

●杨连波 孔欣 编著
●王亚丰 吴云勇

微观经济学基础

WEIGUAN JINGJIXUE JICHU



经济科学出版社

微观经济学基础

杨连波 孔 欣 王亚丰 吴云勇 编著

经济科学出版社

责任编辑：于 源
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：战淑娟

微观经济学基础

杨连波 孔 欣 王亚丰 吴云勇 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三河永明装订厂装订

787×1092 16 开 15.5 印张 370000 字

2003 年 9 月第一版 2006 年 3 月第二次印刷

印数：4101—6120 册

ISBN 7-5058-3723-0/F·3028 定价：26.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前

言

为了适应普通高职财经类专业教学改革和课程建设的需要,我们组织有关人员,按照21世纪人才培养的目标要求,坚持理论“必需、够用”的原则,编写了《微观经济学基础》这本教材。在编写过程中,我们力求做到以下几点:

1. 体系结构简明、严谨,能够比较完整地反映微观经济学的理论体系。
2. 重点突出,强调基本理论和基本方法的学习。对重点、难点的概念、原理以及分析方法,进行重点论述,以便于学生理解。
3. 论述简明,文字表达通俗易懂,便于自学,尽量少用复杂的数理推导和数理模型,不追求分析方法和分析工具的深奥。
4. 内容新颖,详略得当,注重应用和案例教学。部分章节附有案例研究的资料。为了便于学生理解和掌握教材内容,每章后面都有小结、关键概念和练习与思考。

本教材是集体智慧的结晶,参加编写工作的作者都具有较高的学术造诣和丰富的教学实践经验。具体分工如下:杨连波编写第一章、第九章和第十章;吴云勇编写第二章、第三章和第四章;王亚丰编写第五章、第六章;孔欣编写第七章、第八章。编写大纲经过集体讨论后,由杨连波统稿并最后定稿。

尽管我们做出很大努力,但由于所收集的资料、信息有限,书中不足之处在所难免,恳请同仁和读者不吝赐教、批评指正,提出进一步修改完善的意见和建议。

本书的出版得到了有关领导及同行们的大力支持和帮助,在此,表示诚挚的感谢。

编者

2003年7月1日

目 录

第一章 导论	1
第一节 什么是经济学	2
第二节 经济学的用处	8
第三节 经济学的研究方法	10
本章小结	14
关键概念	15
练习与思考	15
第二章 供求理论	16
第一节 需求原理	17
第二节 供给原理	24
第三节 市场均衡	30
第四节 供求理论的应用	36
本章小结	41
关键概念	42
练习与思考	42
第三章 弹性理论	44
第一节 需求价格弹性	45
第二节 需求收入弹性、需求交叉弹性与供给弹性	54
第三节 蛛网理论	59
第四节 弹性理论的应用	62
本章小结	69
关键概念	70
练习与思考	70
第四章 消费者行为理论	71
第一节 基数效用论	72

第二节 序数效用论	81
第三节 消费者行为理论的应用	91
本章小结	95
关键概念	96
练习与思考	96
第五章 生产理论	98
第一节 生产函数	99
第二节 短期生产函数	101
第三节 长期生产函数	105
第四节 规模经济	112
本章小结	115
关键概念	116
练习与思考	116
第六章 成本理论	117
第一节 成本概念	118
第二节 短期成本分析	119
第三节 长期成本分析	124
第四节 收益与利润最大化	127
本章小结	132
关键概念	132
练习与思考	133
第七章 市场结构分析	134
第一节 完全竞争市场	135
第二节 完全垄断市场	141
第三节 垄断竞争市场	149
第四节 寡头垄断市场	152
第五节 各种市场类型的比较	157
本章小结	160
练习与思考	160
第八章 博弈与决策	162
第一节 经济决策与博弈	163
第二节 静态博弈	166
第三节 动态博弈	173
第四节 威胁与承诺	177

本章小结	182
关键概念	182
练习与思考	182
第九章 分配理论	184
第一节 生产要素价格的决定	185
第二节 工资理论	190
第三节 利息理论	198
第四节 地租理论	201
第五节 利润理论	205
第六节 收入分配差距	207
本章小结	212
关键概念	213
练习与思考	213
第十章 市场失灵和微观经济政策	214
第一节 市场效率与市场失灵	215
第二节 垄断及政府管制	218
第三节 外部性问题	223
第四节 公共产品	228
第五节 收入分配均等化政策	231
本章小结	234
关键概念	234
练习与思考	234
附录 英汉术语对照表	236
主要参考文献	239

第一章 导 论

经济学理论并没有提供一套立即可用的完整结论。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结论。

——约翰·梅纳德·凯恩斯

凯恩斯（1883~1946年），是美国经济学家，他以其1936年出版的《就业、货币和利息通论》创立了作为现代宏观经济学的凯恩斯主义。作为一位精于理论和实践的经济学家，凯恩斯对经济学有许多独到的见解，我们引用的这段话就堪称经典。

任何一门学科的产生和发展都不是偶然的，而是来自人类社会实践活动的需要，经济学尤其如此。经济学作为一门研究人类最基本实践活动——经济活动的基础理论学科，它所阐述的基本原理不仅是指导国家经济建设的基本理论依据，同时也成为社会大众从事经济活动的基本行为准则。

本章是全书的纲，主要阐述经济学是什么，学习它有什么用处以及经济学的研究方法，介绍微观经济学的一些预备知识，帮助初学者对本学科有一个总体认识。

第一节 什么是经济学

一、“经济”的涵义

回答什么是经济学这一问题，先要了解“经济”一词的涵义。我国古代就有“经济”这个名词，是指“经国济民”，包括政治、经济、文化、军事、外交等一切治国方针，范围很广。在现代生活中，“经济”这个名词通常指做事要精打细算，要节约。经济学中的“经济”一词来源于希腊文，它的原意是指“家产管理”，现在泛指人类一切谋生活动。

人类为了谋生，需要各种物品，其中包括劳务。数量稀缺，需要通过劳动或其他代价才能取得的物品，叫经济品，有正价格；数量丰富，不需要任何代价就能取得的物品，叫自由品，没有价格；人类不但不需要，而且必须付出一定代价才能去掉的物品，叫废品，有负价格。

在谋生活动中，人类都希望最有效地利用稀缺的经济品，以一定的代价取得最大的效益，或者以最小的代价取得一定的效益。以最小的代价取得最大的效益，叫经济效率。这是人类一切谋生活动的经济原则。“经济”一词节约的涵义，不只是个人或家庭的省吃俭用，它首先指的是为了满足需要，人们在生产中要节约，节省人力、物力、财力等各种资源，使生产取得更大更好的成果。因此，所谓经济就是在一定的社会中，人类有效地取得和利用各种经济品的一切活动。

二、经济学产生的原因

经济的重要性是尽人皆知的。但为什么需要经济学，需要一门独立的学科去研究呢？概括起来说，是由于人们欲望的无限性、资源的稀缺性以及选择的必要性。

1. 欲望

欲望（want）是指人们心理上具有的一种缺乏与不满足的感觉以及求得满足的愿望。人类的欲望是各种各样的，但总的来看可以分为两类：一类是由人的生理本能和生活质量、自然环境产生的需要，主要是指人们的衣食住行等生存方面的需要；另一类是由社会

决定或历史形成的需要，主要是指人们的社会需要，如社会荣誉、自身价值实现等。人类的这两种欲望的层次是不同的，前者是人们的基本欲望，后者是人们更高层次的欲望。根据美国心理学家马斯洛的研究结果，人的欲望可划分为七个层次：第一，基本的生理需要，如饮食、衣着等，这是最低层次的欲望；第二，安全和保障的需要，如有安全感、避免受伤害等；第三，归属感与爱的需要，如被所属社会阶层的认同感等；第四，尊重的需要，既包括得到别人的尊重，也包括尊重别人；第五，认识需要，即求知欲；第六，审美需要，如对自然环境的审美要求等；第七，自我实现的需要，包括个人潜力的充分发挥和理想社会的追求等。

这七个层次是按照人们的欲望，由低到高排列。但是不同层次的欲望也相互交叉，人们往往在低层次的欲望还没有得到完全满足时就会产生高层次的欲望。正是由于人们欲望的多层次性和难以满足性，导致了人们欲望的无限性。

2. 资源的稀缺性

人们的欲望表现为对物品和劳务的不断需要。而社会生产物品和劳务需要耗费人类的资源。资源的概念是非常广泛的，除了人们通常所说有三大资源——自然资源、资本资源和人力资源外，还包括时间和信息资源。自然资源主要是指自然界的产物，包括土地、野生动植物、矿藏、森林，还包括淡水资源、海洋资源、风力资源等等。资本资源是指一个社会所拥有的先辈生产出来但未被消耗掉的那部分物品，包括建筑物、机器设备、道路桥梁等有形物以及知识产权、商标商誉等无形物。人力资源包括劳动、技能、知识及创新能力等。

为了满足人们的欲望，必须将资源转化为人们需要的物品和劳务。这种转化过程被称为生产过程，而生产过程中投入的各种资源被称为生产要素（production factor）。经济学中常把生产要素归结为劳动、资本、土地和企业家才能。企业家才能是指在生产经营管理过程中，企业家组织、管理、协调各种生产要素的能力，以及企业家的创新意识、承担风险能力等。

资源的稀缺性（scarcity）有两层含义：一是指人类的资源数量是有限的；二是指相对于人们的无限欲望，资源总是不足的，就是说社会提供的东西少于人们想拥有的。正如一个家庭不能给每个成员想要的每一件东西一样，一个社会也不能给每个人以他们向往的最高生活水平。所以，稀缺性是相对的，但稀缺性的存在又是绝对的，它存在于人类社会的任何时期和任何地方，是人类社会在任何情况下都必须正视的问题。

资源稀缺性通常具有比我们意识到的更大普遍性。设想一个富翁拥有近乎无限的购买力，因而一般商品和劳务对他不构成稀缺性约束，但是他受到时间这一稀缺资源约束。通常情况是，越是有钱人，时间机会成本越高，时间的相对稀缺程度也就越高。

3. 选择

由于人们的欲望是无限的，而生产满足人们欲望的物品和劳务所耗费的各种资源都是有限的。因此，如何有效地利用各种有限资源更好地满足人们的欲望，要求人们必须做出选择，也就是在稀缺资源的多种用途中进行权衡比较，根据自己各种需要的强弱缓急，找

到对自己最为有利的配置方法。在经济学中，人们始终被要求做出各种各样的选择，例如，人们必须决定用什么方式来利用他们的时间；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，还要在消费和储蓄间做出选择；社会在既定的资源条件下，不仅要在不同商品的生产中进行选择，还要在消费和投资中进行选择。如果没有选择可能性，那就没有经济学。简而言之，经济学是一门关于选择行为的科学。

综上所述，由于人类欲望的无限性和资源稀缺性的存在，以及由此引起的选择的必要，导致经济学的产生。

三、经济学定义和基本问题

初次接触经济学的读者需要一个有关经济学的简短定义。对于这一“需求”，经济学家提供了不少大同小异的“供给”。一个比较适当的定义是：经济学是研究人和社会对不同用途的稀缺资源利用加以选择的科学；其目标是有效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。

理解经济学定义要把握几个关键词：“资源稀缺性”是经济学分析的前提；“选择行为”是经济学分析的对象；“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”是对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”则不仅包括结果形态，而且还要考虑获得这一结果付出的代价。“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。

前面说到，稀缺性是经济问题产生的基础，满足需要是经济学的出发点和归宿点，在此前提下，经济学要回答如下基本问题。

1. 如何有效配置资源

资源配置包括三个方面的问题：

第一，生产什么和生产多少。人们在决定使用资源之前，首先要明确生产什么商品和劳务及每种商品和劳务各生产多少。一个社会必须选择生产多少自行车、电视机、汽车、粮食、衣服等各种商品，选择把多少资源分配到金融、医疗、旅游、教育等劳务提供部门。在我国计划经济时期，生产什么和生产多少，主要是由少数计划者依据他们对社会需要和偏好的理解来决定，而在市场经济中，则决定于厂商和消费者的选择，同时政府也在发挥重要作用。消费者如何选择自己需要的商品和劳务，厂商如何做出生产决策，政府如何正确发挥自己的作用，都与价格相联系。可以说，价格是指示和调节资源配置的最重要信号。因而，经济学关注为什么有的商品比别的商品价格高？什么因素导致商品相对价格上升或下降？价格变动如何引导人们行为和资源配置方式发生变化？

第二，如何生产。这是生产方式的问题，同一种商品可以用不同方式生产。例如，同样是小麦，在我国华北地区通常是每个农户耕作 10 ~ 20 亩耕地，密集地投入化肥、劳动等生产要素生产，大型机械运用主要限于耕翻土地、收获和运输等生产环节。与此不同，北美、澳大利亚家庭农场则通常会耕作上万亩耕地，采用高度机械化生产方式，单位面积

耕地上劳动投入则比较少。再如布可以用手工织，也可以用机器织，两者的效率很不相同，厂商如何选择，多用人工、少用机器，还是多用机器、少用人工？从技术上看，机器可以节省人工，机器使用越多越好，越先进越好，但从经济角度看，就要比较使用机器和人工的价格、成本和收益了。

第三，为谁生产。由于稀缺性的限制，不能保证每个社会成员都能获得他们希望得到的所有商品和劳务，所以，每个社会都必须形成一套机制对生产出来的产品和财富进行分配。这实质是生产要素的价格决定问题。在生产过程中，厂商根据市场情况投入各种生产要素，并按各种要素对生产的贡献来确定其价格，要素价格一经确定，则要素所有者就可以得到相应的收入，并用收入到市场上购买自己所需要的商品和劳务，从而解决为谁生产的问题。

社会财富分配是否合理和公平总是一个激烈争论的问题。在我国传统计划经济体制下，一般实行平均主义的分配原则。例如，在 20 世纪 70 年代前期，广大农村分配粮食的原则是：70% 粮食按人头平均分配，另外 30% 依据以“工分”度量的劳动量分配，基本上是平均主义的分配原则。改革政策实施以来，收入分配与个人禀赋条件形成显著联系，人们收入差别由此增大，引起社会越来越多的关注和争论。市场经济条件下什么因素决定收入高低？为什么一个足球明星的年收入是一个农民收入的百倍甚至更多？如何控制收入分配差距过大？政府是否应当帮助最贫穷的居民得到最基本的消费品？这都是经济学分析的基本问题。

2. 如何充分利用资源

一国资源总量是充分利用了，还是有一些闲置，从而造成了浪费；货币和储蓄的购买力是不变的呢，还是由于通货膨胀而下降了，或是因为通货紧缩而提高了；一个社会生产物品的能力是一直在增长，还是没有什么变化，甚至因为滥用资源，造成对环境和资源再生能力的破坏，经济的一时增长换来了生产能力的长期衰退，以至不可持续发展，靠牺牲后一代、后几代人的幸福满足当代人的福利。在经济增长和发展过程中，还必须注意经济结构问题，使它不断适应科学技术进步而升级换代，实现可持续发展的要求。

资源配置是研究人们如何进行选择，把可以有其他用途的稀缺资源用于生产各种物品，并将生产的物品分配给社会成员，属微观经济学研究的范畴。资源充分利用是研究整个国民经济活动，使资源总量既不闲置，又不使用过度 and 滥用，目的是实现国民收入和经济稳定增长，并从长远考虑使经济可持续发展，这属宏观经济学研究的范畴。

3. 资源配置和利用的社会形式

由谁做出资源配置和利用的决策，以何种机构、方式做出决策并贯彻实行？这是经济运行的体制和机制问题，即资源配置和利用的社会形式问题。决策体制和机制基本有两类：一类由政府决策，政府通过计划机构和行政系统发布指令，决定人们生产什么、如何生产和为谁生产；另一类由厂商和消费者根据他们对自身利益的理解和市场价格信号做出经济决策。在当代，多数国家既有个人和市场决策，也有政府的公共决策，形成一种混合的体制和机制。我们要研究的是两种决策各自的适用范围和优劣，分析哪些领域或多程

度适宜个人决策，哪些领域或多大程度由政府决策更为恰当，使社会的经济效率更高。

综上所述，可以看出，资源的稀缺性不仅引起了资源配置问题，而且还引起了资源利用问题，而资源配置和资源利用又与经济体制有关，所以，经济学就是研究在一定经济体制下资源配置和资源利用的科学。

四、微观经济学

按照研究对象、范围的不同，经济学可分为微观经济学和宏观经济学两大部分，本书只介绍微观经济学的基础知识。

1. 什么是微观经济学

微观经济学 (microeconomics) 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如何解决社会的资源配置问题。

在理解微观经济学定义时，要把握以下几点：

第一，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：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，即作为消费者的居民户要实现满足程度（即效用）最大化，作为生产者的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，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。

第二，解决的问题是资源配置。资源配置即以前所说的生产什么、如何生产和为谁生产的问题。解决资源配置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。

第三，核心理论是价格理论。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。微观经济学正是要说明价格如何使资源配置达到最优化。因此，价格理论是微观经济学的核心，其他内容是围绕这一核心问题展开的。价格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。所谓看不见的手原理一般被认为是斯密在《国富论》中所说的一段话：

“每人都在力图应用他的资本，来使其生产的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为多少。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，他经常促进了社会利益，其效果要比他真正想促进社会利益时所得的效果更大。”

第四，研究方法是个量分析。个量分析是指以单个经济主体作为考察的出发点，研究单个消费者、单个厂商以及单个生产要素所有者的经济行为，分析经济变量的单项数值是如何决定的，以及它们的变动及其相互间的关系。例如对某种产品的产量、价格决定的分析就属于个量分析。

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，其基本假设有以下三点：

第一，市场出清。这就是坚信在价格可以自由波动的情况下，市场上一定会实现充分就业的供求均衡状态。具体来说，商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为常态的情况下，集中研究资源配置问题。

第二，完全理性，即经济人假定。这是最基本、最重要的假定，主要包括两个方面的内容：（1）在经济活动中，消费者和厂商所追求的惟一目标是自身经济利益的最大化。也就是说，经济人（消费者和厂商）主观上既不考虑他人的利益和社会利益，也不考虑自身的非经济利益。因此，经济人是专门利己的。（2）消费者和厂商所有的经济行为都是有意识的和理性的，都是按照自身利益最大化的目标选择自己的行为，不存在任何经验型的或随机型的选择。也就是说，经济人具有完全理性。

理性化假设中的利己并不等于日常语言中的“自私自利”。比如一个基督教徒，由于相信上帝的原因，充满行善的欲望，他人得到幸福时，他会觉得自己更幸福，这也是自利行为，但显然不是自私自利。

理性选择可能是一个没有实现自身目标的不成功选择，甚至是导致自身利益受到损害的失误选择。然而理性化假设允许失误，但不容许老是事后痛悔。例如，小张需要在星期一考虑是否购买将在星期六进行的足球比赛票。他知道如星期六下雨的话，预先购买的球票会作废，但他也知道如果等到星期五再根据天气情况决定是否买票的话，很可能就买不到票了。理性化假设的含义是：小张会通盘考虑不同情况发生的可能性及其后果，并决定是否立刻买票。假设小张在星期一买了票，星期六不幸下雨，他的判断显然出现了失误。然而，在经济学家看来，他星期一买票的选择仍是理性的，因为他已经仔细考虑过，发现宁愿因为下雨而损失 30 元门票钱，也不愿面临由于没有提前买票看不到球赛的结局。

第三，完全信息。完全信息是指经济活动中的所有当事人都拥有进行选择所需要的充分而不完全相同的信息，而且获取这些信息是不需要任何代价的。例如，每一个消费者都能够充分地了解每一种商品的特性、品质、数量、成本、价格等，准确地判断一定数量的商品消费给自己带来的满足程度，准确地知道商品价格在不同时期的变化等，从而能够确定最优的商品购买量，不存在任何商业欺诈行为。又如，每一个生产者都能够准确地了解产量与生产要素投入量之间的技术数量关系，准确地知道市场商品价格和生产要素价格的变化，以及每一商品价格水平上消费者对商品的需求量等，从而能够做出最优的生产决策。在完全信息假定条件下，经济活动中不存在任何不确定性。

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。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。这一部分是微观经济学的核心, 其他内容都是围绕这一核心而展开。

(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——需求的进一步解释。

(3) 生产理论和成本理论, 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商品的生产上而实现利润最大化。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理论, 以及研究不同市场条件下厂商行为的市场结构分析理论。这一部分是对决定价格的另一个因素——供给的进一步解释。

(4) 分配理论, 即生产要素价格决定的理论。研究产品按什么原则分配给社会的各个成员, 即工资、利息、地租和利润怎样决定。这一部分是运用价格理论来说明为谁生产问题。

(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。按照微观经济学的理论, 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, 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等。这就需要相应的微观经济政策纠正市场机制的缺点, 弥补市场机制的不足。

现代微观经济学还包括了更为广泛的内容, 如产权经济学、家庭经济学、人力资本理论等。在本书中, 我们主要介绍除一般均衡理论与福利经济学以外的微观经济学的基本内容和博弈论的基础知识及其应用。微观经济学提供了认识各种层次经济运行的基础知识和基本研究方法, 可以说, 它是众多的经济学课程中最为基本和极为重要的一门。

第二节 经济学的用处

经济学是一门指导人们经济行为的科学, 其原理可以运用到生活中的许多方面。经济学的用处, 至少有三个方面。

一、有助于你更好地理解周围的世界

在日常生活中, 你经常会接触到各种各样的经济信息, 遇到层出不穷的经济问题。你到一家超级市场去买东西, 扑面而来的琳琅满目的商品, 各有不同的价格, 这是为什么? 一些企业生产的商品, 有时旺销, 有时又滞销, 这是什么原因? 为什么一些国家物价上涨, 通货膨胀, 另一些国家物价稳定? 我国在 20 世纪 90 年代上半期, 尤其是 1993 年通

货膨胀率达两位数。经济实现软着陆以后，到了 90 年代后半期，又遇到物价连续二十几个月的下降，需求不足，商品滞销，这是哪些原因造成的？为什么改革开放到现在，还出现大量工人待业和失业，许多企业经营不好，亏损严重以至倒闭破产，一些部门中落后的小企业被关停并转，这是怎么回事？我国加入 WTO 会遇到怎样的机遇和挑战，企业、政府将会有哪些不适应，该采取哪些应对之策？诸如此类问题，恰恰是经济学这门课程可以帮助你回答的。

二、有助于你在生活中和工作中更好决策

当你是一个学生时，学习经济学，就会计算求学的成本有多大，4 年大学本科毕业后的收入有多高，如再读硕士、博士，5~6 年时间又要花费多大成本，毕业后收入比本科生高出多少，合不合算，然后决定在学校要学多少年。当你要参加工作时，你要选择合适的部门和单位，工资、劳动时间和劳动条件如何选择？工资和闲暇是有矛盾的，你追求高工资往往要牺牲休息和闲暇。当你得到工资后，把多少收入用于消费，多少用于储蓄，以及把多少储蓄用于投资，都需要有经济学知识，才能做出正确决策，达到效用最大化。如果你有机会管理一家企业或大公司，经济学知识将对你有更大帮助。你要决定产品的市场定位、产量定量、价格定位，决策生产的技术结构和成本结构，力求做到投入最少，产出最大；成本最低，收益和利润最高。学习经济学虽然不会带给你成功，但确实可以开启你成功所必须的智慧；经济学本身不会使你富有，但会有助于你得到致富的诀窍和工具。

三、有助于你更好地理解社会经济的发展变化和经济制度演进的方向，也能正确评定政府的经济政策

社会经济增长的潜力受到资源的约束，在此范围内现实的增长要看需求的拉动，看投资、消费和出口的情况。学习经济学后，你从国家统计公报中了解到这些数字，就可大体预测下一季、下一年的经济发展态势；对于政府的各项重大政策，你会有一个判断标准。例如，政府的税收政策或预算赤字，它将如何影响到生产和消费、物价和就业；政府的货币政策，怎样叫从宽的、稳健的或是从紧的，它们将对经济产生什么影响，什么时候、什么条件下采用这一种或那一种政策最有利于经济的稳定、持续和快速发展，等等。又如，我们的经济运行过程在企业制度、市场制度、分配制度方面，还存在哪些影响经济效益提高的缺陷，如何改革它才能解放生产力。再如面对经济全球化和加入 WTO 的新形势，我国的改革、开放和发展将会遇到哪些新的机遇和挑战，在积极推进开放型经济的同时，如何保护国家的经济安全等等。

经济学可以解释上述三方面的许多问题，所以，它是一门致用之学。无论是经济管理学科的同学、其他人文社会科学的同学，还是理科同学，各种机关、企事业单位行政管理人员和经济工作人员都需要学习它，这将是一笔收益丰厚的投资。

第三节 经济学的研究方法

一、实证分析和规范分析

王小波先生写道：“有人说，朱熹老夫子做了一世的学问，什么叫做‘是’，什么叫做‘应该是’，从来没有搞清楚过。我们知道，前者是指事实，后者是指意愿，两者是有区别的。”^① 王小波强调的“事实”与“意愿”的区别，涉及实证与规范分析方法区分的实质。

实证分析是在给出假定的前提下，研究经济现象之间的关系，分析经济活动运行过程，预测经济活动的结果，力求说明和回答“是什么”的问题，只是事实陈述，不涉及价值判断。例如，2002 年我国生产了多少电视机和汽车？物价变化与失业压力的关系如何？我国加入 WTO 不同行业会受到什么影响？都属于实证分析研究的问题。

规范分析是以一定的价值判断为基础，提出行为准则，探讨怎样才能使理论和政策符合这一准则，力求回答经济活动“应该是什么”或社会面临的经济问题“应该怎样解决”。例如，“垄断应该受到限制”、“利润应该被课税”、“什么样的通货膨胀率是理想的”等等。这类命题涉及一种行动、一种政策或一种选择对人们福利影响的评价问题，涉及是否应该、合理与否的问题，与伦理学相似。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、同一经济政策、同一经济问题会有截然不同的意见和价值判断。对于应该做什么，应该怎样去做的问题，不同的经济学家可能会得出完全不同的结论。

根据研究方法的不同，经济学一般分为实证经济学和规范经济学。用实证方法分析经济问题是实证经济学，用规范分析方法研究经济问题是规范经济学。是否以一定的价值判断为基础，是实证经济学和规范经济学的重要区别。什么是价值判断呢？我国著名经济学陈岱孙教授指出：“这地方讲的价值，并不是指商品的价值，而是指经济事物的社会价值。”可见，价值判断就是指对经济事物社会价值的判断，即对某一经济事物是好还是坏的判断。所谓好坏也就是对社会是有积极意义，还是有消极意义。价值判断属于社会伦理学范畴，具有强烈的主观性。

实证经济学所研究的内容具有客观性，其结论正确与否可以通过事实来检验。例如，人们预测，在某种给定的条件下，如果政府对商品征税，该商品的价格就会上涨，这个判断可以用以后的事实检验。规范经济学建立在价值判断基础上，其本身没有客观性，它所得出的结论要受不同价值观的影响，因而，也就无法进行检验。

不同领域的科学家都会面临实证与规范方法区分的问题。例如，在生物学领域，“人

^① 王小波：《我的精神家园——王小波自编杂文选》，文化艺术出版社 1997 年版，第 263 页。