



面向“十二五”高职高专精品规划教材·经管系列

经济学应用基础

王蓓 李蕾 主编

郭慧 辜林 付蕾 龚洁 李云丽 副主编

清华大学出版社



面向“十二五”高职高专精品规划教材·经管系列

经济学应用基础

郭 翥 辜 林 付 蕾 王 蓓 李 蕾 主 编
龚 洁 李云丽 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书作为“项目导向、任务驱动”型教材,适合目前高职高专推行的教学模式改革,编写重点强调了“应用”,简化了传统理论,以解决问题为导向,更适合职业教育的发展。

本书共分为 14 个项目,主要内容包括介绍经济学的研究对象、研究内容、研究方法。其中微观经济学部分主要研究稀缺资源的有效配置问题,包括经济学原理介绍、需求、供给与均衡价格理论与应用、消费者行为理论与应用、生产者行为理论与应用、成本理论与应用、市场理论与应用、分配理论与应用等;宏观经济学部分主要研究稀缺资源的利用问题,包括国民收入核算理论与应用、国民收入决定理论与应用、失业与通货膨胀、经济周期与经济增长理论与应用、宏观经济政策、开放经济理论部分等。

本书既可作为高职高专、成人高等教育院校经济管理及相关专业的教材,也可作为广大经济学爱好者自学的入门教材,也可供经济管理领域的相关人士参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

经济学应用基础/王蓓,李蕾主编. —北京:清华大学出版社,2013(2014.10 重印)

(面向“十二五”高职高专精品规划教材·经管系列)

ISBN 978-7-302-33732-4

I. ①经… II. ①王… ②李… III. ①经济学—高等职业教育—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 204532 号

责任编辑:李玉萍 郑期彤

封面设计:刘孝琼

责任校对:周剑云

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17.5

字 数:421 千字

版 次:2013 年 9 月第 1 版

印 次:2014 年 10 月第 2 次印刷

印 数:3001~4000

定 价:34.00 元

产品编号:051766-01

项目一 认识经济学

【项目引入】

“大炮与黄油”问题是经济研究的一个经典案例。“大炮”代表军用品，是保卫一个国家的国防所必不可少的；“黄油”代表民用品，是提高一国国民生活水平所必需的。“大炮与黄油”的问题也就是一个社会如何配置自己的稀缺资源的问题。

任何一个国家都希望有无限多的大炮与黄油，这就是欲望的无限性。但任何一个社会用于生产大炮与黄油的资源总是有限的，这就是社会所面临的稀缺性。因此，任何一个社会都要决定生产多少大炮与黄油。这就是社会所面临的选择问题。作出选择并不是无代价的。在资源既定的情况下，多生产一单位大炮，就要少生产若干单位黄油。为多生产一单位大炮所放弃的黄油数量就是生产大炮的机会成本。“大炮与黄油”问题概括了经济学的内容。

各个社会都要解决“大炮与黄油”问题。纳粹德国时代，希特勒叫嚣“要大炮不要黄油”，实行国民经济军事化。“二战”后，苏联为了实现霸权与美国对抗，把有限的资源用于生产大炮——军事装备与火箭等，这就使人民生活水平低下，长期缺乏黄油，匈牙利经济学家科尔奈称此现象为“短缺经济”。“二战”中，美国作为“民主的兵工厂”（时任美国总统罗斯福的名言），向反法西斯国家提供武器，也把相当多的资源用于生产“大炮”。大炮增加，黄油减少，因此，美国战时对许多物品实行管制。无论出于什么目的而更多地生产大炮，都要求经济的集中决策——希特勒的法西斯独裁，苏联的计划经济，或者美国的战时经济管制。这些体制都可以集中资源不计成本地达到某种目的——法西斯德国的侵略，苏联的霸权，以及美国的反法西斯。但代价是黄油减少，人民生活水平下降。

在正常的经济中，政府与市场共同决定大炮与黄油的生产，以使社会福利达到最大。整个经济学都是在解决“大炮与黄油”问题。在学习中要经常想想所学的内容与这一问题有什么关系，或者说如何有助于更好地解决“大炮与黄油”问题。

讨论：通过上述案例，同学们想想在实际生活中存在哪些稀缺资源的配置问题？

（资料来源：曼昆. 经济原理[M]. 北京：北京大学出版社，2009.）

【技能目标】

- 学会运用经济学的眼光去看待现实生活中的各种现象。
- 初步学会从经济学的角度来分析各种社会问题。
- 理解经济运行十大原理，并可用于实际问题分析。

前 言

本书按照项目导向、任务驱动型教学方式编写，每个项目都经过精心设计，适合目前高职高专推行的教学模式改革。本书在编写上重点强调了“应用”，简化了传统理论，以解决问题为导向，强调基本知识和实用技能的融合，各项目内容均由“任务引入”、“技能目标”、“知识目标”、“知识点学习”、“项目小结”、“项目考核”和“拓展项目”七部分组成，使读者在了解和掌握经济学的基本原理的同时能运用所学的理论分析现实问题，为今后的专业学习打下良好的理论基础。

本书共分 14 个项目模块：主要介绍西方经济学的研究对象、研究内容、研究方法。其中微观经济学部分主要研究稀缺资源的有效配置问题，包括经济学原理介绍、需求、供给与均衡价格理论与应用、消费者行为理论与应用、生产者行为理论与应用、成本理论与应用、市场理论与应用、分配理论与应用等；宏观经济学部分主要研究稀缺资源的利用问题，包括国民收入核算理论与应用、国民收入决定理论与应用、失业与通货膨胀、经济周期与经济增长理论与应用、宏观经济政策、开放经济理论部分等。

此次编写项目导向任务驱动型教材，适合目前高职高专推行的教学模式改革，重点强调“应用”，简化了传统理论，以解决问题为导向，旨在进行职业教育的新尝试。

本书由天津电子信息职业技术学院王蓓老师和天津渤海职业技术学院李蕾老师担任主编；天津渤海职业技术学院郭慧老师、天津城建职业学院辜林老师、天津现代职业技术学院付蕾老师、天津河西区职工大学龚洁老师和天津河西区职工大学李云丽老师担任副主编；天津电子信息职业技术学院张桓老师担任主审。其中王蓓编写项目五、项目十二及全书策划、统稿，付蕾编写项目三、项目十及修改，李蕾编写项目七、项目十一及习题编写，郭慧编写项目十三、项目十四，龚洁编写项目四、项目八，辜林编写项目二、项目九，李云丽编写项目一、项目六。

本书既可作为高职高专、成人高等教育院校经济管理及相关专业的教材，也可作为广大经济管理爱好者自学的入门教材，也可供从事经济管理领域相关人士参考。

本书在编写过程中，借鉴了国内外经济学理论研究和教学的优秀成果，得到了南开大学经济学院有关领导和教师的支持和帮助，在此，对所有帮助过我们的同志一并表示衷心的感谢！由于编者水平所限，书中如有不妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 认识经济学.....1

第一节 认识经济学.....2

一、经济学的含义.....2

二、经济学研究中的基本假设.....2

三、经济学研究的内容.....4

第二节 认识经济运行原理.....6

一、人们如何作出决策.....6

二、人们如何相互交易.....8

三、整体经济如何运行.....10

第三节 经济学的研究方法.....12

一、实证分析和规范分析.....12

二、均衡分析.....12

三、经济模型.....13

第四节 经济学发展简史.....13

一、第一阶段：重商主义—— 经济学的萌芽时期.....13

二、第二阶段：古典经济学—— 经济学的形成时期.....14

三、第三阶段：庸俗经济学—— 奠定了现代西方经济学的 基本理论路线和框架.....14

四、第四阶段：“边际革命” ——现代西方经济学理论 基础的奠定.....15

五、第五阶段：凯恩斯革命—— 现代宏观经济学的建立和 发展.....16

项目总结.....17

项目考核.....17

项目拓展.....18

项目二 需求、供给与均衡价格.....20

第一节 需求.....21

一、需求和影响需求的因素.....21

二、需求规律.....23

三、需求变动与需求量变动.....23

第二节 供给.....24

一、供给与影响供给的因素.....24

二、供给规律.....25

三、供给变化与供给量变化.....26

第三节 均衡价格.....26

一、均衡价格的决定.....27

二、供需变动对均衡价格的影响.....28

第四节 弹性及其应用.....31

一、弹性与需求弹性.....31

二、需求价格弹性.....31

三、需求收入弹性.....34

四、需求交叉价格弹性.....35

五、供给弹性.....35

六、弹性的应用.....36

项目总结.....40

项目考核.....40

项目拓展.....44

项目三 消费者行为理论与应用.....45

第一节 欲望与效用.....45

一、欲望.....45

二、效用.....46

第二节 比较产品对消费者效用的

大小.....47

一、基数效用论.....47



二、序数效用论.....	48	一、总产量、平均产量和边际产量的含义及三种产量的关系.....	70
第三节 边际效用递减规律.....	48	二、边际产量递减规律.....	70
一、总效用和边际效用.....	49	三、总产量、平均产量和边际产量的关系.....	71
二、边际效用递减规律.....	50	四、劳动力的合理投入区域.....	72
三、需求规律与边际效用递减规律.....	52	第四节 长期内两种生产要素的最佳组合.....	73
第四节 实现消费者均衡.....	53	一、边际分析法.....	73
一、消费者均衡.....	53	二、等产量线.....	74
二、消费者均衡的条件.....	53	三、等成本线.....	76
三、消费两种商品的消费者均衡.....	53	四、等产量曲线分析法.....	78
第五节 消费者剩余.....	55	五、生产扩展线.....	79
一、消费者剩余的含义.....	55	六、规模收益分析.....	79
二、消费者剩余的计算公式.....	55	项目总结.....	83
三、如何利用消费者剩余.....	56	项目考核.....	83
第六节 无差异曲线与预算线.....	57	项目拓展.....	86
一、关于消费者偏好的假定.....	57	项目五 成本理论与应用.....	87
二、无差异曲线及其特点.....	57	第一节 成本的概念.....	88
三、预算线.....	58	一、机会成本.....	88
第七节 无差异曲线与消费者均衡.....	59	二、显性成本和隐性成本.....	89
第八节 替代效应和收入效应.....	60	三、利润.....	89
一、收入效应的含义.....	60	第二节 短期成本分析.....	90
二、替代效应的含义.....	61	一、短期成本的概念.....	90
项目总结.....	61	二、短期成本曲线.....	91
项目考核.....	62	第三节 长期成本分析.....	94
项目拓展.....	64	一、长期总成本(LTC).....	94
项目四 生产理论与应用.....	65	二、长期平均成本(LAC).....	94
第一节 企业基本理论.....	66	三、长期边际成本(LMC).....	96
一、企业的类型.....	66	第四节 收益与利润最大化.....	97
二、企业的目标.....	68	一、总收益、平均收益与边际收益.....	97
第二节 生产要素与生产函数.....	68	二、盈亏收支平衡的原则.....	97
一、生产要素.....	68	三、收益最大化原则.....	98
二、生产函数.....	68		
三、生产理论中的长期和短期.....	69		
第三节 短期内一种可变生产要素的最适投入.....	70		

四、利润最大化原则.....	98
项目总结.....	98
项目考核.....	98
项目拓展.....	99
项目六 市场理论与应用.....	101
第一节 认识市场.....	102
一、市场与行业.....	102
二、市场结构.....	102
第二节 完全竞争市场.....	105
一、完全竞争市场上的需求曲线.....	105
二、完全竞争市场的短期均衡.....	106
三、完全竞争市场的长期均衡.....	109
四、对完全竞争市场的评析.....	110
第三节 垄断竞争市场.....	110
一、垄断竞争厂商的需求曲线.....	110
二、垄断竞争厂商的短期均衡.....	111
三、垄断竞争厂商的长期均衡.....	112
四、垄断竞争条件下的产品 差别竞争.....	113
第四节 寡头垄断市场.....	114
一、认识寡头垄断市场.....	114
二、古诺模型.....	115
三、斯威齐模型.....	115
第五节 完全垄断市场.....	116
一、认识完全垄断市场.....	116
二、完全垄断市场下厂商的 需求曲线和收益曲线.....	117
三、完全垄断厂商的短期均衡.....	118
四、完全垄断厂商的长期均衡.....	120
五、垄断厂商的价格歧视.....	121
第六节 市场效率.....	123
项目总结.....	126
项目考核.....	127
项目拓展.....	129

项目七 分配理论与应用.....	130
第一节 生产要素收入分配的原理.....	132
一、生产要素的概念.....	132
二、生产要素的需求.....	132
三、生产要素均衡价格理论.....	134
第二节 工资、利息、地租、利润 理论.....	134
一、工资理论.....	134
二、利息理论.....	137
三、地租理论.....	139
四、利润理论.....	141
第三节 洛伦兹曲线和基尼系数的 应用.....	142
一、洛伦兹曲线.....	142
二、基尼系数.....	143
三、社会收入分配不均的原因.....	144
第四节 社会再分配政策的应用.....	145
一、公平的含义以及平等与效率 的关系.....	145
二、社会再分配政策.....	147
项目总结.....	149
项目考核.....	149
项目拓展.....	151

项目八 市场失灵与政府干预.....	152
第一节 市场失灵及其产生原因.....	153
一、公共物品.....	153
二、外部性.....	155
三、垄断.....	156
四、信息不对称.....	157
第二节 市场失灵的解决方法.....	158
一、对公共物品的解决办法.....	158
二、对外部性的解决办法.....	159
三、对垄断的解决办法.....	160
四、对信息不对称的解决办法.....	160



第三节 政府失灵.....	161	第四节 IS-LM 模型.....	189
一、政府失灵的定义.....	161	一、IS 曲线.....	190
二、政府失灵的表现.....	161	二、LM 曲线.....	191
项目总结.....	163	三、IS-LM 模型.....	193
项目考核.....	163	四、均衡收入的变动.....	193
项目拓展.....	164	第五节 总需求与总供给.....	194
项目九 国民收入核算理论与应用.....	167	一、总需求曲线.....	194
第一节 宏观经济学概述.....	168	二、总供给曲线.....	195
第二节 国内生产总值及核算方法.....	169	三、总需求-总供给模型.....	197
第三节 其他宏观经济指标.....	171	项目总结.....	201
第四节 国民收入的基本公式.....	172	项目考核.....	201
第五节 国民收入循环.....	173	项目拓展.....	203
第六节 GDP 与经济福利.....	174	项目十一 失业与通货膨胀理论及 应用.....	205
项目总结.....	177	第一节 失业理论及应用.....	206
项目考核.....	178	一、失业与失业率.....	206
项目拓展.....	179	二、失业的类型.....	207
项目十 国民收入决定理论.....	182	三、失业的代价以及应对失业 的方法.....	208
第一节 简单国民收入决定的 预备知识.....	183	第二节 通货膨胀理论及应用.....	209
一、基本分析假定.....	183	一、通货膨胀现象.....	209
二、潜在的国民收入与均衡的 国民收入.....	184	二、通货膨胀的形成原因.....	211
三、均衡国民收入.....	184	三、通货膨胀的经济影响.....	212
四、均衡条件下简单国民收入 的决定.....	185	四、控制通货膨胀的方法.....	213
第二节 凯恩斯的消费理论.....	186	第三节 失业与通货膨胀的关系.....	214
一、凯恩斯的消费函数(绝对 收入理论).....	186	一、凯恩斯学派的观点.....	214
二、储蓄函数.....	187	二、菲利普斯曲线.....	214
三、消费函数与储蓄函数的关系.....	188	三、短期菲利普斯曲线和长期 菲利普斯曲线.....	215
第三节 乘数论.....	188	项目总结.....	217
一、什么是乘数.....	188	项目考核.....	218
二、乘数大小由什么决定.....	189	项目拓展.....	220
		项目十二 经济周期与经济增长 理论及应用.....	222
		第一节 经济周期理论与应用.....	223

一、经济周期的含义及特征.....	223	二、自动稳定器	250
二、经济周期理论.....	224	三、西方国家的财政政策与财政思想	251
三、经济周期的类型.....	227	第三节 货币政策.....	253
四、经济周期的波动原因.....	227	一、货币政策的内容	253
五、加速原理.....	228	二、货币政策及其工具	254
六、乘数与加速原理的相互作用与经济周期波动.....	230	第四节 财政政策与货币政策的相互配合	256
七、乘数-加速数模型.....	231	一、财政政策的作用	256
第二节 经济增长理论.....	232	二、货币政策的作用	256
一、经济增长的含义及特点.....	232	三、两大政策的协调安排	256
二、经济增长的源泉.....	233	项目总结.....	257
三、经济增长模型.....	234	项目考核.....	257
四、丹尼森对经济增长因素的分析.....	241	项目拓展.....	258
五、库兹涅茨对经济增长因素的分析.....	241	项目十四 开放经济理论.....	260
六、新经济增长理论概述.....	242	第一节 国际贸易的理论基础.....	260
项目总结.....	244	一、开放经济的含义	261
项目考核.....	244	二、国际贸易的形成	261
项目拓展.....	244	第二节 汇率与国际收支.....	262
项目十三 宏观经济政策.....	247	一、汇率及其标价	262
第一节 宏观经济政策.....	247	二、汇率制度	262
一、充分就业.....	248	三、国际收支	264
二、价格稳定.....	248	项目总结.....	265
三、经济持续增长.....	248	项目考核.....	266
四、国际收支平衡.....	248	项目拓展.....	267
第二节 财政政策.....	249	参考文献	269
一、财政政策的构成与财政政策工具.....	249		

项目一 认识经济学

【项目引入】

“大炮与黄油”问题是经济研究的一个经典案例。“大炮”代表军用品，是保卫一个国家的国防所必不可少的；“黄油”代表民用品，是提高一国国民生活水平所必需的。“大炮与黄油”的问题也就是一个社会如何配置自己的稀缺资源的问题。

任何一个国家都希望有无限多的大炮与黄油，这就是欲望的无限性。但任何一个社会用于生产大炮与黄油的资源总是有限的，这就是社会所面临的稀缺性。因此，任何一个社会都要决定生产多少大炮与黄油。这就是社会所面临的选择问题。作出选择并不是无代价的。在资源既定的情况下，多生产一单位大炮，就要少生产若干单位黄油。为多生产一单位大炮所放弃的黄油数量就是生产大炮的机会成本。“大炮与黄油”问题概括了经济学的内容。

各个社会都要解决“大炮与黄油”问题。纳粹德国时代，希特勒叫嚣“要大炮不要黄油”，实行国民经济军事化。“二战”后，苏联为了实现霸权与美国对抗，把有限的资源用于生产大炮——军事装备与火箭等，这就使人民生活水平低下，长期缺乏黄油，匈牙利经济学家科尔奈称此现象为“短缺经济”。“二战”中，美国作为“民主的兵工厂”（时任美国总统罗斯福的名言），向反法西斯国家提供武器，也把相当多的资源用于生产“大炮”。大炮增加，黄油减少，因此，美国战时对许多物品实行管制。无论出于什么目的而更多地生产大炮，都要求经济的集中决策——希特勒的法西斯独裁，苏联的计划经济，或者美国的战时经济管制。这些体制都可以集中资源不计成本地达到某种目的——法西斯德国的侵略，苏联的霸权，以及美国的反法西斯。但代价是黄油减少，人民生活水平下降。

在正常的经济中，政府与市场共同决定大炮与黄油的生产，以使社会福利达到最大。整个经济学都是在解决“大炮与黄油”问题。在学习中可以经常想想所学的内容与这一问题有什么关系，或者说如何有助于更好地解决“大炮与黄油”问题。

讨论：通过上述案例，同学们想想在实际生活中存在哪些稀缺资源的配置问题？

（资料来源：曼昆. 经济原理[M]. 北京：北京大学出版社，2009.）

【技能目标】

- 学会运用经济学的眼光去看待现实生活中的各种现象。
- 初步学会从经济学的角度来分析各种社会问题。
- 理解经济运行十大原理，并可用于实际问题分析。

【知识目标】

- 能够掌握欲望、稀缺性、选择、机会成本、经济学等基本概念。
- 能够掌握西方经济学的四个假设。
- 能够熟悉西方经济学的几种分析方法。

【关键概念】

经济学 稀缺性 欲望 选择 机会成本 理性经济人 通货膨胀

【导语】

生活在经济社会中，每个人都在日常生活中不知不觉地应用着经济学的理论。本从经济学的含义入手，介绍经济学的研究内容，认识经济运行十大原理，学习经济学的研究方法。

第一节 认识经济学

一、经济学的含义

对于经济学的含义，不同时期有不同的定义。

经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。((英)阿尔弗雷德·马歇尔(Arfred Marshall)《经济学原理》)

经济学研究的是社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品，并将它们分配给不同的个人。((美)保罗·萨缪尔森(Paul A.Samuelson)《经济学》)

经济学是研究人和社会对有不同用途的稀缺资源利用并加以选择的科学。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分配给社会成员或集团以供消费之用。

二、经济学研究中的基本假设

经济现实是复杂多变的，为了专注于要说明的东西，就要求假设其他条件不会变化。只有先假定某一或某些因素不变，才能分析出其他因素的运动变化规律，然后再假设这些因素不变的情况下其他相关因素的变化情况，这样总结起来就能比较客观地反映事物的运动本质。可以说，经济学假设是了解和研究经济学的必要前提。在具体的研究中，经济学有四大基本假设。

1. 理性经济人假设

所谓的理性经济人，是在一定约束条件下总希望实现自己效用最大化的人。

理性经济人假设认为人是自私的，自私的人是有理性的，因此人所从事一切活动的目的就是个人利益最大化。此外，从个人理性可以推出社会理性，理性是可以计量的。经济学就是建立在对这种人性承认的基础之上的，因此经济学把理性人假设作为自己的基本前提。理性经济人就是把个人利益最大化当做是一切行为的目标的人，而经济学就是在这一假设前提之下对资源在限制条件下如何实现效用最大化的问题进行研究。这对个人而言是实现收入和效用的最大化；对企业而言是实现利润和企业资产价值的最大化；对国家、社会而言是 GDP 和社会福利的最大化。理性经济人假设是进行现代经济分析和把握经济规律的重要工具。

2. 资源稀缺假设

资源稀缺性假设是指相对于人们永无止境的欲望和需求，资源总是不够的。学习经济学首先必须承认资源稀缺性假设，因为如果资源是足够的，那就不需要选择，也就没必要考虑成本，当然就不会有经济学存在和发展的必要。人们的欲望和需求是复杂多样的，也是无穷无尽的，满足了一种低层次的需求，就会产生一种更高的新的需求。于是任何一种资源无论总量有多大，总是稀缺的。

因此从这个角度上说，资源之所以稀缺完全是被我们人类自身“制造”出来的。人类在不断追求更高的生活质量的过程中，会受到来自时间、空间和各种资源的限制，人们为了突破这种限制，在寻求和实现解决方法的同时，也不断为自己制造出更多的难题和更大的麻烦，于是又要花费力气发展自己以解决这些问题、克服这些难题。就是在这种无限循环的解决问题、制造新的矛盾，再解决新的矛盾、又制造新的问题的过程中，我们的资源变得越来越稀缺。从这个意义上讲，资源的稀缺性在人类生存这个层面上是可以不成为问题的，但在人们无限度的需求面前，资源的稀缺性就有了实际意义，因此这个假定也就无疑地成立了。

3. 完全信息假设

完全信息是指每一个人都能够掌握足够使自己交易得以顺利进行的信息。完全信息假设在微观经济学中占有重要的地位。如果信息是完全的，那么市场价格机制才会是有效的，资源就能实现最优配置。

在市场经济中，政府只有在掌握完全信息的基础上，才能对事实有全面而真实的把握，以这些信息为根据所作出的决策才具有现实可行性。个人和企业也需要大量地掌握经济信息，才能在市场的变换面前适时地调整自己的策略，以实现利益的最大化。由此可见完全信息假设在经济学中所占的重要地位。

4. 市场出清假设

市场出清是指在市场调节供给和需求的过程中市场机制能够自动地消除超额供给(供

给大于需求)或超额需求(供给小于需求),市场在短期内自发地趋于供给等于需求的均衡状态。该假设是建立在最大化原则与自由价格假设之上的假设,与前两个基本假设有明显的因果关系。对于在最大化原则与自由价格假设的共同作用下的结果,亚当·斯密(Adam Smith)认为追求最大化的个人“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目的,由于追求自己的利益,他经常促进了社会利益,其效果是以他真正促进社会利益时所得到的效果为大。”在此,斯密所谓的“看不见的手”一般被认为是价格机制,并且是自由灵活变动的价格机制,即价格可以使个人理性和社会理性达到一致。

理性经济人、资源稀缺、完全信息、市场出清这四个基本的假设,为经济学的分析力、决策力提供了现实的前提条件和基础,因而在学习经济学的时候就必须先了解这些假设。

三、经济学研究的内容

经济学是研究在市场经济制度下,稀缺资源配置和利用的科学。或者说,是研究在市场经济制度下,个人、企业、政府以及其他组织如何在社会范围内进行选择,以及这些选择如何决定社会稀缺资源的使用的科学。

资源配置(allocation of resources)是指在各种可供选择的用途中,一个社会如何把经济资源分配到不同部门、生产不同产品的企业以及社会各成员中,以取得最大的经济效果。

资源配置可以分为宏观与微观两个层次。宏观资源配置是指全社会的各种生产性资源在不同部门、不同地区的分配和使用;微观资源配置是指企业内部的各种生产要素的组合。整个社会资源配置效率的提高,是宏观资源配置效率与微观资源配置效率提高的总和。

1. 微观经济学

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,来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。

微观经济学包括的内容相当广泛。其中主要有以下几点。

第一,均衡价格理论,也称价格理论。该理论研究某种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中心,其他内容都是围绕这一中心而展开的。

第二,消费者行为理论。该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。

第三,生产者行为理论。该理论研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产而实现利润最大化。这一部分包括研究企业内部组织与效率的企业理论,研究生产要素投入与产量之间关系的生产理论,以及研究成本与收益之间关系的成本与收益理论。这一部分是对决定价格的另一个因素——供给的进一步解释。

第四, 市场结构理论。该理论研究企业在不同结构市场上的行为与市场均衡。如果说均衡价格理论是研究完全竞争市场上的价格决定问题, 这一部分就是研究不同市场上的价格决定问题。

第五, 分配理论。该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、地租和利润如何决定。这一部分是运用价格理论来说明为谁生产的问题。

第六, 一般均衡理论与福利经济学。该理论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。

第七, 市场失灵与微观经济政策。传统微观经济学理论以完全竞争、完全理性与完全信息为前提。但在现实中, 由于公共物品、外部性、垄断与信息不对称, 价格调节并不总是能实现资源的最优配置, 这就称为市场失灵。解决市场失灵就需要政府的微观经济政策。

现代微观经济学还包括更为广泛的内容。诸如, 产权经济学、成本-收益分析、时间经济学、家庭经济学、人力资本理论等。这些都是在微观经济学基本理论的基础之上发展起来的。微观经济学还是现代管理科学的基础。在本书中, 我们介绍微观经济学最基本的内容: 均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、厂商均衡理论、分配理论、市场失灵理论以及相关的微观经济政策。

2. 宏观经济学

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。

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。其中主要内容有以下几点。

第一, 国民收入决定理论。国民收入或称国内生产总值(GDP)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。宏观经济学要研究长期与短期中宏观经济的决定。在长期中说明潜在 GDP、物价水平和自然失业率的变动。短期中用总需求—总供给模型, 即从总需求和总供给的角度出发, 分析 GDP 和物价水平的决定及其变动的规律。这是宏观经济学的中心。

第二, 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 GDP 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。

第三, 经济周期与经济增长理论。经济周期指国民收入的短期波动, 经济增长指国民收入的长期增长趋势。这一理论主要分析国民收入短期波动的原因、长期增长的源泉等问题, 以期实现经济长期稳定的发展。

第四, 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, 而宏观经济政策则是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。

第五,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。

3. 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在研究的对象、解决的问题、中心理论和分析方法上存在差别。但作为经济学的不同组成部分,它们之间又有着密切的联系。

(1) 二者在内容上互相补充。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,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,它们共同组成经济学的基本原理。

(2) 二者在研究方法上主要是实证分析。微观经济学与宏观经济学都把社会经济制度作为既定的,不分析社会经济制度变动对经济的影响。也就是说,它们都是把市场经济制度作为一个既定的存在,分析这一制度下的资源配置与利用问题。这种不涉及制度问题,只分析具体问题的方法就是实证分析。从这种意义上看,微观经济学与宏观经济学都属于实证经济学的范围。

(3) 微观经济学是宏观经济学的基础。整体经济是单个经济单位的总和,微观经济学应该成为宏观经济学的基础。但如何把微观经济学作为宏观经济学的基础,不同的经济学家有不同的理解。

第二节 认识经济运行原理

一、人们如何作出决策

原理一:人们面临交替关系

人类社会的基本问题是生存与发展。生存与发展就是不断地用物质产品(或劳务)来满足人们日益增长的需求。需求来自欲望,欲望是一种缺乏的感受与求得满足的愿望。欲望可能产生于生理要求,也可能产生于心理要求。欲望的基本特点在于无限性,即人们的欲望永远没有完全得到满足的时候。一种欲望满足了,又会产生新的欲望,永无止境;同时也正是欲望的无限性推动了人类不断去追求,去探索,才有了社会进步。人的欲望要用各

种物质产品(或劳务)来满足。物质产品(或劳务)要用各种资源来生产。这些资源包括人力与自然资源。一个社会无论有多少资源,总是一个有限的量。无限的欲望与有限的资源之间的关系就是经济学所说的稀缺性。稀缺性的定义: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,这种资源的相对有限性就是稀缺性。

稀缺性决定了每一个社会和个人必须作出选择。选择就是用有限的资源去满足哪种欲望的决策,或者说如何使用有限资源的决策。

原理二:某种东西的成本是指为了得到它而放弃的东西

“天下没有免费的午餐”,作出选择有所得就要有所失,为了得到某种东西而放弃的另一种东西就是作出决策的机会成本。例如,我们把一块土地用于作为体育场时,必须放弃这块土地所能生产的粮食。为修建体育场放弃的粮食就是作出修建体育场这项选择的机会成本。对于机会成本的理解,要把握以下几点。

第一,机会必须是决策者可选择的项目。机会成本所指的机会必须是决策者可选择的项目,若不是决策者可选择的项目便不属于决策者的机会。例如,某农民只会养猪和养鸡,那么养牛就不是某农民的机会。

第二,机会成本是指放弃的机会中收益最高的项目。放弃的机会中收益最高的项目才是机会成本,即机会成本不是放弃项目的收益总和。例如,某农民只能在养猪、养鸡和养牛中择一从事,若三者的收益关系为养牛 $>$ 养猪 $>$ 养鸡,则养猪和养鸡的机会成本皆为养牛,而养牛的机会成本仅为养猪。

原理三:理性人考虑边际量

经济事物是在各种因素的影响下不断变动的变量,一般用边际变动这个术语来描述对现有行动计划的微小增量调整。边际量是指某个经济变量在一定因素的影响下发生的变动量,即增量。理性人通常通过比较边际利益与边际成本来做决策。因此,边际量就是理性人在做正确决策时的重要参考。

许多人都有这样的经验,当你饥肠辘辘时,急着去街头买吃的。假设去买烧饼,由于饿得厉害,当你吃第一个烧饼时,即使价钱贵一点,也不会挑剔什么,因为这时最饿,最需要烧饼,多花一点钱也愿意。而吃第二个烧饼时,感觉就不太一样了,尽管也饿,但毕竟不像刚才那样迫切需要了。如果你的饭量是介于四到五个烧饼之间,那么,当你吃完第四个烧饼后,由于基本上已经吃饱,对烧饼的需要已经不再迫切,第五个烧饼可以吃,也可以不吃。由于烧饼的价钱较贵,一般情况下,你是不会再买第五个了。这是因为你考虑到了自己的边际成本与边际收益,第五个烧饼对你而言,边际成本已经超过了边际收益,那么理性的你自然会选择拒绝。

边际收益和边际成本是经济学中非常重要的概念,需要人们在学习经济学的过程中引起足够的重视。关于边际收益,有一个递减和递增的问题。例如,在上述关于烧饼的例子