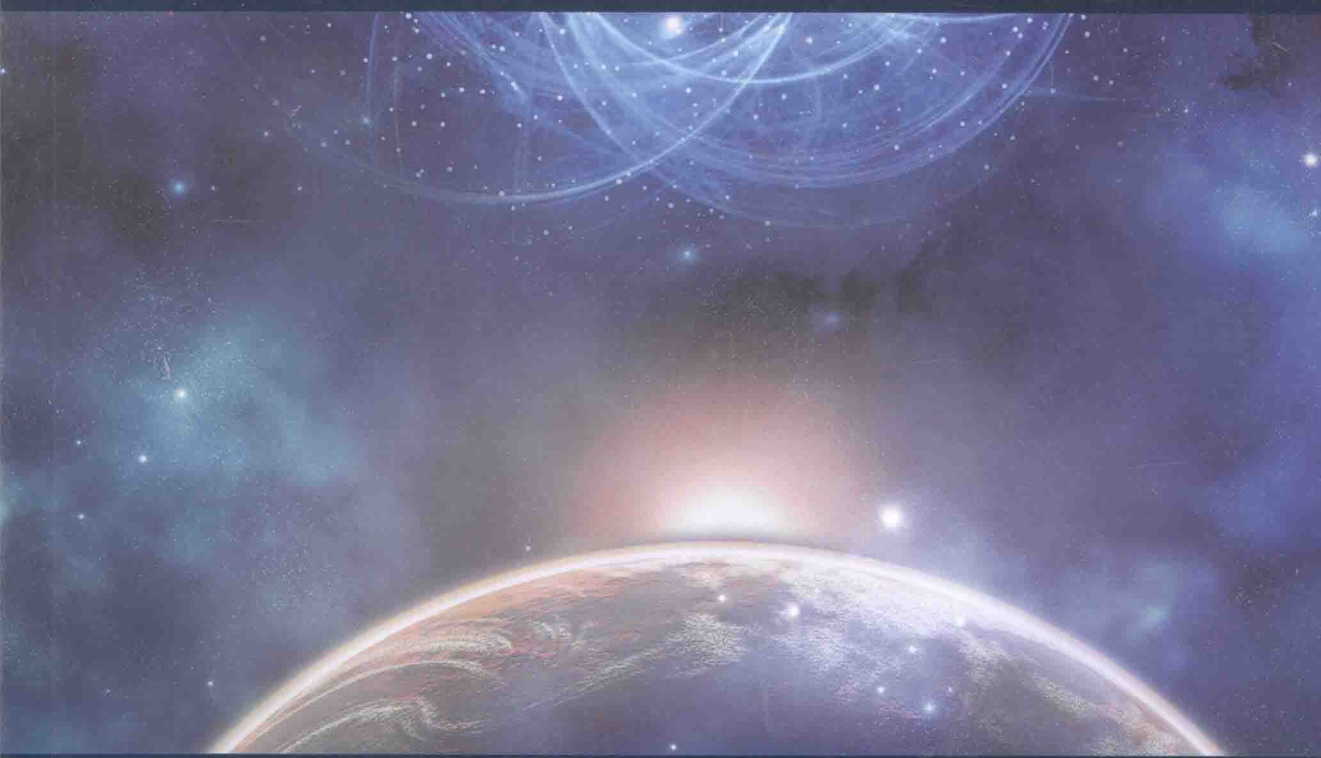


普通高等学校“十三五”规划教材



西方经济学

XIFANG
JINGJIXUE

◎主编 张 硕 王晓丹

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

普通高等学校“十三五”规划教材

西方经济学

主 编 张 硕 王晓丹
副主编 李 静

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书系统全面地介绍了现代西方经济学的基本概念、基本原理、基本知识,吸收了国内外主流西方经济学教材的优点,及时跟踪当代西方经济学研究的最新进展。

全书涵盖了微观经济学与宏观经济学的内容,主要包括:西方经济学导论,需求、供给和均衡价格理论,弹性理论,消费者行为理论,生产理论,成本理论,完全竞争市场与不完全竞争市场,分配理论,市场失灵及其对策,国民收入核算,国民收入决定理论,货币供给和货币需求,产品市场与货币市场的一般均衡,失业与通货膨胀理论,经济周期和经济增长理论,宏观经济政策等内容。

本书适合作为普通高等学校应用型本科经济管理类专业西方经济学课程的教材,也可供经济管理干部学校、高职高专经济管理专业和其他人员学习参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/张硕,王晓丹主编. —北京:
中国铁道出版社, 2015.9

普通高等学校“十三五”规划教材

ISBN 978-7-113-20829-5

I. ①西… II. ①张… ②王… III. ①西方经济学—
高等学校—教材 IV. ①F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 186358 号

书 名: 西方经济学
作 者: 张 硕 王晓丹 主编

策 划: 潘星泉 读者热线: 400-668-0820
责任编辑: 潘星泉 贾淑媛
封面设计: 刘 颖
责任校对: 汤淑梅
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.51eds.com>
印 刷: 北京新魏印刷厂
版 次: 2015 年 9 月第 1 版 2015 年 9 月第 1 次印刷
开 本: 787mm×1 092mm 1/16 印张: 15.25 字数: 369 千
书 号: ISBN 978-7-113-20829-5
定 价: 33.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换。电话:(010) 63550836

打击盗版举报电话:(010) 51873659

前 言

西方经济学是人类经济学思想的最重要的组成部分，它是与市场经济国家交流对话的共同语言，它是解释人类经济活动最有力的方法和工具之一。“西方经济学”课程是经济管理类各专业必修的共同基础课，在教学中占有重要的地位。通过该课程的学习，一方面使学生掌握现代经济学的基本理论、基本概念和基本方法，为进一步学习财经类的专业课程及将来从事经济工作奠定基础；另一方面使学生能分析和运用现代经济学知识，即根据实际情况把这些知识运用于实际工作中。所以，着眼于培养提高学生的现代经济思维，服务于“实用性”理论知识的普及性介绍，是我们编写本教材的目的和任务。

本书体系完整、论述清晰易懂、知识点新、覆盖面广、重点突出、难度适中，在编写上注重理论联系实际，在讲解经济学原理的同时，紧密结合中国经济发展的实际，引入了大量鲜活的教学案例，努力摒弃单纯讲解原理的空洞性，在讲授经济学基本内容的基础上，培养学生运用经济学原理与方法，分析和解释社会现象的能力。

本书由黑龙江省经济管理干部学院张硕和哈尔滨广厦学院王晓丹担任主编，哈尔滨金融学院李静担任副主编。具体分工如下：张硕编写第1章～第6章，王晓丹编写第7章～第11章，李静编写第12章～第16章。全书由张硕统稿、定稿。

限于我们的知识水平及认知能力，加之时间仓促，本书的不足和遗漏之处在所难免，恳切希望广大师生提出宝贵意见。

编 者
2015年5月

目 录

第1章 西方经济学导论	1
1.1 经济学的内涵与资源稀缺性	1
1.2 西方经济学研究对象、基本内容及基本假设	6
1.3 西方经济学的研究方法	11
1.4 学习西方经济学的意义	15
本章小结	16
课后习题	16
第2章 需求、供给和均衡价格理论	17
2.1 需求	17
2.2 供给	19
2.3 均衡价格	21
2.4 价格政策	22
本章小结	24
课后习题	24
第3章 弹性理论	26
3.1 需求价格弹性	27
3.2 供给弹性	29
3.3 弹性理论的应用	32
3.4 其他弹性	33
本章小结	35
课后习题	35
第4章 消费者行为理论	37
4.1 基数效用分析	38
4.2 序数效用分析	41
本章小结	48
课后习题	48
第5章 生产理论	50
5.1 厂商及其目标	51
5.2 生产要素与生产函数	52
5.3 一种可变生产要素的生产函数	55
5.4 两种可变生产要素的生产函数	59
5.5 生产要素的最适组合	60
5.6 规模报酬	64
本章小结	65
课后习题	66

第 6 章 成本理论	67
6.1 成本与成本函数	67
6.2 短期成本函数	68
6.3 长期成本函数	71
6.4 收益与利润最大化	73
本章小结	74
课后习题	74
第 7 章 完全竞争市场与不完全竞争市场	76
7.1 市场结构及类型	77
7.2 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	78
7.3 完全竞争厂商的短期均衡及供给曲线	84
7.4 完全竞争厂商的长期均衡及供给曲线	90
7.5 完全垄断市场	96
7.6 垄断竞争市场	102
7.7 寡头垄断市场	106
本章小结	109
课后习题	109
第 8 章 分配理论	111
8.1 收入分配的原理	111
8.2 社会收入分配	118
8.3 收入再分配政策	121
本章小结	123
课后习题	124
第 9 章 市场失灵及其对策	125
9.1 垄断及其对策	126
9.2 外部性及其对策	128
9.3 私人厂商不愿意提供公共产品	130
9.4 不完全信息或不对称信息	131
本章小结	133
课后习题	134
第 10 章 国民收入核算	135
10.1 国内生产总值及核算方法	136
10.2 国民收入核算中的基本总量	140
10.3 国民收入核算中的恒等关系	141
10.4 国内生产总值指标的重要性和缺陷	142
本章小结	143
课后习题	144
第 11 章 国民收入决定理论	145
11.1 均衡产出	145

11.2	凯恩斯的消费理论	146
11.3	国民收入的决定	151
11.4	乘数原理	155
	本章小结	158
	课后习题	158
第 12 章	货币供给和货币需求	161
12.1	货币的层次划分	161
12.2	货币需求和需求理论	163
12.3	货币供给和货币创造	167
	本章小结	171
	课后习题	172
第 13 章	产品市场与货币市场的一般均衡	173
13.1	投资的决定	173
13.2	产品市场均衡与 IS 曲线	178
13.3	货币市场及利率的决定	181
13.4	货币市场均衡与 LM 曲线	184
13.5	$IS-LM$ 模型分析	188
	本章小结	191
	课后习题	192
第 14 章	失业与通货膨胀理论	193
14.1	失业理论	193
14.2	通货膨胀理论	198
14.3	通货膨胀与失业之间的关系	203
	本章小结	205
	课后习题	206
第 15 章	经济周期和经济增长理论	207
15.1	经济周期理论	207
15.2	经济增长理论	211
	本章小结	220
	课后习题	220
第 16 章	宏观经济政策	222
16.1	宏观经济政策概述	222
16.2	需求管理中的财政政策	224
16.3	需求管理中的货币政策	226
16.4	供给管理政策	231
	本章小结	234
	课后习题	234
	参考文献	236

第1章 西方经济学导论

【知识目标】

通过本章的学习,使学生理解西方经济学的研究对象、研究内容;掌握微观和宏观经济学的区别;掌握西方经济学的基本分析方法。

【能力目标】

通过本章的学习,使学生能够运用经济学的基本分析方法分析生活中的简单经济问题。

1.1 经济学的内涵与资源稀缺性

1.1.1 经济学的产生与发展

1. 经济与经济学最初的含义

古希腊思想家色诺芬(Xenophone,公元前430年—前354年)在其著作《经济论》中,最早使用“经济”一词,表示奴隶主对家庭财产的经营管理。经济学的最初含义就是关于主人如何经营管理好家庭财产,使家庭财产不断增加的学问。“经济”一词的希腊文为 Oikonomicus,英文 Economy 就是从这个词演变而来的。

2. “政治经济学”的含义

法国重商主义者安东尼·德·孟克莱田(Antonie de Montchrétien,1575—1621)在1615年发表的《献给国王和王太后的政治经济学》一书中,第一次提出“政治经济学”(Political Economy)这一术语,用来表示他所论述的经济问题已超出家庭或庄园的范围,涉及国家或社会的经济问题。“政治经济学”最初的含义是有关一国如何经营管理社会财产,使社会财产不断增加的学问。

3. 经济学的产生——亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》

亚当·斯密(Adam Smith,1723—1790)在1776年发表《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》),标志着经济学作为一门独立学科的产生(资产阶级学者的观点)。

在《国富论》中,亚当·斯密论证了建立在分工协作基础上的资本主义经济制度(市场经济体制)比封建经济制度更能促进生产力的发展和国民财富的增长,提出了“看不见的手”的理论:每个经济主体并不追求社会公共的利益,也不知道他的努力增加了多少公共利益。他追求的仅仅是他个人的利益。当他这样做时,有一只看不见的手(市场机制)在引导他增加公共利益。由于追求私人利益,他往往增加了公共利益,而且其效果比直接追求公共利益要好得多。因此,资本主义市场经济制度是有效率的,政府不要干预私人经济活动,经济应该自由放任。另外,资本主义市场经济制度既然是一种和谐与美好的制度,那么它必将永远存在下去。

4. 无产阶级政治经济学的产生——马克思的《资本论》

卡尔·马克思(Karl Marx, 1815—1883, 德国哲学家、革命理论家、经济学家, 马克思主义的创始人)在 1867 年, 发表《资本论》第一卷。弗里德里希·恩格斯(Friedrich Engels, 1825—1895)通过对马克思手稿的整理和独创, 分别于 1885 年、1894 年出版《资本论》第二卷和第三卷。

《资本论》分析了资本主义制度下资本家对工人创造的剩余价值的剥削过程, 认为根源于资本主义基本矛盾的周期性爆发的经济危机, 表明了资本主义市场经济制度的不合理性和被共产主义制度所替代的必然性。

5. 宏观经济学的产生——凯恩斯的《就业、利息和货币通论》

约翰·梅纳德·凯恩斯(John Maynard Keynes, 1883—1946)在 1936 年出版的《就业、利息和货币通论》认为, 资本主义市场经济制度下, 周期性爆发的经济危机是由有效需求不足引起的。在私人经济活动中, 有效需求常常不足, 导致企业产品积压, 产量减少, 失业率上升。为了消除商业危机, 实现充分就业, 政府必须用扩张性政策干预私人经济活动, 增加有效需求。资本主义市场经济制度虽然有比较严重的弊病, 不是像亚当·斯密所论述的那样完美无缺, 但这种弊病可以通过政府对经济的干预加以克服。无论如何, 资本主义市场经济制度都是有史以来最好的制度。

《就业、利息和货币通论》的出版标志着现代宏观经济学的产生。

6. 凯恩斯以后经济学的发展

凯恩斯以后, 经济学的发展主要表现为宏观经济学的发展。战后, 出现了一大批著名的宏观经济学家。凯恩斯以后世界上最著名的经济学家是美国的米尔顿·弗里德曼(Milton Friedman 1912—2006), 1976 年获诺贝尔经济学奖。其最负盛名的著作有《货币数量论研究》《货币主义经济学》《资本主义与自由》等, 最负盛名的论文有《实证经济学方法论》《币数量论: 重新表述》《通货膨胀与失业》等。

1.1.2 经济学产生的根源

经济学产生于资源的稀缺性和人类欲望的无限性之间的矛盾。

1. 资源的含义与种类

(1) 资源的含义。资源是指能直接或间接地满足人类需要的物品。

(2) 分类。资源有经济资源与非经济资源两大类。只有花费一定的代价才能得到的资源叫经济资源, 即经济资源有一个大于零的价格。反之, 不需花费任何代价就能得到的资源如阳光、空气等, 叫自由取用资源或非经济资源。经济学中的资源专指经济资源。

2. 资源稀缺性的含义

资源稀缺性(Scarcity)是指相对于人类无限的欲望来说, 满足欲望的资源总是有限的、不足的。人类的欲望是无限的。美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛(Abraham Maslow)认为, 人类的需要可分为 5 个高低不同的层次:

(1) 基本的生理需要, 即生存需要。

(2) 安全需要, 即希望未来生活有保障。

(3) 社会的需要, 即情感方面的需要, 如爱与被爱的需要, 归属感的需要。

(4) 尊重的需要, 人都有自尊心, 需要受到别人的尊重。

(5)自我实现的需要,即出于对人生的看法,需要实现自己的理想,这是最高层次的需要。

上述5种欲望或需要中,第1种是最基本的需要,后4种统称为心理需要。当低层次的欲望或需要得到满足或部分满足后,紧接着就会或者应该产生较高层次的欲望或需要。因此,欲望或需要是无穷无尽的。

资源稀缺性不是指资源绝对数量的多少,而是相对于人类欲望的无限性来说,资源总是不足的,因而资源的稀缺性是相对的。另一方面,资源稀缺性存在于一切时代和一切社会,所以资源稀缺性又是绝对的。

3. 资源稀缺性导致的4个基本经济问题

(1)生产什么和生产多少。资源是有限的,人们不能生产出自己所需要的一切产品,而只能生产那些在当前人们最需要的产品。但是,什么是当前最需要的产品呢?这些产品生产多少最适当呢?这就是生产什么和生产多少的问题。

(2)如何生产。由于资源稀缺性,人们就必须选择最有效的生产方法,使有限的资源生产出尽可能多的好的产品来。但是,什么样的生产方法才是最有效率的呢?是多用劳动少用资本还是相反?是大规模生产还是小规模生产?是使用A种技术还是使用B种技术?是采用市场经济体制生产还是计划经济体制生产?

(3)为谁生产。产品在进入消费之前,先必须进行分配,以确定每个社会成员所能得到的份额。资源稀缺性必然导致产品的有限性,使得产品不能按照人们的需要或欲望来分配。那么,社会产品应该按照哪种比较好的方式在社会各成员之间进行分配呢?这就是为谁生产的问题。

(4)经济增长。由于资源稀缺性,社会现在所能生产的产品数量是有限的,不能满足人类无尽的欲望。为了自己及其子孙后代过上更富裕的生活,人们必须想方设法谋求经济增长或经济发展。

西方经济学家认为,经济学就是为了解决上述4个基本经济问题而产生和发展起来的。

1.1.3 经济学的内涵

在西方,经济学被称为社会科学的皇后。对于经济学的内涵,不同时代和不同国家的经济学家有着不同的定义与说明。有的人从资源配置的角度,认为经济学是研究稀缺资源的合理配置的一门学科;有的人从经济学研究和考察人们的经济活动的角度,认为经济学是研究人类社会经济问题的一门科学;有的人从经济主体行为目标的角度,认为经济学是研究人们的经济行为的一门科学;有的人从资源稀缺性的现实需要作出选择的角度,认为经济学是研究经济主体怎样进行选择的一门学科。

经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的物品和劳务,并将它们在不同的人中间进行分配。

【知识链接】

《博弈圣经》中讲到:经济学是输赢与均衡在公共空间里的概念。“经济学之父”亚当·斯密的《国富论》是近代经济学的奠基之作。在亚里士多德时代的观点是:政治学、伦理学、政治经济学三位一体,诺贝尔奖获得者阿马蒂亚·森在《伦理学与经济学》认为:“在很长一段时间内,经济学科曾经被认为是伦理学的一个分支。亚当·斯密最著名的思想中有许多也并非新颖

独特,但是他首次提出了全面系统的经济学说,为该领域的发展打下了良好的基础。因此,完全可以说《国富论》是现代政治经济学研究的起点。”《国富论》之后的一百年,自由主义经济繁荣的背后渐渐显露出周期性经济危机的必然和社会财富分布不均、贫富悬殊的弊端。德国人卡尔·马克思认为一个国家的经济的代表是其劳动力,而自由资本主义经济以追求利润的最大化为目的。马克思在其 1867 年出版的《资本论》中提出“资本主义原始积累”和“剩余价值”等理论,认为资本主义发展中的阶级矛盾是不可调和的。

经济学是现代的一个独立学科,研究的是一个社会如何利用稀缺的资源生产有价值的物品和劳务,并将它们在不同的人中间进行分配。经济学主要进行 3 点考虑:资源稀缺性是经济学分析的前提;选择行为是经济学分析的对象;资源的有效配置是经济学分析的中心目标。相对于人们的欲望,经济资源总是短缺的,经济学就是研究如何合理地配置和充分利用稀缺的经济资源来满足人们的多种需求的科学。

微观经济学与宏观经济学是经济学的基础。微观经济学是研究社会中单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值如何决定的经济学说,亦称市场经济学或价格理论,其中心理论是价格理论。宏观经济学是以国民经济总过程的活动为研究对象,主要研究就业总水平、国民总收入等经济总量,宏观经济学也称为就业理论或收入理论。

1.1.4 资源的配置、利用与经济体制

1. 资源的配置、利用方式与经济体制密切相关

经济学对资源配置和利用的研究都必然涉及人和人之间的生产关系问题,即经济体制问题。因为资源的配置和利用总是在一定的经济体制或经济制度下进行的。在不同的经济制度下,资源的配置与利用的方式和结果也常常不同。而结果的不同反过来又成为检验不同经济体制优劣的一种重要的客观标准。

2. 不同经济体制的特征与配置、利用资源的效率

(1)自给自足经济体制。每个家庭或每个村落生产他们消费的大部分产品的经济体制为自给自足经济体制。该体制下,生产什么和多少以及怎样生产主要通过习惯、本能、民主协商或家长专制来决定,为谁生产问题由契约解决。这种经济体制的效率比较低。

(2)计划经济体制。计划经济体制的特征是公有制与集中决策。社会资源主要由政府占有,4 个基本经济问题由政府通过指令性计划解决。这种经济体制存在技术与激励两方面的弊病:

在现有的技术条件下,由于社会供求信息十分繁杂且瞬息万变,人们无法制定正确的、能够将整个社会的供求衔接好的计划。由于计划赶不上变化,按计划生产,必然导致供过于求与供不应求的弊病。

更严重的是缺乏有效的激励机制,使得即使当局制定出了科学的、能够很好地衔接供求的计划,也无法保证人们能够按照计划进行生产。因此,在计划经济体制下,资源的配置必然缺乏效率。

(3)市场经济体制。市场经济体制的特征是私有制与分散决策。在市场经济体制下,社会资源主要由私人占有,生产什么、如何生产、为谁生产与积累率的高低由私人决定。市场经济体制较好地避免了计划体制下的两大弊端,但又产生了市场失灵、分配的不公平和资源的不能充分利用等弊病。

(4)混合经济体制。当今,所有社会的经济体制都是既带有市场成分又带有指令成分的混合经济体制。从来没有一个百分之百的市场经济。混合经济体制的优点在于能够避免单一经济体制中不可避免的缺陷。但实际上,我们根据分散决策程度的高低,总是将混合经济体制划分为计划经济体制和市场经济体制两类。

1.1.5 生产可能性曲线和机会成本

从资源稀缺性这一概念出发,如果进一步思考就会发现,人的欲望和满足欲望的手段即生产资源和物质产品,一般具有以下几个特征:①人的欲望或需要是无限的;②这些需要的轻重缓急是各不相同的;③满足人的欲望或需要的手段,即可以支配的生产资源是有限的,从而可生产的产品是有限的;④每一种资源在大多数情况下是可以有多种用途的。人的欲望和生产资源的上述4个特征就给人们提出了这样一个问题,即怎样使用和分配这些可以有多方面用途但数量有限的资源,来满足轻重缓急各不相同的无限的欲望或需要呢?要回答这个问题,就必须处理好这样两个方面的关系:一个是各种需要的轻重缓急;二是为了实现某种既定的需要所需付出的代价。由此,西方经济学家在他们的分析中提出了两个重要的概念和工具:机会成本(Opportunity Cost)和生产可能性曲线(Production Possibility Curve, PPC)。

1. 机会成本

经济资源一般是可以有多种用途的,但一定的资源用来生产某种产品后,就不可能用来生产其他产品。这就意味着,一定数量的资源用来生产某种产品时,就必须放弃别种产品的生产。当把一定的资源用来生产某种产品时所放弃的别种产品的最大产量(产值),就是这种产品的机会成本。

【相关案例】

土地可以有多种用途,既可以种稻谷,也可种棉花、蔬菜或其他农作物。假如有一亩(1亩 $\approx$ 666.7 m²)土地,用来种粮食,可产稻谷500 kg,价值800元;如果用来种棉花,投入同样多的资本与劳动可产棉花100 kg,价值700元,则这一亩土地用来生产粮食的机会成本是100公斤棉花或700元。同样,用来生产棉花的机会成本就是500 kg稻谷或800元。

机会成本还可表述为,一种资源用来获得某种收入时所放弃的另一种收入。例如,某学生大学毕业后,面临多种选择,可以去银行工作,年薪20 000元;去某公司工作,年薪28 000元;或继续深造,读研究生,收入为零。那么,如果去公司工作,机会成本就是所放弃的到银行工作可能获得的收入20 000元。如果继续读研究生,3年研究生学习的机会成本就是放弃去公司工作可能获得的收入28 000元。

由此可见,所谓机会成本,实质上是指选择的代价,即“选择成本”。他可以帮助人们进行可行性和最优化决策。当然,运用机会成本概念时,要适合以下3个条件:第一,资源本身要有多种用途;第二,资源可以自由流动且不受限制;第三,资源能够充分利用。如果以上条件不具备,机会成本便毫无意义。

2. 生产可能性曲线

生产可能性曲线(PPC)用来表示经济社会在既定资源和技术条件下所能生产的各种商品最大数量的组合,考察一个国家应该怎样分配其相对稀缺的生产资源问题。我们知道,一国可利用的资源,按用途来说,主要用来生产资本品和消费品。由于资源总量是一定的。因此,要

多生产消费品就必须减少资本品的产量。那么,一个国家如何兼顾目前利益和长远利益,把有限的资本分配使用于消费品和资本品的生产,是经济学必须回答的一个重要问题。这个问题可以用生产可能性曲线来解释和回答。

如图 1-1 所示,假定一国现有资源用来生产消费品和资本品两种产品。如果全部用来生产 X 产品,可生产 OD 单位;如果全部用来生产 Y 产品,可生产 OA 单位;如果同时用来生产 X 和 Y 两种产品,则可能有各种不同的 X 与 Y 的产量组合。将 X 和 Y 的各种不同的产量组合描绘在坐标图上,便可得出生产可能性曲线。

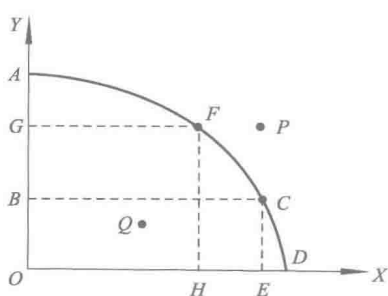


图 1-1 生产可能性曲线

图中的 AD 线即生产可能性曲线,或称生产可能性边界(Production Possibility Frontier, PPF),也可称为转换线。

生产可能性曲线是用来说明和描述在一定的资源与技术条件下可能达到的最大的产量组合曲线,它可以用来进行各种生产组合的选择。如图 1-1 中 F 点和 C 点比较,少生产 GB 数量的 Y 产品(资本品),就可以多生产 HE 数量的 X 产品(消费品),因此,生产 HE 单位 X 产品的机会成本就是 GB 单位的 Y 产品。那么,一个国家关于消费品和资本品这两大部类的生产,到底是选择 F 点还是 C 点?或者是 AD 线上的任何其他一点?这就是经济学所面临和必须回答的问题。

生产可能性曲线还可以用来说明潜力与过度的问题。生产可能性曲线以内的任何一点(如 Q 点),说明生产还有潜力,即还有资源未得到充分利用,存在资源闲置;而生产可能性曲线之外的任何一点(如 P 点),则是现有资源和技术条件所达不到的。只有生产可能性曲线之上的点,才是资源配置最有效率的点。因为它说明了一个社会的全部资源都得到了充分利用,不存在闲置资源和失业,社会经济达到了充分就业的状态。

1.2 西方经济学研究对象、基本内容及基本假设

1.2.1 微观经济学的研究对象和研究内容

1. 微观经济学的研究对象

微观经济学(Microeconomics)又称个量经济学,其研究对象是个体经济单位。个体经济单位是指单个消费者、单个生产者和单个市场等。它从资源稀缺这个基本概念出发,认为所有个体的行为准则都为设法利用有限资源取得最大收获,并由此来考察个体取得最大收获的条件。在商品与劳务市场上,作为消费者的家庭根据各种商品的不同价格进行选择,设法用有限的收入从所购买的各种商品量中获得最大的效用或满足。家庭选择商品的行动必然会影响商品的价格,市场价格的变动又是厂商确定生产何种商品的信号。厂商是各种商品及劳务的供给者,厂商的目的则在于如何用最小的生产成本,生产出最大的产品量,获取最大限度的利润。厂商的抉择又将影响到生产要素市场上的各项价格,从而影响到家庭的收入。家庭和厂商的抉择均通过市场上的供求关系表现出来,通过价格变动进行协调。

微观经济学对个体经济单位的研究是从3个层次进行的:第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为,即分析单个消费者如何安排有限的收入以获得最大的满足,单个生产者如何进行最优的生产决策以获取最大的利润;第二个层次是分析单个市场均衡价格的决定,即局部均衡价格理论;第三个层次是分析所有单个市场均衡价格的同时决定,即一般均衡价格理论。

在微观经济分析中,假定没有政府和国外部门,只把经济社会简化为由消费者、生产者两个经济主体和产品、要素两个市场组成。每一个消费者和生产者都具有双重身份,在产品(消费品)市场上,消费者是产品和劳务的需求者,生产者是产品和劳务的供给者。在生产要素市场,消费者则以生产要素供给者的身份出现,生产者则以生产要素的需求者的身份出现。因而,整个微观经济活动即消费者和生产者的经济活动是通过产品市场和生产要素市场的供求关系而联系起来。

2. 微观经济学的研究内容

微观经济学的研究是在3个逐步深入的层次上进行的:第一个层次是研究单个经济主体的最优选择问题;第二个层次是研究单个市场的价格决定问题;第三个层次是研究一个经济社会中所有单个市场的价格的同时决定问题。

微观经济学包括的内容相当广泛,其中主要有:均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、市场理论、一般均衡理论、市场失灵与微观经济政策。微观经济分析的中心问题是价格的决定,因此,微观经济学的首要和基本内容是均衡价格理论。在此基础上通过分析消费者行为说明需求是如何决定的(即需求理论);通过分析生产者行为说明供给是如何决定的(即供给理论);在市场理论中,按照完全竞争、完全垄断、垄断竞争、寡头垄断4种市场类型,说明产品市场的产量和价格是如何决定的;在此基础上进一步分析生产要素市场的价格决定(即分配理论)。上述所有这些理论都采用局部均衡分析,然后综合完全竞争条件下的所有产品市场和要素市场,进行一般均衡分析,并用规范分析方法评价(即福利经济学),最后介绍市场失灵的原因及用微观经济政策加以弥补。

(1)在完全竞争条件下,无论是在产品市场,还是在生产要素市场,单个消费者和单个生产者的经济活动,都表现为在市场价格机制的作用下各自追求自身经济利益最大化的过程。微观经济学中的商品价格是指商品的均衡价格。一种商品的均衡价格是指该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。在均衡价格水平下的相等的供求数量被称为均衡数量。

(2)消费者行为理论也叫作效用理论,它研究消费者如何在各种商品和劳务之间分配他们的收入,以达到满足程度的最大化。通过对消费者行为的分析推导出需求曲线,还要对不确定条件下的消费者进行研究。消费者行为理论是供求理论的深化,是消费行为的理论基础。

(3)生产者行为理论主要考察生产者怎样将有限的资源分配于各种商品的生产上,通过生产经营活动以取得最大的利润。同时,探讨完全竞争市场的均衡和效率问题,从对生产者行为的分析中推导出供给曲线。

(4)分别介绍3种不完全竞争产品市场的特征、形成的原因。着重介绍不完全竞争条件下使厂商实现最大利润的均衡产量和均衡价格的决定,并对不同市场的经济效率进行比较。

(5)市场失灵指市场无法有效率地分配商品和劳务的情况。而微观经济政策是针对市场失灵,为提高资源配套效率、调节微观经济行为主体关系的有关政策,如价格政策、收入政策、消费政策、就业政策等。

1.2.2 宏观经济学的研究对象和研究内容

宏观经济学以国民经济总体为研究对象,它就必然要研究衡量国民经济总体活动的总量指标及其变动情况,如国民收入的决定与变动,国民收入与经济增长、经济周期、充分就业、通货膨胀、国际收支、利率与汇率之间的关系,如何通过财政政策与金融政策来对国民经济进行调节等。

宏观经济学的研究对象决定了宏观经济学涉及的都是国民经济的重大问题,自凯恩斯开始,经济学家们为了解决这些问题,提出了各种理论及模型,形成了庞大的理论体系,宏观经济学大体上由4部分组成:宏观经济学的理论基础、国民收入决定理论、宏观经济问题分析和宏观经济政策。宏观经济学的理论基础包括导论(宏观经济学的定义、研究对象、特点,宏观经济学的产生与发展、研究方法)、国民收入核算理论、消费与储蓄理论、投资与货币理论;国民收入决定理论包括简单国民收入决定模型、IS-LM模型、AD-AS模型和IS-LM-BP模型;宏观经济问题分析包括失业理论、通货膨胀与通货紧缩理论、经济周期理论、经济增长理论;宏观经济政策包括财政政策、货币政策、收入政策、技术进步政策、鼓励资本形成政策、人力政策、对外贸易政策及宏观经济学流派等。

1.2.3 微观经济学和宏观经济学的关系

1. 微观经济学与宏观经济学的联系

(1)微观经济学与宏观经济学的研究目的相同。经济学的目的是为了通过对人们的经济活动提供正确的指导来实现资源优化配置,从而实现整个社会经济福利的最大化。

(2)微观经济学与宏观经济学的研究内容相互补充。微观经济学是在假定资源已实现充分利用的前提下,分析怎样才能达到资源的最优配置的问题;而宏观经济学是在假定资源已实现最优配置的前提下,分析怎样才能使资源充分利用的问题。它们从不同的角度分析社会经济问题,因此,微观经济学与宏观经济学就其内容来说,是互相联系、相互补充的。只有把它们紧密地结合起来,才能构成经济学的完整的理论体系。

(3)微观经济学与宏观经济学的研究方法主要是实证分析法。微观经济学与宏观经济学都假定社会经济制度是既定的,它们不探讨和考察社会经济制度变化的原因和后果,而只分析在经济制度不变的条件下资源的配置与利用问题,这种不涉及制度和价值判断问题,只分析具体问题、只对经济运行过程进行实证描述的方法就是实证分析法。从这种意义上看,微观经济学与宏观经济学都属于实证经济学的范围。

(4)微观经济学是宏观经济学的基础。整体经济是单个经济单位的总和,微观经济学应该成为宏观经济学的基础。然而,这两个领域曾一度界限分明,对如何把微观经济学作为宏观经济学的基础,不同的经济学家有不同的理论。不过,近来这两个学科已逐渐融合起来,因为经济学家们已经运用微观经济学的工具来分析诸如失业和通货膨胀这类属于宏观经济学领域的问题,如凯恩斯主义学派用微观经济学中的均衡概念来解释宏观经济问题,新古典综合派也接受了这一基本观点,并把微观经济学与宏观经济学综合在一个经济学框架之内。

2. 微观经济学与宏观经济学的区别

(1)微观经济学与宏观经济学的基本假设不同。微观经济学的研究是在一定的假设条件下展开的,其基本假设有以下3点:完全理性;市场出清;完全信息。宏观经济学的基本假设有

两个:市场机制是不完善的;政府有能力调节经济。

(2)微观经济学与宏观经济学的基本内容不同。微观经济学的基本内容主要包括均衡价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、分配理论、一般均衡理论与福利经济学、市场失灵与微观经济政策等;现代微观经济学还包括了产权经济学、成本、收益分析、时间经济学、家庭经济学、人力资本理论等;宏观经济学的基本内容主要包括国民收入决定理论、失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、开放经济理论、宏观经济政策等。

(3)微观经济学与宏观经济学的研究对象不同。微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为,单个经济单位指组成经济的最基本的单位:居民户(消费者)与厂商(生产者)经济行为的目标是实现最大化,即作为消费者的居民户要实现满足程度(即效用)最大化,作为生产者的厂商要实现利润最大化。微观经济学就是要研究居民户如何把有限的收入分配于各种商品的消费,以实现满足程度最大化,以及企业如何把有限的资源用于各种商品的生产,以实现利润的最大化。例如,美国经济学家亨德逊强调:居民与厂商这种单个单位的最优化行为奠定了微观经济学的基础。宏观经济学不研究经济中的个体单位,而研究由个体单位构成的整体。宏观经济学主要研究整个经济的运行方式与规律,从总体上分析经济问题。正如诺贝尔经济学奖获得者萨缪尔森所说,宏观经济学是根据产量、收入、价格水平和失业来分析整个经济行为。

(4)微观经济学与宏观经济学解决的问题不同。微观经济学解决的问题是资源配置,资源配置即生产什么、如何生产和为谁生产的问题。资源的最优配置会给社会带来最大的经济福利,微观经济学从研究单个经济单位的最大化行为入手,来解决社会资源的最优配置问题。宏观经济学解决的问题是资源利用,研究现有资源为什么没能得到充分利用,怎样才能得到充分利用,以及经济如何增长的问题。

(5)微观经济学与宏观经济学的核心理论不同。微观经济学的核心理论是价格理论,在市场经济中,引导和支配居民户与厂商行为的是价格。生产什么、如何生产和为谁生产都由价格决定,价格像一只看不见的手,调节着整个社会的经济活动。价格理论是微观经济学的核心,其他内容是围绕这一核心问题展开的,所以,微观经济学也被称为价格理论。宏观经济学核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,以国民收入决定为中心来研究资源利用问题,来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,其他理论都是围绕这一核心而展开的。

(6)微观经济学与宏观经济学的研究方法不同。微观经济学的研究方法是个量分析,个量分析是研究经济变量的单项数值怎样决定,考察个量的决定、变动及其相互间的关系。例如,对某种产品的产量、价格的决定的分析就属于个量分析。宏观经济学的方法是总量分析,总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量。总量分析就是分析社会经济活动中的总量的决定、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。例如,国民收入是构成整个经济的各个单位的收入总和,总消费是指参与经济活动的各单位消费的总和等。

1.2.4 西方经济学的基本假设

假设是某一理论所适用的条件。因为任何理论都是有条件的、相对的,所以在理论的形成中假设非常重要。离开了一定的假设条件,分析与结论都是毫无意义的。

1. 经济人假设

自从亚当·斯密在《国富论》中首次表露出经济人的含义以后,约翰·穆勒依据斯密对经济人的描述和西尼尔提出的个人经济利益最大化公理,提炼出了经济人假设。具体地说,经济人就是使得市场经济得以运行的人,即会计算、有创造性、能寻求自身利益最大化的人。不仅如此,所有人均在此列,概莫能外。在此经济人假设中实际还暗含了关于人是理性的假设。所谓人的理性,就是指人在经济生活中总是受利己的动机所驱使,在做出一项经济决策时,进行权衡比较,优化选择,以便找出一个方案,这个方案能够使他耗费既定的劳动或金钱,给自己带来最大限度的利益。

亚当·斯密强调个人利益,李嘉图、马克思突出阶级利益,李斯特、凯恩斯重视国民利益,萨谬尔森关心人类利益,总之,一切围绕利益行动,这种愿望和行为集中体现在经济人身上。具体地说,消费者追求效用最大化,生产者追求利益最大化,生产要素所有者追求收入最大化,政府官员追求选票最大化。

经济人这个名词由帕累托引进了经济学,此后经济人假设不断受到各种各样的挑战:马斯洛的需要层次说、西蒙的有限理性说、威廉姆森的机会主义说等,正是这些挑战促使经济人假设不断发展和日益完善起来。

经济人假设又称“理性人假设”,是经济学分析和经济理论关于人类经济行为的基本假定前提,指经济决策主体以利益最大化为根本目标,理智地做出各类经济行为,不存在各类非理性的选择,而是在做出各项决策之前均经过周密而冷静的考虑。具体包括:

(1)在经济活动中,个人所追求的唯一目标是自身经济利益的最大化。例如,消费者所追求的是最大限度的自身满足;生产者所追求的是最大限度的自身利润;生产要素所有者所追求的是最大限度的自身报酬。这就是说,理性人主观上既不考虑社会利益,也不考虑自身非经济的利益。

(2)个人所有的经济行为都是有意识的和理性的,不存在经验型和随机型的决策。

(3)理性人拥有充分的经济信息,每个人都清楚地了解其所有经济活动的条件与后果。因此,经济中不存在任何不确定性,而且获取信息不需要支付任何成本。

(4)各种生产资源可以自由地、不需要任何成本地在部门之间、地区之间流动。

理性人的利己主义假设并不等于通常意义上所说的“自私自利”,即该假设并不意味着这些市场活动主体只会关心自己的钱袋子,相反,他们会在孜孜以求地追求自己最大利益的过程中,必然地为社会提供最优的产品和服务,从而客观地实现一定的社会利益。

经济人假设是为了经济学研究而做出的一个抽象假设,由此推导出符合一般情况的具有实证价值的理论结论,但经济人假设并不完全符合实际情况,人们的经济行为未必总是依据理性分析。另外,经济人假设只是假定经济决策主体以利益最大化为目标。

【知识链接】

不同观点:“经济人”假设的谬误

中国经济学家谭立东指出:如果有人假设人有三条腿,然后说,人是不会摔倒的,因为三点支撑最稳定(这可是物理学的定理,让人感觉提出假设的人很博学)。而我们假设人有三条腿,所以从理论来说人是不会摔倒的。

我们一定会说这是一个笑话。因为我们明明看到人们只有两条腿,你还去假设人有三条