

西方经济学原理

丁卫国 主编

世纪出版集团
上海人民出版社

献给读者的这本《西方经济学原理》,是江苏省教委 2004 年“西方经济学优秀课程”建设项目的建设成果之一。

改革开放后,我国的市场化程度越来越高,为解决市场经济发展中不断出现的问题,西方经济学的理论和方法的应用也越来越普遍,正是经济发展的需要,西方经济学课程目前已是我国高等院校经济类、管理类大学生的必修课,在有些院校,西方经济学课程是所有专业学生的必修课。我们编写这本教材,正是适应教学的需要,旨在使学生对西方经济学有全面、客观的了解。

本教材的编写在教学内容和课程体系的改革方面做了以下几方面的工作:第一,我们认为,要了解西方经济学就必须了解它的原貌,为了达到这个目的,我们参考了国外非常成功的教材,如保罗·萨缪尔森、威廉·诺德豪斯的《经济学》、斯蒂格利茨的《经济学》、格利高利·曼昆的《经济学原理》等,吸收了这些教材的优点和其他学者的研究成果,结合中国学生的思维方式来编写这本教材。使学生既能原汁原味地了解西方经济学,接受起来也不至于太困难。第二,力求将西方经济学深奥的理论深入浅出地介绍给读者。当代的经济学,数学工具十分重要,但西方经济学不同于计量经济学或数理经济学,数学工具的运用在于阐明经济学的基本原理,对于初次学习经济学的读者,最困难的是掌握经济学的基本原理、分析方法和思维。本教材采用文字论述,并配合图形和简单的数学推导,使学习者能够较直观地领会经济学的概念,掌握经济学的分析方法。同时,每章后面都附有习题,帮助学生通过习题巩固掌握的知识。第三,力求介绍西方经济学的最新进展。20 世纪 60 年代以后,西方经济学有了很大发展,本教材在编写过程中,力求反映西方经济理论的发展变化,如微观经济学中的产权理论、信息经济学、博弈论、市场失灵等,宏观经济学中的新经济增长理论、理性预期理论等,以便使学生能站在经济学的前沿学习经济学。在这方面我们也许还有很多工作要做,但我们主观上是在努力这样做的。第四,就经济学的内容而言,西方经济学是研究市场经济中各种问题的经济学,也就是基本的经济学原

理,这些原理对所有的市场经济国家都是适用的,无论是西方还是东方。当然,西方经济学毕竟产生于西方社会,在一定程度上是与其社会制度相适应的,因此,对西方经济学的理论我们不能照搬照套。西方经济学作为一门古老而又年轻的学科,有些理论还不完善,还在发展,甚至还存在争议。但是,以市场经济为背景的经济学原理,对我国市场经济的发展是非常有价值的。

参加本教材编写的是西方经济学精品课程建设小组的成员。他们是丁卫国(第一、六、十八章),谢玉梅(第二、三、十一章),徐明华(第十二、十三、十四章),徐海俊(第七、十、十六章),徐敏丽(第九、十五、十七章),王敏琴(第四、五章),吴园一、王敏琴(第八章)。丁卫国教授担任主编,审核全书各章,修纂定稿。

本教材是高等学校经济类、管理类各专业的基础理论课教材,也适用于自学考试、夜大和远程教学等成人高等教育。作为教学改革的尝试,本教材在编写过程中难免存在许多问题,诚望经济学界同仁和教材使用者批评指正,我们将通过教学实践,广泛听取意见,进一步修改。

本书编写组

2007年2月

前言	1	第四章 生产理论	65
第一章 绪论	1	第一节 生产与生产函数	65
第一节 经济学的研究对象	1	第二节 短期生产函数	67
第二节 经济学的研究方法	9	第三节 长期生产函数	71
第三节 经济学的产生和发展	15	第四节 规模报酬原理	76
习题	18	习题	78
第二章 需求、供给和均衡价格理论	19	第五章 成本理论与利润最大化	80
第一节 需求曲线	19	第一节 成本的概念	80
第二节 供给曲线	24	第二节 短期成本函数	82
第三节 均衡价格理论	27	第三节 长期成本函数	85
第四节 弹性理论	32	第四节 利润最大化原则	89
第五节 蛛网模型	41	习题	91
习题	44	第六章 完全竞争、完全垄断和垄断	
第三章 消费者行为理论	46	竞争市场的厂商行为	93
第一节 预算线	46	第一节 完全竞争的市场结构	94
第二节 基数效用与边际效用分析	48	第二节 完全垄断的市场结构	105
第三节 序数效用与无差异曲线分析	51	第三节 垄断竞争的市场结构	117
第四节 消费者均衡点的变动	57	习题	122
第五节 替代效应与收入效应	60	第七章 寡头垄断与博弈论	124
习题	63	第一节 非合作寡头的产量与价格决定	125

第二节	合作行为与寡头厂商产量与价格的决定	131	第三节	国民收入的基本公式	193
第三节	博弈论	136	第四节	价格指数	195
习题		141	习题		198
第八章	要素价格与收入分配	144	第十二章	简单的凯恩斯模型	200
第一节	生产要素的需求	144	第一节	宏观经济均衡的含义	200
第二节	生产要素的供给和价格的决定	148	第二节	消费与储蓄	202
第三节	洛伦茨曲线与基尼系数	152	第三节	国民收入的决定	209
习题		153	第四节	乘数理论	215
第九章	一般均衡原理	155	第五节	紧缩缺口与膨胀缺口	221
第一节	交换与生产的一般均衡	155	习题		222
第二节	福利经济学和帕累托最优	161	第十三章	<i>IS-LM</i> 模型	224
习题		163	第一节	产品市场均衡 : <i>IS</i> 曲线	224
第十章	市场失灵与微观经济政策	165	第二节	货币供给、货币需求与利率	229
第一节	市场失灵的原因	165	第三节	货币市场均衡 : <i>LM</i> 曲线	235
第二节	微观经济政策	174	第四节	<i>IS-LM</i> 模型	239
习题		184	习题		243
第十一章	国民收入核算	187	第十四章	总供给—总需求模型	246
第一节	国内生产总值	187	第一节	总供给曲线	246
第二节	国内生产总值的核算方法	189	第二节	总需求曲线	252
			第三节	<i>AS-AD</i> 模型	255

习题	257	第三节 国际收支及调节	317
第十五章 通货膨胀与失业	260	习题	320
第一节 通货膨胀	260	主要参考文献	322
第二节 失业	265	部分参考答案	323
第三节 失业与通货膨胀的关系	269		
习题	272		
第十六章 经济周期与经济增长	274		
第一节 经济周期理论	274		
第二节 经济增长	279		
习题	287		
第十七章 财政政策与货币政策	290		
第一节 宏观经济政策目标	290		
第二节 财政政策	291		
第三节 货币政策	298		
第四节 财政政策与货币政策的混合使用	303		
习题	304		
第十八章 国际经济学简介	306		
第一节 国际贸易	306		
第二节 汇率与汇率制度	313		

第一章

绪 论

一般来说,现代西方经济学是指流行于西方社会的各种经济理论和学说主张,由众多流派、各种不同的理论观点和政策主张组成。为了使初学者对现代西方经济学先有一个总体印象,明确这一理论体系的框架结构,本章以西方经济学的研究对象和研究方法为题,扼要介绍相关的基本范畴和概念。本章介绍的有些名词术语和论证,初学者可能会感到有些抽象,似懂非懂。但是,只要对这里谈到的问题包括有些名词有初步的粗浅的理解,就能随着学习的逐步深入,最终获得更具体深入的理解。

第一节 经济学的研究对象

经济学是什么?在学习经济学之前,无疑会问这样的问题。

生活中的很多问题会引起人们的思考,如一个家庭如何决定谁做晚饭,谁洗衣服的问题;人们为什么对政府的预算赤字感到担忧?为什么担心通货膨胀?预算赤字对通货膨胀有什么样的影响?一个大学生上大学实际付出了多高的代价?通过经济学的学习,我们会知道人们面对稀缺资源是如何作出决策的。

一、经济稀缺性与经济学

每个经济社会都面临很多经济问题,但西方经济学认为,任何社会,不论它的社会经济制度如何,也不论它处在什么年代,其经济问题都源于一个基本的经济事实或矛盾,即人类欲望的无限性和满足欲望的资源的稀缺性,这一矛盾,也是经济学产生的根源。

西方经济学家普遍认为,人类之所以要进行生产活动,是为了满足他们的消费欲望,假如人们的消费欲望以及由这些欲望所引起的对物品和劳务的需要是有限的,而满足需要的手段是取之不尽用之不竭的,便不会产生资源稀缺性问题,经济学也就不会产生。可是,实际上在人类社会中,生产资源以及用它们生产的产品总是既定的,而人类的欲望是无限的,由此便产生了稀缺

性问题。

按照美国学者亚伯拉罕·马斯洛的需求层次论,人的欲望或人的需要可分为以下五个层次:第一,基本的生理需要,即吃、穿、住等生存的需要,这是最低层次的需要;第二,安全的需要,即希望未来生活有保障,如免于受伤害、免于受剥夺、免于失业等;第三,社会的需要,即感情的需要、爱的需要、归属感的需要;第四,尊重的需要,即需要得到尊重、朋友的尊重、社会的尊重;第五,自我实现的需要,即出于对人生的看法,需要实现自己的理想。这些欲望或需要一个接一个地产生,当前一种欲望或需要得到满足或部分满足以后,又会产生后一种欲望或需要,所以欲望或需要是无穷无尽的。关于人的欲望无限性的问题,西方经济学家认为它不属于经济学的范围,因而只假定存在这一事实,而将这一问题留给生理学家研究。

西方经济学认为,资源的稀缺性是人类社会产生以来一直困扰人类的一个难题,是人类面临的永恒的问题。西方经济学家把满足人类欲望的物品分为“自由物品”(free goods)和“经济物品”(economic goods)。前者指人类无需通过努力就能自由取用的物品,如阳光、空气等,其数量相对于人们的欲望来说是无限的;后者指人类必须付出代价方可得到的物品,即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品。“经济物品”在人类社会生活中是最重要的,但它的数量是有限的。经济物品之所以是有限的,是因为生产它所用的经济资源是有限的。经济资源是指用于生产能满足人类欲望的物品的物质手段和劳务。西方经济学家将经济资源分为三类:(1)自然资源,如土地、森林、矿藏等;(2)人力资源,包括脑力和体力;(3)所有的人造的用于便利进一步生产的资源,如工具、机器、厂房等。在19世纪,经济学家习惯上将上述经济资源称为:土地、劳动和资本,它们又被统称为生产要素(factors of production)。除了以上传统的生产三要素,英国经济学家阿·马歇尔在《经济学原理》中又增加了一种生产要素,即企业家的才能,于是,就有了“生产四要素”说。

相对于人类无穷无尽的欲望而言,“经济物品”以及生产这些物品的资源总是不足的,这就是稀缺性。这里所说的稀缺性,不是指物品或资源绝对数量的多少,而是相对于人类欲望的无限性来说,再多的物品和资源也是不足的。如果世界上的所有资源都是可以任意取用的话,那就不会有经济问题了。但是,正是由于相对于人类的需求而言,经济资源是稀缺的,由此便产生了基本的经济问题,产生了研究经济问题的经济学。

西方经济学认为,经济学是研究人与社会寻找满足他们的物质需要与欲望的方法的科学,是研究如何利用稀缺的资源最大限度地满足人们需要的科学,是研究稀缺资源在各种可供选择的用途中进行合理配置的科学。萨缪尔森为经济学下的定义是“经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种商品,并在现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用”。^①斯蒂格利茨在他的《经济学》(第二版)里是这样给经济学下定义的:“经济学研究我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会资源的使用方式。在经济学中,稀缺性担当着重要角色,选择之所以关系重大,正是因为资源是稀缺的。”很多经济学家从不同角度对经济学下的定义有很多。本书主要采用萨缪尔森观点,对经济学下这样的定义:经济学是研究人们和社会如何作出选择,来使用可以有其他用途的稀缺的经济资源生产各种物品,并在现在或将来把物品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用的一门社会科学。

^① 保罗·A. 萨缪尔森、威廉·D. 诺德豪斯:《经济学》(第12版),中国发展出版社1992年版,第4页。

二、经济运行的三个基本问题

由于资源的稀缺性,便产生了如何利用现有资源去生产“经济物品”来更有效地满足人类欲望的所谓选择问题。就像每个人必须作出选择一样,一种经济也必须作出选择。无论以何种方式,由个人、家庭、厂商和政府作出决策共同决定如何使用有限的资源。为什么曾经用来种植谷物的土地又用来建设生产汽车的厂房呢?几十年间,资源是如何从生产马车转移到生产汽车的?铁匠是如何被自动机床所取代的?数以万计的消费者、工人、投资者和政府官员的决策是如何相互作用,从而决定社会中现有的稀缺资源的使用的?经济学家将这些问题归结为有关经济运行的三个基本问题。

(1) 生产什么,生产多少。这就是说,在可供选择的各种各样的物品和劳务中,生产什么和生产多少?是机床还是黄油?是多生产机床还是多生产黄油?在市场经济体制中,有关资源配置的大多数决策是通过市场机制来完成的。西方经济学重点研究无意识的市场机制是如何解决资源配置问题的,以及解决的效率如何。

在美国,生产什么和生产多少的问题主要是由私人厂商和消费者之间的相互作用来解决,当然,政府也起了一定作用。价格是决定生产什么的关键因素。某种商品的价格上升,就诱使厂商增加这种商品的生产以增加利润。因此,经济学家考虑的一个中心问题是,为什么某些商品比另一些商品贵?为什么某些商品的价格会上升或下降?

(2) 如何生产。即利用何种生产技术来生产物品?生产一种物品的方式往往有很多,纺织品可以用手工织机也可以用现代的机器设备生产。手工织机用的工人较多但设备所花的费用较少,现代的机器设备可以用较少的工人生产较多的产品,但设备的成本较高。那么,采用哪种技术呢?是采用先进技术还是劳动密集型技术?怎样区别一种生产技术是高效率的还是低效率的?当年,亨利·福特引进了装配线,近年来汽车制造商开始使用机器人,到底是什么因素决定技术如此迅速的变化?在西方社会,厂商回答如何生产的问题,政府在此也有其投入,它制定规则和颁布法律。

(3) 为谁生产。即谁来享用或取得所生产的物品和劳务?社会总产品如何分配给不同的个人和家庭?这种分配是公平的吗?为什么穷人仅有一点点,而富人拥有很多?收入和工资的差别是由什么决定的?教育、遗产、储蓄和努力工作又有什么作用?这些问题都是很难回答的。我们只能说,在西方经济学里,收入分配的差异被认为是由于按贡献原则分配、个人禀赋不同以及用于人力资本的投资不同所致。因此,收入分配不均等的问题是在不触动资本主义生产关系的前提下通过采用一系列政策来解决的。

当经济学家考察一种经济时,他们希望知道,在什么范围内经济决策是由政府作出的,在什么范围内是由私人个体作出的。在美国这样的国家,虽然像买什么车这样的决策主要是由个人作出的,但政府仍然以各种形式介入,如采取措施影响外国车的进口,限制汽车排放的污染,促进燃料利用率和汽车安全。

一个相关的问题是,个人作出的决策是为了他们自己的利益还是为了像厂商或政府这样的雇主的利益,这中间有重要的差别。我们可以设想,人们为了自己的利益作出决策,而当他们为机构作出决策时就会产生利益冲突。在经济学分析时,往往将公司和政府视为一个个体。依据定义,经济学家指出,一个组织是由很多个体组成的,而个体之间的利益不一定是一致的,同样,他们与组织本身的利益也可能是不一致的,因此,组织给决策分析带来了大量突出的问题。

经济学家关注决策问题,他们不仅关心一个经济是如何回答上面这三个问题的,而且关心回答得好不好。他们要问,这个经济是有效率的吗?它能够多生产某些物品而不减少其他物品

的生产吗？他能够使一些人的状况改善而不使其他人的状况恶化吗？

上述三个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题，经济学正是为了解决这些问题而产生的。

三、机会成本与生产可能性曲线

从资源的稀缺性这个概念出发，如果进一步思索就可以发现，作为经济学考察对象的物质资料的生产和消费等问题，实际上具有如下三个方面的基本特征。第一，虽然人的欲望或需要是无限的，但这些需要的轻重缓急程度是各不相同的。第二，可以支配利用的生产资源是有限的，每一种资源在大多数情况下可以有两种或两种以上的用途。第三，为了满足某些欲望是需要付出代价的。

举例来说，一定数量的土地，可以用来种植小麦，也可用来建造住房、工厂、学校和医院，还可用于修建公路、体育场和公园等等，而这些衣食住行、文教保健乃至必要的休息娱乐，都是人的生存和发展所必需的。这就给人们提出了这样一个问题：怎样分配使用这些可有多种用途但为数有限的资源，来满足轻重缓急各不相同的无限的需要？要回答这个问题，显然必须同时考虑两个方面：一是各种需要的轻重缓急程度，二是为了实现某种既定的需要所需付出的代价。例如，假设某种需要甲的重要程度大于另一种需要乙的重要程度，但为了实现甲种需要所需的资源（如占用的土地和投入的劳动和资本财富），也大于实现乙种需要所需付出的代价，在这场合，究竟把这些资源用来满足甲种需要还是用来满足乙种需要，这就必须把既定的目标与达成这一目标所需付出的代价联系起来，进行权衡比较，作出决策。由此，经济学家提出了机会成本（opportunity cost）和生产可能性边界（production possibility frontier）这两个概念。

由于资源的稀缺性，意味着为了生产某种物品必须放弃一定数量其他物品的生产。机会成本是指将某一资源用于特定用途而放弃的将该资源用于其他各种用途的最高收益。例如，假设一亩土地可产稻谷 600 公斤，价值 600 元，而花费同样的劳动和资金在这块土地上可以产出 200 公斤棉花，价值 430 元，或者产出油菜 250 公斤，价值 400 元，那么一亩地用来生产稻谷的机会成本，就是该地用于另一最佳用途会生产出来的产品。具体说，把这一亩地用于种水稻以及由它生产出来的 600 公斤稻谷的机会成本，就是 200 公斤棉花或 430 元。又如，假设某个工人在煤矿劳动的年工资是 2 万美元，他也可以在机械制造厂找到年工资为 1.5 万美元的工作，那么，他作为煤矿工人的机会成本是 1.5 万美元。因为他在煤矿劳动放弃了或牺牲了在机械制造厂挣得 1.5 万美元工资的机会。当然我们也可以说，他作为机械制造工人的机会成本是他由此牺牲他假如在煤矿劳动可能挣得的 2 万美元的工资。但是，如果经过权衡比较，他终于自愿受雇于一家机械制造厂，而不去矿山劳动，他这种抉择也可能同样是合乎理性的，因为他权衡比较这两种劳动的优劣的标准，除了货币收入的多少以外，也可能包括其他因素，如劳动的安全性，劳动环境的好坏乃至纯粹是个人的偏好等等。

简单地说，机会成本是为了得到某种东西而必须放弃的东西。但在很多情况下，某些行动的机会成本并不像乍看时那么明显。如考虑是否上大学的决策，上大学的收益是使知识丰富和一生拥有更好的工作机会，但成本是什么呢？要回答这个问题，你会想到将学费、书籍费、住宿费和伙食费加总起来，但问题是这些总和能真正代表你上大学一年所放弃的东西吗？如住宿费和伙食费，即使你离开了学校，也需要有睡觉的地方，也需要吃东西，只有在大学的住宿费和伙食费比其他地方贵时，贵的这部分才是上大学的成本，如果大学的住宿费和伙食费低于你自己生活所付出的住宿费和伙食费，那么，住宿费和伙食费的节省是上大学的收益。另外，上面的加

总忽略了上大学最大的成本——你的时间。当你将一年的时间用于听课、读书和写文章时，你就不能将这段时间用于工作。对大多数学生而言，为上学而放弃的工资是他们受教育的最大的单项成本。当作出是否上大学的决策时，决策者应该认识到伴随每一种可能的行为而来的机会成本。实际上，决策者通常是知道这一点的。那些上大学年龄的运动员如果退学而从事职业运动就能赚几百万美元，他们认识到上大学的机会成本极高。所以，他们往往决定不值得花费这样的成本来获得上大学的收益。这一点也不奇怪。如科比·布赖恩特这位高中篮球明星了解机会成本的含义，尽管他有优秀的考试成绩，但他决定不读大学而在18岁高中毕业时直接进入职业篮球联盟(NBA)，在这里当时预期他在4年内赚到1000万美元。

机会成本产生的原因即资源的稀缺性。把机会成本这个概念加以引申推广，我们可以用生产可能性边界这个概念来考察一个国家应该怎样分配其相对稀缺的生产资源问题。所谓生产可能性边界是指一个社会用其全部资源和当时最好的技术所能生产的各种产品的最大可能产量的组合。我们知道，假如一个国家可以利用的资源，全部用来生产当年消费的物品，那么这个国家就只能维持简单再生产，在人口逐年有所增加条件下，每人平均的生活水平将逐年下降。反之，假如用一部分资源生产资本财富，那么可以生产出来供当年消费的消费品相应减少，但资本财富用于投资可以实现扩大再生产，从而在以后的岁月里会有更多的消费品被生产出来。就是说，从生产的最终目的是满足人们消费需要这一点来看，人们面临着眼前利益与长远利益顾此失彼的矛盾。因此，一个国家如何兼顾眼前利益与长远利益，把有限的资源分配使用于消费品和资本财富的生产，是经济学必需提供答案的一个十分重要的问题。

如图1.1的横轴代表消费品(如黄油)，纵轴代表资本财富(如机床)。AG是一条生产可能性曲线。OA表示一定时期(如一年)一个国家所有生产资源在既定技术条件下，全部用于生产资本财富所能生产出来的资本财富的数量。OG表示所有各种生产资源全部用来生产消费品所能生产的消费品的数量。C点表示同样的资源和技术可以生产出来的资本财富的数量是14，消费品的数量是2。同样，E点表示资本财富与消费品的数量组合是9与4，A、B、C、D、E、F、G每一点都代表在给定的资源和生产技术条件下，一个国家最大可能的资本财富与消费品之生产可能性组合，所以称为生产可能性边界。

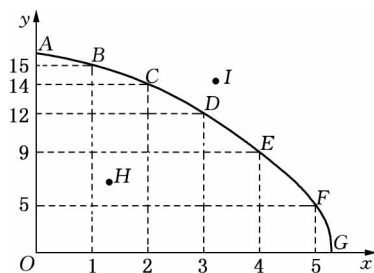


图 1.1 一个社会的生产可能性曲线

现在用资本财富与消费品来表达各自的机会成本。拿B点同C点比较。从图中可以看到，少生产1单位数量的资本财富可以生产2单位数量的消费品，因此我们可以说，生产出2单位消费品的机会成本是1单位资本财富。当然也可以说，生产1单位资本财富的机会成本是2单位消费品。同理，拿C点同E点比较，假如少生产5单位数量的资本财富，可以多生产的消费品是2单位。在这种情况下，为了多生产2单位消费品的机会成本，用资本财富表示是5单位。生产可能性曲线凸离原点，是因为随着资源由资本财富转移到消费品的生产，机会成本会不断提高。

事实上，经济可以在生产可能性边界上或它之内的任何一点(如H点)上进行生产，但不能在边界外任何一点(如I点)上进行生产。生产可能性边界上的点代表有效率的生产水平，当经济在这种点上，例如在C点上进行生产时，不减少另一种物品的生产就不能增加一种物品的生产。而生产可能性边界内的点，例如H点代表一种无效率的结果。由于某种原因，也许存在失业。如果消除了无效率的来源，经济可以从H点移动到C点，增加了资本财富和消费品的生产。

生产可能性边界表明在某一特定时期内生产不同物品之间的交替关系,但随着时间的推移,这种交替关系可以改变。例如,生产黄油的技术进步提高了工人生产黄油的数量,在资本财富(机床)的产量既定时,经济可以生产更多的黄油。结果,如图 1.2 所示,生产可能性曲线向外移动。

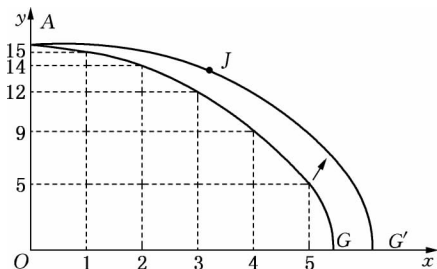


图 1.2 生产可能性曲线移动

由于经济的增长,原来位于生产可能性曲线以外的 J 点表示的产量组合也能生产出来。

生产可能性边界简化了复杂的经济,以便强调并澄清一些基本的思想。如效率、交替关系、机会成本和经济增长,生产可能性边界为思考这些问题提供了一个简单的方法。

由于资源是稀缺的,即使资源能得到充分和有效的利用,也不能满足所有的需要,所以任何社会都面临决定生产什么和如何将生产物品分配给社会成员的问题。在我们的例子中,基本经济问题具体化为一个国家关于消费品和资本财富这两大部类的生产组合,到底选择 C 点还是 E 点?或者 AG 线上的任何其他一点?也就是说,资源的有限性决定了必须要作出选择,而选择同时也意味着机会成本。

四、混合经济中的市场与政府

经济资源的配置和利用的方式是所谓的经济体制问题。按照西方经济学的划分,经济体制大体上可以分为:自给经济、计划经济(命令经济)、市场经济和混合经济四种类型。不同的经济体制,分配资源的方式是不一样的。自给经济的基本特征是资源配置和利用由居民的直接消费所决定,每个家庭(扩大一点说是每个村落)生产他们消费的大部分物品,只有极少数物品与外界交换,这种经济体制效率比较低。计划经济的基本特征是生产资料归政府所有,政府用计划决定资源配置与利用问题,生产决策由政府作出,生产的产品也由国家统一分配,这种体制很难达到资源的最优配置和有效利用。市场经济的基本特征是产权明晰,经济由一只“看不见的手”所指引,资源的配置和利用由自由竞争的市場中的价格机制解决。古典经济学家亚当·斯密曾说过,在市场经济中,人们追求他自己的利益,却往往使他能比在真正由于本意的情况下更有效地促进社会的利益。按照这个解释,生产厂商的生产并非由于他们考虑到消费者的需求,而是出于他们对自己利益的追求。因此,市场机制能优化资源的配置,增进社会福利水平。然而,市场在配置资源方面并不是万能的,在克服垄断和外部性弊端、提供公共物品、管理信息、调节收入、控制经济波动等诸多方面,市场都无能为力,需要国家或者说政府发挥作用,于是混合经济体制产生了。

混合经济的基本特征是生产资料的私人所有和国家所有相结合、自由竞争和国家干预相结合,因此也是垄断和竞争相混合的制度。政府限制私人的某些活动,垄断的成分限制完全竞争的作用。在这种体制下,凭借市场机制来解决资源配置问题,依靠国家干预来解决资源利用问题。这种体制被认为能使效率和公平得到较好的协调,使资源能有效利用。

西方经济学家认为,纯粹的自给经济,纯粹的市场经济和纯粹的计划在当代并不存在。虽然一些经济学家认为非洲和拉丁美洲一些国家偏向于自给经济,北美、西欧、澳大利亚和日本等偏向于市场经济,而社会主义国家在传统体制下则偏向于计划经济,美英这样一些国家是混合经济,但也有一些西方经济学家认为,由于过去资本主义国家的国有化运动和近年来社会主

义国家的改革运动,使得两种制度互相渗透、“趋同”,从而都具有“混合经济”的特征。

经济学中的市场概念是指任何可以交换的场合,虽然这种交换与传统的乡村集市不一定相似。市场经济在厂商与个人的交换中运行,个人从厂商那里购买商品和服务,而厂商从个人那里获得投入品,即生产中使用的各种资源,生产出商品和服务。在考察市场经济时,经济学家将注意力集中到个人和厂商相互作用的三类市场:产品市场、资本市场和劳动市场。厂商向个人或家庭出售其产出的市场总称为产品市场(product market)。许多厂商也向其他厂商出售产品,那么,第一个厂商的产出品就是第二个厂商的投入品,这类交易也被认为发生在产品市场上。筹集、借入和借出资金的市场称为资本市场(capital market)。劳动力交易的市场是劳动市场(labor market)。在投入品方面,厂商需要劳动和机器的某种组合以生产产品。他们在劳动市场上购买工人的劳动,在资本市场上获得资金以购买投入品。

一般来说,大部分物品都不是由生产商直接卖给消费者,而是生产商卖给批发商,批发商卖给零售商,零售商卖给消费者。所有这些交易都包括在市场和市场经济这两个概念中。在充满竞争的市场经济中,个人作出反映他们自己意愿的选择,厂商作出使利润最大化的选择。为此,他们必须生产消费者需要的产品,并且他们必须在比其他厂商更低的成本下进行生产。当厂商之间为追求利润而竞争时,消费者既从他们生产的产品中获益,也从供给商品的价格中获益。因此,市场经济就回答了前面的四个基本经济问题——生产什么、如何生产、为谁生产以及如何作出决策。并且,一般而言,市场对这四个问题的回答能够保证经济系统的效率。

但是,市场对为谁生产这一问题的回答不是所有人都能接受的。市场参与者所愿意和能够支付的数量取决于他们的收入。有一些人群的收入非常低,以至于没有外界的资助就无法养活和教育子女。政府通过增加收入平等的措施来资助他们。但是,这些措施往往抑制经济激励机制。例如,福利支付为穷人提供了重要的安全网,但为这种资助所需要的税收却可能减低人们工作和储蓄的积极性。如果政府从个人挣的3美元中取走1美元,这个人就可能不愿意再干那么多工作了。如果政府从一个人的存款利息3美元中取走1美元,这个人就可能决定多花钱少存钱。所以,在平等和效率之间的适当平衡是现代经济学的一个中心问题。

总的来说,市场为解决基本经济问题的答案能够保证效率。但是,在某些领域内,这些答案却显得很不够。可能有太多的污染,或对教育、卫生和安全的关心太少,当人们觉得市场运行得不好时,就会转向政府。

在现代经济中,政府起着重要的作用,如美国的汽车工业由于政府限制日本汽车的进口得到很大帮助,但是它却可能受到政府有关限制污染的法规的伤害。美国政府还设置了私人厂商和个人在其中运行的法律结构。它对工商业进行管理,以保证他们不会对性别和种族进行歧视,不会误导消费者,关心雇员的安全,不污染空气和水。在某些行业中,政府就像私人厂商一样运行,如大部分孩子就读于政府所有的公立学校,大部分邮件仍然由政府所有的邮局发送。在其他的一些情况下,政府提供私人部门不能提供的商品和服务。如提供国防、修筑道路和印发钞票。政府通过社会保障和医疗保障为老年人提供福利,通过失业保险帮助暂时失业的人。政府还通过各种福利计划为穷人,尤其是孩子提供安全网。

五、微观经济学和宏观经济学

微观经济学(microeconomics)和宏观经济学(macroeconomics)是经济学的两个分支。

微观经济学以单个经济单位(居民户、厂商)和单个市场的活动为考察对象。研究单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值如何决定。经济行为包括:家庭(居民)如

何支配收入,怎样以有限的收入获得最大的效用和满足,单个企业(厂商)如何把有限的资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润。单个经济变量包括:单个商品的产量、成本、利润、要素数量,单个商品(包括生产要素)的效用、供给量、需求量、价格等。微观经济学通过对这些单个经济行为和单个经济变量的分析,阐明它们之间的各种内在联系,从而确定和实现最优的经济目标。归纳起来,微观经济学实际上是要解决两个问题:一是消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每种产品的产销量和价格;二是消费者作为生产要素的供给者,与生产者作为生产要素的需求者怎样决定着生产要素的使用量及价格(工资、利息、地租、正常利润)。它涉及的是市场经济中价格机制的运行,它实际上研究的是一个经济社会既定的经济资源被用来生产哪些产品,生产多少及采用什么生产方法,产品怎样在社会成员之间进行分配。概言之,它研究的是既定的经济资源如何被分配到各种不同用途上,即资源配置问题。

微观经济学的主要内容包括价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、收入分配理论,以及福利经济学和一般均衡分析。福利经济学虽以一个社会的经济福利问题为研究对象,而一般均衡分析同时考察所有各种产品的供求关系的相互作用以及所有各种生产要素的供求关系的相互作用,但由于都以单个消费者的行为和单个厂商的行为作为出发点来考察其经济行为,有别于宏观经济学,因而也被放在微观经济学中进行分析。

宏观经济学以整个国民经济活动为研究对象。研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量是如何决定的及其相互关系。总体经济问题包括经济波动、经济增长、就业、通货膨胀、国家财政、进出口贸易和国际收支等。经济总量有国民收入、就业量、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率及这些变量的变动率等。通过对这些总体经济问题及其经济总量的研究,考察已经配置到各个生产部门和企业的经济资源总量的使用情况如何决定着一国的总产量(国民收入)或就业,商品市场和货币市场的总供求如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平,国民收入水平和一般物价水平的变动与经济周期及经济增长的关系等。它研究的实际上是一国经济资源的利用现状怎样影响着国民经济总体,用什么手段来改善经济资源的利用,实现潜在的国民收入和经济的稳定增长。概言之,宏观经济学研究的是经济资源的利用问题。

宏观经济学的主要内容一般包括国民收入决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经济增长理论、财政与货币政策理论等。微观经济学和宏观经济学是西方经济学中彼此补充的两个分支学科。西方经济学之所以有微观宏观之分,主要是因为经济目标与研究方法有着明显差异。微观经济学以经济资源的最佳配置为目标,采取个量分析方法,而假定资源利用已经解决。宏观经济学以经济资源的有效利用为目标,采取总量的分析方法,而假定资源配置已经解决。正由于分析问题的角度不同,故有些问题从微观看可行但从宏观看却不一定可行,反之亦然。如一个家庭或一个人实行节约,可增加家庭财富积累,但大家都节省,社会需求就降低了,生产和就业就要受到影响,社会总收入就可能下降。

一个经济社会,不仅有资源配置问题,也有资源利用问题,只有把这两方面的问题解决了,才能解决整个社会的经济问题。微观经济学和宏观经济学的目标都是为了实现稀缺资源的节省和经济效率的提高,取得社会福利最大化。西方经济学家认为微观经济学和宏观经济学就好像森林和树木的关系一样,宏观经济学研究森林的构成、性质和变化,而不去考虑一棵棵树木。而微观经济学以森林的状态不变为前提,考察森林中的个别树木的性质和特点。这两方面的研究缺一不可。另外,微观经济学和宏观经济学不仅各具功效、彼此补充,而且其界限实际上也不

可能泾渭分明。所以近年来,当代西方经济学出现了微观经济学宏观化,宏观经济学微观化的趋势。

还有一点值得注意,即微观经济学和宏观经济学不是仅从概念上就可简单加以区分的。例如,价格、产出、消费、投资、供给、需求等概念,在微观经济学和宏观经济学中都出现,但含义是不一样的。举例来说,价格这个概念,在微观经济学中的价格是指单个产品的价格,比如计算机7500元1台、大米1.5元1斤等等。而在宏观经济学中,价格指价格水平或物价指数,若以1990年为基期,价格指数为100,2003年价格指数若为130,则表示与1990年相比,2003年物价总水平上升了30%,其他概念同样如此。在微观经济学中,这些概念都指个量,而在宏观经济学中,这些概念都指总量。

第二节 经济学的研究方法

每一门学科都根据本学科的性质和任务形成自己的研究方法。西方经济学是研究由资源的稀缺性和人类需要的无限性之间的矛盾而引起的资源配置和利用问题,在对这些问题的长期研究过程中形成了特有的研究方法。

一、“经济人”假设

“经济人”(economic man)这个概念是洛桑学派创建人法国的瓦尔拉斯的后继者意大利经济学家帕累托引进西方经济学的一个名词。“经济人”被视为在经济生活中的一般的人的抽象。它是经济学分析中的基本分析单元。经济行为是理性的(rational)或合乎理性的(rationality),而不是本能的或感情用事的,这是西方经济学在经济分析和由此得出的经济理论关于人类经济行为的一个基本假定。亚当·斯密的《国富论》即是建立在这一假定基础之上的。

所谓理性的经济行为,意思是说,人在经济生活中总是受个人利益或利己的动机所驱使,人在作出一项经济决策时,总是对各种可能的抉择权衡比较,以便找出一个方案,这个方案能够使他耗费给定的劳动或金钱,带来最大限度的利益。所以理性的行为也可表述为:产生最优化结果的行为。这对消费者来说,就是花费一定金钱买进的一种或多种消费品所提供的总效用为极大值。对以赚钱为目的的厂商来说,就是利润极大化。对非营利机构和政府机构来说,则意指对既定目标寻求最优化决策。

理性的行为无需完全是自私自利的。例如一个人捐赠给慈善机构一笔钱,或者捐资兴建一所学校一座医院,或不计报酬地帮助别人,都是合乎理性的。这样,个人利益这个词在经济学中的含义就比通常的用法要广泛得多。人们不仅仅考虑自己的物质利益,而且也可能是相信自己做了一件好事,从而感到某种心理上的满足。此外,我们甚至可以把理性的经济行为这个假定表述为:人在其经济生活中不会做于己无利的事情。当然,这里所谓“利益”、“好处”的内涵,就不仅仅限于金钱或物质利益。一个舍身报国的人的行为是理性的,因为他把国家的利益看作超过了牺牲自己宝贵的生命这件事情。

经济分析中假定个人行为的基本动力是追逐个人利益,由此进一步假定行动准则是既定目

标的最优化,是在理论分析中使用科学的抽象分析方法,对现实的复杂的经济现象进行简化而提出的一个假设或理论前提。这一假设条件的主要含义指市场上每一个从事经济活动的主体都能不花费任何费用就掌握决策所需的完全信息和处理信息的能力,这是最优化行为产生的充分必要条件。例如,消费者对每一种商品都充分了解,知道有关的所有情况,了解市场价格的变动规律,从而能够作出最优消费决策。生产者对生产要素和产品的价格充分了解,掌握投入和产出之间的技术数量关系,准确了解市场对其产品的需求等情况,从而能作出最优的生产决策。但是,在现实生活中,人们作出决策时并非总是深思熟虑的,人们的各种行为,包括经济行为,必然受到人们生活于其中的社会风尚、伦理道德准则以及政治经济等方面的制约。就是说,经济分析中假定个人行为的基本动力是个人利益,假定行为准则是既定目标的最优化,并不意味着这种假定完全符合实际情况。经济分析之所以要作出这样的假定,无非是在影响人们经济行为的众多复杂因素中,抽出主要的基本的因素,在此前提或基础上,可以得出一些重要的理论结论,并据此对人们有关经济行为作出预测,提供行动方针或政策决策的理论基础。可以设想,要是没有这种假定,经济学就很难提出任何有用的理论了。再说,任何理论结论总是建立在给定的前提或假定基础之上的,而这种前提或假定,并不一定永远地或完全地符合现实情况。牢牢记住这一点,就不会只想到结论而忘记了结论据以推导出的前提,在碰到具体问题时,就会灵活运用。在这个意义上,一些并不完全符合实际但大体上不违反实际的假定和理论,应该有很大的参考价值。在学习西方经济学的过程中特别要注意,某一理论结论是依据什么前提推导出来的,为什么需要这些前提条件?换一个前提会得出什么结论?

二、实证经济学与规范经济学

在经济社会中,当人们对各种社会现象,特别是涉及人们切身利益的问题往往会作出好坏或应该与否的判断。由于这种判断与人们的价值观有关系,所以称为价值判断。西方经济学家认为,经济学的首要任务是描述经济中的事实。它只说明 X 与 Y 的关系,而不是在 X 和 Y 之间作出好坏的判断。因此,将价值判断渗入到经济研究中就会背离科学客观性的要求,使经济学变为达到某种政治目的的工具。科学性和客观性要求经济学超脱和排除一切价值判断,就经济事物的本来面目进行客观的描述,这就是所谓的“价值中立”(value free)原则。

“价值中立”原则在经济学中的应用,是将经济学划分为实证经济学(positive economics)和规范经济学(normative economics)。实证经济学分析经济中的事实和行为,研究经济本身的内在规律,了解经济是如何运行的,它力求回答经济现象“是什么”的问题。实证经济学是在所观察到的事实的基础上,分析一个理论或假说涉及的有关变量之间的因果关系,不仅要能够反映或解释已经观察到的事实,而且要能够对有关现象将来出现的情况作出正确的预测,且要能经受将来发生的事件的检验。任何有关实证经济学的争论可以通过观察事实来解决,因此,实证经济学具有客观性,即实证命题有正确和错误之分,其检验标准是客观事实,与客观事实相符合者为真理,否则就是谬误。所以西方经济学家把实证经济学定义为目的在于了解经济是如何运行的分析。实证经济学只考察经济现象是什么,将来怎么样。至于这种经济现象好不好,该不该如此,则不作评价。

规范经济学以一定的价值判断作为出发点,提出行为的标准,并研究如何才能符合这些标准。它力求回答“应该是什么”的问题。即为什么要作这样的选择,而不作另外的选择?它涉及是非善恶、应该与否、合理与否的问题。由于人们的立场、观点、伦理道德标准不同,对同一个经济事物,就会有截然不同的看法。因此,规范经济学不具有客观性,即规范命题没有正误之分,

不同的经济学家会得出不同的结论。有关规范经济学的争论,不能仅仅通过观察事实来解决,而是要由政治上的抉择来解决。在现实的经济问题中,对同一问题常常有两方面的分析。例如,我国改革开放以来,人们收入差距有所扩大,对此问题的研究有两种不同分析方法。一是分析收入差距现状如何,变动趋势如何,造成差别扩大的原因是什么等,这就是实证分析。二是研究收入差距扩大好不好、该不该、公平不公平等,这就是规范分析。不过,经济学主要是一门实证科学,因为只有首先弄清楚是怎么一回事,才能提出政策主张。

三、经济模型

经济模型是指用来描述与所研究的经济现象有关的经济变量之间的依存关系的理论结构。传统的方法多采用文字来说明,但也可以使用描述变量的函数关系的一个或一组数学方程式来表示,在大多数场合,一个经济模型还可采用几何图形的表现形式。

一个经济模型通常包括:变量、假设、假说和预测等。

变量(variables)是经济模型的基本要素,它是指相互有关系的因素,通常采用不同度量单位的数值。如价格模型里的供给量、需求量、价格等都是该模型的基本变量。西方经济学通常将变量分为:(1)自变量和因变量。这个概念与数学里的自变量和因变量的概念是一样的,即如果某一变量发生变化,另一变量有确定的值与之对应,在这两个变量的函数关系中,前者是自变量,后者是因变量。(2)存量与流量。存量(stock)是指某一时点所测定的量,没有时间单位。流量(flow)与时间有关,表示在一段时间内变量变动的值。如人口总数是存量,表示在某一时点上一个国家的人口数量。人口出生数是流量,表示在一定时间内新出生的人口数量。(3)内生变量与外生变量。内生变量(endogenous variable)是指由经济模型内部结构决定的变量。外生变量(exogenous variable)是指由外部因素(如战争、自然条件等)决定,影响内生变量的变量。如假定居民可支配收入与住宅投资有正相关关系,当居民收入增加时,住宅投资也会增加,则收入在此就是内生变量。但假定居民收入没增加,但遇到了水灾,冲垮了大量的住宅,大水过后,住宅投资也增加,这种引起住宅投资增加的因素就是外生变量。

假设(assumption)是经济模型用来说明事实的限定条件。经济学经常使用的术语就是“假设其他条件不变”。许多假设是不现实的,假设的作用在于排除“偶然”及“次要”因素的干扰,使基本要素的因果关系清晰地显示出来。

假说(hypothesis)是经济变量之间如何发生关系的判断。如价格理论中一个重要的假说是:在其他条件不变的情况下,商品的需求量与价格成反方向变动的关系。

预测(prediction)是根据理论假说对事物未来发展趋势和变化的方向等作出判断,它是在理论限定的范围内运用逻辑规则演绎出来的结果。例如,若假设其他条件不变,则某商品的价格下降,该商品的需求量会上升。

由于任何经济现象,不仅错综复杂,而且变化多端,所以任何理论结构或模型,必须运用科学的抽象法,舍弃一些影响较小的因素或变量,而只包括一个或若干个主要的变量。因此,即使对于同一个问题也会建立起许多不同模型。不同模型的区别,主要表现在:包括哪些变量,包括几个变量,以及对变量的特点有不同的假设。

下面来看一个均衡价格模型的例子。

我们知道,影响一个商品的需求的因素有很多,如该商品的价格(X_1)、消费者收入(X_2)、消费者嗜好(X_3)、其他商品的价格(X_4)等因素。这些因素中任一因素发生变化,商品的需求量就发生变化,所以,如果用 $X_1, X_2, \dots, X_i, \dots, X_n$ 表示影响需求的 n 个因素,用 Q_D 表示该商品