

HZ BOOKS
华章教育

高等院校精品课程系列教材



浙江省“十一五”重点建设教材

西方经济学

(微观部分)

第4版

Microeconomics

精品课主持人 赵英军 主编



机械工业出版社
China Machine Press

高等院校精品课程系列教材

西方经济学

(微观部分)

第4版

Microeconomics

精品课主持人 赵英军 主编



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

西方经济学 (微观部分) / 赵英军主编. —4 版. —北京: 机械工业出版社, 2015.2
(高等院校精品课程系列教材)

ISBN 978-7-111-49423-2

I. 西… II. 赵… III. ①西方经济学 - 高等学校 - 教材 ②微观经济学 - 高等学校 - 教材
IV. ① F0 ② F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 036249 号

本书旨在帮助初学经济学的学生树立起经济学的思维方式。编者参考了大量中外相关的文献资料,本着让学生“易读、易懂、易掌握”的原则,对流行的经济学教科书体系结构做了改进,并在叙述语言上尽可能做到简练、直白,力求使学生或初学者从总体上把握经济学理论框架、掌握经济学分析问题的基本原理和方法。本书在第 3 版的基础上,对数据进行了更新,并增加了 2008 年的金融危机、2011 年的欧洲债务危机等一些内容。

本书适合作为高等院校经济管理类专业与相关的“微观经济学”课程的教学用书。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 程 琨

责任校对: 董纪丽

印 刷: 三河市宏图印务有限公司

版 次: 2015 年 3 月第 4 版第 1 次印刷

开 本: 185mm × 260mm 1/16

印 张: 16.75

书 号: ISBN 978-7-111-49423-2

定 价: 35.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

出版前言

从“华章教育”品牌推出伊始，华章一直秉承“全球采集内容，服务中国教育”的理念，经过近十年的引进、翻译、出版、推广国外优秀教材的历练，培养了一支专业的策划出版及校园营销推广的教育出版队伍。在“十二五”期间将与国内广大院校的老师共同合作，以严谨的治学态度及全面服务的专业出版精神，陆续推出大批具有国内一流教学水平的“精品课程系列教材”。

精品课程是具有一流教师队伍、一流教学内容、一流教学方法、一流教材、一流教学管理等特点的示范性课程，是教育部实施的“高等学校教学质量与教学改革工程”的重要组成部分，是教育部深化教学改革，以教育信息化带动教育现代化的一项重要举措。它的有序实施将有助于促进以互联网为核心的现代信息技术在教学中的广泛应用，使广大希望接受高等教育的人群共享国内各高校的优质教学资源，同时进一步促进高校中的名师、教授多上讲台，全面提高教育教学质量，造就数以千万计的专门人才和一大批拔尖创新人才，提升我国高等教育的综合实力和国际竞争能力。

自2003年精品课程建设项目持续推进以来，国内高校中的优秀教师纷纷在总结本校富有历史传统而又特色突出的课程教学方法与经验的基础上，充分运用现代网络传播技术将优质的教学资源上网共享，使国内其他高校在实施同类课程教学的过程中能够借鉴、使用这些优质的教学资源，在更大范围内提高高等学校的教学和人才培养质量。经过几年的共同努力，已经建立起了较为齐全的各门类及各专业的校、省、国家三级精品课程体系，期间先后有总计1000多门课程通过了专家评审，获得了“国家精品课程”称号，未来还将有更多的课程加入这个行列。

这些各个层次的精品课程建设过程都比较充分地体现了教育部所要求的七个重点，即：具有科学的建设规划；配备高水平的教学队伍；不断进行教学内容和课程体系的改革；使用先进的教学方法和手段；

注重建设系列化的优秀教材；高度重视理论与实践两个环节；切实激励各方人员共同参与。也正因为这样的多方面积极参与，使得我国的高等教育在近年来由精英教育转向大众教育的跨越式发展中取得了教学质量上的突破与飞跃。精品课教材作为精品课程的要件之一，比以往教材更加具有实践检验性，教学辅助资源经过不断地更新与补充更加丰富，是精品课教学团队智慧的共同体现。

“师者，所以传道、授业、解惑也。”教材是体现教学内容和教学要求的知识载体，是教师进行教学活动的基本工具，是提高教学质量的重要保证。精品课程教学团队中优秀的老师们集多年治学经验与教学实践撰写出版相关教材，也是精品课程建设的一个重要方面。华章作为专业的出版团队，长久以来背负“传承专业知识精华，服务中国教育事业”的使命，遵循“分享、专业、创新”的价值观，实践着“国际视野、专业出版、教育为本、科学管理”的出版理念，愿与高等院校的老师共同携手，为中国的高等教育事业愈加国际化而努力！

为更好地服务于精品课程配套教材的出版，华章不仅密切关注高校的优秀课程建设，而且还将利用自身的优势帮助教师完善课程设置、提供教辅资料、准备晋级申报、推广教学经验。具体详情可访问专门网站 <http://www.hzbook.com/jpkc.aspx>，并可在线填写出版申请，欢迎您与我们合作。投稿专线：010-88379607；hzjg@hzbook.com。

华章经管出版中心

前

言

本教材系列（微观、宏观、习题集）自2006年第1版出版后，受到了兄弟院校师生的欢迎并给予了大力支持，在此表示感谢。

近10年来，随着经济全球化进程加快，世界经济和中国经济发生了许多事情，用巨变来形容似不为过，如中国成为世界第二大经济体（根据世界银行和国际货币基金组织用购买力平价计算的GDP水平，2014年中国已经成为世界第一大经济体），由美国次贷危机引发了世界性金融危机，欧洲国家爆发主权债务危机，新兴经济体经济增长放缓，黄金价格大幅度下跌，以比特币为代表的电子货币价格大起大落，计算机与网络通信相结合改变着人们的生产、生活方式，等等。经济学教育正面临着越来越多的挑战，西方国家的高校开始反思传统经济学教育，人们对经济学的认识正走向新的阶段。面对多变的现实世界，如何去把握？每个人可能会有不同的答案。世界之所以不同，原因之一是观察者的视角各异。我认为，无论怎样，掌握一些基本的经济原理，总是可以帮助我们更好地观察世界，“剖析”经济现象。学习经济学教科书是帮助初学者掌握经济学基本原理最有效和最经济的方法。

此次修订，仍然秉承我们一贯坚持的“易读、易学、易懂”的写作思路，力求在简单话语中表达出复杂的原理；同时，我们还尽可能在其中体现与国内经济相关的元素，将现代经济学原理与中国经济实践联系起来。主要的修改有：①大部分章节内容进行了充实，数据进行了更新，案例做了更换；②对部分章节全部重写，以更好地适应初学者学习；③教材课后习题，在“习题集”中给出了参考答案；④教学课件进行了修订（可向出版社申请）。

在本书写作过程中，我们参考了多部国内外最新出版的经济学著作，对这些书的原作者表示感谢！具体见书后所列参考书目。

由于原编写人员工作调整，参与此次修订写作的具体人员为：赵英军（第1章、第9章），程艳（第2、3章）（依据陈利萍第3版第2章、第3章内容修订），朱慧（第4章、第8章），王学渊（第5、6

章) (依据徐为列第3版第5章、第6章内容修订), 王永齐(第7章), 赵连阁(第10章), 吕晓兰(第11章和12章依据姜波第3版第11章、第12章内容修订)。由赵英军教授对全书进行统稿和修改。

本书适合高等院校经济管理类专业与相关专业“微观经济学”课程(4~6个学分)一个学期的教学, 也适合初学者自学。

本课程教学的课程录像已经在超星学术视频(video.chaoxing.com)上线, 课程名称“西方经济学”, 主讲教师赵英军, 请关注!

不当和疏漏之处, 敬请同行和读者批评指正。

赵英军

浙江工商大学

zhaoyj@zjgsu.edu.cn

教学建议

经济理论	对应章节	学习内容	教学时间
基本理论框架和经济学基本思想	第 1 章	经济学概念、基本理念和基本方法	4
供给需求理论	第 2 章	纯市场环境下的供给需求与价格，也是供求价格的核心理论	6
	第 3 章	政府干预下的供给需求与价格，供求价格理论的变异	3
需求背景理论	第 4 章	对需求做深入的解释和讨论	4
供给背景理论	第 5 章	对供给做深入的解释和讨论	6
厂商理论	第 6 章	厂商间竞争如何影响厂商的盈利和产量决策	8
	第 7 章*	解释厂商（企业）存在的理由；分析厂商内部的委托代理关系	3
生产要素理论	第 9 章	解释生产要素价格的决定；生产要素所有者收入	6
一般均衡理论	第 10 章*	生产要素市场和产品市场综合在一起实现均衡的情形	3
福利经济学	第 11 章	实现社会福利水平最优的意义和条件	5
微观经济政策	第 12 章	政府对市场失灵进行的干预	4
微观经济学前沿	第 8 章*	微观经济理论中的信息不对称以及相关的经济激励理论	6

注：带有 * 标志的章节为选修内容，授课教师可根据课时安排进行取舍。

国际经济与贸易

课程名称	书号	书名、作者及出版时间	版别	定价
国际商务谈判	978-7-111-38907-1	国际商务谈判(英文版·第5版)(列维奇)(2012年)	外版	39
国际商务谈判	978-7-111-39276-7	商务谈判(第5版)(列维奇)(2012年)	外版	39
国际商务	978-7-111-35144-3	国际商务(第7版)(钦科陶)(2011年)	外版	79
国际商务	978-7-111-39699-4	国际商务:环境与运作(第13版)(丹尼尔斯)(2012年)	外版	109
国际商务	978-7-111-46099-2	国际商务:环境与运作(英文版·第13版)(丹尼尔斯)(2014年)	外版	99
国际商务	978-7-111-40466-8	现代国际商务(第7版)(希尔)(2012年)	外版	69
国际商务	978-7-111-40190-2	现代国际商务(英文版·第7版)(希尔)(2012年)	外版	75
国际商法	978-7-111-44116-8	国际商法(第5版)(奥古斯特)(2013年)	外版	69
国际商法	978-7-111-29687-4	国际商法(英文版·第5版)(奥古斯特)(2010年)	外版	69
国际金融学	978-7-111-36555-6	国际金融(第12版)(艾特曼)(2012年)	外版	79
国际金融学	978-7-111-30273-5	国际金融(精要版)(英文版·第3版)(莫菲特)(2010年)	外版	59
国际金融学	即将出版	国际金融(皮尔比姆)(2014年)	外版	69
国际金融学	978-7-111-34411-7	汇率与国际金融(第5版)(科普兰德)(2011年)	外版	62
国际金融学	978-7-111-47215-5	跨国金融管理(上册)(英文版·第2版)(贝克特)(2014年)	外版	49
国际金融案例	978-7-111-22673-4	国际金融案例(德赛)(2007年)	外版	48
国际物流学	978-7-111-48452-3	国际物流管理(许良)(2014年)	本版	35
国际物流学	978-7-111-38579-0	国际物流学(逮宇锋)(2012年)	本版	39
国际投资	978-7-111-41737-8	国际投资学(胡朝霞)(2013年)	本版	35
国际商务谈判	978-7-111-42333-1	国际商务谈判(白远)(2013年)	本版	29
国际商务	978-7-111-42330-0	国际商务(王炜瀚)(2013年)	本版	45
国际商法	978-7-111-45452-6	国际商法(第2版)(宁烨)(2014年)	本版	35
国际商法	即将出版	国际商法(刘刚仿)(2014年)	本版	39
国际贸易英文函电	978-7-111-30151-6	国际贸易英文函电(田野青)(2010年)	本版	24
国际贸易英文函电	978-7-111-35441-3	国际商务函电双语教程(董金铃)(2011年)	本版	28
国际贸易英文函电	978-7-111-41657-9	外贸函电(王美玲)(2013年)	本版	35
国际贸易学	即将出版	国际贸易学(陶涛)(2014年)	本版	39
国际贸易实习	978-7-111-45087-0	国际贸易实务实验教程(李雁玲)(2014年)	本版	30
国际贸易实习	978-7-111-36269-2	国际贸易实习教程(宋新刚)(2011年)	本版	28
国际贸易实务	978-7-111-37322-3	国际贸易实务(陈启虎)(2012年)	本版	32
国际贸易实务	978-7-111-30529-3	国际贸易实务(第2版)(精品课)(胡丹婷)(2011年)	本版	32
国际贸易实务	978-7-111-37558-6	国际贸易实务(精品课)(张孟才)(2012年)	本版	36
国际贸易实务	即将出版	国际贸易实务(李雁玲)(2014年)	本版	39
国际贸易实务	978-7-111-42495-6	国际贸易实务(孟海樱)(2013年)	本版	35
国际贸易实务	978-7-111-22202-6	国际贸易实务操作(胡俊文)(2007年)	本版	26
国际贸易实务	978-7-111-38375-8	进出口贸易实务教程(宫焕久)(2012年)	本版	39
国际贸易理论与实务	978-7-111-38549-3	国际贸易理论与实务(陈岩)(2012年)	本版	39
国际贸易理论与实务	即将出版	国际贸易理论与实务(第2版)(孙勤)(2014年)	本版	35
国际贸易理论与实务	978-7-111-39640-6	国际贸易理论与实务(第3版)(卓骏)(2012年)	本版	39
国际贸易理论与实务	978-7-111-29587-7	国际贸易理论与实务(精品课)(孙勤)(2010年)	本版	32
国际贸易理论与实务	978-7-111-33778-2	国际贸易理论与实务(吕靖烨)(2011年)	本版	29
国际经济合作	978-7-111-45488-5	国际经济合作(第2版)(赵永宁)(2014年)	本版	35
国际经济合作	978-7-111-42603-5	国际经济合作(卢进勇)(2013年)	本版	45
国际经济合作	978-7-111-48644-2	国际经济合作(孙莹)(2014年)	本版	39
国际金融学	978-7-111-44188-5	国际金融(精品课)(韩博印)(2013年)	本版	39
国际金融学	978-7-111-37659-0	国际金融学(刘园)(2012年)	本版	38
国际金融理论与实务	978-7-111-39168-5	国际金融理论与实务(缪玉林 朱旭强)(2012年)	本版	32
国际服务贸易	978-7-111-41997-6	国际服务贸易(陈宪)(2013年)	本版	35
当代世界经济	978-7-111-48058-7	世界经济概论(刘文革)(2014年)	本版	35

经济管理类精品规划教材系列

课程名称	书号	书名、作者及出版时间	定价
国际企业管理	978-7-111-42234-1	跨国公司经营与管理(卢进勇、陈恩专)(2013年)	39
运筹学	978-7-111-44298-1	运筹学(李峰)(2014年)	39
管理系统工程	978-7-111-35038-5	管理系统工程:方法论及建模(王新平)(2011年)	32
国际物流学	978-7-111-38579-0	国际物流学(逯宇铎)(2012年)	39
国际投资	978-7-111-41737-8	国际投资学(胡朝霞)(2013年)	35
国际商务谈判	978-7-111-42333-1	国际商务谈判(白远)(2013年)	29
国际商务	978-7-111-42330-0	国际商务(王炜瀚)(2013年)	45
国际商法	即将出版	国际商法(刘刚仿)(2014年)	39
国际贸易英文函电	978-7-111-30151-6	国际贸易英文函电(田野青)(2010年)	24
国际贸易英文函电	978-7-111-41657-9	外贸函电(王美玲)(2013年)	35
国际贸易学	即将出版	国际贸易学(陶涛)(2014年)	39
国际贸易实习	978-7-111-45087-0	国际贸易实务实验教程(李雁玲)(2014年)	30
国际贸易实务	978-7-111-22202-6	国际贸易实务操作(胡俊文)(2007年)	26
国际贸易实务	978-7-111-38375-8	进出口贸易实务教程(宫焕久)(2012年)	39
国际贸易理论与实务	978-7-111-38549-3	国际贸易理论与实务(陈岩)(2012年)	39
国际经济合作	978-7-111-42603-5	国际经济合作(卢进勇)(2013年)	45
国际金融学	978-7-111-37659-0	国际金融学(刘园)(2012年)	38
国际结算	978-7-111-34376-9	国际结算(徐进亮)(2011年)	38
国际服务贸易	978-7-111-41997-6	国际服务贸易(陈宪)(2013年)	35
当代世界经济	978-7-111-48058-7	世界经济概论(刘文革)(2014年)	35
投资银行学	978-7-111-47822-5	投资银行学理论与案例(第2版)(马晓军)(2014年)	40
投资管理	978-7-111-29977-6	投资管理(李学峰)(2010年)	36
金融学(货币银行学)指导或案例	即将出版	《货币金融学》习题集(蒋先玲)(2014年)	29
金融学(货币银行学)	978-7-111-42046-0	货币金融学(蒋先玲)(2013年)	45
金融市场营销	978-7-111-30588-0	金融市场营销(唐小飞)(2010年)	35
金融客户关系管理	978-7-111-31384-7	金融业客户关系管理(付晓蓉)(2010年)	30
金融风险管埋	978-7-111-43745-1	金融风险管埋(闫永新)(2013年)	35
金融分析	978-7-111-31108-9	金融分析:原理及应用(曹华)(2010年)	45
固定收益证券	978-7-111-45456-4	固定收益证券(李磊宁)(2014年)	39
固定收益证券	978-7-111-32258-0	固定收益证券分析(潘席龙)(2010年)	38
(证券)投资学	978-7-111-46328-3	投资学原理及应用(第2版)(贺显南)(2014年)	35
统计学	978-7-111-42504-5	统计学(向蓉美)(2013年)	39
经贸英语	978-7-111-40348-7	经贸英语阅读教程(第3版)(潘忠)(2012年)	25
经贸英语	978-7-111-46218-7	商务英语阅读教程(杨伶俐)(2014年)	29
经济法	978-7-111-44659-0	经济法(第2版)(郭懿美)(2014年)	39
经济法	978-7-111-41779-8	经济法(刘大洪)(2013年)	39
计量经济学	978-7-111-29842-7	计量经济学及其应用(杜江)(2010年)	29
博弈论	978-7-111-30394-7	博弈论及其应用(李帮义)(2010年)	25
金融服务营销	978-7-111-30999-4	金融服务营销(周晓明)(2010年)	30
国际市场营销学	978-7-111-44117-5	国际市场营销(刘宝成)(2013年)	39
物流系统分析	978-7-111-34995-2	现代物流方案策划与设计(李学工)(2011年)	36
物流经济学	978-7-111-28386-7	物流经济学(舒辉)(2009年)	32
物流管理信息系统	978-7-111-48619-0	物流管理信息系统(王道平)(2014年)	35
物流管理	978-7-111-38308-6	物流学(徐剑)(2012年)	39
物流管理	978-7-111-26880-2	现代物流管理(彭云飞)(2009年)	28
供应链(物流)管理	978-7-111-38674-2	供应链管理(邓明荣)(2012年)	39
管理信息系统	978-7-111-35417-8	管理信息系统(庄玉良)(2011年)	39

目 录

出版前言
前 言
教学建议

第1章 引论 经济学：研究选择的科学

本章要点	1
学习目标	2
基本概念	2
1.1 人类社会面临的恒久矛盾：稀缺	3
1.2 经济学概念的由来	5
1.3 学习经济学的目的	6
1.4 经济学的分类和经济学家们的分歧	8
1.5 经济学的一些基本理念	11
1.6 经济学研究的基本内容、基本工具和基本方法	18
1.7 经济体制、资源配置方式和效率比较	26
本章小结	30
思考与练习	30

第2章 无干扰的市场运行：供给与需求

本章要点	32
学习目标	32
基本概念	32

2.1 需求	33
2.2 供给	37
2.3 供给与需求的均衡	40
2.4 弹性理论及其应用	44
2.5 考虑时间维度的供求变化：蛛网理论	52
本章小结	56
思考与练习	56

第3章 政府干预下的市场供给与需求

本章要点	58
学习目标	58
基本概念	58
3.1 价格管制	59
3.2 税收	62
3.3 经济效率与经济福利	66
3.4 国际贸易中的关税与出口配额	74
本章小结	76
思考与练习	76

第4章 对需求的深入分析：消费者行为理论

本章要点	77
学习目标	77
基本概念	77
4.1 基数效用理论	78
4.2 序数效用理论	83

附录 4A	95	7.2 企业内部关系分析：委托 - 代理 关系	152
本章小结	96	7.3 生产者剩余与利润	158
思考与练习	96	7.4 多样化的行为目标理论	159
第 5 章 对供给的深入分析：生产 与成本理论	99	本章小结	161
本章要点	99	思考与练习	161
学习目标	99	第 8 章 不完全信息和经济激励	162
基本概念	100	本章要点	162
5.1 生产函数	100	学习目标	162
5.2 一种可变生产要素的生产函数	101	基本概念	162
5.3 两种可变生产要素投入的最佳 组合	105	8.1 期望效用	163
5.4 成本理论	111	8.2 行为经济学对效用理论的发展	165
5.5 利润最大化原则	118	8.3 风险与保险	167
附录 5A	120	8.4 逆向选择与道德风险	169
本章小结	121	8.5 拍卖理论	173
思考与练习	122	本章小结	177
第 6 章 不同市场结构中的厂商 行为	123	思考与练习	178
本章要点	123	第 9 章 生产要素理论	179
学习目标	123	本章要点	179
基本概念	123	学习目标	179
6.1 完全竞争市场	124	基本概念	179
6.2 垄断市场	130	9.1 生产要素需求	180
6.3 垄断竞争市场	135	9.2 生产要素的供给与均衡价格的 决定	187
6.4 寡头垄断市场	138	9.3 劳动市场和工资	191
本章小结	147	9.4 资本、土地的供给和利息、地租的 决定	197
思考与练习	147	9.5 收入平等与否的讨论	200
第 7 章 现代厂商（企业）理论	149	本章小结	202
本章要点	149	思考与练习	202
学习目标	149	第 10 章 一般均衡理论	203
基本概念	149	本章要点	203
7.1 企业形成理论	149	学习目标	203

基本概念	203	本章小结	231
10.1 一般均衡的概述	204	思考与练习	232
10.2 瓦尔拉斯的一般均衡理论	204	第 12 章 市场的边界与政府微观	
本章小结	209	政策	233
思考与练习	209	本章要点	233
第 11 章 福利经济学	210	学习目标	233
本章要点	210	基本概念	233
学习目标	210	12.1 外部性	234
基本概念	210	12.2 垄断	241
11.1 福利经济学概述	211	12.3 公共物品	246
11.2 社会效率的标准：帕累托最优	214	12.4 不完全信息	251
11.3 竞争与社会效率的实现	223	本章小结	254
11.4 公共选择与社会福利函数	225	思考与练习	255
附录 11A 帕累托最优状态条件的		参考文献	256
代数证明	229		

第 1 章

引论 经济学：研究选择的科学

科学的全部不过就是日常思考的提炼。

——爱因斯坦

学习经济学，似乎不需要特别高的天资。从智力上来看，跟哲学或纯科学的一些学科比起来，学习经济学不是很容易吗？这门学科看起来容易，但是能学得出人头地的却很少！这一难以解释的现象似乎在于，作为一位杰出的经济学家，必须具有种种才能的结合，这一点是难能可贵的。他必须在某种程度上是个数学家，又是历史学家、政治家和哲学家。他必须精通的是把他要说的话写下来。他必须善于运用思考力，从一般原则推断出个别现象，在思想奔放中，既要触及抽象的方面，又要触及具体的方面。他必须根据过去研究现在，推测未来。对人类性格及其风俗习惯的任何方面，他都不应当完全置之度外。他必须同时保持着既不是无所为而为之，又不是不偏不倚的态度，像个艺术家那样头脑冷静和孤芳自赏，然而有时也必须像个政治家那样地接近尘世环境。

——凯恩斯

在空闲时，我考察了几座城市中最贫穷人口的聚集区，穿梭于街道，观察这些贫穷人的面部表情。接下来我决定将政治经济学研究作为毕生的事业。

——马歇尔

本章要点

本章是我们学习经济学原理的开始。本章将从总体上介绍经济学研究的基本问题、研究的对象以及根据不同标准进行的学科分类，如宏观经济学和微观经济学、实证经济学和规范经济学。在本章，我们还将讨论学习经济学的目的和经济学研究问题采用的基本方法。

学习目标

- 理解经济学的定义和经济学分析问题的思维方式；
- 掌握经济学研究的内容和方法；
- 掌握经济学的基本理念和原理；
- 理解经济体制的本质含义。

基本概念

经济学 理性人 稀缺资源 机会成本 生产可能性曲线 产品-收入循环 资源配置
宏观经济学 微观经济学 实证经济学 规范经济学 经济体制

经济活动是人类最为基本的活动，“经济”一词也已经成为现代社会使用频率最高的词汇之一。在每日出版的各类报纸杂志中，经济类新闻总是在最为重要的版面，新闻工作者也绞尽脑汁创造发明了各种与经济相关的新式名词，“假日经济”、“新经济”、“知识经济”等名词前些年火了一阵，这几年凡是能为一些部门和地区带来经济利益的行为都被冠以某某经济的名称，所以我们也就看到了诸如“美女经济”、“门票经济”、“眼球经济”、“论坛经济”、“奥运经济”、“高考经济”甚至还有“跳楼经济”（说的是因为某人要跳楼，有人就在下面兜售望远镜等商品）等。随着价值关系渗透进现代社会的各个层面，经济原则自然也成了人类社会中最为重要的规则之一。所以，人们有意无意地把“经济”一词用到各种场合，这就是上述滥用“经济”一词的原因所在。在高校招生中，经济类专业的热度居高不下，录取分数也要比其他专业高出许多。经济因为与金钱连在一起，所以经济学也被误解成为一种可以指导人们迅速发财致富的学问。学好经济学是否就把握了发财致富的秘籍呢？

经济学是研究发财致富的学问，此种说法既正确也错误。言其是，是指一些经济原则如果遵循行事，确实可以帮助一个经济体增加财富；言其非，是指经济学分析的内容要比如何发财致富深刻和丰富得多。其实，经济学要研究的问题与以发财致富为目的的经济行为之间有很大不同。“经济”和“经济学”并不是相同的概念。经济一词的意义非常广泛，日常运用中，在许多情况下指的是一种人们从事与生产、分配和消费有关活动时表现出的形态、机制，总体上也指一种组织经济活动的体制。经济学则是研究在从事上述活动时，人们表现出或者应该表现出的行为方式以及如此表现的原因。

那么经济学作为一门学科建立的基础是什么？经济学原理能帮助我们认识哪些问题？经济学可以为我们提供哪些思考问题的思路 and 教会我们哪些分析问题的方法呢？经济学是科学吗？可以证明或者证伪吗？学习经济学原理后，我们相信，读者对许多问题会有全新的认识，也会形成一种思考这些问题的新思维方式。

继续学习前，读者先试着去回答如下问题：

- (1) 人类繁衍和进步所面临的最大问题是什么？
- (2) 你在日常生活中是如何做出决策的？

1.1 人类社会面临的恒久矛盾：稀缺

孟子说：“鱼，我所欲也，熊掌，亦我所欲也，二者不可得兼……”这一矛盾如果一般化，也就引出了人类社会发​​展所面临的最重要的矛盾：人类所有愿望永远无法同时得到满足。这可能源于如下事实：人类从整体上的欲望是漫无边际、无穷无尽的，而作为满足各种需要的手段和物质条件却相对有限。这种状态在经济学中称为**稀缺**（scarcity）。所谓稀缺，是指相对于人类的无限欲望来说资源是稀缺的，这是一种主观感觉和客观存在结合在一起导致的状态。

既然如此，人们就只能选择部分欲望来满足，但选择也意味着牺牲和放弃其他。所以，为了解释也为了指导人们如何做出有效的选择，经济学也就应运而生，研究在资源稀缺情况下人们如何做出理性选择。为了理解经济学的确切含义，我们需要清楚与稀缺相关的如下几个概念。

(1) **稀缺与短缺**。“稀缺”与“短缺”词义相近，所以易混淆。从经济学意义上来说，两个概念并不相同。

短缺一般是指在某一价格水平上，某种产品或服务的供给数量小于需求数量时的情形。也就是说，当产品供不应求时就会出现短缺。短缺的情形会经常发生，一般情况下也容易得到解决。在价格水平不变的情况下，只要产品的供给数量增加，满足了需求，短缺也就消失了。所以短缺往往是一种暂时存在的现象。

如果说短缺主要是就供给和需求而言的，那么**稀缺**则是就资源满足人类作为个体和整体需要的相对能力而言的。稀缺是相对概念。由于人的欲望不会消失，所以稀缺现象也就不会得到彻底的解决。资源的稀缺也就成了人类社会发​​展史上一个恒久存在的矛盾。物资供应量的丰富，可以满足人类更多的需要，但并不会彻底解决稀缺问题。相反，如果经济发展、产品的丰富激发了人们的想象潜能，稀缺程度反而可能会越来越严重。稀缺与人们是否努力工作、生产错配与否无关。

(2) **选择**。稀缺资源约束下，人们必须做出选择。在经济学中，这种选择通常是指理性选择，也可以称为理性人的选择。理性人，通常也被称为**经济人**（economic man），是经济学分析中理想行为人的代表。经济人是指在确定行为目标后，实现目标中的行为是理性的，至于确定什么具体目标的原因一般不做讨论。简言之，经济学中的最优行为是在受到约束条件下以最优化的行为实现目标。按照权威的《新帕尔格雷夫经济学大词典》给出的说法：“……在理想情形下，经济行为人具有完全充分有序的偏好……完备的信息和无懈可击的计算能力。在经过深思熟虑之后，他会选择那些能够比其他行为更好地满足自己的偏好（或至少不会比现在更坏）的行为。”^①上述说法的意思是说，经济行为人在所有可能选

① 伊特韦尔，米尔盖特，纽曼·新帕尔格雷夫经济学大词典 [M]. 北京：经济科学出版社，1996：57.

择的产品和服务中，如果他们清楚有关产品价格等的所有信息，并且能对产品进行比较，那么他们总是会做出最优最正确的选择。消费者是在个人口味（偏好）、收入和产品价格给定时选择产品组合实现满足感最大；生产者则是在企业内外条件给定时，实现利润最大。理性人会随时根据周围环境变化做出调整，不会受到情绪变化的影响，行为始终保持一贯性，不会出尔反尔。

对理性人而言，还有一个重要的行为特征，他们是在自利动机推动下做出最优选择。经济学中的“自利”是说人们的行为动机均是满足自身的利益，遇到能改善自己目前状况的机会时，总能把握，不管是什么样的人，政府官员、企业老总、工厂工人、个体小商贩、普通消费者，甚至慈善家，莫不如此。

经济学“自利”与我们日常所讲的“自私自利”、“损人利己”不同。损人利己是指以损害他人利益来满足自身利益。自私自利是从人的本性而定义的，属于哲学范畴。经济学仅以“自利”作为一个假设前提来研究人类行为，而且，经济人假设并不涉及人品和道德问题。在经济学中，人的自私自利行为分为两类。一类是只利己但不“损人”。另一类是利己同时也影响他人，具体又分为：一种是产生有利的影响，例如，一个生病后吃药就不会传染他人，一个人在自己的庭院中种上鲜花，也会给邻居带来美感等；另一种则是产生负面影响，如企业排放污染物破坏环境、个人抽烟污染室内空气环境等。“损人利己”在经济学中也是予以批判的，尤其是有目的的损人利己，在损害他人利益的基础上为自己谋利，如偷窃、以权谋私等，经济学认为损人利己行为会损害整个社会的福利。因为社会为防止此类行为采取对策就必须支付过多的非生产费用，这就会减少满足人们其他需要产品的投入数量。如因为盗窃行为的存在，广大居民被迫安装防盗门窗，如果没有盗窃行为，这些费用就不会发生，社会也无须为雇用警察、保安而支出钱财。

自利行为客观上可以增进社会福利。亚当·斯密在《国富论》中写道：“我们每天所需的食料和饮料，不是出自屠户、酿酒家或烙面师的恩惠，而是出于他们自利的打算。”^①“他受着一只看不见的手的指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的……他追求自己的利益，往往使他能比在出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。”^②

(3) 资源。稀缺与资源的多样性有关，经济学世界中的资源概括地说可以分为三种基本形态：

- 1) 人力资源（劳动）。
- 2) 资本（机器设备、厂房等生产工具）。
- 3) 土地与自然资源。

这些资源也被称为生产要素，是生产人们需要的各种物品和劳务的基本元素。随着企业家在社会经济中地位的提升，现在越来越多的研究者同意，还应该再加上第4种生产要素：**企业家才能**。现实世界中，生产者使用的具体生产要素有很多种，但从经济学意义上看，

① 斯密·国民财富的性质和原因研究：上卷 [M]。郭大力，王亚南译。北京：商务印书馆，1997：14。

② 斯密·国民财富的性质和原因研究：下卷 [M]。郭大力，王亚南译。北京：商务印书馆，1997：27。