

# 第一章 领导干部必备的经济学基础知识

## 1 什么是经济学？

作为一名领导干部，不懂得经济学可以说寸步难行。因为他的工作和生活无不牵涉到经济问题，而这些经济问题如果不能用适当的方法或者说经济学的方法来处理，就很难得到让人满意的结果。但是，领导干部应该懂经济学，并不是让他去成为这方面的专家，而是要了解经济学的一般理论和方法，了解在实际工作中对自己的工作有帮助和指导意义的经济学知识。要了解经济学，必须从最基本的入手，即了解什么是经济学。

经济学既是一门古老的科学，也是一门比较年轻的科学。说它古老，是因为人类一开始就面临着经济问题；说它年轻，是因为在亚当·斯密以前，经济学还不是一门独立的学科，有关思想或理论往往是哲学、法学或其他科学的副产品。如果把 1776 年亚当·斯密的《国富论》的出版作为经济学形成的标志，那么至今经济学不过有二百多年的历史。然而，由于经济生活在人类社会生活中的基础地位和经济问题对人类社会发展的困扰，经济学成为近代以来发展最为迅速的科学。

人们对经济学是什么有不同的理解。有人认为经济学研究邦济世的大学问，有人认为经济学研究致富之路，有人认为经济学研究生产关系，还有人认为经济学无非是一些自命为经济学家的人的智力游戏。这些说法颇像瞎子摸象一样，都抓住了一个侧面，但又都不准确、不全面。要了解经济学研究什么，还要从经济学的起源谈起。

人类社会的基本问题是生存与发展。生存与发展就是不断地用物质产品（以及劳务）来满足人们日益增长的需求。需求来自于人类的欲望。欲望的特点在于无限性，即欲望永远没有完全得到满足的时候。一个欲望满足了，又会产生新的欲望。用中国的一句俗话来说，就是“人心不足蛇吞象”。其实，人心要是足了，社会还会发展吗？正是欲望的无限性推动了人类不断去追求，去探索，这才有了社会进步。

人类的需要是多种多样的，但总的来说可归结为两类：一类是由人的生理本性或人们生活的自然地理环境产生的需要，前者如吃、喝，后者如穿衣御寒等；另一类是由社会决定或历史形成的需要。

创造物质资料或物质财富的劳动过程必须具备三个要素，即劳动者的劳动、劳动资料和劳动对象。劳动者的劳动，就是具有一定生产经验和劳动技能的劳动者在生产过程中有目的的劳动；劳动资料是劳动者在劳动过程中所运用的资料，主要指劳动工具；劳动对象是劳动者在生产过程中对指加工的一切物质资料，包括自然物和原料。

人类生产和生活始终面临着一个无法避免的或不可改变的事实，即稀缺，在一定时期内，人们不可能生产出无穷无尽的生活资料，不可能完全满足人类的一切需要。

物质资料的稀缺，实际上反映的是经济资源的稀缺。资源这一概念是非常广泛的，不过大致可以分为三类：自然资源，如土地、野生动植物、矿藏、森林、能源以及降雨量和风力等；资本，即一个社会获得的或生产出来的能够用来生产其它产品和劳务的东西，如建筑物、机器、设备、工作台、道路、桥梁、办公桌等；人力资源，既由有一定劳动技能、知识的劳动者构成的资源。这些资源都是有限的，比如，徒弟是不可再生的，资本不是现有的，它是人类劳动产品中用作积累的部分，而人作为消费者和作为生产者在数量上和质量上总是不那么平衡。这种生产资源的稀缺性决定了社会生产满足人们需要程度的有限性。这就迫使我们节约，迫使我们合理地利用资源，审慎地分配国民产品。

需要的无限性和资源的有限性，是人类不断地在探索资源如何有效使用的问题，从而形成了以探索资源高效使用为中心的学科即经济学。确切的说，经济学就是研究资源配置的全过程及决定和影响资源配置的全部因素的科学。

## 2 领导干部为什么要学习经济学？对工作有什么促进作用？

### 一、为什么要学习经济学？

作为领导干部，你经常会遇到很多经济问题，比如下面的这些问题，那么你是怎么看待它们的呢？假如你赞成以下任何一个广为流行的观点，那么你就要再读点经济学，因为这些观点即使没有错误，也是不很全面的。经济学能够帮你全面地考虑这些问题。

物价管理可以帮助消费者避免吃亏。

要减少失业就必须创造新的就业机会。

一部分人收入增加，必然导致另外一部分人收入减少。

免费的义务教育可以降低学生的成本。

失业是一种浪费。

听取证券经纪和投资顾问的意见，比随机选择股票更明智。

国际贸易顺差是好事、逆差是坏事。

通货膨胀是由于政府赤字造成的。

政府预算赤字会降低储蓄、抬高利率。

可以规定雇主支付“雇员失业保险金”。

规定最低工资可以避免工人被剥削。

房地产商炒高了楼价和地价。

进口物资增加会降低本地工人的就业机会。

“同工同酬”制度能够帮助妇女、老人。

学习经济学最重要的是注意“经济”二字，即抓住一个重点：“成本”（花费的劳动、精力、时间、货币、财物、资源等等）。

在经济学里，一样东西能够使人们做某件事情的成本降低，人们就愿意使用、购买，愿意向生产者支付“消费者酬谢”，生产者就愿意生产，反之则无人问津。例如因特网可以大大降低交流信息的成本，假设你用传统方法认识一个人，给他写信需要一百元成本，现在用因特网只要一元钱，使你节约了九十九元成本，于是因特网就得到人们的欢迎。

经济学的作用是非常大的。学习了力学和热力学，可以知道自然界为什么会有这种现象而没有那种现象；学习了经

济学，就可以知道人类社会为什么有这种现象而没有那种现象。

学习经济学，首先要知道人类真正的经济活动是如何进行的，其次要透过表面现象看到事物的本质。

学习经济学和学习其它任何学问一样，要多问为什么。权威和老师比你强的地方仅仅是他们先走一步，已经学习和研究过这些东西，但是这并不意味着他们的研究结果是正确的。因此，对前人的东西，不应该“敬畏地、无条件地接受”，而应该是“尊重地审视、平等地质疑”。

## 二、经济学对领导干部工作的促进作用

说领导干部应该懂一些经济学，并不是说让领导干部成为经济学的专家，经济学家的工作自然会有另外一部分人去做。那么学习经济学对领导干部的工作有何促进作用呢？我们认为，至少有以下几点：

1. 经济学知识教会领导干部的，更多的是在思想和思考问题的方法上的熏陶。领导干部在学习了经济学知识以后，一方面改变自己的思维方式与行为模式，更加有效地配置个人经济资源，使自己的工作和生活得以改善；另一方面，提高了自己对社会经济问题的理解力，形成对社会经济问题的关注，能够全面地考虑问题。决策者接受了一种经济理论之后，能够更新观念，解放思想，将新的理论与政策建议应用于相关决策中，更加有效地配置机构资源以及社会资源，不仅使自己的政绩增加而仕途坦荡，而且使社会福利水平得以提高。

2. 新的经济理论会使决策者看到潜在的体制外利益，这不仅启动决策者对制度改革的需求，而且增强了他们提供

新制度的动机，即增大了新制度的潜在供给。从而，新制度的供求短期均衡，实现了制度创新，促进了社会进步。因为政府的领导干部往往是制度形成的决定因素，政府的法律法规、政策方针路线往往跟他们相关；企业事业单位的领导干部往往也是制度形成中的重要力量。

3. 企业领导干部和与经济部门直接相关的政府领导干部学习经济学的重要性不言而喻。经济问题和一般的社会问题不同，有其自身独特的客观规律，领导干部在进行决策时，如果不具备必要的经济学知识，就不可能认识到这些经济规律，从而可能导致事业的失败，或者工作的低效率。

4. 现代社会是经济社会，每一个人都不可避免地被卷入市场经济的大潮之中。进入 21 世纪，经济全球化、金融全球化、信息化等新事物扑面而来，不懂经济学知识，作为一个人的日常生活恐怕也会有很多困难，更不要说领导干部要出色地完成各种领导工作，以及指导其他人的工作了。

### ③ 如何在经济学指导下使资源达到有效配置？

从某种程度上说，领导干部的职责就是指引资源配置到具有最高效率的地方去。比如他可能会决定一笔资金是用来修建道路，还是用来研发一个高新技术项目；也可能决定是让一个效益不好的企业破产，还是给它补贴让它继续生存；也可能决定自己所在的部门是不是要招收几个经济学博士来充实本单位的经济决策能力等等，这些都涉及到资源有效配置的问题。那么，如何使资源达到有效配置呢？这要从基本

的问题入手。

经济学作为研究资源有效配置的科学，它首先要研究的基本问题是：生产什么？怎样生产？为谁生产？这三个问题可以说是整个经济学研究的核心问题。

资源配置的基本过程就是生产和再生产的过程。这一过程包括生产、分配、交换、消费等环节。

影响资源配置的基本因素主要有：

#### (1) 影响资源配置效率的资源配置手段

一般来说，资源配置的手段主要有两种，计划和市场。以市场为主要手段实现资源配置的经济体制称为市场经济，以计划为资源配置的主要手段的经济体制称为计划经济。市场经济和计划经济完全不同。在市场经济体制下，政府对经济生活很少干预，价格机制起着中心调节作用，资源根据市场价格信号的变化，在部门间自由转移。总的来说，资源从价格较低的部门向价格较高的部门转移，这样就实现了资源从经济效率低的部门向经济效率高的部门的转移，从而实现资源的有效配置。

计划经济体制下，资源的配置通过政府的计划进行。国家是全部经济生活的决策者和指挥者，通过计划对整个社会的经济活动和经济生活实行高度集中管理，国家指令性直接计划是所有生产单位进行生产活动和经营决策的唯一依据。这种体制下，衡量微观经济活动的好坏，不是看其经济效益如何，而是主要看完成国家计划的状况。

#### (2) 影响资源配置效率的财产关系

构成物质资料生产全过程的生产、分配、交换、消费四环节，都是在一定的财产关系前提下进行的。财产关系的核

心是生产资料所有制，它决定财产的归属、使用和受益。正因为如此，财产关系是影响资源配置效率的基础性因素。因为资源如何使用，是由财产的所有者决定的，谁掌握了财产，就可以支配财产，利用自己的财产实现自己的目的。

财产所有权派生出一系列其它产权形式，如使用权、占有权、处置权、收益权等等。合理的产权关系有助于提高经济主体的积极性，提高资源使用效率。

### (3) 影响资源配置效率的生产关系及相互因素。

生产关系被定义为：人们在生产中所结成的一定的社会关系，包括生产、分配、交换和消费等环节，而生产资料的所有制是起决定作用的方面。它基本上是由生产力的性质决定的，而对上层建筑的各个方面又有着决定和影响的关系。生产力与生产关系、经济基础与上层建筑就在不断的矛盾运动之中变化。这些相互关系及其变化，并不是杂乱无章的，而是有规律可寻的，这就是经济规律。

## 4 经济学怎么分类？包括哪些分支学科？

现代经济学几乎对资源配置的全过程及全部影响因素无所不包。但是在现实中，有的经济学家往往将资源配置全过程的某个环节或全部影响因素中的某个因素抽出来加以专门研究，或者说，对资源配置的某种形式、某个具体过程、财产关系或其他影响因素加以研究，就形成了经济学的各个分支。主要有如下几种：

政治经济学：研究人类社会不同阶段的经济关系，即生

产关系的科学。马克思主义政治经济学的研究对象，是人们在生产过程中所发生的生产、分配、交换和消费关系，即生产关系。马克思主义政治经济学，是在生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的矛盾运动中研究生产关系及其变化规律的，并在这种研究基础上揭示了人类社会发展和各个社会形态依次更替的规律。

微观经济学与宏观经济学：宏观经济学就是“大经济学”，它以整个国民经济活动作为研究对象，分析一国国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长、财政和金融等等之间的关系。微观经济学就是“小经济学”，它以单个经济单位（单个生产者、单个消费者）、单个市场的经济活动作为研究对象，分析单个生产者的成本、价格、产量和雇佣人数等等如何确定。

比较经济学：指用比较研究的方法来研究经济现象，发现经济运行和发展的规律性。现代比较经济学研究的范围很广，从经济体制、经济发展一直到企业管理；比较方法也很多，如决策权的比较方法、秩序理论的比较方法、所有权的比较方法等。

制度经济学：用结构分析或制度分析的方法来说明社会经济现实及其发展趋势的经济学。制度经济学既是一门经济学科，也是经济学的重要流派，它不以经济变量之间的关系作为研究对象，而是着重研究“制度”、“权力”、“利益集团”等“质”的问题。

数量经济学：引进量的概念和定量分析，借助一定的计算工具，运用各种数学方法和手段来探讨错综复杂的经济现

象内部的数量关系及变化规律的经济学。其核心是研究经济变量对资源配置的影响。

福利经济学：以效用理论、边际分析理论为基础，以一定伦理的价值判断为前提，以社会经济福利为研究对象的经济学分支，代表经济学的规范方面。

发展经济学：以发展中国家的经济发展问题为研究对象的经济科学。

增长经济学：研究发达市场经济国家在长时期内经济稳定增长的条件，从历史经济增长的速度和各种增长因素的作用上来预测未来经济增长趋势的经济学科。

上述可以说是经济学及其派生形态，这还是很不够的。我们还应该区分经济学与经济类学科的不同。经济类学科除了经济学之外，还包括其他经济类学科。

财政学：可能是经济学中最古老的分支，是研究国家财政分配活动及其发展变化规律的科学。

统计学：关于搜集、整理和分析统计资料的理论和方法的科学。一般来说，统计学是一门方法论的科学。统计方法是研究社会现象和自然现象数量方面的方法。

会计学：研究会计理论、方法和技术及其应用的科学。它的研究对象是资源、耗费和成果（在商品经济条件下，资源、耗费和成果表现为资金及资金的变化）。

部门经济学：运用理论经济学的一般原理，研究一般经济规律在各个物质生产部门或经济领域内的具体表现形式以及特殊经济规律的经济科学。

区域经济学：研究经济活动在一定自然区域或行政区域中变化或运动的规律及其作用、机制的科学。

经济管理学：研究社会经济活动的合理组织及其规律性的科学。它的理论基础是经济学与管理学。研究领域包括生产力和生产关系以及政治、法律、社会、心理等方面。

经济数学：研究经济学中所使用的数学方法，并介绍其具体应用的学科。

经济信息学：研究经济过程中经济信息的传递、储存、加工、处理的理论与方法的科学。

环境经济学：研究经济发展同环境的相互关系和变化规律的科学。它的任务是研究如何合理地调节人与自然之间的物质变换，使人们的经济活动与环境协调并保持平衡。

经济史学：研究社会经济发展和社会经济结构变迁的科学。世界经济史、国别经济史、古代经济史、近现代经济史等。

随着经济类学科的发展，经济类学科的分支也越来越多。国内各种版本的经济类学科辞典都搜集了数千个条目，而新学科仍然层出不穷。

## 5 为什么说经济学是“选择的艺术”？

面对资源的稀缺性，人类社会必须对如何利用既定资源去生产经济物品做出选择，具体而言，有以下几个方面：

第一，生产什么：人类的需要是无限的，而且是多样化的。由于资源有限，用于生产这种产品的资源多一些，生产另一种产品的资源就会少一些。所以，人们必须考虑，用多少资源生产这种产品，用多少资源生产那种产品。

第二，怎样生产：人类所能支配的资源有限，但资源的

种类却多样，在一定程度上还可以相互替代。这就要求我们决定：各种资源如何进行有效的组合，从而生产更多更好的产品。

第三，为谁生产：人类所生产出来的产品，如何在人们之间分配，根据什么分配，分配多少等等。

解决了以上的各种选择之后，现实生活中又出现了更加严峻的经济问题，也要人们去选择、判断和解决：一国的资源是否得到了充分的利用？是否存在着闲置和浪费？如何充分利用资源，使生产达到最大？货币的购买力是否发生了变动？为什么产生这种变动？有什么样的影响？如何控制通货膨胀？经济为什么会发生波动？如何才能实现持续稳定的经济增长？对这些问题的研究，把经济研究从微观层次带到了宏观层次，使得经济学成为一门完整的科学。

### 一、每一个人都经常处于选择之中

人的欲望无限，而满足欲望的生产资料和资源有限，即稀缺性，从而要求人们必须对自己欲望和欲望的满足不断地做出选择。当穷国政府为选择把有限的财政收入用于基础设施建设还是教育方面而争论不休时，富国政府也为把收入用于国防还是社会福利发愁；当穷人为一日三餐担心时，富人正在考虑是打桥牌还是打高尔夫球。这些都是面对稀缺性进行不同选择的表现形式。

欲望有轻重缓急之分，同一种资源又可以满足不同的欲望。选择就是用有限的资源去满足什么欲望的决策。选择要决定用既定的资源生产什么、如何生产和为谁生产这三个基本问题。这三个问题被经济学家称为资源配置问题。上文已经提到，正是在这一意义上，经济学被称为“选择的科学”。

## 二、整个社会的选择

做出选择或资源配置决策并付诸实施的过程就是经济活动。人是社会的人，任何社会经济活动都在一定的社会中进行。各个社会做出选择或资源配置的方式称为经济制度。所以，经济学与经济制度的选择密切相关。

在现代社会中有两种选择或资源配置的方式，即两种经济制度：计划经济与市场经济。这两种经济制度的差别在三个基本问题上。第一，决策机制不同。计划经济下，选择的决策是由至高无上的中央计划机制做出的；在市场经济下，选择的决策是由参与经济的千千万万个人分散地独立作出的。第二，协调机制不同。计划经济是一个金字塔式的等级体系，用自上而下的命令方式来贯彻决策、保证决策的协调；市场经济则由价格来协调千千万万个人的决策，使这些决策一致。第三，激励机制不同。计划经济的决策与协调机制决定了激励是以集体主义为中心，强调“大河没水小河干”；市场经济则以个人利益为中心，强调“小河有水大河满”。

经济学正是研究现代市场经济下的选择或资源配置问题的。我国的经济也正在转向市场经济，因此，所适用的也应该是这种经济学。

## 三、经济学家眼中的选择

社会与个人面临选择问题，经济学家如何研究这些问题，为解决选择问题提供一种思路呢？我们可以举例说明这一点。

是否让轿车进入家庭是我们的社会所面临的一个选择问

题。经济学家认为这个问题实际上包括两个不同的内容。一是轿车能否进入家庭，二是轿车是否应该进入家庭。对这两个不同的内容，经济学家用了两种不同的方法。

轿车能否进入家庭涉及到汽车需求量和汽车价格、消费者收入水平等因素之间的关系，这种关系是客观存在的。通过分析可以得出在收入达到什么水平以及价格为多少时，汽车可以进入家庭。分析这个问题时，经济学家用的是实证方法。

轿车是否应该进入家庭涉及到人们的价值判断，即轿车进入家庭是一件好事还是坏事。不同的人看法不同，得出的结论也完全不同。经济学家以某种价值判断为基础分析这一问题，称为规范方法。

在经济学中，实证方法和规范方法都有其不同的作用。我们如果把经济学作为一门科学，作为认识世界的工具，我们就应该放弃价值判断，像物理学家或化学家一样冷静、客观地分析经济现象。但如果是要制定政策，以改善世界，那么，就要以一定价值判断为基础评价某种经济现象。这两种方法是密切相关的。经济学家根据自己研究的问题的性质，对使用哪种方法进行选择。

## ⑥ 领导干部如何像经济学家一样思考？

领导干部应该读点经济学，并不是希望他们成为职业的经济学家。也不是因为经济学告诉了领导干部致富和决策的点金术，而是因为现代社会中领导干部应该像经济学家一样思考问题。

经济学家是如何思考的？他们的思考与没有学过经济学的人有什么不同？像经济学家一样思考对个人和社会有什么好处？要了解这些，我们就要知道经济学家是如何研究经济问题的。

经济学家在研究经济问题时用了一套独特的方法、工具和概念，建立了反映市场经济中经济规律的理论。当一般人仅仅看到经济中各种问题的现象时，经济学家却抓住了事物的本质，这正是经济学家的高明之处。

那么，我们如何才能像经济学家一样思考，并作出正确的选择决策呢？我们用两个事例来说明这一点。

例一：赵海原来是某政府机关的一个处长，年薪 4.8 万。在下海高潮中他也辞职下海经商，一年下来赚了 10 万元，他认为自己下海是对的。经济学家如何看待赵海的下海得失呢？

经济学家认为，世界上没有白吃的午餐，作出任何决策都要付出代价。在资源既定的情况下，选择了某个决策就要放弃另一个决策，得到了点什么就不得不放弃点什么，正如中国古话所说的：“鱼和熊掌不能兼得”，得到鱼就要放弃熊掌，得到熊掌就要放弃鱼。经济学家把为了得到某种东西而所放弃的东西称为机会成本。把这个概念用在赵海身上，他下海赚到 10 万元的机会成本是什么，或者说放弃了什么呢？首先，他放弃了当处长每年的年薪 4.8 万元。其次，一个处长的收入决不仅仅是工资，还有许多隐性收入，例如，可以享受公费医疗、以成本价购买住房、夏天可以公费度假、年底还可以分些年货等等，据估计一个处长的这些额外收入每

年约为 4 万元左右，这也是赵海所放弃的。再者，赵海下海需要的资金中有 20 万元是自己历年的储蓄，用自己的资金当然不用支付利息，但也不能存在银行中得到利息，假定利率为每年 5%，这样，赵海又放弃了 10000 元的利息收入。最后，赵海当处长时，每天 8 小时上班，机关工作是轻闲的，晚上还可以舞文弄墨，给报刊写点小文章，一年下来亦可有 2 万元收入，下海后这份闲情没有了，当然这份收入也失去了。以上放弃的 4 种收入共计 11.8 万元，得到 10 万元，付出的机会成本是 11.8 万元，当然是得不偿失。在不考虑机会成本时，赵海认为自己下海赚了，但像经济学家一样考虑到机会成本，即所放弃的东西时，就知道下海亏了，还是“商海无边，回头是岸”的好。

例二：小刘经营一家保龄球场。根据他的会计师计算，每玩一局平均总成本（包括房屋租金、设备折旧、所耗电力以及支付给工作人员的工资等）为 10 元。如果每局的价格高于 10 元，经营当然有利；如果每局的价格等于 10 元，也可以实现收支相抵；但如果午夜时价格降至 7 元仍然有人来玩，而高于 7 元则无人玩，小刘是应该把价格降为 7 元继续经营呢，还是不降价停业呢？

乍一看这个问题很简单，票价降至 7 元低于平均总成本，谁会这样亏本经营呢？但经济学家的分析却不是这样简单，结论也不同。经济学家认为在设备等无法改变的短期内，平均总成本中包括平均固定成本与平均可变成本。平均固定成本包括玩一局应分摊的房租、设备折旧、管理人员工资等费用。固定成本是无论是否经营都要支出的费用，因

此在这种情况下也可以称为沉没成本 是已经支出而不可收回的成本。平均可变成本是每一局所需的支出（如所耗电力的费用、服务人员增加工时的工资等），有人玩就要支出，没人玩就可以不支出。这就是说，在短期内保龄球场停业所节省的仅仅是可变成本，而固定成本无论是否经营都是要支出的。我们假设小刘所经营的这个保龄球场的平均总成本 10 元中，平均固定成本为 6 元，平均可变成本为 4 元（在保龄球场这种固定支出大的企业中平均固定成本大于平均可变成本）。这样，在价格为 7 元时经营就仍然是有利的，因为在用 4 元弥补了平均可变成本后，仍可剩下 3 元弥补平均固定成本。固定成本无论是否经营都已支出了，能弥补 3 元当然比一分钱都弥补不了好。就小刘的这个保龄球场而言，只要价格高于 4 元，经营就比不经营好。固定成本属于已经支出无法收回的沉没成本支出，在做出短期经营决策时不予考虑。这就是一般所说的“过去的事就让它过去吧”，不能影响现在的决策。

这两个例子说明了经济学家考虑分析问题的高明之处。在过去计划经济中，中央计划者替我们安排好了一切，我们每个人都是计划经济这部大机器中的一个螺丝钉，自己不必作决策，也不必动脑子（自己动脑子有主意也许还会招来杀身之祸，成为右派分子呢）。现在的市场经济中，我们每一个人要作出自己的选择，自己的决策，而且，整个市场经济的成功也取决于每个人决策的正确性。这样，我们就要学点经济学，学会像经济学家一样思考问题。