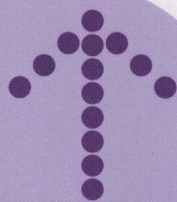




21世纪普通高等教育规划教材  
21 SHI JI PU TONG GAO DENG JIAO YU GUI HUA JIAO CAI

公共基础课系列  
GONGGONG JICHUKE XILIE



Essentials of Economics

# 经济学基础

潘连柏 徐艳兰 主编



 上海财经大学出版社

013042445

F0-43

~~128~~  
128

21 世纪普通高等教育规划教材·公共基础课系列

# 经济学基础

潘连柏 徐艳兰 主 编  
胥蓓蕾 副主编



F0-43  
128

 上海财经大学出版社



北航

C1650253

20130810

## 图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/潘连柏,徐艳兰主编. —上海:上海财经大学出版社,  
2013. 2

(21 世纪普通高等教育规划教材·公共基础课系列)

ISBN 978-7-5642-1537-8/F·1537

I. ①经… II. ①潘… ②徐… 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 295144 号

- ☐ 责任编辑 施春杰
- ☐ 封面设计 上艺设计
- ☐ 责任校对 林佳依 赵 伟

JINGJIXUE JICHU

## 经济学基础

潘连柏 徐艳兰 主 编

胥蓓蕾 副主编

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

---

787mm×1092mm 1/16 18.25 印张 467 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 35.00 元



21世纪普通高等教育规划教材  
21 SHI JI PU TONG GAO DENG JIAO YU GUI HUA JIAO CAI



## 编委会

BIAN WEI HUI

总策划 宋 谨 曹均伟

编 委 (排名不分先后)

- |     |          |     |          |
|-----|----------|-----|----------|
| 郑甘澍 | 厦门大学     | 刘继森 | 广东外语外贸大学 |
| 张一贞 | 山西财经大学   | 吴建斌 | 南京大学     |
| 胡放之 | 湖北工业大学   | 张中强 | 西南财经大学   |
| 吴国萍 | 东北师范大学   | 梁莱歆 | 中南大学     |
| 胡大立 | 江西财经大学   | 余海宗 | 西南财经大学   |
| 袁崇坚 | 云南大学     | 关玉荣 | 渤海大学     |
| 黎江虹 | 中南财经政法大学 | 曹 刚 | 湖北工业大学   |
| 罗昌宏 | 武汉大学     | 齐 欣 | 天津财经大学   |
| 徐艳兰 | 中南财经政法大学 | 张颖萍 | 渤海大学     |
| 吴秋生 | 山西财经大学   | 吴开松 | 中南民族大学   |
| 闫秀荣 | 哈尔滨师范大学  | 杜江萍 | 江西财经大学   |
| 周继雄 | 武汉理工大学   | 盛洪昌 | 长春大学     |
| 姚晓民 | 山西财经大学   | 刘丁酉 | 武汉大学     |
| 夏兆敢 | 湖北工业大学   | 赵国石 | 中国地质大学   |
| 安 烨 | 东北师范大学   | 张慧德 | 中南财经政法大学 |
| 顾春梅 | 浙江工商大学   | 屈 韬 | 广东商学院    |
| 黄金火 | 湖北经济学院   | 尤正书 | 湖北大学     |
| 李会青 | 山西大学商务学院 | 李文新 | 湖北工业大学   |
| 郭志文 | 湖北大学     | 张 洪 | 武汉理工大学   |
| 蒲清泉 | 贵州大学     | 夏 露 | 湖北工业大学   |
| 韩冬芳 | 山西大学     |     |          |



## 前言

经济学被称为社会科学的“皇后”，在我国以经济建设为中心的社会主义国家建设过程中，无论从事什么职业，都需要具备基本的经济学知识。全球性的经济危机影响着每一个国家与每一个个体，生活中的各种经济问题也影响和困扰着每一个人。掌握经济学分析问题的基本原理和方法，培养经济学思维方法及独立分析和研判能力，对于管理、财经类学生尤为重要。

本书以新古典综合学派理论为框架，共十三章。第一章是导论，介绍了经济学的研究对象、主要内容、研究方法以及经济学的形成与发展；第二至第八章以微观经济学为主线，融入了管理经济学的部分内容，介绍了价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、分配理论、市场失灵与微观经济政策；第九至十三章是宏观经济学的内容，介绍了国民收入核算理论、国民收入决定理论、失业与通货膨胀理论、经济增长与经济周期理论、宏观经济政策。

本书编写过程中，追求以下特点：

(1)突出应用性。经济学是一门应用性很强的学科，只有结合现实中的经济问题，经济学理论才有生命，这也是经济学的魅力所在。本书在微观经济学部分融入了管理经济学的内容，使本书不同于传统《西方经济学》更偏重于理论的特点。

(2)可读性强。本书在介绍复杂的经济学理论时，结合日常生活、企业与社会实际，做到深入浅出、通俗易懂。对于一些过于抽象、繁琐的理论、模型进行了简化处理，做到详略得当、体系简洁、结构合理，使经济学的入门者学习时能对经济学产生兴趣，并掌握和应用相关理论。

(3)定位明确。本书适用于应用型本科和高职高专管理、财经类专业。为满足教学需要，在教材内容安排上，每一章前面都有与章节相关的名人名言，每一章明确提出了学习目标，并附有本章小结、中英文关键概念和一定量难度适宜的练习题。

本书由潘连柏、徐艳兰担任主编，胥蓓蕾任副主编，潘连柏老师负责拟定编写提纲、统稿和定稿工作。其中，武汉理工大学华夏学院潘连柏老师编写第一、三、四、五、七章，中南财经政法大学武汉学院徐艳兰老师编写第二、六、八、十一、十二、十三章，中南财经政法大学武汉学院胥蓓蕾老师编写第九、十章。

本书在编写过程中参阅了大量的经济学书籍文献，主要参考著作、教材已列在书后，但仍有可能遗漏，在此，谨向作者表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，虽然数易其稿，但仍然难免存在疏漏和不妥，恳请广大专家、同行和读者批评指正，以期不断改进。

编者

2013年2月



# 目 录

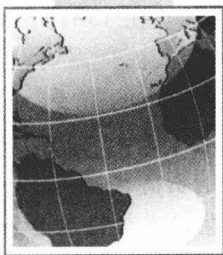
## 前言

|                    |    |
|--------------------|----|
| <b>第一章 导论</b>      | 1  |
| 本章引言               | 1  |
| 学习目标               | 1  |
| 第一节 经济学的研究对象       | 1  |
| 第二节 经济学的主要内容       | 5  |
| 第三节 经济学的研究方法       | 10 |
| 第四节 经济学的形成与发展      | 15 |
| 本章小结               | 18 |
| 关键概念               | 19 |
| 练习题                | 19 |
| 阅读资料               | 20 |
| <b>第二章 价格决定理论</b>  | 23 |
| 本章引言               | 23 |
| 学习目标               | 23 |
| 第一节 需求理论           | 23 |
| 第二节 供给理论           | 28 |
| 第三节 均衡价格及其变动       | 31 |
| 第四节 弹性理论           | 35 |
| 本章小结               | 51 |
| 关键概念               | 51 |
| 练习题                | 51 |
| <b>第三章 消费者行为理论</b> | 55 |
| 本章引言               | 55 |
| 学习目标               | 55 |
| 第一节 效用概述           | 55 |
| 第二节 基数效用理论与消费者行为   | 58 |
| 第三节 序数效用理论与消费者行为   | 63 |
| 第四节 消费者行为理论的应用     | 69 |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 本章小结            | 77  |
| 关键概念            | 77  |
| 练习题             | 78  |
| <b>第四章 生产理论</b> | 80  |
| 本章引言            | 80  |
| 学习目标            | 80  |
| 第一节 企业概述        | 80  |
| 第二节 生产与生产函数     | 84  |
| 第三节 短期生产理论      | 86  |
| 第四节 长期生产理论      | 92  |
| 本章小结            | 101 |
| 关键概念            | 101 |
| 练习题             | 101 |
| <b>第五章 成本理论</b> | 104 |
| 本章引言            | 104 |
| 学习目标            | 104 |
| 第一节 成本的概念       | 104 |
| 第二节 短期成本理论      | 107 |
| 第三节 长期成本理论      | 113 |
| 第四节 收益与利润       | 118 |
| 第五节 成本理论的应用     | 121 |
| 本章小结            | 126 |
| 关键概念            | 126 |
| 练习题             | 126 |
| <b>第六章 市场理论</b> | 129 |
| 本章引言            | 129 |
| 学习目标            | 129 |
| 第一节 市场及其类型      | 129 |
| 第二节 完全竞争市场      | 131 |
| 第三节 完全垄断市场      | 139 |
| 第四节 垄断竞争市场      | 145 |
| 第五节 寡头垄断市场      | 151 |
| 本章小结            | 156 |
| 关键概念            | 156 |
| 练习题             | 157 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| <b>第七章 分配理论</b>        | 158 |
| 本章引言                   | 158 |
| 学习目标                   | 158 |
| 第一节 生产要素的需求与供给         | 158 |
| 第二节 工资、利息、地租与利润理论      | 162 |
| 第三节 社会收入分配             | 169 |
| 本章小结                   | 173 |
| 关键概念                   | 173 |
| 练习题                    | 173 |
| <b>第八章 市场失灵与微观经济政策</b> | 175 |
| 本章引言                   | 175 |
| 学习目标                   | 175 |
| 第一节 垄断                 | 175 |
| 第二节 外部性                | 179 |
| 第三节 公共物品               | 183 |
| 第四节 不完全信息              | 187 |
| 本章小结                   | 191 |
| 关键概念                   | 191 |
| 练习题                    | 191 |
| 阅读资料                   | 192 |
| <b>第九章 国民经济核算理论</b>    | 193 |
| 本章引言                   | 193 |
| 学习目标                   | 193 |
| 第一节 国内生产总值             | 193 |
| 第二节 国民收入核算方法           | 195 |
| 第三节 国民收入核算中的恒等关系       | 198 |
| 本章小结                   | 201 |
| 关键概念                   | 201 |
| 练习题                    | 202 |
| <b>第十章 国民收入决定理论</b>    | 203 |
| 本章引言                   | 203 |
| 学习目标                   | 203 |
| 第一节 简单国民经济决定理论         | 203 |
| 第二节 IS-LM 模型           | 211 |
| 第三节 总需求—总供给模型          | 217 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 本章小结                  | 223 |
| 关键概念                  | 223 |
| 练习题                   | 223 |
| 阅读资料                  | 224 |
| <b>第十一章 失业与通货膨胀理论</b> | 226 |
| 本章引言                  | 226 |
| 学习目标                  | 226 |
| 第一节 失业理论              | 226 |
| 第二节 通货膨胀及其成因          | 232 |
| 第三节 失业与通货膨胀的关系        | 238 |
| 本章小结                  | 243 |
| 关键概念                  | 244 |
| 练习题                   | 244 |
| <b>第十二章 经济周期与经济增长</b> | 246 |
| 本章引言                  | 246 |
| 学习目标                  | 246 |
| 第一节 经济周期              | 246 |
| 第二节 经济增长              | 254 |
| 第三节 经济增长模型            | 261 |
| 本章小结                  | 263 |
| 关键概念                  | 263 |
| 练习题                   | 263 |
| <b>第十三章 宏观经济政策</b>    | 266 |
| 本章引言                  | 266 |
| 学习目标                  | 266 |
| 第一节 宏观经济政策目标          | 266 |
| 第二节 宏观财政政策            | 268 |
| 第三节 宏观货币政策            | 271 |
| 第四节 宏观经济政策的影响         | 276 |
| 本章小结                  | 278 |
| 关键概念                  | 279 |
| 练习题                   | 279 |
| <b>参考文献</b>           | 281 |



# 第一章 导论

## 【本章引言】

每个人都在力图应用他的资本,来使其生产产品能得到最大的价值。一般地说,他并不企图增进公共福利,也不知道他所增进的公共福利是多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐,仅仅是他个人的利益。在这样做时,有一只看不见的手引导他去促进一种目标,而这种目标绝不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益,他经常促进社会利益,其效果要比他真正想促进社会利益时所得到的效果为大。

——亚当·斯密

## 【学习目标】

1. 认识资源的稀缺性和由此产生的经济学对资源的配置与利用问题;
2. 初步掌握经济学的总体框架;
3. 对经济学的主要研究方法有一个初步的认识;
4. 了解经济学的形成与发展。

## 第一节 经济学的研究对象

### 一、经济学的含义

在中国古代汉语中,“经济”一词是“经世济民”、“经邦济民”、“经世济国”等词的综合与简化,含有“治国平天下”之意。其内容不仅包括国家如何管理各种经济活动,也包括国家如何处理政治、军事、法律等问题。

自古以来,就存在各种各样的经济问题,但经济学成为一门科学,只有 200 多年的历史。在西方,经济学被称为“社会科学的皇后”、“最古老的艺术和最新颖的科学”。在人们对经济问题的研究过程中,随着时代、理论体系和派别不同,对经济学的定义也是众说纷纭,到目前为止,还没有一个让经济学界普遍认可的定义。我们用两个有代表性的定义来说明经济学的内涵。

英国经济学家莱昂内尔·罗宾斯(Lionel Robbins,1898—1984)认为,“经济学是研究如何将稀缺的资源有效地配置给相互竞争的用途之中,以使人类欲望得到最大限度满足的科学”。

美国经济学家保罗·萨缪尔森(Paul Samuelson,1915—2009)认为,“经济学是研究社会如何进行选择,以使用具有多种用途的、稀缺的生产资源来生产各种商品,并将它们在不同的人群中间进行分配的科学”。

这两个关于经济学的定义隐含着经济学的两大核心思想,即资源是稀缺的,社会要有效利用资源。因此,经济学的实质是基于人类欲望的无限性和经济资源的相对稀缺性的前提下,找到最大限度解决两者之间矛盾的方法。

资源既包括土地、森林、矿藏等自然资源,也包括机器设备、劳动工具、劳动力、技术、资金、信息等经济资源。资源的稀缺性是相对于人类无限欲望而言的,满足人类欲望的资源是相对有限的。美国社会心理学家亚伯拉罕·马斯洛(Abraham Maslow, 1908—1970)在1954年出版的《动机与人格》中,将人的需要从低到高分五个层次:生理需要、安全需要、社交需要、尊重需要和自我实现需要,并认为,较低层次的需要得到满足后,就会产生更高一级的需要。显然,除了生理需要以外,其他的需要均属于心理范畴,具有无限性的特点,相对于人类无限的需要或欲望而言,再多的资源也是不足的。于是,就产生了怎样使用相对有限的资源来满足无限多样的需要的问题,这就是经济学所要研究并需要回答的问题。资源稀缺性是人类社会永恒的问题,是在任何社会 and 任何时期都会面临的一个基本事实。资源的稀缺性是经济学产生的根源,经济学的研究对象也正是由这种稀缺性所决定的。既然欲望是无限的,就一项经济活动而言,最重要的事情就是如何最有效地利用其有限的资源。正是由于稀缺性和追求效率的愿望,经济学才成为一门重要的学科。稀缺和效率是经济学的双重主题。

## 二、生产可能性曲线

资源的稀缺性决定了在一定社会的一定时期内,可以利用的资源是有限的,从而可以生产的产品数量也是有限的。“大炮与黄油的矛盾”是经济学家经常谈论的话题,大炮代表一个国家的军费开支,黄油代表民用开支。为简单起见,假设某国(经济体)只生产大炮和黄油两种物品,由于资源是稀缺的,大炮和黄油的产量是一个此消彼涨的关系,多生产大炮就要少生产黄油,多生产黄油就要少生产大炮。根据该国的状况,大炮和黄油的产量存在表1-1所描述的六种可能性,组合A和组合F是该国把所有资源都用于生产大炮和把所有资源投入到黄油的生产上两种极端情况。

表 1-1 社会生产的组合方式

| 组合方式 | 黄油(百万吨) | 大炮(万门) |
|------|---------|--------|
| A    | 0       | 15     |
| B    | 1       | 14     |
| C    | 2       | 12     |
| D    | 3       | 9      |
| E    | 4       | 5      |
| F    | 5       | 0      |

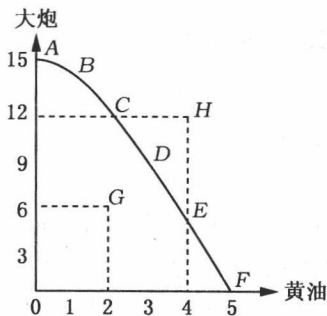


图 1-1 生产可能性曲线

用横轴表示黄油,纵轴表示大炮,把表1-1的六个组合点连接起来形成一条曲线,如图1-1所示,曲线AF即为生产可能性曲线。生产可能性曲线也称为生产可能性边界,是指在资源既定的条件下所生产的物品能达到的最大产量的组合。生产可能性曲线反映了资源稀缺性与选择性的经济学特征。

图1-1所示的生产可能性曲线是一条斜率为负且凹向原点的曲线,我们可以分析和思考以下三个问题,这三个问题涉及经济学的研究对象。

(1) 曲线AF上的任何一点都实现了大炮和黄油最大产量的组合,是有效率的,但社会在多种生产可能性中选择哪一种?

(2)曲线  $AF$  线内的任何一点(如  $G$  点)不是最大产量的组合,为什么有时社会生产的大炮与黄油的组合达不到  $AF$  曲线,导致资源没有得到充分利用?

(3)曲线  $AF$  线外的任何一点(如  $H$  点)是大炮与黄油更大数量的组合,但在现有资源条件下无法实现,怎样才能使社会生产的大炮与黄油的组合超出  $AF$  曲线?

### 三、资源配置与利用

#### (一)资源配置

大炮和黄油的组合表明,各种资源有不同的用途,既可以用于生产大炮,也可以用于生产黄油,在面对人类社会无穷欲望的时候,怎样解决大炮和黄油的产量的问题呢?在一定的时间和技术条件下,社会拥有的可以实现利用的资源是有限的,投入某种生产的资源增加就必然会导致投入其他领域的资源减少,因此,就需要对有限资源在各种可能用途中进行选择,使其充分利用,发挥最佳效用,以解决资源的稀缺性问题。选择是指如何利用现有的资源去生产经济物品,以更好地满足人类的欲望。人类进行选择的过程就是资源配置的过程。

在经济学中,人们始终被要求做出各种各样的选择。例如:消费者在一定的收入条件下,不仅要在不同商品的消费中进行选择,还要在消费与储蓄间做出选择;社会在既定资源条件下,不仅要在不同商品的生产中进行选择,还要在消费与投资间进行选择。由于资源的稀缺性,选择包含“生产什么、如何生产和为谁生产”三个基本问题。

(1)生产什么?在资源有限的前提下,应该用资源来生产什么产品(含劳务),既要生产尽可能多的满足人们需要的产品,也要避免生产人们不需要的产品。尽可能使生产的产品数量与消费者的需求量一致。数量过多会浪费有限的资源,数量过少则不能充分满足人们的需求。生产什么要解决的问题是:社会到底生产大炮还是黄油?生产多少大炮和多少黄油?在大炮和黄油的组合可能性曲线中选择哪一种组合?

(2)如何生产?如何生产是选择怎样的生产方式的问题。同样的物品可以用不同的资源组合,不同的生产方式可以达到相同的产量,但效率往往是不同的。如何生产要解决的问题是,在生产同一种物品的许多种不同方法中选择一种最有效率的方法。

(3)为谁生产?为谁生产要解决的问题是:生产出来的产品应该用什么原则在社会中分配?产品生产出来后,怎样才能满足更多人的需求,以充分利用资源?分配直接影响到效率,合理的分配能激发生产者的积极性,从而提高生产效率。

“生产什么”、“如何生产”和“为谁生产”是微观经济学要研究的问题。“生产什么”主要通过合理配置来解决。合理配置是指在产品的生产上,既不存在资源的闲置,也不存在资源的紧缺。“如何生产”主要是通过选择适当的方式,提高资源的使用效率。“为谁生产”是要通过公平的分配,调动人们的主观能动性,积极有效地利用资源。

表 1-2 微观经济学要解决的问题及其途径

| 问 题  | 问题的核心 | 解决途径 |
|------|-------|------|
| 生产什么 | 市场需求  | 合理分配 |
| 如何生产 | 资源组合  | 高效组织 |
| 为谁生产 | 资源分配  | 公平分配 |

## (二)资源利用

20 世纪 30 年代的经济大危机充分表明,即便资源是稀缺的,稀缺的资源也得不到充分的利用,因为社会中存在太多的失业和机器闲置。图 1-1 中的 G 点就是稀缺的资源被浪费的表现。另一方面,人类社会要不断发展,也不能仅仅满足于达到生产可能性曲线的水平,还要使既定资源生产出更多的物品,如图 1-1 中的 H 点。资源利用就是人类如何使稀缺的资源能够得到充分利用,使稀缺资源能生产更多的物品。

资源利用包括以下三个方面的问题,是宏观经济学要研究的问题。

(1)为什么资源得不到充分利用?在经济学中,使稀缺资源得到充分利用要解决的是“充分就业”问题,即通过什么方法可以消除失业和资本与土地的闲置。

(2)为什么产量是不稳定的,时高时低?在资源既定的情况下,大炮和黄油的产量为什么不能始终保持在生产可能性曲线上?在经济学中,要解决的是“经济周期和经济增长”的问题,即通过什么方法可以实现经济持续稳定增长。

(3)货币购买力的变动对生产有哪些影响?货币是商品交换的媒介。在经济学中,货币购买力的变动要解决的是“通货膨胀(或通货紧缩)”的问题,即通过什么方法可以实现物价的稳定。

## (三)资源配置与利用的方式

在现代社会经济中,资源配置与利用问题是一切经济制度所共有的问题,但在不同的经济制度下,解决资源配置与利用问题的方法是不同的。当前,世界上解决资源配置与利用的问题有市场经济和计划经济两种基本的经济制度。

### 1. 市场经济

市场经济是通过市场上的价格调节来决定生产和消费的经济制度。市场经济建立在发达的商品经济基础之上,产生于资本主义社会。生产的目的是为了商品交换,满足市场需要;不同商品生产者之间通过市场交换商品,建立联系;市场是经济资源分配的枢纽,市场机制对为谁生产、生产什么、如何生产等问题起着基础性的决定作用。

市场经济配置资源的方式,由于存在竞争,可以促使商品生产者不断改进生产技术和生产方法,提高产品质量,降低成本,提高劳动生产率,改善经营管理,进而有力地推动生产力和社会的不断发展。总体上看,市场经济是一种比较有效的资源配置方式。市场经济的极端情况是自由放任经济,政府不对经济决策施加任何影响。

### 2. 计划经济

计划经济是由中央政府作出有关生产和分配的所有重大决策的经济制度。计划经济的特点是资源的流动通过自上而下的指令性计划和行政命令来推动;生产什么、如何生产、为谁生产由中央政府计划调节。资源的优化配置和充分利用依靠计划来实现。

两种经济制度各有利弊,当代社会中没有任何一个国家采取完全的市场经济或计划经济,所有的社会经济都是既带有市场成分也带有计划成分的混合经济。混合经济是一种市场与计划相结合的资源配置方式。混合经济的特点是:一方面,资源配置基本上是由市场决定的;另一方面,政府又通过财政政策、货币政策及其他政策对私人经济决策施加影响。

需要说明的是,混合经济是市场与计划不同程度的结合,但这种结合并不是一半对一半,而总是以一种经济制度为主、以另一种经济制度为辅的。现在,越来越多的人认识到,市场经济从总体上看比计划经济效率高,更有利于经济的发展。

## 第二节 经济学的主要内容

经济学的研究对象是资源的配置与利用,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,区分为微观经济学和宏观经济学两大组成部分。其中,微观经济学研究的是资源配置,宏观经济学研究的是资源利用。

### 一、微观经济学

#### (一)微观经济学的基本内容

微观的英文“micro”,原意是“小”的意思。简单地说,微观经济学就是“小”的经济学,“小”主要体现在“小”的经济单位,从个体上观察经济。微观经济学通过研究单个经济单位的经济行为和相应的经济变量数值的决定,来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。整个微观经济学可以用图 1-2 来简要说明,图中涉及的相关术语和原理将在本书后面的章节得到说明。

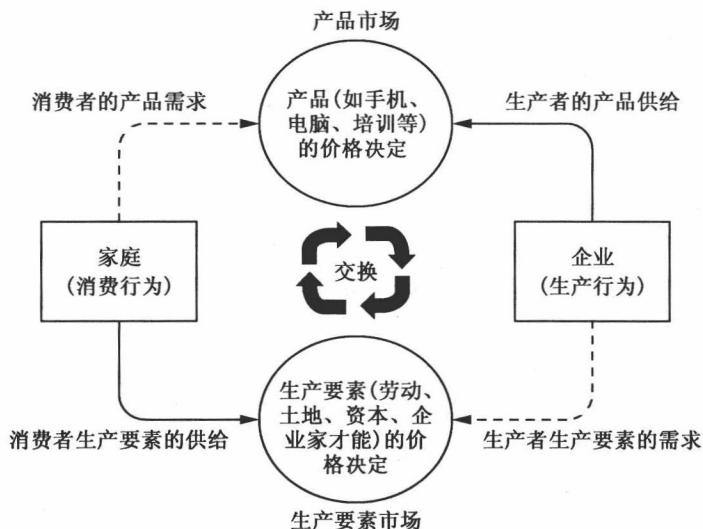


图 1-2 微观经济学的市场循环流动模型

图 1-2 的左、右两个方框分别是家庭(居民户)和企业(厂商)。微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为,家庭和企业即是组成经济的最基本单位——单个经济单位。家庭是经济中的消费者,企业是经济中的生产者。家庭和企业都具有双重身份:单个家庭和单个企业分别以产品的需求者和产品的供给者的身份出现在产品市场上,又分别以生产要素的供给者和生产要素的需求者的身份出现在生产要素市场上(图 1-2 的上方和下方分别表示产品市场和生产要素市场)。消费者和生产者的经济活动通过产品市场和生产要素市场的供求关系的相互作用而联系起来,图 1-2 中的需求关系用虚线表示,供给关系用实线表示。

微观经济学研究家庭和企业的经济行为就是研究家庭如何把在生产要素市场(提供劳动、土地、资本、企业家才能)上获得的有限收入分配于产品市场上各种物品(如手机、电脑、培训等)的消费,以实现满足程度最大化;企业如何把在生产要素市场上获得的有限资源用于产品

市场上各种物品的生产,以实现利润最大化,从而实现整个社会的资源配置的最优化。

在图 1-2 的上半部分,消费者对产品(如手机等)的需求和生产者对产品(如手机等)的供给相遇于产品市场,由此决定了这种产品(如手机等)市场的均衡价格和均衡数量。在图 1-2 的下半部分,消费者对生产要素(如劳动等)的供给和厂商对生产要素(如劳动等)的需求相遇于生产要素市场,由此决定了这种生产要素(如劳动等)市场的均衡价格和均衡数量。显然,在市场经济中,家庭和企业的行为都要受价格的支配,生产什么、如何生产和为谁生产都由价格决定。价格就像一只“看不见的手”,调节着整个社会的经济活动——企业根据市场价格调整生产,家庭根据市场价格调整消费——使生产者都能够将自己的产品销售出去,消费者都能购买到自己需要的产品。微观经济学的中心就是要解释价格如何实现资源配置最优化。微观经济学的基本内容包括:

(1)价格理论。通过对需求与供给的分析,研究商品的价格如何决定、价格如何调节整个经济的运行,是微观经济学的中心内容。

(2)消费者行为理论。通过对效用的分析,研究消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费上,以实现效用最大化。

(3)生产者行为理论。研究生产者如何把有限的资源用于各种产品的生产而实现利润最大化,包括生产函数理论、成本与收益理论和在不同市场条件下厂商行为的厂商理论。

(4)分配理论。运用价格理论来说明为谁生产的问题,研究工资、利息、地租和利润如何决定。

(5)一般均衡理论与福利经济学。研究社会资源配置最优化的实现、社会经济福利的实现等问题。

(6)市场失灵与微观经济政策。主要是针对市场机制失灵而导致社会资源达不到最优配置所应采取的经济调节政策,是对传统微观经济学的补充。

## (二)微观经济学的基本假设

要把纷繁复杂的经济现象用比较简洁的经济学语言进行表述,需要一定的假设条件。微观经济学的理论体系建立在严格的假设条件下。

(1)市场出清。市场出清是指价格在调节市场供给和需求的过程中,市场机制能够自动消除供过于求或供不应求,市场在短期内自发趋于供给等于需求的均衡状态。在经济学中,通常假设通过价格机制可以自动实现市场出清。市场出清是一种经济学分析的理想状态,在现实经济中,有许多因素影响市场出清的实现。

(2)完全理性。完全理性是指经济社会中从事经济活动的“经济人”(包括消费者和生产者),都是以利己为动机,力图以最小的经济代价寻求自身的最大经济利益。理性人又称为经济人。在遵守市场秩序的前提下,个人追求自身利益最大化的行为会有效增进社会公共利益。正是由于每个经济人的行为都是理性的,价格的调节才能使整个社会的资源配置实现最优化,因此,政府应该实施自由放任的经济政策。需要说明的是,“经济人”或“理性人”不一定是自私自利的,更不一定是损人利己的。

“经济人”最早是由英国经济学家亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)在《国富论》中阐释的。在《国富论》(第一篇)第二章“论分工的缘由”中,亚当·斯密认为:“人类几乎随时随地都需要同胞的协助,想要仅仅依赖他人的恩惠,那是一定不行的。他如果能够刺激他们的利己心,使其有利于他,并告诉他们,给他事做,是对他们自己有利的,他要达到目的就容易多了。”“我们每天所需的食物和饮料,不是出自屠户、酿酒家或烙面师的恩惠,而是出于他们自利的打

算。我们不说唤起他们利他心的话,而说唤起他们利己心的话。我们不说自己有需要,而说对他们有利。”亚当·斯密的这一思想即为“经济人”假定。

(3)完全信息。完全信息是指市场上的每一个经济单位都可以迅速和免费获取所需要的各种市场信息。例如:消费者充分了解每一种商品的性能、质量、价格等,能准确判断商品给自己带来的消费满足程度;厂商知道各种生产要素的供给状况、在不同价格水平下的消费者的需求状况等。这样,消费者和生产者都能了解市场上各种商品的供求状态,市场就可以形成均衡。

### (三)管理经济学与微观经济学

第二次世界大战以前,微观经济学基本上处于经院式的讨论方面,很少解决实际问题。第二次世界大战后,市场竞争加剧,企业(生产者)迫切要求提高企业经营决策水平,于是,把传统的经济学理论和经济分析方法应用于企业管理决策实践的管理经济学应运而生。1951年,美国经济学家吉尔·帝恩(Joel Dean)出版了第一本管理经济学的专著,掀开了运用经济学基本理论与方法指导企业经营管理的新篇章。如果说微观经济学是一门理论科学,那么,管理经济学就是一门应用科学,管理经济学是微观经济学在企业管理方面的重要应用,管理经济学的经济原理与方法主要来自微观经济学。

虽然管理经济学和微观经济学都是把企业作为研究对象,都研究企业的行为,但两者对企业的目标假设不同。微观经济学研究的是抽象的企业,并以企业的唯一目标是追求最大限度的利润为前提;管理经济学研究的是现实中具体的企业,在短期,企业的目标除了盈利以外,还要考虑市场占有率、产品质量、员工满意度和社会责任等方面的因素。正是由于这种区别的存在,管理经济学在应用微观经济学的经济分析方法从事管理决策时,除了要考虑利润,还要兼顾其他的目标和条件,决策的结果可能并不是最大的利润,而是满意的利润。在长期,企业应当以企业价值最大化作为目标,企业价值是企业未来预期利润收入的现值之和。一般来讲,企业的短期目标要服从和服务于长期目标。

对企业环境的假设上,微观经济学与管理经济学也有所不同(见表1-3)。微观经济学假定企业所处环境的全部信息是已知和确定的;管理经济学则认为现实中具体的企业通常是在环境十分复杂、信息不确定的情况下经营的。管理经济学在决策时,要使用有关微观经济学的理论,对有关数据(如产品成本、市场需求等)进行预测,在不确定的条件下,选择最优方案。

表 1-3 微观经济学与管理经济学的区别

|       | 研究对象 | 企业目标                   | 企业环境        | 研究目的      |
|-------|------|------------------------|-------------|-----------|
| 微观经济学 | 抽象企业 | 利润最大化                  | 外部环境信息已知和确定 | 企业行为的一般规律 |
| 管理经济学 | 具体企业 | 短期:目标多样化<br>长期:企业价值最大化 | 外部环境信息不确定   | 企业决策      |

## 二、宏观经济学

### (一)宏观经济学的基本内容

宏观的英文“macro”,原意是“大”的意思。简单地说,宏观经济学就是“大”的经济学,“大”主要体现在从总体上观察经济。宏观经济学通过研究整个国民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。与微观经济学研究单个经济单位的经济行为不同,宏观经济学研究的是由单个经济单位组成的整体,通过全社会的产量、收入、价格水平和

就业水平来分析整体经济行为。宏观经济学从总体上分析经济问题,研究整个经济的运行方式与规律。

微观经济学认为,通过价格的调节,资源能够得到充分利用,但 20 世纪 30 年代整个资本主义社会严重的经济危机说明仅仅通过价格的调节并不能实现资源的充分利用。宏观经济学所要研究的正是现有资源没有能够得到充分利用的原因、要实现资源充分利用的途径等,以解决资源充分利用的问题。

宏观经济学涉及的总量有国内生产总值、总投资、总消费、货币供给量、货币需求量、价格水平、增长率、利率、汇率、国际收支等等,宏观经济学把国民收入作为最基本的总量,以国民收入的决定为中心来研究资源的利用问题,分析整个国民经济的运行。在这个意义上,如果微观经济学由于以价格为中心可以被称为价格理论,那么,宏观经济学由于以国民收入为中心则可以被称为收入理论。

需要说明的是,宏观经济学分析中使用的经济总量一般都是由微观的个量加总而成的宏观总量或总量的平均数,如国内生产总值、总投资、总消费等都是相应微观个量的总和,价格水平则是各种商品和劳务价格的平均数。在这个意义上,微观经济学和宏观经济学也分别被称为“个量经济学”和“总量经济学”。

宏观经济学的内容非常广泛,同时也有很多不同的流派,本书以新古典综合派的理论体系为主,涉及的基本内容包括:

(1)国民收入决定理论。国民收入是一国消费者在一定时期所获得的总收入,是一国经济的总体规模。宏观经济学从总需求和总供给的角度出发,分析国民收入的决定及其变动的规律,是宏观经济学的中心内容。

(2)失业与通货膨胀理论。失业和通货膨胀是各国经济中最主要的问题。宏观经济学把失业与通货膨胀和国民收入联系起来,分析原因及相互关系,以找出解决这两个问题的途径。

(3)经济周期与经济增长理论。国民收入的短期波动形成经济周期,国民收入长期来看是呈增长趋势的。经济周期与经济增长理论分析国民收入短期波动的原因、长期增长的源泉等问题,以实现经济长期稳定的发展。

(4)宏观经济政策。政府根据宏观经济理论制定经济政策,为国家干预经济提供具体的措施,包括财政政策、货币政策等,以实现就业充分、物价稳定、经济增长和国际收支平衡的宏观经济目标。

(5)国际贸易理论。现实的经济都是开放型经济,国家与国家之间的经济联系越来越紧密,国际贸易理论分析一个国家国民收入的决定和变动将怎样影响别国的同时,也被别国怎样影响。

## (二)宏观经济学的基本假设

宏观经济学产生于 20 世纪 30 年代西方国家经济大萧条时期,其基本内容基于以下两个假设:

### 1. 市场机制是不完善的

20 世纪 30 年代的经济危机使经济学家认识到,市场机制是不完善的,只是依靠市场机制(“看不见的手”)的自发调节,并不能使资源得到充分的利用,因为经济中存在无法克服的通货膨胀和失业,资源稀缺的同时,也产生资源的浪费。

### 2. 政府有能力调节经济,纠正市场机制的缺陷

由于市场本身的缺陷和不足,作为国家经济的主管机构,政府可以通过观察与研究来认识