

21世纪

21世纪经济管理类系列规划教材

西方经济学

XIFANGJINGJIXUE

李素萍 / 主编

ERSHIYI SHIJI JINGJIGUANLILEI
XILIE GUIHUA JIAOCAI

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪经济管理类系列规划教材

西方经济学

李素萍 主编

刘二亮 副主编

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

西方经济学是经济学科中的一门基础学科。本书作为一个完整的经济理论体系,其核心内容由两部分构成:一是以资源优化配置为目标,以价格决定为主线,研究均衡价格的形成、弹性理论、消费者行为、厂商行为、市场结构、收入分配等的微观经济学;二是以资源充分利用为目标,以国民收入的决定和变动为主线,研究均衡收入的决定、宏观经济政策、通货膨胀与失业、经济增长与经济周期等的宏观经济学。

本书主要面向高职高专学生,也可作为自学者的参考用书。本书突破以往经济类教材理论性过强的局限性,吸收当代经济发展的新知识,在系统、准确阐述西方经济理论的基础上,强调知识的实用性、内容的简洁性和结构的严谨性,并借助于案例分析,突出时代性和趣味性特点,以适应 21 世纪培养应用型人才的需要。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学 / 李素萍主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2006.8
ISBN 7-5640-0804-0

I.西… II.李… III.现代资产阶级经济学 IV.F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 096701 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京市业和印务有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 20.5

字 数 / 431 千字

版 次 / 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

责任校对 / 张 宏

定 价 / 32.00 元

责任印制 / 母长新

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

出版说明

为了加强高职高专教材建设,推进教学创新,提高教学质量,促进高职高专教育事业的发展,北京理工大学出版社按照教育部制定的《高职高专教育基础课程教学的基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,组织编写了21世纪经济管理系列规划教材,以满足教学的需要。

本系列规划教材面向高职高专经济管理类相关专业,体现“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精练、可操作”的编写风格,以学生就业所需的专业知识和操作技能作为着眼点,在适度的基础知识与理论体系覆盖下,注重理论指导下的可操作性,注意实际问题的解决,培养学生解决实际问题的能力。

为使教材更具有针对性,本系列丛书的策划编辑在全国范围内走访了大量高等院校,与众多院校主管教学的领导及在一线教学的教师进行了交流,了解了各大高校经管类专业的培养目标和办学特色;同时,广泛、深入地到用人单位进行了调查,明确了用人单位真正人才的需求。上述工作为本系列丛书的准确定位、合理选材、特色突出奠定了坚实的基础。

一、教材定位

- ❖ 以就业为导向,充分考虑市场需求,保证学生能够学以致用。
- ❖ 符合本学科的课程设置要求,强调教材的科学性、实用性和通用性。
- ❖ 定位明确,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- ❖ 合理选材,妥善处理传统内容与新内容的关系,大力补充新知识和新成果。

二、丛书特色

- ❖ 突出实践教学环节及特点,强调实用性和可操作性。本丛书各册均附有丰富的案例,并对案例作了详细分析。
- ❖ 吸收最新的研究成果和实践案例,充分反映工作岗位要求,真正体现以就业为导向的培养目标。
- ❖ 教材在结构布局、重点内容选取、案例和习题设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把备课、授课、辅导等教学环节有机地结合起来。
- ❖ 体系上力求系统,注意各教材之间的分工与整合,使之能从整体上达到培养方案

的要求。既反映各教材之间的联系与衔接，又能体现各册教材独立的结构与内容体系。

- ❖ 优化教材体系的总体结构设计，突出重点和难点，精选基础、核心的内容，正确处理了科学技术知识高速发展与学校教材内容相对稳定的关系。
- ❖ 具体编写方法针对性强，重点阐述“是什么”和“如何做”。“是什么”解决基本概念和理论；“如何做”解决不同专业技能课具体技能的操作程序、方法和技巧。根据课程的具体内容，淡化了“为什么”，更符合高职高专的教学要求。

三、读者定位

本系列教材主要面向高职高专院校，符合培养应用型人才的高职高专的教学需要。

四、关于作者

为了保证教材质量，本丛书精选作者，聘请执教多年有丰富教学经验和较高学术造诣及实践经验的教师编写各册教材。本丛书凝聚了他们多年的教学心得和汗水。

感谢参加本丛书编写的所有老师为本丛书的出版付出的心血和汗水。是他们日日夜夜的忘我工作，才高质量地按时完成了书稿的编写工作，保证本丛书能够及时与读者见面。

另外，读者在使用本丛书的过程中，遇有问题，请通过电子信箱 bjzhangxf@126.com 与编者联系。

前 言

西方经济学是一门动态科学，从其产生之日到现在已经有 200 多年的历史，它所揭示的是经济现象、环境变化、世界经济和整个社会的变动趋势。作为一个完整的经济理论体系，其核心内容由两部分构成：一是以资源优化配置为目标，以价格决定为主线，研究均衡价格的形成、弹性理论、消费者行为、厂商行为、市场结构、收入分配等的微观经济学；二是以资源充分利用为目标，以国民收入的决定和变动为主线，研究均衡收入的决定、宏观经济政策、通货膨胀与失业、经济增长与经济周期等的宏观经济学。此外，西方经济学还将经济分析从国内延伸到国外，通过对国与国之间的贸易和资金往来的分析，研究社会资源如何在世界范围内进行优化配置和利用。毫无疑问，西方经济学毕竟是西方经济学家对经济问题的看法和理解，具有强烈的意识形态色彩，因此，不能照搬照抄西方的经济理论。但是，西方经济学又是西方经济学家对西方国家市场经济运行的理论概述，它对资本主义市场经济问题的分析具有很强的实用性，有助于我们了解市场经济的运行规律。因此，需要我们对西方经济学的一些基本原理和观点有所了解 and 掌握。

本教材主要面向高职高专财经类院校的学生，也可作为自学考试教材。因此，在编写过程中，我们坚持“以人为本，从高职高专学生实际出发”的理念，突破以往经济类教材理论性极强的局限性，吸收当代经济发展的新知识，在系统、准确阐述西方经济理论的基础上，强调知识的实用性、内容的简洁性和结构的严谨性，并借助于案例分析，突出时代性和趣味性特点，以适应 21 世纪培养应用型人才的需要。

本教材由李素萍任主编，刘二亮任副主编。编写分工如下：第 1 章、第 13 章由李素萍编写；第 2 章、第 5 章由郭书克编写；第 3 章由宋亚静编写；第 4 章、第 8 章、第 9 章由刘二亮编写；第 6 章、第 12 章由段廷锋编写；第 7 章由王建华编写；第 10 章、第 11 章由马鸿宾编写。本教材由李素萍负责总体设计，并最终统稿。

在本教材的编写过程中，我们参考、吸收和采用了许多专家学者的著作和研究成果（附后《参考书目》），在此向他们致以诚挚的谢意。同时，由于作者水平所限，教材中难免会出现差错，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第1章 导言.....1	5.2 厂商生产行为分析.....85
1.1 经济学的研究对象.....1	5.3 厂商生产成本分析.....98
1.2 西方经济学的基本方法.....8	5.4 收益与利润的最大化.....107
1.3 西方经济学的发展历程.....13	本章小结.....109
本章小结.....18	复习参考题.....110
复习思考题.....19	案例分析.....111
案例分析.....20	
第2章 均衡价格理论.....22	第6章 厂商均衡理论.....113
2.1 需求理论.....22	6.1 市场及市场类型.....113
2.2 供给理论.....27	6.2 完全竞争市场上的厂商均衡.....114
2.3 均衡价格.....30	6.3 完全垄断市场上的厂商均衡.....121
本章小结.....37	6.4 垄断竞争市场上的厂商均衡.....125
复习参考题.....37	6.5 寡头垄断市场上的厂商均衡.....129
案例分析.....39	本章小结.....136
	复习思考题.....136
第3章 弹性理论.....41	案例分析.....138
3.1 需求弹性理论.....41	第7章 分配理论.....141
3.2 供给弹性.....47	7.1 生产要素的需求与供给.....141
3.3 弹性理论的运用.....50	7.2 工资、地租、利息、利润.....146
本章小结.....56	7.3 分配中的公平与效率.....161
复习思考题.....57	本章小结.....166
案例分析.....59	复习思考题.....167
	案例分析.....168
第4章 消费者行为理论.....60	第8章 国民收入核算理论与方法.....171
4.1 欲望与效用.....60	8.1 国民收入指标体系.....171
4.2 边际效用分析与消费者均衡.....62	8.2 国民收入流量模型.....174
4.3 无差异曲线分析.....67	8.3 国内生产总值的核算方法.....177
4.4 公共物品与消费政策.....73	本章小结.....181
本章小结.....76	复习思考题.....182
复习思考题.....77	案例分析.....184
案例分析.....79	
第5章 厂商行为理论.....83	第9章 国民收入决定理论.....186
5.1 厂商.....83	9.1 简单的国民收入决定模型.....186

9.2 IS—LM 模型.....	201	复习思考题.....	270
9.3 AS—AD 模型.....	212	案例分析.....	271
本章小结.....	221		
复习思考题.....	222		
案例分析.....	224		
第 10 章 宏观经济政策	226	第 12 章 经济增长与经济周期理论	274
10.1 宏观经济政策的目标和手段.....	226	12.1 经济增长理论.....	274
10.2 财政政策.....	228	12.2 经济增长模型.....	277
10.3 货币政策.....	234	12.3 经济周期理论.....	281
10.4 财政政策与货币政策的配合.....	245	本章小结.....	285
本章小结.....	247	复习思考题.....	286
复习思考题.....	248	案例分析.....	287
案例分析.....	249		
第 11 章 通货膨胀与失业	252	第 13 章 国际经济理论	291
11.1 通货膨胀.....	252	13.1 国际贸易.....	291
11.2 失业.....	263	13.2 国际收支.....	301
11.3 通货膨胀与失业的关系.....	268	13.3 汇率及汇率理论.....	304
本章小结.....	270	13.4 开放经济中的国民收入的均衡.....	310
		本章小结.....	313
		复习思考题.....	313
		案例分析.....	314
		参考文献	316

第1章 导 言

自古以来,价格、失业、通货膨胀、经济增长等各种各样的经济问题被人们所关注。为了更好地了解它们,诸多的经济学家们通过一些经济理论来解释以上这些经济现象。本章将从经济学所涉及的基本问题入手,概要介绍一下经济学的研究对象、基本方法以及经济学的发展历程,使人们对西方经济学有一个总体印象,明确这一理论体系的基本框架。

1.1 经济学的研究对象

1.1.1 欲望的无限性与资源的稀缺性

1. 欲望的无限性

人类的生存与发展离不开各种物质产品与精神产品。人类对这些产品的需求称为欲望。美国著名的心理学家亚伯拉罕·马斯洛把人的欲望或需要分为五个层次:

第一层是生理需要。这是保持人体生理平衡和延续生命最起码的需要,也是人们最原始、最基本的需要,包括对食物、饮水、睡眠、御寒等的需要。只要这一需要还没有得到满足,其他的一切需要均处于次要地位。

第二层是安全需要。这种需要表现在安全操作、劳动保护、失业与养老保险等物质上的公平待遇及免除恐惧、焦虑、威胁等心理上的保障等,即希望未来生活有保障。当生理需要得到相对满足后,安全需要便成为个人行为的主要推动力。

第三层是社交需要。这种需要包含两方面的内容:一是爱的需要,即人们希望人与人之间关系融洽或保持友谊,获得友情、亲情和爱情,与他人建立密切的交往,给予别人爱,也渴望得到别人的爱;二是归属的需要,即人们希望从属于某个社会阶层或社会群体,被群体所重视和认同,得到群体的关爱和帮助。因而这一需要又称为爱和归属的需要,与生理需要和安全需要相比较属于较高层次的需要。

第四层是尊重的需要。这种需要表现在两个方面:一是自尊,即人们都希望自己有实力、有成就、有自信心、能胜任工作等,要求独立和自由;二是受人尊重,即追求名誉、威望和地位。

第五层是自我实现的需要。这种需要表现在:人们出于对自己人生的看法,充分发挥自己的聪明才智,完成与自己能力相匹配的工作,从而实现自己的理想和抱负。这是人生追求的最高境界,也是最高层次的需要。

马斯洛认为,人类的五层次需要是相互联系、逐渐发展的,这些欲望或需要一个接一个产生,当前一种欲望或需要得到满足或部分满足后,就会产生后一种欲望或需要。例如:我国居民的消费随着时代的变化呈现出由低到高的发展趋势。在20世纪五六十年代,居民家庭消费追求自行车、缝纫机、手表和收音机;20世纪七八十年代,追求收录机、黑白电

视机、洗衣机和冰箱；20世纪90年代，追求录像机、彩色电视机、计算机和音响；进入21世纪，人们开始追求手提电脑、数码摄像机、汽车和高级住宅。由此可以看出，人类对物质产品或精神产品的需要是无限的，是由低级向高级不断发展的。

2. 资源的稀缺性

人类生产或生活必须依赖各种资源，因而人的欲望或需求的满足程度取决于可用于生产满足欲望或需求的产品和劳务的资源的供给状况。资源有狭义和广义之分。从狭义的角度来看，资源是指在一定时间和技术条件下，能够产生经济价值、提高人类当前和未来福利的自然环境因素的总称；从广义的角度来看，资源是指各种自然因素及其他组成部分组成的各种经济自然环境，以及人类社会形成并不断增长的人口、劳动力、知识、技术、文化、管理等，包括自然资源、人工资源和智力资源三大组成部分。其中自然资源又称天然资源，是指所有的自然禀赋，例如土地、石油、煤炭、原始森林、空气、阳光、河流等一切自然形成的不含有任何人类劳动的资源；人工资源是指所有的由人类加工制造的生产辅助物，例如机器、厂房等；智力资源是指能推动生产发展、社会进步、人民生活水平提高的潜在的和现实的知识技术资源的禀赋。在这里，我们主要是从广义的角度研究资源的供给情况。

如果社会资源的供给是无限的，那么社会就能无限量地生产出各种物品，人们就可以拥有自己想要的一切东西，而不必担心花光其有限的收入；企业也不必为劳动成本和医疗保险问题犯愁；政府不用再为税收、支出和环境污染等问题大伤脑筋。由于人们可以随心所欲地得到自己想要的东西，因而，就不会关心不同的人或不同阶层之间的收入分配问题。在这个社会里，所有的物品都实行免费，所有的价格变为“零”，市场也变得可有可无。然而，从当今世界各国的经济现状来看，资源的供给相对于人的欲望或需求都是不足的，即资源是稀缺的。资源的稀缺性是指相对于人类的无限的欲望或需求，资源总是不足的、是有限的，只能满足人们所需商品或劳务中的一部分。

考察我国的资源状况，可以帮助我们进一步认识资源的稀缺性特点。从资源总量来看，我国是一个资源大国，品种丰富，一些重要资源拥有量位居世界前列。但从人均资源占有量来看，我国又是一个“资源小国”，低于世界平均水平。如，我国水资源总量位居世界第6位，2002年淡水资源总量达2.83万亿立方米左右，但人均淡水资源只有2200立方米，是世界人均占有量的1/4；人均能源资源储量为世界平均水平的1/2，其中人均石油储量为世界平均水平的11%，天然气为4.5%，即使储量最丰富的煤炭，人均储量也仅为世界平均水平的79%；至2003年底，耕地资源总量为18.51亿亩，居世界第4位，但人均耕地面积仅1.43亩，不到世界平均水平的40%，等等。严重的资源短缺不仅会影响到人民生活水平的提高，而且也会成为我国经济发展的制约因素。

3. 经济学的产生

鉴于人的欲望的无限性和资源的稀缺性之间的矛盾，社会必须做出选择，研究如何最有效地配置资源，以最大限度地满足人类的欲望或需求。事实上，由于资源的稀缺性，大到一个经济社会，小到一个人，都会面临各种选择及资源的配置问题。例如，对于一个经济社会，只生产两种物品：汽车和电脑。它可以将全部的资源用于生产汽车；也可以将全部的资源用于生产电脑；还可以将全部的资源用于生产汽车和电脑两种产品。当该社会增

加汽车生产时,就必须减少电脑的生产;相反,当社会增加电脑的生产时,就必须减少汽车的生产。对于家庭,父母要决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣服或全家度假。当他们选择增加 10 美元用到购买食物上时,就必须在购买衣服或度假上少花 10 美元。对于学生来讲,最宝贵的资源是时间,他可以把所有的时间用于学习;也可以把所有的时间用于闲暇;也可以把时间分配在学习和闲暇上。当他把某一小时用于学习时,就必须放弃本来可以用于看电视、玩电脑游戏等的一小时。

以上这种选择与资源配置问题是人类所面临的最基本的经济问题。具体表现为以下六个方面:

第一,生产什么,生产多少的问题(What)。一个社会必须决定把既定的资源投放在哪些用途上以及每一种用途上投放多少,即社会必须决定是生产汽车还是生产电脑;如果生产汽车,应该生产多少等。

第二,如何生产问题(How)。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。如,谁来生产汽车,谁来生产电脑;生产所耗费的电力资源,是来源于石油,还是来源于煤炭,或是来源于太阳能;生产设备是由人来操作还是由机器人来操作等。

第三,为谁生产问题(For Whom)。即生产出来的汽车和电脑按什么样的原则在社会成员之间进行分配。事实上,在两个或两个以上的人构成的社会中都会存在产品或收入的分配问题,而其分配方式受经济制度的制约,分配结果又直接关系到社会劳动效率的提高。

第四,资源是否得到充分利用的问题。即在现有的、稀缺的资源约束下,生产多少汽车和电脑可以使资源得到充分利用。如果社会以有效率的方式解决了以上三个问题,那么稀缺的资源就得到了充分的利用。

第五,是否实现经济增长的问题。即如何利用现有的资源生产出更多的汽车和电脑。

第六,货币购买力是否稳定的问题。在一个以货币为媒介的现代商品社会,应采取哪些措施保证货币购买力即价格水平相对稳定。

以上六个经济问题被认为是人类社会共有的、无法回避的问题,经济学就是为解决问题而产生的。前三个涉及资源的配置问题,主要由微观经济学研究,后三个涉及资源利用问题,主要由宏观经济学研究。因此,许多经济学家们就把经济学简单地定义为“研究资源配置和利用的科学”。

1.1.2 资源配置、资源利用与经济制度

稀缺资源的有效配置和利用是任何经济社会都必须面对的问题,但不同经济制度决定了不同经济社会对资源配置和利用的解决方式存在很大差异。当今世界上存在三种经济制度:市场经济制度、计划经济制度以及由前两种结合而成的混合经济制度,而经济学就是要研究这些可供社会采用的配置和利用稀缺资源的制度和机制。

1. 市场经济制度

市场经济制度是指通过市场供求所决定的价格来决定一个经济社会生产什么、如何生产与为谁生产,即资源的配置和利用依靠价格的调节和刺激来实现。在这种经济制度中,每个人或者经济单位的基本经济活动不受政府的控制,只服从于利益最大化原则。其特征

主要表现在以下三个方面：首先，从决策结构上来看，市场经济制度是分散决策。作为经济主体，包括厂商、消费者等生产什么产品、消费什么产品完全由他们自己选择。例如作为消费者，每个人或家庭根据自身的收入决定购买哪些产品以及每种产品的数量；作为生产者，厂商可以自己决定生产什么产品以及生产多少；消费者和厂商进行产品交易是奉行等价交换的原则，在市场上自由交易。其次，每个经济主体的行为服从利益最大化原则。例如消费者购买产品的目的是为了获得效用的最大化；生产者生产的目的是为了赚取更多的利润。最后，市场信息通过价格的涨落来传递。如果市场上某种商品价格上升，就说明厂商提供的这种商品供不应求，对消费者来说预示着既定的收入购买商品数量减少，而对生产者来说，则可以赚取更多的利润；反之亦然。由于价格的涨落可以准确地反映市场供求状况，因而市场经济制度中的每一个经济主体都非常重视价格信号。总之，在市场经济条件下，资源配置和利用依靠一只“看不见的手”即价格的调节与刺激来实现。但这种经济制度的缺点是不能很好地解决资源利用问题和社会公平问题。

2. 计划经济制度

计划经济制度是指整个社会生产什么产品、生产目标和生产方式的确定以及分配原则都由中央政府计划决定。其特征主要表现在：首先，从决策结构上来看，计划经济制度是集中决策。在这种经济条件下，国家为了实现某种特定目标，根据现有资源，事先计划决定生产什么产品以及生产多少、怎样生产，然后由计划部门逐级下达到生产单位，并为生产单位选择相应的生产要素。当产品生产出来后，由国家按计划进行分配。其次，经营单位的动机是非经济的。在计划经济制度中，生产资源高度集中在国家手中，作为决策主体的中央当局，考虑的都是国家的当前利益或长远利益。为了实现目标，常常借助于行政命令手段或法律手段，迫使每一个经营单位执行上级下达的生产计划，因而经营单位进行生产经营活动的目的是为了实现理想和抱负、得到上级的认可等，是非经济的。最后，计划价格是调节生产的标志。在特定的价格下，如果计划的生产量超过了人们的购买量，国家就会降低计划产量；反之，则提高产量。总之，在计划经济制度中，资源的配置和利用通过计划调节来实现，经营单位处于被动状态，没有生产经营自主权。中国的经济实践证明，这种经济制度不能解决资源配置问题，整个经济社会缺乏效率。

3. 混合经济制度

纯粹的市场经济制度和计划经济制度在现实中是不存在的，例如，在美国、英国等市场经济国家中，以追求自身利益为动机的决策是分散化的，决策信息的来源是市场价格，但是政府对经济的投资也占有很大的比重；我国作为社会主义国家，改革开放之前，实行的是高度集中的计划经济体制，决策是集中化的，每个经济主体主要是在行政命令的指导下从事经济活动，决策的制定以计划执行情况为信息，但也存在个体企业并进行独立经营的选择。因此，当今所存在的经济制度都是混合经济，即以市场经济为主，国家干预为辅，让价格机制与政府干预同时起作用。在这种经济制度中，分散决策与集中决策相结合，既有分散决策的私人部门，又存在集体集中决策的公共部门；经济主体的动机既可以是自身的经济利益，也可以是社会目标，相应的激励机制可以是经济利益，也可以是行政命令或法律制约；整个经济制度中的信息传递可以同时通过价格和计划来进行，只是计划或市场的影响程度不同而已。总之，这种经济制度，是凭借市场实现资源的优化配置、提高效率、

增进社会福利, 依靠国家干预实现资源的最优利用, 缩小贫富差距。因而, 这种经济制度被认为是当前最理想的经济制度。

1.1.3 微观经济学和宏观经济学

经济学的研究对象是资源配置和资源利用。以此为标准, 现代西方经济学从整体上可以分为两部分: 微观经济学和宏观经济学。其中微观经济学研究资源配置问题, 宏观经济学研究资源利用问题。

1. 微观经济学

(1) 微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象是单个经济单位, 因此, 微观经济学又称为“个体经济学”、“个量经济学”。它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资源的配置问题。其中, 单个经济单位包括单个消费者、单个生产者和单个市场等。经济行为包括: 家庭如何支配收入, 怎样以有限的收入获得最大的效用和满足; 单个企业如何把有限的资源分配在各种产品的生产上以取得最大的利润。单个经济变量包括: 单个产品的产量、成本、利润、单个产品的供给量、需求量等。

微观经济学对单个经济单位的考察, 主要是在三个逐步深入的层次上进行的: 第一层次是分析单个消费者和单个厂商的经济行为。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, 单个厂商如何进行最优的生产决策以赚取更多的利润。第二层次是分析单个市场均衡价格的决定。单个市场上的均衡价格是消费者和厂商进行优化决策共同作用的结果。第三层次是所有单个市场均衡价格的同时决定。这种决定是作为所有单个市场相互作用的结果而出现的。

(2) 微观经济学的四个基本假设条件

经济理论的建立是以一定的假定条件为前提的。就微观经济学而言, 其假设条件主要有以下四点:

第一, 市场出清。是指坚信价格的自由涨落可以使市场的供求处于均衡状态。具体来讲, 产品价格的涨落可以使产品市场上产品供求达到均衡, 利率的上升或下降可以使资本市场上资本供求处于均衡状态, 工资的升降可以使劳动力市场上劳动力供求处于均衡状态, 等等。在这种均衡状态下, 社会资源可以得到充分利用, 不存在资源浪费或闲置。因此, 微观经济学就是在假定资源得到充分利用的条件下, 研究资源的优化配置问题。

第二, 理性人假定。理性人假定是微观经济学关于人类经济行为的一个基本假定, 是指作为经济决策的主体(消费者、厂商、政府)都充满理智, 既不会感情用事, 也不会轻信盲从, 而是精于判断和计算, 其行为符合最优原则。具体来讲, 消费者追求效用最大化, 生产要素所有者追求收益最大化, 厂商追求利润最大化, 政府实现目标决策最大化。

第三, 完全信息。是指市场上每一个经济主体对有关的经济情况具有完全信息。例如, 每一个消费者能完全了解市场上每一种商品的性能和特点, 准确地判断一定商品给自己带来的消费满足程度, 掌握商品价格在不同时期的变化等, 从而能够确定最优的商品购买量。每一厂商都能准确地掌握产量和生产要素投入量之间的技术数量关系, 了解商品价格和生

产要素价格的变化,以及在每一个商品价格水平上消费者对产品的需求量等,从而做出最优的生产决策。

第四,完全竞争假设。市场上有许多厂商和消费者,任何一个厂商或消费者都不能控制市场,仅是市场的被动接受者,即经济中不存在垄断。

通过以上的前提假设,可以得出这样的结论:尽管在某些外力的作用下,市场会在某一时间偏离均衡状态,但由于价格机制的作用,市场最终会回复到均衡。由此得到的政策主张是:相信市场,由价格机制来发挥作用,价格不但可以能使各种生产要素得到应有的报酬,使消费者得到最大的满足,而且能够通过自我调节消除周期性的经济波动。因此,国家不应该对经济生活进行干预。微观经济学就是在以上这四个假定条件的基础上,得出了关于价格调节实现资源配置最优化,以及由此所引出的自由放任的经济政策。但是,事实上,这四个假设条件在现实中是未必完全合乎事实的,它们只是为了分析问题的方便而设立的。

(3) 微观经济学的基本内容

微观经济学实际上解决两个问题:一是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种产品的产销量和价格;二是消费者作为生产要素的供给者与生产者作为对生产要素的需求者怎样决定着生产要素的使用量及价格。以此为出发点,微观经济学的内容主要有:

第一,均衡价格理论。研究商品价格如何决定,以及价格如何调节整个经济的运行。

第二,消费者行为理论。研究消费者如何把有限的收入分配到各种物品的消费上,实现效用的最大化。

第三,生产理论。研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产从而实现利润最大化。

第四,分配理论。研究产品按什么原则分配给社会各集团与个人,即工资、利息、地租、利润如何决定。

第五,一般均衡分析和福利经济学。一般均衡分析研究各种产品的供求关系的相互作用以及各种生产要素的供求关系的相互作用。福利经济学研究社会福利的实现问题。由于它们都是以单个厂商和单个消费者的行为作为出发点来考察社会经济行为的,因而也被列入微观经济学中进行分析。

总之,微观经济学的内容十分广泛,但在本书中,我们只介绍微观经济学的基本理论,即均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、分配理论等。

2. 宏观经济学

(1) 宏观经济学的研究对象

宏观经济学是相对于微观经济学而言的。其研究的是社会总体的经济运行及其后果,即以整个国民经济为研究对象,通过研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量的决定及其变化,来说明资源如何才能得到充分利用。社会总体经济问题包括经济波动、经济增长、就业、通货膨胀、国家财政等。经济总量有国民收入、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率等。如果微观经济学研究的是树木,宏观经济学研究的就是森林。例如,为什么一些国家经济能迅速增长,而另一些国家经济增长速度缓慢?为什么一个国家的经济会出现周期波动、失业及严重的通货膨胀?诸如此类问题产生的原因及后果,就是

宏观经济学所要研究的。

宏观经济学通过对以上总体经济问题及其经济总量的分析,来分析国民经济中的几个基本问题:第一,已经配置到各个生产部门和企业的经济资源总量的使用情况如何决定着一国的总产量或就业量;第二,商品市场和货币市场的总供求是如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平;第三,国民收入水平和一般物价水平的变动与经济周期及经济增长的关系。由于宏观经济学是以收入和就业为中心分析整体经济活动的,因而宏观经济学又称为收入理论或就业理论。

(2) 宏观经济学的两个基本假设条件

宏观经济学作为一门独立的理论经济学分支学科,是在凯恩斯的著作《就业、利息和货币通论》一书于1936年出版后正式形成的。其基本内容基于以下两个假设:

第一,市场机制不完善。市场经济产生以来,市场经济国家的资源都是通过价格进行调节和配置。但在现实经济生活中,价格对经济的调节作用并不像理论所说的那样完美,若干年一次的经济危机一直困扰着市场经济国家。特别是1929—1933年西方资本主义国家爆发的经济危机,使各国普遍出现大萧条,生产幅度下降,失业剧增,经济学家们从中认识到,单靠市场机制调节经济运行是远远不够的,解决不了失业与通货膨胀问题。

第二,政府有能力调节经济,纠正市场机制的缺点。人类并不只是简单地、被动地顺从市场机制,可以在遵从经济规律的基础上,发挥主观能动性,对经济进行调节。能进行这种调节的只能是政府。政府可以利用自身的地位,通过对经济运行的认识,采用适当的手段对经济进行调节。宏观经济学就是建立在政府有能力调节经济的基础之上的。

以上两个假设条件是宏观经济学的基本假设条件,宏观经济学就是在以上两个假设条件的基础上得出了通过政府调节实现资源充分利用的理论。

(3) 宏观经济学的基本理论

宏观经济学的内容十分广泛,包括宏观经济理论、宏观经济政策、宏观经济计量模型等。本书只研究宏观经济理论与政策,主要有:

第一,国民收入决定理论。就是从总需求和总供给角度出发,研究国民收入的决定及其变动的规律。

第二,失业与通货膨胀理论。主要研究失业、通货膨胀产生的原因,并找出解决问题的对策。

第三,经济周期与经济增长理论。研究经济周期波动的原因、经济增长的源泉,以促进经济快速、稳定增长。

第四,宏观经济政策。研究政府调节经济所采用的政策、手段及政策效应。

第五,开放经济理论。研究在市场经济条件下,一国经济波动如何影响别国,以及如何受别国的影响。

3. 微观经济学与宏观经济学的区别与联系

(1) 区别

第一,研究的对象不同。微观经济学研究的是单个经济单位,宏观经济学则把整体经济活动作为自己的研究对象。

第二,采用的分析方法不同。微观经济学在研究单个经济单位时,采用个量分析法;

而宏观经济学在研究整体经济活动时,采用总量分析法。

第三,解决的问题不同。微观经济学主要是通过市场解决资源配置问题;而宏观经济学则是借助政府解决资源利用问题。

(2) 联系

第一,微观经济学与宏观经济学是相互补充、互为前提的。西方经济学之所以有微观和宏观之分,主要是因为经济目标与方法存在差异,实际上双方是相互联系、互为前提的。例如,微观经济学在研究资源配置时,是假定资源利用已经解决;宏观经济学在研究资源利用时,是假定资源已经得到优化配置。因而,双方互把对方的研究对象作为自己的理论基础。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,只有把这两个问题都解决好了,才能解决好整个社会的经济问题。

第二,微观经济学是宏观经济学的基础。按西方学者的观点,对总体经济行为进行分析离不开单个经济行为的分析,因而,微观经济学是宏观经济学的基础。例如,每个人的消费与收入成一定比例时,才有了消费函数;每个厂商的投资随利率上升而减少时,才有了投资函数。但是,由于单个经济单位与经济整体追求的目标不同,导致微观经济学的一些结论并不一定适合宏观经济学,即对微观经济是正确的理论,对宏观经济未必正确。如增加储蓄可以增加个人财富,但是大家都增加储蓄,就会使消费减少,因而生产下降,失业增加。所以宏观经济理论并不是对微观经济理论的简单相加。

1.2 西方经济学的基本方法

1.2.1 边际分析法

由于微观经济学的研究对象是单个经济单位,因而在方法上采用个量分析法,即微观经济分析方法;宏观经济学的研究对象是整体经济,因而在方法上采用总量分析法,即宏观经济分析方法。西方经济学在运用总量分析法与个量分析法对经济问题进行考察时,优先假定制度是已知的、既定的,是在这个前提下对经济中的总量和个量进行分析。而个量分析和总量分析作为一种数量分析的具体形式,一般都采用边际分析法。边际分析法是西方经济学普遍采用的分析方法。所谓边际分析是指自变量每增加一单位或增加最后一单位的量值会如何影响和决定因变量的量值。其有两层含义:一是增量的意思;二是一定数量中最后一个单位所带来的增量,这一增量在数字上可以是正数,也可以是负数。西方经济学家认为,在经济分析中引入边际分析方法是经济学的一次革命,尤其在它的定量分析中,边际概念和边际分析方法被广泛地使用。例如微观经济学中的边际效用、边际产量、边际成本、边际收益等;宏观经济学中的边际消费倾向、边际储蓄倾向、资本的边际效率等,都属于边际分析之列。

边际分析是揭示经济活动中的数量变动关系,是对经济数量变化的客观描述。运用这一方法分析经济活动中的客观数量关系,有助于人们认识各种数量变化的趋势和规律。因此,作为一种数量分析的工具,边际分析方法在学习西方经济学过程中是必须掌握的。

1.2.2 实证分析法与规范分析法

西方经济学的分析方法有实证分析和规范分析法,相应的经济学也有实证经济学(Positive Economics)和规范经济学(Normative Economics)之分。

实证分析法是在分析经济问题和建立经济理论时,撇开对社会经济活动的价值判断,只研究经济活动中各种经济现象之间的相互联系,运用“大胆假设、小心求证,在求证中检验假设”的方法,在做出与经济行为有关的假定前提下,分析和预测人们经济行为的后果。规范分析法是以一定的价值判断作为出发点和基础,提出行为标准,并以此作为处理经济问题和制定经济政策的依据,探讨如何才能符合这些标准的分析和研究方法。

用实证分析法来研究经济问题的理论称为实证经济学。用规范分析法来研究经济问题的理论称为规范经济学。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?③如果选择其中一种方案,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。即它试图超脱和排斥价值判断,具有客观性。如现在的失业率是多少?失业如何影响通货膨胀?汽油税怎样影响汽油的消费量?等等,都属于实证经济学的范围。规范经济学研究和回答的经济问题是:①经济活动“应该是什么”或社会面临的经济问题应该怎样解决?②什么方案是好的,什么方案是不好的?③采用某种方案是否应该,是否合理,为什么要做出这样的选择?规范经济学涉及经济行为和经济政策对人们福利的影响和评价问题,涉及是非善恶,合理与否问题,与伦理学、道德学相似,具有根据某种原则规范人们行为的性质。由于人们的立场、观点、伦理和道德观念不同,对同一经济事物、经济政策、经济问题会有迥然不同的意见和价值判断,因而具有主观性。例如通货膨胀的容忍限度应该是多少?是否应该向富人课以重税以帮助穷人?国防开支每年增长3%、还是5%、还是10%?等等,都属于规范经济学的范围。

经济学究竟是实证经济学还是规范经济学,西方经济学界目前仍在争论。一般地说,西方经济学的正统学派如凯恩斯主义学派和货币主义学派,比较重视实证分析方法;而非正统学派如新制度经济学派则比较强调规范经济分析。其原因是正统学派经济学是大垄断资产阶级的意识形态,它的任务是为垄断资产阶级及其政党出谋划策,它不愿意也不可能揭露资本主义经济制度的弊端。非正统经济学派是小资产阶级的意识形态,它奉行改良主义路线,试图按小资产阶级面目来改造资本主义世界,因此,它不可避免地揭露资本主义制度的某些弊端,不可避免地要涉及是非善恶,以及价值判断问题,涉及经济伦理。

实际上,无论是实证经济学还是规范经济学,都与经济目标相联系。经济目标是分层次的,目标的层次越低,越与经济运行联系密切,因而研究越具有实证性;目标层次越高,越需要对经济运行进行评价,研究越具有规范性。所以,从这个意义上来说,就像微观经济学和宏观经济学是从不同角度来研究经济问题并不矛盾一样,实证经济学和规范经济学是在经济目标的不同层次上进行研究的,同样是相互补充的。因此,对任何一种经济现象进行研究时,不仅要经济过程本身进行研究,而且要对经济过程做出判断,才能说明经济过程的全貌,而不至于走向片面。