



JINGJIXUE

经济学

主编 董 靖 徐建博

JINGJIXUE

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

jingjixue

经营管理人员工商管理培训系列教材
煤炭职业经理人资格认证培训指定教材

经 济 学

主 编 董 靖 徐建博

编写人员 (以姓氏笔画为序)

吕 涛 余丽霞 徐建博

董 靖 温晓慧

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书运用描述性的语言,由浅入深、循序渐进地介绍了经济学的概念、原理和方法,在内容取舍与安排上,力争做到简明扼要、深入浅出。通过本书的学习,使读者掌握一定的经济学知识,初步具备运用经济学知识来分析、判断中国的经济生活和经济走势的能力。

本书内容包括:绪论,供给与需求,弹性及其应用,消费者选择,生产与成本,完全竞争市场,不完全竞争市场,分配理论,宏观经济的观察基础,宏观经济波动与政策分析,经济增长理论等。

本书是煤炭工业协会组织编写的企业经营管理人员工商管理培训教材之一,也是煤炭行业职业经理人资格认证培训指定教材,还可作为高等院校非经济学专业的专业基础课教材以及读者自学的入门教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济学/董靖,徐建博主编. —徐州:中国矿业大学出版社, 2006.5

ISBN 7 - 81107- 252 -1

I. 经… II. ①董…②徐… III. 经济学 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 045922 号

书 名 经济学

主 编 董 靖 徐建博

责任编辑 姜 华 周 丽

责任校对 孙 景

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 江苏淮阴新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×1092 1/16 印张 13.25 字数 320 千字

版次印次 2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

定 价 26.50 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

教材编写委员会

顾 问 路德信

主 任 孙之鹏

副主任 (以姓氏笔画为序)

王金力	王建军	王虹桥	王保玉	刘道友
刘耀明	孙继平	苏清政	李良仕	李增全
邱 江	张小平	张光建	张明安	张福祥
邵殿青	范 路	孟中泽	赵跃民	徐俊明
黄向丹	裴 华			

委 员 (以姓氏笔画为序)

卜志敏	王仁庭	王立杰	王若潮	尤亚楠
史 禹	刘社育	刘景山	闫加起	许作才
邱福新	张志友	呼凌祁	金为民	周智仁
秦迎生	聂 锐	高国富	海晓明	董绍华
韩文东	韩伟民	温寿尧	雷家鹏	

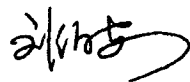
序

随着经济全球化趋势的不断发展和科技进步的突飞猛进,企业之间的竞争日益加剧。企业的竞争主要是人才的竞争。要在激烈的竞争和挑战中立于不败之地,需要培养和造就一支忠实实践“三个代表”重要思想、具有战略开拓能力和现代化经营管理水平、作风优良的企业经营管理人才队伍。在新形势和新任务下,加强和改进企业经营管理人员的教育培训,大幅度提高企业经营管理人员队伍素质,对于紧紧抓住21世纪头20年的重要战略机遇期,实现全面建设小康社会的奋斗目标具有重要意义。

党中央、国务院历来十分重视企业经营管理人员的教育培训工作,始终把它作为一项提高企业经营管理人员整体素质、促进企业改革发展的战略举措来抓。为落实中央关于加强人才队伍建设和大规模培养干部的战略部署,2004年,中央组织部召开全国企业经营管理人员教育培训工作会议,下发了《关于加强和改进企业管理人员教育培训工作的意见》这一重要文件,对今后企业经营管理人员教育培训工作指明了方向、明确了任务、提出了要求。我们欣喜地看到,全国各地区、各部门都在深入贯彻落实会议和文件精神,在企业教育培训工作中积极探索、大胆尝试、推陈出新、百花齐放,取得了一些经验和成果。

煤炭行业一直十分重视企业经营管理人员的教育培训工作。近年来,结合煤炭行业的实际,运用先进的教育技术手段,创建了煤炭行业现代远程教育网,在企业经营管理人员教育培训方式上进行了创新。最近,又组织力量编写了工商管理培训系列教材。这套教材充分发挥了高校学者、行业专家、现场专业技术人员的共同智慧,广泛吸纳了当前企业管理前沿理论,突出了煤炭工业特色,体现了“立足矿山,面向矿山,服务矿山”的宗旨,是一套适应煤炭企业需求的教育培训教材。可以相信,本套教材的出版,将对提高煤炭企业经营管理人员素质,推动煤炭工业健康、可持续发展作出一定贡献。

中组部干教局



2005年9月5日

前 言

经济学是经济类和管理类专业的一门重要基础课程。学习经济学除了能为有关专业后续课程奠定基础外,更重要的是,它有助于人们了解现实的经济社会,以及加深对政府政策的理解。

美国经济学家 N. 格里高利·曼昆在他的《经济学原理》“序言:致学生”中说学习经济学有三个原因:学习经济学有助于你了解你所生活的世界,许多经济问题是经济学课程可以帮助你回答的。学习经济学将使你更精明地参与经济,对如何最好地在日常生活中作出经济决策有一个新的视角。学习经济学将使你更好地理解经济政策的潜力与局限性。因此,经济学原理可以运用到生活中的许多方面。无论以后你阅读报纸、管理企业或坐在政府办公室中,你将会为学习过经济学而感到欣慰。

然而,我们学习经济学的最关键的问题仍在于解决中国的现实问题,或者说,能够学会像经济学家那样思考。这里,不仅要有经济人理性,还必须要有较为扎实的经济学知识,必须具备有关经济学方面的“智力智商”,即具备用经济学知识来剖析、说明并预测中国的经济生活和经济走势的能力。

本书适合于作为高等院校非经济专业的专业基础课教材,同时可作为各类社会培训的经济学教材,也可以作为读者自学的入门教材。为使本书成为初学经济学读者的一本入门培训或自学教材,我们在编写过程中尽量以描述性的语言,由浅入深、循序渐进地介绍经济学的概念、原理和方法。在内容取舍与安排上,力争做到简明扼要。在本书编写过程中,我们参考了大量的相关文献,在此谨向这些作者、译者表示由衷的感谢。由于编者水平有限,加上成书仓促,不完善和不妥之处敬请广大读者批评指正。

本书由中国矿业大学董靖写出提纲,经参编人员讨论后确定编写分工,最后由董靖和徐建博统稿。参加编写的人员有:董靖,吕涛,温晓慧,徐建博,余丽霞。

编 者

2006 年 4 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 经济学的研究对象	1
第二节 微观经济学与宏观经济学	5
第三节 经济学的研究方法	8
第四节 从经济学角度认识企业	10
第二章 供给与需求	16
第一节 需求与需求函数	16
第二节 供给与供给函数	21
第三节 市场均衡的形成与变动	24
第三章 弹性及其应用	34
第一节 需求价格弹性	34
第二节 其他需求弹性	39
第三节 供给的价格弹性	43
第四节 供给、需求与弹性的应用	45
第四章 消费者选择	59
第一节 基数效用论与消费者行为	59
第二节 序数效用论与消费者均衡	63
第三节 消费者选择	68
第五章 生产与成本	73
第一节 厂商生产与生产函数	73
第二节 短期成本	76
第三节 长期成本	80
第四节 收益、成本与利润	82
第六章 完全竞争市场	89
第一节 市场结构	89
第二节 完全竞争市场	90



第七章 不完全竞争市场	96
第一节 垄断市场	96
第二节 垄断竞争市场	102
第三节 寡头市场	105
第八章 分配理论	113
第一节 厂商使用生产要素的利润最大化原则	113
第二节 劳动供给与工资率的决定	114
第三节 利息理论	119
第四节 地租理论	122
第五节 利润理论	125
第六节 收入分配平等程度的衡量	128
第九章 宏观经济的观察基础	134
第一节 国民经济核算体系	135
第二节 GDP 及其衡量	136
第三节 通货膨胀及其衡量	147
第四节 失业及其衡量	149
第十章 宏观经济波动与政策分析	158
第一节 宏观经济政策目标	158
第二节 宏观经济分析工具——总需求总供给模型	159
第三节 经济波动的解释	168
第四节 财政政策和货币政策	169
第十一章 经济增长理论	184
第一节 经济增长理论概况	184
第二节 经济增长模型	187
第三节 经济增长因素分析	190
第四节 经济增长极限论	193
主要参考文献	200

第一章 绪 论

学习要求

本章是进行后续学习的引导。通过本章学习,要求学生重点掌握:稀缺性的概念;资源的种类及特征;生产可能性曲线的概念、图形及其经济含义;机会成本的概念;经济的三个基本问题;微观与宏观经济学的区别与联系;实证分析与规范分析的区别;企业目标。

现实中有许多经济问题会激起人们的好奇心。为什么有些人乘坐公共汽车,而有些人却能驾驶自己的小轿车?为什么电视机行业接连发生价格战?为什么有些企业破产,而另一些企业却在盈利?为什么有些国家会有数目庞大的失业人口?为什么有些国家生活水平那么低?为什么在一些年份找工作容易,而在另一些年份就业困难?为什么国家会降低存款利率?如此等等。所有这些问题都可以在经济学这门课程中找到答案。

人的一生中,永远无法回避无情的经济规律。作为一个普通公民,应该能对政府税收、财政赤字、国际贸易、通货膨胀和失业等一系列问题有自己的判断。诚然,只有学习和掌握了经济学的基本原理之后,才有可能把握好这些问题。此外,经济学还可以帮助我们在同时面临多种选择中作出一种最佳选择,正如美国著名经济学家保罗·萨缪尔森所说,“学习经济学本身不会使你富有,但它将给你一些有助于你努力致富的工具”。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的定义

现代微观经济学认为,在物质资料再生产的生产、交换、分配和消费四个环节中,生产和消费之间的关系是全部经济研究的出发点。

很明显的事实是:生产表现为一切经济活动的起点,消费表现为一切经济活动的终点。生产是消费的手段,消费是生产的目的。

但是,现代微观经济学对生产、消费的考察有其独特的角度。生产是什么?生产的本质是一种投入产出关系。只有投入生产所必需的劳动、原材料和机器设备等,才能生产出产品。这些为生产所必需的一切要素统称为资源(或称为生产要素,简称为要素)。因此,可以简单地说,不投入资源就不会有产出。从这个角度看,资源构成了对生产最重要的约束,生产问题实际上就是生产者所能掌握的资源问题,因此,现代微观经济学对生产的考察就推移到对资源的考察。

资源通常包括:① 人力资源,即劳动;② 土地、矿藏、森林、水域等自然资源;③ 由这两种初级资源生产出来的为生产所必需的机器设备、原材料等资本资源;④ 企业家才能。

从最一般的意义上看,资源具有两个显著的特点:第一,资源的稀缺性。这是指在一定

的时期内,与人们的需要相比较,资源的供给量是相对不足的。通常我们比较容易观察到产品供给不足,但产品供给不足正反映了资源供给不足的问题。例如,住房紧张的背后可能是土地、建筑材料、建筑工人供给不足。第二,资源的多用性。这是指同一种资源可以用于多种生产领域。土地可以用于盖房,也可以用于种植。劳动为各行各业所必需。

接下来考察消费。消费是什么?很显然,消费是以对产品的需要(或欲望)为前提的。现代微观经济学对消费的考察恰恰集中在需要这一点上。以微观经济学的视角来看,消费的实质就是对产品的需要。这样,考察就从消费过渡到需要。

阅读清人胡澹庵编辑的《解人颐》一书中收录的一首《不知足》诗,就可以很好理解需要的两个特点:第一,需要的无限性,需要是无限多样且永远没有满足的;第二,需要的层次性,各种需要有轻重缓急的区别。

不知足

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。
买到田园多广阔,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。
作了皇帝求仙术,更想登天跨鹤飞。
若要世人心足,除是南柯一梦西。

在对生产—资源、消费—需要进行分别考察之后,问题逐渐显露出来:资源是稀缺的,需要又是无限的。因此,在经济活动的目的和手段之间形成了矛盾。这是至关重要的一点。在现代微观经济学看来,这一矛盾是经济领域内的基本事实,也就自然而然地成为经济研究的基本出发点。正是由于存在资源稀缺、需要无限之间的矛盾,才产生了经济问题:如何最优化地或有效地配置和利用稀缺资源。所以经济学就是研究稀缺资源的有效配置和利用的科学。

二、资源配置和利用与生产可能性曲线

下面就来讨论这一极其重要的问题:如何最优化地或有效地配置和利用稀缺资源?

什么是稀缺资源的配置(简单说,就是资源配置)?资源配置是指一定量的资源按某种规则分配到不同产品的生产中,以满足不同的需要。资源配置可以用生产可能性曲线(Production Possibility Curve, PPC)来示意,如图 1-1 所示。

这是一个直角坐标系,其纵横轴分别代表两种产品(例如这里的大炮和黄油)的数量。其中任何一点都代表一个产品组合,即一定数量的黄油和一定数量的大炮。假定用来生产这两种产品的资源数量和技术水平是既定的,产品组合的变化是连续的,这样可以得到一条生产可能性曲线,即图 1-1 中的曲线 AB-CD,它表示用完既定资源所能生产的大炮和黄油最大产量的各种可能的组合。图中的 A 点、B 点、C 点、D 点就代表这样的产品组合。被曲线和纵横轴包围

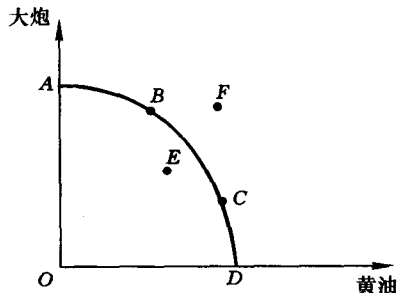


图 1-1 生产可能性曲线

的区域内的产品组合,例如 E,代表该产品组合的生产未将既定的资源量或者资源用完,由于效率不高未达到最大产量。曲线外面其余的产品组合,例如 F,则表示若要按该产品组合生产,现有既定的资源量是不够的。可见,生产可能性曲线显示了用既定资源量所能生产的极限。

当然,如果发生生产要素的增加、技术进步、灾害等,生产可能性曲线就可能产生移动。

三、选择与机会成本

在图 1-1 中,A、B、C、D 四点虽然都表示达到最大产量,但却代表了四种不同的资源配置方案:A 产品组合表示全部资源都用来生产大炮;B 产品组合表示资源的大部分用于生产大炮,少部分用来生产黄油;C 产品组合表示资源的少部分用于生产大炮,大部分用于生产黄油;D 产品组合表示全部资源都用于生产黄油。进一步的问题是:在这四种资源配置方案中,究竟孰优孰劣呢?

从理论上讲,生产可能性曲线虽然能够显示资源配置的不同方案,却不能给出优劣的判断。

事实上,对同一资源的配置方案,可以有不同的评价。例如对 B 资源配置方案,军国主义国家可能认为是最优的,而福利主义国家可能认为是最差的。对 C 资源配置方案而言,其评价可能恰好相反,如此等等。

微观经济学认为对资源配置方案的评价必须从资源稀缺、需要无限这一基本事实出发。在这里,可以初步认为,稀缺资源的最优配置至少应该包含以下两个内容:① 稀缺资源应用于生产消费者最需要的产品;② 稀缺资源应尽可能多地由生产效率高的生产者使用。按照这个观点,观察现实经济生活,如果出现下列两种情况之一,则资源配置肯定没有达到最优:第一种情况,部分产品滞销和部分产品脱销并存;第二种情况,低效率生产者得到较多的稀缺资源。如果确实出现了这两种情况,则应改变现有的资源配置方案,争取更好的资源配置效果。考虑到需要的层次性和资源的多用性,这个目标还是可能达到的。虽然当前的资源配置效果不好,但由于资源的多用性,可以改变当前的资源配置方案,使资源配置效果得以提高;虽然任何资源配置方案都不可能满足无限的需要,但却可能满足最重要的需要。因此,可能通过改变或调整尚不能令人满意的资源配置方案,使资源配置效果不断提高,以致最后使其效果达到不能再提高的程度,从而在一定范围内解决前面提到的有限(稀缺)、无限的矛盾。事实上,这种效果也是在一定条件下可能达到的惟一最好结果。

从以上论述可知,争取稀缺资源的最优化配置就是在众多资源配置方案中选择最佳方案的过程。从这个意义上可以说,经济学也是选择的科学。

为使对资源配置的选择富有成效,必须掌握资源配置过程中一些带规律性的现象。现代微观经济学认为确实存在这样的现象,并把它概括为均等利益原理。该原理包括以下内容:

(1) 若生产者在某一领域连续地使用一种资源,则在每一次使用中所投入的最后一单位资源提供的效益是逐渐减少的。

(2) 在 X 领域资源使用量过多,在 X 领域最后投入的单位资源的效益就较低;在 Y 领域资源使用量过少,在 Y 领域最后投入的单位资源的效益就较高。这样的配置肯定没有发挥总的最大的效益,从而不是最优的。

(3) 在这种情况下,生产者减少资源在 X 领域的使用量,根据第 1 条就可以提高在 X 领域最后投入的单位资源的效益;同时,增加资源在 Y 领域的使用量,从而降低 Y 领域最后

投入的单位资源的效益。资源配置的这种改变会提高资源总的效益。

(4) 当资源配置的调整使某一资源配置方案的资源在 X 、 Y 领域的最后投入 1 单位的效益相同时,资源配置的调整停止。因为这时资源发挥的总效益达到最大,资源配置达到最优化。

从以上优化资源配置的论述中可以看出,优化资源配置的方法就是不断地比较最后投入的单位资源在 X 、 Y 领域提供效益的差别。若资源在 X 领域提供的效益高,就把资源投入 X 领域;反之亦然。本来,把资源投入 X 领域可以获得效益,把资源投入 Y 领域也可以获得效益,只不过 Y 领域的效益低些。但是,生产者一旦选择了资源在 X 领域的投入,就只得放弃资源在 Y 领域的投入;反之,一旦选择了资源在 Y 领域的投入,就只能放弃资源在 X 领域的投入。在生产者看来,被放弃的资源配置方案可能带来的效益就构成了被选取的资源配置方案的损失和牺牲。这样,上面提到的生产者对资源在不同领域所得效益的比较就可以理解为资源在某一领域的投入所得效益和所受损失之间的比较。这里,实际上已经触及到经济学中的一个重要概念:机会成本(opportunity cost)。一定量资源用于某个领域(即某种用途)的机会成本就是因此而放弃的将它用于其他领域(或用途)可能带来的效益。在图 1-1 中, A 选择的机会成本就是 B 、 C 、 D 以及其他方案可能带来的效益; B 选择的机会成本就是 A 、 C 、 D 以及其他方案可能带来的效益;如此等等。严格讲,资源任何选择的机会成本只有一个。对 A 选择而言,其他所有选择中可能带来的最大效益,才是它的机会成本。例如在其他所有选择方案中, B 选择的可能效益最大,则该效益就是 A 的机会成本。机会成本是经济学中一个最重要的概念。只有稀缺资源才会有机会成本,而不稀缺的资源就不会有机会成本,或者说机会成本为零。此处的机会成本和日常生活中的会计成本有所区别,即作为经济学对象的只是相对稀缺的、机会成本大于零的资源,因此从经济效益的角度看,决策主要是以机会成本考虑为基础的。

四、三个基本经济问题与经济体制

面对资源稀缺性的事实,人类社会都必须面对和解决三个基本的经济问题,它们是:生产什么、如何生产和为谁生产。下面进一步考察这三个问题:

(1) 生产什么商品和生产多少。一个社会必须决定,在诸多可能的物品和劳务之中,每一种应该生产多少以及何时生产。今天,我们应当生产黄油还是大炮,生产少量优质黄油还是大批普通黄油?

(2) 如何生产物品。一个社会必须决定谁来生产,使用何种资源,以及采用何种生产技术。包括:生产要素投入选择、生产规模选择和生产技术选择等。

(3) 为谁生产。谁来享用经济活动的成果?收入和财富的分配是公平合理的吗?社会产品如何在不同的居民之间进行分配?

可见,无论是一个发达的工业化国家、一个中央集权的计划经济国家,还是一个孤立的部落社会,都必须面对这三个基本的经济问题。

解决生产什么、如何生产以及为谁生产的问题,有哪些不同的方式呢?不同的社会选取和借助各种不同的经济体制进行组织,而经济学则研究这些可供社会采用的配置稀缺资源的制度和机制。

通常我们须区分两种本质不同的经济组织方式。一个极端是,政府作出大部分经济决策,由中央集中决策部门逐层向下发布经济指令。另一个极端是,决策由市场来作出,个人



或企业通过货币支付自愿地交换物品和劳务。

在大多数国家中,多数经济问题是由市场来解决的,其经济制度称为市场经济(market economy)。市场经济是一种主要由个人和私人企业决定生产和消费的经济制度。价格、市场、盈亏、激励的一整套机制解决了生产什么、如何生产和为谁生产的问题。企业采用成本最低的生产技术(如何生产),生产那些利润最高的商品(生产什么)。消费则取决于人如何决策去花费他们的收入(为谁生产),这些收入包括来自劳动的工资收入和来自财产所有权的财产收入。市场经济的极端情况被称为自由放任经济,即政府不对经济决策施加任何影响。

与市场经济不同,指令经济(command economy)是由政府作出有关生产和分配的所有重大决策。如 20 世纪中的大部分时期苏联所采取的经济制度,政府不仅占有大部分生产资料(土地和资本),而且拥有并指导大多数行业中的企业经营,并成为大多数工人的雇主,指挥他们如何工作。此外,政府还决定社会产出在不同的物品与劳务之间如何分布。简言之,政府通过它的资源所有权和实施经济政策的权力解答基本的经济问题。

当今世界上任何一个经济都不完全属于上述两种极端之一。在很多情况下,市场经济是配置稀缺资源的有效方式已成为共识。但市场经济并非完美无缺,因此,还需要政府用各种干预手段来纠正市场经济的“失灵”。经济学家把这种以市场经济为基础,又有政府适当干预的经济称为混合经济。当今世界各国大部分都实行混合经济制度,因此没有一个百分之百纯粹的市场经济。

混合经济又称为现代市场经济,以区别于所谓的自由放任经济。以现代市场经济的典型代表美国为例,虽然经济中的大多数决策都是在市场中进行的,但政府在监督市场运行方面仍然扮演着重要的角色:政府制定法律来监管经济生活,提供教育和治安服务,并控制污染等。

案例分析

上网与经济学

在当今的网络世界中,上网已经成为我们大多数人日常生活的一部分,这种状况在高等院校的学生中尤其普遍。据统计,平均每个学生每天上网时间达到 2 小时,这大概相当于我们每天除睡觉吃饭以外可以用于学习时间的五分之一左右。并且,研究也进一步表明,在平常时间,平均每人每天的上网时间达到 3 小时左右,而在考试期间,其上网的时间会明显减少,大概每天只有不足 1 小时。

另外一项调查表明,由于电脑显示器的强电磁波辐射,经常上网的同学得眼病的比率比不经常上网的同学要高出 5 个百分点,并且由于上网挤占时间,许多喜欢上网的学生放弃了大部分户外的娱乐活动,导致他们身体的发病率上升,学生的整体身体素质下降。由于忙于上网聊天和打游戏,同学之间的正常交流也明显减少。

第二节 微观经济学与宏观经济学

现代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的全部内容区分为两大部分(或分支学科):微观经济学(microeconomics)和宏观经济学(macroeconomics)。



一、微观经济学

微观经济学以单个经济单位(作为消费者的单个家庭、单个厂商或企业,以及单个产品市场)的经济行为作为考察对象。单个经济单位的经济行为包括:家庭(居民户)如何支配收入,怎样以有限的收入获得最大的效用和满足,即实现效用最大化;单个企业(厂商)如何把有限的资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润,即实现利润最大化。

微观经济学实际上要解决两个问题:一是考察消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每一种产品的产销数量和价格;二是作为生产要素提供者的居民与作为生产要素需求者的厂商对生产要素的供给与需求怎样决定着生产要素的使用量和生产要素价格(工资利息与地租)。

对于上述问题的理论分析,实际上涉及到一个社会既定的生产资源被用来生产哪些产品,每种产品的产量和采用的生产方法,以及生产出来的产品怎样在社会成员中进行分配等问题。所以我们可以把微观经济学的内容,看做是考察既定的生产资源总量如何被分配使用于各种不同用途的问题即前面所说的资源配置问题。鉴于市场经济的资源配置,归根到底涉及价格问题,因而微观经济理论可以统称为价格理论,这包括产品的价格和生产要素的价格。同以研究单个经济单位对象相适应,微观经济学的研究方法是个量分析(individual analysis)。个量分析研究的是变量的单项数值如何决定。

美国经济学家萨缪尔森说过,微观经济学是“关于经济中单个因素——诸如一种产品价格的决定或单个消费者或企业的行为——的分析”。

由此,我们可以知道微观经济学:① 研究对象是单个经济单位的经济行为;② 解决的问题是资源配置;③ 中心理论是价格理论;④ 研究方法是个量分析。其定义为: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单项数值的决定,来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题的经济理论。

微观经济学的理论是以如下三个基本假设条件为前提的:第一,市场出清。即坚信在价格可以自由而迅速升降的情况下,市场上一定会实现充分就业的均衡(equilibrium)状态。在这种状态下,资源可以得到充分利用,不存在资源闲置或浪费的问题。第二,完全理性。即消费者和厂商都是以利己为目的的理性人(rational man),他们自觉地按利益最大化的原则行事,既能把最大化作为目标,又知道如何实现最大化。第三,完全信息。即消费者和厂商可免费而迅速地获得各种市场信息(information)。

只有在上述假定条件下,微观经济学关于价格调节实现资源配置最优化,以及由此引出自由放任的经济政策,才是正确的。

微观经济学的主要内容包括供给与需求的基本理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、要素价格与收入分配理论、福利经济学和一般均衡分析、微观经济政策等。

其中,福利经济学虽以一个社会的经济福利问题为研究对象,而一般均衡分析同时考察所有各种产品的供求关系的相互作用以及所有各种生产要素的供求关系的相互作用,但由于都以单个消费者行为和单个厂商的行为作为出发点来考察社会经济行为,有别于宏观经济学,因而也被放在微观经济学中分析。

二、宏观经济学

把一个社会作为一个整体的经济活动作为考察对象,称为宏观经济学。

如果说,微观经济学是考察被使用的生产资源总量为既定的条件下,这些资源怎样被分配使用于各种不同途径,因而微观经济学考察的是生产哪些产品和每种产品的产销数量以及它们的相对价格,那么,宏观经济学恰恰是要考察微观经济分析中被假定为已知和既定的被使用的生产资源总量的大小是怎样被决定的。

同微观经济学比较,对宏观经济学可以做以下四个方面的规范:

(1) 研究的对象是整个经济。宏观经济学所研究的不是经济中的各个单位,而是由这些单位所组成的整体。

(2) 解决的问题是资源利用。宏观经济学把资源配置作为既定的,以研究现有资源未能得到充分利用的原因。

(3) 中心理论是国民收入决定理论。宏观经济学研究经济的整体,它所考察的内容包括,诸如国民收入的大小、一般物价水平的高低及其变化、全社会就业和失业人数、经济增长和经济周期等问题,因而诸如国民收入理论和就业理论、货币理论、通货膨胀理论、经济增长理论和经济周期理论等,还有在经济科学的国际贸易与国际金融等分支学科中,有关进出口贸易额和国际收支的大小以及外汇率的高低怎样决定的问题,都属于宏观经济分析范畴,都是宏观经济学所要研究的问题。

国民收入决定理论是宏观经济学的核心,其他理论是运用这一理论来解释整体经济中的各种问题的。

(4) 研究方法是总量分析。在宏观经济分析中使用的一些经济变量一般都是由微观的个量加总而成的。宏观的总量或总量的平均数,如由各个家庭一定时期(如一年)的消费和储蓄加总而成的全社会的消费支出和储蓄总额,各个厂商一年期间的投资加总而成的全社会的投资支出,政府在预算年度的收入和支出,一个国家一年期间的进口和出口总额,国际收支总额,货币供应量和货币流通量(货币供应量和货币流通速度之乘积),国民收入和各行各业的就业人数加总而成的全社会就业量,以及由各种产品的价格汇总计算出来的一般物价水平等,都是把一个社会作为一个整体进行考察时的经济变量的总量或平均数,所以宏观经济分析和宏观经济学也可以翻译为总量分析和总体经济学。与此相对应,微观经济分析和微观经济学也可以译为个量分析和个体经济学。

同微观经济学不同,宏观经济学是以市场机制是不完善的和政府应该、可以调节经济为假设条件的。宏观经济学是在此假设条件下,以整个国民经济为研究对象,通过研究经济中各有关总量的决定及其变化,来说明资源如何才能得到充分利用的经济理论。

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,两者各有其研究的课题和相应的分析工具,存在着区别。但它们作为一门科学的一套理论体系或知识体系的两大组成部分又是密切联系的。

首先,它们之间是整体与构成整体的个体之间的关系。

其次,微观经济学与宏观经济学二者是互为前提、互相补充的。微观经济学以经济资源的最佳配置为目标,采取个量分析方法,而假定资源利用已经解决;宏观经济学以资源的有效利用为目标,采取总量分析的方法,而假定资源配置已经解决。二者都互相把对方所考虑的对象作为自己的理论前提,互相把对方的理论前提作为自己的研究对象。作为一个经济社会,不仅有资源配置问题,也有资源利用问题,只有把这两方面都解决了,才能解决整个社会的经济问题。

第三,微观经济学是宏观经济学的基础。对宏观经济行为的分析总是要以一定的微观分析为其理论基础。如就业或失业理论以及通货膨胀理论等宏观经济理论,必然涉及微观经济学中的工资理论以及价格理论。例如,从西方经济理论发展史来看,以消费者效用极大化和生产者利润极大化为前提,在产品市场和生产要素市场完全竞争条件下,以传统的一般均衡微观经济分析的产品价格理论和工资理论为理论基础,经济学家可以合乎逻辑推理地建立起充分就业的宏观经济模型。假如以垄断价格的价格刚性和工资刚性的微观经济行为方式为基础,用调整产量代替传统分析的调整价格以描述社会经济运行机制,经济学家也可以对非自愿失业和 20 世纪 70 年代出现的“滞胀”等现象,提出合乎逻辑推理的解释。

第三节 经济学的研究方法

一、实证方法与规范方法

经济学所要研究的资源配置和利用问题,既可以用实证的方法进行分析,也可以用规范的方法进行分析。

实证方法研究经济问题时超脱价值判断,只研究经济本身的内在规律,并根据这些规律,分析和预测人们经济行为的效果。它要回答“是什么”的问题。

规范方法研究经济问题时以一定的价值判断为基础,提出某些标准以作为分析处理经济问题的标准,并研究如何才能符合这些标准。它要回答“应该是什么”的问题。

实证经济学与规范经济学的区别,首先表现在怎样对待“价值判断”。所谓价值判断,是指对经济事物社会价值的判断,即对某一经济事物是好还是坏的判断。

(1) 实证经济学企图超脱和排斥一切价值判断,只研究经济本身的内在规律,并根据这些规律,分析和预测人们经济行为的效果。规范经济学则以一定的价值判断为基础,以某些标准来分析处理经济问题,树立经济理论的前提,作为制定经济政策的依据,并研究如何才能符合这些标准。

(2) 实证经济学回答“是什么”的问题。而规范经济学要回答的则是“应该是什么”的问题。

(3) 实证经济学排斥一切价值判断,只研究经济本身的内在规律,因此实证经济学的内容具有客观性,即不以人们的意志为转移,所得的结论可以根据事实来进行检验。规范经济学则没有客观性,它所得的结论要受到不同价值观的影响,具有不同价值判断标准的人,对同一事物的好坏会作出截然不同的评价,谁是谁非没有什么绝对标准,从而也就无法进行检验。

经济学作为一门科学,应该研究“是什么”的问题,并且研究结论的正确性应该是客观的、可检验的。但是经济学作为一门社会科学,也不应该像自然科学一样是纯实证科学。因为经济学作为社会科学,提出对什么问题进行研究,采用什么研究方法,突出强调哪些因素,实际上涉及研究者个人的价值判断的问题。

可以用收入分配的例子来说明实证方法与规范方法之间的区别和联系。

当前人们议论较多的是收入分配差距拉大的问题。经济学家可以用实证方法或规范方法来研究这同一个问题,但分析的角度不同,要解决的问题也不同。收入分配包括了两个不同的问题。一个是引起收入分配差距拉大的原因是什么,即收入分配与造成这种分配状况

的因素之间的关系如何。这种关系是客观存在的。二是对这种收入分配现状的看法与评价,即收入分配差距拉大是一件好事还是一件坏事。这两个问题要用不同的方法去研究。

我们用实证方法研究收入分配时,要认识其本身的规律。这时我们排斥价值判断,即不管收入分配差距拉大是一件好事还是一件坏事,只研究收入分配差距拉大与引起这种现象的原因之间的关系。例如,我们研究受教育程度与收入之间的关系,从中可以得出受教育程度与收入同方向和变动的结论。这一结论可以由统计资料或其他有关证据来证明。如果证明这一结论是正确的,它就是客观的,不以人的意志为转移。无论你对收入分配差距拉大有什么看法,都不影响这一结论。这时的研究就与自然科学一样,分析所观察到的现象,从中得出结论,并加以验证。这也是研究一切科学的实证方法。

我们用规范方法研究收入分配时要判断哪一种收入分配状况是理想的,或者说收入应该如何分配。这时我们要把一定的价值判断作为前提——是效率优先,还是平等优先;是强调过程的公平,还是强调结果的公平。由于所依据的价值判断不同,规范方法研究收入分配问题所得出的结论也不同。如果强调效率优先,就会得出收入分配差距拉大是一件好事的结论;如果强调平等优先,就会得出收入分配差距拉大是一件坏事的结论。收入分配差距拉大本身既有有利的影响,也有不利的影响,究竟哪一种结论正确?如果没有客观的标准,也无法进行验证,永远也不会得出客观而一致的结论。在根据规范的标准制定政策时要由政治程序决定采用哪一种观点。在独裁政治下,由一个人说了算;在寡头政治之下,由几个人说了算;在民主政治下,由多数人说了算。

实证方法与规范方法相互之间并不排斥。实证分析是规范分析的基础。比如,如果一个社会要使收入分配更为平等,其政策就要根据实证分析的结论来制定。如果实证分析证明受教育程度的差别是引起收入分配差距的主要原因,消除或减轻不平等就要从发展教育,更多关注贫困人口的教育问题入手。实证分析是认识世界,而改造世界,即按一定的价值判断制定政策,这要以认识世界为基础。从这个角度看,实证方法是经济学的基础。

二、经济分析工具

·如果你知道怎样发球,你就会发现打网球很有意思;如果你有吸尘器,打扫房间就会轻松许多。就像每个学科都有自己的研究方法一样,每个学科或每个行当也都有一系列的基础工具。这些工具可能是有形的,如外科医生的手术刀;也可能是无形的,如打网球发球的能力。

在经济学中,经济分析的基本工具是模型。在经济学中,模型是一种组织框架,它可以搭建我们思考问题的路径。模型忽略现实世界的某些细节而集中研究本质问题,以此达到简化的目的。

经济学家使用模型的方式就好比旅行者使用地图一样。一般来说,地图忽略了现实世界中的许多事物——交通信号灯、建筑物的高低、街道的确切宽度等。简化的地图很容易看懂,而且当你要寻找某一地点时,它可以给你提供帮助。

除了模型这一工具外,在经济分析中涉及的工具还有很多。下面仅介绍均衡分析与非均衡分析,静态分析与动态分析,以及由均衡分析与静态分析和动态分析分别结合而形成的静态均衡分析、比较静态均衡分析和动态均衡分析。

1. 均衡分析与非均衡分析

均衡是物理学中的名词。当一物体同时受到方向相反的两个外力的作用,这两种力量恰好相等时,该物体由于受力相等而处于静止状态,这种状态就是均衡。19世纪末的英国