5
1.3 需求与供给的初步分析	8
小 结	13
习题	14
第二章 消费者的选择	15
2.1 消费者的效用和偏好	15
2.2 预算约束	18
2.3 消费者的最优选择	19
2.4 价格和收入变化对消费者选择的影响	22
小 结	25
习题	26
第三章 生产和成本	27
3.1 企业	27
3.2 生产理论	28
3.3 成本理论	35
3.4 利润最大化的产量	39
小 结	40
习题	40
第四章 市场结构与产量和价格的确定	42
4.1 市场结构	42
4.2 完全竞争市场	43
4.3 完全垄断市场	46
4.4 垄断竞争市场	49
4.5 寡头垄断市场	50
小 结	53
习题	53
第五章 要素市场与收入分配	55
5.1 边际生产力论	55
5.2 要素均衡价格与收入分配	58

5.3 工资、利息、租金和利润	61
小 结	68
习题	69

第六章 市场体制的效率、缺陷与政府的作用	70
6.1 市场的一般均衡	70
6.2 市场一般均衡的效率	73
6.3 市场缺陷与政府的作用	76
小 结	80
习题	81

第七章 宏观经济学的基本概念和研究方法	82
7.1 宏观经济学的基本研究内容和方法	82
7.2 宏观经济目标及其测量	83
7.3 宏观经济的目标与工具	88
小 结	90
习题	90

第八章 国民收入决定理论	91
8.1 一个简单的宏观经济学模型:产品市场的均衡	91
8.2 $IS-LM$ 模型:产品市场和货币市场的双重均衡	96
8.3 总需求与总供给的均衡	101
8.4 财政政策的主要工具	105
小 结	106
习题	107

第九章 货币、银行与金融体系	108
9.1 货币与商业银行	108
9.2 中央银行的货币政策	112
小 结	114
习题	114

第一篇主要参考文献	115
-----------------	-----

第二篇 管理学基础

第十章 管理导论	118
----------------	-----

10.1 管理及其职能	118
10.2 管理的作用和地位	123
10.3 管理研究的对象和境界	125
10.4 管理理论及其发展	127
小 结	130
习题	131
第十一章 企业管理	132
11.1 企业与企业管 理	132
11.2 企业理论研究进展	138
11.3 企业理论对管理研究的启示	145
小 结	147
习题	148
第十二章 非营利组织和政府管理	149
12.1 非营利组织概述	149
12.2 非营利组织的管理策略和技术	152
12.3 政府的管理职能和体制	154
12.4 国有资产管理	163
小 结	170
习题	171
第十三章 战略管理理论	172
13.1 战略的层次和战略管理过程	172
13.2 战略形势分析	178
13.3 战略分析与和谐理论	181
13.4 总体战略决策	184
13.5 战略实施与控制	186
小 结	188
习题	188
第十四章 决策理论	189
14.1 决策概述	189
14.2 个体决策	194
14.3 群体决策	199
14.4 组织决策	203
14.5 社会决策	207
小 结	208
习题	208
第十五章 计划与控制理论	210
15.1 计划概述	210
15.2 计划技术	211
15.3 控制的概念和技术	213
小 结	217
习题	217

第十六章 组织理论	218
16.1 组织理论的历史发展	218
16.2 组织环境	224
16.3 组织结构与组织变革	227
16.4 组织的冲突与管理	237
小 结	239
习题	240
第十七章 领导理论	241
17.1 领导及其作用	241
17.2 传统领导理论	246
17.3 领导模型	251
小 结	257
习题	258
第十八章 管理行为	259
18.1 行为难题	260
18.2 人的潜能与激励	265
18.3 管理行为的描述和评价	273
小 结	275
习题	276
第二篇主要参考文献	276
第三篇 技术经济学基础	
第十九章 引言	280
19.1 活动及其要素	280
19.2 技术经济分析的一般过程	282
小 结	284
习题	285
第二十章 活动方案的产生	286
20.1 战略规划方案的产生	287
20.2 建设实施方案的产生	290
20.3 案例分析	293
小 结	295
习题	295
第二十一章 费用—效益分析原理	296
21.1 费用的识别与分类	296
21.2 效益的识别与分类	299
21.3 费用和效益的计量	303
小 结	306
习题	306
第二十二章 方案评价理论与方法	307
22.1 现金流量的概念	307

22.2 资金等值计算	308	第二十五章 不确定性分析	370
22.3 经济效果评价指标	317	25.1 盈亏平衡分析	370
小 结	324	25.2 敏感性分析	375
习题	324	25.3 概率分析	380
第二十三章 项目可行性研究	326	小 结	384
23.1 项目可行性研究概论	326	习题	384
23.2 项目必要性分析	330	第二十六章 风险分析与管理概论	385
23.3 技术可行性分析	335	26.1 不确定性与风险的概念	385
23.4 项目的财务计划	342	26.2 风险的测度方法	388
小 结	349	26.3 风险因素与风险识别	389
习题	350	26.4 风险决策分析	394
第二十四章 工业项目的经济评价方法	351	26.5 风险管理的一般方法	397
24.1 项目财务评价	351	小 结	400
24.2 项目国民经济评价	365	习题	400
小 结	368	第三篇主要参考文献	401
习题	368	复利系数表	402

第一篇 经济学基础

本书的第一篇介绍经济学的基本知识。

为什么需要学习一些经济学的基本知识呢？

首先，经济现象是最重要的社会现象。经济学提供解释经济现象的理论，经济学知识就是最重要的社会科学知识。作为现代社会的公民，你需要有基本的社会科学知识，你需要有政治、法律、历史方面的常识，而要了解社会，你同样需要、甚至更需要有基本的经济学知识。

第二，管理经济是政府重要的职能。经济学理论是政府制定经济政策的依据之一。你要关心政治，要理解国家的经济政策，就必须要有经济学的基本知识。

第三，经济学是企业管理知识的基础。企业的战略、营销、财务、生产组织、技术选择、人力资源等等各方面管理的知识，都离不开经济学。如果要了解企业管理，就需要学习经济学知识。

第四，每个人总要作出自己个人的经济决策，如如何取得收入、如何消费、如何投资等等，要想使这些决策更明智，学习一些经济学知识是大有帮助的。

在这里介绍的经济学知识，主要是微观经济学和宏观经济学的基本知识。微观经济学和宏观经济学是现代经济学中最基本、最重要的部分，它以市场经济体制为主要的研究对象，回答市场经济是怎样实现资源配置的，它的效率如何，有什么缺陷，政府可以怎样来帮助克服这些缺陷。在我国正在建立社会主义市场经济体制的今天，这些知识无疑是很重要的。

我国的社会主义市场体制与资本主义的市场体制有本质的区别。主要发展于西方的微观、宏观经济学用于分析我国的经济时，会有一些不贴切、不适用的地方。这需要我国的经济学界继续解放思想，发挥自己的创造性。我们也希望读者能独立思考、大胆置疑，作出自己的判断，这是对待任何科学理论应有的态度。

这一篇分九章。第一章是对经济学的基本认识，并且介绍经济学最基本的方法——供需平衡的分析方法。第二章到第六章介绍微观经济学的理论，其中包括消费者的选择、生产和成本、市场结构、要素市场和收入分配、市场经济的效率及缺陷的分析。第七章到第九章介绍宏观经济学知识，其中包括宏观经济学的概念，国民收入决定理论，有关货币、银行和金融系统的知识，并且介绍政府宏观经济调控的手段。

学习经济学是一项富有挑战性的工作。它有难度，但吸引人。你会发现花费在学习经济学上的时间是完全值得的。

第一章 经济学概论

作为介绍经济学基本知识的开始,本章在第一节先谈谈什么是经济学。它研究什么问题?它的研究方法有什么特点?在第二节,我们对比社会使用的配置资源的两种主要方法:市场经济和计划经济方法。它们是怎么起作用的?存在什么问题?在第三节,介绍经济学的最基本的分析方法——需求和供给均衡分析。什么是需求和供给?它们遵循什么基本法则?什么是均衡?它对分析经济现象有什么用处?

1.1 经济学是一门怎样的学科

初学者在开始学习一门学科时,总是首先想要了解它是怎样一门学科,它的研究对象是什么。我们就以这个问题作为对经济学基础知识介绍的开始。

一、什么是经济学

人们认为,1776年英国学者亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)的《国民财富的性质和原因的研究》的发表,标志着经济学作为一门学科诞生了。从那时起到现在的200多年中,经济学已经发展成为内容丰富、领域广阔、分支众多的学科。作为一门社会科学,它研究经济制度和经济体制,研究经济运行,研究人的行为,研究社会选择,研究政府的经济政策,研究现实的经济状况,研究经济的评价,等等。经济学的研究已经渗透到政治学、法学、社会学、人类学、管理学、心理学等领域,而且仍然在迅速发展。要用短短的一两句话来准确定义经济学的研究对象,并与其他学科划分出清晰的界限来,是不容易的。

针对经济学研究的核心内容,目前,许多教科书采用类似下面这样的定义:经济学是研究个人和社会如何进行选择,来使用稀缺的资源以生产各种产品,并把它们分配给社会成员或集团,以供消费之用的学问。

二、稀缺性

人的需要或称欲望是近乎无限的。可以设想,让每个家庭填写一份假如想要什么就有什么、他们希望得到的产品和服务的清单,那么汇总起来一定会超过社会现有供给能力许多倍。与人的欲望相比较,在一定时期中产品和服务总是有限的,因为生产它们的土地、自然资源、厂房、设备、劳动和技术知识总是有限的。这就是经济资源的稀缺性(Scarcity)。

有没有对人有用的东西呢?我们可以举出阳光和空气,这类东西称之为自由取用物品(Free Goods)。对于这类物品,你为了一个目的取用它们,不影响为了其他目的或其他人再去取用它们。与人的欲望相比,这些资源是无限的。如果所有的资源都是自由取用物品,那么

人类社会的那些所有权、生产率、物价、收入分配等等一切问题将不存在。没有人为贫穷发愁,没有人想要发财。为了对付“稀缺”而来的竞争的算计、谋略和技巧,全都不需要了,经济学研究的对象也就不存在了。

非自由取用物品,也就是既对人有用而又稀缺的物品,称为经济物品(Economic Goods)。不幸的是,绝大部分的资源不是自由取用物品,而是经济物品。若干年前黄河之水是两岸居民可以自由取用的,而现在上游的抽黄灌溉会使下游断流而无水可用。对于城市里的居民,充足的阳光和新鲜的空气也越来越不是可以自由取用的了,人们不得不为它付出代价,即为了享受阳光和新鲜空气,必须要放弃其他一些需要来换取。

三、基本的经济抉择

资源是稀缺的,用于一个目的多一些,用于另一个目的就会少一些。只要存在稀缺,任何社会都必须对资源使用作出分配,作出抉择。这种抉择围绕着以下三个相互关联的问题:

生产什么和生产多少。就是说,有限的资源在各种不同的产品和服务中如何分配?在衣食住行、医疗保健、文化教育、休闲娱乐和安全等等各种需要之间如何选择?在消费品和生产资料的需要,也就是在现在消费和将来更多的消费之间如何选择?

如何生产。这并不是像冶金学或者机械学那样研究产品如何制造,而是讲选择怎样的要素组合、怎样的经济组织方式来生产产品。是多用人工少用昂贵的自动化设备呢,还是相反?是组成大公司来生产呢,还是分散的个体或小企业生产?

为谁生产。社会产品如何分配给不同的居民和家庭?是平均分配或是按劳动时间分配,或是与体力、智商、财产和运气有关?有多少是由国家直接提供的产品或服务?国家是如何得到这些产品和服务的?

不同的经济制度(或经济体制),有不同的解决这些问题的机制。在一定经济体制中生活的人们,上班、下班、领工资、购物、休闲、孩子免费上学、治病报销药费,一切都依例而行,不大去追究这背后有关稀缺资源配置的经济抉择问题。而经济学要研究这些问题:我们的经济体制是怎么解决稀缺资源的配置的?解决得好不好?有没有改变的可能?改变的代价和收效会如何?

四、经济学的研究方法

经济学的方法,体现了任何科学——自然科学以及社会科学——研究方法的特征。我们无法在这里仔细讨论经济学的方法论问题,它会涉及复杂的充满哲学意味的科学方法论问题。我们仅从便于大家学习经济学基本知识的目的出发,介绍经济学方法的特点。

1. 假设、模型和数学工具的运用

社会经济现象是极其复杂的,而经济学希望从纷繁的现象细节中抽象出系统的、逻辑的、概括性的理论。不顾事实的凭空臆断不是理论;仅仅有事实而没有对事实的抽象概括,不能据以预测未来,也不是理论。怎么做呢?那就是:在观察的基础上,形成假设,构造理论模型,由它得出推论,再检验这些推论是否较好地与事实相一致。

假设和模型必须对现实加以简化。没有这样的简化,什么结论也得不出。而简化了就与现实不一样了,但这并不妨碍由此得出的结论的价值。评价经济学理论价值的依据不是能不能找出它的假设与事实的不符之处,这永远可以找得出,而是它得出的结论是否比较好地与事实一

致。

由假设进行推论运用的是逻辑,数学往往是运用逻辑的最得力的工具。尽管有人在批评这种现象,但事实上,现代经济学大量的研究论文,对没有相当数学基础的人,简直就是天书。

本书对经济学基础知识的介绍,要用到一些数学——最难到微分为止,要用到对图形的分析。对于大学生来说,这应当没有太大困难。不习惯运用数学符号和看图形的读者,需要有点儿耐心,你会发现这是完全值得的。

2. 实证分析与规范分析

经济学首先解释经济是如何运行的,这是在描述经济中的事实,描述经济中各种实际情况间的联系,回答“是什么”的问题。这种研究叫做实证分析(Positive Analysis)。经济学家可以提出理论假设,可以进行抽象的复杂的逻辑分析,但其结论要由以往的、当前的、以及未来的经济事实来验证。

经济学并不止于描述事实,经济学还要对经济体制作出评价,分析改进资源配置方式的可能性及其结果,提出改变经济体制和经济政策的建议。也就是说,要回答“应当怎样”的问题。要回答这类问题,会涉及到价值判断和伦理道德判断。这样的研究叫做规范分析(Normative Analysis)。

也有一些经济学家认为经济学本质上只能是实证的科学。经济学家的职业专长在于分析认定事实,进行深入的逻辑推理判断,包括从社会认可的基本价值判断出发分析一些非基本的价值判断的正确性。回答“应当怎样”的问题,他只能说“如果你的基本价值判断如此,那么应当是……”,而这仍然是一个“是什么”的实证研究。在涉及政治和伦理的价值判断时,经济学家同街上任何一个提着篮子购物的家庭主妇完全一样,并不具有特殊的资格。

有关经济学中规范研究内容的观点的讨论,涉及现代科学方法论和认识论中一些相当深刻的理论问题,没有必要在这里继续介绍下去了。这一段介绍的主要目的在于帮助大家了解经济学的方法以及经济学的任务。

对于实证分析和规范分析的划分,有助于我们分析在经济问题以及其他任何问题上的意见分歧:事实认定有差异,可以进一步摆事实;逻辑分析过程有异议,可以进一步讲道理;基本价值判断不一致,则只好用其他手段来解决了——或者通过某种民主程序选择,或者由居于统治地位的个人或集团说了算。

3. 微观经济学和宏观经济学

这是经济学的两个主要的分支。之所以在讨论经济学的方法时提到这两个分支,是因为它们除了在研究对象上有不同侧重外,在研究方法上也有不同的特点。

微观经济学(Microeconomics)是整个经济学的基础。它从经济中的个体——家庭和厂商的行为出发,最终解释社会(主要是市场体制)是如何解决经济的三个基本问题的。它以分析个体的行为如何影响各个市场的供给和需求,从而确定价格为中心。它以对均衡状态的分析为基础:所有的个体从自己利益出发行动而达到的各种力量的平衡,当条件不变时,这种状态将不改变。

宏观经济学(Macroeconomics)比微观经济学要年轻得多。面对传统的(微观)经济学无法解释的严重困扰市场经济国家的经济萧条和失业等总体失调的现象,在本世纪30年代作为经济学的“革命”,出现了宏观经济学。它采用总量分析方法,通过研究经济的总产出、总物价水平、就业水平等宏观经济变量之间的关系,希望解释繁荣的原因、失业和通货膨胀的根源,进而找到对策。

了解微观经济学和宏观经济学方法的特点,有助于我们对它们的学习。

1.2 计划经济与市场经济

人类社会解决生产什么和生产多少、如何生产以及为谁生产这三大基本问题的方法有三种,即自然经济方式、市场经济方式和计划经济方式。

自给自足的自然经济中,家庭或经济单位(如原始公社、封建庄园)为直接满足自己本身的需要而生产,自耕而食,自织而衣。生产什么和生产多少、如何生产以及如何分配,由家长、首领或者有发言权的团体根据自己掌握的资源、自己的需要以及经验来决定。随着社会生产力的发展,在全世界范围里,自然经济逐渐瓦解,让位于市场经济方式。但是在许多欠发达国家的农村,一定程度的自然经济方式仍然大量存在。

下面我们把注意力放在决定现代经济运行的计划经济方式和市场经济方式上。

一、市场经济

市场经济(Market Economy)作为一种体制,是在西方随着自然经济的瓦解而逐步形成的。市场经济是在财产权利的制度制约下,通过个人和企业在市场上自愿交换、分散决策来解决经济的三个基本问题的。

千千万万的消费者根据自己的爱好和需要在市场上选购产品和服务,千千万万的生产者在生产不是自己所需要的各种材料、半成品和成品,没有人在进行统一的指挥和调度,整个经济是怎样实现有序、协调和有效率的呢?通常情况下,你不用担心服装店里全是上衣而买不到裤子,超市里只卖白酒而没有饮料,或者医院里全是牙科大夫而找不到能治感冒的内科医生。是什么在引导着千千万万分散的决策者?

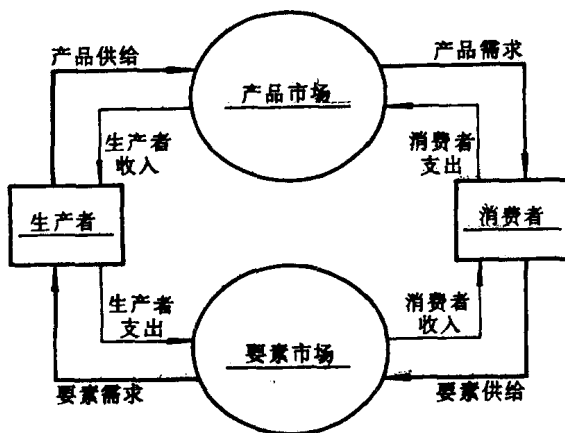


图 1-1 市场经济模型概图

用于解释市场经济机制的一个最简单的模型是这样的:市场活动的主体是大量分散决策的消费者和生产者;有两类市场——产品市场和要素市场。在产品市场上生产者是产品供给方,消

费者是产品需求方;在要素市场上消费者是要素供给方而生产者是要素需求方。消费者在要素市场上提供要素服务取得收入,而在产品市场上支出,以换取自己需要的产品;生产者在产品市场上销售产品取得收入,而在要素市场支出,以换取生产所需的要素服务。每个消费者通过市场交换使自己得到最大的满足,而每个生产者则力求得到最大的利润。

市场机制是产生均衡价格(即使供需数量相等的价格)的机制。当供大于需时,价格下跌;当需大于供时,价格上升。这并不是人为规定的法则,而是供需双方在中讨价还价的自然结果。根据各自追求最大利益的行为准则,价格较低时需求增加或供给减少或两者同时发生,而价格较高时则相反。当所有市场上都形成了均衡价格时,市场就同时解决了经济的三个基本问题:产品市场上各种产品的均衡产量,是生产什么和生产多少的答案;生产者为了取得最低成本而采用的技术和企业组织方式,是如何生产的答案;要素的价格和数量则解决了为谁生产的问题。

对市场体制的理论分析,是以下列假定为基础的。

1. 理性选择

这是最基本的假定。人是理性的,即每个人都会在中一定的约束条件下争取自身的最大利益。这是经济生活中的基本事实。你在支出你的收入时当然在寻找一个最能使自己满意的方式,一模一样的商品,你会有意去买贵的那个吗?你在求职的时候当然希望得到包括物质和精神在内的最高报偿的工作,你没有必要无缘无故地选择最不使你愉快的工作并且只肯接受一半工资。如果经济中多数人行为的准则是多工作、少拿钱、把财富分给邻居,那么就要寻找另外的评价经济有效性的标准、需要重写经济学了。但这毕竟不是事实。

经济学分析在理性的人的假设下资源配置的机制及其效率,并非一定在推崇自私自利的价值观,并不必然否定人的社会性的一面和利他的高尚行为。反过来,社会上合理的利他行为的存在,也不否定经济学在理性假设下得到的资源配置效率的结论——除非有人专门把自己的劳动或资金放在最没有生产率的地方。对这条假定的批评或者担心,有许多时候是由于对这个假定的含义和所起的作用的误解。

2. 自由和自愿的选择

在人们自愿前提下自由选择,是另一个基本的假设。自愿保证了交易是增进交易双方利益的;而自由则使得所有可能的这样的交易都可以进行,从而把社会总体的利益增进到最大限度。这里有时还有一个隐含的假定,就是选择的交易活动没有溢出交易双方之外的效果,否则“自愿”进行的香烟的交易会使第三者“不自愿”地吸到二手烟,带来选择者并不给以补偿的他人的损失。

3. 权利界定清晰

经济学一般假定在市场经济中,每个行为主体选择的权力是明确界定的。你只能用你拥有支配权的东西做交易,而所有经济物品的权利归属是清晰的。任何人不能侵犯他人的权利:不能强迫、不能盗窃、不能抢劫、不能欺诈。在现实的市场体制中,这些是靠法律来界定和保护。当然,难免有权利界定不清的情况存在,这时交易就有困难了。显然对权利的法律界定和保护是市场机制得以顺利运转的基础条件。

有了这些基本假定,经济学证明,在满足完全竞争、信息完备、没有外部性等等条件时,市场机制可以导致资源在一定意义下的最优配置;“看不见的手”将引导个体的自利行为增进社会总体的利益。

然而在现实世界里,上面所说的那些条件并不完全满足,这使得市场经济的运行绝不像前面