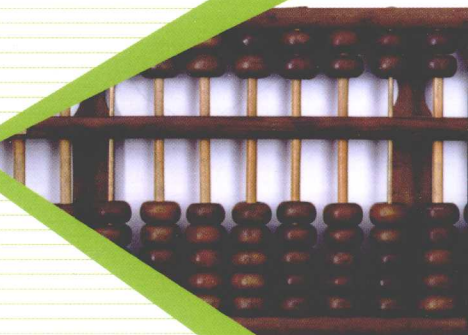


21世纪全国高职高专财经管理类规划教材

经济学简明教程

刘忠泽 赵 丛 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财经管理类规划教材

经济学简明教程

主 编 刘忠泽 赵 丛
副主编 张秀倩 国秀芹 张惠兰
主 审 张心森



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

“经济学”是财经类专业的基础课程,通过这门课程的学习,要求学生掌握经济学的基本概念和理论,掌握经济学所用的基本分析方法,以作为学习其他课程的基础。

本书主要包括两部分,即微观经济学和宏观经济学。微观经济学包括的内容相当广泛,其中的学习重点有:均衡价格理论、消费者行为理论、收益理论、成本理论、分配理论、市场结构理论、市场失灵与微观经济政策等;宏观经济学的学习重点有:国民收入核算及决定理论、失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、宏观经济政策等。

本书除了理论叙述之外,还配合以图表、习题与案例,使学生易于理解把握。本书适用于高等院校经济类各专业学生的学习需要,同时,也适用于高校中的第二学历教育、成人教育等方面的需要。

图书在版编目(CIP)数据

经济学简明教程/刘忠泽,赵丛主编. —北京:北京大学出版社,2010.8

(21世纪全国高职高专财经管理类规划教材)

ISBN 978-7-301-17173-8

I. ①经… II. ①刘…②赵… III. ①经济学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第077500号

书 名: 经济学简明教程

著作责任者: 刘忠泽 赵 丛 主编

责任编辑: 温丹丹 魏 杰

标准书号: ISBN 978-7-301-17173-8/F·2511

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126 出版部 62754962

电子信箱: zyiy@pup.cn

印 刷 者: 三河市北燕印装有限公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 13.75印张 343千字

2010年8月第1版 2010年8月第1次印刷

定 价: 26.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024; 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

经济的本质是供给与需求之间的矛盾，经济学的研究对象是人的供求活动，经济发展的过程就是一部生存单位追求“利己”的历史。人类社会的一切进步的成果，本源和动因都在于此——人为了实现“利己”的目的，通过不同的供给手段，满足人的各种需求，借以实现价值增值，即财富的积累。

编写本书的初衷，在于经济学常识的普及。生活中的经济常识为人的行动指明了方向。往大里说，经济常识是人活着的工具，否则，就无以立命；往小里讲，它可以引人思考，为我们的生活增添一些乐趣。

本书由多年从事西方经济学课程教学工作的老师编写。考虑到初学者和经济学爱好者的需要，我们企望编撰一本崭新的“经济学”课程教材，目的是使“经济学”的教与学变为一个更加轻松和愉快的过程。本书是全体作者总结多年的教学心得与切身体会的结晶。

在本书的编写中，编者尽可能使用新颖、生动、简洁的语言，力图做到简明扼要、深入浅出，兼顾知识的经典性、通俗性和实用性。书中各章都设计了与章节内容紧密联系的习题，并精心编排了相关案例，使读者能够进一步享受理论的精妙，从生活实证中感悟经济理论的普适性。

本书由保定职业技术学院、石家庄信息工程职业学院等兄弟院校的专业教师集体编写。保定职业技术学院的张心森教授对本教材的编写进行了多方指导，并担任主审。全书的编写安排如下：刘忠泽主编，负责拟定写作提纲、组织写作、设计案例，并审改了全部书稿。具体写作分工如下：第一章：李国庆；第二章：张秀倩；第三章：国秀芹；第四章：孙丽娜；第五章：官良；第六章：杨坤；第七、十四章：赵丛；第八章：刘彩云；第九、十、十一章：马玉清；第十二、十三章：张惠兰。本书参阅借鉴了同行的多种教材、专著及资料，在此致谢，恕不一一列举。

此外，北京大学出版社编辑温丹丹对本书的出版提出了许多宝贵意见，在此表示谢意！

本书经反复核校，唯恐误人子弟。然百密难免一疏，瑕疵之处，先致歉意，敬请指教。

编 者

2010年7月

目 录

第一章 导言	1
第一节 西方经济学及其相关概念	2
第二节 微观经济学和宏观经济学	5
第三节 西方经济学的研究方法	8
复习思考	12
第二章 价格理论	15
第一节 需求定理	15
第二节 供给定理	19
第三节 均衡价格理论	23
第四节 价格政策的运用	26
复习思考	30
第三章 弹性理论	33
第一节 需求的价格弹性	33
第二节 需求的收入弹性、需求的交叉弹性与供给的价格弹性	39
第三节 弹性理论的运用	43
复习思考	46
第四章 消费者行为理论	49
第一节 欲望与效用	49
第二节 边际效用分析法	51
第三节 无差异曲线分析法	56
复习思考	61
第五章 生产者收益理论	64
第一节 生产与生产函数	64
第二节 短期收益分析:边际收益递减规律	66
第三节 长期收益分析:规模收益变动规律	69
第四节 两种生产要素的最适组合	71
复习思考	75
第六章 生产者成本理论	78
第一节 经济学中的成本与利润	78
第二节 短期成本分析	80

第三节 长期成本分析	84
第四节 企业利润最大化	87
复习思考	89
第七章 市场结构理论	92
第一节 完全竞争市场上的厂商均衡	92
第二节 完全垄断市场上的厂商均衡	97
第三节 垄断竞争市场上的厂商均衡	101
第四节 寡头垄断市场上的厂商均衡	104
复习思考	106
第八章 分配理论	110
第一节 生产要素的需求与供给	110
第二节 工资理论	112
第三节 利息理论	116
第四节 地租理论	118
第五节 利润理论	121
第六节 洛伦斯曲线和基尼系数	123
复习思考	125
第九章 市场失灵	129
第一节 市场失灵及原因	129
第二节 公共物品与公共选择	131
第三节 垄断及其社会管制	134
第四节 外部性及其矫正措施	136
第五节 非对称信息及其解决办法	139
复习思考	143
第十章 国民收入核算与决定理论	146
第一节 国内生产总值及核算方法	146
第二节 总需求分析:国民收入的决定	149
复习思考	154
第十一章 通货膨胀理论	159
第一节 失业	159
第二节 通货膨胀	161
第三节 逆转通货膨胀的政策	168
复习思考	169
第十二章 经济周期理论	173
第一节 经济周期	173
第二节 经济周期理论的沿革	176

第三节 现代经济周期理论	178
复习思考	184
第十三章 经济增长理论	187
第一节 经济增长理论概述	187
第二节 影响经济增长的因素	190
第三节 零经济增长理论	193
复习思考	196
第十四章 宏观经济政策理论	199
第一节 宏观经济政策的目标和工具	199
第二节 财政政策	201
第三节 货币政策	204
第四节 财政政策和货币政策的配合	207
复习思考	209
参考文献	212

第一章 导 言

关键词汇：

生产可能线 稀缺 资源配置 资源利用 微观经济学 宏观经济学 规范分析方法 实证分析方法

生存与发展是人类社会永恒的主题。有人类就有需求，就必须采用特定的手段加以满足，于是也就有了所谓的“经济”活动，经济的本质在于供求之间的矛盾。在不同的历史时期，这对矛盾会以不同的面目出现，诸如：稀缺、过剩、贫富对立、失业、通货膨胀、经济停滞、国际经济冲突等，它将贯穿于人类社会发 展过程的始终。经济学的产生，正是由于缓解供求矛盾的需要。

经济学者常以“大炮与黄油的矛盾”作为切入点，利用一条曲线，通过回答四个问题，借以揭示经济活动的本质。本书之所以继续沿用“大炮与黄油”的命题，在于它的经典。

所谓“大炮与黄油的矛盾”是指，任何一个社会都拥有既定数量的资源，用于生产各种经济物品。资源的数量是既定的，所能生产的各种经济物品的数量也是有限的。多生产某种物品就要少生产其他物品。假设一个社会只生产大炮与黄油这两种物品，那么，多生产大炮就要少生产黄油，多生产黄油就要少生产大炮。“大炮与黄油的矛盾”体现了“鱼与熊掌不可兼得”的社会现实。

假定在经济资源既定的条件下，如果只生产大炮可以生产 20 万门，只生产黄油可以生产 5 万吨，在这两种可能性之间，还存在着二者不同数量的组合，如：A、B、C、D、E、F 六种组合方式，则可以做出表 1-1。

表 1-1 大炮与黄油的选择

方 案	黄油 (万吨)	大炮 (万门)
A	0	20
B	1	18
C	2	15
D	3	11
E	4	5
F	5	0

根据表 1-1，我们可以做出图 1-1。

在图 1-1 中，连接 A、B、C、D、E、F 点的曲线是在资源既定的条件下所能达到的大炮与黄油最大产量的组合，被称为生产可能线或生产可能性边界。它表明了多生产 1 单

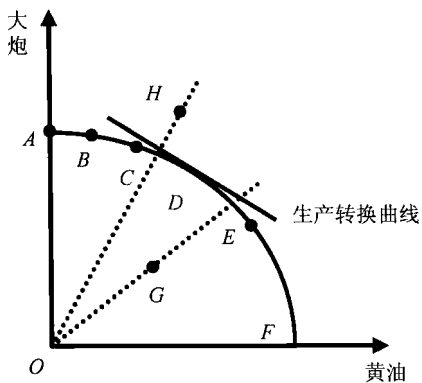


图 1-1 大炮与黄油的组合

位大炮要放弃多少黄油，或者，多生产 1 单位黄油要放弃多少大炮，因此，又被称为生产转换线，表示二者之间此消彼长的关系。从图 1-1 中还可以看出， AF 线内的任何一点上（例如 G 点）大炮与黄油的组合，都是资源既定条件下所能达到的，但并不是最大数量的组合，即资源没有得到充分利用。 AF 线外的任何一点上（例如 H 点）大炮与黄油的组合，是大炮与黄油更大数量的组合，但在现有资源数量、技术水平以及制度设计下无法实现。

“大炮与黄油的矛盾”给我们提出了这样一些问题：

- (1) 为什么大炮与黄油的生产数量是有限的？
- (2) 社会在生产大炮与黄油的无数种组合中如何做出选择？
- (3) 为什么有时社会生产的大炮与黄油的组合只能在 G 点上？
- (4) 如何使大炮与黄油的产量超出 AF 线，达到 H 点？

在本章中，我们就要通过回答这些问题，来揭示经济活动的本质，即经济学的研究对象究竟是什么。

第一节 西方经济学及其相关概念

确定研究对象对于经济学的定义而言至关重要。要搞清楚经济学的研究对象，首先应该认识到经济是人的活动，是人在追求社会财富的过程中所引发的种种矛盾。

西方经济学理论充分认识到了这一点，并将矛盾的根源归结于资源的有限性，认为经济学的研究对象正是由资源的有限性所决定的。

一、资源稀缺

资源无限，生产出的大炮和黄油也无限，那么，就不会有“大炮与黄油的矛盾”，也就不需要经济学的存在了。但在现实中，资源总是有限和稀缺的。稀缺是指相对于人类社会的无穷欲望而言，生产经济物品所需要的资源是有限的。

谈到欲望，清人胡澹庵编辑的《解人颐》一书中收录了一首《不知足》诗：终日奔波只为饥，方才一饱便思衣。衣食两般皆具足，又想娇容美貌妻。娶得美妻生下子，恨无田地少根基。买得田园多广阔，出入无船少马骑。槽头拴了骡和马，叹无官职被人欺。县丞主簿还嫌小，又要朝中挂紫衣。若要世人心里足，除是南柯一梦西。足可见人心不足蛇吞象。

资源是指用来生产满足人的需求的一切对象，可以分为自由资源和经济资源两种。区分二者的标准在于能否被货币加以计量，能够被货币加以计量的资源就意味着被纳入了经

济的范畴。

当资源被投入经济活动用以生产满足人们欲望的最终产品与劳务时，被视为生产要素，简称要素。包括劳动 (L)、资本 (K)、土地 (N)、企业家才能 (E) 四种。

稀缺性不是指资源绝对数量的多少，而是指相对于人类欲望的无限性而言，再多的资源也是不足的。

但是，稀缺性的存在又是绝对的。纵观人类历史，稀缺现象普遍存在。可以断言，稀缺性是人类社会永恒的问题，只要有人类社会，就会有稀缺性。“大炮与黄油的矛盾”正是稀缺性存在的表现形式。经济学的研究对象也正是由这种稀缺性所决定的，这意味着供求矛盾对于人类社会而言永远无法摆脱。有人类就有经济活动，就离不开经济学。

二、资源配置

人类的需求因时因地而异。以大炮和黄油来说，战火连绵时会更需要大炮，太平盛世时会更需要黄油。那么，既定的稀缺性的资源如何在大炮和黄油之间配置？人类社会无法回避这样的问题，必须做出选择。选择的实质在于利益的取舍，两害相权取其轻，两利相权取其重，只有这样，才能更好地满足人类的需求。

“选择”包括这样三个相关的问题。

(1) 生产什么与生产多少。是生产大炮还是黄油；或者生产多少大炮，多少黄油，即在大炮与黄油的可能性组合中选择最优。

(2) 如何生产，即用什么方法来生产大炮与黄油。生产方法实际就是如何对各种生产要素进行组合，是采用资本密集型方法来生产，还是采用劳动密集型方法来生产。不同的方法或许可以达到相同的产量，但其经济与社会效率并不相同。

(3) 产品如何分配，即大炮与黄油按什么样的原则分配给社会各阶层成员。效率优先，还是公平优先，这也就是为谁生产的问题。

“生产什么”、“如何生产”和“为谁生产”的问题，是人类在社会经济活动中必须解决的基本问题。这三个问题被称为资源配置。需要注意，人的需求是有结构和层次的，满足人的需求从来是资源配置的终极目的。

三、资源利用

资源稀缺与资源浪费现象的并存，使人类经济陷入窘境。正如当下，许多国家的经济结构亟待转型，一方面产能过剩，另一方面贫富分化进一步加剧，就是最好的写照。

从人类社会的长远发展看，我们不能满足于产量仅仅达到生产可能线上的水平。如何使既定的资源生产出更大的产量？就是如何使资源得以充分利用的问题。

资源利用包括三个方面。

(1) 如何使稀缺的资源得到充分利用，如何使大炮与黄油的产量达到最大。这就是一般所说的“充分就业”问题。

(2) 在资源既定的情况下，大炮与黄油的产量为什么不能始终保持在生产可能线上。这意味着经济运行中存在周期性波动。与此相关，如何实现大炮与黄油生产的持续稳定增

长，即是宏观经济中的“经济增长”问题了。

(3) 市场经济条件下，货币的运动影响着“大炮与黄油”之间各种矛盾的解决。就是说，解决“大炮与黄油的矛盾”必然涉及货币购买力的变动问题，即宏观经济中的“通货膨胀（或通货紧缩）”问题。

由以上可见，如何使用稀缺资源满足人类不同的需求结构与层次，引发了资源配置问题，而且进一步提出了资源如何充分利用的问题。所谓资源利用就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺性资源，使之生产出更多的经济物品。这对于人类社会的长期的生存与发展，尤为重要。

正因为如此，许多经济学家把经济学定义为“研究稀缺资源配置和利用的科学”。但需要注意的是，配置和利用资源只是手段，满足人的需求才是目的，忽视了人的目的，任何供给手段都会失去经济学上的意义。

四、经济制度的作用

各种社会或多或少都存在着“大炮与黄油的矛盾”，资源稀缺具有普遍性。如何解决资源配置与资源利用问题，方法主要有两种：制度与技术。许多情况下，制度重于技术。例如：我国将高度集中的农村集体经济改革为具有中国特色的家庭联产承包责任制，就是在技术没有重大突破、国家财政没有更多投入的条件下，依靠基本经济体制的根本变革所取得的经济奇迹。

当前，世界上解决资源配置与资源利用的经济制度基本有两种：一种是市场经济制度，即市场在资源配置与利用中起基础性作用，依靠市场机制的调节来解决生产什么、如何生产和为谁生产的问题；另一种是计划经济制度，即通过中央计划来解决生产什么、如何生产和为谁生产的问题。此外，资源的充分利用也依靠计划来实现。以上两种经济体制或制度在本质上都是服务于经济社会发展的手段，本身并没有意识形态的色彩。现实中，大多数国家所采用的经济制度都是市场经济与计划经济不同程度的结合，经济学家把这种经济制度称为“混合经济”。经济实践使人们认识到，市场经济比计划经济效率高，更有利于经济发展。其原因在于市场经济的运行机制顺应了人的本质——“利己”的要求。因此，许多过去采用计划经济制度的国家纷纷转向市场经济。

综上所述：经济学就是研究在特定经济制度下稀缺资源配置与利用的学科。但是在经济思想史上，许多经济学家都对该定义仁者见仁、智者见智，诸如，19世纪伟大的经济学家阿尔弗雷德·马歇尔在其《经济学原理》中这样写道：“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”美国经济学家，2001年诺贝尔经济学奖获得者约瑟夫·斯蒂格利茨在其《经济学》一书中认为：“经济学研究的是——我们社会中的个人、厂商、政府和其他经济组织是如何进行选择的，这些选择又决定社会资源如何被利用。”1934年，罗宾斯将经济学定义为：“经济学是研究人类行为的一门科学，它考察人们如何处理目的与具有多种用途的稀缺性手段之间的关系。”大家对经济学定义的角度不同，但罗宾斯的定义堪称为经典，它揭示了经济活动的本质在于供求，离开了人的需求，经济学的研究就会迷失方向。

第二节 微观经济学和宏观经济学

一、微观经济学

(一) 微观经济学的定义

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关经济变量单项数值的决定,来说明价格机制如何配置社会资源的经济学科。

理解微观经济学的定义主要有以下几点。

(1) 研究的对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位是指经济活动中的基本经济主体,如居民户和厂商。居民户又称家庭,是经济活动中的基本消费单位。厂商又称企业,是经济活动中的基本生产或经营单位。

(2) 解决的问题是资源配置。通过价格机制将劳动、资本等要素按照一定比例分配到社会生产各部门中去就是资源配置。微观经济学从研究单个经济单位行为的利益最大化入手,认为如果每个经济单位都实现了利益最大化,那么,整个社会也就实现了资源的最优化配置。

(3) 中心理论是价格理论。在市场经济中,商品的生产者和消费者的行为要受价格机制的支配,价格像一只“看不见的手”,调节着整个社会的经济活动。因此,价格理论是微观经济学的中心理论,在经济学的其他内容中都有所运用和体现。

(4) 研究方法是个体分析。个体分析是对单个经济单位和单个经济变量的单项数值的决定及其相互关系所做的分析。例如,某一种商品的价格、产量或者某个厂商的投入、产出、成本、收益、利润等都属于这类经济变量的单项数值。

(二) 微观经济学的基本假设

(1) 市场出清。微观经济学认为在完全自由价格的市场状况下,市场上一定会实现充分就业的供求均衡状态。具体而言,物品价格的自由调节使商品市场得以均衡,完全市场化的利率(资本价格)调节使金融市场供求均衡,完全市场化的工资(劳动价格)调节使劳动市场供求均衡等。在自由价格所决定的均衡状态下,资源可以得到充分利用,不存在资源闲置或浪费问题。因此,微观经济学就是在假设资源被充分利用的条件下,集中研究资源配置问题。

(2) 完全理性。即消费者和厂商都是理性经济人,所谓“经济人”是指“利己的人”,其行为动力是自身的利益,行为目标是利益最大化。他们自觉地按利益最大化的原则行事,既把最大化作为目标,又知道如何实现最大化。也就是说,他们具有完全的理性。只有在这一假设之下,价格才能发挥利益杠杆的作用,通过价格调节实现资源配置最优化才有可能。

(3) 完全信息。指消费者和厂商可以全面而迅速地获得各种市场信息。消费者和厂商只有具备完备而迅速的市场信息才能及时对价格信号做出反应,以实现其利益最大化的目标。

在以上三个条件之下，微观经济学得出了“市场万能”的假设，并由此提出自由放任的经济政策才是正确的。但事实上，这三个条件并不完全具备，只有“经济人”的存在才是千真万确的。这正是传统微观经济学受到现代经济学家质疑的重要原因。

（三）微观经济学的基本内容

微观经济学的内容主要有以下几点。

（1）均衡价格理论。市场经济中，微观经济学的研究对象——资源配置问题，是通过价格机制得以解决的，因此，价格理论成为微观经济学的核心。价格理论就是在分析价格对供求影响的同时，运用需求与供给的变动来说明价格的形成机制，进而形成均衡价格理论。

（2）消费者行为理论。消费决定着生产者生产什么、生产多少、为谁生产的问题，是人类经济活动的原动力和火车头。无视消费者的消费需求，经济活动就无以为继。因此，对消费者行为的研究就成为经济学研究的一个重要领域。消费者行为理论研究的是消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费之上，以实现效用最大化，即满足程度的最大化。

（3）生产者行为理论。研究生产者如何实现利润最大化。这一部分内容包括研究生产厂商的收益理论和成本理论，以及研究不同市场条件下厂商行为的厂商理论。生产者行为理论是对决定价格的另一个因素——供给的进一步解释，以及对如何生产的论述。

（4）分配理论，也称为生产要素的价格决定理论。众所周知，价格是利益分配的工具。任何经济主体要获取社会利益，必须有所付出并在市场上形成价格，进而去切割社会财富。研究工资、利息、地租和利润（都是不同要素的价格形式）如何决定，就是运用价格理论来说明为谁生产，即分配的问题。

（5）市场失灵与微观经济政策。按微观经济学的理论，市场机制能使社会资源得到有效配置，市场是万能的。但其实不然，微观经济学关于市场机制发挥作用的前提是完全竞争，但现实中不同程度垄断的存在往往导致市场机制的作用受到抑制。此外，市场选择的结果不一定符合社会整体和长期的利益，更无法有效地提供公共物品，无法解决信息不对称以及经济活动的外部性等问题。正因如此，就需要相应的微观经济政策来弥补市场的缺陷。

二、宏观经济学

（一）宏观经济学的定义

宏观经济学是研究宏观经济总量的一门经济学科。它以整个国民经济为研究对象，通过研究一个国家整体经济运行中各有关总量的决定及其变化，来说明资源充分利用的实现。

理解宏观经济学定义主要有以下几点。

（1）研究的对象是整个国民经济。宏观经济学所研究的不是厂商或农户，而是由这些基本经济单位所构成的有机整体。它要研究整个社会经济的运行方式与规律，从总体上分析经济问题。

(2) 解决的问题是资源利用。微观经济学所要研究的是在假定资源已经得到充分利用的条件下,资源的配置问题;宏观经济学所要研究的则是在假定资源已经实现最优配置的前提下,资源如何才能得到充分利用的问题,其实质在于社会财富的增长。

(3) 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基本的经济总量,以国民收入的决定为中心来分析国家整体经济的运行情况以及政府如何运用经济政策来影响国家整体经济的运行,进而实现资源总量的充分利用。

(4) 研究方法是总量分析。总量作为反映整个经济运行情况的经济变量,分为两类:一类是经济个量的总和,例如,总投资是各个厂商的投资之和,总消费是各个居民户消费的总和,等等;另一类是平均量,例如,价格水平是各种商品与劳务的平均价格。宏观经济学所涉及的总量很多,其中主要有:国民生产总值、总投资、总消费、价格水平、失业率、通货膨胀率、增长率、利率、国际收支、汇率、货币供给量、货币需求量,等等。总量分析就是通过分析这些总量的决定、变动及其相互关系,进而说明整体经济的运行状况,以利于制定相关的经济政策。

(二) 宏观经济学的基本假设

宏观经济学产生于20世纪30年代,它的内容基于两个假设。

(1) 市场机制是不完善的,更不是万能的。市场经济产生以来,各国若干年一次的经济危机打破了市场万能的神话。尤其是20世纪30年代的全球性大危机使经济学家们认识到,仅仅依靠市场机制的自发调节,无法从根本上缓解和制约经济周期、通货膨胀、危机与失业等给社会带来的危害。

(2) 政府有能力调节经济,纠正市场机制的缺陷。人类不仅要遵循经济规律,而且能够认识和利用经济规律。政府可以采取适当的手段和措施对经济进行调节。政府可以调节经济,政府应该调节经济,政府完全有能力调节经济。宏观经济学正是建立在对政府调节经济能力充分信任的基础之上。

(三) 宏观经济学的基本内容

本书所涉及的宏观经济理论与政策主要有以下几点。

(1) 国民收入决定理论。国民收入是衡量一国经济总量和反映整体国民经济状况的基本指标。国民收入决定理论是从总需求和总供给的角度出发,分析国民收入决定及其变动的规律。这是宏观经济学的中心理论。

(2) 失业与通货膨胀理论。失业与通货膨胀是当前各国经济所面临的最主要问题,可以说,这两个难题是市场经济所无法避免和克服的。宏观经济学把失业与通货膨胀和国民收入联系起来,分析其原因及相互关系,以便找出缓解这两个问题的路径。

(3) 经济周期与经济增长理论。经济周期指国民收入的周期性波动,经济增长指国民收入的总量增加。该理论主要分析造成国民收入波动的原因,经济长期稳定增长的源泉等问题。

(4) 宏观经济政策。宏观经济学要为国家干预经济提供理论依据,而宏观经济政策则要为国家干预经济提供具体的措施。政策问题包括政策目标,即通过宏观经济政策的调节要达到什么目的;政策工具,即用什么具体办法达到目标要求。

(5) 开放经济理论。开放经济理论要分析一国国民收入的决定与变动如何影响他国,以及自身经济又如何受到他国的影响,同时分析开放经济下一国经济的调节问题。

三、微观经济学和宏观经济学的关系

微观经济学与宏观经济学虽然在研究对象、解决的问题、中心理论和分析方法上都有所不同,但它们之间又有着密切的联系,其表现如下。

(一) 微观经济学与宏观经济学互为前提、相互补充

经济学的目的是要实现社会经济福利的最大化。要达到这一目的,既要实现资源的最优配置,又要实现资源的充分利用。微观经济学和宏观经济学不过是从不同的角度分析社会经济问题而已,它们共同组成经济学的宏大理论体系,二者缺一不可。

(二) 微观经济学与宏观经济学都是实证分析

微观经济学与宏观经济学不分析社会经济制度变化对经济的影响。也就是说,它们都把市场经济体制作为一个既定的存在,分析既定体制下的资源配置与利用问题。这种不涉及体制变化,不进行价值判断,只分析具体经济问题的方法就是实证分析。

(三) 微观经济学是宏观经济学的基础

宏观经济离不开微观经济,宏观经济活动是微观经济活动的有机结合,没有个体经济的收入和利润,哪来的国民收入。同时,对宏观经济行为和经济总量的分析是以一定的微观经济分析为基础的。例如,就业理论和通货膨胀理论作为宏观经济学的重要组成部分,总是要涉及劳动的供求和工资的决定理论,以及商品价格如何决定的理论;而充分就业的宏观经济模型,正是建立在以完全竞争为假定前提的价格理论和工资理论基础之上的。¹

最后需要提醒大家的是:在微观经济学中成立的判断,到了宏观经济学中却并不一定成立,例如,对于某一企业而言,降低工人的工资对增加企业的利润是有利的,但是,对于宏观经济而言,社会工资水平降低导致总需求减少,会抑制国民收入的增长。

第三节 西方经济学的研究方法

经济学家在从事经济实践和经济理论研究时,会使用多种分析方法,其中主要有:个量分析法和总量分析法、实证分析法和规范分析法、均衡分析法和非均衡分析法、静态分析法、比较静态分析法和动态分析法、定性分析法和定量分析法、边际分析法和增量分析法等。

下面,我们从实证分析和规范分析入手来分析几种主要的经济学研究方法。

一、实证经济学与规范经济学

根据实证分析与规范分析在研究方法上的不同,经济学可分为实证经济学与规范经济学。

实证经济学力图排除一切价值判断的干扰，只研究经济活动自身的内在规律，进而分析、预测人类经济的行为和效果。

规范经济学则以一定的价值判断为基础，提出某些标准作为分析、处理经济问题和制定经济政策的依据。

理解实证经济学与规范经济学的关系时，应注意以下几点。

(1) 价值判断的含义。价值判断就是指对经济事物社会价值的判断，即对某一经济事物是好是坏、是对是错、是积极或还是消极的判断。是否以一定的价值判断为依据，是实证经济学与规范经济学的重要区别之一。人们通常将政治经济学划入规范分析的范畴，正因为它本身极具规范逻辑的特点，例如：什么样的社会才是理想社会——共产主义公有制，为什么现实社会如此不堪——万恶的私有制，如何才能实现社会制度的跨越——消灭剥削者。

(2) 实证经济学与规范经济学所要解决的问题不同。实证分析要回答“是什么，为什么是这样，还能变成什么样”的问题；规范分析要回答“应该是什么样，为什么不是这样，怎么才能变成这样”的问题。

(3) 人们通常会认为：实证经济学的内容具有客观性，所得出的结论可以根据事实进行检验，也不会以人们的意志为转移。规范经济学本身则没有客观性，它所得出的结论要受到不同价值观的影响。处于不同的阶级、地位，具有不同价值判断标准的人，对同一事物的好坏会做出截然相反的评价，谁是谁非没有什么绝对标准，从而也就无法进行检验。试问：有什么样的理论不能被实践所检验？华尔街的计量精英们给社会造成的危害还小吗？其实，二者只是在分析经济的方法上不同而已。

(4) 实证经济学与规范经济学并不是绝对互相排斥的。规范经济学要以实证经济学为基础，而实证经济学也离不开规范经济学的指导。一般来说，越是具体的问题，实证的分越多；而越是高层次、带有决策性的问题，越具有规范性。在经济学的分析中规范与实证是交织在一起的，哪有什么绝对的规范与实证呢？规范分析是目的，实证分析是手段，后者是为前者服务的。

在西方经济学的发展中，早期强调从规范的角度分析经济问题。19世纪中期以后，则逐渐强调实证的方法。许多经济学家都认为，经济学的实证化是经济学科学化的唯一途径。到目前为止，实证经济学仍然是西方经济学的主流。但也有许多经济学家认识到，经济学并不能完全等同于物理学、化学这些自然科学，它根本无法摆脱规范的问题，即无法回避价值判断。因为，经济是人的活动。

二、实证分析方法

弗里德曼认为：实证分析是一种根据事实加以验证的陈述，而这种实证性的陈述则可以简化为某种能根据经验数据加以证明的形式。在运用实证分析法研究经济问题时，就是要提出用于解释事实（即经济现象）的理论，并以此为根据作出预测。这也是形成经济理论的过程。

因此，我们这里就重点介绍如何运用实证分析方法形成经济理论的过程。

(一) 理论的组成

一个完整的理论包括定义、假设、假说和预测。

定义是对经济学研究的各种变量所规定的明确的含义。变量是一些可以取不同数值的量。在经济分析中常用的变量有内生变量与外生变量、存量与流量。

内生变量是“一种理论内所要解释的变量”。外生变量是“一种理论内影响其他变量，但本身由该理论外的因素所决定的变量”。一般认为，内生变量又称因变量，外生变量又称自变量。但是，人们在内生变量和外生变量的问题是存在争议的，我们认为：理论内所要研究的变量就是内生变量，而理论中不予考虑的变量，即假定不变的一切条件，都是外生变量。二者的划分是相对的，随着经济活动的不断深入，理论研究所考虑的因素也越来越复杂，从前的外生变量也会变成内生变量。

存量是指一定时点上存在的变量的数值。其数值大小与时间维度无关。流量是指一段时期内发生的变量的数值。其数值大小与时间维度相关。

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。没有条件就没有了真理和科学。例如，需求定理是在假设消费者的收入、偏好、人口结构、社会风尚等不变的前提下，来分析需求量与价格之间的关系。消费者收入、偏好、人口结构、社会风尚等不变就是需求定理的假设。离开这些假设条件，需求定理关于需求量与价格成反方向变动的结论就没有意义。在形成理论时，所假设的某些条件往往并不现实，但没有这些假设就很难得出正确的结论。

假说是对两个或更多的经济变量之间关系的阐述，也就是未经证明的理论。在理论形成中提出假说是十分重要的，假说往往是对某些现象的经验性概括或总结。

预测是根据假说对未来进行预期。科学的预测是一种有条件的说明，其形式一般是“如果有什么样的条件……就会出现怎样的结果……”。预测是否正确，是对假说的验证。正确的假说的作用就在于它能准确地预测未来。

(二) 理论的形成

我们根据图 1-2 来说明经济理论的形成过程。

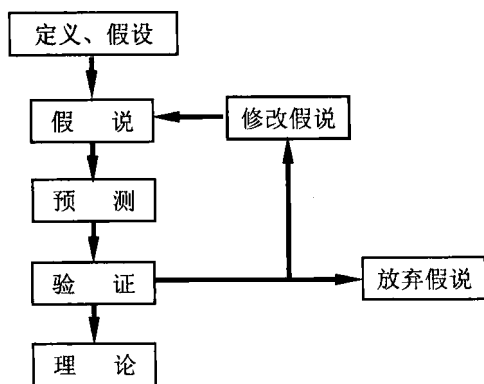


图 1-2 理论的形成

形成一种理论时首先要对所研究的经济变量进行定义，并提出假设条件。其次，根据定义与假设提出一种假说，并根据假说对未来进行预测。最后，需用事实来验证这一预测是否正确。如果预测与现实的发展是吻合的，这一假说就是正确的理论；如果预测与事实背道而驰，这种假说就是谬误，要放弃；如果预测与现实的发展基本上吻合，就要对出现的误差进行调整或修正。这就是理论形成的实证分析过程。

需要注意，在假设条件下得出假说和预测后，我们要善于不断地去除条件，之后发现原