

经济学基础

(第二版)

JINGJIXUE JICHU (DI ER BAN)

徐教道 主编



上海财经大学出版社

INNOVATION

JICHU (DI ER BAN)



ISBN 978-7-5642-1073-1



9 787564 210731 >

定 价：30.00元

经济学基础

(第二版)

徐教道

主
编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/徐教道主编. —2版. —上海:上海财经大学出版社,
2011.7

ISBN 978-7-5642-1073-1/F·1073

I. ①经… II. ①徐… III. ①经济学-高等学校-教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 082337 号

责任编辑 陈 明
封面设计 优典工作室
版式设计 孙国义

JINGJIXUE JICHU

经济学基础

(第二版)

徐教道 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2011 年 7 月第 2 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 17.75 印张 328 千字

印数: 20 001—25 000 定价: 30.00 元

第二版前言

没想到本书会得到广大读者的青睐。迄今为止,本书共印刷7次,销量达20 000册。这让笔者深受鼓舞。许多师生均反映,本书是他们所看到的最通俗易懂的教材,有助于提高学习的兴趣,也有助于理解经济学的知识,对教和学两方面均有促进作用。在此,笔者对那些选择本书用于自学和教学教材的广大读者表示深深的谢意。

本书的出版已经有四年。四年中,经济生活发生了巨大的变化。经济金融危机席卷全球,经济全球化趋势日趋明显,国际经济格局发生重大变迁,我国的改革开放和社会主义经济建设进入了更重要的阶段,为应对经济金融危机和促进国内经济的又好又快的发展我国政府采取了大量宏观调控措施。这一切变化都为经济学的发展提供了更加鲜活的资料,也对本书提出了修订的要求。

本书的修订在保持原有的经济学基本理论、基本原理不变的基础上,补充了许多新的资料,在选取资料时继续坚持趣味性、实用性和知识性的统一。本书有配套习题集。

希望本书能继续得到读者的支持,也希望广大读者继续提出宝贵的建议和意见。

徐教道
2011年7月

第一版前言

随着中国社会主义市场经济的深化,普及经济学基础知识日益成为大中专院校的迫切需要。学生渴望获得经济学基础知识,以便在毕业后进入社会能如鱼得水、大显身手。现已出版的政治经济学、西方经济学的教材汗牛充栋、铺天盖地,但适合大中专院校学生学习的教材却寥若晨星。这次,我们组织了多年从事经济学教学的资深教师编写了这本普及型、通俗化的大中专院校教材,相信能够满足初涉经济学的大中专院校学生的需要,是会受到他们欢迎的。

本教材的特点可以概括为以下几个方面:

1. 内容充实,体系完整。本教材基本上包括了经济学的全部内容。第一章至第十章为微观经济学部分。第十一章至第十六章为宏观经济学部分。教师可以根据课时和专业灵活组合。

2. 通俗易懂,喜闻乐见。本教材的读者群为大中专院校学生和其他经济学爱好者,鉴于他们的认知水平,必须降低理论难度和减少复杂的计算,所以本教材一改传统教材死气沉沉、难读难懂的面貌,变为图文并茂、浅显易懂、生动活泼的版面,宛如一本经济学普及读本。本教材深入浅出,学生自己可以阅读。同时,本教材通过漫画及标题激发学生的好奇心及求知欲,相信会吸引学生去阅读的。

3. 融会贯通,学以致用。学生学习经济学的目的全在于应用,切忌为了应付考试,死记硬背,从理论到理论。本教材每章的思考题都是引导学生如何利用本章所学的理论知识去解释、说明实际经济问题,让学生融会贯通,学以致用,理论联系实际。

4. 配套练习,提供参考答案。拳不离手,曲不离口。掌握经济学知识,不仅在于看教材,听老师讲解,还在于学生自己的练习。通过练习,可以起到掌握重点、复习巩固的作用。配套练习后面附有参考答案,让学生自己参阅,既提高学生作业的

效果,也可以减轻教师的负担。

本教材由徐教道任主编。参加编写的教师有:徐教道(第一章、第二章、第三章、第四章、第六章、第九章),陈志刚(第五章),龚影(第七章、第十四章),蔡伟文(第八章、第十二章、第十三章),蒋茜(第十章),魏强(第十一章),谈友胜(第十五章),范莉(第十六章),每章配画是朱振东。本教材由朱成钢主审。

在本教材编写的过程中我们引用了国内外一些专家、学者的研究成果,具体书目列于教材的参考文献中,在此谨致谢意。

为大中专院校学生写书,普及经济学知识,需要几代人的努力,我们希望贡献自己的一份力量,作一些探索性工作。不妥之处,恳切希望行家指正。

徐教道

2006. 6. 4

目 录

第二版前言	1
第一版前言	1
第一章 导论	1
第一节 怎样来满足人类的无限欲望?	3
第二节 经济学主要学习哪些内容?	8
第三节 像经济学家一样进行思考	10
本章小结	11
阅读材料	12
思考题	13
第二章 供求理论	15
第一节 消费者要买什么样的空调?	17
第二节 生产者应该生产什么样产品?	22
本章小结	26
阅读材料	26
思考题	29
第三章 价格理论	31
第一节 市场上鸡蛋的价格是如何决定的?	33

第二节 如果鸡蛋有抗癌、治癌功效,鸡蛋的价格会上涨吗?	34
第三节 “看不见的手”怎样指挥商品生产和交换?	37
第四节 不能听任“看不见的手”的指挥	38
本章小结	40
阅读材料	40
思考题	42

第四章 弹性理论	43
第一节 天一色大酒楼的海鲜为什么只卖 5 元?	45
第二节 陈逸飞逝世后,为什么陈逸飞的油画被抢购一空?	50
本章小结	52
阅读材料	53
思考题	54

第五章 消费者行为理论	55
第一节 吃饭时,为什么第一口饭最香?	57
第二节 面对琳琅满目的商品,消费者应如何选择购买?	60
本章小结	65
阅读材料	66
思考题	66

第六章 生产函数理论	67
第一节 可口可乐配方修改后为什么引起消费者抗议?	69
第二节 三个和尚为什么没有水吃?	70
第三节 一位裁缝每天做一件衣服,那么十位裁缝每天能做几件衣服?	79
本章小结	82
阅读材料	82
思考题	83

第七章 生产成本与收益理论	85
第一节 为什么可口可乐公司在全国范围内调整可乐、雪碧和芬达的售价?	87
第二节 西山煤电 2009 年何以实现销售收入预增 2.9 亿元?	97

第三节 为什么华尔街百年老店雷曼兄弟宣布破产?	98
本章小结.....	101
阅读材料.....	101
思考题.....	102
 第八章 企业决策理论	103
第一节 为什么集市上菜贩无力改变价格?	105
第二节 为什么泰勒斯可以抬高价格?	110
第三节 为什么欧佩克对世界石油价格有巨大的影响力?	112
第四节 为什么广告“铺天盖地”?	113
本章小结.....	115
阅读材料.....	116
思考题.....	117
 第九章 博弈理论	119
第一节 田忌赛马为什么能反败为胜?	121
第二节 坦白从宽还是坦白从严?	122
第三节 学习博弈论的重要性.....	131
本章小结.....	132
阅读材料.....	132
思考题.....	134
 第十章 分配理论	137
第一节 你的收入来自哪里?	139
第二节 为什么电脑程序员的工资比超市营业员的工资高?	142
第三节 央行加息释放怎样的政策信号?	145
第四节 明星的高收入合理吗?	146
第五节 丰田的惊人利润从何而来?	150
第六节 “金字塔形”还是“橄榄形”?	152
本章小结.....	156
阅读材料.....	157
思考题.....	158

第十一章 国民收入理论	159
第一节 “聪明”人创造怎样的 GDP?	161
第二节 世博会为什么能提升上海的 GDP?	166
本章小结	174
阅读材料	175
思考题	176
第十二章 政府调控理论(一)——市场失灵与对策	177
第一节 为什么会发生“公地的悲剧”?	179
第二节 为什么“祖传秘方”可以漫天要价?	182
第三节 为什么公共草坪会被任意践踏?	184
第四节 为什么道路交通设施由政府提供?	188
第五节 为什么所得和付出会感觉不一致?	191
本章小结	193
阅读材料	194
思考题	194
第十三章 政府调控理论(二)——财政政策与货币政策	195
第一节 银行利率怎么了?	197
第二节 什么是政府的“左右手”?	200
第三节 政府的“组合拳”——财政政策与货币政策的配合	206
本章小结	210
阅读材料	210
思考题	211
第十四章 失业、通货膨胀与通货紧缩理论	213
第一节 为什么现在会有硕士研究生毕业后找不到工作?	215
第二节 国民党统治后期,为什么能买两头牛的 100 元法币到后来只能 买到 0.002 45 粒大米?	220
第三节 在美国大萧条期间,为什么农场主宁可把大量的牛奶倒进臭水沟 也不用来救济穷人?	227
本章小结	230
阅读材料	231

思考题.....	232
第十五章 经济增长理论	233
第一节 中国为什么现在被西方国家称为崛起的经济大国?	235
第二节 为什么诸葛亮在空城计中可预料司马懿不敢进城呢?	238
第三节 为什么上海洋山深水港只用几百名员工就可以完成工作呢?	245
本章小结.....	250
阅读材料.....	250
思考题.....	251
第十六章 开放经济理论	253
第一节 你的生活中有多少产品是中国制造?	255
第二节 要多少人民币才能在德国看一场世界杯足球赛?	259
第三节 你的收支平衡吗?	261
本章小结.....	266
阅读材料.....	266
思考题.....	268
参考文献	269

第一章 导论



大家可能都知道“渔夫和金鱼的故事”：有一位老渔翁抓到一条会说话的金鱼，金鱼要求老渔翁放了它，它会给

老渔翁报酬的,老渔翁没要它的报酬就放了它。这事给老渔翁的妻子知道了,痛骂了老渔翁,叫他赶快去向金鱼要一只新木盆,因为家里的木盆已破烂得不能用了。老渔翁只能到海边去求金鱼,金鱼一口答应了。老渔翁回到家里,看见一只崭新的木盆,只见他的妻子不但不高兴,反而要老渔翁去向金鱼要求一座小木屋,结果一发不可收拾——渔翁的妻子有了小木屋要求做贵妇人,做了贵妇人要求做女皇,做了女皇要求做海上的女霸王,还要金鱼侍候她,金鱼发怒了,把一切都收回去了,老渔翁的妻子又回到从前,一无所有。

这个著名的童话故事告诉我们做人不要太贪婪了,它的本意是正确的,但如果我们撇开它的道德说教,老渔翁妻子代表了人类的本性:总是追求更多更大的享受,永无止境,这无可厚非,也无所谓善恶。问题在于怎样来满足人类无止境的欲望?这正是经济学要解决的问题。

第一节 怎样来满足人类的无限欲望？

一、资源的配置

(一)人类的欲望是无限的

人类社会是不断前进和发展的，今天的生活比昨天好，物质享受极为丰富，尽管少数地区、少数人还在为温饱发愁，但大多数人已经不愁衣、食、住、行了。在发达地区，人们的生活已达到相当高的水平，宽敞的住房不但能阻挡风雨，而且能调节冷热，普遍拥有私家小汽车，食品精美、服饰华丽，每年都能旅游休假，医疗保健安全，都能接受高等教育。然而，人们的欲望并没有停滞不前，相反，人们总是不断追求更高的生活水平。一个梦想的实现总是意味着第二个更高的梦想的产生。人们总感到缺少钱，钱不够用，从而不断追求更多的收入。

社会与人的欲望一样，追求永无止尽，总希望造更多的桥梁、铁路、公路、住房、医院、学校，总感到缺少资金而无法治理环境、提高教育、提高社会福利。

可见，人类的欲望是无限的。

(二)社会资源是稀缺的

为满足人类这种无限欲望而所需的资源，在我们地球上却是有限的，即相对于人类的欲望而言是稀缺的。

地球上的资源有两种：第一种是可以任意取用的资源，也就是不用付任何代价就可以使用的，例如阳光、空气、水等；第二种是必须支付一定的代价才能使用的资源，这种资源叫经济资源，例如土地资源、矿产资源、森林资源、劳动资源，以及资本资源、企业家才能资源等。随着生产力的发展，资源显得日益稀缺，使用资源支付的代价也越来越大，甚至像空气、水等常被人们认为取之不尽、用之不竭的资源也成为经济资源而不能无条件任意使用。

相对于人类欲望的无限性，人类社会的经济资源总是有限的。在经济学中，这种资源的有限性就被称为稀缺性。

这样，在解决稀缺性问题时，人类社会就必然对如何使用资源作出选择，以便更好地满足人类的需求。

(三)经济选择

1. 社会的生产可能性边界

在既定的资源条件下,一个社会能生产出来的产品数量与技术水平有关。技术水平低,人类利用资源的水平就低,用一定资源生产出来的产品就比较少。随着技术水平的提高,人类就能利用一定的资源生产出更多的产品。当资源条件和技术水平都稳定时,社会产品的总量就是一个确定的最大值。为了增加某种产品的数量人们就不得不减少其他产品的数量。例如,我们假设社会仅生产面包和服装两种产品,如果只生产面包可以生产 5 万吨,只生产服装可以生产 15 万套,如果面包和服装都生产,那么两者就有很多种不同数量的组合,可以用列表的方式来表示,见表 1-1 所示。

表 1-1 面包与服装最大产量的组合

组 合	面包(万吨)	服装(万套)
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	5
F	5	0

根据表 1-1,我们可以作出图 1-1。

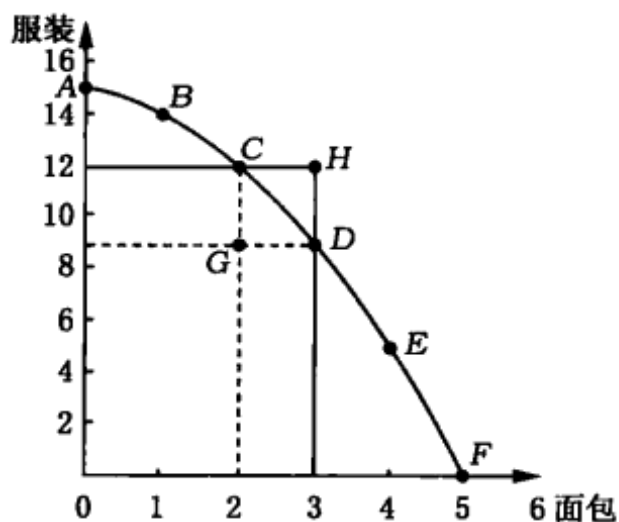


图 1-1 生产可能性线

AF 线是在技术和资源既定的条件下所能达到的两种产品最大产量的组合,被称为生产可能性边界或生产可能性线。

在 AF 线内任意一点,表示在现有技术和资源条件下所能达到的产量,但有大量资源未被充分利用或被浪费了。例如 G 点,它表示服装产量为 9 万套,面包产量为 2 万吨,但这个产量组合不是最大的,如果资源被充分利用或没有浪费的话,那么,在服装产量为 9 万套的情况下,面包的产量可以达到 3 万吨,或在面包产量为 2 万吨的情况下,服装的产量可以达到 12 万套。

在 AF 线外任意一点,表示在现有技术和资源条件下所达不到的产量。例如 H 点,在现有技术和资源条件下,不可能达到 12 万套服装和 3 万吨面包的产量。但随着技术的进步或新的资源的发现,生产可能性边界会逐步向外推移,可能达到 H 点。

2. 机会成本

AF 线还表明,如果我们要多生产服装的话,就必须减少面包的生产,反过来一样,要多生产面包的话,就必须减少服装的生产。例如从 C 点到 D 点,表示面包的产量要从 2 万吨增加到 3 万吨时,社会就必须减少 3 万套服装的生产,因为在资源一定的条件下,只能减少服装的生产,才能腾出资源去多生产面包。这个放弃的 3 万套服装就是增加 1 万吨面包所付出的代价或成本。我们把将一定的资源用于某种产品生产时所放弃的用于其他用途可能得到的最大收益,称做生产这种产品的“机会成本”。上述例子中 3 万套服装就是 1 万吨面包的机会成本。

机会成本的概念有助于人们对资源的用途作出最佳选择。选择的最基本的原则就是机会成本必须是最小的,也就是实际收入必须大于或至少等于其机会成本,这时候的选择才是最佳的,这时候的资源配置才是最优的。上述例子中如果 3 万套服装价值为 300 万元,1 万吨面包价值为 400 万元的话,那么选择 D 点的生产显然比选择 C 点的生产更合理,因为资源能得到更充分的利用。

3. 选择与资源配置

人类社会的欲望是无限的,但有轻重缓急之分。在寒冷的冬天,也许人们更需要服装;在饥饿难熬时,人们则更需要面包。各种资源又有不同的用途,一笔资金可以投资于服装厂的生产,又可以投资于面包厂的生产。这样,在解决资源稀缺性问题时,人类社会就必须对如何使用资源作出选择。所谓选择就是如何利用既定的资源去生产经济物品,以满足人类的欲望。

选择主要包括下面三个方面的问题:

第一,生产什么和生产多少。就是生产服装还是生产面包;生产多少服装,生

产多少面包。

第二,如何生产。就是用什么方法来生产服装和面包,是用机器生产还是用手工生产。

第三,为谁生产及如何分配。就是生产出来的产品供谁来享用,如何分配给不同的个人和家庭。

这三个问题被称为资源配置问题。

经济学是为解决稀缺性问题而产生的,因此经济学的研究对象一方面是由稀缺性而引起的选择问题,即资源配置问题;另一方面是由稀缺性而引起的资源利用问题。

二、资源的利用

一方面,由于人类社会资源稀缺,因此要进行经济选择,进行资源配置,以满足人们的欲望;但另一方面,稀缺的资源未得到充分的利用,具体表现为还存在大量失业人口,有些国家的国民生产总值在下降等。

这些情况在图 1-1 中表现为产量达不到生产可能性边界,例如 G 点,说明本来就是稀缺性的资源还被浪费掉;更何况人类不能仅满足生产可能性边界,还希望生产出更多产品,例如 H 点。这就是资源利用问题,也就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源,去生产更多的产品。

资源利用包括三方面问题:

第一,为什么资源得不到充分利用。也就是如何使服装和面包的产量达到最大,即一般所说的“充分就业”问题。

第二,在资源既定的情况下为什么产量有时高有时低。这就是一般所说的“经济波动与经济增长”问题。

第三,货币购买力的变动问题。这就是一般所说的“通货膨胀或通货紧缩”问题。

这三个问题被称为资源利用问题。

由上述分析我们可以看出,稀缺性不仅引起资源配置问题,而且还引起了资源利用问题。所以我们把经济学定义为“研究稀缺资源配置和利用的科学”。

资源配置问题属于微观经济学范围,资源利用问题属于宏观经济学范围。

无论是微观经济学还是宏观经济学均要涉及到经济制度问题,在不同的经济制度下,资源配置与资源利用问题的解决方法是不同的。

三、人类社会的基本经济制度

人类社会的基本经济制度大体上分为四种类型：自然经济制度、计划经济制度、市场经济制度和混合经济制度。

(一)自然经济制度

自然经济制度是指生产目的不是为了交换而是为了直接满足生产者或经济单位需要的一种经济制度。它的特征是没有社会分工,没有交换,每个家庭利用自己的经济条件,生产自己所需的绝大部分物品,资源配置和利用是由每个家庭的直接消费所决定的,生产力水平十分低下,经济效率也不高。在人类历史社会中,自然经济在原始社会、奴隶社会和封建社会时占统治地位。

(二)计划经济制度

计划经济制度是由国家和政府制定和下达计划来管理和调节国民经济的一种经济制度。它的特征是生产资料归国家和政府所有,用计划来解决资源配置和利用问题。这种制度从理论上讲能够使资源达到最优配置和有效利用,实现社会公平。但在实践上,由于管理手段的落后、人才稀缺、计划失误,造成资源难以合理配置和有效利用,经济效率低下。

(三)市场经济制度

市场经济制度是由价值规律自发调节社会生产,国家不进行干预的一种经济制度。它的特征是生产资料私有,经济决策高度分散,完全靠一只“看不见的手”所支配,资源配置和利用由价格机制来解决,使资源能够得到合理配置。但不能很好地解决资源利用问题和缺少社会公平。

(四)混合经济制度

混合经济制度是介于市场经济制度和计划经济制度之间,实现市场与计划相结合的一种经济制度。它的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,也就是垄断和竞争相结合的制度。在这种制度下,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,使效率与公平得到了较好的协调,因而被认为是最好的制度,而且已经被世界上绝大多数国家所采用。许多原来采用计划经济制度的国家,包括中国都由原来的计划经济逐步转向市场经济,经过一系列的改革进而具有了“混合经济”的特征。

本教材所介绍的经济学,是指研究在市场经济制度下,稀缺资源的合理配置和有效利用的科学。

第二节 经济学主要学习哪些内容?

经济学研究对象是资源配置和利用,所以经济学的内容就分为两大块:一块是微观经济学,主要研究资源配置问题;另一块是宏观经济学,主要研究资源利用问题。

一、微观经济学

微观经济学是以单个经济单位为研究对象,通过研究单个经济单位的经济行为和相应的经济变量单项数值的决定来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。

这个定义包含四个方面内容:

第一,研究对象是单个经济单位。单个经济单位指在市场经济中具有自主经济活动能力的个人、家庭和厂商(企业)。个人、家庭是市场经济中的消费者,厂商(企业)是市场经济中的生产者。

第二,要解决的问题是资源配置问题,也就是使稀缺的资源为社会带来最大的经济福利。对于消费者来说,就是如何以其有限的收入在购买各种商品和服务时,实现其满足程度的最大化;对于厂商来说,就是如何把有限的资本用于各种物品生产时,获得利润的最大化。

第三,中心理论是价格理论。在市场经济中,生产者行为和消费者行为都要受价格支配,价格就是一只“看不见的手”,调节整个社会的经济活动。经过价格机制的作用,社会资源的配置达到最大化。价格理论是微观经济学的中心理论,所以微观经济学也称价格理论。

第四,研究方法是个量分析。个量就是指商品的供给量、需求量、价格、成本、利润等。微观经济学用边际分析法和均衡分析法作为基本的分析方法,用以分析各种个量之间的关系,研究个量之间相互决定的模型。

二、宏观经济学

宏观经济学是以整个国民经济为研究对象,经过研究经济中各有关总量的决

定以及其变化,来说明资源如何才能得到充分的利用。

这个定义包含四个方面内容:

第一,研究对象是整个国民经济,不是个别经济单位,不是指单个消费者或单个生产者,而是指由这些个别经济单位所组成的整体,从整体上分析经济问题,研究整个国民经济的运行方式和规律。

第二,解决的问题是资源利用问题。宏观经济学研究现有资源未能得到充分利用的原因,达到充分利用的途径,以及如何促进经济增长等问题。

第三,中心理论是国民收入决定理论。宏观经济学把国民收入作为最基本的总量,以国民收入的决定为中心来研究资源利用问题,分析整个国民经济的运行。国民收入决定理论被称为宏观经济学的核心理论。其他理论是运用这一理论展开解释整体经济中的各种问题。宏观经济政策则是这种理论的运用。

第四,研究方法是总量分析。总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量。例如,国民生产总值、总投资、总消费、价格水平、利率、汇率、货币供给量、货币需求量等。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及其相互关系,并通过这种分析说明经济的运行状况,决定经济政策。

三、微观经济学与宏观经济学的联系

从上述介绍中可见,微观经济学与宏观经济学的内容是不同的,是经济学的两个组成部分,但它们之间又有密切的联系。

第一,微观经济学与宏观经济学是互相补充的。经济学的研究目的是要解决如何实现社会经济福利的最大化。为了达到这一目的,既要考虑资源的最优配置,又要实现资源的充分利用。微观经济学所研究的,是以社会资源的充分利用为前提,来解决资源如何达到最优配置的问题;宏观经济学是研究在社会资源已获得合理配置条件下,资源如何达到充分的利用。它们是从不同的角度分析社会经济问题,两者是互相补充的,共同组成经济学的基本原理。

第二,微观经济学是宏观经济学的基础。整个国民经济是由单独的、个别的经济单位组成的,个别的经济单位是整个国民经济的基础,所以微观经济学就成为宏观经济学的基础。

第三节 像经济学家一样进行思考

一、学习经济学的意义

第一,学习经济学可以帮助我们正确理解和掌握马克思主义的基本理论。因为马克思主义就是在批判地吸收人类历史上优秀文化遗产——西方经济学的合理成分基础上创立的无产阶级理论体系,学习经济学就能帮助我们正确理解和掌握马克思主义。

第二,学习经济学可以帮助我们深刻认识人类社会经济发展的客观规律。经济学是近二百年市场经济发展规律的反映,也是管理社会化大生产的经验总结。我们国家正在进行改革开放和建设社会主义市场经济的伟大实践,学习经济学、掌握经济规律可以少走弯路,早日实现社会主义现代化。

第三,学习经济学可以帮助我们提高执行党的路线、方针、政策的自觉性。经济学揭示了社会化大生产和市场经济的一般规律,这些都是我党制定路线、方针、政策的重要理论依据。学习经济学,才能对各项经济政策,例如物价政策、工资政策;各项改革举措,例如银行体制、企业体制的改革;各类经济现象,例如物价上涨、失业现象等有所理解,可以使我们更自觉地执行党的路线、方针、政策,真正按客观经济规律办事,从而加速社会主义现代化建设进程。

第四,学习经济学可以帮助我们了解我们所生活的世界。我们所生活的世界是极其丰富多彩的,不仅有很多天文、地理、历史、物理、化学等问题,在这个物质化的世界里更有很多经济问题困扰着我们:商品的价格是如何决定的?为什么陈逸飞逝世后,他的油画价格大涨?为什么走红歌星唱一支歌可以拿几万元?这些问题在学了经济学后就可以得到答案。

第五,学习经济学可以帮助我们更精明地参与经济生活。在学生时代,我们就应该明白节约每1元钱,怎样使1元钱买到更多东西来满足自己,将来我们中有些人也许就成为厂长、经理,那么怎样才能使企业以最小的投入获得最大限度的收益。学习经济学后,可以使我们更高明、更精明。

我们学一点经济学,目的并不是要培养成为经济学家,经邦济世,为国家出谋划策,但可以像经济学家一样思考、分析、解决现实经济生活中遇到的各种问题,并

得出指导行为的方法、策略,这样肯定要比没有经济学知识的人更聪明、更正确。一位优秀的经济学家未必是一位理财高手、成功的企业家或政府官员,但一位理财高手、成功的企业家或政府官员一定要懂一点经济学。让我们趁学习之机,认真学一点经济学吧。

二、学习经济学的方法

第一,要坚持理论联系实际的学习方法。一方面要认真学习,切实弄懂经济学的基本理论,包括基本概念和基本原理,这是理论联系实际的前提,也是作为学生最起码的要求。另一方面要联系实际,因为学习的目的全在于应用。否则,再好的理论如果束之高阁的话也是无用的。在改革开放和经济建设中,新情况、新问题不断出现,都需要我们运用经济学原理进行实事求是的分析、说明,被我们说明的问题越多,说明我们学得越好。

第二,要坚持数学分析的方法。经济事物是可以量化的,从数量关系上来考察经济事物的运动轨迹,可以使我們更准确地认识事物运动的规律。经济学中的价格理论、市场理论等均以数学模型推导出必要的结论,它把经济现象变动的规律性及其相互关系归结为经济变量变动的规律性及相互之间的数量依存关系。经济学还要研究经济行为主体,包括消费者、生产者和政府的最佳行为准则,解决最佳化问题的最好方法就是数学方法,离开数学方法,就无从讨论诸如效用最大化、利润最大化等问题。所以要学好经济学必须掌握基本的数学概念,要懂得平面直角坐标系,坚持数学分析的方法。

本章小结

本章主要介绍了经济学是一门研究资源配置和利用的学科:通过价格使资源得到优化配置,使有限的资源生产出更多的产品来满足人类的日益增长的物质文化生活需要。

本章还介绍了学习经济学的目的:使学生能像经济学家一样进行思考。

阅读材料

中国的水危机

在关于世界各地发生水危机的报告中,或许来自世界人口最多的那个国家报告最令人不安。中国占世界人口的近 $1/4$,但却只有世界淡水总量的 6% 。在全国范围内,水井不断地神秘干枯,地下水位下降,江河、溪流、湖泊的水位也在下降。大型工业用井向越来越深的地下提取用水的同时,数以百万计的农民发现他们的水井干枯了。12 亿人口中的大多数所依赖的几条大河,已经越来越难以满足人们用水的需求。以黄河为例,1972 年它历史上首次在入海之前就干枯了。那一年黄河干枯期为 15 天,从那以后干枯期每年都在增长,到 1997 年竟达 226 天。中国的其他江河也都有类似的经历。被称为“中国的面包篮”的华北平原,其地下水位每年下降 1.5 米,中国北部现有 8 个地下蓄水层处于入不敷出的状态,中国北部 600 个城市中的 400 个和超过全国总人口的一半的居民面临着严重的缺水问题。尽管政府运用其政策将水调往北京,但首都的地下水位在过去的 40 年里还是下降了 37 米,预测中的北京的水危机已经很严重。水的短缺现在已经发生了,据保守的估计,在今后的 20 年内,中国的工业用水将从现在的每年 520 亿吨增长到 2 690 亿吨。另外,随着人们收入的增加,数以万计的中国人将安装包括沐浴和抽水马桶在内的上下水装置。世界观察研究所预测,中国将成为世界上第一个不得不改变其经济结构以应对水短缺的国家。

12

水的保护大有可为

目前的世界水危机是很严重的,不应低估。为了一个有用水保障的未来,大多数国家及其公民必须做出极大的努力,而解决办法是存在的,很多社区组织、农民、科学家、环境主义者都正在这方面努力工作。

最重要的是要节约用水和对被污染的水进行净化处理。正如全球水政策研究所的桑德拉·波斯特尔指出的,人类需要很快将水的“生产率”提高一倍。她的意思是,为了满足全世界在几十年内将达到的 80 亿~90 亿人口对水的需要,从河流、湖泊、地下蓄水层取出的每一升水,必须起到过去两升水才能起到的作用。以现在已知的技术,农业用水可以减少 50% ,工业用水可以减少 90% ,城市用水可以减少 $1/3$,而不致影响经济产出或生活质量。很多北美每人每年用大约 50 万升水,其中至少有一半浪费在洗汽车或水龙头未关紧上,其实一个人一年

用不到一万升水就够了。仅多伦多一个城市,每天冲马桶即达 6 600 万次,加利福尼亚一个州就有 56 万个游泳池。减少这方面的浪费,再加上改善水的基础设施,将在全世界节省出大量的淡水。美国法律规定,从 1994 年起所有新安装的居民厕所,都必须使用高效、低流量马桶,这种马桶比老式设计可减少 70% 的用水量。通过对泄漏管道的维修、废水处理后的再利用及对浪费水的罚款,全世界各城市节约了多达 25% 的用水量。以前联邦德国为例,它从 20 世纪 70 年代开始,以法律的形式要求工业必须对水加以回收利用。此后,尽管工厂的数目大大增加了,但工业用水却没有增加。美国钢铁工业过去每出一吨钢需消耗 280 吨水,现在只需要 14 吨新加入的水。当然,工业界也同时存在大量的污染实例。我们需要通过更多的法律,对采矿和高科技一类的工业污染和对水的浪费加以控制。

(资料来源:《蓝金:向窃取世界水资源的公司宣战》,当代中国出版社出版)

思考题

1. 人类是否应该通过降低欲望来解决资源的稀缺与欲望的无限之间的矛盾?为什么?
2. 为什么混合经济制度比计划经济制度和市场经济制度更能被世界上大多数国家看好而采用?
3. 中专毕业后应该选择上大学还是找工作? 请用机会成本概念来分析说明。

第二章 供求理论



某一著名大公司在各大报刊上刊登招聘广告,招聘一名营销经理,年薪 20 万元,再按营销业绩提成。一时应聘

者如云,经过几场角逐,最终挑选出 10 名优胜者,由总经理亲自面试决定。上班时,总经理召见这 10 名优胜者,要求他们到各寺庙向和尚推销木梳,下班前赶回本公司,谁拿到定单最多谁就留下当营销经理。游戏规则简单、明确、公平、可操作,这 10 名优胜者无话可说,但他们同时也面面相觑,不得要领:和尚没有头发,要木梳干吗?叫我们去向和尚推销木梳岂不是强人所难,开玩笑吗?!不给和尚打回公司算你走运,怎么可能拿到定单呢?你总经理不要我们不如明说,干吗转弯抹角戏弄我们?因此当场就走了一半人。

这里可以引申出经济学两个最基本又是最重要的概念:需求和供给。西方流传一句妙语,说一只鹦鹉只要学会说“需求和供给”就可以成为一位经济学家。事实上当然没有这么简单,这句妙语无非想说明这两个概念的重要。一位学生熟练掌握这两个概念,就能在市场经济中分析许多重要的经济事件以及掌握重要的经济政策,就可能在市场经济中得心应手,游刃有余。

这里我们首先要知道什么是需求?和尚对木梳有什么需求?只有使和尚对木梳有需求才可能使和尚签定单。

第一节 消费者要买什么样的空调?

天气一天天热起来,本来靠天吃饭的空调市场却一直没有真正启动,各厂家不得不苦思冥想促销妙计,厂家经过市场调查,发现消费者在买空调时注重的是品牌,即质量、价格和服务,价格较低的知名品牌卖得最好。

2001年年初,春兰集团首先宣布其40种规格的空调降价,引起长虹、小天鹅、小鸭等品牌的空调争先恐后表演价格“跳水”。春兰为什么第一个点燃价格战的烽烟?时任春兰集团副总裁的孙庆在接受采访时说:“市场出现价格战,我们认为是一个非常正常的现象,没有价格竞争,很难增加市场份额。”事实上,据国家统计局统计中心的数据表明,2001年春兰空调由于价格下降,单款空调的利润降低了,但销售量居同行业首位。公司业绩不但没有下降反而上升。据调查,75%的消费者认为对空调降价是持非常欢迎的态度,认为降价是双赢的方针,消费者得到实惠,厂家增加了产品竞争力和市场占有率,最终也获得更大利润。

上述事例实际上反映了经济学上三个最基本的概念——价格、需求、供给——之间的关系。

一、什么是需求

需求是指在一定时期内,在不同价格水平下消费者愿意并且能够购买的某种商品或劳务的数量。

需求不同于人们的需要,它不仅要以人们客观存在的购买某种物品的欲望为基础,而且要受到人们的支付能力的约束。如果没有购买欲望,即使具有很大的支付能力,也无法形成需求;如果仅仅只有对某种物品的欲望而缺乏货币的支付能力,也不能认为是构成了需求。

上面提到的和尚对木梳的需求,经济学上是指和尚愿意并且能够购买的木梳数量。木梳的价格是很便宜的,无论是和尚还是寺庙都是能够购买的,问题是和尚是否愿意买。愚蠢的人只看到和尚光头无发不需要木梳,而选择了自我淘汰,退出了竞争,但聪明的人则想方设法刺激和尚的购买愿望:

张三对长老说,香客千里迢迢,气喘吁吁爬上山来拜菩萨,必定衣冠不整、头发零乱,显得对菩萨大不敬。你们寺庙应该在山门里设一面镜子买几把木梳供香客

整衣梳头,于是长老定购了几十把木梳。

李四对长老说,香客送了很多香火钱给你们寺庙,你们应该回赠些小礼品表示谢意才对呀!于是长老定购了几千把木梳,每把木梳都烫上了“功德梳××寺赠”的金字,社会效果很好。

赵五通过宗教局的朋友命令长老定购几万把,长老不敢不办,但不知有何用处,都堆积在仓库里任其霉变。

最终聘用谁同学们一定都猜到了。

需求可分为个人需求和市场需求两种。个人需求是指单个消费者或家庭对某种商品的需求。例如某寺庙定购的木梳数。个人需求的总和就构成了市场需求。所谓市场需求是所有消费者对某种商品的需求总量。例如所有寺庙和个人定购的木梳总数。

这是从两种不同角度考察需求,一个是从个别消费者的角度,一个是从全体消费者的角度。个人需求是构成市场需求的基础,市场需求是所有个人需求的总和,由于我们关心的是分析市场如何运行,所以我们经常使用市场需求的概念。

二、哪些因素会影响需求的变化

影响需求的因素非常复杂,为了便于理解,我们假定一种商品——鸡蛋。

你可以考虑一下作为消费者的你对鸡蛋的需求:你如何决定每个月买多少鸡蛋,以及哪些因素影响你的决策呢?

(一)价格

商品本身的价格,对该商品的需求量的影响是非常大的。如果鸡蛋的价格上涨了,你肯定会少买鸡蛋,而去买价格还没上涨的鱼或猪肉;如果鸡蛋的价格下跌了,你肯定会多买鸡蛋。需求随价格上涨而减少,随价格下跌而增加,需求与价格负相关。

(二)消费者的收入

在相同的价格水平条件下,消费者的收入水平提高了,意味着他的支付能力提高,从而对鸡蛋的需求也会增加。如果你不幸失业,你肯定会减少对鸡蛋的需求。

如果当收入减少时,一种商品的需求减少,这种商品就被称为正常商品;如果当收入减少时,一种商品的需求增加,那么这种商品就被称为低档商品。例如旧货商店的二手货,随着你收入减少,你不大可能去买价格昂贵的新商品,而是去买二手货凑合着用。

(三)相关商品的价格

商品之间的相关关系有替代相关和互补相关两种类型。在替代相关关系下,一种商品的价格变动,会引起其替代品的需求同方向变动。如果鸭蛋的价格下降,你肯定会多买鸭蛋,同时减少购买鸡蛋,因为鸭蛋与鸡蛋都是富有营养的副食品。当一种商品价格下降会减少另一种商品的需求时,这两种商品被称为替代品。

在互补相关关系下,一种商品的价格变动,会引起另一种作为补充品的需求按反方向变动。如果番茄的价格下降了,你将买更多的番茄,而且你会买更多的鸡蛋,因为番茄炒蛋是人们非常喜欢吃的一道家常菜。当一种商品价格下降增加了另一种商品的需求时,这两种商品就被称为互补品。

(四)消费者的偏好

如果你喜欢鸡蛋,你会买得多一些,至于你为什么喜欢鸡蛋,这就不是经济学研究的范围了。

(五)消费者的预期

消费者对自己将来收入的预期和对商品将来价格、供给的预期都会对需求产生影响。如果你预期将来的收入会增加,你可能愿意动用一些储蓄来多买些鸡蛋供自己享用。如果你预期鸡蛋的价格会下跌,那么你可能不太愿意以今天的价格去买鸡蛋了。

(六)广告推销

市场经济表明,广告对需求的影响是很大的。如果某一天电视台、电台说鸡蛋有抗癌作用的话,那么鸡蛋的需求肯定大幅攀升。几年前,报纸披露中国没有绿色大米,称绿色大米的绿色都是用颜色染上去的,还披露工商局查封了几家超市的绿色大米,结果超市里大米滞销,甚至殃及标有“绿色食品”的大米的销售。

除了上述经济因素之外,影响需求的还有许多非经济因素,例如政治、法律、宗教、风俗习惯等。

三、经济学家发现了需求规律

如果把影响需求的所有因素作为自变量,把需求量作为因变量,则可以用函数关系来表达需求量和影响需求量的因素之间的依存关系,称为需求函数。假定用 Q_d 表示需求量,用 P 表示价格,用 A 、 B 、 C 等表示其他因素,则需求函数可记作:

$$Q_d = f(P, A, B, C, \dots)$$

由于影响需求量的最重要因素是商品本身的价格,因此,若设想其他变量都不变,那么需求函数可记作:

$$Q_d = f(P)$$

根据这一函数,我们可以用表格和几何图形表示需求和价格之间的关系,这就是需求表和需求曲线。

需求表是指表示商品价格与其需求量之间的关系的表格,见表 2-1 所示。

表 2-1

鸡蛋的需求表

价格 (元/公斤)	需求量				
	个人需求量(公斤)				市场需求量(吨)
	甲	乙	丙	...	
6	2	1	4	...	2
5	3	2	5	...	3
4	4	3	6	...	4
3	5	4	7	...	5
2	6	5	8	...	6
1	7	6	9	...	7

当鸡蛋价格为 6 元/公斤时,甲消费者需求量为 2 公斤,乙消费者为 1 公斤,丙消费者为 4 公斤。在同样价格下,甲、乙、丙三个消费者需求量差别的原因,是由于他们的收入不同、偏好不同等非价格因素。所有消费者的需求总和 2 吨就是市场需求。当鸡蛋价格降为 1 元/公斤时,需求量大增,甲消费者需求量为 7 公斤,乙为 6 公斤,丙为 9 公斤,而市场需求则为 7 吨。

将需求表所表示的价格与需求量之间的关系用平面坐标表示,就可以得到一条曲线。根据习惯,以纵轴表示商品的价格(P),以横轴表示需求量(Q),这种表示需求量与商品价格关系的曲线,称为需求曲线,见图 2-1 所示。

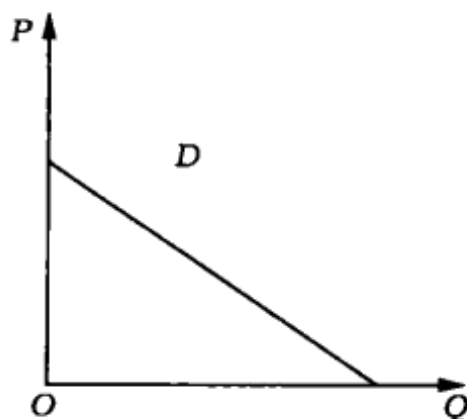


图 2-1 市场需求曲线

从图 2-1 可以看到,在正常情况下,需求曲线是向右下方倾斜的,斜率为负值。这说明价格与需求量存在反方向变动的关系,即价格上升,需求量减少;价格下降,需求量增加。这种关系对市场中大部分商品都是正确的,而且也很普遍,因而被经济学家称之为需求规律。在理论上应该如何解释呢?经济学家认为有两大原因:第一,收入效应,即价格的变动意味着人们的收入的反方向变动。例如,鸡蛋价格降低,意味着人们的收入的提高,当然需求量会增加。第二,替代效应,即某种商品价格变动时,假定其他商品价格不变,人们就会在该商品与其他商品之间进行替代。例如,鸡蛋价格降低、鸭蛋价格不变,那么人们就会少买或不买鸭蛋,把钱用于购买更多的鸡蛋。

在特殊情况下,需求曲线也会出现例外和反常,例如炫耀性商品和某些金融商品。

四、需求量的变动和需求的变动

假定中国营养学会突然公布他们的最新研究成果:鸡蛋具有抗癌作用,经常吃鸡蛋的人比不吃鸡蛋的人患癌症的比例低 30%,而且已患癌症的病人多吃鸡蛋可以延长寿命 2 年。这个研究成果的公布会对鸡蛋市场产生什么影响呢?人们会更加偏好鸡蛋并增加了对鸡蛋的需求,在任何一种既定价格下,人们会买更多的鸡蛋,用直角坐标图形来表示,则鸡蛋的需求曲线向右平行移动。

当商品本身的价格不变时,由于消费者的收入、偏好等非价格因素变动引起的需求量的变化,称为需求的变动。

需求的变动在图形上表现为整条需求曲线在坐标图上向右或向左平行移动,见图 2-2。向左移动表示需求减少,这是因收入减少等非价格因素引起的;向右移动表示需求增加,这是因收入提高等非价格因素引起的。

假定非价格因素不变,由商品本身价格变动引起需求量的变化,称为需求量的变动,它在图形上表现为在一条既定的需求曲线上点的位置移动,见图 2-3,随商

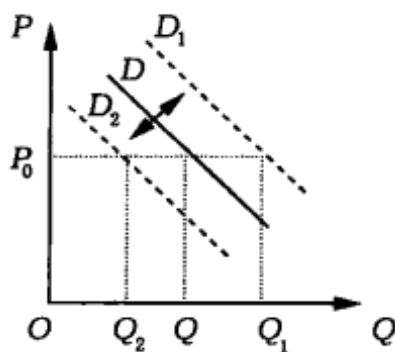


图 2-2 需求变动

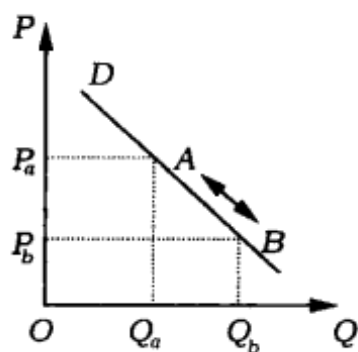


图 2-3 需求量变动

品价格的变动,在 A、B 两点之间的位置移动,引起需求量的反方向移动。

第二节 生产者应该生产什么样产品?

消费者要买价廉物美的产品,生产者要生产什么样产品呢?

一、什么是供给

供给是指在一定时期内,在不同价格水平下,生产者愿意并且能够提供的某种商品或劳务的数量。

供给也包括两个内在的规定性:一是生产者供给的愿望、意愿,这是由价格决定的;二是生产者供给的能力,这是由生产者的客观经济、技术条件决定。

生产者的供给既可以是新生产出的产品,也可以是已经生产出来但暂不愿意上市的存货。

供给可分为个人供给和市场供给两种。个人供给是指单个生产者对某种商品的供给。个人供给的总和就构成了市场供给。所谓市场供给是指全体生产者对某种商品的供给总量。

这是从两种不同角度考察供给:一个是从个别生产者的角度,一个是从全体生产者的角度。个人供给是构成市场供给的基础,市场供给是所有个人供给的总和。由于我们关心的是分析市场如何运行,所以我们经常使用市场供给的概念。为了集中我们的思考,我们仍然考虑鸡蛋市场,不过你现在是生产者,而不再是消费者,并观察影响供给量的因素。

二、哪些因素影响供给的变化

(一)价格

鸡蛋的价格是影响供给量的一个决定因素。当鸡蛋价格提高时,出售鸡蛋是有利可图的,作为生产者的你会雇佣更多的工人,购买更多的饲料,养更多的鸡,来扩大鸡蛋供给量。相反,当鸡蛋价格降低时,出售鸡蛋无利可图甚至亏损,你会少生产,甚至不生产鸡蛋,供给减少为零。供给随价格上涨而增加,随价格下跌而减少,供给与价格正相关。

(二)生产费用(成本)

如果鸡蛋的市场价格一定,那么生产鸡蛋的饲料、人工费等生产费用增加则必然会减少利润,从而降低你供给鸡蛋的积极性,减少鸡蛋的供给量。

(三)相关商品的价格

如果鸡蛋的价格不变,猪肉的价格上涨,那么你就会把养鸡场改为养猪场,少养鸡多养猪,从而减少了鸡蛋的供给量。

(四)生产者预期

如果你预期未来鸡蛋的价格会上涨,你就会把现有鸡蛋冷藏囤积起来,等待价格上涨后再出售,这样短期就会减少供给,长期内则会增加供给。

(五)技术水平

随着科技的迅速发展和广泛应用,技术对供给的影响越来越大。如果新生产出一种激素,它能使母鸡每天生两只蛋,无疑大大增加了鸡蛋的供给。

除了上述因素外,政府政策、投资规模等因素也都会对供给产生影响。

三、经济学家发现了供给规律

如果把影响供给的所有因素作为自变量,把供给量作为因变量,则可以用函数关系来表达供给量和影响供给量的因素之间的依存关系,称为供给函数。假定用 Q_s 表示供给量,用 P 表示价格,用 A 、 B 、 C 等表示其他因素,则供给函数可记作:

$$Q_s = f(P, A, B, C, \dots)$$

由于影响供给量的最重要因素是商品本身的价格,因此若设想其他变量都不变,那么供给函数可记作:

$$Q_s = f(P)$$

根据这一函数,我们可以用表格和几何图形表示供给和价格之间的关系,这就是供给表和供给曲线。

供给表是指表示商品价格与其供给量之间关系的表格,见表2-2所示。

表 2-2

鸡蛋的供给表

价格 (元/公斤)	供应量				
	个别供给量(公斤)				市场供给量(吨)
	甲	乙	丙	...	
6	8	7	11	...	12

续表

价格 (元/公斤)	供应量				
	个别供给量(公斤)				市场供给量(吨)
	甲	乙	丙	...	
5	7	6	10	...	10
4	6	5	9	...	8
3	5	4	8	...	6
2	4	3	7	...	4
1	3	2	6	...	2

当鸡蛋的价格为 6 元/公斤时,甲生产者供给量为 8 公斤,乙生产者 7 公斤,丙生产者 11 公斤。在同样价格下,甲、乙、丙三个生产者供给量差别的原因是生产成本不同、生产技术不同等非价格因素。所有生产者的供给总和 12 吨就是市场供给。当鸡蛋价格降为 1 元/公斤时,供给量大减,甲生产者供给量为 3 公斤,乙为 2 公斤,丙为 6 公斤,而市场供给则为 2 吨。

将供给表所表示的价格与供给量之间的关系用平面坐标表示,就可以得到一条曲线。根据习惯,以纵轴表示商品的价格(P),以横轴表示供给量(Q),这种表示供给量与商品价格关系的曲线,称为供给曲线,见图 2-4。

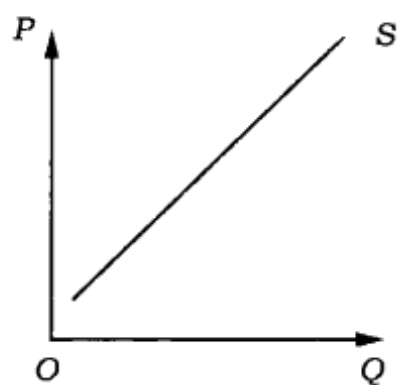


图 2-4 市场供给曲线

从图 2-4 可以看到,在正常情况下,供给曲线是向右上方倾斜的,斜率为正值。这说明价格与供给量存在正方向变动的关系,即价格上升,供给量增加;价格下降,供给量减少。这种关系对市场中大部分商品都是正确的,而且也很普遍,因而被经济学家称之为供给规律。在理论上如何解释价格越高供给量就越多呢?经济学家认为有两大原因:第一,技术原因。不同厂商在生产同一种商品

时的生产技术条件是不同的。技术先进的厂商生产成本较低,在商品的市场价格较低时也能获得利润,而技术落后的厂商生产成本较高,在商品的市场价格较低时必然利润减少,甚至无利可图,所以他们就会减少生产,甚至停止生产,供给量自然少了。随着价格提高,不仅技术先进的厂商能继续生产,就是技术落后的厂商也可以生产了,商品供给量就会相应地扩大。第二,边际收益递减造成成本递增。如果不相应提高商品市场价格,必然会有很多生产者难以为继而停止生产造成供给减少。

在特殊情况下,供给曲线会出现例外和反常,例如某些金融商品、艺术品、古董等商品。

四、供给量的变动和供给的变动

前面我们曾假设生产出一种新型的激素,母鸡吃后,每天生产两只鸡蛋,这个假设成立的话会对鸡蛋的供给产生革命性影响,用直角坐标图形来表示,则鸡蛋的供给曲线向右平行移动。

当商品本身的价格不变时,由于生产技术、生产者预期等非价格因素变动引起的供给量的变化,称为供给的变动。

供给的变动在图形上表现为整条供给曲线在坐标图上向右或向左平行移动,见图 2-5。向左移动表示供给减少,这是因技术落后等非价格因素引起的;向右移动表示供给增加,这是因技术提高等非价格因素引起的。

假定非价格因素不变,由商品本身价格变动引起供给量的变化,称为供给量的变动,它在图形上表现为在一条既定的供给曲线上点的位置移动,见图 2-6。随着商品价格的变动,在点 A、B 之间的位置移动,引起供给量的正方向移动。

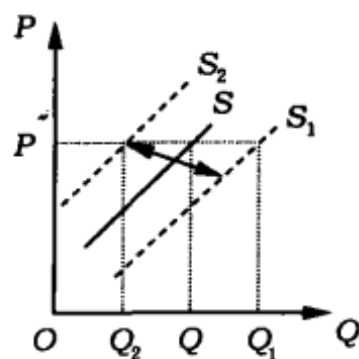


图 2-5 供给变动

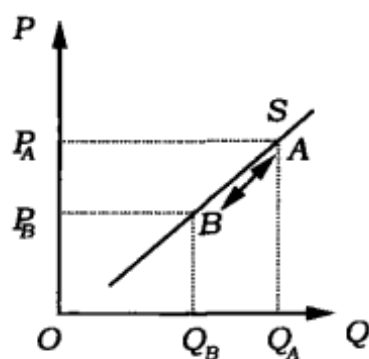


图 2-6 供给量变动

本章小结

在纯粹的市场经济中,需求和供给是决定市场均衡价格的两大基本力量。

本章重点掌握需求和供给的两个基本概念及价格与需求和供给之间的依存关系。

本章还要求掌握影响需求和供给的主要因素以及这些因素会引起需求和供给如何变动。

阅读材料

家用轿车何日进入寻常百姓家?

目前轿车还是我国普遍老百姓不敢问津的奢侈品,但是家用轿车的潜在顾客在迅速增加;对家用轿车的需求迅速增加。家用轿车何日进入寻常百姓家,早日圆了中国人民的轿车梦?笔者认为,目前影响我国家用轿车需求的因素主要来自轿车本身、制造商、销售商、潜在顾客、周边环境及相关产品六个方面。

一、来自轿车本身的影响因素

来自轿车本身的影响因素很多,归纳起来主要有轿车的价格、预期价格、品种、颜色、外观、内部装饰效果、品牌、行驶性能、安全性能、性能价格比以及舒适性、经济性,等等。

目前我国国民收入总体水平还不高,轿车的价格仍然是影响消费者对轿车需求的主要因素,轿车的需求量与其价格呈反方向变化。随着我国轿车生产技术的不断提高,生产规模的持续扩大,轿车生产成本会逐步降低,加之我国加入世界贸易组织后进口轿车关税税率会逐步降低,关贸壁垒会逐步取消,进口轿车必然对国内轿车工业产生剧烈的冲击,这样未来我国轿车市场的竞争程度会越来越加剧,轿车的价格会有较大幅度的下降,未来对轿车的需求会稳步增加。

轿车的行驶性能及其运行时的主要参数是轿车制造商赖以生存与发展的基础,是消费者购置轿车时必须考虑的主要因素,是影响单一品牌轿车需求的主要因素。

众所周知,交通事故是当代人类的第一杀手。由于设计、制造等制造商的原因使得轿车的安全性能得不到有效保障造成交通事故频发是轿车制造商及其所生产的轿车的第一杀手。

经济性是当前消费者选择轿车品牌和车型时必须考虑的一个重要因素。轿车的经济性比如每百公里耗油量的多少、备品备件的价格等都会直接影响轿车的运行成本,都是影响轿车需求的重要因素。

二、来自制造商的影响因素

来自制造商的影响因素主要有制造商的生产规模、营销能力、过去的业绩、在公众中的形象、公众对制造商的发展预期以及轿车出厂后的服务质量。制造商产品出厂后的服务质量是影响制造商产品需求的一个重要因素。大多数消费者都不是轿车行业的专家,没有能力也没有手段在购买轿车前对轿车的各项性能逐一进行检测,很有可能买到质量不合格或质量有缺陷的产品。假如制造商有完善的售后服务,发生问题后就比较容易得到解决。这样,消费者就愿意购买服务质量比较高的制造商的产品,因而其产品的需求量就大。

三、来自销售商的影响因素

与制造商类似,销售商的经营规模、营销能力、营销策略、过去的销售业绩、在公众心目中的形象及其售后服务质量是影响其所经营的轿车需求的主要因素。

四、来自潜在顾客的影响因素

来自潜在顾客的对家用轿车的影响因素主要包括潜在顾客的当前收入水平、将来的收入和消费预期、职业、偏好及消费观念。

潜在顾客将来的收入和消费预期是目前影响我国家用轿车需求的一个非常重要的因素。目前,我国不少城乡居民家庭在银行有不少的存款,购置一辆普通家用轿车在购买能力方面不存在问题,主要障碍来自两个方面:一是我国正处在经济转型时期,劳动和就业市场不太稳定,许多家庭对未来可能得到的收入难以估计,为了稳妥起见,不敢动用家里的存款去购置家用轿车;二是我国目前的社会保障体系仍不完善,居民在子女教育、住房及医疗方面花销很大,未来究竟在以上三个方面要花多少钱,一般人难以估计,对未来消费预期的模糊性直接影响了上述家庭购置家用轿车的积极性。

大部分民营企业领导和演艺界人士为了出行方便,一般就需要购买私车。有的人非常喜欢车辆,在购买能力许可的前提下,宁可适当减少一些其他消费,也要购置一部车,以实行自己的夙愿。我国从古到今历来崇尚节俭,自己省下来的钱留给子孙后代,更不花未来才能挣来的钱,这种消费观念对我国轿车需求的

影响很大。

五、来自周边环境的影响因素

潜在顾客的家庭其他成员、亲戚、邻居、朋友及同事等周边人群对购买家用轿车的看法和态度会促进或动摇潜在顾客购置家用轿车的决心,这是不言而喻的。

轿车用途的大小是决定消费者是否购买轿车的重要原因。潜在轿车居住地与工作地点之间的距离及其四周的交通状况也会影响到其对轿车的需求。

过路费、过桥费征收情况和停车场的方便程度及停车收费情况也是影响家用轿车需求的因素。我国目前除海南省外,较高等级的公路都设有收费站,有的省市收费标准比较高,影响了家用轿车的需求或使用,拥有轿车的家庭出远门时一般改乘公共交通工具,其缘由大部分是出于经济的考虑。我国除近年来新建的高标准小区外,原来建造的居民住房没有考虑设置车库,这给拥有家庭轿车或想拥有家庭轿车的城市家庭晚上泊车带来了很大困难,一定程度上影响了城市消费者对轿车的需求。

我国目前车辆服务机构比较健全,加油、车辆维护保养、车辆修理及购买备品备件非常方便,这促进了大众对轿车的需求。

六、来自相关产品的影响因素

公共交通及家庭用其他交通工具等轿车替代品的价格及使用成本是影响潜在顾客对家用轿车需求的因素。一般来说,公共交通越发达,家庭用其他交通工具的价格及使用成本越低廉,消费者对家用轿车的需求就越小。

轿车燃油、润滑油、备品备件、车辆维护保养和修理的价格无疑直接影响轿车的运行成本,也是影响家用轿车需求的因素。

(资料来源:2009年5月20日备课资源库 www.bkzyk.com)

专家建议提高烟草税

“吸烟有害健康”。据卫生部统计,我国现有吸烟人口约2.7亿,15岁以上男性将近一半人是烟民。死于吸烟相关疾病人数全球第一,进入2000年以来,中国每年约100万人死于吸烟相关疾病,是全球死亡人数的五分之一。每年因为吸烟致病造成的直接经济损失更是高达1400亿元至1600亿元,间接损失那就更多。难怪世界卫生组织称吸烟是20世纪的瘟疫,是21世纪对人类健康威胁最大的问题。所以不少国家都倡导禁烟,甚至立法禁烟。

专家毛教授表示,通过提高税收而提高烟草及其制成品的价格是减少烟草使用的最有效方式,这是全球形成的共识。

以每包烟多收 1 元烟草税为例,毛教授认为将使全国的卷烟消费减少 30 亿包;戒烟人数增加 400 万人,挽救 100 万人生命,节约医疗成本 3.3 亿元。

由此带来的经济影响,中央政府税收将增加 854 亿元,而卷烟业利润损失仅为 47 亿元。

据了解,世界卫生组织《烟草控制框架公约》是由世界卫生组织主持达成的、第一份具有法律效力的全球性公共卫生条约,也是针对烟草的第一个世界范围的多边协议。

我国政府也加入了《烟草控制框架公约》。《烟草控制框架公约》经全国人民代表大会批准,于 2006 年 1 月在我国正式生效。根据《烟草控制框架公约》要求,到 2011 年我国应在所在室内公共场所、室内工作场所、公共交通工具和其他可能的公共场所完全禁止吸烟,实现 100% 室内无烟环境。

(资料来源:大河网,2009 年 4 月 18 日)

思考题

1. 公共政策制定者经常想减少人们吸烟的数量,要达到这一目的,往往有两种方法:第一,禁止在电视、报纸等媒体上做香烟广告,在香烟盒上印上有害健康的警示;第二,提高对香烟制造商和销售商的税收。请画图说明这些政策对香烟需求量有什么影响。

2. 消费者收入提高及西瓜价格提高会引起西瓜需求曲线发生怎样变动? 请画图说明。

3. 生产技术进步及空调价格下降会引起空调供给曲线发生怎样变动? 请画图说明。

4. 下列情况发生时,某种蘑菇的需求曲线如何变动?

(1) 卫生组织发布一份报告,称食用这种蘑菇会致癌;(2) 另一种蘑菇价格上涨了;(3) 消费者收入增加了;(4) 培养蘑菇的工人工资增加了;(5) 豆腐价格下跌了。

5. 运用供给曲线,说明下列事件对衬衣市场的影响:

(1) 北方大旱使很多棉花作物枯死;(2) 皮夹克价格下降;(3) 所有中专学校要求学生早晨的体操要穿合适的服装;(4) 发明了新织布机。

第三章 价格理论



从前,某地洪水泛滥,村民们都争相夺路而逃,其中有一人因到自己家里拿了东西——某甲拿了几只大饼,某乙

拿了一大包金银财宝——再逃,因而被洪水追上,两人不得已,被迫爬上就近的一棵大树,等待救援。洪水数天不退,救兵又迟迟不到。他们俩均处于困境中,某甲日子尚好过,他一边吃着大饼,一边喝着洪水,还能活下去。某乙日子就难过了,他抱着一大包金银财宝进退两难:守着金银财宝不能吃,不能用,毫无用处,扔掉吧,又舍不得,毕竟是一大笔财富。看着某甲吃大饼,香气扑鼻,不觉饥肠辘辘,实在熬不住,就向某甲提出用一两黄金换一只大饼,某甲断然拒绝,不容商量。

如果按现在的黄金价格每克值 318 元,那么一两黄金 50 克,可值 15 900 元呢! 请同学们回答:现在市场上一只大饼多少钱? 这价钱是由谁决定的? 一棵孤树上的大饼为什么值这么多钱? 这价钱又由谁决定的? 为什么两者差这么多? 再问为什么没成交?

同学们答案可能五花八门、众说纷纭,现在一定要判谁对谁错,会引起更大争论,不如让我们先学习价格理论,然后再回答就比较容易。

第一节 市场上鸡蛋的价格是如何决定的？

市场上鸡蛋的价格是如何决定的？为什么上海市场鸡蛋的价格是 8.80 元/公斤，而不是 9.00 元/公斤，也不是 8.60 元/公斤？这是由养鸡场的老板说了算还是由消费者说了算？这里有什么奥妙？

其实是很简单的，鸡蛋的价格是供求双方共同决定的，是在市场竞争中自发形成的。

鸡蛋价格不可能由供给或需求单方面决定。你可设想，如果鸡蛋的价格是由供给或需求单方面决定的话，那么鸡蛋价格就会离奇得荒谬：供给者肯定会开出天价，他们是唯利是图的，价格上涨 1 元，他们的利润就增加 1 元，一只鸡蛋的价格可能比一只母鸡的价格还高；需求者肯定会开出低价，他们拿出越少越好，价格下跌 1 元，他们就少拿出 1 元，一只鸡蛋的价格可能比一粒黄豆还低。

市场是不依供给者和需求者的单方面意志为转移的。你可以开出天价，但没人来买，放到鸡蛋臭掉也卖不掉一只；你可以开出低价，但没人卖，跑遍世界也买不到一只鸡蛋，只能双方协商解决，一方把价格降下来，一方把价格提上去，一直到双方都能接受为止。我们可用图 3-1 来说明。

我们仍然假定供求状况既定，例如 S 线和 D 线。市场需求曲线 D 与市场供给曲线 S 相交于 E 点，称为均衡点。 E 点所对应的价格 P_0 为均衡价格，是指某种商品的需求量与供给量相等时的价格，市场价格总是因供求关系的变化而围绕均衡价格上下波动。 E 点所对应的数量 Q_0 叫作均衡数量，是买者愿意而且能够购买的数量正好与卖者愿意而且能够提供的数量相等时的数量，是市场需求量与市场供给量相一致时的交易量。

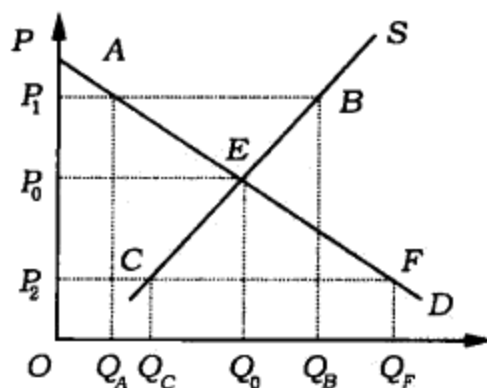


图 3-1 均衡价格的决定

为了说明均衡价格的决定,我们先分析如果市场价格不等于均衡价格时会出现什么情况?

首先假设市场价格高于均衡价格,见图 3-1 中 P_1 点,依此价格,生产者的供给量将为 Q_B ,而消费者的需求量仅为 Q_A ,两者差额 Q_AQ_B 就是过剩量,这时市场就存在一个价格向下的压力,生产者竞相降价销售,使市场价格下降。价格下降后,消费者就会增加购买量,生产者就会减少供给量,直到消费者愿意并能够购买的商品数量与生产者愿意并能够提供的商品数量相等为止。这时的市场价格就等于均衡价格,再没有向下的压力。

现在假设市场价格低于均衡价格,见图 3-1 中 P_2 点,依此价格,生产者的供给量将为 Q_C ,而消费者的需求量为 Q_F ,两者差额 Q_FQ_C 就是短缺量,这时市场就存在一个价格向上的推力。因为短缺存在就意味着消费者的部分需求不能得到满足,消费者为了能买到他想要的商品,就不惜提价抢购,使市场价格上扬。一旦价格上涨成为事实,消费者就会减少需求量,而生产者就会增加供给量,这种价格与供求的变动将一直调整到短缺消除为止,这时的市场价格就等于均衡价格。

均衡价格就在生产者之间、消费者之间、生产者与消费者之间竞争中形成,均衡价格就是由供给和需求共同决定的价格。在这个价格上,没有人愿意去扩大供给量或需求量,也没有人愿意减少供给量或需求量,市场处于均衡状态。

由以上分析可见,在市场经济中,有一只“看不见的手”在指挥人们的经济活动,使供给和需求达到均衡,这只手就是市场机制或价格机制。这只手有其积极意义,我们应该充分利用这只手的自发作用,达到市场均衡,起到事半功倍的效果。

第二节 如果鸡蛋有抗癌、治癌功效, 鸡蛋的价格会上涨吗?

均衡是市场经济下的一种必然趋势,它是一种动态的平衡。首先,供求并不总是处于均衡状态;其次,即使处于均衡状态也不是永久的,当供给和需求条件发生变化时,均衡状态是要改变的,要出现新的均衡,这里我们要研究的是供求状况的变化如何影响市场的均衡。

一、供给不变,需求变动

假定科学研究证明鸡蛋有抗癌、治癌功效,这项研究将如何影响鸡蛋市场呢? 见图 3-2 所示。

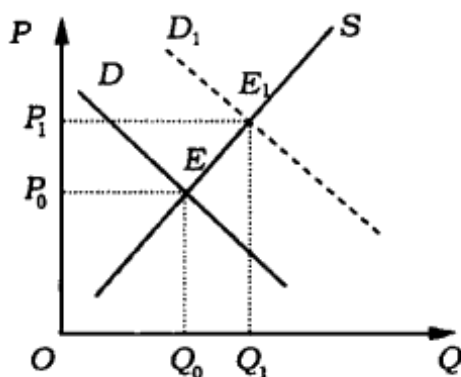


图 3-2 需求变动对市场均衡的影响

由于鸡蛋有抗癌、治癌功效,刺激了人们购买更多鸡蛋的愿望,所以需求曲线 D 线向右移动到 D_1 线,原来的均衡点 E 就移动到新均衡点 E_1 上。这时的均衡价格就从 P_0 提高到 P_1 ,销售量就从 Q_0 提高到 Q_1 。

以此类推,读者们可以自己用图说明如果科学研究证明鸡蛋有致癌效果,那将如何影响鸡蛋市场的均衡。

二、需求不变,供给变动

假定生产出一种新的激素,母鸡吃后一天能产两只蛋。这项新产品将如何影响鸡蛋市场呢? 见图 3-3 所示。

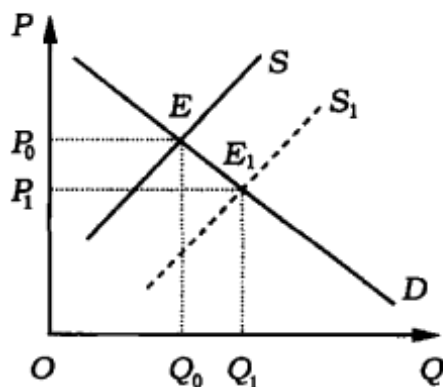


图 3-3 供给变动对市场均衡的影响

由于新产品大大提高了鸡蛋的生产能力,所以供给曲线 S 线向右移动到 S_1

线,原来的均衡点 E 就移动到新均衡点 E_1 上,这时的均衡价格就从 P_0 下降到 P_1 ,销售量就从 Q_0 提高到 Q_1 。

同样,读者可以自己用图说明如果发生瘟疫传播,那将如何影响鸡蛋市场的均衡。

三、供给和需求同时变动

如果假定鸡蛋的抗癌、治癌功效和新激素的生产同时发生,那将对鸡蛋市场的均衡产生何种影响? 这会引起两种可能的结果,具体是哪一种,取决于需求和供给移动的相对大小,见图 3-4 和图 3-5。

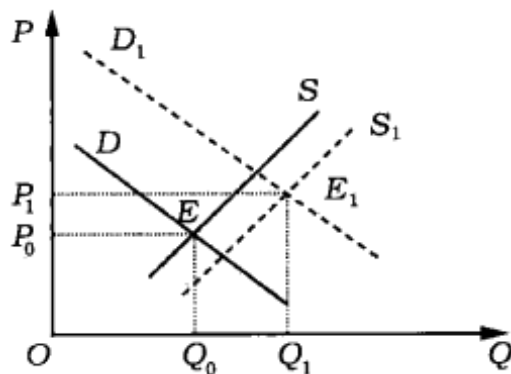


图 3-4 供求同时变动,对市场均衡的影响

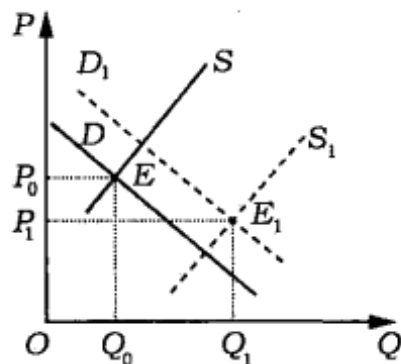


图 3-5 供求同时变动,对市场均衡的影响

从两图中可见,均衡数量都增加了,在图 3-4 中需求有大幅度增加,而供给增加幅度不大,结果均衡价格也提高了。在图 3-5 中,供给增加的幅度大,需求增加的幅度小,结果均衡价格反而下降。因此,如果假定的两件事同时发生,肯定会增加交易量,但对价格的影响是不确定的,可能提高,可能下降,也可能不变。

同样,读者可以画图说明供给和需求同时变动的其他三种情况:供给增加、同时需求减少;需求增加、同时供给减少;供给和需求同时减少对市场均衡的影响。

综合上述四种情况,供给和需求的变动对市场均衡的影响可归纳为表 3-1。

表 3-1 供给和需求变动对市场均衡影响

需求	供给	均衡价格	均衡数量
增加	不变	上升	增加
减少	不变	下降	减少
不变	增加	下降	增加

续表

需求	供给	均衡价格	均衡数量
不变	减少	上升	减少
增加	增加	不确定	增加
减少	减少	不确定	减少
增加	减少	上升	不确定
减少	增加	下降	不确定

从表中可发现规律性的结论：

- (1)均衡价格和均衡数量与需求呈同方向变动；
 - (2)均衡价格与供给呈反方向变动，而均衡数量与供给呈同方向变动。
- 这被称为供求规律。

第三节 “看不见的手”怎样指挥商品生产和交换？

在市场经济中，经济的运行不是靠政府的计划、命令，不是靠长官的意志，而是靠价格调节，价格是只“看不见的手”。价格把千千万万的生产者和消费者吸引到市场上来，有秩序地进行商品生产和商品交换。

一、传递信息

消费者需要什么商品，不需要什么商品？市场缺少什么商品，剩余什么商品？这些信息瞬息万变，没有人能告诉你，没有政府会发布，再聪明的人也难以直接观察到。这些信息就是通过价格来反映和传递的。当某种商品的价格上升了，就表示这种商品是消费者最需要的，是市场最缺少的；反之，某种商品的价格下跌了，就表示这种商品是消费者不需要的，是市场过剩的。也就是指示厂商该生产什么，不该生产什么。价格就像“红绿灯”一样指挥厂商的生产。

二、调节供求

当市场上某种商品供求不平衡时,价格这只无形的手就来调节,使它们趋向供求平衡:当某种商品供不应求时,该商品价格就上升,消费者就会减少购买,生产者会增加生产,这时需求就会减少,供给就会增加,供求趋向平衡。反之,当某种商品供过于求时,该商品价格就下降,消费者就会增加购买,生产者会减少生产,这时需求就会增加,供给就会减少,供求趋向平衡。供求平衡也就意味着社会资源得到最合理的配置,消费者的效用达到最大化,生产者的利润达到最大化。

三、决定分配

在市场经济中,一个人的收入分配多少,不是取决于领导的喜恶或个人的年龄、学历,而是取决于他向社会提供生产资源(例如土地、资本、才能、劳力等)的数量,以及这些生产资源的市场价格。如果提供的生产资源越多,而且这些生产资源的市场价格越高,那么收入分配就越多;反之,如果提供的生产资源越少,而且这些资源的市场价格越低,那么收入分配就越少。

第四节 不能听任“看不见的手”的指挥

一、政府价格政策调节的必要性

我们批评计划经济条件下政府对经济的过度干预,但也绝不是走向另一个极端,即对经济活动过度放任,听任“看不见的手”的指挥。因为价格对经济的调节作用是在市场上自发进行的,但这种自发性并不是十全十美的,它带有盲目性,调节的结果可能对国民经济带来负面效应,不一定符合社会的整体利益和长远利益。

例如,自然灾害使农民减产,从而使农民受到损失;而风调雨顺、农业丰收,又会导致农产品过剩、均衡价格下降,谷贱伤农,农民还是受到损失。农民生产没有积极性,不利于农业发展,不利于整个国民经济的稳定。

还有像药品、城市交通、水电煤等生活必需品,在严重短缺时,均衡价格会很

高,广大收入水平低的人无力购买,无法维持最低水平的生活,必然产生社会动乱。

上述两个例子说明价格自发调节的不完善性,这种不完善性不可能靠价格本身来完善,只能靠政府的价格政策来纠正,政府的价格政策就是来纠正“看不见的手”的盲目性。

二、政府价格政策调节的形式

(一)支持价格

支持价格是指政府为了支持某一行业的生产而规定一个高于均衡价格的最低价格,主要是支持农业。

图 3-6 所示小麦的均衡价格为 P_0 , 政府为支持小麦生产而规定的支持价格为 P_1 , 高于 P_0 。这样, 农民在出售小麦时可以得到较多的收入, 但是, 由于支持价格, 就有 $Q_A Q_B$ 数量的小麦过剩, 这部分过剩小麦必须由政府按 P_1 价格收购或增加库存或出口。

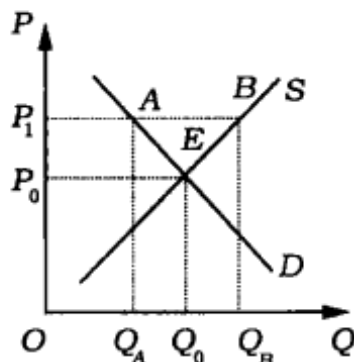


图 3-6 支持价格

支持价格稳定了农业生产, 增加了对农业投资, 也可以通过对不同农产品规定不同支持价格, 可以调整农业结构, 使之适应市场需求的变动。所以, 实行农产品支持价格的国家, 农业生产发展都较好。但支持价格政策也有其负作用, 主要是使政府财政支出增加, 从而背上沉重的包袱。

(二)限制价格

限制价格是指政府为了限制某些生活必需品的物价上涨而规定的低于均衡价格的最高价格。

见图 3-7 面包的均衡价格为 P_0 , 这价格对穷人来说太高, 无力购买, 政府为了使穷人能买得起而规定的限制价格为 P_1 , 低于 P_0 。这样, 穷人在购买面包时可以少付很多钱, 保证穷人的基本生活必需品。但是, 由于限制价格, 就有 $Q_A Q_B$ 数

量的面包短缺,政府为了保证供应,就得实行凭证凭票定量供应的办法。

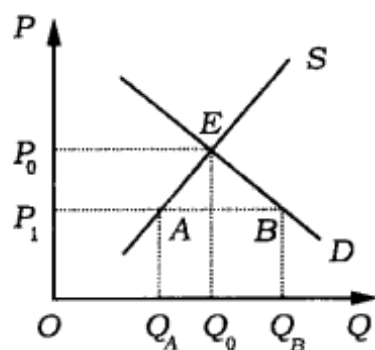


图 3—7 限制价格

限制价格政策一般是在战争或自然灾害等特殊时期应急使用。但也有许多国家对某些生活必需品,长期实行限制价格政策。

限制价格政策有利于社会平等,有利于社会安定。但也会引起严重的不良后果。首先不利于刺激生产,从而使产品长期短缺;其次不利于抑制需求,反而造成严重浪费;最后引起社会风气败坏,黑市猖獗,官员腐败。所以一般西方经济学家都反对长期采用限制价格政策。

本章小结

均衡价格是指某种商品的需求价格与供给价格相一致时的价格,即需求和供给两种力量达到一致时的价格。

重点要求掌握均衡价格是如何形成的,均衡价格形成后具有一种使供给和需求双方达到平衡的趋势。反过来,需求和供给发生变化,均衡价格也要发生相应的变化。价格机制就像是一只“看不见的手”,指挥人们的经济活动。政府也可以运用均衡价格理论来对经济生产施加影响。

阅读材料

温州“太太”炒房团再出动 上海大举买楼

温州“太太”炒房团又再次出动。受惠于划入浦东新区的消息,从5月份开始原上海市南汇区楼盘尤其是商铺价格普遍上涨。

“我们现在几乎无房可卖。”上海上源房地产经纪有限公司航头店负责人对目前的“旺盛”局面只能干着急。

据中房指数统计,最靠近浦东新区的南汇区周康航板块已售房源中30%的购买人群为外来购买力量,其中浙江温州投资客居多。

“可以肯定的是,温州人在上海买房数量比前两月有显著增加。”复旦大学房地产研究中心主任、教授尹伯成告诉本报记者。

“我家工厂现在还在开工,但不会增加投资,回笼的资金以及余钱都在我手里,由我负责买商铺什么的。”8月2日温州一家名为凯华(音)制鞋厂老板的太太徐女士透露了其购房的资金来源。

在徐女士的眼里,买楼或许为资金找到了最安全避风港。她还告诉本报记者,若没有遇到金融危机,“这些资金本会用于扩大生产”。

本报记者获得的内部资料显示,5月份温州民间资本在上海周浦万达广场项目购买房源32套,均价为30 000元/平方米左右。

(资料来源:《21世纪经济报道》,2009年8月6日)

供应量仍是上海楼市最大隐忧

房价大幅上升后步入高位震荡,楼市成交量在短期内的波动也将加剧。虽然近期系列政策对房价涨势起到了一定的缓和作用。但是新建商品住宅供不应求仍是楼市最大隐忧。

根据易居房地产研究院的统计:2009年1~6月,上海市商品住宅新增供应537.8万平方米,同比下降13.6%;商品住宅成交904.8万平方米,同比增加了79.7%,这也意味着,上半年消化了367万平方米的存量。

受2004年以来的地根紧缩调控方向的影响,上海商品住宅的年度新增供应已从2005年的2 257万平方米下降到了2008年的1 260万平方米,且表现为逐年下降的态势,易居房地产研究院一份年终报告预测,2009年商品住宅新增供应将不超过1 200万平方米。而截至7月26日,上海市商品房新增供应为652.4万平方米,也就是说,接下来到年底的5个月时间,上海市商品住宅新增供应量在547.6万平方米以内。截至7月30日上午9点25分,网上房地产显示上海市一手住宅可售房源面积为530.19万平方米。照此估算,未来5个月,如果商品住宅成交量继续保持月均150万平方米的水平,库存量将继续下降,供应状况更不乐观。

由于有效供应不足,再加上流动性过剩和通货膨胀预期加剧,上海房价正处

在“全市普涨、个别项目板块大涨”的局面,比如三林板块目前多个楼盘售价已超过了2万元/平方米,超过去年跌价前的水平;已售罄的万科金色里程90+精装修公寓2.1万~2.2万元/平方米;尚东国际名园在售大面积两房,均价2.15万元/平方米,8月初新推房源报价为2.2万~2.3万元/平方米;金谊河畔在售房源均价1.75万元/平方米。

(资料来源:《新闻晨报》,2009年8月3日)

思考题

1. 请同学回答本章开头讲的故事中为什么一棵孤树上的大饼值这么多钱?现在市场上一只大饼值多少钱?两者为什么差这么多?
2. 为了保证鸡蛋价格长期稳定,市场供给充沛,你认为对鸡蛋实行限制价格政策好,还是放开价格政策好?为什么?
3. 春节前夕,铁路特别繁忙,请问这时火车票的价格会发生怎样变化?请画图说明。
4. 如果文具店里,每支铅笔的价格为2元,请问这价格是谁决定的?如果价格上涨为3元,则会出现什么情况?如果下跌为1元,则又会出现什么情况?

第四章 弹性理论



从前,有一只小毛驴驮着沉重的麻袋吃力地行走在乡间小道上,它想休息一下,又怕被主人抽打,只能继续前进。在上桥的时候实在走不动了,腿一软就从桥上掉进河里了,河不深,小毛驴没有被淹死。当主人花了九牛二虎之力把小毛驴拉上岸时,小毛驴的第一感觉是轻松,从来

没有过的轻松,背上的麻袋不再是那么沉重。它轻快地走在乡间小道上,它边走边想:这河水有这么大的魔力,能神奇地减轻我的负担,我一定要记住。

没过几天主人又叫小毛驴驮麻袋,它又感到不堪重负,艰难地行走着。好不容易走到桥边,想起上次的遭遇,这次小毛驴是主动失足掉进河里的。它的本意是想让上次的奇迹再发生,可以减轻自己的负担。不料,这次被主人拉上岸后,不但不轻松反而出奇地沉重。小毛驴步履踉跄地行走着,主人不时地抽打它,要它快点走,这次小毛驴可吃大亏了。可是小毛驴百思不得其解:为什么两次掉进河里的感觉竟有如此天壤之别?

这个寓言的意思是希望人们不要像小毛驴那样,把一次成功的经验当作绝对真理,不管客观情况、客观条件已经发生变化。接下来要讲经济学的一个重要理论:价格弹性理论。同学们可能听说过“薄利多销”,也知道这是商家惯用的手段,但不知道什么是“薄利多销”,为什么会“薄利多销”,更不知道不是所有的商品都能“薄利多销”的。通过价格弹性理论的学习,希望同学们不要像小毛驴那样愚蠢,不分商品一律“薄利多销”,这可要在市场经济中吃大亏的哟!

第一节 天一色大酒楼的海鲜为什么只卖 5 元？

打浦桥地区已经发展成上海继乍浦路、黄河路之后的第三条美食街。这里饭店林立、酒楼遍布，粤菜、杭菜、川菜、闽菜、湘菜应有尽有，在那里有一家豪华的天一色大酒楼，他们打出的幌子是“吃港式菜、付杭菜价”。原来他们的海鲜每款 5 元，每桌限点三款，结果门庭若市、食客盈门、酒楼爆满。天一色大酒楼的海鲜为什么只卖 5 元？要回答这个问题，必须引进弹性理论。待我们先讲清弹性理论，再来回答这个问题。

一、什么是需求价格弹性

需求的价格弹性通常被简称为需求弹性，它是指需求量对物品自身价格变动的反应程度。其大小可以用需求弹性系数来表示，需求弹性系数等于需求量变动的百分比除以价格变动的百分比。如果用 E_d 表示需求弹性系数，用 Q 和 ΔQ 分别表示需求量和需求量的变动量，用 P 和 ΔP 表示物品自身价格和价格的变动量，那么：

$$E_d = \frac{\text{需求量变动的百分比}}{\text{价格变动的百分比}} = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

由于价格和需求量之间在正常情况下是一种反向变化的关系，所以需求的价格弹性系数总是负值，但我们在用以进行判断时，总取其绝对值，例如比较 $E_d = -0.25$ 和 $E_d = -0.43$ 时，总是说前者的弹性小于后者。

二、需求价格弹性的类型

不同商品的需求价格弹性是不同的，根据它们的弹性系数的不同可分为五种类型：

第一， $E_d = 0$ ，即需求完全无弹性，无论价格怎样变动，需求量却不会变动，总是一定量。其需求曲线是与纵轴平行的一条垂线，如图 4-1(a) 所示。这是现实中罕见的一种情况，通常认为像棺材、殡葬等商品和劳务属这种类型。

第二， $E_d = \infty$ ，即需求弹性无穷大（或完全有弹性），表示在既定的价格水平

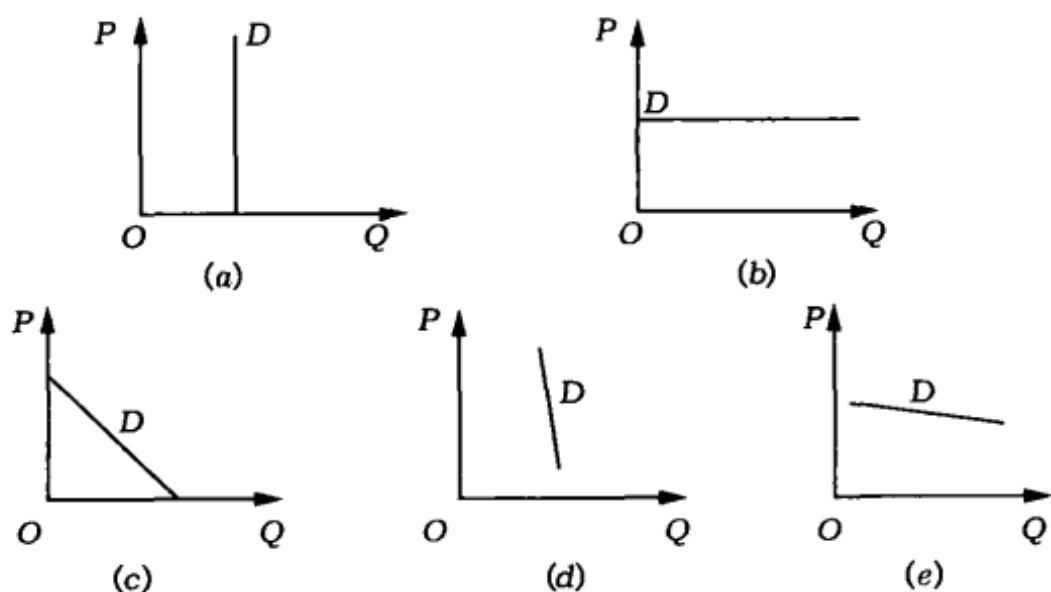


图 4-1 需求弹性的不同类型

上,需求量是无限的,但一旦高于既定价格,需求量就为零。其需求曲线是与横轴平行的一条水平线,如图 4-1(b)所示。这也是现实中罕见的一种情况。通常认为像邮电通讯等价格透明的商品和劳务属这种类型。

第三, $E_d=1$,即需求量单位弹性,表示需求量与价格按同一比率发生变动,如价格每上升(或下降)10%,需求量相应地减少(或增加)10%,其需求曲线为直角双曲线,如图 4-1(c)所示。这种情况也是罕见的,住房、公共教育近似这些类型。

第四, $E_d<1$,即需求缺乏弹性,表示需求量变动的比率小于价格变动的比率,即价格每上升(或下降)10%,需求量减少(或增加)小于 10%。其需求曲线形状比较陡峭,如图 4-1(d)所示。粮油等生活必需品多属此类型。

第五, $E_d>1$,即需求富有弹性,表示需求量变动的比率大于价格变动的比率,即价格每上升(或下降)10%,需求量减少(或增加)大于 10%。其需求曲线形状比较平缓,如图 4-1(e)所示。新鲜水果、奢侈品、国外旅行等多属此类型。

三、影响需求价格弹性的因素

需求价格弹性的大小主要受下列因素决定:

(一)消费者对商品的需求强度

一般来说,消费者对生活必需品的需求强度大而且比较稳定,受价格变化的影响小,属于缺乏弹性的商品。对国外旅游的需求强度小而且不稳定,受价格变化的影响较大,属于富有弹性的商品。当一个人收入很低时,他不能不吃饭,但可以不旅游。

(二)商品的可替代程度

如果一种商品有许多替代品,那么这种商品的弹性就较大。因为价格上升时,消费者就去购买其他替代品,例如飞机票涨价了,人们外出旅行就改乘火车、轮船或汽车了。

(三)商品本身用途的广泛性

一种商品的用途越广泛,其需求弹性就越大。例如羊毛有多种用途,可以成为毛纺厂、羊毛衫厂、地毯厂等厂的原料做绒线、毛料、羊毛衫、地毯等,一旦羊毛的价格上涨,那么毛纺厂、羊毛衫厂、地毯厂等厂就同时减少进货,从而使羊毛的需求量大大减少。

(四)商品在家庭总支出中所占的比重

一般来说,比重大的商品弹性大,比重小的商品弹性小,一个家庭一般不会因圆珠笔涨价了而少买或不买圆珠笔了。

一种商品的需求弹性大小是由上述因素共同决定的,不能只考虑其中一种因素。

四、需求弹性理论的经济意义

需求弹性理论对于分析许多实际经济问题是很有用的,它不仅使人们了解需求量与价格变化的规律性,而且使人们(尤其是厂商、生产者)可以运用这些规律来确定商品的销售价格、销售策略,从而促进经济的发展。

因为厂商的销售收入是价格与销售量的乘积,又由于不同商品的需求弹性不同,从而价格变动所引起的销售量的变动也不同,所以销售收入的变动亦不同。

我们先分析富有弹性的商品与总收入的关系。

电视机是富有弹性的,假设 $E_d=2$ 。价格 $P_1=500$ 美元时,销售量 $Q_1=100$ 台,此时厂商的总收入 $TR_1=P_1 \times Q_1=500 \times 100=50\ 000$ 美元。

如果电视机的价格下降 10%,即 $P_2=450$ 美元,因为 $E_d=2$,所以销售量增加 20%,即 $Q_2=120$ 台,这时总收入 $TR_2=P_2 \times Q_2=450 \times 120=54\ 000$ 美元。显然,总收入由于价格下降而增加了。

如果电视机的价格上升 10%,即 $P_3=550$ 美元,因为 $E_d=2$,所以销售量减少 20%,即 $Q_3=80$ 台,这时总收入 $TR_3=P_3 \times Q_3=550 \times 80=44\ 000$ 美元。显然,总收入由于价格上升而下降。

再分析缺乏弹性的商品与总收入的关系。

大米是缺乏弹性的,假设 $E_d=0.5$,当价格 P_1 为 0.2 美元时,销售量 $Q_1=100$

公斤,总收入 $TR_1 = P_1 \times Q_1 = 0.2 \times 100 = 20$ 美元。

如果大米的价格下降 10%, 即 $P_2 = 0.18$ 美元, 因为 $E_d = 0.5$, 所以销售量增加 5%, 即 $Q_2 = 105$ 公斤, 这时总收入 $TR_2 = P_2 \times Q_2 = 0.18 \times 105 = 18.9$ 美元, 显然, 由于大米价格下降, 总收入减少了。

如果大米的价格上升 10%, 即 $P_3 = 0.22$ 美元, 因为 $E_d = 0.5$, 所以销售量减少 5%, 即 $Q_3 = 95$ 公斤, 这时总收入 $TR_3 = P_3 \times Q_3 = 0.22 \times 95 = 20.90$ 美元。显然, 总收入由于价格上升而增加了。

需求弹性与总收入的关系可归纳为如表 4-1 所示。

表 4-1 需求弹性与总收入的关系

E_d	P	Q	TR
$E_d > 1$	上升	下降更多	下降
	下降	上升更多	上升
$E_d < 1$	上升	下降较少	上升
	下降	上升较少	下降
$E_d = 1$	上升	同比例下降	不变
	下降	同比例上升	不变

根据以上分析可知:富有弹性的商品,其价格与其收益成反方向变动,缺乏弹性的商品,其价格与其收入成同方向变动。

需求弹性与总收入之间的关系对我们理解许多经济现象和作出经济决策具有指导意义。

对于富有弹性的商品,厂商可以采取降价的策略,薄利多销,总收入反而能提高;但决不能采取提价的策略,因为提价后销售量下降更多,那么总收入反而减少。

对于缺乏弹性的商品,厂商可以采取适当的提价手段,提价后,销售量下降不多,总收入能增加;但决不能采取降价的策略,因降价后,销售是上升不多,总收入反而下降。

讲到这里我们可以明白“谷贱伤农”了,因为谷是生活必需品,缺乏弹性,丰收后造成谷价下跌,但销售量上升不多,从而总收入减少,影响农民再生产的积极性。政府应该对农产品实行支持价格来提高农民的收入,进而保护农民的生产积极性。

我们回过头来回答本章开头“天一色大酒楼的海鲜为什么只卖 5 元”。海鲜是弹性很大的商品,因为降价可以促进更多的人来消费,提高营业额。更何况一般人

到饭店消费,不可能只消费几只海鲜,肯定还要添其他菜,其他菜悄悄涨价,顾客不知道,还沉浸在几只海鲜便宜的快乐之中,天一色大酒楼门庭若市、食客盈门就不稀奇了,酒楼的经营者真是活学活用需求价格弹性理论!

这里有必要提出,总收入中包括成本和利润。因此,总收入增加并不等于总利润增加。在根据价格弹性来调整价格时能否使利润增加还要考虑到成本的情况。

五、需求收入弹性

需求的收入弹性是指一种商品的需求量对消费者收入变动的反应程度,是需求量变动的百分比与收入变动的百分比之比。其计算公式为:

$$E_M = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta M/M} = \frac{\Delta Q}{\Delta M} \cdot \frac{M}{Q}$$

公式中 E_M 为收入弹性系数, M 为收入, ΔM 为收入变动量, Q 为需求量, ΔQ 为需求变动量。

经济学家根据长期统计资料分析表明: E_M 的值一般大于零,因为正常商品的需求是随着收入的增加而增加。但劣质品或低档品的 E_M 是小于零的。生活必需品的收入弹性小,而奢侈品和耐用品的收入弹性大。

德国统计学家恩格尔在统计工作中发现:低收入家庭的食物支出在全部支出中所占的比例大,随着收入的提高,食物支出在全部家庭支出中所占的比例越来越小。这一发现被称为恩格尔定律。人们把食物支出与全部家庭支出的比值称为恩格尔系数。国际上用恩格尔系数来反映一个国家或一个家庭的富裕程度与生活水平。一般来说,恩格尔系数在 50% 以上为温饱型,降到 40% 为小康型,30% 以下为富裕型。

六、需求交叉弹性

需求交叉弹性是指一种商品的需求量对另一种商品的价格变动的反应程度,其弹性系数是一种商品需求量变动的百分比与另一种商品价格变动的百分比之比。其计算公式为:

$$E_{xy} = \frac{\Delta Q_x/Q_x}{\Delta P_y/P_y} = \frac{\Delta Q_x}{\Delta P_y} \cdot \frac{P_y}{Q_x}$$

公式中 E_{xy} 为交叉价格弹性系数, x 、 y 分别表示两种商品。

E_{xy} 的值可以是正值,说明两种商品是互补品;也可以是负值,说明两种商品是

替代品。

如果 $E_{xy} > 0$, 表示随着 y 商品价格的提高(降低), x 商品的需求量也随之增加(减少), 说明这两种商品是替代品, 具有竞争性, 其弹性系数越大, 替代性就越强, 见图 4-2(a)所示。

如果 $E_{xy} < 0$, 表示随着 y 商品价格的提高(降低), x 商品的需求量也随之减少(增加), 说明这两种商品是互补品, 其弹性系数的绝对值越大, 互补性就越强, 见图 4-2(b)所示。

如果 $E_{xy} = 0$, 则说明 x 的需求量并不随 y 的价格变动而变动, 这两种商品既不是替代品也不是互补品, 它们没有相关性, 是相对独立的两种商品, 见图 4-2(c)所示。

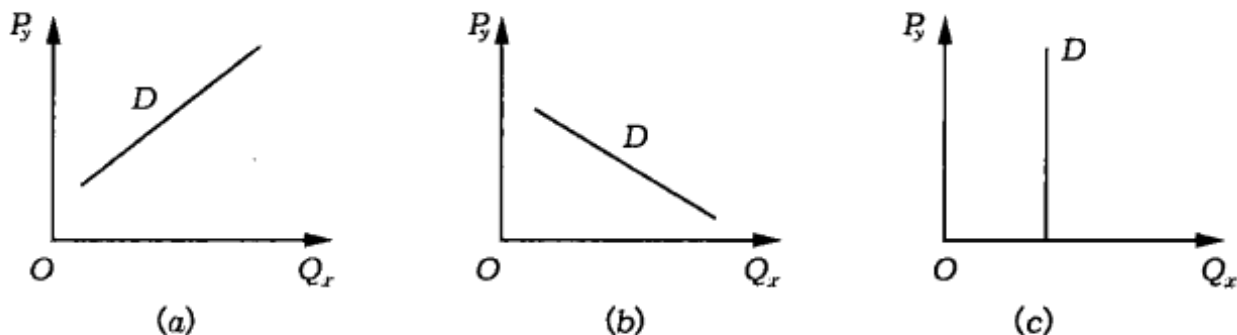


图 4-2 交叉价格弹性类型

第二节 陈逸飞逝世后,为什么陈逸飞的油画被抢购一空?

2005 年 4 月,上海著名画家陈逸飞不幸逝世,文化艺术界为之痛惜不已。同时,陈逸飞画廊中陈逸飞的油画被闻讯而来的爱好者高价抢购一空。如果要问为什么,除了因为人们对陈逸飞的艺术水平表示欣赏之外,更主要是有人从中看到巨大的商机,否则就不能解释为什么陈逸飞生前很多油画卖不光,至于陈逸飞逝世后为什么存在巨大的商机,请同学们学习供给弹性理论后再回答。

一、什么是供给价格弹性

供给价格弹性是指一种商品的供给量对其价格变动的反应程度,简称供给弹

性。其弹性系数是供给量变动的百分比与价格变动的百分比之比。其计算公式为：

$$E_s = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

公式中, E_s 表示供给价格弹性系, Q 表示供给量, P 表示商品的价格。

因为商品供给量与价格一般成同方向变动, 所以供给弹性系数一般为正值。

二、供给价格弹性的类型

不同商品的供给价格弹性是不同的, 根据它们的弹性系数的不同可分为五种类型。

第一, $E_s = 0$, 供给完全无弹性。表示价格无论怎样变化, 供给量不变的, 其供给曲线是与纵轴平行的一条垂直线, 如图 4-3(a) 所示。极其稀缺、珍贵、无法复制的文物、艺术品和土地属这种类型。前面提到陈逸飞的画, 由于艺术家的逝世, 它们的供给不可能再增加了, 这就为今后的升值打下了基础, 这就是商机, 无怪乎人们要争相抢购。

第二, $E_s = \infty$, 供给弹性无穷大, 或完全有弹性。表示在既定的价格水平上, 供给量是无限的, 其供给曲线是与横轴平行的一条水平线, 如图 4-3(b) 所示。一般只有在商品严重过剩时, 才可能出现类似的情况。

第三, $E_s < 1$, 供给缺乏弹性。表示供给量变动的比率小于价格变动的比率, 其供给曲线的形状比较陡峭, 如图 4-3(c) 所示。重工业品和农产品是缺乏弹性的。

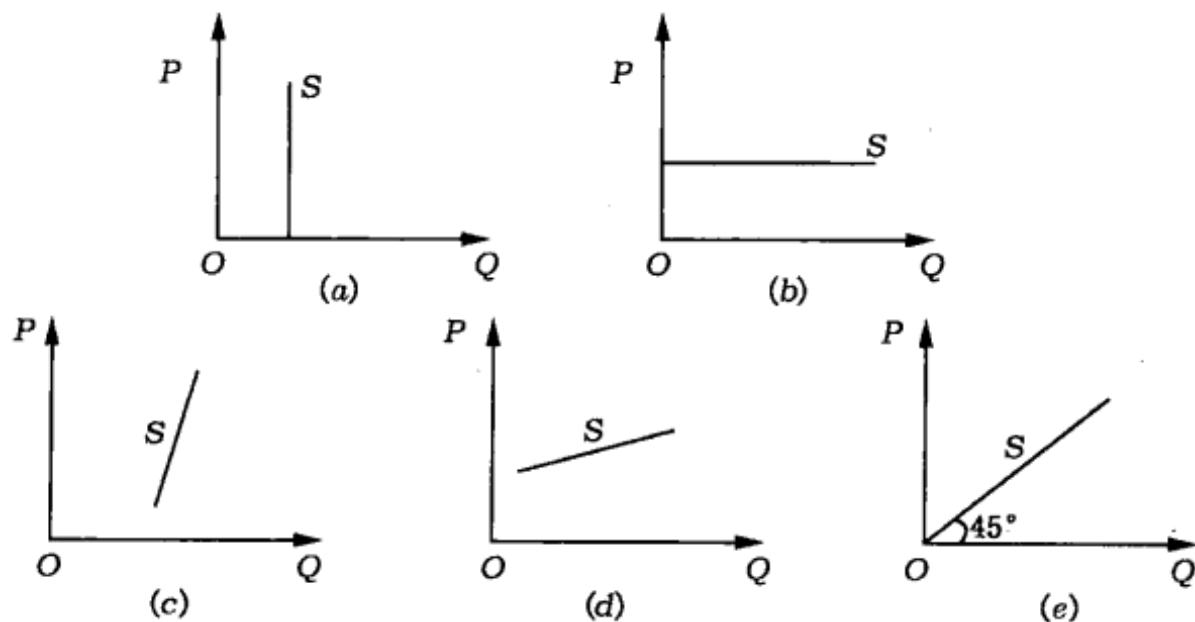


图 4-3 供给价格弹性类型

第四, $E_s > 1$, 供给富有弹性。表示供给量变动的比率大于价格变动的比率, 其供给曲线的形状比较平缓, 如图 4-3(d) 所示。轻工业品是富有弹性的。

第五, $E_s = 1$, 供给量单位弹性。表示供给量与价格按同一比率发生变动。其供给曲线为 45° 角线, 如图 4-3(e) 所示。

三、影响供给价格弹性的因素

1. 生产周期的长短

在短期内, 由于自然力作用时间无法缩短, 或由于生产设备等无法大量增加, 从而使供给也无法大量提高, 供给弹性几乎是零; 在长期内, 生产能力可以提高, 因此供给弹性也大。这是影响供给弹性的最主要因素。

2. 生产的难易程度

一般来说, 容易生产的产品供给弹性大, 难以生产的产品供给弹性小。

3. 生产要素的供给弹性

供给取决于生产要素的供给, 因此, 生产要素的供给弹性大, 产品供给弹性也大; 反之, 生产要素的供给弹性小, 产品供给弹性很小。

4. 生产所采用的技术类型

有些产品采用资本密集型技术, 这些产品的生产规模一旦确定, 变动就较难, 从而其供给弹性也小; 有些产品采用劳动密集型技术, 这些产品的生产规模变动较容易, 从而其供给弹性也就大。

在分析某产品的供给弹性时要把以上因素综合起来。一般来说, 重工业产品的供给弹性较小, 轻工业产品的供给弹性较大, 农产品的供给缺乏弹性。

本章小结

本章介绍的弹性包括需求弹性和供给弹性。需求弹性主要介绍需求的价格弹性、收入弹性和交叉弹性三种类型。

重点要求掌握需求的价格弹性, 要知道需求价格弹性的类型, 影响需求价格弹性的因素, 并运用需求价格弹性理论作出经济决策。

阅读材料

奢侈品需求的惊人弹性

在这个纷争四起的世界上,持不同政见的政客们大约至少会对一件事持相同态度,那就是他们都声称不喜欢加税,因为这样做通常只会引起选民的反感乃至抗议,闹不好就得下台。美国政府也是如此。1990年,作为力图削减美国财政赤字的一揽子计划的一部分,国会同意对价格昂贵的奢侈品征收10%的“奢侈品税”。这样的奢侈品包罗万象,几个明显例子就是豪华游艇、私人飞机、高级轿车、珠宝首饰和皮革。通常情况下,所有其他税项可能都是令人痛苦的负担,但是只对购买奢侈品的有钱人征收的税项却是一个例外,原因很简单,就是其实没有几个人真的不得不上交这笔额外的税项。有钱人可以选择是否购置奢侈品,从而选择自己是否需要为此交税。简言之,他们有选择是否交税的权利。所以,对奢侈品征税通常被认为是一种不那么痛苦的赋税。

然而,本章讨论的弹性需求和非弹性需求,应当促使你对政府开征奢侈品税的主要假定提出疑问,这就是认为对上述奢侈品的需求相当缺乏弹性的假定。我们可以把奢侈品税等价地想像为提高了生产这些商品的成本,从而供给曲线确实会向上移动。这样一来,由于奢侈品税而造成行业供给曲线上移,均衡交易量的变化将很少,但是均衡价格将会上升较多,富人几乎承担了所有额外成本。

不过,这样温和的税收能否获得预期的成功,为政府带来额外的收入,完全取决于奢侈品的需求弹性。如果奢侈品需求的价格弹性很高,那么奢侈品税只能导致奢侈品的价格轻微上升,却带来奢侈品需求的大幅度下降。这就是说购买奢侈品的人将会大幅度减少,政府实际上没有多少征税机会,国库收入也就不会增加。

事实证明,奢侈品的需求确实存在很大的弹性。到了次年,也就是1991年初,由于有钱人为了逃避税收转而前往邻国巴哈马等地购买游艇,导致美国东海岸度假胜地南佛罗里达地区的游艇销量迅速下降90%,令人吃惊。包括德国“奔驰”和日本“凌志”在内的高级轿车的销量也出现急剧下降的趋势。加上1991年开始出现的经济衰退,导致有钱人的投资收入下降,对于奢侈品的销售无异于雪上加霜,需求曲线向左移动,总体销量继续下跌。

奢侈品需求的高弹性颇有些出人意料,而且为经济带来两个不利影响:一是

与政府的愿望背道而驰,原本预期由有钱人承担的税务负担最后落在有关产品的生产者和销售者身上,而这些人本身多半并不会富有到可以支付奢侈品税的地步。二是这一新税项带来的收入远远小于预期的数额。美国国会预算办公室曾经估计这一税项可以在未来5年内为国库带来大约15亿美元的进账,平均每年应该达到3亿美元。然而,就在第一年,即1991年,有钱人总共才为购置奢侈品上交了3000万美元的税金,只有预期平均值的1/10。如果将在全国范围内设立和实施这一税项所消耗的费用计算在内,这3000万美元很有可能不敷支出,美国政府实际上还倒赔了钱。经过这么一番简单考虑,当我们知道美国政府在两年后的1993年便宣布撤销这一税项,使其成为最短命的税项之一时,就不应该感到惊奇了。

(资料来源:[美]斯蒂格利茨著:《经济学》)

思考题

1. 假如你是一位历史博物馆的馆长,一天会计室主任向你报告缺乏资金,并建议你考虑改变门票价格以增加总收入。你将怎么办?是提高门票价格,还是降低门票价格?请用弹性理论来分析说明你的决策。
2. 在1990年,美国对购买豪华汽车征收销售税。从税收中得利的收益等于税率乘以用于这类汽车的总支出。几年后当政府需要更多收入时,有议员建议提高这种税率。请问提高税率是否能增加税收?为什么?
3. 如果考虑到提高生产者的收入,那么对农产品和电视机、DVD一类高级消费品应采取提价还是降价的办法?为什么?
4. 某城市大量运输的需求价格弹性估计为1.6,若市长问你,为了增加大量运输的收入,运输价格应该增加还是应该降低,你应当怎样回答?

第五章 消费者行为理论



在学习消费者行为理论之前,先讲一个“世界上什么东西最好吃”的故事:有一天,兔子和猫争论世界上什么东西最好吃。兔子说:“世界上萝卜最好吃,萝卜又脆又甜又

解渴,我一想起萝卜就流口水。”猫不同意,说:“世界上最好吃的东西是小鱼,鱼肉嚼起来又鲜又嫩又爽口,味道好极了!”兔子与猫争论不休,相持不下,跑去找猴子评理。猴子听了,不由得哈哈大笑起来:“瞧你们这两个傻瓜,连一点常识都不懂,我告诉你们,世界上最好吃的东西是桃子,我做梦都想吃桃子!”兔子和猫听了全都直摇头。那么,世界上到底什么东西最好吃?学了本章的消费者行为理论之后你就会知道:物品的效用很大程度上只是个人的一种心理感受,不同的偏好决定了人们对同一种物品效用大小的不同评价。

对一般消费者来说,在一定时期内可能要购买多种商品,在决定买哪几种商品和每种商品买多少数量时,他至少要考虑以下一些因素:首先是他对不同商品的消费偏好,例如在购买水果的时候,如果他不喜欢吃苹果,那就只买梨,或者各种水果都买些;其次,他要问问各种商品的价格;最后,他要限定购买的预算支出应是多少钱。他的全部决策就是在既定的预算支出条件下购买一定数量的各种商品,并使自己的消费得到最大的满足。这种消费者决策分析在经济学里被称为消费者行为理论。简单地说,消费者行为理论就是消费者通过选择,使有限的收入获得最大的消费满足的理论。

第一节 吃饭时,为什么第一口饭最香?

一、欲望与效用

欲望是研究消费者行为的出发点。在经济学中,欲望是指消费者主观心理上的一种缺乏的感觉和要求满足的愿望。

欲望是人们进行经济活动的根本动力,它推动消费者去购买商品、获得服务。同时,人的欲望又是无限的,而且随着社会进步而不断提高。一种欲望满足之后又会产生新的欲望,人的欲望永远没有完全满足的时候。这种无限性既有积极作用也有消极作用。消极作用是使人贪得无厌,积极作用是使人为满足无限的欲望而不断努力、奋斗,进而推动社会的进步。

人的欲望是无限的,但又有轻重缓急之分,可分为不同的欲望层次。美国心理学家马斯洛把欲望分为五个层次:

第一层次是人的基本生理需要,包括衣食住行等基本生存条件的需要。这是人的最基本欲望。

第二层次是安全需要,主要是指对现在与未来生活安全的需要。这种欲望实际上是生理需要的延伸。

第三层次是社会交往需要,主要指在团体里求得一席之地,以及与别人建立友情等需要。这是一种人作为社会的人的需要,它产生于人的社会性。

第四层次是尊重需要,包括自尊与来自别人的尊重。自尊包括对获得信心、能力、本领、成就、独立和自由等的愿望。来自他人的尊重包括威望、承认、接受、关心、地位、名誉和常识。这是人更高层次的社会需要。

第五层次是自我实现需要,主要指利用自己潜在能力的需要和对完善自己的追求,以及实现自己理想抱负的欲望。这是一种精神追求,是人类最高层次的欲望。

人类的大部分欲望是以物品的效用来满足的。效用是指物品满足人们欲望的性能,也指消费者从消费物品或劳务中获得的满足和快乐。

效用有两个特点:①效用是物品本身具有的内在客观物质属性,例如食物可以充饥、衣服可以御寒等。②效用是消费者个人主观感受,某物品是不是有效用、效

用大小是多少都是以具体消费者个人的判断来决定的。对同一物品的效用,不同的人有不同的评价;就是对同一个人来讲,不同的时间、不同的场合也有不同评价。例如,一只面包,对饥饿的人来说有效用且效用很大,但对一位酒足饭饱的人来说是没有效用的。就如本章开头故事里讲的那样,萝卜对于兔子来说效用很大,但对于猫狗等食肉类动物来说却效用很小。

二、总效用和边际效用

效用的大小可以用数字来表示并加以计算和比较。例如,某消费者喝一杯牛奶所得到的满足程度是3个效用单位,吃一只面包所得到的满足程度是5个效用单位。我们可以比较出这个消费者吃面包的效用比喝牛奶的效用高,并可计算出高2个效用单位,同样也可以计算出这个消费者消费这两种物品后所得到的总的满足程度是8个效用单位。

效用有总效用和边际效用之分。

总效用是指消费者在一定时间内连续消费某种物品或劳务所得到的全部满足,用符号 TU 表示。在一定限度内,消费的物品越多,消费者的满足也越大,也就是总效用越大。但超过一定限度继续消费的话,反而会产生负效用。就如一位饥饿者在吃了一定量数量的面包后,欲望得到满足,感觉一定很好,但是如果继续请他吃大量面包,那对他来说就不是满足而是痛苦了,总效用肯定下降。通常我们吃饭时的感觉是吃第一口饭最香,就是这个道理。饥饿者吃第一个面包的效用和吃最后一个面包的效用肯定是完全不同的。

效用的另一个重要概念是边际效用,边际效用是指消费者每增加消费一单位物品或劳务所得到的新增加的满足,也就是消费最后一个单位物品所提供的效用。如果从与总效用的关系来看,边际效用是指每增加一个单位的消费所引起的总效用的增量。边际效用用符号 MU 来表示,公式如下:

$$MU = \frac{\Delta TU}{\Delta Q}$$

下面用表5-1来说明总效用和边际效用的关系。

表5-1 总效用与边际效用的关系

消费数量(Q)	总效用(TU)	边际效用(MU)
1	10	10
2	18	8

续表

消费数量(Q)	总效用(TU)	边际效用(MU)
3	24	6
4	28	4
5	30	2
6	30	0
7	28	-2

三、边际效用递减规律

在通常情况下,当一个消费者在一定时期里不断消费同一物品或劳务时,他所获得的总效用会相应增加,但却以越来越小的比率增加,也就是说随着对同一物品消费数量的增加,每增加消费一单位所增加的效用在减少,或者说其边际效用趋于递减。这种现象普遍存在,被称为边际效用递减规律。

表 5-1 表明,随着消费量不断增加,总效用不断增加。从第一个面包到第五个面包,总效用从 10 单位增加到 30 单位。30 是极大值,超过这一点,物品总效用开始下降,边际效用开始等于零之后变为负数。这就意味着再增加消费,不但不能增加消费者的满足和享受,反而会引起讨厌和损害。

上述现象,也可用图 5-1 来表示。

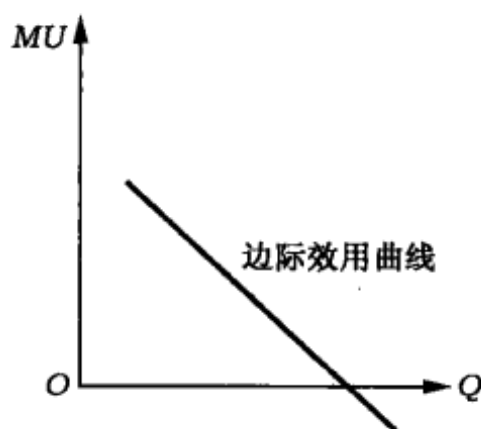


图 5-1 边际效用递减规律

为什么边际效用会递减呢? 主要有两个原因:①生理或心理原因。消费同一种物品的数量越多,使人生理上的满足或心理上的反应减少,从而满足程度减少,甚至反感、厌恶。②理性选择的原因。一种物品有很多用途,这些用途的重要性是

不同的。一个理智的人总是把它先用于最重要的用途,然后才是次要的用途,所以后一单位物品提供的效用一定小于前一单位物品所提供的效用。例如,婴儿、老人、青年人、小狗都喝牛奶,如果某人有四瓶牛奶,那么,第一瓶肯定给婴儿喝,这瓶牛奶最重要,边际效用最大,最后一瓶才会给小狗喝,这第四瓶牛奶最不重要,边际效用最小。可见边际效用递减规律是人理性选择的结果,是符合实际情况的。

现代经济学认为,效用是形成物品或劳务价值的必要条件,没有效用就没有价值,但价值(指需求价格)大小,则是由该物品或劳务的边际效用决定的。边际效用越大,消费者愿意出的价格就越高,反之,边际效用越小,消费愿意出的价格就越低。

第二节 面对琳琅满目的商品,消费者应如何选择购买?

一、消费者选择的原则

如果消费者的收入是一定的,市场上物品的价格在某个时期也是既定的,市场上物品又是极其丰富的,而一个消费者的购买又不可能是无止境的,那么他应该买什么物品?各买多少?这就是消费者的选择问题。那么消费者在进行选择时应遵循什么原则呢?也就是说,每种物品各购买多少才是最好呢?基本的原则应该是:在一定的收入和价格条件下购买各种物品使消费者的总效用达到最大程度的满足,这样我们就称之为达到了消费者均衡。

(一)消费者均衡原则

所谓消费者均衡是指在一定的收入和一定的价格条件下,购买各种物品和劳务的一定数量的消费者所能获得的效用达到最大值的状态。

一位消费者为了使有限的收入获得最大效用,就必须合理分配收入,合理购买各种物品和劳务,必须避免某一种物品买进太多和避免某一种物品买进太少,因为买进太多或太少都会降低或丧失边际效用,从而不能获得最大效用。这就是消费者作出消费选择的原则。

消费者均衡的条件是:消费者买进各种物品的边际效用之比等于它们的价格之比。换句话说,消费者花费每一元钱所买进各种物品的边际效用都相等。由于

花费每一元钱得到的物品的边际效用相等,因此消费者不用再去选择比较了,或者说消费者的消费选择均衡了。该条件用公式表示为:

$$\frac{MU_X}{MU_Y} = \frac{P_X}{P_Y} \text{ 或者 } \frac{MU_X}{P_X} = \frac{MU_Y}{P_Y} = \dots = \lambda$$

公式中 MU_X 、 MU_Y 分别表示 X 和 Y 物品的边际效用, P_X 、 P_Y 则分别表示它们的价格, λ 表示货币的边际效用。

如果 $\frac{MU_X}{P_X} > \frac{MU_Y}{P_Y}$, 说明 X 物品买进太少, Y 物品买进太多, 所以花费在 X 物品上的每元钱的边际效用要大于花费在 Y 物品上的每元钱的边际效用, 这时消费者就会减少对 Y 物品的购买, 同时增加对 X 物品的购买, 直至 $\frac{MU_X}{P_X} = \frac{MU_Y}{P_Y}$; 如果 $\frac{MU_X}{P_X} < \frac{MU_Y}{P_Y}$, 说明 X 物品买进太多, Y 物品买进太少, 所以花费在 X 物品上的每元钱的边际效用要小于花费在 Y 物品上的每元钱的边际效用, 这时消费者就会减少对 X 物品的购买, 同时增加对 Y 物品的购买, 直至 $\frac{MU_X}{P_X} = \frac{MU_Y}{P_Y}$ 。上述公式的限制条件是:

$$P_X \cdot Q_X + P_Y \cdot Q_Y = M$$

限制条件公式中的 Q_X 、 Q_Y 分别表示 X、Y 物品的购买量, M 为消费者的全部收入。一般来说, 消费者在一定时期内绝不会随心所欲地想买多少消费品就买多少, 他们手中的货币收入总有一个限额。因此, 购买物品的全部支出不能超过收入, 也不能小于收入。超过收入是不可能的, 而小于收入就说明未达到效用最大化。假定某人某一时期可用来购买 X 和 Y 两种消费品的金额 1 000 元, 单价分别是 $P_X = 5$ 元和 $P_Y = 10$ 元, 则他能够购买的消费品组合将可能如表 5-2 所示。

表 5-2 消费的收入限制

消费品组合	X	Y	总 计
A	200	0	1 000
B	100	50	1 000
C	40	80	1 000
D	20	90	1 000
E	0	100	1 000

我们还可以把这一消费的收入限制用图 5-2 来表示。

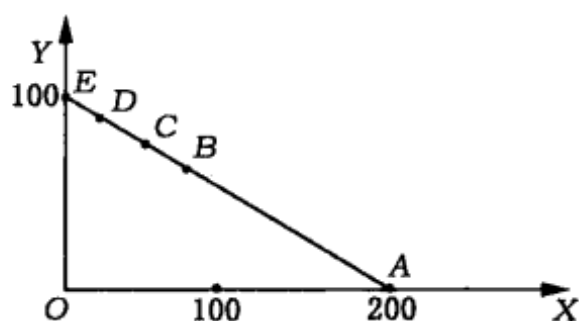


图 5-2 消费的收入限制

消费者购买的不只是两种物品,而是许多物品,则限制条件可改为:

$$P_X \cdot Q_X + P_Y \cdot Q_Y + P_Z \cdot Q_Z + \dots = M$$

(二)消费者剩余原则

所谓消费者剩余是指消费者在购买物品和劳务时,愿意支付的价格大于实际支付价格之间的差额,也可称为购买剩余或效用剩余。可以用表 5-3 来说明消费者剩余。

表 5-3 消费者剩余

愿支付的价格	物品的数量	市场价格	消费者剩余
15	1	10	5
14	1	10	4
13	1	10	3
12	1	10	2
10	1	10	0

产生消费者剩余的原因是因为消费者愿意付的价格取决于该商品的边际效用,当消费者购买物品数量很少时,它的边际效用很大,消费者当然愿意付较高的价格,而消费者实际支付的价格是由市场价格即均衡价格决定的,均衡价格是由供求关系决定的,所以就会产生消费者剩余。消费者剩余对消费者来说是一种无形的节约,消费者可以少付货币就能得到较多的效用。所以消费者在做消费选择时的第二个原则就是要有消费者剩余,而且剩余越多越好。

二、消费者的最佳购买量

(一)无差异曲线

1. 无差异表

无差异表是指对消费者可以产生同等总满足程度(总效用)的两种物品组合的一览表。表 5—4 表示在一定价格水平下能给某消费者带来相同效用的梨与苹果的四种组合。

表 5—4

无差异表

物品组合	梨(公斤)	苹果(公斤)	总效用
A	10	1	100
B	6	2	100
C	4	3	100
D	3	4	100

表 5—4 表明该消费者消费 10 公斤梨和 1 公斤苹果,或 6 公斤梨和 2 公斤苹果,或 4 公斤梨和 3 公斤苹果,或 3 公斤梨和 4 公斤苹果所获得的总效用(或总满足程度)是相同的、无差异的,都是 100。

2. 无差异曲线

根据表 5—4,在一个平面坐标中画出这些点,连接这几点,就构成一条无差异曲线。在这条线上任何一点都表示两种物品不同数量的组合,但给消费者所带来的满足程度和总效用是相同的、无差异的。见图 5—3 所示。

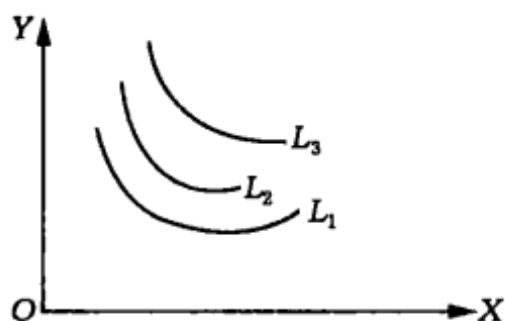


图 5—3 无差异曲线图

在同一平面坐标上,可以有无数条无差异曲线,这无数条无差异曲线就构成无差异曲线图(群),每一条曲线代表同一种满足程度,代表同一种总效用,见图 5—3。

3. 无差异曲线图的特点

(1)在无差异曲线图上,有无数条无差异曲线,每条曲线代表着同一种程度的满足,离原点越远的无差异曲线所代表的满足程度越高。

(2)同一平面上的不同无差异曲线不可能相交。因为每条曲线代表一种水平

的满足程度。

(3)无差异曲线是一条斜率为负的并凸向原点的曲线。表明消费者为维持同等的满足程度,要增加一种商品的消费,就必须同时减少另一种商品的消费,而且是以递减方式减少的。这是由边际效用递减规律决定。

(二)预算线

在图 5-2 中,我们把 AE 线称之为预算线,它是表明在消费者收入与商品价格既定的条件下,消费者所能购买到的两种商品数量的最大组合的线。在这条线上的任何一点都表明用同样数量的支出可以买到两种物品的不同组合,例如 A 点表示 1 000 元支出可以买 200 单位 X 商品和 0 单位 Y 商品。B 点表示 1 000 元支出可以买 100 单位 X 商品和 50 单位 Y 商品,等等。同时,每种水平的收入都可以画出一条预算线。

如果 Y 物品的价格不变, X 的价格上升,则预算线会以 E 点为轴心按顺时针方向旋转;如果 X 的价格下降,则预算线按逆时针方向旋转。如果 X 物品的价格不变, Y 的价格上升,则预算线会以 A 点为轴心旋转。如果 P_X 、 P_Y 不变而人们用于消费的货币收入增加或减少,则预算线会向右上方或左上方平移。预算线及变化如图 5-4(a)、(b)、(c)所示。

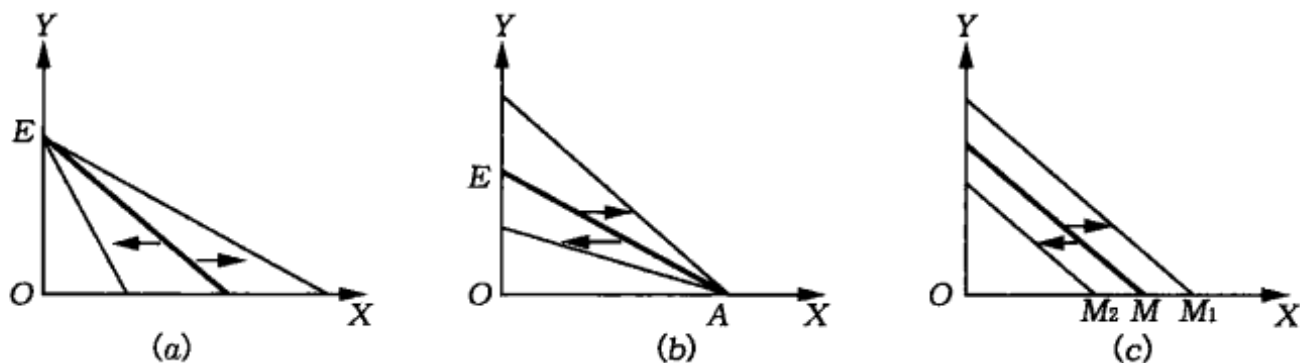


图 5-4 预算线移动图

预算线图的特点是:

①在预算线图上,有无数条预算线,每条线代表着一种支出水平,离原点越远的预算线代表的支出越高,例如, M_1 就比 M 支出水平高。

②在价格既定的条件下,同一平面上的不同预算线不可能相交。因为每条预算线代表着高低不同的支出水平。

③预算线是一条斜率为负的直线。表明消费者一定支出水平条件下,要多买一种商品,就必须同时少买另一种商品,两种商品的替代比例就是其价格的比例。

(三)消费者最佳购买量

以上我们分析了无差异曲线和预算线,现在我们将两者结合起来,研究消费者

最佳购买量如何决定。所谓“最佳”，就是在一定的收入条件下购买各种商品取得的最大效用或最大程度的满足，实际上就是消费者均衡问题。如果把无差异曲线和预算线一起画在一个图上，那么，两条线的关系将出现3种情况，见图5-5所示。

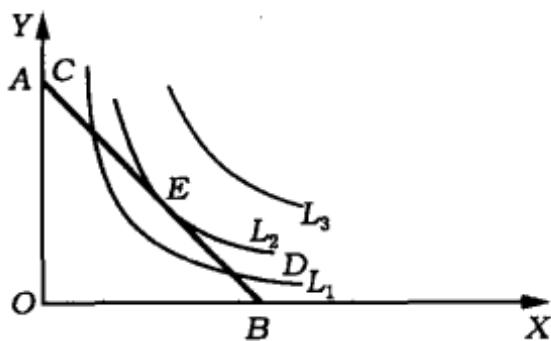


图5-5 消费者最佳购买量的决定

1. 预算线 AB 与无差异曲线 L_1 相交于 AB 上的两点 C, D 。这两点虽然代表着消费者一定的满足程度，但它们没有达到最大值，因为 L_3, L_2 比 L_1 离原点更远，它们代表着更高的消费水平。
2. 预算线 AB 与无差异曲线 L_3 相离，虽然代表着较高的消费水平，但超越了消费者的财力许可。
3. 预算线 AB 与无差异曲线 L_2 相切于 E 点，意味着既在消费者的财力许可范围内，又能给消费者带来最高水平的满足，因此，预算线与无差异曲线相切之点称为消费者均衡点，即消费者最佳购买点。

本章小结

本章内容主要介绍了消费者行为理论，包括效用和边际效用的概念、边际效用递减规律、消费者均衡原则及消费者剩余原则、无差异曲线和预算线理论，以及消费者最佳购买点的决定方法。

本章重点要求掌握边际效用递减规律、消费者均衡原则、消费者剩余原则，以及消费者最佳购买点的决定方法。以上内容均有图表说明，为经济学的初学者提供直观的印象和理解，为进一步提高和普及经济学知识打下良好基础。

阅读材料

富兰克林·罗斯福当选第三任总统后的感想

一般人总认为当总统后可以享尽荣华富贵,幸福极了。有一位记者采访富兰克林·罗斯福,问他当选第三任总统后的感想。罗斯福一言不发,只是拿出一只汉堡包给记者吃,记者接过来就吃。罗斯福又拿出一只汉堡包给记者吃,记者勉强咽下,没料到罗斯福很快又递上第三只汉堡包,记者赶紧婉言谢绝,这时罗斯福微微一笑:现在你该知道我连任三届总统的滋味了吧?

一个人占有财产越多,他从增加的财产中获得的幸福就越少。当钱在富人手里的边际效用递减的时候,就要用税收、慈善等调节手段把富人的一部分财富转移给穷人,社会经济福利由于穷人收入的提高而得到改善,从而实现整个社会的边际效用递加。

陈佩斯第四碗面条的边际效用是多少?

导演朱时茂一声“开始!”陈佩斯就风卷残云般把一碗面条吞下去了,因为实在饿得受不了啦,这一碗面条的效用自然应该是10;接下来重新开始吃,虽然还能吃下去,但是效用可能递减为5;当第二碗也不算,需要从头再来的时候,第三碗的边际效用对陈小二来说也许只有0;如果继续吃下去,太撑肚子,边际效用递减为-5,总效用也从15减少为10。边际效用递减的现象是普遍存在的。再好的山珍海味让你天天吃,你也觉得没有味道。

66

思考题

1. 为什么我们每天必须大量使用的水的价格很低,而使用很少的钻石的价格却很高?
2. 为什么说预算线与无差异曲线相切之点是消费者的最佳购买点?
3. 一位年迈的中国老太说,我积累了一辈子的钱,昨天总算买了一套房。一位年迈的美国老太说,我住了一辈子的房,昨天总算还清了买房的贷款。你说哪一位老太更聪明些?为什么?

第九章 生产函数理论



期终考试就要开始了,同学们都进入了温课迎考的阶段,周晓雯平时学习很努力,但学习成绩一般,尤其是数学

成绩很不好。周晓雯主攻数学,每天早上起来就做数学题,不休息,连续做十几个小时,本想数学考个好成绩,结果数学成绩虽有所提高,却提高不多,只有 70 分,其他学科由于复习时间少,成绩也只有 70 多分。周晓雯心里很纳闷,我这样努力学习,结果成绩不理想,是不是自己的智商不高? 成绩永远提不高?

像周晓雯一样的同学很多,他们的学习不可谓不努力,花了很多时间,成绩却没有成比例提高,这是什么原因? 让我们先学习本章,一定会找到答案的。

第一节 可口可乐配方修改后为什么引起消费者抗议？

前几年,可口可乐的老板们为了扩大可口可乐的销售量,异想天开地修改了可口可乐的配方,本想用新口味刺激销售量,不料新配方的可乐一上市,就遭到老顾客的强烈反对,这些消费者甚至上街游行,抗议老板们修改老配方,他们拒绝购买新配方可乐,迫使老板们不得不收回修改配方的命令,恢复老配方,才平息了一场危机。可口可乐配方修改后为什么会引起消费者抗议?这要从生产函数理论说起。

一、生产

生产是对各种生产要素进行组合以制成产品的行为。在生产中要投入各种生产要素并生产出产品,所以生产也就是把投入转化为产出的过程。

二、生产要素

生产要素是指生产中所使用的各种资源。在经济学中一般把生产要素划分为四类:劳动、资本、土地和企业家管理才能。劳动是指劳动力所提供的服务,可分为脑力劳动和体力劳动。资本是指生产中所使用的资金,包括机器、厂房等。土地是指生产中所使用的各种自然资源,包括水、土地、森林、矿藏等。企业家管理才能是指企业家对整个生产过程的组织和管理工作。经济学家特别强调企业家管理才能,认为是生产四要素中的关键要素。因为同样的生产要素、同样的环境条件,由不同的企业家来经营,其结果常常会有很大的差别,这就表明了企业家管理才能这个生产要素在生产中的重要作用。

三、生产函数

生产任何产品都要投入一定量的生产要素,投入与产出之间就存在着因果关系,用数学语言来表示这种关系就称为生产函数。

以 Q 表示产量, L 表示劳动, K 表示资本, N 表示自然资源, E 表示企业家管理能力, 生产函数的公式可记为:

$$Q=f(L,K,N,E)$$

Q 是因变量, L 、 K 、 N 、 E 为自变量。

不管生产什么物品, 至少需要投入两种以上的生产要素, 在不同行业的生产中, 各种生产要素的组合比例是不同的, 所以生产函数有两种: 一种是固定比例生产函数, 这是指在生产一种产品时所使用的各种生产要素的组合比例是固定不变的生产函数。可口可乐配方实质上是固定比例生产函数, 老板们想扩大产量, 只能同比例扩大投入量, 一旦改变投入比例, 那么生产出来的就不是可口可乐, 而是其他什么可乐, 必然会影响老顾客的口味, 当然会引起消费者的抗议。另一种是可变比例生产函数, 这是指生产一定数量的产品所需要投入的各种生产要素之间的比例是可以变动的生产函数。例如生产同样数量的服装, 可以多用劳动少用机器, 也可以少用劳动多用机器。大多数产品的生产所投入的生产要素的比例都是可变的。下面将分别分析固定比例的生产要素投入与可变比例生产要素投入对产量的影响。

第二节 三个和尚为什么没有水吃?

大家小时候都看过动画片《三个和尚》, 也都知道“一个和尚挑水吃, 两个和尚抬水吃, 三个和尚没水吃”的道理。那部动画片讽刺了生活中互相攀比、人浮于事、吃大锅饭的弊端。但是还可以说明经济学上的一个规律: 边际报酬递减规律。

一、生产要素的最佳组合比例

由于各生产要素投入的比例是可变的, 因此分析的关键在于找出生产要素的最佳组合比例。所谓生产要素的最佳组合比例是指投入的诸要素都能够最大限度地加以利用, 使企业生产一定数量的产品所耗费的生产要素量最小, 或者投入一定量的生产要素, 产出的产量最大, 从而使厂商获得最大化的经济效益的生产要素组合比例。

二、个别生产要素变动对产量的影响

我们先考察这样一种生产情况, 即厂商生产规模的扩大主要是靠一种生产要

素投入的扩大,其余生产要素都固定不变。这种情况会对产量产生什么影响呢?我们以农业生产为例子。假定某农业企业生产大米,需要投入土地和劳动两种生产要素(为了便于分析,其他条件都忽略不计)。其中土地的投入是固定不变的,劳动的投入是可变的,当劳动从零开始,一个单位一个单位地不断增加投入到同一块土地上后,大米的产量变化如表 6-1 所示,该表的数字是根据函数 $TP=27L+12L^2-L^3$ 计算出来的。从表 6-1 中我们可以归纳出总产量、平均产量和边际产量间的关系。

表 6-1 总产量、平均产量、边际产量之间的关系

土地投入量	劳动投入量 (L)	总产量 (TP)	平均产量 (AP)	边际产量 (MP)	边际要素成本 (MFC)	边际产值 (VMP)
1	0	0	0	0	0	0
1	1	38	38	38	1 440	1 140
1	2	94	47	63	1 440	1 890
1	3	162	54	72	1 440	2 160
1	4	236	59	75	1 440	2 250
1	5	310	62	72	1 440	2 160
1	6	378	63	63	1 440	1 890
1	7	434	62	48	1 440	1 440
1	8	472	59	27	1 440	810
1	9	486	54	0	1 440	0
1	10	470	47	-33	1 440	-990

(一)总产量、平均产量和边际产量

大米的产量是通过总产量、平均产量和边际产量三个变量表示出来的,我们先了解这三个产量的概念及其相互关系。

总产量是指投入一定量的生产要素后所得到的产量总和,用 TP 表示。

平均产量是指平均每一单位可变生产要素的产量,用 AP 表示,上述例子是假定劳动投入是可变的,则其计算公式为: $AP=\frac{TP}{L}$ 。

边际产量是指每增加一个单位可变生产要素的投入所带来的总产量的增加量,用 MP 表示,其计算公式: $MP=\frac{\Delta TP}{\Delta L}$ 或 $MP=TP'$ 。

根据表 6-1,可画出总产量、平均产量和边际产量的曲线,如图 6-1 所示。

从表 6-1 和图 6-1,我们可以清楚看到三个产量的变动趋势及三者的相互关系。

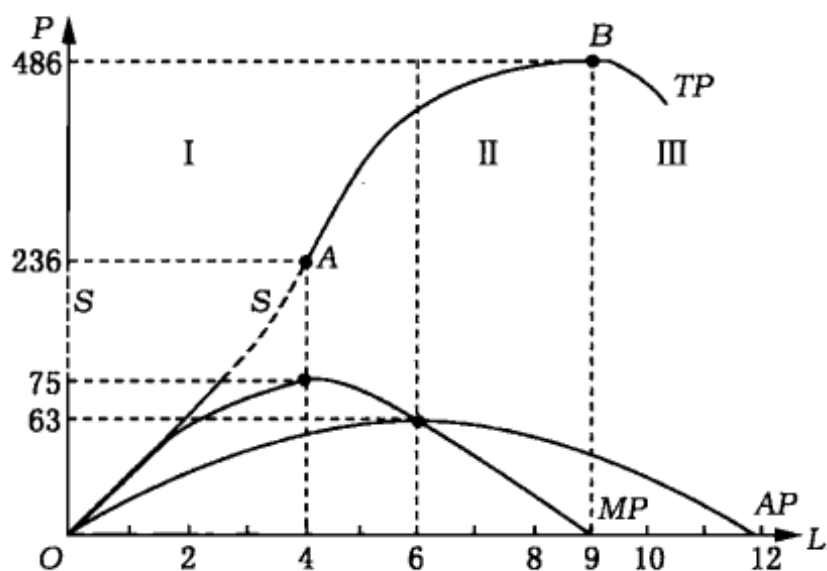


图 6-1 产量曲线

(二)三个产量的变动趋势

从图 6-1 中可知,在土地这个生产要素不变的情况下,随着可变生产要素——劳动量的不断增加,三个产量开始都是递增的,但增加到一定程度后,就分别递减。所以三条产量曲线都表现为先上升后下降,只是下降出现得有先后之分。当劳动投入为 4 时,MP 最先下降,劳动投入为 6 时 AP 开始下降,劳动投入为 9 时 TP 开始下降。

(三)三个产量之间的关系

第一,边际产量与总产量之间的关系。当边际产量为正数时,总产量是增加的,只是当劳动投入为 4 时,边际产量达到最大值,总产量所对应的 A 点为拐点;OA 段为递增增加,边际产量曲线表现为增函数;AB 段为递减增加,边际产量曲线表现为减函数。当边际产量为零时,总产量达到最大值。当边际产量为负数时,总产量就会下降。

第二,边际产量与平均产量之间的关系。边际产量与平均产量曲线相交于平均产量曲线的最大值。在相交前,因为边际产量大于平均产量,平均产量是递增的,在相交后,边际产量小于平均产量,平均产量是递减的,在相交时,边际产量等于平均产量,平均产量达到最大。

总产量与平均产量的变化都是由边际产量的变化引起,那么边际产量为什么会出现先上升后下降的变化趋势呢?这里涉及到经济学中一条非常重要的规

律——边际报酬递减规律。

三、边际报酬递减规律

所谓边际报酬递减规律,也称边际收益递减规律,它是指在生产技术水平不变的条件下,当其他生产要素投入量不变,只有一种可变生产要素不断增加投入时,这种可变生产要素带来的边际产量起初是不断增加的,但必然会出现递减的趋势。

为什么会出现这种趋势呢?我们根据前述例子来说明,在土地投入固定不变的前提下,劳动的投入不断增加。在没有劳动投入时,土地的潜力无法发挥,就没有产量。随着劳动投入的增加,土地的潜力得以逐步发挥,从而使边际产量逐步增加。当劳动的投入能够使土地以及自身的效力都被极大地发挥出来时,边际产量也就达到最大值。再继续投入劳动,相对于固定的土地,劳动会显得投入过多,过多的劳动无法发挥其全部效率,虽然这时因精耕细作使总产量继续增加,但新增加的产量,即边际产量开始下降,如果这时再进一步增加劳动的投入,固定不变的土地与越来越多的劳动在一起发挥作用,土地和劳动的效率进一步受到影响,边际产量趋向于零,进而趋向于负数,总产量则在趋向于最大值后掉头下降。可见,边际产量之所以是递减的是因为新增加的可变要素只能和相对显得越来越少的不变要素一起作用,以至于新投入的可变要素效率越来越低。

现在我们可以说明三个和尚为什么没有水吃了。两个水桶是固定不变的投入,和尚的投入却在不断增加,当和尚投入较少时,那么和尚和水桶的效率都在提高,所以可以挑水吃、抬水吃。一旦和尚投入更多,水桶就显得太少了,矛盾就产生了:有些和尚就可能浑水摸鱼,消极怠工,不想劳动,只想吃水,其他和尚争相仿效,结果和尚越多,就越没有水吃。当然,如果他们改变技术管理,让和尚从河到庙排队,让两个水桶从每个和尚手中传递过去,就有可能改变没有水吃的局面。

现在我们再回过头来看本章开头提到的周晓雯同学,她一天十几个小时都用来做数学题,结果数学成绩却提高不多,这是因为复习数学时间过多,影响其他学科的复习,反而使其他学科的成绩下降。现在学习了边际报酬递减规律,可知这不是周晓雯同学智商低造成的,而是她学习时间安排不当造成的。同学们不要学习周晓雯,应该把时间均匀地用到各门学科上去,才能提高效率,大幅度地提高学习成绩。

边际报酬递减规律是以技术不变为前提的,如果采用了先进的机器设备和工艺,生产技术水平提高了,可能会延长边际产量递增的过程,但边际产量的递减是必然的、不可避免的,只是出现的时间早晚问题。边际报酬递减是生产中一种普遍

的规律性现象。

四、可变生产要素的最佳投入量

由于边际报酬递减规律的作用,产量与可变要素的投入量显然不会成比例变化,那么可变要素到底投入多少,才最为合理,才能使厂商获得最大收益?这一问题可以分两步进行分析:首先,划分可变要素投入的不同区间,从而找出最佳区间;其次,再在最佳投入区间中确定可变要素的最佳投入量。

1. 三个区间的划分

根据总产量、平均产量和边际产量的变化规律,经济学家把可变生产要素的投入划分为三个区间,见图 6-1。以劳动这一可变生产要素的投入量变化为基础,劳动投入在 0~6 之间为生产要素投入的第一区间,用Ⅰ表示;劳动投入在 6~9 之间为生产要素投入的第二区间,用Ⅱ表示;劳动投入大于 9 后为生产要素投入的第三区间,用Ⅲ表示。

2. 最佳区间的确定

在第Ⅰ区间内,可变要素劳动量投入的增加会使平均产量增加,说明随着劳动的增加,其所发挥的效率也在不断提高,与固定要素(土地)相对应,劳动投入太少,很不经济。在这一区域,增加劳动投入是有利可图的,它不仅会充分利用固定要素,而且会带来总产量以递增的比例增加。此时如果停止劳动的进一步投入,将会丧失许多本来可以由土地带来的效率,任何有理性的厂商通常不会把可变要素投入的使用量限制在这一区间。

在第Ⅲ区间内,三种产量都随着劳动投入的增加而下降,边际产量出现负值,表明与土地相比,投入的劳动太多了,有限的土地投入了太多的劳动,只能带来产量下降、经济亏损。显然,理性的厂商也不会在这一区间进行生产。

在否定第Ⅰ区间和第Ⅲ区间后,显然最佳投入区间只能是在第Ⅱ区间了。在第Ⅱ区间,总产量依然上升,边际产量和平均产量都在下降,平均产量大于边际产量,说明尽管劳动的效率在降低,但固定要素土地的效率仍在提高。

可见,理性厂商必然要在第Ⅱ区间生产。这一区间为生产要素合理使用区间,又称经济区间。

3. 可变生产要素的最佳投入量的确定

由于投入的劳动量和产出的产量之间的计量单位不同,无法比较两者的大小。因此,我们再作一些假定,使两者都转化为统一的货币指标,就能比较大小,从而确定可变生产要素的最佳投入量。

根据表 6-1 的数据,我们再假定,在劳动力市场上劳动的价格固定为每单位 1 440 元,这样,每增加 1 单位劳动,厂商会新增添成本 1 440 元,经济学称之为边际要素成本,符号为 MFC 。每单位产品在市场上的固定价格为 30 元,厂商的收入就是产量与价格的乘积,总产量与价格乘积就是总收入,边际产量与价格的乘积就是边际产值,符号为 VMP 。在这里,边际产值就应理解为每增加一单位劳动的投入厂商所新获得的收入。根据这样的假定,我们可写出表 6-1 后半部分边际要素成本和边际产值的数字。这些数字告诉我们,在劳动的投入量不同时,厂商新获得的收入即边际产值也是不同的,在劳动投入量达到 6 个单位之前,每增加一单位劳动投入,厂商会多付 1 440 元,但都可以获得大于 1 440 元的收入,说明增加劳动的投入是经济的、有益的。当劳动的投入多于 8 个单位时,再每增加一单位劳动投入,厂商仍然需要支付 1 440 元的边际要素成本,而新增加的收入都少于 1 440 元,说明继续增加劳动的投入是不合算的。只有在劳动的投入量在 7 个单位时,新增加成本(边际要素成本)正好等于新增加的收入(边际产值),这时厂商既没有再继续增加劳动投入的需求,也没有减少劳动投入的愿望,劳动的投入量在 7 个单位时,厂商处于最大收益状态,7 个单位的劳动就是这一可变生产要素的最佳投入量,见图 6-2。所以,可变生产要素最佳投入量是根据 $MFC=VMP$ 来确定的。如果 $MFC<VMP$,则厂商要追加投入,以争夺可能的利润;如果 $MFC>VMP$,则厂商要减少投入,以避免亏损;只有 $MFC=VMP$,厂商既不追加投入,又不减少投入,厂商利润最大化。

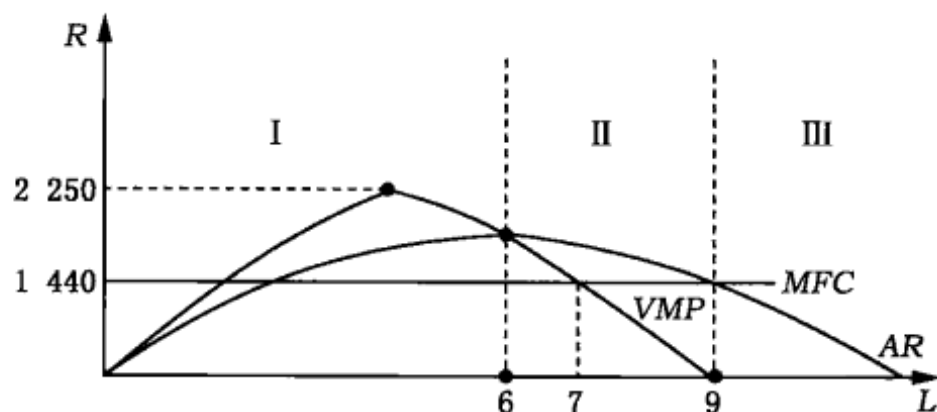


图 6-2 可变生产要素的最佳投入量的确定

五、两个要素变动与要素的最佳组合

生产要素的投入是一种复合投入,每种生产要素既有一个最佳投入量的问题,又有一个最佳组合的问题,也就是两个生产要素都可变动,变动到怎样的组合比例才能使厂商获得最大利润,经济学用等产量线和等成本线的理论来解决这一问题。

(一)等产量曲线

在可变比例生产函数的生产要素组合中,各种生产要素之间可以互相替代,例如在同一块土地上种大米,可以多用机器少用人工,用机器替代人工,也可以多用人工少用机器,用人工替代机器。这样,生产同等数量的产品,生产要素可以有多种组合比例,见表 6-2。

表 6-2 生产要素的各种组合

组合方式	劳动(L)	资本(K)	产量(Q)
A	10	80	100
B	20	40	100
C	40	20	100
D	60	13.33	100
E	80	10	100

表 6-2 中数字表明,生产 100 单位产量,投入的劳动和资本可以有五种组合,实际上是无数种组合。根据这些组合可画出图 6-3 的曲线,这条曲线就叫等产量曲线。所谓等产量曲线是指表示两种生产要素的不同数量的组合可以带来相等产量的一条曲线。

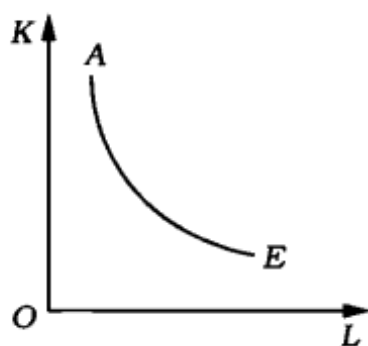


图 6-3 等产量曲线

等产量曲线有如下三个特点:

①在同一平面坐标上有无数条等产量曲线,每条曲线代表一种产量,离原点越远的曲线代表更高的产量。

②同一平面上的不同等产量线不可能相交。因为每条曲线代表一种产量,如果有相交可能的话,就意味着两条线有同一产量或同一产量有两条曲线,这在逻辑上是不可能的。

③等产量曲线是一条斜率为负的并凸向原点的曲线。表明生产相同的产量,两种不同的生产要素之间是可以互相替代的,而且替代的比例是递减的。这是因为随着一种要素使用量的增加,它所能带来的边际报酬会递减的,而另一种要素使用量的减少,其边际报酬会增加的。

由于等产量曲线的几何特点与无差异曲线相似,所以又被称为生产无差异曲线。但两者还是有区别的:等产量曲线表示产量,无差异曲线表示效用;等产量曲线是客观的,无差异曲线是主观的。

(二)等成本线

假定厂商的生产开支已经确定,那么它只能在固定的开支下选择生产要素的组合方式。例如,每单位资本的价格为 500 美元,每单位劳动的价格为 1 000 美元,那么总开支为 3 000 美元时资本和劳动的各种组合如表 6-3。

表 6-3 等成本的要素组合 单位:美元

要素组合	劳 动		资 本		成本
	数量	价格	数量	价格	
A	3	3 000	0	0	3 000
B	2	2 000	2	1 000	3 000
C	1	1 000	4	2 000	3 000
D	0	0	6	3 000	3 000

表 6-3 中数字表明,成本为 3 000 美元时投入的劳动和资本可以有四种组合,实际上是无数种组合。根据这些组合可画出图 6-4 的直线,这条直线就叫等成本线。所谓等成本线是指一条表明在生产者的成本与生产要素价格既定的条件下,生产厂商所能购买到的两种生产要素数量的最大组合的直线,又称企业预算线。

等成本线有以下三个特点:

①在同一直角平面图上有无数条等成本线,每条线代表一种支出水平,离原点越远的等成本线代表的支出越高。

②同一平面上的不同等成本线不可能相交。因为每条成本线代表一种支出水平,如果有相交可能的话,就意味着两条线有同一种支出水平或同一种支出水平有两条线,这在逻辑上是不可能的。

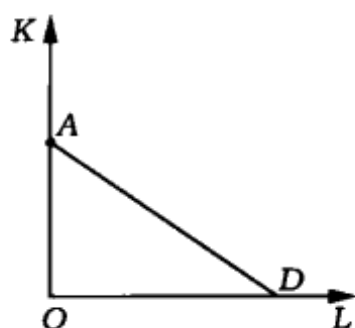


图 6-4 等成本线

③等成本线是一条斜率为负的直线,表明厂商在一定支出水平条件下,要多投入一种生产要素,就必须同时减少另一种生产要素,两种生产要素之间是可以互相替代的,替代比例是由他们的价格比例决定的。

(三)生产要素的最佳组合点

等产量曲线与等成本线只表明厂商对生产投入的可选择范围,并没有解决最优选择问题。所谓生产要素最佳组合,实质上是指产量一定时成本最低的要素组合或成本一定时产量最高的要素组合。要寻找这最佳组合点就必须借助于等产量曲线和等成本线。

经济学把等产量曲线和等成本线合在一个平面坐标上,那么,两条线的关系将出现三种情况,见图 6-5。

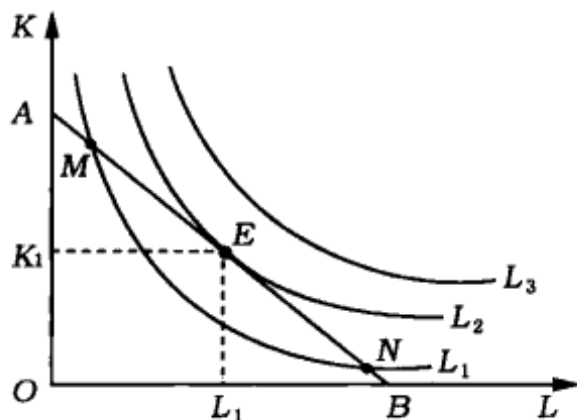


图 6-5 生产要素最佳组合点

1. 等成本线 AB 与等产量曲线 L_1 相交于 M 、 N 两点。这两点虽然代表着一一定的产量,但这产量没有达到最大值,因为 L_2 和 L_3 比 L_1 离原点更远,它们代表更高的产量。

2. 等成本线 AB 与等产量曲线 L_3 相离,虽然 L_3 代表更高的产量,但超越厂商的财力许可,也就是说厂商的成本开支达不到 L_3 这样高的产量。

3. 等成本线 AB 与等产量曲线 L_2 相切于 E 点。这个点既在厂商财力许可范

围内,又能给厂商带来最高产量。因此,等成本线与等产量曲线的切点就是生产要素的最佳组合点。

第三节 一位裁缝每天做一件衣服,那么十位裁缝每天能做几件衣服?

同学们一看到这个题目也许会脱口而出:当然是十件衣服。且慢,待我们学习完生产的规模报酬理论后再来回答。

一、生产的规模报酬概念

所谓生产的规模报酬是指在生产技术水平不变的条件下,当所有生产要素的投入量都同比比例增加时的产量变动状况。例如,某服装厂商原来投入 10 个单位资本、5 个单位劳动进行生产,产量为 1 万件服装。现在厂商打算扩大生产规模,投入 20 个单位资本、10 个单位劳动进行生产,这时服装产量是多少? 这就是生产的规模报酬问题。服装的产量无非有三种可能:一是 2 万件,二是超过 2 万件,三是不到 2 万件。这是规模报酬的三种类型或三个阶段。

二、生产的规模报酬类型

(一)生产规模报酬递增

这是指产量的增长幅度大于生产要素投入的增长幅度,就是上述例子生产要素投入扩大 2 倍、服装的产量超过 2 万件的情况。

(二)生产规模报酬不变

这是指产量的增长幅度等于生产要素投入的增长幅度。也就是上述例子生产要素投入扩大 2 倍、服装的产量为 2 万件的情况。

(三)生产规模报酬递减

这是指产量的增长幅度小于生产要素投入的增长幅度,就是上述例子中生产要素投入扩大 2 倍、服装的产量为不到 2 万件的情况。

生产规模报酬的三种类型可用图 6-6 来表示。

在图 6-6 中, Q 表示产量, K 、 L 表示生产要素的投入, OA 表示生产规模报酬

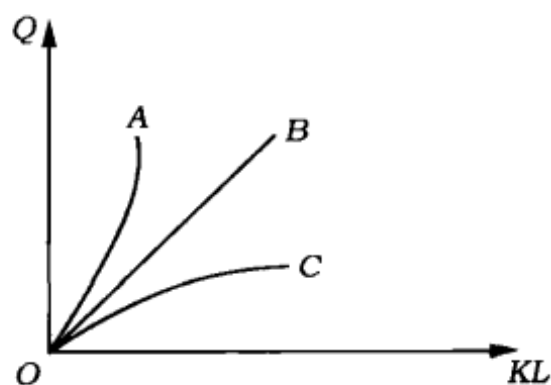


图 6-6 生产规模报酬类型

递增,因为 OQ 增长幅度大于 OKL 的增长幅度; OB 表示规模报酬不变,因为 OQ 增长幅度等于 OKL 的增长幅度; OC 表示生产规模报酬递减,因为 OQ 增长幅度小于 OKL 的增长幅度。

企业在扩大生产规模时,一般会依次经过规模报酬递增阶段,规模报酬不变阶段和规模报酬递减阶段,如图 6-7 表示。

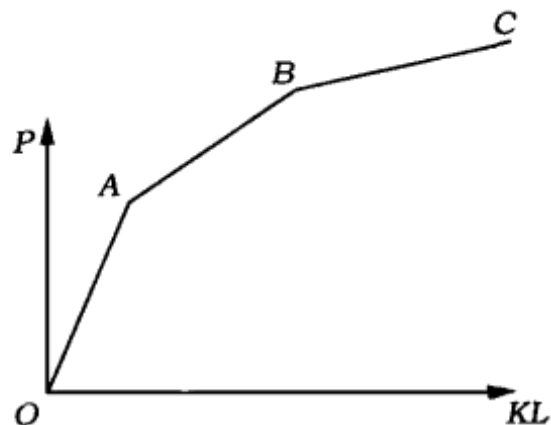


图 6-7 生产规模报酬阶段

三、影响生产的规模报酬的原因

生产规模报酬的不同类型是生产规模扩大后规模经济与规模不经济的比较而造成的结果。所谓规模经济是指生产规模扩大后给企业带来的利益和好处,所谓规模不经济是指生产规模扩大后给企业带来的损失和坏处。当规模经济大于规模不经济时,生产规模报酬就递增;当规模经济等于规模不经济时,生产规模报酬就不变;当规模经济小于规模不经济时,生产规模报酬就递减。

造成规模经济的内在因素如下:

第一,可以使用更加先进的机器设备。当生产规模小时,无力购置先进的大型

设备,即使购置了也无法充分发挥效用,只有在大规模生产中,大型的先进设备才能充分发挥其作用,使产量大幅度提高。

第二,可以实行专业化生产。只有在大规模的生产中,专业才可以分得更细,分工也会更细,这样就会提高工人的技术水平和生产效率。刚才的问题现在可以回答了:如果十位裁缝各管各去做,那么只能做出十件衣服来;如果十位裁缝实行分工,那么肯定能做出十件以上的衣服来。

第三,可以提高管理效率。在生产规模小时,管理人员得不到充分利用,生产规模扩大后,企业的管理机构和管理人员不一定同比例扩大,这样企业可在不增加管理人员的情况下扩大生产,从而提高了管理效率。

第四,可以对副产品进行综合利用。在小规模生产中的许多副产品往往无法利用而被作为废物处理了,而在大规模生产中,副产品量上增加了,对这些大量副产品再进行加工,变废为宝,在经济上就合算了。

第五,可以增加竞争地位。市场经济中的一般规律是大鱼吃小鱼。生产规模扩大后,企业从小鱼变成了大鱼,那么在市场竞争中就不容易被吃掉,反而容易吃掉他人;如果规模扩大形成垄断,更可以低价收购生产要素,高价出售产品。

造成规模经济的外在因素包括个别厂商可以从整个行业的扩大中得到更加方便的交通辅助设施、原料基地,以及更多的信息和更好的人才。

造成规模不经济的内在因素如下:

第一,管理效率降低。生产规模过大会使管理机构庞大、不灵活,容易出现管理漏洞,从而使产量和收益反而减少。

第二,生产要素价格和销售费用增加。生产规模扩大后,对生产要素的需求量会增加,如果供给不增加的话,必然造成生产要素供不应求而价格上涨。同时,生产规模扩大使产品大量增加,增加了销售困难,需要增设更多的销售机构和销售人员,从而增加了销售费用。

造成规模不经济的外在因素主要是造成环境污染而增加治理费用。

从上述分析可知,生产规模不能过大,也不能过小,即要实现适度规模。

四、适度规模

所谓适度规模是指生产规模报酬递增达到最大化时的生产规模。尚未达到适度规模时规模报酬未达到最大化,超过适度规模时的规模报酬不是不变就是递减。

对于不同行业的厂商来说,适度规模的大小是不同的,并没有一个统一的标准。在确定适度规模时应考虑到的因素主要是:

第一,本行业的技术特点。一般来说,技术密集型、资本密集型行业的适度规模较大。例如,航空、造船、汽车、冶金、化工等行业,生产规模越大,经济效益越高。相反,劳动密集型行业适度规模较小,例如食品、服装、服务等行业。

第二,市场条件。一般来说,市场需求量大而且标准化程度高的企业,例如电视机、洗衣机、空调、冰箱等企业适度规模可大些。一些重要行业,国际上有通行的规模经济标准,例如,钢铁厂年产为 600 万吨钢、冰箱厂年产为 50 万台等。

本章小结

本章主要从生产函数理论角度分析了生产要素最佳投入量是怎样确定的。

首先分析了其他要素不变,只有一个要素可变的。那么这个可变要素最佳投入量是根据边际要素成本与边际产值相等的原则确定的。

其次分析了两个要素都可变,那么这两个可变要素的最佳组合比例是根据等成本线与等产量线相切的原则确定的。

最后分析了当各种生产要素之间的投入比例固定不变,且所有的生产要素都按同一比例增加,从而引起生产规模的扩大时,产量会发生怎样不同的变化,进而最终确定最佳生产规模的原则。

阅读材料

三季稻不如两季稻

——边际产量递减规律

在 1958 年时,时髦的口号是“人有多大胆,地有多高产”。于是,一些地方把传统的两季稻改为三季稻。结果总产量反而减少了。从经济学的角度看,这是因为违背了一个最基本的经济规律:边际产量递减规律。

边际产量递减规律在各部门都存在,但在农业中最突出。三季稻不如两季稻正说明了这一点。在农业仍为传统生产技术的情况下,土地、设备、水利资源、肥料等都是固定生产要素。两季稻改为三季稻并没有改变这些固定生产要素,只是增加了可变生产要素劳动与种子。两季稻是农民长期生产经验的总结,它行之有效,说明在传统农业技术下,固定生产要素已经得到了充分利用。改为三

季稻之后,土地过度利用引起肥力下降,设备、肥料、水利资源等由两次使用改为三次使用,每次使用的数量不足。这样,三季稻时的总产量就低于两季稻了。四川省把三季稻改为两季稻之后,全省粮食产量反而增加了。江苏省邗江县 1980 年的试验结果表明,两季稻每亩总产量达 2 014 斤,而三季稻只有 1 510 斤。更不用说两季稻还节省了生产成本。群众总结的经验是“三三见九,不如二五一十”。这就是对边际产量递减规律的形象说明。

1958 年大跃进年代也是一个大批资产阶级的时代。与大跃进并行的是经济学界对边际产量递减规律的口诛笔伐。否定规律不等于规律不存在,违背规律则要受到规律的惩罚。1958 年这样风调雨顺的年份农业产量减少,以及以后引起的大饥荒,正是边际产量递减规律的惩罚。经历过共和国这一段历史的人,肯定会对这个规律有更深刻的认识。改革开放之后对西方经济学的重新认识正是从给边际产量递减规律的“翻案”开始的。

当然,如同一切规律一样,边际产量递减规律的作用也是有条件的。只有在生产技术没有发生重大变化和固定生产要素不变的情况下才正确。在长期中,如果生产技术进步或固定生产要素增加(或者说一切生产要素都是可变的),边际产量递减规律也就不起作用了,代之而起的是其他经济规律。所以我们也不能把边际产量递减规律绝对化。

边际产量递减规律不仅对农业重要,对其他部门也同样重要。企业富余人员存在,机关人浮于事,都是边际产量递减规律的表现形式。“减人增效”就是这一规律的运用。从这种意义上说,认识边际产量递减规律不仅有助于我们总结 1958 年的教训,也有助于当前的改革。

(资料来源:梁小民《微观经济学纵横谈》)

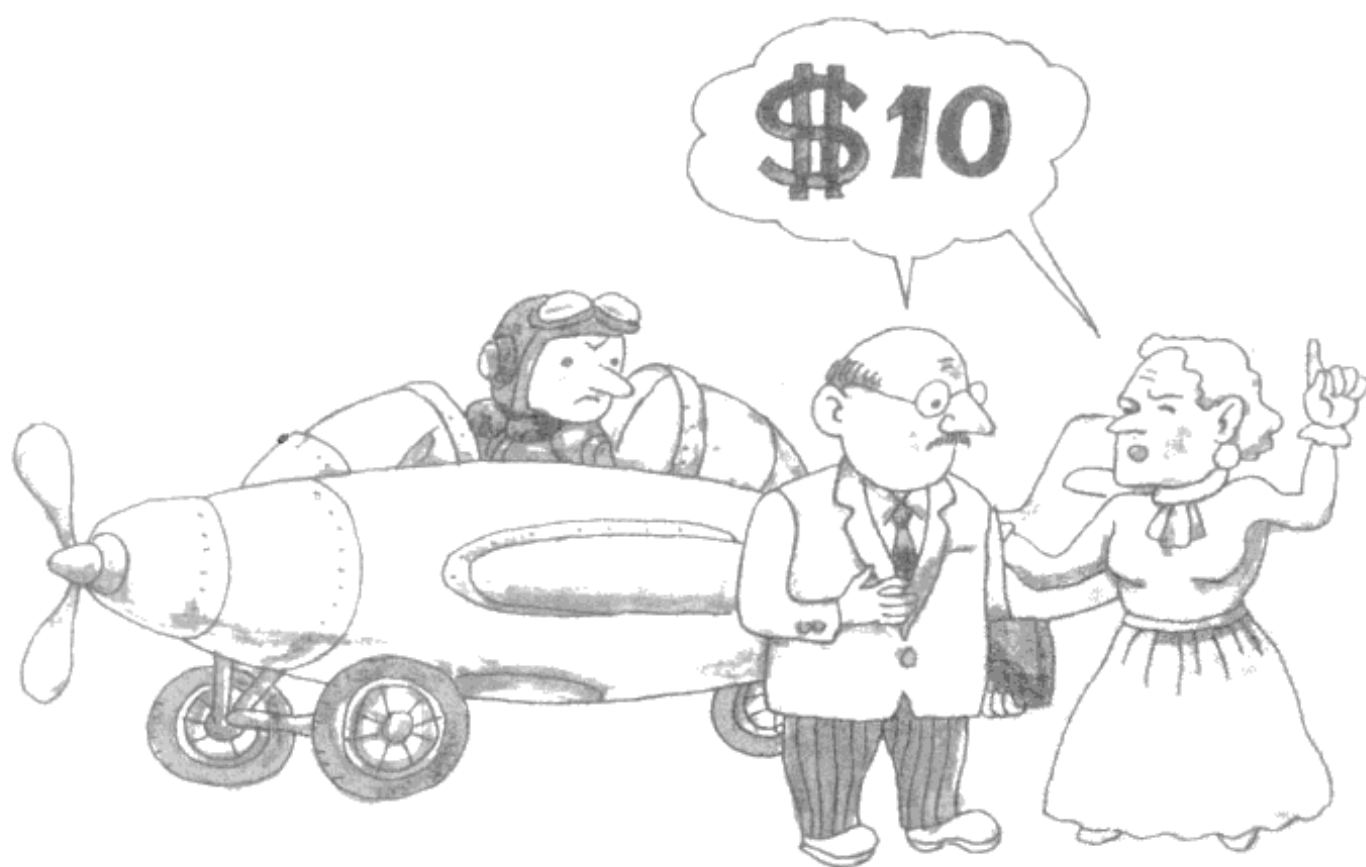
思考题

1. 俗语说“人多力量大”,这是否意味着在一家工厂里投入的人工越多越好?为什么?
2. 星期一要考语文和英语,小张有两种复习方法:一是星期六复习语文,星期天复习英语;二是每天交替复习语文和英语。你认为哪一种方法好?为什么?

3. 汽车制造厂的生产规模宜大还是宜小？为什么？

4. 李老板有足够的资金开洗衣店，请你帮他参谋：开一家大型洗衣中心还是开数家小型洗衣店，当然还要说服李老板。

第七章 生产成本与收益理论



经济学家乔治与妻子玛吉每年都会逛逛州航空博览会。每年乔治都会说：“玛吉，我很想坐一下那边的飞机。”

每年玛吉也都会回答说：“我知道，乔治，但坐一下要花 10 美元，10 美元毕竟是 10 美元啊。”

今年，乔治和玛吉又都来到了州航空博览会上。乔治说：“玛吉，我都 71 岁了，如果我今年再不坐一次飞机，以后可能再也没有机会了。”玛吉回答说：“乔治，坐那架飞机要花 10 美元，10 美元毕竟是 10 美元啊。”飞机驾驶员再也受不了每年都听到他们的争执，于是说：“朋友，我跟你们做个交易，我让你们俩坐一次飞机，如果你们能在整个飞行过程中保持沉默，一声不吭，我就不收你们的钱，但如果你们说了一个字，就得付 10 美元。”

乔治和玛吉都答应了，坐上了飞机。飞行员让飞机做各种翻滚、旋转、俯冲动作，但没有听到两个人说一个字，飞行员又把以上动作重复做了一遍，还是一片静默。

飞机着陆了，飞行员转身对乔治说：“天啊，我想尽办法要让你们喊出声来，但你们就是没喊。”乔治回答说：“其实，当玛吉从飞机上掉下去的时候，我本来想喊的，但 10 美元毕竟是 10 美元啊。”

上面这个趣闻虽然有些夸张，但也让我们了解了，经济学和经济学家对成本多么重视。在市场经济条件下，竞争日趋残酷，谁成本低，谁能坚持到底，谁就能笑到最后。不论是微软、福特这样的跨国公司还是个体小企业，对计算成本、控制成本、减少成本都非常关心，因为企业获得的利润等于收入减去成本，成本越低意味着利润越高，就如富兰克林说的：“节约了一个铜板，就等于挣了一个铜板。”

第一节 为什么可口可乐公司在全国范围内调整可乐、雪碧和芬达的售价？

2006年3月17日早晨有媒体报道称,可口可乐公司在全国范围内调整价格,产品涉及可口可乐、雪碧和芬达,而涨价幅度平均为8%。成都、上海的经销商均已证实涨价消息。在上海市场,2升装的这三种饮料涨价幅度最大,达到17%左右。与此同时,百事可乐下属碳酸饮料也在几天前悄然涨价,涨价幅度约为8%~10%左右。这一涨价也同样由各地装瓶厂根据各地情况调整。是什么原因导致两大可乐公司不约而同地提高旗下产品的价格呢?学完了成本理论之后我们就知道了。

一、成本类型

(一)沉没成本

沉没成本是一种过去支付的成本,不管你目前的决策是什么,该成本都不会变化。在制订目前的决策时应该忽略沉没成本,因为它属于已经放弃的事项。

假设你去年花3 000元买了一台二手电脑,当年为各种修理支付了1 500元,现在电脑又出故障,无法正常使用。一位你信赖的电脑修理商告诉你电脑需要换硬件,要花费4 000元。另外,这个电脑修理商知道有人在以3 500元的价格出售同样配置的二手电脑,且该电脑没有故障。你该怎么办?是选择修理电脑还是另外再买?

有些人可能会选择修理电脑。他们的理由是:电脑的成本为4 500元(3 000元的购买费加上1 500元的修理费),所以花4 000元修理这台电脑是值得的。但是,毫无疑问,这是一个错误的理由,因为对你而言以前支付的4 500元是一种沉没成本。无论你是购买另一台电脑,还是修理电脑,你已经支付了4 500元,不可能再收回,所以它们不是你决策时应该考虑的成本,惟一与现在相关的成本是那些随你决策发生变化的成本。由于修理费为4 000元,但是买一台相同配置的电脑只需要3 500元,因此,重新买一台更划算。

又比如,你花了50元买了电影票,你对这场电影是否值50元表示怀疑。看了

半个小时后你最坏的怀疑应验了：电影实在太无聊了！你应该离开电影院吗？在作决定时，你应该忽略买电影票花的 50 元。这 50 元是沉没成本，不管是去还是留，这钱你已经花了，无法再收回。

（二）机会成本

NBA 湖人队球星科比·布莱恩特是一名高中生球员，即他高中毕业直接进入 NBA，未上大学。科比为什么不上大学呢？因为他有到 NBA 打球的机会。科比和洛山矶湖人队签了 7 年总计 1.36 亿美元的工作合同，加上广告收入，每年的实际收入可达 3 000 万美元。可以想象，如果科比选择上大学，放弃到 NBA 打球的机会，他一年就少收入至少 3 000 万美元。这就是科比上大学的“机会成本”。

把某种资源用于某一用途而必须放弃的将该资源用于其他用途可能获得的最大收益，称作机会成本。在上面例子中，科比上大学就必须放弃进入 NBA，那么他打球获得的收入就是他选择上大学放弃的收益，也就是机会成本。

又比如，你有 100 元钱。你可以把 100 元存入银行，一年可得利息 2 元，也可以用 100 元买国债，一年可得收益 5 元，还可以用 100 元炒股票，一年可获收益 4 元。那么，你选择用这 100 元钱买国债的机会成本就是炒股票获得的收益 4 元，选择存入银行的机会成本是 5 元，选择炒股的机会成本也是 5 元。

机会成本的概念有助于人们对资源的用途作出最佳选择。在上面例子中，100 元很明显用于买国债最合理。这其中蕴涵了经济学中选择的最基本原则，就是机会成本必须是最小的，也就是说将某一资源用作某种用途所获得实际收入必须大于或等于其机会成本，这时候的选择才是最合理的。

（三）显性成本与隐性成本

显性成本是指能在会计账面上直接反映、作为成本项目列出的费用，主要是厂商购买生产要素（劳动、土地、资本、管理）的费用，是一种很明显的货币支出，这些费用在厂商的会计账面明显就能看出来。

隐性成本是指本应该计算为成本，但却不存在货币支出的、厂商本身所拥有的生产要素的报酬。它未计入会计账户，因为没有货币支出，无法反映。但这部分仍然是一种成本，只是隐含在利润中。

例如，有一对夫妻，开了一家饮食店，店铺是自家房子改的店面，店铺价值 8 000 元（即租出去可以获得 8 000 元租金），店主夫妇每天工作 10 小时，购买冰箱、碗筷、桌子等耗费 5 000 元，平常营业购买米、菜等原材料及交纳税金一年花费 10 000 元。

表 7-1

显性成本与隐性成本

显性成本		隐性成本	
原材料成本	10 000	自有店铺(预计租金)	8000
税金		店主的时间(预计劳动收入)	10 小时的工钱
购买固定投入	5 000		

(四)会计成本与经济成本

会计学和经济学对成本的理解不尽相同,会计成本就是显性成本,在会计账面直接反映。而经济成本是指生产过程中所使用的所有资源的价值,经济成本等于显性成本、隐性成本之和。例如,“掉渣儿”烧饼的少店主晏琳在武汉拥有一家店面,她把这个自有店面用来经营“掉渣儿”烧饼,假如她把这个店面租给他人使用,一年可以获得 36 000 元的租金,由于她没有将店面出租,而是自己用于经营活动,因此,她放弃了一年 36 000 元的租金收入,这就是她的机会成本。如果计算“掉渣儿”烧饼店的经济成本,那么这 36 000 元就要计算在内,但晏琳的会计师不会把这 36 000 元计入会计成本,因为这只是一笔隐性成本,实际上并没有货币流出企业去进行支付。

二、厂商的生产成本

2005 年,大学毕业生晏琳将老家的烧饼改良包装后在武汉开出首家“掉渣儿”烧饼店。仅仅四个月后,她的分店就如雨后春笋般在武汉三镇冒了出来,当时曾经拥有三十多家分店。下面以“掉渣儿”烧饼店为例,分析厂商的成本与收益问题。

所谓生产就是厂商把投入转化为产出的过程。“掉渣儿”烧饼店使用大型烘烤炉、煎锅、面粉、肉、蔬菜,以及店员的劳动,生产出“掉渣儿”烧饼就是个典型的生产过程。生产的一个基本问题是生产一种具体的产品实际需要投入多少资源。生产函数就是说明在既定的技术和知识水平条件下,投入不同数量的生产要素厂商能生产多少产品。以“掉渣儿”烧饼店为例,我们把它投入的生产要素划分为两大类:一是资本,即直接运用到生产过程中的物质资产,例如烘烤炉、煎锅、厂房(店面)、面粉和其他原材料等;二是劳动,即烧饼店雇佣的工人。为了简化分析,我们假定“掉渣儿”烧饼店每天只使用煎锅和劳动两项投入生产烧饼,投入和产出的函数关系如表 7-2 所示。

表 7-2

“掉渣儿”烧饼店在不同投入组合下一天的产量水平

		劳动投入(人/天)								
		0	1	2	3	4	5	6	7	8
资本投入 (口/天)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1	0	150	340	440	490	500	510	510	470
	2	0	200	460	640	720	780	810	820	820
	3	0	210	500	730	830	920	990	1 030	1 030

厂商的生产成本是指厂商为生产一定数量的产出而相应消耗掉的生产要素的价值。厂商的生产成本是一种经济成本,不仅包括厂商会计账目上实际发生支付的显性成本,还包括会计账目不予反映的隐性成本。从厂商在一定时间内能否调整或改变其投入的全部生产要素的角度,可把成本分为短期成本和长期成本。在短期内,有一种或一种以上的投入是固定不变的,厂商只能通过增加或减少一部分可变要素的投入去改变产量。短期成本用于企业的日常经济决策,以确定最佳产量;长期成本用于企业长期规划,确定企业最佳生产规模。

(一)短期成本

如上所述,短期内厂商投入生产的生产要素分为固定投入和可变投入,因此,厂商生产的短期成本也分为固定成本和可变成本。

1. 固定成本

固定成本(fixed cost)是指不随着产量水平变化而变化的成本,用符号 FC 表示。例如企业的厂房,无论企业生产还是不生产,这些成本都是固定的;再如企业的机器设备,购买安装调试好了以后就成为企业的固定资产;还如运输车辆、办公设备,等等,都属于固定成本,不会随着产量的变化而变化。只要建立一个生产单位,不管是否生产或产量是多是少,固定成本都是不变的。例如“掉渣儿”烧饼店支付的店面租金、购买大型烘烤炉和煎锅的成本,在短期内(一个月)不管生产的烧饼是多少,都是固定不变的。

2. 可变成本

可变成本(variable cost)是指随着产量水平变化而变化的成本,用符号 VC 表示。例如企业生产产品所需的原材料、元器件、燃料、动力,工人的劳动工资,都是可变成本。产量增加,可变成本增加;产量减少,可变成本减少;不生产时,可变成本为 0。“掉渣儿”烧饼店花费在购买用于生产的面粉、肉、蔬菜上的成本属于可变成本,生产的烧饼越多,烧饼店需要购买的原材料就越多,需要雇佣的员工就越多,

从而花费的可变成本就越多。

现在可以解释为什么可口可乐公司要提高产品的价格了:据了解,目前由废旧塑料袋制成的再生塑料粒子,已涨到每吨 5 000 元至 7 800 元;而 2006 年年初以来,糖价一直处于高位,最高售价曾飙升至每吨 5 750 元,而糖的成本约占到整个饮料成本的 20%。因此,由于可变成本提高,可乐如不提价的话,企业就得不到想要的利润水平。

3. 总成本

总成本(total cost)是指厂商在一定时期内生产所有产品耗费的成本总和,用符号 TC 表示。总成本是固定成本与可变成本之和。

4. 边际成本

边际成本(marginal cost)是指厂商每增加一单位的产量所增加的总成本,用符号 MC 表示。边际成本 = $\frac{\text{总成本变化量}}{\text{产量变化量}}$,用符号表示为: $MC = \frac{\Delta TC}{\Delta Q}$ 。例如,产量从 90 上升到 130,总成本从 195 上升到 255, $\Delta Q = 130 - 90 = 40$, $\Delta TC = 255 - 195 = 60$,因此 $MC = \frac{60}{40} = 1.50$ 。

5. 平均成本

平均成本(average cost)是指单位产品所耗费的成本,用符号 AC 表示。平均成本 = $\frac{\text{总成本}}{\text{产量}}$,用符号表示为: $AC = \frac{TC}{Q}$ 。由于总成本是由固定成本和可变成本构成的,所以平均成本可以表示为平均固定成本与平均可变成本之和。平均固定成本等于固定成本除以产量,平均可变成本等于可变成本除以产量,用符号表示: $AC = \frac{FC}{Q} + \frac{VC}{Q} = AFC + AVC$ 。

表 7-3 用符号显示各个成本之间的关系。

表 7-3

成本指南

生产的总成本由固定成本和可变成本组成:

$$TC = FC + VC$$

总成本除以产量等于平均成本:

$$AC = \frac{TC}{Q}$$

平均成本由平均固定成本和平均可变成本组成:

$$AC = AFC + AVC$$

续表

$$AFC = \frac{FC}{Q} \quad AVC = \frac{VC}{Q}$$

边际成本等于增加一单位产品后总成本的增量:

$$MC = \frac{\Delta TC}{\Delta Q}$$

以“掉渣儿”烧饼店为例。表 7-4 是“掉渣儿”烧饼店的产量(假定是 10 分钟内烧饼店使用不同的劳动数量生产的产量)和成本数据:在短期内,烧饼店使用的资本是固定的,假定资本量为 1,资本单价为 2 元,不考虑其他可变成本,只考虑劳动数量变化对产量和成本的影响。

表 7-4 “掉渣儿”烧饼店的短期成本与产量

产量 (个)	总成本 (元)	固定成本 (元)	可变成本 (元)	平均成本 (元)	平均可变 成本(元)	平均固定 成本(元)	边际成本 (元)
0	2	2	0				
1	3	2	1	3	1	2	1
2	3.8	2	1.8	1.9	0.9	1	0.8
3	4.4	2	2.4	1.47	0.8	0.67	0.6
4	4.8	2	2.8	1.2	0.7	0.5	0.4
5	5.2	2	3.2	1.04	0.64	0.4	0.4
6	5.8	2	3.8	0.96	0.63	0.33	0.6
7	6.6	2	4.6	0.95	0.66	0.29	0.8
8	7.6	2	5.6	0.95	0.7	0.25	1
9	8.8	2	6.8	0.98	0.76	0.22	1.2
10	10.2	2	8.2	1.02	0.82	0.2	1.4
11	11.8	2	9.8	1.07	0.89	0.18	1.6
12	13.6	2	11.6	1.13	0.97	0.17	1.8
13	15.6	2	13.6	1.2	1.05	0.15	2
14	17.8	2	15.8	1.27	1.13	0.14	2.2

(二)短期成本曲线及其形状

根据表 7-4 的成本数据,画出“掉渣儿”烧饼店的短期成本曲线。

1. 总成本与可变成本、固定成本曲线

如图 7-1 所示:

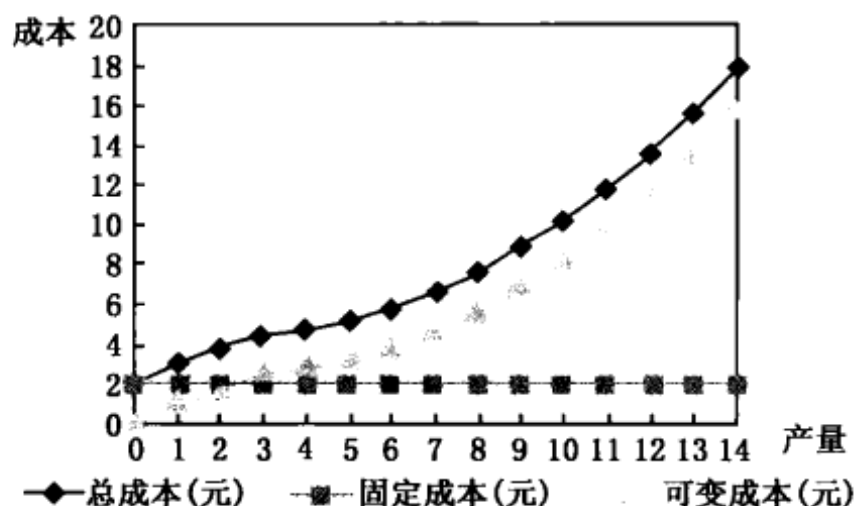


图 7-1 总成本与可变成本、固定成本曲线

(1) 可变成本曲线

可变成本曲线一直呈上升趋势,原因在于在烧饼店使用的煎锅、烘烤炉的数量既定的情况下,更高的产量需要投入更多的劳动从而支付更高的劳动力成本,因此,随着产量的增加,可变成本相应也会增加。当产量从 0 增加到 5 时,可变成本曲线逐渐变得平缓,这说明在雇佣的劳动数量比较少、产量比较小时,增加雇佣的劳动数量可以获得专业化带来的好处,劳动成本以一个递减的比例增长。当第 6 个单位的产量开始,可变成本曲线逐渐变得越来越陡峭,说明在第 6 个单位产量上,“掉渣儿”烧饼店达到了边际报酬递减点,此后,每增加 1 单位产量,需要投入的劳动量越来越多,用于支付劳动的可变成本也就越来越高。

(2) 固定成本曲线

在短期内,企业的固定投入是不变的,因此,固定成本也是个常数。“掉渣儿”烧饼点在十分钟内的固定成本是 2 元,其固定成本曲线是一条平行于横轴的直线。

(3) 总成本曲线

总成本是由固定成本和可变成本加总得来的,因此,总成本曲线是由固定成本曲线和可变成本曲线纵向相加而成。总成本曲线同可变成本曲线的形状是一样的,它与可变成本的垂直距离等于固定成本。

2. 边际成本与平均成本曲线

如图 7-2 所示:

(1) 平均可变成本曲线

平均可变成本随着产量增加先下降后上升,是一条 U 型曲线。从图中可以看到,“掉渣儿”烧饼店在生产前 6 个单位的烧饼时,单位产量所消耗的平均可变成本

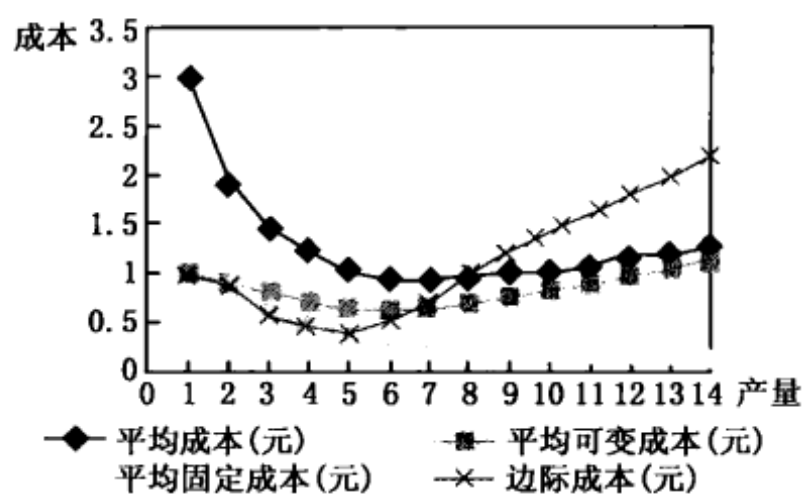


图 7-2 边际成本与平均成本曲线

逐渐减少,在生产第 6 个单位的烧饼时平均可变成本最小,为 0.63 元,从第 7 个单位的产量开始,平均可变成本逐渐增加。

(2) 平均固定成本曲线

由于固定成本是不变的,当厂商生产的产量逐渐增加时,由于不变的固定成本被分摊到越来越多的产量上,单位产量所耗费的固定成本就越来越少。从图中可以看到,“掉渣儿”烧饼店的平均固定成本曲线是一条随产量增加而递减的曲线。它越来越接近横轴,但始终不会和横轴有交点。

(3) 平均成本曲线

和平均可变成本一样,平均成本也随着产量的增加先降后增,它的曲线也呈 U 型。平均成本由平均固定成本和平均可变成本构成,因此,平均成本曲线与平均可变成本曲线之间的垂直距离就是平均固定成本。由于平均固定成本随产量增加而下降,所以曲线越往右,平均成本曲线与平均可变成本曲线会变得越来越靠近,但始终不可能相交。“掉渣儿”烧饼店在生产第 7、8 个烧饼时,平均成本达到最小的 0.95 元。

(4) 边际成本曲线

边际成本的变化趋势也呈 V 型,随着产量的提高先下降后上升。边际成本曲线的形状也反映了边际收益递减的规律。当“掉渣儿”烧饼店产量较少、雇工较少时,它的资本设备相对而言没有被最大化利用,当它增加雇工时,一方面能够获得专业化带来的好处,另一方面它能轻而易举地把闲置的资源投入生产,因此,增加产量只会增加较少的成本。当过了某个产量点后,烧饼店的工人开始出现拥挤,设备被过度利用,新工人不得不在拥挤的条件下工作,可能需要等待使用资本设备,边际报酬递减规律开始起作用,此时,生产额外一单位的烧饼成本更高。

(5) 边际成本曲线与平均成本曲线关系

边际成本曲线在平均成本曲线和平均可变成本曲线的最低点与之相交。只要边际成本小于平均成本,平均成本就下降;只要边际成本大于平均成本,平均成本就上升。“掉渣儿”烧饼店的边际成本曲线在生产第6个单位烧饼时与平均可变成本曲线的最低点相交,在生产第8个单位的烧饼时与平均成本曲线的最低点相交。为什么边际成本曲线会与平均成本曲线交于最低点?我们看一个熟悉的相关例子来帮助理解。有一支篮球队,队员平均身高为200厘米,这时候有一个新队员准备加入。如果这个新队员的身高高于该队平均身高,达到210厘米,那么毫无疑问,这名队员的加入会使该队平均身高上升;如果这个新队员只有198厘米,那么该队平均身高会下降;如果这个新队员刚好200厘米的话,那么该队平均身高不变。其实在这个例子中,篮球队原来的平均身高就好比是平均成本,而新队员的身高就好比是边际成本,边际成本大于平均成本,就必然导致平均成本上升,边际成本小于平均成本,就必然导致平均成本下降。

(三)长期成本

在长期,对厂商而言没有固定投入和固定成本,所有的投入和成本都是可变的,厂商必须决定在各种产出水平下使用怎样的投入组合进行生产。例如,“掉渣儿”烧饼店在长期可以任意地扩充其店面的规模,也可以任意购买和租用任何数量的大型煎锅和烘烤炉。那么,厂商该如何决定长期的投入组合呢?厂商的目标是赚取最高的利润,要做到这一点,就必须遵循最低成本原则。最低成本并非零成本,在长期,可以通过不使用任何投入,生产零单位的产出来达到零成本,但这样的最低成本对盈利为目的的厂商而言是没有意义的。最低成本原则是指任何给定的产出应该在最低可能的成本上进行生产。

把最低成本原则应用到“掉渣儿”烧饼店。从表7-2可以看到,如果烧饼店每天打算生产500个烧饼的话,它有两种生产方法和投入组合:一是雇佣5个工人,使用1口煎锅;二是雇佣2个工人,使用3口煎锅。在短期,“掉渣儿”烧饼店只有一口煎锅,此时生产500个烧饼的惟一的方法就是雇佣5个工人,如果工人的工资为每天60元/人,煎锅的价格为每天75元/口,那么,烧饼店的短期成本 $=5 \times 60 + 1 \times 75 = 375$ 元。在长期,“掉渣儿”烧饼店可以调整雇佣的工人数和使用的煎锅数量,它还可以选择雇佣2个工人,使用3口煎锅来生产500个煎饼,此时生产成本 $=2 \times 60 + 3 \times 75 = 345$ 元。这样,在长期内,如果“掉渣儿”烧饼店想要生产500个烧饼的话,它会计算不同的方法,然后选择成本最低的那种投入组合,一旦决定了成本最低的投入组合,其他成本较高的方法就可以忽略了。

1. 长期总成本(LTC)

长期总成本是厂商在可以任意调整生产要素组合的条件下,生产每一产出量

的最低生产成本。长期总成本可以通过计算比较厂商在生产每一产出水平时使用不同投入组合的不同成本,然后选择最便宜的那种而得到的。当产量为零时,长期总成本也为零,此时最便宜的生产方法就是不投入任何生产要素。当产量为零时,短期总成本不可能为零,因为厂商不得不支付固定成本。

2. 长期平均成本(LAC)

长期平均成本就是长期总成本除以产出量的结果。它告诉我们,当厂商可以改变其投入组合,以及总是选择成本最小的投入组合时,单位产量所耗费的成本。

3. 长期平均成本与短期平均成本的关系

给定产量的长期平均成本小于或等于短期平均成本,但永远不会大于短期平均成本。原因在于,短期内厂商受到固定投入的限制,大部分情况下,选择不到成本最小的投入组合,但在长期内,厂商可以自由选择不同的生产方法和生产要素投入组合,它总是可以找到一个比短期更便宜或至少是不比短期要昂贵的投入组合。

4. 长期平均成本曲线

图 7-3 画出了“掉渣儿”烧饼店的三条短期平均成本曲线和长期成本曲线。 SAC_1 , SAC_2 , SAC_3 是烧饼店分别使用一、二、三口大型煎锅时的短期平均成本线,或者也可以看成是当烧饼店使用小型店面、中型店面、大型店面从事经营时的短期成本曲线。 LAC 是烧饼店的长期成本曲线。从图 7-3 中可以看到,长期平均成本曲线位于所有的短期成本曲线之下,是比短期平均成本曲线平坦得多的 U 形曲线。这些特点产生是因为厂商在长期中有更大的灵活性。当“掉渣儿”烧饼店打算把每天的产量从 640 个提高到 1 030 个时,在短期内资本规模无法调整,惟一的办法只有增加员工人数,由于劳动的边际报酬递减,每个烧饼的平均成本从 0.75 元增加到 0.85 元,也就是从图中的 E 点沿 SAC_2 曲线上升到 C 点。但是,在长期内,“掉渣儿”烧饼店可以通过改变资本规模、调整劳动和资本投入的组合,从而在扩大产量的同时,把每个烧饼的平均成本保持在 0.75 元,也就是从图中的 E 点

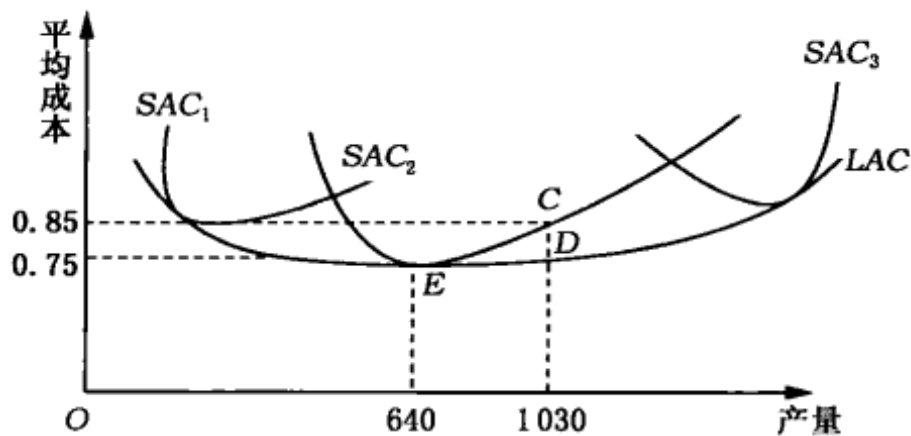


图 7-3 长期平均成本与短期平均成本曲线

沿 LAC 曲线转移到 D 点。

5. 长期平均成本曲线形状的分析

当烧饼店的产量低于图中的 A 水平时,烧饼店的长期成本曲线向下倾斜,也就是说,随着烧饼店产量的增长,烧饼店的长期平均成本逐渐降低。厂商在这个阶段的生产具有规模经济性,即长期总成本增长的比例小于产量增长的比例。

当烧饼店的产量高于图中的 A 水平但低于的 B 水平时,烧饼店的长期成本曲线是一条直线,也就是说,随着烧饼店产量的增长,烧饼店的长期平均成本保持不变。厂商在这个阶段的生产具有规模报酬不变性,即长期总成本增长的比例等于产量增长的比例。

当烧饼店的产量高于图中的 B 水平时,烧饼店的长期成本曲线向上倾斜,也就是说,随着烧饼店产量的增长,烧饼店的长期平均成本逐渐提高。厂商在这个阶段的生产具有规模不经济性,即长期总成本增长的比例大于产量增长的比例。

第二节 西山煤电 2009 年何以实现 销售收入预增 2.9 亿元?

巨潮资讯网 2009 年 8 月 10 日报导:随着国家经济振兴政策效应的显现,下游行业有所回暖,炼焦煤需求明显上升,西山煤电结合生产经营实际情况,统筹考虑各方因素,拟从 2009 年 8 月份上调部分产品价格。其中,公司焦精煤车板含税价由 1 025 元/吨上调至 1 125 元/吨;肥精煤车板含税价由 1 090 元/吨上调至 1 210 元/吨;瘦精煤车板含税价由 830 元/吨上调至 930 元/吨。根据公司 2009 年 8~12 月产销计划,预计本次产品价格上调将增加公司 2009 年销售收入约 2.9 亿元。

厂商的收益是指厂商将生产出的产品通过市场交换后获得的货币价值。

一、总收益

总收益等于产品的产量乘以单位产品的价格,用公式表示: $TR=P \times Q$ 。

二、边际收益

边际收益是指每多销售一单位产量所引起的总收益的变动量,用公式表示:

$MR=\frac{\Delta TR}{\Delta Q}。$

三、平均收益

平均收益等于总收益除以产量,用公式表示: $AR=\frac{TR}{Q}。$

如果厂商所处的市场是完全竞争的,那么每个厂商都是市场价格的接受者,不管销售多少单位的产品价格都是相等的。以“掉渣儿”烧饼店为例,假定烧饼市场是完全竞争市场,“掉渣儿”烧饼的单价为 2 元/个,“掉渣儿”烧饼店的收益如表 7—5 所示。

表 7—5 “掉渣儿”烧饼店数据

产量(个)	价格(元)	总收益(元)	边际收益(元)	平均收益(元)
1	2	2	2	2
2	2	4	2	2
3	2	6	2	2
4	2	8	2	2
5	2	10	2	2
6	2	12	2	2
7	2	14	2	2
8	2	16	2	2

第三节 为什么华尔街百年老店雷曼兄弟宣布破产？

中国新闻网 2008 年 9 月 16 日报导:我国香港《大公报》今日在头版刊文说,美国华尔街昨日经历百年来最黑暗的一天,美国第四和第三大投资银行双双倒下,百年老店雷曼黯然宣布破产,而美林忍痛出让控股权予美国银行。有 158 年历史的雷曼突然宣布破产,逃不过美国楼市泡沫爆破冲击,受不了次贷危机洗礼,持有按揭资产价格不断缩水,导致资不抵债,估计债务高达6 000亿美元,在楼市跌势未止

之下,没有买家愿意接火棒。

一、利润

利润就是总收益减去总成本的差额。利润就是厂商获得的净盈利或实得收益,它代表一个企业或厂商能够用于股东分红、投资于资产和设备,或用于金融投资的资金数量,而所有这些活动都能提高企业对于其所有者的价值。

利润分为正常利润与超额利润。正常利润是企业家才能的价格,也是企业家才能这种生产要素所得到的收入。它包括在成本之中,其性质与工资相类似,也是由企业家才能的需求与供给所决定的。超额利润是指超过正常利润的那部分利润,又称为纯粹利润或经济利润。利润是社会进步的动力。第一,正常利润作为企业家才能的报酬,鼓励企业家更好地管理企业;第二,由创新而产生的超额利润鼓励企业家大胆创新;第三,由风险而产生的超额利润鼓励企业家勇于承担风险;第四,追求利润的目的使企业按社会的需求进行生产;第五,整个社会以利润来引导投资,使投资与资源的配置符合社会的需要。

二、厂商的目标:利润最大化

作为市场经济条件下的厂商经营的目标是追求最大限度的利润。那厂商如何达到这一目标呢?在经济分析中,利润最大化的原则是边际收入等于边际成本。理由是: MR 与 MC 的交点 E 就是厂商实现利润最大化的均衡点,此时的产量 Q 便为最佳产量,如果厂商选择的产量小于 Q ,那么厂商处于 $MR > MC$ 的阶段,这表明厂商每增加一个单位的产量所得到的收益大于其所付出的成本增量,权衡得失,厂商将选择继续增加产量,以获得更多的利润。但由于 MR 始终保持不变, MC 不断增加, $MR > MC$ 的状况会逐渐转化成 $MR = MC$ 。相反,如果厂商选择的产量大于 Q ,那么厂商处于 $MR < MC$ 的阶段,这表明厂商每增加一个单位的产量所得到的收益增量小于其所付出的成本增量。权衡得失,厂商将不断减少产量,以增加利润。但是由于 MR 始终保持不变, MC 不断减少, $MR < MC$ 的状况便会逐渐转化为 $MR = MC$ 。由此可见,无论是增加产量还是减少产量,厂商始终都在寻找一个最优的产量点,只要厂商实现了这一最优产量,他便能够从产量的调整过程中,可能得到利润增加的全部好处,或可能避免利润减少带来的损失。这个最优产量点便是 $MC = MR$ 的均衡产量点。

三、生产决策

在竞争的市场上,厂商和消费者都是价格的接受者,他们个人无法决定产品的价格,价格是由市场需求和供给决定。厂商根据利润最大化的原则把其产量确定在边际成本等于边际收入的水平上,如图 7-4 所示。当产品的市场价格为 P_2 时,厂商希望生产和出售 Q_2 产量,这是利润最大化的产量。同时,厂商的平均成本 AC 与 MR_2 交于 E_2 点,在这点上,总收入正好等于总成本,所以 E_2 点也就是收支相抵点。它表示在 P_2 价格水平上企业没有超额利润,但有正常利润,厂商投入的所有生产要素都获得报酬和补偿,厂商能继续生产下去。

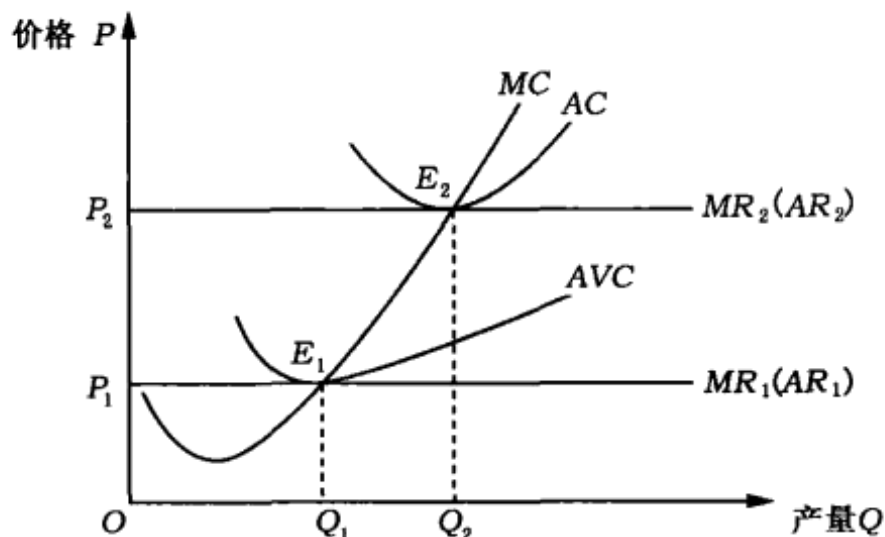


图 7-4 收支相抵点和停止生产点

当产品的市场价格低于 P_2 时,价格小于平均成本。很明显企业遭受了损失,它会选择继续生产还是停止生产呢?在亏损已成定局时,厂商应该使亏损最小化。在这种情况下,企业应该继续生产。因为生产所得到的收益除了可以弥补所有可变成本之外,还可以弥补一部分已经支付出去的固定成本。此时,如果企业停止生产,那么它的收益为零,但它的固定成本继续存在,它的固定成本就是它的亏损。

当产品的市场价格下降到 P_1 时,厂商的收益正好等于它的可变成本。厂商生产所得到的收益仅仅可以弥补可变成本,固定成本无论如何都没办法收回,这时继续生产已经没有任何意义。因此 E_1 点又成为停止生产点。

本章小结

本章讲述作为市场供给方的厂商和企业的生产行为。厂商在一定的技术和资源条件约束下进行生产,厂商的生产函数揭示出投入不同数量的生产要素能生产多少产品。厂商的生产遵循边际报酬递减规律,即在其他投入不变时,随着某一投入量的增加,新增的产出量越来越少。厂商为生产一定数量的产出必须消耗掉相应数量的生产要素,这些生产要素的价值就构成了厂商的生产成本。本章区分不同类型的成本,重点应掌握机会成本、经济成本与会计成本的区别。同时,应该把握厂商的总成本、边际成本、平均成本曲线之间的关系。厂商的利润等于总收益减去总成本。总收益等于产量乘以价格,在完全竞争的市场上,产品的价格是由市场决定的。厂商能够决定的就是生产的产量。在能够获利的市场条件下,厂商遵循利润最大化的原则安排生产;在出现亏损的市场条件下,厂商遵循损失最小化的原则决定是否停止营业(短期),或退出市场(长期)。

阅读材料

覆水难收与沉没成本

在你的生活中或许有时有人会对你说“覆水难收”,或者“过去的事就让它过去吧!”这些谚语含有理性决策的深刻真理。经济学家说,当成本已经发生而且无法收回时,这种成本就是沉没成本。一旦成本沉没了,它就不再是机会成本了。因为对沉没成本无所作为,当你作出包括经营战略在内的各种社会经济决策时可以不考虑沉没成本。

我们对企业停止营业决策的分析,是沉没成本无关性的一个例子。我们假设,企业不能通过暂时停产来收回它的固定成本。因此,在短期中,企业的固定成本是沉没成本,而且,企业在决定生产多少时可以放心地不考虑这些成本。企业的短期供给曲线是在平均可变成本曲线以上的边际成本曲线的一部分,而且,固定成本的大小对供给决策无关紧要。

沉没成本的无关性解释了现实企业是如何决策的。例如,在20世纪80年代初,许多最大的航空公司有大量亏损。美洲航空公司1992年报告的亏损为4.75亿

美元,三角航空公司亏损 5.65 亿美元,而美国航空公司亏损 6.01 亿美元。但是,尽管有亏损,这些航空公司继续出售机票并运送乘客。这种决策似乎让人惊讶:如果航空公司飞机飞行要亏损,为什么航空公司老板不干脆停止他们的经营呢?

为了理解这种行为,我们必须认识到,航空公司的许多成本在短期中是沉没成本。如果一个航空公司买了一架飞机而且不能转卖,那么,飞机的成本就沉没了。飞行的机会成本只包括燃料的成本和机务人员的工资。只要飞行的总收益大于这些可变成本,航空公司就应该继续经营。而且,事实上它们也是这样做的。

沉没成本的无关性对个人决策也是重要的。例如,设想你对看一场新放映的电影的评价是 10 美元。你用 7 美元买了一张票,但在进电影院之前,你丢了票。你应该再买一张吗?或者你应该马上回家并拒绝花 14 美元看电影?回答是你应该再买一张票。看电影的利益(10 美元)仍然大于机会成本(第二张票的 7 美元)。你为丢了的那张票付的 7 美元是沉没成本。覆水难收,不要为此而懊恼。

思考题

1. 你正在考虑从上海到北京是坐飞机还是坐火车,飞机票价 1 100 元,飞行时间为 2 小时,直达火车票价为 500 元,需要 12 小时,在下列情况下最经济的旅行方法是什么:(1)一个企业家,他每小时的时间成本是 400 元;(2)一个学生,他每小时的时间成本是 40 元;(3)你自己如何?

2. 你空出旺市居所的底楼,开设了一家小面馆。一家三口辛苦了一个月,算算账,税后净赚了人民币 5 000 元,你感到很高兴,似乎勤劳致富的路就在眼前。而有人却说你这是吃力不讨好,做的是亏本生意。你同意他的说法吗?

3. 某企业打算投资扩大生产,其可供选择的筹资方案有两个:一是利用利率为 10% 的银行贷款,二是利用企业利润。该企业的经理认为应选择后者,理由是不用支付利息因而成本比较低。你认为它的理由有道理吗?

第八章 企业决策理论



著名的三洋电器公司初创时只是一家生产自行车用电灯的小厂。1947 年日本制造自行车用电灯的企业一共

16家,年总产量只有10万只,产品少、产量小、利润小,很多企业无法维持生计,打算另谋出路,自然没有另外的厂家愿意打进这个艰苦的市场。但三洋公司负责人智雄井植却声称:“我准备扩大厂房,扩展为每年可以生产200万只电灯的工厂。”

人们都笑他愚蠢,但智雄井植有他的眼光。他认为:就当时日本的经济水平而言,一般大众的交通工具只能是自行车,而自行车没有电灯晚上就不能用。但装电灯的自行车很少,并非消费者不需要,而是因为价钱贵。如果售价下降就能制造出很大一个需要层,这层消费者就会买走很多自行车用电灯。他干劲十足地实施着他的计划。果然,当产品投放市场时,奇迹发生了:一向被人视为难销的自行车用电灯竟惊人地畅销。

原因说来简单:16家企业每家都有一套生产设备,有一班人马,而每年共生产10万只,每家开工不足,产品成本自然昂贵。而智雄井植一次购买几百万只的原料,一下子生产几十万只,成本就降低了一半以上。成本低,售价就便宜,销售量自然就扩大了。

智雄井植的自行车用电灯第一年卖掉50万只,4年后实现了200万只的年销量目标,第五年一年卖了300万只,此时,三洋公司已经从小企业跻身于日本大中型企业之林了。

三洋公司的发展与其所处的市场环境有关。所谓市场,是指买卖双方交易某种产品或劳务的场所。这个场所可以是有形的,例如水果批发市场、劳动力市场等,也可以是利用现代化通讯工具进行交易的、无形的市场,例如外汇市场。

在市场上,厂商提供产品,所有厂商的集合形成行业。厂商生产的目标是利润最大化,厂商的利润等于收入减去成本,而利润不仅取决于产量、成本状况,而且取决于销量、收益状况。成本、收益是由厂商所面临的供给曲线和需求曲线决定的,而供给曲线和需求曲线是由市场环境决定的。

经济学家一般按照竞争程度,从厂商数目、产品差别程度、厂商对价格的控制程度、进出市场的难易程度等方面,将市场分为完全竞争、垄断竞争、寡头垄断和完全垄断四种类型。按此排列顺序,四种市场类型的竞争性越来越弱,其特点见表 8—1 所示。

表 8—1

四种市场类型的特点

市场类型	厂商数目	产品差别程度	厂商对价格的控制程度	进出市场的难易程度	现实中接近的市场
完全竞争	很多	无差别	没有	很容易	农产品
垄断竞争	较多	有差别	有一些	较容易	家电
寡头垄断	几个	无差别或有差别	相当有	较难	航空
完全垄断	一个	惟一,无替代品	很大,但易受管制	很难,几乎不能	有线电视

第一节 为什么集市上菜贩无力改变价格?

在集市上,当天同一时间的菜价基本一致,假如有人提高菜价,他的菜立刻无人问津;假如有人降低菜价,他的菜立刻销售一空,但是,降价者的菜数量有限,并不能使市场上的菜价下降,市场上仍然维持原价,降价的结果只有降价者自己受损。为什么集市上菜贩无力改变价格?因为菜市接近于完全竞争市场。

一、什么是完全竞争市场？

完全竞争市场是指没有任何阻碍和干扰的市场，即不存在任何垄断因素的市场。完全竞争市场需要满足四个条件：

（一）市场上有大量的买者和卖者，厂商只是价格的接受者

由于市场上有大量的买者和卖者，以至于每个买者和卖者的购买量和销售量在市场上所占的份额都非常小，无法对市场价格产生影响，价格完全由市场供求关系决定。每个买者或卖者只能按市场价格购买或出售产品。假如某个厂商把价格提高到市场价格之上，消费者就会购买其他厂商的同类商品，市场上供应量和需求量并没有改变，市场价格仍然维持原价，而该厂商的产品则因高价而无人问津，最后只能降到市场价格水平。若某个厂商降价销售，消费者会蜂拥而至，将其产品抢购一空，但是因该厂商的产量有限，占整个市场产量的份额微乎其微，无法改变供给曲线，市场价格不变，该厂商的行为仅仅是减少了自己的收益，完全没有降价的必要。

（二）产品同质无差异

所有厂商提供标准化的产品，从原料、加工、包装、服务等方面都一个样，完全能够相互替代。对买者而言，根本不会在意是哪家厂商的产品，因此，厂商也不可能利用产品的差异或特色来影响买者的选择。如果厂商提高售价，所有的买者就会转而购买其他厂商的产品；降价只能减少自己的收益，不影响市场价格。

（三）市场上投入要素可以自由流动

完全竞争市场要求投入要素例如资本、劳动等可在市场上不受阻碍地自由流动。这就意味着无论是短期还是长期，在市场上厂商要进入或者退出这个行业都相当容易，不存在任何法律、资金或社会的障碍。现有的厂商只能服从于既定的市场价格，不能任意抬高价格，获取利润。否则，其他厂商将迅速涌入该行业，增加的产量使价格很快回落到原来的水平。

（四）市场信息充分

所谓市场信息充分是指市场上信息畅通，所有买者和卖者都对与产品有关的各种信息了如指掌，对现在及将来价格的走势明确，买者不会以高于市场的价格购买产品，同样，卖者也不会以低于市场的价格出售产品。任何妄图通过欺瞒获取收益的做法都将是徒劳的。

在现实生活中，完全符合上述四个条件的市场是不存在的。只有农产品市场比较接近，基本满足前三个条件，例如小麦市场、蔬菜市场等。同一市场上有多少

的买者和卖者是无法精确知道的,产品没什么差异,每个卖者的产量只占总产量非常非常小的一部分,因而无法通过改变产量来操纵价格,只能是接受市场价格。如果发生亏损,可以转而种植其他作物。完全竞争市场是一种理想状态下的市场,其理论研究的意义超过实际意义。我们前面提到的供求规律、生产成本与收益分析等理论都是建立在完全竞争市场的基础上,通过这种假设修正研究结果,使之更接近现实。

二、完全竞争市场上厂商怎样实现利润最大化?

(一)厂商的生产目标

对利润的追逐是厂商生产的根本动力,利润最大化是其生产的目标。利润(π)等于总收益(TR)减去总成本(TC),因此,利润最大化是使总收益与总成本的差额最大。

那么,怎样才能使利润达到最大呢?答案是当边际收益(MR)等于边际成本(MC)的时候。这是因为:

1. 如果边际收益大于边际成本($MR > MC$),则意味着每增加一单位产量的收益大于所增加的成本,总利润增加,这将激励厂商增加生产以扩大总利润;
2. 如果边际收益小于边际成本($MR < MC$),则意味着每增加一单位产量的收益小于所增加的成本,多生产一个,总利润就多减少一份,这将促使厂商减少生产,保证已经取得的成果;
3. 只有当边际收益等于边际成本($MR = MC$)时,增加的收益等于增加的成本,两者相互抵消,厂商在此之前每一单位产品的利润都是正数,总利润达到最大,厂商将产量稳定在此,处于最佳状态。

(二)完全竞争市场厂商利润最大化条件

边际收益(MR)等于边际成本(MC)作为利润最大化的条件在任何一种市场状态下都成立。但是,在完全竞争市场上,厂商利润最大化的条件是:价格=平均收益=边际收益=边际成本($P = AR = MR = MC$)。

在前面学过的内容中我们提到过:总收益等于单位产品售价乘以销售量($TR = P \times Q$),边际收益等于每多销售一单位产量所引起的总收益的变动量($MR = \frac{\Delta TR}{\Delta Q}$),平均收益等于总收益除以产量($AR = \frac{TR}{Q} = P$)。平均收益(AR)=价格(P),这在任何一种市场状态下都成立。为什么“价格=平均收益=边际收益=边际成本($P = AR = MR = MC$)”只在完全竞争市场下成立?

因为在完全竞争市场上,有很多很多的厂商,他们出售的产品没有任何差异,单个厂商只是其中微不足道的一份子,他多售出一点产品或少售出一点产品,不会对市场价格产生任何影响,他仅仅是个价格接受者。从这个意义上讲,整个市场对单个厂商产品的需求量是无限大的。单个厂商所面临的需求曲线是一条从市场价格水平出发的水平线。这意味着,单个厂商能够按照市场价格售出他想售出的全部产品,价格对他而言不会因产量变化而改变,是固定的。

假设市场上青菜 1 元 1 斤,菜农的收益如表 8-2 所示。

表 8-2 菜农的收益表

价格(P)	销量(Q)	总收益(TR)	平均收益(AR)	边际收益(MR)
1	100	100	1	1
1	200	200	1	1
1	300	300	1	1
1	400	400	1	1

由表中可见,随着销售量的增加,厂商的总收益不断增加,他每售出一单位产品获取的收益(即边际收益)就等于市场价格,也就等于平均收益,即平均收益 $(AR)=$ 边际收益 $(MR)=$ 价格 (P) 。利润最大化条件为:边际收益 (MR) 等于边际成本 (MC) ,在完全竞争市场上也演变为:价格 $=$ 平均收益 $=$ 边际收益 $=$ 边际成本 $(P=AR=MR=MC)$ 。厂商只要使自己的边际成本低于市场价格就能增加利润,反之,利润减少,当两者相等时总利润达到最大。

三、利润最大化时厂商是盈? 是亏?

完全竞争市场,厂商的利润取决于生产的边际成本和市场价格。当边际成本和市场价格恰好相等时,厂商实现了利润最大化。

然而,是否实现了利润最大化,厂商就一定盈利呢? 答案是:短期内,厂商既可能盈利,也可能亏损,还可能平,即不亏也不盈。这意味着即使厂商实现了利润最大化也不一定就有利润。

之所以如此是因为,利润是总收益与总成本的差额,厂商是否盈利取决于总成本和总收益的比较。所谓利润最大化仅仅表明,厂商在自身现有的生产技术条件之下,已经做到了最好,达到了最佳产量。当产量既定时,从收益方面看,总

收益的大小取决于价格,而价格是由市场决定的,单个厂商只是价格的接受者;从成本方面看,厂商短期内的成本状况也已经确定,是厂商所能做到的最低的成本。短期内,由于固定成本的存在,厂商不可能自由地退出市场,厂商的盈利状况演变为价格(即平均收益)与平均成本的比较:如果价格高于平均成本,厂商就有盈利;如果价格等于平均成本,厂商正好不亏不盈;如果价格小于平均成本,厂商就亏损。

四、亏损时厂商是继续生产,还是停止生产?

以利润最大化为原则的厂商,在亏损时是继续生产,还是停止生产?表面看来,答案好像是明确的:亏损已是不可避免的,难道还继续生产继续亏损下去吗?当然选择停止。实际情况未必如此。对厂商而言,当亏损不可避免时,亏损最小最合理,这是利润最大化原则反向运用的结果。

因为在短期内,厂商前面投入的厂房、机器、设备等固定成本无论生产与否已然存在,继续生产需要投入可变成本,所以厂商只要比较收益与可变成本来做出决策:如果继续生产所获收益大于可变成本($TR > VC$),那么差额部分可以弥补固定成本,减少亏损,因此,厂商选择继续生产;如果继续生产所获收益等于可变成本($TR = VC$),厂商干与不干一个样,可以继续生产,也可以停止生产;如果继续生产所获收益小于可变成本($TR < VC$),厂商除固定成本损失外,还要承担可变成本的损失,则选择停止生产。

五、短期内,厂商进入还是退出?

短期内,厂商利润最大化时可能盈利,可能亏损,可能平。从长期来看,完全竞争厂商既无超额盈利也无亏损。这是由于完全竞争市场投入要素可以自由流动,厂商进入或退出行业相当容易。

从长期来看,当某个行业有盈利时,一种可能,利润会吸引新的厂商加入,整个行业厂商数增加;另一种可能,原有厂商会选择扩大生产。两种可能导致产品供应量增加,价格下跌,收益减少,盈利减少直到没有为止。当某个行业有亏损时,一种可能,有些厂商选择退出该行业,整个行业厂商数减少;另一种可能,原有厂商会选择削减产量。两者可能导致产品供应量减少,价格上涨收益增加,直到亏损消失为止。

第二节 为什么泰勒斯可以抬高价格？

在2500多年以前的古希腊，有一位被后人尊称为“哲学之父”的人，名叫泰勒斯。他是一个知识渊博的人。但是，因为他专心思考哲学而一文不名，受到世俗的耻笑。泰勒斯很不服气，他要找机会证明哲学、知识、智慧是值钱的。后来，有一年冬天，精通天文与气象的泰勒斯观察星空，发现星座有些微妙的变化。他从中推测出第二年风调雨顺，橄榄一定大丰收。他以他所有的钱作为押金，租下了第二年将使用的全部橄榄榨油器。当时无人竞争，他只花了很少的钱。第二年橄榄果然大丰收，人们需要许多的榨油器，只得从泰勒斯手中转租。此时无人与之竞争，泰勒斯处于垄断地位。泰勒斯对嘲笑他的人抬高价钱，在很短的时间内发了一笔大财。

一、什么是完全垄断市场？

所谓完全垄断市场是指单一厂商完全控制某一行业的市场。垄断市场具有以下特点：

1. 在一个产品市场上，一个厂商提供整个行业的产量，它是行业内惟一的生产者；
2. 没有一个厂商能够生产出接近的替代品；
3. 垄断厂商有定价权，可以自行决定产量和价格，实现利润最大化的目标；
4. 其他厂商难以进入该市场。

二、为什么会出现垄断？

垄断是怎样产生的呢？主要有三个方面的原因：

（一）自然垄断

这种垄断是由于技术条件上要求生产达到一定规模才有效率，市场需求是共同的，在一定程度上是非排他的。随着生产规模的扩大，成本会随着需求量的增加而降低，这决定了该产品最好由一家经营者提供，否则就会造成浪费。例如，在同一城市进行电信网络的建设、供水管道的铺设等，如果由两家或更多企业来提供，一个小区里的居民，分别用两家企业的电信服务、自来水，至少要建立两套网络、铺

设两根水管,重复投资、重复建设,成本大大提高,造成资源浪费。因此,只能由一家企业垄断经营。

(二)资源垄断

如果一家厂商控制了生产某种产品所必需的资源,那么这家厂商就成为这一产品市场的垄断者。例如,前面故事里的泰勒斯。另外典型的例子是第二次世界大战前的美国制铝公司,从19世纪末到20世纪30年代,一直控制着全美铝矾土矿的开采,成为美国制铝业的垄断者。

(三)政府垄断

这是由政府制造出来的垄断。例如,专利。专利是受政府和法律保护的,因为研制出专利技术、专利产品需要大量的投入,如果不实行专利保护,那么,研制者会因为大量的仿制品的出现,别说赚取利润了,更大的可能是血本无归。长此以往,谁还会去研制新产品?

政府通过给予的特许权,例如专卖权、特许经营权、执照等,规定在某一地区的某种产品只有一家企业可以生产和销售,其他人则不得以任何方式经营。这样就形成了垄断。

三、垄断厂商如何实现利润最大化?

在垄断市场上,厂商就是行业,提供全部的供应量。垄断厂商拥有定价权,可以通过控制产量来影响价格、获取收益。但是和其他厂商一样,垄断厂商的生产成本也会随着产量的增加而上升,因此垄断厂商仍然需要按照边际收益等于边际成本的原则确定最佳产量。

根据前面的知识,利润等于总收益减去总成本。当产量确定时,总成本就确定了,这时利润取决于总收益(价格与销量的乘积)。垄断厂商虽然有定价权,能够通过控制供给量控制价格,但是它所面对的需求是整个市场的需求,需求曲线仍然是向右下方倾斜的,这就意味着随着垄断厂商销量的扩大,价格会下降。虽然垄断市场利润最大化原则是与完全竞争市场一样,但是,完全竞争市场面临的需求曲线是水平线,价格不会随销量扩大而下降,价格等于边际收益等于边际成本($P=MR=MC$),而垄断厂商只有降价才能扩大销量。而且由于降价的并不仅仅是最后一单位产品,而是所有的产品,所以其边际收益低于价格,垄断厂商利润最大化原则就是边际收益等于边际成本($MR=MC$)。

那么,垄断厂商怎样才能得到超额利润呢? $\text{利润} = \text{总收益} - \text{总成本} = \text{平均收益} \times \text{销量} - \text{平均成本} \times \text{销量} = (\text{平均收益} - \text{平均成本}) \times \text{销量}$,而平均收益等于价

格,因此,垄断厂商只要将价格定得高于平均成本就能获得超额利润。

第三节 为什么欧佩克对世界石油价格有巨大的影响力?

欧佩克是世界石油的主要生产国形成的一个卡特尔组织。1960年成立之初,由伊朗、伊拉克、科威特、沙特阿拉伯和委内瑞拉组成。到1973年,又有其他8个国家加入:卡塔尔、印度尼西亚、利比亚、阿拉伯联合酋长国、阿尔及利亚、尼日利亚、厄瓜多尔和加蓬。这些国家控制了世界石油储量的3/4,组成了一个寡头市场。与任何一个卡特尔一样,欧佩克努力确定每个成员国的生产水平,力图通过控制产量来提高价格。

一、什么是寡头垄断市场?

所谓寡头垄断市场,是指只有少数几个销售者的市场,销售相同或相似的产品。

寡头垄断市场的特点是:

1. 市场规模较小,厂商数极少,只有几个,控制了整个行业,新的厂商很难进入。
2. 产品可以相同,也可不同。销售相同产品的寡头为纯粹寡头,例如生产石油、钢铁、水泥等产品的寡头;销售相似产品的为差别寡头,例如生产汽车、飞机等产品的寡头。
3. 厂商彼此之间影响力大,有依赖性又相互牵制,行为具有不确定性。在寡头市场上,单个厂商的产量占整个行业总产量的份额较大,单个厂商的产量和价格的变动对其他的厂商甚至整个行业的产量和价格产生举足轻重的影响,因此单个厂商决策时会将其他厂商的反应考虑在内,而后决定是否采取行动,其行为具有不确定性,不可能单独做出决策。

二、什么是卡特尔?为什么寡头市场会产生卡特尔?

如前所述,欧佩克是一个卡特尔,它努力确定每个成员国的生产水平,力图通

过控制产量来提高价格。所谓卡特尔就是寡头垄断厂商以公开或正式的方式进行勾结而成的企业集团。勾结是企业之间就产量、价格、市场划分达成的一致协议。

为什么寡头市场会产生卡特尔呢？因为在寡头垄断市场上，由于相互之间的依存与牵制，单个厂商在采取行动之前，会估计、猜测其他厂商对这一行动做出的反应，而后决定是否付诸实施。也就是说，单个厂商的决策会因其他厂商的不同行为反应而改变，相互之间存在一种博弈关系。

假如，有一家厂商决定提价，其他厂商同时提价，则市场价格上涨，所有厂商均得益，这是最好的决策和结果。但假如，有一家厂商决定降价，其他厂商不降价，只要这个厂商的生产能力足够大，他就会成为这个行业的垄断者。其他厂商自然不愿出现这种局面，纷纷随之降价，市场价格下降，所有厂商的收益都减少，这是最坏的决策和结果。

介于上述两种情况之间的决策是既不提价、也不降价，所有厂商的利润维持原状。

于是寡头厂商意识到：如果相互间可以联合起来像垄断厂商一样行动，那么寡头厂商就具备了通过控制产量来提高市场价格的能力，可以获取最大利润。寡头垄断厂商相互之间形成勾结，垄断的程度比较高。

但寡头垄断市场仍然存在竞争，单个厂商的收益成本状况是不同的，其决策仍然遵循边际收益等于边际成本的利润最大化原则。卡特尔分配产量主要依据卡特尔成员的地位、争议（即讨价还价）的能力、所处的销售区域及自身生产能力等因素决定的。在此情况之下，单个厂商存在通过扩大产量、拓宽销售、获取更多利润的冲动，往往会违背协议，因此，卡特尔不太稳定。

寡头垄断市场介于完全竞争和完全垄断两种市场状态之间，更接近于垄断，因此，当单个厂商处于利润最大化时，其产量高于垄断市场产量但低于完全竞争市场产量，价格高于完全竞争市场价格低于完全垄断市场价格。

第四节 为什么广告“铺天盖地”？

现在，经常买报纸的人会发现报纸越变越厚，经常看电视的人会发现节目被打断的次数越来越多，走在路上往你手上塞各式各样宣传资料的人越来越多，购物时赠送的、免费试用的产品种类越来越多，等等。诸如此类的现象向人们显示：广告

正铺天盖地向我们袭来。为什么这么多企业不惜重金大肆做广告呢？这也和企业所处的市场环境有关。

一、什么是垄断竞争市场？

所谓垄断竞争市场，是指许多厂商销售近似但不完全相同产品的市场。垄断竞争市场的特点是：

1. 市场上厂商的数量较多，单个厂商占有的市场份额很小；
2. 厂商可以较为自由地进出该行业；
3. 各厂商的产品既相似，又存在一定的差别。

绝大多数产品的市场处于垄断竞争市场，例如服装、书籍、日用品、餐饮等。

二、垄断竞争厂商如何实现利润最大化？

垄断竞争市场既不同于完全竞争市场，又不同于完全垄断市场。由于垄断竞争厂商各自的产品存在一定的差别，因此厂商处于一定的垄断地位，对产品价格具有一定的影响力，即获得一些定价的自主权。但是这种差别是同类产品之间的差别，同类产品有相似之处，相似的产品之间存在着替代性，购买者可以用一家厂商的产品代替另一家厂商的产品，因此，厂商之间存在相互竞争关系，厂商只能对自己出售的产品价格发挥有限的影响。同时，由于厂商进出该行业较为容易，单个厂商面临的需求曲线是一条从左上向右下的斜线，比完全竞争市场水平的需求曲线斜率大，比完全垄断市场的需求曲线斜率小，略微平坦些。竞争性使得厂商降价会吸引一部分新的购买者，也可能促使老顾客增加购买量，总销量扩大，但是不至于吸引市场上所有的购买者。厂商的垄断地位使得产品价格提高会减少一部分购买者，但失去的不会是全部的购买者。

垄断竞争厂商要想实现利润最大化依然要遵循边际收益等于边际成本的原则。在短期内，若产品价格高于厂商的平均成本，则厂商获得超额利润，多卖出一个产品就多一份利润，厂商有降价增加销量、扩大利润的冲动；若价格等于平均成本，则获得正常利润；若价格小于平均成本，则发生亏损。

在长期内，厂商进出行业相对自由，当行业有超额利润存在时，新的厂商加入。新厂商提供的新产品会增加购买者得到的好处，但同时也会抢走原来厂商的市场份额，竞争的结果价格下降，超额利润消失；反之，如果行业存在亏损，厂商会选择退出该行业，留在行业里的厂商市场份额扩大，价格上升，直到亏损消失。因此，长

期内产品价格等于平均成本,厂商只能获得正常利润。

三、为什么广告“铺天盖地”?

因为生活中绝大多数产品的市场处于垄断竞争市场,垄断竞争市场的特点决定了厂商既有垄断性又有竞争性。垄断性使其有一部分定价权,但是厂商对价格的影响力有限,通过打“价格战”来扩大销量的余地不大。厂商竞争的手段主要集中于非价格竞争上。

产品差异是一种非价格竞争手段。厂商通过提高产品品质、改变材料、外观设计、包装等手段突出自己产品与其他厂商产品的差异,增加自己产品的影响力,扩大市场份额。例如,麦当劳、肯德基不断推出新产品,可口可乐和百事可乐经常变换外包装和不同容量的包装等。

广告是厂商相互竞争的另一种非价格竞争手段。厂商通过广告发布有关本企业及产品的信息,扩大企业的知名度和影响力,创造品牌效应,吸引购买者的注意力,培养、激励购买者对自己品牌的忠诚度,从而达到扩大销量,增加利润的目的。品牌与广告是密切相连的,品牌是产品奠定长期忠诚客户的基础,创造品牌、巩固品牌的目的与广告是相同的,做广告是达到利润目标的手段之一。

据美国顾问公司 Interbrand 调查,诺基亚在 2002 年是全球排名第 6 大品牌,是前 10 名中惟一入榜的非美国系品牌。在全球 9.3 亿手机用户中,有 3 亿人选择了诺基亚,据诺基亚公司的调查显示,超过 80% 的用户在替换手机时仍选择诺基亚品牌。消费者对于诺基亚的品牌忠诚度大大超过了它的竞争对手。这从表面上看是因为诺基亚手机产品的品质、设计和不断创新吸引了消费者,本质上则归结于诺基亚品牌背后所融入的企业文化:消费者满意、尊重个人、成就感和持续学习。这四种价值取向在移动电话品牌的定位、产品开发理念和个性表现方面被诺基亚演绎得淋漓尽致。这也是诺基亚品牌成功的根本原因。因为在产品性能和品质越来越相似的条件下,惟一可以形成差异和不可模仿的,就是由企业文化所塑造的品牌。

当然,创品牌、做广告都是有成本的,垄断竞争厂商只有在广告带来的收益大于成本时才会施行“广告攻势”。

本章小结

本章主要介绍了完全竞争、完全垄断、寡头垄断、垄断竞争四种市场结构,比较

了四种市场的基本特点,并以经济生活中的现象为例,分析了四种市场结构中厂商的收益状况和生产决策。无论何种市场结构,厂商利润最大化的原则都是边际收益等于边际成本,由于所处市场环境不同,厂商对价格的影响力不同:完全垄断厂商有绝对定价权,完全竞争厂商只是价格接受者,垄断竞争和寡头垄断介于二者之间。价格水平的差异导致厂商利润状况不同,短期和长期的影响取决于资源的流动性。

阅读材料

美国反垄断的案例

美国电话电报公司(AT&T)是一家美国电信公司,创建于1877年,曾长期垄断美国长途和本地电话市场。AT&T在近20年中,曾经过多次分拆和重组。目前,AT&T是美国最大的本地和长途电话公司,总部位于德克萨斯州圣安东尼奥。

AT&T的前身是由电话发明人贝尔于1877年创建的美国贝尔电话公司。1895年,贝尔公司将其正在开发的美国全国范围的长途业务项目分割,建立了一家独立的公司称为美国电话电报公司(AT&T)。1899年,AT&T整合了美国贝尔的业务和资产,成为贝尔系统的母公司。该公司一直是美国长途电话技术的先行者。

到1984年分拆前夕,AT&T拥有22家遍布美国各地的地方贝尔电话公司,几乎垄断了美国的州内、州际和国际电话业务(其间虽然有MCI、GTE和后来的Sprint公司的介入,AT&T仍然是业界老大)。1913年和1949年,AT&T两度面临反托拉斯法的挑战,好在都一一化解。

1984年,美国司法部依据《反托拉斯法》拆分AT&T,分拆出一个继承了母公司名称的新AT&T公司(专营长途电话业务)和七个本地电话公司(即“贝尔七兄弟”),美国电信业从此进入了竞争时代。1995年,又从公司中分离出了从事设备开发制造的朗讯科技和NCR,只保留了通信服务业务。2000年后,AT&T又先后出售了无线通信,有线电视和宽带通信部门。2005年,原“小贝尔”之一的西南贝尔对AT&T兼并,合并后的企业继承了AT&T的名称。

美国电话电报公司有8个主要部门:贝尔实验室、商业市场集团、数据系统公司、通用市场集团、网络运营集团、网络系统集团、技术系统集团、公司国际集

集团。美国电话电报公司在泰国、德国、新加坡等地设有工厂。在意大利、韩国、日本等国设有子公司或者合资公司。公司总部设在纽约。1995年9月,该公司解体为三个独立的公司:通讯服务公司、通讯设备公司、电脑信息服务公司,并且退出个人电脑领域。

该企业品牌在世界品牌实验室(World Brand Lab)编制的2006年度《世界品牌500强》排行榜中名列第65。该企业在2007年度《财富》全球最大五百家公司排名中名列第86。

思考题

1. 为什么有线电视费可以涨价?
2. 为什么服装商家一年要几次开展打折销售活动?
3. 如果中石油和中石化的油价同时上涨,国内会出现什么情况? 如果两家公司,一家决定涨价,另一家采取跌价或价格不变等策略时,分别会产生什么样的状况?
4. 为什么上海的蔬菜、水果市场会出现销地价格低于产地价格的“产销倒挂”现象?

第九章 博弈理论



战国时期齐国大将田忌与齐国贵族公子经常赛马，屡战屡输。这时，军事家孙臆给田忌出了一个计谋，叫田忌用下等马去对付贵族公子们的上等马，用上等马去对付贵

族公子们的中等马,用中等马去对付贵族公子们的下等马,结果三战两胜,赢得了比赛。孙臆的这一计谋就包含着博弈论思想。

大家在儿童时可能都玩过“剪刀、石头、布”的游戏,即使现在成人了,要决定某件事时,例如星期天到公园去玩还是到电影院看一场电影,也许注注也用这方法来决定。这是一种典型的博弈。1994 年美国人纳什以他的“纳什均衡”一举获得诺贝尔经济学奖,开创了博弈理论获得诺贝尔经济学奖的先河。从此之后至 2005 年的 10 年间,博弈理论五次获得诺贝尔经济学奖。

什么是博弈论? 博弈论在经济学中具有什么地位? 诺贝尔经济学奖为什么五次钟情博弈论? 让我们学习本章之后再找出答案吧!

第一节 田忌赛马为什么能反败为胜?

一、博弈论存在和发展

博弈论的英文名为“Game Theory”,直译就是“游戏理论”,在中国一度也被译做“对策论”,是研究关于经济和其他决策活动规律的理论。无论打牌下棋、赛马竞技,还是企业经营、国家决策、军事对抗,都可以看作是游戏,需要在遵守游戏规则的条件下,运用策略去取胜。田忌赛马取胜,不仅取决于马的强壮,更取决于策略,即田忌出马顺序的决策,及对方出马顺序的决策。同样的马,由于双方出马顺序决策的不同,结局也不同,孙膑注意到对方出马顺序的决策,修正、改变了田忌的出马顺序决策,从而取得了赛马胜局。如果田忌出马顺序决策失误则必输无疑。因此,决策者必须考虑对手的策略选择或对自己策略的反应,这样才能运筹于帷幄之中、决胜于千里之外。

在经济活动中,充满了各种重要的决策。它们相互牵制和影响。有些经济决策,例如完全竞争市场中企业产量的决策,可以不依赖、不考虑他人的决策,可以自己决定,按照边际成本等于边际收入来决定产量。但有些经济决策,例如参加工程承包投标活动时对报价的决策,不仅取决于自己的策略,而且还取决于对手的策略,是一种策略对抗。这些策略之间存在着相互依存性,它们之间不是孤立的,而是相互牵制和影响的。

这种存在策略对抗的经济决策活动被称为博弈。经济活动越复杂,对抗性、竞争性就越强,经济决策的博弈性也越强,为此,人们必须更多地从博弈的角度分析经济问题和进行经济决策,这导致了对博弈规律的研究和博弈论的诞生、发展。博弈论已成为经济学的重要组成部分,有很强的现实指导意义,成为许多国家政府和企业进行决策的工具。

二、博弈论的基本要素

从田忌赛马的博弈中,可以看出博弈包含了如下五大基本要素:

第二节 坦白从宽还是坦白从严？

（一）博弈方

也称参加者，博弈主体，是指相互影响又独立决策、独立承担博弈结果的当事人。可以是个人、企业，也可以是政府；可以是单个，也可以是两个或多个。田忌赛马中的博弈方是个人、是多个，包括田忌和贵族公子们。

（二）策略

这是指博弈方所采取的行为原则和应对办法。例如田忌赛马中，对田忌来说如贵族公子出马顺序是“上、中、下”，则田忌可以有“上、中、下”，“上、下、中”，“中、上、下”，“中、下、上”，“下、上、中”，“下、中、上”等相应的六种策略组合。

（三）得益

这是博弈的结果，指博弈中一方在对手决策时所获得收益或利润，可以是正得益，也可以是负得益。得益是不确定的，不仅取决于自己的决策，还取决于对方的决策。田忌赛马中输或赢就是得益。

（四）信息

一般指有用的消息。在田忌赛马中，齐国贵族公子们的马的实力略胜一筹和出场顺序依次是上等马、中等马、下等马等就是信息，有信息才可能有博弈。

（五）均衡

这是指博弈方追求自我利润最大化决策所组成的策略集。均衡不是所有博弈都具备的要素。著名的博弈均衡指纳什均衡，下面再展开说明。

警察抓住了两名合伙犯罪的嫌疑犯，但缺乏足够的证据，对他们的量刑取决于他们对犯罪事实的供认。为了防止他们串供或结成攻守同盟，警察将他们分别关押，并明确告诉他们面临的处境和可能的选择：如果两人都坦白认罪，则将各被判5年监禁；如果两人都不坦白认罪，则将以妨碍公务罪各判1年监禁；如果一人坦白、另一人不坦白，则坦白者立即释放，不坦白者将被判8年的重刑。警察要他们慎重考虑并迅速作出选择。请同学们从追求自身利润最大化的原则出发，替他们作出决策，坦白还是不坦白？为什么？

这则“囚徒困境”的案例是博弈论中最经典的案例。本节将向同学们介绍博弈的主要类型，从而对博弈论所能研究解决的经济问题有一个大概的了解。

一、静态博弈和动态博弈

在许多博弈中,博弈方对对手的决策选择有的是已知的、有的是未知的,也就是博弈可能存在两种情况:一是决策选择是同步进行的,我们称之为静态博弈;二是决策选择是有先后次序的,我们称之为动态博弈。

(一)静态博弈

前面举的“囚徒困境”就是静态博弈:两个囚徒分别关押在两间牢房,他们不可能串通,不可能订立攻守同盟,他们也根本无法知道对方的决策,只能猜测对方的决策:坦白或不坦白。因此不管他们的决策时间是否相同,我们都可以看作是同时作出的,所以“囚徒困境”是一个静态博弈。下面我们用得益矩阵表示这个博弈,并解出博弈结果。如果我们用-1、-5、-8分别表示罪犯被判刑1年、5年、8年的得益,用0表示罪犯被立即释放的得益,则我们可以用图9-1将这个博弈表示出来:

		囚徒 B	
		坦白	不坦白
囚徒 A	坦白	-5 -5	0 -8
	不坦白	-8 0	-1 -1

图 9-1 囚徒困境矩阵

囚徒 A 和 B 代表两个博弈方,他们各自都有坦白和不坦白两种可选择的策略。因为这两个囚徒被隔离开,因此其中任何一个在选择策略时都不可能知道对方的选择,我们可以认为他们的决策是同时作出的。矩阵中的每个元素都是由两个数字组成的,表示双方各自的得益,其中第一个数字为囚徒 A 的得益,第二个数字为囚徒 B 的得益。

对这两个囚徒来讲,各自都有两种可选择的策略,但各方的得益不仅取决于自己的策略选择,也取决另一方的对应选择。本博弈共有四种可能的结果,在这些结果中每个博弈方可能取得的最好得益为 0,最坏得益为-8。这两囚徒的惟一目标就是就是要实现自身的最大得益,最好是被立即释放的得益。

在本博弈中,每一个囚徒都陷入坦白还是不坦白的困境中。对于这两个囚徒总体而言,最好的结果是都不坦白,但任何一个囚徒在选择不坦白的策略时都要冒很大的风险,一旦自己不坦白而对方坦白了,将使自己处于非常不利的境地——被

判8年。那么他们会选择怎样的策略呢?

对A来说,B有坦白和不坦白两种可能的选择。假设B选择不坦白,则对A来说,不坦白得益为-1,坦白得益为0,他应该选择坦白;假设B选择的是坦白,则A不坦白得益为-8,坦白得益为-5,他还是应该选择坦白。因此,无论B采取何种策略,A的最佳策略就是坦白,结果是很明显的,无论B作何种选择,对A来说,坦白给自己带来的得益都是较大的。同样道理,B的惟一选择也是坦白。因此,本博弈的最终结果是都选择坦白策略,各自得益为-5,即都被判5年徒刑。

由上可见,虽然对两个囚徒总体而言,最好的结果是都不坦白,各得益为-1,但最终的结果是都坦白了,各得益为-5。两囚徒决策时都以自己的最大利益为目标,结果却是无法实现最大利益甚至较大利益。这种情况在现实生活中具有相当的普遍性,在市场竞争、环境保护、公共资源开发利用中常会碰到类似的困境。这些矛盾在一定程度上否定了传统经济理论中关于市场经济中有一只“看不见的手”,总会把个人的利己行为变为对社会有利的行为的论断,说明了政府在社会经济活动中组织协调工作的必要性、重要性。

在“囚徒困境”博弈中,两囚徒都坦白是必然的结果,也是该博弈中惟一的、没有哪一方有偏离愿望的策略组合,因为此时两个囚徒的策略都是针对对方策略的最佳选择,这种具有稳定性的策略组合,被称为“纳什均衡”。

静态博弈还包括我们经常玩的“石头、剪刀、布”的游戏、投标活动、双寡头价格大战等。

(二)动态博弈

动态博弈是指博弈方的决策选择是有先后次序的,而且后选择、后行动的博弈方是在看到了其他博弈方的决策选择后采取了相应的、有针对性的行动的博弈。例如打牌、下棋等游戏及同行业的竞争等。下面举一个经济活动中常见的例子。

大同花园的电梯维修已被厂商A占领。厂商B也想加入该市场分享一定利润,B知道要想进入该市场,首先要低价才可以进入,那么A可能拱手相让,可能平分市场,更有可能A再降价来打击B,这样B不但不能盈利,而且肯定还会亏损。那么厂商B究竟要不要打进这个市场,厂商A是否真会打击,就构成了一个动态博弈。我们进一步假设A独占市场时利润为10,与B和平共处则双方得益5,如B进入市场遭到A的打击,则B要净亏2,A的利润降为3,则我们可用图9-2中扩展形来表示该动态博弈。A圈和B圈分别是厂商A和B的选择信息集(或称节点),即两博弈方各自轮到选择的位置。图中小括号内第一个数字为先博弈方B的得益,第二个数字为后博弈方A的得益。

由于动态博弈中各博弈方的行为有先有后,因此在博弈方之间肯定是有某种

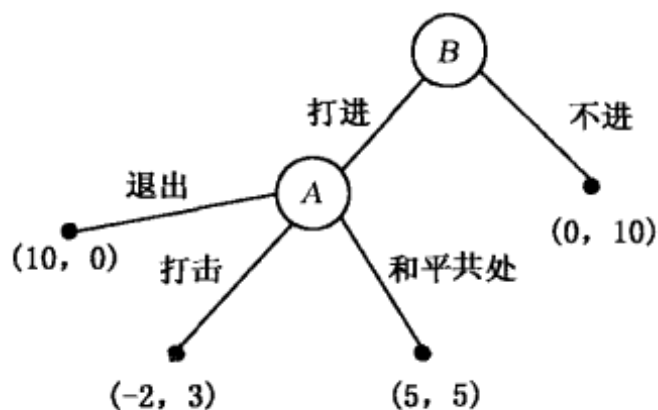


图 9-2 动态博弈扩展形

不对称性,后行为博弈方可根据先行为博弈方的行为作针对性的选择;而先行为的博弈方却是自己决策,选择时非但不能看到在他后面行为博弈方的选择,而且还要顾忌、考虑到后继行为博弈方的反应。因此,与静态博弈相比,动态博弈肯定有不同的特点和结果。

二、单人博弈、两人博弈、多人博弈

(一)单人博弈

首先要说明,这里的人不仅仅指自然人,也可能指企业、厂商等社会组织。所以,单人博弈是指只有一个博弈方的博弈。

单人博弈相对于人数较多的博弈要简单得多,已经退化为一般的最优化问题,即一个博弈方面对一既定的局面如何决策的问题,下面举两个例子来说明。

先举一个简单的迷宫游戏,如图 9-3 所示。一位游戏者面临的游戏规则如下:如果他从入口处进入迷宫后,能不走任何回头路而顺利到达出口,则获得奖金 M ,否则就没有奖金。

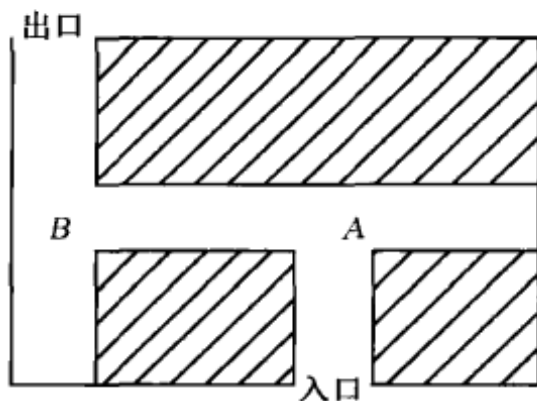


图 9-3 单人迷宫游戏

作为一个博弈问题,它的博弈方只有一个,即游戏者,因此不存在与其他博弈方选择行动先后次序的问题。它的策略有“A处左转,B处左转”、“A处左转,B处右转”、“A处右转,B处左转”、“A处右转,B处右转”四种策略可供选择。它的得益为奖金 M ,得不到奖金算 0,则四种策略对应的得益分别为 0、 M 、0、0。我们可以用得益矩阵来表示,如图 9-4。我们还可以用扩展形来表示,如图 9-5。图 9-5 中两个圆圈称为“选择节点”或称“信息集”,表示需要游戏方进行选择的两个地点;三个黑点表示终端处;三个小括号内数字表示得益,A 处右转得益为 0,表示游戏者右转后还得走回头路,不管后面的路怎么走,按游戏规则不可能得到奖金。

游 戏 者	A 左 B 左	0
	A 左 B 右	M
	A 右 B 左	0
	A 右 B 右	0

图 9-4 单人迷宫得益矩阵

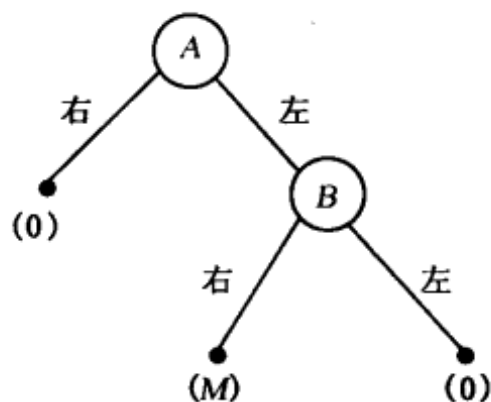


图 9-5 单人迷宫扩展形

再举一个较为复杂的单人博弈例子。

张三现有 100 万元现金节余,一年内可自由支配,他想获得最大化的收益,有两个投资方案:存入银行或投资证券。若存入银行则比较安全而且保证可获得 10% 的利息,若投资证券则风险较大,收益不保证,如操作合理且无金融危机则可获利 25% 回报;如操作不当或金融危机则要损失 20% 的本金。另据权威人士预测,遇金融危机或操作不当而受损的概率为 25%。

分析这个博弈,我们必须引进一个代表随机选择作用的、我们把它称为是“自然”的博弈方,它的任务就是选择获益还是受损。按照原来的规定,这个“自然”不能确定地获益或受损,而是必须以 75% 的概率选择获益、以 25% 的概率选择受损。当然这个“自然”是虚拟的,它在本博弈中是不可能去追求自己的得益,所以本博弈依然是单人博弈。

如果我们以张三投资收益为正值,以投资损失为负值,则可用收益矩阵表示本博弈,见图 9-6。

图 9-6 中,自然有受损事件发生和不发生两种可能选择,张三有存银行和投资证券两种可能选择。由于张三决策时不知道未来受损事件是否发生,而自然在

		自 然	
		受损事件发生 25%	受损事件不发生 75%
张三	存入银行	10 万元	10 万元
	投资证券	-20 万元	25 万元

图 9-6 张三投资收益矩阵

选择受损事件是否发生时当然不会去管张三作了这样的决策的,因此可以看作是同时决策的,也就是属静态博弈。矩阵中的四组数字表示张三在四种可能情况下的收益,而自然是没有任何收益的。

本博弈也可用扩展形法来表示,如图 9-7。



图 9-7 张三投资扩展形

图 9-7 中第一个信息集为博弈方自然即自然的选择节点。因为张三决策时无法知道自然已作出的选择,因此虽然自然的选择有两条路径,分别到达两个不同的节点,但张三却仍然只有一个信息集,意味着只要作一个选择,而不是针对两个节点分别作选择。但是张三有两种策略,事实上的结果却仍然有四种,就是图 9-7 中四个黑点,每个黑点的数字表示张三的得益。

这个博弈如何解法,张三应该如何决策,最后他的收益又是如何? 实际上,由于该问题本身带有不确定因素,因此最终的结果一般是无法预先确定的。不过,如果张三根据一般解决带概率分布的具有不确定性问题时常用的数学期望值来判断,而不是盲目冒险或一味害怕风险,则还是可以确定张三的选择。

本例中,张三投资证券市场时,收益为 25 万元的概率为 75%,收益为 -20 万元的概率为 25%,因此投资证券市场的收益的数学期望值为 $25 \times 75\% + (-20) \times 25\% = 13.75$ 万元,而存入银行的收益是确定的为 10 万元,13.75 万元大于 10 万元,即投资证券市场的期望收益大于存入银行的期望收益,所以该企业一般应考虑

将 100 万现金投入证券市场。

单人博弈实际上是个体的最优化问题。对于这样的博弈来讲,博弈方拥有的信息越多,即对决策的环境条件了解越多,决策的正确性就越高,获益自然也就越大。

(二)两人博弈

所谓两人博弈就是在两个各自独立决策、相互具有策略依存关系的博弈方之间的博弈。两人博弈是博弈中最普通、最常见,也是研究得最多的博弈类型。我们已经介绍的囚徒困境、田忌赛马、下象棋,以及两厂商之间竞争、谈判、兼并收购,劳资纠纷等都是两人博弈。

两人博弈具有三个特征:

第一,两个博弈方之间并不总是相互对抗的,有时也会出现利益一致的情况。例如生产电脑与生产数码相机的两家公司在采用制式的问题上就存在一种非对抗性的博弈。因为如果两家公司达成协议生产相互兼容的产品,会使双方得益,否则双方都无法享有这些利益。显然这两家公司的利益就是一致的。

第二,掌握信息较多并不能保证得益也一定较多。有时候信息较多的博弈方因为更清楚面临过度竞争的危险和危害,为了避免不理智的恶性过度竞争和两败俱伤,只能采取较为保守的做法,从而也只能得到较少的得益。相反,那些信息较少,对危险了解较少的博弈方却因为不用顾忌后果而掌握了主动,从而也可能得到较多的利益。

第三,个人追求自身最大利益的行为常常不能导致实现社会的最大利益,也常常不能真正实现自身的最大利益。囚徒困境说明了这一点。

(三)多人博弈

所谓多人博弈是指有三个或三个以上的博弈方参加的博弈。多人博弈本质上同样也是博弈方意识到其他博弈方的存在,意识到其他博弈方对自己决策的反应和反作用存在的情况下,寻求自身最大利益的决策活动。因而,多人博弈的基本性质和特征与两人博弈是相似的,我们常可以用研究两人博弈的思路和方法来研究多人博弈,或将两人博弈的结论推广到多人博弈。

不过,因为在多人博弈中出现了更多的追求各自利益的独立决策者,所以策略的相互依存关系也就更为复杂,对任一博弈方的决策引起的反应也要比两人博弈更复杂。更主要的是,在多人博弈中还有一个与两人博弈有本质区别的特点,即可能存在“破坏者”。所谓破坏者,是指在博弈中存在着这样一个博弈方:其策略选择对自身的得益没有任何影响,但却会影响其他博弈方的得益,有时这种影响甚至有决定性的作用。

例如,有三个城市争夺“世博会”的主办权,由 90 个委员国投票决定,以得票最多者获胜。根据投票前的活动情况和调查,估计三个城市所得票数大致是:A 城市 41 票,B 城市 35 票,C 城市 24 票。如果三个城市都坚持参加竞争,A 城市肯定获胜。但是若 C 城市明知自己无望取胜的情况下,与 B 城市达成协议,转而拉票全部转投给 B 城市,则结果将发生戏剧性的变化,最终取胜的将不再是 A 城市而是 B 城市了。

在此我们将申办世博会的活动看作为一个多人博弈,各博弈方可以选择的策略是竞争或放弃两种,显然无望取胜的 C 城市就可能成为“破坏者”,因为它的选择对它自己没什么影响,总是输家,但对 A 城市和 B 城市却有决定性的影响。

“破坏者”的存在使得相应的多人博弈的结果难以确定,因为“破坏者”的行为选择难以用经济规律和逻辑推理来判断,这也就需要我们在分析多人博弈时要特别注意“破坏者”的动向。

三、零和博弈、常和博弈与变和博弈

在博弈中有人获得胜利、好处、收益和正效用,也有人得到失败、坏处、损失和负效用,如果我们将同一博弈中,各博弈方的收益相加算出收益总和,那么在不同的博弈中,总收益情况是不同的,据此我们可以将博弈分为三种类型。

(一)零和博弈

所谓零和博弈是指各博弈方的得益之和总是为零的博弈。这种博弈的特点是各博弈方之间的利益总是对立的,是“你死我活”的关系。一方的得益必定是另一方的损失,一方的损失也必定是另一方的得益。

零和博弈是常见的博弈类型,例如“石头、剪刀、布”的游戏、田忌赛马,以及打官司、竞选、竞标等活动都属于零和博弈。

(二)常和博弈

所谓常和博弈是指各博弈方的得益之和总是等于一个非零常数的博弈。

零和博弈是常和博弈的特例,零和博弈的总得益总为零,而常和博弈的总得益可以是零以外的任何数。常和博弈也是常见的博弈类型,例如数人共同分配固定数额的奖金就构成常和博弈,而不管各博弈方决策的具体内容是什么。

与零和博弈一样,常和博弈中各博弈方之间的利益关系也是对立的。不过常和博弈中并不一定要有输家,利益的对立性体现在利益的多少,结果可能出现大家分得合理或者说满意的一份,因此也比较容易相互妥协、和平共处。这种博弈往往有一个确定的结果。

(三)变和博弈

所谓变和博弈是指各博弈方的得益总和可大可小、可以变化的博弈。实际上,零和博弈和常和博弈之外的博弈都可称为变和博弈。零和博弈和常和博弈都是变和博弈的特例。

至于得益总和何时大、何时小,那就取决于博弈方采取的不同策略组合。如果博弈方采取有效率的策略组合,就可以使社会总得益变大;如果博弈方采取低效率的策略组合,就可以使社会总得益变小。这就意味着变和博弈中的博弈方不一定是“你死我活”的对立关系,可能存在互相配合(不是指公开的合作,只是指各博弈方在利益驱动下各自自觉、独立采取的合作态度和行为),从而争取较大的社会总得益或个人总得益的可能性。

例如,囚徒困境实际上是一个变和博弈。我们从两个囚徒个人得益角度分析,如果两个囚徒互相配合,多为对方考虑,多为对方谋利,他们可采取有效益的策略组合,即双方都不坦白,就可以使个人得益最大化,各判刑1年。反过来,两个囚徒不配合,只为自己考虑,只谋取个人利益最大化,他们就会采取低效率的策略组合,即双方都坦白,结果就使个人得益最小化,各判刑5年。

四、有限策略博弈和无限策略博弈

博弈中的策略是指可以设想的、所有能够实施的方案、方法、计划、措施等。

所谓有限策略博弈是指可供博弈方选择的策略数量不多的博弈。例如,囚徒困境中囚徒可供选择的策略只有两种:坦白、不坦白;“石头、剪刀、布”的游戏中可供选择的策略只有三种:石头、剪刀、布;田忌赛马可供选择的策略是六种。这些博弈都是有限策略博弈。

所谓无限策略博弈是指可供博弈方选择的策略数量成千上万的博弈。例如,双寡头竞争的市场中,市场的容量是有限的。每个寡头各生产多少产量,才可能被市场全部销售掉并获得最大限度的利润,这里可供选择的产量数就有无限多。

五、完全信息博弈和不完全信息博弈

所谓完全信息博弈是指各博弈方都完全了解所有博弈方各种情况下得益的博弈。例如,囚徒困境和田忌赛马就是完全信息博弈。

所谓不完全信息博弈是指至少存在部分博弈方不完全了解其他博弈方得益情况的博弈。例如,在投标、拍卖活动构成的博弈中,由于各博弈方(竞投、竞拍者)对

其他博弈方关于投标、拍卖标的物的估价常常并不清楚,因此即使最后的成交价是大家都能看到的,每个博弈方也都仍然无法知道其他博弈方中标、拍得标的物的真正得益究竟是多少。

六、合作博弈和非合作博弈

所谓合作博弈是指各博弈方能达成某种有约束力的契约或协议,甚至默契,使他们选择共同的或联合的策略的博弈,追求集体利益最大化。

例如,石油输出国组织(OPEC)作为世界石油寡头组织,为了避免成员国独立决策造成囚徒困境式的对大家都不利的局面,维持较高油价以获得更多利润,通过谈判确定了每个成员国日产石油桶数的最高限额。13个成员国限额的总和是根据将油价维持在50美元左右一桶的需要而确定的,限额在各成员国间的分配比例则是根据各国原来在世界石油市场上的份额和地位及各国的生产能力而定。如果各成员国都能严格遵守限额,则油价当然稳定在OPEC期望的水平,这个限额问题就是一个合作博弈。

实质上,合作博弈是理想的但又是有条件的、暂时的非常态博弈,更多的博弈、常态的博弈都是非合作博弈。

所谓非合作博弈是指各博弈方之间不存在任何有约束力的协议,也就是不能公然“串通”、“勾结”、“共谋”的博弈,只追求个体得益最大化。博弈论研究的就是大量存在的非合作博弈。

第三节 学习博弈论的重要性

市场经济改革的实质是承认个体利益和部门利益,以此调动劳动者、经营者的积极性,达到提高经济效率、推动经济发展的目的。市场经济改革使个体利益和部门利益有了合法的地位,劳动者和经营者可以正当追求自身利益,这为博弈论的应用提供了基本的前提条件。随着经济的发展和改革的深化,人们在经济活动中相互依存和相互制约作用越来越强,人们在进行经济决策时,不但要考虑追求自身利益最大化,还要考虑对手的利益和决策,否则自身利益最大化就不可能实现。所以需要博弈论进行分析的问题越来越多,特别是对于企业经营者来说,博弈论的指导作用更是毋庸置疑,在诸如经济合作、商贸谈判、投标拍卖、处理劳资关系、与政

府关系等方面,博弈论都是十分有效的决策工具和十分科学的决策思想。因此,学习博弈论的原理,掌握博弈的思想方法和技巧,有利于掌握经济活动的规律,提高经济决策的效率。

本章小结

本章介绍了博弈和博弈论的基本概念,并较详细地分析了囚徒困境、田忌赛马等经典的博弈问题,从而使学生对博弈论有一个大概的了解。

本章还比较全面介绍了博弈的类型,从而使学生了解各类博弈的定义与特点。最后谈了学习博弈论的重要性,从而提高学生学习博弈论的自觉性。

阅读材料

我们身边的博弈论

博弈论,听听很时髦,想想很高深。从半个多世纪前出现以来,流派纷呈,大师辈出,博大精深,令普通人望而生畏。即使是专门研究经济的学者,由于博弈论建立在数学模型基础上,也必须有相当的数学功底才能登堂入室。

其实,博弈论的英文原文是“Game Theory”,直译过来就是“游戏理论”,在中国一度也被译作“对策论”。无论打牌下棋、跑步赛车,还是企业经营、国家决策,都可以看作是游戏,需要在遵守游戏规则的条件下,运用策略去取胜。复旦大学世界经济系教授、全国经济对策论研究会副理事长谢识予说,虽然在不少游戏中运气或固有条件(例如人的身体素质、国家的地理疆域、物产气候等等)的作用很大,但策略选择的好坏也是左右游戏结果的关键因素。

固有条件早已存在,难以改变,运气又不是游戏者所能控制,因此游戏中真正值得研究的就是策略问题。

游戏无处不在。博弈同样无处不在。

“超级女声”三甲决出过程就是一个很好的例子,看似几个女生在台上唱歌比赛,实则工夫在诗外,主办方湖南电视台和天娱传媒、参赛的女生们、电视观众、媒体、各女生的“粉丝”(追星族)、有关主管部门以及其他各种势力,方方面面的博弈共同导致了结果。比如主办方鉴于受众的反应不断修改策略,从开始的

评委打分到专业评委、大众评审团、短信共同决定,最后完全靠短信决胜负,可以看作对形式发展的妥协,也可以解释为追求商业利益最大化的对策。整个冲突与合作的过程中,还显示了非合作博弈与合作博弈的可能:某些得分较低的女生粉丝,联手对付得分高的选手,得分最高的选手联合肯定无望出线的选手以巩固地位,防止次高者反超。

石油价格牵动着世界经济的每条神经,石油输出国组织经常采取限产和增产的措施,来调节油价,为何有时成功有时无能为力?这牵涉到博弈论的基本命题之一“囚徒困境”——警察抓住了两个合伙的小偷,但缺乏足够的罪证,如果其中至少有一人供认犯罪,就能确认罪名成立。为了得到所需的口供,警察分别审讯两名小偷,并给他们选择:如果两个人都拒不认罪,他们会被较轻的妨碍公务罪各判1年徒刑;如果有一人坦白,坦白者从轻处理,立即释放,而另一人将被重判8年徒刑;如果两个同时坦白认罪,则各判5年。在这个博弈中,两名小偷的利益不仅取决于他们各自的策略选择,也取决于对方的策略选择。对他们来说,最好的选择当然是两个人都不坦白,但由于不能互相串通,并且各人都追求自己的最大利益而不会顾及同伙的利益,双方又都不敢相信对方有合作精神,结果更大的可能是两人都选择坦白,各判5年。石油输出国组织各成员国有时突破限额,就源自“囚徒困境”。各国都知道,自说自话的结果肯定是油价下跌、利润受损,但如果其他国家都遵守限额而自己超产,那么自己将会获得丰厚的利润,而只有一国超产也不会造成太大的坏影响。于是,各国在本位利益驱使下,普遍超产。

可悲可叹的“劣币驱逐良币”,则是一种不完全信息动态博弈。假设市场中优质商品和劣质品各占一半,消费者由于信息不完全、不对称,无法识别具体产品的优劣。如果假设商品价格可变,消费者可以讨价还价,而厂商为了出清商品会降价,那么理性的消费者愿意支付的最高价格,必然不会高于所购买商品的“期望价值”,也就是优质品价值和劣品价值的加权平均值。这个价位低于优质品的价值,甚至可能低于其生产成本,优质品要么被迫退出市场,要么降低质量。市场上优质产品的比例下降,消费者期望价值进一步下降,那么现存质量相对较高的产品又被迫退出。恶性循环的结果,市场上低价劣质产品充斥,消费者信心崩盘。前些年保健品行业不讲诚信,糖水灌瓶充补品,龟鳖丸厂只有一只鳖,结果是消费者对整个保健品行业失去了信心。

幼时常玩“石头、剪刀、布”的游戏,有时候几个人要决定一件小事,还会孩子气地用到它。这也是一种典型的博弈,属于零和博弈,一方得益必定是另一方的

损失。现在越来越多人认识到,竞争应以双赢为上,两败俱伤为下,因此需要追求变和博弈,博弈方之间相互配合,争取较大社会总利益和个人利益。

博弈论的本质是研究人的,人性的优点和弱点对策略选择至关重要。囚徒困境就是基于“性恶论”前提,选择了一个不利的决策。以“性善论”为前提进行广泛的博弈,才有助于走向和谐社会。

(资料来源:《解放日报》2005年10月15日)

纳什小传

纳什是美国的一位数学家,1951年他的博士论文“纳什均衡”揭示了博弈的均衡与经济均衡的内在联系,彻底改变了人们对竞争和市场的看法,也奠定了现代非合作博弈论的基石。因此于1994年获诺贝尔经济学奖。

纳什在读大学时,老师就发现没有东西可教他了,于是推荐他去读博士。在推荐信上只有一句话:“他是个天才。”包括哈佛在内的很多大学都要他,纳什选择了号称全美最好的数学系——普林斯顿大学数学系。毕业后他到麻省理工学院工作,30岁时得了偏执型精神分裂症,淡出数学界,但他的名字却越来越多在科学文献上被引用。据统计,如果有谁写文章提到纳什名字,就给纳什1美元的话,那他就是亿万富翁了。在经济学领域,没有一个以人的名字命名的概念像纳什这样被频繁引用。

纳什是所有诺贝尔经济学奖得主中最不幸的人,却又不幸中最万幸的人。因为他妻子的爱心呵护和朋友、同事的无私帮助,纳什才没有流落街头。纳什最终被医好了病并被推上了诺贝尔经济学奖的宝座。

思考题

1. 请你举例说明“个人追求自身最大利益的行为常常并不能导致实现社会的最大利益,也常常不能真正实现自身的最大利益”。
2. “囚徒困境”中,囚徒们是否可能联合起来,拒绝坦白,最终大家获益最大化,只关1年就被释放?
3. 强和芳是一对恋人,周末晚上正好有强爱看的球赛和芳喜欢看的时装表演,两人既想在一起,又希望对方能陪自己看自己喜欢的节目,他们面临一场“博

弈”了。我们先给两人的满意程度打分：如果让芳看球，让强看时装表演，双方的满意程度都为 0；两个人一起看球，强满意程度为 2，芳的满意程度为 1，两个人一起看时装表演，强满意程度为 1，芳的满意程度为 2；强独自去看球，芳独自去看时装表演，双方的满意程度都为 1。如果你是强，你希望有怎样的结果，你准备怎样争取？

4. 美国可口可乐公司和百事可乐公司是两家大型企业，假定双方都采取低价，则各得 30 亿元利润；都采取高价，则各得 50 亿元利润；如果一家高价，一家低价则高价者得 10 亿元利润，低价者因产品多销而得 60 亿元利润。如果你是可口可乐公司总裁，你准备怎样做？

第十章 分配理论



农夫要运一些货物到集市上去卖，便赶着一头驴子和一匹骡子，驮上货物出发了。走了一会儿，驴子心里有些不开心了，心想：骡子比我大，身强力壮，凭什么我们驮的货物一样多呢？又走了一会儿，农夫停下来给驴子和骡子

吃了一些饲料。驴子看见骡子吃得那么香、那么多,终于忍不住叫道:“骡子!你怎么能这么吃,你吃得比我的两倍还多!”骡子听了,什么也没说。农夫收拾好饲料,赶着驴子和骡子继续赶路。渐渐地,驴子有点走不动了。农夫便把驴子身上的货物拿掉一部分放在骡子身上。他们又走了一阵子,农夫看到驴子更加不行了,就把它驮的所有货物都加在骡子身上。这时,骡子回过头来对驴子说:“喂,朋友,你现在还在气愤我吃双倍的饲料吗?”

这个寓言故事告诉我们一个简单的道理:谁付出的贡献多,谁就应该得到更多的报酬。接下来我们就来讲讲经济学中的分配理论。

第一节 你的收入来自哪里？

改革开放以来,我国人民收入水平不断提高,个人资产持续增加。居民收入增加更为突出地反映在银行存款的变化上。推行改革开放政策之后 20 多年来,居民储蓄存款余额呈几何级数增长,1986 年居民存款余额为 2 238.5 亿元,2002 年居民存款余额达到 86 911 亿元。

在生活中,人们以各种方式赚取收入。工人以工资的形式获取收入,土地所有者和资本所有者以地租和利息、利润的形式获取他们的报酬。是什么因素决定了总收入中多少归工人、多少归土地所有者和资本所有者?要回答上述问题,必须了解生产要素的价格及其决定。

一、要素市场供求的基本原理

所谓生产要素,也称生产性资源,或简称要素,是指为社会总产品的创造做出了贡献的资源。19 世纪早期的西方经济学家把生产要素划分为土地、劳动和资本三类,这三种要素的所有者分别是土地所有者、劳动者和资本所有者。到了 19 世纪晚期,有些经济学家把生产要素增为四种,即把前三种生产要素结合在一起的一种职能作为新的生产要素,称为企业家的管理才能。任何产品都是由劳动、资本、土地和企业家的管理才能这四种基本的生产要素共同生产出来的。就如同消费者购买产品必须要支付一定的费用一样,企业使用这些生产要素也应支付给土地所有者、劳动者、资本所有者和企业家一定的报酬,土地所有者、劳动者作为土地、劳动的所有者,获得租金和工资;利润成为企业家的报酬,利息则成为资本所有者的收入。租金、工资、利息和利润从生产者的角度看,是生产要素的价格,而从要素所有者的角度看,则分别是各所有者的收入。从而,要素价格的决定问题,也就是收入分配问题。收入分配理论就是分析地租、工资、利息和利润是如何被决定的理论。

生产要素市场是市场经济中市场体系的一个部分,要素市场与产品市场非常相似,但两者还是存在着较大的差异(见图 10-1 所示)。具体表现在以下几方面:

(1)企业和家庭分别处于产品和要素市场的两边,但作用不同。在产品市场上,需求来自消费者,供给来自生产者;在要素市场上情况正好相反,需求来自生产

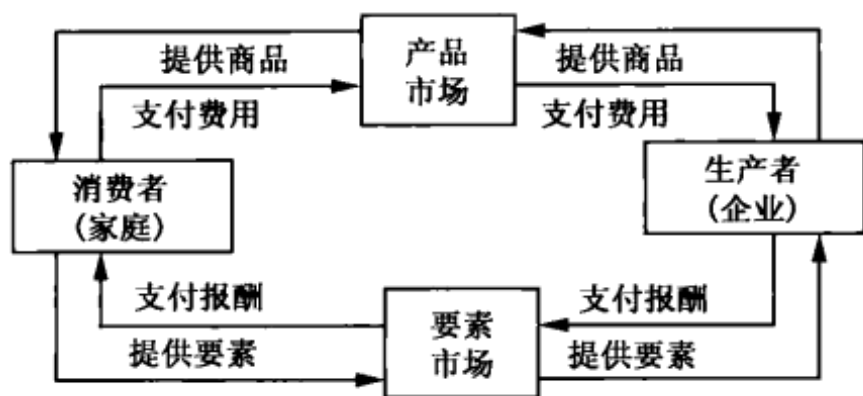


图 10-1 要素市场与产品市场

者,供给来自消费者,即需要并购买生产要素的是作为生产者的企业,提供生产要素的是家庭。

(2)企业对生产要素的需求和消费者对产品的需求有所不同。在产品市场上,消费者为满足自身的某种欲望而对产品产生需求,属于直接需求。与此不同,在要素市场上,企业对生产要素的需求并不取决于自身,而是取决于消费者对产品的需求。为了获得利润,企业向市场提供产品,为了能将产品生产出来,企业才需要生产要素。因此是消费者对产品的需求引发了企业对生产要素的需求。在经济学中,称之为派生需求。

(3)产品市场的价格,是指购买产品本身的价格,产品被消费者购买后即为消费者所有;要素市场的价格,是指使用要素的价格,购买者仅在一定期限内使用权。

要素市场与产品市场虽然有所不同,但两者是相互依存的。一方面,要素的价格取决于要素的供求,而要素的供求又取决于产品市场。如果产品市场面临萧条,产品积压,必然导致生产下降,降低对生产要素的需求,从而影响要素的价格。另一方面,要素价格也会影响到产品的价格。要素价格的上涨,意味着企业产品成本的提高,从而导致产品价格的上涨。

二、生产要素的需求

(一)企业使用生产要素的原则

产品的价格是由产品的供给和需求共同决定的。同样,生产要素的价格也是由生产要素的供给和需求共同决定的。既然企业对生产要素的需求是一种派生需求,那么企业在选择要素使用量时也应遵循利润最大化原则。在分析商品的均衡价格和产量的决定时,我们已经知道,为了实现最大限度的利润,企业应使其产量

的边际成本(MC)等于该产量的边际收益(MR)。现在我们考察的是企业对生产要素的需求,那么企业将如何调整其生产要素的使用量,使利润总量达到极大值?下面以劳动这种生产要素为例来进行分析。事实上,适用于劳动的一些原则也适用于其他生产要素。为了进行分析,有必要引进两个新的概念。

1. 边际产值(VMP)

边际产值是指每增加一个单位的生产要素的使用量所增加的产量的销售值。所以它等于边际产量与其销售价格的乘积。例如,一家皮鞋生产厂原来日产皮鞋100双,假设皮鞋的单价为200元,则产品的销售值为20000元。现在企业增加了一位生产工人,日产皮鞋比原来多2双,则产品的销售值增加了400元。这400元就是投入要素的边际产品产值,即投入劳动每增加一单位所带来的产品销售价值的增加。

2. 边际要素成本(MFC)

边际要素成本是指增加一单位要素的使用量所引起的总成本的增量。以上述皮鞋厂为例,该厂在未增加要素投入量时,生产的总成本是6000元。新增加一位生产工人,日产量增加后,皮鞋厂的总成本上升到6200元,这200元便是边际要素成本,即企业增加投入一单位的劳动所增加的成本。

在要素市场上,为使利润最大化,企业将按照“ $VMP = MFC$ ”的原则来调节生产要素的使用量。如果 $VMP > MFC$,这就意味着增加一单位要素投入所增加的产品销售值会超过企业为此支付的成本,这时增加要素投入会使利润总额增大,于是企业会增加要素的需求和投入;反之,如果 $VMP < MFC$,则表明增加一单位要素投入带来的收益增加量小于为此支付的成本,因此企业会减少要素的需求和投入。这说明,“ $VMP = MFC$ ”是要素市场上利润最大化的条件。

(二)企业对生产要素的需求曲线

“ $VMP = MFC$ ”不仅表明了企业使用生产要素最优数量的条件,而且表示了企业对要素的需求曲线。

图10-2描绘了一种生产要素——劳动的投入量与其边际产品价值曲线。对于任意给定的生产要素价格 $P_L = W_1$, W_1 与要素的边际产品价值曲线相交于 E_1 点。企业会在 E_1 点选择劳动投入量 L_1 。在 L_1 的左边,劳动投入量对应的边际产品价值高于要素的价格,从而企业会增加劳动投入量;同样,在 L_1 的右边,劳动投入量对应的边际产品价值低于要素的价格,企业会减少劳动使用量。这表明,对应于劳动的价格 W_1 ,企业对劳动的需求量等于 L_1 。

利用同样的方法,在劳动的价格为 W_2 、 W_3 时,企业在劳动的边际产品价值曲线上决定相应的劳动使用量,即要素价格 P_L 与企业对要素的需求量之间的对应

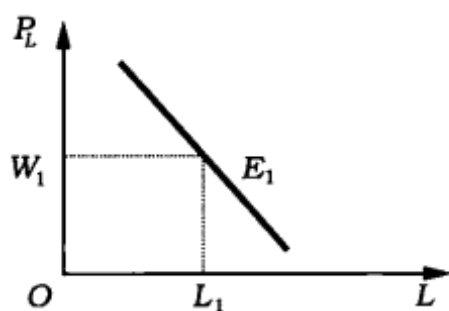


图 10-2 劳动的需求曲线

关系就是要素的边际产品价值曲线。由于要素的边际产品价值曲线向右下方倾斜,因而在完全竞争的市场条件下,企业对要素的需求曲线向右下方倾斜。

通过上面的分析,我们得到了生产要素的市场需求曲线。如果要素的市场供给曲线已知,那么就可以用供求分析的基本理论来说明要素价格的决定。由于各类要素的性质不同,因此对它们的供给曲线的讨论需要分别进行。

第二节 为什么电脑程序员的工资比超市营业员的工资高?

选择从事的职业,也许是一个人一生中要做出的最重大的决策。因为你的收入的高低,主要由你从事哪一类工作决定。电脑程序员的工资比超市营业员的工资要高。这个事实并不会让你吃惊,但为什么会是这样的呢?让我们来看看工资是如何决定的。

一、劳动的供给曲线

劳动的供给来源于劳动者或家庭。影响劳动供给的因素很多,可分为两方面:一是能够工作的总人数,包括人口的数量、年龄、性别和教育程度等;二是劳动报酬率的高低。对于特定的工资率而言,劳动者提供劳动的数量是由劳动者的选择行为决定的。

劳动者既是劳动的提供者,又是消费者。作为消费者,需要收入。一方面,劳动者提供劳动获得了工资收入,另一方面,劳动者提供劳动也要付出成本。这种成本主要有两类:一是劳动使劳动者牺牲了闲暇时间;二是工作本身可能并不令人快

乐。经济学中把它们称之为劳动产生的负效用。劳动者像其他经济当事人一样,也要追求利益最大化。于是,劳动者会按边际收益等于边际成本的原则选择劳动的供给数量。

劳动的“边际成本”就是每增加一单位的劳动时间给劳动者带来的边际负效用。边际负效用随着劳动时间的增加而逐渐增加。劳动的边际收益是指每增加一单位劳动时间可以获得的收益。在完全竞争的市场上,工资率对劳动者而言是既定的,因此边际收益等于现行的工资率。当市场工资率变动时,劳动时间也会随之变动,从而得出工资与劳动时间之间的对应关系,即劳动的供给曲线(见图 10-3)。

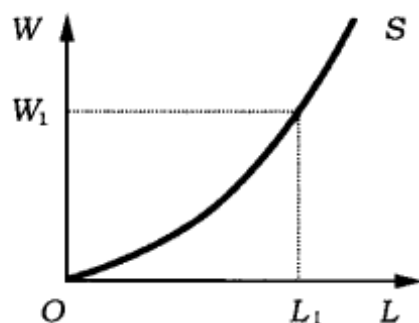


图 10-3 劳动的供给曲线

在图 10-3 中,对应于一个特定的工资率 W_1 ,劳动者选择劳动时间 L_1 。供给曲线向右上方倾斜。一般情况下,工资越高,劳动者愿意提供的劳动越多。

但是在某些特殊情况下,劳动的供给曲线有可能是向后弯曲的,见图 10-4 所示。

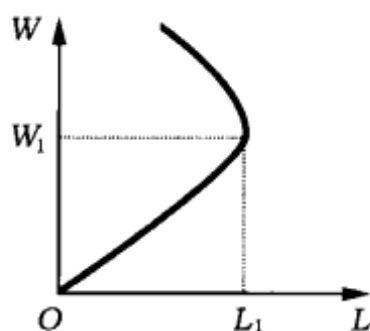


图 10-4 特殊情况下的劳动供给曲线

这表明,当工资提高到一定的程度,劳动者生活达到一定水平后,更高的工资率可能导致劳动者愿意提供的劳动反而减少。这是因为人们的物质生活和收入水平达到一定程度后,人们会更多地追求精神享受,希望有更多的自由支配的时间,即表现为追求“闲暇”的增加。我们知道劳动的收入代表一定效用的商品和服务,但劳动就牺牲了闲暇,而闲暇则表示牺牲了从事劳动会取得的收入。所以人们在劳动与闲暇之间的选择实际上包含两种效应,即替代效应和收入效应。

替代效应表示,当工资率上升时,闲暇会造成的牺牲相对提高,因而人们愿意

用劳动替代闲暇,从而增加劳动的供应量。相反,当工资率降低,替代效应使得劳动者增加闲暇时间,劳动的供应量减少。

收入效应的作用则与替代效应相反。当工资率提高后,减少工作时间可能并不会降低收入水平,或者由于已经达到了相当高的收入水平,劳动者能够购买更多的商品,其中包括购买更多的闲暇时间。闲暇时间增加意味着劳动时间的减少。因此,工资率提高的收入效应使得劳动者减少劳动时间。反之,工资率降低的收入效应使得劳动者增加劳动时间。

由此可见,工资率提高的替代效应和收入效应方向相反。一般来说,工资率较低时,工资率提高对劳动者的收入影响不大,工资率提高的收入效应小于替代效应,因而劳动的供给曲线向右上方倾斜。但当工资率上升到一定程度时,工资率提高的收入效应强度增加,超过替代效应,从而使劳动供给曲线向后弯曲。

二、工资率的决定

劳动的价格就是每单位时间的工资。劳动市场的均衡工资率是劳动的需求和供给相互作用的结果。

假设劳动者对劳动的市场供应曲线为 S_L , 劳动的市场需求曲线为 D_L , 当劳动的需求等于供给时, 市场的均衡价格为 W^* (见图 10-5)。

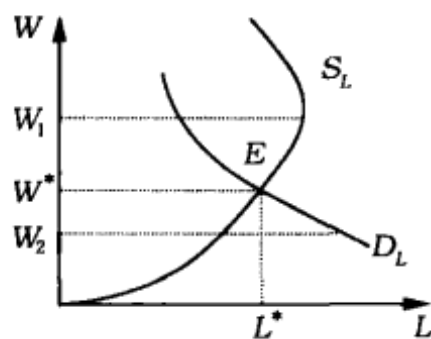


图 10-5 劳动市场的均衡工资和均衡就业量

如果劳动价格为 W_1 , 高于市场的均衡工资率 W^* , 这时, 劳动的供给量大于需求量, 有些劳动者就得不到工作, 从而愿意以更低的工资提供劳动, 结果, 市场的工资率下降; 反之, 如果工资率为 W_2 , 低于市场均衡价格 W^* , 有些企业就得不到所需的劳动, 从而愿意以更高的价格使用劳动。结果使市场工资率上升。由此可见, 只有当供求相等时, 劳动市场才处于均衡状态, 并决定了市场的均衡工资。

虽然在完全竞争的条件下, 劳动的需求曲线与供给曲线的交点决定均衡工资, 但要值得注意的是, 在现实社会中, 不同行业, 或同一行业的不同个人的工资差异

非常大,这主要由以下因素造成:

(1)劳动质量差异。由于受教育的程度不同,劳动者的技术水平高低不同,其创造的价值有大有小,因此,工资也有差异。

(2)非货币利益的差异。不同职业在安全性、工作环境等方面也有差异,危险程度高的工作相对来说工资也应高一些,否则就没有人会去从事这些工作。

(3)市场的不完全竞争。

第三节 央行加息释放怎样的政策信号?

中国人民银行决定,从2006年4月28日起上调金融机构贷款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率上调0.27个百分点,由现行的5.58%提高到5.85%,其他各档次贷款利率也相应调整。金融机构存款利率保持不变。央行这次对贷款利率的“微调”释放了怎样的政策信号,对国内经济会产生怎样的影响呢?接下来我们要介绍的就是利率的决定。

劳动和自然资源这两种生产要素相结合生产出来的产品,如果不是被用于个人消费,而是被作为生产资料用于生产,那么这种劳动产品就被称为资本。也就是说,资本是过去生产的物品的积累,现在用于生产新的物品和劳务。它不但包括原材料、机器、厂房等物质形态的资本,即实物资本,也包括货币形式的借贷资本。企业为了使用资本这种生产要素而支付的价格称为利息。在理论分析中,利息的数量一般以利率表示。

利率是如何决定的呢?在此我们首先要对两种利率进行区别。

(1)实际利率。使用实物资本进行生产所取得成果,在补偿所消耗资本后还有一个余额,被称为资本净生产力。资本净生产力采用按年计的百分比表示,通常称为资本的实际利率。为了将其与借贷资本的利率区别开来,也称其为投资的收益率。例如企业花费1 000元购进资本品,一年后所产产品可卖1 100元,则资本的净生产力为100元,投资收益率(r)为10%。(2)借贷资本的利率。这是指使用货币形式的借贷资本而支付的价格,也可以称之为资本市场的利率。

下面我们讨论的利率指的是借贷资本的利率。回到上面问题,利率是如何决定的呢?像劳动一样,资本的价格也是由供给和需求决定的。

资本的供给依赖于人们愿意提供的资本,主要来源于以下几方面:①储蓄资本的供给。国民收入用于个人消费以后的余额,称为储蓄。它包括个人储蓄、企业未

分配利润以及政府财政收支的盈余。②中央银行新增加的货币发行量。利息是为了诱使人们抑制或推迟眼前消费、提供资本的一种补偿。利率越高,人们愿意提供的储蓄越多,资本的供给越多,因此资本的供给曲线(S)向右上方倾斜。

资本的需求主要由三部分组成:①企业的投资需求。②消费者用于个人消费的消费借款。③政府为弥补财政赤字而发行的公债或国库券。利率越高,对资本的需求越少,因此资本的需求曲线(D)向右下方倾斜。

供给曲线(S)与需求曲线(D)相交于 E 点,此时的利率 r_0 为均衡利率。它表示利率为 r_0 时,对资本的需求恰好等于资本的供应,见图 10-6 所示。

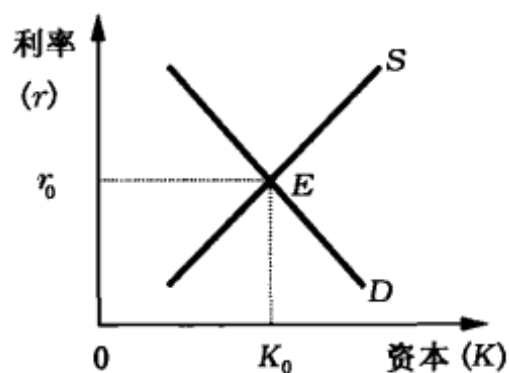


图 10-6 均衡利率

要注意的是,上述的均衡利率只是理论上的分析,实际利率的决定还要考虑例如风险程度、借贷期限等因素。

第四节 明星的高收入合理吗?

无论在国外还是国内,影视和体育明星们的收入都是天文数字。在美国,大牌明星年收入达几千万美元也并不奇怪。在国内,名气冲天的大腕们的年收入也不下几百万元。人们对明星有一种矛盾的心态:一方面,看着他们开着高级轿车飞驰而过时,心里颇不平衡;另一方面,又不惜用高价弄到一张票去看他们的演出或比赛。明星们的这种高收入合不合理,或者用经济学的语言说,他们的这种收入公平不公平,有没有效率呢?学习了地租理论后,相信你能对此作出回答。

一、地租的决定

地租是指租地人取得一定时期的土地使用权而付出的价款。同劳动和资本一

样,地租的高低也是由土地的供求决定。但是土地的供给与劳动、资本的供给相比有所不同,这使得地租的决定具有与劳动和资本不完全相同的特点。

(一)土地的供给曲线

土地这种自然资源并非人类劳动的产物,一般不能通过人类的劳动增加其供应量,因而跟劳动和资本不同,土地的供给在经济分析中被假定为是固定不变的,即土地的供给弹性为零。虽然土地的自然供给可以通过改造沙漠、移山填海、围海造田等方法而增加,但也可能由于洪涝、风沙等自然灾害和污染、毁林、对土地的破坏性使用等人为因素而减少。但从整体来看,土地供给的这种增减在土地供给总量中所占的比例毕竟非常之小,为了简化问题起见,我们对此忽略不计。

但是土地的自然供给是固定不变的,并不意味着土地的市场供给一定也是固定不变的。我们知道,土地所有者将多少土地供给市场、将多少土地保留自用,取决于土地所有者的效用最大化决策。土地所有者通过供应土地获得收入,通过增加收入而增加消费,从而提高了自己的效用水平,所以可以认为土地所有者的效用是由收入带来的。

通常情况下,土地所有者保留自用的土地在所有土地中所占的比例是相当小的,因此可以认为土地所有者的效用绝大部分来自于出租土地所获得的收入。这样,在我们研究问题时可以忽略保留自用的土地数量,而假定土地对土地所有者来说只有一种用途,就是出租以获得收入。土地所有者的效用只与出租土地的收入有关,收入越高,效用越大。在竞争性的土地市场上,土地的价格由市场决定,即地租对于土地所有者来说是既定的,这样,出租的土地越多,土地所有者的效用也越高,土地所有者会把他拥有的土地全部出租出去,以获取最大的收入,而不论土地的价格高低如何。因此,土地的供给曲线是垂直的。

图 10-7 是土地的供给曲线的示意图。图中横轴为土地的供给量 Q ,纵轴为土地的价格——地租 R , S 为土地的供给曲线, Q_0 表示土地的自然供给。

这个结论还可以进一步扩展成为一般性结论:如果一种资源的自然供给是不

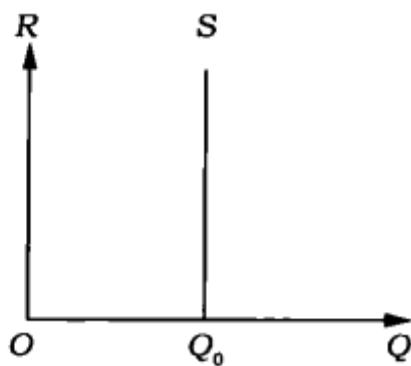


图 10-7 土地供给曲线

变的,同时资源的市场是完全竞争的,并且该资源只有一种用途,那么,该资源的供给曲线是垂直的。

(二)地租的决定

土地的需求来自人类的生产和生活需要。对某块土地的需求则取决于它的边际生产力,土地的边际生产力也是递减的,所以,土地的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线。

地租的大小由土地的供给和需求决定。在完全竞争的经济中,土地的市场供给曲线 S 是垂直的,土地的市场需求曲线 D 是向右下方倾斜的,需求曲线 D 与供给曲线 S 的交点是土地市场的均衡点,该均衡点决定了土地的均衡价格 R_0 ,见图 10-8 所示。

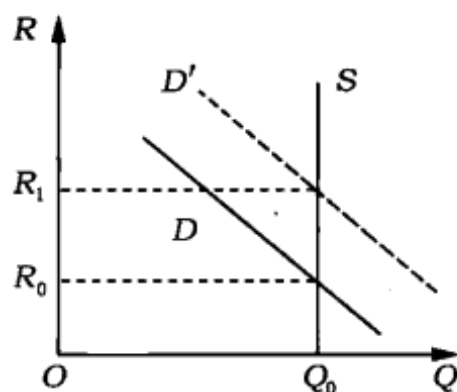


图 10-8 土地的均衡价格

由于土地的供给曲线是垂直不变的,故地租完全由土地的需求曲线决定,它随着需求曲线的上升而上升,随着需求曲线的下降而下降。一般来说,经济发展水平越高,土地的边际生产力也越高,从而带来对土地需求的越高,相应地,地租也由原来的 R_0 提高到 R_1 。

土地的地理位置是固定的,不能移动,这样就形成了土地在位置优劣、肥沃程度和用途等方面的差别,从而形成了土地质量和等级的差异性。土地质量等级的差异性导致了土地特定用途的边际生产力的差异性。边际生产力高的土地,租用它就要付出更高的地租。按土地的等级差异收取的差额地租被称为级差地租。级差地租在城市中表现得特别明显,中心城区级差地租可以几倍、几十倍于边缘地区。

二、租金、准租金和经济租金

(一)租金

地租是当土地供给固定时的土地使用价格,因而地租只与固定不变的土地有关。在很多情况下,不仅土地供给可以看成是固定不变的,而且有许多其他资源在

某些情况下也可以看成是固定不变的。例如某些人的天赋才能就像土地一样,其供给是固定不变的。这些固定不变的资源也有相应的使用价格。这种使用价格显然与土地的地租非常相似。为与特殊的地租相区别,可以把这种供给固定不变的一般资源的使用价格叫做“租金”。换句话说,地租是当所考虑的资源为土地时的租金,而租金则是一般化的地租。

(二)准租金

租金以及特殊的地租均与资源供给固定不变相联系。这里的固定不变显然对短期和长期都适用。在现实生活中,有些生产要素的供给从长期来看是可变的,但在短期内却是固定的。例如,由于厂商的生产规模在短期内很难变动,因此在短期内即使厂商不能盈利,它也无法把固定资产从现有的用途中转移到收益较高的领域,反过来,即使厂商盈利很多,它也无法迅速增加这些资产的供给。所以,企业固定资产的供给弹性为零,即不因其是否取得收入而影响其供给。因此,在短时期内,只要产品销售价格能够补偿其平均可变成本,厂商就会利用其固定资产,投入可变要素进行生产。这时,产品价格超过其平均可变成本的余额,代表固定资产的收入。在经济学中,我们将这类短期内供给量不变的要素所获得的收入称为“准租金”。准租金属于短期分析中的一个概念。

(三)经济租金

就长期而言,收入往往会成为要素供给量增加的诱因。为了防止要素转移到别的用途而支付的报酬叫转移收入。例如一位足球运动员,如果有 15 万的年收入,他就会继续从事该职业,如果年收入低于 15 万,他会去从事其他职业,这 15 万便是转移收入。

经济租金是指支付给要素所有者的总收入中超过转移收入的部分。例如,一个有特殊才能的表演艺术家的年薪为 10 万美元,如果他去从事其他的职业,最多只能得到 3 万美元的收入,这 3 万美元便是他的转移收入。这种情况下,这位表演艺术家的经济租金为 7 万美元。

图 10-9 中 R_0AE 为经济租金。因为,要素的全部收入为 OR_0EQ_0 ,要素所有者提供 Q_0 量要素所愿接受的最低要素收入是 $OAEQ_0$ 。因此,去掉 R_0AE 部分也不会影响要素的供给量。所以, R_0AE 部分为经济租金。

经济租金的大小取决于要素供给曲线的形状。供给曲线越陡,经济租金越大。当供给曲线垂直时,全部要素收入均变为经济租金,它恰好等于租金或地租。

假设上面所说的表演艺术家除表演外,找不到可以获得收入的任何职业,这表示他从事表演的机会成本为零,这时他的 10 万美元收入全部是经济租金。

经济租金属于长期分析中的一个概念,它的存在是以要素供给量的稀少和对

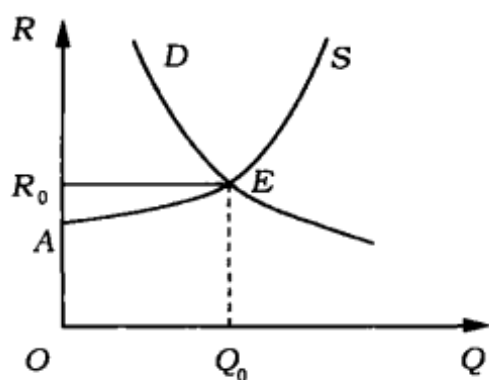


图 10-9 经济租金

它的高需求增长为前提的。

第五节 丰田的惊人利润从何而来？

2003 年度《财富》世界 500 强数据显示,2003 年丰田汽车利润收入是 102.88 亿美元,位居世界汽车行业第 1 位。2003 年丰田汽车赚取的利润远远超过美国三大汽车公司(通用公司、福特公司和戴姆勒—克莱斯勒公司)的利润之和,比排在第二位的日产汽车的 44.59 亿美元利润也高出 1 倍多。实际上,丰田的利润已经远远超出了全球汽车行业其他企业利润的平均水平。丰田汽车公司的惊人利润从何而来?这是很令人感兴趣的事情。下面我们从经济学的角度来谈谈什么是利润以及它的来源和作用。

一、正常利润和经济利润

在市场经济不发达的阶段,资本的所有者往往就是企业的管理者,利息和利润是难以区分的。而在发达的市场经济条件下,资本的所有者往往不直接经营管理企业,而是由专门的管理者——企业家来经营管理。正常利润就是企业家管理才能的报酬。

一家企业的销售总收入扣除企业所支付的工资、利息、租金以及原材料和固定资产的折旧等各种费用或成本以后,即为企业的利润。如果再扣除应缴纳的税款,即为企业的税后利润。

上述意义的企业利润实际上可能有一部分是属于应作为成本计算的利息、地租和工资,因而被称为隐含成本。例如小企业的经营利润中实际上有一部分是企

业主的隐含工资,这一金额相当于他与其他厂商服务时所能得到的报酬。再如,企业利润中的一部分可能是隐含地租,即企业把自己使用的土地租给别人使用时所能收取的地租。商业社会所说的企业利润中实际上包含上述隐含的工资和隐含的地租等部分,在经济分析中把它们称作“正常利润”。企业利润扣除各项隐含成本后的剩余部分称为“经济利润”。丰田的惊人利润来源于经济利润。

二、经济利润的来源

经济利润来源于三方面:

(一)创新利润

“创新”是指企业家对生产要素进行新的组合。它包括:引入一种新产品、采用一种新的生产方法、开辟一个新的市场、获得一种原料的新来源、采用一种新的企业组织形式等。由于创新可以提高生产效率、降低生产经营成本、提高产品产量和质量、增强企业的竞争力、获得比同行业其他企业更高的利润,所以“创新利润”是社会对创新者的奖励。但是,“创新利润”只能暂时存在,一旦某种创新被其他生产者仿效,则这种利润随之消失。

丰田公司的企业创新包括企业管理、精益生产、产品的高质量和精明的销售技巧,是奠定丰田高利润的基础。在精益生产上,丰田创造出“零库存”概念,即“只在需要的时候按需要的量生产所需要的产品”,在此基础上又创建了“全球车身生产线系统”,简称 GBL(Global Body Line)的新生产方式。GBL 生产系统使丰田实现全球各地企业的设备、生产工艺、质量管理标准统一,根据不同国家和地区市场的变化及时调整生产的车型和产量。这种系统的生产线上可以进行 8 种车型的生产,安装成本比原来减少了 50%,改装生产新车型的成本也降低 70%,是一个比柔性生产线更先进的生产系统。所以“创新”是企业利润的重要来源。

(二)风险利润

未来发生的事情总是不确定的。不确定的事件可能会使企业遭受意想不到的损失。因此,企业在生产经营活动中总是面临很大的风险性。这种风险是由企业家承担的。风险利润就是对承担社会经济风险的企业家的一种特殊报酬。

(三)垄断利润

这是指凭借垄断地位、利用垄断价格所获取的利润。垄断利润形成的来源有两种:一是以高于同类产品的价格所攫取的利润。例如享有某种专利权或声誉卓著的商标的产品,在市场上可以以高于同类产品的价格出售,赚得超过一般利润水平的超额利润;二是以较低的价格购买生产要素所攫取的利润。例如在信息比较

闭塞、人口缺乏流动性的地区,企业可以以低于其他企业的工资雇佣劳动者,这种利润是建立在剥削生产要素供给者基础上的。

第六节 “金字塔形”还是“橄榄形”?

在几何学上,金字塔是一种稳定的结构,但在社会中,这样的分配结构极不利于经济社会的稳定运行和健康发展。就整个社会的分配格局来说,我们应当培育的是“两头小,中间大”的“橄榄形”收入结构,造就一大批中等收入人群。正如十六大报告所指出的那样,应当以共同富裕为目标,扩大中等收入者比重,提高低收入者收入水平。这一点,已经越来越得到社会各个层面人们的广泛认同。那么如何来衡量社会收入分配的平均程度呢?

一、洛伦斯曲线与基尼系数

分配理论除了生产要素价格的决定,即个人收入分配问题外,还应包括社会总体收入分配是否平等的问题。为了研究国民收入在国民之间的分配,美国统计学家洛伦斯提出了著名的洛伦斯曲线。

(一)洛伦斯曲线

所谓洛伦斯曲线是用来衡量社会收入分配(或财产分配)平等程度的曲线,见图 10-10 所示。

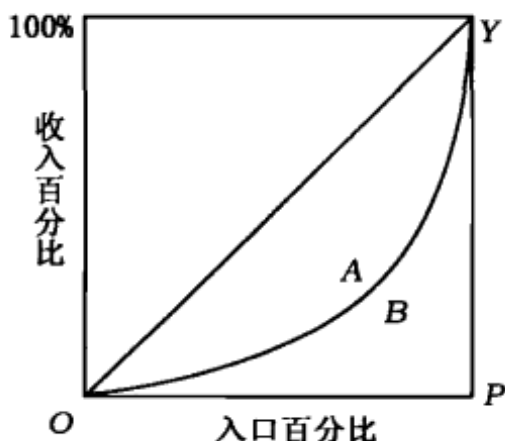


图 10-10 洛伦斯曲线

图中:①对角线 OY 为收入(财产)绝对平等曲线;
②OPY 为收入(财产)绝对不平等线;

③介于绝对平等线与绝对不平等线之间的为实际分配线,越接近于绝对平等线,表明社会分配越平等,反之,越不平等。

(二)基尼系数

基尼系数是指根据洛伦斯曲线计算出的反映社会收入分配均等化程度的指标。

$$\text{基尼系数}(G_{EN}) = \frac{A}{A+B}$$

当基尼系数等于0时,表明社会分配绝对平均;当基尼系数等于1时,表明社会分配绝对不平均;实际基尼系数通常大于0小于1,基尼系数越小表明社会分配越趋于平均,反之,越不平均。

在国际上通常认为 $G_{EN} < 0.2$ 时,社会收入分配绝对平均; $0.2 < G_{EN} < 0.3$ 时,社会收入分配基本平均; $0.3 < G_{EN} < 0.4$ 时,社会收入分配基本合理; $0.4 < G_{EN} < 0.5$ 时,社会收入分配差距较大; $G_{EN} > 0.5$ 时,社会收入分配差距悬殊。

改革开放以来,我国的经济增长举世瞩目,贫富差距的拉大也有目共睹。一项调查表明,近年来我国的恩格尔系数在不断下降,城镇居民从1990年的54.2%下降至2001年的37.9%,农村地区也从58.8%下降至47.7%。与此同时,我国的基尼系数却在持续上升,已从0.33攀升至0.45。

众所周知,恩格尔系数指食品支出金额在居民生活消费总支出金额中所占的比例,它的下降表明人们可以把更多的钱投向食品之外的各个方面,也就是意味着“蛋糕做大了”。基尼系数则是一个衡量社会收入分配均等程度的指标,它的上升表明社会收入的差距正在扩大,也就是说“蛋糕分配”出现了问题。

据统计,2004年收入最高的10%家庭的财产总额占城镇居民全部财产的比重接近一半,收入最低的10%家庭的财产比重只有1%左右。而且,高收入家庭收入的增长明显快于低收入家庭,财富积累的“马太效应”正逐步显现。

如果失去了公平,经济增长无论如何不能称为是健康的增长。当前,收入差距扩大已成为改革中无法回避的问题,引起了有识之士的忧虑。党的十六大把“社会更加和谐”作为一项“小康指标”,十六届四中全会又把“构建和谐社会”上升为新的执政理念。短时间内,“和谐”一词迅速升温,在全国产生了深刻的影响。和谐社会包括多方面的内容,例如尊重、信任、沟通、协调,等等。但是,“公平”无疑是最重要的“和谐因子”,没有公平就谈不上和谐。

二、公平与效率兼顾的分配原则

公平是指社会成员收入的均等化,也就是社会收入的平均分配。效率是指资

源的有效配置,就是按照市场竞争原则,依照各种生产资源的所有者或使用者对经济发展作出的贡献来分配社会收入。

公平与效率之间存在着不可避免的替代关系,即两者之间存在着此消彼长的关系,是一对永恒的矛盾。公平与效率之间的替代关系可以概述为:要完全实现收入分配均等化,就不能使社会发展保持比较高的效率,难以实现社会生产资源的优化配置;反之,要使社会经济发展保持高效率,实现资源的优化配置,就难以实现收入分配的完全均等化。公平与效率关系的处理有以下两种方式:

(一)效率优先的方式

这种分配方式主张把效率放在优先的地位,其理由是:效率是同市场经济联系在一起,市场经济必须以自由竞争为前提,没有自由竞争就没有市场和效率。把效率放在优先地位,就是把自由竞争放在优先地位。同时效率本身就意味着公平。效率来自于个人的努力程度,效率反映了勤奋。如果不重视效率,就是对勤奋的挫伤、对懒惰的鼓励。

(二)公平优先的方式

这种分配方式主张把公平放在优先的地位。其理由是:公平被认为是对人的一种“天赋特权”,市场上自由竞争所引起的收入差别是对这种“天赋特权”的侵犯。效率本身不仅不意味着公平,而且它来自于不公平,这是因为:一方面,市场中每个人拥有的生产工具和占有的资源上的差异导致每个人在效率上的差异;另一方面,每个人生活史不一样,效率不一定是勤奋的结果。此外,市场机制本身并不完善,由于经济因素和非经济因素的影响,市场并不完全按个人的勤奋与懒惰给予适当的报酬。

在实际经济生活中,既不能只讲公平,搞收入分配的绝对平均主义;也不能只讲效率,完全按照市场机制要求解决收入分配问题。而应走第三条道路,使两个经济目标协调起来,在两者发生冲突的场合,则应当达成妥协。在这种场合,某种公平的实现将以牺牲效率为代价,而某些效率的提高将以牺牲公平为代价,但在其中任何一项上所作出的牺牲,必须以取得在另一项上的更多社会综合效益为前提条件。一般来说,在现代社会中,对公平与效率关系的处理方式是:效率优先,兼顾公平。

三、社会收入分配的标准和政策

(一)社会收入分配的标准

1. 贡献标准

这是按社会成员的贡献分配社会收入,也就是按社会成员提供的生产要素所

作的贡献分配社会收入。这种分配标准能保证经济效率的不断提高,但由于社会各成员在能力和机遇上存在差别,会引起社会收入分配的两极分化。

2. 需要标准

这是按社会成员对生活必需品的需要分配社会收入。这种分配标准以满足个人社会需求为前提条件,但忽视个人对社会经济发展所作的贡献,势必造成以牺牲经济发展效率为代价的收入分配上的绝对平均主义现象的产生。

3. 平等标准

这是以公平优先的原则来分配社会收入的一种分配标准,但每个人的立场、观点和利益关系各不相同,对“公平”这一概念内涵的理解也各不相同,平等的标准可以有多种多样,社会在利用这种标准处理收入分配问题时会产生许多难以协调和处理的矛盾与问题。但为了使问题分析简单,社会收入分配的平等程度主要可以用三种标准衡量:一是劳动分配率,即劳动收入在国民收入中所占的比例;二是洛伦斯曲线与基尼系数;三是工资的差异率。在这三种衡量标准的运用中,我国广大居民所能接受的标准是:劳动收入在国民收入中所占比例较大,洛伦斯曲线接近于绝对平均线和基尼系数比较小,以及工资差异率比较低。如果对社会收入分配完全实行效率优先的原则,必须考虑到人们在思想观念上的可接受程度问题,提高生产资源贡献报酬的分配比例要随着经济改革的发展进程循序渐进,否则可能会造成不必要的社会经济损失。

(二)社会收入分配政策

1. 增加教育费用支出

增加教育费用支出,一方面可以使低收入者取得赚取较高收入的能力,有助于缩小社会的收入差距,以利于公平的实现;另一方面也可以使全社会受益,提高整个社会的劳动生产率,也有利于经济效率的提高。

2. 搞好社会福利事业建设

社会福利性措施通常分为两类:一类属于宽容性措施,即对丧失劳动能力的人实行社会救济,这被认为是出于人道主义的考虑,保证每个社会公民都能得到平等的生存权力。另一类是对有劳动能力,但没有工作或收入较低的人的补助。对于后一部分人,社会应根据每个人工作量的多少,按比例提供生活资料补助。

3. 实行税收调节政策

实行税收调节政策的目的是通过税收手段来缩小收入差距。实行税收调节政策的主要手段是征收个人所得税。个人所得税是税收的一项重要内容,它通过超额累进所得税率来调节社会成员收入分配的不公平状况。

4. 扩大生产资源的流动范围

社会生产资源的流动包括水平流动(地区间的流动)和垂直流动(社会职业等级中的流动)两种方式。在我国,无论资本和劳动力都要允许其在全社会进行流动。只有流动才能为工作者和投资者创造出机会均等的获益条件。其中,重点是动员全社会的力量做好农村剩余劳动力和城镇再就业人口的转移和安置工作,这样既可以为农民和下岗工人创造公平就业的机会,也能鼓励人们奋发向上,又有利于提高社会经济发展效率。

5. 改革收入分配制度

在这方面,主要是采用公平与效率相协调的收入分配模式——混合经济制度。根据如上的分析,可以得出这样的结论:协调公平与效率的关系,采取混合经济制度比较适宜。市场经济可以发挥效率,增加收入,但在某些情况下需要政府进行必要的干预,政府采取合理的调节措施可以防止社会收入分配相差悬殊,有利于实现公平,但政府干预不能过度,以免侵犯个人之间在市场上的自由竞争和产生官僚主义。

本章小结

生产要素是指为社会总产品的创造作出了贡献的资源,包括劳动、土地、资本和企业家的管理才能。企业使用这些生产要素所支付的报酬称为生产要素的价格。

生产要素的价格由生产要素的需求和供给共同决定。企业在选择要素使用量时遵循利润最大化原则,即 $\text{边际产值(VMP)} = \text{边际要素成本(MFC)}$ 。边际产值(VMP)是指每增加一个单位的生产要素的使用量所增加的产量的销售值。边际要素成本(MFC)是指增加一单位要素的使用量所引起的总成本的增量。由于要素的边际产品价值曲线向右下方倾斜,因而在完全竞争的市场条件下,企业对要素的需求曲线向右下方倾斜。由于各类要素的性质不同,因此它们的供给曲线各有不同。

劳动者是劳动的提供者。劳动者按边际收益等于边际成本的原则选择劳动的供给数量。供给曲线向右上方倾斜。但由于工资率提高的替代效应和收入效应方向相反,因此当工资率提高的收入效应强度增加,超过替代效应时劳动供给曲线向后弯曲。

资本是过去生产的物品的积累,现在用于生产新的物品和劳务。企业为了使用资本这种生产要素而支付的价格称为利息。它是由供给和需求决定的。在理论分析上,利息的数量一般以利率表示。

地租是指租地人取得一定时期的土地使用权而付出的价款。地租的高低也是

由土地的供求决定。经济学中将供给固定不变的一般资源的使用价格叫做“租金”。短期内供给量不变的要素所获得的收入称为“准租金”。经济租金指支付给要素所有者的总收入中超过转移收入的部分,它的存在是以要素供给量的稀少和对它的高需求增长为前提。

利润是企业家管理才能的报酬。利润有正常利润和经济利润之分。经济利润来源于创新利润、风险利润和垄断利润。

洛伦斯曲线是用来衡量社会收入分配(或财产分配)平均程度的曲线。基尼系数是指根据洛伦斯曲线计算出的反映社会收入分配均等化程度的指标。在社会收入的分配中,要采取兼顾公平和效率的原则。社会收入分配的标准包括:贡献标准、需要标准和平等标准。社会收入分配政策包括增加教育费用支出、搞好社会福利事业建设等。

阅读材料

国民收入差距超合理限度 基尼系数超警戒线

最新一期《瞭望》周刊载文指出,中国的基尼系数高于所有发达国家和大多数发展中国家,也高于中国的历史高点。中国居民收入差距已超过合理限度。

基尼系数超警戒线

文章中写到,2006年,城镇居民中20%最高收入组(25 410.8元)是20%最低收入组(4 567.1元)的5.6倍;农村居民中20%最高收入组(8 474.8元)是20%最低收入组(1 182.5元)的7.2倍。

根据世界银行公布的数据显示,中国居民收入的基尼系数已由改革开放前的0.16上升到目前的0.47,不仅超过了国际上0.40的警戒线,也超过了世界所有发达国家的水平。由于部分群体隐性福利的存在,有专家认为中国实际收入差距可能更高。

高收入者纳税额只占三成

文章指出,目前中国在再分配领域存在的突出问题包括对调节高收入阶层的税收机制不到位。

当前居民收入方式日趋多元化,政府却未能根据实际情况的变化建立有效的收入监督及控制体系。

同时,由于个人所得税起征点偏低,使得本该成为纳税主力的高收入阶层却

往往成为漏税逃税大户,而不该纳税甚至应该成为政府补贴对象的中低收入阶层却成为了纳税的主力。

据统计,在中国个人所得税中,中低收入的工薪阶层的纳税额占税收总额的65%以上,而高收入者的纳税额只占税收总额的30%左右,在美国10%的最高收入者缴纳个人所得税占全部个税比重的80%以上。这种税制安排在相当程度上弱化了税收本应起到的公平收入分配的作用。

(资料来源:2008年2月22日杭州网)

思考题

1. 最近几年,全国各地的房产价格不断上升,你能否从经济学的角度分析其原因?你认为政府应采取怎样的措施才能有效遏止房价的“疯涨”?
2. 在我们的生活中,你会发现,不少演艺界和体育界的明星,收入动辄以上百万计,这样的收入合理吗?请用所学的经济原理加以分析。

第十一章 国民收入理论



在我国汉朝的时候,西南方有个名叫夜郎的小国家,它的国土只有汉朝的一个县那么大,物产也少得可怜。但

夜郎国国王却以为自己统治的是天底下最大的国家。有一次,汉朝派使者来到夜郎国,无知的国王不知天高地厚地问使者:“汉孰与我大?”(汉朝和我的国家相比哪个大?)

夜郎自大留下了千古笑柄,但是后人实在不能过于责怪夜郎国国王,因为那个时候没有进行国民收入核算,如果面对一系列明明白白的关于国家经济实力的数字,夜郎国国王就不会再犯这种低级的常识性错误了。在那个交通、通讯很不发达的古代,对于这样一个简单的问题,一国之君不自知、不知人并不奇怪,但到了现代社会,别说政府管理者,就是一般的市民,也该大略知道一国的强弱了。因为世界各国都在进行国民收入核算,通过国民收入的比较,人们就很容易分辨出一国的大小、强弱。

当然,有人会说,一国的国土面积、人口数量不是也能衡量一国的大小吗?但是这种衡量是不太准确的。例如国土面积最大的俄罗斯,人口数量最多的我国,都不能与美国在国际上的地位同日而语,相较国土面积、人口数量,国民收入是一个更为权威的指标,通过国民收入指标,就可以清楚地显示出一个国家的经济实力,而在当今世界,经济实力是政治实力、军事力量的基础。国民收入高的国家,往往也是政治强国、军事大国。经济实力强大的国家,在国际事务中会有更大的发言权和主导能力。那么,什么是国民收入呢?怎样才能增加一国的收入?

一般来说,一国的国民经济以 GDP(Gross Domestic Product),即国内生产总值来表示。GDP 的概念内涵是什么?如何核算一国的 GDP? GDP 的广泛使用给国家盘查家底提供方便,同时又是国家之间进行比较的重要依据。在我国 GDP 增长率甚至一度成为政府政绩的体现,但过度依赖它又会产生哪些误区?这些都是我们这一章所要学习的问题。同时,我们还将了解 GDP 的决定理论,讨论 GDP 的决定模型,从而对国家宏观经济的运行流程有个全面的认识。

第一节 “聪明”人创造怎样的 GDP?

有两个非常聪明的学经济学专业的青年,一天饭后散步,突然发现前面的草地上有一堆牛粪。甲恶作剧地对乙说,如果你能把它吃下去,我愿意出 5 000 万给你。5 000 万的诱惑可真不小,吃还是不吃呢?乙犹豫了一会儿,做出了经济上最划算的做法:吃!于是甲损失了 5 000 万,当然,乙的这顿加餐吃得也并不轻松。两个人继续散步,突然又发现一堆牛粪,这时候乙开始剧烈地反胃,而甲也有点心疼刚才花掉的 5 000 万了。于是乙说,你把它吃下去,我也给你 5 000 万。结果甲心满意足地收回了 5 000 万,而乙似乎也找到了一点心理平衡。但是两个人仔细想一想,折腾了半天我们什么也没有得到,却白白地吃了两堆牛粪!而他们的经济学导师听说这件事后却非常激动:“1 个亿啊!同学们,你们仅仅吃了两堆牛粪,就为国家创造了 1 个亿的 GDP!”

经济学导师怎么得出两个学生创造 1 个亿 GDP 的结论呢,到底什么是 GDP?用 GDP 核算经济有什么重大缺陷?我们下面就来学习这个问题。

一、什么是 GDP

GDP 是一个国家(或地区)内所有常住单位在一定时期内(通常是一年)生产的最终产品和劳务按当年市场价格计算的价值总额。例如,据《中国青年报》2009 年 8 月 10 日报道:新中国成立 60 年来,经济连上台阶,综合国力和国际影响力实现了由弱到强的巨大转变。2008 年,中国 GDP 超过 30 万亿元,对世界经济增长的贡献率超过 20%,已成为世界第三大经济体。

GDP 的内涵一般需要从以下几个方面正确把握:

(1)GDP 是最终产品和劳务的价值总和。最终产品是指直接用于消费和出口

的产品,而用于再加工或转售的产品就是中间产品(intermediate product),中间产品不能计入 GDP。

(2)GDP 是用市场价值来衡量的。GDP 是按当年现期的市场价格进行核算的结果,并非“实际产出价值”,价格变动在其中也会起一定的作用。

(3)GDP 是一定时期生产而非销售的最终产品价值。这里强调的是生产出的而不是销售出的最终产品价值。如果一个企业生产了价值1 000万元的产品,却只卖掉 900 万元的产品,剩下的 100 万元的产品可以看作企业的存货投资,计入 GDP 的是 1 000 万元的产品。

(4)GDP 的衡量有一个地域范围的限制。GDP 中包括一个国家或地区境内所有生产单位生产的最终产品和劳务的市场价值总和,而不管这些生产单位是否属于本国所有。

(5)没经过市场交易的经济活动产生的价值无法计入到 GDP。现实中,这些经济活动也是广泛存在的,像家务劳动、农民自给自足的产品等都没有经过市场交易,从而无法计入到 GDP 中。此外,一些黑市交易和毒品、走私等非法交易的价值也无法计入 GDP,这部分通常被称为“地下经济”。

显然,在上面那个流传甚广的 GDP 故事中,那两个经济系学生虽然并没有生产任何产品,但他们满足自己怪诞心理的交易活动却被导师计入了 GDP 的内容之中。不独故事中经济学导师的言论荒诞,现实社会中也有一些非常荒唐的经济行为,对社会并无益处,甚至有害社会,却被计入 GDP。

在 GDP 概念体系当中,还应该了解一个 GDP 平减指数的概念。我们知道,GDP 是市场价值的总额。如果本年度 GDP 大于上年度,有两种可能:一是生产了更多的物品和服务,二是产品和劳务以更高的价格销售。为了区分这两种情况,经济学家定义了实际 GDP 和名义 GDP。

名义 GDP(nominal GDP)是指用当年价格计算当年产量的市场价值。如果用某一个年度价格计算不同年份产量的市场价值,这个不变年份称为基期或基年,这样得到的就是具有可比性的实际 GDP(real GDP)。实际 GDP 没有受价格变动的影响,只反映了产品数量和劳务数量的变化,因此,它比名义 GDP 更好地反映了一国经济的福利状况,也是衡量和比较不同年份 GDP 的合适指标,我们谈论经济增长时,总是以实际 GDP 作为衡量指标。

GDP 平减指数(GDP deflator)衡量相对于基期的按现期价格水平计算的 GDP 增减水平,即显示名义 GDP 的增减在多大程度上受物价变动因素的影响,也称为 GDP 消长指数。

$$\text{GDP 平减指数} = \frac{\text{名义 GDP}}{\text{实际 GDP}}$$

有关 GDP 的一个发展趋势就是：随着高科技的发展，重工业在 GDP 中所占的分量越来越小，前美国联邦储备委员会的主席格林斯潘曾风趣地说：GDP 变得越来越轻了。

二、GDP 之外的经济总量指标

除了 GDP 之外，国民收入的衡量指标还包括国民生产总值、国民生产净值、国民收入、个人可支配收入等其他总量指标，这些指标之间关系密切，它们适用于不同的情形，都可以用来衡量国民经济。

（一）国民生产总值(GNP)

国民生产总值(Gross National Product)是一个国家在一定时期内(通常是一年)生产的最终产品和劳务按当年市场价格计算的价值总额。在 GNP 中，包含本国国民在国外取得的收入，而不包括外国国民在其国内取得的收入。GDP 与 GNP 的关系是：

$$\text{GNP} = \text{GDP} + \text{来自国外的要素收入净值}$$

（二）国民生产净值(NNP)

国民生产总值减去折旧即得到国民生产净值(Net National Product)。由于产品价值中不但包括消耗的原材料、燃料等价值，还包括机器设备等固定资产的耗费，也就是折旧，所以，最终产品价值没有减去资本设备消耗的价值之前，不能作为社会净增的价值，而最终产品市场价值总和只能被称为国民生产总值。只有从最终产品价值中把所消耗的资本设备价值(折旧)扣除，才能得到总的净增价值，因而，从 GNP 中减去资本折旧，就得到 NNP。

$$\text{NNP} = \text{GNP} - \text{折旧费}$$

（三）国民收入(NI)

国民收入(National Income)是一国生产要素所有者在一定时期内从生产中应该得到的报酬。从国民生产净值(NNP)中扣除间接税加上政府补贴，就得到一国生产要素在一定时期内提供生产性服务所得到的报酬，也就是工资、利息、租金和利润的总和，这就是国民收入(NI)。间接税由企业交纳给政府，不构成生产要素的收入，因此必须从国民生产净值中减去。政府给企业的补贴虽然不列入产品价格，但构成要素收入，应该加上。

$$\text{NI} = \text{NNP} - \text{企业间接税} + \text{补贴}$$

或

$$\text{NI} = \text{工资} + \text{利润} + \text{利息} + \text{租金}$$

(四)个人收入(PI)

个人收入(Personal Income)指一年内一国个人所得实际收入的总和。这里的“个人收入”仍然是一个宏观总量概念,是一个国家内所有个人所得的收入总量。国民收入的组成部分不能全部成为个人收入,例如,企业的利润中,要向政府交企业所得税,还要提取用于企业发展的公积金等,最后只有一部分利润以红利和股息的形式分配给个人。即使是员工收入,还有一部分以社会保险费的形式上缴给有关机构。另一方面,个人也可能得到政府各种形式的转移支付,例如失业救济金、职工养老金、职工生活困难补助等。

$$\begin{aligned} \text{PI} &= \text{NI} - \text{一个人得不到的} + \text{个人额外得到的} \\ &= \text{NI} - \text{公司未分配利润} - \text{公司所得税} - \text{社会保险金} \\ &\quad + \text{政府转移支付} \end{aligned}$$

(五)个人可支配收入(DPI)

个人可支配收入(Disposable Personal Income)是指个人收入扣除个人所得税之后剩余的部分。个人收入和个人可支配收入都是重要的宏观经济总量,对消费水平从而对总支出水平产生重大的影响,在后面我们要提及的消费函数和储蓄函数中,所使用的收入变量指的就是个人可支配收入。

$$\text{DPI} = \text{PI} - \text{个人所得税}$$

虽然 GDP 反映了社会生产或交易活动的总额,但不一定是福利的总和,有些生产或交易对社会是有害的,却被计入了 GDP 中,因此,社会福利的研究者和实践者宁愿选用其他的总量指标,例如国民收入、国民生产净值等来衡量社会财富的生产及一个国家的经济状况。GDP 不仅在重量上变得越来越轻,而且在使用范围上有逐渐缩小的趋势,但目前它仍为大部分的国家所使用。

三、怎么核算 GDP

核算国内生产总值可用生产法(部门法)、支出法和收入法三种方法。下面我们仅介绍常用的两种 GDP 核算方法:支出法和收入法。

(一)支出法

支出法又称最终产品法,它是从产品的使用出发,按照总产出等于总支出的恒等式,把一个国家在一年内购买的最终产品和劳务的各项支出加在一起而得到的。现实生活中,产品和劳务最终使用者主要包括家庭、企业、政府以及国外消费者。因此,用支出法核算 GDP,就是计算一个国家或地区在一定时期内上述几项支出的总和。

总支出可以分为以下几大项:家庭消费支出,计为 C ;企业投资支出,计为 I ;政府购买支出,计为 G ;净出口,计为 $X-M$ 。

(1)家庭消费支出(C)是指家庭对商品和劳务的总消费,既包括国内生产的,又包括进口的。

(2)企业投资支出(I)包括资本品投资和存货投资两大类。

(3)政府购买支出(G)是政府购买的产品和劳务总和。

(4)净出口($NX=X-M$, X 为出口, M 为进口)是通过国外对最终产品和劳务的消费支出,应计入 GDP。恒等式为:

$$GDP=C+I+G+(X-M)$$

(二)收入法

收入法又称要素收入法。按照总产出等于总收入的恒等式,通过对生产要素所有者收入的计算,也可得到一国在一年内的总产出,即 GDP。

(1)工资、利息和租金等生产要素的报酬。

(2)公司税前利润。

(3)企业间接税及企业转移支付。

(4)非公司业主收入,例如医生、律师、会计师、农民和个体业主等个体从业者的收入。

(5)折旧费。

综合下来,我们可得出以下恒等式:

$$GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{租金} + \text{公司税前利润} + \text{企业间接税及企业转移支付} \\ + \text{非公司业主收入} + \text{折旧费}$$

四、GDP 的缺陷

GDP 指标显示了一个国家或地区产品和服务的总规模,是衡量生活水平的重要指标。到目前为止,它仍然是一个世界通用的、反映各国经济发展水平的综合程度最高的经济指标。但 GDP 指标并非尽善尽美,其自身也存在许多缺陷。由上面 GDP 的故事中我们就可以看出,两个学生创造的那个 GDP 实在没有什么价值。但是问题出在哪里呢?原来很多人用 GDP 衡量一切经济活动,认为凡是计入 GDP 增长的活动就是有价值的。除此之外, GDP 指标还有以下缺点:

(1)GDP 不能完全准确地反映一国的实际经济水平。前面我们讲过, GDP 不能反映大量的非市场化经济活动,例如家庭内的劳务、自给自足的经济活动、地

下经济等。

(2)GDP 不能正确反映产品和劳务的技术进步。一个明显的例子是计算机,它的质量显著改进,但价格却大幅下降,这种情况几乎涉及所有商品。我们计算 GDP 时,使用的是市场价值,市场价格往往并不反映产品和劳务由技术进步而带来的质量改进,相反,正是由于技术进步,在产品和劳务质量不断改进的同时,却带来价格下降。

(3)GDP 表明社会的产品和劳务的价值总量,但不能说明它包含具体是什么商品。苏联高度集中的计划经济用 GDP 总量来衡量,接近发达国家水平,但其产业结构中重工业,尤其是军事工业所占比重较大,与人民生活密切相关的轻工业发展相对落后,因而其人民生活水平远远低于发达国家水平。

(4)GDP 没有反映人们的闲暇时间的增加或减少。如果人们放弃闲暇去工作,GDP 会增加,但是闲暇的减少也减少了人们的社会福利,从这个意义上讲,GDP 增加能否使每个人的状况变好并不确定。

(5)更重要的是,GDP 也没有反映环境污染的问题。如果政府不对环境污染进行任何管制,厂商可以不考虑自己生产物品所增加的污染,这时会增加 GDP,但空气和水质量的恶化可能导致社会总福利的下降。

第二节 世博会为什么能提升上海的 GDP?

166

2002 年 12 月 3 日晚,当国际展览局第 132 次会议通过中国举办 2010 年世界博览会的消息传至举办地上海时,这个幸运的东方大都市立刻沸腾了。这是世博会举办 151 年以来第一次在发展中国家举办,中国的发展至此又多了一个“加速器”。当时有关方面预测,世博会将提升上海当年 GDP 近 2%。

世博会为什么能如此显著地提升上海的 GDP? GDP 到底是由哪些因素决定的? 我们可从国民收入的决定理论中找到相应的答案。

一、国民收入是由什么决定的

国民收入决定理论要说明的是如何实现均衡的国民收入,即总供给和总需求达到平衡状态的国民收入。因此,国民收入的水平也就要受两个方面因素和条件的影响,或者说就是由供给、需求因素及其相互关系所决定的。近代经济学研究成

果表明,总需求在国民收入决定中具有特别重要的作用,因此这里我们只讨论总需求对国民收入的决定。

当不考虑总供给这一因素时,均衡的国民收入就是由总需求水平所决定的。总需求包括消费、投资、政府支出和净出口四个部分。其中任何一个部分的变动,都会导致国民收入的变动。

(一)消费与消费函数

消费是为了满足日常生活所需,购买、使用商品或接受服务的行为。如果不是为了满足生活所需,而是为了营业或牟利等动机而购买的商品或服务,则不属于消费范畴。

影响消费的因素很多,消费者的收入、商品价格、预期收入、消费者的偏好、环境以及家庭成员构成等一系列因素,都制约着消费者消费支出的数量。

消费函数反映消费与收入之间的依存关系。在其他条件不变的情况下,消费随收入的变动而同方向变动,即收入增加,消费增加;收入减少,消费减少。

消费与收入之间的关系,可以用平均消费倾向与边际消费倾向来表述。平均消费倾向是指消费在收入中所占的比例。即平均消费倾向 = $\frac{\text{消费}}{\text{收入}}$ 。假如收入为

100元,消费支出为80元,则平均消费倾向就为: $\frac{80}{100} = 0.8$,说明收入中有80%用于

消费支出。边际消费倾向是指增加的消费量在增加的收入中所占的比例。即边际消费倾向 = $\frac{\text{增加的消费量}}{\text{增加的收入}}$ 。假定收入由100元增加到150元,消费支出由80元

增加至100元,则边际消费倾向为: $\frac{(100-80)}{(150-100)} = \frac{20}{50} = 0.4$ 。这表明在增加的收入中有40%用于增加消费支出。

由于消费数量只是收入的一部分,因此边际消费倾向总是大于0而小于1。但平均消费倾向则可能大于、等于或小于1,因为消费可能大于、等于或小于收入。

(二)投资、储蓄与储蓄函数

在凯恩斯宏观经济学里,投资与储蓄是相等的。所谓的储蓄指的是居民消费后的收入剩余。居民除消费之外的收入全部变成国民储蓄,而储蓄再由银行等系统转化为社会投资,由此推演出投资等于储蓄。实际上投资常常小于储蓄,因为人们储蓄不仅仅是为了投资获利,还出于谨慎考虑,即总会在消费、投资之余,留些现金或存款,以备不时之需。经济学里进行如此简化,主要是为研究的方便。

储蓄函数用来表示储蓄与收入之间的依存关系。由于储蓄是收入中扣除消费之后的余额,因而储蓄函数可以从消费函数中得到。在其他条件不变的情况下,储

蓄也随收入而同方向变化,即收入增加,储蓄增加;收入减少,储蓄减少。

储蓄与收入的关系,可以用平均储蓄倾向和边际储蓄倾向来表示。平均储蓄倾向是指储蓄在收入中所占的比例。即平均储蓄倾向 $=\frac{\text{储蓄}}{\text{收入}}$ 。还看上面的例子,收入为100元,消费支出为80元,则储蓄为20元,这样,平均储蓄倾向就是: $\frac{20}{100}=0.2$ 。这就是说,在收入中有20%用于储蓄。边际储蓄倾向是指储蓄的增加在收入的增加中所占的比例。即边际储蓄倾向 $=\frac{\text{增加的储蓄}}{\text{增加的收入}}$ 。在上面的例子中,收入由100元增至150元,消费支出由80元增至100元,则储蓄由20元增加至50元,储蓄的增加为30元。这样,平均储蓄倾向就是: $\frac{30}{50}=0.6$ 。这就是说,增加的收入中有60%用于增加的储蓄。

由于全部收入分为消费与储蓄,所以:

平均消费倾向+平均储蓄倾向=1

例如在前面的例子中,平均消费倾向和平均储蓄倾向之和可表示为:

$$0.8+0.2=1$$

同样,全部增加的收入分为增加的消费和增加的储蓄,所以:

边际消费倾向+边际储蓄倾向=1

与边际消费倾向和边际储蓄倾向相关的一个重要概念是投资乘数,凯恩斯的投资乘数理论是:在一定的边际消费倾向下,新增加的一定量的投资经过一定时间后,可导致收入与就业量数倍的增加,或导致数倍于投资量的GDP。投资的增加之所以会引起国民收入数倍的增加,是因为各经济部门是相互依赖、相互联系的。一个部门增加了一笔投资用于购买设备等投资品和增加雇佣工人,就会增加投资品生产和新增加工人的收入,从而增加对其他部门的商品的需求和收入,进而引起连锁反应,最终使国民收入数倍增加。用公式表示为:

$$K=\Delta Y/\Delta I$$

式中, K 表示乘数, ΔY 表示收入增量, ΔI 表示投资增量。

这个倍数取决于边际消费倾向,与边际消费倾向是正向关系,用公式表示为:

$$K=1/MPS$$

或

$$K=1/(1-MPC)$$

式中, MPS 表示边际消费倾向, MPC 表示边际储蓄倾向。

(三)政府支出

政府支出包括各级政府的支出。一般来说,政府支出包括以下内容:①社会福

利支出;②退伍军人的福利支出;③国家防务和安全支出;④债务利息支出;⑤教育和职业训练支出;⑥公共卫生和保健支出;⑦科学技术研究费用;⑧交通、公路、机场、港口和住宅的支出;⑨自然资源的环境保护的支出;⑩国际交往与国际事务的支出。

政府支出主要以两种方式进行:政府购买和政府转移支付。其中,政府购买是指政府对商品和劳务的购买。政府购买的特点是以取得商品和劳务作有偿支出。它是一种实质性的支出。它可以使经济资源的利用从私人部门转到公共部门。

而政府转移支付是指政府单方面的、无偿的资金支付,包括社会保障支出、社会福利支出、政府对农业的补贴以及债务利息支出、捐赠支出等。政府转移支付的特点是不以取得商品和劳务作补偿的支付。它是货币性支出,是通过政府把一部分人的收入转给另一部分人,整个社会的收入总量并没有变化,变化的仅是收入总量在社会成员之间的分配比例。正是由于政府转移支付只是资金使用权的转移,并没有相应的商品和劳务的交换发生的这个特点,因此它不能计入 GDP,不能算作国民收入的组成部分。

(四)净出口

净出口即为一段时间内的一国进口减去其出口所得的差额。净出口为正数,则贸易收支盈余;净出口为负数,则贸易收支出现赤字。

重商主义者非常看重净出口对国民收入的重要作用,认为正的净出口是一国积累财富的源泉。现在人们对财富的内涵有了更深的认识,但是对于净出口对国民收入的重要作用,仍然不容忽视。尤其是发展中国家,净出口有利于其积累外汇,在以后的经济交往中可以处于主动地位,不至于经济发展受到资金瓶颈的约束,因此对正的净出口(即贸易收支盈余)更为重视。

消费、投资、政府支出、净出口中任何一方的增长都会引起总需求的增加,而总需求的增长,实际上是对国民收入注入扩张的动力,引起国民收入的同方向变化。我们可能在报纸、新闻中看到或听到,扩张性财政政策、投资拉动总需求等名词。它们由于乘数作用,通过总需求,进而加倍影响国民收入。

居民消费、投资、政府支出和对外净出口能够对社会经济产生倍增的作用,因此,某一重大的经济活动就可衍生出另一些经济行为,从而加速推动 GDP 的提升。无论是北京的奥运会还是上海的世博会,都会通过消费和投资对城市的经济产生明显的推动作用。

世博会是各国政府间展示、交流社会、经济、文化和科技成果的盛会,对新技术、新概念的推广发挥了巨大作用。作为一种展览业,上海通过主办世博会,为前来参展的世界各国提供展览设施和服务,从而达到吸引全球购买力的效果。据预

测,2010年上海世博会的参观人数将达到7 000万人次,世博会门票、餐饮、旅游纪念品等的直接销售收入将达到110亿元。巨大的消费额将直接贡献于GDP的增长。世博会还将通过提高交通运输、餐饮旅游等服务贸易份额,将直接促进净出口的增加,从而为GDP的增长作出贡献。

上海还可借世博会筹备之机,扩大财政投入,加大政府支出力度。并且世博会将为企业带来层出不穷的商机,有利于投资的增加。上海的道路、桥梁等基础设施建设,将实行市场化运作,通过招投标发包给企业经营,企业将获得更多的投资机会。这些投资将会通过乘数效应产生经济效益。同时,在全世界各国的参观者来参观世博会的同时,上海本身也就成为一个巨大的展品,通过自身城市风貌的展示,有利于树立良好的形象,对招商引资起到推动作用。

正因如此,世博会能够对上海GDP产生巨大的提升作用。然而,世博会对上海GDP提升的机制是什么?国民收入决定是否有个规范的模型可以套用?回答是肯定的,我们将从均衡国民收入决定的一般模型中揭示世博会推动上海经济巨大发展的背后机理。

二、国民收入是怎么决定的

(一)两部门经济模型中的国民收入决定

在整个国民经济的宏观运行中,生生不息、循环往复的就是总供给的不断产生和总需求的不断满足,而总需求对总供给的推动有时又是起决定意义的。总需求是指国民经济中所有部门和个人对商品和劳务的有支付能力的需求总量;总供给则是指国民经济的所有部门和个人的实际供给量,即社会的生产能力。当一个社会处于总体均衡状态时,社会的总供给等于总需求。当一个社会经济处于非均衡状态时,社会的总需求与社会的总供给出现偏差。

首先,我们从最简单的经济模型着手,假设一个没有政府参与、没有国际贸易,只有厂商和居民的经济中国民经济的运行状况,来分析总需求和总供给的关系。

由居民和厂商构成的经济系统中,居民和厂商的依存和互动构成简单的经济循环。居民需要各种商品和劳务,又向厂商提供各种生产要素;厂商向居民户提供商品和劳务,又需要购买各种生产要素。假设人们当年的收入全部用于个人消费,没有储蓄和投资,同时也假设厂商的全部收入用于对生产要素的支付。此外,还假设产品与劳务的相对价格不变。在这种简单的经济中,一年内的生产(收入、供给)与消费(支出、需求)之间的循环流动,如图11-1所示。

图11-1表示一个社会一年内居民和企业之间的商品、劳务和货币的流动。

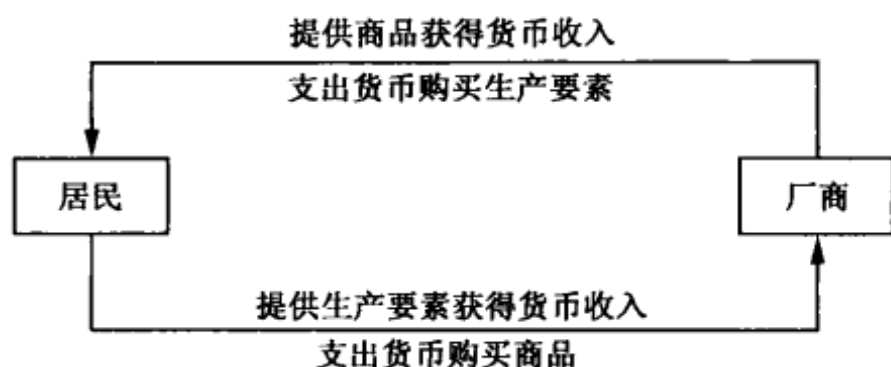


图 11-1 两部门经济下的国民收入模型

居民向企业提供各种生产要素，即劳动、资本、土地和企业家才能，得到工资、利息、地租和利润等收入，并以此购买企业生产出来的商品和劳务；企业运用得到的生产要素，生产出商品和劳务，卖给居民，并向居民支付生产要素的报酬，即工资、利息、地租和利润。

从上述收入流量循环流动的简单模型可以看出，上半部分为产出市场，即厂商对居民提供商品与劳务，而居民向厂商购买这些实物；下半部分为投入市场，即居民向企业提供生产要素，企业向居民支付要素报酬。如果我们假定人们当年的收入全部用于消费，那么企业提供的商品和劳务的销售总价值和居民的总收入是相等的，这时，整个经济处于一个均衡的循环状态。

当总需求等于总供给时，国民收入实现了均衡。这时的国民收入称为均衡的国民收入。在两部门经济中，总需求分为居民的消费需求与厂商的投资需求，消费需求与投资需求可以分别用消费支出与投资支出来表示。所以：

$$\text{总需求} = \text{消费} + \text{投资}$$

总供给是全部产品与劳务供给的总和。产品和劳务是由各种生产要素生产出来的，所以，也可以说总供给是各种生产要素供给的总和，即劳动、资本、土地和企业家才能供给的总和。生产要素供给的总和可以用各种生产要素相应得到的收入的总和来表示，即用工资、利息、地租、利润的总和来表示，工资、利息、地租、利润是居民提供生产要素所得到的全部收入，这些收入分为消费与储蓄两部分。所以：

$$\text{总供给} = \text{消费} + \text{储蓄}$$

国民收入均衡的条件是总需求等于总供给，即：

$$\text{总需求} = \text{总供给}$$

或者

$$\text{消费} + \text{投资} = \text{消费} + \text{储蓄}$$

如果两边同时约去消费，则国民收入均衡条件为：

投资=储蓄

所以,在两部门经济中,国民收入均衡的条件也就是投资等于储蓄。换句话说,投资等于储蓄时的国民收入就是均衡的国民收入。

只有总需求等于总供给,或者说投资等于储蓄时,国民收入才能实现均衡。因为如果总需求小于总供给,表明社会上需求不足,供给过剩,产品卖不出去。这样,价格必然下降,生产必然收缩,从而国民收入减少。反之,如果总需求大于总供给,表明社会上供给不足,需求过旺,产品不够卖。这样,价格必然上升,生产必然扩大,从而国民收入增加。只有在总需求等于总供给时,国民收入才处于均衡状态。

(二)多部门经济模型中的国民收入均衡

从以上两部门经济中国民收入均衡的条件,我们还可以推导出三部门经济和四部门经济中国民收入均衡的条件。

在三部门经济中,总需求不仅包括居民的消费需求与厂商的投资需求,而且还包括了政府的需求。在现实生活中,政府在经济领域发挥着举足轻重的作用,在两部门经济循环的基础上加上政府部门,就得到三部门的经济循环,在学习三部门的经济循环之前,先让我们了解一下政府的经济活动。

政府的经济活动主要表现在两个方面:一是政府收入,主要是取自企业和居民的税金;二是政府支出,包括政府对商品和劳务的购买,以及政府给居民户的转移支付,例如救济金、津贴费等。这时三个部门经济流程的模型如图 11-2 所示。

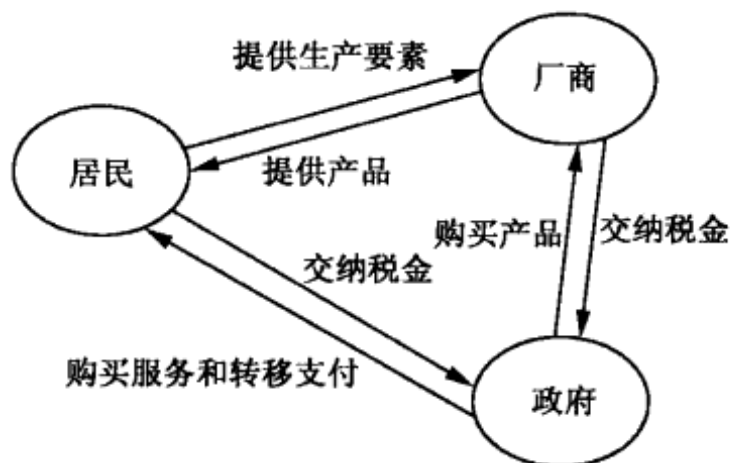


图 11-2 三部门经济中的国民收入模型

图 11-2 中,家庭向厂商提供生产要素,获得厂商支付的收入,同时还可以获得一部分政府补贴等转移支付作为收入来源,家庭将其收入用于三个方面:除了用于消费支出及私人储蓄外,还要向政府缴纳税收。厂商的收入来源于它向居民和政府提供产品和劳务所取得的收入。厂商的收入除了支付要素报酬外,还要向政府纳税。政府的收入用于政府购买和转移支付两项。政府收入来源为税收。在三

部门经济中,当私人部门之间的收支不等时,可通过调整政府的收入或支出来实现经济的均衡循环。

政府的需求可以用政府购买来代表。所以:

总需求=消费+投资+政府购买

在三部门经济的总供给中,除了居民提供的各种生产要素外,还有政府的供给。政府的供给是政府为整个社会所提供的“公共产品”(基础设施、国防、立法、教育)。政府能提供“公共产品”的来源是税收。这样,可以用政府税收来代表政府的供给。所以,

总供给=消费+储蓄+税收

三部门经济中国民收入均衡的条件仍然是总需求等于总供给。此时:

投资+政府支出=储蓄+税收

总需求小于总供给,则国民收入减少;反之,如果总需求大于总供给,则国民收入扩大。

从上面的学习中,我们可以看出,三部门的经济循环比两部门更接近现实经济活动,但它仍然是封闭型经济,没有对外贸易。现实经济生活中,纯粹的封闭型经济是不存在的。随着世界经济的发展,国际间的贸易往来将会越来越频繁和重要。考虑到国际贸易,有必要将三部门经济循环进一步扩展为四个部门的经济循环。与国外的贸易关系主要就是出口和进口两个方面,相对于三部门经济循环,四部门经济循环较为完善和符合现代经济。

出口是来自国外的购买,相应的货款流入国内,这对本国的国民经济环境来说就是一种“注入”,因而出口属于注入量。进口是指本国向国外购买,相应的货款要流向国外,这对本国的国民经济循环来说是一种“漏出”,因而进口属于漏出量。四部门国民经济循环模型如图 11-3 所示。

在四部门经济中,总需求不仅包括居民的消费需求、厂商的投资需求及政府的需求,而且还包括国外的需求,国外的需求对国内来说就是出口,所以,可以用出口来代表国外的需求。这样:

总需求=消费+投资+政府购买+出口

在四部门经济的总供给中,除了居民供给的各种生产要素和政府的供给外,还有国外的供给。国外的供给对国内来说就是进口,所以,可以用进口来代表国外的供给。这样:

总供给=消费+储蓄+政府税收+进口

四部门经济中国民收入均衡的条件仍然是总需求等于总供给。此时:

投资+政府支出+出口=储蓄+税收+进口

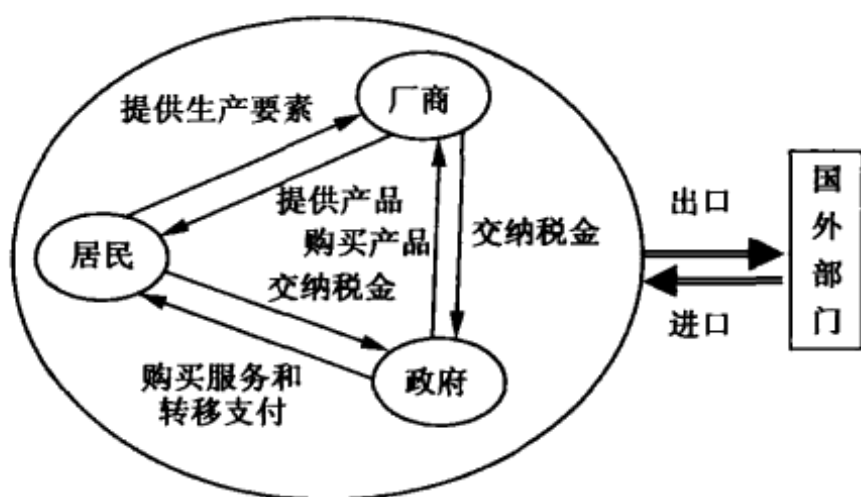


图 11-3 四部门经济中的国民收入模型

总需求小于总供给,则国民收入减少;反之,如果总需求大于总供给,则国民收入扩大。

2010 年上海举办世博会,政府市政建设、参展企业来沪、外籍人员入沪等事件将扩大上海的总需求,从而增加上海的国民收入,再加上乘数效应,综合各方面考虑,专家才提出了世博会带动上海 GDP 增长 2% 的结论。

本章小结

本章介绍国民收入的核算理论,包括 GDP 的概念、GDP 相关的指标体系、GDP 的核算方法、GDP 指标衡量国民收入时的缺陷以及国民收入决定理论的三个模型。

重点要求掌握以下内容:

1. GDP 概念的内涵

GDP 的内涵一般需要从以下几个方面正确把握:

(1)GDP 是最终产品和劳务的价值总和;(2)GDP 是用市场价值来衡量的;(3)GDP 是一定时期生产而非销售的最终产品价值;(4)GDP 的衡量有一个地域范围的限制;(5)没经过市场交易的经济活动产生的价值无法计入到 GDP。

2. GDP 的支出法核算方法: $GDP=C+I+G+(X-M)$

GDP 的收入法核算方法: $GDP=工资+净利息+租金+公司利润+非公司企业收入+企业间接税+折旧费$

3. 国民收入决定理论

(1)消费函数,平均消费倾向,边际消费倾向。(2)消费函数与储蓄函数的关

系:储蓄和消费之和等于收入;平均消费倾向与平均储蓄倾向之和恒等于1;边际消费倾向与边际储蓄倾向之和恒等于1。(3)投资乘数公式:投资乘数 $=1/(1-\text{边际消费倾向})$ 。(4)国民收入均衡的一般条件:总供给=总需求。两部门模型国民收入均衡条件为:投资=储蓄;三部门模型国民收入均衡条件为:投资+政府支出=储蓄+税收;四部门模型国民收入均衡条件为:投资+政府支出+出口=储蓄+税收+进口。

阅读材料

国民收入决定理论中的凯恩斯革命

国民收入决定模型中起决定作用的是总需求,而不是总供给。八十年前,结论可不是这样的。以前人们一直认为,对国民收入起决定作用的是总供给,而需求是微不足道的。一位著名的经济学家曾断言:供给自然会创造出自己的需求。提高国民收入,人们只需研究如何增加供给。推翻这一结论的,就是经济学史上大名鼎鼎的凯恩斯。

凯恩斯在经济学中的地位,犹如哥白尼在天文学上、达尔文在生物学上、爱因斯坦在物理学上一样。这一巅峰地位的奠基,就是他在经济学中掀起了一场声势浩大的凯恩斯革命。

时势造英雄,凯恩斯这位经济学界的革命王子,其令世人瞩目的成就产生在20世纪30年代。1929~1933年,西方资本主义国家爆发了历史上最严峻的经济危机,资本主义国家中受创程度最大的是美国,从1929~1932年,美国的工业生产下降了44.7%,GDP下降了28%。这是一场强烈震撼西方世界的经济危机,整个资本主义经济全面倒退,大量企业破产、工人失业,资本主义世界在危机期间的经济损失总额高达2600多亿美元,比第一次世界大战的损失总额1700亿美元还要高出52.9%。当时流传在美国的一个著名笑话就是:当房客去订房的时候,服务生非常周到地询问:“先生,您是要一间睡觉的房,还是要一间跳楼的房?”在这场灾难面前,当时的经济理论是那么苍白无力,它根本不能解释自由经济何以不能自动恢复其经济功能,对现实问题的解决更是无能为力。

面对危机带来的困惑,凯恩斯摒弃以前的供给理论,独辟蹊径开创了具有革命意义的需求理论。他认为:有效需求经常不足,导致供给不能被经济体吸引,从而引起生产过剩。解决生产过剩的药方就是扩大有效需求。政府可以利用财

政赤字刺激经济活动,增加国民收入。中央银行也可以适量多发行货币,以适度的通货膨胀引诱投资需求的上升。而且,凯恩斯理论还使人们进一步对节俭的美德不以为然,因为节俭会压缩有效需求。

凯恩斯的需求理论的创立,开创了宏观经济领域的新纪元。各国政府纷纷将需求理论应用于本国的财政政策和货币政策中,从而创造了西方资本主义社会 20 世纪 50、60 年代二十年的经济繁荣。人们终于在较长的时期内不再受经济危机的骚扰,甚至许多人相信:凯恩斯已经制服了经济危机这个恶魔,在政府的积极调控下,国民收入可以实现可持续的稳定增长。

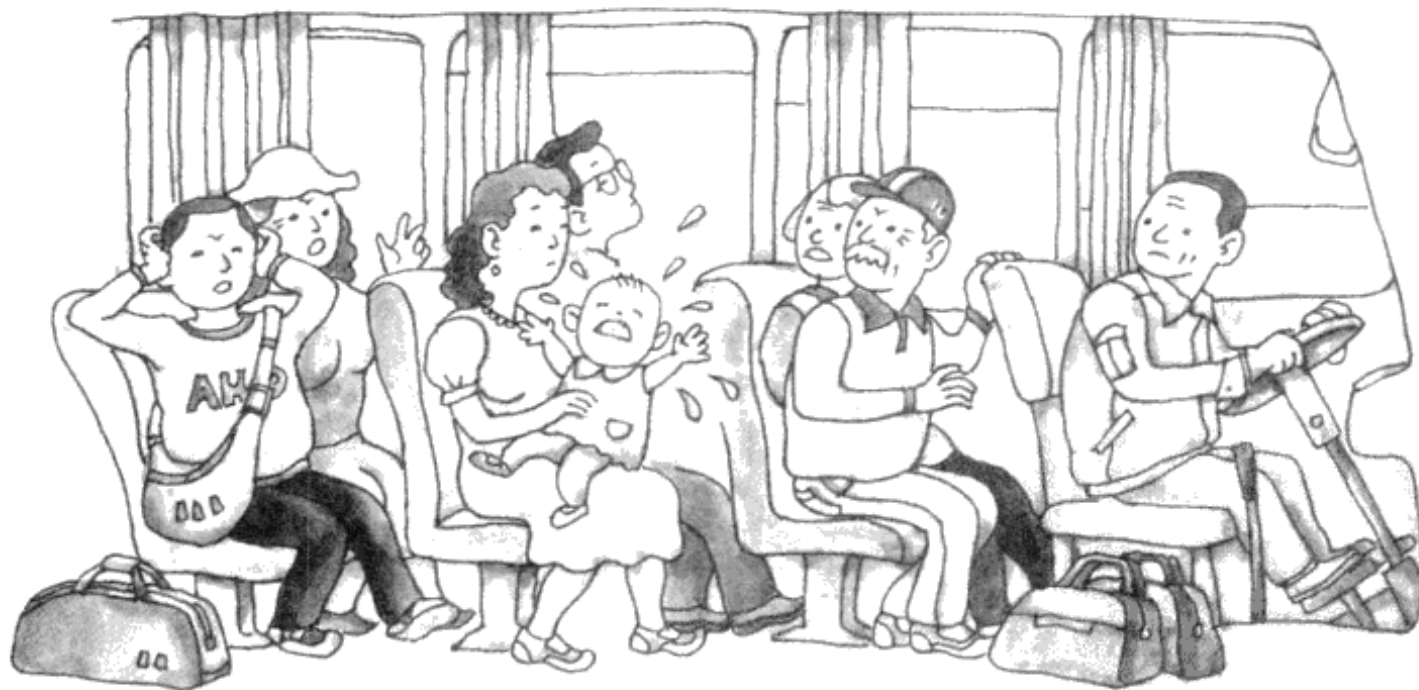
尽管凯恩斯的理论取得了很大的成功,但在 20 世纪 70 年代以后,它的弊端开始显现,政府过多的干预使国民经济再一次陷入困境,失业与通货膨胀并存的滞胀导致主张政府介入经济的凯恩斯理论出现危机。经济学界因而再一次掀起波澜。对凯恩斯理论的批判和再思考指导着宏观经济学进一步演绎发展。

思考题

1. 有人认为:战争可以增加政府支出、增加对军需品的投资,因而能够拉动本国 GDP 增长。你认为这种看法正确吗?说出你的理由。
2. 有的同学说:政府对低收入阶层的转移支付不计入 GDP,所以对 GDP 增长没有贡献;它的存在只是为了增强社会保障,即有利于社会公平,却不利于经济效率!你认为他的话有道理吗?为什么?
3. 在中国,投资是发展的动力,因此在 GDP 增长中是投资唱主角;而在美国,消费是发展的源泉,GDP 组成中消费占主要份额。你认为哪种增长方式更有可持续性?为什么?

第十二章 政府调控理论(一)

——市场失灵与对策



环保主义者要求全面禁止汽车,又要求在很多公共场合放置“禁止吸烟”的标志,其理由是废气、噪音、烟雾等都

对环境有害,引起经济学家所说的“负外部性”。但是,不知他们有没有想过现实生活中还有另外一种噪音污染源——孩子。在旅行返程的车上,大多数游客因为疲劳而昏昏欲睡,此时,一个孩子大声啼哭,惊醒了全车的游客。孩子不停地哭闹使得全车人都心烦意乱,旅行的好心情被破坏了。大家议论纷纷:为什么带这么小的孩子旅行?吵得其他人无法安心,父母为什么不管?这是因为孩子的父母只承担孩子旅行的费用,不承担孩子吵闹给他人带来不便的费用。因此,孩子的父母有权带着孩子旅行。但这对父母是否考虑过其他人也有权享受安静的旅行生活呢?显然,这是一个市场失灵的例子。

第一节 为什么会发生“公地的悲剧”？

有这样一个乡村，村里有一块公共土地，村民们可以自由自在、不受限制地在这块公共土地上放牧奶牛。日子一天天过去，这块土地上的奶牛一天天增加，但公共土地的草场由于长期过度地放牧而不断被破坏，到最后日益凋零、衰败下去，人们也最终失去了这片草场，失去了放牧奶牛所得到的收入。这就是所谓的“公地的悲剧”。

什么原因引起这样的悲剧？古希腊哲学家亚里士多德曾指出：“许多人公有的东西总是被关心得最少的，因为所有人对自己东西的关心都大于与其他人共同拥有的东西。”

正如亚当·斯密早就指出过的，在市场经济的条件下，经济主体在决定自己行动的时候，考虑的往往是自身的利益，而不是社会的利益。当一个人使用公有资源时，他减少了其他对这种资源的享用。每个人在决定增加自己放牧的奶牛数量时，仅仅比较自己的收益与成本，而忽略了增加自己奶牛数量的社会成本——草地因过度放牧而贫瘠。人人都忽略了自身行为的社会收益和社会成本，结果，在缺乏限制的自由放牧情况下，社会成本就远远超过了社会收益，悲剧就此发生。在这种情况下，市场机制这只“看不见的手”就失灵了。

一、市场机制有效与市场失灵

市场机制要充分发挥作用是有严格的前提条件的：

（一）完全竞争

市场上有无数的生产者和消费者，他们每个都无定价权，都是价格的被动接受者。

（二）信息完全、对称

市场的交易双方对交易的相关信息的了解是充分的、对称的。

（三）规模报酬不变或递减

随着生产规模的扩大，产品的单位成本不变或增加，因此，增加产量不会增加单位产品的报酬率。

(四)生产和消费不存在外部经济

经济主体的生产和消费不会对其他人的福利造成任何有利或不利的影响。

(五)交易费用忽略不计

人们自愿进行交易以增进彼此的福利。

(六)理性经济主体

个人做出经济决策时,总是能够最大限度地增进自己的福利。

由此可见,市场机制实现资源的最优配置是建立在一系列的限定条件之下的,是一种理想的状态。在现实生活中,要完全满足这些条件困难重重,经常会出现“市场失灵”。所谓市场失灵是指市场机制在充分运作情况下,不能如预期地圆满实现经济效率的情况。

二、市场失灵的表现

市场失灵的表现大致可以归纳为以下几个方面:

(一)垄断

由于生产技术不断进步,市场随之扩大,自由竞争的企业为追求内部和外部的规模经济往往会采取联合、购并等方式,结果引起垄断。而垄断带来的是效率的损失,在垄断的情况下,市场机制就不能够实现资源的最优配置了。

(二)公共产品问题

自20世纪60年代起,经济学家发现,市场无法提供社会正常活动所必不可少的公共产品,例如国防、教育等。市场存在不完全性,即使消费者愿意支付的价格高于生产成本,私人市场也无法提供此类产品或劳务。而公共产品的过度缺乏会降低经济运行的效率,严重的将导致社会经济无法正常运转。

(三)外部性

生产者和消费者在做出经济决策时,只考虑自己的福利,而不考虑各自的行为给其他人带来的影响,即不考虑外部性。结果是为其他人造福的没有得到应得的奖励,而给其他人带来麻烦的也没有付出相应的代价。整个社会的资源就不可能合理利用,达到最优。

(四)信息不完全

信息也是一种稀缺的、有价值的资源。由于人们获得的相关信息存在差异,交易双方各有一些信息是对方不知道的,因此,就无法做出准确的判断,实现资源的有效配置。例如,消费者不能明确地知道产品的质量、生产成本等相关信息,因而无法决定是否购买及购买的数量。又如,在既定的工资水平下,招聘者不知道应聘

者的实际工作能力,也就无法决定是否录用。

(五)收入分配不平等

市场这只“看不见的手”用价格机制调节资源配置,最多只能解决效率问题,而不能解决分配问题。纯粹的市场机制的作用往往会导致贫富差距的扩大和社会两极分化。按照市场的等价交换原则,提供相同数量的生产要素获得相同的报酬。例如,银行利率按百分比计算,每百元资金得到的利息是一样的。但是,由于人们在拥有的本金数量上不相等,结果实际收入存在差异。

三、市场失灵的原因

市场失灵的原因在于市场经济本身还存在着前面提到的各种各样的不完全性。

一般来说,市场机制本身只能保证资源配置的边际私人收益和边际私人成本相等,而无法保证边际社会收益和边际社会成本相等,“公地的悲剧”就是一个典型的例子。

另一个典型的例子是环境污染。在缺乏对污染的有效控制的情况下,只要企业的边际私人收益大于边际私人成本,有利可图,企业就会扩大生产,但此举将加重环境污染。此时,污染企业生产的边际私人成本往往小于其边际社会成本。

又如,没有专利保护下的发明。研发资金是发明者的私人投入,而产生的发明成果却被其他人无偿享用,此时,边际私人收益就小于边际社会收益。长此以往,将严重打击私人发明的积极性。

以上种种现象说明,很多时候,私人成本、私人收益与社会成本、社会收益是相互背离的,进而产生市场失灵。

四、政府的作用

在市场这只“看不见的手”失灵的情况下,政府为弥补市场不足,伸出“看得见的手”干预经济就顺理成章了。

政府的经济职能一般表述为:效率、平等和稳定。政府在经济发展中的作用,可以概括为以下几个方面:

- (1)提供公共产品;
- (2)鼓励竞争,反对垄断;

- (3)克服、解决外部性问题;
- (4)制定规则;
- (5)进行收入再分配;
- (6)宏观调控。

下面,我们将对此展开具体分析,借以说明政府作为经济主体为解决经济问题所做的努力,以及在经济发展进程中发挥的作用。

第二节 为什么“祖传秘方”可以漫天要价?

在现实生活中,随着经济的发展、生活水平的提高,人们越来越关注自己生存的环境和健康问题。一旦生病,人们会积极地采取治疗,此时,他们会发现有些特效药的价格高得惊人。为什么这些药可以卖出如此高的价格?因为存在药的专利保护,存在垄断。

一、垄断产生的原因

垄断是怎样产生的呢?在前面我们学过,垄断产生主要有三个方面的原因:自然垄断、资源垄断、政府垄断。在所有的垄断当中,最引人注目的、社会反响最大的当数政府垄断。

二、垄断的影响

(一)垄断意味着效率损失

市场机制的效率来源于它的竞争性,而垄断意味着市场不再具有竞争性,因此,这个市场就不再是有效率的了。因为垄断厂商通过限制产量、提高产品价格可以获得垄断利润,造成收入不公平。垄断阻止了资源进入这个行业,造成效率损失,导致机会不公平。如果取消垄断,则会有更多的人参与竞争,使产量增加,价格下降,消费者剩余增加。因此,垄断是不公平的、低效率的。

(二)垄断企业不思进取

没有竞争,垄断企业稳获垄断利润,自身进行技术改进和创新、提高管理水平的动力大打折扣,不利于提高效率。

(三)“寻租”

所谓“租”，是指垄断价格与竞争价格的差。“寻租”就是追求既得利益。由于有了垄断地位就可以得到垄断利润，于是许多人会千方百计地获取这种垄断地位。这种为获得和维持垄断地位而付出的代价只是对既得利益的再分配，不增加社会财富，是一种纯粹的浪费，是社会的净损失。

对于垄断的利弊，众说纷纭。实际上，不能一概而论。对于生产竞争性产品的行业，垄断降低了效率，弊大于利；而对于像电力、电信、铁路、供水等自然垄断行业，客观上存在垄断的必要。

三、政府的反垄断政策

由于垄断不符合效率、公平的要求，所以政府通常采取一些政策来限制垄断。

(一)实行价格管制

价格管制就是政府定价。自然垄断企业的存在有其合理性，但政府仍需加强管理，实行价格管制。但是，政府也处于两难境地。假如政府对公用事业（水、电、煤等）的收费实行价格管制，把价格定在低于或等于垄断企业的边际成本的水平，这样垄断企业可能发生亏损，生产将无法继续。政府为了不使垄断企业因亏损而停产，给予补贴。但补贴的资金来源于政府的税收收入，这将加重纳税人的负担，有失公平。另一方面，政府为了不使垄断企业亏本，把价格定得高于平均成本，垄断利润有了保障，政府不必补贴。但这样做垄断企业可以坐享其成，稳赚钱，失去了为降低成本、增加利润而进行创新的动力，是缺乏效率的。故而，政府在限制垄断企业价格的时候，需要权衡利弊，平衡公平与效率。

(二)制定“反托拉斯法”

美国是最早制定和实施反托拉斯法的国家。这些法案的主要内容是：禁止企业参加限制贸易的协议；禁止一切形式的兼并，禁止企业图谋垄断一个行业；禁止企业参与以垄断市场为目的的勾结；等等。如果有这种勾结，任何人同其他个人或多人共谋垄断州际或国际的一部分商业和贸易的，均应被认为是犯罪，而违法者要受到罚款和（或）判刑。

为提高效率，政府把那些严重阻碍竞争的大垄断公司分解为若干个小公司，使其相互竞争。1984年，美国就把美国电话电报公司(AT&T)分解为8个较小的公司。

值得注意的是，由于许多高新技术的产生、进步集中在垄断行业，因此，近二十多年来，在美国国内引发了对反托拉斯政策的争议，美国政府的態度也有所松动。

第三节 为什么公共草坪会被任意践踏？

鲁迅先生有句名言：“世上本没有路，走的人多了，便也成了路。”在钢筋水泥的丛林里，一片新建的绿地成为一道亮丽的城市风景线。建成之初环境优美、芳草如茵，人们纷纷到此游玩、休息。随着时间的推移，慢慢地绿草变黄、越来越少，有些地方裸露出泥土，形成一条条人为的小路。为什么公共草坪会被任意践踏呢？因为存在外部性。

一、外部性

外部性是指在生产和消费活动中，经济主体的行为对其他人的福利产生影响，却对这种影响既不支付代价也不获得报酬。

如果经济主体的活动对其他人产生有利的影响，但自身却不能由此得到补偿，则称为存在“正外部性”。此时，经济主体从其经济活动中得到的私人收益小于该活动所带来的社会收益。

例如，当某个人对自己的房屋和草坪进行保养时，美化了环境，净化了空气，他周围的邻居从中得到了好处，他个人的支出增加了，而邻居却不会向他支付报酬。

又如，教育提高了人的素质，培养了合格的好公民，更多受教育的人会产生好的政府，使教育的好处惠及社会的每一位成员，而受教育者个人往往要承担相应的教育费用。

如果经济主体的活动对其他人产生不利的影响，但自身却并不为此支付足以抵偿这种不利影响的成本，则称为存在“负外部性”。此时，经济主体为其活动付出的私人成本小于该活动所造成的社会成本。

例如，一个企业排放废水污染了河流，或者排放烟尘污染了空气、破坏了环境，使整个社会都遭受了损失，却没有为此付出相应的代价。

又如，在公共场所吸烟或随意扔垃圾。吸烟者的行为危害了被动吸烟者的身体健康，乱扔垃圾破坏环境，但吸烟者和乱扔垃圾的人并未为此支付任何东西。

再如，在不收费的道路上驾驶。当行驶的车辆数增加到某个“临界点”之后，道路将变得拥挤起来，“拥挤成本”（例如堵车的时间成本、走走停停的损耗成本、焦虑的心理成本，等等）将迅速增加。

总之,各种形式的外部性造成的后果就是使市场资源配置的效率受到损失,是造成市场失灵的一个重要原因。

为什么外部性导致资源配置失当呢?原因在于:

以正外部性为例,正外部性使私人收益小于社会收益。在这种情况下,如果一个人采取的某项行动对社会有利,但该项行动的私人成本大于私人收益且小于社会利益,那么,理性人显然不会采取这项行动,此时,市场产出的数量小于社会最适合的数量。

再以负外部性为例,负外部性使私人成本小于社会成本。在这种情况下,如果一个人采取的某项行动对社会不利,但该项行动的私人收益大于私人成本且小于社会成本,则理性人显然会采取这项行动。此时,负外部性使市场产出的数量大于社会适合的数量。

由于外部性使市场资源配置低效率,因此有必要采取相应的对策解决这个问题。

二、解决外部性的私人方法

(一)依靠道德规范和社会约束解决

古语有云:“己所不欲,勿施于人。”意思就是劝诫人们,在决定自身行为时,要考虑到其他人的利益,即考虑行为的外部性。虽然法律条文规定随地吐痰、乱扔垃圾将被罚款,但是,在规定没有严格执行的情况下,大多数人都自觉不乱吐痰、不乱扔垃圾。这并非因为大多数人害怕受到处罚,而是受制于自我的道德约束,认为那样的行为是错误的。

(二)依靠私人的慈善行为解决

例如,个人捐资成立动物保护协会,学校接受各界捐赠成立的基金会等,都是对环境保护、教育的正外部性给予的鼓励。

(三)依靠经济主体行为的利己性解决

1. 把不同类型的经营结合在一起

例如,果园主与附近的养蜂人的例子。蜜蜂替果树传粉,有利于提高果实产量,而蜜蜂将采到的花粉用于酿蜜,双方行为均有正外部性,但都是各自决定自己行为。如果果树和蜜蜂没有达到相应的数量,果园主与养蜂人的自身利益都不是最大的。为此,双方决定联合经营。合营后,双方将使自己的生产确定在边际成本等于边际收益的水平上。由于此时不存在外部性,私人成本和私人收益就等于社会成本和社会收益,资源配置达到了最优,外部性被内部化了。

2. 通过利益各方通过签订合约来解决

合约规定利益各方的权利、义务,确定果树和蜜蜂的合理数量,通过提高资源利用效率,扩大彼此的收益。

三、私人方法解决外部性有效吗?

在某些情况下,私人方法对解决外部性问题有效。只要私人能够无交易成本地就资源配置进行协商,那么,无论最初的权利如何分配,市场达到均衡的最终结果都是有效率的,因为在有关各方达成的协议中,每个人的状况都可以变好。这个结论是由经济学家罗纳德·科斯提出的,故称“科斯定理”。

科斯定理应用的一个例子是“夜半歌声”。张三爱唱歌,一唱就唱到半夜十二点。邻居李四要上早班,每晚十点必定要睡觉,张三的歌声吵得李四无法入睡,带来负外部性。怎么解决才是有效率的?

根据科斯定理,只要私人能够无交易成本地就资源配置进行协商,那么,无论最初的权利如何分配,市场均衡的最终结果都是有效率的。假设张三有权唱歌,张三唱歌得到的收益是 200 元,李四不能睡觉的损失是 300 元。两人协商,李四付给张三 250 元,让他不唱歌。结果张三多收入 50 元,李四少损失 50 元,是有效率的。

假定张三唱歌得到的收益是 200 元,李四不能睡觉的损失是 100 元。张三少于 200 元不干,李四多于 100 元不出,那么,维持原状,也是有效率的。因为张三的收益 200 元大于李四的损失 100 元。

如果假设李四有权睡觉呢?结果也不会有大的改变。因为张三会付钱给李四以获得唱歌的权利。只有当收益大于成本时,张三才会不唱歌。由此说明,最初的权利分配不会改变结果,只是决定了谁向谁付钱。

需要指出的是,运用科斯定理解决外部性问题在实际中并非始终有效,主要原因是存在交易成本。这里所说的交易成本,既包括为达成协议所发生的成本,也包括为执行协议所发生的成本。在上例中,假如张三、李四要就此事签订合同,请律师的费用各承担 100 元,则李四的实际支出上升为 350 元,高于其收益 300 元,张三的收益也由 250 元降到 150 元,交易无法进行,不能达到有效率的结果。

事实上,并非所有的事都能依靠谈判、协商解决。现实的交易中,不仅存在交易费用,有时达成协议的代价还会相当高,尤其是当利益各方人数众多时。房屋动迁就是很好的例证。更何况,即便达成了的协议在执行中也存在不确定因素,有违约风险。故而,当私人方法无法解决外部性时,政府采取公共政策参与解决。

四、解决外部性的政府政策

(一) 庇古税和补贴

英国经济学家阿瑟·庇古提出这样一个法则:如果要使社会总福利达到最大化,任何经济活动的边际社会收益与边际社会成本必须相等。因此,他认为,政府应该对产生负外部性的经济主体征税,税额等于边际私人成本与边际社会成本的差额;或者对产生正外部性的经济主体给予相应的补贴,补贴额等于边际私人收益与边际社会收益的差额。目的均为使外部性内部化。为纪念最早提出这种征税方法的阿瑟·庇古,后来就将政府用于纠正外部性影响的税收称为庇古税。

政府对负外部性行为征税,例如对环境污染征税,税额随污染数量的增加递增,污染越多,缴税越多,税额等于污染带来的边际社会成本。税收增加了生产的私人成本,变外部性问题为内部化,私人决策时不得不把这部分成本考虑进去,降低污染程度。税收与污染水平挂钩,增强了私人经济主体降低污染水平的内在动力,具有激励作用。

经济主体研制降低污染的技术、设备具有正外部性,政府可以直接给补贴,也可以减免所得税,减轻纳税人负担,相当于给予补贴,增加了私人行为的收益,具有激励作用。

但是,政府实施征税或给予补贴方案的操作难度在于:政府无法确切知道私人成本与社会成本,或者私人收益与社会收益的差额。

(二) 管制

外部性问题中,典型的是环境污染。理论上是零污染最优,但在实际中,受制于人类现实的技术水平和生产能力,无污染是不可能的,最低的污染水平就是最优的。因此,政府采用多种形式的管制解决环境污染等问题:

1. 建立制度

知识创新、技术进步是人类社会发展的根本动力,其成果是人类的共同财产。但是研究的投入是私人成本,具有正外部性。政府通过专利权保护法,提高私人收益,鼓励研发低污染的技术、设备,减少污染源,提高污染治理的效率。

2. 制定标准

政府颁布污染排放标准,对排放污染物数量给予法定限制,目的是将污染控制在合理的数量界线内。然而,政府如何确定这个数量界限?政府对相关信息的了解、收集存在实际困难。

3. 强制执行

对产生污染的经济主体规定采用低污染的技术、设备,强制执行。

(三)可转让的许可证

政府实施可转让的许可证制度。例如,政府颁发排放污染物许可证,每个许可证上明确规定排放污染物的数量,只有持有许可证的经济主体才能排放污染物,否则,将受到处罚。如此一来,政府能够掌握污染物的排放数量,将其控制在政府确定的合理范围内。

对于需要排放污染物的经济主体而言,许可证数量有限,每个经济主体对污染物排放数量的需求是不同的,各自的生产成本也是不同的。有的降低污染的成本低,减少污染的能力强,对许可证的需求小,排放数量有富余;有的则刚好相反。在此情况下,就出现了转让许可证的需要与可能。此种供求关系达到一定规模,就产生了许可证交易市场。交易的结果是污染排放物总量不变,但排污的成本降低。因为降低污染成本低的经济主体会最大限度地减少污染排放,只有降低污染成本高的经济主体才会购买许可证,最低限度地减少污染排放,市场的资源配置结果有效率。

第四节 为什么道路交通设施由政府提供?

20世纪90年代后期,上海市政府提出了“一年一个样,三年大变样”,“让上海的天更蓝、水更清、地更绿”等政策目标,取消黄浦江的越江大桥、过江隧道收费,免费开放了公园、公共绿地等,市民的社会福利待遇相应地提高了。但是,做任何事都是有成本的,谁在为此“买单”?显然,市场机制对于没有价格的免费物品无能为力。在这里,我们将讨论公共物品与公有资源的问题以及政府的应对政策。

一、物品的特性与分类

在日常生活中,人们的需要是多种多样的,衣食住行缺一不可,而满足需要的物品也是多种多样的。市场机制使吃、穿、用等物品在分配时价高者得。然而,对于“公地的悲剧”中的公地,市场却是无效的、失灵的。为什么呢?因为物品的特性不同。物品的特性包括竞争性和排他性。竞争性是指当一个人享用一种物品时,减少了其他人对该物品的享用。排他性是指当一个人享用一种物品时,能够阻止其他人享用该物品。

通常以物品的特性对经济中的物品进行分类。根据这两个特性,可以将物品分为四类,见图 12-1 所示。

		排他性	
		是	否
竞争性	是	私人物品	公有资源
	否	自然垄断	公共物品

图 12-1 物品的分类

(一)私人物品

这种物品既有竞争性又有排他性。例如,一个人买了一瓶饮料,就排除了其他人消费这瓶饮料的可能性。实际上,市场机制只有在具备上述两个特点的私人物品的场合才真正起作用,才有效率。

(二)公共物品

这种物品既无竞争性又无排他性,即一个人享用一种物品时,既不减少其他人对该物品的享用,也不能够阻止其他人享用该物品。典型的公共物品例如国防。一个国家一旦建立起国防,就不能排除该国任何一个公民享受国家提供的安全服务,新生人口增加也不会减少原有人口享受安全服务的水平。

(三)公有资源

这种物品有竞争性而无排他性。例如,本章开头所提到的“公地的悲剧”中的公地,就是公有资源。无排他性,村里的人都可以在公地上放牧;有竞争性,每个人放牧的数量增多,减少了其他人使用的公地份额。

(四)自然垄断

这种物品有排他性无竞争性。例如,一个城市只有一辆用于高层建筑火灾的消防车,如果几处高层着火,消防队员只能救灭一处的大火,对其他几处就不得不看着房子烧掉,这就是排他性。但是,由于通常情况下,同时发生高层火灾的概率很小,消防队员多数时候都处于待命状态,去一处灭火不影响其他人对这辆消防车的使用。

二、公共物品与市场失灵——搭便车者

对于公共物品,市场之所以失灵,是因为存在搭便车者。所谓搭便车者,是指享受了公共产品却不愿支付相应费用的人。他们对公共物品有需要,但为了不支

付价格,会隐瞒自己的需要,依赖于他人支付费用。因此我们很难得到对公共物品需求的确切信息,无法确定公共物品的最优数量。

而市场本身提供的公共物品通常低于最优数量,显得不足。公共物品既无竞争性又无排他性,这就意味着,没有人要为他所消费的公共物品去与其他人竞争,其本身消费的同时也无法阻止其他人消费。如果消费者认识到他自己消费的机会成本为零,他就会尽量减少对消费公共物品的支付。如果所有消费者都这样行事,则消费者们支付的数量将不足以弥补公共物品的生产成本,结果便是公共物品的产出低于最优数量,甚至是零产出。

例如,露天放电影。很多人都喜欢看电影,但是进影院看电影要买票。比较票价和看电影带来的享受之后,有些人会放弃进影院看电影的打算。现在,露天放电影,无法阻止场地外围及周边地方的人观看,存在大量的搭便车者,卖票就不可能了。无利可图的事,市场是无法解决的,只有政府出面来满足公众看电影的需求。

因此,在市场失灵的情况下,只能由政府来承担起提供公共物品的任务,通过税收支付费用,增进社会福利。

三、公有资源

公有资源有很多,例如公共道路、环境、海洋资源等。公共道路在达到临界点之前,道路上多一辆汽车不会妨碍原有汽车的行驶,属公共物品。但是,超过临界点,达到拥挤程度时,多一辆车会降低其他人的行车速度,道路的使用就有竞争性了,就属于公有资源。

对于公有资源,因其有竞争性而无排他性,往往会被过度使用。政府通常采用管制、收费等措施,减轻公有资源的使用压力,缓解公有资源提供与使用间的矛盾。例如,对拥挤的公共道路,在高峰时段或者进行管制、限制汽车数量,或者实行收费,迫使部分汽车改变选择,走别的不收费道路。

四、政府如何确定提供公共物品的数量——“成本—收益分析”

政府如何确定应该提供哪些公共物品?提供的数量是多少?常用的方法依然遵循经济学基本的“成本—收益分析”方法。

假设政府考虑兴建一条高速公路,是否要建?作为一个项目,政府先进行可行性分析:项目所需花费的成本是多少?所能带来的收益是多少?把两者加以比较,如果收益大于、等于成本,就建;反之,不建。

问题是:高速公路是公共物品,所有的人都可以免费使用,没有价格,产生的收益就难以估计。采用问卷调查的方法一是成本高,二是结果未必准确。高速公路的使用者将会从中得到好处,为促成高速公路的建设,他们的回答将夸大收益;反之,高速公路的受害者将夸大成本以阻止高速公路的建设。因此,政府项目的成本—收益分析只能是大致的估计。

第五节 为什么所得和付出会感觉不一致?

作为消费者,你有没有想过,自己花钱买的东西是否值这个价?作为股份公司的股东,你会不会考虑自己高薪聘请的经理们是否会为创造公司的经营业绩而努力工作?为什么所得和付出会感觉不一致?因为存在信息不完全。

一、信息不完全及原因

在当今社会,信息是一种知识型的特殊商品,其重要性被人们普遍承认。信息资源是否充分、是否被有效利用,关系到市场的效率。事实上,信息是不完全的。

信息的不完全包括信息不充分、不对称。信息不充分是指经济主体不能充分了解所需要的一切信息,信息不对称是指经济交易的双方对有关信息的了解和掌握不是一样多的。

市场机制这只“看不见的手”发挥作用的条件之一就是市场的供求双方对于所交换商品的信息是充分的。例如,消费者充分了解商品的质量、价格、销售地点等;生产者充分了解市场对产品的需求状况,生产要素的质量、价格,等等。但在现实经济中,信息是不完全的。

信息不完全的原因主要有以下几个方面:

(一)认识能力的限制

现在是信息爆炸的时代,人们不可能知道所有的事情。

(二)信息商品的特殊性

人们之所以愿意出钱购买信息是因为还不知道它,一旦知道了,也就没有购买的必要了。在这种情况下,交易的成功只能依赖买卖双方的诚信:卖者让买者充分了解信息的作用,而买者答应在了解信息的作用之后即购买它。因此,市场的作用受到了很大的限制。

（三）掌握信息成本太高

要掌握所有信息并非不可能，只是与信息带来的收益相比显得代价太大。例如，厂商要了解市场需求，要进行全面的市场调查，调查所有消费者的成本太高了。

（四）机会不均等

买卖双方处于信息不对称的地位，一般而言，卖方掌握的信息更多。为了自身利益，卖方可能故意隐瞒一些信息。

二、信息不完全的后果

（一）逆向选择

逆向选择是在信息不完全的状态下，经济主体的行为违背市场的一般规律。逆向选择是在卖者了解信息比买者多的情况下产生的。

完全竞争市场的需求规律是价格下降、需求量增加，两者成反向变动。但是，当市场信息不完全时，商品的需求量不是随价格的下降而增加，相反，随价格的下降需求量减少。

例如二手车交易。在二手车市场上，卖方掌握车的信息，车况好的要价高，车况差的要价低，卖主急于脱手。买方不了解信息，担心买到的车质次价高，因此出价偏低，导致质量好的车逐步退出市场，买主的出价会更低。如此循环的结果，许多人不去二手车市场买车，市场无法进行交易。

完全竞争市场的供给规律是价格上升、供给量增加，两者成同向变动。但是，当市场信息不完全时，商品价格提高不一定能够刺激该商品的供给。

例如劳动市场。招聘者应该实行什么样的工资策略呢？理论上按质论价，用高工资招聘高效率者，用低工资招聘低效率者，考虑的是每单位工资能够得到的效率，即“工资效率”。可是，招聘者的信息不完全，分辨不出不同的应聘者能力的高低，只能一视同仁。结果可想而知：整个应聘队伍中，高效率应聘者所占比例不断下降，低效率应聘者所占比例不断上升，平均效率下降，工资水平与应聘者的平均效率呈现同方向变化的关系。

（二）道德风险

道德风险是指一个没有受到完全监督的人从事不忠诚或不合意行为的倾向。道德风险将阻碍市场对资源的配置。

例如，雇员与雇主之间存在信息不完全，雇员比雇主更清楚自己究竟对工作投入了多少精力。如果雇主没有完善的监督机制，雇员会倾向于偷懒，这就是道德风险。

又如，在股份制企业中，经理接受股东委托进行经营管理。股东是所有者，关

心股价、利润,这些与经营好坏直接挂钩;经理拿薪水,收益与经营好坏关系不大,但恰恰是经理掌握经营管理的信息。因此,假如公司的治理结构不合理,股东无法实施有效控制的话,经理们有可能利用手中的权利牟取私利,损害股东权益。

三、信息不完全的对策

信息的不完全会带来许多问题,市场机制本身可以解决其中的一部分。

(一)掌握信息的一方采用“发信号”的方法

例如,二手车的卖主让买主试车,把质量好的车选出来;对产品实行“三包”,包退、包换、包修,这也是发信号。因为质量差的商品“三包”成本太高,只有质量好的商品才会承诺“三包”。

再如,劳动力市场上应聘者的学历证明、技能证书等。教育能提高边际劳动率,证书蕴含的信号是更高的能力。

(二)未掌握信息的一方采用信息筛选的方法

例如,二手车的买主自带汽车技师检查或要求试车。质量好的二手车卖主不会拒绝让技师检查、试车的要求。如果拒绝,则车有缺陷。

又如,保险公司打算对安全驾驶的司机收较低的保险费用,对鲁莽驾驶的司机收较高的保险费用,设计了两种政策用以区分这两类司机:一种保险费用高,但全额赔偿;另一种保险费用低,但要扣除一定费用。对爱冒险的司机而言,费用扣除是负担。如果扣除额大到一定程度,则安全型司机将偏向于保险费用低的政策,鲁莽驾驶的司机将偏向于保险费用高的政策,二者就区分开来了。

但是,市场机制并非总能解决信息不完全问题。为克服信息不完全造成的种种问题,需要政府制定相关的政策、法规。例如,保护消费者权益的相关法规、广告法、信贷方面的法规、有关上市公司信息披露的法规,等等。但仅仅颁布法律、法规还不够,更要严格执法,以保证法律的严肃性及效力,建立诚信制度,规避道德风险。

当然,政府政策也有不足之处:在信息不完全上政府和市场同样存在失灵。因此,更有待于加强信息的收集和管理,健全、完善法律制度,提高信息的公开度、透明度,促进市场效率提高。

本章小结

本章主要介绍了市场失灵的概念,描述了市场失灵的表现、产生的原因及由此

产生的后果,针对存在的不同问题,分别提出了相应的对策。然而,市场经济的运行有其内在的联系及规律,政府作为市场经济的主体之一,对提高资源配置的效率、促进市场经济的发展能够起到补充、完善的作用。但是,也应防止政府“越俎代庖”。

阅读材料

新加坡的道路定价

对道路拥挤和污染问题,经济学家总有一个理论上的回答——道路定价。新加坡是世界上惟一没有道路拥挤和没有汽车引起的污染问题的城市。在新加坡城市中心区周围有一系列收费站。要开车进入城区,每辆车必须根据行使的道路、开车的时段以及当天的污染问题交费。价格的升降使使用量达到最适水平。

此外,新加坡计算了中心城市以外没有污染时可容纳的最大汽车量,并在每月拍卖新车牌照。不同类型的牌照允许不同程度的使用。允许在任何时候使用车的牌照比只在周末(拥挤不太严重)使用车的牌照贵得多。价格取决于供求。由于有了这种制度,新加坡再也不用把资源浪费在无助于遏制道路拥挤和污染问题的基础设施计划上,从中得到的钱用于降低其他税收。

思考题

1. 我国从2006年4月1日起,对木制一次性筷子、实木地板征收消费税。请你说说政府此举的经济含义。
2. 请说出为什么公用事业费价格上涨比较容易?
3. 如果前面的工厂建造高层建筑将遮挡住后面居民住房的光线,如何利用科斯定理解决造房与采光问题?

第十三章 政府调控理论(二)

——财政政策与货币政策



一天,老头带着孙子,牵着驴出门去赶集。一群在河

边洗衣服的姑娘看见了嚷道：“瞧呀，这两人有多蠢呀，放着驴不骑。”老头听了，就将孙子抱到驴背上，自己牵着驴往前走。路上遇见一位老者，他生气地说：“年轻人太不懂得尊敬老人了，真不害臊。”孙子听见了赶忙下来，让老爷爷骑上驴，他跟在后面走着。一位背着小女孩的母亲看见了说：“这老头真不懂事，自己骑着驴，倒让细皮嫩肉的娃娃在地上走。”于是，老头赶紧把孙子也抱到驴背上，放在他的前面，继续往前走。走不多远，一位牧师看见了说：“俩人都骑在这么瘦骨嶙峋的驴背上，简直是虐待牲口。”祖孙俩人只得跳下驴背，用绳子把驴缚在扁担上，扛着驴往前走，一路上惹得人们哈哈大笑。他们走到一座桥上，驴倒吊着很难受，就挣脱了绳子，扑通一声掉到河里淹死了。老头无奈地望着孙子：“唉，看来一件事要让每个人都称心是不可能的。”

在现实生活中，对政府实施宏观经济调控也存在着赞成、反对等不同意见。我们究竟该如何看待这个问题呢？

第一节 银行利率怎么了？

由表 13-1、图 13-1、图 13-2 我们发现，银行利率不是一成不变的，而是有起有落的。自 1996 年以来，我国中央银行——中国人民银行对存贷款利率进行了连续调整。人们不禁要问银行利率怎么了？

表 13-1 金融机构人民币存贷款基准利率

存 款 单位：年利率%		贷 款 单位：年利率%	
调整时间	定期存款 一年	调整时间	五年以上
1996. 5. 1	9. 18	1996. 5. 1	15. 12
1996. 8. 23	7. 47	1996. 8. 23	12. 42
1997. 10. 23	5. 67	1997. 10. 23	10. 53
1998. 3. 25	5. 22	1998. 3. 25	10. 35
1998. 7. 1	4. 77	1998. 7. 1	8. 01
1998. 12. 7	3. 78	1998. 12. 07	7. 56
1999. 6. 10	2. 25	1999. 6. 10	6. 21
2002. 2. 21	1. 98	2002. 2. 21	5. 76
2004. 10. 29	2. 25	2004. 10. 29	6. 12
2006. 8. 19	2. 52	2006. 4. 28	6. 39
2007. 3. 18	2. 79	2006. 8. 19	6. 84
2007. 5. 19	3. 06	2007. 3. 18	7. 11
2007. 7. 21	3. 33	2007. 5. 19	7. 2
2007. 8. 22	3. 6	2007. 7. 21	7. 38
2007. 9. 15	3. 87	2007. 8. 22	7. 56
2007. 12. 21	4. 14	2007. 9. 15	7. 83
2008. 10. 9	3. 87	2007. 12. 21	7. 83
2008. 10. 30	3. 6	2008. 9. 16	7. 74
2008. 11. 27	2. 52	2008. 10. 9	7. 47
2008. 12. 23	2. 25	2008. 10. 30	7. 2
2010. 10. 20	2. 50	2008. 11. 27	6. 12
2010. 12. 26	2. 75	2008. 12. 23	5. 94
2011. 2. 9	3. 00	2011. 2. 9	6. 60
2011. 4. 6	3. 25		

资料来源：<http://www.pbc.gov.cn>

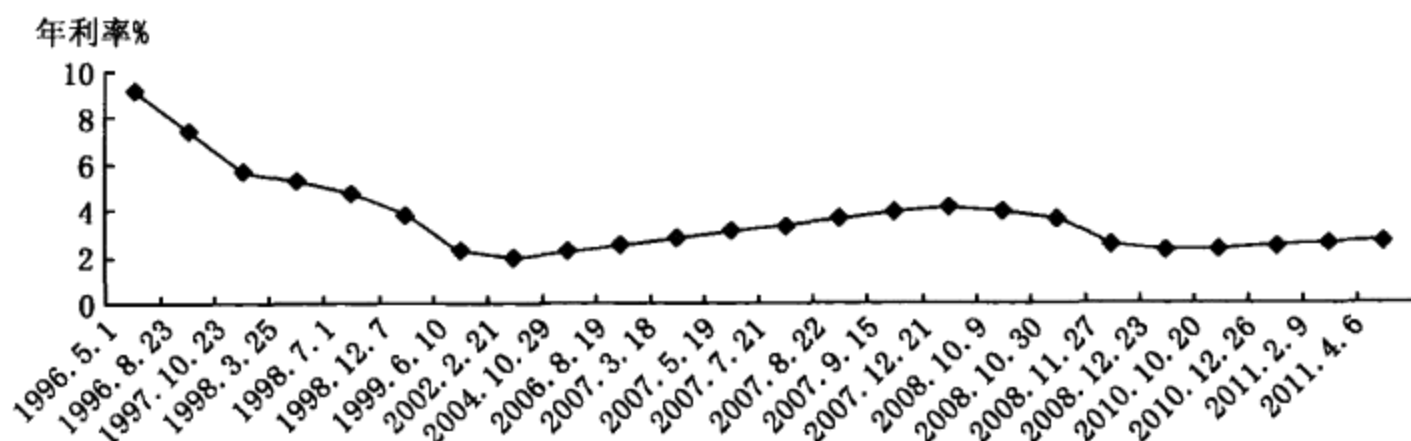


图 13-1 金融机构人民币存款(定期存款一年)基准利率

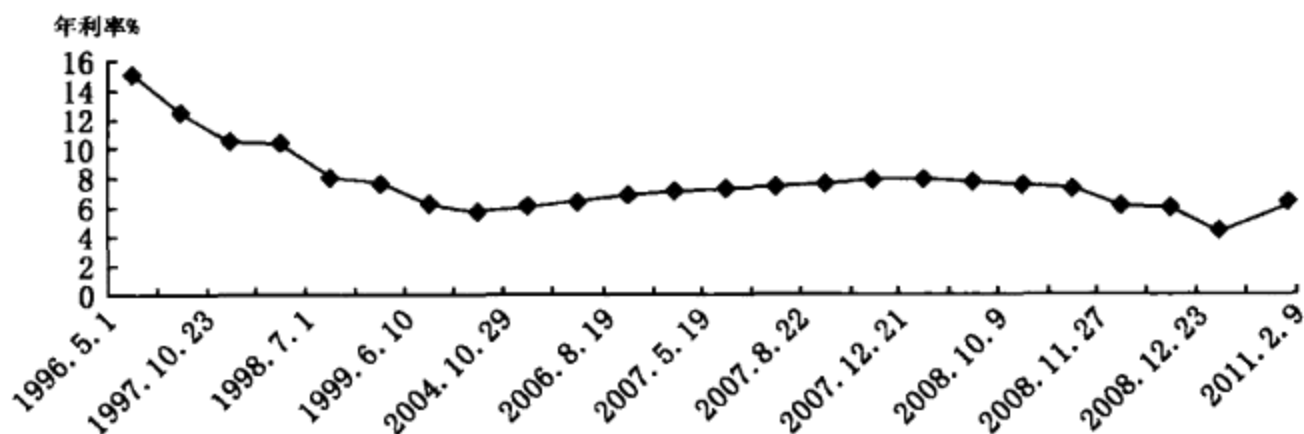


图 13-2 金融机构人民币贷款(五年以上)基准利率

一、为什么要变动银行利率?

其实,银行利率的变动属于政府调控宏观经济的政策手段。宏观调控就是政府按照既定的社会目标对宏观经济进行适当的干预。

传统经济理论主张自由放任,通过市场竞争达到资源的最优配置,政府的功能仅限于私人部门不愿意或者难以从事的国防、司法、公共工程等方面,甚至认为“管得最少的政府,就是管得最好的政府”。但是,周期性的经济波动,尤其是20世纪30年代爆发的全球性经济危机,使许多人意识到市场经济理论的局限性,传统经济理论受到挑战。

当时的美国总统罗斯福采取了一系列宏观调控手段,史称“罗斯福新政”,使美国率先摆脱了1929~1933年的这场经济大危机。至此,人们不得不承认,仅仅依靠市场机制是无法解决一系列的经济社会问题的,“凯恩斯革命”由此兴起。凯恩斯主张的宏观经济干预政策一度为西方国家所推崇,也为西方国家经济发展创造

了辉煌。然而,“物极必反”。对经济的过度干预也会为经济发展带来负面影响。因此,在这一章里,我们将就宏观调控的目标、手段,并结合我国的改革开放后的实际经济状况来讨论宏观经济政策。

二、政府变动利率等要达到什么目的?

一般而言,政府宏观调控的目标有:经济增长、物价稳定、充分就业、国际收支平衡。其中,反映一国经济实力和经济成就的经济增长率是政府宏观经济追求的首要目标。宏观经济政策就是为了达到这些目标而制定的手段和措施。

(一)经济增长

经济增长是指一国产出水平的提高,通常用国内生产总值(GDP)的变化,更确切地说,用人均 GDP 的增长率来衡量。

经济增长意味着一国财富的增加,经济实力的增强,人们收入水平、消费水平的提高,同时也为一国经济的发展奠定了基础,创造了条件,提升了一国政府的威信和国际地位。因此各国政府将经济增长作为经济政策的核心。

(二)物价稳定

物价稳定是指物价总水平的相对稳定。物价稳定不等于物价固定,物价受多种因素影响发生波动是正常现象,偶然的、个别商品的价格上涨并不代表物价总水平的上涨。为反映物价变动状况,通常以物价指数来衡量。物价指数是所有商品和劳务交易价格总额的加权平均数,常用的物价指数有三种:消费物价指数(CPI)、批发物价指数(PPI)、国内生产总值价格折算指数。

经济学家把物价总水平持续的、普遍的上升称为“通货膨胀”。一般认为,通货膨胀,尤其是高比例的通货膨胀对经济产生不利影响。因此,物价稳定成为各国政府调控宏观经济的重要目标。

(三)充分就业

劳动力是一种资源,充分就业是指这样一种状态:所有适龄的,具有劳动能力的人愿意并且能够找到工作。由于统计就业率比较困难,往往以失业率作为充分就业的衡量指标。然而,充分就业不是百分之百就业,因为经济中存在着“自然失业”(详见第十四章),政府不可能消灭失业。但是,由于经济周期性的波动造成的失业是对资源的浪费,会对经济发展、失业者的家庭生活、社会稳定等诸多方面产生不良的影响,因此,政府有责任将降低失业率、实现充分就业作为经济政策的目标之一。

(四)国际收支平衡

一国的国际收支状况反映的是资源、财富在本国与他国之间的流动。如果一国的国际收支连年逆差,会减少本国的外汇储备和黄金储备,削弱本国的经济实力。如果一国国际收支连年顺差,会增加本国货币供应量,造成通货膨胀压力。

随着全球经济一体化趋势的加强,经济波动造成的影响会在国与国之间进行传递,引发该国国际收支状况发生变动,进而影响到国内经济,发生连锁反应,因此,如何平衡国际收支也成为一国宏观调控的重要目标之一。

由于宏观经济是一个整体,上述四个宏观调控的目标是相互联动的,一个经济目标发生变化,会影响其他经济目标的实现。例如,扩张性的财政政策和扩张性的货币政策都可以刺激总需求、提高经济增长的速度,但是这样往往会引起物价水平的上升,严重时可能引发通货膨胀。同时,国内物价水平的上升将使出口减少、贸易收支趋于逆差,进而影响到汇率的稳定。相反,为治理通货膨胀而采取的紧缩性经济政策,又会阻碍经济增长速度,导致失业率的上升。

由于经济目标相互间关联性,各国政府在制定宏观经济政策时都会处于两难境地,面临在不同的经济目标之间做出合理选择的问题,决策的关键在于:必须明确当期宏观经济的首要问题是什么。故此,为避免目标间的相互矛盾,各国政府往往根据经济政策的不同效应,采用不同性质财政政策和货币政策的配合达到不同的宏观调控的目标。

第二节 什么是政府的“左右手”?

银行存贷款利率的调整可谓“牵一发而动全身”,产生的效果作用于消费者的消费、投资行为以及生产者的经营决策,成为市场经济条件下政府调节宏观经济的主要手段之一。中国人民银行连续下调存贷款利率,就是针对我国经济社会总需求不旺、市场疲软的实际情况下采取的宏观经济政策手段。

通常,财政政策和货币政策被称为政府的“左右手”,是政府实施宏观调控最主要的经济手段。

一、财政政策

财政政策是指政府通过调整自身的收入和支出水平影响国民经济,使其达到理

想状态所采取的宏观经济调节政策。其政策手段(通常也称为政策工具)主要包括:

(一)政府购买性支出

政府购买性支出是指政府以市场主体的身份,将资金直接用于购买商品和劳务,包括政府购买用于日常政务活动所需要的或用于项目投资所需要的物质资料、固定资产和劳务。政府的购买性支出直接形成当期购买力,是社会总需求的一个重要组成部分,直接影响市场价格和供求,影响生产和就业,对分配起间接影响作用。

当社会总需求不足、失业增多时,政府可以扩大对商品和劳务的购买,直接增加需求。具体表现为政府大力兴办公共工程,例如建造高速公路、兴建大型水利设施等。反之,当社会总需求过旺时,政府可以缩减对商品和劳务的购买,抑制总需求。

(二)转移性支出

转移性支出是政府不以取得商品和劳务为目的,将资金无偿地、单方面地转移给领受者。转移性支出包括两种方式:一是政府用于社会保障(例如失业金、养老金、抚恤金等)、财政补贴(例如价格补贴)、公债的还本付息等方面的支出;二是上级政府对下级政府(主要是中央政府对地方政府)拨付一定的财力。转移性支出是一种再分配活动,用以改变不同经济主体拥有的财力数量,对分配有直接影响,对生产和就业有间接影响。

当社会总需求不足、失业增多时,政府可以提高转移支付水平,直接增加需求。反之,当社会总需求过旺时,政府可以降低转移支付水平,以减少个人可支配收入,减少需求。

(三)税收

政府支出的来源是政府收入,税收是政府收入最主要的部分。改变税收,既可以改变税率,也可以改变税收总量、结构。一般来说,税率降低、税收减少都可以增加个人可支配收入,进而增加社会总需求,促进国民经济增长。反之则情况相反。因此在总需求不足时,可实施减税措施,抑制经济衰退;在总需求过旺时,可实施增税措施,抑制通货膨胀。

(四)公债

当政府支出超过政府收入时就产生了财政赤字,此时,政府往往通过发行公债弥补财政赤字,并通过公债的发行与偿还影响货币供求,进而调节社会总需求水平,对经济产生扩张或抑制的效应。

根据上述政策手段的效应不同,可以把财政政策分为两类:扩张性的财政政策和紧缩性的财政政策(见图 13-3)。

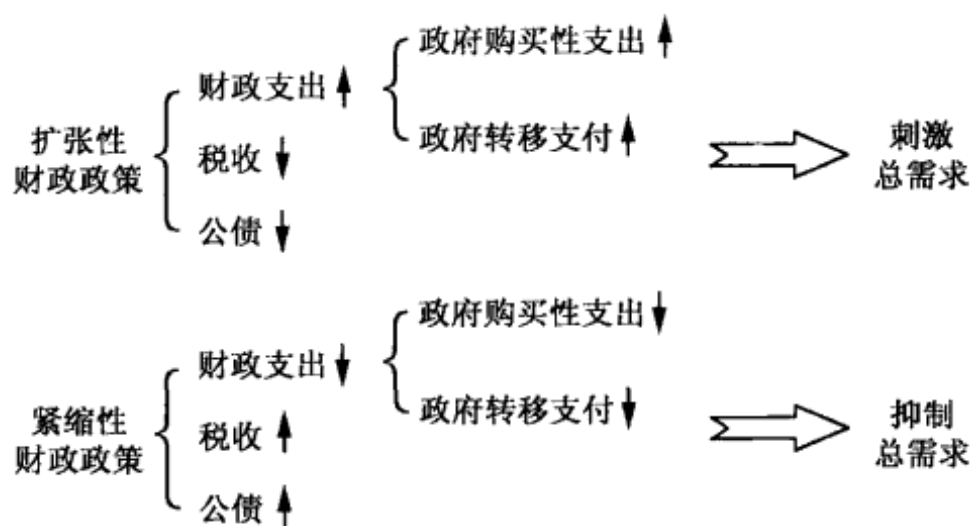


图 13-3 财政政策类型

当宏观经济出现衰退、失业增加时,可采取扩张性的财政政策;若本币贬值、通货膨胀时,可采取紧缩性财政政策。

二、货币政策

货币政策又称金融政策,是中央银行通过调控货币供应量、利率等金融变量以影响宏观经济活动的一种经济政策。由于货币政策的最终目标较难测定,需要通过调整货币供应量和利率水平两大中间目标得以实现。一般而言,为实现货币政策的目标,可操作的政策手段主要包括:

(一)法定存款准备金政策

存款准备金是指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金,金融机构按规定向中央银行缴纳的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。存款准备金制度是在中央银行体制下建立起来的,在世界上,美国最早以法律形式规定商业银行向中央银行缴存存款准备金。存款准备金制度的初始作用是保证存款的支付和清算,之后才逐渐演变成为货币政策工具,中央银行通过调整存款准备金率,影响金融机构的信贷资金供应能力,从而间接调控货币供应量。

法定存款准备金是指中央银行强制性地要求商业银行等金融机构,对其存款按规定的比例计提存款准备金,并存放于中央银行。这个规定的比例称为“法定存款准备金率”。

当中央银行下调法定存款准备金率时,商业银行需上缴的准备金减少,从而提高了商业银行的储备规模,增加了货币供应量,所以下调法定存款准备金率是信贷放松的标志。反之,如果中央银行上调法定存款准备金率,就会减少货币供给量,

成为信贷从紧的标志。

我国自 2010 年初开始,一直采取措施紧缩信贷,限制投资的过快增长,防止经济过热引发通货膨胀。这些措施中包括中国人民银行历年来对存款准备金率的调整(见表 13-2、图 13-4)。

表 13-2 存款准备金率历次调整

时 间	调整后
2010. 1. 18 大型金融机构	16%
2010. 2. 25	16.5%
2010. 5. 10	17%
2010. 11. 16	17.5%
2010. 11. 29	18%
2010. 12. 20	18.5%
2011. 1. 20	19%
2011. 2. 24	19.5%
2011. 3. 25	20%
2011. 4. 21	20.5%

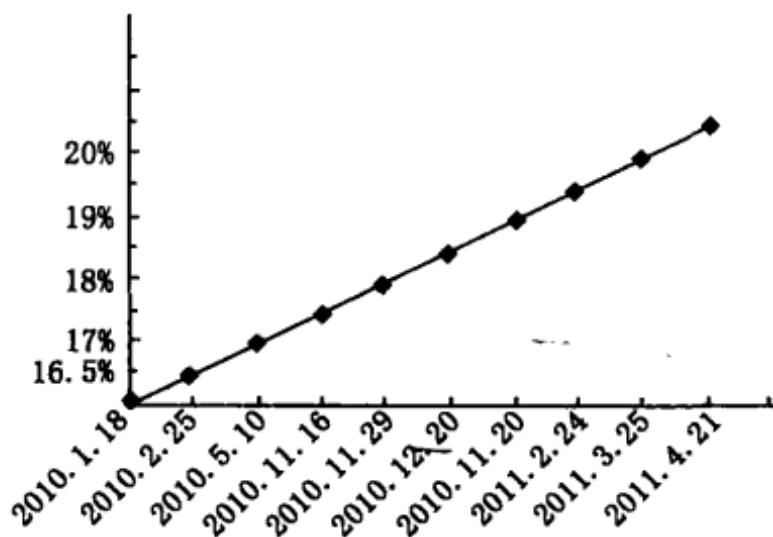


图 13-4 存款准备金率历次调整情况

由此可见,虽然中央银行变动准备金率调整货币供应量的方法相对简单,但是由于其作用效果十分猛烈,一旦变动,所有银行的信贷规模都会相应地扩张或收缩,因此,中央银行很少使用这一工具。

(二)再贴现政策

再贴现是中央银行对其他银行的贷款。作为最后贷款人,中央银行被称作“银行的银行”,其贷款所采用的利率叫做再贴现率。再贴现政策是指中央银行通过变

动再贴现率,影响商业银行从中央银行获得的再贷款数量,进而改变货币供应量。中央银行提高再贴现率时,商业银行获得贷款的利息上升,从而抑制了商业银行的贷款规模,减少了货币供应量。反之,降低再贴现率可以增加货币供应量。

中央银行变动再贴现率,除直接影响商业银行的贷款规模外,更重要的是,这是中央银行改变货币供应量的一个信号,产生“告示作用”,影响到商业银行和公众的预期,他们将采取相应的对策:若再贴现率提高,商业银行也会提高贷款利息,公众会减少投资,整个社会信用规模缩小;反之则情况相反。

2008年10月29日美联储决定将利率下调50个基点,至1.00%,将贴现率下调了50个基点,至1.25%(见表13-3)。美国联邦公开市场委员会(FOMC)在华盛顿公布声明称:“经济增长仍旧面临下行风险。最近以来美联储的政策举措,包括今天的降息决定、各大央行联手降息、破例的流动性措施以及政府为加强金融系统而采取的措施,都应在长期内起到改善信贷状况和促进经济恢复温和增长的作用。”

表 13-3 美联储降息

时 间	利 率	调整幅度(基点)
2008. 10. 29	1. 00%	-50
2008. 10. 8	1. 50%	-50
2008. 9. 16	2. 00%	不变
2008. 8. 5	2. 00%	不变
2008. 6. 26	2. 00%	不变
2008. 4. 30	2. 00%	-25
2008. 3. 18	2. 25%	-75
2008. 1. 30	3. 00%	-50
2008. 1. 22	3. 50%	-75
2007. 12. 11	4. 25%	-25
2007. 10. 31	4. 50%	-25
2007. 9. 18	4. 75%	-50

资料来源: <http://www.sina.com.cn>, 2008年10月30日。

(三)公开市场业务操作

公开市场业务是指中央银行在金融市场上买进或卖出有价证券,以改变商业银

行等货币存款机构的准备金数量,进而影响货币供应量和利率,实现货币政策目标。

当经济处于过热时,中央银行卖出政府债券回笼货币,使货币流通量减少,导致利息率上升,促使投资减少,达到压缩社会总需求的目的。当经济处于增长过慢、投资锐减的不景气状态时,中央银行买进政府债券,把货币投放市场,使货币流通量增加,导致利息率下降,从而刺激投资增长,使总需求扩大。

中央银行凭借自己的资金实力,在公开市场买进或卖出各种有价证券,从而增加和减少商业银行的超额准备金,以达到控制货币供应量和市场利率的目的,这种活动有防御型和进攻型两种方式。

防御型的公开市场活动,是指中央银行买进和卖出证券,其目的在于缓和或消除在发行通货或代收票据过程中,由于季节性或偶然性因素给商业银行准备金和市场利率带来的不利影响只是一种消极活动。进攻型的公开市场活动,是指中央银行买进和卖出证券,作为积极活动,其目的在于预先控制商业银行超额准备金和市场利率,以维持金融稳定,促进经济发展。

中央银行通过公开市场业务,能够进行主动性、经常性、连续性的操作,可以较准确地调整商业银行的准备金,且具有很强的逆转性,能够根据市场情况的突然变化,迅速作反方向的操作,是中央银行进行日常调整的比较理想的工具。

公开市场业务虽然具有许多优点,但也不可避免地存在某些局限性。公开市场业务的开展在一定程度上需要商业银行和社会公众的配合,对大众预期的影响和对商业银行的强制影响均较弱,会削弱其有效性。

货币政策的最终目标、中间目标及可操作手段之间的关系可以用图 13—5 表示。

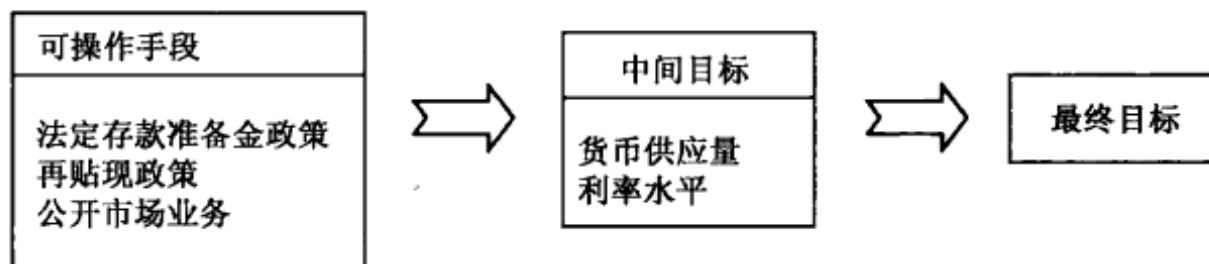


图 13—5 货币政策手段与目标的关系

同样,根据上述政策手段的效应不同,可以把货币政策分为两类:扩张性的货币政策和紧缩性的货币政策(见图 13—6)。

当宏观经济出现衰退、失业增加时,可采取扩张性的货币政策;若本币贬值、通货膨胀时,可采取紧缩性货币政策。

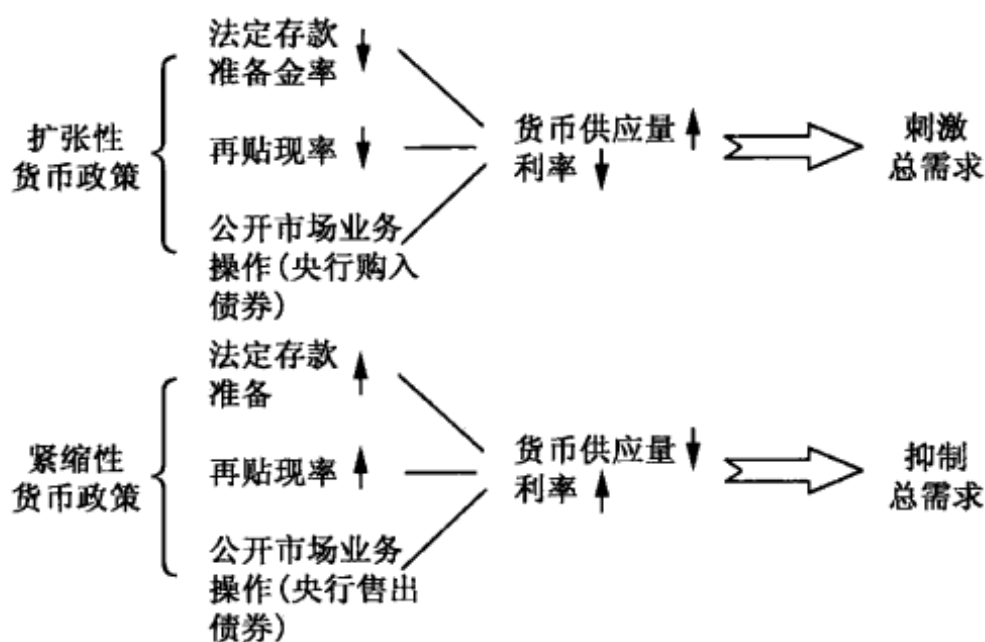


图 13-6 货币政策类型

第三节 政府的“组合拳” ——财政政策与货币政策的配合

一、财政政策与货币政策的异同

财政政策和货币政策都是政府宏观调控的手段，两者有一致性，也有差别，在使用时所产生的效应也各不相同。

（一）财政政策与货币政策的相同之处

- （1）调控的目标一致，都是为了实现宏观经济的四大目标；
- （2）实施的对象一致，都是侧重于调节社会总需求产生效果的；
- （3）两者相互关联，政府的财政收支与货币发行量、流通量的增减密切相连，两者同处于宏观经济的系统内，一方的变化会影响另一方。

（二）财政政策与货币政策的不同之处

1. 政策工具不同，作用程度不同

货币政策工具主要是存款准备金制度、再贴现率、公开市场业务；财政政策工具主要有政府购买支出、政府转移支出、税收、国债。在货币政策中，调整法定存款准备金作用猛烈，公开市场业务相对温和、灵活；在财政政策中，变动政府支出将直

接影响需求,税收的变动则相对缓和。

2. 政策的时滞不同

政策是政府针对经济形势做出反应的结果。时滞是指政府从对形势的判断到政策的决定、实施、发挥作用在时间上有一定的滞后性。

货币政策由中央银行决定,做出决策的内部时滞较短;而财政政策的确定、实施有一定的程序,例如变动政府支出、税收等需要立法机构批准,过程比较复杂,内部时滞比货币政策长。

货币政策主要通过利率变动调节总需求,进而影响经济,属间接发挥作用,外部时滞较长;财政政策中政府购买是社会总需求的组成部分,财政政策变动直接影响消费需求 and 投资需求,外部时滞较短。

3. 政策调节的范围、侧重点不同

货币政策的调节范围局限于经济领域,侧重于对社会需求总量的调节,货币政策工具运用的目标落实在对货币供应量的调节上;财政政策的调节范围更广,不仅包括经济领域,还包括非经济领域,侧重于对社会需求结构的调节,工具运用的目标落实在对行业结构、产品结构等的调节上。

4. 政策实施遭遇的阻力不同

因为利率变化不带有偏向性,对各经济主体的影响是中性的,所以货币政策实施遇到的阻力小一些;而财政政策的变动,例如增减税收、增减福利支出等措施,会导致财富在各经济主体之间的重新分配,改变利益格局,带有一定的政策倾向性,政策实施会遭遇到较大的阻力。

由于财政政策和货币政策上述的异同,各自在实施过程中会产生不同的效果,因此政府往往将两种政策相互配合起来使用。

二、财政政策与货币政策的配合方式及效应

(一) 财政政策和货币政策的配合

财政政策和货币政策的配合方式主要有四种:

- (1) 扩张性的财政政策和扩张性的货币政策,即所谓“双松”;
- (2) 紧缩性的财政政策和紧缩性的货币政策,即所谓“双紧”;
- (3) 扩张性的财政政策和紧缩性的货币政策,即所谓“一松一紧”;
- (4) 紧缩性的财政政策和扩张性的货币政策,即所谓“一紧一松”。

“双松”、“双紧”属于同方向的组合,“一松一紧”、“一紧一松”属于反方向的组合。

(二) 财政政策和货币政策配合的效应

1. “双松”配合

扩张性的财政政策通过增加政府支出、减少税收刺激总需求、刺激经济增长,使国民收入提高,但是,总需求增加会导致利率上升,减少投资需求,这会减少国民收入。因此,配合扩张性的货币政策增加货币供应量,使利率下降,刺激投资需求增加,促进经济增长,提高国民收入。

“双松”配合可以提高国民收入,但货币供应量增加,物价上涨,社会将面临通货膨胀的压力,而利率的升降取决于两种政策的作用力度。“双松”配合对经济的刺激作用强烈,一般较少使用,只有当经济严重萧条时才双管齐下。

2. “双紧”配合

紧缩性的货币政策减少货币供应量,使利率上升,总需求减少,国民收入下降,配合紧缩性的财政政策压缩政府支出,增加税收,减少总需求,使国民收入下降,利率下降。

“双紧”配合会导致国民收入下降,国民经济发展缓慢,甚至引起经济衰退,而利率的升降取决于两种政策的作用力度。“双紧”配合对经济的收缩作用猛烈,一般只在总需求过旺、经济发展过热的情况下使用。

3. “一松一紧”配合

扩张性的财政政策会促使消费需求增加,对货币的需求增加,利率上升,货币供应量的增加的压力。当经济萧条但不太严重时,一方面用扩张性的财政政策刺激经济增长,另一方面为控制通货膨胀,配合以紧缩性的货币政策。

4. “一紧一松”配合

紧缩性的财政政策压缩总需求以减缓经济的过快增长,抑制物价上涨,配合扩张性的货币政策降低利率,刺激投资,遏制经济的衰退。当经济出现通货膨胀但不太严重时,采用这种配合。

财政政策与货币政策配合的方式及效果见表 13-4 所示。从表中可以看出,财政政策和货币政策的反向组合可以发挥两者的互补性,兼顾到宏观调控目标之间的矛盾,起到既扩大总需求又不致引发通货膨胀,或者既压缩总需求又不会导致经济衰退的作用。

表 13-4

财政政策和货币政策配合的方式及效果

	配合方式	国民收入	利率
1	双松	增加	不确定
2	一松一紧	不确定	上升

续表

	配合方式	国民收入	利率
3	一紧一松	不确定	下降
4	双紧	减少	不确定

2008年美国爆发的金融危机影响到美国、欧盟、日本等国家和地区,成为席卷全球的经济危机,在此形势之下,各国政府纷纷采取措施,对宏观经济实施调控,推出振兴经济的政策。

2009年2月17日,美国总统奥巴马在美国西部城市丹佛签署了总额为7 870亿美元的经济刺激计划,这标志着奥巴马“新政”正式付诸实施。经济刺激计划几乎涵盖美国所有经济领域,资金总额中约35%将用于减税,约65%用于投资。在减税项目中,每个美国劳动者最高可获得400美元退税,每个美国家庭最高可获得800美元的退税;在投资项目上,基础设施建设和新能源将是两大投资重点。奥巴马表示,该计划将为美国保住和创造约350万个工作岗位。

在中国,大规模增加政府投资,大范围实施调整振兴产业规划,大力推进自主创新,大幅度提高社会保障水平被视为在应对国际金融危机的背景下,对我国政府全面实施促进经济平稳较快发展一揽子计划的高度概括。

从2008年下半年开始,为了应对金融危机,财政部出台了很多税收政策,下调了小规模纳税人的征收率,调整了房地产交易环节的税收、房地产印花税等,连续7次调整了出口退税率,调整了针对证券交易结算资金利息所得的所得税政策以及证券交易印花税政策,调整了个人所得税的政策,推出了支持汶川地震灾后恢复重建的税收政策,调减了车辆购置税率,延续了就业的税收扶持政策,进行了成品油税费改革,调整了烟草的消费税政策等。

从2009年上半年经济运行的实际情况来看,结构性减税政策对促进经济运行出现积极变化起到了重要作用。一是税收同支出一样,也具有乘数效应。当前积极的财政政策,包括两个部分,一部分是扩大财政支出,另外一部分是实行结构性减税。在有效需求不足时,通过减税可以增加企业和个人可支配收入,刺激投资和消费需求,推动经济增长。二是采取差异化的税收政策及差别税率和税式支出等手段,可以促进产业升级、调整经济结构和优化生产力布局。三是税收政策直接影响国家进出口贸易,有利于参与国际分工,开拓国际市场,扩大对外贸易。四是减税意味着政府集中掌握的社会资源减少,同时也意味着在整个国民经济分配中企业和个人获得的资源相应增加,这会帮助企业和个人恢复信心、扩大投资、化解危机、渡过难关。

本章小结

本章主要阐述了政府宏观调控的概念、目标、政策手段等基本内容,介绍了财政政策、货币政策的概念、政策工具及其相互的配合,运用实例说明了政府弥补市场不足、对经济实行宏观调控的必要性,为理解、解释现实的经济现象提供了理论依据。

阅读材料

罗斯福新政

1929年10月24日,在美国历史上被称为“黑色的星期四”。美国金融界崩溃了,股票一夜之间从顶峰跌入深渊,价格下跌之快,连股票行情自动显示器都跟不上趟。股票市场的大崩溃导致了持续四年的经济大萧条,从此,美国经济陷入了经济危机的泥沼,以往蒸蒸日上的美国社会逐步被存货堆积、工人失业、商店关门的凄凉景象所代替。86 000家企业破产,5 500家银行倒闭,全国金融界陷入窒息状态,千百万美国人多年的辛苦积蓄付诸东流,GNP由危机爆发时的1 044亿美元急降至1933年的742亿美元,失业人数由不足150万猛升到1 700万以上,占整个劳动大军的四分之一还多,整体经济水平倒退至1913年。农产品价格降到最低点,农民将牛奶倒入大海,把粮食、棉花当众焚毁的现象屡见不鲜。

富兰克林·罗斯福就是在这种情况下取代了焦头烂额的胡佛,当选为美国第32届总统。他针对当时的实际,大刀阔斧地实施了一系列旨在克服危机的政策措施,历史上被称为“新政”。新政的主要内容可以用“三R”来概括,即复兴(Recover)、救济(Relief)、改革(Reform)。

由于大萧条是由疯狂投机活动引起的金融危机触发的,罗斯福总统的新政也先从整顿金融入手。在被称为“百日新政”(1933年3月9日至6月16日)期间制定的15项重要立法中,有关金融的法律占1/3。罗斯福采取的整顿金融的非常措施,对收拾残局、稳定人心起了巨大的作用。公众舆论评价,这个行动犹如“黑沉沉的天空出现的一道闪电”。

罗斯福在整顿银行的同时,从1933年3月10日开始,宣布禁止黄金出口;禁止私人储存黄金和黄金证券,美钞停止兑换黄金;禁止黄金出口,放弃金本位;公私债务废除以黄金偿付。1934年1月10日,宣布发行以国家有价证券为担保的30亿美元纸币,并使美元贬值40.94%。通过美元贬值,加强了美国商品对外的竞争能力。这些措施,对稳定局势、疏导经济生活的血液循环,产生了重要的作用。

在“百日新政”期间,罗斯福还竭力促使议会先后通过了《农业调整法》和《全国工业复兴法》,这两个法律成了整个新政的左膀右臂,为美国社会的稳定、经济的复苏发挥了积极的作用。

新政的另一项重要内容是救济工作。1933年5月,国会通过《联邦紧急救济法》,成立联邦紧急救济署,将各种救济款物迅速拨往各州,第二年又把单纯救济改为“以工代赈”,给失业者提供从事公共事业的机会。

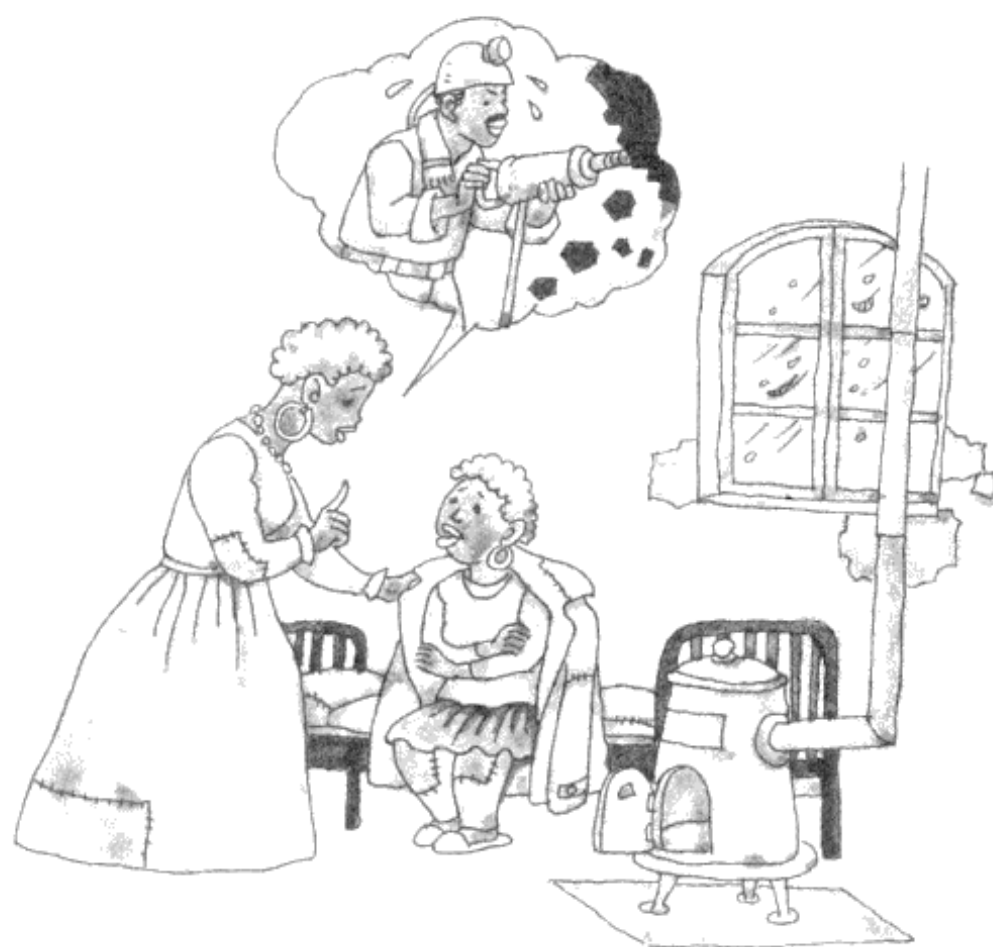
从1935年开始的第二期“新政”,在第一阶段的基础上,着重通过社会保险法案、全国劳工关系法案、公用事业法案等法规,以立法的形式巩固新政成果。1938年6月14日通过《公平劳动标准法》(又称《工资工时法》)。

到1939年,罗斯福总统实施的新政取得了巨大的成功。新政几乎涉及美国社会经济生活的各个方面,其中多数措施是针对美国摆脱危机,最大限度减轻危机后果的具体考虑,还有一些则是从资本主义长远发展目标出发的远景规划,它的直接效果是使美国避免了经济大崩溃,有助于美国走出危机。

思考题

1. 我国政府取消了征收农业税,这属于何种经济政策? 对经济产生何种影响?
2. 从2004年起,我国政府预算中削减了国债的发行量,这属于何种经济政策? 对经济产生何种影响?
3. 我国为何从1996年起连续8次降息? 又为何从2004年起升息?

第十四章 失业、通货膨胀与 通货紧缩理论



大萧条期间的美国(1929~1933 年)正经历严重的通

货紧缩,价格下跌、生产萎缩、经济萧条。1929年的冬天特别寒冷,一个煤矿工人的女儿问她的妈妈:“天气这么冷,为什么我们家不生炉子取暖?”妈妈说:“因为我们没钱买煤,孩子,你爸爸失业了。”孩子又问:“爸爸为什么会失业呢?”“因为煤太多了!”妈妈无可奈何地回答。

时光往后推移 18 年,当时的中国国民党统治区正陷入严重通货膨胀的疯狂状态。1947 年的一天,一位在县城读书的乡下少年心情特别好,因为家里刚给了他足够买两担谷子的钱,两担谷子啊!这样他一个学期都不用担心挨饿了。本来他打算上午就去米行把钱换成大米的,然而,因为心情愉快,他和一位小伙伴玩得忘了时间,只好下午再去了,当他们兴冲冲赶到米行时,挂在米行门口的价格牌给了他当头一棒,因为他手中的钱只能买到一担谷子了,怎么回事呢?他是又害怕又困惑,上午回家拿钱经过米行,明明看到手中的钱可以买到两担谷子啊!怎么半天的功夫价格就涨了一倍呢?

上面两个小故事,引出了本章将要介绍的三个主题:失业、通货紧缩、通货膨胀。对于两个故事中小主人公的困惑,同学们可能暂时也解答不了。通过失业、通货膨胀和通货紧缩理论的学习,希望同学们能替我们的小主人公找出答案。

第一节 为什么现在会有硕士研究生 毕业后找不到工作？

20 世纪 90 年代以来,我国出现了一种前所未有的现象,有着“天之骄子”美誉的大学生,甚至研究生居然也开始面临失业问题,“皇帝的女儿也愁嫁”,并且这种现象日趋增多。2009 年 8 月 7 日《南方都市报》报道:据广州市劳动保障局副局长钟丽英介绍,到 2009 年 6 月份止,广州城镇登记失业率为 2.42%,有 7.89 万人登记失业,其中包括 9 000 名历届大学生,就业形势仍然较严峻。而来自广州市教育局的统计则显示,广州市属高校 2009 年有 1.8 万大学生,2009 年 3 月份时,就业率才 23.8%,远低于 2008 年同期 45% 的就业率。而经过多方努力,到 2009 年 7 月初,就业率已达到 82%,略低于 2008 年同期 85% 的数据。

另据消息,不少大学毕业生在择业时,对薪酬待遇、劳动强度等有较高期望,又暂无生存之忧,就选择暂时不就业,从而“自愿失业”。据了解,2009 年沈阳计划接收毕业生 10 万人就业,目前已签约或有意向签约的只有 4 万人。而对其余 6 万毕业生进行抽样调查发现,9% 的毕业生决定暂不就业,约 5 000 人。

为什么会出现失业现象呢? 什么又叫作“自愿失业”。要回答这些问题,必须引进失业理论,待我们先来阐明失业理论,再给出合理的解释。

一、失业与失业率

(一) 失业

仅仅把失业理解为没有工作是片面的。叼着奶嘴、嗷嗷待哺的婴儿,退休后深居简出的老人,呆在家里相夫教子的家庭主妇,家境富裕、只知道吃喝玩乐、无所事事的公子哥,监狱中的犯人,精神病院的病人,等等,他们都没有在工作,但是却不能把他们归入“失业者”的行列。那么,什么样的人才能算作“失业者”呢? 在回答这个问题之前,我们必须知道谁需要工作,谁有能力工作。让我们先来考察两个与失业密切相关的概念——法定国民成年人口和劳动力。

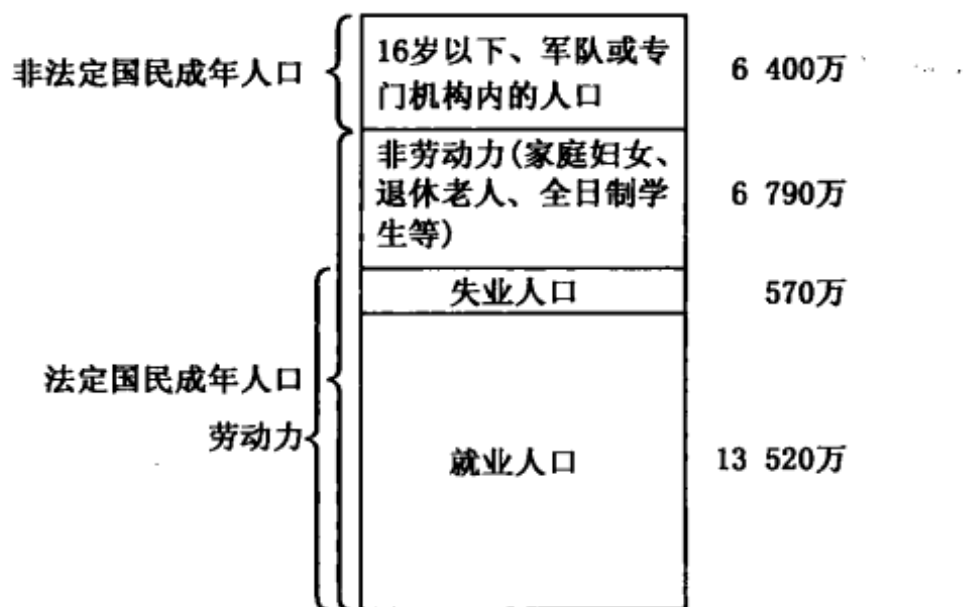
法定国民成年人口是指除去被投入监狱和精神病院以及在军队中服役的人以外,所有 16 岁以及 16 岁以上的人口。

劳动力是指法定国民成年人口中,正在工作以及那些没有工作但正在积极寻

找工作的人。非劳动力则是指法定国民成年人口中除了就业人口和失业人口以外的人口,包括全日制学校在读的学生、家庭妇女、退休老人等,他们或是因为没有工作意愿,或是因为没有工作能力,所以既没有工作,也没有去寻找工作。

因此,失业者是劳动力中的一员。他们是那些愿意工作,也有能力工作,且正在积极寻找工作但尚未找到工作的人。

为了更为直观地界定失业的范围,可以参看图 14-1。



资料来源:马可·利伯曼、罗伯特·E. 霍尔:《经济学:原理与应用》(第2版),中信出版社 2003 年版。

图 14-1 2001 年 1 月份美国人口结构图

再回到上面的问题。婴儿没有工作能力,属于非法定国民成年人口;家庭主妇没有一份能获得报酬的工作,也没有在劳动力市场上寻找这样的工作,因而被排除在劳动力范围之外;学生在离开学校之前没有寻找全职工作的意愿,也不属于劳动力;老人退休后就退出了劳动力队伍;有钱不工作的公子哥则没有工作意愿,也不属于劳动力;精神病人和犯人,属于专门机构内的人口,不属于法定国民成年人口。因此,上面所列的人口类型都不能看作是失业人员。

(二)失业率

失业率即失业人数占劳动力的百分比,它是衡量失业水平和程度的重要指标。用公式表示:

$$\text{失业率} = \frac{\text{失业人数}}{\text{劳动力}} = \frac{\text{失业人数}}{\text{失业人数} + \text{就业人数}}$$

用图 14-1 的数据计算,美国 2001 年 1 月份的失业率 = $\frac{570 \text{ 万}}{570 \text{ 万} + 13 520 \text{ 万}} = 4\%$ 。

二、失业的类型

根据导致失业的原因以及失业带来的影响,可以把失业划分为如下四类:

(一)摩擦性失业

摩擦性失业是指那些转换工作以及刚刚进入劳动力市场或重新进入劳动力市场的雇员为了实现与工作更好的匹配而经历的一种短暂失业。

为什么会存在摩擦性失业呢?我们来打个比方。比方说,你现在拥有一份差强人意的的工作,用句通俗的话说,你“混”得还可以,但你认为如果换个公司,你的发展前景会更大,于是你炒了老板的“鱿鱼”,辞掉了工作,并根据自己的兴趣和能力开始寻找新的工作。为此,你需要花时间准备简历、投递简历、面试、等待结果、琢磨公司开出的待遇,最后你做出是否重新工作的决定。同样,雇主也需要时间考核你的资格与能力,判定你是否就是他们企业需要的人。在这些期间,你就处于失业状态。这就是所谓的摩擦性失业。

摩擦性失业的存在能使雇主与雇员之间的匹配达到一致,从而能够提高劳动力资源的配置效率——工人可以获得更多的收入以及更好的发展空间,企业可以拥有更高能力的员工,社会拥有更多的商品和服务。摩擦性失业的存在对整个经济是有益的。

有三个因素可以将摩擦性失业同其他类型的失业区别开来:第一,在摩擦性失业中,对劳动力的需求是充足的;第二,处在摩擦性失业状态中的人,拥有适合现有工作机会的能力;第三,失业时间相对短暂。

据此,我们可以把摩擦性失业比做一种非常规的抢座位游戏,每个人都有足够的适合他们的椅子,有人没有坐在椅子上,只是因为他们正在挑选最适合自己的椅子而已。

再回到本节开头提到的问题,为什么大学生,甚至研究生毕业找不到工作呢?我们认为这种失业基本可以归入摩擦性失业的范围。大学生失业现象是取消大学毕业生分配制度,实行“双向选择、自主择业”就业制度的结果,在大学生失业者中,有很大部分就是由于不满意于已有的工作机会而继续寻找工作的大学毕业生。他们认为已有的就业机会低于他们的期望值,同时预期到未来会有更好的就业机会,在此情况下,他们宁愿放弃已有的工作机会,成为暂时失业者的一员。从人力资源配置的角度看,大学生失业现象是人力资源自由流动的结果,反过来,也为人力资源的自由流动扫除了障碍,从这个意义上说,大学生失业现象并非完全是人力资源的浪费,相反在某种程度上能够促进人力资源的优化配置。这正好证实了摩擦性

失业的存在其实是有益于整个社会的。

（二）结构性失业

结构性失业是指由于雇员缺乏雇主要求的相关技能或由于工人居住地与雇主要求的地区不一致而导致的失业。

为什么会存在结构性失业呢？我们知道，随着经济的不断发展，产业结构也随之不断升级和调整，许多“夕阳行业”被要求不同技能、分布在不同地区的新兴行业所代替，从衰落行业分流出来大量的“熟练工”，并不具备胜任新兴行业工作的技能和知识，由此导致劳动力供求双方的不匹配，出现了结构性失业。

还是打个比方。比方说，你是个在煤炭行业工作了数十年的煤矿工人，你知道怎样用最经济的办法娴熟地从地下深处挖出一吨煤，但是，遗憾的是，你对电脑等新事物一窍不通。当产业结构调整的风潮席卷煤炭行业时，你被下岗分流了，失业的你会发现你所掌握的挖煤技术在其他行业基本派不上用场，生机勃勃、富有大量工作岗位的高新技术行业对你而言更是“可望不可及”，这样，你的这种失业就被归入“结构性失业”的范畴。

再打个比方，比方说你是中国东北地区的煤炭工人，由于产业结构调整的原因，你在该地区失业了，但在祖国的另一端——西北地区由于新发现了几个大型的煤矿急需招募熟练的煤矿工人，你很想去大西北闯荡一番，但考虑到你一家人都在东北，你不得不放弃去大西北工作的机会，这时，你同样被归入结构性失业的行列。

一般来说，结构性失业是一个顽固的长期性问题，通常会持续几年甚至更长的时间，因为工人必须花时间和资源掌握新工作要求的技能和知识或到其他地方去寻找工作，因此，结构性失业对失业人员的影响是比较大的。

结构性失业不符合摩擦性失业的第二个条件，即求职者可以胜任能找到的工作。据此，我们可以把结构性失业比做另一种非常规的抢座位游戏，在这个游戏中，有足够多的椅子提供给每个人，只是有些椅子太高了，有些人坐不上去而已。

（三）周期性失业

周期性失业是指由于商业周期波动而造成的失业。

在经济衰退期间，由于生产水平下降，许多公司减少对投入的需求，其中就包括对劳动力的需求，这时候，失业率上升，许多人失业，并且在衰退期间很难再找到新的工作。美国在 20 世纪 30 年代大萧条时期经历了高达 25% 的失业率，这种失业就是典型的周期性失业。

还是用抢座位的游戏打比方，周期性失业类似于我们最熟悉的抢座位的游戏，在这类游戏中，椅子的数量总是比参加游戏的人数少。

(四)季节性失业

季节性失业是指由于天气等季节性因素导致的失业。比方说,大多数滑雪教练在每年的夏季容易失去工作,而游泳教练在冬季容易失去工作。农场工人在庄稼收割以后到下一季庄稼种植以前也处于失业状态。

如同摩擦性失业一样,季节性失业也是一种良性的失业,它是短期的,事先还可以预测到,工人可以事先对这种季节性失业的损失要求补偿。在美国,建筑工人的小时工资高于平均水平,部分是为了弥补他们在冬季的高失业概率。

三、充分就业的含义

世界各国政府都致力于实现“充分就业”的宏观经济目标。必须强调的是,充分就业并不是指整个经济中没有一个失业人员。在我们目前这样瞬息万变的经济体系中,生产需求的各种变化以及技术的日新月异不断改变着对某些特定类型劳动力的需求,因此,即使在健康发展的经济中,也必然存在某些摩擦性失业、结构性失业和季节性失业现象。如果在宏观经济中不存在周期性失业,我们就可以把这种就业状态称为充分就业。处于充分就业状态下的失业率称为“自然失业率”。

四、失业的影响

失业对个人与社会的打击是沉重的。日常生活中,人们打招呼通常都会询问对方从事何种工作,可以说,拥有一份长期的工作,在某种程度上等于拥有了某种身份的象征,丢了一份工作,通常也就意味丧失了某种身份。而失业对个人最直接的危害就在于失业使得失业者丧失了与工作密切相关的收入,对长期失业的工人而言,这样的损失意味着经济危机的到来。此外,失业还会严重伤害失业者的自尊心,产生沉重的心理危机,许多失业者无法承受失业带来的压力,走上了犯罪的道路,有的则患上生理和心理的疾病,导致一系列社会问题的爆发。美国国会的一份调查报告曾提供了一组骇人听闻的数据,这一调查报告的作者估计全国失业率持续上升平均一个百分点将导致 920 起自杀事件、640 起杀人案件、20 240 人遭受致命的心灵重创或打击、495 起由于肝硬化而引起的死亡、4 227 人进入精神病院、3 340 人被关进监狱。

失业也会使经济在整体上付出代价。由于经济不能提供足够的工作岗位去雇佣所有那些愿意工作也有工作能力的人,而如果这些人得到雇佣,就将生产更多的商品和服务,因此,失业的存在,造成了社会产出的损失。美国经济学家奥肯发现

的奥肯定律(Okun's Law)用来近似地描述失业率和实际 GNP 之间的交替关系。其内容是,失业率每高于自然失业率 1%,实际 GNP 便低于潜在 GNP 的 3%。按照奥肯定律来估计,实际增长率高于潜在增长率一个百分点,失业率会下降半个百分点。可见,失业对经济的增长有着莫大的影响。

总之,短期失业造成的成本也许微不足道,但长期失业所产生的压力,对失业者本人的自尊心、家庭的稳定以及经济福利均产生了巨大的影响;对整个社会造成的成本也是不可估量的。这就是许多政府致力于降低失业率、实现充分就业目标的原因之所在。

第二节 国民党统治后期,为什么能买两头牛的 100 元法币到后来只能买到 0.002 45 粒大米?

国民党统治后期,在国统区内经历了严重的通货膨胀,物价飞涨,货币疯狂贬值。以当时上海的物价水平为例。1946 年 12 月物价指数为 681 600,较 1945 年上涨 6.7 倍;1947 年物价涨势更猛,年底物价指数达到了 10 063 000,比上年上涨 13.76 倍。1948 年 6 月以后,整个物价已呈疯狂上涨的态势。8 月 19 日,物价指数已达 564 570 000,比 1947 年底上涨了 55.1 倍。

再来看看货币的情况,100 元法币(国民政府统一发行和流通的货币)1937 年可以买 2 头黄牛,到抗日战争结束后的 1945 年能买 2 个鸡蛋,1946 年只能买到 1/6 块固体肥皂,1947 年还能买 1 只煤球,1948 年 8 月 19 日只能买 0.002 416 两大米,1949 年 5 月就只能买 1 粒米的千分之 2.45。物价飞涨、币值狂跌,货币逐渐丧失了价值储藏和交换媒介的职能。人们拿到纸币后,就像拿了烫手的山芋一样,恨不得马上扔掉。“大街过三道,物价跳三跳”。人们在核算成本、利润时纷纷改用米、金、银、外汇等为单位,支付工资采用大米或者外汇。这样一种物价疯狂上涨的状态到底是什么经济现象?为什么会出现这种现象呢?要回答这个问题,必须引进通货膨胀理论。

一、通货膨胀的定义与衡量

(一)通货膨胀的定义

通货膨胀是指一般物价水平持续上涨和货币不断贬值的经济现象。对这一定

义,必须做如下说明:

(1)通货膨胀是一种货币现象。如果不存在货币,或者不出现货币供应过多,就不会出现通货膨胀。导致通货膨胀最直接的原因就是货币供应量超过货币需求量。

(2)通货膨胀指的是一般价格水平的上升,即商品平均价格水平的上升。仅仅某一种商品的价格上升并不是通货膨胀,只能说该商品的相对价格上升(相对于其他商品,该商品更为昂贵了),而平均价格水平不一定发生变化。

(3)通货膨胀是一般物价水平的持续上升。季节性、暂时性、偶然性的价格上升,不能被看作是通货膨胀。假如有一个部落的首长下一道命令,要求在他的部落内所有商品的价格在一夜之间上涨20%。虽然价格水平上涨的幅度很大,但这种上涨只是物价水平的一次性上涨,部落内的物价水平在大多数时间是保持不变的。只有平均价格水平在一定时间内(一年以及一年以上)持续地上升,才能说发生了通货膨胀。

(4)发生通货膨胀时,货币不断贬值。一旦物价水平普遍而持续地上升,人们就需要更多的货币来进行交易,结果导致单位货币的价值越来越低,货币的购买力下降,“钱不值钱了”。

(二)通货膨胀的衡量

可以通过计算通货膨胀率来衡量通货膨胀的程度。所谓通货膨胀率就是指物价水平每年的变动百分比。用公式表示:

$$\text{第 } t \text{ 年的通货膨胀率} = \frac{t \text{ 年的物价水平} - (t-1) \text{ 年的物价水平}}{(t-1) \text{ 年的物价水平}} \times 100\%$$

那么,每年的物价水平该如何衡量呢?目前各国一般使用物价指数来衡量。物价指数是测度某些商品平均价格相对于某个特定基期平均价格变动程度的指标。物价指数并不是简单的平均数,而是加权平均数,即根据某种商品占总支出的比例来确定其价格的加权数的大小。物价指数的公式如下:

$$\text{物价指数} = \frac{\sum P_t Q_t}{\sum P_0 Q_t} \times 100\%$$

其中: P_t ——商品在 t 期的价格;

P_0 ——商品在基期的价格;

Q_t ——商品在 t 期的权重。

我们来看一个具体的例子:假如一个国家的居民只消费三种商品,分别是面包、水、衣服,且三种商品在总支出中的比例是不变的,分别是面包40%、水30%、衣服30%。以1990年为基期,在这一年,三种商品的价格分别是:面包2元,水1

元,衣服 10 元;2004 年三种商品的价格变为:面包 3 元、水 2 元、衣服 12 元;2005 年三种商品的价格变为:面包 3.5 元、水 2.5 元、衣服 15 元。

我们计算:

$$\begin{aligned} \text{2004 年的物价指数} &= \frac{3 \times 40\% + 2 \times 30\% + 12 \times 30\%}{2 \times 40\% + 1 \times 30\% + 10 \times 30\%} \times 100\% \\ &= 105.8\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{2005 年的物价指数} &= \frac{3.5 \times 40\% + 2.5 \times 30\% + 15 \times 30\%}{2 \times 40\% + 1 \times 30\% + 10 \times 30\%} \times 100\% \\ &= 130.3\% \end{aligned}$$

$$\text{则,2004} \sim \text{2005 年度的通货膨胀率} = \frac{(130.3\% - 105.8\%)}{105.8\%} \times 100\% = 23\%$$

根据计算物价指数时包含的商品品种的不同,可将物价指数分为如下三种:

(1)消费物价指数。又称零售物价指数,是衡量各个时期居民个人消费的商品和劳务零售价格变化的指数。

(2)批发物价指数。是衡量各个时期生产资料(资本品)和消费资料(消费品)批发价格变动的指标。

(3)国内生产总值折算指数。是衡量各个时期所有商品与劳务价格变化的指标。

二、通货膨胀的类型

(一)根据通货膨胀严重程度的不同划分

1. 温和的通货膨胀

发生温和的通货膨胀时,平均价格水平缓慢上升,通货膨胀率一般保持在 10% 以内,此时物价相对来说比较稳定,人们对货币也比较信任,愿意在手中持有货币。大多数工业化国家在过去 10 年中都经历过温和的通货膨胀。

2. 急剧的通货膨胀

在急剧的通货膨胀期间,平均价格水平上涨很快,通货膨胀率保持在 10% 以上,甚至超过 100%,以三位数的速率上涨。这种通货膨胀一旦形成并保持下去,将会导致严重的经济扭曲。货币迅速贬值,人们仅在空中保留最低限度的货币以应付日常交易活动的需要。许多拉美国家,在 20 世纪 70、80 年代曾经历过急剧的通货膨胀,当时巴西、阿根廷的年通货膨胀率就曾高达 50%~700%。

3. 恶性通货膨胀

又称为超级通货膨胀。在恶性通货膨胀期间,平均价格水平成千上万倍地上

涨,货币贬成一张废纸,价格实际上已经毫无意义,整个国家的经济处于混乱乃至瘫痪的状态。我们在本节开头所举的国统区物价飞涨、货币疯狂贬值的例子,就是一个典型的恶性通货膨胀现象。

(二)根据通货膨胀的发生事先能否预期划分

1. 可预期的通货膨胀

可预期的通货膨胀是指物价上涨的幅度在发生前就能被公众不同程度预期到的通货膨胀。人们在经济交往中,将根据预期到的物价上涨幅度,调整自己的经济决策。例如,商店相应提高商品的零售价格、工人要求增加工资、银行相应提高利息率,等等。

2. 不可预期的通货膨胀

不可预期的通货膨胀是指公众始料不及的物价上涨或者是指在发生前人们没有充分的时间对决策进行充分调整的通货膨胀。

(三)根据通货膨胀持续时间的长短划分

1. 短期性通货膨胀

一个经济周期所经历的时间长度平均为4~5年,如果通货膨胀的持续时间在2年或3年内,可视为短期性通货膨胀。

2. 中期性通货膨胀

如果通货膨胀的持续时间在3年以上、5年以内,可视为中期性通货膨胀。

3. 长期性通货膨胀

如果通货膨胀的持续时间在5年以上,即超过一个经济短周期所经历的时间长度,则可视为长期性通货膨胀。

三、导致通货膨胀的原因

(一)需求拉动的通货膨胀

由于总需求的膨胀而导致商品供不应求所引起的通货膨胀称为需求拉动的通货膨胀。当经济已经处于充分就业状态,社会总产出已经达到了潜在产出水平,此时如果发生总需求膨胀的话,则相对于总供给而言,消费者有支付能力的需求过多,造成的局面必然是过多的货币追逐相对过少的商品,人们的求购欲望变得特别强烈,人人担心有钱买不到商品,生产者由此将抬高价格,消费者被迫接受超过商品原来价格的价格,这样商品的平均价格水平即一般物价水平就会上涨。必须强调的是,物价的一次性上升并不是通货膨胀,只有物价持续的上涨才能说出现了通货膨胀,因此,要想产生连续的需求拉上的通货膨胀,总需求曲线就必须沿着一定

的总供给曲线不断上升,如图 14-2 所示。

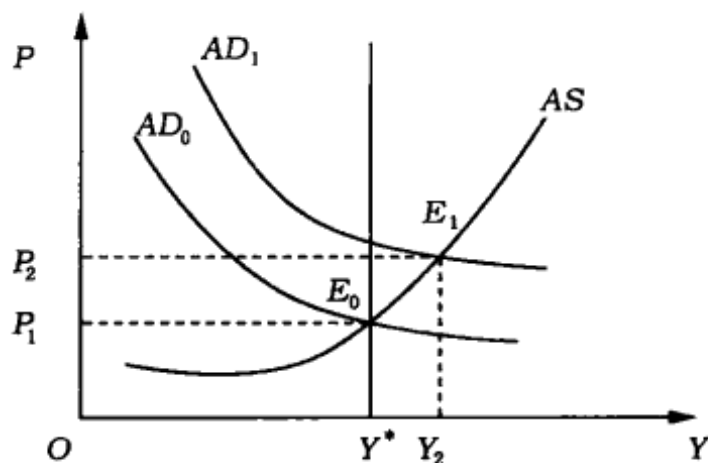


图 14-2 需求拉动的通货膨胀:总需求增加导致的通货膨胀

总供给曲线 AS 与总需求曲线 AD_0 原本相交于 E_0 点,此时,总供给与总需求处于均衡状态,均衡产量为 Y^* ,均衡价格为 P_1 ,并且假定 Y^* 也就是经济中的潜在产出。由于某些刺激因素导致总需求增加,总需求从 AD_0 逐渐上移到 AD_1 ,均衡点也从 E_0 逐渐移动到 E_1 ,则价格从 P_1 持续上涨到 P_2 。一般物价水平上升了,发生了需求拉动的通货膨胀。

导致总需求膨胀的原因可以归结为如下几种:

1. 货币供应量增长过快

这种增长纯粹是由于货币发行机构(中央银行)和货币创造机构(商业银行及其他金融机构)造成的。本节开头国统区的恶性通货膨胀的原因在于,国民政府为了弥补战争期间形成的财政赤字,以及弥补维持内战的大量军费,不得不通过印刷大量纸币,来应付政府用款,1947 年以后,政府财政赤字几乎完全由发行钞票来弥补。在南京的中央银行,几台印钞机夜以继日的运作,钞票像纸片一样被印了出来,市场上的货币供应量飞涨,远远多于实际需要的货币量,推动了消费者需求的膨胀,成为恶性通货膨胀的源泉。

2. 政府支出的扩大

政府需求是总需求的一部分,在均衡点已经达到潜在产出的水平时,政府再扩大开支,必然导致总需求膨胀。

3. 进口需求的过度膨胀

进口需求也是总需求的一部分,进口需求增加的同时如果没有相应的进口来补充,必将引起总需求的膨胀。

(二)成本推动的通货膨胀

由于平均生产成本上升引起总供给的减少而导致的通货膨胀称为成本推动的

通货膨胀。由于生产成本的提高,生产者愿意生产的产量减少,在总需求不变的情况下,由于总供给减少,经济中可供购买的商品量小于消费者愿意且有能力购买的量,出现了供不应求的现象,商品生产者由此提高商品的价格,一般物价水平开始上升。同时,与需求拉动的通货膨胀一样,要想造成持续的成本推动的通货膨胀,总供给曲线就必须沿着一定的总需求曲线不断移动,如图 14-3 所示。

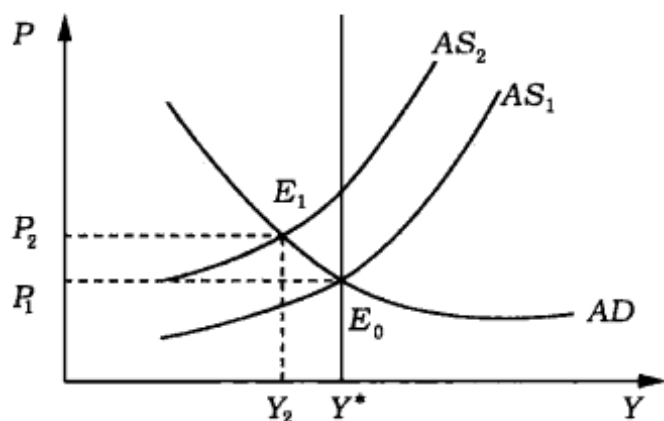


图 14-3 成本推动的通货膨胀:总供给减少导致的通货膨胀

总供给曲线 AS_1 与总需求曲线 AD 原本相交于 E_0 点,此时,总供给与总需求处于均衡状态,均衡产量为 Y^* ,均衡价格为 P_1 ,并且假定 Y^* 也就是经济中的潜在产出。由于某些刺激因素导致总供给减少,总供给从 AS_1 逐渐左移到 AS_2 ,均衡点也从 E_0 逐渐移动到 E_1 ,则价格从 P_1 持续上涨到 P_2 。一般物价水平上升了,发生了成本推动的通货膨胀。

导致生产成本上升,从而总供给减少的原因可以归结为如下几类:

1. 工资成本上升

如果劳动力价格上涨,企业为避免损失,会通过提高商品价格来转嫁工资成本上升的负担。

2. 利润推进

企业为了实现利润目标而提高商品价格,也会引起通货膨胀。

3. 原材料、燃料等生产资料价格上升

原材料、燃料价格的提高,会引起商品生产成本的上升,进而推动物价水平的上涨。

典型的成本推动的通货膨胀发生在 20 世纪 70 年代中期,当时石油输出国组织(OPEC)骤然提高石油价格,在美国这样一个石油消费大国里,很多行业的成本随之不断攀升,为了弥补这部分升高的成本,生产者减少产量,同时提高商品的价格,生产者价格指数从 1972 年到 1974 年上升了 54%,通货膨胀率从 1972 年的 3%上升到 1974 年的 12%。这在西方被称为“滞胀”时期,即产出减少、经济停滞

与通货膨胀并存的时期。

四、通货膨胀的经济影响

(一)对收入与财富的再分配效应

在劳动力市场上,一般而言,工人与雇主的劳务合同在一定时期内是不能随意更改,当发生通货膨胀时,雇主按价格上涨前的合同付给工人工资,工人领到工资后实际能够购买的商品减少,雇主支付的实际工资下降了。通货膨胀使得雇主受益,工人受损。

在资本市场上,发生通货膨胀时,由于通货膨胀率为正值,在名义利率不变的条件下,实际利率下降(实际利率等于名义利率减去通货膨胀率),同时,由于货币贬值,债权人收回的债款的实际价值因此下降,而债务人还款的实际价值因此而减少。通货膨胀使得债务人受益,债权人受损。例如,你为了买房子,向银行借款100 000元,每年偿还的固定利率的抵押贷款是10 000元,如果发生了急剧的通货膨胀,价格、工资以及其他收入都翻了一番,虽然你需要偿还的贷款名义上还是每年10 000元,但你贷款的实际价值却只有原来的一半,作为债务人,通货膨胀降低了你的债务负担,而银行作为债权人却损失了一半的贷款价值,成为通货膨胀的受害者。

(二)对消费与储蓄的影响

当发生通货膨胀时,价格持续上涨,货币不断贬值,消费者在“买涨不买跌”的预期心理的支配下,巴不得手中的钱用得越快越好,因此,在通货膨胀条件下,消费者纷纷提前购买,导致消费需求不断增加。

由于价格上涨,通货膨胀率为正值,在名义利率不变的条件下,储蓄的实际利率下降,储蓄的收益减少,再加上货币贬值,居民将减少储蓄。消费增加,储蓄减少将进一步加剧通货膨胀。

(三)对投资的影响

经济学中的投资一般指的是实质性投资,即企业投资用于购买厂房、机器等。由于在通货膨胀期间,企业产品供不应求,价格上升,从而利润增加,再加上银行贷款实际利率降低,从而投资成本降低,企业倾向于扩大投资,导致投资需求增长,这也将加剧通货膨胀。

(四)对就业的影响

在通货膨胀条件下,企业增加投资,扩大生产,相应对劳动力的需求也会增加,因此,通货膨胀使得就业增加、失业减少。1957年新西兰经济学家菲利普斯根据

英国近 100 年的资料作出了一条表示通货膨胀与失业之间关系的曲线。这条曲线表明,通货膨胀率高时,失业率低;通货膨胀率低时,失业率高。这条曲线就是经济学中著名的菲利普斯曲线,见图 14—4 所示。

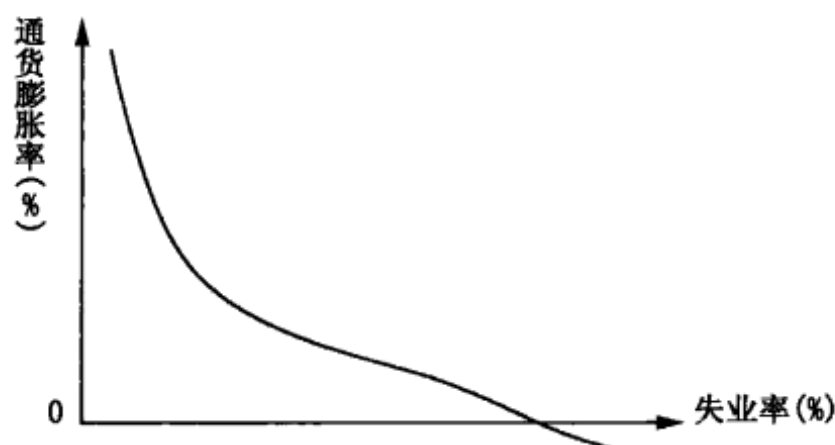


图 14—4 菲利普斯曲线

第三节 在美国大萧条期间,为什么农场主宁可把大量的牛奶倒进臭水沟也不用来救济穷人?

20 世纪 20、30 年代,美国正经历着历史上最大的通货紧缩,史称大萧条。生产萎缩、失业激增、价格狂跌、股市崩溃……平均价格持续降低,消费者价格指数从 1929 年到 1933 年间下降了 24.6%,失业率从 3% 上升到 25%,大量的工人、农民陷入了贫困,甚至连生活必需品都买不起。然而,资本家却把大量的农产品销毁掉,成千上万头生猪被赶入大海,雪白的牛奶将黑糊糊的臭水沟染成了白色,焚烧小麦、玉米的火焰直冲云霄。为什么会这样? 通过本节的学习,你们将找到这个问题的答案。

一、通货紧缩的定义与衡量

(一) 通货紧缩的定义

通货紧缩是一种与通货膨胀性质相反的经济现象,是指一般物价水平的持续下跌和货币不断升值的经济现象。与通货膨胀一样,对通货紧缩也要做如下说明:

(1) 通货紧缩也是一种货币现象。导致通货紧缩的直接原因在于货币供应量小于货币需求量,即货币供应不足。

(2) 通货紧缩指的是一般物价水平的下跌,即商品平均价格水平的下降。

(3) 通货紧缩是一般物价水平的持续下跌。

(4) 发生通货紧缩时,货币不断升值。一般物价水平的下降意味着货币购买力上升,因此,出现通货紧缩,货币就会升值。

(二) 通货紧缩的衡量

用来衡量通货膨胀的指标也可以用来衡量通货紧缩。当通货膨胀率为正时,出现了通货膨胀,当通货膨胀率为负时,则说明下一年的价格指数低于上一年,因此,一般价格水平处于下降的趋势中,此时,就出现了通货紧缩。例如,某国 2005 年的消费价格指数为 120,2004 年的消费价格指数为 132,则 2004~2005 年度的通货膨胀率为 $= \frac{(120-132)}{132} \times 100\% = -9.09\%$,也就是说,通货紧缩率为 9.09%。

二、导致通货紧缩的原因

导致通货紧缩的因素很多,这里只对几个主要原因进行说明。

(一) 总需求不足

在商品供给保持不变的情况下,由于总需求下降导致商品供给过剩引发的通货紧缩称为需求拉下型通货紧缩。在总需求不足条件下,相对于总供给而言,有支付能力的需求过少,导致过多的商品追逐居民手中相对少的货币,形成买方市场,出现供过于求的局面,为了尽可能完成商品的销售,厂商被迫降低价格,于是出现商品平均价格的持续下降。通货紧缩发生了。

导致总需求下降的原因有:

第一,居民消费需求萎缩。例如,前几年,我国陷入严重的通货紧缩,原因之一就是居民担心医疗体制改革和教育产业化改革以后,自己不得不负担昂贵的医疗费用和子女教育费用,因此,居民们都不敢消费了,纷纷把钱存到银行,以应对以后将要面临的巨大开支。

第二,企业投资需求萎缩。例如,由于银行贷款利率过高,或由于居民消费需求不旺,企业觉得扩大生产无利可图,于是减少投资,结果便会出现投资需求的萎缩。

第三,政府需求萎缩。如果政府大幅度减少财政支出,有可能引发总需求萎缩,因为政府支出是总需求的组成部分之一。

第四,出口需求萎缩。例如,由于世界经济不景气,或由于金融危机等原因导

致出口需求大幅度减少,也有可能引发总需求萎缩。

第五,货币供应量增长过慢。这里的货币供应量增长过慢是指纯粹由货币发行机构(中央银行)和货币创造机构(商业银行及其他金融机构)导致的。货币供应量增长过慢,将会导致货币供给量低于流通中需要的货币量,从而诱发通货紧缩。

我们回到本节开头提出的问题,为什么美国大萧条期间一边是穷人饿殍遍野,另一边大量的商品被人为销毁?原因在于,在当时的美国,出现了生产的相对过剩,即相对于广大人民的购买力而言,生产的产品是过剩的,因为人民都买不起,整个社会处于总需求不足的状态,而总需求不足进一步加剧了通货紧缩。为了改变商品供过于求的境况,制止价格的继续下跌,资本家只好销毁商品,减少供给。如果将商品免费分发给穷人,就会导致社会有购买力的总需求的进一步减少,社会将会陷入更为严重的通货紧缩之中,生产就会更加萎缩,而这是资本家最不愿意看到的情况。

(二)生产成本下降

由商品平均生产成本的下降导致商品生产扩大,供给增长所引起的通货紧缩称为成本推下型通货紧缩。在商品总需求保持不变的条件下,由于生产成本普遍下降,在同等价格水平下,厂商愿意生产提供比过去要多的商品,结果导致总供给增加,相对于不变的总需求而言,出现了供给大于需求的局面。为了卖出商品,厂商不得不降价销售。于是出现商品平均价格的持续下降,通货紧缩发生了。

导致生产成本降低,从而总供给增加的原因有:第一,工资成本降低;第二,原材料、燃料等生产资料价格降低;第三,企业利润降低。

三、通货紧缩的经济影响

(一)对收入与财富的再分配效应

在劳动力市场上,一般而言,工人与雇主的劳务合同在一定时期内是不能随意更改的,当发生通货紧缩时,雇主按价格降低前的合同付给工人工资,工人领到工资后实际能够购买的商品增加,雇主支付的实际工资增加了。通货紧缩使得雇主受损,工人受益。

在资本市场上,发生通货紧缩时,由于价格降低,通货膨胀率为负值,在名义利率不变的条件下,实际利率提高,同时,由于货币升值,债权人收回的债款的实际价值因此提高,而债务人还款的实际价值因此而增加。通货紧缩使得债务人受损,债权人受益。

(二)对消费与储蓄的影响

发生通货紧缩时,价格持续下跌,货币不断升值,消费者在“买跌不买涨”的预期心理的支配下,把钱存在手中,盼着等价格更低的时候出手,因此,通货紧缩条件下,消费者纷纷推迟购买,导致消费持续萎缩。

由于价格降低,通货膨胀率为负值,在名义利率不变的条件下,储蓄的实际利率提高,储蓄的收益增加,再加上货币持续升值,钱变得越来越值钱,居民将增加储蓄。消费减少、储蓄增加将进一步加剧通货紧缩。

(三)对投资的影响

由于在通货紧缩期间,企业产品供过于求,价格下跌,从而利润减少,生产无利可图,再加上银行贷款实际利率提高,从而投资成本增加,企业倾向于减少投资,导致投资需求萎缩,这也将加剧通货紧缩。

(四)对就业和生产的影响

在通货紧缩条件下,企业减少投资,缩减生产,相应对劳动力的需求也会减少,因此,通货紧缩使得就业减少,失业增加,生产萎缩。

本章小结

本章介绍失业理论和通货膨胀、通货紧缩理论。

失业理论主要阐述失业的定义与衡量、失业的类型、充分就业的含义和失业的成本。重点要求掌握失业的定义,要求能够根据失业的定义判断各类具体情况是否属于失业;同时,还要求能够区分摩擦性失业和结构性失业的差别,并掌握充分就业的含义,避免将充分就业等同于零失业率。

通货膨胀和通货紧缩是两个性质完全相反的经济现象。本章对二者的介绍主要集中在阐述通货膨胀和通货紧缩的定义与衡量、导致通货膨胀和通货紧缩的原因、通货膨胀和通货紧缩对经济的影响等几个方面。重点要求掌握通货膨胀与通货紧缩的定义以及对定义的说明,还要求能够根据具体数据计算出通货膨胀和通货紧缩的程度,并要求能熟练判断导致通货膨胀和通货紧缩的原因,以及判断谁是通货膨胀和通货紧缩的受益人和受害者。

阅读材料

上海失业青年超过两成拥有大专及以上学历

目前,上海全市登记失业人员中,大专及以上学历的失业青年占有所有失业青年的比例达 23.4%。据了解,除统计口径原因外,“2030”高学历人群失业率的攀升,很大程度上与现代独生子女群体成长过程中形成的特点与缺陷有关。

记者于 2008 年 4 月 5 日获悉,农工党市委已通过其 2007 年上海市决策咨询课题报告——《新形势下上海高校毕业生就业问题及其对策研究》,就上述问题提出建议。

一成上海高学历未就业者主动“啃老”

按照教育部现行的统计口径,未就业人群主要包括三类情况:待就业、暂不就业拟升学、其他暂不就业。

以毕业当年年末为统计截止日期,虽然有就业愿望的待就业毕业生数量不多,但整个毕业生群体的就业稳定性却出现了大幅下滑:从 2001 年至 2006 年,上海高校毕业生中传统的报到就业者比例已从 78.54% 下降到 58.61%;隐性就业人数及其比例则大幅上升;特别值得注意的是,在上海生源毕业生中,大约有 10.6% 的暂不就业者是主动选择放弃就业,成为了“啃老族”。

农工党上海市委有关课题组负责人表示,2001 年本市高校毕业生仅为 5.18 万,2006 年上升至 12.9 万,6 年间翻了一倍多;同期的就业率却呈现出稳中有升的态势,从 86.7% 上升至 96.27%。但新问题不容忽视:大学毕业生中,20 世纪 80 后年代出生的独生子女已经占据主体,在接受调查的上海生源毕业生中,独生子女占 73.5%,如果根据 2005 年上海 1% 人口抽样调查推算,在上海户籍 18~22 岁大学适龄人口中,独生子女的比重更是高达 92.29%,“‘啃老族’的出现、就业稳定性的下降,这些大学生就业新问题,与独生子女群体成长过程中形成的特点与缺陷密切相关”。

“啃老族”缺乏就业内在紧迫性

课题组对未就业群体的调查结果表明,“经济收入和福利待遇”、“工作单位的声誉”是这部分毕业生择业时最重视的元素,分别占 57.9% 和 57.7%,而强调个人才干施展的仅占 39.3%。此外,超过半数的毕业生都把政府机关和事业单位作为了择业首选,其中上海生源毕业生中的比例高达 70.7%,非上海生源毕业生则为 54.5%。

“部分独生子女毕业生缺乏就业的内在紧迫性,直接降低了他们的竞争力。”课题组有关负责人表示,独生子女家境往往较为优越,希望找一份舒适、体面的工作,因此在择业时偏重职业的性质。但择业时强烈的物质追求意愿必然会造成择业面的狭窄及失业的隐患——不能在毕业前签约就业的毕业生中,36.7%把“对方提供的条件不理想”作为理由。

在课题报告中,记者注意到这样一段话,令人警醒:“目前在家不工作的大学生毕业生多为独生子女,他们往往缺乏吃苦耐劳精神,好高骛远、强调个性、缺乏集体合作精神。目前这部分群体所占比重不高,但由于长期脱离社会、自我封闭,不少人已经出现了一定的心理健康问题,就业的意识和竞争力更加弱化。”

政府职责应转向维系就业体系平衡

高校毕业生就业服务体系涉及政府、市场、高校、大学生不同的行为主体。面对新问题,政府应当找准自己的定位,及时从单一的就业政策制定者转向就业体系平衡的维系者。在接受记者采访时,课题组有关负责人强调,以服务型为目标,政府应更多地通过规范和引导,让高校毕业生就业体系能够健康有序地运行。

“从就业体系平衡者的角度出发,政府应把更多的精力投入到环境建设中,针对独生子女群体特点,围绕毕业生就业观念的转变,建立引导和教育机制。”课题组建议,针对大学生就业新问题,有关部门应联合建立必要的统计制度,及时掌握主动放弃就业者的数量及其变化动向,并在此基础上动员各方力量,引导就业观念的转变,让毕业生及其家庭认同高校是大众教育的理念,消除“白领情结”,改变“学而优则仕”的观念;加强毕业生自强自立意识教育和培养,营造自主创业的社会氛围。

(资料来源:2008年4月6日《文汇报》)

思考题

1. 如果你的房东对你说“工资、公用事业和别的费用都涨了,我只能提高你的房租”,这属于需求拉动还是成本推进的通货膨胀?如果店主说“可以提价,别愁卖不了,店门口排队争购的多着呢”,这又属于什么类型的通货膨胀?
2. 你在今年年初买了1 000元的国债,名义利率是5%,然而,你到年底发现今年发生了通货膨胀,通货膨胀率为8%,试问,你购买国债是赚了还是赔了?如果今年发生的是通货紧缩,并且通货紧缩率达到了5%,那么,你购买国债是赚了还是赔了呢?

第十五章 经济增长理论



从前,阿凡提和买买提都在吐鲁番大街卖烧烤,一个在街的东头,一个在街的西头,生意都红火,赚钱也不少。买买提对此很满足,继续卖着烧烤。可是阿凡提却想,这

种状况不知道能否持久,万一以后卖烧烤的人多了生意肯定会不好的。于是,他就想让生意做大一点,赚钱多一点。经过观察,他发现吃过烧烤的人都很口渴,于是就投本钱又卖起了奶茶,生意马上更好了。可阿凡提还不满足,为了吸引妇女和小孩也来吃他的烧烤,又投本钱,增加提供葡萄和哈密瓜,那生意就更火了。可阿凡提仍然不满足,他还发现当地人吃烧烤,喜欢人多气氛热烈还爱喝酒,于是,他投入更多的资金,搭起了帐篷,扩大了烧烤规模还提供美酒。就这样阿凡提的生意终于越做越大了,几年后成为吐鲁番大街上一间很大的酒店。可是买买提呢,仍然在街的西头卖烧烤,生意变得很清淡,赚钱也少了。

比较阿凡提和买买提的生意经,不难发现最大的区别在于一个想发展,一个只是想维持现状,其结果当然不同。对于小到个人、大到国家的各种经济体而言,发展都是硬道理。对于国家和地区作为经济主体而言,经济发展和经济增长的好坏会关系到更多人的利益。

既然经济发展和经济增长给我们带来切身的利益,我们当然有必要学习和了解它们到底是怎么回事,例如,经济增长如何衡量、影响经济增长的因素有哪些、经济增长方式的转换、经济波动和可持续发展战略等。

第一节 中国为什么现在被西方国家称为崛起的经济大国？

中国在 25 年(1979~2004)间取得了举世瞩目的经济增长,如同迎风飞奔的少年正在全力奔跑中。据中国社会经济统计年鉴记录:中国的国内生产总值(GDP)从 1979 年的 4 038.2 亿元猛增到 2004 年的 136 515 亿元。中国这种持续经济增长带来的综合国力的提升和国际地位的提高是显而易见的。所以,西方国家才称中国为“崛起的经济大国”。

一、经济增长的含义及衡量

所谓经济增长,一般是指一个国家或一个地区生产能力的增长。美国经济学家库兹涅茨(S. Kuznets)对经济增长下了一个经典的定义:“一个国家的经济增长是指给居民提供日益繁多的经济产品能力的长期上升,这种增长的能力是建立在先进技术以及所需要的制度和思想意识适应调整的基础上的。”根据这个定义的分析,现代经济增长具有以下特征:①国内生产总值和人均国内生产总值高速增长;②劳动生产率和其他生产要素的全要素生产率高速增长;③科学技术快速进步;④经济结构快速变革,以农业为主变为以工业为主以及服务性行业的扩大;⑤生产单位的规模扩大,单个私人企业向跨国公司转变;⑥社会日益城市化等。

经济增长用经济增长率表示。那么经济增长率是如何算出来的呢?一国或地区的经济总量通常用国内生产总值(GDP)或国民生产总值(GNP)来衡量。对一国或地区的经济增长速度的衡量,通常用经济增长率来表示。我们设 ΔGDP 为本年度的国内生产总值的增量($\Delta\text{GDP}=\text{本年 GDP}-\text{上年 GDP}$),则本年经济增长率(G)可以用下式表示:

$$G=\frac{\Delta\text{GDP}}{\text{上年 GDP}}$$

在社会经济工作中,国内生产总值等指标都是用货币额表示的,因而在计算时,还要考虑一个采用什么价格的问题。在当前的市场经济条件下,用来表示 GDP 的价格却是变化的,例如,2004 年我国的 GDP 为 136 515 亿元,2003 年我国的 GDP 为 116 694 亿元。这些都是按当年价格计算的,存在着价格变动因

素,因此不能直接用来计算经济增长率,而应采用消除了价格因素后的可比价格进行计算。例如2004年我国按当年价格计算的GDP为136 515亿元,按2003年可比价格计算的GDP为127 779.9亿元。则2004年的经济增长率=
$$\frac{127\,779.9\text{亿元}-116\,694\text{亿元}}{116\,694\text{亿元}}\times 100\%=9.5\%。$$

二、经济增长的决定因素

现代经济学家,有的将影响经济增长的决定因素形象地概括为“四个轮子”:劳动、自然资源、资本、技术。有的概括为“五要素”:生产要素的数量、个人资本、技术、经济组织、制度。有的排列为“七要素”。不管是“四个轮子”也好,还是“五要素”、“七要素”也好,实际上决定经济增长的因素无非体现在两个方面,一是生产要素的数量和质量,二是技术含量的增加和技术水平的提高。

(一)劳动力的数量和质量

社会经济的增长,离不开一定数量的劳动力队伍。随着科学技术的进步,劳动力的质量越来越被人们所重视。许多经济学家认为,所投入的劳动力的质量,包括劳动者的技术、知识和纪律性,是一国经济增长最重要的因素。一个国家可以购买最先进的通讯设备、计算机、发电设备和飞机,但是这些设备和机器只有那些有技术、受过专门训练的劳动者才能使用并使它们充分发挥效用。提高劳动者的阅读能力、健康程度和纪律意识,以及提高劳动者的电脑操作技能,都将极大地提高劳动生产率。

西方经济学家把劳动者掌握的知识技能称为人力资本,认为人力资本是一种“人为的投资的产物”,它是通过人力投资活动而形成的资本。人力资本投资的主要形式是教育、保健和劳动力的迁移。随着人力资本的增长,所有生产要素的利用率都会提高,劳动生产率也会相应提高。日本和德国的经济在第二次世界大战中遭到了毁灭性的打击,物质资本几乎丧失一半,但是不过二三十年,他们却创造了经济奇迹。原因之一就是人力资本得以基本保存。

(二)自然资源的数量和质量

这里所指的自然资源主要包括耕地、石油、天然气、森林、水力和矿产资源等。一个资源贫乏的国家在经济增长中所付出的代价,必然比资源丰富的国家大得多。像加拿大、挪威等国家,凭借丰富的自然资源大力发展农业、渔业和森林业等,使国民经济得以迅速增长。美国由于有广袤的良田,并较早地推行科学播种,如今被称为世界上最大的粮食生产国和出口国。中东一些国家靠着大量的石油资源,成为

高收入的国家。

当今世界对一个国家来说,丰富的资源固然十分重要,但自然资源的拥有量并不是经济取得成功的必要条件。许多几乎没有什么自然资源可言的国家和地区,例如日本,他们通过大力发展技术密集型和资本密集型的产业,取得了经济的高增长。我国的香港,其自然资源与俄罗斯无法相比,但是我国香港在国际贸易中的份额却比俄罗斯大得多。

(三)资本的数量和质量

资本是指以营利为目的而从事经营活动的资金。资本一般指有形的物质资本,包括公路、电厂等基础设施和卡车、电脑等设备,以及存货等资本存量。资本的增加对于经济增长非常重要。它不但是一种生产投入,更重要的是技术的载体。古典经济学家亚当·斯密把资本的增加称为国家财富增加的渊泉。现代经济增长的一般规律是资本的增加大于劳动的增加,通过资本的不断增长促进经济增长。许多西方经济学家把资本积累占国民收入的 10%~15% 作为经济起飞的条件。同时,不应只强调资本数量,而是更注重资本投入的质量,因此大多数经济高速发展国家,一般都在新资本上大量投资,并将 10%~20% 的产出用于净资本的形成。

资本的投入和形成,除了靠企业自身积累外,相当一部分要由政府来承担。这些投资称为社会基础资本,包括先于贸易和商业的公路、引水工程、公众医疗设施等。在一般情况下,这些工程单个企业无法经营,只有政府介入才能保证这些投资的正常进行。

(四)技术的含量和水平

技术的含量和水平是指经济活动中由于技术变革,新产品、新服务的引进,在一定时期、一定范围所体现的先进程度以及劳动生产率提高的水平,即相同的投入能提供更多、更好的产品。当今世界,随着计算机技术日新月异的发展和日益普及,计算机技术的运用程度,已成为经济活动中衡量技术含量和水平的重要标志。这是当今技术变革中的重大事件。

实际上,技术变革是由一系列或大或小的技术进步组成的。技术进步主要是以一种无声的、不为人们察觉的方式,不断以微小的改进来提高产品数量 and 产品质量,从而对市场经济中人们生活水平的提高起到巨大作用。

当代著名经济学家、1987 年诺贝尔经济学奖得主、麻省理工学院的索洛(Robert Solow)就特别强调科学技术的进步对经济增长的推动作用。他认为,科学技术进步是推动长期经济增长的决定性因素,并提出了测算技术进步对经济增长推动作用的“余值法”。

设经济增长率为 G 、劳动增长率为 L 、资本增长率为 K 、技术进步率为 A ,则有

下列关系式:

$$G=\alpha L+\beta K+A$$

式中: α 和 β 为参数,且 $\alpha+\beta=1$,它们分别表示劳动和资本对总产出(GDP)所作贡献的比例,即贡献权数,亦称劳动产出弹性和资本产出弹性。

上式的经济含义是:一个社会的经济增长是由劳动和资本的增长以及技术的进步推动的。由于 G 、 L 和 K 的数据都可以从历史资料的分析中得到,因此,如果用适当的方法估计出 α 和 β 值,便可以把技术进步率即技术进步对经济增长的贡献作为“余值”计算出来,于是就有下列关系式:

$$A=G-\alpha L-\beta K$$

上式是包括技术进步在内的全要素生产率的重要关系式,即索洛的“余值法”。

例如,根据美国经济学家丹尼森的计算,从 1929~1973 年,美国年均经济增长率约为 3% 左右,劳动增长率和资本增长率均为 2%,劳动产出弹性和资本产出弹性分别为 0.75 和 0.25。根据索洛的“余值法”,则有 $A=0.03-0.75\times 0.02-0.25\times 0.02=1\%$ 。这表明,这 44 年期间,技术进步对美国经济增长的贡献约为三分之一。

长期以来,经济学家们一般都在考虑如何促进技术进步。而且,人们越来越清楚地认识到,技术进步不只是简单地找到更好的产品和工艺流程,而且还需要培育一种艰苦创业和勇于创新的精神。一个国家如果不具备一批乐于承担风险、勇于开办新厂、采用新技术、迎接挑战并乐于引进新式经营方法的企业或管理人员,就不可能走繁荣富裕之路。

第二节 为什么诸葛亮在空城计中可预料 司马懿不敢进城呢?

诸葛亮是民间传说中智慧的象征,往往料事如神、未卜先知。其实他的很多预测是有事实作为根据的。在空城计中他预测司马懿不敢出击,是知道司马懿为人谨慎,害怕遭到伏击,而且也利用了他自己过去战胜司马懿的影响。实际上很多预测都是有根据的,经济预测尤其如此。

一、经济增长的预测与乘数作用

经济增长就像体育比赛中的赛跑比赛,能否对短期经济增长进行预测呢? 下

边是《中国经济时报》对国家信息中心经济预测部首席经济师祝宝良的访问报道。

2006 年的中国经济将会保持怎样的水平? 国家信息中心经济预测部首席经济师祝宝良在接受中国经济时报记者采访时预计: 从投资、消费和出口需求的增长看, 预计 2006 年国内生产总值增长 8.5%, 增长幅度比 2005 年稍有回落, 全社会固定资产投资继续保持快速增长, 名义增长率达到 18% 左右; 社会消费品零售总额名义增幅预计达到 12.2% 左右, 消费对经济增长的贡献率有所提高; 出口增幅回落到 21% 左右, 进口总额增长 23% 左右, 全年贸易基本平衡。

——《中国经济时报》

文中祝宝良对 2006 年中国经济增长进行了预测。一般而言, 要预测一国或地区短期内的经济增长主要分析总需求。因为在短期内, 一个国家或地区的经济增长主要取决于总需求。在一个国家或地区的资源没有被充分利用之前, 即存在闲置资源的情况下, 总需求的增加会拉动经济增长, 相反总需求的减少则会使经济增长的速度放缓, 严重时甚至会导致经济出现负增长。但是, 当一个国家或地区的资源已经得到了充分利用, 即不存在闲置资源的情况下, 总需求的增加通常只会导致经济过热和通货膨胀, 而总需求的减少则会起到抑制经济过热和通货膨胀的作用。而总需求又包括消费需求、投资需求、政府需求和净出口需求四个部分。如果我们用 Y 表示总需求、 C 表示消费需求、 I 表示投资需求、 G 表示政府需求、 X 表示出口、 M 表示进口, 那么总需求可以表达为: $Y = C + I + G + (X - M)$ 。因此, 预测和分析经济增长可以从这四个方面着手。

(一) 净出口需求

净出口需求可以用出口(X)减去进口(M)来表示, 它代表外国人对本国生产的商品和劳务的净需求。因为出口代表国外对本国商品与劳务的最终需求, 而进口代表本国对国外商品与劳务的最终需求。两者的差额若为正值, 则表示出口大于进口, 贸易盈余; 若为负值, 则表示出口小于进口, 贸易赤字。更进一步的研究表明: 净出口需求要受到汇率、政府的财政货币政策、国民收入等因素影响。

(二) 消费需求

消费需求代表消费者所购买的商品及劳务。消费需求的大小主要取决于消费者的可支配收入, 被视为可支配收入的函数。在有效需求模型中, 我们设消费为可支配收入的函数, 即 $C = C_0 + C_1(Y - T)$, 且 $C_0 > 0$ 、 $0 < C_1 < 1$ 。其中 Y 为总收入, T 为政府的征税, $(Y - T)$ 表示可支配收入, C_0 为固定消费, C_1 为变动消费。我们再设投资 I 固定, 国际贸易维持平衡, 即 $X - M = 0$, 则总需求表达为(见图 15-1 所示):

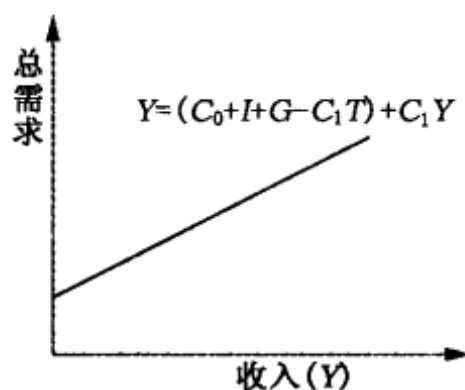


图 15-1 总需求与收入

$$Y = C + I + G + (X - M) = C_0 + C_1(Y - T) + I + G \\ = (C_0 + I + G - C_1 T) + C_1 Y$$

上式中需求主要分为两个部分：第一项为 $C_0 + I + G - C_1 T$ ，表示与收入水平无关的最终需求，又称为自主性支出；第二项为 $C_1 Y$ ，是受收入影响部分，称为诱发性支出。在宏观经济均衡时，总需求等于总供给，也等于总收入。上式经过整理后可以得均衡总产出或总收入为：

$$Y = \frac{1}{1 - C_1} (C_0 + I + G - C_1 T)$$

均衡总产出等于自主性支出乘上 $\frac{1}{1 - C_1}$ 。参数 C_1 表示变动消费，即表示每增加一元收入会花在消费上的比例，也称为边际消费倾向 (MPC)，其值介于 0 与 1 之间，故 $\frac{1}{1 - C_1}$ 值大于 1。 $\frac{1}{1 - C_1}$ 又称为乘数。也就是说，当增加 1% 的自主性支出将可使均衡总产出增加大于 1%，其增加的幅度大小视乘数大小而定，若乘数等于 2，则均衡总产出增加 2%；若乘数等于 4，则均衡总产出增加 4%。乘数的大小又取决于参数 C_1 ，即边际消费倾向 (MPC)。若边际消费倾向 $C_1 = 0.5$ ，则乘数 = 2；边际消费倾向 $C_1 = 0.75$ ，则乘数 = 4。故乘数的大小与边际消费倾向 C_1 呈正比关系。

由以上分析我们可以看出：一个经济体系的边际消费倾向越高，宏观乘数效应也越大，收入的提高会诱发更多的消费，从而最终总需求提高会拉动经济增长。那么是不是只有高的边际消费倾向才能拉动经济增长？一个国家越节俭反而不能增长呢？事实上有效需求模型只适合做极短期的分析，短期储蓄增加必然减少当期消费，进而影响当期总需求与总产出。然而从长期来看，由于储蓄的增加会带来投资的增加，使得资本可以不断的积累，进而创造更多的产出与收入，所以长期高的储蓄会带来高收入和高消费，而短期则可能会出现紧缩现象。

(三)投资需求

投资需求主要为固定资产投资,按中国国家统计局的划分口径,固定资产投资包括国有固定资产投资、集体经济投资和城乡居民个人投资。国有固定资产投资又分为基本建设投资、更新改造投资和房地产开发投资。另外有一项投资是存货投资,主要是由于每期的产出与销售不尽相等造成的。当产出大于销售造成了存货积累,则为正存货投资;若当期销售大于产出,则为负存货投资。一般而言,一国存货投资占投资需求的比例不大。事实上,在封闭经济体系中,总需求等于总供给也代表投资应相等于国民储蓄。国民储蓄等于民间储蓄加上政府储蓄。由于国民储蓄(S)又等于可支配收入($Y-T$)减去消费(C),即:

$$S=(Y-T)-C$$

故收入为:

$$Y=S+T+C$$

在封闭经济体系中:

$$Y=C+I+G$$

所以:

$$S+T+C=C+I+G$$

整理后,得到:

$$I=S+(T-G)$$

上述表达式中($T-G$)为政府税收减去政府支出,就是政府储蓄,故上式表明宏观均衡时,投资应等于民间储蓄加上政府储蓄,即投资应等于国民储蓄。换言之,一国投资的多少取决于其国民储蓄,投资的增加不外乎来自民间储蓄或政府储蓄。当然,在开放经济体系下,投资的增加还可以来自国外投资或经由贸易赤字的国外借债融通。进一步的研究表明投资和储蓄都是利率的函数,其中投资是利率的反函数。

(四)政府需求

政府需求为各层级政府的采购支出,包括办公设备、消防车等,以及劳务支出,包括各项公共机关的服务。政府支出的增加或税收的减少称为扩张性的财政政策;而政府支出的减少或税收的增加,则称为紧缩性的财政政策。若政府增加支出 ΔG ,按照均衡方程式:

$$Y=\frac{1}{1-C_1}(C_0+I+G-C_1T)$$

产出将增加: $\Delta Y=\frac{1}{1-C_1}\Delta G>\Delta G$,即发生了扩张的乘数效应。也就是说,当采用增加政府支出的扩大内需政策时,可以有大于1的收入增加乘数效应。而即

使是维持预算平衡,仍可以使均衡收入提高。似乎只要政府采用扩张性的财政政策必然可以振兴经济,但请注意这是在短期价格不变的假设下,如果价格会随着需求的变动而改变,其结果就不必然如此乐观了。

二、经济周期的成因及对策

一个国家或地区每一年的经济增长率一般都不相同,有的年份经济增长率较高,有的年份经济增长率相对较低;经济有的时候高涨,有的时候低迷,就像长江里的波涛一样,有潮起潮落,这是一个普遍存在的有趣的经济现象。

如果我们要求一国经济在其增长的过程中,长时期地保持一种同样的速度或增长率是不现实的,也是不可能的。实际上,世界上没有哪个国家的经济运行表现为直线式地增长,而总是表现为非线性运动。一国经济在沿着其经济发展总体大趋势的增长过程中,常常伴随着经济活动的上下波动,且常呈现出周期性的特征。

(一)经济周期的含义及阶段

经济周期又称为商业循环,是指经济活动沿着经济发展的总体趋势而出现的有规律的扩张和收缩。在一般情况下,一个完整的经济周期总是包括四个阶段:复苏,繁荣,衰退和萧条,见图 15-2 所示。

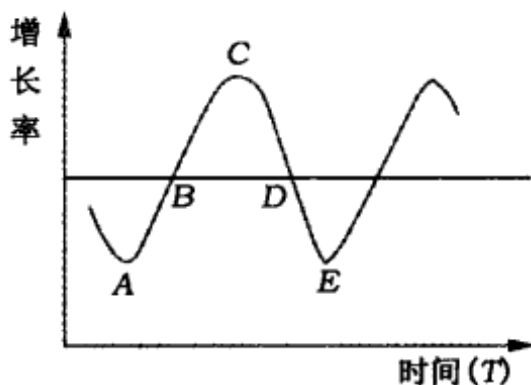


图 15-2 经济周期各阶段示意图

如图 15-2 所示,纵轴表示经济增长率,横轴表示时间;坐标中的水平线代表一国在较长时期内经济运行的路径或趋势;曲线代表各年度经济总量的实际增长率,通常用 GDP 的增长率表示。曲线上的 A 点和 E 点表示一国的经济正处于周期的低谷,C 点表示一国的经济正处于周期的波峰,B 点和 D 点表示经济运行正处在趋势线上。在坐标中,从 A 点到 B 点为复苏阶段,从 B 点到 C 点为繁荣阶段,从 C 点到 D 点为衰退阶段,从 D 点到 E 点为萧条阶段。我们可以把从 A 点到 C 点看成一国经济增长的景气上升阶段,把从 C 点到 E 点视为景气下降阶段。计

算经济周期的长度可以用从波谷到波谷,即A点到E点的时间跨度来度量。

一国经济处于经济周期的不同阶段会有不同的特征。在景气上升阶段,经济可能出现的一般特征是:伴随着经济增长速度的持续提高,投资持续增长,产出不断扩大,市场需求旺盛,就业机会增多,企业利润、居民收入和消费水平都有不同程度的提高。但也常伴随着通货膨胀和经济过热,尤其是进入繁荣阶段以后,过热表现得更为明显。相反,在景气下降时期,伴随着经济增长速度的持续下滑,投资活动萎缩,生产发展缓慢甚至出现停滞或下降,市场需求疲软,就业机会减少,失业率提高,企业利润水平下降,亏损和破产企业增多,居民收入和消费水平呈不同程度的下降趋势,尤其进入萧条阶段以后,还常出现通货紧缩。

(二)经济周期的类型

由于经济学家各自从不同的角度进行分析,也就得出了不同类型的经济周期。从经济周期波动时间长短分析,有的分为古典型、传统型和现代型等,有的分为短周期、中周期和长周期等。这里着重介绍按周期波动时间长短划分的几种类型。

1. 短周期——基钦周期

基钦(J. Kichin)是英国统计学家。他研究了1890~1922年间英国与美国的物价、银行结算、利率等资料,提出经济周期实际包括一个大周期和一个小周期,大周期是由两个或三个小周期所组成的。小周期的长度平均为40个月。

2. 中周期——朱格拉周期

朱格拉(C. Juglar)是法国经济学家。他首先提出了经济事件具有周期性的思想。他认为危机或恐慌并不是独立的偶然事件,而是经济周期波动的三大阶段(繁荣、危机、清算)中的一个阶段。一个周期的平均长度为9~10年,以国民收入、失业率和大多数经济部门的生产、利润和价格波动为其标志。

3. 长周期——康德拉季耶夫周期

俄国经济学家康德拉季耶夫(N. D. Comdratieff)研究了有关法国、德国、英国和其他国家的大量经济资料,提出著名的长波理论。他认为经济有一种较长的循环,平均长度为50年左右。这种长周期以各种时期的主要发明、新资源的利用等为其标志。

(三)经济周期原因的理论解释

经济出现周期性波动的原因是极为复杂的,世界上许多经济学家都在为研究这个原因作出不懈的努力。西方经济学家提出了数十种理论,其中有代表性的有这么几种。

1. 创新理论

美国经济学家熊彼特提出:创新是企业家的基本职能,它表现为企业家重新组

合生产要素,例如采用新技术、新工艺、新材料、新能源,创立新的组织形式等。创新导致经济发展和社会进步,也导致了经济的周期性波动。大创新引起大周期,中创新引起中周期,小创新引起小周期。

2. 商业循环理论

凯恩斯提出:社会经济始终处于循环往复的变动过程中,即由低到高,再由高到低。在这种商业循环中,一个重要的现象就是恐慌的出现。经济繁荣时期,市场上充满乐观情绪。但繁荣后期,一旦出现供过于求的失衡现象,失望马上产生,乐观骤然转变为悲观,从而导致恐慌出现。恐慌经过一段时间后,资本物品由于使用、腐蚀或折旧逐渐显得不足,投资变得必要起来,人们信心增加,投资增加,市场恢复乐观,导致经济繁荣。

3. 货币原因说

美国经济学家弗里德曼认为:经济波动的基本原因是信用的扩张和收缩。经济繁荣是信用扩张的结果。但信用过度扩张,出现贷款拖欠、银行信誉下降、银行挤兑,信用扩张突然中止,从而引起工商业活动的急剧下降和一系列的倒闭风潮,导致经济衰退、萧条。当银行信用慢慢恢复,信用收缩开始缓解,人们信心恢复,经济随之复苏、繁荣,之后信用的过度扩张再次引起衰退、萧条。

4. 投资和储蓄论

英国经济学家卡多尔认为:经济活动水平的变动自发地引起投资和储蓄的变动,而投资和储蓄的变动反过来引起经济活动水平的变动。正是投资和储蓄这两个因素的相互作用,导致经济的周期波动。而经济周期的长短取决于技术条件和企业家、消费者的计划调整状态。如果技术水平低,商品的生产时间与使用寿命短,则经济周期就短;相反,经济周期就长。如果企业家、消费者因形势意外变化,及时、迅速地调整投资和消费计划,则经济周期短;反之,经济周期就长。由于这些因素不断变化,所以经济周期的长短也不断变化。

除了上述四种理论外,还有消费不足论、货币投资过度论、非货币投资过度论等。它们都从不同角度分析说明经济波动,都提出了自己的独到见解,为我们解决社会经济问题给了有益的启示。无论经济周期的根源到底是什么,经济波动的最直接的原因应该是总需求和总供给的不一致。这种不一致必然通过经济活动来调整,而调整就会带来经济波动。

(四)中国的经济自从改革开放以来的波动情况

从《2004年中国统计年鉴》发布的关于中国1979~2003年经济增长率指数的统计数字来看,我们可以清晰地发现,中国的这25年的经济增长是波动的,经济增长最快的年份达到14%以上,最慢的年份只有不到4%,波动的主轴应该在8%左

右,见图 15-3 所示。

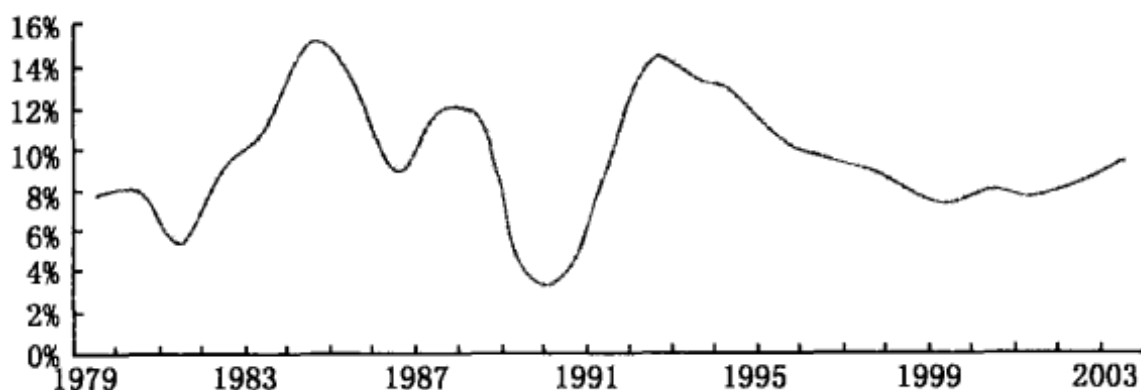


图 15-3 中国 1979~2003 年经济增长波动情况

从图 15-3 中我们还可以发现,从 1992 年、1993 年经济增长过快,即经济过热调整到 1998 年的 8% 的主轴左右,经济成功实现了“软着陆”,经济增长率没有再低下去,而是维持在 8% 的主轴左右。而且在此以后的年份里,经济增长都是在 8% 左右,再没有出现大的波动了。这应该说是我国政府对经济的宏观调控能力不断增强的结果。但是从 2002 年中国经济总量突破 10 万亿大关后,2002 年经济增长率为 8%,2003 年为 9.1%,2004 年为 9.5%。这又从某种程度上呈现出了经济过热的迹象。

第三节 为什么上海洋山深水港只用几百名员工就可以完成工作呢?

上海洋山深水港每天都有成千上万吨的货物吞吐量,但工作的员工却只有几百名,这是为什么?这是因为上海洋山深水港是非常现代化的物流港口,全部用现代化的港口机械设备搬运,实行电子化和信息化的管理手段管理。所以,用较少的人工去完成工作就不是什么难事了。相反,如果我们用人力方法去搬运和管理,那真是难以想象的事情。

一、经济增长方式及其转换

人们做同一件事情、达到同一目的,往往有不同的方法。例如,建造房屋有人用机械化方法既安全、又快捷地完成;有人用人工去堆砖头,费时又费力,需要很长

时间完成。做同一件事情、达到同一目的,一定要用最有效率方法去完成!同样是为了经济增长,是不是也有不同的方式呢?那么哪种方式更具有效率呢?

(一)粗放型经济增长方式和集约型经济增长方式

经济增长方式可以分为粗放型经济增长和集约型经济增长两种。所谓粗放型经济增长是指在生产要素效率不变的情况下,主要依靠增加要素投入数量而实现的经济增长;集约型经济增长则是指在生产要素投入数量不变的情况下,主要依靠提高生产要素效率而实现的经济增长。

那么如何测度经济增长究竟是属于粗放型增长还是集约型增长呢?我们可以用索洛的“余值法”加以测度。假如不存在生产要素效率的提高,经济增长完全依靠生产要素投入数量的增加,即粗放型增长的条件下,经济增长率(G)的高低就完全取决于生产要素增长率即劳动增长率(L)和资本增长率(K)的高低,于是就有下列方程式:

$$G = \alpha L + \beta K$$

例如,如果劳动产出弹性 α 为0.8,资本产出弹性 β 为0.2,全部要素投入量增长4%,则经济增长率 $=0.8 \times 4\% + 0.2 \times 4\% = 4\%$ 。显然,4%的经济增长完全是生产要素投入量增加的结果。但是,如果全部要素投入量增长4%不变,而实际经济增长率却是9%,经济增长便出现了 $9\% - 4\% = 5\%$ 的余值。余值的出现说明9%的经济增长,不仅是生产要素投入量增加的结果,也是生产要素效率提高的结果。这时,经济增长不仅仅表现为粗放型增长,也表现为集约型增长,因为5%的经济增长无法用要素投入量的增长来解释,它只能是生产要素效率提高的结果。

粗放型增长和集约型增长是一种理论上的抽象。在现实经济中,它们一般总是结合在一起的。生产要素投入增加和不断积累会引起技术进步,即引起生产要素产出效率的提高。而且生产要素产出效率提高的本身往往也需要一定的投资,反之,生产要素产出效率的提高不仅是增加要素投入的前提,而且,也为增加要素投入提供现实经济基础和经济刺激。所以,各国的经济增长方式实际上并不会处于绝对粗放型增长或集约型增长的极端状态,而总是处于两者之间的某一种状态下。

粗放型经济增长的基本特征是:以较高的积累、较多的要素投入,期望实现较多的经济增长。我国建国以来相当长的时期里的经济增长主要采取这种方式。这对于解决我国经济发展过程中的某些重大问题曾产生过积极作用,例如实现了较高的经济增长率,较快地奠定了工业化基础,建立了独立的、比较完整的国民经济体系,农业基础设施也有较大加强,而且较迅速地摆脱了人民极端贫困的状态,为长期经济发展创造了一定条件。

集约型经济增长的基本特征是：主要依赖于技术的进步实现经济增长。技术的进步有两种情况：一种是需要投入较多的资金，引进或研制先进的技术、先进的设备；另一种是投入较少的资金，通过培训提高工人的技术水平，更有效地利用现有设备进行技术革新和改造。除此以外，集约型增长方式的特征还体现在：以效益为中心，在提高效益的基础上争取较高的速度；工农业协调发展；产业结构倾向合理化等。

（二）经济增长方式的选择与转换

我们已经了解了经济增长有粗放型增长和集约型增长两种方式，那么我们应该如何做出选择来更好地达到目标呢？实事求是地说，经济增长方式的选择是与经济发展的一定阶段相联系的。更具体地，一个国家应选择何种经济增长方式或以何种经济增长方式为主，是由该国不同经济发展阶段的经济条件决定的。在经济发展初期，尤其是在工业化进程的初期，由于生产技术水平较低，工业基础薄弱，经济增长一般都是以粗放型增长方式为主。但是，当一国具备了相当的经济基础，工业化进程进入中期并具备了较为完善的工业体系后，经济增长方式就应该实现转换，从粗放型增长为主逐步转向以集约型增长为主。

我国的经济经过了 50 多年的建设和 20 多年的持续高速增长后，目前已逐步进入了工业化进程的中期，在经济发达地区尤其是如此。在目前已基本形成了比较完整的工业体系，并具备了相当的经济规模的情况下，继续依靠投入大量生产要素，用粗放型的增长方式来维系经济增长，不但会造成资源的巨大浪费，而且支撑规模越来越大经济增长所需要投入的生产要素会越来越多，这种以指数形式增长的对资源的需求是任何一个国家都无法满足的，从而必然导致资源的短缺，使经济增长难以为继。同时，当生产要素投入的增加达到一定规模后，若继续增加投入，只能导致规模收益递减，可能出现高投入、低产出、高消耗、低效益的局面。因此从我国目前的情况看，应该实现经济增长方式的转换，以集约型增长为主，从而实现经济长期的增长。

二、国民经济可持续发展

（一）合理的发展观

自 20 世纪以来，在经济应当如何可持续发展问题上曾经出现过三种代表性的思想：

1. 经济增长决定论的发展观

这种发展观的代表人物是英国经济学家凯恩斯。“有了经济就有了一切”是这

种发展观的代名词。他们把国民生产总值的增长视为发展的惟一指标,认为经济增长是社会发展的决定性指标,主张人类社会的发展可以把环境的质量放在经济增长之后,认为只有国家富裕之后,才能考虑环境问题。这种观点适应了第二次世界大战之后世界各国发展经济的强烈愿望,成为世界普遍接受的正统发展理论。在这种理论的影响下,20世纪50~60年代世界经济出现了前所未有的高峰期。但是世界经济的高速发展是以牺牲环境为代价的。人们还来不及享受物质进步带来的利益,便受到了自然界的惩罚。

2. 反增长或主张零增长的发展观

这种发展观是20世纪60年代后被提出的。持这种发展观的人认为:现代社会最大的祸害是追求增长。为了摆脱人与自然之间日益扩大的鸿沟,他们主张应该在世界范围内或在一些国家范围内有目的地停止物质资料 and 人口的增长,回到零增长的道路上去。但“零增长理论”把自然从单纯的索取对象变为简单的保护对象,在实践中,发达国家不能接受,发展中国家也普遍给予抵制。按照这种观点,富国将意味着保持他们的既得利益,穷国将永远处于贫困落后状态而得不到发展。

3. 主张经济与社会、人口、资源和环境协调发展的可持续发展观

可持续发展观萌芽于20世纪70年代,成形于80年代,成熟于90年代。它是人们对单纯追求经济发展的传统发展观的深刻反思和检讨的结果,是经济发展历程的一次飞跃。它强调人与自然的和谐发展。人类的发展不能以牺牲环境为代价,牺牲环境的经济发展是不能持续的,否则人类社会最终要受到自然环境的惩罚。牺牲环境的经济发展,会严重影响人类子孙后代的发展空间,会严重影响整个人类社会的延续和进步。许多的自然资源都是不可再生资源,与其今天大量地、无计划地、低效率地使用和浪费它们,不如有限度、有计划、有步骤地使用和保护它们,以期望在将来它们能被更高效率地使用。

(二)可持续发展理论的主要内容

作为人类全新的发展观,可持续发展观是在全球面临经济、社会、环境三大问题的情况下,人类从对自身的生产、生活行为的反思和对现实与未来的忧患中领悟出来的。1987年世界环境和发展委员会的报告《我们共同的未来》,明确提出了可持续发展的概念。1992年6月,联合国在巴西召开了有146个国家元首和政府首脑参加的第一次环境会议,发表了《里约环境与发展宣言》和《21世纪议程》,并签署了几个单项环境保护公约。这次大会的精神和通过的文件,揭示了建立经济、社会、资源和环境相互协调的、可持续发展的新模式。可持续发展虽然缘于环境保护问题,但作为一个指导人类走向未来的发展理论,已经超出了单纯的环境保护问题。它将环境问题和经济有机地结合起来,已经成为一个有关社会经济发展的全

面战略问题。可持续发展观的主要内容涉及可持续经济、可持续生态和可持续社会三方面的协调统一。

1. 可持续经济

可持续发展鼓励经济增长,而不是以环境保护为名取消经济增长,因为经济发展是国家实力和社会财富的基础。但可持续发展不仅重视经济增长的数量,更追求经济增长的质量。可持续发展要求改变传统的以“高投入、高消耗、高污染”为特征的生产模式和消费模式,实施清洁生产和文明消费,节约资源和减少废物,以提高经济活动中的效益。从某种高度上说,集约型经济增长方式就是可持续发展在经济方面的体现。

2. 可持续生态

可持续发展要求经济建设和社会发展要与自然的承载能力相协调。发展的同时必须保护和改善地球生态环境,保证以可持续的方式使用自然资源,使人类的发展控制在地球承载能力之内。因此,可持续发展强调发展是有限制的,没有限制就难以持续发展。生态可持续发展同样强调环境保护,但不同于以往将环境保护和社会发展对立起来的做法。可持续发展要求通过转变发展模式,从人类发展源头,从根本上解决环境问题。

3. 可持续社会

可持续发展强调社会公平是环境保护得以实现的机制和目的。可持续发展指出世界各国的发展阶段可以不同,发展的具体目标也各不相同,但发展的本质应包括改善人类生活质量,提高人类健康水平,创造一个保障人们平等、自由、教育、人权和免受暴力的社会环境。这就是说,在人类可持续发展系统中,经济可持续是基础,生态可持续是条件,社会可持续是目的。21世纪人类应该共同追求的是以人为本的“自然—经济—社会”复杂系统的持续、稳定、健康发展。

(三)中国的可持续发展

中国是一个发展中国家,当前正处在经济快速增长的发展过程中,面临着提高社会生产力、增强综合国力和提高人民生活水平的历史任务。同时,又面临着相当严峻的挑战,承受着人口基数大、人均资源不足、环境污染严重等方面的巨大压力。我国的国情决定我们必须走经济、人口、资源、环境相协调的可持续发展之路。1992年7月,我国也开始组织编制《中国21世纪议程》,1994年经国务院批准颁布,并把实施可持续发展战略纳入我国的政府经济发展规划中来。而且明确提出,可持续发展战略是以控制人口、节约能源、保护环境为重要条件的,其目的是使经济发展同人口增长、资源利用和环境保护相适应,实现资源、环境的承载能力与经济、社会发展相协调,从人口、资源、环境、经济、社会相互协调中推动经济发展,并

从经济发展的进程中解决人口、资源和环境所面临的问题。1996年后,中国出于自身发展的需要,正式将可持续发展战略纳入国民经济和社会发展“九五”、“十五”与“2010年远景发展纲要”,并设计了“三大零增长台阶”时间表:2030年实现人口数量和规模的“零增长”;2040年实现能源和资源消耗速率的“零增长”;2050年实现生态环境退化速率的“零增长”。实现可持续发展战略意味着中国不再只是以经济发展为惟一目标,而是注意经济、社会、人口、资源、环境的协调发展,在保持一定的经济增长速度的前提下,实现资源的综合利用和持续利用,生态和环境质量的不断改善提高。这样,不仅保证这一代人的发展需要,而且为子孙后代的发展留下了所需要的资源环境。

本章小结

本章介绍经济增长理论。共分成六个部分来介绍说明:第一部分主要解决经济增长的含义和一个国家或地区的增长应该如何衡量的问题;第二部分主要介绍经济增长的影响因素;第三部分主要介绍经济增长的预测分析方法并简单介绍了乘数原理;第四部分主要介绍经济增长方式及经济增长方式的转换;第五部分结合我国的实际情况介绍了经济增长周期性的波动现象;第六部分谈及的是可持续发展理论和我国的可持续发展战略。

阅读材料

技术的进步

在使用同样数量资源的情况下,采用新型的、经过改进的技术或生产方法能使工人的产出更大。非常明显,经过改进的技术使我们使用脑力去发明更经济的新产品或者减少生产产品的成本和消耗,它已经充分地提高了我们的生产能力。在过去的250年间,机械动力机器代替人类体力,转基因食物的发展、化肥和新型的能源、交通和通讯方式的改变已经广泛地改变了全世界人们的生活标准。技术的进步持续地改变着我们的生活。考虑一下,电脑、CD唱机、文字处理机、微波炉、录像机、传真机的影响,在过去的20年里,上述这些还有其他产品的改进和发展已经广泛地改变了许多人工作和娱乐的方式。

明显地,技术进步包括发明,它缔造了新产品或新方法。但是,也包括创新,它实践性地有效采用新技术。与科学发明相比,创新者在吸收和传播技术进步方面的高度重要和意義重大的角色容易被忽视。许多创新者并不真正参与到那些当今非常著名的产品发明中来。福特在汽车的发明和发展中扮演的是一个角色。他的贡献在于一个制度的创新——采用了能以低成本生产安全可靠汽车的规模化生产技术。RayKroc 这个麦当劳快餐连锁店的发展者并没发明任何东西。实际上,他甚至并不参与麦当劳快餐店的经营。但是当他审视这一切时,他产生了一个很好的想法。RayKroc 是一个创新者。他用特许经营权来发展业务,培训麦当劳快餐连锁店的经营者,并且逐渐地改变了一个国家的饮食习惯。发明是重要的,但是如果没有创新者,那些发明仅仅是等待被开发和使用好的概念而已。

现代技术可以被所有的国家使用,包括富有的和相对贫穷的国家。贫穷的国家不一定非要投资去研究和发展,他们可以模仿(或低成本进口)发达国家已经成熟的技术。因此,那些正在发展中的国家通过采用成熟技术来获得经济增长的机会比高收入的发达国家要大得多。这个因素可以帮助我们解释,为什么像韩国、新加坡甚至爱尔兰这样若干年前还是相当贫困的国家能在世界上经济发展最快的国家中占据一席之地。

思考题

1. 香港富豪李嘉诚的生意王国是从小小的塑料花生意起步的。当时,他经过市场调查后,决定从欧洲引进塑料花生产线,在香港从事塑料花的生产和销售。为解决资金短缺问题,他向银行申请贷款,根据他当时的资信条件,银行给出的是半年 12% 利率的高利贷。许多人都劝他不要冒这么大的风险。他却说,作为商人一定要让生意发展起来,只要新的生意带来的收益比成本高,生意就会越做越大,不去发展新的生意,生意会越来越小。李嘉诚的这种观点是一种什么样的观点?

2. 某地方新上任的行政领导为了发展地方经济,也为了政绩需要,想提出在长江边新建一家造纸厂,可是造纸厂有污染问题又怕别人反对。你的观点是什么呢?

3. 中国政府现在提出科教兴国战略,上海市提出科教兴市战略。请你用相关理论解释一下它们的合理性。

4. 上海老城隍庙牌五香豆在 20 年前就是上海享誉全国的食品。可是现在上海五香豆厂虽然仍然存在却几乎无人问津了。请你用经济发展理论解释一下。

第十九章 开放经济理论



《桃花源记》是东晋著名田园诗人陶渊明写的一篇脍炙人口的散文。文中描述的是这样一个故事：一位家住武

陵的中原人以打鱼为业。有一天,渔夫打鱼时沿着溪流而上进入一片异常美丽的桃林。渔夫颇感好奇想穿过这片桃林探个究竟。当他走到林子的尽头时发现这儿有一座山。入山后他看到这有良田美景,简直是世外仙境。渔夫看到这的百姓民风纯朴,衣着和风格也完全不同,而这的百姓看到他也大为吃惊。经过谈话得知百姓们的祖先是为避秦时的战乱迁居到这儿,从此以后他们再也没和外界联系过,不知中原在秦之后经历过汉代,更别提魏和晋。他们在这安居乐业,过着与世隔绝的生活。渔夫受到热情款待后离开,而后人听说后想去找这地方却再也找不到了。

这个故事反映了作者内心渴望处于一个远离喧嚣、与世无争的祥和世界,但作者本人也非常清楚事实上这样的世外桃源是根本不存在的。

那么,从经济学的角度我们可以理解为没有任何一个国家或地区能够独立存在,不与外界发生任何经济联系。现实世界中完全封闭的经济是不存在的,每个国家或多或少都在不同程度上是开放经济。下面我们就在开放经济条件下阐述国际贸易产生的基础和原理,以及国际收支的概念。

第一节 你的生活中有多少产品是中国制造？

现在我们的生活水平越来越高。就拿和我们日常生活相关的吃、穿、住、行用品来说,这些用品品种繁多,我们的消费选择有许多种,简直到了眼花缭乱的地步。那么,在这些产品中,有多少是中国制造?就算成品为中国制造,生产的原材料和辅料是否也是产自中国?同学们是否想过这些问题。再者,为什么百分之百的中国制造是不可能的?还有,和其他国家的经济贸易往来对中国乃至对我们的生活到底带来什么样的影响?回答这些问题,实际上就是探讨国际贸易产生的基础和原因。让我们从国际贸易理论来开始吧。

国际贸易理论的发展已有 200 多年的历史,其中占主导地位的是古典贸易理论中的比较优势论,以后的新国际贸易理论和新兴古典贸易理论的发展都是基于古典贸易理论。我们在此主要学习古典贸易理论中的绝对优势贸易理论、比较优势贸易理论。

一、亚当·斯密的绝对优势贸易理论

绝对优势贸易理论是早期的国际贸易理论。其代表人物是 18 世纪的英国经济学家亚当·斯密。他用一国中不同的职业分工和交换来解释国际贸易,认为国际贸易产生就像裁缝不会自己去制作鞋子,鞋匠不会自己去缝制衣服,而都用自己的产品去交换自己不擅长生产的东西一样。一国之所以要进口别国的产品,是因为该国的生产技术处于劣势;而一国之所以能够向别国出口产品,是因为该国在这一产品的生产技术上比别国先进,或者有绝对优势。

下面我们通过举例来解释斯密的绝对优势贸易理论。

假定全世界只有英国和葡萄牙能生产呢绒与葡萄酒,其生产成本如表 16—1 所示。

表 16-1

英国与葡萄牙生产呢绒与葡萄酒成本

	呢绒(劳动量/单位)	葡萄酒(劳动量/单位)
英国	30	120
葡萄牙	60	40

显然,英国生产呢绒技术上有绝对优势,而葡萄牙生产葡萄酒绝对有利。

现假定两国各有 1 440 劳动量,在完全封闭即没有两国间国际贸易的条件下,两国能生产的呢绒和葡萄酒的数量如表 16-2 所示。

$$\text{英国: } \frac{1\,440}{30+120} = 9.6 (\text{单位})$$

$$\text{葡萄牙: } \frac{1\,440}{60+40} = 14.4 (\text{单位})$$

表 16-2

英国与葡萄牙生产呢绒与葡萄酒数量

	呢绒(单位)	葡萄酒(单位)
英国	9.6	9.6
葡萄牙	14.4	14.4

由表 16-2 可知,全世界可消费的两种产品共 $14.4 \times 2 + 9.6 \times 2 = 48$ (单位)。

但如果英国将 1 440 的劳动量全部用于生产具有绝对优势的呢绒,而同时葡萄牙用 1 440 的劳动量全部用于生产葡萄酒,则可知两国各可以生产出的总产量如表 16-3 所示。

$$\text{英国生产的呢绒: } \frac{1\,440}{30} = 48 (\text{单位})$$

$$\text{葡萄牙生产的葡萄酒: } \frac{1\,440}{40} = 36 (\text{单位})$$

表 16-3

英国与葡萄牙生产呢绒与葡萄酒数量

	呢绒(单位)	葡萄酒(单位)
英国	48	0
葡萄牙	0	36

此时,全世界可消费的两种产品共 $48 + 36 = 84$ (单位)。

进一步,两国按照 1:1 的价格进行交换,则两国可得到的消费数量如表 16-4 所示。

表 16-4 英国与葡萄牙可消费的呢绒与葡萄酒数量

	呢绒(单位)	葡萄酒(单位)
英国	28	20
葡萄牙	20	16

将表 16-2 与表 16-4 比较可得出斯密的绝对优势贸易理论。可知,在国际贸易中,无论是进口还是出口都给本国带来好处。国际贸易的基础是各国间生产技术的绝对差别。这种差别是通过劳动生产率的高低或生产成本的高低来衡量的。各国应该集中生产并出口其在劳动生产率和生产成本上具有绝对优势的产品。

绝对优势贸易理论解释了产生贸易的部分原因,但局限性很大。现实社会中,有些国家比较先进发达,有可能在各种产品的生产上都具有绝对优势,而另一些国家很可能不具有任何生产技术上的绝对优势,但贸易仍可能在这两种国家之间发生。

二、李嘉图的比较优势贸易理论

李嘉图在斯密的绝对优势贸易理论基础上,提出了比较优势贸易理论。李嘉图指出,决定国际贸易的因素是两个国家商品的相对劳动成本,而不是生产这些商品所需要的绝对劳动成本。

李嘉图指出,各国应专门生产该国最擅长、最有效率的产品,然后换取他们无法生产或生产效率不高的产品,最终大家都有利可图。

现通过举例来说明李嘉图的比较优势贸易理论。

假设英国和葡萄牙两国生产呢绒与葡萄酒的成本如表 16-5 所示。

表 16-5 英国与葡萄牙生产呢绒与葡萄酒成本

	呢绒(劳动量/单位)	葡萄酒(劳动量/单位)
英国	100	120
葡萄牙	90	80

由表 16—5 可知,英国需 220 劳动量才能得到呢绒和葡萄酒各 1 单位;葡萄牙需 170 劳动量能产出呢绒和葡萄酒各 1 单位。

葡萄牙生产这两种产品都比英国有利。在这种情况下,双方贸易的基础就不是绝对成本而是相对成本。

从葡萄牙来看,生产呢绒的成本是英国的 $90\% \left(\frac{90}{100} \times 100\% \right)$,生产葡萄酒的成本是英国的 $67\% \left(\frac{80}{120} \times 100\% \right)$ 。这就说明,葡萄牙生产两种产品都绝对有利,但生产葡萄酒的相对优势更大。从英国来看,生产呢绒的成本是葡萄牙的 1.1 倍,生产葡萄酒的成本是葡萄牙的 1.5 倍。这就说明,英国生产这两种产品都绝对不利,但生产呢绒就相对有利一些。这样双方生产自己相对有利的产品,并进行交换就是有利的。英国生产呢绒,换取葡萄牙的葡萄酒;葡萄牙生产葡萄酒,换取英国的呢绒,双方都有利。这是因为,英国 220 单位的劳动可以生产出 2.2 单位的呢绒,葡萄牙 170 单位的劳动可以生产出 2.125 单位的葡萄酒,见表 16—6 所示。

表 16—6 英国与葡萄牙生产呢绒与葡萄酒产量

	呢绒(单位)	葡萄酒(单位)
英国	2.2	0
葡萄牙	0	2.125

两国按 1:1 的比例交换,则同样的劳动成本,能消费的产品都增加了,如表 16—7 所示。

表 16—7 英国与葡萄牙可消费的呢绒与葡萄酒数量

	呢绒(单位)	葡萄酒(单位)
英国	1.2	1
葡萄牙	1	1.125

比较优势贸易理论在国际贸易理论中具有重要的地位,成为自由贸易政策的依据,在实践上也部分解释了为什么先进国家往往出口工业而落后国家出口原材料产品进行贸易的原因。以后的各种国际贸易理论都是由此而发展来的。

第二节 要多少人民币才能在德国 看一场世界杯足球赛？

老王今年刚退休，这不，乘着这身子骨还硬朗，老王打算 2006 年去德国旅游，开开眼界。老王没别的嗜好，就酷爱足球，他打算亲临德国世界杯赛事现场，也算圆了他的足球梦。老王一打听，2006 年世界杯的票价从 35 欧元到 600 欧元不等。如果你是他邻居，请帮他算算如果票价保持不变他至少得准备多少人民币才能在德国看一场世界杯足球赛。

要想知道老王至少得准备多少人民币，这就得先了解欧元对人民币的汇率。那咱们就来学学有关汇率及汇率制度的知识。

一、汇率

(一)定义

汇率又称汇价，是一个国家的货币折算成另一个国家货币的比率，也就是用一国货币单位所表示的另一国货币单位的价格。

(二)汇率的标价法

汇率有两种标价法。一种是直接标价法，即用一单位的外国货币作为标准，折算为一定数额的本国货币来表示其汇率。用这种标价法，一单位外币折算的本国货币量减少，表示外汇汇率下跌，即外国货币贬值或本国货币升值；而一单位外币折算的本国货币量增加，表示外汇汇率上升，即外国货币升值或本国货币贬值。

另一种标价法是间接标价法，即用一单位的本国货币作为标准，折算为一定数额的外国货币来表示其汇率。用这一标价法，一单位本国货币折算的外国货币量增加，表示汇率上升，即本国货币升值或外国货币贬值；而一单位本国货币折算的外国货币量减少，表示汇率下跌，即本国货币贬值或外国货币升值。

二、汇率制度

汇率制度是指各国普遍采用的确定本国货币与其他货币汇率的体系。汇率制度在汇率的确定、汇率的变动等方面都有具体规定，因此，汇率制度对各国汇率的

决定有重大影响。主要有固定汇率制度和浮动汇率制度两种。

（一）固定汇率制度

固定汇率制度指一国货币同他国货币的汇率基本固定，其波动仅限于一定的幅度之内。在这种制度下，中央银行固定了汇率，并按这一水平进行外汇的买卖。中央银行必须为任何国际收支盈余或赤字按官方利率提供外汇。当有盈余时购入外汇，当有赤字时售出外汇，以维持固定的汇率。

实行固定汇率有利于一国经济的稳定，也有利于维护国际金融体系与国际经济交往的稳定，减少国际贸易与国际投资的风险。但是，实行固定汇率要求一国的中央银行有足够的外汇或黄金储备。如果不具备这一条件，必然出现外汇黑市，黑市的汇率要远远高于官方汇率，这样反而会不利于经济发展与外汇管理。

（二）浮动汇率制度

浮动汇率制度指一国中央银行不规定本国货币与他国货币的官方汇率，听任汇率由外汇市场自发地决定。

浮动汇率制又分为自由浮动与管理浮动，自由浮动又称“清洁浮动”，指中央银行对外汇市场不采取任何干预措施，汇率完全由市场力量自发地决定。管理浮动又称“肮脏浮动”，指实行浮动汇率制的国家，其中央银行为了控制或减缓市场汇率的波动，对外汇市场进行各种形式的干预活动，主要是根据外汇市场的情况售出或购入外汇，以通过对供求的影响来影响汇率。

实行浮动汇率有利于通过汇率的波动来调节经济，也有利于促进国际贸易，尤其在中央银行的外汇与黄金储备不足以维持固定汇率的情况下，实行浮动汇率对经济较为有利，同时也能取缔非法的外汇黑市交易。但浮动汇率不利于国内经济和国际经济关系的稳定，会加剧经济波动。

（三）我国的汇率制度

自2005年7月21日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。人民币汇率不再盯住单一美元，形成更富弹性的人民币汇率制度。

三、影响汇率变动的因素

影响汇率变动的因素十分复杂，既有经济因素，又有非经济因素。就短期而言，影响汇率的因素主要有：

（一）购买力

一国之所以要兑换外币是为了购买外国的商品、劳务、技术等。所以两国的货

币相比较是两国货币的购买力相比较。如果购买这一批商品所需的本币是所需的外币的2倍,则汇率为:2本币=1外币。但两国在一段时间内购买力发生了相对变化则会引起汇率的变化。如本国的通货膨胀率大于外国通货膨胀率,那么本国货币就会对外国货币贬值。

(二)货币供给量

当一国货币供给量增长较快时,该国的货币量超过了本国的需求,从而由于价格的下跌或资本外流而使该国汇率下跌。

(三)国际收支状况

货币的供给和需求明显受一国国际收支差额的影响。国际收支不平衡是导致一国货币对汇率波动的重要因素。国际收支顺差引起外国对该国货币需求增加,引起该国货币汇率上升;反之,国际收支逆差引起对外汇需求增加,从而引起该国货币汇率下跌。

(四)利率

一国利率的上升会使资本流入,导致汇率升值,利率的下降会使资本流出,导致汇率贬值,即汇率和利率是正相关的。

(五)政府干预

一般来说,政府可以通过买卖外汇或外汇管制等直接或间接性手段来影响外汇市场的短期汇率。

(六)其他因素

心理预期以及季节性等因素也可能会影响汇率。

四、汇率变动对经济的影响

在开放经济中,汇率的变动对经济的影响是十分重要的,尤其是对进出口的影响。汇率贬值使本国的产品和劳务在国外的价格降低,并使外国的产品和劳务在国内的价格上升,从而有增加出口、减少进口的作用;相反,汇率上升则有减少出口、增加进口的作用。

第三节 你的收支平衡吗?

现在的年轻人崇尚提前消费,要享受生活。一位小姐正打算贷款买车,但要买

下车,不仅会用光她的积蓄,还得让她背上一笔债。这就是资产等于负债加所有者权益,收支平衡嘛。如果把一个国家看成一个人,那么一国的国际收支也应平衡,下面我们就阐述有关国际收支理论以及当一国出现国际收支不平衡时有哪些调节政策。

一、国际收支平衡表

国际收支是一国在一定时期内(通常是一年内)对外国的全部经济交往所引起的收支总额的对比。这是一国与其他各国之间经济交往的记录。国际收支集中反映在国际收支平衡表中,该表按复式记帐原理编制。表 16—8 是 2010 年中国国际收支平衡表。

表 16—8 中国国际收支平衡表(2010 年) 单位:亿美元

项 目	差 额	贷 方	借 方
一、经常项目	3 054	19 468	16 414
A. 货物和服务	2 321	17 526	15 206
a. 货物	2 542	15 814	13 272
b. 服务	-221	1 712	1 933
B. 收益	304	1 446	1 142
C. 经常转移	429	495	66
二、资本和金融项目	2 260	11 080	8 820
A. 资本项目	46	48	2
B. 金融项目	2 214	11 032	8 818
1. 直接投资	1 249	2 144	894
2. 证券投资	240	636	395
3. 其他投资	724	8 253	7 528
三、储备资产	-4 717	0	4 717
四、净误差与遗漏	-597	0	597

(一)编制国际收支平衡表的基本原理

1. 本国居民与外国居民的区别

只有国内外经济单位间的经济交易才计入国际收支中,其中包括居民、企业与政府。区分本国居民和外国居民主要是以居民所在地为标准。个人是其永久性居住所在国的居民。但代表本国政府驻在外国的人员,包括军队的成员在内,仍然认为是本国居民。一家企业在国内的部分是国内,而在外国的子公司被称为国外。因此,它们之间的贸易往来则视为国际贸易。

2. 复式簿记

要区分借方和贷方两类不同的交易。按照会计原理,一切收入项目或负债增加、资产减少的项目都列为贷方,一切支出项目或资产增加、负债减少的项目都列为借方。根据这一原则,凡是国际交易中,所有引起本国居民支付货币给外国居民的交易都是借方交易,记入国际收支平衡表的借方,例如商品和劳务的进口。所有能使本国居民从国外得到收入的交易都是贷方交易,记入国际收支平衡表的贷方,例如商品和劳务的出口。这样,任何一笔国际经济交易分别列入表内借贷两方,总额相等。例如,一国出口一批价值 600 万美元的货物到外国去,其贷方项目上就记上出口 600 万美元,而在借方项目上则记上输入 600 万美元。因此,在原则上,国际收支平衡表上的最后借方与贷方总是平衡的。

(二)国际收支平衡表的内容

国际收支平衡表中的项目分为三类:

1. 经常项目

经常项目又称商品和劳务项目,指一定时期内经常发生的支付事项,包括:①商品(进出口);②劳务,例如运输、保险、旅游、投资劳务(利息、股息、利润)、技术专利使用费及其他劳动;③国际间单方转移,例如宗教、慈善、教育事业赋予、侨汇、非战争赔款等。

2. 资本项目

即资本账户,记录国际间的资本流动,例如各种投资、股票与债券交易等。凡是外国对本国居民的贷款,外国购买本国的真实资产和金融资产的交易都是资本流入,或称资本输入。凡本国居民对国外的贷款,以及购买外国的资产的交易都是资本流出。

3. 官方储备项目

这是国家货币当局对外交易净额,包括黄金、外汇储备等的变动。国家货币当局通过对拥有的官方黄金和外汇储备进行买进和卖出来抵消对外汇的过量供求。如果一国贷方大于借方,则这一项会增加;反之,如果一国借方大于贷方,则这一项会减少。

4. 差错和遗漏

该误差项是在借方与贷方最后不平衡时,通过这一项调整使之平衡。

二、国际收支的调节政策

在不考虑官方储备项目的情况下,国际收支有平衡与不平衡两种情况,不平衡又分为国际收支顺差和逆差两种情况。

(一)国际收支平衡

当经常项目与资本项目的借方总值与贷方总值相等,也就是在国际经济活动中一国的总支出和总收入相等时,就称为国际收支平衡。这里要注意的是,国际收支平衡指经常项目与资本项目的总和平衡。这就是说,如果经常项目的顺差(或逆差)与资本项目的逆差(或顺差)相等,则国际收支就还是平衡的。当国际收支平衡时官方储备项目不变。

(二)国际收支不平衡

当经常项目与资本项目的借方总值与贷方总值不相等时,就是国际收支不平衡。如果是贷方大于借方,即总收入大于总支出,则国际收支顺差,或者说国际收支有盈余。如果是借方大于贷方,即总支出大于总收入,则国际收支逆差,或者说国际收支有赤字。

就经常项目与资本项目来说,如果经常项目和资本项目都有盈余,则国际收支有盈余;如果经常项目和资本项目都为赤字,则国际收支为赤字。如果经常项目的盈余大于资本项目的赤字,则国际收支有盈余。如果经常项目的盈余小于资本项目的赤字,则国际收支为赤字。如果经常项目的赤字小于资本项目的盈余,则国际收支有盈余。

(三)国际收支不平衡的调节政策

一国国际收支持续出现不平衡,不管是顺差还是逆差,对其经济的协调、健康发展都非常不利,因此,各国政府都非常关心对国际收支不平衡的调节问题。国际收支的调节政策大体有如下几个。

1. 外汇缓冲政策

当国际收支顺差,即有盈余时,会有黄金或外汇流入,即官方储备项目增加;当国际收支逆差,即有赤字时,会有黄金或外汇流出,即官方储备项目减少。

这也就是说,当国际收支中的经常项目与资本项目之和不相等,即国际收支不平衡时,可以通过官方储备项目的调整来实现平衡。

2. 财政政策

主要是采取缩减或扩大财政开支和调整税率的方式,以调节国际收支的顺差

或逆差。

如果国际收支发生逆差,则可以采取以下措施:①可削减政府财政预算、压缩财政支出,引起国内社会总需求下降,物价下跌,增强出口商品的国际竞争力,进口需求减少,从而改善国际收支逆差;②提高税率,国内投资利润下降,个人可支配收入减少,导致国内投资和消费需求降低,迫使国内物价下降,扩大商品出口,减少进口,从而缩小逆差。

3. 货币政策

调整利率是指调整中央银行贴现率,进而影响市场利率,以抑制或刺激需求,影响本国的商品进出口,达到国际收支平衡的目的。当国际收支产生逆差时,政府可实行紧缩的货币政策,即提高中央银行贴现率,使市场利率上升,以抑制社会总需求,迫使物价下跌,出口增加,进口减少,资本也大量流入本国,从而逆差逐渐消除,国际收支恢复平衡。相反,国际收支产生顺差,则可实行扩张的货币政策,即通过降低中央银行贴现率来刺激社会总需求,迫使物价上升,出口减少,进口增加,资本外流,从而顺差逐渐减少,国际收支恢复平衡。

4. 汇率政策

汇率政策是指通过调整汇率来调节国际收支的不平衡。这里所谓的“调整汇率”是指一国货币金融当局公开宣布的货币法定升值与法定贬值,而不包括金融市场上一般性的汇率变动。

汇率调整政策是通过改变外汇的供需关系,并经由进出口商品的价格变化、资本融进融出的实际收益(或成本)的变化等渠道来实现对国际收支不平衡的调节。当国际收支出现逆差时实行货币贬值,当国际收支出现顺差时实行货币升值。

5. 贸易管制

贸易管制方面的主要内容是奖出限入。在奖出方面常见的措施有:①出口信贷;②出口信贷国家担保制;③出口补贴。而在限入方面,主要是实行提高关税、进口配额制和进口许可证制,此外,还有许多非关税壁垒的限制措施。

6. 国际经济、金融合作

当国际收支不平衡时,各国根据本国的利益采取的调节政策和管制政策措施,有可能引起国家之间的利益冲突和矛盾。因此,除了实施上述调节措施以外,有关国家还试图通过加强国际经济、金融合作的方式,从根本上解决国际收支不平衡的问题。其主要形式有:

(1)国际间债务清算自由化。国际货币基金组织(IMF)和欧洲支付同盟的主要任务是促使各国放松外汇管制,使国际间的债权债务关系在这些组织内顺利地得到清算,从而达到国际收支平衡。

(2)国际贸易自由化。为了调节国际收支,必须使商品在国际间自由流动,排除任何人为的阻碍,使国际贸易得以顺利进行,为此或订立国际间的一些协定,或推行经济一体化,例如欧洲共同市场、拉丁美洲自由贸易区,等等。

(3)协调经济关系。例如1985年起一年一次的西方七国财长会议,就是协调各国经济政策的途径之一,通过西方七国财长会议的协调,近几年来,在纠正全球性国际收支不平衡方面已取得了一些积极成果。

本章小结

1. 国际贸易产生的原因在于贸易利益。绝对优势贸易理论、比较优势贸易理论说明各国参与贸易的好处。

2. 由于各国使用不同的币种,因此国家结算必然涉及汇率。汇率的变动主要由货币购买力水平、国际收支状况、通货膨胀、利率、政府干预、财政赤字及外汇储备等因素决定。这些因素不同程度地影响对外汇的需求和供给。

3. 国际收支平衡表是一种系统记录一定时期(通常为一年)一个国家国际收支项目及其金额的统计报表。它包括经常项目、资本项目、官方储备项目和净误差。国际收支平衡表贷方项目总值大于借方项目总值的差额称为国际收支顺差或盈余;反之,贷方项目总值小于借方项目总值的差额称为国际收支逆差或赤字。

4. 国际收支平衡是相对的,不平衡才是绝对的。持续的国际收支不平衡对一国的经济发展不利。因此,国际收支的调节是无时不在进行着。国际收支的调节政策主要有外汇政策、货币政策、财政政策、贸易管制和开展国际经济合作等方式。

阅读材料

2008年以来中国国际收支状况分析(节选)

2008年以来,在国际金融危机、世界经济衰退的大背景下,不少新兴市场出现资本外流、储备下降、汇率贬值的情况,而中国国家外汇管理局近期公布的2008年国际收支平衡表和外债基本情况表明,在过去的一年中,面对严重的外部冲击和内部结构调整困难,中国对外经济仍然保持平稳运行,国际收支状况逐步改善,国际收支运行波动加剧。

对外经济保持平稳运行

2008年,我国国际收支交易总规模为4.5万亿美元,较上年增长5%,增幅较2007年回落25个百分点。其中,货物贸易(若非特别指出,以下货物贸易均为国际收支口径)进出口总额增长18%,增幅较上年回落9个百分点。国际收支继续“双顺差”,其中,经常项目顺差4261亿美元,增长15%,增幅较上年下降32个百分点;资本项目顺差190亿美元,较上年下降74%(2007年较上年增长近10倍)。

国际收支状况有所改善

2008年,货物贸易顺差3154亿美元,增长14%,增速较上年下降31个百分点。经常项目顺差规模虽有所上升,但由于受名义GDP较快增长和人民币汇率升值等因素的影响,经常项目顺差相当于GDP的比重由上年的13%降至9.8%,为2002年以来首次下降,显示我国经济增长对外需拉动的依赖性进一步减弱。“引进来”与“走出去”开放步伐更加协调,外商直接投资净流入1478亿美元,增长8%,增幅下降70个百分点;对外直接投资净流出556亿美元,增长2.2倍(2007年较上年下降20%);直接投资项下净流入943亿美元,下降22%(2007年较上年增长113%)。截至2008年末,外债余额为3747亿美元,较上年增加10.4亿美元,增长0.3%,增速同比回落15.7个百分点,其中短期外债占外债总额的56.3%,占比较上年回落2.7个百分点,外债期限结构有所好转。全年新增外汇储备4178亿美元,比上年少增441亿美元,表明国家多年来采取的一系列“促平衡、减顺差”的政策措施效果初步显现。2009年第一季度,新增外汇储备77亿美元,国际收支进一步趋于基本平衡。

国际收支运行波动加剧

一是2008年上半年我国出口有所放缓,进口迅速增加,货物贸易顺差比上年同期下降2%;下半年,受主要发达国家经济全面下滑以及国际大宗商品市场价格急剧下跌影响,我国货物贸易进出口增速放缓,其中进口增速下降更为显著,货物贸易顺差止跌回升,增长27%。2009年第一季度,海关统计的进出口总额为4287亿美元,同比下降25%;外贸顺差623亿美元,增长51%。二是2008年上半年资本和金融项目顺差719亿美元,下半年由于经济增长前景不确定性增强,大量国际资本为求自保,纷纷投向安全性相对较高的金融资产或在去杠杆

化过程中向母国加速回流,我国资本和金融项目出现逆差 529 亿美元。其中,上半年 FDI 流入增长 28%,下半年转为下降 7%;上半年新增外债 538 亿美元,下半年转为减少 527 亿美元。三是 2008 年上半年外汇储备增长较快,达到 2 806 亿美元,比上年同期多增 143 亿美元;下半年增加 1 372 亿美元,不及上半年的一半,比上年同期少增 584 亿美元。2009 年第一季度,外汇储备新增额同比下降 1 462 亿美元。

(资料来源:中国金融网,2009 年 6 月 2 日)

思考题

1. 我国国际收支顺差对人民币汇率会造成什么影响?
2. 在美国旅行的巴西游客,在外汇市场上可能是美元的供给者,还是美元的需求者?
3. 美国的通货膨胀率增高,这一因素会使美元升值,还是贬值?

参考文献

1. (美)曼昆著,梁小民译:《经济学原理》(原书第3版),机械工业出版社 2005 年版。
2. 黄亚钧、郁义鸿主编:《微观经济学》,高等教育出版社 2000 年版。
3. 冯金华主编:《经济学概论》,复旦大学出版社 2003 年版。
4. 梁小民著:《经济学是什么》,北京大学出版社 2001 年版。
5. 谢识予编著:《经济博弈论》,复旦大学出版社 1997 年版。
6. 伍柏麟、尹伯成主编:《经济学基础教程》,复旦大学出版社 2001 年版。
7. 布拉德利·希勒主编:《当代微观经济学》,人民邮电出版社 2003 年版。
8. 保罗·萨缪尔森主编:《经济学》(第十七版),人民邮电出版社 2004 年版。
9. 迈克尔·帕金主编:《宏观经济学》,人民邮电出版社 2003 年版。
10. 张秀生、曾国安主编:《社会主义经济理论》,武汉大学出版社 2004 年版。
11. 黄亚钧、袁志刚主编:《宏观经济学》,高等教育出版社 2000 年版。
12. 高鸿业主编:《西方经济学(微观部分)》,中国人民大学出版社 2001 年版。
13. 高鸿业主编:《西方经济学(宏观部分)》,中国人民大学出版社 2001 年版。

[G e n e r a l I n f o r m a t i o n]

书名=经济学基础

作者=徐教道主编

页数= 2 6 9

出版社=上海市：上海财经大学出版社

出版日期= 2 0 1 1 . 0 7

S S 号= 1 2 9 9 3 5 1 0

D X 号= 0 0 0 0 0 8 1 3 6 5 2 7

U R L = h t t p : / / b o o k . s z d n e t . o r g . c n / b o o k D e t a i l . j s
p ? d x N u m b e r = 0 0 0 0 0 8 1 3 6 5 2 7 & d = 0 4 C 2 E 3 6 7 E 8 F E 3 4 A 4 3
1 7 D E A B D 6 0 1 1 6 9 A A