

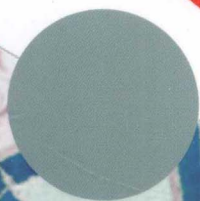
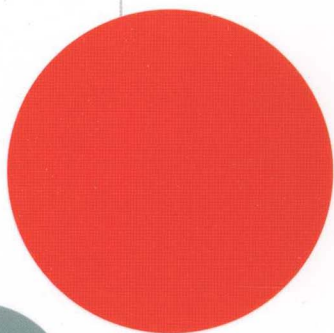
Economics
Tutorial



普通高等教育“十二五”规划教材
创新型人才培养·经济学系列

经济学 教程

姜国刚 赵东安 主编
姜 鸿 主审



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

内 容 简 介

本书系统论述了经济学的基本概念及运行原理,并详细阐述了经济学的两大分支:微观经济学和宏观经济学。微观经济学研究个体经济单位的行为,宏观经济学以整个国民经济活动为研究对象,考察国民经济各有关总量的决定及其变动。本书在内容安排上力图能够涵盖本科生必须掌握的经济学基础知识,并在对其给予系统、准确阐述的同时,对有关理论研究进行了深入和拓展,为读者提供了一个由浅入深的学习思考路径。

本书既可作为普通高等院校经济管理类专业本、专科的教材,也可作为普通高等院校非经济管理类专业本科生和研究生的选修课教材,还可供研究生班学员、MBA 和 MPA 学员以及广大经济工作者参考,同时可作为经济、财会、管理工作以及各类自学人员提高业务水平的普通读物。

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。

图书在版编目(CIP)数据

经济学教程/姜国刚,赵东安主编. — 北京:电子工业出版社,2012.11
普通高等教育“十二五”规划教材
ISBN 978-7-121-18767-4

I. ①经… II. ①姜… ②赵… 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(2012)第 249269 号

策划编辑:王赫男

责任编辑:王赫男 文字编辑:徐 颢

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1092 1/16 印张:21.5 字数:574 千字

印 次:2012 年 11 月第 1 次印刷

定 价:39.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前 言

经济学影响着现代社会的发展,塑造着人们的社会生活,改变着人们的经济行为,它对于指导社会的经济活动有着重要的意义。本书系统论述了经济学的基本概念及运行原理,并详述了经济学的两大分支:微观经济学和宏观经济学。微观经济学研究个体经济单位的行为,包括消费者、生产者、投资者等;宏观经济学研究经济作为一个整体的运行,着眼于经济总量,如国民总产值、通货膨胀等。

作为一本中级经济学教科书,本书力求结构合理、内容完整、概念描述准确,尽量避免使用复杂的数学工具,结合实际对经济现象进行分析。为加强应用型训练并培养学生的经济思维习惯和能力,本书每一章之后都配备一定数量的经济学人物介绍及案例分析,可供读者学习。显然,这些内容有利于学生加深对内容的理解,并可为经济学各相关专业学生进一步进行专业课程的学习奠定较好的基础。因此,这是一本在内容上少而精、在难度上符合普通高等院校本科生学习要求的教科书。

本书既可作为普通高等院校经济管理类专业本、专科的教材使用,也可作为普通高等院校非经济管理类专业本科生和研究生的选修课教材,还可供研究生班学员、MBA 和 MPA 学员及广大经济工作者参考,或是经济、财会、管理工作及各类自学人员提高业务水平的普通读物。

本书配有相关教学课件,需要的教师可自华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)免费注册下载。

本书由姜国刚拟定编写大纲并担任主编,由姜鸿进行主审。全书共分 16 章,各章的编写者是:第 1 章、第 2 章、第 6 章、第 9 章、第 14 章,姜国刚(常州大学);第 3 章、第 4 章,赵东安(常州大学);第 5 章,季小立(常州大学);第 7 章,张艺影(常州大学);第 8 章、第 11 章,吴勤仞(浙江理工大学科技学院);第 10 章、第 12 章,刘绘芬(西安财经学院行知学院);第 13 章,李颖(常州大学);第 15 章,成党伟(安康学院);第 16 章,付振桐(大庆师范学院)。

在本书的编写过程中,我们参考了大量国内外知名教科书和著作,并择其要目增列于书末。在此,谨向有关作者致以最真诚的谢意!文中转载、引用的专栏、案例,不代表编者观点,特此声明。由于水平所限,不足之处在所难免。希望广大同仁在教学中发现新的问题时及时批评指正,以不断增强本书作为教科书的科学性和实用性。

编 者
2012 年 7 月

目 录

第1章 导论	1	2.2.2 供给函数和供给定理	27
1.1 经济学的基本内涵与研究对象	1	2.2.3 供给量的变化和供给的变化	28
1.1.1 什么是稀缺性	1	2.3 均衡价格的形成和变动	28
1.1.2 经济学研究的基本问题	2	2.3.1 均衡价格的含义	28
1.1.3 经济学的理论体系	4	2.3.2 均衡价格的形成	29
1.2 经济学的研究方法	6	2.3.3 均衡的变动和供求定理	29
1.2.1 “经济人”假设	6	2.3.4 政府价格管制的作用	31
1.2.2 价值判断与价值中立原则	7	2.4 弹性理论	33
1.2.3 实证经济学与规范经济学	8	2.4.1 需求弹性	33
1.2.4 实证分析法的分析工具	10	2.4.2 供给弹性	40
1.3 经济学的产生与发展	14	2.4.3 弹性理论的应用	42
1.3.1 经济学的孕育——重商主义 思想与重农学派	14	2.5 动态的价格分析模型：蛛网定理	45
1.3.2 经济学的形成——亚当·斯密 的古典经济学	15	2.5.1 蛛网定理的假定条件	45
1.3.3 微观经济学的建立——新古 典经济学	16	2.5.2 蛛网模型的三种类型	46
1.3.4 宏观经济学的建立——凯恩 斯主义经济学	16	本章小结	49
1.4 正确看待与应用经济学	17	人物介绍	49
1.4.1 经济学在社会科学中的 地位	18	案例分析：奢侈品的消费与经济增长	50
1.4.2 关于常见的经济学分类	18	第3章 效用论与消费者行为分析	52
1.4.3 西方经济学与马克思主义 经济学的比较	18	3.1 效用论概述	52
1.4.4 正确看待西方经济学	20	3.1.1 欲望和效用	52
本章小结	20	3.1.2 基数效用论与序数效用论 的提出	52
人物介绍	20	3.2 基数效用论的消费者行为分析	53
第2章 需求、供给和均衡价格	23	3.2.1 总效用与边际效用递减 规律	53
2.1 需求分析	23	3.2.2 消费者均衡	55
2.1.1 需求及其影响因素	23	3.2.3 边际效用递减规律与需求 定理	56
2.1.2 需求函数和需求定理	24	3.3 序数效用论的消费者行为分析	57
2.1.3 需求量的变化和需求的变动	25	3.3.1 无差异曲线	57
2.2 供给分析	26	3.3.2 预算线	60
2.2.1 供给及其影响因素	26	3.3.3 效用最大化原则的重新表述	61
		3.4 收入和价格变动的影响	62
		3.4.1 预算线的移动	62
		3.4.2 收入消费线和恩格尔曲线	63

3.4.3 价格消费线和需求曲线的 推导	64	5.1.1 机会成本	87
3.5 替代效应和收入效应	65	5.1.2 显明成本与隐含成本	88
3.5.1 替代效应和收入效应的 含义	65	5.1.3 利润	89
3.5.2 正常品的替代效应和收入 效应	65	5.2 短期成本分析	90
3.5.3 低档商品的替代效应和收入 效应	66	5.2.1 固定成本、可变成本和总 成本	90
3.5.4 吉芬商品的替代效应和收入 效应	66	5.2.2 平均成本和边际成本	91
本章小结	67	5.2.3 各类短期成本的变动规律及 其相互关系	92
人物介绍	67	5.3 长期成本分析	94
第4章 生产理论	71	5.3.1 长期平均成本	94
4.1 生产的主体——厂商	71	5.3.2 长期总成本和长期边际成本	96
4.1.1 厂商的组织形式	71	5.4 厂商利润最大化原则	98
4.1.2 厂商的经营目标	72	5.4.1 收益的概念	98
4.2 生产函数	72	5.4.2 利润最大化推导	98
4.2.1 生产与生产要素	72	5.4.3 利润最大化原则	99
4.2.2 生产函数的概念和公式	73	本章小结	99
4.2.3 柯布-道格拉斯生产函数 简介	73	人物介绍	100
4.3 短期生产函数	74	第6章 市场结构与厂商均衡	102
4.3.1 经济学上的短期和长期	74	6.1 市场的基本内容	102
4.3.2 总产量、平均产量和边际 产量	75	6.1.1 市场的含义与划分标准	102
4.3.3 边际收益递减规律	76	6.1.2 市场结构的类型与特征	103
4.3.4 短期生产的三个阶段	77	6.2 完全竞争市场的厂商均衡	104
4.4 长期生产函数	77	6.2.1 完全竞争市场的特征	104
4.4.1 等产量线	78	6.2.2 完全竞争厂商的需求曲线	105
4.4.2 等成本线	80	6.2.3 完全竞争厂商的短期均衡	106
4.4.3 生产要素的最优组合	81	6.2.4 完全竞争厂商的长期均衡	108
4.4.4 生产扩展线	83	6.2.5 完全竞争市场的经济 效率分析	110
4.4.5 生产要素价格变动：生产的 替代效应和产出效应	83	6.3 完全垄断市场的厂商均衡	111
4.4.6 规模报酬	84	6.3.1 完全垄断的特征与成因	111
本章小结	85	6.3.2 完全垄断厂商的需求曲线	112
人物介绍	85	6.3.3 完全垄断厂商的短期均衡	112
第5章 成本理论	87	6.3.4 完全垄断厂商的长期均衡	113
5.1 成本与利润概述	87	6.3.5 完全垄断厂商的差别定价	114
		6.3.6 完全垄断市场的经济 效率分析	116
		6.4 垄断竞争市场的厂商均衡	116
		6.4.1 垄断竞争市场的特征	116
		6.4.2 垄断竞争厂商的需求曲线	117

6.4.3 垄断竞争厂商的短期均衡	118	8.2.1 外部性及其分类	157
6.4.4 垄断竞争厂商的长期均衡	119	8.2.2 外部性与产权界定: 科斯定理及其评述	158
6.4.5 垄断竞争厂商的非价格竞争	120	8.2.3 消除外部性的具体措施	159
6.4.6 垄断竞争市场的经济效率分析	121	8.3 公共物品	161
6.5 寡头垄断市场的厂商均衡	121	8.3.1 私人物品和公共物品	161
6.5.1 寡头垄断市场的特征	121	8.3.2 谁来提供公共物品	162
6.5.2 合作的寡头垄断模型	122	8.4 垄断	164
6.5.3 非合作的寡头垄断模型	124	8.4.1 垄断的含义及其危害	164
6.5.4 寡头垄断市场的经济效率分析	126	8.4.2 垄断的类型与政府管制	165
本章小结	126	8.5 信息不对称	169
人物介绍	127	8.5.1 信息不对称的含义	169
案例分析: 博弈论小故事——骨头公司的发展	128	8.5.2 逆向选择与市场失灵	170
第7章 分配理论	130	8.5.3 道德风险与市场失灵	172
7.1 生产要素分析	130	8.5.4 信息不对称下市场失灵的校正	172
7.1.1 生产要素释义	130	本章小结	173
7.1.2 生产要素的需求	130	人物介绍	173
7.1.3 生产要素的供给	131	第9章 国民收入核算理论	175
7.1.4 生产要素价格的决定	132	9.1 国内生产总值	175
7.2 工资、利息、地租和利润	132	9.1.1 国内生产总值的含义	176
7.2.1 工资理论	132	9.1.2 国内生产总值和国民生产总值的比较	177
7.2.2 利息理论	135	9.2 国内生产总值的核算方法	179
7.2.3 地租理论	138	9.2.1 支出法	179
7.2.4 利润理论	139	9.2.2 收入法	180
7.3 收入分配平等程度的测量	141	9.2.3 生产法	182
7.3.1 洛伦茨曲线	141	9.3 国民收入指标体系	182
7.3.2 基尼系数	143	9.3.1 国内生产总值 GDP	182
7.3.3 我国基尼系数与收入分配的现状分析	144	9.3.2 国内生产净值 NDP	182
本章小结	149	9.3.3 国民收入 NI	183
人物介绍	149	9.3.4 个人收入 PI	183
案例分析: 2011“两会”委员沈雯称上亿人“被脱贫”, 建议提高贫困线	150	9.3.5 个人可支配收入 DPI	183
第8章 市场失灵与微观经济政策	152	9.4 国民收入核算中的恒等式	183
8.1 帕累托最优与市场失灵	152	9.4.1 两部门经济的恒等式	184
8.2 外部性	156	9.4.2 三部门经济的恒等式	184
		9.4.3 四部门经济的恒等式	184
		9.5 国民收入核算的调整及其局限性	185
		9.5.1 名义 GDP 和实际 GDP	185

9.5.2	GDP 的局限性	186	10.7.2	投资和储蓄的相互 独立性	212
9.5.3	国民经济核算方式的 新实践	188	10.7.3	货币供给量与总支出增加 的匹配性	212
	本章小结	191	10.7.4	“注入”、“漏出”与乘数 作用	213
	人物介绍	192		本章小结	213
	案例分析:中国国民经济核算体系 演变	193		人物介绍	213
第 10 章	简单国民收入决定理论	195	第 11 章	产品市场与货币市场的一般 均衡	216
10.1	均衡产出	195	11.1	投资的决定	216
10.1.1	均衡产出的研究假设	195	11.1.1	投资的影响因素	216
10.1.2	均衡产出的概念	196	11.1.2	投资需求曲线	217
10.1.3	国民收入的决定	196	11.2	产品市场的均衡: IS 曲线	218
10.2	凯恩斯的消费理论	196	11.2.1	IS 曲线及其推导	218
10.2.1	消费函数	196	11.2.2	IS 曲线的斜率	219
10.2.2	储蓄函数	199	11.2.3	IS 曲线的移动	219
10.2.3	消费函数与储蓄函数的 关系	200	11.2.4	IS 曲线上的非均衡区域	221
10.3	其他消费理论	201	11.3	利率的决定	221
10.3.1	相对收入消费理论	202	11.3.1	货币的供给	221
10.3.2	生命周期假说	203	11.3.2	凯恩斯的货币需求理论	222
10.3.3	永久收入消费理论	203	11.3.3	货币供求均衡与利率 水平的决定	224
10.3.4	影响消费的其他因素	204	11.4	货币市场的均衡: LM 曲线	225
10.4	两部门经济中的国民收入决定 及乘数	205	11.4.1	LM 曲线及其推导	225
10.4.1	两部门经济中的国民 收入决定	205	11.4.2	LM 曲线的斜率	226
10.4.2	两部门经济中的乘数	206	11.4.3	LM 曲线的移动	227
10.5	三部门经济中的国民收入 决定及乘数	207	11.4.4	LM 曲线上的非均衡区域	228
10.5.1	三部门经济中的国民 收入决定	207	11.5	双重均衡的实现: IS-LM 分析	228
10.5.2	三部门经济中的乘数	208	11.5.1	利率与收入的相互作用	228
10.6	四部门经济中的国民收入 决定及乘数	210	11.5.2	双重市场均衡的确定	229
10.6.1	四部门经济中的国民收入 决定	210	11.5.3	产品市场和货币市场 均衡的变动	230
10.6.2	四部门经济中的乘数	211		本章小结	230
10.7	乘数理论的适用性	212		人物介绍	231
10.7.1	社会闲置生产能力	212	第 12 章	总需求-总供给模型	232
			12.1	总需求曲线	232
			12.1.1	总需求曲线的定义	232
			12.1.2	总需求曲线的推导	232

12.1.3 总需求曲线的移动	233	13.5 供给管理政策	268
12.2 总供给曲线	235	13.5.1 收入政策	268
12.2.1 总供给曲线的定义	235	13.5.2 人力政策	268
12.2.2 总供给曲线的三种形态	235	13.5.3 经济增长政策	269
12.3 总需求-总供给模型的现实解释	237	本章小结	269
12.3.1 总需求曲线移动对均衡国民收入和价格的影响	237	人物介绍	269
12.3.2 总供给曲线移动对均衡国民收入和价格的影响	238	案例分析:1997年东南亚金融危机	271
本章小结	239	第14章 失业与通货膨胀	274
人物介绍	239	14.1 失业的描述	274
第13章 宏观经济政策	241	14.1.1 失业的含义	274
13.1 宏观经济政策概述	241	14.1.2 失业的分类	276
13.1.1 宏观经济政策定义	241	14.2 失业的影响与奥肯定律	278
13.1.2 宏观经济政策目标	242	14.2.1 失业的影响	278
13.1.3 宏观经济目标之间的关系	244	14.2.2 奥肯定律	279
13.2 财政政策	245	14.2.3 对失业的治理	279
13.2.1 财政政策的主要内容及运用	245	14.3 通货膨胀的描述	281
13.2.2 内在稳定器及其作用评价	247	14.3.1 通货膨胀的含义	281
13.2.3 功能财政	249	14.3.2 通货膨胀的衡量	281
13.2.4 赤字与公债	250	14.3.3 通货膨胀的分类	283
13.2.5 挤出效应	252	14.4 通货膨胀的成因	285
13.3 货币政策	255	14.4.1 货币供给的通货膨胀	285
13.3.1 商业银行和中央银行	255	14.4.2 需求拉动的通货膨胀	286
13.3.2 存款创造和货币供给	257	14.4.3 成本推动的通货膨胀	286
13.3.3 凯恩斯主义的货币政策工具	260	14.4.4 结构性通货膨胀	287
13.3.4 货币政策的局限性	262	14.4.5 预期引起的通货膨胀	287
13.4 财政政策与货币政策的配合使用	263	14.5 通货膨胀对经济的影响	288
13.4.1 财政政策和货币政策的混合使用的效应	264	14.5.1 通货膨胀的再分配效应	288
13.4.2 财政政策和货币政策的搭配选择	264	14.5.2 通货膨胀的产出效应	289
		14.6 失业与通货膨胀的关系——菲利普斯曲线	290
		14.6.1 菲利普斯曲线的提出	290
		14.6.2 菲利普斯曲线的政策含义	291
		14.7 抑制通货膨胀的政策	291
		14.7.1 采用紧缩性财政政策和货币政策抑制总需求	291
		14.7.2 采用紧缩性收入政策改善总供给	292
		本章小结	293

人物介绍	293	16.2.1 重商主义与贸易保护主义	317
案例分析:西方国家减少失业、促进就业的政策措施	294	16.2.2 古典经济学与贸易自由主义	317
第15章 经济周期和经济增长	297	16.2.3 李斯特的保护幼稚产业理论	317
15.1 经济周期	297	16.2.4 凯恩斯主义的贸易保护理论	318
15.1.1 经济周期的含义	297	16.2.5 贸易保护主义的政策	318
15.1.2 经济周期的特征	298	16.3 国际收支	320
15.1.3 经济周期的一般原因	299	16.3.1 国际收支平衡表	320
15.1.4 乘数-加速数理论	300	16.3.2 国际收支失衡	321
15.2 经济增长	301	16.3.3 国际收支调节政策	322
15.2.1 经济增长的含义和源泉	302	16.4 外汇与汇率	324
15.2.2 经济增长理论	302	16.4.1 外汇的基本概念	324
15.2.3 经济增长的代价	305	16.4.2 汇率及其表示方式	325
15.2.4 经济增长与可持续发展	306	16.4.3 汇率制度	326
15.2.5 促进经济增长的政策	307	16.4.4 影响汇率变动的主要因素	326
本章小结	309	16.4.5 汇率变动对经济的影响	327
人物介绍	309	16.5 倾销与反倾销	328
第16章 开放经济的基本理论	311	16.5.1 倾销的含义	328
16.1 国际贸易理论的发展概述	311	16.5.2 倾销的特征	329
16.1.1 绝对优势理论	311	16.5.3 反倾销措施	330
16.1.2 相对优势理论	313	本章小结	330
16.1.3 要素禀赋理论	314	人物介绍	330
16.1.4 规模经济理论	314	主要参考文献	333
16.1.5 产品周期理论	314		
16.1.6 当代国际贸易发展的新特点	315		
16.2 贸易保护主义理论与政策	316		

第1章 导 论

本章导读

每天，你和世界上的70亿人一样不断做出的经济学选择，造成了“什么样”的商品“为了谁”而生产出来。

因为你饿了想要吃东西，你点了一碗面，你只是从你认为对你自身利益最好的角度出发来做选择，并不是因为你想帮厨师得到一份收入。当实施你的经济决定时，接触到了数以千计的人。这些人做出的是他们自己的决定——生产什么，怎么生产，雇用谁，为谁工作等。像你一样，每个人都按照自己认为最有利的方式来做选择。例如，当厨师给你做面时，他并不是在帮你的忙，而是在赚他的薪水。

就像物理学一样，经济学具有广泛的应用价值，因为它带来了巨大的益处：对世界更深刻的了解，更多的职业发展机会。为了在生意上或任何其他领域获得成功，你需要理解原则，而不是只在工作中操作。一旦掌握了工具，现实世界就是一本巨大的移动的经济学教科书。对很多职业来说，经济学可以训练你的领导思维。而最特别的是，学习经济学可以为从事商业、法律和决策的人提供最好的训练。

为了有效地学习，请遵循以下学习顺序：阅读，听，实践，交谈，自我测试。

- (1) 在每节课之前阅读每章内容，并对阅读的内容列出一个提纲。
- (2) 上课仔细听讲。不要试图记下教师所说的每一句话，听比记笔记更重要。
- (3) 做课后练习和课后测试。
- (4) 每周进行讨论。组建一个讨论小组，讨论所学到的知识。
- (5) 当你完成每章时，做相应阶段的测试。

1.1 经济学的基本内涵与研究对象



经济一词，在西方源于希腊文，原意是家计管理。在中国古汉语中，“经济”一词是“经邦”和“济民”、“经国”和“济世”，以及“经世济民”等词的综合和简化，含有“治国平天下”的意思，其内容不仅包括国家如何理财、如何管理其他各种经济活动，而且包括国家如何处理政治、法律、教育、军事等方面的问题。

那什么是经济学呢？一个较为普遍的定义是：经济学(Economics)是研究一个经济社会如何将稀缺的资源进行有效配置，以最大限度地满足人们需要的科学。

在西方，经济学被称为“社会科学的皇后，最古老的艺术，最新颖的科学”。人们对经济学并不陌生，我们在日常生活中所遇到的各种问题都与经济学有关。无论一个人是否学过经济学，他总是在自觉或者不自觉地按经济规律办事。

1.1.1 什么是稀缺性

需要也叫欲望，是指人们想要得到的任何东西。人自诞生开始就要消耗物质，就产生了需求，从胎儿到老年，这个过程一刻也没有停止过，任何人都不例外。人的欲望不仅多种多样，呈现出由低级向高级不断升级、不断扩充的发展趋势，而且很难完全得到满足。例如，食物只为了

充饥，但却从最初的野果、米饭发展到山珍海味；衣服只为了御寒，但却从树叶、麻布演变成之后的绸缎；房子只为了遮避风雨，但却从茅棚、瓦房发展到高楼大厦，直到演化成最后的别墅。中国有两个成语：贪得无厌、欲壑难填，说的就是欲望的无限性。一般而言，一个人在一定时间内对某种商品的需要是有限的，但从总体上或从历史发展的过程来看，人的需要或欲望是无限的。经济学便是以人的需要的无限性作为既定前提的。

在我们生活的这个蔚蓝色的地球上，我们所拥有的资源有限，但是我们的欲望却是无穷的，人们的欲望要用各种物品来满足，而物品又要利用各种资源来生产，这样一来，有限的资源与人们的无限欲望之间的矛盾就形成了经济学里所说的“稀缺性”。

经济学家根据资源稀缺与否和满足需要的程度，将物品和劳务分为两大类：一类是自由物品（Free Goods），即不受限制不付代价即可任意取用的物品，这类物品是由非稀缺资源形成的，相对于人的需要来说是丰富的，人们对这种物品可以随心所欲地消费而不会影响他人的享用，如风和日丽的春天和迷人的夏日，作为一种景观，自由取用物品的种类是屈指可数的；另一类是经济物品（Economic Goods），相对于人们的需要来说，是有限的物品，这类物品对个人和社会来说，不能以充足的数量满足人们现有的需要，必须节约使用。物品之所以稀缺，最终的根源在于用来生产消费品的资源是稀缺的。这些稀缺的生产资源就是通常所说的生产要素，它们包括劳动、土地、资本和企业家才能。经济资源的价值在于它们可以组合起来，生产出人们希望消费的最终物品和劳务。

需要强调的是，稀缺性并不仅指数量上的不足，而是指相对于人类日益增长的需要而言，再多的资源也是不足的。这也就是说，稀缺性是相对而言的。资源稀缺不是突然间产生的，它存在于人类社会的各个时期。

在现实社会中，几乎没有什么资源丰富到可以使任何人无须代价就能得到；而相对于人的需要来说，绝大多数资源都是相对有限或稀缺的经济资源。资源的稀缺性决定了人类的需要只能得到部分满足，而不可能完全满足。

资源具有稀缺性，使我们拥有的资源不能满足所有的欲望，必须按一定的原则决定先满足其中某些欲望，然后再满足另外一些欲望。人们的需要要有轻重缓急之分，可供利用的资源是有限的，而这些资源大多有两种或两种以上的用途。因此，人们要在稀缺资源的多种用途中进行权衡比较，根据自己需要的轻重缓急，找出对自己最为有利的配置方法。因此经济学研究的一个基本问题就是如何最有效地配置资源，使人类的福利达到最大限度。

1.1.2 经济学研究的基本问题

经济学试图解决的基本经济问题包括以下三个方面。

1. 生产什么和生产多少

人类的需要不仅是无限的，而且是多样的。由于资源有限，用于生产这种产品的资源多一些，那么用于生产另一种产品的同种资源就会少一些。经济学家用了一句非常形象的话来描述这个问题：“是生产面包还是生产大炮”，面包用于饮食，大炮用于战争，这是一个国家经常面临的选择。

所以，人们必须考虑：在可供选择的产品和劳务中，如何使用有限的资源去生产，以及资源在不同用途之间如何做出具体分配。

【专栏 1.1】生产可能性曲线

生产可能性曲线是指在既定资源和生产技术条件下，充分利用现有经济资源所能生产的最大限度产品组合的集合（曲线）。

经济资源往往具有多种用途,比如,土地既可以用于耕种,也可以用来修筑高速公路,还可以用来建游乐场。正因为如此,一个社会既定的经济资源才能满足社会成员的多种需要。由于资源的数量是有限的,在给定的技术条件下,当我们把一定量的资源用于生产某产品时,我们就必须放弃另一种产品的生产,以图 1.1 为例,假定一个社会把全部资源用来生产面包,其产量为 15,若把全部资源用来生产大炮,其产量为 5。 AF 曲线所代表的是该社会全部资源所能生产的面包与大炮的各种组合,经济学称之为生产可能性曲线,又称生产可能性边界。

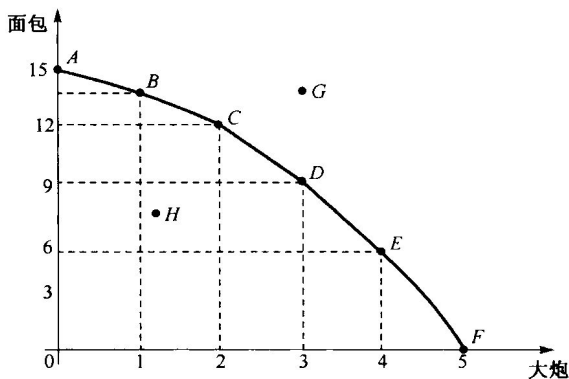


图 1.1 生产可能性曲线

生产资源可以在不同用途之间进行调整,当资源量一定时,多生产面包,就必然少生产大炮,即一种产品量增加,另一种产品量就会减少。曲线上任何一点都是最大产出点,但是在这些组合中,无疑有一组是最佳的组合。在边界线以内的 H 点,是现有资源均能达到的产出水平,但 H 点未达到最大组合数量,资源未被充分利用,现实中可能出现失业,土地闲置,工厂停产。在边界线以外的 G 点,现有资源无法达到其产量。

随着社会经济和技术条件的变化,生产可能性曲线也会发生移动。若经济发展了,曲线就会向外移动,但这种移动不一定是等距离的,这取决于不同的经济政策及收益、成本相对变动的程度。

提示:生产可能性曲线的研究意义在于,进一步论证了稀缺性,使其更严谨;也有助于说明三大基本经济问题:曲线上任何一点可表示生产什么、生产多少、如何生产,这个过程也牵涉到选择有效率的方法,把有限的资源分配给不同部门;从生产什么产品可推测到为谁生产——生产豪华游艇多而小型汽车少,则表明社会成员收入与财富分配的不均等。

2. 如何生产

如上所述,每种资源或生产要素一般可有多种用途,而一种产品一般也可采用多种生产方法。例如,生产一件衣服,既可采用多用劳动(手工)少用资本(机器)的生产方法,也可采用多用资本(机器)少用劳动(手工)的生产方法。这里有一个生产效率的问题,即如何组织生产使生产要素能够最有效率地被使用的问题。这又涉及两个方面的考虑:一是纯粹从生产技术的角度考虑的技术可行性问题;二是以各种生产要素的相对价格为基础,从生产成本出发来考虑的经济合理性问题。

3. 为谁生产

即生产出来的产品和劳务归谁享用、享用多少。换言之,就是产出物如何在人们之间分配、根据什么分配、分配多少等。

以上三方面的问题,也是资源配置的基本问题,正因为资源有限而需求无限、多样,人们必

须考虑用多少资源生产这种产品,用多少资源生产哪种产品(即生产什么);怎样配置资源才能生产出更多更好的产品(即怎样生产);生产出的有限产品如何在人们之间分配、分配多少(即为谁生产)。这些正是资源有效配置所要研究的基本问题。因而以这三大问题为基本问题的资源有效配置问题就构成了经济学求解的基本问题。

尽管各种社会都存在着稀缺性,但解决这一问题的方法并不相同。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。当前世界上解决资源配置与资源利用的基本经济制度有两种。

一种是市场经济制度。市场经济制度的基本特点是:以私有财产为基础,以经济自由为原则,以价格机制为指导,以利润最大化为目标。在这种经济制度中,通过市场价格的调节来决定生产什么、如何生产和为谁生产的问题。具体地说,生产什么东西取决于消费者的货币选票,即消费者每天做出的购买这种产品而不是那种产品的决策;如何生产取决于生产要素的价格和不同生产者之间的竞争;为谁生产则取决于生产要素市场的供给与需求,即工资、地租、利息和利润的大小。

另一种是计划经济制度。计划经济制度主要是指生产资料的公有、政府或集体计划经营的社会主义制度。这种经济制度的主要特征是生产性资源,如资本物品和土地,这些资源基本上归国家或政府所有,生产什么、如何生产及为谁生产,基本上是由中央计划当局的指令性计划决定的,即其资源的配置与利用靠计划来实现。从理论上讲,政府根据社会需要与资源情况,根据经济社会发展目标,通过科学地制定经济计划,可以实现资源的最优配置;但事实上,政府很难掌握千变万化的供给与需求的全部信息,计划不仅很难做到完美无缺,而且不能及时适应供需的变化,所以难以实现资源的最优配置。

严格来说,目前既没有纯粹的私有制市场经济制度,也没有纯粹的公有制计划经济制度,而是两种经济制度在不同程度上的混合。在现实中,许多国家都是将市场经济与计划经济进行不同程度的结合,实行有国家宏观调控的市场经济制度。经济学家把这种经济制度称为“混合经济”,即一种社会目标与私人目标相结合、政府经济政策与个人经济决策相结合、政府调节与市场调节相结合的一种经济体制。本书所论述的主要是市场经济制度下稀缺资源的配置和利用问题。

1.1.3 经济学的理论体系

现代西方经济学把经济学原理或经济理论,即有关经济问题的知识体系及具体内容,区分为两大组成部分或两大分支学科:微观经济学和宏观经济学。

微观经济学(Microeconomics)研究市场中个体的经济行为,亦即单个家庭、单个厂商和单个市场的经济行为及相应的经济变量数值的决定,所以又称为个量经济分析或个体经济分析。其核心理论是价格理论。

宏观经济学(Macroeconomics)以整个国民经济活动为考察对象,研究经济中各有关总量的决定及其变动,以解决失业、通货膨胀、经济波动与经济增长,以及国际收支和汇率等总体经济问题,故又称总量经济学。其核心理论是国民收入决定理论。

1. 微观经济学的发展与体系

微观经济学的一些分析,大都涉及市场的价格机制如何运行的问题,所以又称为价格理论。1890年英国学者马歇尔把他以前的生产费用论、边际效用论和供求论结合起来,提出“均衡价格论”,从而奠定了微观经济学的基础。以生产理论、成本理论和市场理论为核心的厂商理论是价格理论的延伸和发展。马歇尔认为,价格理论是以完全竞争为前提的。1933年,张伯伦等提出

“不完全竞争论”，认为除完全竞争外，还存在垄断竞争、寡头和完全垄断，这样，价格理论就被建立在更现实的基础上了。凯恩斯主义的宏观经济学盛行之后，这种着重研究个体经济行为的传统理论，就被称为微观经济学，如图 1.2 所示。

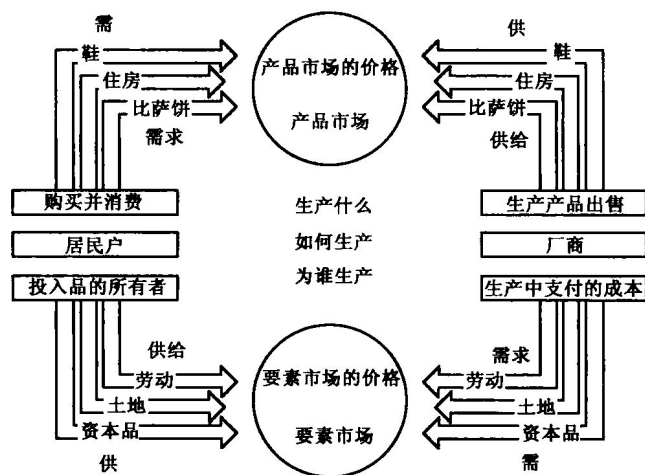


图 1.2 微观经济学鸟瞰图

微观经济学从资源稀缺这个基本概念出发，认为所有个体的行为准则是利用有限的资源取得最大的收获，并由此来考察个体取得最大收获的条件。在产品与劳务市场上，作为消费者的家庭根据各种产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产品量中获得最大的效用或满足。家庭选择产品的行动必然会影响产品的价格，市场价格的变动又是厂商确定生产何种产品的信号。厂商是各种产品及劳务的供给者，厂商的目的在于如何用最小的生产成本生产出最大的产品量，以获得最大限度的利润。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。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。分配理论是微观经济学的又一重要内容，它主要研究单个企业雇佣工人数量和其他生产要素数量如何决定，研究生产要素的价格，如工资、利润、利息等如何决定。福利经济学则主要研究生产资源配置如何达到最适度，作为整个社会成员的个人福利之和的“社会福利”如何达到最大化等。微观经济学还考察了当市场机制失灵时，政府如何采取干预行为与措施的理论基础。

2. 宏观经济学的发展与体系

现代宏观经济学是在 20 世纪 30 年代之后形成并发展起来的。它的发展主要经历了三个阶段。第一阶段是 1936 年凯恩斯《就业、利息和货币通论》的出版，在这本书中，凯恩斯把国民收入与就业量联系起来，对整个经济体系的运行及各主要经济总量的相互关系进行了宏观分析，从而奠定了宏观经济学的基础；第二阶段是第二次世界大战以后，各国加强了对经济运行的全面干预，适应于这种需要，西方经济学家对凯恩斯建立的宏观经济学加以发展，从而形成了一个完整的宏观经济理论体系，并对经济政策产生了重大的影响；第三阶段是在 20 世纪 60 年代末期以后，西方国家“滞胀”的出现使凯恩斯主义宏观经济学的统治地位动摇，在这样的形势之下，非凯恩斯主义的宏观经济学，主要是货币主义与理性预期学派的宏观经济学迅速发展，从而在宏观经济学中形成了各流派对立争论的状况。

宏观经济学的前提假设是：市场机制存在失灵的可能，无法使社会资源达到最优配置；政府有能力、有条件来调节整个经济运行，纠正市场机制的缺陷，使社会资源达到最优配置和充分利用。

宏观经济学的基础是国民收入核算理论，核心是国民收入决定理论，主要内容包括国民收入核算理论、国民收入决定理论、产品市场和货币市场的双重均衡理论、宏观经济政策、失业和通货膨胀理论、经济增长理论、经济周期理论、开放经济理论等。

3. 微观经济学和宏观经济学的关系

微观经济学和宏观经济学是密切相关的。生活中有很多事例在微观的角度看是正确的，但从整体角度看就不合理，比如在看足球赛时，一个球迷站起来能够看得更清楚一些，但如果每个人都这样的话，结果是每个人都看不清楚。由于宏观经济的变动产生于千百万个人的决策，所以，不考虑相关的微观经济决策而要去理解宏观经济的发展是不可能的。

第一，微观经济学与宏观经济学的研究对象、研究方法、研究目的等均不相同。

研究对象不同。微观经济学的研究对象是单个经济单位，如家庭、厂商等；而宏观经济学的研究对象则是整个经济，研究整个经济的运行方式与规律，从总量上分析经济问题。

研究方法不同。微观经济学的研究方法是个量分析，而宏观经济学的研究方法则是总量分析。因此，宏观经济学又称为总量经济学。

研究目的不同。经济学的目的是要实现社会经济福利的最大化。为了到达这一目的，既要实现资源的最优配置，又要实现资源的充分利用。所以，微观经济学是在假定资源已实现充分利用的前提下分析如何达到最优配置的问题，而宏观经济学则是在假定资源已实现最优配置的前提下分析如何达到充分利用的问题。

第二，微观经济学是宏观经济学的基础。总体来说，微观经济学研究家庭和企业如何做出决策，以及它们在某个市场上的相互交易；宏观经济学研究整体经济现象。一个微观经济学家可以研究租金控制对住房的影响，外国竞争对本国汽车行业的影响，或者接受义务教育对工人收入的影响；一个宏观经济学家可以研究政府借债的影响，经济中失业率随时间推移的变动，以及对提高生活水平增长的不同政策。但不论研究内容有何区别，宏观经济活动是以微观经济活动为基础构成的。

第三，微观经济学和宏观经济学互为补充。微观经济学和宏观经济学之间的区分并不是严格且固定不变的，许多经济情况既涉及微观经济也涉及宏观经济的层面，二者是互相补充的。例如，企业投资于新机器和设备的总体水平有助于确定经济增长的速度——这是一个宏观经济问题，但要了解企业决定购买多少新的机器设备，我们又需要分析单个企业所面临的市场、成本与效益——而这是一个微观经济问题。

第四，两者共同构成了西方经济学的整体。微观经济学与宏观经济学虽然有所区别，但两者的立场、观点和方法并无根本性的分歧。在理论体系上，它们相互补充、相互依存，共同构成了现代西方经济学的理论体系，并通常分设微观经济学和宏观经济学两门课程。

1.2 经济学的研究方法

1.2.1 “经济人”假设

在经济学里，“合乎理性的人”的假设通常简称为“理性人”或者“经济人”的假设条件。西方经济学家指出，所谓的“经济人”假设是对在经济社会中从事经济活动的所有人的基本特征的一个

一般性的抽象。这个被抽象出来的基本特征就是：每个从事经济活动的人都是利己的；也可以说，每个从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以自己的最小经济代价去获得自己的最大经济利益。西方经济学家认为，在任何经济活动中，只有这样的人才是“合乎理性的人”，否则就是非理性的人。

因此，自利或曰自私，是经济学最重要的基本假设。经济学的任务是解释人的行为，一切的解释都是以若干假设开始。人的本质是否自私，对于经济学家来说并不重要，重要的是从这个假设出发，是否能够令人信服地解释人类的行为现象。假如经济学在解释现象时，一会儿假设人是自私，一会儿又假设人不是自私的，那么整座经济学的大厦就要坍塌。

【专栏 1.2】做好事需要回报吗？

春秋时期，鲁国有一个规定，凡是有人赎回了在国外做奴仆的鲁国人，国家最终要支付那笔赎金。孔子的学生子贡一直做生意，他解救了不少做奴仆的鲁国人，国家要把他花费的赎金补给他。因为子贡很有钱，所以他没有要政府的钱。当时，不少人称赞子贡，说他仗义疏财。但是孔子却批评了子贡。孔子说，鲁国人本来就不是很有钱，国家出台政策就是为了鼓励人们不需要额外花费就可以解救鲁国人。子贡这么做，自己是做了好事，但负面影响却很不好。有一些人本来要解救别人，但子贡救人都不需要政府给钱，自己救人如果要政府的钱，那么跟子贡相比，境界要低很多。这样本来要救人的人，因为经济能力所迫，会因为子贡的行为而放弃救人。

1.2.2 价值判断与价值中立原则

经济学是研究资源配置的科学，但是资源是通过人的行为来配置的，因此现代经济学很重视研究人的行为。这就涉及价值判断和价值中立。

1. 价值判断

价值判断是对各种价值的认识，它是一种有目的、有意识地对价值关系可能结果的预测活动，是主体通过理性的研究，研究价值关系可能结果的认识过程。

日常生活中，人们经常会遇到各种各样的价值判断，在这些价值判断中最关键的就是考验人们对各种价值的认知程度。如果对自己要进行的价值判断有充分的理解和认识，就会很快做出合理、可行的价值判断；反之，如果没有充分的认识，价值判断就会出现错误，给自己、他人甚至社会带来损失。

只有一种价值就无所谓判断，比如在你面前只摆了一杯水，你要喝水，就只能喝这一杯水，别无选择；只有在多种价值中，人们才能选择、判断。由于人们对多种价值认识程度不同，人们的才能和知识又有不同的局限，因此在面对很多价值判断中，对于哪种价值对自己更有利，人们更需要准确地进行判断。这是在价值判断中最为重要的一个方面。

例如，对新闻记者的采访而言，被采访者说了很多，作为记者在听时就要敏锐地做出反应和判断，对被采访者讲述的内容进行有用、无用、选择、淘汰等的价值判断，其采访过程就是对价值进行判断的过程，这个判断过程贯穿在记者所有的采访中。如果记者在采访中缺乏知识，缺乏理论修养，就无法进行正确的价值判断，所以，记者的采访也要靠大量的知识积累，一名记者要懂得工业、农业、商业、文化、地理等方面的知识。记者只有积累了丰富的知识，才能进行正确的价值判断。

由此可见，价值判断的形成与发展是一个逐渐进化的过程。如果一个人善于积累知识，就会在多种价值判断中表现出判断的层次越来越高，灵活性越来越强，准确性越来越高，人们就可以

针对各种复杂的价值关系及时、灵活、准确地调节理性判断的方向与层次，从而准确无误地指导自己的行为与思想。

2. 价值中立原则

价值中立(Value Free)最早由英国哲学家大卫·休谟提出的“是”与“应该”的划分，他认为事实判断与价值判断之间有着不可逾越的鸿沟，我们并不能简单地从“是”与“不是”推论出“应该”与“不应该”。德国著名社会学家马克斯·韦伯提出应当把价值中立原则作为从事社会学研究所必须遵守的方法论准则，不能拿自己的标准来衡量别的人或事，在研究中应该保持中立的态度。

然而，价值中立本身也是一种价值观，价值观不可避免地要影响人的一言一行。价值观同文化一样，没有对错之分，只有接不接受的区别。跨文化管理大师霍夫斯塔德认为：“适应新文化的最好方式是将其作为客观事实接受。”那么价值观也是如此。既然我们承认它的客观存在，在科学研究中如果想要规避它的影响，更广泛地得以和其他价值观的学者讨论，就必须采取价值中立的观念，分析它们内在的联系，而不是评论它们。我们只需实事求是地去讨论事实，解释因果，判断可能性，归纳意义，而不是去讨论应该或不应该如此的问题。可见，价值中立可以成为一种特殊的价值观引入科学研究中，而不会破坏科学神圣的客观性。

科学性和客观性要求经济学超脱和排除一切价值判断，就经济事物本身的规律和特点进行客观描述，而不应以外在的价值判断为出发点，这就是所谓的“价值中立”原则。它在经济学中的应用将经济学划分为实证经济学和规范经济学。

1.2.3 实证经济学与规范经济学

按是否提出价值判断，西方经济学把经济理论区分为实证经济学与规范经济学，并分别采用实证分析与规范分析的不同方法进行研究。

1. 实证经济学

实证经济学(Positive Economics)是在分析经济问题和建立经济理论时，排除对社会经济活动的价值判断，解决“是什么”的问题，即只确认经济事实的本身，研究经济本身的内在规律，分析经济变量之间的关系，并用于分析和预测人们经济行为及其后果。

实证经济学所力图说明和回答的问题是：(1)经济现象是什么？经济事物的现状如何？(2)有几种可供选择的方案，将会带来什么后果。它不回答是不是应该做出这样选择的问题，即它企图超脱和排斥价值判断(即关于社会的目标应该是什么，经济事物是好是坏，对社会有无意义的价值判断)。实证经济学所研究的内容具有客观性，是说明客观事物是怎样的实证科学。

最早区分实证经济学与规范经济学，认为经济学是一门实证经济学的人是19世纪上半叶的英国经济学家西尼尔。19世纪70年代以后，奥地利的门格尔、英国的杰文斯、法国的瓦尔拉斯提出了边际效用论，使经济学的实证分析跨出了从纯粹逻辑推理到数学公式演绎的一大步。20世纪30年代以后，实证经济学获得了进一步的发展。从凯恩斯到现在，西方经济学的主流一直是实证经济学。

经济学作为一门科学，所得出的结论应该是客观的、可检验的；但是经济学作为一门社会科学，也不应该是像自然科学一样的纯实证科学。因为经济学作为社会科学，提出什么问题进行研究，采用什么研究方法，突出强调哪些因素，实际上也涉及研究者个人的价值判断。