

JIANMING XIANDAI JINGJIXUE

简明 现代经济学

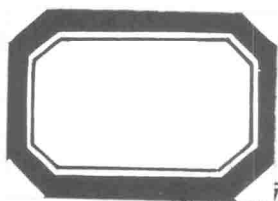
主 编 刘汉武

云南科技出版

简明现代经济学

主 编 刘汉武
副主编 秦成逊
主 审 杨斯迈

云南科技出版社



图书在版编目(CIP)数据

简明现代经济学/刘汉武,秦成逊等编著. —昆明:云南科技出版社,2000.3

ISBN 7-5416-1379-7

I. 简... II. ①刘...②秦... III. 经济学
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 15636 号

书 名:简明现代经济学

作 者:刘汉武 等

出 版 者:云南科技出版社(昆明市书林街 100 号,650011)

责任编辑:肖 娅

封面设计:杨 怡

印 刷 者:滇黔桂石油勘探局昆明印刷厂印装

发 行 者:云南科技出版社发行

开 本:850×1168 1/32 印张:12 字数:300 千

版 次:2000 年 3 月第 1 版

印 次:2000 年 3 月第 1 次印刷

印 数:0001~1700 册

书 号:ISBN 7-5416-1379-7/F·141

定 价:18.00 元

若发现印装错误请与承印厂联系

序 言

《简明现代经济学》书稿置于案头，阅日拜读，并受托为之作序言。仅就数日形成的感觉，谈一点浅见。

《简明现代经济学》一书对现代经济学理论主体的微观经济学、宏观经济学和国际经济学基本原理，作了全面、系统而又颇具特色的介绍和阐释。

经济学是研究人类赖以生存和发展的物质基础的生产、消费、流通、分配规律性的科学。但严格意义上的经济学，自产生至今，尚不足 200 年。15 世纪末到 17 世纪在欧洲流行的重商主义，代表着人们对早期资本主义生产方式的初步探讨。1776 年亚当·斯密发表《国富论》，在增加社会财富方面提出了一整套理论和方法，为经济学的产生和发展奠定了坚实的基础。19 世纪奥地利学者庞巴维克在《资本实证论》中提出“边际效用价值论”，其后英国学者阿·马歇尔在《经济学原理》中形成“均衡价格”理论体系，以后美国学者爱·张伯伦提出垄断竞争论，英国学者乔·罗宾逊提出不完全竞争论，构建了现代经济学的微观经济理论分支。1936 年，英国学者约·凯恩斯发表《就业、利息和货币通论》，提出了完整的国家干预经济的宏观经济政策主张，并以此为基础形成现代经济学的宏观经济理论分支。至此，加上自重商主义以后一直就在研究着的国际贸易和国际经济理论，现代经济学就初步完成了包括宏、微观经济学和国际经济学等分支在内的基本理论体系的构建。现今的发展经济学、经济增长理论、福利经济学、制度经济学、货币学派等经济学流派，大多属于对一些具体经济现象或经济问题形成的不同理论见解或政策主

张。这些见解或主张虽各有新意，但也都在从不同角度、不同侧面对现代经济学理论进行着补充或发展。

《简明现代经济学》一书在内容上较集中介绍和阐释的，是现代经济学的基本理论或原理部分。

现代经济学将社会经济活动概括为居民户、厂商、政府和国外部门的需求与供给活动。居民户和厂商之间通过市场互相联系：前者为厂商提供生产要素，并为其注入行为动力；后者为居民户或为社会提供赖以生存的产品或劳务。对市场的需求与供给行为、机制或关系的规律性研究，称微观经济学，又称厂商经济学或价格经济学。当市场存在或发生“失灵现象”时，为使社会经济活动得以持续和协调发展，就需要政府对宏观经济进行干预，来使国民收入水平和全体居民的福利水平得以不断或稳定提高。对宏观经济活动规律性的研究，称宏观经济学或国民收入理论。现代经济已经发展为全球一体化经济。对国与国之间的实物、价值运动规律性的研究，称为国际经济学。很显然，学习和研究现代经济学基本原理，对于认识和把握我国社会主义市场经济运行实践的现象与规律，对于我国经济社会协调、稳定、持续和健康发展来说，无疑是有着重要借鉴和指导意义的。

《简明现代经济学》结构体系安排较合理。

该书共十六章，分四块：第一块介绍现代经济学的理论前提与研究方法（第一章）；第二块介绍微观经济学基本原理（第二章～第八章）；第三块介绍宏观经济学基本原理（第九章～第十四章）；第四块介绍国际经济学原理（第十五章～第十六章）。各章理论联系紧凑，选择内容简明充实，文字阐释由浅入深，由实证到规范，分析逻辑清晰明快。

该书将企业组织与收入单独作为微观部分的独立一章（第四章），使以后分析厂商行为有了组织载体。该书将政府的经济作用安排为第九章，作为微观经济学向宏观经济学转换的过渡，既

反映经济实践的要求，又使两大经济理论分支的吻合更切近现代经济学内在的理论逻辑。对于国际经济学，该书也未囿于纯理论研究，而是分别从实物运动（国际贸易）和价值运动（国际金融）两个方面，并用同名标题分立两章来作内容展开。

《简明现代经济学》第一章将资源稀缺现实作为经济学认识立论的前提，并将由资源稀缺性关系对经济学的建立、对支配经济活动的基本经济理性法则的引伸、以及对经济体制选择所形成的约束等，均以专节介绍。该书第四章对企业组织、公司制企业的治理结构、企业筹资与资产重组、企业收入与核算等作专节安排。第九章对市场经济与“看不见的手”的自动调节、政府的经济职能、政府的收入与支出、管制与反垄断法作专节阐述。第十五章、第十六章将国际分工与国际经济一体化、关税与非关税壁垒、国际贸易与国别经济、国际收支与国际货币体系、汇率与汇率决定、利率差价、套利与国际融资等，也均以专节作论述。这样的章节内容安排，显然体现了该书编撰者希望尽量做到理论联系实际、理论服务现实和提高理论知识的可操作性的良好意愿。

该书力图将编撰者在诸如经济理性、产权、无差异分析与消费者现实消费观念整合、公司制企业治理结构、市场失灵与政府失灵等问题的认识、体会或研究成果体现于编著内容之中。这种认真求索的治学态度，对于提高该书的内在质量，显然极有意义。

有心的研究者如果将本书的结构框架和其中的若干论述与类似体裁和内容的不同版本相比较，就会发现该书所具有的鲜明特点。

从总体上看，该书理论框架设计合理，衔接一致，各章节理论内容有较强的内在联系性；该书编著者为使该书不“人云亦云”，煞费苦心，也颇具匠心。我以为，如果编著者真正做到了这两点，同时又能向读者提供对经济学基本概念、术语、法则、

原理或理论的正确理解或阐释，那么，编著者的初衷也就算圆满地实现了！

当然，对编著者来说，更需要看到的是，该书篇幅有限，要想尽量包容现代经济学的恢宏理论，难免会有遗漏。同时，该书由多位作者共同耕耘编撰，更难免风格炯异，¹衔接也颇多困难。加之各编著者囿于自身理论水平的局限，以及相互间沟通或共同研究不够，所以，本书遗漏、欠妥甚至错误之处也就在所难免。对此，该书各编著者应如履薄冰，虚怀若谷，恳请读者不吝赐教！

以上文字，权为序言。

扬斯迈*

* 博士、教授，原任云南工业大学工商管理学院院长，现任昆明理工大学管理与经济学院党委书记。

目 录

第一章 现代经济学的理论前提与研究方法	(1)
第一节 资源稀缺与经济学	(1)
第二节 稀缺性与经济理性法则	(6)
第三节 经济运行与经济体制	(10)
第四节 经济学的分析方法	(16)
第二章 市场经济： <u>需求</u> 、 <u>供给</u> 与价格	(22)
第一节 需求与需求分析	(22)
第二节 供给与供给分析	(29)
第三节 供给规律与市场均衡	(33)
第四节 价格理论的运用：限价与价格保护	(39)
第三章 消费者行为	(44)
第一节 <u>效用</u> 、 <u>边际效用</u> 与 <u>需求曲线</u>	(44)
第二节 <u>无差异曲线</u> 、 <u>预算线</u> 与 <u>消费者均衡</u>	(49)
第三节 <u>消费者均衡变动</u> 与 <u>需求曲线</u>	(54)
第四节 消费函数与消费选择理念整合	(58)
第四章 生产者行为：企业组织与收入	(63)
第一节 企业组织	(63)
第二节 公司制企业治理结构	(66)
第三节 企业筹资与资产重组	(70)
第四节 企业收入与核算	(77)
第五章 <u>企业生产</u> 与 <u>生产函数</u>	(85)
第一节 <u>生产</u> 与 <u>生产函数</u>	(85)
第二节 <u>等产量线</u> 与 <u>生产要素替代</u>	(87)

第三节	规模报酬	(96)
第四节	经验生产函数	(99)
第六章	企业成本与成本函数	(109)
第一节	成本与利润	(109)
第二节	短期成本分析	(113)
第三节	长期成本分析	(118)
第四节	利润最大化和企业的盈亏分析	(122)
第七章	市场类型与竞争机制	(131)
第一节	完全竞争市场	(137)
第二节	完全垄断市场	(137)
第三节	垄断竞争市场	(143)
第四节	寡头垄断市场	(146)
第八章	生产要素市场配置与国民收入分配	(152)
第一节	生产要素定价与配置	(152)
第二节	劳动市场与工资确定	(158)
第三节	资本市场与利息确定	(163)
第四节	地租、地价与利润	(167)
第五节	收入与财产分配：公平与效率	(171)
第九章	政府的经济作用	(179)
第一节	市场一般均衡与“看不见的手”的自动调节	(179)
第二节	政府经济职能	(184)
第三节	政府支出与收入	(191)
第四节	管制与反垄断法	(195)
第十章	国民收入流量与国民收入核算体系	(202)
第一节	总需求与总供给	(202)
第二节	国民收入流量模型	(210)
第三节	国民收入核算体系	(213)

第十一章	宏观经济基本问题	(227)
第一节	就业与失业	(227)
第二节	物价水平与通货膨胀	(231)
第三节	经济周期	(236)
第四节	经济增长	(241)
第十二章	国民收入决定	(246)
第一节	消费、储蓄与消费需求	(246)
第二节	投资与投资需求	(250)
第三节	国民收入决定	(254)
第十三章	货币和银行体系	(267)
第一节	货币	(267)
第二节	银行和货币创造	(271)
第三节	货币供给和货币需求	(278)
第四节	货币数量论	(287)
第十四章	宏观经济政策	(296)
第一节	宏观经济政策及其调节倾向	(296)
第二节	宏观货币政策	(298)
第三节	宏观财政政策	(302)
第四节	财政政策与货币政策的综合	(307)
第十五章	国际贸易	(317)
第一节	国际分工与世界市场	(317)
第二节	国际贸易政策	(328)
第三节	国际贸易与国别经济	(337)
第十六章	国际金融	(343)
第一节	国际收支与国际货币体系	(343)
第二节	汇率与汇率决定	(353)
第三节	利率平价、套利与国际融资	(359)
后 记		(373)

第一章 现代经济学的理论前提与研究方法

现代经济学有着丰富而深刻的理论内容。学习现代经济学，首先需要对该理论系统展开前的某些“公理性”前提作些了解，并对学习或研究这一理论的方法论特点有所把握，才有可能据此去进一步学习该理论内容本身。

第一节 资源稀缺与经济学

经济生活或经济活动是人类社会生活过程中最重要和最经常的构成内容。人们就业、上班、生产、取得收入、纳税、购物、交易、消费、存款、借贷、关注物价变化、担心经济衰退、下岗或失业……都属于经济生活的具体内容或具体表象。

经济生活或经济活动又是人或社会的理性行为：经济生活的过程或现象，在“欲望·动机·条件·行为·效果”的关联层面上，合乎逻辑地受到经济价值判断体系的激活、选择、评价与调节。

一、欲望·需要与经济问题

人总是有欲望的。我想“拥有一套音响”、“去环球旅行”、“买一辆自行车”、“挣更多的钱”……都是人的欲望的表现。同样，社会也有各种各样的欲望：要治理水患、实现正义与平等、治理环境、维护生态平衡……

欲望在本质上指的是人或组织居于生理、心理、社会等原因引起的对外在对象拥有、占有的渴望、想往的心理倾向。

欲望是人们从事经济活动的原始动因。欲望推动行为。欲望本质上具有至上性：欲望在短期中可以通过需要的实现而得到满

足。但从长期看，欲望将随着社会的进步而不断更新其内容。欲望具有无限不满足的特性。正因为欲望有此特性，所以，欲望也就成为推动人或社会发生经济行为的永恒的能量源泉。

欲望在一定时期内表达为对外在对象的较为确定的占有指向，称为需要。需要是短期内较为确定的欲望：如“我结婚需要一套房子”；我需要一套音响……

当需要与人们的支付能力相匹配时，需要即由愿意需要转化为有支付能力的需要，即转化为需求。但是，应注意：不论是需要还是需求，欲望永远是它们的原生的或内在的根据。

二、资源投入与资源稀缺

凡有欲望，就需要得到满足。要满足欲望，人们就必须生产产品或劳务。生产产品或劳务是一个创造过程。它在不断地创造出满足欲望的手段的同时，也在不断地将新的欲望创造出来。但是，要看到，生产过程比起欲望或需要来说是更加物质化或更加困难的实在过程。生产过程不能想象，不能“虚拟”。之所以如此，就在于生产过程必须以实在的资源投入为必要条件或前提。没有资源投入，也就没有生产。资源投入对生产形成的是“刚性约束”。

1. 投入资源

所谓投入资源，指的是人们从事生产、进而从事一切经济活动都必须将其作为不可或缺的物质手段的各种客观条件。这些条件，相对于行为主体而言，又是不能通过自身生产过程进行创造的“外生条件”。如：家庭主妇进行消费开支，前提是必须拥有相应的货币收入；厂商要进行生产，必有生产场所、机器、工具、原材料、劳动力等投入要素……把人们在经济活动中所能加以利用的形形色色的各种外生物物质条件作普遍抽象，则投入资源一般可概括为如下三类：

(1) 土地。经济学把一切可供利用的自然资源：地块、土

壤、生物物种、矿产、水、空气、位置、地理范围等，泛称为土地或土地资源。土地资源是一切生产或经济活动均必须以之为基础的重要的投入资源。土地资源是大自然的赐予，非由人类生产出来。特别是土地的最基本特征：它的地理广度和空间位置，是不能再生产的。矿产资源也不能够再生产。

(2) 劳动。经济学把人类先天具有的或经后天训练培养起来的能力作用于经济过程，称为劳动。劳动是人或劳动者的重要的本质性机能，是生产过程所需要的基本投入要素之一。没有劳动，任何生产都不能进行；甚至机器人也必须靠人来制造和操纵。从此意义上说，社会的工人、农民、教师、艺术工作者、商业服务人员、政府公务员以及企业和社会组织的管理人员等，都是劳动者或劳动力。他们的劳动是进行无论何种生产所必不可少的唯一具有能动性的资源条件。当然，劳动还必须与其他的生产要素相结合，才能成为有效劳动。例如，生产谷子，就需要劳动、土地、种子等诸多条件，才能由少量的谷子生产出更多的谷子。这其实是最简单的例子。

(3) 资本。经济学上视为生产要素的资本，是指由人的活动所创造的可供占有并能相应地转化为再生产过程投入要素的物质对象，又称生产存货或制成品存货。如可作为生产场所的住房、厂房、设备、设施、原材料、辅助材料等。资本既是人们的生产成果，又是可供投入的能对生产作出贡献的必不可少的生产要素，是人们用来生产更多财富的财富。所谓投资，在本质的或终极的意义上，指的就是增加货物的存量。至于人们在常识上或在“消费者财富”意义上将资本理解为货币或股票，也正是因为货币或股票代表着对相应的实际资本的支配权而已。经济学正是在此意义上来使用资本这一概念的。

2. 资源稀缺

人们要进行生产或从事其他的经济活动，首先需要生产要

素投入；要扩大生产规模，就要相应扩大生产要素存量的规模。在这里，起着决定性作用的关键，在于人们是否拥有所需要的一切生产要素。事实上，人们不可能拥有所需要的一切生产要素。这才是问题的实质。

(1) 资源稀缺的现实。所有的经济问题都源于这样一个不争的事实：任何社会、组织与个人均无法得到自己想要的一切东西。之所以如此，就在于人们能够加以控制、利用的用于满足自身欲望或需要的资源手段总是有限的。也就是说，我们生活在一个资源稀缺的世界里。譬如，作为工薪阶层的一分子，想拥有属于自己的一辆轿车，他会为工资收入有限而烦恼；当企业要扩大生产规模，厂长经理们往往为各项资本存货的购买或兴建不得到处贷款；政府要解决贫困人口问题、提高生活质量问题、增强国防实力诸问题，等等，又总是觉得财政预算紧张，解决问题只好“孰轻孰重”反复衡量，反复选择。泛而言之，自从有了人类社会以来，就没有哪一个社会能够摆脱资源稀缺的约束；也没有哪一个社会不能不面对着资源稀缺的现实。

(2) 对资源稀缺程度的度量：价格，资源稀缺是普遍的现实。但具体到某一确定的资源对象，到底其稀缺程度如何？这就需要人们作出判断或评价。在交易经济中，人们对交易物品的稀缺程度进行度量，其尺度就是价格。价格越高，表明该物品对需求者来说更具稀缺性，人们要得到它也就需付出更高的代价。反过来说，当人们为取得某种物品所付出的交易代价很小，那它的价格必然就会很低。假如某物的价格低到几近为零，则该物品必然丰富到无穷而成为“自由取用物品”——人们要取得或占有它不需付出任何代价。因为它多得无穷，根本就不稀缺。例如空气、阳光、普通的地表水、海水就是这样。

(3) 无限欲望与有限资源的矛盾及其求解。资源稀缺是相对于欲望或需要的无限性而言的。随着社会进步，人们的欲望也在

发展变化：旧的欲望满足了，新的欲望又会不断地产生。与此相对，对于满足欲望的物质手段的经济资源来说，无论社会或个人拥有多少，又都是有限的。这是一对矛盾。它反映了社会或个人行为目标（由欲望来指示）的无限性与行为手段的有限性的冲突。

有矛盾就需要解决。解决矛盾的方法就内含于矛盾之中。鉴于资源有限与欲望无穷的矛盾具有绝对性和永久性，所以，该矛盾就只能以相对求解的方式来解决。或者说，该矛盾没有绝对的终极解，而只能求其相对最优解。

有限资源与无限欲望矛盾的相对求解过程如图 1-1 所示：

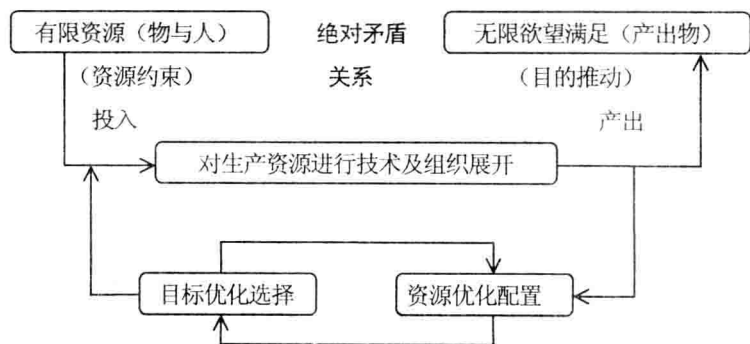


图 1-1 有限资源与无限欲望矛盾的相对最优求解过程

3. 资源稀缺与经济学

资源稀缺与无限欲望的矛盾引起了经济活动。经济活动就其本质来讲，就是人们通过努力，来相对克服资源稀缺约束的自觉活动。

经济学是研究人们的经济活动现象与规律的理论系统。经济学产生于资源稀缺这一基本的客观存在，并为人们解决资源稀缺问题的各种努力服务。或者说，经济学就是要研究人们如何利用

有限资源去满足无限欲望所遇到的问题、现象、方法或手段并从中探索经济活动一般规律的科学。据此，经济学家们给经济学下过这样一些定义：

英国经济学家 L·罗宾斯在《论经济科学的性质和意义》一书中认为：“经济学是一门把人类行为作为目的与可以有不同用途的稀缺资源之间的关系来研究的科学。”

美国经济学家 P·萨缪尔森在其《经济学》一书中则认为：“经济学是研究社会如何用稀缺资源来生产有价值的产品，并在不同集团之间分配这些产品。”

美国《国际社会科学百科全书》的定义：“经济学是研究稀缺资源在无限而有竞争性的用途中间配置的问题。它是一门研究人与社会寻求满足他们的物质需求与欲望的方法的社会科学。”

概言之，经济学是一门研究如何用有限资源来满足无限欲望的科学。它要研究的永恒主题是人们如何利用有限资源去实现他们的目标，以及选择的方法是如何有效。

第二节 稀缺性与经济理性法则

经济活动是人或社会的理性行为。因为，经济活动既是人或社会的本性使然，又符合人或社会发生经济活动所公认的普遍的或一般的价值规定或行为法则。这些普遍的价值规定或行为法则，是经济学理论展开的“公理”基础，是人们在社会经济生活现实中不能加以违背的基本“游戏规则”。

一、节约或选择法则

节约就是要珍惜稀缺资源。如何珍惜？有三个方面的考虑。其一是要把稀缺资源用到最该用的地方，做到物有所值，得失相当。这是指资源使用目的。其二是要用最有效率的方式来使用资源，即方式要得当，要恰好。这是指资源使用方式。三是要使资

源使用产生尽可能理想的效果。这是指资源使用目的的实现情况。要按照前述途径来节约稀缺资源，人们就得进行选择：目标需要选择，方法需要选择，实现最优效果的途径也需要选择。选择，才会有合适的目标、得当的方法、良好的效果。虽然选择是计划，是过程，是调整，是困难，是痛苦，但人们还得不断地进行选择。选择就是对有限资源的优化配置或合理组合。从此意义上说，节约，进而是选择，就成了指导人们理性地发生经济行为的一般的认识论或方法论原则。将节约或选择原则作一理论周延，即得稀缺规律。对稀缺规律，可大致表述如下：社会资源是有限的，而人们的欲望或需要是无限的。为使有限的资源尽可能满足人们无限的欲望或需要，人们就必须在有限资源和可能满足的欲望或需要之间、在资源使用的目的、方法、手段、效果之间进行合理选择和优化配置，以实现“投入最小、产出最大”的相对最优效果。

二、功利法则

功利，就是利益。功利法则指的是推动或支配着社会或人本身发生经济行为的“趋利避害”倾向。趋利一源于欲望，止于欲望满足；避害一弱化行为负效果，等于增加行为利益。这是合乎自然和人性要求的。事实上，谋求功利正是人类或社会经济行为发生的目的或发动机。因而，由功利动机推动的不断努力与创造过程，也就成为了人类社会进步的历史本身。

三、选择代价或机会成本法则

现实中，人们经常或随时都要对用哪些有限资源去满足自己无限欲望中的哪些欲望作出判定或决断。这就是选择。选择要付代价。机会成本就是对选择所付代价的一般性概括。

机会成本，指人们在作出一项资源配置决策时，必须放弃该资源的其他可供选择的最好用途。如某单位有 100 万元投资，可用于建药厂或购股票。如选择建药厂，则须放弃购股票。这样，