



全国高等职业教育“十二五”规划教材

# 经济学

JINGJIXUE  
JICHU

# 基础

潘凤钗 主编

 中国农业出版社

全国高等职业教育“十二五”规划教材

# 经济学基础

潘凤钗 主编

中国农业出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

经济学基础/潘凤钗主编. —北京: 中国农业出版社, 2010. 8

全国高等职业教育“十二五”规划教材

ISBN 978-7-109-14667-9

I. ①经… II. ①潘… 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 151244 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 甘敏敏

---

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月北京第 1 次印刷

---

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 14

字数: 310 千字

定价: 26.80 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

## 编 审 人 员 名 单

主 编 潘凤钗

副主编 汪 焰 吴宗珍 叶伟媛

编 者 (以姓氏笔画为序)

王言炉 叶伟媛 闫云婷 吴宗珍

汪 焰 张 丹 赵桂芹 潘凤钗

审 稿 胡振华 蒲祖河



# 前言

本教材根据高职高专人才培养目标和经济学的学科特点,从我国当前教学改革与市场经济发展的需要出发,在保证经济学基本理论框架完整的基础上,尽量简化理论推理,设置了一章一综合实例,一节一实例,强调学以致用,强化经济学生活化、实用性的一面;运用“知识链接”板块较好地处理了内容的广度和深度。本教材尤为重视学生学习兴趣的培养,每章安排一例与本章内容相关的“经济问题导学”,让学生带着问题开始一章的学习。同时“活学活用”、“畅所欲言”、“课堂讨论”等栏目力求促使学生学会独立思考,从而激发他们的学习兴趣,适应探究学习的需要。

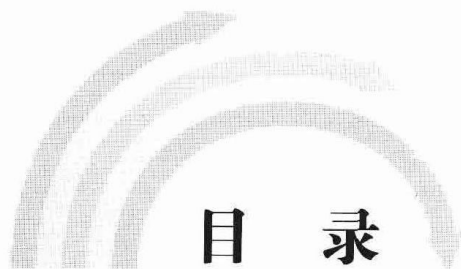
本教材编写人员均为全国各高职院校多年从事高职教育教学改革研究的一线骨干教师。全书共分12章。温州科技职业学院潘凤钗担任主编,负责确定编写大纲、框架体系、栏目设置和撰写前言、第二章、第三章和第十章;浙江工贸职业技术学院汪焰、河南农业职业学院吴宗珍、丽水职业技术学院叶伟媛担任副主编,汪焰撰写第七章,吴宗珍撰写第四、九章,叶伟媛撰写第一、八章;浙江东方职业技术学院赵桂芹撰写第十一章,温州科技职业学院张丹撰写第五章,浙江工贸职业技术学院王言炉撰写第十二章,天津农学院职业技术学院闫云婷撰写第六章。温州大学胡振华教授和蒲祖河教授分别对全书进行了审阅,并提出许多建设性的宝贵意见。

本教材的编写得到各编写人员单位领导的关心和帮助,在此表示衷心的感谢!在编写过程中,我们参阅了大量文献,在此特向各原作者表示衷心的感谢!编者对教材中所引用的国内外教材、专著、图片等都尽可能做了标注,如有遗漏和错误,敬请和我们联系。

作为一门社会学科,经济学学科领域日新月异。由于编者水平有限,书中不妥之处在所难免,请读者能将对本书的意见和建议反馈给我们,以便及时修改。

编者

2010年3月



# 目 录

## 前言

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一章 绪论 .....           | 1  |
| 第一节 稀缺性与经济学 .....      | 1  |
| 一、稀缺性的含义 .....         | 1  |
| 二、选择 .....             | 2  |
| 三、经济学的含义 .....         | 3  |
| 第二节 微观经济学和宏观经济学 .....  | 4  |
| 一、微观经济学 .....          | 4  |
| 二、宏观经济学 .....          | 7  |
| 三、微观经济学和宏观经济学的区别 ..... | 8  |
| 第三节 经济学的研究方法 .....     | 9  |
| 一、实证与规范 .....          | 10 |
| 二、经济理论与经济模型 .....      | 10 |
| 三、个量分析和总量分析 .....      | 11 |
| 四、边际分析法 .....          | 11 |
| 思考与练习 .....            | 13 |
| 第二章 价格理论 .....         | 14 |
| 第一节 需求理论 .....         | 15 |
| 一、需求的含义 .....          | 15 |
| 二、需求函数、需求表、需求曲线 .....  | 15 |
| 三、影响需求的因素 .....        | 16 |
| 四、需求定理 .....           | 18 |
| 第二节 供给定理 .....         | 19 |
| 一、供给的含义 .....          | 19 |
| 二、供给函数、供给表和供给曲线 .....  | 19 |
| 三、影响供给的因素 .....        | 20 |
| 四、供给定理 .....           | 22 |
| 第三节 均衡价格及其应用 .....     | 23 |
| 一、均衡价格的决定与形成 .....     | 23 |

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| 二、供求变动对均衡价格的影响 .....     | 24        |
| 三、均衡价格理论的应用 .....        | 26        |
| 思考与练习 .....              | 30        |
| <b>第三章 弹性理论 .....</b>    | <b>31</b> |
| 第一节 需求的价格弹性 .....        | 31        |
| 一、需求的价格弹性的含义及计算 .....    | 32        |
| 二、需求的价格弹性的分类 .....       | 34        |
| 三、影响需求的价格弹性的因素 .....     | 36        |
| 第二节 其他弹性 .....           | 36        |
| 一、需求的收入弹性 .....          | 36        |
| 二、需求的交叉弹性 .....          | 38        |
| 三、供给弹性 .....             | 39        |
| 第三节 弹性理论的应用 .....        | 41        |
| 一、需求弹性与总收益 .....         | 41        |
| 二、需求弹性与“丰收悖论” .....      | 43        |
| 三、弹性与税收分摊 .....          | 43        |
| 思考与练习 .....              | 45        |
| <b>第四章 消费者行为理论 .....</b> | <b>47</b> |
| 第一节 效用理论 .....           | 48        |
| 一、欲望与效用 .....            | 48        |
| 二、基数效用论和序数效用论 .....      | 51        |
| 第二节 边际效用分析与消费者均衡 .....   | 52        |
| 一、消费者均衡 .....            | 52        |
| 二、消费者剩余 .....            | 54        |
| 第三节 无差异曲线与消费者均衡 .....    | 56        |
| 一、无差异曲线 .....            | 56        |
| 二、预算线 .....              | 58        |
| 三、无差异曲线分析与消费者均衡 .....    | 60        |
| 思考与练习 .....              | 63        |
| <b>第五章 生产理论 .....</b>    | <b>64</b> |
| 第一节 生产要素的投入 .....        | 65        |
| 一、一种可变生产要素投入的生产函数 .....  | 65        |
| 二、两种可变生产要素投入的生产函数 .....  | 68        |
| 三、规模报酬 .....             | 71        |
| 第二节 成本理论 .....           | 72        |
| 一、基本概念 .....             | 72        |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 二、短期成本分析 .....           | 73         |
| 三、长期成本分析 .....           | 76         |
| 第三节 收益与利润最大化 .....       | 79         |
| 一、收益与收益曲线 .....          | 79         |
| 二、厂商利润最大化原则 .....        | 79         |
| 思考与练习 .....              | 81         |
| <b>第六章 市场理论 .....</b>    | <b>82</b>  |
| 第一节 完全竞争市场与厂商均衡 .....    | 83         |
| 一、完全竞争市场的条件 .....        | 83         |
| 二、完全竞争厂商的需求与收益曲线 .....   | 83         |
| 三、完全竞争厂商的短期均衡与供给曲线 ..... | 86         |
| 四、完全竞争厂商的长期均衡与供给曲线 ..... | 90         |
| 第二节 完全垄断市场与厂商均衡 .....    | 93         |
| 一、垄断厂商的需求和收益曲线 .....     | 93         |
| 二、完全垄断市场的均衡价格和均衡产量 ..... | 96         |
| 第三节 垄断竞争市场与厂商均衡 .....    | 100        |
| 一、垄断竞争厂商的需求曲线 .....      | 100        |
| 二、垄断竞争市场的厂商均衡 .....      | 101        |
| 第四节 寡头垄断市场与厂商均衡 .....    | 103        |
| 一、寡头垄断的条件 .....          | 103        |
| 二、寡头垄断市场模型及厂商均衡 .....    | 103        |
| 思考与练习 .....              | 107        |
| <b>第七章 分配理论 .....</b>    | <b>108</b> |
| 第一节 生产要素价格的决定 .....      | 108        |
| 一、生产要素的需求与供给 .....       | 108        |
| 二、生产要素价格的决定 .....        | 111        |
| 第二节 工资、利息、地租、利润理论 .....  | 111        |
| 一、工资理论 .....             | 111        |
| 二、利息理论 .....             | 114        |
| 三、地租理论 .....             | 115        |
| 四、利润理论 .....             | 116        |
| 第三节 社会收入分配与分配政策 .....    | 117        |
| 一、洛伦茨曲线与基尼系数 .....       | 117        |
| 二、收入分配政策 .....           | 118        |
| 思考与练习 .....              | 120        |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <b>第八章 国民收入决定理论</b>  | 121 |
| 第一节 国民收入核算理论和方法      | 121 |
| 一、国内生产总值             | 121 |
| 二、其他经济收入的衡量指标        | 126 |
| 第二节 简单的国民收入决定模型      | 127 |
| 一、简单国民收入的总需求与总供给     | 127 |
| 二、消费函数与储蓄函数          | 129 |
| 三、简单国民收入决定模型         | 130 |
| 四、乘数理论               | 131 |
| 第三节 IS—LM 模型         | 132 |
| 第四节 总需求—总供给模型        | 134 |
| 思考与练习                | 140 |
| <b>第九章 失业与通货膨胀理论</b> | 141 |
| 第一节 失业理论             | 142 |
| 一、失业与失业率             | 142 |
| 二、失业的类型              | 144 |
| 第二节 通货膨胀理论           | 145 |
| 一、通货膨胀概述             | 145 |
| 二、通货膨胀的成因            | 147 |
| 三、通货膨胀对经济的影响         | 150 |
| 第三节 通货膨胀与失业的关系       | 152 |
| 一、菲利普斯曲线的含义          | 152 |
| 二、短期与长期菲利普斯曲线        | 153 |
| 思考与练习                | 155 |
| <b>第十章 经济增长与经济周期</b> | 156 |
| 第一节 经济增长理论           | 157 |
| 一、经济增长               | 157 |
| 二、哈罗德—多马经济增长模型       | 159 |
| 第二节 经济周期理论           | 164 |
| 一、经济周期的含义及类型         | 164 |
| 二、加速原理               | 166 |
| 三、乘数—加速数模型           | 167 |
| 思考与练习                | 170 |
| <b>第十一章 宏观经济政策</b>   | 172 |
| 第一节 宏观经济政策概况         | 173 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 一、宏观经济政策及理论的演变 .....      | 173 |
| 二、宏观经济政策目标与工具 .....       | 176 |
| 三、宏观经济政策的理论基础 .....       | 178 |
| 第二节 财政政策 .....            | 179 |
| 一、财政的构成与财政政策 .....        | 180 |
| 二、财政政策的运用 .....           | 183 |
| 第三节 货币政策 .....            | 184 |
| 一、货币需求与供给基础 .....         | 184 |
| 二、货币政策工具及其运用 .....        | 187 |
| 第四节 供给管理政策 .....          | 190 |
| 一、收入政策 .....              | 190 |
| 二、指数化政策 .....             | 191 |
| 思考与练习 .....               | 193 |
| <b>第十二章 开放经济理论</b> .....  | 194 |
| 第一节 开放经济及其决定因素 .....      | 194 |
| 一、经济开放程度的衡量 .....         | 194 |
| 二、经济开放程度的决定因素 .....       | 196 |
| 第二节 国际收支与汇率理论 .....       | 197 |
| 一、国际收支 .....              | 197 |
| 二、外汇汇率 .....              | 200 |
| 第三节 开放经济中的国民收入均衡 .....    | 203 |
| 一、开放经济中的总需求与国民收入的决定 ..... | 203 |
| 二、开放经济中国民收入均衡的变动与调节 ..... | 204 |
| 思考与练习 .....               | 208 |
| <b>主要参考文献</b> .....       | 209 |

# 第一章

# 绪 论

## 【经济问题导学】

### 你所面临的稀缺性问题

假定你现在手头有一笔钱，心中盘算着如何使用它：买一部汽车吧，这可以为你的上下班和走亲访友提供许多便捷；购一套高级住房，每天匆匆忙忙回到家中，有一个宽敞舒服的休息环境，也惬意自得；装一部空调也不错，它可以在炎热的夏日给你送来凉风；出门旅游吧，当你面对大自然那美丽无比的风光，你会惊叹天地间的美妙景色……可以买的东西实在太多了，可是你只有一笔钱，全部要是不可能的，该怎么办呢？

（摘自：金池明. 2001. 60 分钟经济学.）

## 第一节 稀缺性与经济学

### 一、稀缺性的含义

稀缺性（scarcity），即相对于人类社会的无穷欲望而言，经济物品，或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。

生产需要的各种资源（资本、劳动力、土地等），如果是无限的，能生产出来的产品也是无限的，那么，就不需要经济学了。但谁都知道，人类社会的资源永远是有限的。这种资源的有限性被称为稀缺性（scarcity），即相对于人类社会的无穷欲望而言，经济物品，或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。人类经济问题的根源在于资源的有限性：一方面，相对于人类的无穷欲望而言，人类已有的资源太少了；另一方面，由于自然或社会的原因，这些有限的资源还往往得不到充分的利用。因此，如何合理地配置和利用有限的资源，就成为人类社会永恒的问题。经济学研究的对象正是由资源的有限性决定的。

#### 即问即答

如果社会资源是无限的，那就不存在经济学了。这一命题对吗？

## 二、选 择

### （一）选择的产生

由于资源的有限性，我们就不得不面临选择的问题。在《拉封丹寓言》中有一头著名的布利丹毛驴，它面对两捆干草，不知该吃哪一捆，最后饿死了。这就是选择问题。所以学会理性的选择，或者说是学会放弃，有时候是十分重要的。

生活中充满了选择。你的每一天，都充满了选择：选择什么时候起床？穿什么衣服？吃什么早饭？是骑车去学校还是坐公共汽车？将听什么课？将完成哪项任务？……有时，你面临可以改变你整个生活方向的决策：你将学什么专业？当你做出自己的决策时，其他人也在做出他们的决策，而且其他人做出的某些决策将影响你以后的决策……所有这些由你和其他人做出的选择和决策都是生活中经济学的例子。

和家庭一样，一个社会也面临着许多决策。一个社会必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人生产粮食，另一些人制作衣服，还有一些人设计电脑软件，等等。一旦社会分配人们（以及土地、建筑物和机器）去做各种工作，它还应该分配他们生产的物品与劳务量。社会必须决定谁将吃鱼子酱而谁将吃土豆，它还必须决定谁将开保时捷跑车而谁将坐公共汽车。

### 课堂讨论

列举一个你所面临的选择的问题。

### （二）选择的原则

在做出选择时，一个重要的原则就是要使从这种选择中所得到的收益与为此而付出的代价达到平衡。在尽可能的范围内实现这种平衡，即最好地利用有限的资源而达到最优化（optimizing）或经济化（economizing），这是做出选择的基本原则。

### （三）选择要解决的问题

从社会角度分析，“选择”要解决好以下几个相关的问题：

第一，生产什么与生产多少。因为资源是有限的，社会必须决定用这些有限的资源生产什么、各生产多少，以满足哪些欲望。例如，只有一定量的土地和其他资源，是用来生产粮食等生活用品来满足人们的基本生活需求，还是用来修建大型娱乐场所来满足人们更高层次的需求？或者说，用多少这些有限的土地和其他资源来生产粮食，用多少资源来修建大型娱乐场所？

第二，如何生产，即用什么方法来生产。在生产产品和劳务的过程中，要使用各种不同的资源（生产要素），生产方法实际就是寻求各种生产要素如何进行组合。是多用资本，少用劳动，用资本密集型方法来生产呢？还是少用资本，多用劳动，用劳动密集型方法来生产。不同的资源组合方式，即不同的生产方法可以达到相同的产量，但在不同的情况下，其经济效率并不相同。如何生产就是要决定在若干种资源组合方式中使用哪一种效率更高。

第三，在什么时候生产与什么地方生产。在什么时候生产产品和劳务的问题就是要决定是常年生产，还是季节生产；什么时候应该扩大生产规模，什么时候又应该减少生产规模；在什么地方生产产品和劳务的问题，就是要决定在本地生产，还是在外地生产，在国内生

产,还是在国外生产等问题。

第四,为谁生产,即生产出来的产品和劳务谁来消费。谁来消费所生产的产品和劳务取决于人们的收入。所以这是一个社会财富的分配问题:谁应该多得?谁应该少得?社会将按什么标准进行社会收入的分配?

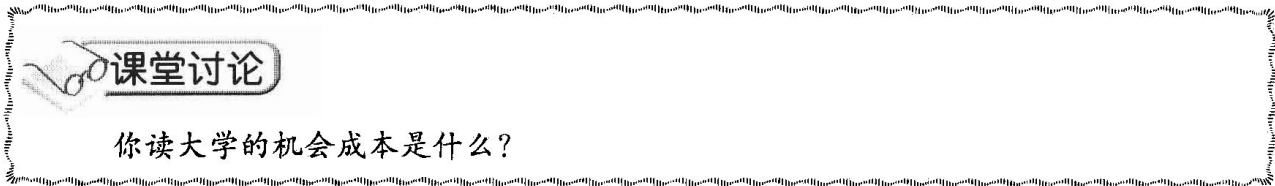
稀缺性是人类社会各个时期和各个社会都面临的问题,所以,选择所包括的上述问题,也是人类社会所必须解决的基本问题,这些问题被称为资源配置问题。

#### (四) 机会成本

有选择就有机会成本存在,经济学家把为了得到某种东西而放弃的东西称为机会成本。假设一个社会在对有限的 10 个单位进行资源分配时,如果将 5 个单位的资源用来生产生活日用品,用 5 个单位生产奢侈品,现在将资源进行重新分配,将 8 个单位的资源用于生产日用品,那么用于生产奢侈品的只能是 2 个单位的资源。在生活中,有些机会成本是可以货币来进行衡量的。而有些是不能用货币来衡量的。

例如,某人有 10 万元资金,可供选择的用途及各种用途可能获得的收入是:开商店获利 2 万元,开饭店获利 3 万元,炒股票获利 3.5 万元,进行期货投机获利 4 万元。如果某人选择把 10 万元用于期货投机,则放弃的其他可供选择的用途是开商店、开饭店和炒股票。在所放弃的用途中,最好的用途是炒股票(可获利 3.5 万元)。所以,在选择进行期货投机时,机会成本就是炒股票。或者说,选择进行期货投机获利 4 万元的机会成本是所放弃的炒股票时可能获得的 3.5 万元。

有些机会成本是不能用货币计算的。在图书馆看书学习还是享受电视剧带来的快乐之间进行选择。那么在图书馆看书学习的机会成本是少享受电视剧带来的快乐,享受电视剧的机会成本是失去了在图书馆看书学习所得到的知识。



#### 实例 1-1 小张应不应该下海?

小张原来是某机关处长,年薪 3 万元,去年辞职下海赚了 6 万元,他认为自己下海是对的。小张下海的机会成本是多少呢?首先,他放弃了年薪 3 万元;其次,他做处长的收入不仅仅是工资,还有其他隐性收入,如公费医疗、住房补贴、旅游等,这些额外的收入每年大概也有 3 万元,这也是他放弃的。同时下海的启动资金 20 万元,假定利率为 5%,这样,他又放弃了 1 万元的利息收入。以上放弃的收入共计 7 万元,也就是说小张得到 6 万元,付出的机会成本是 7 万元,当然是得不偿失。在不考虑机会成本时,小张认为自己下海赚了;但像经济学家一样考虑到机会成本,就知道小张这一年亏了。

**实战训练 1-1** 小张下海的机会成本是多少?

### 三、经济学的含义

经济学是为了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而引起的选择问题,即资源配置问题。也正是在这种意义上,许多经济学家把经济学定义为“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”。

但同时人类社会往往面临这样一种矛盾：一方面资源是稀缺的，另一方面稀缺的资源又得不到充分的利用。如失业问题。因此，人类社会同时面临着资源利用问题。所谓资源利用就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源，使之生产出更多的物品。因此，经济学可以定义为“研究稀缺资源配置和利用的科学”。



### 想一想

什么是经济学？

**测试 1-1** 你的姑妈正考虑开一家五金店，她计算，租仓库和买库存货物每年要花费 50 万元人民币，此外，她还要辞去年薪 5 万元的会计师工作。请问姑妈开店的机会成本是多少？

A. 5 万元    B. 50 万元    C. 55 万元    D. 不能确定

## 第二节 微观经济学和宏观经济学

经济学可以根据研究对象的不同分为微观经济学和宏观经济学。

### 一、微观经济学

#### （一）微观经济学的含义

微观经济学是研究社会中单个经济单位（包括家庭和厂商）的经济行为，以及相应的经济变量的单项数值如何决定的科学。



### 即问即答

微观经济学的研究对象是什么？

#### （二）微观经济学的产生

微观经济学的历史渊源可追溯到 18 世纪 70 年代亚当·斯密的《国富论》和 19 世纪后期阿尔弗雷德·马歇尔的《经济学原理》。马歇尔的《经济学原理》提出了均衡价格理论，20 世纪 30 年代以后，英国的罗宾逊和美国的张伯伦在马歇尔的均衡价格理论的基础上，提出了厂商均衡理论。这就标志着微观经济学体系的最终确立。

微观经济学的发展，迄今为止大体上经历了四个阶段：第一阶段，17 世纪中期到 19 世纪中期，是早期微观经济学阶段，可以说是微观经济学的萌芽阶段。第二阶段，从 19 世纪晚期到 20 世纪初叶，是新古典经济学阶段，也是微观经济学的奠定阶段。第三阶段，从 20 世纪 30 年代到 60 年代，是微观经济学的完成阶段。第四阶段，从 20 世纪 60 年代至今，是微观经济学的进一步发展、扩充和演变阶段。

通观微观经济学的发展过程与全部理论，始终围绕着“价格”这一核心问题进行分析，所以微观经济学又被称为“价格理论及其应用”。

### （三）微观经济学的内容

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、生产者行为理论（包括生产理论、成本理论和市场均衡理论）、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。

微观经济学研究市场中个体的经济行为，即单个家庭、单个厂商和单个市场的经济行为以及相应的经济变量数值的决定。它从资源稀缺性这个基本概念出发，认为所有个体的行为都是在设法利用有限的资源以获得最大的收益，并分析和考察个体取得最大收益的条件。

一方面，从消费者角度分析，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的组合中获得最大的效用或满足。另一方面，从厂商的角度分析，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。

由于家庭选择商品的行动必然会影响到商品的价格，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。因此，微观经济学的任务就是研究市场机制及其作用、均衡价格的决定，考察市场机制如何通过调节个体行为取得资源最优配置的条件与途径。因此，微观经济学是关于市场机制的经济学，它以价格为分析的中心，也称为价格理论。

### （四）微观经济学理论的新发展

微观经济学发展至今，出现了一些新的理论，主要有新消费理论、新厂商理论、博弈论和信息经济学。

**1. 新消费理论** 传统的西方微观经济学对消费者行为的构建，是建立在消费者效用最大化的假定前提下的。消费理论研究的发展，则是建立在对这一前提假定条件的反思的基础上的。新消费理论主要包括了显示偏好理论、风险条件下的选择问题、消费理论也是家庭生产的理论等。

（1）显示偏好理论。显示偏好理论是萨缪尔森率先提出的，后经霍撒克、里克特等人的补充逐步形成体系。它的产生源于传统需求理论的效用的不可检测性。在传统的微观需求理论中，是在消费者效用函数已知的前提下，对消费者实现效用最大化商品组合的选择行为的分析。但在实际生活中，效用或偏好往往不能被直接观察，能直接被观察的是消费者的选择行为。如果能找到选择行为与偏好之间的某种关系，或者说如果消费者的“选择”能显示“偏好”，那么，需求理论和偏好理论就可建立在消费者行为的基础上，这就为检验消费者行为与最大化公理的一致性提供了可能。

（2）风险条件下的选择问题。在风险大量存在的市场上，如何有效选择资产组合以回避风险就变得十分重要，因此，对保险市场、证券市场、期货合同等问题的研究，就成为微观经济理论一个十分活跃的分支。

（3）消费理论也是家庭生产的理论。这一理论是加里·S. 贝克尔提出的，他认为：家庭类似于一家小工厂，家庭把“资本品、原材料和劳动组合起来，以生产一些其他的有用商品”。按照这一理论，消费者既是家庭消费者又是家庭生产者，是具有双重身份的角色。贝克尔指出，时间是一种机会成本，它必须同任何物品的市场价格或制定经济决策的行为的市场价格计算在一起。像一般生产企业实现生产的最优化要考虑生产要素应用的机会成本一

样,实现家庭生产的最优化也要考虑各种要素应用的机会成本。例如,看一场戏、读一本书,或者吃一顿美食(这些都可看成是家庭生产中的投入要素)都需要花费时间,所以这些行为的完全价格必须包括用于这些行为所花费的时间的机会成本。这种机会成本可以根据个人的市场工资来计量。

### 实例 1-2 家庭类似于工厂

假设某人工作一小时可以挣到 60 元。假设他在餐厅用餐需要一小时,而只需用 20 分钟吃快餐。再假设餐厅用餐和吃快餐这两种就餐方式的价格都是 20 元。尽管两顿饭需要相等的货币支出,但其消费的完全价格却明显不同。快餐消费的完全价格是 40 元(20 元费用+放弃 20 元收入),而在餐厅进餐的完全价格却是 80 元(20 元费用+放弃 60 元收入)。

**实战训练 1-2** 运用贝克尔的消费理论算一算你日常生活中各种消费的完全价格。

**2. 新厂商理论** 新古典厂商理论研究的前提是把厂商当做一个具有利润最大化倾向的经济个体,换言之,把厂商当做一个“黑箱”,一个最小的分析单位,所有的问题都抽象在生产函数之中。新厂商理论的形成正是对这一假设的反思的结果。

(1) 企业的性质。这一问题的实质是分析企业存在的理由。广义地说,企业的主要功能是组织资源生产消费者所需要的商品和劳务。传统的新古典理论告诉我们,能够满足消费者需求的企业便能够有效率地生存和发展,而如果不能做到这一点的企业便会破产。而在传统的经济理论中并没有回答企业为什么会存在这一问题。科斯最早提出这一问题并对其加以解释,他从交易成本的角度,提出企业存在的理由只是为了减少市场交易的成本,即市场成本的企业内部化。除科斯外,威廉姆森、克莱因、格罗斯曼和哈特、让·梯若尔等人分别从不同的角度阐释了企业的本质。

(2) 委托—代理问题。委托—代理问题源于对企业经理人员最大化行为的反思与分析。在一个企业中,所有权与经营权的分离是研究的核心问题。企业经理依据其特定的信息和权能优势独享决策权,其行为对企业产生巨大影响。而在现代企业中,投资者或委托者与经理或代理者之间往往存在着利益与目标的差异。委托—代理理论是为解决经理人员对投资者利润最大化目标的偏离这一问题的,这一理论的意义在于使企业不再作为最小的经济分析单位。

(3) 内部组织效率与非最大化厂商理论。企业的核心问题就是如何激发员工积极性和创造性,有效组织各种资源使企业有效运转。阿尔钦和德姆赛茨的团队理论成功地解释了这一问题。他们认为在几个人或几队人必须在一起工作才能完成一项工作的那些场合,经理只有扮演一个团队监督者的角色才能确保各项工作有效率。而从管理角度来看,新古典“理性经济人”是其管理的立足点,即管理的“利益最大化激励”。但现实中这种管理思想并非屡试不爽,针对这种情况,西蒙提出个人有限理性和追求满意效用假说,莱本斯坦提出“X-非效率理论”,从而形成非最大化厂商行为理论。

**3. 博弈论** 新古典经济学市场分析有两个重要前提假定:一是个人决策是价格参数和收入给定条件下的最优选择,不影响他人也不依赖他人;二是市场信息充分且无成本。这两个前提假定使微观经济分析始终处在完美的一般均衡确定性分析的环境中。但由于经济作为一个整体,人与人之间相互影响,个体获得信息的能力不同。在这种情况下,博弈论、信息经济学和不确定性分析应运而生。

1928年,冯·诺依曼证明了博弈论的基本原理,从而宣告了博弈论的正式诞生。1944年冯·诺依曼和摩根斯特恩合作出版的《博弈论与经济行为》,将二人博弈推广到 $n$ 人博弈结构并将博弈论系统应用于经济领域,从而奠定了这一学科的基础和理论体系,标志着“经济博弈论”的正式创立。1950—1951年,约翰·福布斯·纳什利用不动点定理证明了均衡点的存在,为博弈论的一般化奠定了坚实的基础。

### 【知识链接】

## 囚 徒 困 境

1950年,由就职于美国兰德公司的梅里尔·弗勒德和梅尔文·德雷希尔拟定出相关困境的理论,后来由顾问艾伯特·塔克以囚徒方式阐述,并命名为“囚徒困境”。经典的囚徒困境如下:

警方逮捕甲、乙两名嫌疑犯,但没有足够证据指控二人入罪。于是警方分开囚禁嫌疑犯,分别和二人见面,并向双方提供以下相同的选择:

若一人认罪并作证检控对方(相关术语称“背叛”对方),而对方保持沉默,此人将即时获释,沉默者将判监10年。

若二人都保持沉默(相关术语称互相“合作”),则二人同样判监半年。

若二人都互相检举(互相“背叛”),则二人同样判监2年。

用表1-1描述如下:

表 1-1 囚徒困境

|       | 甲 沉 默        | 甲 认 罪        |
|-------|--------------|--------------|
| 乙 沉 默 | 二人同服刑半年      | 乙服刑10年,甲即时获释 |
| 乙 认 罪 | 甲服刑10年,乙即时获释 | 二人同服刑2年      |

**4. 信息经济学** 经济社会中,每个人都是根据他所掌握的信息作出决策。但非对称信息环境是常态。所谓非对称信息环境,指的是一些人具有他人不掌握的信息。信息经济学研究的就是非对称信息下行为个体的最优决策。主要研究两方面问题,一是不完全信息下的经济分析,核心是“信息成本”和最优信息搜寻;二是非对称信息下的经济分析。

## 二、宏观经济学

### (一) 宏观经济学的含义

宏观经济学是以国民经济总过程的活动为研究对象,主要考察就业总水平、国民总收入等经济总量,因此,宏观经济学也被称为就业理论或收入理论。



### 即问即答

宏观经济学的研究对象是什么?

### (二) 宏观经济学的产生与发展

宏观经济学来源于法国魁奈的《经济表》和英国马尔萨斯的“马尔萨斯人口论”。1933