

西方经济学 实用教程

主 编 杨仁发

- ✓ 34个阅读材料拓展学生眼界
- ✓ 63个生活中的经济学案例引发学生兴趣
- ✓ 87个即问即答提升课堂教学效率



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

西方经济学实用教程

主 编 杨仁发



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书系统介绍西方经济学基本理论,强调应用性、实用性和新颖性。全书共 19 章,主要包括以下内容:导论,需求、供给及均衡价格,消费者行为理论,生产理论,成本理论,完全竞争市场,不完全竞争市场,分配理论,一般均衡与福利经济理论,外部性与公共产品,国民收入核算理论,简单国民收入的决定理论,IS-LM 模型,总需求—总供给模型,宏观经济政策,通货膨胀与失业,经济周期理论,经济增长理论,开放的宏观经济学。

本书可作为应用型本科财经管理类专业的经济学教材,也可作为其他相关专业的经济学教材,还可作为政府、企业、新闻机构等工作人员和广大经济学爱好者了解经济学基本知识的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学实用教程/杨仁发主编. —北京:中国农业大学出版社;北京大学出版社, 2011. 6

(21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5655-0302-3

I. ①西… II. ①杨… III. ①西方经济学—高等学校—教材 IV. ①F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 098398 号

书 名:西方经济学实用教程

著作责任者:杨仁发 主编

总 策 划:第六事业部

执 行 策 划:王显超

责 任 编 辑:魏红梅 潘晓丽

标 准 书 号:ISBN 978-7-5655-0302-3

出 版 者:北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路 205 号 邮编:100871)

网址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

中国农业大学出版社(地址:北京市海淀区圆明园西路 2 号 邮编:100193)

网址: <http://www.cau.edu.cn/caup> E-mail: cbsszs@cau.edu.cn

电话:编辑部 62732617 营销中心 62731190 读者服务部 62732336

印 刷 者:河北滦县鑫华书刊印刷厂

发 行 者:北京大学出版社 中国农业大学出版社

经 销 者:新华书店

787mm×1092mm 16 开本 27.25 印张 630 千字

2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

定 价:49.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业，这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学 6 个二级学科门类和 22 个专业的庞大学科体系。2006 年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点 1518 个，管理类专业布点 4328 个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外，绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才，要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲，又具有较强的职业技能，并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路，推进全面小康社会建设的新时期，进一步加强经济管理人才的培养，注重经济理论的系统化学习，特别是现代财经理论的学习，提高学生的专业理论素质和应用实践能力，培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才，越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容；要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流；要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展；要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务，各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研，在与众多专家学者讨论的基础上，决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材，这是一项有利于促进高校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案，以及课程教学大纲的要求，合理定位，由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于 21 世纪经济管理类学科发展的需要，深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在问题，探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径，以科学性、先进性、系统性和实用性为目标，其编写的特色主要体现在以下几个方面：

(1) 关注经济管理学科发展的大背景，拓宽理论基础和专业知识，着眼于增强教学内容的联系实际和应用性，突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程，并把握相关课程之间的关系，整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国外最新的教材，融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验，用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成，在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上，形成编写大纲。最终融合了各地特点，具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析，让学生在学习过程中理论联系实际，特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例，这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力，促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求，财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导，结合我国财经工作的新实践，充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想，形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就，需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写，将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因，本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信，在各位老师的关心和帮助下，本系列教材一定能不断地改进和完善，并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 刘诗白教授现任西南财经大学名誉校长、博士生导师，四川省社会科学联合会主席，《经济学家》杂志主编，全国高等财经院校资本论研究会会长，学术团体“新知研究院”院长。

前 言

近年来,一些地方本科院校从高等教育大众化及地方社会经济发展的现状出发,提出大力培养应用型人才,办学方向定位于培养本科层次应用型人才,发展应用型本科教育。根据应用型本科财经管理类专业的培养目标,根据我们应用型本科教学经验,以及与企业交流情况,我们力图编写一本将经济学原理与经济实践相融合的教材,以满足应用型本科教学需要,以期有助于促进教学质量的提高。

本书强调应用性、实用性和新颖性。本书围绕主要经济问题对经济学基本原理、基本理论进行解释,强调基本理论的传授,做到密切联系实际。本书全面引入案例分析方法,采用大量案例和阅读材料,直面现实,学以致用;同时在借鉴国内外教材基础上,结合当前经济学的最新理论和经验,用最新的知识充实其内容。总之,我们结合自身教学实践,将本书适当分层编写,做到既有理论又有实践,便于教师的教学和学生的学习。希望本书能够帮助学生打下扎实的经济学基础,培养良好的经济学直觉,能够启发和引导学生将理论应用于实际,提高分析问题和解决问题的能力。

本书由杨仁发任主编,周铭、朱盛萍、孙国珍任副主编。具体编写人员和分工为:杨仁发(南开大学)编写第1、2、14章以及部分章节的案例、阅读材料;朱盛萍(江西赣江学院)编写第4、5、16章;黄琼(南昌工程学院)编写第3、12、15章;周铭(浙江水利水电高等专科学校)编写第6章以及部分章节的案例、阅读材料;夏巍巍(浙江财经学院)编写第7、8章;魏聪(浙江财经学院)编写第9、10、11章;孙国珍(长春广播电视大学)编写第13章;周铭和孙国珍共同编写了第17章;陈富桥(中国农业科学院)编写第18、19章。杨仁发负责全书的大纲、审定、修改、总纂和定稿工作。

在本书编写过程中,我们参考了大量有关文献,在此表示感谢!同时非常感谢浙江财经学院李井奎博士对本书写作的大力支持!

由于编者学识水平有限,书中疏漏之处在所难免,恳请广大专家和同仁批评指教,以期修订时进一步完善。

编 者

2011年4月

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 经济学的研究对象	2
1.2 经济学的主要内容	5
1.3 经济学的研究方法	9
本章小结	14
习题	16
第 2 章 需求、供给及均衡价格	17
2.1 需求	18
2.2 供给	29
2.3 均衡价格的决定	34
2.4 政府对市场的干预	37
本章小结	39
习题	41
第 3 章 消费者行为理论	44
3.1 效用论概述	45
3.2 无差异曲线	53
3.3 预算线	57
3.4 消费者均衡	59
3.5 价格变化和收入变化对消费者 均衡的影响	61
3.6 替代效应和收入效应	65
本章小结	68
习题	71
第 4 章 生产理论	74
4.1 生产函数概述	75
4.2 一种可变生产要素的生产函数	78
4.3 两种可变生产要素的生产函数	83
4.4 等成本线	88
4.5 最优投入组合	89
4.6 规模报酬	95
本章小结	96
习题	98
第 5 章 成本理论	102
5.1 成本的概念	103
5.2 短期总产量和短期总成本	106
5.3 短期成本函数	109
5.4 长期成本函数	116
5.5 收益与利润最大化	123
本章小结	125
习题	127
第 6 章 完全竞争市场	129
6.1 市场结构及其分类	130
6.2 完全竞争市场	132
6.3 完全竞争市场短期均衡	136
6.4 完全竞争市场长期均衡	142
6.5 完全竞争行业长期供给曲线	145
本章小结	149
习题	150
第 7 章 不完全竞争市场	153
7.1 完全垄断市场	154
7.2 垄断竞争市场	163
7.3 寡头垄断市场	168
本章小结	176
习题	178
第 8 章 分配理论	181
8.1 生产要素均衡价格的决定	182
8.2 工资、地租和利润	185
8.3 洛伦茨曲线和基尼系数	191
本章小结	193
习题	194
第 9 章 一般均衡与福利经济理论	196
9.1 一般均衡分析	197
9.2 福利经济学	200
本章小结	209
习题	211
第 10 章 外部性与公共产品	213
10.1 外部性与市场失灵	214
10.2 公共产品及其提供	217

10.3 私人对策与公共选择	219	15.4 经济学主要流派的宏观经济政策	333
本章小结	222	本章小结	336
习题	224	习题	338
第 11 章 国民收入核算理论	226	第 16 章 通货膨胀与失业	340
11.1 国民收入核算指标	227	16.1 通货膨胀	342
11.2 国民收入的流量循环模型	231	16.2 失业理论	351
11.3 国民收入核算方法	232	16.3 菲利普斯曲线	356
11.4 国内生产总值衡量经济的缺陷	235	本章小结	359
本章小结	236	习题	360
习题	238	第 17 章 经济周期理论	363
第 12 章 简单国民收入的决定理论 ..	240	17.1 经济周期概述	364
12.1 两部门经济国民收入的决定理论	242	17.2 凯恩斯主义的乘数—加速数模型	367
12.2 三部门经济国民收入的决定理论	250	17.3 货币主义的经济周期理论	370
12.3 四部门经济国民收入的决定理论	255	17.4 理性预期学派经济周期理论	372
本章小结	256	17.5 实际经济周期理论	373
习题	258	本章小结	376
第 13 章 IS-LM 模型	261	习题	377
13.1 产品市场均衡: IS 曲线	262	第 18 章 经济增长理论	380
13.2 货币市场均衡: LM 曲线	272	18.1 经济增长理论概述	381
13.3 IS-LM 分析	279	18.2 哈罗德—多马经济增长模型	383
本章小结	288	18.3 新古典经济增长模型	387
习题	290	18.4 新经济增长理论	392
第 14 章 总需求—总供给模型	293	本章小结	395
14.1 总需求曲线	294	习题	396
14.2 劳动市场均衡	300	第 19 章 开放的宏观经济学	399
14.3 总供给曲线	303	19.1 开放经济中的基本概念	400
14.4 AD-AS 分析	307	19.2 开放经济中的内外均衡	406
本章小结	313	19.3 资本完全不流动下的宏观经济政策分析	410
习题	315	19.4 资本完全流动下的宏观经济政策分析	414
第 15 章 宏观经济政策	318	本章小结	417
15.1 宏观经济政策目标	319	习题	419
15.2 财政政策	321	参考文献	422
15.3 货币政策	329		

第 1 章 导 论

目标

作为经济学的导论，主要阐述经济学的 3 个基本问题及其解决方式，进而讨论经济学的研究内容、研究对象和研究方法，使学生初步形成对经济学的一个基本框架的认识，通过本章的学习，具体应该了解和掌握以下内容。

- (1) 经济学的 3 个基本问题是什么？
- (2) 经济学的主要内容是什么？
- (3) 经济学的研究对象是什么？
- (4) 经济学有哪些常用的研究方法？

经济学案例

案例 1

理性成就快乐：向经济学家那样思考

在日常生活中，每个人其实都在自觉不自觉地运用着经济学知识。比如在自由市场里买东西，我们喜欢与小商小贩讨价还价；到银行存钱，我们要想好是存定期还是活期。经济学对日常生活到底有多大作用，有一则关于经济学家和数学家的故事可以参考。

故事说的是 3 个经济学家和 3 个数学家一起乘火车去旅行。数学家讥笑经济学家没有真才实学，弄出的学问还摆了一堆诸如“人都是理性的”之类的假设条件；而经济学家则笑话数学家们过于迂腐，脑子不会拐弯，缺乏理性选择。最后经济学家和数学家打赌看谁完成旅行花的钱最少。3 个数学家于是每个人买了一张票上车，而 3 个经济学家却只买了一张火车票。列车员来查票时，3 个经济学家就躲到了厕所里，列车员敲厕所门查票时，经济学家们从门缝里递出一张票说，买了票了，就这样蒙混过关了。3 个数学家一看经济学家们这样就省了两张票钱，很不服气，于是在回程时也如法炮制，只买了一张票，可 3 个经济学家一张票也没有买就跟着上了车。数学家们心想，一张票也没买，看你们怎么混过去。等到列车员开始查票的时候，3 个数学家也像经济学家们上次一样，躲到厕所里去了，而经济学家们却坐在座位上没动。过了一会儿，厕所门外响起了敲门声，并传来了查票的声音。数学家们乖乖地递出车票，却不见查票员把票递回来。原来是经济学家们冒充查票员，把数学家们的票骗走，躲到另外一个厕所去



了。数学家们最后还是被列车员查到了,乖乖地补了3张票,而经济学家们却只掏了一张票的钱,就完成了这次往返旅行。这个故事经常被经济学教授们当作笑话讲给刚入门的大学生听,以此来激发学生们学习经济学的兴趣。但在包括经济学初学者在内的大多数人看来,经济学既枯燥又乏味,充满了统计数字和专业术语,远没有这则故事生动有趣;而且经济学总是与货币有割舍不断的联系,因此,人们普遍认为,经济学的主题内容是货币。其实,这是一种误解。经济学真正的主题内容是理性,其隐而不彰的深刻内涵就是人们理性地采取行动的事实。经济学关于理性的假设是针对个人而不是团体。经济学是理解人们行为的方法,它源自这样的假设:每个人不仅有自己的目标,而且还会主动地选择正确的方式来达到这些目标。这样的假设虽然未必总是正确的,但很实用。在这样的假设下发展出来的经济学,不仅有实用价值,能够指导我们的日常生活,而且这样的学问本身也由于充满了理性而足以娱人心智,令人乐而忘返。尽管我们在日常生活中时常有意无意地运用了一些经济学知识,但如果对经济学知识缺乏基本的了解,就容易在处理日常事务时理性不足,给自己的生活平添许多不必要的烦恼。比如,刚刚买回车子,没过两天,这款车却降价了,大部分人遇到这种情况的时候都垂头丧气,心里就很郁闷;倘若前不久刚刚买了房子,该小区的房价最近却上涨了,兴高采烈是一般购房者的正常反应。这些反应虽然符合人之常情,但降价带来的郁闷感觉却是错误的。

经济学认为,正确的反应应该是:无论是跌价,还是涨价,都应该感觉更好。经济学认为,对消费者而言,最重要的是你消费的是什么——房价、车价是多少以及其他商品的价格是多少。在价格变动以前,你所选择的商品组合(房子、车子加上用收入余款购买的其他商品)就是对你来说是最好的东西。如果价格没有改变,你会继续这样的消费组合。在价格变化以后,你仍然可以选择消费同样的商品,因为房子、车子已经属于你了,所以,你不可能因为价格变化而感觉更糟糕。但是,由于房子、车子与其他商品的最好组合取决于房价、车价,所以,过去的商品组合仍然为最佳是不可能的。这就意味着现在还有一些更加吸引人的选择,因此,你的感觉应该更好。新的选择虽然存在,但你却更钟情于原来的最好选择(原来的商品组合)。

在日常生活中,我们还常常烦扰于别人为什么挣得比我多,总是觉得自己得到的比应得的少,而经济学却告诉我们这样的感觉是庸人自扰,也是错误的。经济学认为别人比自己挣得多是正常的,自己得到的就是应得的,如果自己不能理性地坦然面对,只会给自己的生活带来不必要的烦恼和忧愁。

我们之所以在日常生活中遇到这样那样的烦恼,主要还是因为对经济学有一些误解,这可能是经济学说起来比较简单的缘故。“供给与需求”、“价格”、“效率”、“竞争”等都是大家耳熟能详的经济学词汇,而且这些词汇的意思也是显而易见的,因此,很多时候,似乎人人都是经济学家。人们不敢随便在一个物理学家或数学家面前班门弄斧,但在一个经济学家面前,谁都可以就车价跌了该高兴还是该郁闷等实际问题随意发表自己的见解。其实,经济学中有许多并非显而易见的内容,并不是每个人想象的那么简单。在经济学领域,要想从“我听说过”进入到“我懂得”的境界并不是轻而易举的事情。

因此,掌握正确的经济学知识,将经济学思考问题的方法运用到日常生活中来,使我们能够更加理性地面对生活中的各种琐事,小到油盐酱醋,大到谈婚论嫁,就会减少生活中的诸多郁闷和不快,多一些开心,多一些欢笑。

资料来源:梁小民.微观经济学纵横谈.北京:生活·读书·新知三联书店,2005.

1.1 经济学的研究对象

读者不妨先问自己一个问题:“我为什么要学习经济学?”

著名经济学家、诺贝尔经济学奖获得者萨缪尔森曾说过:“学习经济学最重要的一条

理由是，在你的一生中——从摇篮到坟墓——你都会碰到无情的经济学真理。作为一个选民，你要对政府赤字、税收、自由贸易、通货膨胀以及失业等问题作出判断，而对这些问题只有在你掌握了经济学基本原理之后，才能够得以理解。”试想一下，你今天去上学或者上班，想到乘地铁、挤公交头疼不已，最好是自己开轿车。如果每个人都这么想，并且愿望都能实现，那么，经济学就没有存在的必要了。为什么要研究经济学？主要就是在生活中实实在在的有这样一组矛盾——资源的稀缺性与人类欲望的无穷性。

1.1.1 经济学所面对的经济问题：稀缺性

相对于人类社会的无穷欲望而言，经济物品，或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。在经济学中，这种资源的相对有限性被称为稀缺性。这里要注意的是，经济学所说的稀缺性是指相对的稀缺性。

经济学中经常用“大炮与黄油的矛盾”来阐述资源稀缺性的问题。“大炮与黄油的矛盾”指的是，任何一个社会都拥有一定量的资源，并用于生产各种物品。资源的量是一定的，所能生产的各种物品的量也是有限的。多生产某种物品就要少生产其他物品。为了简单起见，假设社会中只生产大炮与黄油这两种物品，那么，多生产大炮就要少生产黄油，多生产黄油也要少生产大炮，这种大炮与黄油不可兼得的情况就是“大炮与黄油的矛盾”。“大炮与黄油的矛盾”根源于资源的有限性，生产大炮与黄油需要各种资源（资本、劳动、土地、企业家才能），如果这些资源是无限的，能生产出来的大炮与黄油是无限的，那么，就不会存在大炮与黄油的矛盾了。关键是，人类社会的资源是有限的，当然，这里的资源指的是经济资源或者经济物品，就是人类必须付出代价方可得到的物品，即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品；而另一类物品称为白内资源或者自由物品，像空气、阳光之类的人类无需通过努力就能自由取用的物品，他们的数量是无限的，这类自由物品不在我们的讨论之列。在经济学中，资源的有限性被称为稀缺性。

然而，人类的欲望却是无限的，按照美国学者马斯洛的需要层次理论，人的欲望或者人的需要可以分为以下5个层次：基本生理需要、安全需要、社会需要、尊重感需要、自我实现需要。马斯洛的需要（欲望）层次理论告诉我们，人的欲望是多种多样、多层次的，它从低到高，永无止境，当前一种欲望或需要得到满足或部分满足以后，又会产生后一种欲望或需要。

可见，经济学要解决的主要矛盾是人们欲望的无限性与资源稀缺性或有限性之间的矛盾。经济学的精髓之一在于承认稀缺性是现实存在的，并探究一个社会如何进行组织才能最有效地利用其资源。这一点，可以说是经济学伟大而独特的贡献。

值得注意的是，经济学上的资源稀缺性是相对的，稀缺性不是指能用于生产大炮与黄油的资源的绝对数量有多少，而是指相对于人类的欲望而言，再多的资源也是不足的。资源再多也是一个既定的量，任何一个既定的量与无限性相比总是不足的，也就具有稀缺性。但是，这种稀缺性的存在又是绝对的，因为它存在于人类社会的各个历史时期，无论是早期的原始社会还是当今社会，都存在稀缺性。从现实来看，稀缺性存在于世界各地，无论是贫穷的非洲还是富裕的欧美，都存在稀缺性。所以，稀缺性是人类社会永恒的问题，只要有人类社会，就会有稀缺性。“大炮与黄油的矛盾”正是稀缺性存在的表现形式。

即问即答：如果比尔·盖茨看到路边有一张百元钞票，他会愿意花时间捡吗？

1.1.2 经济学的基本问题

这部分将要回答的是本节开头提出的第一个问题。

1. 生产什么

生产什么就是决定稀缺的资源如何配置，市场通过价格波动把有限的资源配置到最需要、最合理的地方。比如说你面前有一匹布，可以用来做衣服，也可以用来做裤子，你裁剪之前必须决定到底要做什么。

2. 如何生产

这又可细分为两个问题：一是用什么要素生产；二是用什么方法生产。生产要素也有多种，每种要素都可能有多种用途，即可用于各种生产来满足不同需要，每种要素的相对稀缺程度也不同。所以，无论生产什么，都要合理选择所用要素种类及每种要素的用量，实现要素合理组合，以使成本最低。这就是用什么要素生产的问题。此外，还有用什么方法生产的问题。假如说眼前的那匹布你已经决定了是要做衣服，现在要考虑的问题就是到底是多用工人少用机器，还是少用工人多用机器。也就是我们通常说的用劳动密集型方法生产还是用资本密集型方法生产。

3. 为谁生产

这其实是收入分配问题。收入分配涉及效率：一方面，合理分配收入才能使生产者发挥积极性，从而使生产率提高；另一方面，效率最大归根到底是效用最大，只有合理分配收入，才能使既定财富消费量提供的满足最大。此外，收入分配还涉及社会公平，从而引出什么是公平，公平与效率是什么关系等问题。

稀缺性是人类社会各个时期和各个社会所面临的永恒问题，所以，生产什么、如何生产、为谁生产的选择问题是人类社会所必须解决的基本问题，这3个问题被称为资源配置问题。

经济学是为解决资源稀缺性问题而产生的，因此经济学的研究对象就是由稀缺性而引起的选择问题，即资源配置问题。经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源生产有价值的物品和劳务，并将它们在不同的人中间进行分配。



阅读材料 1

人生离不开选择

关于作出决策的第一课可以归纳为一句谚语：“天下没有免费的午餐。”为了得到我们喜爱的一件东西，通常就不得不放弃另一件我们喜爱的东西。作出决策要求我们在一个目标与另一个目标之间有所取舍。



我们考虑一个学生必须决定如何配置她的最宝贵的资源——时间。她可以把所有的时间用于学习经济学；她也可以把所有的时间用于学习心理学；她也可以把时间分配在这两个学科上。她把某一个小时用于学习一门课时，她就必须放弃本来可以学习另一门课的一小时。而且，对于她用于学习一门课的每一个小时，她都要放弃本来可用于睡觉、骑车、看电视或打工赚点零花钱的时间。

还可以考虑父母决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣服或全家度假。或者他们也可以为退休或孩子的大学教育储蓄一部分收入。当他们选择把额外的一美元用于上述物品中的一种时，他们在某种其他物品上就要少花一美元。

当人们组成社会时，他们面临各种不同的交替关系。典型的交替关系是“大炮与黄油”之间的交替。我们把更多的钱用于国防以保卫我们的海岸免受外国入侵(大炮)时，同时我们能用于提高国内生活水平的个人物品的消费(黄油)就少了。在现代社会里，同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的交替关系。要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本高，结果这些企业赚的利润少了，支付的工资低了，收取的价格高了，或者是这3种结果的某种结合。因此，尽管污染管制给予我们的好处是更清洁的环境，以及由此引起的健康水平提高，但其代价是企业所有者、工人和消费者的收入减少。

社会面临的另一种交替关系是效率与平等之间的交替。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西。平等是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说，效率是指经济蛋糕的大小，而平等是指如何分割这块蛋糕。在制定政府政策时，这两个目标往往是不一致的。

例如，我们来考虑目的在于实现更平等地分配经济福利的政策。某些这类政策，如福利制度或失业保障，是要帮助那些最需要帮助的社会成员。另一些政策，如个人所得税，是要求经济上成功的人士对政府的支持比其他人更多。虽然这些政策对实现更大平等有好处，但它以降低效率为代价。当政府把富人的收入再分配给穷人时，就减少了对辛勤工作的奖励；结果，人们工作少了，生产的物品与劳务也少了。换句话说，当政府想要把经济蛋糕切为更均等的小块时，这块蛋糕也就变小。

认识到人们面临交替关系本身并没有告诉我们，人们将会或应该作出什么决策。一个学生不应该仅仅由于要增加用于学习经济学的时间而放弃心理学的学习。社会不应该仅仅由于控制环境降低了我们的物质生活水平而不再保护环境。也不应该仅仅由于帮助穷人扭曲了工作激励而忽视了他们。然而，认识到生活中的交替关系是重要的，因为人们只有了解他们可以得到的选择，才能作出良好的决策。

资料来源：梁小民．微观经济学纵横谈．北京：生活·读书·新知三联书店，2005.

1.2 经济学的主要内容

经济学的研究对象是资源配置与利用，由此形成了研究不同问题的经济学分支。经济学可在不同的层次上进行研究。微观经济学研究的主要是单个经济主体(如单个消费者、厂商)的经济行为，涉及的内容是单个市场的均衡价格和产量的决定；而宏观经济学研究的主要则是整个国民的经济行为，涉及的内容是整个社会的价格水平、总产量、就业水平和其他经济总量的决定。形象地说，微观经济学研究的是树木，宏观经济学研究的是森林。

1.2.1 微观经济学

1. 基本概念

关于微观经济学的定义，经济学教材中有很多种描述方法，在这里选择几种具有代表性的说法。

第一种定义：研究家庭和企业如何作出决策，以及它们在市场相互交易。

第二种定义：以单个经济单位作为考察对象，研究单个经济单位的经济行为以及经济变量的个量是怎样决定与变动的。

第三种定义：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的。

第四种定义：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的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。它采用个量分析方法，又称个量经济学，其中心理论为价格理论，即均衡价格理论。

由此可见，不论是哪个定义，都包含了这样几点内容：研究的对象是单个经济单位的经济行为，即居民与厂商；解决的问题是资源配置，就是要使资源配置达到最优化；中心理论是价格理论，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；研究方法是个量分析。

2. 微观经济学的内容

微观经济学研究的问题可主要概述为以下几点。第一，单个消费者如何运用自己有限的收入通过消费决策以获得最大的效用；单个生产者如何运用自己有限的资本通过生产决策以获得最大的利润。第二，单个市场的均衡价格如何通过消费者和生产者的共同作用而决定。第三，所有单个市场的均衡价格如何通过各个市场的相互作用而同时决定。

3. 微观经济学的基本假设前提

微观经济学的基本假设前提有以下几点：第一，理性人假定。理性人，就是亚当·斯密在《国富论》中所说的“经济人”，指参与经济活动的每一个人都是利己的，其经济行为都是完全合乎理性的。第二，完全信息假定。完全信息是指参与经济活动的每一个人对自己所必需的信息都能够完全且及时地掌握。

这些假设虽然并不完全符合现实，但经济分析必须以此为前提，否则就没有规律可循，也没有共同语言了。

4. 微观经济学理论体系的框架

微观经济学理论体系框架的主要内容包括以下6个方面。

(1) 均衡价格理论。价格理论或均衡价格理论是微观经济学的中心理论，研究商品的价格是如何决定的，价格如何调节经济的运行。在市场经济中，居民户和厂商的行为受价格的支配，生产什么、如何生产、生产多少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。

(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，以实现效用的最大化。

(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，而实现利润最大化，包括研究生产要素与产量之间关系的生产函数理论，研究成本与收益的成本与收益理论，研究不同市场条件下厂商行为的厂商理论。



(4) 分配理论, 即工资、利息、地租、利润如何决定。

(5) 一般均衡理论和福利经济学。研究社会资源配置最优化的实现, 经济福利的实现, 以及社会经济福利的实现等问题。

(6) 市场失灵和微观经济政策等。按照微观经济学的理论, 完全竞争市场能够实现资源的最优配置, 但是现实生活中不同程度的垄断是极为普遍的现象, 这样市场机制往往不能实现资源的最优配置。市场机制也不能解决经济生活中的所有问题, 比如不能提供公共产品。这就需要制定微观经济政策来实现资源的优化配置。

1.2.2 宏观经济学

宏观经济学以整个国民经济活动为考察对象, 研究经济中各总量的决定和变动, 研究和解决失业、通货膨胀、经济波动与经济增长以及国际收支和汇率等经济问题。宏观经济学着眼于整个国民经济活动的分析, 所以又称为总量分析。那么宏观经济学研究什么呢? 从一国经济的角度来看, 在实际生活中经常会遇见以下几类问题。

(1) 一国的经济增长是由什么决定的?

譬如, 在 1870 年, 挪威的人均收入比阿根廷的要低, 而在今天, 前者超过了后者的两倍。一些国家经济迅猛发展的同时, 另一些国家的经济发展却步伐缓慢, 造成这种显著差异的原因是什么呢?

(2) 是什么引起一国经济情况的波动?

在 20 世纪 60 年代, 美国经济经历了高速的创纪录的增长, 年均增长率为 4.4%。但在 20 世纪 70 年代中期, 却逐步走入谷底, 年均增长率仅为 2.6%。20 世纪 80 年代中期, 经济开始回升, 增长速度加快, 但进入 90 年代, 再一次陷入了长时间的收缩, 经济增长率又回到较低的水平。而从 90 年代中期开始, 美国经济又出现强劲的增长势头, 并一直持续到 20 世纪末。是什么使一国经济遭遇如此的反复波动, 在繁荣和衰退之间徘徊呢?

(3) 是什么导致失业?

美国 1930 年的失业率是 25% 左右, 十年后的二战期间, 失业率却低于 2%。为什么有些年份的失业率达到非常高的水平, 而有些年份失业率处在较低的水平? 而且, 为什么在一些相对景气的时期也会出现数量可观的失业人口。

(4) 为什么会产生通货膨胀?

在传统的计划经济体制下, 中国的物价水平被人为地固定在某一水平上, 即使在供不应求的情况下亦是如此。物资短缺造成的物价上涨压力表现为抑制性通货膨胀, 人们排队购物就是抑制性通货膨胀的一种现象。改革开放以后, 物价在供求关系的驱动下出现了多次迅猛的上涨, 20 世纪 90 年代初期出现了两位数的通货膨胀率。从世界范围看, 20 世纪 70 年代的美国等西方国家、20 世纪 80 年代的拉美国家, 包括转轨时期的前苏联和东欧国家, 均经历了较高的通货膨胀。然而通货膨胀的原因究竟何在? 政府又应该如何应对呢?

(5) 全球经济体系对国民经济的运行有何影响?

1997—1998 年, 一场发端于东南亚的金融危机广泛地蔓延到东亚、俄罗斯、巴西等国, 甚至连美国也受到一定的冲击。这次由于外国短期资本冲击引发的国际金融经济危机严重地削弱了东南亚等国多年积累起来的经济实力。面对大范围的国际货币贬值, 中国经



济运行的外部环境急剧恶化,不可避免地成为间接受害者。究竟国与国之间的经济纽带,诸如国际贸易和国际借贷,是如何影响单个国家的经济乃至整个世界经济呢?

(6) 宏观经济政策如何才能改善一国的经济运行情况?

我国政府在1996年5月到1999年6月的3年间,先后7次下调利率,并于1998年初开始实施积极的财政政策,以及在1999年9月宣布对储蓄存款利息征税,以期启动国内需求,促进消费和投资。而这些政策的效果可以说是不尽相同,其长期效果也有待进一步观察。要尽可能地维持经济的快速和稳定发展,应如何调整经济政策呢?

对以上这些问题的探讨和分析构成了宏观经济学的主要内容,以下将对这些问题作更为详细的介绍。因此,简单地说,宏观经济学就是回答这些问题的学问。

阅读材料 2

宏观经济学与微观经济学的分离

从亚当·斯密时期到20世纪30年代,许多经济学家都在致力于我们称之为微观经济学领域的理论研究。经济学家们的研究范围涉及贸易和交换、理性且信息灵通的消费者与追求利润最大化的企业、垄断和新科技等问题。他们集中研究不同的市场是如何运作的。但是从20世纪30年代开始,情况就有所改变了,因为在这个时期发生了全球性的经济危机,使世界各国的经济陷于瘫痪。1929—1933年,美国的经济萎缩了30%,1933年失业率高达25%。1939年,即第二次世界大战前夕,失业率仍居高不下,高达17%。从此以后,经济学家们转而研究是什么因素决定了像失业率和GDP这样的总合变量。

现在,即使并非从事经济学研究的人都知道“微观经济学”和“宏观经济学”的大致区分。然而,直到20世纪30年代,经济学家们才开始考虑如何进行这样的划分。1933年,著名的挪威经济学家鲁格纳·弗里斯首次清楚地提出了这两个名词在现代意义上的概念。他这样写道:“微观分析方法是指对于大的经济体系中的某个经济单位在一般条件下的行为进行研究分析的方法,而宏观分析方法是指对整个经济系统的总体分析”。

约翰·梅纳德·凯恩斯也曾于1936年提出了类似的概念:“我认为,经济学理论应划分为两个部分,一个部分是研究单个产业或公司在给定条件下的产出和利润的理论,另一部分是研究整个经济的产出和就业的理论”。

但是这两位杰出的经济学家都未使用“微观经济学”和“宏观经济学”这样的字眼。首次使用这两个名词的是一位在荷兰的统计研究所工作的不知名的经济学家,名叫彼得·沃尔夫,1941年,沃尔夫在文章中这样写道:“微观经济学描述的是关于个人或家庭的经济关系,而宏观经济学是研究一个大的群体(例如国家或整个社会阶层)相互间的关系”。

20世纪60年代到20世纪70年代期间,许多经济学家已认识到宏观经济学的研究方法和微观经济学的方法相去甚远。然而,十分有趣的是,最近20年以来的一些最重要的经济学文献,则开始寻求一些方法来打破宏观经济学和微观经济学之间的鸿沟。他们在研究理性且信息灵通的消费者和追求利润最大化的企业如何一起对失业、通货膨胀和经济增长的波动产生影响。

资料来源: Hal R. Varian. “Microeconomics” in Earwell, Milgate and Newman, eds., The new Palgrave: A Dictionary of Economics(1987)3: 461~463.

1.3 经济学的研究方法

1.3.1 实证分析和规范分析

1. 实证分析和规范分析的含义

实证分析是解决“是什么”的问题。研究实际经济体系是怎样运行的，经济本身的客观规律与内在逻辑，分析经济变量之间的关系。实证分析的内容具有客观性，得出的结论可以根据事实来进行检验。实证分析不涉及价值判断。

实证分析回答如下问题：为什么医生比看门人赚的钱多？自由贸易是提高了还是降低了大多数美国人的工资？增加税收的经济影响是什么？尽管这些问题很难回答，但只要利用分析的经验例证就可以找到答案。

规范分析是解决“应该是什么”的问题，从一定的社会价值判断标准出发，根据这些标准，对一个经济体系的运行进行评价。价值判断是以经济学家个人或社会的观点来看是“好或不好”，对经济现象或经济事物进行判断。它要回答为什么作出这种选择而不是另一种选择，经济生活应该如何安排，应该生产哪些产品和劳务等问题。

规范分析涉及伦理信条和价值判断：穷人必须工作才能得到美国政府的帮助吗？美国是否应该因某国出现大量书籍和光盘被盗版而对其实施制裁？这类问题涉及伦理、价值而非事实，因而答案也无所谓正确和错误。它们只能依靠政治辩论和决策来解决，而不能仅仅依靠经济分析。

例如，对于大炮和黄油的生产，从实证分析的角度，要研究决定大炮和黄油增长的因素是什么，如果分析决定大炮和黄油的增长因素时发现，资本投入增加 1%，劳动量增加 1%，大炮和黄油的产量可各增加 1%，只要增加资本劳动量的投入，大炮和黄油的产量必然会增加。这个经济现象是一种确定的关系。规范分析研究“应该是什么”问题，即应该不应该生产大炮？（大炮可以加强国防），应该生产多少大炮和黄油？这涉及的价值判断标准取决于：对外敌侵略，国防是否安全的判断。

规范分析和实证分析都是十分有用的分析方法，而且能够互相补充，更加深刻地揭示经济现象的本质。例如，在上面例子中，对提高知识分子待遇的实证分析不可能离开规范分析，因为经济学家们必须首先研究此一举措值不值得，必须首先回答“应该”还是“不应该”的问题才能进一步解决其他问题。而且，此一举措一旦付诸实施，则必须研究“什么样的资金来源是更好的”这一问题，这同样是规范分析的内容。与此同时，规范分析也离不开实证分析。要对这样的举措做出“好”与“坏”、“应该”与“不应该”的评价，首先必须弄清政府为什么要这么做以及这样做的后果是什么等问题，这正是实证分析的内容。

进一步说，规范分析和实证分析有着密切的联系。首先，规范分析的观点对实证分析的主题产生重要影响。例如，实证分析之所以更多地去研究劳动力市场而不是养鸡场，重要的原因乃是这些实证经济学家们有一个基本的伦理判断：人比鸡更重要。其次，实证分析的结论指示人们如何才能达到最好的经济目标。例如规范分析可能认为，社会应该改善