



高等院校经济管理类规划教材

经济学

——理论与实践

孙家良 编著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

 高等院校经济管理类规划教材

经济学 ——理论与实践

孙家良 编著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学:理论与实践 / 孙家良编著. —杭州:浙江大学出版社,2009.6

ISBN 978-7-308-06745-4

I. 经… II. 孙… III. 经济学—教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 062961 号

经济学

——理论与实践

孙家良 编著

责任编辑 朱 玲

封面设计 卢 涛

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(网址:<http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 德清县第二印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 17

字 数 425 千

版 印 次 2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-06745-4

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话(0571)88925591

前言

笔者从 20 世纪 80 年代接触经济学至今二十多年的时间内一直没有中断过经济学的教学工作,在这一时期内,中国的市场经济体制最终取代了计划经济体制,在这一伟大的变革时期,经济学理论的推广和普及起了极其重要的作用。价格体制的改革过程、国有企业改革过程、社会保障制度改革过程甚至社会变革等等的许多事情;还有诸如关于春运火车票价格是否涨价的争论、房地产市场在这样高价的情况下是否还存在刚性需求的争论等等,无一例外地证明了经济学理论在我国经济社会发展过程中不可或缺的作用。正因为经济学理论的魅力,笔者一直致力于经济学原理的传播和推广,并把自己称为“传教士”:传经济学的道,授经济学的业,解经济学的惑。

经济学产生的前提之一是理性人的假定,理性的人是指在经济活动中,人人知道自己的利益,并总是以实现自己的利益为行为准则;人们掌握的资源稀缺性是经济学产生的另一前提,两者的结合使经济学的理论成为科学。虽说经济学思想古已有之,但以私有制为基础的市场经济制度的确立和发展,现代经济学基本体系和框架才得以最终建立、完善和发展。

经济学理论是计划经济向市场经济转变过程中不可或缺的思想基础,而掌握经济学基本原理的公众则是经济体制顺利转轨的群众基础,所以经济学理论必须为公众所接受。

由于经济学的学科特点,数学和心理学成为经济学研究方法的两大支柱,在经济学理论中,数学工具非常重要。但是数学工具的广泛应用,使经济学逐渐成为远离一般公众的社会科学的“皇冠”。经济分析越来越多地应用复杂的数学模型,经济学也就与一般公众越来越远。我们认为,对基础经济学的教学来说,数学分析虽然必不可少,但如果让刚接触经济学的学生用数学的工具去解释经济现象,不仅会影响学生掌握经济学的基本原理,还会让学生忽略经济学本身的含义,经济学离不开数学分析,但经济学毕竟不是数学。先让学生掌握了经济学的基本概念和基本原理以后再用数学工具进行深入分析就容易多了。而这就是入“经济学”之门后的事情了。从 80 年代中期开始,笔者一直从事经济学的教学和相关的研究工作。作为经济学思想的传播者,笔者深切感受到:只有让公众广泛接受经济学的基本原理,才能对经济的发展,社会的进步,做出我们应有的贡献。

正是出于这种考虑,我们希望本书成为既能反映经济学的基本原理,又能反映经济学的最新成果;既能结合中国经济体制改革的实际,又能体现一定的深度;既便于教学,又可以用于自学,概念明确,层次分明,可读性强的经济学教材。

根据经济学的研究对象和范围,本书由三部分组成:导言、微观经济学和宏观经济学。

导言即本书的第一章。主要介绍经济学的研究对象、经济学的研究前提即资源的稀缺性和理性的经济主体,经济学的研究内容即稀缺资源的最佳配置和稀缺资源的充分利用。介绍经济学分析问题的角度即效率以及达到效率的最有效的杠杆。本章同时介绍了经济学

的分析方法。数学方法、心理学方法是经济学的主要分析方法,而对经济问题的研究主要采用实证方法,即尽量超越价值判断以客观的事实来研究经济问题。

微观经济学包括本书的第二章至第八章。主要分析资源的有效配置。第二章介绍价格机制中的供求机制,解读价格机制这只“看不见的手”如何对市场稀缺资源的配置产生影响,这一章是微观经济学的核心内容。第三章介绍消费者行为的基本原则,从心理学的分析方法入手对消费者的行为做出分析。第四章主要分析生产者行为,说明在何种条件下企业的资源配置最佳和企业利润最大化。第五章和第六章分析在不同的市场结构中经济主体的行为特点,第五章介绍完全竞争市场和垄断市场的厂商均衡,第六章分析要素市场的均衡。第七章介绍公共产品与经济主体之间的互相影响(即外部性)以及对资源配置的影响。第八章介绍信息经济学和博弈论基础,并对第五章的寡头垄断作进一步的分析和说明。

宏观经济学包括本书的第九章至第十四章。主要分析资源的充分利用。第九章介绍经济的流程和国民收入的核算,重点介绍国民收入核算的方法的核算的相关指标。第十章分析简单国民收入的决定和变动,主要介绍凯恩斯对宏观经济的一些重要分析,这些分析是宏观经济学的核心。第十一章介绍就业与通货膨胀这两大市场经济的顽症。分析失业和通货膨胀产生的机理和类型。第十二章分析经济增长和经济发展,从理论和实践的角度分析经济发展过程及其对我们的启示。第十三章主要分析宏观经济政策,较为详细地分析了政策制定的基本原则和政策目标,分析宏观经济政策的操作手法和搭配原则。第十四章介绍开放经济条件下的宏观经济运行。

本书是作者从事多年经济学教学工作的结晶,与其他教材相比,本书有以下特点:

第一,通俗易懂,可读性强。本书的通俗性一是与学生的需求相一致,二是与中国经济发展的现实相一致。与一些晦涩难懂的教材不同,本书力图用最通俗的描述,最简化的数学图表去表述经济学的基本原理,适合初学者的阅读,而且在处理好深度和广度的同时,力求生动有趣。同时,针对不同读者的需要,在内容的编排上,本书不仅包括了一般的基础知识,而且不同程度地对这些知识进行了扩展,结合一些案例,使人感觉到经济学是一门离我们的实际生活很近的科学。通俗性使这本教材的适应性非常广泛,各专业的本专科、自学者、不同岗位的经济工作者都可以使用。

第二,本书以介绍经济学的思想方法为主。希望用经济学的观念和思维方法影响读者并成为读者日常工作和生活的帮手。经济学是一种理论,或者说是一种观念,这种理论和观念实用性很强。大多数读者在选择教材的时候,存在一种很强的实用主义倾向。我们是把普及经济学基本原理以及在此基础上的普及经济学思维和观念作为编排教材内容的基本目标。因此在内容上,考虑到不同层次读者的不同需求,对一些逻辑结论,有一些基本的推导,但更多的是强调推导的结果如何用来分析实际的经济生活。如在推导了供求曲线后,用了较长的篇幅告诉读者如何使用供求曲线分析不同条件下的经济活动,并结合案例强调学以致用。这些案例大多来自经济体制改革过程中具有典型意义的事例。通过对案例的分析,做到理论联系实际。

在本书的写作过程中,得到了有关单位和朋友们的大力支持,特别是浙江大学远程教育学院和浙江大学宁波理工学院的鼎力相助。浙江大学出版社为本书的出版提供了大力支持。本书的写作引用了国内外相关的一些研究成果,参考了一些文献资料。浙江大学公共管理学院的戴文标教授,浙江大学宁波理工学院的陈立明老师、朱孟进老师,浙江大学继续

教育学院的陈莉华老师等对本书的写作提出了许多宝贵的建议。浙江大学出版社的朱玲编辑为本书的出版付出了辛勤劳动。在此,谨向他们表示诚挚的谢意!

由于作者水平的局限,本书一定有一些纰漏和缺陷,恳请读者批评指正。笔者坚信,您的批评和指正是这本教材不断完善的动力。

孙家良

2009年5月20日于杭州华家池



目 录

CONTENTS

第一章 导 言	1
第一节 什么叫经济学	1
第二节 经济学研究的基本方法	8
第三节 像经济学家那样思考问题	10
案例	12
复习与思考	15
第二章 价格理论	16
第一节 需求	16
第二节 供给	20
第三节 供求分析:产品市场的均衡	23
第四节 需求弹性和供给弹性	32
案例	39
复习与思考	45
第三章 消费者行为	46
第一节 消费者行为的基本原理	46
第二节 消费者均衡	49
第三节 消费者剩余	54
案例	56
复习与思考	57
第四章 生产者行为	58
第一节 生产函数	58
第二节 生产者决策	63
第三节 生产者剩余	76
第四节 市场总福利	78
案例	81
复习与思考	82
第五章 完全竞争和垄断市场	84
第一节 完全竞争	84
第二节 完全垄断	92
第三节 寡头垄断	103



目录

CONTENTS

第四节 垄断竞争·····	108
案例·····	113
复习与思考·····	115
第六章 要素市场 ·····	116
第一节 对生产要素的需求和边际生产力·····	116
第二节 要素市场的均衡·····	118
案例·····	127
复习与思考·····	129
第七章 公共产品和外部性 ·····	130
第一节 公共产品·····	130
第二节 外部性·····	136
案例·····	142
复习与思考·····	143
第八章 博弈论的基本概念和方法 ·····	144
第一节 博弈论的基本概念·····	144
第二节 博弈论的艺术方法·····	146
复习与思考·····	153
第九章 国民收入核算 ·····	154
第一节 宏观经济学研究的主要内容·····	154
第二节 国民收入核算·····	155
第三节 国民收入核算与总需求和总供给分析·····	162
案例·····	165
复习与思考·····	167
第十章 简单国民收入决定 ·····	168
第一节 消费函数和储蓄函数·····	168
第二节 投资函数·····	171
第三节 简单国民收入决定·····	174
第四节 乘数理论·····	178
案例·····	180
复习与思考·····	183



目 录

CONTENTS

第十一章 就业和通货膨胀理论	184
第一节 劳动就业理论	184
第二节 通货膨胀理论	194
第三节 通货膨胀与失业	201
案例	204
复习与思考	207
第十二章 经济增长和经济发展	208
第一节 经济增长	208
第二节 经济发展	219
案例	222
复习与思考	224
第十三章 宏观经济政策	225
第一节 宏观经济政策的目标	225
第二节 财政政策	226
第三节 货币政策	230
第四节 财政政策与货币政策的配合方式	235
第五节 开放经济和宏观政策	237
案例	240
复习与思考	241
第十四章 开放经济条件下的宏观经济运行	242
第一节 开放经济的理论基础	242
第二节 汇率与国际收支	250
第三节 开放经济的平衡分析	257
案例	259
复习与思考	260
主要参考书目	261

第一章 导言

经济学的产生源于两大前提：资源的稀缺性和人的理性。前者使经济学的研究成为必要，后者使经济学的分析成为可能。经济学是一门研究选择的理论，选择的代价是机会成本，它是人们作出一次决策时所放弃的其他可供选择的最好的方案。效率是经济学观察经济问题的基本思维，而价格是资源有效配置的主要杠杆。数学方法、心理学方法是经济学的主要方法。

第一节 什么叫经济学

John Maynard Keynes(约翰·梅纳德·凯恩斯)精辟地指出：经济学理论并没有提供一套立即可用的结论。它不是一种教条，只是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧，帮助拥有它的人得出正确的结论。

一、经济学产生的基础

1. 稀缺性

经济学是一门研究经济问题的科学。所谓经济，最一般的解释是节省。如某君买了一件商品感觉既经济又实惠，我们都知道，在这里，经济是指他用较少的货币支出买到了他所需要的东西。由于他口袋里的货币是有限的，也就是稀缺的，所以此君对买到既经济又实惠的商品一定非常高兴；如果他口袋里的货币取之不尽用之不竭，便宜也就没有一点意义。显然，在整个社会经济生活中，稀缺的不仅仅是货币，还有其他一系列的产品以及生产这些产品的生产要素。

经济学的研究基于一个最基本的事实，这就是稀缺性。一个社会的稀缺性集中表现为满足人们需要的物品和劳务不能满足所有人的所有需要，因而是稀缺的。财货与劳务之所以稀缺，无非是两个理由：

(1)人的欲望是无限的。与无限的欲望相比，任何财货与劳务都是稀缺的。根据物品满足人的欲望的程度，经济学把物品分为两种：

第一，自由物品(free goods)。这种物品可以无限满足人的需要，取之不尽，用之不竭。如大自然提供给人类的空气，海水相对于小岛上的居民，沙子相对于居住在沙漠里的人们。假设在一个完全封闭的经济体中，盛产苹果，年产量可达50万吨，而这一经济体的居民只有500人，此时此刻，苹果相对于这个经济体的居民而言，就是一种自由物品。自由物品最主要的经济特征是：人们占有、使用或支配甚至消费它，不需要支付任何代价，即价格等于零。

($P=0$)。显然,对于这种产品经济学并不感兴趣,它并不是经济学的研究对象。

第二,经济物品(economy goods)。这类物品不能完全满足人的欲望,我们面临的绝大多数物品属于经济物品。因此,人们占有、使用或消费它,就需要支付价格($P>0$)。稀缺程度越高,价格越高,人们常说的“世上没有免费的午餐”指的就是这类物品。

一种商品价格的高低,与这种商品对人的重要性并没有直接的关系,对人来说,最重要的东西是空气,但人们可以免费使用;对人来说,必不可少的是水,但却很便宜。而可有可无的某些商品如装饰品却非常昂贵。所以,价格是商品稀缺程度的函数。

(2)物品与劳务之所以稀缺,还因为生产这些物品与劳务的生产要素是稀缺的。经济学所指的生产要素包括:资本、土地、劳动和企业家才能。由于这些要素都是稀缺的,所以它们都有价格。资本的价格为利息,土地的价格为地租,劳动的价格为工资,企业家才能的报酬为利润。与其他商品的价格不同,生产要素的价格不是其所有权的价格,而是其使用权的价格。如某企业支付一定的利息,取得了一笔贷款,这笔利息只是取得了在一定的时间内使用这笔贷款的权利。到期后,该企业要还本付息。由于这些要素都是稀缺的,因此,它们不能无限地生产人们所需要的东西,从而造成满足人们所需要的物品的稀缺。

生产商品与劳务的生产要素不但稀缺,而且都有不同的用途。正因为如此,当某一经济主体(如国家,企业或者个人等)掌握了一定数量的资源后,就必须作出选择(决策)。一个经济主体的选择一般包括三个层面的内容:

(1)技术层面上的选择。技术层面上的选择包括:①生产什么。生产电视还是生产电脑、生产苹果还是生产橘子(如希特勒的选择是:宁要大炮不要黄油)。②生产多少。它要回答生产多少台电视机、多少台电脑,用多少资源生产苹果,用多少资源生产橘子。③怎样生产。即用什么样的方式来生产这么多的产品与劳务,如用劳动密集型的生产方法还是用资本密集型的生产方法,或者用技术密集型的生产方法。这一问题与经济主体掌握的资源结构有关,如某一经济单位掌握的劳动力资源非常丰富,选择劳动密集型的生产方法就比较合理;怎样生产也与生产方式、技术水平有着密不可分的关系,甚至与从事经济活动的观念直接相关。在分工基础上的交换,也可以看做是一种生产的方法。如造船还是买船。

(2)利益层面上的选择,主要是分配上的选择。这是指生产出来的产品和劳务用什么样的方式分配到社会的各个成员中。如:把产品给最需要的人(按需分配);把产品给最先来的人(根据先来后到的原则,排队);把产品给出价最高的人(货币面前,人人平等)等等,都是在不同的体制下作出的分配原则。分配问题因为涉及利益,所以比技术层面上的选择敏感和复杂得多。

(3)制度层面上的选择。制度层面上的选择包括:①谁来决策。如我们把经济体制分为计划经济和市场经济,计划经济以集中决策为主要特征,集中决策最大的优点是高效率,但其缺点是一旦决策失误,就会损害全局;而市场经济则以分散决策为主要特征,分散决策的优点是分散由决策失误所带来的风险,但对整体而言缺乏效率。②谁来选择决策者。从制度经济学的角度看,这一选择更加重要。

所以,选择是一个经济主体每时每刻都要作出的,从这个意义上说,经济学是一门选择的科学。

著名经济学家萨缪尔森认为,经济学是一门研究人与社会如何作出最终抉择,在使用或者不使用货币的情况下来使用可以有其他用途的稀缺的生产性资源,在现在或者将来生产

产品,并把产品分配给社会的各个成员以供消费之用。它分析改进资源配置形式可能付出的代价和可能产生的收益。

萨缪尔森对经济学内涵与外延的界定,被经济学界所广泛接受,并成为经济学的经典定义。

2. 机会成本

当具有多种用途的稀缺资源要求经济主体作出选择时,选择会带来成本。选择的成本我们称为机会成本。机会成本是把一定资源用于生产某种产品时所放弃的另一产品的数量。它也是作出一次决策时所放弃的其他可供选择的最好用途,是以同样资源从事相对于前者来说为次优事情所能获得的利益,也可以说是为了从事某件事情所必须放弃的另一件事情的利益。买船的机会成本是自己造船,而自己造船的机会成本是买船。运用机会成本的概念,可以对一定资源的不同选择所能达到的经济收益进行比较,以便在使用这一资源时达到最大可能收益。如那些已到了上大学年龄的运动员,如果退学而从事职业运动所获得的收入是上百万元,他们认识到,他们上大学的机会成本极高,所以他们往往作出如下决定:不值得花费这么高的成本来获得上大学的收益,这一点儿也不奇怪。

理解机会成本要注意以下几点:

第一,机会成本不同于实际成本,它不是在作出某项选择时所支付的实际费用,而是一种观念上的费用或损失,如投资的机会成本是把资本金存入银行所取得的利息。有选择就必须有放弃,因为资源是有限的,“鱼与熊掌不可兼得”,你选择了一个就必须放弃另一个,因而是一种观念上的成本。

第二,机会成本并不完全是由个人选择所引起的,其他人的选择也会给你带来机会成本,同样你的选择也会给其他人带来机会成本。如你在寝室里欣赏音乐的机会成本是放弃了安静,但同时,其他人也因此不能享受安静,这就是你给其他人所带来的机会成本。外部性其实就是一个经济主体给其他经济主体带来的机会成本。

第三,机会成本是经济主体作出决策时所放弃的最好收益的那种选择。

机会成本的概念具有非常重要的意义。我们平常在做的可行性分析实际上就是从机会成本的概念中直接引申出来的。再如我们平时所说的盈利和亏损也必须引入机会成本的概念才能加以说明。假定 A 项目,投资 100 万元,收益 120 万元,收支相抵,盈余 20 万元,从会计学的角度来说,这 20 万元就是利润。但当我们引入机会成本的概念时,还必须与其他选择进行比较,如 B 项目的投资也是 100 万元,收益 121 万元,收支相抵,盈余 21 万元。比较 A、B 两项目,就会发现 B 项目更优。因此从机会成本的角度看,A 项目仍然是亏损的。当然这是指 A 项目并没有达到最大的产出,从而也没有使资源达到最有效率的使用,因而 A 项目显然不是最佳选择。由于选择无所不在,所以这种思想对决策者的决策有非常重要的意义。

关于机会成本,以下方面需要注意:①使用闲置的资源生产产品的机会成本等于零。②业主自己管理企业的机会成本是他从事其他工作可能得到的工资薪金收入。③投资者利用自有资本进行投资的机会成本,等于把这笔资本存入银行或者借给别人得到的利息。④把正在生产 A 的产品,转换成生产 B 产品的机会成本是生产 A 产品所带来的利润。⑤价格变化前买进的原材料,其机会成本应按变化后的价格来计算(即这批原材料在价格变动后出售所得到的收入)。⑥折旧的机会成本是该机器设备期初与期末可变卖价值之差。

例：机会成本

如某投资者用 100 万元去投资，年利润率为 10%，所以，一年产生 10 万元的利润（习惯上我们称之为利润），但我们知道，这 100 万元的资本还有其他用途，如存入银行，假定银行一年期的利率为 2.52%，则这笔钱的年利息为 2.52 万元。所以从经济学的角度来看，这位投资者把这笔钱用于投资的利润就为 7.48 万元（10 万 - 2.52 万元）。因此，从事经济活动的人必须有机会成本的概念。

3. 生产可能性曲线

在技术不变的条件下，假定社会用一定数量的资源生产苹果与橘子两种产品。我们发现，多生产一种产品，必定少生产另一种产品，如在一定数量的土地上进行生产，既可以生产苹果，也可以生产橘子，增加苹果，必然要放弃一部分橘子；反之亦然。表 1-1 列出了两种产品假设的六种组合，根据表 1-1，作图 1-1。

表 1-1 苹果与橘子的生产组合

可能性	苹果	橘子	$ MRT_{XY} $
A	0	15	1
B	1	14	2
C	2	12	3
D	3	9	4
E	4	5	5
F	5	0	

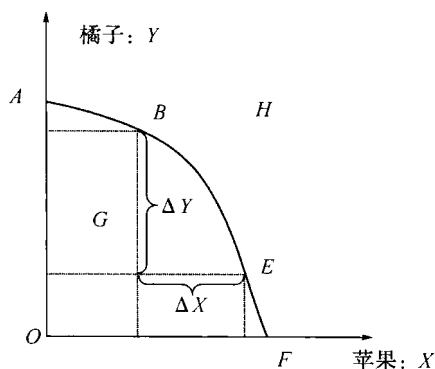


图 1-1 苹果与橘子的生产可能性曲线

图 1-1 中的 AF 线表示技术不变的条件下，利用既定数量的资源，所能达到的两种产品最大产量的组合，这就是生产可能性曲线。线上的各点都是能实现最大产量的组合， B 点表示经济体系的一种选择，即生产 1 个单位的苹果和 14 个单位的橘子， E 点表示生产 4 个单位的苹果和 5 个单位的橘子。线内的一点如 G 点的生产可能性组合能够实现，但并不是最大产量的组合。如果实际产量仅为这一水平，表明经济生活中稀缺的资源并没有被充分利用，存在着失业、资源的闲置与浪费。线外的一点 (H) 是现有资源条件下实现不了的产量，它表明资源是稀缺的。但是随着社会技术的进步和经济的发展，人们可以利用的资源增加，生产可能性曲线可以向外移动。生产可能性边界向外移动表明经济增长。

在既定资源下，为了增加一种产品必须减少另一种产量，增加的某种产量数量与减少的另一种产量数量之比称之为边际转换率 (MRT)。增加苹果产量，减少橘子产量的边际转换率称作把橘子转换成苹果的边际转换率。可以写作 MRT_{XY} ，以 ΔX 代表增加的苹果产量，以 ΔY 代表所减少的橘子产量，则， $MRT_{XY} = \Delta Y / \Delta X$ (见表 1-1)。 MRT_{XY} 一般为负数，其绝对值表示机会成本。在表 1-1 中，我们发现， MRT_{XY} 的绝对值在不断地递增。如由 A 组合到 B 组合 MRT_{XY} 为 1，由 B 组合到 C 组合 MRT_{XY} 为 2……由 E 组合到 F 组合 MRT_{XY} 为 5。 $|MRT_{XY}|$ 递增是因为资源的适用性：当开始用苹果取代橘子时，适于生产苹果的资源可以发挥更大的效率。但随着苹果增加，橘子减少，适于生产苹果的资源越来越少。这样，为了

增加一定数量的苹果,所需要减少的橘子就越来越多, MRT_{xy} 的变动趋势也可以说明生产可能性曲线为什么是凹向原点的曲线。

二、人是理性的(经济人假定)

经济学所说的理性(rationality)是指经济学家对人的行为的一种基本假定。其基本含义是任何一个经济主体都要在给定的条件下,存在一种追求自己的最大利益的利己主义倾向。这一命题有两个含义:第一,每一个经济主体都明确地知晓它的经济利益所在,也就是“知好歹”;第二,既然明确知道自己的利益所在,那么在从事经济基础活动的过程中,总是想尽办法去实现自己的利益,而不是与自己的利益越来越远。正像亚当·斯密所说的:“给我所需要的东西,这样,你也能得到好处。”这就是说,基于人们的利己性,他们总是愿意并努力去得到他们能够得到的更多的好东西。人们在面临各种选择时,希望得到净利益最大化。理性的人又可以称为经济人。给定的条件是指人们在追求个人利益的时候所面临的约束条件,这些条件主要是指法律规范和道德标准。这就是说,每个经济主体在追求个人利益时,既要遵守社会的法律规范又要符合社会在长期的进步过程中建立起来的价值观念和道德规范。

追求自己利益的行为不一定是自私的行为,虽然某人认为买两套衣服是理性的行为,但他愿意为其父母过生日而放弃为自己购买一套衣服也是合理的。因此,自利这一概念在经济学中的含义要比一般的用法广得多,它包含了人们主观的价值判断。人们不仅考虑自己的物质财富增加的好处,也会为他曾做过正当的事(如公益事业)而满足。

各种理性的经济主体包括:理性的消费者、理性的企业、理性的要素所有者和理性的政府。

理性的消费者是指一个追求自己最大满足(效用最大)的人。理性的消费者总会精心地购买他最需要得到的东西,而不是购买他认为吸引力较少的东西。当然,我们需要假定消费者的爱好是前后一致的,并且能够计算。

理性的企业是指一个追求最大利润并力图使其所拥有的生产性资源得到最佳配置的经济单位。如当他认为,预期收入的增加大于预期成本增加的条件下,他才愿意积极地增加产出。

理性的要素所有者力图使要素的报酬最大化,这一点和理性的企业相似。理性的资本所有者追求最高的利率,理性的土地所有者追求最多的租金收入,理性的劳动者追求最大的工资报酬率,理性的企业家追求最大限度地分享企业的利润等。

经济学家在分析理性的政府的时候,经常有三种角度:第一,将政府的行为看成是一种预测。第二,政府是由一定的动机和利益的人们所组成,他们也要追求个人利益最大化,特别是当他们的行为指向一个为他们的自身利益服务的目标的时候,如工作安全、收入、荣誉等。在选举产生公务员的条件下,当选是第一大事,所以,他们就需要为其实施的政策进行解释和辩护,并做一些维护选民利益的事情。第三,理性的政府是使社会福利最大化的政府,政府认为工业化过程中,为工业和城市提供资本是社会福利最大化的行为,则政府就有可能用各种方法去让农民为工业化和城市化进程服务,于是像“剪刀差”那样的政策就会推行。所以对政府的理性需要根据不同的目标来判断。但有一点是肯定的,那就是:如果能采取某种行动,使至少一个人的福利增加而又不使另一个人的福利减少,政府的行为一定是理性的。

对经济主体理性的假定能使经济学家对人的经济活动作出合理的分析和预见。如果没有这一假定,经济理论就无法存在。正是从这一角度出发,理性的经济主体是经济学产生和发展的必不可少的条件。理性的人不仅是一种假定,它同时也是对人的行为的一种合乎逻辑的归纳。实际上,每个经济主体在从事经济活动的时候,都是理性的,即都在做自己最愿意做的事。反之,不理性的经济主体也很难在竞争中生存和发展。从经济学的角度来看,理性是适者生存的基本条件。

如果说,资源的稀缺性是经济学分析的必要条件的话,那么,人是理性的假设则使经济学的分析成为可能。

经济人的思想,在亚当·斯密的《国富论》里有详细的论述。作为经济学家,亚当·斯密清楚地知道,较少政府管制是分权化市场经济发挥作用的机制。特别是当他看到,只要这种经济的每一个参与者都谋求自身利益的最大化,他们就能取得符合社会需要的结果。亚当·斯密在《国富论》中精辟地指出:“我们期待得到晚餐,不是根据屠夫、酿酒商或面包师的仁慈,而是因为他们都关心自己的利益。我们要关注的不是他们的仁慈,而是他们对自己的爱;从来不用向他们说明我们需要什么,只要向他们说明什么是他们的利益所在。”

市场经济的价格机制是一种最重要的协调机制,这一机制被亚当·斯密称为“看不见的手”,存在利己主义倾向的经济人,在这只无形的手的指挥下,都能按照对社会有利的方式进行决策。

“每个人都力求运用它的资本,生产出最大的价值。一般而言,他既不打算促进公共利益,也不知道促进多少。他只考虑自己的安全、自己的所得。正是这样,他被一只看不见的手引导,实现着他并不打算实现的目标。通过追求他自己的利益,他常常能够,与有意去促进相比,更加有效地促进社会的公益”(亚当·斯密:《国富论》)。

亚当·斯密《国富论》里的这段话,给我们提供了两条思路,其一,从短期的角度来看,给市场经济带来勃勃生机的是自由竞争的市场制度。由于“经济人”有利己的一面,他会千方百计地追求自身利益最大化,但在这个过程中,由于竞争的压力,在一只看不见的手的操纵下,稀缺的资源最终会实现最优配置,社会福利会不断增大。其二,从长期看,推动整个社会不断向前进步的手段则来源于社会分工,亚当·斯密认为“当初人类产生分工是因为有要求相互交换的倾向”。那么又是怎样产生相互交换的倾向的呢?当一部分人拥有另一部分人所没有的东西时,通过交换获取所需要的东西,是解决问题的一种方法。但解决这种问题的方法很多,也可以通过战争,通过掠夺的方法把别人的东西攫为己有,以满足自己的利益。但在现实中,人们往往采取交换的方法,由此可见在“经济人”的内心除了有利己的一面外,还有同情的一面。因为人们内心具有同情心,所以他们才会拿自己所剩的东西,与别人所剩的东西相交换,而不是通过其他非理性的方法来满足自身的需要。因此,基于“经济人”本性中的同情心而产生了交换意识,又基于人们的禀赋不同,人们自然会想到社会分工,而分工的产生,又大大提高了社会生产效率,从而推动整个社会向前发展。

伯纳德·曼德维尔在《蜜蜂的寓言》中,把人类比喻成一个巨大的蜂巢,把人比喻成这个蜂巢中的蜜蜂。最初,蜜蜂们——商人、律师、牧师、法官等等,都极力不择手段地满足自己的私欲和虚荣,整个蜜蜂社会充满自私自利的败行和恶习,但整个社会却变成了天堂,穷人也过着好日子。之所以从恶行出发得到这种善的结果,是因为在这种以分工为基础的社会中,每个人都通过自己的劳动和活动来满足自己私利的需要。伯纳德·曼德维尔在《蜜蜂的

寓言》中借助寓言说明的是：国家的繁荣和人民的普遍幸福，只有顺应人的利己本性才能得到实现。诚然，这个过程会混杂有邪恶，但这些邪恶只有通过社会经济的更大发展来纠正才行。禁欲主义要消灭人的情欲，专制主义要强调人们克己牺牲，理想主义教导人们沉思冥想，其结果只能造成对人性的摧残和对美好事物的毁灭，就如同把一个伟大繁荣的蜂巢形成一个诚实但贫困的蜂巢的蠢行一样。

三、微观经济学和宏观经济学

1. 微观经济学

微观经济学通过对单个经济主体经济行为的研究来说明现代经济中市场机制的运行和作用以及改善这种运行的途径，其中心理论为“看不见的手”的价格机制。

微观经济学对个体经济单位的研究大致分为三个层次：第一层次，分析单个经济主体的经济行为。消费者如何作出最优的消费决策以取得最大效用，单个生产者如何以最优的经济决策取得最大利润。第二层次，分析单个市场的价格和产量的决定。某一市场中消费者和生产者（需求和供给双方）在追求自身经济利益的条件下，共同对市场产生作用。第三层次，把所有的市场看成是一个整体，并分析其价格和产量的决定，它们取决于所有单个市场（如产品市场、劳动市场、资本市场）的共同作用。

微观经济学有两个基本的假设条件对微观经济分析尤为重要：第一，人是理性的，即任何从事经济活动的人都力图以最小的经济代价去追求和获取自身的最大经济利益，正是这一假设使经济学的分析成为可能。第二，在微观经济学中一般有经济信息完全的假设，其含义为：在市场上每一个从事经济活动的个体都对有关经济活动具有充分的信息。当然，经济学家也承认，上述两个假设尤其是第二个假设未必完全符合事实，但现代经济学的基本分析却不能不依赖假设。

微观经济学的主要框架：

（1）消费者行为。在经济学中，消费者是指能独立作出消费决策的经济单位。每一个消费者都具有双重的身份：第一，是产品的需求者；第二，是生产要素的供给者。

（2）企业行为。企业又叫厂商，是指能独立作出生产经营决策的经济单位。与消费者一样，其身份也是双重的：第一，是产品的供给者；第二，是生产要素的需求者。

（3）消费者和生产者互相提供产品，互相提出需求，因而构成了经济活动的市场：产品市场和要素市场。在完全竞争的条件下，无论是产品市场，还是要素市场，单个消费者和单个厂商的经济活动都表现为在市场竞争机制的作用下，各自追求自身经济利益最大化的过程，在这样的条件下，如果没有外界力量介入，经济运行可以实现有效率的资源配置，即“帕累托最优”，而在这一过程中，价格是一个核心的杠杆，也是微观经济学的核心，同时，为克服“市场失灵”对资源配置的不利影响，微观经济学分析还包括微观经济政策。

2. 宏观经济学

在 20 世纪 30 年代以前，传统经济理论注重研究市场中个体经济单位的行为，认为完全竞争的市场经济可以实现帕累托最优资源配置。即使出现市场失灵，也可借助于政府的微观调节，最终使经济达到有效状态。然而在自由竞争的市场经济条件下，经济发展却带有明显的周期性，1825 年，出现第一次经济危机以后，几乎每隔 10 年左右，都要爆发生产过剩的经济危机，而且破坏性越来越大，特别是 1929—1933 年的资本主义世界经济大萧条。周期

性的经济萧条不断出现,对自由竞争的经济理论提出了挑战,同时也孕育了宏观经济学。代表人物是凯恩斯(John Maynard Keynes)。凯恩斯在总结西方国家干预政策实践的基础上,于1936年发表了《就业、利息与货币通论》。从理论上阐述了失业的原因与政府介入的重要性。

宏观经济学站在整个国民经济的高度分析经济问题,其核心理论是国民收入理论,需要解决的问题是资源充分利用,实现充分就业,控制通货膨胀,实现经济增长;其主要手段为政府干预,即宏观经济政策。

微观经济学和宏观经济学的区别,集中体现在研究方法上。

微观经济学对个体行为作了一些公理性的基本假设,然后通过严密的逻辑推导,揭示经济主体的行为规律,其研究以演绎等逻辑方法为主。

宏观经济学在解释经济现象、揭示经济规律时,主要依赖可观察的经济变量之间的关系,所以,宏观经济学以归纳法为主。

第二节 经济学研究的基本方法

一、经济模型

经济模型是指用来描述所关注的经济现象中有关经济变量之间依存关系的理论结构。它可以是经济理论的简单表述,也可以是文字说明,也可以采用描述变量关系的一个或一组方程式来表示,最直观的经济模型也可用几何图形表示。如为描述均衡价格和均衡数量可建立一个简单的数学模型:

$$\begin{cases} D_{(P)} = S_{(P)} \\ S = a + bP \\ D = c - dP \end{cases}$$

运用数学模型有一些优点:①数学模型能揭示各种变量之间复杂的关系;②它使理论阐述更加清楚简洁;③能揭示不用数学模型无法发现的关系。但数学模型并不具备直接的实践功能。要用于实践,必须通过中间环节,并借助于一些计量经济学等应用经济学加以补充和抉择。

二、均衡分析

均衡分析方法是在研究的问题所涉及的各个经济变量中,自变量被假定为已知和固定的,然后分析因变量达到均衡状态时,会出现的情况和为此所需要具备的条件。一般来说,在经济分析中,自变量为原因,因变量为结果,在经济运行的过程中,经济变量之间互相作用,互相影响,从而使经济保持均衡。如分析消费者需求时,我们假定:①商品价格为已知;②消费者对其商品的嗜好不变;③消费者用于消费的金额或者说货币收入不变。在这些条件下,追求满足程度最大化的消费者,为达到其消费的最终目标,把买入的商品数量和其他条件作为因变量(结果),在达到各种商品提供的总效用最大可能达到的限度以后,消费者才