



21世纪高等院校教材

西方经济学

刘家贵 吉 萍 编著

43

 科学出版社
www.sciencep.com

21 世纪高等院校教材

西方经济学

刘家贵 吉 萍 编著

本书由云南民族大学教材建设资金资助出版

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书较为系统地介绍了西方经济学的基本概念、基本原理、基本经济分析方法。本书注重吸收西方经济学研究领域的新成果,强调按照学生的认知规律特别是中国学生的认知规律组织教学内容,在讲述上注重理论联系实际,为学生熟练运用经济理论和现代经济分析方法独立地、创造性地研究经济问题提供经济理论和经济分析的思维框架,使学生了解企业、政府在市场经济体制中的地位;借鉴和吸收西方经济学中反映现代化生产和市场经济运行规律的内容和方法,能运用经济理论和现代经济分析方法独立地研究经济问题,从而提高以后从事教学、研究和实际业务工作的能力和水平。

本书适合高等院校经济管理类专业本科生和研究生学习使用,既可作为全校经济学公选课教材,也可作为对经济学感兴趣的一般读者的入门性参考书。

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/刘家贵,吉萍编著. —北京:科学出版社,2005

21世纪高等院校教材

ISBN 7-03-015820-2

I. 西… II. ①刘… ②吉… III. 现代资产阶级经济学-高等学校-教材 IV. F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 071072 号

责任编辑:陈 亮/责任校对:李奕莹

责任印制:安春生/封面设计:陈 敬

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

西源印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

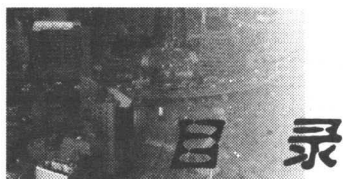
2005 年 8 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2005 年 8 月第一次印刷 印张:26 1/4

印数:1—3 000 字数:502 000

定价:35.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)



第1章	西方经济学的研究对象和方法.....	1
1.1	西方经济学的研究对象.....	2
1.2	西方经济学的理论体系.....	7
1.3	西方经济学的研究方法.....	14

上篇 微观经济学

第2章	需求、供给与价格.....	25
2.1	需求与需求曲线.....	25
2.2	供给与供给曲线.....	30
2.3	需求和供给的均衡：价格决定.....	35
2.4	弹性理论.....	41

第3章		
	消费者行为理论	59
3.1	基数效用论.....	60
3.2	从基数效用论到需求曲线.....	65
3.3	序数效用论.....	69
3.4	收入和价格的变动对需求量的影响.....	78
第4章		
	生产理论	88
4.1	生产函数.....	88
4.2	一种可变要素的生产函数和边际收益递减规律.....	90
4.3	两种可变要素的生产函数与规模经济.....	94
4.4	两种可变要素的最优组合.....	98
第5章		
	成本与收益分析	113
5.1	短期成本分析	113
5.2	长期成本分析	119
5.3	其他成本概念	126
5.4	收益和利润最大化	129
第6章		
	市场与厂商理论	134
6.1	完全竞争市场上的厂商均衡	135
6.2	完全垄断市场上的厂商均衡	144
6.3	垄断竞争市场上的厂商均衡	153
6.4	寡头垄断市场上的厂商均衡	158

第7章	
	生产要素价格决定理论 169
7.1	完全竞争市场条件下生产要素价格决定的一般理论 169
7.2	不完全竞争市场条件下的生产要素价格决定理论 176
7.3	劳动价格的决定: 工资理论 180
7.4	土地价格的决定: 地租理论 186
7.5	资本价格的决定: 利息理论 190
7.6	利润理论 195
第8章	
	福利经济学 198
8.1	帕累托最优状态及其条件 199
8.2	完全竞争的市场机制符合帕累托最优状态 206
8.3	社会福利问题 208
第9章	
	市场失灵与政府干预 215
9.1	市场失灵的一般概述 215
9.2	垄断与反托拉斯政策 217
9.3	公共产品与公共选择 221
9.4	外部性与政府干预 229
9.5	非对称信息 238
下篇 宏观经济学	
第10章	
	国民收入核算的理论与方法 249
10.1	国民收入核算的三种方法 250
10.2	国民收入核算中的恒等关系 256

第 11 章	
	简单国民收入决定理论 261
11.1	国民经济中的总需求因素分析..... 261
11.2	国民收入水平的决定和变动..... 267
第 12 章	
	IS—LM 模型——产品市场与货币市场一般均衡时的国民收入决定 274
12.1	IS 曲线：产品市场的均衡 274
12.2	LM 曲线：货币市场的均衡..... 279
12.3	IS—LM 模型及其应用 284
第 13 章	
	总需求—总供给模型（AD—AS 模型） 291
13.1	总需求曲线的推导及其经济含义..... 291
13.2	总供给曲线的推导及其经济含义..... 296
13.3	总供求模型及总供求的变动..... 302
13.4	总需求—总供给模型的应用..... 306
第 14 章	
	失业与通货膨胀理论 310
14.1	失业理论..... 310
14.2	通货膨胀理论..... 317
14.3	失业与通货膨胀的关系..... 329
第 15 章	
	经济周期与经济增长理论 334
15.1	经济周期的基本知识..... 334

15.2	经济增长的特征与经济增长的源泉·····	340
15.3	经济增长的模型·····	345
15.4	关于经济增长的争论·····	354
15.5	新经济增长理论·····	357
 第 16 章		
	宏观经济政策 ·····	365
16.1	宏观经济政策的目标与分类·····	365
16.2	需求管理之一——宏观财政政策·····	368
16.3	需求管理之二——宏观货币政策·····	370
16.4	供给管理政策·····	379
16.5	宏观经济政策实践·····	384
 第 17 章		
	开放经济中的宏观经济政策 ·····	389
17.1	开放经济中的基本宏观经济关系·····	389
17.2	蒙代尔—弗莱明模型 (IS—LM—BP 模型) ·····	399
17.3	外贸平衡与国际收支平衡·····	405
主要参考书目 ·····		409
后 记 ·····		410



第1章

西方经济学的研究对象和方法

经济学这一名词是从外文翻译过来的。最早有“富国学”、“生计学”、“理财学”等译法。辛亥革命后才由孙中山先生根据日文的译名定为经济学^①。“经济”一词最核心、最本质的含义是什么呢？在大多数外文经济一词的原意是节约、节省，讲的是成本—收益的比较问题，即用尽可能小的成本获取最大的收益。或者说经济的原则就是成本最小化，收益最大化。美国经济学家康芒斯说过：“经济这个名词本身的意思是指怎样配合各个部分，取得最大成果或花费最小努力的整个活动。”马克思说：“真正的经济——节约”^②。如果一项经济活动能实现成本最小而收益最大，这项经济活动的效益就是好的。正如美国经济学家卢卡斯所说：“经济学的唯一准则是效益”。

在中国的传统语言文字中，“经济”一词并无上述节约、节俭、最大—最小的含义。“经济”一词在我国是指“经世济民”、“经国济世”，实际上是指的政治活动。例如《文中子》说：“皆有经济之道而位不达”；《晋书·殷浩传》：“起而明之，足以经济”。这里的经济乃是指治国治民的政治。我们在学习西方经济学时必须弄懂这种区别。

① 孙中山先生在《社会主义之派别与方法》一文中说：“按经济学本滥觞于我国，管子者，经济学家也，兴鱼盐之利，治齐而致富强，厥后经济学之原理，成为系统之学说，或以富国学名，或以理财学名，皆不足以赅其义，惟经济二字，似稍近之。”

② 马克思，恩格斯：《马克思恩格斯全集》第46卷，22页（见《马克思恩格斯选集》第4卷，22页）。

1.1 西方经济学的研究对象

1.1.1 人类欲望的无限性与资源的稀缺性

1.1.1.1 人类欲望

人类欲望是指一种缺乏与不满足的感觉以及求得满足的愿望。它是一种生理和心理上的需要。美国心理学家马斯洛把人类欲望即人类生理和心理上的需要从低到高划分为七个层次。

第一，是基本的生理需要，即生存需要。这是衣、食、住、行、结婚等最基本的生理欲望。

第二，是安全和保障的需要，如人人都有免受伤害，生活、生命有安全保障的要求。

第三，归属感与爱的需要，即希望得到所属社会阶层的认同。

第四，受尊重的需要。作家柏杨说：“人的生活有三大基础：生命尊严、健康尊严和自由尊严。”正因为人有尊严，所以需要得到他人尊重。

第五，认知需要，即求知欲，探索未知领域的欲望。

第六，审美需要，如喜欢将东西放得井井有条。

第七，自我实现的需要，实现人生的目标和体现自身的价值。

这些欲望层层递进，无穷无尽，旧的欲望满足了，又会产生新的欲望；低层次的欲望满足以后，高层次的欲望又接踵而至。各种欲望是一切经济活动的原动力。无限性和层次性（或递进性）是欲望的两个特性。欲望的层次性是指欲望的重要性是可以分层次的，可以按轻重缓急排序。

1.1.1.2 资源的稀缺性

人类上述无穷无尽的欲望和需要靠用资源所生产的产品和劳务来满足，西方经济学家把满足人类欲望的物品分为“免费物品”和“经济物品”两大类。免费物品是指那些数量丰裕、其价格为零时供给量也超过需求量、人们无须支付价格就可以自由取用的物品，如阳光、空气等。“经济物品”是指那些假设价格为零时，需求量肯定超过供给量因而必须支付价格才能取得的物品。免费物品的特点是数量无限，不用支付价格就能享用；而经济物品的特点是数量有限，需要支付价格才能享用，大部分经济物品还需要通过生产才能得到。

满足人类欲望的物品大多数是经济物品。经济物品分为两类：一类是直接满足人们消费欲望的消费品，包括有形的商品和无形的商品——劳务；另一类是用来生产直接满足人们欲望的消费品的生产要素。

生产要素包括土地（自然资源）、劳动、资本和企业家的才能四种：

(1) 土地, 经济学上所说的土地是指陆地、海洋、河流、森林、矿产、气候等一切自然资源。

(2) 劳动, 指所有用于生产物品、可以获得报酬的人类活动。

(3) 资本作为生产要素有两层既有区别又密切联系的含义, 第一层含义是指那些由人类所生产出来又用于生产经济物品的产品如建筑物和机器设备、各种原材料与半成品; 第二层含义是用来购买资本品的资金。

(4) 企业家才能, 指企业家组织、管理、创新和进行风险投资的才能。

西方经济学家所说的资源是一个宽泛的概念, 即: 凡是能给它们的所有者带来收益的一切东西都是资源。我们在这里显然不研究这么广义的资源, 除了时间和信息这两种重要的资源以外, 我们所说的资源主要是指用于满足人类消费欲望的产品和劳务以及用于生产过程的生产要素。

资源的稀缺性是说, 相对于人类无穷欲望而言, 经济物品即资源总是不足的。这种资源相对有限性也就是资源的稀缺性。资源的稀缺性并不意味着它的绝对量是稀少的, 而是指得到它要花费代价, 不可以免费得到。

对于资源的稀缺性可以从相对意义和绝对意义两方面来理解。

从相对意义上来说, 资源的稀缺性不是指资源绝对数量的多少, 而是指相对于人的欲望而言, 无论多么丰饶的资源也是不足的。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。正如马克思所说: “任何时候, 社会实际财富的数量相对地说都是微不足道的, 这是生产和消费的永久循环。”^①

从绝对意义上来说, 资源的稀缺性是指无论任何历史时期、任何社会形态、任何国家或地区, 任何民族, 资源的稀缺性规律都是普遍适用的。从时间序列看, 稀缺性存在于人类社会的任何历史时期, 从落后的原始社会到今天高度发达的现代经济社会, 都面临资源的稀缺性。从地理空间范围来看, 资源稀缺性存在于世界的任何国家、任何民族——从贫穷的非洲到富裕的欧美, 资源都是有限的, 都存在资源稀缺性。所以说, 资源的稀缺性是人类社会永恒的问题, 是一个永恒的规律。只要有人类社会存在, 就会有资源的稀缺性存在。

稀缺性是资源的首要特性。资源的第二个特性是用途的多样性, 又称资源的可替代性, 它是指同一种资源的用途不是单一的而是有多种用途, 例如, 石油既可用作燃料、发电、还可用作化工原料。木材既可用于建盖房屋, 也可用作铁路上的枕木, 用来做家具, 还可做燃料等等。至于劳动、土地、资本这些作为生产要素的资源, 其用途的多样性与相互的可替代性就更为明显。

人类欲望的无限性与资源的稀缺性之间的矛盾是人类社会所面临的一个永远

^① 马克思. 资本论. 第1卷. 359

的矛盾，只要人类社会存在一天，这个矛盾也就存在而不会消失。人类的一切活动归根到底都是为了解决这个矛盾。正是这一矛盾推动着人类社会的不断进步和发展，也正是在不断寻求解决这一矛盾的方法和手段的过程中才产生了经济学。

1.1.2 选择的必要性与一切经济社会的基本问题

正是人类欲望的无限性与资源的稀缺性决定了选择的必要性，也就是说，人们不能随心所欲地使用资源来满足自己的一切欲望，而只能有效合理地使用资源来尽可能地满足欲望。也正是欲望的层次性和资源的可替代性决定了选择的可能性，也就是说，人们能够有选择地去使用资源，有选择来满足自己的欲望。人们的选择是围绕以下三个问题进行的：

- (1) 生产什么物品和生产多少？
- (2) 如何生产这些物品？
- (3) 为谁生产这些物品，即由谁来支配和享用这些物品？

以上三个问题是任何经济社会都无法回避的基本问题。首先，人类社会必须对生产哪些物品，每种物品生产多少，以满足哪些不同层次的欲望作出选择。由于资源是可以相互替代同时又是有限的，一种物品生产多了，就必然会减少另一种物品的生产，因此必须对各种物品的生产数量作出选择。如何生产的问题是一个生产方法的问题。由于生产同一种物品可以采用不同的生产方法，人类社会总是在既定的技术水平下选择最优的生产方法来生产，即实现生产要素的最优组合。这里生产效率是选择的最高准则。这又涉及两个方面的问题：一是纯粹从生产技术的角度考虑的技术上的可行性问题；二是以各种生产要素的相对价格为基础，从生产成本考虑的经济上的合理性问题，这里也包括允许较多的空气污染还是较少的空气污染这样的问题。为谁生产的问题是产品如何在各要素所有者之间分配的问题，包括诸如我们的社会将是否是一个富人很少，穷人很多的社会还是贫富分布比较合理的社会，经理、企业主、地主、运动员、工人和科学家，谁应该获得高的收入，社会是否应该给穷人提供最低的消费等等作出选择，其中最基本的是对效率与公平作出选择，即如何解决效率与公平的矛盾？

解决这三个基本问题可以采取命令经济、市场经济、混合经济三种经济组织模式。在命令经济中，资源的配置由政府决定，个人和企业按照统一的国家计划行事，以此解决生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产的问题。市场经济通过市场供求规律来解决这些问题。生产什么和生产多少物品通过消费者的货币选票，消费者的货币选票决定物品的价格，企业通过这些价格做出扩大或者缩减生产的决策。如何生产的问题取决于生产者之间的竞争，生产者在竞争中获胜的唯一办法便是采用效率最高的生产方法，以便把成本压缩到最低点，他总是用最便宜的生产方法取代费用较高的生产方法。为谁生产的问题取决于生产要素市场的

供给与需求,生产要素的供求取决于要素的价格,这种价格决定居民的收入,所有收入在居民之间的分配取决于他们拥有的生产要素的数量和价格。混合经济是市场调节和政府计划调节相结合的经济。在混合经济中,市场对资源配置起基础作用,同时,政府的计划调节也对资源配置起重要作用。混合经济是现代市场经济的重要特征。

关于资源的稀缺性与可替代性以及选择的必要性,可以用一条生产可能性曲线来描述,如图 1-1 所示。

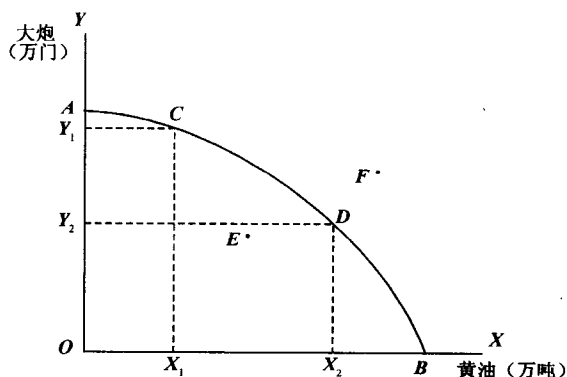


图 1-1 生产可能性曲线

图 1-1 表示某经济社会在技术水平不变和既定资源条件下就生产什么物品、生产多少、如何生产等进行选择的情形。为了简化起见,假定需要生产的只有黄油(X)和大炮(Y)两种产品,黄油代表人们的物质需求,大炮代表安全需求。用横坐标代表黄油,纵坐标代表大炮。当社会选择用全部资源生产黄油时,黄油产量为OB,而大炮的产量为零。而当经济社会选择用全部资源生产大炮时,大炮的产量为OA,而黄油的产量为零。虽然这只是两种极端的情况,但也已清楚地说明在既定的资源约束下,选择了多生产一种物品,就要减少生产另一种物品。选择既意味着获得,也意味着放弃。实际上社会将把有限的资源在黄油和大炮这两种产品的生产上进行必要的分配,这将形成两种产品在既定资源约束下的各种可能的最大产量组合,在坐标平面上将形成无数个黄油和大炮最大产量的组合点;把这些组合点连接起来就得到了图 1-1 中的 AB 这条生产可能性曲线。

生产可能性曲线又称生产可能性边界,它是一条表明在资源既定条件下,一个经济社会所能实现的两种产品最大产量组合的曲线。在 AB 曲线上的任何一点,比如 C 点和 D 点,都是社会所能实现的黄油和大炮的最大产量组合。在 C 点大炮的产量较大而黄油产量较小,表明社会把较多的资源用于生产大炮,只对

黄油生产投入了较少的资源。D点的情况刚好相反,表明社会用较多的资源来生产黄油,只用较少的资源生产大炮。

生产可能性曲线表明了以下的经济意义:①生产可能性曲线是社会充分利用了资源的边界线或最大产量的组合线,在生产可能性曲线上,经济处于最有效率的状态,因为此时已不能在不减少一种产品产量的前提下增加另一种产品的产量。而在曲线内的任何一点,例如E点所代表的产品组合是低效率的,因为存在资源的闲置;在曲线外的任何一点,例如F点的两种产品产量组合,虽然代表更大的产量,但这是现有的技术水平和资源所无法实现的,因而是无效的。②生产可能性曲线是一条向右下方倾斜,斜率为负的曲线,说明要增加一种产品的生产,就必须减少另一种产品的生产。③生产可能性曲线是一条凹面对着原点的曲线,说明人们在对两种产品进行选择时,如果需要连续增加某种产品的生产,就要相应放弃越来越多的另一种产品的生产。④生产可能性曲线虽然能说明社会对资源实现了充分有效的选择,但还不能说明是否是产品最优组合的选择。

上面所说的生产什么、生产多少、如何生产、为谁生产等问题实际上是资源在微观经济中如何实现有效配置的问题。资源的有效配置并不一定能保证资源能实现充分利用。在现代社会经济结构下,资源的稀缺性与资源的闲置和浪费常常是并存的,这就涉及宏观经济层面上的资源利用问题,在资源的利用方面人类社会也常常面临以下三个基本问题:

(1)为什么资源得不到充分利用而常常闲置,即黄油和大炮的产量组合达不到生产可能性曲线上的各点?这个问题的实质是如何避免资源闲置,克服失业,实现充分就业。

(2)在以货币为交换媒介的现代经济社会中,货币购买力的变动对产品的生产有何影响,如何防止货币购买力的波动?这个问题实质上是如何防止通货膨胀或通货紧缩,实现物价稳定的问题。

(3)为什么会出现经济周期性波动?如何避免经济波动,保持经济长期稳定增长?

失业、通货膨胀(或通货紧缩)、经济波动三大问题表明人类社会单靠市场机制不能有效地解决资源的充分利用问题。如同美国经济学家萨缪尔森所说:“现代经济面临着一个根本的宏观经济困境:没有一个国家能够在自由企业、低通货膨胀率和充分就业方面长期地同时取得成功。正如今天的市场经济不能使大炮和黄油都达到最大产量一样。宏观经济也不能同时获得充分就业和零值通货膨胀”^①。

以上所提出的六个问题就是人类经济社会在资源的配置和利用方面面临的基

① 萨缪尔森, 诺德豪斯. 经济学(上). 第12版. 北京: 中国发展出版社. 86

本问题。这六个基本问题的解决,既不能单靠命令经济,也不能单靠市场经济,而要通过混合经济制度来解决。即市场机制在许多领域决定价格和产量,而政府通过税收、支出方案和规章制度来调节市场,以促进宏观经济的效率,稳定增长以及居民在收入分配方面的相对平等。也正是解决这六大问题的需要促成了经济学的产生。

1.1.3 西方经济学的研究对象

经济学的研究对象问题也就是如何给经济学下定义的问题。在弄清什么是经济学的问题之后,经济学的研究对象问题也就解决了。

西方经济学家给经济学下过许多定义,以下是几个有代表性的定义:①英国经济学家罗宾斯说:“经济学是一门研究人类有选择地使用稀缺的资源来达到既定的目的的活动的科学。”这是一个被西方经济学界普遍接受的定义,它谈到了经济学的核心问题:对稀缺资源的使用作出选择,以后的各种定义都是在这一定义基础上的发展。②美国出版的《国际社会科学百科全书》给经济学下的定义是:“经济学是研究稀缺资源在无限而又有竞争的用途中间配置的问题。它是一门研究人与社会寻求满足他们的物质需求与欲望的方法的社会科学,这是因为他们所支配的东西不允许他们去满足一切欲望。”③萨缪尔森给经济学下了这么一个定义:“经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种产品,并在现在或将来把产品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。”

以上这些定义都一致把稀缺而有多种用途的资源的配置和利用问题,把通过产品和劳务的生产、分配、消费以满足人类欲望的问题作为经济学的研究对象。在综合上述定义的基础上,我们提出如下的经济学的定义:经济学是关于选择的科学。它研究人和社会如何进行选择,以实现稀缺而有多种用途的资源的有效配置和充分利用来满足人类欲望。萨缪尔森指出:“经济学的精髓在于承认资源稀缺性的现实存在,并研究一个社会如何进行组织,以便最有效地利用资源。这一点是经济学独特的贡献。”①

1.2 西方经济学的理论体系

西方经济学从理论经济学的角度可以分为微观经济学和宏观经济学两大部分。如前所述,微观经济学主要是研究稀缺资源的有效配置问题,宏观经济学主

① 萨缪尔森,诺德豪斯. 宏观经济学. 第16版. 北京:华夏出版社,1999. 2

要是研究稀缺资源的充分利用问题。微观经济学和宏观经济学是西方经济学的基础理论（宏观经济学的应用性要强些）。本书所介绍的内容属于微观经济学与宏观经济学的基本原理。在这一节中，我们将对微观经济学和宏观经济学作概括性的介绍。

1.2.1 微观经济学

1.2.1.1 微观经济学的定义

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的单项数值的决定来说明价格机制如何解决社会资源的配置问题。

在理解微观经济学的定义时，要注意以下几点：

第一，微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位是指居民户和厂商，单个的产品市场等组成国民经济的最基本的单位。居民户又称家庭，在经济活动中扮演着生产要素的提供者和产品和劳务的消费者的双重角色。厂商又称企业，是经济中的生产者。单个市场通过产品的供求决定单个产品的价格。对居民户和厂商等单个经济单位经济行为的分析构成了微观经济学的基础。

第二，微观经济学所要解决的是资源的最优配置问题，实现了资源的最优配置也就能实现社会的经济福利最大化。微观经济学从研究单个经济单位的最大化行为入手，来解决社会资源的最优配置问题，认为只要每个经济单位都实现了资源的最优配置问题，整个社会的资源配置也就实现了最优化。

第三，微观经济学的中心理论是价格理论，在市场经济条件下，生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产都要由价格机制来决定。价格机制像一只看不见的手，调节着整个社会的经济活动，通过价格机制的调节作用实现社会资源的最优配置，居民户和厂商的行为也要受价格机制的调节和支配。所以，价格理论是微观经济学的中心，其他内容是围绕这一中心展开的。价格机制也就是亚当·斯密所说的“看不见的手”。可以说，谁真正理解了价格机制，谁就真正理解了市场，理解了经济学。

第四，微观经济学的研究方法是个量分析法。个量分析是研究经济变量的单项数值如何决定。例如，某种商品的价格就是价格这种经济变量的单项数值。微观经济学中所涉及到的变量，例如某种产品的产量、价格等都属于这一类。微观经济学分析这泪个量的决定，变动及其相互关系。美国经济学家萨缪尔森强调了微观经济学这一个量分析的特征，指出微观经济学是“对经济中单个因素行为的

分析：如研究单个商品的价格或单个消费者或单个企业的行为”^①。

1.2.1.2 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，这样可以把影响经济变量的一些复杂因素加以舍象，使复杂的关系简单化。化繁为简是经济学研究的重要方法，就微观经济学而言，其假设条件有以下四点：

第一，理性经济人假设。所谓经济人是指从利己的动机出发，能自觉追求自身利益最大化的理性人。经济人具有三个显著的特征：利己性，完全理性，追求最大化。微观经济学假设所有参与市场经济活动的主体——要素提供者、消费者、生产者都是理性的经济人。这又可以从两个方面来理解：①在经济活动中，任何经济主体所追求的唯一目标都是在一定约束条件下的利益最大化。作为生产要素提供者追求特定要素价格与数量约束下的收入最大化；作为生产者追求在一定成本约束下的利润最大化；作为消费者追求在收入和商品价格约束下的效用最大化。最大化的追求充分体现经济人的利己性和理性。可以说微观经济学就是以利己性为假设来解释人类行为的科学。②经济人的所有经济行为都是有意识的与理性的，不存在经验型的或者随机性的决策。所以在作出决策时他必定会最充分地利用他所得到的资源和信息，在精心权衡计算的基础上使自身利益最大化。

第二，产权明确。产权是指由法律和伦理所确定的个人或厂商对财产的一系列权利，包括对财产的占有、使用、受益和转让的权利。产权明确是将上述权利明确界定给某个当事人。产权明确是市场交易得以正常进行的重要前提。如果产权不明确，人们无法预期从事市场交易和从事投资的结果，也无法确定从交易和投资中所获得的利益能否归于自己，这就将增加一切经济活动的风险和不确定性，使市场机制归于无效。所以，产权明确是微观经济学的重要假设。

第三，市场出清。商品价格具有充分的弹性，能使需求和供给迅速达到均衡。在出清的市场上，卖方愿意供给的产品数量恰好等于买方愿意购买的数量，没有超额供给，也没有过度需求，没有定量配给，也没有产品积压。具体来说，产品价格调节最终使产品市场供求均衡（出清）；劳动价格—工资的调节最终使劳动市场供求均衡；资本价格—利率的调节最终会使资本市场供求均衡。最终使整个市场体系实现充分就业条件下的供求均衡，也就是市场出清。在市场出清的状态下，资源可以得到充分利用，不存在资源的闲置和浪费。微观经济学就是在假设资源得到充分利用的情况下，集中研究资源配置问题。

第四，完全信息。假设所有参与市场经济活动的当事人都拥有充分和相同的信息，在这种情况下，经济活动的所有当事人都清楚地了解所有经济活动的条件

^① 萨缪尔森，诺德豪斯. 微观经济学. 第16版. 北京：华夏出版社，1999. 术语释义表第16页