

高等职业教育财经大类“十二五”规划教材
高等职业教育财经大类专业通识课程系列教材

经济学基础

Foundations *of* Economics

主 编 张海燕
副主编 王 江



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

高等职业教育财经大类“十二五”规划教材
高等职业教育财经大类专业通识课程系列教材

经济学基础

Foundations of Economics

主 编 张海燕

副主编 王 江

内 容 简 介

本书结合高职院校财经类专业教学的实际需要较全面地介绍了经济学的基础知识。全书分 11 章,分别介绍了微观经济学概要、供求分析、消费者行为、厂商行为、市场结构与厂商均衡、分配理论、福利经济学、微观经济政策、宏观经济学概况、国民收入核算、国民收入决定理论与宏观经济政策。

该书内容适量、叙述简洁、层次清楚,适合高职院校财经大类相关专业作为教材使用,也可供财经类专业相关技术人员阅读。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/张海燕主编. —天津:天津大学出版社,
2012. 7

高等职业教育财经大类“十二五”规划教材 高等职
业教育财经类专业通识课程系列教材

ISBN 978-7-5618-4399-4

I. ①经… II. ①张… 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(2012)第 153566 号

出版发行 天津大学出版社

出 版 人 杨欢

地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742

网 址 publish.tju.edu.cn

印 刷 河北省昌黎县思锐印刷有限责任公司

经 销 全国各地新华书店

开 本 185mm × 260mm

印 张 14.5

字 数 356 千

版 次 2012 年 8 月第 1 版

印 次 2012 年 8 月第 1 次

印 数 1—3 000

定 价 35.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,烦请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究

高等职业教育财经类专业通识课程系列教材

编审委员会

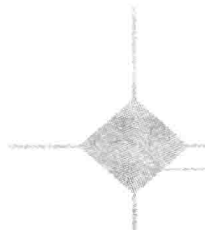
主 任:曹 军

副主任:王海霞 杨国良

成 员:韩晓虎 张海燕 张福元 马志杰 李存学

刘 伟 高 明 任 治 刘延文 闫 谨

王 昆 刘 伟 徐 澄 张 旭



总序

高等职业教育作为我国高等教育体系的重要组成部分,近年来得到了迅猛的发展。截至2011年,独立设置的高等职业院校有1 200多所,在校学生近千万人,在总量上已占据我国高等教育体系的半壁江山。自2006年国家教育部、财政部启动“国家示范性高等职业院校建设项目”和2010年启动“国家骨干高职院校建设项目”以来,我国高等职业教育开始从总量扩张式的粗犷发展向质量提升式的集约发展转变,加强内涵建设,要质量、上水平成为我国高等职业教育今后发展的重中之重。

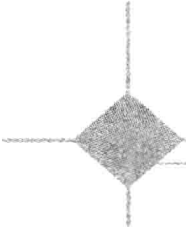
目前,基于工作过程系统化,工学结合、项目驱动的课程建设与改革取得显著成效,以工作任务为导向、紧密贴近市场、对传统教学内容进行重整成为高等职业教育改革的首要任务。教材是教学实施的重要载体,教材建设水平的高低体现了职业教育改革的成效,并直接影响着教学效果。根据《国家中长期教育改革和规划纲要(2010—2020年)》、《国家中长期人才发展规划纲要(2010—2020年)》的指导思想,教材建设应以服务人才培养为目标,以提高教材质量为核心,以创新教材建设的体制机制为突破口,以实施教材精品战略、加强教材分类指导、完善教材评价选用制度为着力点,为提高高等职业教育教学质量和高素质技能型人才培养质量发挥更大作用。教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》明确指出:“高等职业教育作为高等教育发展中的一个类型,要积极推行与生产劳动和社会实践相结合的学习模式,把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点,带动专业调整与建设,引导课程设置、教学内容和教学方法改革。教育学生树立终身学习的理念,提高学习能力,学会交流沟通和团队协作,提高学生的实践能力、创造能力、就业能力和创业能力,培养德智体全面发展的建设者和接班人。”

财经类专业是高等职业教育中最大的专业群,在各类高等职业院校中普遍开设。而目前财经大类专业的教材存在着个性过多、通用性不强的现象。根据实际的调研,财经大类各专业之间存在着共性的内容,这些共性的教学内容对于财经类专业具有通识性。亚里士多德早就提出与自由教育相联系的通识教育的思想,通识教育是指对学生普遍进行的共通的文化教育,使学生具有一定广度的知识和技能,使学生的人格与学识、理智与情感、身体与心理等各方面得到自由、

和谐和全面的发展。高等职业教育财经类专业体现更多的专业性,特别是进入21世纪以来,随着经济的迅猛发展、科技的飞速进步、市场的不断细分、产品更新和产业调整速度的加快,以市场为导向的专业设置和定位也随之不断更新和变化,专业的个性内容日趋加大。高等职业教育作为一种类型,特别是在财经类专业中,“通识”应更多地受到重视。这是因为,新时期高等职业教育培养的人才,应该具有很强的应变能力和适应能力,应该具有更为宽厚的知识基础和相当广博的知识层面,应该具有更强的信息获取能力和多方面的交流能力,只有这样才能培养出学生的综合职业素养和以后的职业迁移能力。显然,仅仅依靠有针对性的专业教育,难以培养出这种综合型人才。

基于上述原因,国家首批示范性高等职业院校天津职业大学与天津大学出版社经过精心组织和策划,从财经类专业选出9门有代表性的通识课程,分别为《经济学基础》、《管理学概论》、《经济法基础》、《统计学基础》、《会计基础》、《市场营销学基础》、《电子商务基础》、《金融学基础》、《大学生沟通与协同素质训练》,并组织各兄弟院校共同编写了这套“高等职业教育财经类专业通识课程系列教材”,以“应用为主、能力培养”为原则,将财经大类中各专业具有通识性和完整性的职业知识体系传递给学生,为学生以后的终身学习提供广阔的视野,为其职业的迁移奠定了坚实的基础,为其掌握综合性的职业知识素养提供了有效的保障。我们殷切地希望通过这套通识教材的面世,使我国职业教育改革不断深入,逐渐形成高等职业教育财经类专业的通识课程和专业课程体系,以教材建设带动课程改革、教法改革、专业建设和师资培养,为培养出高素质、综合性、技能型人才奠定基础。我们更希望该通识课程系列教材能够不断充实、不断完善,使之成为高等职业教育财经类专业中具有强大生命力的精品教材。

丛书编委会



前言

我国社会各界学习西方经济学的原因与西方国家有所不同。西方国家学习的目标是培养西方经济学者,能够对西方经济学的发展做出贡献,或至少能把学到的知识应用于解决西方国家经济问题。而我们的目标则首先要求学生们能辨别西方经济学的有用和有害之处,然后把有用的部分结合我国的国情用于经济建设。西方经济学是一门具有演变性的学科。随着时间的流逝,西方经济学会出现新的内容以及不同的着重方面,反映这些情况的教科书必然也应如此。

为了适应我国学生的不同要求,我们在写作本书时考虑到下列事实,考虑的结果构成本书的特点。

第一,内容方面,本书从稀缺资源的合理配置入手,引出市场机制问题,并在价格决定这一核心理论的基础上,分别对消费者行为、生产者行为、市场结构及生产要素价格的决定进行分析。在分析的过程中,既指出了市场机制自发地调节经济个体的经济行为,从而使社会资源的配置趋于合理化的作用;同时又说明了市场机制所存在的内在缺陷。与其他多数同类教材不同的是:微观部分,本教材在寡头垄断部分增加了与博弈论相关的内容;宏观部分,本教材以凯恩斯学说为中心,着重分析国民收入实现均衡的各项条件,也针对总体经济运行中经常遇到的问题,分别对失业与通货膨胀、经济周期与经济增长、国家干预经济的各项措施做了说明。

第二,我们认为,作为社会主义国家,我国的一般读者并没有必要去掌握西方经济学专业所要求的全部理论。因此,本书所介绍的西方经济学说仅限于基本理论框架、主要的理论及其发展的线索和重要的应用方面,对于那些细枝末节、特殊事例以及本书所引起的有兴趣和疑难的问题,由于篇幅所限,一概略去。力求使读者在较短的时间内,对经济学的理论框架及各项内容有较为全面的了解,特别适合于经济学入门课程教学之用。

第三,我们认识到,西方经济学教科书所讲授的内容,不论其正确与否,往往很容易被学生一概接受,因为作为初学者的一般没有能力辨别其内容的是非。关于这一点,西方学者也是承认的。例如,迄今为止行销量最大的一本西方经济学教科书的作者、美国经济学家萨缪尔森认为,即使教材中所含有的知识可能是错误的,它也仍可能成为学生头脑中先入为主的不朽思想。有鉴于此,为了

帮助读者从正反两方面辨别西方经济学,本书除了介绍西方学说以外,也将对它进行必要的分析和评论。本书的每一章结尾,均设置了名为“结束语”的内容。结束语首先对该章所介绍的西方经济学的内容加以总结,然后提出本书作者对这些内容的看法。本书没有必要,也不可能对现代西方经济学的全部内容做出全面的分析和评论,它们的不妥之处和值得借鉴的地方主要应取决于读者自己的思考。结束语中的评议仅为读者的思考提供一些线索。本书每章后面附有案例分析或复习思考题,全书最后附有包括评论方面的本书引用和参考的著作,以备读者作进一步的考察和分析。

总之,西方经济学是随着历史条件的变迁而不断改变其内容的学科,特别是在20世纪60年代中期之后,改变比较突出。大致说来,在20世纪60年代中期以前,西方宏观经济学教科书把新古典综合派的说法几乎当做唯一的“真理”,然而,在此以后,虽然西方学者之间还存在着分歧,但是,大体上可以说他们统一于现代主流经济学之下,从而该学派的体系构成现代西方经济学教科书的主要内容,而其他派别的学说仅在必要时加以非常概略的介绍。本书的章节安排如实地反映了这一新近出现的事实。

在编写过程中,立足于提供一个简明生动的叙述风格;语言力求言简意赅、生动活泼,避免现有教材普遍存在的枯燥、晦涩倾向。

在内容安排上,试图尽可能多地提供生动有趣的案例,正文中尽量不出现数学分析,而把相关内容放到附录中,以适应更多初学者的需求。每一章节都提供了案例讨论。

这些案例和故事可在课堂教学中进行小组讨论,讨论的模式可以是原理介绍—案例小组讨论—小组反馈三个步骤。

经济学的发展日新月异,教科书也应当与时俱进,反映最新的内容。至于本书的高等职业教育特色,则体现在各章结束语后面的技能训练内容当中,除了大量的案例分析,还有部分情境设计。案例尽可能采用比较新的事实数据,以增强时代感。在适当的章节,适合进行情境教学的环节,对学生就部分内容进行了情境训练,有利于学生将所学知识及时运用于现实问题的解决;另在复习思考题部分附有一定数量的练习题,以帮助学生有目的地掌握所学知识。

鉴于高职学生鉴别能力有限,在介绍西方主流经济学的理论框架并加以简要的评论时,尽可能地避免它带来的不良的副作用。

过去的经济学教材过多强调的是完整性、系统性。而往往忽视了另一事实:“过于完整”的内容和“过于科学”却枯燥乏味的语言往往扼杀了学生的兴趣。在他们还未接触到经济学领域有趣的内容之前就丧失了学习该门课程的信心。

从教学法来看,很多老师似乎更善于讲授法。讲授法有它的优势,如知识系统、完整,信息量大,课时含金量高等。但对这种垂直式教学,学生被动接收,参与

性不强,时间稍长学生就容易疲倦,注意力难以集中。针对上述情况,我们在本书编写设计中,充分借鉴了国外优秀经济学教材的长处。增加了适合于学生进行小组讨论的内容。

本书编写工作先由主编会同主审商定大纲,各个章节上交后再由主编逐章修改和统稿。各位编者分工如下:

张海燕(天津职业大学)

第1~6章及第9章

张海花(浙江师范大学)

全书图表的修改与美化。

王江(军事交通学院)

第7~8章及宏观经济学部分的修改与补充。

刘秀荣(天津职业大学)

第10~11章

一本书除了作者的劳动之外,更凝聚了许多人的支持和帮助,我对他们的贡献感激不尽。首先要感谢本书的主审对本教材的编写给予了大力支持并提供了大量极有价值的资料;感谢刘秀荣教授的合理建议和积极合作;感谢张海花和王江对书稿的反复审核校对;感谢天津大学出版社各位老师为本书做了出色的编辑工作。没有他们的努力,本书的出版是无法想象的。

限于编写组成员的知识水平和教学经验,本书的缺点和疏漏之处在所难免。因此,希望使用本书的同人向我们编写组提出宝贵意见。我在主编这本教材时也感到责任重大,尽管自己做了最大努力,但肯定还有欠缺之处,望同行、读者批评指正。我的工作信箱(xuesheng2007567@yahoo.com.cn)随时向您敞开,您对本书的每一条意见或批评都是对本书再版修订最宝贵的支持。谢谢!

本书主编

2012年5月

目 录

Contents

1 微观经济学概要	(1)
1.1 微观经济学与宏观经济学	(1)
1.2 规范分析与实证分析	(7)
1.3 经济学家的思维工具:假设与模型	(9)
结束语	(10)
技能训练	(11)
2 供求分析	(15)
2.1 需求与供给	(16)
2.2 均衡价格的决定与变动	(21)
2.3 弹性理论	(24)
结束语	(30)
技能训练	(31)
3 消费者行为	(35)
3.1 基数效用论:边际效用分析	(35)
3.2 序数效用论:无差异曲线分析	(40)
结束语	(44)
技能训练	(45)
4 厂商行为	(48)
4.1 生产与生产的基本规律	(49)
4.2 成本与收益分析	(54)
4.3 生产要素的最适组合	(61)
4.4 生产可能性曲线与机会成本	(63)
结束语	(65)
技能训练	(66)
5 市场结构与厂商均衡	(74)
5.1 市场结构	(74)
5.2 完全竞争市场上的厂商均衡	(77)
5.3 完全垄断市场上的市场均衡	(80)
5.4 垄断竞争市场上的厂商均衡	(84)
5.5 寡头垄断市场上的厂商均衡	(86)
结束语	(94)
技能训练	(95)

6	分配理论	(115)
6.1	生产要素的需求与供给	(115)
6.2	工资理论	(118)
6.3	资本与利息	(121)
6.4	地租理论	(122)
6.5	利润理论	(124)
6.6	社会收入分配	(125)
	结束语	(126)
	技能训练	(126)
7	福利经济学	(129)
7.1	消费者剩余、生产者剩余与市场效率	(129)
7.2	判断经济效率的帕累托标准	(138)
7.3	交换的帕累托最优条件	(141)
7.4	生产的帕累托最优条件	(143)
7.5	生产和交换的帕累托最优	(144)
7.6	完全竞争与帕累托最优状态	(146)
7.7	公平、效率与社会福利函数	(148)
	结束语	(151)
	技能训练	(152)
8	微观经济政策	(153)
8.1	市场失灵	(153)
8.2	公共物品	(155)
8.3	外部性	(157)
8.4	信息的不完全性与不对称性	(159)
	结束语	(161)
	技能训练	(161)
9	宏观经济学概况	(162)
9.1	宏观经济学的基本问题	(162)
9.2	宏观经济学的历史沿革	(169)
	结束语	(177)
	技能训练	(177)
10	国民收入核算	(183)
10.1	国民生产总值的相关概念	(183)
10.2	国内生产总值的核算方法	(187)
10.3	国民收入的基本恒等关系	(189)
	结束语	(191)
	技能训练	(192)

11 国民收入决定理论与宏观经济政策	(197)
11.1 国民收入的决定	(197)
11.2 宏观经济政策	(206)
结束语	(212)
技能训练	(213)
参考文献	(216)

1 微观经济学概要

教学目标一:知识目标

掌握经济学产生的原因、微观经济学的研究对象以及支配家庭、企业等主体经济行为的内在规律。

教学目标二:技能目标

掌握运用所学基本原理解决现实问题的技能。

教学目标三:其他相关目标

掌握经济学的思维模式,学会像经济学家一样思考。

引导文

每个家庭面临着许多决策。它必须决定谁做晚饭?谁洗衣服?谁有看电视的优先权?虽然不是刻意为之,但决策无时不在。简而言之,家庭必须考虑到每个成员的贡献、努力和愿望,以在各个成员中配置稀缺资源。和家庭一样,企业同样也面临着许多决策。它必须决定生产什么,怎样生产和生产多少最为合适。社会需要一些人种粮食,另一些人做衣服,还有一些人设计电脑软件。一旦社会分配人们(以及土地、建筑物和机器)去做各种工作,它还应该分配他们生产的物品与劳务量。^①

本章将介绍微观经济学的基本原理,以深刻理解经济主体的各种行为。

1.1 微观经济学与宏观经济学

1.1.1 经济学产生的根源

西方经济学家把物品分为“自由取用物品”(free goods)和“经济物品”(economic goods)两类。前者通常是接近于无限的,后者是有限的,而且在人类生活中后者占有十分重要的地位。

人类的欲望是无限的,但用来满足人类欲望的“经济物品”却是有限的。相对于人类的无穷欲望而言,“经济物品”或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的,这就是稀缺性(scarcity)。这里所说的稀缺性,不是指物品或资源的绝对数量的多少,而是指相对于人类欲望的无限性来说,再多的物品与资源也是不足的。从这种意义上看,稀缺性是相对的。从另一种意义上来说,稀缺性存在于一切时代和一切社会,所以它又是绝对的。

由于资源稀缺,人类的欲望是无穷的,社会资源的管理就显得更为重要。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。

经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。在大多数社会中,资源并不是由一个中央计划者来配置,而是通过千百万家庭和企业的共同行动来配置的。因此,经济学家的最高目标就

^① 此处参考了曼昆先生的《经济学原理微观分册》一书,详见书后参考文献。

是要发现,潜在的社会资源如何才能最快地得到发展,如何才能最明智地加以利用。这就需要经济学家去研究人们如何做出决策,他们工作多长时间,购买什么商品,储蓄多少以及如何投资;企业如何生产,生产什么,是否应当进行扩大再生产。经济学家还研究人们如何相互交易。例如,经济学家探讨众多的买者与卖者如何共同决定某种物品的销售价格和销售量。最后,经济学家分析影响整个经济的力量和趋势,包括平均收入的增长,找不到工作的人的比例以及价格上升的速度等;在此基础上,还应向政府决策者提供建议,政府应该怎样解决失业问题,如何治理通货膨胀等。

1.1.2 微观经济学与宏观经济学的关系

根据考察领域和视角的不同,现代经济学通常被划分为微观经济学(micro economics)和宏观经济学(macro economics)两部分。

1. 研究领域的不同

微观经济学研究单个经济单位如何有效地配置资源,以实现其利益最大化的目标。而宏观经济学则侧重于总量的研究。

单个经济单位主要是指“作为消费者的单个家庭或个人”和“作为生产者的单个厂商或企业”,具体而言,微观经济学研究单个厂商作为生产者如何把有限的生产资源分配于各种商品的生产上,以取得最大利润;单个家庭或个人作为消费者如何把有限的收入分配于各种商品的消费上,以取得最大效用。

微观经济分析所使用的单个变量包括个别厂商的成本、收益、利润等,某种商品的需求量、供给量及其价格等。通过对单个经济变量和单个经济主体行为的分析,考察它们之间的各种相互制约、相互依存的关系,以求实现最优的经济均衡。由于微观经济学所研究的是单个经济单位的经济行为和经济活动,所以微观经济分析也称为个量分析或个体分析。其核心理论是价格理论。

宏观经济学以整个国民经济活动为研究对象,研究经济体系中各有关经济总量的决定及其变动。概括来讲,宏观经济学通过研究国民经济活动中的有关经济总量来说明社会总需求与总供给的相互关系,为政府制定干预和调节经济的宏观经济政策(包括财政政策和货币政策)提供理论依据。因而宏观经济学一般由国民收入核算和决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济增长理论和经济周期理论等构成。由于宏观经济学所考察的都是诸如国民生产总值、国民收入、总投资、总消费支出、物价总水平以及进出口贸易总额等国民经济中有关经济总量的变动,所以,宏观经济分析也称为总量分析或总体分析。

2. 研究视角和研究内容的不同

微观经济学的研究视角集中于微观经济现象,内容十分广泛并且各部分内容环环相扣,联系紧密,其中心理论是价格理论。具体内容如下。

(1)均衡价格理论。主要是研究商品的价格是如何决定的,以及价格如何调节整个经济的运行。

(2)消费者行为理论。主要研究消费者的消费行为如何实现效用最优化。

(3)生产理论。主要研究生产者的生产行为如何实现利润最大化。

(4)市场结构。主要研究完全竞争市场与不完全竞争市场的收益规律及其均衡状态。不完全竞争市场包括垄断竞争、寡头以及完全垄断等几种类型。

(5)分配理论。研究用于生产产品的生产要素依据什么得到相应的报酬,生产出来的产

品按什么原则分配给社会各个成员。

(6)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问题。

宏观经济学的研究视角则是站在全局的立场上,集中于社会现象以及经济整体状况。其主要内容如下。

(1)国民收入决定理论。就是从总供给和总需求的角度,分析国民收入决定及其变动的规律。

(2)失业与通货膨胀理论。把失业问题与通货膨胀问题联系起来,分析其原因及其相互关系,以便从中找出解决这两种问题的方法和途径。

(3)经济周期理论。是从动态的角度来分析国民收入是如何决定的问题,即通过研究分析影响经济周期变动的各种原因,进而提出实现经济长期稳定发展的一般方法和手段,确定国家干预经济的必要性。

(4)经济增长理论。从长期来分析,一个社会经济整体的潜在生产能力水平一般都有逐渐增长的趋势。而实际经济运行是围绕潜在生产能力水平增长的趋势作周期性波动的,这个总产出的增加在宏观经济学中通常被定义为经济增长。

(5)宏观经济政策。主要任务是要说明国家为什么必须干预经济,以及应该如何干预经济,分析研究宏观经济政策制定的理论依据以及宏观经济政策的目标、种类、作用及其效应等问题。

虽然经济学的研究是多方面的,但可以用几个核心思想把整个领域统一起来。在本章的其余部分,我们要说明经济学的基本原理。这些原理将贯穿全书。

3. 研究假设的不同

微观经济学的基本假设如下。

(1)市场出清。就是假设在资源充分利用的常态下,通过价格可以自由、充分地波动,自发调节社会资源配置,使市场实现充分就业的供求均衡状态。

(2)完全理性。假设每个经济单位都是以利己为目的的经济人,能够自觉地按利益最大化的原则行事。

(3)完全信息。每个经济单位可以迅速和免费获取各种市场信息,并依次做出相应的经济决策。

宏观经济学的基本假设如下。

(1)市场失灵。假定市场机制有失灵的时候,此时,市场无法使社会资源达到最优配置。

(2)政府有能力调节经济。政府有能力、有条件来调解整个经济运行,纠正市场机制的缺陷,使社会资源达到最优配置和充分利用。

4. 既相区别又有联系并且存在相互补充

首先,微观经济学和宏观经济学的区别不仅在于二者在具体的研究对象和分析方法(总量分析与个量分析)上有所不同,而且还在于微观经济活动之和不等于宏观经济活动。从表面上看,总量由个量综合加总而成,宏观经济总体由微观经济个体所构成,但对经济理论却不能做出这样简单的加总综合。许多结论在微观经济分析中看来是正确的,但放在宏观经济分析中却可能得出相反的结论。比如,个别厂商如果降低工人的工资,生产成本会因此而下降,进而导致厂商利润的增加。可是,从宏观分析角度看,整个社会所有厂商一旦都加以效仿,那

么,整个社会购买力会因工人收入的减少而下降,造成社会产品过剩,最终反而使厂商的利润下降。同理,如果某一行业能够提高价格10%,这个行业中所有企业的利润都将增加。但是,一旦经济体系中所有行业的商品和劳务的价格都上调10%,就没有一家企业的利润能够增加。反之,某些经济理论在宏观经济领域是正确的,但应用于分析微观经济问题时却不能成立。

其次,微观经济学与宏观经济学是存在紧密联系的。尽管宏观经济学与微观经济学是有区别的,但严格来说,只有一个西方经济学,所以二者的区分又是相对的。在现实经济生活中进行经济分析时往往同时涉及宏观与微观两个方面。

1.1.3 经济学的基本规律

1. 支配人们正确决策的内在规律

“经济”是什么这个问题并不神秘,无论我们谈论的是地区经济,某国经济,还是全球经济,它只不过是一个在生活中相互交易的群体而已。由于一个经济的行为反映了组成这个经济的个人的行为,所以经济学研究就从支配人们做出正确决策的基本原理开始。

1) 选择十分必要

同一种物品或资源都有不同的用途,人类的欲望也有轻重缓急之分,因此,在用有限的物品与资源去满足人类的不同欲望时就必须做出选择。所谓选择,对于企业来讲,就是如何利用现有资源去生产“经济物品”来更好地满足人类的欲望,同时获得利润。对于家庭而言,则可能是如何更好地支配家庭收入,去购买食物、衣服,或全家度假,以更好地享受生活,获得最大的效用。社会所面临的则是效率与公平之间的选择。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西。公平则强调要将这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说,在设计政府政策的时候,这两个目标往往是不一致的。

2) 决策时要充分考虑机会成本

成本是企业为生产要素服务所进行的总支出。站在不同的视角会用到不同的衡量成本的方式:历史成本与机会成本。会计师忠实地记录着已经发生的成本,衡量的是历史成本(historical cost)。历史成本是以实际支付的价格所支出的生产要素的价值。经济学家、企业管理学家不仅重视历史成本,还常常从机会成本的角度来分析企业成本。

有时历史成本也等于机会成本,当所有者为自有的生产要素进行支付时,历史成本与机会成本相等,如果不是这样,则二者不相等。

通俗地讲,一种东西的机会成本是为了得到这种东西所放弃的最好的收益。当作出任何一项决策,例如,考虑是否上大学时,决策者应该认识到伴随每一种可能的行动而来的机会成本。实际上,那些有某种特殊天赋的人,如:台球赛场上的“东方之星”丁俊晖,如果放弃比赛而转上全日制大学,则其上大学的机会成本极高。他们往往如此决定:不值得花费这种成本来获得上大学的收益。

3) 理性人决策时要比较边际收益与边际成本

人是经济活动的主体,微观经济学就是研究人的经济行为的科学。虽然研究人的行为的理论不止经济学一种,但经济学对于人的行为的研究不同于其他行为科学,经济学假定了经济社会中的人都是具有理性的,正是这种理性人假设,才使得经济学能够运用数学模型和公式等方法来研究经济现象。

I. 理性人假设

所谓理性人,对于消费者来说是指消费者具有一个很好定义的偏好或效用函数,消费者在面临一定约束条件下有能力最大化自己的效用。对于生产者来说在面临一定约束的情况下能够最大化自己的利润。理性人总是在条件允许的范围内追求利益,最大化。需要注意的是具有理性的人与自私自利的人有所不同。理性人可能是利己主义者,也可能是利他主义者。理性人具有利己的一面,因为他考虑个人利益,追求个人安乐。但同时也具有利他的一面,会为他人考虑,服从社会与客观环境的条件约束。

理性人总是会以经济有效的方式来使用现有资源和要素,以实现他的利益最大化目标。在追求利益最大化的过程中理性人之间可能相互合作以实现合作的双赢。当需要相互合作而合作中又存在着相互冲突或矛盾时,理性人会发明各种各样的制度来规范他们的行为。价格制度或者说市场机制就是为了实现合作的潜在利益和解决合作中的矛盾冲突而发明的一种最重要的制度。传统的新古典经济学就是以价格制度为研究对象,故又称为价格理论,它有两个基本假定:一是假定市场是竞争性的,也即市场上有大量的交易双方;二是假定每个市场参与者掌握的信息都是完全的。这就刻画了一种理想的价格制度。任何个人都无法对市场价格施加影响,每个市场参与者只能听从价格的指示,依据价格行事。

II. 边际分析

自变量(例如:生产要素)变动量与因变量(例如:产量)变动量之间的关系反映了生产中的某些规律。分析自变量与因变量之间的关系就是边际分析法。

案例:最后一名乘客的票价——边际分析法的应用

从杭州开往南京的长途车即将出发。无论哪个公司的车,票价均为 50 元。一个匆匆赶来的乘客见一家国有公司的车上尚有空位,要求以 30 元上车,被拒绝了。他又找到一家也有空位的私人公司的车,售票员二话没说,收了 30 元,允许他上车了。哪家公司的行为更理性呢?乍一看,私人公司允许这名乘客用 30 元享受 50 元的运输服务,显然亏了。但如果用边际分析法分析,结果则不然。

说起“边际”这个词,许多人觉得有点神秘,其实说透了您就知道,因为您经常也会不自觉地用这个概念来分析问题。

大多数情况下理性人都会应用成本——收益理论进行分析,尽管是用一种本能的近似的判断,而不是明确精密的计算。理性人对边际成本和边际收益的比较使得经济学家对他们的行为进行预测能够成为可能。

“边际”这个词可以理解为“增加”的意思,“边际量”也就是“增量”的意思。说的确切一些,自变量增加一单位,因变量所增加的量就是边际量。比如说,生产要素(自变量)增加一单位,产量(因变量)增加了 2 个单位,这因变量增加的两个单位就是边际产量。或者更具体一些,运输公司增加了一辆汽车,每天可以多运 200 名乘客,这 200 名乘客就是边际量。边际分析法就是分析自变量变动一单位,因变量会变动多少。

经济学家提出“边际”和“边际分析”的概念不是故弄玄虚,而是为了做出更正确的决策。这就是“理性人要用边际量进行分析”的道理。

我们可以用上文中“最后一名乘客的票价”这个例子来说明边际分析法的用处。当我们考虑是否让这名乘客以 30 元的票价上车时,实际上我们应该考虑的是边际成本和边际收益这