

现代经济管理丛书

主编 张立年 范春林

西方现代 经济学原理

朱成钢 何民乐 王洁 编著

Principles of Modern Economics



中国纺织大学出版社



中财 B0023535

西方现代经济学原理

朱成钢 何民乐 王 洁 编著

(沪)新登字209号

现代经济管理丛书

西方现代经济学原理

朱成钢 何民乐 王 洁编著

中国纺织大学出版社出版发行
(上海延安西路1882号)

邮政编码200051

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 9.625 插页 2 字数 214,000

1998年12月第1版 1998年12月第1次印刷

印数 1—5,000

ISBN 7-81038-012-5/F·003

定价: 8.90元

《现代经济管理丛书》
编审委员会名单

主 编：	张立年	范春林		
编 委：	汪尧田	吴开祺	王文钧	陈今池
	石中宝	王允平	俞明德	朱成钢
	陈信华	刘焜松	宋小林	黄宝心
	倪 颖			

序 言

我国改革开放的迅速发展和社会主义市场经济的建立，呼唤着经济理论研究的不断深入和经济理论的大力普及，《西方现代经济学原理》一书正是对这一现实呼唤的响应。

现代经济学是一个非常宽泛的概念，包括微观经济学、宏观经济学、金融理论、贸易理论，等等。现代经济学的特征和发展趋势之一，便是在加强基础理论研究的同时，日益重视实务性和政策操作性的研究。本书编撰的内容在一定程度上体现了这一特征和趋势。

纵览全书，有如下特点：

一、理论表述简明。本书没有纠缠于一些繁琐的引证和过于复杂的推演，而是采用了简明扼要的表述方式，力图在不大长的篇幅里，为读者提供尽可能多的理论元素。

二、理论介绍客观。本书没有对西方经济学家的有关理论分析和学术观点作随意的肢解、组合，而是以尽可能合乎原意的客观介绍为原则，便于读者真正了解相关的理论。

三、理论观点有新意。本书既体现了作者们认真的治学态度，也在不少地方显示出他们的大胆探索精神。如本书对于期货市场及投机行为的积极功能的分析，便使人有耳目一新之感。

四、理论性和实务性相结合。本书从当前的理论需要和实际需要出发，既介绍了作为基础理论的微观经济学和宏观

经济学，又介绍了证券、期货和租赁等实务性知识，具有较强的现实应用性。

我国经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济。通过本书对于市场经济长期发展的理论结晶——现代经济学的介绍和阐述，必将推动社会主义市场经济的建立，发挥其应有的作用。

朱彤书
于华东师范大学
1993年6月

编 著 说 明

中国人民作了多年探索后，终于找到了要走的路，这就是建设有中国特色的社会主义市场经济之路。这是中国人民历尽沧桑、上下求索的结果。整个世界都以极大的兴趣注视着我们怎样走这条大道。全体中国人民在经历了无数曲折之后，也急切地盼望能够通过市场经济之路来摆脱贫穷落后，以便真的有一天屹立于世界民族之林。但是，被许多国家的实践证明是正确的市场经济，对于全体中国人民来说，毕竟还是非常陌生的。特别是广大经济建设第一线的基层干部，长期在计划经济的模式下生活和工作，因而对于市场经济的思想、概念、运作方法等等，只能凭过去的经验作一些主观的、片面的猜想，这不免使我们在向市场经济转轨时显得盲目不清、步履艰难，甚至出现偏差。仅有朴素良好的愿望是不够的，在真理的道路上行进还需要有科学的思想及方法。我们编著这本《西方现代经济学原理》，是一本入门教材，目的是帮助工作在经济建设第一线的广大基层干部了解市场经济的思想、概念及运作方法，使他们在工作中从不自觉转向自觉，从不成熟走向成熟，从而为早日实现我们的理想作出应有的贡献。本书也是各大中专院校和成人教育院校经济类专业的教材。

本书共分三篇：上篇主要论述微观经济理论，由朱成钢编著；中篇主要论述宏观经济理论，由何民乐编著；下篇主

要论述证券、期货及租赁理论，由王洁编著。

我国著名的西方经济学说史专家、华东师范大学的朱彤书教授为本书写了序，在本书编著过程中，还得到了上海财经大学唐豪教授的指导，在此我们一并表示衷心的感谢。

朱 成 钢

1993年6月

目 录

导 论	1
第一节 人类社会的基本经济问题	1
第二节 人类社会的基本经济制度	9
第三节 市场经济的基础：市场	17

上 篇

第一章 市场理论	29
第一节 市场的供求	29
第二节 市场的价格	39
第三节 市场的消费	53
第二章 生产理论	64
第一节 生产的投入与产出	64
第二节 生产要素的最佳投入量	69
第三节 生产的成本分析	78
第四节 生产的收入	85
第三章 竞争理论	90
第一节 完全竞争	90
第二节 完全垄断	96
第三节 垄断竞争	100
第四节 寡头垄断	104
第四章 分配理论	111

第一节	边际生产力与生产要素的报酬	111
第二节	工资	120
第三节	利息	125
第四节	地租	129
第五节	利润	133

中 篇

第五章	国民收入理论	139
第一节	国民收入的核算	139
第二节	国民收入的决定	144
第三节	国民收入的波动	153
第六章	失业与通货膨胀理论	159
第一节	失业理论	159
第二节	通货膨胀理论	165
第三节	失业与通货膨胀的关系	172
第七章	财政与货币理论	177
第一节	财政政策理论	177
第二节	货币政策理论	188
第三节	财政政策与货币政策的综合运用	196
第八章	国际经贸理论	201
第一节	国际贸易理论与政策	201
第二节	外汇与国际收支调整	214

下 篇

第九章	证券理论	231
-----	------------	-----

第一节	股份公司与股东	231
第二节	股票和债券	233
第三节	证券市场	240
第四节	股价变动与股票价格指数	247
第十章	期货交易理论	254
第一节	期货交易释义	254
第二节	期货交易组织	258
第三节	期货交易的功能与作用	263
第四节	期货交易和投机行为	271
第十一章	租赁理论	276
第一节	租赁贸易的含义及特点	276
第二节	租赁机构和租赁的主要方式	281
第三节	租赁贸易的基本程序与租赁合同	286
第四节	租赁贸易的利弊	293

导 论

“经济学研究人和社会如何作出最终抉择，在使用和不使用货币的情况下，来使用可以有其它用途的稀缺的生产性资源来现在或在将来生产各种物品，并把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。它分析改善资源配置型式所需的代价和可能得到的利益。”^① 这是美国著名经济学家萨缪尔森给经济学下的一个定义，所以我们在系统地学习现代经济学理论之前，首先应了解经济社会为什么需要抉择，其基本的经济问题是什么？经济社会又是采用什么形式来进行这种抉择的？本书导论部分将告诉我们这些问题。

第一节 人类社会的基本经济问题

一、经济稀缺

（一）人们的欲望

20 世纪的人类社会享有高度的物质文明。尽管在不同的国家或地区，人们的经济收入存在着相当的差距，但无论是属“发达的”或是属“发展中的”，人类社会同千百年前相比，物质享受是大为丰富了。在发达地区，人们已普遍拥有汽车，住着有冷暖设备的住房，享受着充分的服务。在发展中的地

^① 萨缪尔森著《经济学》上册(中译本，商务印书馆1979年版)第5页。

区，大部分人都能健康地成长，享受一定的教育。然而，人们追求进一步享受的欲望并没有因为生活水准的提高，或因过去梦想的实现而停顿下来。相反，绝大多数的人们，总是感到“钱”不够用，感到缺这少那。追求更多的收入依然是大多数普通人的生存目标。

同个人的欲望一样，社会也总是“缺这少那”。政府部门总是感到缺少应有的“资金”去扩建公路、桥梁，去建造更多的住房，去改善医疗和学校的设施，去治理日益严重的环境污染。尽管在这些方面的投资每年都在增加，政府税收的来源和数量年年都有递增，但它们同政府的各项投资计划之间仍然存在着相当的距离。

这里反映着一个基本事实，即人们的欲望总是超前于自己已经获得的满足。为什么呢？

1. 人的欲望不仅是生理因素造成的，更多的是心理因素造成的。心理欲望经常超前于现实。

2. 人的需求或欲望是不断发展变化着的。美国心理学家马斯洛认为，人的需要是由低级向高级发展，较低层次的需求得到满足之后，必然会产生较高层次的需求。

3. 现代商业社会中，企业的各种广告推销手段，进一步促成了人们产生新的、更高层次的欲望，使人们经常处于一种未被满足的精神状态中。

人们欲望的超前性特点，是人类社会的一种本质。正是由于这个特点，人类社会才会产生不断向前发展的动力，人们才会不断地去劳动，去创造财富，以便进一步满足自己的欲望。

（二）社会的资源

我们生活的地球用它丰富的资源已经养活了近 60 亿人

口，而且据已知的数据，在不降低现有生活水平的前提下，它还可以养活更多的人。人类的生产能力千百年来也有了高度的发展，用有限的资源生产出越来越多的物品，但是现有的资源依然无法满足人们的欲望，同人们的欲望相比，资源的数量永远是稀缺的。

人类可利用的资源有两种：一种是可任意取用的资源，即人们在需要时不管多少都可以不付任何代价任意获得的东西，如某些自然资源，象阳光、空气等。但是随着社会需求的不断扩大，随着现代文明对自然资源的严重破坏，我们可任意取用的这种资源正在逐渐变少，甚至一天天地消失。另一种是人类可利用的资源叫经济资源，就是人们在取用时必须支付相应代价的东西。随着社会需求的扩大，越来越多的资源都成为经济资源，甚至一些原来可任意取用的东西，比如洁净的水、荒芜的土地等等，都渐渐有了价格，并变得越来越昂贵，成了一种经济资源。

资源可以按一定的标准加以分类：

1. 消费资源：指能够直接满足人的需求或欲望的物品。
消费资源主要有：

(1) 商品：指经过人们加工或重新组合过的，能满足人的某种需要的有形经济物品，如食物、衣着、住房等。

(2) 服务：指人们在利用或不利用有形物品的条件下，向他人提供的能够满足人的某种需要或欲望的无形经济物品，如医疗、交通、教育、娱乐等服务。

(3) 可任意取用的自然资源：如空气、阳光等。

2. 生产资源：指为生产消费物品或其它生产资料的中间物品，如工厂、办公楼等。有时我们把这些中间物品叫做生产要素，一般包括：

(1) 劳动：指人的体力和脑力的运用，包括人的技能等。如工人操作一台机器，教师上一堂课，工程师设计一种设备，都是人的劳动。

(2) 资本：指经过人类劳动加工过的生产手段或原材料，如机器、厂房、存货等。在现代社会中，一些发明创造、商标牌誉，由于为企业和社会带来了巨大的经济效益，因而也被看作是资本的一种，或称无形资本。

(3) 自然资源：指未经人类劳动加工过的生产手段，如土地、河流、矿藏、原始森林等。

(4) 企业家才能：指在寻找资源、创办企业或生产过程中的组织、指导、协调和管理各种生产要素的特殊能力。

同过去相比较，现代社会的生产能力有了很大的发展，人类利用自然资源的能力也在迅速发展。但是由于技术的发展总有一定的限度，在每一个阶段科学技术受当时人们的认识能力限制，总会暂时停留在一定的水平上。这就使人类社会不能随心所欲地、无限止地去利用和获取各种社会资源。同我们人类的欲望相比，绝大多数的资源总显得不足。所以，如果哪一个人要取得某种资源，他就必须支付一定的代价，这就使绝大多数的资源都成为经济资源而无法任意取用。

(三) 经济稀缺

从以上分析中我们了解到这样一个事实：就是人们的欲望始终超前于现实，而人们所能获得的各种资源，由于受特定条件下生产技术的限制总有一定的限度，同人们的欲望相比总显得不足。这样，人们的欲望或需求经常处于一种未被满足的状态，这便是经济稀缺。

美国经济学家萨缪尔森对经济稀缺下了如此定义：“经济稀缺”指的是经济生活中这一基本事实：人力资源和非人

力资源的数量都是有限的；使用这些资源，最好的技术知识所能生产出来的每一种物品也都有个有限的最大数量，……截至目前为止，在地球的任何地方，物品的供给都不是如此充裕，人们的欲望都不是如此具有限度，以致一般家庭所能得到的每种东西都比它所想要有的为少。^①

如果没有“稀缺”的存在，一切物品都充裕到可以任意取用，那么社会就不会存在任何经济问题，个人、家庭、企业、国家都不需要有任何经济核算，什么东西都可以任意取用，什么事情做错了都可以从头再来，什么经济损失也不会发生。因此，经济稀缺是人类社会所面临的最基本的经济问题。

二、经济选择

（一）社会的生产可能性边界

假如我们来考察一个经济社会，在这个社会中有一定数量的人口，一定程度的技术知识，一定数量的工厂和工具，一定数量的自然资源。但是它们同人们的欲望相比是稀缺的，因而社会必须决定这些资源将如何被分配于千百万种可能生产的不同商品之中。如多少土地应用于小麦种植？多少土地用于畜牧？多少人去从事第一、第二产业？多少人去从事第三产业？在资源限定的条件下，社会所能生产的各种物品的总量必然有一个最大界限，经济学称之为生产的可能性边界。

现在我们假定该社会仅生产两种物品：小麦和羊。在资源和生产技术限定的条件下它可以作如下三种选择：

^① 参见萨缪尔森著《经济学》上册（中译本，商务印书馆1979年版）第34页。

选择一，全部资源(人和土地)都用来生产羊；

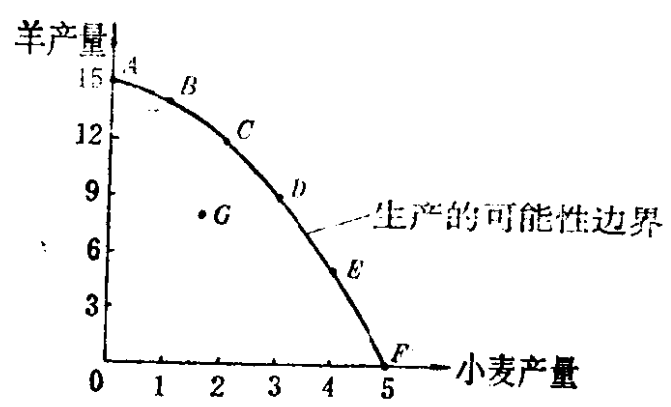
选择二，一部分资源去生产小麦，一部分资源去生产羊；

选择三，全部资源都用来生产小麦。

我们把这些假定的选择用一组数字和相应的曲线表示出来。

生产选择		小麦产量	羊产量
选择一	<i>A</i>	0	15
选择二	<i>B</i>	1	14
	<i>C</i>	2	12
	<i>D</i>	3	9
	<i>E</i>	4	5
选择三	<i>F</i>	5	0

(a)



(b)

(图表0-1)