

经济学原理简明教程

闫贵壮 吴睿辉 主 编
黄珺仪 黄 勇 罗利华 时小依 邓 恩 副主编



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

经济学原理简明教程

闫贵壮 吴睿辉 主编

黄珺仪 黄 勇 罗利华 时小依 邓 恩 副主编

西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本书系统地介绍了经济学的基本知识和核心内容,并与中国社会主义市场经济的特色相结合,研究市场机制的运行规律和政府经济的干预以及二者的有机结合,以解决稀缺资源的有效配置和合理利用问题。

全书共分十一章,重点介绍了微观经济学与宏观经济学的基本内容及主要经济学流派观点,侧重对基本概念、基本理论和基本方法的分析与解读,是一本经济学的入门读物。

本书文字简练、通俗易懂,可作为经济管理类专业的教材,也可作为经济工作者和自学者了解及学习经济学的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理简明教程/闫贵壮,吴睿辉主编. —西安:西安电子科技大学出版社,2013.12

ISBN 978-7-5606-3226-1

I. ① 经… II. ① 闫… ② 吴… III. ① 经济学—高等学校—教材 IV. ① F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 260618 号

策 划 高 樱

责任编辑 王 瑛 阎 彬

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路2号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfxb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西天意印务有限责任公司

版 次 2013年12月第1版 2013年12月第1次印刷

开 本 787毫米×1092毫米 1/16 印 张 15.5

字 数 368千字

印 数 1~3000册

定 价 27.00元

ISBN 978-7-5606-3226-1/F0

XDUP 3518001-1

*** 如有印装问题可调换 ***

本社图书封面为激光防伪覆膜,谨防盗版。

前 言

为了适应我国市场经济发展的需要,推进高等学校的教学改革,使学生熟练掌握经济学的基本概念、基本理论和分析方法,我们组织有关人员编写了这本《经济学原理简明教程》。本书从学生的实际需求出发,科学地整合了经济学的体系结构和逻辑顺序,充分吸收了国内外相关教材的精髓,紧密追踪国内和西方发达国家在经济理论上的最新研究成果,融入了编写组成员多年的教学经验,并本着“学以致用”的原则,联系中国经济运行和经济发展的实际,运用实证方法来分析现象、揭示规律并试图解决问题。

本书共十一章,分为三部分:第一章为导论部分;第二章至第六章为微观经济学部分;第七章至第十一章为宏观经济学部分。导论部分概括介绍了经济学的研究对象和分析方法。微观经济学部分所研究的内容主要包括均衡价格理论、效用论、生产与成本理论、市场结构理论、微观经济政策等,其核心是市场价格决定问题。宏观经济学部分所研究的内容主要包括国民收入核算理论、国民收入决定理论、失业与通货膨胀理论、宏观经济政策、经济增长与经济周期理论等,其核心是国民收入的决定理论。

本书的具体分工如下:闫贵壮撰写第一章、第六章和各章复习与思考题;于珊珊撰写第二章、第三章;唐丽君撰写第四章、第五章;黄珺仪撰写第七章、第八章、第十一章;许军撰写第九章、第十章;时小依、邓恩收集整理了附录一和附录二,并参与了校对工作。黄勇、罗利华对书中图表进行了校订。全书由闫贵壮和吴睿辉统稿。

在此我们向所有关心、支持本书编写、出版、发行工作的各位专家、学者表示深深的谢意。同时,由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,望各位同仁不吝赐教。

编 者

2013年8月

目 录

第一章 导论	1
第一节 经济学的研究对象	1
第二节 经济学的分析方法	5
本章小结	8
复习与思考题一	10
第二章 均衡价格理论	12
第一节 需求原理	12
第二节 供给原理	15
第三节 均衡价格的形成和变动	18
第四节 弹性理论	19
本章小结	25
复习与思考题二	27
第三章 效用论	29
第一节 基数效用论	29
第二节 序数效用论	31
本章小结	39
复习与思考题三	40
第四章 生产与成本理论	42
第一节 短期生产理论	42
第二节 长期生产理论	47
第三节 短期成本理论	55
第四节 长期成本理论	64
本章小结	67
复习与思考题四	69
第五章 市场结构理论	71
第一节 市场类型及厂商收益	71
第二节 完全竞争市场	73
第三节 不完全竞争市场	80
本章小结	95
复习与思考题五	98
第六章 微观经济政策	100
第一节 微观经济政策目标	100
第二节 市场失灵的原因及对策	101
本章小结	111
复习与思考题六	113
第七章 国民收入核算理论	114
第一节 国内生产总值及核算方法	114

第二节 国民收入指标体系	120
第三节 国民收入核算中的恒等式	121
本章小结	125
复习与思考题七	126
第八章 国民收入决定理论	128
第一节 消费、储蓄和投资	128
第二节 简单的国民收入决定理论	134
第三节 $IS-LM$ 模型	142
第四节 $AD-AS$ 模型	156
本章小结	168
复习与思考题八	169
第九章 失业与通货膨胀理论	171
第一节 失业	171
第二节 通货膨胀	179
本章小结	188
复习与思考题九	189
第十章 宏观经济政策	190
第一节 宏观经济政策的目标	190
第二节 财政政策	191
第三节 货币政策	196
第四节 两种政策的混合使用	200
本章小结	201
复习与思考题十	207
第十一章 经济增长与经济周期理论	208
第一节 经济增长理论	208
第二节 经济周期理论	219
本章小结	223
复习与思考题十一	225
附录一 经济学重要术语中英文对照	226
附录二 历届诺贝尔经济学奖获得者及其主要成就(1969—2012)	238
参考文献	242

第一章 导 论

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的含义

“经济”一词在中国古代就有“经国济民”之意，而我们现在所学习的经济学中的“经济”源于古希腊文，最初的意思是家庭管理，后来泛指人类一切谋生活动。人们为了谋生需要各种物品，对这些物品的需要我们称之为“欲望”。西方经济学家把满足人类欲望的物品分为自由品（即取得时不需要支付任何代价的物品，如阳光、空气等）和经济品（即取得时需要支付代价的物品，如食物、衣服等）。前者是无限的，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。在谋生过程中，人们都希望能最有效地利用经济品以最小的代价取得最大的效益（效率），这是人类一切谋生活动的经济原则。因此，经济就是在一定的社会中，人类有效地取得和利用各种经济品的一切活动，从而，经济学可定义为研究人和社会对有不同用途的稀缺资源选择并利用的科学，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地分配给社会成员或集团，以供消费之用。

由此可以看出，经济学是致用之学，正如凯恩斯所说，“它不是一种教条，是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧，帮助拥有它的人得出正确的结论。”经济学为人们提供认识世界的工具与方法，它的作用不是改造世界，而是改善世界，即遵照客观经济规律，让世界、让生活变得更好。

二、经济学的产生和发展

（一）经济学的产生

每一门科学的产生都有其客观必然性。例如，天文学产生于游牧民族确定季节的需要，几何学产生于农业中丈量土地的需要。那么经济学产生于什么需要呢？西方经济学家认为，经济学产生于客观存在的物品的稀缺性及由此所引起的选择的需要。

1. 欲望的无限性

欲望是指人们缺乏的感觉和求得满足的愿望。人类欲望的无限性体现在两个方面。一是当一个人的某种欲望得到满足时，另一种欲望就会出现。美国著名心理学家马斯洛提出的“需求层次论”很好地解释了这一现象。他把人的欲望或需求分成生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求和自我价值实现需求五类，依次由较低层次到较高层次排列，当某一层次的需求得到满足后，就会去寻求高一层次的需求。二是作为理性人，多多益善的偏好是支配他们日常行为的一个重要因素。例如，当一个人在拥有了一套住房之后，还会产生

不断扩大住房面积的需要；当他在城市里拥有一套舒适的住宅后，还会产生拥有乡村别墅、在旅游胜地拥有度假住房等的欲望。可见，人类不受价格限制的欲望永远是无止境的。

专栏 1-1：鲁滨逊漂流记的经济学启示

英国青年鲁滨逊从小喜欢航海，曾三次离家到南美各地旅行。一日他怀着云游四海的高远志向，告别家人，越过大西洋和太平洋，在惊心动魄的航海中经历无数险情，后来整条船在太平洋上不幸罹难，船上的人都葬身海底，唯有他一人得以奇迹般地活下来，并只身来到一座荒无人烟的岛上。他从绝望的缝隙中得到了生命的启示，性格坚强的鲁滨逊在岛上独立生活了 28 年。为了生存，他首先想到的是如何填饱肚子、如何不被野兽吃掉（生理需求、安全需求），于是他在孤岛上劳作生息、开拓荒地、圈养牲畜、生产水稻和小麦，并把自己的住所搭在了相对安全的树上。当他吃饱、住稳后，他又想如何排除孤独感（社交需求），于是他有了个伙伴——“星期五”；28 年后，当他回到英国时，他是多么希望他的亲人和朋友为他的归来感到高兴和自豪（尊重需求），可是，他回来时，父母已经双亡，朋友也不知去向，鲁滨逊收回他巴西庄园的全部收益，并把一部分赠给那些帮助过他的人们（自我价值实现需求）。

2. 资源的稀缺性

人的每一种欲望都是渴望得到满足的，而满足欲望需要的是物品和劳务，这些物品和劳务的生产势必需要各种生产资源。生产资源是指用于创造产品和劳务的一切自然的、人类的和已加工过的资源。生产资源可以分为四大类，即自然资源、劳动、资本和企业家才能。自然资源包括光、河流、土地、矿藏、原始森林等一切天然存在的不含人类劳动的资源。劳动属于人力资源，它指的是生产过程中脑力和体力的支出与技能的运用。资本包括机器设备、厂房等实物资本和货币资本。企业家才能是指在创办企业或生产过程中，组织、协调、指导和经营管理自然资源、资本等生产资源的特殊能力。自然资源、劳动、资本和企业家才能都是有价格的，即人们在使用它们时必须支付代价，因而这些资源属于经济品。相对于人类的无穷欲望而言，经济品或者说生产资源总是不足的，这就是资源的稀缺性。资源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，可以说，资源的稀缺性是产生一切经济问题的根源。

3. 选择的必要性

综上所述，人类必须面对这样一个冷酷的现实：一方面，人类的欲望具有无限性；另一方面，生产资源是有限的。所以，在用有限的生产资源去满足人类的不同欲望时，就必须做出选择。人们无时无刻不面临着各种各样的选择。选择是为了利用现有资源来更好地满足人类的欲望。美国经济学家里普赛与斯泰纳在他们所编的《经济学》一书中就认为经济学所研究的选择问题包括：

第一，生产什么产品与劳务和生产多少？

第二，用什么方法生产这些产品与劳务？

第三,产品的供给如何在社会成员中进行分配?

第四,一国的资源是要充分利用,还是有一些被闲置着,从而造成了浪费?

第五,货币和储蓄的购买力是尽量不变,还是由于通货膨胀而下降了?

第六,一个社会生产物品的能力以何种方式增长,还是保持不变?

前三个问题属于微观经济学,后三个问题属于宏观经济学。

选择行为的产生也就标志着经济学的诞生,所以,经济学又可以简单地定义为研究人类选择行为的学科。

(二) 经济学的发展

如果说以上的“三性”是经济学思想诞生的原因,那么,可以说有了人类就有了经济学。我们最早可以在柏拉图、色诺芬、亚里士多德等人的文献中找到关于生产、贸易、货币等经济问题的观点。经济学思想是古老的,但经济学作为一门学科却是年轻而充满活力的。下面简述现代经济学的发展脉络,有兴趣的读者可参阅相关文献。

1. 经济学的形成时期(古典经济学)

17世纪下半叶至19世纪70年代,资本主义经济进一步发展,生产力进一步提高,威廉·配第、亚当·斯密、大卫·李嘉图、约翰·穆勒等一批英国经济学家把研究重心从流通领域扩展到生产领域,使经济学真正成为一门有独立体系的学科。其中,亚当·斯密1776年出版的《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)被看做是现代经济学诞生的标志,书中所提的关于财富表现形式、社会分工、“看不见的手”等理论被看做是经济学说史上的一次革命,史称“斯密革命”或“古典革命”。

2. 微观经济学的形成和建立时期(新古典经济学)

19世纪70年代至20世纪30年代,自由竞争的资本主义向垄断的资本主义过渡,此时英国的马歇尔、杰文斯、罗宾逊和奥地利的门格尔、法国的瓦尔拉斯等人相继提出了均衡分析、边际分析等现代经济学的分析方法,从而为微观经济学的发展奠定了坚实的基础。这段时期也经历了经济学说史上的第二次革命——“边际革命”。

3. 宏观经济学的建立与发展时期(凯恩斯主义经济学)

1929年爆发空前规模的世界经济危机后,资本主义经济陷入长期萧条状态,失业问题严重。经济学关于资本主义社会可以借助市场自动调节机制达到充分就业的传统说教彻底破产,垄断资产阶级迫切需要一套“医治”失业和危机,以加强垄断资本统治的新理论和政策措施。正是适应这个需要,凯恩斯于1936年发表了《就业、利息和货币通论》(简称《通论》)一书。《通论》的出现引起了西方经济学界的震动,可以说经济学经历了一场“凯恩斯革命”。凯恩斯抨击“供给创造自己的需求”的萨伊定律和新古典经济学的一些观点,对资本主义经济进行总量分析,提出了有效需求决定就业量的理论。有效需求包括消费需求和投资需求,它主要由三个基本心理因素(即消费倾向、收益预期、流动偏好)和货币供应量决定。他认为现代资本主义社会之所以存在失业和萧条,就是由于这些因素交相作用而造成的有效需求不足。据此,他提出加强国家对经济的干预,采取财政金融政策,增加公共开支,降低利率,刺激投资和消费,以提高有效需求,实现充分就业。第二次世界大战后,以凯恩斯这一理论为根据而形成的凯恩斯主义,不仅成为当代资产阶级经济学界占统治地

位的一个流派,而且对主要资本主义国家的经济政策具有重大的影响。

4. 自由放任思潮的复兴时期(新自由主义经济学)

第二次世界大战后,国家垄断资本主义的发展和20世纪五六十年代相对稳定的经济增长,促成了凯恩斯主义的盛行。但是随着垄断资本主义固有矛盾的激化,国家干预经济不断引起一系列新的问题,特别是20世纪70年代以来出现了经济停滞和通货膨胀并存的“滞胀”局面,使凯恩斯主义的理论和政策陷于困境,并受到各式新经济自由主义流派的挑战。各种色彩的新经济自由主义具有各自的论点和论证方法,但是,反对国家干预经济,鼓吹恢复和加强自由市场机制的自动调节作用,是他们的共同立场。随着现代经济的发展,资产阶级经济学家所面临的问题愈来愈复杂,所研究的范围也愈来愈广泛。不同的流派出于维护资本主义制度的存在及其有效运行的共同目的,既有一致性又有差别性,既相互交叉地研究同一课题又各有侧重地研究不同的经济领域。因而,不仅在理论上彼此有争论,而且出现了门类繁多的经济学流派。

三、经济学的研究对象

在探讨经济学产生的原因时,提到过两个概念:微观经济学和宏观经济学。微观经济学和宏观经济学是按照经济学的研究对象划分的。

(一) 微观经济学

微观经济学是以单个经济单位(消费者和生产者)为研究对象,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如何决定的经济学说。例如,研究单个厂商作为生产者如何把有限的资源分配在各种商品的生产上,以取得最大利润;研究单个居民户作为消费者如何把有限的收入分配在各种商品的消费上,以取得最大效用;研究单个厂商的产量、成本、使用的生产要素数量和利润如何确定;研究单个商品的效用、供给量、需求量、价格如何决定等。微观经济学的主要内容包括均衡价格理论、消费者行为理论(效用论)、生产与成本理论、市场结构理论。微观经济学要解决生产什么、如何生产和为谁生产的问题。具体来讲,生产什么取决于消费者的货币选票,如何生产取决于不同生产者之间的竞争以及成本与收益的比较,为谁生产取决于生产要素的供求关系所确定的要素价格(由于要素价格的决定和一般商品价格的决定相类似,所以本书不对要素价格决定展开论述),这些都涉及资本主义社会的市场经济和价格机制如何运行的问题,因此微观经济学的中心是均衡价格理论。简而言之,微观经济学就是研究两个主体(消费者和生产者)围绕一个中心(价格机制)所展开的一系列追求各自自身利益最大行为的理论。

(二) 宏观经济学

1936年英国经济学家凯恩斯《通论》一书的出版,标志着现代宏观经济思想的产生。宏观经济学以整个国民经济活动中各有关经济总量的决定及其变化为研究对象,研究经济中的商品与劳务总量如何决定,以及引起这些总量的波动的原因,如全社会消费、储蓄、投资数量如何决定和变化,货币流通数量、价格水平、利息率如何决定和变化等。宏观经济学的主要内容包括国民收入核算理论、国民收入决定理论、失业与通货膨胀理论、经济增长与经济周期理论以及宏观经济政策等。宏观经济学的特点是把国民收入与就业人数联系

起来作为中心进行综合分析,因此,在宏观经济学中,国民收入的决定理论和宏观经济政策问题占有重要的地位,可以说,一切宏观理论的研究都是为最后政府制定政策提供理论参考的。

(三) 微观经济学与宏观经济学的关系

1. 微观经济学与宏观经济学的区别

微观经济学与宏观经济学的区别主要体现在研究对象、所要解决的问题、理论的假设前提和核心理论四个方面(见表1-1)。

表 1-1 微观经济学与宏观经济学的区别

	微观经济学	宏观经济学
研究对象(或范围)	单个经济单位(消费者和生产者)	整个国民经济(GDP、消费、投资、就业等)
所要解决的问题	资源的配置问题	资源的利用问题
理论的假设前提	① 市场出清,即价格可以自由波动; ② 经济主体完全理性,即消费者和厂商都是利己的经济人; ③ 信息完全	① 市场机制存在自身无法弥补的缺陷; ② 政府可以调节国民经济的运行
核心理论	均衡价格理论	国民收入决定理论

2. 微观经济学与宏观经济学的联系

微观经济学与宏观经济学之间有着密切的联系,主要体现在以下几点:

(1) 微观经济学是宏观经济学的基础。宏观经济学的总量分析是建立在微观经济学的个量分析基础上的。

(2) 微观经济学与宏观经济学互为前提条件。微观经济学是在假设总量不变的前提下研究个量;而宏观经济学是在假设个量不变的前提下研究总量。

(3) 微观经济学与宏观经济学从解决的问题上互为补充。例如,微观经济学提倡以最小的代价取得最大的收益,即要求节约;但是从宏观上看,所有的人都去节约,节约到极致而不去消费,则整个社会的生产就会凋敝下去(凯恩斯的“节约悖论”)。所以,从微观和宏观两个层面去看待节约这个问题就变得完整和全面了。

(4) 微观经济学和宏观经济学分析方法有相同之处。如均衡分析、边际分析、模型分析等在分析某些微观和宏观问题时都适用。

第二节 经济学的分析方法

一、经济人假定

根据第一节的分析我们知道,经济学研究的对象是人而不是物,但由于人的个性与品

质千差万别,所以经济学首先必须界定清楚“人”的定义。“经济人”就是经济学家用以解释经济行为而概括出来的一种关于经济生活中一般人的简单抽象。可以说,“经济人”不是人,而是所有人共性的抽象。抽象出来的人的共性如下:

(1)“经济人”是独立的人。人是经济生活中最基本的因素,他对自己想要达到的目的具有明确的认识,对于经济生活中的任何变动,都能作出独立的选择。

(2)“经济人”是利己的人。正如亚当·斯密所说:“我们的晚餐并非来自屠宰商、酿酒师和面包师的恩惠,而是来自他们对自身利益的关切。”他的一切行为的出发点都是为了谋取自身利益的最大化,消费者追求效用最大,生产者追求利润最大。当然,这种利己应该是不以损害他人的利益为先决条件的。

(3)“经济人”是理性的人。利己是做事的目的,理性是做事的手段选择。理性原则要求一个追求自身利益最大的人在作经济决策时,总是力图用最小的代价获得最大的利益。

当然,不要把经济人假定看做是一个伦理学问题,它实际上是一个决策方法论的问题。也就是说,按照经济人假定,我们应该往坏处考虑,往好处努力,这样做相对保险。

专栏 1-2: 错过一场精彩的球赛也是“经济人”的理性选择

张丹在周一时得知本周末在他所在的城市将会有两支 NBA 球队来打季前赛,而且这两支球队都是他喜欢的,他很想看这场比赛。于是他面临着两个选择:一是马上去买票,买到票的可能性很大,但存在周末有其他事情而看不成比赛的风险;二是到周五时在确定自己没有其他事情的情况下再去买票,但买到票的可能性很小。在做了片刻思考后,他马上去买了票,然后祈祷周末别有其他的事情。可事与愿违,周五领导告知他,有个重要的业务必须由他去谈,他只好出差到了外地,错过了这场精彩的比赛。

我们可以想一下,回到他得知比赛消息的周一,是否他会做第二个选择呢?答案一定是否定的,即使是回到周一,他的选择仍然是第一个。这似乎告诉我们“经济人”还应有一个特点:他是一个不允许后悔的人。

二、均衡分析

均衡是物理学的一个概念,即当物体同时受到来自几个方向的不同外力作用时,若合力为零,则该物体处于静止或匀速直线运动状态,这种状态就是均衡。19 世纪末,英国经济学家马歇尔把这一概念引入经济学中,指经济体系中的各种力量相互作用从而相互抵消,使整个经济处于相对静止的状态。例如,在市场上,价格的上升或下跌,会使供求发生变动,供求的变动又会影响价格的变动。当需求、供给和价格相互制约、相互作用而造成供求一致时,就会实现市场均衡。

均衡的特点可概括成两个字:一是“静”,即相对静止的状态;二是“最”,即当实现均衡时,市场或市场中的主体达到了一种最佳。均衡分析的目的也有两个:一是要揭示经济处于均衡状态时所具备的前提条件,以及满足这些条件需要采取什么样的手段;二是通过揭示经济失衡的原因,寻找促使经济失衡向均衡转化的条件,并预测经济发展的趋势。均衡分析包括短期均衡分析与长期均衡分析、局部均衡分析与一般均衡分析、静态均衡分析与动态均衡分析等。

三、经济模型

经济学不像物理、化学那样，可以通过实验对其研究对象加以控制，并得出结论。从一定意义上说，经济学是一门经验的学科。对于经验的学科，经济模型是用抽象的方法把复杂的现实进行简化的一个有力的工具。经济模型是指用来描述所研究的经济事物的有关经济变量之间相互关系的理论结构。一个经济模型应该包括以下内容：

（一）变量

变量是经济模型的基本要素，它是指互相有关系的因素，通常采取不同计量单位的数值。经济分析中的变量可以分为内生变量（即由经济力量所决定的变量）、外生变量（即由自然、政治等非经济因素决定或模型内不显示的变量）以及流量（即一段时期内发生的变量变动的数值）、存量（即某一时点上存在的变量的数值）。

（二）假设

假设是经济模型用来说明事实的限定条件。经济学经常使用的术语就是“假设其他情况不变”。许多假设条件是不现实的，如“假定不存在政府”，“假定技术、资本、偏好、人口等不变”等。假设的作用在于，使理论经济学在理念上形成一个封闭的系统，以排除“偶然”及“次要”因素的干扰，使变量之间的因果关系清晰地显示出来。

（三）假说

假说是关于两个或更多经济变量之间如何发生互相联系判断。如价格理论的一个重要假说是：假设其他情况不变，商品的需求量与商品的价格成反比。假说是未经证明的理论，在经济模型中，假说有着重要作用并处于核心地位。

（四）预测

预测是根据理论假说对事物未来发展趋势和变化做出的预期，它是在理论限定的范围内运用逻辑规则演绎出来的结果。科学的预测是一种条件性的说明，其形式是“如果……就会……”。例如，如果苹果的价格提高，假设其他条件不变，对梨的需求量就会提高。

在形成一种理论时，首先要对所研究的变量的含义做出明确的规定；然后在一定假设条件下提出假说，并根据这一假说对未来进行预测；最后用经济事实来验证预测。如果预测是对的，那么这种假说就是正确的理论；反之，如果预测是错的，那么这种假说就要被否定，或要进行修改，以形成正确的理论。

四、边际分析

边际分析是经济学的基本分析方法之一，它是一种决策方法，通过增量的对比来决定是否采取或取消一种经济行为。“边际”一词最原始的含义是指事物在时间或空间上的边缘、界限，它是一个反映事物数量的概念。在经济学中，边际量是指生产、交换、分配和消费在一定条件下的最后增加量。研究这个增加量的性质和作用，构成了边际分析的基本内容。边际量就是自变量发生变化而引起的因变量的变动比率，即 $\Delta Y / \Delta X$ 。从初级经济学的

角度看,边际量的性质可以概括为以下三点:

- (1) 边际量是总量的增量。
- (2) 边际量是总量函数中因变量对自变量的一阶导数。
- (3) 边际量是总量函数曲线的斜率。

事实上,一切经济主体的经济行为都取决于边际量,消费者的行为取决于商品的边际效用,厂商的行为取决于投入的生产要素的边际收益与边际成本。资源拥有者的行为取决于生产要素的边际生产力,等等。因此,经济学对一切经济主体的经济行为的研究都离不开边际分析。

本章小结

(1) 经济学是研究人与社会寻找满足他们的物质需要与欲望的方法的科学,是研究如何利用稀缺的资源最大限度地满足人们需要的科学,是研究稀缺资源在各种可供选择的用途中间进行合理配置的科学。经济学是关于资本主义生产方式下有效配置和充分利用稀缺资源的学说和政策主张。

(2) 经济学的发展是一个累积性过程,它代表了世代经济学家为认识经济现象在心智方面所做的努力。另一方面,经济学是年轻的学科,它的科学性和有用性有待进一步的研究和论证。

(3) 经济学从研究对象上分为微观经济学和宏观经济学。微观经济学主要研究资源的配置,宏观经济学主要研究资源的合理利用。

(4) 经济学是一门经验科学,它通过对经济生活中的各种现象进行归纳分析,并找出规律来指导人的实践,因此,它建立了“经济人”模式,运用假设演绎法构建理论模型并且借鉴自然科学的分析工具(特别是物理学和数学的分析工具)分析经济变量之间的数量关系。

专栏 1-3: 学习经济学的用处

经济学是经济学家提供给社会大众的一种改进生活、认识世界的武器。掌握了经济学的思维方法可以让我们更好地决策、更理性地看待社会生活中的各种现象,以及更容易地找到自己成功或失败的原因。有人说,学经济学不能让我们找到工作,但是可以让我们找到自己找不到工作的原因。正如美国经济学家萨缪尔森所说“为什么要学习经济学的一条最重要的理由是,在你的一生中——从摇篮到坟墓——你都会碰到无情的经济学真理。作为一个选民,你要对政府赤字、税收、自由贸易、通货膨胀以及失业等问题做出判断,而对这些问题只有在你掌握了经济学基本原理之后,才能够得以理解。”

(一) 学习经济学有助于我们更好地理解周围的世界

我们的生活状况不仅取决于自己的决策,而且依赖于其他人的决策,以及周围环境的变化。理解周围的世界如何运行,自然有助于改进自己的决策。比如,当我们想买一件衣服的时候,只要支付必要的价格,就可以把它从商场穿回家。而事实上,我们事前并没有告诉衣服的生产厂家为自己生产一件适合自己的衣服。那么,是什么因素使我们得到自己想要的东西?经济学是有关人们之间的决策如何相互作用的学科。学习经济学,我们就会

明白：市场这只“看不见的手”如何使自利的个人为大家服务；为什么一些国有银行的服务那么差，而收费却那么多、那么高；为什么一些大城市的出租车司机有拒载现象；为什么一个流行歌手演出一晚上可以赚好几万元，而一个建筑工人一个月却只能赚几百元；为什么利率一上升股票价格就下跌；为什么中国经济增长这么快，而下岗工人却越来越多；为什么国有企业设备那么好，而就是竞争不过民营企业……

（二）学习经济学有助于我们更好地做出个人决策

在人的一生中，我们需要做出各种各样的经济决策。比如，在即将完成高中学业的时候，我们需要决定是否上大学或上什么样的大学；在大学毕业的时候，需要决定是继续在国内读研究生，还是出国留学，或者去工作；在工作之后，要决定如何花费自己的收入：多少用于现在的消费，多少用于储蓄；如何投资，是买股票还是存入银行。经济学可以给我们一些答案，因为它是研究有关个人选择的科学。

（三）学习经济学有助于我们理解和评定政府政策的优劣

学习经济学，我们会明白为什么需要政府，什么是政府应该干的，什么是政府不应该干的。我们需要政府，是因为存在诸如外部性、公共产品这样的经济现象，依靠市场不能达到资源的有效配置。特别是，我们需要政府来提供市场交易所需要的规则和秩序这样一类公共产品，需要政府保护我们的个人财产和人身安全。但政府对市场的过多干预常常会导致供给不足、价格扭曲、资源浪费、垄断横行。学习经济学，我们会发现我们需要政府，但不必过于迷信政府。

（四）学习经济学有助于我们掌握其他学科专业的理论

1. 经济学与管理学

首先，经济学是管理学最主要的理论基础。经济学是管理学中各类决策的出发点和依托。研究管理学时，用到的学科理论基础很多，比如数学、心理学、社会学、人类学等，而经济学是最主要的基础。经济学是管理学的基础学科，在发展的过程中管理理论都是以经济学为基础的，都受到特定时期经济思想的影响和制约，尤其是该时期主流经济学理论的影响。

其次，经济学为管理学提供分析方法。经济学为管理学提供多种分析方法，如费用效益分析法等，这种分析法要求对特定费用与效益进行比较，旨在优化行为，以最低限度的支出获得最大限度的收入，这就是管理学的“经济原则”。该原则与相应的分析法的使用范围远远超过了经济活动，几乎扩及人类的一切非经济活动，包括管理活动在内。管理学中的价值工程就是上述经济分析法的一种发展和具体化。价值工程通过对决策过程和实施方案的管理，对产品或服务进行功能分析，用最小的成本，可靠地实现必要的功能，以提高产品或服务的价值。又如，计量经济学作为经济学、统计学、数学的综合统一体，已越来越多地被运用于管理学的分析当中。

最后，管理学的发展是对经济学研究成果的检验。管理学对经济学理论的应用就是一个对经济理论进行检验的过程。如凯恩斯主义理论就是政府经济管理的理论依据，政府通过加强对经济的干预，解决市场失灵的问题。但这一理论成果经过管理实践的检验，出现了经济滞胀，说明该理论存在着缺陷，政府也存在失灵问题。因此，管理学的实践能够检验经济学理论，并推进经济学的发展。

2. 经济学与其他专业课程

经济学的性质决定了它的系统性和与各个理论(如国际贸易理论、金融学理论、财政税收理论、投资理论等)的相关性。

1) 经济学与国际贸易理论

亚当·斯密和大卫·李嘉图在其经济学著作中提及的绝对优势论和相对优势论,成为国际贸易理论发展的起点。另外,微观经济学中的机会成本理论、等产量线理论等都是形成国际贸易理论的基础,宏观经济学中的开放经济理论又对国际贸易理论中的重要内容做了介绍。

2) 经济学与金融学理论

金融学也发端于经济学。现代金融学也像经济学一样,从微观主体的理性行为入手,构建考虑时间和不确定因素的市场均衡体系,考察金融系统在资源跨期配置中的机制和作用。宏观经济学中的货币政策理论与金融学有着密切的联系。

3) 经济学与财政税收理论

经济学与财政税收理论也有着密切的联系。最初的税赋归属问题就是微观经济学中的弹性理论给出的解释;宏观经济学中的财政政策理论也主要讲授政府财政和税收杠杆对宏观经济的调控机制。近几年兴起的“公共经济学”这门学科就是经济学与财政学的有机结合。

4) 经济学与投资理论

有学者形容:如果投资世界是个武林,那么经济学就是基本功夫。经济学有个最简单的定理——价格受供求关系影响,这一简单的道理基本上可以解释所有投资世界的现象(如利率、汇率、期货期权等)。如果没有宏观经济学的知识,在判断投资环境时就会碰到困难。投资学中最重要的是现值理论,但是单纯的数学计算并不代表全部,没有经济环境、行业动态等信息的分析,风险是很大的,也是很科学的。而要分析这些信息,经济学的知识就很重要(至少可以培养分析经济问题的思维)。

(五) 学习经济学可以改进我们的思维方式

外行人常常批评经济学家看问题过于简单,而他们忘了,科学的力量就在于把复杂的现象简单化。我们不一定要成为经济学家,但知道经济学家是如何思考问题的会对我们有所帮助。

复习与思考题一

1. 微观经济学的核心理论是()。

A. 价值理论 B. 均衡价格理论 C. 生产理论 D. 分配理论

2. “资源稀缺性”是指()。

- A. 世界上大多数人生活在贫困中
- B. 相对于资源的需要而言,资源总是不足的
- C. 资源必须保留给下一代
- D. 世界上的资源将由于生产更多的物品和劳务而消耗光

3. 宏观经济学的核心理论是()。

- A. 价格决定理论
 - B. 经济增长理论
 - C. 国民收入决定理论
 - D. 失业与通货膨胀理论
4. ()不是宏观经济学的内容。
- A. 收入决定 B. 物价水平 C. 经济增长 D. 厂商均衡
5. 经济学产生的原因是什么？
6. 微观经济学的研究内容有哪些？
7. 宏观经济学的研究内容有哪些？
8. 微观经济学与宏观经济学的关系是什么？
9. 怎样理解经济学中的“经济人”假设？