

高职高专“十二五”规划教材

JINGJIXUE JICHU

经济学基础

主编 纪伟 刘丽



吉林大学出版社

主要内容

高职高专“十二五”规划教材

经济学基础

主 编 纪 伟 刘 丽

副 主 编 杜 伟 刘艳峰

吉林大学出版社

内容提要

经济学是社会科学中最重要的一门学科之一,本教材属于理论经济学范畴。西方经济学分为微观与宏观两大部分,本书的重点是微观部分。微观经济学主要研究市场、厂商、居民户等单个个体的行为,要解决的问题是如何有效地进行资源的合理配置,中心理论是价格理论,即“看不见的手”理论。在市场上,居民户如何支配收入,以有限的收入获得最大的效用和满足;厂商怎样以一定的收入,通过合理组织生产要素来获得最大利润。

而宏观经济学将国民经济总体活动作为研究对象,而衡量一个国家经济活动的基本指标是国民生产总值。因此,分析社会经济运行中的支出——收入流量的相互关系,阐明国民生产总值及其有关的总量概念、核算方法与技术,构成了宏观经济分析的基础。

本书可作为高职高专财政金融专业、财务管理专业及经济管理相关专业的教材,也可作为在职人员岗位培训教材和各类经济管理人士的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/纪伟,刘丽主编. —长春:吉林大学出版社,2009.11

(高职高专“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-5601-5016-1

I. ①经… II. ①纪… ②刘… III. ①经济学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第190919号

书 名:高职高专“十二五”规划教材
经济学基础

作 者:纪 伟 刘 丽 主编

责任编辑、责任校对:邵宇彤
吉林大学出版社出版、发行
开本:787×1092 毫米 1/16
印张:15.25 字数:339 千
ISBN 978-7-5601-5016-1

封面设计:启禾文化
北京市彩虹印刷有限责任公司 印刷
2009年12月 第1版
2015年8月 第5次印刷
定价:29.00元

版权所有 翻印必究

社址:长春市明德路501号 邮编:130021

发行部电话:0431-89580026/28/29

网址:<http://www.jlup.com.cn>

E-mail:jlup@mail.jlu.edu.cn

出版说明

作为高等教育的重要组成部分，高等职业教育是以培养具有一定理论知识和较强实践能力，面向生产、面向服务和管理第一线职业岗位的实用型、技能型专门人才为目的的职业技术教育，是职业技术教育的高等阶段。目前，高等职业教育教学改革已经从专业建设、课程建设延伸到了教材建设层面。根据国家教育部关于要求发展高等职业技术教育，培养职业技术人才的大纲要求，我们组织编写了这套《高职高专“十二五”规划教材》。本系列教材坚持以就业为导向，以能力为本位，以服务学生职业生涯发展为指导思想，以与专业建设、课程建设、人才培养模式同步配套作为编写原则。

从专业建设角度，相对于普通高等教育的“学科性专业”，高等职业教育属于“技术性专业”。技术性专业的知识往往由与高新技术工作相关联的那些学科中的有关知识所构成，这种知识必须具有职业技术岗位的有效性、综合性和发展性。本套教材不但追求学科上的完整性、系统性和逻辑性，而且突出知识的实用性、综合性，把职业岗位所需要的知识和实践能力的培养融会于教材之中。

从课程建设角度，现有的高等职业教育教材从教育内容上需要改变“重理论轻实践”、“重原理轻案例”，教学方法上则需要改变“重传授轻参与”、“重课堂轻现场”，考核评价上则需改变“重知识的记忆轻能力的掌握”、“重终结性的考试轻形成性考核”的倾向。针对这些情况，本套教材力求在整体教材内容体系以及具体教学方法指导、练习与思考等栏目中融入足够的实训内容，加强实践性教学环节，注重案例教学，注重能力的培养，使职业能力的培养贯穿于教学的全过程。同时，使公共基础类教材突出职业化，强调通用能力、关键能力的培养，以推动学生综合素质的提高。

从人才培养模式角度，高等职业教育人才的培养模式的主要形式是产学结合、工学交替。因此，本教材为了满足有学就有练、学完就能练、边学边练的实际要求，纳入新技术引用、生产案例介绍等来满足师生教学需要。同时，为了适应学生将来因为岗位或职业的变动而需要不断学习的情况，教材的编写注重采用新知识、新工艺、新方法、新标准，同时注重对学生创造能力和自我学习能力的培养，力争实现学生毕业与就业上岗的零距离。

为了更好地落实指导思想和编写原则，本套教材的编写者既有一定的教学经验、懂得教学规律，又有较强的实践技能。同时，我们还聘请生产一线的技术专家来审稿，保证教材的实用性、先进性、技术性。总之，该套教材是所有参与编写者辛勤劳作和不懈努力的成果，希望本套教材能为职业教育的提高和发展做出贡献。

这就是我们编写这套教材的初衷。

前 言

经济学基础课程是高职院校财经、管理类专业学生必修的专业课，基本任务是通过课程教学为培养学生具备现代经济发展需要的职业岗位能力、持续发展能力和终身学习能力打下一定的经济学理论知识与实践技能基础。本门课程教学的特点是理论知识传授要求高，实践技能培养可操作性低，实现教、学、做、训一体化的难度大。根据经济学课程的教学任务与特点，开发适应财经、管理类专业高等职业教育需要的适用性教材，是实现将课改成果转化为能够融多种教学功能于一体的显性知识形态的重要途径，已经引起人们的普遍关注。有鉴于此，本书在编写过程始终遵循“边学边用，学以致用”的原则，用生动的实例去引起同学们的学习兴趣，并讲解出其中蕴含的经济学原理。

本书主编以及所有的参编人员基本都是身处教学一线的青年教师，有很高的教改热情同时也具备了一定的教学经验。通过借鉴各校经济学基础精品课建设的实践经验及相关文献资料，吸纳当前经济理论研究与实践的成果，结合我国经济发展实际对经济学基础这门课程教材进行了编写。本教材共分十三章，按照先微观后宏观的排列顺序，前八章内容介绍微观经济学的知识，后五章介绍宏观经济学的知识。每章附有一定的阅读材料，使教材更具可读性。通过本课程的学习，了解经济学的基本理论，学会用经济学中的观点来思考遇到的问题。

按照让学生能够做到学以致用的指导思想，在教材内容安排上，每一章中都设置了引导案例，安排了具体实例和综合能力训练以及复习思考题。为了方便学生自学，选用的案例分析和参考资料尽可能精炼、简明和通俗；基于学生职业岗位能力培养和经济管理工作流程安排教学内容，强调教学内容与方法的适用性和实用性，以实现教学过程中的讲练合一。

本书由纪伟、刘丽任主编，杜伟、刘艳峰任副主编。编写分工如下：纪伟编写第一、五、六、七章；刘丽编写第二、四章；洛阳广播电视大学杜伟编写第三、八、九、十章；刘艳峰编写第十一、十二、十三章。教材的出版和发行得到了吉林大学出版社的支持，在此深表感谢。同时，在编写过程中参阅了相关的书籍和资料，在此对这些书籍资料的作者表示感谢。

本书的编写是全体参编人员对高职高专教材改革的一次尝试，对于书中不足之处，恳请读者予以批评指正。

编 者

2009年9月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 经济学的研究对象	2
第二节 微观经济学与宏观经济学	5
第三节 实证经济学与规范经济学	10
第四节 学习经济学的意义	15
思考与练习	22
第二章 价格理论	23
第一节 需求理论	24
第二节 供给理论	27
第三节 价格的决定	30
第四节 价格对经济的调节	33
第五节 价格政策	36
思考与练习	42
第三章 弹性理论	43
第一节 需求弹性	44
第二节 供给弹性	48
第三节 弹性理论的运用	50
思考与练习	55
第四章 消费者行为理论	56
第一节 欲望与效用	57
第二节 边际效用分析与消费者均衡	60
第三节 无差异曲线分析与消费者均衡	64
思考与练习	71
第五章 生产理论	72
第一节 生产与生产函数	73
第二节 边际报酬递减规律与一种要素的合理投入	74
第三节 两种要素的合理投入与生产要素的最适组合	78
第四节 规模经济	83
思考与练习	87
第六章 成本理论	89
第一节 成本概述	90
第二节 短期成本分析	92
第三节 长期成本分析	96
第三节 收益与利润最大化	100
思考与练习	105

第七章 市场理论	106
第一节 完全竞争市场与厂商均衡	107
第二节 完全垄断市场与厂商均衡	113
第三节 垄断竞争市场与厂商均衡	118
第四节 寡头垄断市场与厂商均衡	121
第五节 产业政策	126
思考与练习	134
第八章 分配理论	135
第一节 收入分配的原理	136
第二节 各种生产要素价格的决定	140
第三节 收入不平等	147
思考与练习	151
第九章 国民收入决定理论:简单的国民收入决定模型	153
第一节 宏观经济均衡及其实现	154
第二节 消 费	156
第三节 均衡国民收入的决定	161
第四节 投资乘数	162
思考与练习	165
第十章 失业与通货膨胀理论	166
第一节 失业理论概述	167
第二节 通货膨胀理论	170
第三节 菲利普斯曲线	175
思考与练习	181
第十一章 经济增长和经济周期理论	183
第一节 经济增长理论	184
第二节 经济周期	189
思考与练习	199
第十二章 宏观经济政策	201
第一节 宏观经济政策目标	201
第二节 宏观财政政策	203
第三节 宏观货币政策	205
第四节 宏观经济政策的影响	209
思考与练习	213
第十三章 开放经济理论	216
第一节 国际贸易	216
第二节 国际金融	224
思考与练习	234
参考文献	235

第一章 导论



引导案例

一天的繁忙之后，张明倒在床上。当他回顾这一天所发生的事情时，很多问题不断地在他脑海里浮现。在大学即将毕业时，他去各种招聘会进行了五次面试，但一个单位都没有接受他，这让他很失望。而刚刚过去的2007年的毕业生的就业形势却比他好得多。因为发生了全球性的金融危机，2008年毕业生的工作很难找，就算找到工作的同学工资也低得可怜。小莉的工资每月只有800元，她的室友小红却有1500元。

失业率为何每年不同？为何找到工作的同学们工资也各不相同？

美国的次贷危机为什么会影响到包括中国在内的世界各国？这种危机是如何产生以及如何传递的？

张明买了一辆用了一年多的旧自行车，他花了80元。这比新车的价钱要少140元，看起来真让人难以置信。当他把车骑走时，朋友告诫他说旧车都有问题。张明知道这个问题指的是什么。但为何如此多的旧自行车都被说成是问题车？

张明很惊讶，今天晚饭前他爸爸给他打了个电话，说他在老家为张明买了一套房子，而买房子的钱是从当地银行贷款得到的，他想知道金融系统是如何运作的，银行贷给他爸爸买房子的钱又是从何而来的。

最近张明爱看新闻，今天他从一张经济报纸上看到中央政府准备推出至2010年左右投资4万亿人民币刺激中国经济发展的新举措，这让他看到了恢复经济的信心。但是从目前来看，大多数人仍然认为中国经济还没有到金融危机影响最坏的时候，一些人估计在明年10月。张明不知道政府的计划能否真正恢复民众的信心。

政府的作用是什么？

——改编自阿瑟·奥沙利文，史蒂芬·M·谢菲林《经济学》

正如你从这个故事中所能看到的，经济学无处不在。在西方，经济学有“社会科学的皇后”和“最古老的艺术，最新颖的科学”之美誉。称之为“皇后”，表明经济学在整个社会科学体系中的“身价”和“地位”，这个地位决定其“母仪天下”。称之为“最古老的艺术”，是由于经济活动和对经济问题的思考同人类文明演变是同步进行的。

很多经济学的初学者都会问：为什么要学经济学？我相信，在看了上面的案例之后，大多数同学都能体会到：在人的一生中，你永远无法也不可能回避无情的经济规律。作为一个普通公民，你应该能对政府税收、财政赤字、国际贸易、通货膨胀和失业等一系列问题有自己的判断。当然，只有学习和掌握了经济学的基本原理之后，你才有可能把握好这些问题。

本章论述经济学的研究对象，说明经济学学习的基本内容，概括经济研究的方法和工具。

第一节 经济学的研究对象

一、资源的稀缺性

人类经济问题的根源在于资源的有限性。一方面,相对于人类的无穷欲望而言,人类已有的资源实在太少了;另一方面,由于自然或社会的原因,这些有限的资源还往往得不到充分的利用。稀缺性就是这样一种状况,资源可用于多种用途,但它的总量是有限的,因而,当我们把资源用于一种用途时,就必须牺牲另一种用途。资源的稀缺性既是相对又是绝对的。

经济学上所说的稀缺性是相对的稀缺性,即各种资源相对于人类社会无穷的欲望而言总是不足的、稀缺的。



实例 1-1

稀缺性的现实

今天你所拥有的时间是有限的,那就是 24 小时。如果你花 1 小时来读这本书,那么你用于学习其他课程、看报纸或锻炼等的时间就少了 1 小时。一座城市的土地是有限的,如果该城市用 1 公顷的土地建造公园,那么它用于建造公寓、办公楼或工厂的土地就少了 1 公顷。一个国家的人口总数也是既定的,因此,如果组建一支军队,那么担任教师、工人、医生或者职员的人数就会减少。

——迈克尔·帕金《经济学》

二、选择与欲望

正是由于稀缺性的存在,人们在利用有限的资源的时候,就必须作出艰难的选择。所谓选择就是要决定如何利用有限的资源去生产经济物品,以便更好地满足人类的需求。这就是说,我们拥有的资源不能满足所有的欲望,必须按照一定的原则决定先满足哪些欲望,后满足哪些欲望。那究竟什么是欲望呢?欲望是专门针对人类而言的,人类社会要生存和发展,就要不断地生产产品和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。

按照美国学者马斯洛的解释,人的欲望或人的需求可以分为五个层次:第一,基本的生理需要,即生存的需要,这是最底层的需要;第二,安全的需要,即未来生活有保障,如免于伤害、免于受剥夺、免于失业等;第三,社会的需要,即感情的需要,爱的需要,归属感的需要;第四,尊重感的需要,即需要有自尊心以及受到别人的尊重;第五,自我实现的需要,即出于对人生的看法,需要实现自己的理想。在较低层次的需要得到了满足后,人就会产生一个更高层次的需要。这样,随着时间的推移,人的欲望总会不断增多,日趋复杂。因此,人的欲望是多种多样、不断变化,且永无止境的。



实例 1-2

生活充满选择

你的一生都充满了选择：小时候选择去什么学校读书，高考时选择填报的志愿，大学时选择你的选修课程，大学毕业时又要选择论文的题目，选择工作机会。以后还要选择女朋友或者男朋友以及接受女朋友或男朋友的选择等等。有时，你面临的选择可以影响你的一生，如你所学的专业，你的结婚对象。当你作出你自己的决策时，如上面谈到的，其他人也在作出他们的选择，而我们的决策和其他人的决策又会互相影响。是的，我们一生都会生活在选择与被选择之中。所有这些由你和其他人作出的选择和决策都是生活中经济学的生动例子。

——迈克尔·帕金《经济学》

三、人类社会面临的三个基本经济问题

面临着资源稀缺性的事实，人类在着手解决稀缺性与无穷欲望之间产生的问题时，必须对如何使用资源作出选择。选择包括以下三个基本的经济问题：

(一) 生产什么商品和生产多少

一个社会必须决定，在诸多可能的物品和劳务之中，每一种应该生产多少以及何时生产。今天，我们是生产面包还是生产枪支？是生产全麦面包还是生产奶油蛋糕？我们应当利用有限的资源生产更多的消费品（比如全麦面包），还是应当生产较少的消费品和较多的投资品（如生产面包的烤炉），从而让明天有更多的产出和消费？

(二) 如何生产商品

一个社会必须决定谁来生产，使用何种资源，以及采用何种生产技术。谁来种田，谁来教书？用石油发电，还是用煤炭发电，或者是用太阳能发电？设备是由人还是由机器人来操作？

(三) 为谁生产

谁来享用经济活动的成果？收入和财富的分配是公平合理的吗？社会产品如何在不同的居民之间进行分配？我们的社会是否会成为一个富人很少而穷人很多的社会？教师、运动员、汽车工人和互联网企业家，谁应当得到高收入？社会应该给穷人提供最低消费，还是严酷地遵循不劳动者不得食的原则？

对于一个国家而言，无论它是一个发达的工业化国家，一个中央计划经济国家，还是一个孤立的部落社会，都必须面对这三个基本的经济问题。

上述三个基本经济问题在经济学中被称为资源配置问题。经济学是为解决稀缺性问题而产生的。因此，经济学所研究的对象就是由资源的稀缺性而产生的选择问题，即资源配置问题。也正是在这种意义上，许多经济学家把经济学定义为“研究稀缺性资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学”。

四、资源利用与生产可能性曲线

人类社会往往面临着这样一种矛盾：一方面资源是稀缺的，另一方面稀缺的资源还得

不到充分的利用。英国经济学家罗宾逊针对 20 世纪 30 年代的大危机无不讽刺地说，当经济学家们把经济学定义为研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学时，英国有 300 万工人失业，而美国的国民生产总值的统计数字下降到原来水平的一半。

生产可能性是指在一定的资源条件下，利用现有资源可能生产的最大产量组合。生产可能性曲线主要考察一个国家怎样分配其稀缺的生产资源问题。而刚才说到的情况就是产量没有达到生产可能线，稀缺的资源被浪费了。

在决定生产什么产品和劳务时，第一步就是要确定在社会的生产资源和技术水平既定的条件下，哪些产品和劳务的组合是可能的。为了简化问题，我们假定一个国家只生产两种产品——大炮和黄油，我们用一个平面坐标图来说明该国的选择。在图 1-1 中，阴影区域表示生产大炮和黄油所有可能的组合点的集合。例如，在 B 点的一种选择为每年生产 2 万门大炮和 15 万吨黄油。在 H 点的选择表示每年生产 22 万门大炮和 8 万吨黄油。在阴影区与非阴影区边界上所有点的集合叫生产可能性曲线。它区分了可以达到的生产组合点 A、B、C、D、E、F（所有位于生产可能性曲线内侧的阴影区域里与生产可能性曲线上的点）与达不到的生产组合点 G 点（位于生产可能性曲线外侧的非阴影区域里的点）。

位于生产可能性曲线内侧的点 H 与位于外侧的点 G 有何不同？对于在生产可能性曲线内侧的任意一点，我们都可以生产可能性曲线上找到一个点，在该点上两种产品的产出，都要大于生产可能性曲线内侧那一点的产出。例如，从 H 点移动到 C 点，可增加大炮产量和黄油的数量。因此，在 H 点的生产不如在 C 点有效率，这意味着它本来可以生产更多的产品。当生产点落在曲线内侧时，必须有下述两个原因之一。

(1) 资源利用不充分。例如，有一位闲置的工人，有一些生产设备闲置不用或开工不足。

(2) 资源使用无效率。产品可用不同的投入组合来生产。如果选择了不恰当的投入组合，生产量就达不到该经济本可达到的产量水平。

与位于生产可能性曲线内侧的点相比，在生产可能性曲线上的点进行生产是有效率的，这意味着这些点上的产量是该经济所能到达的最大产量。曲线上的每一点都表明社会资源处于充分与有效利用的状态。

生产可能性曲线阐明了稀缺性的概念。在既定的时间内，社会拥有的每种生产要素的数量是既定的，因而生产一种产品必须以放弃生产另一种产品为代价。如果我们希望建造更多的大炮来保家卫国，我们就必须从黄油的生产中转移出一部分资源投入到大炮的建造中去。当然，当我们从黄油的生产中转移出部分资源时，黄油的总产量将会下降。例如，从 C 点移动到 D 点，我们将以少生产 5 万吨黄油来换取多建造 2 万门大炮。

那么，使整条生产可能性曲线向外移动的条件是什么？曲线表明了在生产资源下对生产进行有效的选择，因而增加一个经济的资源将使整条曲线向外移动。如果一个经济获得了更多的自然资源、劳动、物质资本、人力资本或者企业家才能，那么该经济中每

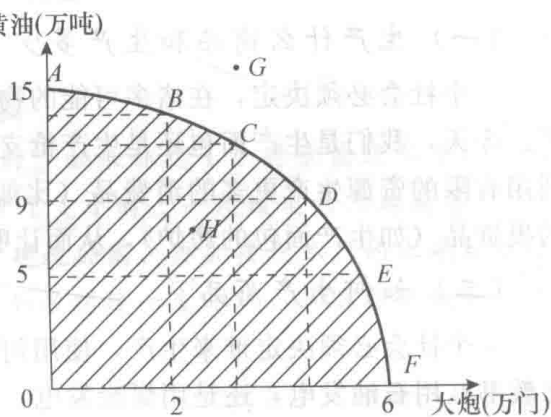


图 1-1 生产可能性曲线

种产品的生产都会增加。因此,生产可能性曲线将向外移动。例如,如果我们在C点,而且经济可得到的资源增加了,我们就可以建造更多的大炮(G点),也可以生产更多的黄油,或者同时使两种产品的产量增加(在G点与C点之间)。技术创新可以使一个经济创新,可以使一个经济用现有的物质资源生产更多产品,因而也使生产可能性曲线外移。

第二节 微观经济学与宏观经济学

经济学的研究对象是资源配置与利用,由此形成了各个研究不同问题的经济学分支。经济学的内容是相当广泛的,其中研究资源配置的微观经济学与研究资源利用的宏观经济学是其基础。本书所要介绍的内容正是微观经济学与宏观经济学的基本原理。在这一节中,我们先对微观经济学与宏观经济学作一点概括性的介绍,以便进一步理解经济学的研究对象,并为阅读以后的内容提供一些预备性知识。

一、微观经济学

(一) 微观经济学的研究内容

微观经济学研究单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值的决定,以说明价格机制如何实现资源的合理配置。其要点如下:

(1) 研究对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位是指家庭、企业。家庭是经济中的消费者,企业是经济中的生产者。微观经济学研究家庭和企业如何作出经济决策,以及他们在市场上是怎样相互作用的。例如,消费者怎样作出购买决策,以及这个决策又怎样受到价格和收入变动的影响;产品价格定在什么水平上消费者满意,生产者也满意;你付出劳动,应该得到多少工资;加入WTO对中国汽车行业的影响;接受义务教育对工人收入的影响等等。

(2) 解决的问题是资源配置。解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化,给社会带来最大的经济福利。微观经济学假设家庭与企业经济行为的基本动力是利益最大化,比如:家庭要实现满足程度最大化,企业要实现利润最大化。经济主体所面临的决策都可以抽象为有约束条件的最优化问题。如果每个经济单位都实现了自身利益的最大化,那么整个社会资源就实现了最优配置。

(3) 中心理论是价格理论。在市场经济中,家庭和企业的行为要受到价格的支配。一块农田,用来种小麦还是种棉花?销售糖果饮料,是使用自动售货机还是开一家便利店?一个学生高中毕业以后,是上大学还是直接参加工作?诸如此类的问题都是由价格决定的。在市场经济中,居民户和厂商的行为要受价格的支配,生产什么、如何生产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,通过价格的调节,社会资源的配置实现了最优化。微观经济学正是要说明价格如何使资源配置达到最优化。因此,价格理论是微观经济学的中心,其他内容是围绕这一中心问题展开的。也正因为这样,微观经济学也被称为价格理论。微观经济学的中心理论实际上是解释英国古典经济学家亚当·斯密的“看不见的手”这一原理的。斯密认为,每个人都在追求自己的个人

利益，但在这样做时，由于一只看不见的手的指引，增进了社会利益。

(二) 微观经济学的基本假设

经济学的研究是以一定的假设条件为前提的。就微观经济学而言，其基本假设条件有三点：

(1) 市场出清。这就是坚信在价格可以自由而迅速地升降的情况下，市场上一定会实现充分就业的供求均衡状态。具体来说，物品价格的调节使商品市场均衡，利率（资本价格）的调节使金融市场均衡，工资（劳动价格）的调节使劳动市场均衡。在这种均衡的状态下，资源可以得到充分地运用，不存在资源闲置或浪费的问题。因此，微观经济学就是在假设资源充分利用为常态的情况下，集中研究资源配置问题。

(2) 完全理性。在微观经济学中，最优化行为起了关键作用。正因为每个消费者和厂商的行为都是最优的，所以，价格的调节才能使整个社会的资源配置实现最优化。这一最优化的基础就是完全理性的假设。这一假设是指，消费者和厂商都是以利己为目的的经济人，他们自觉地按照利益最大化的原则行事，既能把最大化作为目标，又知道如何实现最大化。这也就是说，他们具有完全的理性。只有在这一假设的前提下，价格调节实现资源配置最优化才是可能的。

(3) 完全信息。消费者和厂商只有具备完备而迅速的市场信息才能及时地对价格信号作出反应，以实现其行为的最优化。完全信息假设是指消费者和厂商可以免费而迅速地获取各种市场信息。

只有在以上三种假设条件下，微观经济学关于价格调节实现资源配置最优化，以及由此引出自由放任的经济政策，才是正确的。但是，事实上，这三个假设条件并不一定具备。现代经济学家正是从这一点出发，对传统微观经济学提出了质疑。本书所介绍的微观经济学的主要内容还是传统的，是以这三个假设条件为前提的。

(三) 微观经济学的基本内容

微观经济学包括的内容相当广泛。其中主要有以下六个方面：

1. 均衡价格理论

也称价格理论，研究商品的价格如何决定，以及价格如何调节整个经济的运行。如上所说，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。

2. 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。这一部分是对决定价格的因素之一——需求的进一步解释。

3. 生产理论

研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产上从而实现利润的最大化。这一部分包括研究生产要素与产量之间关系的生产理论，以及研究不同市场条件下厂商行为的厂商理论。这一部分是对决定价格的另一因素——供给的进一步的解释，以及对如何生产的论述。

4. 分配理论

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。

5. 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等问题。

6. 市场失灵与微观经济政策

按微观经济学的理论,市场机制能使社会资源得到有效配置。但实际上,市场机制的作用并不是万能的。其原因主要有三点:其一,市场机制发挥作用的前提是完全竞争,但实际上不同程度的垄断的存在是一种极为普遍的现象。这样,市场机制往往不能正常发挥作用。其二,市场机制对经济的调节是自发的,其结果不一定符合社会的要求。其三,市场机制不能解决经济中的某些问题。例如:不能提供公共物品,无法解决个体经济活动对社会的不利影响。正因为如此,就需要相应的微观经济政策。

现代微观经济学还包括了更为广泛的内容。例如,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上发展起来的微观经济学,也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、分配理论以及相关的微观经济政策。

二、宏观经济学

(一) 什么是宏观经济学

“宏观”的英文是“Macro”,它源于希腊文“μακρο”,原意是“大”。宏观经济学以整个国民经济为研究对象,通过研究经济中的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。

在理解宏观经济学的定义时,要注意以下几点:

1. 研究的对象是整个经济

这就是说,宏观经济学所研究的不是经济中的各个单位,而是由这些单位组成的整体;不是树木,而是由这些树木所组成的森林。这样,宏观经济学就要研究整个经济的运行方式与规律,从总体上分析经济问题。正如 P. 萨缪尔森所说的,宏观经济学是“根据产量、收入、价格水平和失业来分析整体经济行为。”美国经济学家 E. 夏皮罗 (E. Shapiror) 则强调了“宏观经济学考察国民经济作为一个整体的功能”。

2. 解决的问题是资源利用

宏观经济学把资源配置作为既定的前提,研究现有资源未能得到充分利用的原因,达到充分利用的途径,以及如何增长等问题。微观经济学把资源的充分利用作为既定的前提,但 20 世纪 30 年代的大危机打破了这个神话。这样,资源利用就作为经济学的另一个组成部分——宏观经济学所要解决的问题。

3. 中心理论是国民收入决定理论

宏观经济学把国民收入作为最基本的总量,以国民收入的决定为中心来研究资源利用问题,分析整个国民经济的运行。国民收入决定理论被称为宏观经济学的核心。其他理论则是运用这一理论来解释整体经济中的各个问题。宏观经济政策则是这种理论的运用。

4. 研究方法是总量分析

总量是指能反映整个经济运行情况的经济总量。这种总量有两类：一类是个量的总和，例如：国民收入是组成整个经济的各个单位的收入之总和，总投资是各个厂商的投资之和，总消费是各个居民户消费的总和等等。另一类是平均量，例如：价格水平是各种商品与劳务的平均价格。宏观经济学所涉及的总量很多，其中主要有：国民生产总值、总投资、总消费、价格水平、增长率、利率、国际收支、汇率、货币供应量、货币需求量等等。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及其相互关系，并通过这些分析说明经济的运行状况，决定经济政策。因此，宏观经济学也被称为“总量经济学”。

(二) 宏观经济学的基本假设

宏观经济学产生于 20 世纪 30 年代，它的基本内容基于两个假设。

1. 市场机制是不完善的

自市场经济产生以来，市场经济下各国的经济就是在繁荣与萧条的交替中发展的，若干年一次的经济危机成为市场经济的必然产物。尤其是 20 世纪 30 年代空前严重的大危机，使经济学家认识到，如果只靠市场机制的自发调节，经济就无法克服危机和失业，就会在资源稀缺的同时，又产生资源的浪费。稀缺性不仅要使资源得到恰当配置，而且还要使资源得到充分利用。要做到这一点，仅仅靠市场机制是不够的。

2. 政府有能力调节经济，纠正市场机制的缺点

人类不是只能顺从市场机制的作用，而且还能在遵从基本经济规律的前提之下，对经济进行调节。进行这种调节的就是政府。政府可以通过观察和研究认识经济运行的规律，采取适当的手段进行调节。整个宏观经济学就是建立在对政府调节经济能力信任的基础之上的。

总之，宏观经济学的前提是：政府应该调节经济，政府可以调节经济。

(三) 宏观经济学的基本内容

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。其中主要有以下几方面：

1. 国民收入决定理论

国民收入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。国民收入决定理论就是要从总需求和总供给的角度出发，分析国民收入决定及其变动的规律。这是宏观经济学的核心。

2. 失业和通货膨胀理论

失业和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国民收入联系起来，分析其主要原因及其相互关系，以便找出解决这两个问题的途径。

3. 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，经济增长是指国民收入的长期增长趋势。这一理论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发展。

4. 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。

5. 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,即用什么具体办法达到这些目的;以及政策效应,即宏观经济政策对经济的作用。

应该指出的是,不同的经济学家对经济的运行进行了不同的分析,对各种宏观经济问题作出了不同的解释,并由此出发提出了不同的政策主张。这就形成了不同的宏观经济学流派。当时最有影响的三大流派是新古典综合派、货币主义和理性预期学派。以美国经济学家 P. 萨缪尔森为首的新古典综合派是凯恩斯主义在当时的代表,主张国家干预经济。以美国经济学家 M. 弗里德曼 (M. Freindman) 和以美国经济学家 R. 卢卡斯 (R. Lucas) 为代表的理性预期学派则主张自由放任。本书所介绍的宏观经济学是以新古典综合派的理论体系为主的。

三、微观经济学和宏观经济学的联系

从以上的分析可以看出,微观经济学和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都是不同的。但他们之间又有着密切的联系,这就在于以下几方面。

(一) 微观经济学和宏观经济学是相互补充的

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,既要实现资源的最后配置,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。从这一意义上讲,微观经济学和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。

(二) 微观经济学和宏观经济学都是实证分析

微观经济学与宏观经济学都把社会经济制度作为既定的存在,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。从这个意义上说,微观经济学和宏观经济学都是属于实证经济学的范畴。

(三) 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论,至今还没有令人满意的答案。凯恩斯主义用微观经济学中的均衡概念来解释宏观经济问题,新古典综合派也接受了这一基本观点;但理性预期学派的经济学家并不同意这一观点,他们试图从微观经济学的市场出清与完全理性这两个基本假设出发来解释宏观经济问题,并建立一个统一的经济学体系。他们在这一方面做了许多努力,提出了一些理论,但至今还不能令大多数经济学家满意。如何使微观经济学成为宏观经济学的基础,仍然是一个有待解决的问题。

第三节 实证经济学与规范经济学

理解经济学的研究方法，最重要的是要区分实证分析和规范分析。

一、实证分析与规范分析

为了说明实证分析和规范分析的区别，我们首先考察这两种分析方法的语言表述。例如，假设有两个人正在讨论轿车进入家庭的问题，以下是我们听到的两种表述。

张三：随着人们收入的增加，更多的轿车就会进入家庭。

李四：鼓励轿车进入家庭不符合中国国情。

不管你是否同意这两种表述，可以看出，张三和李四的语言表述的方法是不同的。张三作出了一种关于世界如何运行的表述，李四作出的是他想如何改变世界的表述。

上述例子表明，实证分析和规范分析是对世界表述的两种方法。实证分析是描述性的，它回答世界“是什么”的问题。用实证分析法分析经济问题称为实证表述，其结论可称为实证经济学。比如，“价格和需求量反方向变动”、“通货膨胀和失业之间存在短期交替关系”、“减少货币供给量将降低通货膨胀率”等等，都是实证表述。

规范分析是命令性的，它回答世界“应该是什么”的问题。用规范分析方法分析经济问题成为规范表述，其结论可称为规范经济学。比如，“政府应该增加转移支付解决收入差距过大的问题”、“应该加大义务教育经费投入”、“积极的财政政策应该淡出”等等，都是规范表述。

理解实证分析和规范分析的差别，应当注意以下三个问题：

(1) 实证分析不涉及价值判断，规范分析以价值判断为依据。就经济问题而言，价值判断是对经济行为社会价值的判断，即对某种经济现象是好是坏的看法。所谓好坏也就是对社会是有积极作用还是有消极作用。价值判断属于社会伦理范畴，有强烈的主观性。不同的人对同一经济现象或行为会有完全不同的价值判断。实证方法为了使经济学具有客观性而排斥价值判断，只认事实本身，研究经济本身的内在规律，研究经济变量之间的相互关系并预测经济行为的后果，不涉及评价问题。规范分析致力于说明某一经济事物的好坏，因此必然以一定的价值判断为依据来研究问题。是否涉及价值判断，是实证分析和规范分析的基本差别。

(2) 实证分析要解决“是什么”的问题，规范分析要解决“应该是什么”的问题。实证分析解决“是什么”的问题是要确认事实本身，研究经济现象的客观规律与内在逻辑，发现经济变量之间的关系，并用于进行分析和预测。规范分析解决“应该是什么”的问题，是要说明经济现象是好是坏，是符合某种价值判断，或者具有某种社会意义。

(3) 实证分析得出的结论是客观的，规范分析得出的结论是主观的。实证分析是对经济本身的内在规律的客观描述，其结论正确与否可根据事实进行检验。比如，经济学家可以分析某一时期货币供应量的变动和通货膨胀率的数据来评价“减少货币供应量将降低通货膨胀率”的表述；而规范分析涉及价值判断，它所得出的结论要受到人们的伦理观、哲学观、宗教观、政治观的影响。具有不同价值判断标准的人，对同一事物的好坏会做出不