



21世纪**实用经济管理**系列教材

经济学基础

JINGJIXUE JICHU

吴怀涛 刘文华 主编



华中科技大学出版社
HUAZHONG UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS



21 世纪实用经济管理系列教材

经济学基础

主 编	吴怀涛	刘文华
副主编	周常青	熊云南
参 编	张宏舒	黄桃红

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/吴怀涛 刘文华 主编

武汉:华中科技大学出版社,2004年8月

ISBN 7-5609-3162-6

I. 经…

II. ①吴… ②刘… ③周… ④熊…

III. 经济学

IV. F0

经济学基础

吴怀涛 刘文华 主编

责任编辑:包以健

封面设计:潘群

责任校对:陈骏

责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录排:华中科技大学惠友文印中心

印刷:湖北恒吉印务有限公司

开本:787×960 1/16

印张:14.25

字数:258 000

版次:2004年8月第1版

印次:2004年8月第1次印刷

定价:18.80元

ISBN 7-5609-3162-6/F·255

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 经济学的研究对象	(1)
第二节 经济学的分类	(4)
第三节 经济学的研究方法	(7)
第四节 经济学的由来与发展	(11)
第二章 均衡价格理论	(15)
第一节 需求理论	(15)
第二节 供给理论	(19)
第三节 需求弹性与供给弹性	(23)
第四节 市场均衡及其变动	(32)
第三章 消费者行为理论	(40)
第一节 边际效用分析	(40)
第二节 无差异曲线分析	(49)
第三节 替代效应与收入效应	(58)
第四章 生产理论	(60)
第一节 生产函数	(60)
第二节 边际收益递减规律	(62)
第三节 生产要素的最优组合	(68)
第四节 规模经济	(76)
第五节 生产可能性曲线	(80)
第五章 成本理论	(83)
第一节 成本概念	(83)
第二节 短期成本分析	(85)
第三节 长期成本分析	(90)
第四节 企业收益与利润最大化	(95)

第六章 市场理论	(99)
第一节 市场类型	(99)
第二节 完全竞争市场	(102)
第三节 完全垄断市场	(107)
第四节 垄断竞争市场	(112)
第五节 寡头垄断市场	(114)
第七章 分配理论	(120)
第一节 生产要素的需求与供给	(120)
第二节 工资、地租、利息和利润	(124)
第三节 公平与效率	(130)
第八章 微观经济政策	(135)
第一节 垄断	(135)
第二节 公共物品	(139)
第三节 外部性	(143)
第九章 国民收入决定理论	(147)
第一节 国民收入核算	(147)
第二节 简单的国民收入决定模型	(153)
第三节 IS-LM 模型	(165)
第四节 总供求模型	(179)
第五节 凯恩斯理论基本框架	(186)
第十章 经济周期与经济增长理论	(189)
第一节 经济周期理论	(189)
第二节 经济增长理论	(193)
第十一章 宏观经济政策	(207)
第一节 宏观经济政策概述	(207)
第二节 财政政策	(210)
第三节 货币政策	(214)
第四节 财政政策与货币政策的配合	(219)
后记	(223)

第一章 导 论

人类所赖以生存的地球上资源的有限性和人类欲望的无限性之间的矛盾问题,始终困扰着人们;如何合理配置和利用有限的资源,就成为社会永恒的主题。经济学正是为解决这一问题而产生的。这一章我们将从经济学的定义开始,介绍经济学的一些基本概念和基本范畴,介绍经济学的研究对象和方法,介绍经济学的分类以及经济学的由来和发展。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的定义

经济学是什么?如何给它下一个简短的定义?经济学者众说纷纭,常见的定义有如下所述:

——研究国民经济中的价格、产量和失业的变动趋势,从而为政府制订政策提供依据;

——研究关于物品的生产和交换的那些活动;

——是选择的科学,研究如何选择使用有限的资源来生产和分配商品;

——研究国际贸易原因、利益和设置贸易壁垒的效应;

——研究货币、银行、资本和财富等。

若把上述各类定义进行归纳和提炼,可以给经济学下这样一个定义:

经济学是研究人和社会如何使用稀缺资源来生产商品和劳务,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的一门社会科学。下面结合这个定义阐明经济学的一些基本概念。

二、资源的稀缺性与选择

自1776年英国著名经济学家亚当·斯密出版《国富论》使经济学成为一门独立科学以来,经济学已有二百多年的历史了。那么,它是如何产生的呢?西方经济学家认为,经济学产生于客观存在的“稀缺性”以及由此引起的选择的需要。他们

认为,人们从事生产活动的目的,就是为了满足人类自身的欲望或者消费需要,欲望是经济学研究的出发点。

人类的欲望必然通过物品的消费来满足,但是人类欲望的满足是相对的,原有的欲望得到满足以后,会产生新的、更高层次的欲望,因此,欲望又是无限的。满足人类欲望的物品可以分为两类:一类是“自由物品”,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、阳光等等,它的数量是无限的,但它在人类需要中所占的比重很小;另一类是“经济物品”,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才能生产出来的物品,它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(如劳动、资本、自然资源等)才能生产出来。相对于人的无穷无尽的欲望而言,“经济物品”或者说生产这些物品的资源总是不足的,这就引出了经济学的一个重要概念: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、一切国家和地区都是存在的,即稀缺性存在于一切的时间和空间。因此,如何用有限的,但有多种用途的物品去满足无限的,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,它一般包括: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,经济学试图解决的问题是:①生产什么物品和劳务以及各生产多少?②如何生产?③为谁生产这些物品和劳务?④现在生产还是将来生产?这四个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题,经济学正是为了解决这些问题而产生的。

三、资源配置、利用和经济体制

上面所述的经济社会的四个基本问题,都是研究相对稀缺的资源如何在各种不同用途之间分配的问题,实际上就是分析生产资源的合理配置问题。但是,在现实的经济生活中,劳动者失业、生产设备和自然资源的不合理配置都是经常存在的状态。这就必须进一步研究造成这种状况的原因是什么?用什么方法来改进这种状况,从而实现充分就业,也就是说要研究经济资源的充分利用问题。

所以,美国经济学家李普赛(R. G. Lipsey)和斯特纳(P. O. Steiner)在他们所撰的《经济学》中指出,经济学除了研究生产什么、如何生产、为何生产这三个问题外,还要研究一国资源是充分利用了还是有些闲置被浪费了?货币和储蓄的购买

力是不变还是由于通胀而下降了? 一个社会生产物品的能力是在一直增长呢, 还是仍然没有变化? 他们给经济学下的定义是: 按广泛的定义而言, 经济学涉及一个社会使用它的资源并把生产成果分配给社会的个人与集团的方式, 生产和分配一直在发生变动的方式以及经济体制的效率。这是一个内容比较广泛的经济学定义。第一个问题是关于资源配置问题, 属于微观经济学范围; 第二个问题是关于资源利用问题, 属于宏观经济学范围; 第三个问题是经济体制问题。无论是微观经济学还是宏观经济学均要涉及经济体制问题, 因为经济资源配置和利用的方式是在一定的经济制度下进行的。不同的经济制度所具有的经济体制必然各不相同, 由此所选定的社会经济目标及其决策方式也就千差万别。此外, 不同的经济体制, 由于本身的运作机制不同, 其经济效率也存在差异, 因而研究经济体制对资源配置和利用的方式及其运行机制的作用, 就成为经济学研究中回避不了的问题。

按照西方经济学家的划分, 经济体制大体上分为下列四种类型: 自给经济、计划经济、市场经济和混合经济。经济体制的不同, 实现资源配置和资源利用的方式也不同。

(1) 自给经济的特征是每个家庭生产他们消费的大部分物品, 只有极少数消费品是与外界交换来的。在这种体制下, 资源配置和利用由居民的直接消费所决定, 经济效率低下。

(2) 计划经济的基本特征是生产资料归政府所有, 政府对经济的管理, 实际上像一个单一的大公司。在这种体制下, 用计划来解决资源配置和利用问题。产品的数量、品种、价格、消费和投资的比例、投资方向、就业及工资水平、经济增长速度等, 均由中央当局的指令性计划来决定。这种体制从理论上可以证明, 资源能够达到最优配置和有效利用; 但实践证明, 这种体制不能解决资源配置问题, 效率较低, 由此产生了社会主义国家经济体制改革和资本主义国家国有企业私有化的浪潮。

(3) 市场经济的基本特征是生产资料私有, 经济决策高度分散。这种体制为一只“看不见的手”所指引, 资源配置和利用的问题由完全自由竞争的市场中的价格机制来解决。这种体制的缺点是不能很好地解决资源利用问题和缺少公平。

(4) 混合经济的基本特征是生产资料的私人所有和国家所有相结合, 自由竞争和国家干预相结合, 即是垄断和竞争的混合制度。政府限制私人的某些活动; 垄断的成分限制完全竞争的作用。在这种体制下, 凭借市场制度来解决资源配置问题, 依靠国家干预来解决资源利用问题, 效率与公平问题得到了较好的协调。

现代西方经济学认为, 纯粹的自给经济、纯粹的市场经济和纯粹的计划在当代社会已不存在, 使得两种制度在解决资源配置和利用问题时, 方式与方法出现了“趋同”现象。

第二节 经济学的分类

一、微观经济学与宏观经济学

经济学,按其研究的方法和对象来分,可以分为微观经济学和宏观经济学两大基本分支。

(一) 微观经济学

“微观”的英文为 micro,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及其对相应的经济变量单项数值的决定,来说明如何利用价格机制来解决社会的资源配置问题。微观经济学又称个量经济学。这一定义包括以下几个内容:

1. 研究对象是单个经济单位

单个经济单位指经济活动中的最基本单位:居民户和厂商。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,假设居民户和厂商经济行为的目标是实现最大化,即消费者居民要实现满足程度(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. 解决的问题是资源的配置

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,实现社会资源配置最优化。因此,价格理论是微观经济学的中心,其他内容都是围绕这一中心问题展开的。因此,微观经济学也被称为价格理论。

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如何决定。例如,某种商品的价格,就是

价格这种经济变量的单项数值。微观经济学分析个量的决定、变动及其相互间的关系。

微观经济学的主要内容可概括为：均衡价格理论、消费者行为理论、生产和成本理论、市场理论和生产要素报酬理论。其中价格理论是其核心理论。

(二) 宏观经济学

“宏观”的英文是 macro，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。这一定义包括以下几个内容：

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。

2. 解决的问题是如何利用资源

宏观经济学把资源配置作为既定前提，研究现有资源未能得到充分利用的原因，达到充分利用的途径，以及如何增长等问题。

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，分析整个国民经济的运行。其他理论都围绕着这一理论展开。

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：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，总投资是各个厂商的投资之和，总消费是各个居民户消费的总和。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。总量分析就是研究这些总量的决定、变动及其相互关系，从而说明整体经济的状况。因此，宏观经济学也被称为总量经济学。

宏观经济学的主要内容可概括为：国民收入决定理论、货币理论、经济周期理论、经济增长理论、宏观经济政策等。其中，国民收入决定理论是其核心理论。

(三) 微观经济学与宏观经济学的关系

微观经济学与宏观经济学是经济学两大组成部分，两者既有区别，又有联系。其区别表现在：两者在研究对象、解决的问题、中心理论和分析方法上都不相同。其联系表现在：

第一，两者的区别是相对的，目标是相同的，严格地说，只有一个经济学，只是两者的侧重点不同。在实际经济分析中，往往同时涉及微观与宏观两个方面，比如，在分析决定一国物质利益变动时，必须同时考虑如何使资源（在宏观上）全部利

用并(在微观上)达到最优配置。

第二,两者研究的都是基本经济问题,但分工不同。任何一种经济学都要回答以下几个问题:生产什么?如何生产?为谁生产?资源是否全部利用?货币和储蓄的购买力是否由于通货膨胀而改变?生产能力能否持续增长?前三个是微观经济学研究的问题,后三个是宏观经济学研究的问题。

第三,两者是互相补充的。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,就要实现资源优化配置与充分利用。微观经济学在假定资源充分利用的前提下分析如何达到最优配置问题。宏观经济学在假定资源优化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,可见两者是互相补充的,它们共同组成经济学的基本原理。

第四,微观经济学是宏观经济学的基础。宏观经济学分析总是以一定的微观经济学分析为基础的。比如,就业理论和通货膨胀理论作为宏观经济学的重要组成部分,总是要涉及劳动的供求和工资的决定理论,以及商品价格如何决定的理论,而充分就业的宏观经济模型,正是建立在以完全竞争为假定前提的价格理论和工资理论的基础上的。

第五,两者所使用的分析方法(除个别分析与总量分析的区别外)大都是相同的,都属于实证经济学。比如,两者都使用模型法、静态分析和动态分析方法,在进行数量分析时都采用边际分析的方法,都把制度作为既定前提,来分析资源的配置与利用问题,因此都属于实证经济学。

二、实证经济学与规范经济学

经济学,根据其研究目的和方法来分,可以分为实证经济学和规范经济学。

(一)实证经济学

所谓实证经济学,是指企图超脱或排斥价值判断,只研究经济运行的内在规律与经济现象之间的相互联系,以了解经济是如何运行的经济学科。

实证经济学在分析经济问题和建立经济理论时,撇开对社会经济活动的价值判断,只研究经济活动中各种经济现象间的相互联系,运用“大胆假设,小心求证,在求证中检验假设”的方法,在做出与经济行为有关的假定前提下,分析和预测人们经济行为的后果。

实证经济学所力图说明和回答的问题是:①经济现象是什么?经济事物的现状如何?②有几种可供选择的决策方案?③如果选择了某种方案,将会带来什么后果。它不回答是不是应该作出这样的选择的问题即它企图超脱和排斥价值判断(即关于社会的目标应该是什么,经济事物是好是坏,对社会有无意义的判断)。实

证经济学所研究的内容具有客观性,它与自然科学一样,都是说明客观事物是怎样的实证科学。

(二)规范经济学

规范经济学是以一定的价值判断作为出发点和基础,提出行为标准,并以此作为处理经济问题和制订经济政策的依据,探讨如何才能符合这种标准的理论和政策。简言之,规范经济学是研究经济活动的价值判断标准的科学。

规范经济学研究和回答的经济问题是:①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。②什么方案是好的,什么方案是不好的。③采用某种方案是否应该,是否合理,为什么要做出这样的选择。

规范经济学涉及经济行为和经济政策对人们福利的影响和评价问题,涉及是非善恶、合理与否的问题,与伦理学、道德学相似,具有根据某种原则规范人们行为的性质。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、经济政策、经济问题会有迥然不同的意见和价值判断。对于应该做什么,应该怎么办的问题,不同的经济学家可能会有完全不同的结论。

经济学究竟是实证经济学还是规范经济学,西方经济学家目前仍在争论。一般地说,西方经济学的正统学派如凯恩斯主义学派和货币主义学派,比较重视实证经济分析;而非正统学派如新制度学派则比较强调规范经济分析。

第三节 经济学的研究方法

一、边际分析法

边际分析法是利用边际概念对经济行为和经济变量进行数量分析的方法。边际的原意为边界、界限、增量等。在经济学的分析中,边际是指对原有经济总量的每一次增加或减少。例如,有个人肚子饿极了,去买了块饼子,狼吞虎咽地吃起来。他觉得,从来没有有什么食物有这样美味可口。他立刻又去买了六块饼子,一块又一块地吃着。奇怪的是,饼子的味道一块不如一块。吃第六块饼子的时候,他觉得肚子还饿,就又啃起第七块饼子来。可是,第七块饼子刚吃了一半,他就觉得肚子饱了。他心里后悔莫及,逢人就说,“如果早知道吃半块饼子就饱了,我何必花钱买那六块饼子呢?”

故事“半块饼子”中的某人,看上去似乎荒唐可笑、愚蠢透顶,其实不然。我们每一个人都可以从他身上找到自己的影子。这个故事极度夸张地反映了这样一个

事实:平时我们对增量比对总量更感兴趣。

严格来说,边际是指“自变量”发生小量变时,在边际上“因变量”的变动率。边际效用就是作为自变量的消费量发生变动时,作为因变量的总效用的变动率。这种用边际量对经济行为和经济变量进行分析的方法,就是在消费理论中研究边际效用、在生产理论中研究边际成本和边际收益、在分配理论中研究边际生产力等的边际分析法。

边际分析法产生于19世纪末20世纪初的“边际革命”时期。在这一时期,西方经济学以萨伊·西尼尔和约翰·穆勒的庸俗经济学理论为基础,吸收了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入经济学研究领域,创立了边际分析法,从而奠定了现代西方经济学,特别是现代西方微观经济学的方法论基础。

二、均衡分析法

均衡分析法是西方经济学采用的基本分析方法,在西方经济学,特别是西方微观经济学中占有十分重要的地位。

均衡(equilibrium),亦称平衡,原来是一个力学概念,它是指一个物体受到同一直线上两个方向相反、大小相等的外力作用。该物体因受力均衡处于静止不动状态,这种状态就是均衡。英国经济学家马歇尔将均衡概念应用于经济分析,即经济均衡是指经济中各种对立的、变动着的力量势均力敌,所考察的经济事物处于相对静止、不再变动的境界,或经济决策者(消费者个人、厂商等)在权衡决策其使用资源的方式时,认为重新调整其资源配置的方式已不可能获得更多的好处,从而不再改变其经济行为,则称所研究的经济事物达到均衡状态。

均衡分析是在对研究的问题所涉及的诸经济变量(因素)中,假定自变量是已知的或不变的,然后分析当因变量达到均衡状态时会出现的情况及需具备的条件,即所谓均衡条件。

均衡分析可分为局部均衡分析和一般均衡分析。

1. 局部均衡分析

局部均衡是指某一时间、某一市场的某种商品(或生产要素)的价格或供求量所达到的均衡,是一个市场上的均衡。如果假定某一市场对其他市场不产生影响,其他市场对这一市场也不产生影响,即孤立地考察某一市场的某种商品(或生产要素)的价格或供求量达到均衡的情况,就是局部均衡分析,或称局部均衡论。马歇尔是局部均衡论的代表人物,他在其价值论和分配论中广泛运用了局部均衡分析方法。例如,他的均衡价格论,就是假定其他条件不变,即假定某一商品的价格只取决于该商品本身的供求状况,而不受其他商品的价格、供求状况等因素的影响,这一商品的价格如何由供给和需求两种相反力量的作用而达到均衡。

2. 一般均衡分析

一般均衡论是研究整个经济体系的价格和产量结构如何实现均衡的一种经济理论,所以也称为总均衡分析。它是在 19 世纪末由利昂·瓦尔拉提出的。一般均衡分析把整个经济体系视为一个整体,从市场上所有各种商品的价格、供求是相互影响、相互依存的前提出发,考察各种商品的价格、供求在同时达于均衡状态条件下的价格决定问题。也就是说,一种商品的价格不仅取决于它本身的供求,而且受其他商品的价格和供求的影响,因而一种商品的价格和供求的均衡,只有在所有商品的价格和供求都达到均衡时才能决定。一般均衡分析重视不同市场中的商品的产量和价格的关系,强调经济体系中各部门、各市场的相互作用,是一种比较全面的分析方法。但由于一般均衡分析涉及的经济变量太多,而这些经济变量又是错综复杂和瞬息万变的,因而使用起来十分复杂和困难。所以,在西方经济学中,大多采用局部均衡分析方法。

三、静态分析、比较静态分析和动态分析

静态分析、比较静态分析和动态分析与均衡分析是密切相关的,西方经济学所采用的分析方法,从一个角度来看是均衡分析,从另一个角度来看,就是静态分析、比较静态分析和动态分析。

静态分析(static analysis),就是分析经济现象的均衡状态以及有关的经济变量达到均衡状态所具备的条件,它完全抽象掉了时间因素和具体的变化过程,是一种静止地、孤立地考察某些经济事物的方法。例如,研究均衡价格时,舍掉时间、地点等因素,并假定影响均衡价格的其他因素,如消费者偏好、收入及相关商品的价格等静止不变,单纯分析该商品的供求达到均衡状态的产量和价格的决定。

比较静态分析(comparative static analysis)就是分析在已知条件发生变化以后经济现象均衡状态的相应变化,以及有关的经济变量在达到均衡状态时的相应变化,即对经济现象有关变量一次变动(而不是连续变动)的前后进行比较。比较静态分析不考虑经济变化过程中所包含的时间阻滞。例如,已知某商品的供求状况,可以考察其供求达到均衡时的价格和产量。现在由于消费者的收入增加而导致对该商品的需求增加,从而产生新的均衡,使价格和产量都较以前提高。这里,只把新的均衡所达到的价格和产量与原均衡的价格和产量进行比较,这便是比较静态分析。

动态分析(dynamic analysis)是对经济变动的实际过程所进行的分析,其中包括分析有关变量在一定时间过程中的变动,这些经济变量在变动过程中的相互影响和彼此制约的关系,以及它们在每一个时点上变动的速率等等。动态分析法的一个重要特点是考虑时间因素的影响,并把经济现象的变化当做一个连续的过程

来看待。动态分析因为考虑各种经济变量随时间延伸而变化对整个经济体系的影响,因而难度较大,在微观经济学中,迄今占有重要地位的仍是静态分析和比较静态分析方法。在宏观经济学中,特别是在经济周期和经济增长研究中,动态分析方法占有重要的地位。

四、经济模型

经济模型(economic model)也是一种分析经济问题的方法,是指用来描述同研究的对象有关的经济变量之间的依存关系的理论结构。简单地说,经济模型就是用变量的函数关系来说明经济理论,是经济理论的简单表达。经济模型可以用文字说明,也可用代数方程式和几何图形形式来表达。

一般的经济模型通常包括四部分:定义、假设、假说、预测。

1. 定义

是指对经济模型所包括的各种变量给出明确的定义。经济变量一般包括四类:一是内生变量和外生变量。内生变量是由模型本身决定并要加以说明的变量,由经济体系内在因素决定的未知变量。外生变量是由经济体系外或模型之外的因素决定的已知变量。二是存量与流量。按决定变量的时间维度差异来划分,变量可分为存量和流量。存量是指某一时点所测定变量的值,流量是指一定时期内所测定变量的值。三是自变量和因变量。自变量是由模型外的力量决定的、自己可以变化的量。因变量是由模型决定的经济变量,或被决定的变量。四是常数与参数。常数是一个不变的数,与变量相连的常数叫系数。参数是可以变化的常数。

2. 假设

假设是建立经济模型的前提条件,或者指某一种理论成立或运用的条件。任何一种理论都是相对的、有条件的,因此,假设在理论分析中非常重要,甚至可以说不存在没有假设的理论和规律。例如,需求规律就是在假定消费者的收入、偏好,其他商品价格不变的前提条件下,来研究商品需求量与商品价格之间的相互关系的,如果没有或离开这些假设条件,需求量与商品价格成反比这一需求规律便不能成立。

3. 假说

假说是在一定假设条件下,运用定义去说明变量之间的关系,提出未被证明的理论。假说在理论形成中有着重要的作用:一是可以使研究目标明确;二是为建立科学的理论铺路架桥;三是把研究引向深入并开拓新领域。假说不是空想的而是源于实际的。假说是构建经济模型的关键与核心部分。

4. 预测

预测是根据假说提出的对经济现象和经济事物未来发展趋势的看法,是根据

假说所推导的结论。预测在经济模型建立中的作用和意义,一是应用,经济模型的应用是通过预测而实现的;二是检验,观察预测与实际情况的符合程度,验证经济模型的正误。

五、理性人假定

所谓理性人(rational man)假定是假定经济决策的主体(居民户、厂商、政府等)的经济行为是理性的或合乎理性的,他(它)们充满理智,既不会感情用事,也不会轻信盲从,而是精于判断和计算,以实现利益的最大化或目标的最大化。所以,理性的行为也可表述为产生最优化的行为。对消费者来说,是花费一定的消费支出购买进来的消费品所能提供的总效用(或消费者满足)最大化;对厂商来说,是利润最大化;对非营利性机构和政府机构而言,是对既定目标寻求最优化决策。

理性人假定是经济学在经济分析和由此得出的经济理论中,关于人类经济行为的一个基本假定。西方经济学的诸多命题,都是在这一定假定条件下推演出来的。

理性人假定在经济分析中假定人们的行为总是受个人利益或利己心的动机所驱使,即假定个人行为的基本动力是追求个人利益,但这并不意味着理性的行为都是自私自利的。例如,一个人捐献给慈善机构一笔钱,或不计报酬地帮助别人,都是合乎理性的。因为他相信自己做了一件好事,从中获得了心理上的满足。一个舍身报国、为国捐躯的人是理性的,因为他认为国家利益高于自己的生命,牺牲个人生命是最大的满足。正因为如此,理性人假定还可理解为,人在其经济行为中不会做于己不利的事。

理性人假定并不意味着它完全符合实际情况,也不意味它一定是好的或合理的。在现实生活中,人们的经济决策并非总是深思熟虑的,按习惯办事、感情用事和上当受骗也是难免的。人们的经济行为也不单是受经济利益驱动,还受到社会、政治、道德等方面的影响和制约。经济分析之所以要作出这样的假定,无非是要在影响人们经济行为的众多复杂因素中,抽出主要的、基本的因素,在此前提和基础上,可以提出一些重要的结论,并据此对人们有关的经济行为作出预测,提供行动方针和政策决策的理论基础。要是没有这种假定,如果人们对生活的好坏完全抱无所谓的态度,那么,经济学就很难提出任何有用的理论。

第四节 经济学的由来与发展

经济学作为一门独立学科,是与资本主义生产方式相伴而产生并逐渐发展起来的。虽然早在古代,许多思想家就研究了经济问题,但这些对经济问题的论述与

哲学、政治学、伦理学等混杂在一起,经济学本身在当时并没有成为一门独立的科学。

经济学从它产生直到今日,中间经历了重商主义、古典经济学、新古典经济学和当代经济学四个重要发展阶段。

一、重商主义——经济学的萌芽阶段

重商主义产生于15世纪,终结于17世纪中期。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约翰·海尔斯、威廉·斯塔福德、托马斯·曼,法国经济学家安·德·孟克莱田、让·巴蒂斯特·柯尔培等人。孟克莱田在1615年发表了《献给皇上和皇太后的政治经济学》,最早使用了政治经济学这一概念。重商主义者并没有什么系统的理论,其基本观点是:金银是唯一的财富,一国的财富来自对外贸易,增加财富的办法就是扩大出口、限制进口,这样就必须实行国家对经济生活的干预。

重商主义的这些观点,反映了原始积累时期资本主义经济发展的要求。但重商主义仅限于对流通领域的研究,其内容也只是一些政策主张,并没有形成一个完整的经济学体系,只能说是经济学的萌芽阶段。真正的经济科学只有在从流通领域进入到生产领域中时才算形成。

二、古典经济学——经济学的形成阶段

古典经济学是从17世纪中期开始,到19世纪70年代前为止。主要的代表人物有英国经济学家亚当·斯密、大卫·李嘉图、约翰·穆勒、马尔萨斯,法国经济学家让·巴蒂斯特·萨伊等人。最重要的代表人物是亚当·斯密,其代表作是1776年出版的《国富论》。

《国富论》的发表被视为经济学史上的第一次革命,即对重商主义的革命。以亚当·斯密为代表的古典经济学家的贡献,是建立以自由放任为中心的经济体系。

古典经济学家研究的中心是国民财富如何增长。他们强调财富是物质产品,增加国民财富的途径是通过增加资本积累和分工来发展生产。围绕这一点,他们研究了经济增长、价值、价格、收入分配等广泛的经济问题。亚当·斯密从人是利己的经济人这一假设出发,论述了由价格这只看不见的手来调节经济运行的问题。因此,由价格调节经济就是一种正常的自然秩序,由此得出了自由放任的政策结论。

古典经济学自由放任的思想反映了自由竞争时期经济发展的要求。古典经济