



面向“十二五” 高等教育课程改革项目研究成果

JINGJIXUE
JICHU

经济学基础

(第2版)

■ 主 编 谭元发 杜汉军



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

014060060

F0-43
144-2

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

经济学基础

(第2版)

主 编 谭元发 杜汉军

副主编 王群雄 段慧兰 彭仁孚 殷 英



 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



北航

C1747549

F0-43

144-2

030030310

内 容 简 介

19 世纪英国伟大的经济学家马歇尔在《经济学原理》一书中写道：“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”经济学的原理可以运用到现实生活中的各个方面。“经济学基础”是一门实用的基础学科，涉及以资源配置为目标的微观经济学，内容包括需求、供给和价格、消费者行为理论、生产者行为理论、成本理论、市场结构理论、分配理论；还涉及以资源利用为目标的宏观经济学，其内容包括国民收入衡量与决定理论、失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长、宏观经济政策。

本书的特点在于由浅入深，重点突出；结构合理，内容适度；讲究应用，学以致用。在编写过程中，以重视基础知识、强调技能应用为原则，尽量做到深入浅出、内容丰富、简明扼要、体系严谨。本书是专为高等学校经济与管理类专业编写的经济学基础教材，也可供经济、管理工作参考使用。

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学基础/谭元发, 杜汉军主编. —2 版. —北京: 北京理工大学出版社, 2014. 8
ISBN 978 - 7 - 5640 - 9580 - 2

I. ①经… II. ①谭… ②杜… 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 (2014) 第 186929 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

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)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京高岭印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 14.25

字 数 / 321 千字

版 次 / 2014 年 8 月第 2 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

定 价 / 42.00 元

责任编辑 / 张慧峰

文案编辑 / 张慧峰

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前言

改革开放以来,我国以逐步渐进的方式走上了社会主义市场经济之路,将西方国家先进的思想、经济理论与我国具体实际情况相结合,明确了建设中国特色社会主义的目标。30多年来,我国经济保持快速增长,1979—2012年,我国国内生产总值年均增长9.8%,同期世界经济年均增速只有2.8%。我国高速增长期持续的时间和增长速度都超过了经济起飞时期的日本和亚洲“四小龙”,创造了人类经济发展史上的新奇迹。经济总量居世界位次稳步提升,对世界经济增长的贡献不断提高。我国经济总量位居世界第二位,成为仅次于美国的世界第二大经济体。2012年,城镇居民人均可支配收入24 565元,比1978年增长71倍,年均增长13.4%,扣除价格因素,年均增长7.4%;农村居民人均纯收入7 917元,增长58倍,年均增长12.8%,扣除价格因素,年均增长7.5%。……这些成果,当学习经济学后,你会明白其深刻意义。

很多现实生活中的经济现象可以在经济学中找到解释,当内需不足时,政府为什么降低利率和存款准备金率?为什么会出现失业和通货膨胀?为什么会出现经济周期?为什么人们在人力资本上舍得投资?中国2013年公布的基尼系数达到0.473意味着什么?如何解决大学生就业难的问题?如何实现“十二五”规划提出的“单位国内生产总值能源消耗降低16%左右,单位国内生产总值二氧化碳排放降低17%”的目标?为什么一些非洲国家把解决吃饭的问题放在首位,而发达国家和发展中国家考虑的却是绿色食品的问题?特别是进入21世纪以来,经济失衡、贫富对立、国际冲突、金融风暴等,各种经济现象令人眼花缭乱。所有这些问题,都可以在经济学中找到答案,经济学原理可以运用到现实生活中的每一个方面。

近几年,我们在不断总结教学经验的基础上,结合我国经济体制改革的思路,组织了一批有丰富教学经验的教师和国有大型企业的管理者,在参考国内外大量有关著作和文献的基础上,编写了这本适应高等学校经济、管理类专业的经济学基础教材。

本书涉及以资源配置为目标的微观经济学和以资源利用为目标的宏观经济学。微观经济学包括第2章至第7章,这一部分的中心内容是第2章,因为价格理论是微观经济学的基础,微观经济学的全部内容都是围绕这一内容展开研究的。具体各章内容为:第2章供求理论,第3章消费者行为理论,第4章生产者行为理论,第5章成本理论,第6章市场结构理论,第7章分配理论。宏观经济学包括第8章至第11章,这一部分的中心内容是国民收入决定理论。宏观经济的失业与通货膨胀、经济增长与经济周期、宏观经济政策等内容都是围绕国民收入决定理论展开讨论的。具体各章内容为:第8章国民收入衡量与决定理论,第9章失业与通货膨胀理论,第10章经济周期与经济增长,第11章宏观经济政策。

本书具有以下特点。

第一,由浅入深,重点突出。本书教学内容在安排上力求少而精、突出重点,在阐述上

力求循序渐进、由浅入深。本书重点分析了微观经济学和宏观经济学中的基本原理和分析方法,介绍了与我国经济建设相适应且日常工作、生活、学习中经常遇到的经济现象和经济问题。

第二,结构合理,内容适度。本书在体系安排上注重结构的合理性和内容的连贯性,在选材上,尽可能地贴近我国经济建设的需要。在教材的编写过程中,我们尽量少用较深的数学知识推导经济结论,在分析经济原理时,都是采用经济概念、原理、图表进行叙述分析,使经济问题简单明了从而避免了经济问题复杂化、数学化。因此,在学习的过程中必须掌握直观图形和公式的应用。

第三,讲究应用,重视技能。经济学的许多原理、范畴都源于生活,这也就是为什么许多实际生活现象都可以用经济学理论来解释的原因。我们学习经济学就是为了提高自身实际技能,以真正达到学以致用为目的。因此,编者特别注重将经济学的一些原理、理论与实际应用相结合,并在每一章编写了案例,供学生利用所学的内容对现实经济现象进行分析,做到学以致用。

本书的编写以重视基础、强调应用为原则,尽量做到深入浅出、内容丰富、简明扼要、体系严谨,以扩大学生的视野、提高学生的学习兴趣和培养学生的分析能力为目的。本书可作为高等学校经济、管理类专业的教材,也可供经济、管理工作人员使用。根据不同的培养目标和专业需求,教师在教学过程中可对教材中带“*”的内容进行选择教学。

本书主编:谭元发,杜汉军;副主编:王群雄,段慧兰,彭仁孚,殷英。全书由谭元发教授负责总纂。由于我们水平有限,书中难免存在缺点错误,恳请广大读者批评指正。

编者
2014年8月

目 录

第1章 经济学导论	(1)
§ 1.1 什么是经济学	(2)
§ 1.2 为什么要学习经济学	(7)
§ 1.3 经济学十大原理	(8)
§ 1.4 现代西方经济学的由来和演变*	(11)
本章小结	(15)
思考与练习	(15)
第2章 供求理论	(19)
§ 2.1 需求理论	(20)
§ 2.2 供给理论	(23)
§ 2.3 均衡价格	(27)
§ 2.4 市场经济与价格机制*	(31)
§ 2.5 需求价格弹性	(32)
§ 2.6 其他弹性	(37)
本章小结	(41)
思考与练习	(42)
第3章 消费者行为理论	(47)
§ 3.1 效用论基本概念	(48)
§ 3.2 边际效用分析与消费者均衡	(50)
§ 3.3 无差异曲线分析与消费者均衡	(54)
§ 3.4 消费者行为理论的应用*	(58)
本章小结	(63)
思考与练习	(63)
第4章 生产者行为理论	(66)
§ 4.1 生产与生产函数	(67)
§ 4.2 短期产量分析	(69)
§ 4.3 长期生产函数：生产要素最佳组合	(73)
§ 4.4 规模经济	(77)
本章小结	(79)
思考与练习	(80)
第5章 成本理论	(83)
§ 5.1 成本函数	(84)

§ 5.2 短期成本分析	(85)
§ 5.3 长期成本分析*	(88)
§ 5.4 收益与利润的最大化	(92)
本章小结	(94)
思考与练习	(95)
第6章 市场结构理论	(98)
§ 6.1 完全竞争市场	(100)
§ 6.2 完全垄断市场	(106)
§ 6.3 垄断竞争市场	(110)
§ 6.4 寡头垄断市场	(113)
本章小结	(119)
思考与练习	(120)
第7章 分配理论	(125)
§ 7.1 生产要素市场	(126)
§ 7.2 生产要素收入的决定	(128)
§ 7.3 社会收入分配与分配政策	(134)
本章小结	(138)
思考与练习	(139)
第8章 国民收入衡量与决定理论	(141)
§ 8.1 国民收入中的五个总量及其关系	(142)
§ 8.2 国民收入核算的基本方法	(145)
§ 8.3 总需求—总供给模型	(146)
§ 8.4 国民生产总值恒等关系	(149)
§ 8.5 简单的国民收入决定	(151)
本章小结	(158)
思考与练习	(158)
第9章 失业与通货膨胀理论	(162)
§ 9.1 失业理论	(163)
§ 9.2 通货膨胀理论	(167)
§ 9.3 失业与通货膨胀的关系	(172)
本章小结	(174)
思考与练习	(174)
第10章 经济周期与经济增长	(178)
§ 10.1 经济周期理论	(179)
§ 10.2 经济增长理论	(183)
§ 10.3 可持续发展理论*	(191)
本章小结	(196)
思考与练习	(197)

第 11 章 宏观经济政策	(201)
§ 11.1 宏观经济目标与需求管理	(202)
§ 11.2 宏观财政政策	(204)
§ 11.3 货币政策	(207)
§ 11.4 收入政策和人力政策	(210)
§ 11.5 相机抉择和政策目标的矛盾与协调	(212)
本章小结	(215)
思考与练习	(215)
参考文献	(219)

第1章

经济学导论

知识学习目标

通过本章的学习，掌握经济学的含义、要解决的基本经济问题及研究对象，掌握微观经济学和宏观经济学的主要研究内容，了解微观经济学和宏观经济学的关系，了解西方经济学的由来与演变。

能力培养目标

要求学生能够理解经济学产生的原因，掌握资源的稀缺性与选择性、机会成本的含义，掌握经济学在现实生活中的应用，从而懂得为什么要学习经济学。

◎ 案例 1-1

我国三大原因终结楼市上涨神话

著名经济学家李扬认为，房市没有永远上涨的神话。原因有三。第一，城镇化模式变了，十八届三中全会中城镇化是城乡一体化四个题目下的最后一个题目，这个变化是翻天覆地的。中国城镇化率从52%提高到70%，每年增长1%，中国还有至少15年的城镇化过程，这个思路是开发区化，就是圈地，已经造成了空城、鬼城，如果不及时地终止会给中国造成很大的危害。所以关于市场永远涨的判断是基于中国城镇化刚刚开始，后面搞几十年都没问题。但是城镇化在城乡一体化这个框架下讨论的时候，情况就变了。现在如果把农民土地的财产权揭示出来，让大家在这个新的财产的平衡方程式下重新衡量，其实很多地方城市化已经完成了。也就是说在城乡一体化的框架下推进的城镇化战略，对房地产市场会有直接的冲击。第二，房地产登记制度，大家知道，在国土部下成立了一个司专门做登记，而且在六月份上线，什么地方都可以查到什么人拥有多少房子，只要在一个相当范围内能够实施，一些调控措施就不需要采取了。第三，现在房市已经分化，三四线城市很多地方房子已经过剩了，特别是在新的城乡一体化的情况下，有多少人要迁到县里面去，有多少人愿意到地级市去，都能算出来。如果说北京有人愿意去，我信，南京有人来，我也信。各地的房地产市场潜力有多大，已经到了水落石出的地步。

知名经济学者于学军认为，房地产市场在城市之中发生了分化，现在三四线城市，因为

人口进来的数量很有限,前些年政府融资平台大规模地发展,它依靠什么来撬动,就是依靠卖土地,拼命地卖。现在一些三四线城市的房地产开发已经过度了,空置率非常高。一旦过了这个拐点,房地产市场垮塌下来也会非常迅速。

(摘编自:新华网,2014-02-24. <http://news.xinhuanet.com/house/>)

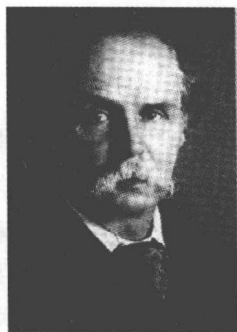
启发思考

1. 分析房产市场的资源配置。
2. 政府为何要对楼市进行调控,出台了什么政策?
3. 分析中国城镇化对楼市的影响。

19世纪英国伟大的经济学家马歇尔在他的教科书《经济学原理》中写道:“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”自从我国实行社会主义市场经济以来,很多现实生活中的经济问题都可以在经济学中找到答案。当内需不足时,政府为什么降低利率和存款准备金率?为什么会出现失业和通货膨胀?为什么会出现经济周期?人们为什么在人力资本上舍得投资?中国2013年公布基尼系数达到0.473意味着什么?如何解决大学生就业难的问题?如何实现“十二五”规划提出的“单位国内生产总值能源消耗降低16%左右,单位国内生产总值二氧化碳排放降低17%”等的目标?为什么一些非洲国家把解决吃饭的问题放在首位,而发达国家和发展中国家考虑的却是绿色食品问题?特别是进入21世纪以来,经济失衡、贫富对立、国际冲突、金融风暴等,所有这些问题在学习了经济学以后,都可以找到答案。因为经济学原理可以运用到现实生活中的各个方面,因此你也会感受到学习经济学的乐趣。

经济学家 阿尔弗雷德·马歇尔

阿尔弗雷德·马歇尔 (Alfred Marshall, 1842—1924), 近代英国最著名的经济学家,新古典学派的创始人,剑桥大学经济学教授,19世纪末20世纪初英国经济学界最重要的人物。其代表作是于1890年出版的《经济学原理》,书中阐述了均衡价格理论,提出了需求弹性、边际效用、消费者剩余等概念,这些概念构成了现代经济学的基础。



本章从资源的稀缺性入手,介绍经济学的主要研究内容、研究方法和学习意义。

§ 1.1 什么是经济学

一、经济学的定义

经济学作为一门学科,虽然只有200年的历史,但它既是一门发展最为迅速的科学,又是一门非常贴近现实生活的科学,因此,被称为“最古老的艺术、最新颖的科学”。

经济学 (Economics) 是研究人和社会如何利用自己的稀缺性资源进行选择和配置的

科学。

资源是指用于满足人类需要的各种物质和产品。它包括资本（机器、设备、厂房、道路等）、劳动（人们提供的脑力劳动、体力劳动和服务）、土地（河流、海洋、矿藏、森林）等。

资源的稀缺性（Scarcity）一方面是相对人类的无穷欲望而言，社会提供的东西少于人们想拥有的；另一方面是由于社会或自然的原因，一些有限的资源还往往得不到充分利用。资源是稀缺的，否则不存在经济学。例如：正是由于消费者拥有的货币有限，决定他如何选择产品使自己获得最大的效用；同样，劳动者的时间有限决定他如何选择以获得最大的收益；作为一名学生，你将必须考虑如何分配你的稀缺性资源——时间。因此，如何合理配置与利用稀缺的资源就成了人类社会永恒的主题，经济学就是为解决这类问题而产生的一门学科。

资源的稀缺性决定了人们需要进行选择，选择就是指资源如何配置。对于一个消费者来说，需要考虑的是消费何种商品，各消费多少，即如何把自己拥有的有限资源分配在各个方面。例如一个家庭只有有限的收入，是准备买一套商品房，还是买一辆小汽车。对于一个生产者来说，需要考虑的则是利用自己的资源生产何种产品，各生产多少。例如一个厂商拥有钢材，是生产电机，还是生产汽车，或者出卖给其他厂商。如果决定了生产电机，就要考虑生产多少，如何生产和谁使用。一个国家的资源同样有限，要增加军用品开支，就得减少民用品的生产，这就是西方经济学中典型的“黄油与大炮”问题，即假设一个社会只生产大炮与黄油，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，黄油和大炮不可兼得。

二、经济学要解决的基本问题

1. 资源配置问题

资源配置（Resource Allocation）是指一定的资源在各个不同方向的分配，它是由资源的稀缺性和选择性引起的。具体地说，资源配置主要解决经济社会以下三个基本问题。

（1）生产什么，生产多少。生产什么和生产多少主要取决于厂商和消费者之间的相互作用，政府也起一定的作用。价格因素在决定生产什么上起关键作用，某些物品的价格上涨会诱使厂商增加生产，以达到增加利润的目的。

（2）如何生产。一般地，不同的生产方式和资源组合是可以相互替代的，同样的产品可以有不同的资源组合。产品的生产方式由厂商决定，即由哪些人、使用何种资源、应用何种技术来生产。

（3）为谁生产。产品生产出来后，就出现分配问题，即产品如何进行分配，根据什么原则、采用什么机制进行分配，谁来消费生产出来的产品，换句话说，就是社会把产品如何分配给不同的人和家庭。

2. 资源利用问题

资源利用（Resource Utilization）是指人类社会如何充分利用现有稀缺的资源生产出更多、更好的物品。经济学不仅要解决资源的合理配置问题，而且要解决资源的充分利用问题。当出现通货膨胀或通货紧缩时，国家就要考虑如何调节宏观经济参数；当出现内需不足时，如何扩大内需；当经济中存在失业时，意味着经济资源出现了闲置和浪费，国家就要考

虑应如何充分利用资源。因此,资源利用主要解决以下三个基本问题。

(1) 如何使资源得到充分利用的问题。即在现有的、稀缺的资源的约束下,生产什么产品、生产多少产品,如何生产,为谁生产,可以使资源得到充分利用。

(2) 如何实现稳步的经济增长问题。即如何利用现有的资源生产出更多的社会需要的产品。

(3) 如何使货币的购买力保持稳定的问题。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的购买力,即保持价格水平相对稳定。

◎ 案例 1-2

阶梯式电价

阶梯式电价是阶梯式递增电价或阶梯式累进电价的简称,也称为阶梯电价,是指把户用电量设置为若干个阶梯分段或分档次定价计算费用。2012年6月14日,发改委表示居民“阶梯电价”将于7月1日在全国范围内实施。

阶梯式电价的具体内容是:

第一阶梯为基数电量,此阶梯内电量较少,电价也较低;

第二阶梯电量较多,电价也较高一些;

第三阶梯电量更多,电价更高。

随着户均消费电量的增长,每千瓦时电价逐级递增。对居民用电实行阶梯式递增电价可以提高能源效率。通过分段电量可以实现细分市场的差别定价,提高用电效率,并且能够补贴低收入居民。

我国资源产品价格严重偏低,是造成加工业经营粗放、浪费严重的重要原因之一。因此,建立合理的资源产品价格机制,使得资源产品价格充分地反映资源的稀缺程度、供求关系和环境成本,是转变发展方式,实现经济健康可持续发展的必然途径。

资源价格改革的方向是要逐步建立由市场供求决定的价格机制。这些年来,电价市场化改革步伐大大加快,科学合理和公开透明的政府定价制度初步建立。

发改委发布关于“居民阶梯电价”的述评表示,建立“多用者多付费”的阶梯价格机制,将有助于形成节能减排的社会共识,促进资源节约型、环境友好型社会的建设。

启发思考

1. 阶梯电价制度设计所依据的经济学理论是什么?

2. 阶梯电价对资源配置有何影响?

三、微观经济学与宏观经济学

现代经济学的研究对象是稀缺资源的合理配置与充分利用,由此形成了“微观经济学(Micro-economics)”和“宏观经济学(Macro-economics)”两个分支学科。微观经济学主要研究资源合理配置问题,宏观经济学主要研究资源充分利用问题。

1. 微观经济学

微观经济学以单个经济单位(单个居民户、单个厂商和单个市场等)为研究对象,分

析单个经济单位的经济行为以及相应的经济变量的单项数值如何决定。例如：它研究单个厂商如何把有限的资源分配在不同商品的生产上以获得最大利润；单个居民户作为消费者如何把有限的收入分配在不同商品的消费上以取得最大效用；它还研究单个厂商的生产、成本、使用的生产要素数量如何确定；生产要素所有者的收入如何决定；单个商品的效用、供给量、需求量、价格如何决定等。因此微观经济学就是对以下三个层次的分析：第一个层次是单个消费者的经济行为；第二个层次是单个生产者的经济行为；第三个层次是单个市场的价格决定。

微观经济学的主要内容包括价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、成本理论、市场结构理论和分配理论。

微观经济学要解决生产什么和生产多少、如何生产和为谁生产三个基本问题。具体来讲，生产什么和生产多少取决于消费者的货币选票，如何生产取决于不同生产者之间的竞争及成本与收益的比较，为谁生产取决于生产要素的供求关系所确定的生产要素价格。这些都涉及价格机制如何运行的问题，因此微观经济学的中心理论是价格理论。

2. 宏观经济学

宏观经济学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化，分析资源如何才能得到充分利用。美国经济学家 E·夏皮罗 (Shapiro) 指出：“宏观经济学解决整个经济的功能问题，包括一个经济的商品与劳务总量及其资源的总就业如何决定以及什么引起这些总量的波动。”例如：宏观经济学研究国民收入与总就业量如何决定，全社会消费、储蓄、投资数量和占国民收入的比率如何决定，货币流通量和流通速度、价格水平、利息率如何决定；研究经济中为什么会有波动，如何实现稳定的经济增长，等等。宏观经济学的主要内容包括：国民收入核算与决定理论、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。宏观经济学的特点是把国民收入与就业人数联系起来作为中心内容进行综合分析，因此，宏观经济学的中心理论是国民收入决定理论。在宏观经济中，政策问题占有重要的地位，美国著名经济学家詹姆斯·托宾说：“宏观经济学的重要任务之一就是表明如何能够运用中央政府的财政工具和货币工具来稳定经济。”所以，宏观经济学主要解决经济周期与经济增长问题、失业与通货膨胀问题和宏观经济政策问题。

3. 微观经济学与宏观经济学的关系

从微观经济学与宏观经济学的研究内容可以看出，它们的研究对象、要解决的问题、中心理论都是不同的，但它们存在密切的联系。

(1) 微观经济学与宏观经济学互相补充。经济学的目的是实现社会经济福利最大化，为了达到这一目的，既要实现资源的合理配置，又要实现资源的充分利用。微观经济学在假定资源已实现充分利用的前提下研究如何达到最优配置问题；宏观经济学在假定资源已实现最优配置的前提下研究如何达到充分利用的问题。它们从不同的角度分析社会经济问题，微观经济学以个体作为研究对象，研究个体的经济行为；宏观经济学以整体作为考察对象，研究整体的经济行为。因此，微观经济学与宏观经济学不是互相排斥，而是互相联系的。

(2) 微观经济学与宏观经济学使用相同的研究方法。微观经济学与宏观经济学都

是使用科学的抽象方法,都使用静态均衡分析和动态过程分析的研究方法,都可以用数量经济学的方法进行经验统计和数量分析,特别是都运用数量分析中的边际分析方法。

(3) 微观经济学是宏观经济学的基础。宏观经济行为的分析要以微观经济行为的分析为基础。比如就业以及通货膨胀等宏观经济理论,必然涉及劳动的供给与工资如何决定的工资理论,以及商品的价格如何决定的价格理论。

四、实证经济学与规范经济学

经济学对稀缺性所引起的资源配置与资源利用的分析方法一般采用实证分析法和规范分析法。实证分析法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经济联系,运用“大胆假设,小心求证,在求证中检验假设”的方法,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,探讨符合这些标准的分析和研究方法。相应的经济学也有实证经济学和规范经济学之分。

1. 实证经济学

实证经济学(Positive Economics)是指在做出与经济行为有关的假定前提下,分析和预测经济行为的后果,研究经济本身内在的规律。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,所研究的内容具有客观性。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畴。

2. 规范经济学

规范经济学(Normative Economics)是以一定的价值判断作为出发点,提出行为的标准,并研究符合这些标准的准则。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%、5%还是10%,等等,都属于规范经济学的范畴。

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。其原因是正统经济学派具有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。非正统经济学派具有小资产阶级的意识形态,它奉行改良主义经济路线,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,亦即价值判断问题,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:目标层次越低,与经济运行联系越密切,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,因而研究越具有规范性。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,不仅要对经济过程本身进行研究,而且要对经济过程做出判断,只有这样才能说明经济过程的全貌,而不至于走向片面。

§ 1.2 为什么要学习经济学

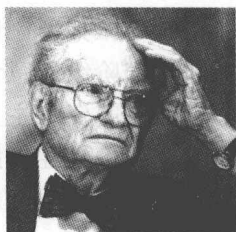
美国著名经济学家萨缪尔森说:“因为如果人们不懂得如何将供求规律应用于石油,他们就被当做文盲。”爱尔兰的经济学家埃德蒙·伯克认为:“骑士的时代过去了,随之而来的是诡辩者、经济学家和计算机时代。”因此,学习经济学,对每个普通人,特别是经济工作者都具有十分重要的意义。

(1) 学习经济学,有助于了解经济是如何运行的。许多经济问题都会激起人们的好奇心,比如通货膨胀,就业问题,房地产的价格波动,石油价格的上涨,等等。学习经济学有助于理解这些问题。

(2) 学习经济学,有利于个人和厂商做出决策。在人的一生中,总会碰到经济学的严酷真理。作为一个老百姓,你必须对价格、利润、利率、通货膨胀、证券、股票、择业、失业、住房制度改革、医疗改革或保护主义等问题做出决策;当国家调节宏观参数时,须合理支配你的收入。例如,当你购买一套商品房时,就要考虑价格水平以及价格预期,你将根据可支配的收入来决定。当你准备买一套西服时,是买进口的,还是买国产的,如果学习了经济学,你可能会从制造西服的比较优势上来考虑。当你拥有一笔资金,是存入银行,还是投入股市,这都与经济学有关。作为一个厂商,你必须对定价策略、购买原则、资金筹措、经营决策和竞争策略做出选择;你必须对生产什么,生产多少,如何安排生产和为谁生产做出决策。

(3) 作为一个宏观经济管理者,就要考虑就业、经济稳步增长以及通货膨胀等问题。例如:当一个国家出现金融风暴时,该采取怎样的经济手段;当出现内需不足时,该怎样调节宏观经济参数等。

经济学家 保罗·萨缪尔森



萨缪尔森 (Paul A Samuelson, 1915—2009) 和他的导师汉森是凯恩斯主义在美国的主要代表人物。他的研究涉及一般均衡论、福利经济学、国际贸易理论等。他的经典著作《经济学》以四十多种语言在全球销售超过四百万册, 是全世界最畅销的教科书之一。1970年, 55岁的萨缪尔森成为第一个获得诺贝尔经济学奖美国人。

正如美国著名经济学家斯蒂格利茨 (Joseph E. Stiglitz) 所说: “对一个年轻人来说, 汽车象征着地位、行动自由和对新奇事物的探索; 但对一个修车工人来说, 汽车似乎是一位待治的病人; 对于一个因堵车而被困在路上的上班族来说, 汽车就像一个囚禁犯人的监狱; 对于一个装配线上的工人来说, 汽车可能只不过是组合起来的一堆零件和一份工作; 对于一个银行抢劫犯或赛车手来说, 汽车是一匹现代化的战马; 对于一个经济学家来说, 一辆汽车可用来解释经济学的几乎全部内容。”当我们学习经济学后, 会进一步明白日常生活中的各种经济现象, 懂得其中的奥秘。

§ 1.3 经济学十大原理

一、交替关系原理

由于资源的稀缺性, 对消费者来说, 多消费甲商品, 必须以少消费乙商品为代价; 对生产者来说, 多生产甲商品, 必须以少生产乙商品为代价。“天下没有免费的午餐”“鱼和熊掌不可兼得”“有得必有失”……这就是资源约束下的交替关系。在做出决策时, 就要求我们一个目标与另一个目标之间有所取舍。

例如: (1) 我们考虑一个大学生必须决定如何配置他最宝贵的资源——时间。他可以把所有的时间都用于学习经济学基础; 他可以把所有的时间都用于学习英语; 他还可以把时间分配在这两门学科上。他把某一小时的时间用于学习一门课程时, 就必须放弃学习另一门课程的一小时。而且, 对于他用于学习一门课程的每一个小时, 他都要放弃本来可以用于睡眠、上网、健身或打工赚得学费的时间。(2) 还可以考虑一个家庭如何使用家庭收入。他们可以选择购买商品、购买小汽车、到国外旅游、为孩子大学教育或出国留学储蓄一部分收入等。当他们选择把一元钱用于上述某一种选择时, 在其他选择上就要少花一元钱。(3) 经济学中典型的交替关系是“大炮与黄油”之间的替代。如果把更多的钱用于国防以保卫国家免受外国的入侵 (“大炮”), 用于提高国内生活水平的个人的消费 (“黄油”) 就要减少。如自改革开放以来, 我国实行裁军 (减少 “大炮”), 以加强国内经济建设 (增加 “黄油”), 这对提高人民生活水平十分有利。但是, 正如前面所说 “有得必有失”, 当国际形势处于多极化状态时, 也不得不考虑 “大炮” 的增加。(4) 效率与平等也存在着交替关系。效率 (Efficiency) 是指社会能从其稀缺资源中得到更多的东西。平等 (Equality) 是指将这些资源的成果公平地分配给各社会成员。也就是我们通常所说的 “效率是指经济蛋糕

的大小，而平等是指如何分配这块蛋糕”。如在我们现实生活中还存在平均分配，这就减少了对辛勤工作者的奖励，这种平均是以效率为代价的。

二、机会成本原理

机会成本（Opportunity Cost）是指做出选择时所放弃的其他可供选择的资源运用带来的潜在效益，也就是说为了得到某种东西所放弃的其他东西的价值。

例如：（1）上大学这一选择，其收益是使知识丰富和一生具有更好的工作机会，而机会成本就是读大学的所有开支以及读书期间的机会成本，即这段时间工作的收益。（2）正值上大学年龄的体育明星，他们深知，上大学的机会成本很高，因为他们一年能挣几百万元，所以他们都是在退役以后再去上大学。

三、边际决策原理

边际决策（Marginal Decision Making）是指人们经常对现有行动计划进行的增量调整，边际决策也叫做边际变动。现实生活中许多决策问题都与边际有关。

例如：（1）在发展中国家与发达国家共同探讨人权时，发展中国家更关心人权中的发展权、生存权，因为他们面临的边际问题是脱离贫困。发达国家关心的是生活权，他们面临的边际问题是提高生活水平。（2）我国改革开放初期追求产量最大化这一粗放型经济形式，因为那时处于经济短缺时代，边际问题是解决温饱问题。现在我们考虑的是资源的充分利用，追求的是效益和效率，而向集约型经济发展，“两型社会”成为边际问题。（3）考虑一家航空公司决定对等待退票的乘客收取多高价格。假如一架200座的飞机横跨国内一次，航空公司的成本是40万元。在这种情况下，每个座位平均成本是 $400\,000/200 = 2\,000$ 元，有人会得出结论：航空公司的票价不应该低于2000元。但航空公司可以通过考虑边际量增加利润。如果飞机即将起飞时仍有10个空位，而在登机口等待机票的乘客愿意支付1400元买一张票。航空公司应该卖给他票吗？当然应该，因为飞机有空位，多增加一位乘客的成本是微乎其微的。虽然，一位乘客飞行平均成本是2000元，但这一位乘客的边际成本是乘客消费一杯咖啡、一包零食和一份小纪念品而已。只要等待退票的乘客所支付的钱大于边际成本，卖给他机票就是有利可图的。

四、激励反应原理

激励反应实际上就是利益原则，因为人们通过比较成本与利益做出决策，所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变，即人们对激励做出反应。例如：（1）某商品价格上升时，意味着购买的成本上升，人们就会做出减少购买而选择其他替代品的决策。反之，当价格下降时人们会增加该商品的购买。同样，该商品的生产者也会根据价格的变动做出相应的决策。因为价格的变动意味着出售商品收益的增减。（2）经济学家发现，广泛地提高税率反而会减少政府的财政收入，因为税率的提高，降低了对生产者的激励，从而使生产活动减少。

五、比较优势原理

比较优势原理又称为贸易原理。比较优势原理认为，一国（或一个人）可以通过专门