

# 21世纪

应用型本科财经管理 系列规划教材

## 西方经济学 (微观部分)

王静涛 主编 郭明 徐友光 副主编



化学工业出版社

21 世纪应用型本科财经管理系列规划教材

# 西方经济学(微观部分)

王静涛 主 编  
郭 明 徐友光 副主编

张德 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

ISBN 978-7-122-23117-2

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

ISBN 978-7-122-23117-2

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编



化学工业出版社

· 北京 ·

清华大学出版社 (CIP) 目录编委并编

本书系统介绍了西方经济学（微观部分）的基本理论和分析方法，并配有案例进行详细讲解说明，内容生动有趣、深入浅出。

本书主要内容包括：导论、供求理论、弹性理论、消费者行为理论、短期生产理论、长期生产理论、厂商决策理论——完全竞争市场和不完全竞争市场、分配理论、一般均衡理论和福利经济学、市场失灵。

本书的使用对象主要是广大应用型本科经管类学生，也可供高职高专相关专业教学使用，还可以作为非相关专业选修或对经济问题感兴趣的爱好者自学使用。

# （工商管理）学程系列

主 编 王 静 涛  
主 编 王 文 静 尹 琳 琳

## 图书在版编目 (CIP) 数据

西方经济学（微观部分）/王静涛主编. —北京：化学工业出版社，2008.8

（21世纪应用型本科财经管理系列规划教材）

ISBN 978-7-122-02641-5

I. 西… II. 王… III. ①现代资产阶级经济学-高等学校-教材②微观经济学-高等学校-教材 IV. F091.3 F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 117924 号

责任编辑：唐旭华 宋湘玲  
责任校对：徐贞珍

文字编辑：张林爽  
装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011）

印 刷：北京云浩印刷有限责任公司

装 订：三河市前程装订厂

787mm×1092mm 1/16 印张 12 $\frac{3}{4}$  字数 313 千字 2008 年 10 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：25.00 元

版权所有 违者必究

# 前 言

西方经济学是高等院校经管类专业的公共基础课,研究当代市场经济中的各种主要经济问题。大学阶段要求学生掌握的基本经济原理主要包括两部分,一部分是研究单个市场主体经济行为的微观经济学;另一部分是研究一个国家或地区总体经济运行的宏观经济学。无论是微观部分还是宏观部分,西方经济学家所归纳出来的许多经济理论反映了人类社会的普遍规律,揭示了市场经济运行的一般机制和通行原则,提供了解决市场问题的操作思路和调控政策。经济学所使用的基本分析方法和研究思路,也为金融学、管理学、公司经济学、国际贸易学等细分学科所普遍采用。西方经济学可以看作各经管类学科的入门课程,学好西方经济学能帮助学生更好地学习以后开设的各门专业课。而西方经济学带给我们思维和能力的锻炼,更有深远的影响,它将使我们能更好理解经济生活中的各种现象和问题。

本书的编写坚持以案例为导向,力求内容生动有趣、深入浅出,希望一改经济学教科书重数理轻案例、重原理轻应用的倾向。

本书主要介绍西方经济学(微观部分)的相关内容,《西方经济学(宏观部分)》和《西方经济学习题册》我们也将陆续推出。

本书编写分工情况为:第一章由王静涛编写;第二章至第四章由徐友光编写;第五章、第六章由王静涛、梁涛编写;第七章、第八章由王静涛、叶湘榕编写;第九章至第十一章由郭明编写;王静涛对全书修纂定稿,汤海鹏也为全书整理汇总做了大量工作,并对书稿内容提出不少建议。

本书编写期间,中山大学新华学院韦沛文教授、广州大学华软软件学院王燕教授、广东外语外贸大学南国商学院游新宇教授给予了极大支持和鼓励,广东金融学院的多位领导同事也提供了大量资料和建议,在此一并致谢!

由于水平有限,书中不妥之处在所难免,希望广大读者批评指正。

编者

2008年6月

# 目 录

<b>第一章 导论</b> .....	1
第一节 西方经济学的研究对象 .....	2
第二节 微观经济学与宏观经济学 .....	6
第三节 西方经济学的研究方法 .....	11
第四节 西方经济学发展简史 .....	16
<b>第二章 价格的形成——供求理论</b> .....	21
第一节 需求理论 .....	21
第二节 供给理论 .....	27
第三节 均衡价格理论 .....	32
【思考与练习】 .....	39
<b>第三章 弹性理论</b> .....	41
第一节 一般弹性理论 .....	41
第二节 需求的价格弹性 .....	43
第三节 弹性概念的扩展 .....	49
第四节 弹性理论的应用 .....	52
【思考与练习】 .....	56
<b>第四章 消费者行为理论</b> .....	58
第一节 效用理论 .....	58
第二节 基数效用论（一）：边际效用递减规律 .....	61
第三节 基数效用论（二）：消费者均衡 .....	63
第四节 序数效用论（一）：无差异曲线 .....	67
第五节 序数效用论（二）：预算线 .....	72
第六节 序数效用论（三）：消费者均衡 .....	75
【思考与练习】 .....	80
<b>第五章 短期生产理论</b> .....	82
第一节 企业 .....	83
第二节 企业的投入和产出 .....	85
第三节 短期生产理论——一种可变生产要素的合理投入 .....	90
第四节 短期生产的成本分析 .....	95
【思考与练习】 .....	103

<b>第六章 长期生产理论</b> .....	106
第一节 长期生产理论——两种可变生产要素的合理投入 .....	106
第二节 长期成本理论 .....	114
【思考与练习】 .....	119
<b>第七章 厂商决策理论——完全竞争市场</b> .....	122
第一节 市场的基本类型和利润最大化原则 .....	122
第二节 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线 .....	124
第三节 完全竞争厂商的短期均衡和短期供给曲线 .....	127
第四节 完全竞争厂商的长期均衡和长期供给曲线 .....	131
【思考与练习】 .....	134
<b>第八章 厂商决策理论——不完全竞争市场</b> .....	136
第一节 完全垄断 .....	136
第二节 垄断竞争 .....	144
第三节 寡头垄断 .....	149
【思考与练习】 .....	159
<b>第九章 分配理论</b> .....	161
第一节 生产要素分析 .....	161
第二节 工资、利率、地租和利润理论 .....	164
第三节 洛伦茨曲线与基尼系数 .....	170
【思考与练习】 .....	173
<b>第十章 一般均衡理论和福利经济学</b> .....	175
第一节 一般均衡理论概述 .....	175
第二节 经济效率与帕累托最优标准 .....	176
第三节 交换的帕累托最优及其条件 .....	177
第四节 生产的帕累托最优及其条件 .....	179
第五节 交换和生产的帕累托最优及其条件 .....	180
【思考与练习】 .....	182
<b>第十一章 市场失灵</b> .....	184
第一节 垄断 .....	184
第二节 外部性和产权 .....	186
第三节 不完全信息 .....	188
第四节 公共产品 .....	191
【思考与练习】 .....	194
<b>参考文献</b> .....	196

# 第一章 导 论

政治经济学，或称经济学，是对一般经济生活中的人类进行研究的一门学问；它所考察的是个人行动和社会行动的一部分，是同安居乐业所必需的物质条件的获得和利用最紧密相关的那一部分。如此看来，经济学一方面是研究财富的学问；另一方面，也是更为重要的方面，它是人类学的一部分。因为，除了宗教信仰之外，对人的特征产生最多影响的，就是人的日常活动，以及由此获得的物质资源。

——阿尔弗雷德·马歇尔 (Alfred Marshall)

生活在一个网络和传媒快速发展的时代，每天都有大量的经济新闻或报道传播在我们周围，无论你是否了解或关心经济这个话题，它无时无刻不在影响着你。

## 全球粮价上涨土豆受青睐

<http://www.sina.com.cn> 2008年04月18日 21:44 CCTV《经济信息联播》  
随着大米、小麦等粮食价格上涨，廉价、高产的土豆开始受到重视。联合国相关部门认为土豆将为解决人类吃饭问题发挥重大作用。目前，南美的秘鲁正在推行土豆面包，而在亚洲的孟加拉，开始在军队中强制推行土豆食品。

就在土豆的原产地秘鲁，现在每公斤小麦大约是1.27美元，比去年同期上涨了35%；与此同时，面包价格增长了40%……当地人就采用了把土豆粉和面粉和在一起制作面包的方法。三分之一的土豆泥，再加上三分之二的面粉，就做成了眼前这些土豆面包。目前这种掺了土豆粉的面包已经成了秘鲁军队、学校等机构供应的主食。政府也趁机大力扩大土豆的种植面积，为贫困地区创造更多的就业机会……孟加拉农业官员拉赫曼说：“如果我们能改变饮食习惯，多吃土豆，比大米便宜，这样大米价格就可以下降，农民也会更多的获利。”

这则新闻涉及微观经济学的内容，为什么大米、小麦等粮食价格的上涨会导致土豆需求的增加呢？扩大土豆种植跟就业机会之间又是怎样的联系呢？这是经济学家将要解释的问题。

## 850亿美元热钱挑战中国

<http://www.sina.com.cn> 2008年04月18日 11:23《财经时报》

今年一季度，我国贸易顺差为414.2亿美元，实际使用外资为274.14亿美元，两者之和才688亿美元，但同期外汇储备新增额却达到1539亿美元。按此估算，至少有800多亿美元的资金无法找到合理解释。若扣除大型商业银行与外汇期权交易等因素，以及考虑到1月份金融机构用美元上交存款准备金所转移的外汇储备，不可解释的资金规模将更为庞大。

在中国国内面临物价上涨和流动性持续过剩的压力下，这些国际热钱可能会导致经济产

生巨大波动,也被视为是对国内紧缩货币政策的极大挑战。

热钱如何影响国内物价水平,又是怎样导致证券市场大幅波动呢?这是政府关心的问题,也是经济学家需要解答的问题。

社会生活中的每个人每天都在参与经济活动,在市场上买卖商品,到银行存款取款,读书、工作等,都是我们参与经济活动的形式。无论你是否了解经济学,你的生活学习都在受到它的影响。不懂经济学,你只能被动地接受市场的影响;而如果懂一些经济学常识,你可能就能够很好回避不良影响,或者利用经济变化的规律来改善自己的生活和工作的。

经济学如此重要,但是关于经济学的定义却是模糊和难以界定的。美国经济学家萨缪尔森认为:“经济学研究的是社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品,并将它们分配给不同的个人。”另一位美国经济学家斯蒂格利茨则概括为:“经济学研究我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会资源的使用方式。”

西方经济学没有一个规范定义,是一个内容相当广泛而松散的名词,它可以泛指大量与经济问题有关的各种不同的文献、资料和统计报告。高鸿业的教材中<sup>①</sup>,从与这些经济问题有关的三种类别的内容来界定经济学的含义。

第一,企事业单位的经营管理方法和经验,同这方面有关的课程和著作往往被认为是属于经济管理专业的范围。如财务管理、产品质量控制、车间生产流程布局等。第二,对一个经济部门和经济领域、经济问题的集中研究成果,有关这一类别的西方经济学的课程和著作一般被放在经济学专业的领域之内,被当作这一专业的理论的应用部分。如农业经济学、石油经济学、资源经济学以及对通货膨胀、财政、税收问题的论述等。它们主要研究经济生活中某一特定部门或领域的经济问题,更多是利用经济理论来解决专业问题。第三,经济理论的研究和考察,有关这方面的课程和著作通常被看做经济学专业的基础和核心,是这一专业的重要组成部分。如微观经济学、宏观经济学、福利经济学、经济思想史等。这一方面的主要内容为经济理论以及根据经济理论而制定的经济政策和有关问题的解决途径。

无论涉及的是哪个方面,与经济学相联系的总是关于一些问题和矛盾的解决,而问题的产生在于人类追求生存和发展的进步受到现实资源有限的限制。因此,关于经济学的一般定义,应理解为研究社会如何利用稀缺资源以生产有价值的商品,并将它们分配给不同个人的一门社会科学。

经济学的地位可以用著名经济学家凯恩斯的话来描述:“经济学家的思想无论是否正确,其力量之大都超过对他们的理解。事实上,世界总是受这些思想统治的。许多自以为不受任何理论影响的实践家却往往是某个已故经济学家的奴隶。”

经济学如此重要,到底研究什么问题,解决什么问题呢?我们从西方经济学中可以学到什么解决问题的方法呢?下面先从西方经济学的研究对象开始慢慢揭开它神秘的面纱。

## 第一节 西方经济学的研究对象

想一想我们的日常生活,有哪些不开心的事情吗?为什么不开心呢?

<sup>①</sup>高鸿业《西方经济学(微观部分)》第4版,北京中国人民大学出版社,2007年3月。



有人可能会告诉你，我看中了一件漂亮的衣服，可是跟我的收入相比，价格实在太贵了。也有人会告诉你，我被那份收入不菲的工作拒之门外了。还有人会说，要是有一天我也能到月球去看看那多神奇啊……生活中，类似的抱怨很多，由此引起的摩擦和矛盾更多。经济在发展，社会在进步，但是为什么人类的要求总是得不到满足呢？

经济学家的回答是，人类经济问题的根源在于欲望的无穷和资源的稀缺。

资源是稀缺的，欲望是无穷的，如何合理地配置和利用有限的资源以满足人类无穷的欲望，这就是经济学的基本问题，也是人类永恒的问题。

## 一、基本经济问题

通过各种表面现象，人类经济问题的根源在于资源的有限性。一方面，相对于人类无穷的欲望而言，世界赋予我们的资源太少；另一方面，由于自然或社会的原因，这些资源往往得不到充分利用。因此，如何合理地配置和利用有限的资源以满足人类无穷的欲望，就成为人类永恒的问题。

面对这一问题人们能做的是什么呢？是如何去做出合理的选择，使产出达到最大，使人们的需要获得最大程度的满足，使社会经济福利达到最大。就此而言，如何充分利用和合理配置经济资源而实现节省或效率，既是经济学要研究的永恒主题，也是经济学家永远也无法完全解决的中心课题。

节省或效率是通过选择来实现的，因为资源具有稀缺性，所以选择是必要的，这些选择又决定了社会资源的利用和配置。经济学家把选择概括为三个相关的问题。

第一，生产什么和生产多少。一块土地既可以用于生产粮食，也可用于种植果树，土地的数量有限，这就是面临选择种什么的问题。如果用于种粮食，种多少？如果用于种果树，多少合适？如果都种，如何分配土地的使用？

第二，如何生产，即用什么方法来种粮食或果树。生产方法实际就是如何对各种生产要素进行组合，是多用资本，少用劳动，采用资本密集型方法；还是少用资本，多用劳动，采用劳动密集型方法。不同的方法可以得到相同的产量，但不同方法的经济效率并不相同。例如农业科技进步和机械化耕种，使得粮食亩产量突飞猛进。

第三，为谁生产或生产出来的商品如何分配。即粮食或果实按什么原则分配给社会各阶层或各个成员。分配问题既是经济学问题，也是一个颇具影响力的社会问题。

稀缺性是经济问题产生的根源，因此，选择“生产什么，生产多少”、“如何生产”、“为谁生产”的问题，也就是人类社会所必须解决的基本问题，这三个问题也被称资源配置问题。经济学是为解决稀缺性问题而产生的，因此经济学所研究的对象就是由稀缺性引起的选择问题，即资源配置问题。也正是从这个意义上说，许多经济学家把经济学定义为“选择的科学”或者“研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学”。

## 二、生产的可能性边界

欲望有轻重缓急之分，同一种资源又可以满足不同的欲望，因此选择就是用有限资源去满足什么欲望的抉择。鱼和熊掌不可兼得，为了得到一种东西而必须放弃的另一种东西就是选择的成本。在经济学中，我们用机会成本来界定选择的成本或者说选择带来的损失。

### 1. 机会成本

把一定量的具有多种用途的资源用于生产某种商品后，放弃该资源用于其他用途所能获

得的最大收益,即为使用该资源生产这种商品的机会成本。需要注意的是,机会成本不是实际上的支出,而是一种观念上的支出;机会成本是所放弃的其他用途中能给决策者带来最大收益的部分。

例如,罗特拥有一块土地,投入一定量的人工和资金进行生产,有三种选择,如表 1-1 所示:若生产稻米 1000 公斤,收益为 600 元;若生产棉花 200 公斤,收益为 500 元;若生产蔬菜 500 公斤,收益为 400 元。由于土地数量有限,罗特必须做出选择,如果他选择生产稻米,那么就不可用于生产棉花或蔬菜,从而失去种植棉花或蔬菜可以赚到的 500 元或 400 元。其中不能种棉花而失去的 500 元就是他种植稻米的机会成本。同样,如果他选择种棉花,那么不能种稻米或蔬菜,其中种稻米可以带来的 600 元就是种植棉花的机会成本。这些机会成本并不在罗特的收支账户上出现,但是作为投资者,罗特一定会考虑不同农作物的收成,机会成本是促使他做出更好更合理的决策的动力。

表 1-1 土地的机会成本

方 案	选 择	收 益	排 序
A	生产稻米 1000 公斤	600 元	1
B	生产棉花 200 公斤	500 元	2
C	生产蔬菜 500 公斤	400 元	3

### 上大学的机会成本

假设一个学生在大学里呆了 4 年,每年支付 1 万元的学费与书费。上大学的部分机会成本是该学生可用于购买其他商品但又不得不用于学费与书费的 4 万元。如果该学生不上大学,而是到一家银行做职员,每年的薪金为 2 万元。那么,在大学四年所花费的时间的机会成本是 8 万元。因而,该学生的大学学位的机会总成本为 12 万元。

那么,你关于上大学的决策又意味着什么呢?大学学位可以提高我们寻找好工作的能力,以及赚钱的能力,因此我们还是可以从读大学中获益的。为了做出是否上大学的明智的决策,你必须比较收益与机会成本。

### 2. 生产可能性曲线 (production—possibility frontier, 简称 PPF)

生产可能性曲线是表示社会在现有的技术水平上充分有效地利用现有的一切资源所能生产的各种不同物品的最大组合。它说明了稀缺性、选择和机会成本这三个重要概念。

任何一个经济社会,其资源总量是一定的,当这个经济社会决定生产什么和为谁生产时,它实际上必须决定这些资源如何进行最合理的配置。这是一个非常复杂的过程,为简化分析,我们假定:这个经济社会投入全部资源只生产两类商品:大炮或黄油。“大炮”代表军用品,是保卫一个国家的国防所不可缺的;“黄油”代表民用品,是提高一国国民生活水平所必需的。大炮与黄油的生产问题也就是一个社会如何配置和利用自己的稀缺资源的问题。

在技术条件和资源既定的条件下,一个社会的所有资源都用来生产大炮和黄油的最大不同数量组合如表 1-2。

表 1-2 提供了一系列可能的生产清单。A 表示只生产大炮不生产黄油的一个极端,F 表示只生产黄油而不生产大炮的极端,B、C、D、E 表示即生产黄油又生产大炮,现有资源

表 1-2 大炮和黄油的生产

组合方式	黄油(万吨)	大炮(万门)	组合方式	黄油(万吨)	大炮(万门)
A	0	15	D	3	9
B	1	14	E	4	5
C	2	12	F	5	0

在现有技术水平下可生产的两类商品的<sup>最大</sup>数量组合。由 A 到 F，大炮的产量越来越少，更多的资源用于生产黄油，因此黄油的产量在增加。两种商品产量的多少取决于资源的配置方式，这是一个事实，即利用社会资源生产一种商品时，必须放弃一定量或全部其他商品的生产。

根据表 1-2 的数字资料，可以画出生产可能性边界图形，如图 1-1。图 1-1 表明：假设技术水平不变和资源数量一定，社会可以沿着 AF 这条边界选择黄油和大炮的最大组合。这条边界也说明了在选择过程中黄油和大炮的替换关系，即多生产一单位黄油需放弃多少单位大炮，或者多生产一门大炮需放弃多少单位黄油，因此这条边界又被称为生产转换线。

围绕“大炮与黄油”的案例，可以引申出下面四个方面的问题和思考。

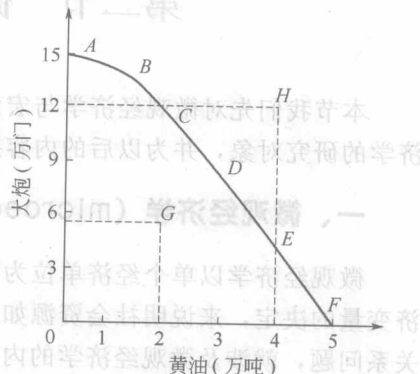


图 1-1 生产可能性边界

(1) 为什么生产的大炮和黄油是有限的？这个问题的产生，最终原因在于资源的稀缺性。由于社会可利用的资源量是有限的，在现有技术水平下，有限数量的资源所能达到的最大产出量不可能无穷无尽。

(2) 生产的大炮和黄油该如何组合呢？现有资源可以生产的大炮和黄油的组合在 AF 边界线上，而这个边界上大炮和黄油的组合有无数个，这些组合中，该选哪个呢？这个涉及资源的配置问题，一个社会不可能只要黄油不要大炮，也不可能只要大炮不要黄油，两者的合理组合才能满足社会的需要，才能维持社会正常、有效地运转。

(3) 为什么有时生产的大炮和黄油只能在 G 点？这个问题涉及资源的利用问题，在效率低下或存在浪费的情况下，有限的资源无法得到充分利用，我们得到的商品数量远远低于这个社会能够生产出来的数量。

(4) 如何使得生产的大炮和黄油达到 H 点呢？技术进步是一个有效的手段，但技术进步依存于人类使用资源的方式，是一个长期积累和尝试的过程。人类使用资源的方式也就是一个社会选择的方式，或者说解决资源配置与资源利用的方式，这种方式在经济学中称之为经济制度。人类社会的各种经济活动都是在一定的经济制度下进行的，良好的经济制度有利于资源的合理配置和利用，而不符合经济社会发展需要的制度则可能带来资源的浪费和利用的低效率。所以经济制度的改变有可能使得资源得到更好利用，达到 H 点的产量。

任何一个国家都希望有无限多的大炮与黄油，这就是欲望的无限性。但任何一个社会用于生产大炮与黄油的总资源是有限的，这就是社会所面临的稀缺性。因此，任何一个社会都要决定生产多少大炮与黄油。这就是社会所面临的选择问题。做出选择并不是无代价的。在资源既定的情况下，多生产一单位大炮，就少生产若干单位黄油。为多生产一单位大炮所放弃的黄油数量就是生产大炮的机会成本。“大炮与黄油”问题概括了经济学的内容。

在正常的经济中,政府与市场共同决定大炮与黄油的生产,以使社会福利达到最大。整个经济学都在解决“大炮与黄油”的问题。

“大炮和黄油”的生产问题概括了经济学研究的基本内容:资源的利用和配置。

西方经济学涉及的内容相当广泛,其主要研究对象是稀缺资源的利用和配置问题,涉及这两方面的基础理论是微观经济学和宏观经济学。其中微观经济学解决资源的配置问题,宏观经济学则注重资源的利用问题,两者相互联系又相互区别。

## 第二节 微观经济学与宏观经济学

本节我们先对微观经济学与宏观经济学作一些概括性的介绍,以便于大家进一步理解经济学的研究对象,并为以后的内容提供一些预备性的知识。

### 一、微观经济学(microeconomics)

微观经济学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的决定,来说明社会资源如何配置的问题。前面提到的全球粮价上涨与土豆受青睐的关系问题,就涉及微观经济学的内容。我们可以从下面几个方面来理解微观经济学。

#### 1. 以单个经济单位的经济行为作为研究对象

单个经济单位是指组成经济的最基本的单位:家庭与企业。家庭是经济活动中的消费者和生产要素的提供者,企业是经济中的生产者和要素的需求者。两个经济单位关系密切,在市场上双方即存在矛盾,又互相依存,各自追求自己利益的最大化。微观经济学研究家庭与企业的经济行为,就是研究家庭如何把有限的收入分配于不同物品的消费,以实现满足程度(效用)的最大化;以及企业如何把有限的资源用于不同物品的生产上,以实现利润的最大化。

微观经济学对个体经济单位的考察,是在三个逐步深入的层次上进行的。第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为。它分析单个消费者如何进行最优的消费决策以获得最大的效用,单个生产者如何进行最优的生产决策以取得最大的利润。第二个层次是分析单个市场的价格的决定。这种单个市场的价格的决定,是作为单个市场中所有的消费者和所有的生产者的最优经济行为的共同作用的结果而出现的。第三个层次是分析所有单个市场的价格的同时决定。这种决定是作为所有单个市场相互作用的结果而出现的。

例如,马克想吃苹果和香蕉,但是他口袋里只有10元了,他该怎么花这10元才能让自己即吃够了苹果又吃够了香蕉呢?也就是说,他的钱怎么分配才能最好解决他的欲望呢?这是第一个层次要解决的问题。第二个层次要解决的问题是,市场上两种商品都有明码标价,苹果3.8元/斤,香蕉1.5元/斤。那么,苹果的价格为什么是3.8元/斤呢?假设其他条件不变,微观经济学将告诉你苹果的价格是如何确定的。接下来的问题是,香蕉和苹果在销售过程中会不会受对方影响呢?如果有影响,如何影响呢?这是第三个层次要解决的问题。

单个经济体追求自己利益最大化的行为奠定了微观经济学的基础。

#### 2. 解决资源配置问题

资源配置即前述生产什么生产多少、如何生产、为谁生产的问题,解决这些问题的目的就是使得资源配置达到最优化,使在这种资源配置下社会的经济福利达到最大化。微观经济

学以研究单个经济单位的利益最大化着手,来解决资源的最优配置问题,因为如果每个经济单位的利益都达到最大化了,那么整个社会的资源配置也就实现了最优化。

### 3. 价格理论是中心理论

在市场经济中,家庭和企业的行为都受到价格的影响和支配,价格影响家庭在市场上消费行为的效果,也影响企业在市场上生产销售商品的收益。生产什么、如何生产和为谁生产的问题都由价格决定。价格像一只看不见的手,调节着整个社会的经济活动,通过价格的调节,社会资源的配置实现了最优化。微观经济学正是要说明价格如何使得资源配置达到最优。因此,价格理论是微观经济学的核心,其他内容也是围绕这一中心问题展开的。由此,微观经济学也被称为价格理论。

价格理论的内容源自英国著名古典经济学家亚当·斯密的“看不见的手”这一原理。斯密认为,每个人都是理性的、自利的,在经济生活中追求各自利益的最大化。家庭总是希望以尽量低的价格买到尽量好的商品,而企业则希望能以足够高的价格卖掉自己所有产品,企业和家庭在市场上的交易只是为了达到自己利益的最大化。但在这样做时,由于一只看不见的手的调节,通过交易双方都达到了自己的目的,结果社会总福利得到了增加。“看不见的手”就是价格,微观经济学的中心就是要解释价格如何实现了资源的最优配置。

### 4. 采取个量分析方法

在微观分析中,通常假定经济总量是给定的,然后分析家庭和企业如何配置其有限的资源。个量分析研究经济变量的单项数值如何决定。例如企业生产过程中产量的决定,某种商品的成交价格如何决定等,微观经济学分析这类个量的决定、变动及相互间的关系。

要注意,微观经济学在研究问题时有两个基本假设条件。

第一,“经济人”或理性人假设。“经济人”的概念由意大利经济学家帕累托引入经济学,其意思是:人在经济生活中总是受个人利益或利己动机驱使,在做出经济决策时,总是理智地、深思熟虑地对各种可能的选择机会进行权衡比较,力图寻求以最小代价获得自身利益的最大化,这被称为行为目标最优化标准,即决策目标的最大化(最小化)原则。这是西方经济学关于人类行为的一个基本假定。

第二,完全信息的假设。这一假设条件的主要含义是指市场上每一个从事经济活动的个体(即买者和卖者)都对有关的经济情况具有完全的信息。例如,到市场上购物的消费者清楚知道每个厂家的价格以及有关商品质量的信息,而每个厂商也知道其他厂商的商品情况以及各消费者对本商品的评价,因此,商品的交易是公平和公正的。

以上这两个假设条件是微观经济学中的基本假设条件。西方经济学者承认,上述两个假设条件未必完全合乎事实,它们是为了理论分析的方便而设立的。在这两个假设前提下,微观经济学主要涉及下面几个方面的内容。

第一部分,均衡价格理论,也称供求理论。主要研究商品价格的决定,以及价格变化如何调节市场经济的运行。这部分是微观经济学的核心,其他内容都是围绕这个中心展开的。这一章的学习将使我们更清楚市场上商品的买卖是怎样成交的,为什么在价格的调整下,市场如此井然有序。

第二部分,消费者行为理论。研究消费者如何有效使用有限的收入,使得商品消费带给自己的满足感达到最大。这部分是对决定价格的一大因素——需求的进一步解释。这一章的内容可以引用小时候父母常说的话:“不要乱花钱,要量入为出。”也就是说,我们要学会

“使用钱”。果成或因，题回置通量为即感说尖籍来，丰普出大量益味能立单将个单交而以学

第三部分，生产者行为理论。这部分内容研究生产者如何分配有限资源到不同商品的生产上，以实现利润的最大化。对这一问题的研究又分了三个方面：一个方面是研究企业内部生产要素的投入与产出之间的生产关系，另一个方面是研究生产中的收益-成本关系，第三个方面是研究针对不同的市场情况企业如何决定产量和价格的问题。这部分内容是对决定价格的另一大因素——供给的进一步解释。我们可以站在厂商的角度考虑问题了，商品价格的制定过程是有科学依据的，所以，砍价要有谱。

第四部分，分配理论，也称要素价格理论。研究要素所有者（企业或家庭）和要素需求者（企业）在市场上提供或使用生产要素的原则，也即要素价格的决定问题。生产要素的需求和供给有其特殊性，与商品的供求密切相关，这部分内容是运用价格理论来说明为谁生产的问题。因为生产要素的价格和使用量是决定消费者收入水平的重要因素，所以要素价格理论在西方经济学中又被看成是所谓的“分配”理论。

第五部分，一般均衡和福利经济学。研究各单个商品或要素市场如何相互影响最终实现社会资源的最优化，以及社会经济福利的实现等问题。

第六部分，市场失灵与政府微观经济政策。研究价格调节无法实现资源配置最优化时，政府如何干预以解决市场的失效问题。传统微观经济学以完全理性、完全信息以及完全竞争为前提，得出结论：价格可以解决资源配置问题。但现实中这三个假设前提很难实现，因此价格调节并不总能实现资源最优配置，这就称为市场失灵。解决的办法就是政府介入，用“有形的手”——管理来帮助市场实现资源最优配置。

以上介绍的是微观经济学最基础的内容，也是本书将带大家了解的内容。在此基础上发展起来的产权经济学、家庭经济学、人力资本理论、成本-收益分析等，都属于微观经济学的内容。微观经济学也是现代管理科学的基础。掌握了微观经济学的基本理论和分析方法，你将能够更好地理解和领会在此基础上发展起来的各个领域的研究成果（图 1-2）。

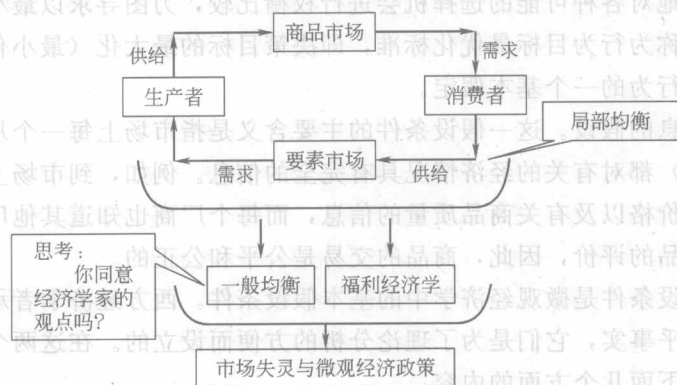


图 1-2 微观经济学的结构图

## 二、宏观经济学 (macroeconomics)

宏观经济学以整个国民经济活动作为研究对象，研究社会总体经济问题及相应经济变量的总量如何决定及其相互关系。诸如为什么一些国家富有而另一些国家很贫穷？为什么一些国家一定时期会发生通货膨胀、物价飞涨？为什么人民币会升值？此类问题产生的原因及其后果都是宏观经济学所要研究的。

在众多的问题中，宏观经济学集中研究经济繁荣与衰退、通货膨胀与失业、长期的经济增长与短期的经济波动、国际收支和汇率变动这些主要经济问题，并建立理论模型，用于经济预测和决策。

宏观经济学研究一国经济资源的利用现状如何影响国民经济总体，用什么手段改善经济资源的利用，以实现充分就业的国民收入和经济的稳定增长，是研究经济资源的利用问题。如果说微观经济学研究的是森林中的树木，那么宏观经济学研究的是森林整体，而不是其中的树木。

对于宏观经济学，我们也可以从下面几个方面来理解。

(1) 宏观经济学研究的对象是整个经济。由于宏观经济学研究总体经济行为，因而不能像微观经济学那样运用个量分析方法，而要运用总量分析方法，研究整个经济的运行方式与规律，从总体上分析经济问题。宏观经济学运用总量分析法时，不仅要注意经济个体的数目，还要注意各经济主体的行为在总体经济行为中的地位和作用。

(2) 解决资源利用问题。宏观经济学假定资源最优配置，研究这一前提下现有资源未能充分利用的原因，寻求达到充分利用的途径。

(3) 国民收入决定理论是其中核心理论。宏观经济学把国民收入（或国内生产总值 GDP）作为最基本的总量，以 GDP 为中心来研究资源利用问题，分析整个经济的运行，并用以解释整体经济中的各种问题。国民收入决定理论被称为宏观经济学的核心，宏观经济政策则是这种理论的应用。

(4) 宏观经济学采用总量分析方法。侧重研究主要经济总量及其总量之间的函数关系。总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量，宏观经济学涉及的总量很多，例如国内生产总值 GDP、消费价格指数 CPI、总收入、总投资、总消费、国际收支、汇率、货币供给量、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，以及采取怎样的经济政策使经济运行达到期望目标。在进行总量分析时，不能简单认为总体是个体之和，总体行为原则等同于个体行为原则之和，否则就会犯“合成的谬误”。比如：节俭是个人的美德，但如果整个社会节俭成风，就会引起经济衰退；长工资对个人是好事，但如果社会平均工资上涨就会导致企业生产成本上升，导致成本推动的通货膨胀和失业增加。

宏观经济学在研究问题时也有两个隐含的假设。

第一，市场是不完善的，存在市场失灵，仅靠市场不能完美解决资源的配置和利用问题。

第二，政府有能力干预经济，从而使得资源能得到更好的利用和配置。

在市场失灵、市场不完善和政府干预的前提下，宏观经济学研究的内容主要包括下面几个方面。

第一部分，国民收入决定理论。国民收入或国内生产总值（GDP）是衡量一国一定时期产能的基本指标，GDP 的高低或增长速度的快慢反映一国资源利用情况和整个国民经济发展的状况。宏观经济学要研究短期与长期中宏观经济的决定，短期从总需求总供给的角度出发，分析 GDP 和物价水平的决定及其变动规律；长期说明充分就业的 GDP、物价水平和自然失业率的变动。这是宏观经济学的中心。

第二部分，经济周期和经济增长理论。这部分内容主要分析国民收入短期发生波动的原因、长期增长的源泉等问题，寻求实现经济长期稳定发展的途径。

第三部分, 失业与通货膨胀理论。失业与通货膨胀是各国政府普遍关心经济生活中的主要问题。在宏观经济学的研究中, 失业、通货膨胀和国内生产总值是密切相关的, 分析其相互关系和影响, 是解决失业和通货膨胀问题的关键。

第四部分, 开放经济理论。在经济全球化的今天, 国家、地区之间的经济往来频繁, 任何一个国家和地区的发展都不免受到其他国家和地区的影响。开放经济理论分析一国国民收入的决定和变动如何受别国影响以及如何影响别国。这一内容涉及国际贸易理论、国际金融理论等方面。

第五部分, 宏观经济政策。宏观经济学研究整个经济的目的就是给政府干预经济提供理论依据和行动指导, 宏观经济政策就是政府干预的具体措施。这部分内容包括: 政策目标, 即政府干预希望达到的目的; 政策工具, 采取什么具体措施来实现这些目的; 政策效应, 干预实施后实际效果如何, 产生了怎样的影响, 是否达到预期目的。

需要指出的是, 不同经济学家基于不同的假设, 对经济运行进行了不同的分析, 对各种经济问题作出了不同解释, 给出了不同的政策建议。这就形成了不同的经济学流派。经济发展千变万化, 新问题层出不穷, 不断对现有的宏观经济理论提出新的挑战。这些不同的经济学流派在西方经济发展的不同阶段, 都曾产生过重要影响。这部分内容我们将在本章第四节西方经济学发展简史中介绍 (图 1-3)。

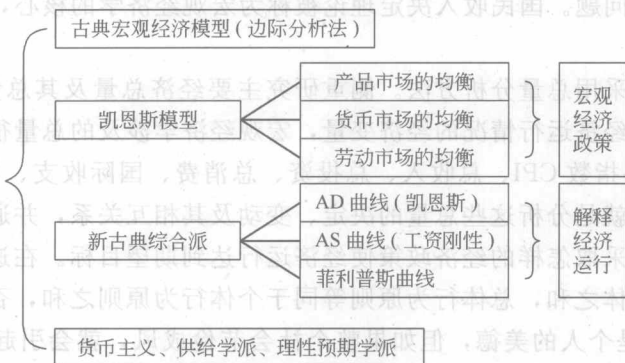


图 1-3 宏观经济学理论体系

### 三、微观经济学与宏观经济学的联系

微观经济学与宏观经济学两个分支共同构成了现代经济学。这两个领域一度界限分明。但近来, 这两个子学科逐渐融合起来, 很多经济学家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。

通过上面的分析也可以看出, 微观经济学与宏观经济学在研究对象、研究方法、中心理论、解决问题等各方面都存在区别。表 1-3 总结了两者的区别。

但作为经济学两个重要组成部分, 微观经济学和宏观经济学之间又存在密切联系。整体经济的运行是由各个微观主体推动的, 虽然总体不是个体的简单加总, 但个体的行为还是会形成对总体的影响。尤其近年来, 越来越多的宏观经济学家开始关注总体经济现象的微观经济分析, 致力于建立互相贯通、协调一致的宏观经济学的微观基础。

总结近年研究成果, 微观经济学和宏观经济学的关系我们可以从以下几个方面来理解。

(1) 二者相互补充。微观经济学是在假定资源得到充分利用的情况下研究资源的配置问



表 1-3 微观经济学与宏观经济学的区别

项 目	微观经济学	宏观经济学
理论依据	价格理论	国民收入理论
基本假设	经济人、完全信息	市场不完善、政府干预有效
研究方法	个量分析	总量分析
研究对象	单个经济单位(家庭或企业)	总体经济(整个国民经济总体)
解决问题	资源配置	资源利用
主要目标	个体利益最大化	全社会福利最大化

题,而宏观经济学是在假设资源得到充分配置的情况下研究资源充分利用问题。经济学的研究目的是实现社会福利的最大化,这一目标的实现既要实现资源的最优配置,又要实现资源的充分利用。从这个意义上说,两者互为补充,共同组成经济学的基本原理。

(2) 微观经济学是宏观经济学的基础。整体是由个体组成的,宏观经济学同样涉及市场的分析,比如对商品和服务市场、劳动力市场、股票金融市场的分析等。分析和研究这些市场的运行规律,又必须首先研究和了解厂商、消费者、劳动者、投资者的行为——正是这些个别经济单位组成了这些市场。由此,宏观经济分析越来越注重总体经济现象的微观基础。

(3) 两者都侧重实证分析方法。实证的分析方法是指在研究经济问题时,只是客观说明引起问题的原因以及结果,不对这一过程作正误的判断。微观经济学在分析价格问题时,只研究价格如何形成,以及受什么因素影响会发生怎样的变化,并不对这一过程进行评价;宏观经济学在研究国民收入问题时,同样只分析国民收入的决定以及变动因素,不对过程作正确或错误的判断。

### 第三节 西方经济学的研究方法

每个研究领域都有自己的语言和自己的思考方式。物理学家谈论惯性、空间和能量,数学家谈论公理、积分和概率,律师谈论案发现场、量刑和辩护等。

同样,经济学家也有自己的语言,需求、供给、消费者剩余、利润最大化原则等专业术语都是经济学家语言的一部分。在以后各章中,还将遇到很多新术语,还会碰到一些经济学家以特定方式使用的人们已经熟悉的词语。尽管这些新语言似乎有一种不必要的神秘感,但是,它的价值在于能够让大家更清楚地了解所生活的世界,并提供了解这个世界的新的有用的思考方式。

在深入学习经济学的本质和细节之前,了解一下经济学家解决问题的方法和工具是有用的。一般来说,经济学家常用的研究方法有下面几种。

#### 一、经济模型

经济模型,是对与所研究的经济现象相关的经济变量间关系的抽象描述,是经济理论的数学或图像表现,它通过研究各种经济变量间的关系来寻求经济活动的内在规律,同时说明影响经济活动的各经济变量间的关系。建立经济模型的过程,就是在一定的假设条件下,对复杂经济现象进行抽象、简化的过程。经济模型可以用文字语言或数学的形式(几何图形或