



21世纪高等学校通识教育系列教材

经济学导论

JINGJIXUE DAOLUN

主 编 罗丽英 黄新萍 鲁丽梅

湖南大学出版社

经 济 学 导 论

主 编 罗丽英 黄新萍 鲁丽梅

湖南大学 出版社

2007 年 · 长沙

11

30

32

内 容 简 介

本书为高等学校通识课程教材。系统介绍了西方经济学产生、发展和演变的过程,并结合大量实际案例,深入浅出地对西方经济学的基本原理和方法作了系统介绍。可作为高等院校通识课教材,也可供从事经济管理专业相关人士参考。

图书在版编目(CIP)数据

经济学导论/罗丽英,黄新萍,鲁丽梅主编. —长沙:湖南大学出版社,2007. 3

ISBN 978-7-81113-172-7

(高等院校通识平台课系列教材)

I. 经... II. ①罗... ②黄... ③鲁... III. 经济学—高等学校—教材

IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 024775 号

经济学导论

Jingjixue Daolun

作 者: 罗丽英 黄新萍 鲁丽梅 主编

责任编辑: 陈建华

封面设计: 张 毅

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山 邮 编: 410082

电 话: 0731-8821691(发行部), 8821327(编辑室), 8821006(出版部)

传 真: 0731-8649312(发行部), 8822264(总编室)

电子邮箱: presschenjh@hnu. cn

网 址: <http://press.hnu.cn>

印 装: 湖南省地质测绘印刷厂

开本: 787×1092 16 开

印张: 21.25

字数: 554 千

版次: 2007 年 3 月第 1 版

印次: 2007 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1~6 000 册

书号: ISBN 978-7-81113-172-7/F·114

定价: 36.00 元

序

资源的稀缺性与人的欲望和需求的无止境和多样性是人类社会所面临的基本矛盾，分析和解决这一矛盾与冲突就是经济学的基本任务。经济学是一门研究稀缺资源如何有效配置以有效地满足人类的多样化需求的一门科学，从这个意义上来说，经济学实质是一门关于选择的科学，它主要研究人类和社会如何作出选择，以使有限的资源能更好地满足人类多样化的需求。

经济学的理论体系是在长期的历史发展过程中，经过几代人的努力，不断丰富和完善起来的。经济学萌芽于15世纪的重商主义，马克思说，重商主义是对“近代生产方式最早的理论探讨”，但重商主义的研究仅限于流通领域，尚未形成完整的经济学体系。使经济学具有较为完整的体系并成为一门相对独立的科学是英国著名经济学家亚当·斯密于1776年发表的《国民财富的性质和原因研究》一书。以亚当·斯密为主要代表的古典经济学把经济研究从流通领域转移到生产领域，把国民财富如何增长作为研究的中心。他们认为，国民财富增长的主要途径是发展生产，而社会生产和整个社会的经济运动“受一只看不见的手的指导”。这只看不见的手，把无数个人的盲目的、相互矛盾的经济行为纳入整个经济有秩序的运动中。因此，他们主张自由放任，自由竞争，反对国家对经济生活的干预。斯密这里所论述的“看不见的手”实际上就是市场机制或价格机制思想的最早表述，从而奠定了西方微观经济学的理论基础。产生于19世纪晚期到20世纪初期的“边际革命”是西方经济学发展的一个重要时期，在这一时期，西方经济学以萨伊、西尼尔、约翰·穆勒的经济学理论为基础，吸收当时心理学和数学发展的某些成果，将心理分析和增量分析引进经济学研究领域，形成了边际主义经济学。边际主义经济学标志着现代微观经济学的产生。20世纪30年代，美国的张伯伦和英国的琼·罗宾逊提出的“垄断竞争理论”，论述了不同市场类型下产量与价格的决定及资源优化配置问题，弥补了马歇尔经济理论的最大缺陷，使现代微观经济学的理论体系得以最终完成。

在20世纪30年代前，在经济学中占统治地位的是萨伊定律。在理论上，他们认为，资本主义市场经济的“供给能够自动创造需求”，资本主义经济能够自动达到并经常处于充分就业的均衡状态，从而在政策上主张实行自由放任主义。但是，30年代的资本主义世界大危机打破了这种神话，经济理论与经济现实发生了尖锐的冲突，经济学面临着它的第一次大危机。在这种情况下，英国经济学家J·M·凯恩斯发表了他的划时代的著作《就业、利息和货币通论》。在这本著作中，凯恩斯抛弃了以萨伊为代表的古典经济学的传统理论和政策主张。在理论上，凯恩斯抛弃统治西方经济学达150年之久的萨伊定律，指出在资本主义市场经济中，经常存在“非自愿失业”，从而提出了“非充分就业的均衡论”以反对新古典

学派的“充分就业均衡论”。在政策主张上，主张实行国家干预，以反对新古典学派的自由放任主义。他认为只有通过国家干预，实行“需求管理”，才能有效地克服经济萧条和通货膨胀，实现经济稳定。

凯恩斯的上述理论观点，分析方法及政策主张被称为“凯恩斯革命”。这次革命形成了凯恩斯主义，诞生了现代西方宏观经济学。

凯恩斯《就业、利息和货币通论》发表之后，西方宏观经济理论的发展表现在两个方面：一是对凯恩斯宏观经济理论的补充和发展；二是各种非凯恩斯宏观经济学说的发展和自由放任思潮的复兴。二次世界大战以后，以美国著名经济学家萨缪尔逊和汉森为首的，以美国麻省理工学院为中心的新古典综合派将新古典经济学的微观经济理论与分析方法同凯恩斯的宏观经济理论及分析方法综合在一起，对凯恩斯经济学说进行了重要的补充和发展。进入60年代以后，西方各国经济出现了停滞和通货膨胀同时并存的“滞胀”局面，凯恩斯主义失灵，引发了凯恩斯主义的危机，危机打破了凯恩斯主义一统天下的局面，各种非凯恩斯主义宏观经济理论迅速产生和发展。其中占重要地位的是自由放任经济学思想和流派的发展。如形成于60年代的，以美国著名经济学家弗里德曼为首的现代货币主义学派；形成于70年代的，以美国经济学家卢卡斯为首的理性预期学派。这些学派都把凯恩斯主义的国家干预作为经济滞胀的根源。他们论述了市场机制的完善性，说明了国家干预经济政策的局限性，主张减少国家干预，充分发挥市场机制的作用，实行自由放任。70年代以后，自由放任经济学流派理论在现代宏观经济理论中，占有非常重要的地位，成为现代宏观经济学的重要组成部分。

但是，自由放任经济学说并没有完全取代凯恩斯主义经济学说，在70年代之后，凯恩斯主义经济学仍有重要影响。凯恩斯主义自身的发展，自由放任经济学流派的形成与发展，以及其他各种宏观经济理论的产生与发展，形成了现代宏观经济学色彩斑斓的世界。

对于生活在现代市场经济社会的人来说，学习和掌握一些基本的经济学原理和分析方法，了解现代经济学的发展是非常有意义的。美国著名经济学家保罗·A·萨缪尔森在谈到为什么要学习经济学时说：“在你的整个一生中——从摇篮到坟墓以及以后——你都会碰到经济学的严酷真理。”他还引用埃德蒙·伯克的话“骑士制度的时代已经过去了，随之而来的是诡辩者、经济学家和计算机的时代”来说明现代社会经济学和经济学家们的重要地位和影响。经济学能够帮助我们理解现代社会的各种经济现象和经济问题，了解社会经济的运行，分析个人、企业、组织和政府的经济行为和经济决策。更为重要的是，在现代社会，经济学的理论和分析方法已经广泛而深入地影响和渗透到了社会科学的各个学科，学好经济学对于更好地学习和理解其他社会学科有非常重要的作用。为了帮助大家学习和了解西方经济学，也为了适应高等院校西方经济学教学的需要，湖南大学经济与贸易学院的罗丽英副教授组织了一批教学经验丰富的老师编写了这本《经济学导论》。作为一本学习经济学入门读本，该书作者力图达到这样两个目标，一是尽量使内容精练系统。教材用较为紧凑的篇幅对现代西方经济学的基本原理和方法，对西方经济学的产生和发展进行了系统的介绍，使读者能用较少的时间就能够对西方经济学的概貌及其主要内容有一个比较系统全面的了解。二是力图体现作为入门教材的特色，尽量用通俗易懂、深入浅出的叙述方法来介绍和阐述西方经济学的基本原理和方法，为了避免西方经济学内容深奥、晦涩难懂的特征，帮助读者更好地理解西方经济学的基本原理和方法，该书作者还采用理论联系实际的方法，在书中编写了大量的实际案例，这不仅能有效解决在学习中对一些抽象原理和方法的理解困难，也能更好地

提高学生的学习兴趣和激发他们在学习思考，并学会运用所学的原理和方法去理解和思考现实的经济运行和经济政策。

学习经济学，主要应达到两个目的，一是掌握经济学的基本原理和方法，二是知道经济学家是怎样思考和分析经济现象、经济问题和经济政策的，并学会像经济学家一样用经济学的原理和方法去思考和分析经济和社会问题。我相信，学习了这本教材之后，读者们能基本达到这两个目标。

刘辉煌

2007. 2. 2

目次

第一章 现代西方经济学的研究对象	1
第一节 稀缺与经济学	1
第二节 微观经济学与宏观经济学	6
第三节 学习西方经济学的意义	11
复习与思考	12
第二章 经济学的方法论	13
第一节 实证经济学与规范经济学	13
第二节 西方经济学的基本研究方法	16
第三节 西方经济学方法论的演变和发展	22
复习与思考	36
第三章 西方经济学说的演变与发展	37
第一节 重商主义	37
第二节 古典经济学	40
第三节 新古典经济学	47
第四节 凯恩斯经济学的产生与发展	50
附录 1: 西方经济学的家族谱系略图	54
附录 2: 著名经济学家的生平与著作简介	54
复习与思考	58
第四章 供求基本原理	59
第一节 需求原理	59
第二节 供给原理	61
第三节 均衡价格理论	63
第四节 弹性理论	69
复习与思考	84
第五章 消费者行为理论	85
第一节 基数效用理论与消费者行为	85

第二节 序数效用论与消费者行为	92
第三节 消费者选择	99
第四节 替代效应和收入效应	101
复习与思考	105
第六章 生产与成本理论	107
第一节 生产理论	107
第二节 成本理论	121
复习与思考	131
第七章 市场理论	132
第一节 市场类型及厂商的利润最大化原则	132
第二节 完全竞争市场	134
第三节 完全垄断市场	139
第四节 垄断竞争与寡头市场	143
第五节 市场失灵与政府调节	150
复习与思考	157
第八章 比较优势与国际贸易	158
第一节 传统国际贸易理论	158
第二节 现代国际贸易理论	174
复习与思考	186
第九章 生产要素的价格决定理论	187
第一节 生产要素的需求	187
第二节 生产要素的供给	190
第三节 工资、地租、利息和利润理论	192
第四节 洛伦兹曲线和基尼系数	197
复习与思考	199
第十章 国民收入核算理论与方法	200
第一节 国民生产总值及其核算	200
第二节 国民收入核算中的其他总量	205
复习思考题	208
第十一章 国民收入决定理论	209
第一节 均衡产出与凯恩斯消费函数理论	209
第二节 两部门经济的国民收入决定	213
第三节 三部门经济、四部门经济的国民收入决定	217
第四节 乘数理论	219

复习与思考·····	222
第十二章 现代银行与货币理论·····	223
第一节 银行体系·····	223
第二节 货币与货币供给·····	232
第三节 货币需求理论·····	237
第四节 货币市场均衡·····	242
复习与思考·····	246
第十三章 失业与通货膨胀理论·····	247
第一节 失业理论·····	247
第二节 通货膨胀理论·····	254
第三节 菲利普斯曲线·····	264
复习与思考·····	268
第十四章 宏观经济政策·····	269
第一节 宏观经济政策的目标与工具·····	269
第二节 财政政策·····	271
第三节 货币政策·····	277
第四节 供给管理政策·····	282
第五节 宏观经济政策及理论的演变·····	286
复习与思考·····	288
附录 历届诺贝尔经济学奖得主简介·····	289
参考文献·····	329
后记·····	330

第一章 现代西方经济学的研究对象

任何一门学科区别于其他学科的显著特征就是其研究对象的差异。西方经济学是西方经济学家对以私有制为基础的市场经济如何运行的描述和概括，其研究对象主要是稀缺性以及由此而引起的选择的需要。它包括微观经济学和宏观经济学两大分支。

第一节 稀缺与经济学

一、当代主要的经济问题

经济学来源于现实经济生活。每个人都知道，人生的幸福与痛苦、兴奋与困惑，大多数来源于日常所遇到的各种经济问题。人们对经济学的理论思考也正是从对现实经济问题的感性认识开始的。

记得在我国 20 世纪 60 年代，人们追求的三大件是“手表、自行车、缝纫机”；80 年代，新的三大件是“彩电、冰箱、组合音响”；到了 90 年代，人们已经把“电话、汽车、住房”作为追求的目标了。回顾这种变化时，人们都知道这是由于技术进步与收入增加的结果。从经济学的角度来看，这种变化提出了一个重要的问题：人们如何选择消费什么与生产什么？技术进步对这种选择有什么影响？这正是当代的第一个经济问题。

人们选择消费什么，从个人来看主要取决于自己的收入水平。当我们把眼光转向社会，就会发现，不同人之间的收入差别太大了。当城市里的富人在高尔夫俱乐部度假时，贫困山区的穷人正为孩子上学的儿元学费发愁。这种现象普遍存在于世界各国。这就提出了第二个经济问题：什么决定人们的收入？为什么看来努力程度大体相同的人收入差距会这么大？

面对贫富收入差别，人们呼吁政府：“向贫穷开战，实现社会公正。”但谁都知道，政府的作用决不止这一点。从 20 世纪初以来，政府在经济中所起的作用发生了巨大的变化。最初政府仅限于为经济运行提供法律和秩序，以后它承担了越来越多的经济职责。从提供社会保障和福利，利用经济政策干预经济活动，直至建立国有企业。无论什么人，都不能否认政府在现代经济中的重要作用。这样，当代第三个经济问题就是：政府在经济生活中最适当最有效的作用是什么？在产品与劳务的生产中，政府能像私人企业那样有效率吗？

在 20 世纪 30 年代的大危机时期，西方国家的失业人数曾达到 3 000 万以上。战后尽管没有发生这样的危机，但这些国家始终没有完全摆脱失业的困扰。失业问题在我国也同样严峻。随着市场化改革的深入，原来城市中的隐蔽失业正在变为公开，加之，农业剩余劳动力

迅速流向城市，以及人口自然增长所引起的劳动力的增加，失业也正潜在或明显地威胁着每一个人。当代的第四个经济问题就是：失业的原因是什么？为什么某些人比另一些人所受到的失业威胁更大？

与失业并存的是通货膨胀。世界各国都曾深受通货膨胀之苦，当俄罗斯政府由于通货膨胀而发行面值为10万卢布的巨额大钞时，我国政府也把抑制两位数的通货膨胀作为首要任务。当许多拉美非洲的发展中国家正为高通货膨胀而一筹莫展时，许多发达国家和波兰捷克匈牙利等国在制止通货膨胀方面却颇为成功。这样，当代的第五个经济问题就是：为什么会发生通货膨胀？为什么有些国家在某些时期经历着严重的通货膨胀，而有些国家物价却较为稳定？

现代化的交通与通讯把世界各国紧紧联系在一起，以至于许多学者把世界称为“地球村”。这样，在考虑一国经济问题时，我们就必须放眼世界了。当美国人被中国闹钟叫醒，开着日本本田汽车上班时，当中国人坐在日本索尼牌彩电前欣赏美国的电影时，每个人都会感到世界贸易带来的好处。但是，为什么美日之间就汽车贸易问题争执不休，欧共体又要用高关税来对中国某些产品进行“反倾销”？这就涉及当代的第六个经济问题：什么决定世界各国之间贸易的形式与数量？各国的关税和配额对国际贸易有什么影响？

当我们把眼光从一国转向世界时，还会看到，同是“地球村”的人，贫富差距却很大。从人均国民收入来看，富裕的发达国家在6万美元以上，而贫穷的发展中国家却不足300美元。这种贫富差距成为当代世界局势紧张与冲突的根源。当代经济的第七个问题就是：引起各国间财富巨大差距的原因是什么？是什么因素使有些国家富裕，而另一些国家人民贫穷？

这七十个问题是困扰当代各国的主要经济问题，也是经济学所要研究的内容。之所以把这些问题称为主要问题或“大”问题，一是因为它们对人类生活质量关系重大，二是因为它们很难得出令人满意的答案。这些问题引起了广泛的关注与激烈争论，几乎每一个人都有自己的回答。经济学家对这些问题的解释就构成不同流派的经济学观点。

二、稀缺性与经济学的产生

（一）经济学的定义

西方经济学是指流行于西方市场经济国家的经济理论和政策主张，是这些国家的经济学家关于市场经济中有关社会再生产过程中生产、分配、交换消费活动及其相互联系的系统理论。

“经济”在现代汉语中至少有两个定义：一是指节省、有效率，以较少的人力、物力、时间等耗费获得较大的成果，如“经济地利用自然资源”。另一定义则用来统称人类社会生产、消费、交换等活动，以及组织这些活动的制度、系统，如工业经济、国民经济、计划经济、市场经济等。这两种定义之间存在着内在的联系，因为任何经济活动，从个人消费，企业生产到整个国民经济，都必须考虑如何以既定的耗费来达到最大的收益。

现代西方经济学包括广义和狭义。广义的西方经济学是一个内容相当广泛而松散的名词，它可以包括大量性质不同的文献、课程、学科和著作。一般来说至少应包括三个方面的内容。

（1）企事业的经营管理方法和经验，如行情研究，存货管理，产品质量控制，车间生产流程布局等。其内容主要是偏重于纯粹的企业管理技术，较少涉及经济理论，因而被认为属于经济管理专业的范围。

(2) 对某一个经济部门或领域的集中的研究,如资源经济学、农业经济学、石油经济学等,它们的研究对象局限于经济生活中的某一特定领域或部门,纯技术的东西少了一些,经济理论的成分则相对多一些,被称为经济理论的应用部分。

(3) 经济理论的研究和考查,如微观经济学、宏观经济学、福利经济学、动态经济学等,这一部分的内容主要为经济理论以及根据经济理论而制订的经济政策。

第3部分即为狭义的西方经济学。狭义的西方经济学包括两部分,一是西方经济学基本原理,包括微观经济学和宏观经济学。二是西方经济学流派,它又分为两大思潮:以凯恩斯学派、新制度学派、瑞典学派为主的国家干预论;以货币学派、供给学派、理性预期学派、德国社会市场经济、哈耶克的自由主义、美国激进政治经济学流派、弗莱堡学派等为主的自由放任论。

经济学的定义是一个争议性较大的问题,迄今为止,并不存在一个被所有的经济学家都接受的定义。较普遍的有:

(1) 英国经济学家罗宾斯在《论经济科学的性质和意义》中将经济学定义为:“经济学是一门科学,它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究。”

(2) 美国出版的《国际社会科学百科全书》中对经济学所下的定义是:“按广泛接受的定义,经济学是研究稀缺资源在有限而有竞争性的用途中间配置的问题。它是一门研究人与社会寻求满足他们的物质需求与欲望的方法的社会科学,这是因为他们所支配的东西不允许他们去满足一切愿望。”

(3) 美国经济学家保罗·萨缪尔森在《经济学》一书中对经济学的定义是:“经济学研究人和社会如何作出最终选择,在使用或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来在现在或将来生产各种商品,并把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。它分析改善资源配置形式所需的代价和可能得到的利益。”

(二) 稀缺性法则

自1776年英国著名经济学家亚当·斯密出版《国民财富的性质和原因研究》使经济学成为一门独立科学以来,经济学的发展已有200多年的历史了。那么经济学是如何产生的呢?每一门学科的产生都有其客观必然性。例如,天文学产生于游牧民族确定季节的需要,几何学产生于农业中丈量土地的需要。经济学产生于什么需要呢?西方经济学家认为,经济学产生于客观存在的“稀缺性(Scarcity)以及由此引起的选择的需要”。

所有的经济问题其实都产生于一个不可避免的事实:任何社会或个人总是无法得到自己想要的一切东西。用经济学的术语说,我们生活在一个存在稀缺性的世界上。

稀缺性是指欲望总是超过了能用于满足欲望的资源。当一个人只有10万元而想买20万元的汽车时,他面临着金钱的稀缺;当一个家庭只有一个晚上的闲暇既想看一场电影又想开一次宴会时,它面临着时间的稀缺;当一个社会资源既定而想生产无限的大炮和黄油时,它面临着资源的稀缺。自从有人类社会以来,没有哪一个时期不面临稀缺性。人类之所以进行生产活动,是为了获取各种物质产品和服务,来满足自己的欲望和需要。不过,人们可用来满足自己欲望和需要的资源却总是显得相对不足。

人们从事生产活动的目的,就是为了满足人类自身的欲望(Wants)或消费需要。欲望是经济研究的出发点。人类的欲望必须通过物品的消费来满足,但人类欲望的满足是相对的,原有的欲望满足以后,会产生新的、更高层次的欲望,因此欲望又是无止境的。满足人类欲望的物品可以分为两类:一类是“自由物品”(free goods),它是指自然界存在的,人

类可以不付任何代价就能自由取用的物品，如空气、阳光等。“自由物品”是无限的，但它在人类需要中所占的比重很小。另一类是“经济物品”（economic goods），它是人类必须付出代价方可得到的物品，即必须耗费一定的资源、借助生产工具通过人类劳动加工生产出来的物品。“经济物品”在人类生活中占有十分重要的地位。

“经济物品”要使用和消耗各种资源（如资本、自然资源、劳动等）才能生产出来。相对于人的多方面的、无穷的欲望而言，资本和经济物品是相对不足的，这就引出了经济学的一个重要的概念——稀缺性。一方面，稀缺性是相对的，它不是指物品和资源的绝对量的多少，而是相对于人的欲望而言的，即相对于人的无穷欲望而言，再多的资源和物品也是不足的；另一方面，稀缺性又是绝对的，因为物品和资源的稀缺性在一切时代、一切社会、一切国家都是存在的，即稀缺性存在于一切时间和空间中。

人的欲望是无穷的，同时又是有轻重缓急的；物品和资源是有限的，同时又是有各种用途的，可以用来生产不同的产品，满足不同的欲望和需要。如何用有限的、但有多种用途的物品去满足无穷的、但有轻重缓急之分的人的欲望呢？这就是人类经济生活所面临的首要问题。要解决这个问题，就必须进行选择。所谓选择，就是研究如何利用现有的资源去生产“经济物品”，来更有效地满足人类的欲望。因此，经济学的实质就是关于“选择”的科学，它主要研究人类和社会如何作出选择，来使有限的资源和物品能更有效地满足多方面的需要。

水资源并不富裕

水——全球生命之所系。目前在这个世界上大约有 20 亿人处于缺水状态，水资源的稀缺已成为制约世界经济发展和实现人权的先决条件。

中国人均水资源拥有量只是世界平均水平的 1/4，人均水资源排在世界第 128 位。随着人口增加和社会经济的发展，年取水量已经达到了世界全部取水量的 12%，使中国水资源的供需矛盾更加突出。在 21 世纪能否实现经济社会和环境的良性循环的可持续发展，与水资源的可持续利用和水环境的有效治理有非常密切的关系。

现在中国政府大量投入资金治理水资源，从经济学意义上说，治理水资源就是解决水的稀缺。

（三）稀缺性与选择：机会成本与生产可能性曲线

从资源的稀缺性这一概念出发，如果进一步思考就会发现，人的欲望和满足欲望的手段即生产资源和物质产品，一般具有以下几个特征：

- （1）人的欲望或需要是无限的；
- （2）这些需要的轻重缓急是各不相同的；
- （3）满足人的欲望或需要的手段，即可以支配的生产资源是有限的，从而可生产的产品是有限的；
- （4）每一种资源在大多数情况下是可以有多种用途的。

人的欲望和生产资源的上述四个特征就给人们提出了这样一个问题，即怎样使用和分配这些可以有多方面用途但数量有限的资源，来满足轻重缓急各不相同的无限的欲望或需要呢？要回答这个问题，就必须处理好这样两个方面的关系：

一个是各种需要的轻重缓急。二是为了实现某种既定的需要所需付出的代价。由此，西

方经济学家在他们的分析中提出了两个重要的概念和工具：机会成本（opportunity cost）和生产可能性曲线（production possibility curve）。

1. 机会成本

当把一定的资源用来生产某种产品时所放弃的别种产品的最大产量（产值），就是这种产品的机会成本。例如，土地可以有多种用途，既可以种稻谷，也可种棉花、蔬菜或其他农作物。假如有一亩土地，用来种粮食，可产稻谷 500 公斤，价值 800 元；如果用来种棉花，投入同样多的资本与劳动可产棉花 100 公斤，价值 700 元。则这一亩土地用来生产粮食的机会成本是 100 公斤棉花或 700 元，同样，用来生产棉花的机会成本就是 500 公斤稻谷或 800 元。

机会成本还可表述为一种资源用来获得某种收入时所放弃的另一种收入。例如，某学生大学毕业后，面临多种选择，可以去银行工作，年薪 20 000 元；去某公司工作，年薪 28 000 元；或继续深造，读研究生，收入为零。那么，如果去公司工作，机会成本就是所放弃的到银行工作可能获得的收入 20 000 元；如果读研究生，三年研究生学习的机会成本就是放弃去公司工作可能获得的收入 84 000 元。

由此可见，所谓机会成本，实质上是指选择的代价，即“选择成本”。它可以帮助人们进行可行性研究和最优化决策。

运用机会成本概念时，要适合以下三个条件：第一，资源本身要有多种用途；第二，资源可以自由流动且不受限制；第三，资源能够充分利用。如果以上条件不具备，机会成本便毫无意义。

2. 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。生产可能性是指在一定的资源条件下，利用现有资源可能生产的最大产量组合。

生产可能性曲线主要用来考察一个国家应该怎样分配其相对稀缺的生产资源问题。我们知道，一国可利用的资源，按用途来说，主要用来生产资本品和消费品。由于资源总量是一定的，因此，要多生产消费品就必须减少资本品的产量。那么，一个国家如何兼顾目前利益和长远利益，把有限的资本分配使用于消费品和资本品的生产，是经济学必须回答的一个重要问题。这个问题可以用生产可能性曲线来解释和回答。

现在，假定一国现有资源用来生产两种产品 X （消费品）和 Y （资本品）。如果全部用来生产 X 产品，可生产 OD 单位；如果全部用来生产 Y 产品，可生产 OA 单位；如果同时用来生产 X 和 Y 两种产品，则可能有各种不同的 X 与 Y 的产量组合。将 X 和 Y 的各种不同的产量组合描绘在坐标图上，便可得出生产可能性曲线。如图 1-1 所示。

图中的 AD 线即生产可能性曲线，或称生产可能性边界（production possibility frontier），也可称为转换线。

生产可能性曲线是用来说明和描述在一定的资源与技术条件下可能达到的最大的产量组合曲线，它可以用来进行各种生产组合的选择。

生产可能性曲线还可以用来说明潜力与过度的问题。曲线以内的任何一点（如 Q 点），

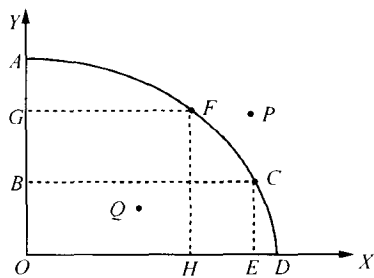


图 1-1 生产可能性曲线

说明生产还有潜力，即还有资源未得到充分利用，存在资源闲置；而曲线之外的任何一点（如 P 点），则是现有资源和技术条件所达不到的。只有生产可能性曲线之上的点（如 F 、 G 点），才是资源配置最有效率的点。因为它说明了一个社会的全部资源都得到了充分利用，不存在闲置资源和失业，社会经济达到了充分就业的状态。

在资源数量和技术条件不变的条件下，一个社会现有资源可能生产的产品产量组合是既定的，但当资源数量变化和技术条件改变时，生产可能性曲线会相应移动。随着资源数量的增加和技术的进步，生产可能性曲线会向外平行移动。如图 1-2 所示。

图 1-2 中，在原来的技术水平和资源条件下，生产可能性曲线为 X_1Y_1 。现假定资源数量增加了，或者技术进步，劳动生产率提高了，使生产可能性曲线向外平移到 X_2Y_2 。在 X_2Y_2 上，每一点所代表的两种产品的产量组合都比 X_1Y_1 上相应的一点所代表的产量组合要大。因此，生产可能性曲线向外移动，代表一个社会生产能力的提高。

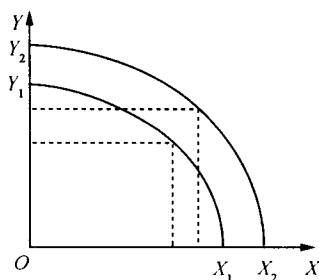


图 1-2 生产可能性
曲线的移动

第二节 微观经济学与宏观经济学

根据研究对象所包括的范围大小不同，西方经济学从总体上可分为微观经济学和宏观经济学两大部分。前者研究资源配置问题，后者研究资源利用问题，两者既相互区别又相互联系。

一、微观经济学

（一）微观经济学的研究对象和内容

微观经济学（microeconomics）又称个量经济学，其研究对象是个体经济单位。个体经济单位是指单个消费者、单个生产者和单个市场等。

微观经济学对个体经济单位的研究是从三个层次进行的：第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为，即分析单个消费者如何安排有限的收入以获得最大的满足，单个生产者如何进行最优的生产决策以获取最大的利润；第二个层次是分析单个市场均衡价格的决定，即局部均衡价格理论；第三个层次是分析所有单个市场均衡价格的同时决定，即一般均衡价格理论。

在微观经济分析中，假定没有政府和国外，只把经济社会简化为由消费者、生产者两个经济主体和产品、要素两个市场组成。每一个消费者和生产者都具有双重身份，在产品（消费品）市场上，消费者是产品的需求者，生产者是产品的供给者，而在生产要素市场上，消费者又是以生产要素供给者的身份出现，生产者又是以生产要素的需求者的身份出现。因而，整个微观经济活动即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而联系起来。上述关系可用图 1-3 来表示。

微观经济学采用个量分析法。微观经济学研究中的个量分析法着眼于个体，侧重于数量分析，研究经济变量的单项数值如何决定。比如某种商品的价格值，就是价格这种经济变量的单项数值。微观经济学分析个量的决定、变动及其相互间的关系。在研究个量关系时，微

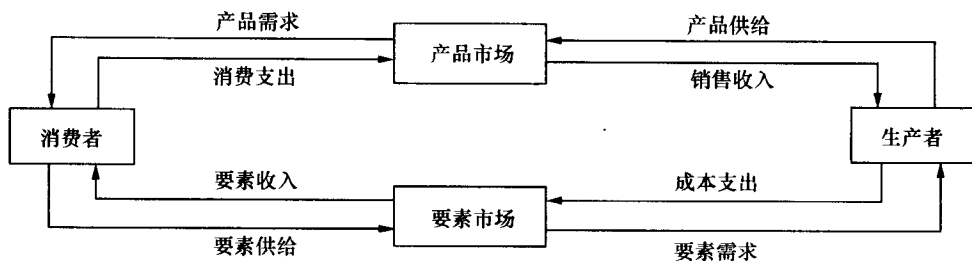


图 1-3 微观经济循环流程

观经济学假定总体（即经济制度、经济总量等）是既定的、已知的和不变的。

微观经济分析的中心问题是价格的决定，因此，微观经济学的首要和基本内容是均衡价格理论。在此基础上通过分析消费者行为说明需求是如何决定的（即需求理论）；通过分析生产者行为说明供给是如何决定的（即供给理论）；在市场理论中，按照完全竞争、完全垄断、垄断竞争、寡头垄断四种类型，说明产品市场的产量和价格是如何决定的；在此基础上进一步分析生产要素市场的价格决定（即分配理论）。上述所有这些理论都采用局部均衡分析，然后将综合完全竞争条件下的所有产品市场和要素市场，进行一般均衡分析，并用规范分析方法评价（即福利经济学）。最后介绍市场失灵及其弥补的方法。

（二）微观经济学的基本假设

微观经济学在进行经济分析时，有三个基本假设：完全理性假设、完全信息假设和市场出清假设。

1. 完全理性假设

这个假设也叫“理性人假设”或“经济人假设”，指经济决策主体（消费者、生产者等）的经济行为都是理性的或合乎理性的，他们在经济活动中不会感情用事，而是精于判断和计算，总是以利己为动机，力图以最小的经济代价去追逐和获得自身的最大利益。对消费者来说，总是以自身的满足最大化为目标；对生产者来说，总是以利润最大化为目标；对要素所有者来说，总是以自身报酬最大化为目标。

2. 完全信息假设

这一假设的主要含义是指经济活动的所有当事人都拥有充分的和相同的信息，而且获取信息不需要支付任何成本。在这种情况下，意味着经济活动的所有当事人都了解所有经济活动的条件和后果，因而经济活动中不存在任何不确定性，经济人根据完全信息能及时对价格信号作出反应，以实现其行为最优化。

3. 市场出清假设

这一假设认为在价格可以自由调节市场的情况下，一定会实现充分就业的供求均衡状态，即没有过剩也没有不足，达到市场出清。具体来说，物品价格的调节使商品市场均衡，利率（资本价格）的调节使金融市场均衡，工资（劳动价格）的调节使劳动力市场均衡。在这种均衡的状态下资源可以得到充分利用，不存在资源闲置或浪费问题。因此，微观经济学就是在假设资源充分利用的情况下来研究资源配置问题的。

上述三个基本假设，西方经济学家也承认它们是不完善的，而且与实际经济生活存在很大差距。但经济学需要从复杂的现实中抽象出一般的经济原理就必须设立这些基本的假设条

件，否则不可能得出任何结论。因此，这些基本的假设条件尽管不符合实际，但它们是为了理论分析的方便和需要而设立的。

（三）微观经济学试图解决的问题

由于资源和物品的稀缺性，决定了对资源的使用必须进行选择。这种选择包括以下几个方面：（1）如何利用现有的经济资源；（2）如何利用有限的时间；（3）如何选择满足欲望的方式；（4）在必要时如何牺牲某些欲望来满足另一些欲望。为此，西方经济学试图解决以下几个问题：

1. 生产什么，生产多少的问题

既然人的欲望或需要是无限的，而满足欲望的资源和物品是有限的，因此，人们就必须根据各种需要的轻重缓急进行取舍，来决定生产哪些产品，不生产哪些产品，或先生产哪些产品，然后生产哪些产品。其次，人们必须根据各种需要的强度来决定各种产品应该生产多少数量，即确定每种产品的产量。

2. 采用什么生产方法，即怎样生产的问题

每种生产要素一般可以有多种用途，而任何一种产品一般也可采用多种生产方法。例如，同一种产品，既可以采用多用劳动少用资本的劳动密集型生产方法，也可以采用少用劳动多用资本的资本密集型生产方法。生产方法的选择涉及经济效率问题，即如何组织生产才能使生产要素得到最有效率的利用。这又涉及两个方面的考虑：一是技术可行性问题；二是生产费用即生产成本问题。

3. 收入分配问题

它主要确定生产出来的产品和收入按什么原则进行分配、社会各阶级与各成员应获得多少收入等，即主要解决为谁而生产的问题。

以上三个问题，即生产什么，生产多少，怎样生产，为谁生产，是西方经济学的两大分支之一的微观经济学所试图研究和解决的问题。

二、宏观经济学

（一）宏观经济学的研究对象和内容

“宏观”（macro）有“大”的意思，宏观经济学就是“大经济学”，它以整个国民经济活动为研究对象，利用总量分析方法研究国民经济中各个有关总量的决定及其变化，来说明资源怎样才能得到充分利用。

宏观经济学研究的对象是整个经济。这就是说，宏观经济学不研究经济中的各个单位，而是研究由各个单位所构成的整体；不研究树木，而是研究由这些树木所构成的森林。比如，宏观经济学考察国民生产总值和国民收入指标而不是个别厂商的效益，分析社会一般物价水平而不是个别商品的价格，研究整体就业稳定而不研究个别厂商中的就业情况等等，也就是要对有关经济总量进行分析，对整个经济的运行方式与规律进行分析，从整体上研究经济问题。

宏观经济学采用总量分析法。经济总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量，如总需求、总供给、总的就业水平、总的物价水平等等。这种总量有两类：一类是个量的总和，例如国民收入是组成整个经济的各个单位的收入的总和，总投资是各厂商的投资之和，总消费是各个居民消费的总和；另一类是平均量，例如价格水平是各种商品与劳务的平均价格。