

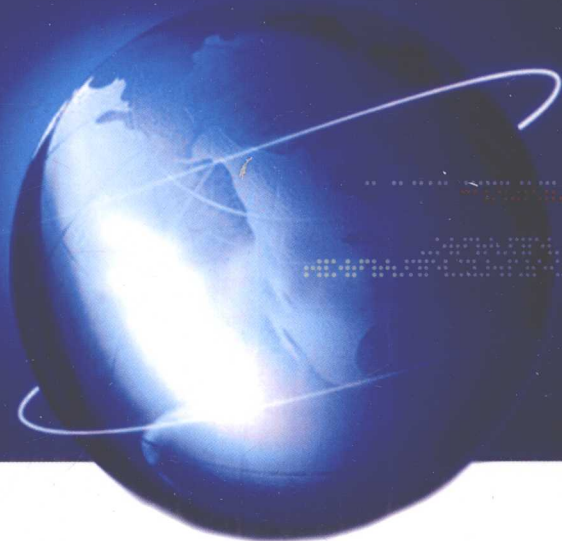


高等学校基于工作过程开发经管类系列教材

西方经济学

Western Economics

何 晖 吴义能 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



高等学校基于工作过程开发经管类系列教材

西方经济学

Western Economics

主 编 何 晖 吴义能

副主编 李豪杰 陈绿林 白 翥

参 编 刘亚琼 汪亚莲 余志斌 陈 苗 姜文仙 贺 琛 曹红梅



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/何晖,吴义能主编. —武汉:武汉大学出版社,2010.8
高等学校基于工作过程开发经管类系列教材
ISBN 978-7-307-08082-9

I. 西… II. ①何… ②吴… III. 现代资产阶级经济学—高等学校—教材 IV. F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 152819 号

责任编辑:罗 挺 责任校对:刘 欣 版式设计:支 笛

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北省金海印务有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:25 字数:576千字 插页:1

版次:2010年8月第1版 2010年8月第1次印刷

ISBN 978-7-307-08082-9/F·1390 定价:38.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

中国改革开放 30 多年，建立起全面的物质生产体系，经济建设取得显著成就。中国已经由初级工业经济转变为高级工业经济，包括钢铁、家用电器在内的许多工业产品生产居世界第一位。以加入 WTO 为标志，中国经济已经完成市场化和国际化进程，融入了世界经济体系和经济全球化浪潮之中。中国的改革开放释放出巨大的生产力，政府主导、大力投资和不断强化的工业经济使中国经济增长一直高于世界经济增长水平，社会、经济取得全面进步。

随着我国市场经济体制目标的确立和市场经济体制的创建、深化和持续运行，人们对西方经济学的学习愿望日趋强烈，西方经济学成为我国高等院校经济管理类专业最受欢迎的基础理论课，教与学的人数都在迅速扩大，西方经济学在经济管理专业课程体系中的基础地位得到了充分认同。

本书是高等学校基于工作过程开发经管类系列教材之一，可作为高等院校、高等职业院校、高等专科学校、成人高校经济管理类专业必修课的通用教材，也可供社会其他人员参考。

本教材沿用了目前流行的西方经济学教材的体系，让学习者对目前国内的西方经济学教学内容有一个较系统的了解。本教材的结构分为微观经济学和宏观经济学两部分，第 1 章导论是对西方经济学的概括性介绍，第 2 章至第 8 章为微观经济学部分，第 9 章至第 13 章为宏观经济学部分，第 14 章是对西方经济学的发展历史按不同年代的不同代表人物进行分类阐述。

微观经济学部分是围绕均衡价格的形成而展开的。第 2 章讨论需求和供给两个市场的基本概念和均衡价格形成的初步分析，以及弹性理论及其应用；第 3 章讨论消费者行为的基本规律和分析方法；第 4 章讨论生产者行为的基本规律和分析方法；第 5 章讨论生产成本理论及利润最大化；第 6 章讨论完全竞争厂商、完全垄断厂商、垄断竞争厂商和寡头垄断厂商的利润最大化的决策行为；第 7 章讨论要素市场理论；第 8 章讨论市场失灵与微观经济政策。

宏观经济学部分是围绕国民收入而展开的。第 9 章讨论宏观经济运行的宏观变量的核算及理论；第 10 章研究经济周期和经济增长理论，是对国民收入决定的长期考察；第 11 章是对失业和通货膨胀理论的专题介绍，介绍了失业的概念、测量及其经济学解释，介绍了通货膨胀的概念、测量、分类、成因，以及表达失业与通货膨胀关系的菲利普斯曲线；第 12 章是对宏观经济政策制定的研究；第 13 章是对国际经济的概述，介绍了国际商务、国际金融及经济全球化下的宏观经济调控。

本教材更多地考虑到教与学的便利,强调了实用性,每章开头都安排了“案例导入”,用实际案例引出本章学习的重要内容;在每章的正文部分,尽可能多地安排一些“阅读材料”,帮助学习者更好地理解理论内容,同时也提示这些理论在实际中的应用;在每章正文后还附有“案例分析”,能够引领读者形成发散性的思维。本书同时强调了学习的目的性,每章开头都安排有“学习目的”、“知识能力”和“工作任务”,以指导学习者理论联系实际,活学活用。

本书由何晖、吴义能担任主编,李豪杰、陈绿林、白崧担任副主编。具体分工如下:何晖(武汉商贸职业学院)撰写前言、第1章,负责全书统稿、修改、定稿;吴义能(华中科技大学武昌分校)撰写第2章、第3章,辅助全书修改;李豪杰(许昌职业技术学院)做了大量的资料更新工作;陈绿林(武汉科技大学城市学院)编写第11章、第13章;白崧(武汉商贸职业学院)编写第4章、第5章;刘亚琼(武汉商贸职业学院)编写第10章;汪亚莲(武汉商贸职业学院)编写第8章;余志斌(武汉商贸职业学院)编写第9章;陈苗(武汉商贸职业学院)编写第14章;姜文仙(暨南大学)编写第6章;贺琛(湖南大学)编写第7章;曹红梅(鄂东职业技术学院)编写第12章。在此,向他们表示感谢。

本教材的编写过程中,参阅了国内外同行的已有成果,对所有引用均有注释,已在参考文献中列出,在此向他们表示感谢!

编者

2010年7月

411
411
511
911
151
251
351
411
511
611
711
811
911
1011
1111
1211
1311
1411
1511
1611
1711
1811
1911
2011
2111
2211
2311
2411
2511
2611
2711
2811
2911
3011
3111
3211
3311
3411
3511
3611
3711
3811
3911
4011
4111
4211
4311
4411
4511
4611
4711
4811
4911
5011
5111
5211
5311
5411
5511
5611
5711
5811
5911
6011
6111
6211
6311
6411
6511
6611
6711
6811
6911
7011
7111
7211
7311
7411
7511
7611
7711
7811
7911
8011
8111
8211
8311
8411
8511
8611
8711
8811
8911
9011
9111
9211
9311
9411
9511
9611
9711
9811
9911
10011

本章小结	114
本章训练	116
第5章 成本理论	117
5.1 经济成本及其分类	119
5.2 短期成本函数	121
5.3 长期成本函数	125
5.4 生产者的收益	128
本章小结	132
本章训练	134
第6章 市场理论	137
6.1 市场概述	138
6.2 完全竞争市场	140
6.3 完全垄断市场	155
6.4 垄断竞争市场	165
6.5 寡头垄断市场	169
本章小结	170
本章训练	173
第7章 分配理论	175
7.1 分配理论概述	176
7.2 工资、利息、地租的决定	179
7.3 资本的供给曲线和利息的决定	188
7.4 社会收入分配	192
本章小结	195
本章训练	196
第8章 市场失灵与微观经济政策	198
8.1 垄断	199
8.2 外部性	207
8.3 公共物品	211
8.4 不完全信息	215
本章小结	222
本章训练	224
第9章 国民收入核算理论与方法	227
9.1 国内生产总值与国民生产总值	228

9.2 国内生产总值的核算方法	238
9.3 国民收入核算中的其他总量	243
9.4 国民收入决定理论	246
本章小结	256
本章训练	257
第 10 章 经济周期与经济增长	258
10.1 经济周期	259
10.2 经济增长	268
10.3 经济增长与可持续发展	280
本章小结	284
本章训练	286
第 11 章 失业与通货膨胀	289
11.1 失业理论	290
11.2 通货膨胀理论	301
11.3 失业与通货膨胀	309
本章小结	313
本章训练	315
第 12 章 宏观经济政策	317
12.1 宏观经济政策	319
12.2 宏观财政政策	321
12.3 宏观货币政策	324
12.4 供给管理政策	329
12.5 宏观经济政策的协调	332
本章小结	334
本章训练	335
第 13 章 国际经济	337
13.1 国际商务	338
13.2 国际金融	350
本章小结	355
本章训练	356
第 14 章 经济学说简史	357
14.1 17 世纪中叶到 19 世纪初的西方经济学说	359
14.2 19 世纪初到 19 世纪 60 年代的西方经济学说	366

14.3	马克思恩格斯创立的无产阶级政治经济学	371
14.4	19世纪70年代到20世纪初的西方经济学说	374
14.5	20世纪20到30年代的西方经济学说	380
	本章小结	388
	本章训练	390
参考文献		
	1. 马克思恩格斯选集	1.01
	2. 列宁选集	2.01
	3. 苏联社会主义经济理论	3.01
	4. 政治经济学教科书	4.01
	5. 政治经济学	5.01
	6. 政治经济学	6.01
	7. 政治经济学	7.01
	8. 政治经济学	8.01
	9. 政治经济学	9.01
	10. 政治经济学	10.01
	11. 政治经济学	11.01
	12. 政治经济学	12.01
	13. 政治经济学	13.01
	14. 政治经济学	14.01
	15. 政治经济学	15.01
	16. 政治经济学	16.01
	17. 政治经济学	17.01
	18. 政治经济学	18.01
	19. 政治经济学	19.01
	20. 政治经济学	20.01
	21. 政治经济学	21.01
	22. 政治经济学	22.01
	23. 政治经济学	23.01
	24. 政治经济学	24.01
	25. 政治经济学	25.01
	26. 政治经济学	26.01
	27. 政治经济学	27.01
	28. 政治经济学	28.01
	29. 政治经济学	29.01
	30. 政治经济学	30.01
	31. 政治经济学	31.01
	32. 政治经济学	32.01
	33. 政治经济学	33.01
	34. 政治经济学	34.01
	35. 政治经济学	35.01
	36. 政治经济学	36.01
	37. 政治经济学	37.01
	38. 政治经济学	38.01
	39. 政治经济学	39.01
	40. 政治经济学	40.01
	41. 政治经济学	41.01
	42. 政治经济学	42.01
	43. 政治经济学	43.01
	44. 政治经济学	44.01
	45. 政治经济学	45.01
	46. 政治经济学	46.01
	47. 政治经济学	47.01
	48. 政治经济学	48.01
	49. 政治经济学	49.01
	50. 政治经济学	50.01

第1章 导论

学习目标

1. 了解各种经济体制与资源配置方式以及经济学的分析方法;
2. 理解微观经济学和宏观经济学的研究对象和基本内容;
3. 掌握经济学研究的三大基本问题以及生产可能性曲线与机会成本的具体内容。

知识能力

由资源的稀缺性分析研究资源配置和资源利用。

工作任务

学习机会成本理论,分析大学期间的机会成本有多大。

关键词

稀缺性;微观经济学;宏观经济学

案例导入

严重匮乏的水资源

水,一个沉重的话题。我国是世界上13个贫水国家之一,人均水资源拥有量为2300吨,为全球人均水资源拥有量的1/4。城市贫水状况更为严峻:全国660多座城市中有380座城市缺水,128座城市严重缺水,每年城市缺水量达58亿立方米,由此损失的工业产值达2300亿元。随着城市人口的增加,水资源的缺口也越来越大。据测算,到2010年,我国城市年缺水量将达200亿立方米。几乎全世界所有主要城市在进入21世纪时都将面临水危机。

素有“东方水都”之称的上海,三面临水,头上还顶着“一盆”太湖水,其人均水资源拥有量大大高于全国平均水平。可近些年由于苏州河和黄浦江一些河段受污染,导致该城市水厂取水口“节节败退”。每到枯水季节,太湖流入黄浦江的水减少,加上受潮水顶托,黄浦江下游的污水和东海咸潮上溯,造成向江浙两省“借水”吃的窘境。

(资料来源:中国城镇水网 <http://www.cuwa.org.cn/>。)

1.1 经济学的研究对象

1.1.1 稀缺性

人类在这个地球上不是孤独的，其一举一动、一言一行都必定要与特定的资源发生直接或间接的联系。离开了资源，人类的生存和发展无从谈起。小到个人，大到民族、国家，都是如此。人类从太阳和地球那里可以得到满足个体生存以及种族维持的足够的，甚至可以说过剩的能量。但是，人的需求是无限的，相对于人的需求来说，任何资源都可能是稀缺的。资源的稀缺性是被人类自身“制造”出来的。人类不断追求更高的生活质量，而这种追求本身会遇到时间、空间和各种资源的限制，于是人们也就不断地为自己制造出了更多的难题和更大的麻烦，又要花力气发展自己以解决这些问题，克服这些难题。从这个意义上讲，稀缺性在人类生存的意义上可能不成为问题，但相对人们的“过度需求”时，稀缺性的假定无疑是成立的。

对于人类来说，资源是重要的，也是稀缺的。正因为这种稀缺性，节约才成为必要，才产生了如何有效配置和利用资源这个问题。从古至今，资源有种种配置方式，如最初的“习惯”，以及后来的排队、抓阄等。在理论界，根据资源配置的主体的不同主要将其分为两种类型：

(1) 市场配置。即以市场为基础的资源配置方式。鼓励市场形成价格和自由交易，强调效率和优胜劣汰的竞争机制。

(2) 政府配置。即政府发挥宏观调配的作用对资源进行配置，所采取的手段往往是管制、许可证、配额、指标、投标等。在理论界最有影响的系统性理论是凯恩斯针对1923年经济危机提出的，主要强调政府干预的合理性和必要性，后来为越来越多的国家与政府所采用，成为加强宏观调控的有力的理论依据。

为什么需要经济学？是由于资源的稀缺性。设想一下，如果适用的资源是无限的，取之不尽、用之不竭，可以任凭挥霍浪费，经济学又有什么必要呢？当然，资源的稀缺性，一般指相对稀缺，即相对于人们现时的或潜在的需要而言是稀缺的。这就要求社会经济活动的目的，是以最少的资源消耗取得最大的经济效果。因此，资源的稀缺性及由此决定的人们要以最少消耗取得最大经济效果的愿望，是经济学作为一门独立的科学产生和发展的原因。

举例来说。相对而言，我们呼吸的空气，没有什么稀缺性可言，任何人都可以任意地自由呼吸，所以并没有专门研究分配空气的学问。但就大多数自然资源来说几乎都是稀缺的。人类的产品都要靠消耗自然资源来生产，所以人类产品也都是稀缺的。经济学要研究如何生产、分配和利用这些资源和产品，以节省资源，达到最佳效用。过去认为水资源是有限的，所以不太重视用经济手段来调节水资源的利用。现在看来，水是稀缺

资源。所以我们现在开始提倡节约用水，也开始重视利用经济手段来调节水资源了。

在西方，关于经济学的定义很多，比较流行的定义是：经济学（Economics）是一门关于经济行为主体如何利用稀缺的社会资源进行生产和对社会产品进行分配的科学。经济学中所说的经济行为主体包括居民、厂商、政府和其他经济组织。经济学也就是研究这些经济行为主体的经济行为的科学。经济学作为一门最主要的社会科学，它所研究的核心问题是资源配置，而资源配置之所以作为一个需要研究的问题而存在，又在于资源具有稀缺性。

在西方经济学中，资源（Resources）又称为生产要素（Factor of Production），是指用于生产物品和劳务的一切东西，具体包括以下四类：①土地，主要是指土地及地上和地下的自然资源，如森林、矿藏、河流等；②劳动，可分为智力劳动和体力劳动；③资本，指资本品或投资品，如机器、厂房、设备等；④企业家才能（Entrepreneurship），指企业家经营企业的组织能力、管理能力与创新能力。

西方经济学认为，上述绝大部分社会经济资源都具有稀缺性的特点，而稀缺性又是与人的需要密切联系的概念。需要（Wants）又称为欲望，是人们行为的初始动因。从经济的角度来看，人的一生，可以概括为需要——追求需要的满足——满足产生新的需要这样一个螺旋形循环的过程。广言之，需要除了我们日常所理解的吃饭、穿衣、住房等基本生活需要外，还包括更为广泛的内容。美国社会心理学家马斯洛（Maslow）把人的需要归纳为由低到高的五个层次，同时还指出，需要的每一个层次本身又都是极为复杂、不断发展的。原来的需要满足了，同时又会产生新的需要，需要和满足的关系，类似于船和水的关系，需要是船，满足是水，水涨船高，也就是说，需要是不可能完全得到满足的，需要具有无限性。需要的无限性这一无法证明也无须证明的公理，是西方经济学的一个基本出发点。

与需要的无限性相对应，用以满足需要的手段——社会经济资源都是有限的。资源的有限性是一个人们所共知的经验事实，我们大家都亲身体会到：没有足够的时间以供自由支配，没有足够的金钱去购买我们想要的东西。个人如此，社会也如此，贫穷的发展中国家如此，富裕的发达国家也如此。

稀缺性（Scarcity），相对于人类欲望的无限性而言，经济物品或者生产这些物品所需要资源的相对有限性，即有限的资源无法满足无限的需要。可见，资源的稀缺性是相对于需要无限性的资源有限性。这里需要指出的是，经济学上所说的稀缺性，不是指物品或资源绝对数量的多少，而是相对于人类欲望的无限性而言，再多的物品和资源也是不够的，所以稀缺性是相对的。但是，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。从历史上看，无论是原始社会还是现代社会都存在着稀缺性。从现实来看，无论是贫穷的非洲还是富裕的欧美，都存在稀缺性。

用来满足人类欲望的物品可分为两类：一类是自由物品，另一类是经济物品。

自由物品是指人类无须作出努力或付出任何代价就可以得到的物品，如阳光、空气和海水。面对人类无穷的欲望，用来满足人类需要的自由物品将越来越少，如水资源就显得特别突出，在200年前水资源可以说是自由物品，而在物质文明高度发达的今天，水资源却非常稀缺。

经济物品是指人类必须付出一定代价方可得到的物品，即必须通过生产和交换才能获得的物品，因为生产这些经济物品的资源总是有限的。首先，地球上的自然资源是有限的，石油、天然气、煤等资源都是不可再生的，用一点少一点；其次，经济组织中的资本、劳动力、企业家才能等资源也是有限的；再次，时间资源也是有限的，因为时间具有一维性，不可逆转。因此，人们不可能无限制地生产经济物品。

【阅读材料】

资源有限性与我国经济高速增长

过去我们对于资源的有限性问题的确是没有给予应有的重视，我们的理论教育中只是讲生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的矛盾，从来不提资源的稀缺会限制经济的发展，所以过去许多年里人们几乎没有资源稀缺的概念。我国主要矛盾的形成的确有生产关系或者经济制度方面的原因，但科学技术落后、人口过快增长和资源不足是重要的原因，当制度问题基本解决以后，这个原因便越是明了。我国现在的快速发展受到自然资源状况、能源供给和环境承受能力的约束。我国人口众多，人均资源占有量较低，人均资源占有量与世界平均水平相比，水资源是1/4，石油是12%，天然气仅为4%，煤炭是55%。而与此同时，资源利用率很低，浪费比较严重，比如国内重点钢铁企业吨钢可比能耗比国际水平高40%，电力行业中火电煤耗比国际水平高30%，万元GDP的耗水量比国际水平高5倍，万元GDP的总能耗是世界平均水平的3倍。我国社会落后的生产与人们不断增长的需要之间的矛盾，正是资源有限性与人们需要无限性的矛盾的反映或者表现。

(资料来源：严于龙，《衡量发展需要新标准》，《时事报告》)

1.1.2 稀缺性引发的经济问题

1. 三大基本经济问题

资源除具有稀缺性的特点外，还具有多用途的特点，即同一种资源可以用在不同的场合，而不同的资源又可以生产相同的物品。因此，我们就必须而且可以不断地作出各种各样的选择，以便利用稀缺的社会资源尽可能满足多方面的需要。例如，对于个人而言，我们的时间是有限的，必须合理地安排学习、工作和休息，我们的金钱是有限的，必须决定如何使用，对于社会而言，其生产性资源是有限的，必须决定多少用于生产粮食和布料，多少用于生产飞机和大炮。概言之，每一个家庭，每一个企业，每一个国家都时时刻刻面临这些问题，都必须对这些问题进行权衡和决策，这种权衡和决策的过程就叫做资源配置。西方经济学家认为，有关资源配置的基本经济问题，大体可以分为以下三类：

(1) 生产什么和生产多少？即在可供选择的物品和劳务中，选择哪些来生产，每种生产多少。

(2) 如何生产? 生产某种产品往往可以采用不同的技术, 不同的资源组合, 不同的生产规模等, 应该如何进行合理选择。

(3) 为谁生产? 为谁生产的问题也就是分配问题, 即生产出来的物品和劳务如何在不同家庭、企业、政府和其他经济组织之间分配。

人类社会必须对这三个基本经济问题作出选择。经济学解释就是为提供解决这些问题的原则而产生的。经济学就是研究如何有效地分配使用相对稀缺的资源来更好地满足人类无限多样的需要的一门社会学科。

资源是稀缺的, 因此资源需要有效配置; 资源是稀缺的, 因而资源还需要充分利用。在现代经济社会, 当出现通货膨胀、失业、经济周期性波动等经济现象时, 意味着经济资源的闲置与浪费。所以, 资源配置与资源利用是经济学研究对象的两个方面。

所谓资源利用, 是指人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源, 使之生产出更多的物品。

由此可见, 稀缺性不仅引发了资源配置的问题, 而且还引发了资源利用的问题。从这方面来看, 经济学是研究资源配置和资源利用的学科。

2. 生产可能性曲线与机会成本

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的问题。生产可能性边界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 (Production-Possibility Frontier) 也称生产可能性边界, 用来表示经济社会在既定资源和技术条件下所能生产的各种商品最大数量的组合, 反映了资源稀缺性与选择性的经济学特征。

如表 1-1 所示, 如果社会全部资源都生产了钢铁, 最多可生产 5 万吨; 如果社会全部资源都生产了粮食, 最多可生产 15 万吨; 如果社会全部资源生产了钢铁 3 万吨, 剩余资源最多可生产粮食 9 万吨……

表 1-1

生产可能性表

最大数量的组合	A	B	C	D	E	F
钢铁 (万吨)	0	1	2	3	4	5
粮食 (万吨)	15	14	12	9	5	0

将表 1-1 描述在几何图形上, 可以得到如图 1-1 所示的生产可能性曲线。图中横轴表示社会生产的钢铁数量, 纵轴表示社会生产粮食的数量。A 点和 F 点表示社会只生产粮食和只生产钢铁的极端情况, 其他各点表示社会同时生产粮食和钢铁的数量不同的组合。将各点连接起来可得到一条曲线, 就是生产可能性曲线, 该曲线上的任意一点都表示在生产资源和技术既定的条件下, 社会生产粮食和钢铁两种产品的最大可能性的组合。

生产可能性曲线还可以用来说明潜力与过度的问题。生产可能性曲线以内的任何一点说明生产还具有潜力, 即还有资源未得到充分利用, 存在资源闲置; 而生产可能性之

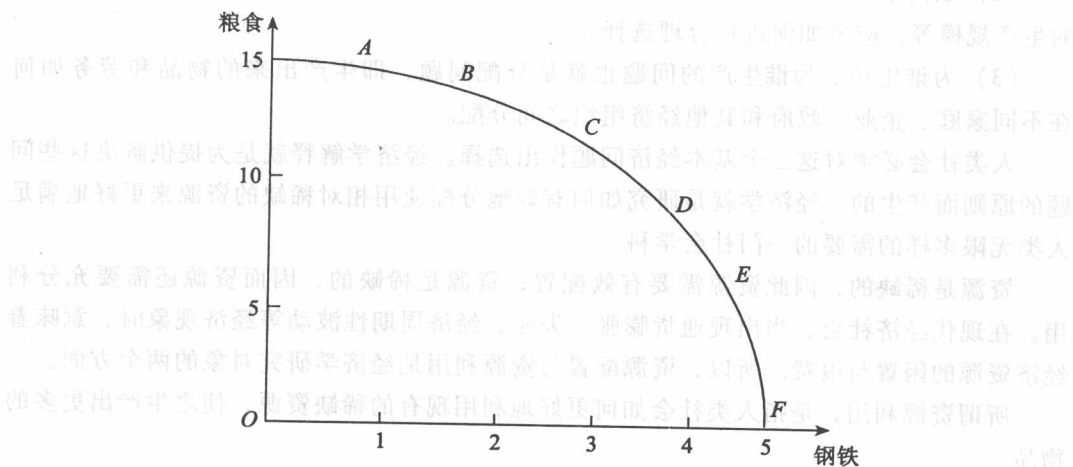


图 1-1 生产可能性曲线

外的任何一点则是现有资源和技术条件所达不到的；只有生产可能性边界之上的点才是资源配置最有效率的点。

如图 1-1 所示的生产可能性曲线表明在既定的经济资源和生产技术条件下所能达到的两种产品最大产量的组合。社会生产处在生产可能性边界上表示社会经济处于充分就业状态；社会生产处在生产可能性边界以内的点，表示社会未能充分利用资源，即存在闲置资源，其原因是存在失业或经济缺少效率；社会生产处在生产可能性边界以上的点，必然以今后的生产萎缩为代价。

生产可能性曲线反映了资源稀缺性与选择性的经济学特征。究竟生产多少钢铁和多少粮食更能满足人类的需要呢？资源的稀缺性使得社会不得不做出选择。不同的选择将会带来资源的不同配置。如上例中，如果社会选择 C 点而不是 B 点，即多生产 1 万吨钢铁，则社会必须放弃 2 万吨粮食的生产。这意味着选择是有代价的，这个代价就是机会成本。

机会成本 (Opportunity Cost) 是指由于对具有多种用途的资源进行选择而牺牲的其他用途的机会所放弃的最大利益或代价。如投资者仅有一份资金，投资股票时必须放弃国债与基金。假如国债投资收益为 1 万元，基金投资收益为 2 万元，而股票投资收益为 3 万元，则股票投资的机会成本为 2 万元，国债投资的机会成本为 3 万元，基金投资的机会成本也为 3 万元。

只要资源是稀缺的，并且只要人们对稀缺资源的使用进行选择，就必然会产生机会成本。机会成本理论有着广泛的用途，可以对一定资源的不同使用所达到的经济效益作出比较，以便在使用稀缺资源时达到最大可能的收益。

1.1.3 资源配置与经济体制选择

西方经济学家认为，上述三个有关资源配置的基本经济问题是每一个经济社会所共

有的，而且无法回避，必须对它们作出解答。但在人类社会发展的不同阶段或在不同的社会经济条件下，却可以有不同的解答方式，种种不同的解答方式体现为不同的经济体制。西方经济学家以决策结构、信息结构和动力结构作为划分标准，把经济体制归纳为自然经济、计划经济和市场经济三种类型。

自然经济 (Natural Economy) 是一种以习俗和传统来配置资源的经济体制，它以自给自足为基本特征。在自然经济条件下，每一个家庭几乎生产其所需的一切东西，生产什么就消费什么，家庭与家庭之间很少发生经济交往，鸡犬之声相闻，老死不相往来。一切基本经济问题，都由家长参照传统、习俗及其个人经验来作出决策。这种体制的选择是与落后的社会生产相适应的，它以经济进步缓慢为代价，换来经济生活中的低风险性。

计划经济 (Planned Economy) 是一种以政府行政命令来配置资源的经济体制，这种经济体制的主要特征是：经济决策权高度集中于最高行政当局，并由此而衍生出庞大的、多层次的行政组织体系，经济信息纵向传输，存在一个多环节的信息传输渠道，以行政奖惩和精神激励作为主要的动力机制。这种经济体制有利于集中资源实现某些既定的和较为简单明确的经济政治目标，但由于存在不可克服的利益矛盾和信息矛盾，必然以牺牲经济效率和消费者选择自由为代价。

市场经济 (Market Economy) 是一种以市场机制来配置资源的经济体制。这种经济体制的主要特征是：经济决策权高度分散于为数众多的不同类型的经济主体手中，经济信息横向传输；以经济行为主体对自身的利益追求为主要激励机制。在市场经济中，生产什么、如何生产、为谁生产等基本经济问题主要是通过竞争的价格机制这只“看不见的手”来解决的。

西方经济学家普遍认为，在上述三种可供选择的经济体制模式中，市场经济的运行效果优于自然经济和计划经济，即使考虑到市场经济体制的种种缺陷，也并不改变这一结论的真实性。他们的分析逻辑是：经济运行过程中的经济行为主体都是理性的（或自利的）人，这意味着每一个经济行为主体都会在既定的条件约束下追求自身利益的最大化。消费者会在既定的收入条件下去谋取效用最大的消费组合，生产者会在资源既定的条件下去谋求利润的最大化。因此，如果一种经济体制能给予经济行为主体在既定法律和政策约束下的充分选择自由，具有不同资源禀赋和偏好的理性经济行为主体之间就会建立起一种交换和合作关系。只要交换和合作是自愿的，那么这种交换和合作也就肯定是互利的，因为理性的经济行为主体不会作出不利于自己的选择。总之，在市场经济条件下，由于给予了经济行为主体充分的决策自由，所以经济行为主体从自利的行为目的出发，最终必将达到互利的行为效果。而且，在经济行为主体利益最大化得以实现的同时，社会利益的最大化也会自动实现，资源配置的所有基本问题都得到有效而合理的解决。

值得进一步指出的是，上述三种经济体制模式只是一种理论抽象，在现实经济生活中，任何经济体制都不是纯粹的，而是三者的一种混合体，其基本的差别在于何种资源配置方式居于主导地位。西方经济学家认为，现代市场经济就是一种典型的“混合经济”，它在以市场机制作为经济运行的基本调节机制的同时，积极引进政府对经济生活

的干预和调节,以弥补市场经济的不足。

1.2 微观经济学与宏观经济学

西方经济学的基本原理由微观经济学和宏观经济学两部分组成。

1.2.1 微观经济学

1. 微观经济学的内容

微观经济学 (Microeconomics) 是以单个经济行为主体的经济行为作为研究对象的经济理论,主要包括:均衡价格理论、弹性理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构理论、生产要素收入分配理论和微观经济政策理论。

(1) 均衡价格理论。均衡价格理论研究商品的价格如何决定,研究价格对消费者的需求和生产者的供给所产生的影响,以及价格如何调节整个社会经济的运行。

(2) 弹性理论。弹性理论是在均衡价格理论的基础之上,表示因变量(经济变量)的相对变化对自变量相对变化的反应程度或灵敏程度,是把商品按照与人们生活密切程度不同的具体量化反映。

(3) 消费者行为理论。消费者行为理论研究消费者如何把有限的收入分配到各种物品的消费上,以实现效用的最大化。

(4) 生产者行为理论。生产者行为理论是研究生产要素投入与产量之间关系的理论。解决生产要素的合理投入和最优组合问题,并对规模报酬进行分析以达到最佳规模。

(5) 市场结构理论。市场结构理论是研究市场、市场结构和市场类型,研究不同市场条件下的生产者供给和短期均衡与长期均衡的问题。

(6) 生产要素收入分配理论。生产要素收入分配理论研究生产要素(劳动、资本、土地、企业家才能)的价格和使用量与生产要素所有者收入(工资、利息、租金、利润)之间的关系。

(7) 微观经济政策理论。它是研究与政府有关的价格管理、消费、生产的调节,以及实现收入分配平等化的相关政策。

2. 微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象可以从以下几点来理解:

(1) 单个经济主体。经济活动的主体是指一个社会经济活动的当事人或决策者,因而也就是资源配置者和利用者。一个社会经济活动中有三种类型的经济主体:家庭、企业、政府。相对于政府而言,家庭和企业被称为单个经济主体,是微观经济学的研究对象,政府的积极行为是宏观经济学的研究对象。

① 家庭是一个决策单位。家庭或居民户有些是由有血缘关系的人群组成,有些是由一个人组成。每个家庭都有无限的欲望和有限的资源,在经济活动中,家庭一方面要购