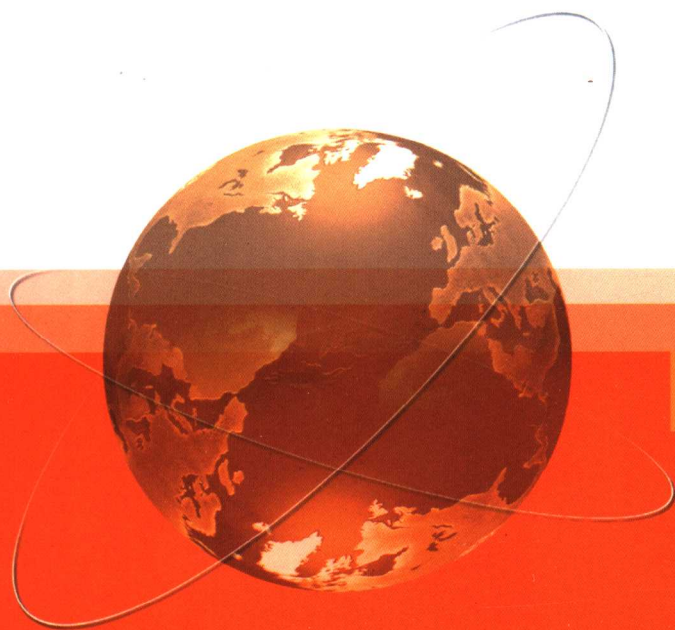




21 世纪高职高专规划教材

(财经类)

西方经济学



刘洁泓 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



21 世纪高职高专规划教材(财经类)

西方经济学

主 编 刘洁泓
副主编 潘丽萍 王满良
参 编 赵 琳 李梅志
杜逸冬 李建新



机械工业出版社

本书是根据高职高专教育的特点,为满足高职高专培养应用型人才的需要,在总结高职高专教学改革经验的基础上编写的。全书共16章,包括绪论、均衡价格理论、弹性理论、消费者行为理论、生产理论、成本和收益、市场结构理论、分配理论、国民收入核算理论、国民收入的一般决定理论、失业与通货膨胀、产品市场和货币市场的一般均衡、经济周期理论、经济增长理论、宏观经济政策、国际经济的基本知识等。每章后附有复习思考题。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校以及职大、夜大、函大等院校经济管理类专业的通用基础课教材,也可作为自学者和从事经济管理工作人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/刘洁泓主编. —北京:机械工业出版社, 2008. 2
21世纪高职高专规划教材·财经类
ISBN 978-7-111-23259-9

I. 西… II. 刘… III. 现代资产阶级经济学-高等学校: 技术学校-教材 IV. F091.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第008191号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:余茂祚

责任编辑:余茂祚 版式设计:冉晓华 责任校对:姚培新

封面设计:饶薇 责任印制:邓博

北京京丰印刷厂印刷

2008年2月第1版·第1次印刷

169mm×239mm·8.25印张·320千字

0 001—4 000册

标准书号:ISBN 978-7-111-23259-9

定价:23.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 68354423

封面无防伪标均为盗版

21 世纪高职高专规划教材 - 编 委 会 名 单

编委会主任 王文斌

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

王建明	王明耀	王胜利	王寅仓	王锡铭
刘 义	刘晶磷	刘锡奇	杜建根	李向东
李兴旺	李居参	李麟书	杨国祥	余党军
张建华	茆有柏	秦建华	唐汝元	谈向群
符宁平	蒋国良	薛世山	储克森	

编委会委员 (按姓氏笔画为序, 黑体字为常务编委)

王若明	田建敏	成运花	曲昭仲	朱 强
刘 莹	刘学应	许 展	严安云	李连邨
李学锋	李选芒	李超群	杨 颀	杨群祥
杨翠明	吴 锐	何志祥	何宝文	余元冠
沈国良	张 波	张 锋	张福臣	陈月波
陈向平	陈江伟	武友德	林 钢	周国良
宗序炎	赵建武	恽达明	俞庆生	晏初宏
倪依纯	徐炳亭	徐铮颖	韩学军	崔 平
崔景茂	焦 斌			
总策划	余茂祚			

前 言

本书根据教育部《高职高专教育西方经济学课程教学基本要求》和必需、够用的原则，确定编写内容、结构和要求，宗旨是为高职高专学生提供市场经济的基础知识，满足社会经济发展和经济运行对应用型人才的需求。

本书对西方经济学中的基本理论、基本原理、基本概念、发展线索以及重要理论的基本含义、政策措施作了全面的介绍。结构上力求简明扼要、重点突出。放弃了那些细枝末节或对理论、概念理解无关的部分，而对那些涉及微观经济学和宏观经济学的基本原理、政策、实例，根据必需、够用的原则给予介绍。西方经济学的许多原理源于生活，本书在编写过程中注重实用，理论联系实际，使学生能够学以致用。书中的图表和数学公式是教学中的难点。我们认为，数学、图表和公式等工具应服从于理论掌握的需要，学生通过图形、表格可直观地了解西方经济学的理论内涵，是有助于学生对课程的理解和学习的。本书配备了详细的复习思考题，帮助学生巩固所学的理论知识。本书的行文力求流畅、生动、简明，内容的表达深入浅出、循序渐进，对重点、难点力图讲深讲透。

全书共分为16章，分别为绪论、均衡价格理论、弹性理论、消费者行为理论、生产理论、成本和收益、市场结构理论、分配理论、国民收入核算理论、国民收入的一般决定理论、失业与通货膨胀、产品市场和货币市场的一般均衡、经济周期理论、经济增长理论、宏观经济政策、国际经济的基本知识等。

本书由陕西工业职业技术学院刘洁泓担任主编，副主编由陕西工业职业技术学院潘丽萍和西安公路交通职业技术学院王满良担任。参编的有洛阳大学赵琳、李梅志，陕西财经职业技术学院杜逸冬和安徽国防科技职业学院李建新。其中第1、13、14、15、16章由刘洁泓编写，第4、11章由潘丽萍编写，第2、3章由杜逸冬编写，第5、6章由王满良编写，第7、8章由赵琳编写，第9、10章由李梅志编写，第12章由李建新编写。

由于编者水平有限，书中不当之处甚至错误在所难免，敬请各位专家、同仁和读者批评指正。

编 者

目 录

前言

第1章 绪论 1

- 1.1 什么是现代西方经济学 1
- 1.2 现代西方经济学的由来和演变 3
- 1.3 微观经济学与宏观经济学 6
- 1.4 西方经济学的研究对象 11
- 1.5 西方经济学的研究方法 16
- 1.6 为什么要学习西方经济学 20
- 复习思考题 22

第2章 均衡价格理论 23

- 2.1 需求理论 23
- 2.2 供给定理 27
- 2.3 均衡价格 31
- 复习思考题 36

第3章 弹性理论 37

- 3.1 需求价格弹性 37
- 3.2 供给弹性和弹性理论的运用 43
- 复习思考题 47

第4章 消费者行为理论 49

- 4.1 基数效用论和边际效用分析 49
- 4.2 序数效用论和无差异曲线 54

- 4.3 价格、收入和替代效应 60
- 4.4 消费者剩余 63
- 复习思考题 65

第5章 生产理论 66

- 5.1 生产和生产函数 66
- 5.2 生产要素的最佳组合 74
- 复习思考题 79

第6章 成本和收益 80

- 6.1 成本、收益和利润 80
- 6.2 短期成本分析 82
- 6.3 长期成本分析 86
- 6.4 利润最大化原则 90
- 复习思考题 92

第7章 市场结构理论 94

- 7.1 完全竞争市场 94
- 7.2 完全垄断市场 101
- 7.3 垄断竞争市场 106
- 7.4 寡头垄断市场 111
- 复习思考题 121

第8章 分配理论 122

- 8.1 生产要素的需求和供给 122
- 8.2 工资理论 126
- 8.3 利息、地租、利润 129
- 8.4 社会收入分配和分配政策 135
- 复习思考题 139

第9章 国民收入核算理论 140

- 9.1 国民收入核算的总量

指标体系	140	13.1 经济周期的基本知识 ...	198
9.2 国民收入核算的基本		13.2 经济周期产生的原因 ...	201
方法	146	13.3 现代经济周期理论	205
9.3 国民收入核算的基本		复习思考题	210
公式	149	第14章 经济增长理论	211
复习思考题	154	14.1 经济增长理论概况	211
第10章 国民收入的一般决定		14.2 经济增长模型	214
理论	155	14.3 罗默的新经济增长	
10.1 均衡	155	理论	220
10.2 凯恩斯的消费理论	158	复习思考题	222
10.3 两部门经济中国民收入的		第15章 宏观经济政策	223
决定及其变动	163	15.1 宏观经济政策概况	223
10.4 乘数理论	164	15.2 财政政策	225
复习思考题	168	15.3 货币政策	229
第11章 失业与通货膨胀	169	15.4 供给管理政策	233
11.1 失业理论	169	15.5 宏观经济政策的运用 ...	236
11.2 通货膨胀理论	173	复习思考题	240
11.3 失业与通货膨胀	180	第16章 国际经济的基本	
复习思考题	185	知识	241
第12章 产品市场和货币市场		16.1 开放经济与国际贸易 ...	241
的一般均衡	186	16.2 国际贸易组织	245
12.1 IS 曲线	186	16.3 国际金融体系的演变 ...	250
12.2 LM 曲线	190	16.4 政府调节国际经济往来	
12.3 IS—LM 曲线的分析	194	的措施	253
复习思考题	197	复习思考题	255
第13章 经济周期理论	198	参考文献	256

第1章 绪 论

内容提要：这一章从整体上概括经济学的研究对象、主要分析方法及为什么研究经济学？如何研究经济学等。通过学习，要求大家了解什么是现代西方经济学？它主要是研究哪些内容的？企图解决什么问题？所运用的主要分析方法有什么特点？同时要明确为什么学习西方经济学？在学习和研究中应持怎样的态度？（或者说应确立怎样的指导思想）。

学习要求：通过本章学习，掌握稀缺性、选择、资源配置以及经济学的概念，了解经济学的内容及西方经济学的由来和演变；了解经济学对个人、企业和政府的意义。

1.1 什么是现代西方经济学

1.1.1 经济学的含义

关于什么是经济学，不同的人有着不同的理解。有人说经济学就是研究怎样花钱，如何消费；有人认为经济学是研究经邦济世的大学问；有人认为经济学研究致富之路；有人认为经济学研究生产关系；还有人认为经济学无非是一些自命为经济学家的人的智力游戏；也有人认为所谓经济学，不过是一些自称经济学家的人对人们经济活动的一种描述。

事实上，每个人都可以说是“经济学家”，因为人天生的就会计算。计算什么呢？计算收益与成本。比如说，星期六是加班挣点钱，还是在家休息或出门观光？是多花点时间和精力做一顿丰盛的晚餐，还是买点方便面应付了事以节省时间？是自己做家务还是请个保姆？是从政还是经商？等等。应该说人们每天、每时、每刻都在进行分析、计算、比较并作出选择。之所以这样选择而不是那样选择，是因为人们通过计算后觉得这样选择更划算。通过学习经济学，能够激发我们对现实生活的关注，有助于了解我们所生活的世界。在经济学界流传着这样一句笑话：“经济学家这个职业（或经济学这门学科）不会保证你不成为乞丐，但却能保证让你知道你为什么会站在乞丐的队伍里。”

迄今为止，对于经济学的定义，西方经济学界并不存在一个被所有的经济学家都一致接受的说法。事实上，经济学是研究如何进行“选择”。“选择”源自于“稀缺”，所以说经济学产生于“稀缺性”，没有稀缺性就没有选择，也就没有经济学。关于经济学，一种比较流行的定义是，经济学是研究各种稀缺资源在

可供选择的用途中进行配置的科学。其目标是有效地配置稀缺资源以生产商品和劳务，并在现在或将来把它们合理地分配给社会成员或集团以供消费之用。简言之，经济学是研究如何实现稀缺资源的最佳配置，以使人类的需要得到最大限度满足的科学。

1. 稀缺性 “资源稀缺性”是经济学分析的前提。存在资源稀缺性才有经济学，没有稀缺性也就没有经济学。人类无穷的欲望都要靠用资源所生产的物品与劳务去满足。某种资源具有稀缺性或其稀缺程度的高低，是相对于需求与供给的关系而言，而不是就其本身的重要性而言的。经济学分析对于“清洁空气”这一特殊对象处理方式的变化，是说明稀缺性作为经济学前提条件的适当事例。我们知道，清洁的空气是人类存在或进行生产活动不可或缺的条件，其重要性不言而喻。工业革命以前，大自然提供的清洁空气对于当时人类的实际需要而言，具有取之不尽和用之不竭的性质，并不具有经济学意义上的稀缺性，因而长期以来经济学家并未将清洁的空气作为研究对象。随着工业化和城市化的发展，环境污染越来越严重，清洁的空气越来越成为一种稀缺资源。在这一背景下，如何获得和保持清洁空气，如何保护环境，便成为经济学特别是环境经济学关注和研究的问题。城市街头和商店内的大小氧吧告诉我们，提供清洁空气已经成为微观经济层面厂商的经营项目之一。

在经济学里，“资源”所包括的范围通常具有比我们意识到的更大普遍性。它不仅包括自然资源与资本资源，还包括时间资源和人力资源等。对于一个千万富翁而言，一般商品和劳务并未对其构成稀缺性约束。相反，通常情况是，越是有钱人，其时间的机会成本也就越高，则时间的相对稀缺程度也就越高。

2. 选择 “选择行为”是经济学分析的对象。由于人们的欲望是无穷的，而用于生产满足人们各种各样欲望的资源是稀缺的。因此，每一时期人们都必须作出选择，以决定将稀缺的资源配置于哪一类产品与劳务的生产，满足人们哪一方面的欲望。事实上，如果任何行为都由外在因素给定，对主体而言就不存在选择的可能性，那就没有经济学（如计划经济时代）。所以，经济学是一门关于选择行为的科学。

3. 资源配置 “资源有效配置”是经济学分析的中心目标。这里的“有效”是指“有效率”，而不是“有效果”。“有效果”是就事物发生了行为主体希望的变化结果而言的，它没有包含通过支付了什么代价获得这一结果的内涵。“有效率”则不仅包含结果，而且还要考虑获得这一结果付出的成本。“有效果”不等于“有效率”，如果机会成本过高，一个“有效果”的决策可能是缺乏效率的。由于资源具有稀缺性，又由于人们具有行为选择性，因而必然会发生如何有效利用稀缺资源来增进社会福利的问题。

1.1.2 经济学的内容

西方经济学是一个内容相当广泛而松散的名词。它可以泛指大量与经济问题有关的各种不同的文献、资料 and 统计报告。这些不同的文献、资料 and 统计报告一般来说,至少应含有下列3种类别的内容:

(1) 企事业的经营管理方法和经验:如企业质量管理、财务管理、存货管理、车间生产流程布局等。这类主题着重使用运筹学、数理统计和其他的方法来研究经营企事业的有效手段和总结企事业的营运经验,强调的是完整的研究体系而非具体的操作方法。

(2) 对某一经济部门或经济领域或经济问题的集中研究成果:如环境经济学、资源经济学、农业经济学、石油经济学,对税收、财政、通货膨胀问题的论述等。它们的研究对象关系到经济生活中的某一特定部门或领域,技术分析较上一类少,经济理论成分较上一类多些。例如,石油经济学考察世界石油的资源、市场、成本、利润、开采的技术、面临的问题等,对税收问题的论述则涉及到税收的种类、征收的方法等与税收有关的一切方面。

(3) 经济理论的研究和考察:如微观经济学、宏观经济学、福利经济学、经济思想史等。这一方面的主要内容为经济理论以及根据经济理论而制定的经济政策和有关问题的解决途径,包括对经济的历史性研究、对经济问题的研究方法论体系和对经济现象的纯理论研究。例如,宏观经济学企图建立理论或模型,以便说明社会经济中的各个总量之间的关系,从而为宏观经济政策奠定理论基础。

这里要指出的是,本书中所讲的经济学主要是纯理论研究中的微观经济学与宏观经济学。一般来说,我们通常所说的现代西方经济学是指自1930年以来,特别是第二次世界大战后,在西方经济理论界有重要影响的(主流的)经济学家的经济学说或基本理论。

1.2 现代西方经济学的由来和演变

在西方,经济学有“社会科学的皇后”和“最古老的艺术、最新颖的科学”之美誉。称之为“皇后”,表明了经济学在整个社会科学体系中的“身价”和“地位”;称之为“最古老的艺术”,是由于经济活动和对经济问题的思考同人类文明的演变是同步进行的;称之为“最新颖的科学”,说明经济学本身是不断更新、不断变革的,就像人类经济文明的不断进步一样,经济学一天也没有停止过自身的发展。“经济”这一概念的出现,大约是在三千多年前,古希腊人最早使用了“经济”一词,它的原意是“家庭管理”。现代西方语言中的“经济”一词,就是由希腊文“家庭管理”一词演变而来的。我国古汉语中的“经济”一词,具有“经邦济世,经国济民”的含义,即治理国家,拯救庶民的意思,其意义与西方语言中的“经济”不同。19世纪后半期,日本学者翻译西方著作时,

借用了古汉语中“经济”这个词。后来，我国学者在翻译西方著作时，也逐渐采用了“经济”这一译法。

西方资产阶级经济学从它的产生一直到现在，经历了重商主义（15世纪～17世纪中期）、古典经济学（17世纪中期～18世纪末）、庸俗经济学（18世纪末～19世纪70年代）和庸俗经济学后（19世纪70年代后）4个阶段的发展。我们一般通称为西方经济学的理论，则主要以马歇尔创立的微观理论和凯恩斯创立的宏观理论为基础，即所谓的庸俗经济学后。有的教材上把这一阶段分为边际革命（标志着微观经济学的形成）和凯恩斯革命（标志着宏观经济学的形成）。

1.2.1 重商主义

这是资本主义生产方式的形成与确立时期。重商主义的主要代表人物有英国经济学家托马斯·曼、法国经济学家柯尔培等人。其主要代表作有托马斯·曼的《英国得自对外贸易的财富》。他们并没有什么系统的理论，其主要观点包括金银形态的货币是财富的惟一形态；一国的财富来自对外贸易，增加财富的惟一方法就是扩大出口，限制进口。由此出发，这一派基本的政策主张是国家干预，即用国家的力量来扩大出口、限制进口。

重商主义的这些观点，反映了原始积累时期资本主义发展经济的需要，且仅限于对流通领域的研究，只有一些简单的思想和政策主张，尚未形成一个完整的经济学体系。

1.2.2 古典经济学

古典经济学的主要代表人物有威廉·配第、约翰·洛克、大卫·休谟、弗朗斯瓦·魁奈、亚当·斯密、大卫·李嘉图等。

从17世纪下半叶开始，英法一大批学者如威廉·配第、大卫·休谟、弗朗斯瓦·魁奈等人，开始有目的地探索资本主义经济的发展规律，寻求对一些经济现象的理论解释。他们的理论发现和观点最后被汇集到亚当·斯密1776年出版的《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）中，后又经过大卫·李嘉图的补充和完善，形成了第1个完整的、系统的经济理论体系。这一理论体系代表了一个半世纪内一大批学者研究经济现象和经济规律的总汇，从经济学发展的历史角度来看，它是整个经济学发展的基础和出发点，因此，被称为“古典”经济学。古典经济学的主要贡献是建立了以自由放任为中心的经济体系，并主张市场的自发调节。斯密有创见性地提出市场是一只“看不见的手”。他说：“女王陛下，请您不要干预国家经济，回家去吧！国家做什么呢？就做一个守夜人，当夜晚来临的时候就去敲钟，入夜了看看有没有盗窃行为，这就是国家的任务。”此书的出版使经济学真正成为一门有独立体系的科学。

1.2.3 庸俗经济学

1830年以后,资产阶级经济学从古典学派的阶段完全走上了庸俗的道路。古典经济学是代表资本主义发展初期新兴资产阶级利益的一种经济理论体系。在资本主义发展初期,资产阶级还是作为新的、进步的生产方式的代表,同封建地主阶级展开斗争。因此,尚能对资本主义生产关系进行比较客观的分析,并试图研究经济现象的内在联系。1830年以后,随着英、法资产阶级夺取了政权,经济学开始变成维护资产阶级统治的工具和代言人,开始走向庸俗。马克思所指的庸俗经济学在19世纪60年代以后逐渐退居于次要地位,其主要任务在于反对当时的空想社会主义。

1.2.4 庸俗经济学后(新古典经济学)

1. 微观经济学的形成 其主要代表人物有门格尔、杰文斯、瓦尔拉斯和马歇尔等。19世纪70年代,杰文斯在英国、瓦尔拉斯在瑞士、门格尔在奥地利(边际三杰),顺次建立了英国学派、洛桑学派和奥地利学派。这3个派别的学说具有一个重要的共同点,即放弃了斯密和李嘉图的劳动价值论,并几乎同时提出了边际效用价值论来与马克思的劳动价值论相抗衡。1890年,英国剑桥大学教授马歇尔综合了这一时期各经济学家,特别是上述3人的研究成果,提出了较为系统的微观经济理论,成为有代表性的并广泛流行于西方世界的经济学思想。

马歇尔和瓦尔拉斯等人把完全竞争和充分就业假设为既存的条件,进而从供给与需求的角度来分析市场价格,以便解决资源在生产上的配置、资源的报酬等问题。这是古典经济学的延续和深化,但其研究方法和角度都是全新的。古典经济学是从生产成本和供给等方面对价值进行分析的;新古典经济学则是从欲望、需求和效用方面来分析价值,并引入了边际分析方法。从此,数学模型开始在经济学领域得到了广泛应用,经济学开始走向“贵族化”。

在20世纪30年代,由于历史条件的变迁,传统的西方经济学先后经历了几次比较重大的修改和补充。其中,第1次的修改和补充涉及到垄断问题。列宁指出,资本主义于19世纪末和20世纪初进入了垄断阶段,使得原来以完全竞争市场类型为条件的微观理论受到了挑战。1933年,英国的罗宾逊、美国的张伯伦提出了不完全竞争经济学和垄断竞争理论,企图填补传统的垄断例外论的漏洞。

2. 宏观经济学的建立 对西方经济学的第2次修改和补充出现于1936年。自从1890年经济学产生后到20世纪30年代之前,主要是研究个人与企业的决策和资源配置问题,而没有关注整体经济的运行。因为根据萨伊定理,供给创造需求,在市场机制的调节下整个经济是完美和谐地运行的。但20世纪30年代西方世界的大萧条打破了这个神话,迫使经济学家去考虑整体经济到底出了什么问题。

1929年大危机以后,资本主义社会处于覆灭的危险之中。因此,西方国家

日益为甚地以解决失业问题为目标来干预经济生活，以便保证政治上的稳定状态。在这种情况下，传统的西方经济学已经不能完全适应西方社会的需要。1936年，凯恩斯出版了《就业、利息和货币通论》。在这本书里，凯恩斯宣称，资本主义的自发作用不能保证资源的使用达到充分就业的水平，因此，资本主义国家必须干预经济生活以便解决失业和经济周期性波动的问题。这样，凯恩斯不但维护了传统的西方经济学对于资本主义的宣扬，而且也为西方国家干预经济生活的政策奠定了理论基础。从此，宏观经济学的建立使经济学得到了全面而深入的发展。

1.3 微观经济学与宏观经济学

经济学的研究对象是资源配置与利用，由此形成了各研究不同问题的经济学分支。经济学的内容是相当广泛的，其中研究资源配置的微观经济学与研究资源利用的宏观经济学是其基础。本书所要介绍的内容正是微观经济学与宏观经济学的基本原理。

1.3.1 微观经济学

1. 什么是微观经济学 “微观”的英文为“Micro”，它来源于希腊文，原意是“小”。微观经济学以单个经济单位为研究对象，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，来说明价格机制是如何解决社会资源的配置问题。

在理解微观经济学的定义时，要注意这样几点：

(1) 研究的对象是单个经济单位的经济行为：单个经济单位是指组成经济的最基本的单位，即居民户与厂商。居民户又称家庭，是经济中的消费者；厂商又称企业，是经济中的生产者。在微观经济学的研究中，假设居民户与厂商经济行为的目标是实现最大化，即消费者（居民户）要实现满足程度（即效用）最大化，生产者（厂商）要实现利润最大化。微观经济学研究居民户与厂商的经济行为，就是研究居民户如何把有限的收入分配于各种物品的消费，以实现满足程度最大化，以及厂商如何把有限的资源用于各种物品的生产，以实现利润最大化。

(2) 解决的问题是资源配置：资源配置就是解决生产什么，如何生产和为谁生产的问题。解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化，即在这种资源配置下能给社会带来最大的经济福利。微观经济学从研究单个经济单位的最大化行为入手，来解决社会资源的最优配置问题。因为如果每个经济单位都实现了最大化，那么，整个社会的资源配置也就实现了最优化。

(3) 中心理论是价格理论：在市场经济中，居民户和厂商的行为要受价格的支配，生产什么，如何生产和为谁生产都由价格决定。价格像一只看不见的

手，调节着整个社会的经济活动。通过价格的调节，社会资源的配置实现了最优化。微观经济学正是要说明价格是如何使资源配置达到最优化的。因此，价格理论是微观经济学的中心，其他内容都是围绕着这一中心问题展开的。也正因为这样，微观经济学也被称为价格理论。微观经济学的中心理论实际上是解释英国古典经济学家亚当·斯密的“看不见的手”这一原理的。斯密认为，每个人都在追求自己的个人利益，但在这样做时，由于一只看不见的手的指引，其结果是增进了社会利益。这里，“看不见的手”就是价格。微观经济学的中心就是要解释价格如何实现资源配置的最优化。

(4) 研究方法是个量分析：个量分析是研究经济变量的单项数值是如何决定的。例如，某种商品的价格，就是价格这种经济变量的单项数值。微观经济学中所涉及到的变量，例如，某种产品的产量、价格等都属于这一类。微观经济学分析这类个量的决定、变动及其相互间的关系。

2. 微观经济学的基本假设 经济学的研究是以一定的假设条件为前提的。就微观经济学而言，其基本假设条件有以下3点：

(1) 市场出清：这就是坚信在价格可以自由而迅速地升降的情况下，市场一定会实现充分就业的供求均衡状态。具体来说，价格的调节使商品市场达到均衡，利率（即资本价格）的调节使金融市场达到均衡，工资（即劳动价格）的调节使劳动市场达到均衡。在这种均衡的状态下，资源可以得到充分利用，不会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为常态的情况下，集中研究资源配置问题。

(2) 完全理性：在微观经济学中，最优化行为起了关键作用。正因为每个消费者和厂商的行为都是最优的，所以，价格的调节才能使整个社会的资源配置实现最优化。这一最优化的基础就是完全理性的假设。这一假设是指消费者和厂商都是以利己为目的的经济人，他们自觉地按利益最大化的原则行事，既能把最大化作为目标，又知道如何实现最大化，也就是说，他们具有完全的理性。只有在这一假设之下，价格调节实现资源配置最优化才是可能的。

(3) 完全信息：消费者和厂商只有具备完备而迅速的市场信息，才能及时对价格信号作出反应，以实现其行为的最优化。完全信息假设是指消费者和厂商可以免费而迅速地获得各种市场信息。

3. 微观经济学的基本内容 微观经济学包括的内容相当广泛。其中主要有：

(1) 均衡价格理论。也称价格理论，它研究商品的价格如何决定，以及价格如何调节整个经济的运行。如上所说，这一部分是微观经济学的中心。其他内容都是围绕这一中心而展开的。

(2) 消费者行为理论：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。这一部分是对决定价格的因素之一，即对需求所作的

进一步解释。

(3) 生产理论, 即生产者行为理论: 研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产上从而实现利润最大化。这一部分包括研究生产要素与产量之间关系的生产理论, 研究成本与收益的成本与收益理论, 以及研究不同市场条件下厂商行为的厂商理论。这一部分是对决定价格的另一个因素, 即供给所作的进一步解释, 以及对如何生产的论述。

(4) 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、地租和利润是如何决定的。这一部分是运用价格理论来说明为谁生产的问题。

(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, 以及社会经济福利的实现等问题。

(6) 市场失灵与微观经济政策: 按微观经济学的理论, 市场机制能使社会资源得到有效配置。但实际上, 市场机制的作用并不是万能的。其原因主要有 3 点:

1) 市场机制发挥作用的前提是完全竞争, 但实际上不同程度垄断的存在是一种极为普遍的现象。这样, 市场机制往往不能正常发挥作用。

2) 市场机制对经济的调节是自发的, 其结果不一定符合社会的要求。

3) 市场机制不能解决经济中的某些问题。例如, 不能提供公共物品, 无法解决个体经济活动对社会的不利影响。正因为如此, 就需要相应的微观经济政策。

1.3.2 宏观经济学

1. 什么是宏观经济学 “宏观”的英文为“Macro”, 它也来源于希腊文, 原意是“大”。宏观经济学以整个国民经济为研究对象, 通过研究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。

在理解宏观经济学的定义时, 要注意这样几点:

(1) 研究的对象是整个经济: 这就是说, 宏观经济学所研究的不是经济中的各个单位, 而是由这些单位所组成的整体; 不是树木, 而是由这些树木所组成的森林。这样, 宏观经济学就要研究整个经济的运行方式与规律, 从总体上分析经济问题。正如萨缪尔森所说, 宏观经济学是“根据产量、收入、价格水平和失业来分析整体经济行为。”

(2) 解决的问题是资源利用: 宏观经济学把资源配置视为既定, 研究现有资源未能得到充分利用的原因, 实现充分利用的途径, 以及如何增长等问题。微观经济学把资源的充分利用作为既定的前提, 但资本主义世界 20 世纪 30 年代的大危机打破了这个神话。这样, 资源利用就被作为经济学的另一个组成部分, 即宏观经济学所要解决的问题。

(3) 中心理论是国民收入决定理论：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利用问题，进而分析整个国民经济的运行。因此，国民收入决定理论被称为宏观经济学的核心。其他理论则是运用这一理论来解释整体经济中的各种问题。宏观经济政策则是这种理论的运用。

(4) 研究方法是总量分析：总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量。这种总量有两类：①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之总和，总投资是各个厂商的投资之和，总消费是各个居民户消费的总和等。②平均量。例如，价格水平是各种商品与劳务的平均价格。

宏观经济学所涉及的总量很多，其中主要有国民生产总值、总投资、总消费、价格水平、增长率、利率、国际收支、汇率、货币供给量、货币需求量等。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及其相互关系，并通过这种分析来说明经济的运行状况，进而决定经济政策。

2. 宏观经济学的基本假设 宏观经济学产生于上世纪 30 年代，它的基本内容基于两个假设。

(1) 市场机制是不完善的：自从市场经济产生以来，各国的市场经济运行就是在繁荣与萧条的交替中发展的，若干年一次的经济危机成为市场经济的必然产物。尤其是 20 世纪 30 年代出现的空前严重的大危机，使经济学家认识到，如果只靠市场机制的自发调节，经济就无法克服危机与失业，就会在资源稀缺的同时，又产生资源的浪费。稀缺性不仅要求使资源得到恰当配置，而且还要使资源得到充分利用，要做到这一点，仅仅靠市场机制是不够的。

(2) 政府有能力调节经济，并纠正市场机制的缺点：人类不是只能顺从市场机制的作用，而且还能在遵从基本经济规律的前提下，对经济进行调节。有能力进行这种调节的就是政府。政府可以通过观察与研究、认识经济运行的规律，并采取适当的手段进行调节。整个宏观经济学正是建立在对政府调节经济能力信任的基础之上的。

3. 宏观经济学的基本内容 宏观经济学的内容相当广泛，包括宏观经济理论、宏观经济政策，以及宏观经济计量模型。本书涉及的主要是宏观经济理论与政策。其中主要有：

(1) 国民收入决定理论：国民收入是衡量一国经济资源利用情况和整个国民经济状况的基本指标。国民收入决定理论就是要从总需求和总供给的角度出发，分析国民收入决定及其变动的规律，这是宏观经济学的中心。

(2) 失业与通货膨胀理论：失业与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，分析其原因及其相互关系，以便找出解决这两个问题的途径。

(3) 经济周期与经济增长理论：经济周期是指国民收入的短期波动；经济

增长则是指国民收入的长期增长趋势。这一理论要分析国民收入短期波动的原因,以及长期增长的源泉等问题,以期实现经济长期、稳定的发展。

(4) 开放经济理论:现实的经济都是开放型的经济。开放经济理论要分析一国国民收入的决定与变动如何影响别国,以及如何受到别国的影响,同时也要分析开放经济下一国经济的调节问题。

(5) 宏观经济政策:宏观经济学是为国家干预经济服务的,宏观经济理论要为这种干预提供理论依据,而宏观经济政策则要为这种干预提供具体的措施。政策问题包括政策目标,即通过宏观经济政策的调节要达到什么目的;政策工具,即用什么具体办法来达到这些目的;政策效应,即宏观经济政策对经济的作用。

1.3.3 微观经济学与宏观经济学的区别与联系

1. 微观经济学与宏观经济学的区别

1) 微观经济学是以单个经济主体(作为消费者的单个家庭、单个生产者或企业、单个市场)的经济行为为研究对象,解决的问题是资源配置问题,中心理论是价格理论,研究方法是个量分析的方法;宏观经济学则把社会的整体经济活动作为研究对象,解决的问题是资源利用问题,中心理论是国民收入决定理论,研究方法是总量分析的方法。

2) 微观经济学和宏观经济学探讨的主题和个人经验有远近亲疏的差别。在微观经济学里,我们往往可以以自己的亲身体验去认知各种概念。譬如,讲到边际效用时,我们可以想到炎炎夏日里喝第1口冰水、喝第2、3、4、5、6口冰水的差别;讲到竞争,我们可以联想到自己和同学、同事乃至手足之间的互动关系。可是,在宏观经济学里,我们通常很难作类似的联想,整个经济的就业情况、投资水平、货币供给等都和我们个人的生活经验有相当的距离。因此,在学习宏观经济学时,我们不太容易由个人的经验去认知和体验描述整个经济体系的概念。

因此,在探讨微观经济学时,可以站在当事人的立场去认知和琢磨微观经济学的题材。相反,在研究宏观经济学时,则要站在旁观者的角度去了解和掌握宏观经济学的题材。

2. 微观经济学与宏观经济学的联系

1) 微观经济学与宏观经济学是互相补充的。经济学的目的是要实现社会经济福利的最大化。为了达到这一目的,就必须既要实现资源的最优配置,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分析如何达到最优配置的问题;宏观经济学在假定资源已实现最优配置的前提下分析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。从这一意义上说,微观经济学与宏观经济学不是互相排斥的,而是互相补充的,它们共同组成了经济