

# 经济学原理

谢刚 曹雄彬 主编

宁夏人民出版社

# 前 言

经济学越来越成为一门不可或缺的学科,不管是对日益全球化的世界经济,关于国计民生的宏观决策,还是对一个生产纽扣的小企业或正在为梦想打拼的个人,经济学都日益重要。不管我们愿不愿意,生活中总是充斥着大大小小无法回避的经济问题,经济学原理将伴随我们一生。

不了解一点经济学原理,就难免成为新世纪的“文盲”,特别是当代大学生,更需要学习一点经济学知识。经济学是经管类专业的基础理论课,也引起了很多外专业学生的极大兴趣。在多年的经济学教学过程中,大部分学生都反映经济学是一门相当难学的课程,尤其是在学习过程中缺少一本合适的教材。目前在市面上流行的教材大致可以分为两种:一是国外著名经济学家编写的经典教材,这类教材一般内容全面,语言生动,案例丰富,加之经过多次修订,著者又是经济学界的翘楚,整体水平自然出类拔萃,但遗憾的是作为专科学生一个学期的《经济学原理》教材来说,这些著作篇幅太大,价格也较昂贵;另一类教材是国内学者所编,较多参考国外教材,但相对来说内容较老,语言较深奥,缺少应用分析。基于以上原因,我们希望能综合国内外教材之所长,结合多年教学经验,编写一本适合教学和学生使用的教材,满足专科学生,尤其是高职各专业主修或选修一学期《经济学原理》教学的需要。

本书共分十六章,其中一至十章为微观经济学内容,介绍了微观经济学的基本原理和应用,十一至十六章为宏观经济学,重点介绍宏观经济学的基本原理和政策。本书由湖南冶金职业技术学院、湖南铁道职业技术学院、湖南化工职业技术学院经管系联合编写,汲取了很多一线骨干教师的教学经验。

本书由张宽政教授担任主审,谢刚、曹雄彬任主编,熊美珍担任副主编。各章具体分工如下:谢刚(湖南冶金职业技术学院)编写第一、三、四、五、十六章,曹雄

彬(湖南铁道职业技术学院)编写第六章,熊美珍(湖南化工职业技术学院)编写第二章,何涌(湖南冶金职业技术学院)编写第七、八章,张伟(湖南冶金职业技术学院)编写第十二、十三章,程晓秋(湖南冶金职业技术学院)编写第十、十五章,刘长军(湖南化工职业技术学院)编写第九、十一章,李可媛(湖南铁道职业技术学院)编写第十四章。

本书在编写过程中,得到了相关院校和许多同行的大力支持与协助。参考了大量国内外专家学者的著述和研究成果。特别值得一提的是湖南冶金职业技术学院经管系主任陈跃副教授通读了全稿,并指出了其中不少不足之处。在此一并表示感谢。由于编者水平有限,书中错误或疏漏之处在所难免,恳请同行和读者批评指正。

编者

2006年5月

# 目 录

前 言	(1)
第一章 经济学导论	(1)
第一节 经济学:稀缺与效率	(3)
第二节 经济与经济制度	(8)
第三节 经济学的研究方法	(13)
第四节 微观经济学与宏观经济学	(17)
第二章 需求、供给和均衡价格	(20)
第一节 需求	(20)
第二节 供给	(28)
第三节 均衡价格	(34)
第四节 弹性理论	(37)
第三章 消费者行为理论	(47)
第一节 预算约束	(47)
第二节 消费者偏好	(53)
第三节 消费者均衡	(59)
第四节 效用理论	(63)
第四章 从个人需求到市场需求	(69)
第一节 个人需求曲线	(70)
第二节 替代效应与收入效应	(75)
第三节 消费者剩余	(82)
第四节 市场需求曲线	(84)
第五章 生产理论	(87)
第一节 企业组织	(88)
第二节 生产函数	(90)
第三节 一种可变投入(劳动)的生产	(93)
第四节 两种可变投入的生产	(98)
第五节 规模报酬	(106)

第六章 成本理论	(110)
第一节 成本的概念	(110)
第二节 短期成本分析	(114)
第三节 长期成本分析	(118)
第四节 收益与利润最大化	(123)
第七章 厂商均衡理论	(127)
第一节 完全竞争市场	(127)
第二节 完全垄断市场	(134)
第三节 垄断竞争与寡头垄断	(141)
第八章 生产要素市场	(152)
第一节 生产要素价格决定的一般理论	(152)
第二节 劳动和工资	(158)
第三节 资本与土地	(164)
第四节 利润理论	(169)
第五节 收入不平等与贫困	(171)
第九章 博弈论初步	(176)
第一节 囚徒困境与博弈论初步	(176)
第二节 静态博弈	(180)
第三节 动态博弈	(183)
第十章 外部效应与公共物品	(187)
第一节 外部效应	(187)
第二节 公共物品与公共选择	(194)
第十一章 宏观经济的衡量与均衡	(200)
第一节 宏观经济学概述	(200)
第二节 国民收入核算	(204)
第十二章 收入与支出	(215)
第一节 总需求与均衡产出	(215)
第二节 简单的凯恩斯收入决定模型	(219)
第十三章 货币、利息与收入	(233)
第一节 商品市场与 IS 曲线	(233)
第二节 货币市场与 LM 曲线	(236)
第三节 IS - LM 模型	(238)
第四节 AD - AS 模型	(241)
第十四章 宏观经济政策	(251)

第一节	宏观经济政策的目标	(252)
第二节	宏观货币政策	(253)
第三节	宏观财政政策	(261)
第四节	财政政策与货币政策的配合	(265)
第十五章	通货膨胀与失业	(269)
第一节	通货膨胀	(269)
第二节	失业理论	(275)
第三节	通货膨胀与失业的政治经济学	(280)
第十六章	经济增长与经济周期	(286)
第一节	经济增长的概念与原因	(287)
第二节	经济增长理论	(291)
第三节	经济周期理论	(303)
主要参考文献		(310)

# 第一章 经济学导论

**【学习指导】**本章介绍经济学中的一些基本概念。经济学产生的缘由是资源的稀缺性，而资源又是多用途的，所以社会要在不同的用途中进行有效率的选择，这种选择将产生机会成本，资源的稀缺性和效率原则指导社会合理配置和利用稀缺资源。在此基础上，我们将分析不同的经济在解决经济基本问题上的采用的不同制度，最后，我们介绍经济学的研究方法和研究对象。在本章的学习中，要求重点掌握稀缺、机会成本、效率和经济学的概念，了解经济制度，经济学的研究方法和研究对象。

## **【前导案例】关于占座现象的经济学分析**

“占座”这一现象在生活中时有发生，在大学校园里更是司空见惯。从经济学的角度看，当我们假设所有的人都是理性人时，理性人追求利益最大化，制度本身不涉及道德问题，一项制度的指定如果能够满足理性人利益最大化的追求，既实现了普遍意义上的公平正义，即是一项合理的制度。

### **占座——理性人的选择**

“占座”意味着什么？意味着你可以拥有令你满意的座位，而这意味着当你和你的同学同样用心时，你比他们更容易集中精神，获得更好的听课效果，最终得到更优异的成绩，而这一切都仅仅是因为你占了个好座位。

当然，天下没有免费的午餐，你需要为占座付出一定的代价。你可能无法在床上多躺一会儿，可能无法吃顿悠闲的早餐，它们是你为占座付出的机会成本，关键在于机会成本与收益比较孰轻孰重。对于一个学生而言取得好成绩的意义是不言自明的，而上述的机会成本，当你用积极的态度看待它们时完全可以被压缩到很小，甚至为负值——早起有益于身体健康，精力充沛，而把时间浪费在早饭上是没有必要的。这么看来，你为占座付出的机会成本是很小的，而得到的收益却大得多，那么占座无疑是理性人的最佳选择。

### **替他人占座——理性人考虑边际量**

我们发现那些占座的同学往往不仅为自己占座，还会为自己的室友占座。从经济学的角度看，这里包含了“理性人考虑边际量”的原理。当你已经提前赶到了教室，多占个座对你来说不过是举手之劳。在这里边际成本几乎不存在，而这一行为将带来怎样的边际收益呢？首先，你的室友可能会认为你很体贴，并因此提高对你的评价；其次，即便是你所服务的人不认为这是美德的表现，而将之视为一项投资，那么遵循等价交换的原则，在适当的场合下，他也必定会为之付出某种程度的报酬。这种情况，民间叫做“顺水人情”，本小利大，何乐而不为呢？

### **固定占座人——发挥相对优势使交易群体获利**

如果说，你们寝室每天需要有一个负责占座，那么是每天轮流由不同的人充当占座人好呢，还是固定专人占座好呢？答案是后者。这体现了人们发挥自己的相对优势，创造价值，并将之与具有其他相对优势的人进行交易，从而使得交易各方从中获利的经济学原理。

规定轮流占座并非不可，大家的收益并未改变，问题在于，不同的人在这件事情上的机会成本是不同的。小王习惯晚睡，因此早起半个钟头对他来说无异于酷刑加身，勉强爬起来完成“神圣使命”，可能将导致一天的无精打采，哈欠连天。相反，小李习惯早起，占座对他来说不费吹灰之力。而小张不仅可以早起，而且拥有先进的代步工具—自行车，占座对他来说更加容易。三者占座这一行为的相对优势比较中，小张>小李>小王。那么当在三人中作出选择时，小张无疑是最合适的，而小王也许可以利用晚睡的时间为大家提水，小李也许可以利用早起时间去买早餐。于是各自发挥相对优势，结果使整个交易群体从中获利。

#### 座位轮换制——另一种制度设计的优劣

抨击“占座”的人，往往会指出占座违背了公平的原则，每个人都应当平等的拥有占有好座位的机会。于是他们提出他们认为公平的制度—座位轮换制，即每人编号入座，每周逐排调动。

这种制度的优越性在于，首先它的操作性较强，同时它为人们提供了明确的预期。你可以不必为占座操心，因为座位就在那里等你，因此你可以更灵活地安排自己的时间。其次，正如它的支持者所言，在长期内每个人都有机会获得好位子（当然也必然获得坏位子），于是实现了一种表面上的公平。

而这种制度的弊端在于其极有可能引发不效率的结果，因此从实质上背离了公平原则。首先，由于它是强制性的而非建立在个人意志自由选择的基础上的，于是就会出现两种情况，一方面，那些给予某些座位最高评价的人得不到该座位，而另一方面，某些人可能由于对这门课不感兴趣而对这些座位评价很低。于是这些座位无法在他们身上发挥最大效用，甚至还会由于他们的缺席而导致资源的无谓损失。这种趋势的出现，正如一方面穷人食不果腹，一方面富人挥霍无度的反差。你能说这是公平的吗？其次，座位轮换制显然使前面论及的种种占座所带来的好处都无法实现。

综上所述，不难发现，座位轮换制弊大于利，而导致其不效率的根本原因在于其违背了竞争原则。考察“座位轮换制”，我们会发现他与计划经济思维模式何其相似，而几十年单一计划经济带来经济落后的教训告诉我们，竞争观念必须加强。

#### 运用“行政”手段——对占座不效率的克服

至此，我们已经看到了占座带来的种种优越性。但是这一制度在具体实施中，由于运用不当也可能造成不效率的出现。因此，我们还需进一步讨论对这种不效率的抑制。比如说，如果8点上课，而楼门6点就打开了，由于竞争的存在，意味着占座人必须6点前赶到，这便加大了占座的机会成本，而影响人们的获利。于是，在一定情况下，当人们认为机会成本超过了其收益时，便会退出竞争，而使得占座带来的优越性得不到发挥。更严重的是，由于必定有人坚守阵地，而这个坚定者作为一个理性人，为了弥补这部分增加的机会成本必定会努力扩大收益。由于此时不存在其他竞争者，他想占多少座位都不受限制，于是便形成了其对座位的垄断，那些对座位高评价的人仍无法得到座位，从而导致不效率，不公平。那么是不是需要对占座的数量加以限制呢？答案是不需要，也不可能（因为没有人可以监督其占了多少座位）。事实上，只要将开门时间做一调整即可。当调整到上课前半小时时，由于大量竞争者的介入便有效地遏制了这一情况。

再如，有人长期以本占座，妄图一劳永逸，对付这一行为的措施是开门前将本收回，以保证每个人有平等竞争的机会。

总之，正如政府在对“市场失灵”的干预，用“行政”手段调整占座制度，同样可以发挥积极功效。

## 第一节 经济学：稀缺与效率

经济一词来源于希腊语，意思是“管理一个家庭的人”，这看起来和我们一般所理解的意思风马牛不相及，但实际上，家庭和经济有很多共同之处。

一个家庭面临着许多决策。它必须决定哪些家庭成员去做什么，以及作为回报每个家庭成员能得到什么：谁出去工作？谁料理家务？等等。家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望，以在各个成员中配置稀缺资源。

和家庭一样，一个社会也面临着许多决策。一个社会必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人种粮食，另一些人做衣服，还有一些人设计电脑软件，一旦社会分配人们（以及土地、建筑物和机器）去做各种工作，它还应该分配他们生产出来的物品与劳务，社会必须决定谁吃鱼子酱、谁吃土豆，谁拥有豪华游艇而谁坐公共汽车。

家庭管理和经济的共同之处就在于都要面临资源的稀缺性，因此必须有效地使用稀缺资源。

### 一、稀缺

人类活动所面临的普遍约束之一是资源的稀缺性。稀缺性（scarcity）是指社会所拥有的资源是有限的，因此不能生产人们所希望拥有的所有物品和劳务。从古至今，从来没有一个社会能生产出如此丰富的物品与劳务，以至于能满足所有人的需要，资源的稀缺性是人类面临的永恒问题，因为稀缺性是有限的资源与无限的人类欲望之间的矛盾。

#### （一）欲望

欲望（wants），又称为需要（needs）是人们的一种缺乏的感觉与获得满足的愿望。也就是人们感到缺乏某些东西，并因此而想得到它们的愿望。例如饿了就需要吃饭；冷了就需要衣服；累了就需要休息；为了传宗接代，就需要恋爱、婚姻等等。

人类的欲望有两个特点：一是欲望的无限性。人的欲望是无穷的，一种欲望满足了以后，又会产生新的欲望，永无止境。比如说，一个人满足了最基本的温饱需要后，又会想要更好的生活品质：更大的住房空间、更美味的食物、更多的休闲娱乐时间和国外旅游等等。我们常常讲“人心不足蛇吞象”就是明证。二是欲望的层次性。人类的欲望是有层次的，美国行为科学家马斯洛（Abraham Maslow）认为需要可以分为各种等级（五个层次：生理、安全、社交、尊重、自我实现即抱负），一般来说，人要首先满足低层次的需求，然后才产生高层次的需求，当然，各个需求层次有时也会同时要求满足。人的欲望就是这样螺旋式地不断发展，永无止境。

#### （二）资源

人们的各种欲望需要通过产品和劳务来满足，比如，要满足保暖的需要，我们就要衣服或暖气，而这些产品和劳务又是人们使用各种各样的资源生产出来的，为了生产衣服，我们需要工人的劳动、缝纫机和资金等等。

在各种资源中，最基本的是时间和信息，其次是人们所拥有的各种生产要素：土地（自然资源）、资本、劳动和企业家才能。

1. 土地。又称为自然资源，包括土地本身和地上地下的一切自然资源，如森林、矿藏、江河湖海等。自然资源是人类生存和发展的基础。

2. 资本。资本是指人类所生产出来的用于生产其他产品和劳务的工具、机器设备和厂房等物品。在生产过程中，资本是最重要的生产要素之一，一国经济发达与否，很大程度上取决于资本的数量和种类，一般来说，越发达的国家，平均每个工人所使用的资本数量越多。

3. 劳动。或称为人力资本，是生产过程中最重要的投入。是指人们通过接受教育和积累经验所获得的用于生产物品和劳务的知识和技能，每一种工作都需要特定的人力资本：经济学家就必须掌握经济学知识；外科医生必须学会解剖和外科技术；公共汽车司机必须掌握驾驶技术等等，获得这些技能和知识必须接受教育和积累经验。

4. 企业家才能。企业家才能是指企业家管理与经营企业的能力。企业家需要将企业所拥有的其他各种资源组织起来，根据市场的需要生产产品和劳务，以获得利润。

不管是劳动、资本还是土地，以及企业家才能，相对于人类的无穷欲望来说都是稀缺的，经济学家将世界上的物品分为经济物品和自由物品（或免费物品）。所谓经济物品，指的是必须付出一定的代价才能获得的物品。因为资源是稀缺的，所以用稀缺的资源生产出来的物品也是稀缺的。自由物品是与经济物品相对而言的，指的是可以不付任何代价就获得的物品或者说是可以免费获得的物品。自由物品最典型的是阳光、空气等资源，相对于人的需求来说，它们是十分丰富的，所以我们可以免费得到，没有人会要求你为晒太阳、呼吸空气而付费。

## 二、效率

效率是指最有效地使用社会资源以满足人类的欲望和需要。为了用有限的资源满足人类的欲望我们不得不对如何使用稀缺资源作出选择，一方面，资源是稀缺的，另一方面，资源又有多种用途，比如说，2个小时的时间，既可以用来阅读经济学书籍，又可以看一场电影或者和朋友约会，但不能既看电影又看书，因此，如何利用这2个小时便是经济行为，人们面对欲望与资源稀缺之间的矛盾不得不在资源的各种用途之间进行选择，而选择也就意味着必须放弃其他用途，当你将2个小时用来和朋友约会，便放弃了阅读经济学书籍或欣赏一部电影，经济学家称之为机会成本。

### （一）机会成本

机会成本（opportunity cost）是人们将某种资源用在某一特定的用途后，所放弃的从其他用途上所能获得的最大的收益。如果你在假期中能在下列三份工作中选择一份：计算机销售员、家庭老师和餐厅侍应生，假设收益分别是1000元/月，1200元/月和900元/月，如果你选择了做家庭老师，那么这个选择的机会成本就是1000元/月，因为在你放弃的两份工作

中最高收益为 1000 元/月。

## (二) 效率

为了更好地利用稀缺资源来满足人们的欲望，我们在选择过程中就必须注重效率。机会成本的分析告诉我们一个简单的效率原则：使收益大于或等于机会成本。如果机会成本大于收益，则这项决策从经济效率的观点来看是非理性的，因为我们放弃了更好的利用这种资源的机会，这里运用的就是机会成本的分析方法。如果我们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的另一个重要概念——生产可能性边界。

## (三) 生产可能性边界 (PPF)：大炮与黄油的矛盾

### 1. 生产可能性边界 (PPF)

生产可能性边界 (production possibility frontier) 表示在技术知识和可投入品数量既定的条件下，一个经济体所能得到的最大产量。PPF 代表可供社会利用的物品和劳务的不同组合。一个经济中的资源是有限的，在现有的技术条件下，用这些资源生产出来的产品和劳务也是有限的，在各种不同的产品和劳务生产中就存在相互替代的关系。

假设一个经济中只能生产两种产品：大炮 (军用品) 和黄油 (民用品)，表 1-1 中列出部分可能生产的产品组合。

表 1-1 大炮 (军用品)、黄油 (民用品) 的生产组合

组合	大炮 (军用品)	黄油 (民用品)
A	50	0
B	48	10
C	44	20
D	40	30
E	33	40
F	22	50
G	0	60

上表说明了在一国或一个经济社会中资源利用的情形。假设一国在某一给定的时间段内资源总量只用于生产两种产品：大炮 (军用品) 和黄油 (民用品)。生产的产品组合可能的情形是：(1) 资源全部被用于生产大炮 (军用品) 或黄油 (民用品)；(2) 资源被同时用于生产两种产品。很显然，在资源既定的情况下，当增加一种产品的产量时，另一种产品的产量将随之下降，两者之间存在替换关系。

如图 1-1 所示，当资源全部被用于生产大炮 (军用品) 或黄油 (民用品) 时，在最有效配置的情况下，产量是 50 单位大炮 (军用品) 或 60 单位黄油 (民用品)；当资源被同时用于生产两种产品时，就有了不同的数量组合。利用表 1-1 我们可以在坐标图中描出 A、C、D、E、F、G 这几个点，它们分别代表了用现有资源所能生产出来的最大产量的组合，我们把资源配置最有效情况下两种产品的组合点连接起来而得到的曲线称为生产可能性曲线 (production possibility curve)。

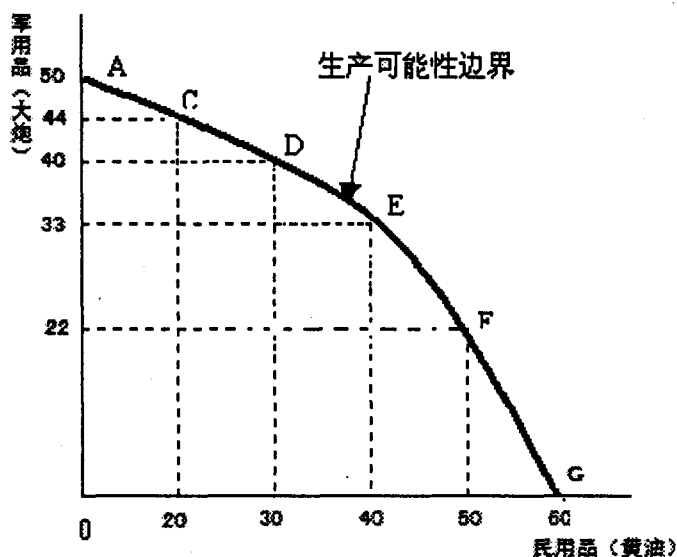


图 1-1 生产可能性边界：大炮和黄油的矛盾

## 2. 生产可能性边界的应用

这条看似简单的曲线是经济分析中最重要的曲线之一，它不仅可以被用来解释微观经济和宏观经济中所涉及的一些重要概念，而且最重要的是，它是进行理论分析的重要工具。

对机会成本的概念就可以用这个模型来进行解释。从图 1-2 中可以看出，沿着生产可能性曲线的上下移动，生产大炮（军用品）和生产黄油（民用品）之间存在相互替代的关系，这比较直观地解释了机会成本的概念。

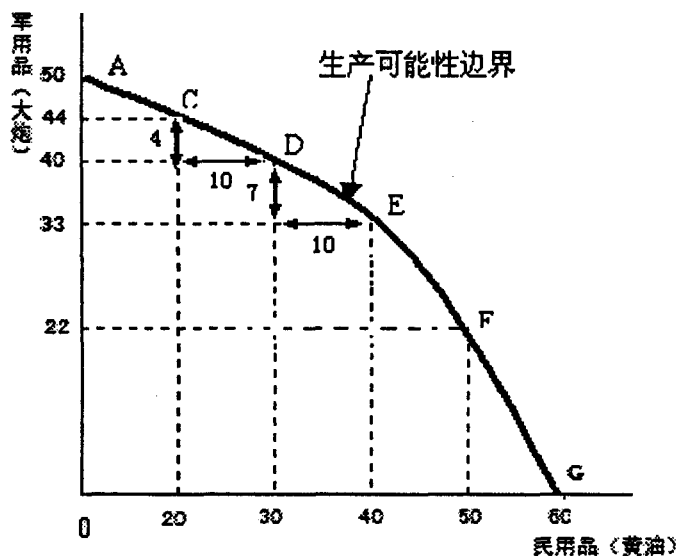


图 1-2 生产可能性边界上的机会成本

例如，当黄油（民用品）从 20 单位增加到 30 单位时，必须将大炮（军用品）从 44 单位减少到 40 单位，也就是说，得到 10 单位黄油（民用品）的机会成本是 4 单位大炮（军用品）。从图形中，我们还可以看出，当黄油（民用品）增加的数量越来越多时，每多增加 1

单位黄油（民用品）需要放弃的大炮（军用品）的数量越来越多。这就是经济学中的机会成本递增规律。其中的原因将在生产理论中详细解释，现在我们可以从资源的适用性来解释，即某些资源适用于生产大炮（军用品），而另一些资源适用于生产黄油（民用品），该社会就不得将那些适用于大炮（军用品）的资源用来生产黄油（民用品），这样做的结果是：得到同样单位的黄油（民用品）需要的投入会越来越多，生产成本自然就增加了。

在宏观经济领域，生产可能性曲线还可以用来解释资源配置是否有效和经济增长的概念，见图1-3。根据定义，我们知道，在生产可能性曲线上的点是一定时期资源配置最为有效时得到的两种产品的组合点。那么，这也就意味着，在曲线内的任意一点，其实表示的就是资源配置没有达到最有效的产量组合点，曲线外的组合点是当前生产技术无法实现的点。很显然，资源使用越不充分，两者产品组合点在内部离生产可能性曲线的距离就越远。这样当两种组合的点从内部任意一点向曲线移动时，从经济学意义上来说就是产出效率的改进。

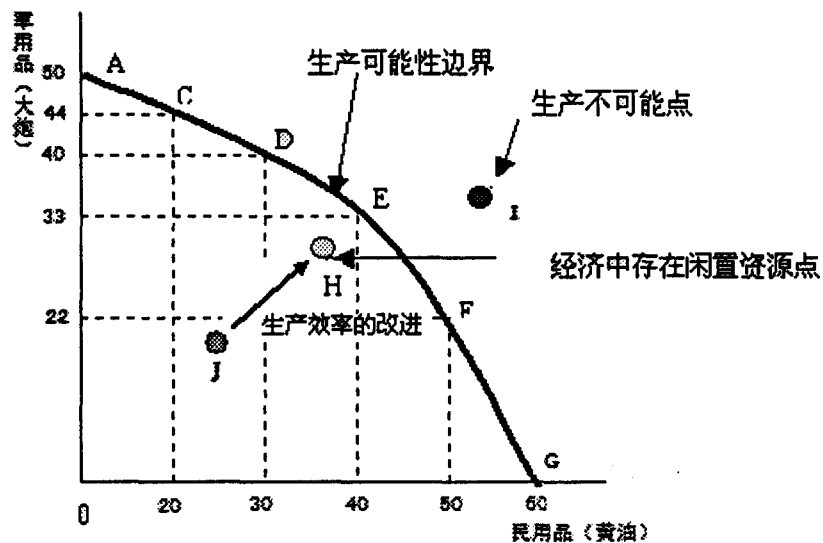


图 1-3 资源配置的效率

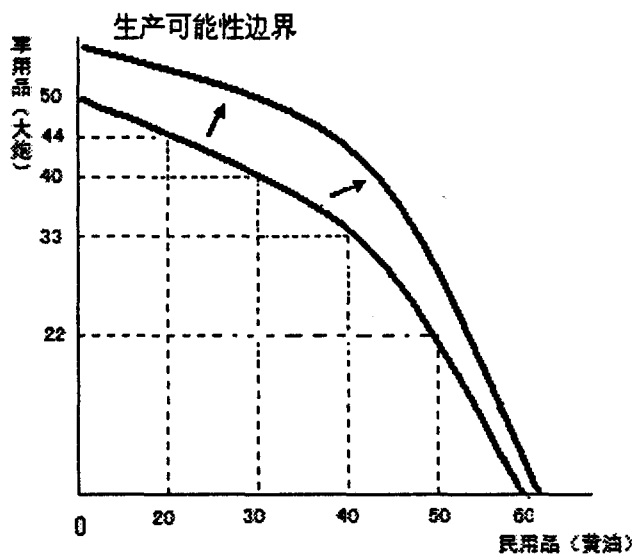


图 1-4 偏向的经济增长：偏向军用品

我们还可以利用该曲线还表示一个社会产出水平的扩张。在图 1-4 中我们用生产可能性边界分析了不同形式的社会和不同的增长策略对产出增长的影响。

当一个社会使用的资源数量增加或产出技术提高时，其产品数量自然会随之增加，生产可能曲线就会向外移动。如果是两种产品的产出比例仍然保持不变，表现为曲线的平行外移；如果政府更趋向于增加民用品的生产，产出比例发生变动，比如说，大炮（军用品）的产出相对于黄油（民用品）增加了，曲线表现为偏向移动，也称为偏向的经济增长。我们也可以利用生产可能性边界来解释消费品和投资品对未来产出的影响。

### 三、经济学

在分析了经济中的众多重要问题后，现在我们可以总结一下，归纳出经济学的概念了。我们知道，经济学产生于资源的稀缺性与人类欲望的无穷性之间的矛盾，因为这种矛盾的普遍存在，人类社会要有效率地利用现有资源来满足人类的欲望。所以，经济学的实质是研究人类的理性选择行为，我们可以把经济学定义为一门研究人类选择行为的科学。具体来说，经济学被普遍接受的定义是：经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的产品和劳务，并将它们在不同的人之间进行分配。

这个定义的背后隐含着前面已经讨论过的经济学的两大核心思想：即物品和资源是稀缺的；社会必须有效地加以利用。事实上，正是因为生活中无处不在的稀缺性和人们追求效率的愿望，才使得经济学成为一门重要的科学。

## 第二节 经济与经济制度

### 一、经济中的基本问题

任何一个经济都需要解决四个基本问题：生产什么？如何生产？为谁生产？谁做决策？社会的经济系统必须在有竞争性的用途中间配置其资源，以怎样一种方式去组合并进行生产，以便生产出商品和服务，决定这些商品和服务在社会成员间的分配，决定社会人均收入在未来增长的供给方式。

#### （一）生产什么（what）

经济系统必须决定产量的水平和构成，经济中的资源应该有多少用来生产葡萄酒？有多少用来生产战斗机？是应当利用有限的资源生产更多的消费品呢？还是应当生产较少的消费品和较多的投资品，以便让未来有更多的产出呢？

#### （二）如何生产（how）

假如社会想要的产量水平与构成已经决定，经济系统就必须把它的资源配置去生产这些产量和构成的生产过程中，同样的产量和构成往往有很多不同的生产方式，可以用不同的资源，不同的技术和不同的组合方式来生产同样的产品组合。例如，纺织品既可以用劳动密集

型技术，也可以用资本密集型技术，前者是使用较多的工人和较少的机器，后者是使用较少的工人和较多的、较先进的机器。这是采用哪种生产方法的问题，也就是如何生产的问题，如何生产的问题实际是经济效率的问题。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（for whom）

为谁生产指的是由谁来享受生产出来的产品的问题。或者说，社会产出如何在不同的成员之间进行分配。我们的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？经济学家、汽车装配工还是网球运动员，谁应该得到更高得收入？经济学要研究决定收入分配的各种因素，以及收入分配可能造成的经济后果和社会后果，政府也要在收入分配方面发挥特有的作用。

### （四）谁作决策？依据什么做决策？

我国计划经济时期，经济决策高度集中在政府计划管理部门。修建工厂、水库之类大型投资项目通过计划方式加以确定，生产水瓶、肥皂、火柴等基本生活消费品的生产活动由政府统一安排，甚至有关社会成员个体行为决策（如就业、迁徙、上学等）也在很大程度上受到国家控制。计划经济的特征在于，由某个社会中心，或更确切地说，由位于这一中心位置的少数人依据其理解的社会偏好持续对社会资源配置问题作出决策。与此相对立，在市场体制下，分散化是经济决策的基本特征，个人和厂商根据他们对自身利益的理解和市场价格信号作出经济决策，政府的作用主要限制在提供公共产品和调节收入分配的范围内。把完全集中与完全分散的决策体制作为理论参照系的两个极端情形，不同国家不同时期的决策体制各有其不同。

## 二、经济制度

解决经济体系的四个基本问题，不同的社会发展起了不同的经济制度，总的来说，我们可以从理论上将这些制度分为计划经济与市场经济，但在实际的经济中，并不存在纯粹的市场经济和计划经济，任何一个经济中都有计划的成分，也有市场的成分，我们称为混合经济，一个国家与另一个国家经济体制的区别在于计划与市场的比例不同。经济体制的极端是前苏联体制与美国体制，但实际上，苏联型经济中也有市场的成分，否则就不会有贸易、自留地和价格，而美国经济中也有很多的计划的作用。

### （一）计划经济

计划经济（planned economy）也称为指令性经济（command economy），是以计划调节作为资源配置主要工具的一种经济。在这种经济制度中，政府控制着生产要素，并对其使用和收入的分配作出决策，在计划经济中，决策是集中进行的。

虽然计划经济曾经被看作是社会主义制度和共产主义制度的同义语，但近年来我们可以发现这样一些现象：一方面是一些社会主义国家正在逐步建设市场经济体制和运行机制；另

一方面，在美、英等发达资本主义国家，政府和计划的作用也在逐步加强。这些事实说明，市场和计划是解决经济问题的制度，并不具有意识形态方面的内容。

计划经济对经济学必须回答的四个问题作出了如下回答：(1)生产什么？在计划经济中，这一决策由中央集权集中作出；(2)如何生产？中央计划者决定生产的数量和方法；(3)为谁生产？同样是由中央计划者决定人们从生产中得到的报酬。(4)谁作决策？依据什么决策？中央计划者作出这些决策，决策的依据实际上是中央计划者自己的喜好。

我们以十月革命后的前苏联为例子来说明政府是如何支配经济活动的。关于第一个基本经济问题——生产什么，前苏联的领导者更加重视资本品生产，因此，对这一问题的回答取决于领导人的好恶，而不是像市场经济那样，取决于消费者投出的“货币选票”。关于第二个问题——如何生产？前苏联关于投入和产出的决策是以集中的方式作出的，土地、劳动、资本等资源在政府的指导下投入生产。计划经济中的决策是由领导者集中作出的，因而有别于市场经济下的竞争机制。关于第三个问题——为谁生产？仍然是由计划力量来决定人们的报酬。第四个问题——谁作决策？依据什么决策？很明显，决策由苏联共产党的领导者作出，当他们作出这些决策时，是依据自己的喜好而不是市场所反映出来的信息。

## (二) 市场经济

市场经济 (market economy) 也称为自由放任经济 (laissez-faire consumers)。按照萨缪尔森在《经济学》第十六版中的定义：“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。

市场经济对四大基本经济问题作出了如下回答：

1. 生产什么是由消费者的“货币选票”所决定的，即消费者主权 (consumer sovereignty) 最终决定生产什么。所谓“货币选票”指的是消费者每天购买这种商品而不是那种商品的购买决策。也就是，消费者选择购买某种商品就是用货币投了这种商品及其商品生产者一票。同时，消费者所支付的货币又成为该企业支付生产要素所有者的工资、租金、利息和利润的来源。在市场经济条件下，企业是受到利润驱使来决定生产什么的，利润为总销售收入和总成本之差，企业被引诱去生产那些利润较高、需求较大的商品，即被社会投以货币选票多的商品，没有消费者需求的商品，企业是不会去生产的。

2. 如何生产的问题由企业之间的竞争以及利润最大化原则来决定。生产者会用最有效率的方法来组织资源进行生产，所谓最有效率指的就是利润的极大化。有一些企业会在竞争中胜出，而另一些则在蒙受损失，竞争中的失败者会被迫退出该行业或采用同胜利者一样的方式来进行生产。

3. 为谁生产的问题是由生产要素的价格决定的。馅饼已经作出来了，应该如何分割呢？在市场经济中，生产和分配被紧密地联系在一起，因为在生产过程中自动产生收入，人们则根据他们的劳动生产率获得报酬，他们的收入决定他们在馅饼中的应得份额，所以人们的所得是建立在他所做贡献的基础上的。当然也有例外的情况，比如说社会为失去劳动能力的残

疾人和老年人提供的福利，这种情况应该说是政府作出的选择。

4. 谁作决策？依据什么决策？市场经济的回答是由市场和政府共同来作出决策。不过，决策的主体是消费者和生产者所形成的市场，政府只有在市场无法有效作出决策的情况下才起作用。

根据我们上面的分析，市场经济就像一个自动运转的机器，那么，又是谁在负责它的运转呢？答案是没有任何人。如果真的说有一种力量的话，那就是市场机制——“看不见的手”（invisible hand）。“看不见的手”最早是由亚当·斯密在《国富论》中提出来的，他认为，每个人都在追求个人利益的最大化，在这一过程中，他好像被一只“看不见的手”引导着去实现最大的社会福利。用亚当·斯密的话来说：“一般来说，他并不企图增进公共福利，也不知道他所增进公共福利是多少，他所追求的仅仅是他个人的安乐，在这样做时，有一只看不见的手引导他去促进一种目标，而这种目标绝不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益，他经常促进了社会利益，其效果要比他真正想促进社会利益所得到的效果更大。”

那么，个人所追求的利益又是什么呢？对于企业家来说，它意味着用最小的代价获得最大的利润；对消费者来说，它意味着用最小的花费获得最大的满足；对于工人来说，它意味着用一定的工作换取最高的工资；对于要素所有者来说，它意味着当要素被出售或出租时，可以带来最高的价钱或租金。但是，人们的如此种种经济活动又是靠什么来协调的呢？其实，“看不见的手”就是价格机制（price mechanism）。在市场经济中，价格是资源价值的信号，它像一个路标一样，引导着消费者和企业家以及其他要素所有者作出自己的选择。因此我们可以认为，市场经济是靠价格机制影响资源的运用。那么，价格机制是如何做到这一点的呢？

首先，价格提供了信息。价格的相对高低反映了市场经济中商品和要素的稀缺程度，它为消费者、生产者以及中间商提供了各自所需的信息，这些信息引导着资源流向最大产出和最高利润之处。

其次，价格提供了激励。这是价格所提供的迅速而廉价的信息，加上企业的利润动机，生产者便决定了生产什么、如何生产以及为谁生产。因此，价格机制在市场经济条件下具有资源配置的功能。

那么，是否在市场经济中，就没有政府存在的必要了呢？不是这样的，在市场经济条件下，仍然需要政府来确定和保证个人的财产权。即使被人们称为自由放任之父的亚当·斯密，也详细描述过纯粹市场经济条件下政府的作用。他阐述了政府在提供国防、消除贸易垄断方面的作用，斯密指出资本主义社会中政府的功能还包括发行货币、规定重量和质量的基准、通过税收形式等筹集资金、兴建各种公用事业以及用法律手段解决纠纷等。即使在资本主义制度下，政府的存在也是必然的，只不过是能够在一定程度上发挥作用而已。

#### 【经济学名家】现代西方经济学的鼻祖——亚当·斯密

亚当·斯密 14 岁考入格拉斯哥大学，学习数学和哲学，17 岁时转入牛津大学。他毕业后，在法国巴黎，他认识了启蒙思想家伏尔泰、重农学派代表魁奈和杜尔阁等名流，这对他