



现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材
中国高等职业技术教育研究会科研项目优秀成果

工商企业管理专业

经济学基础

BUSINESS MANAGEMENT

主 编 闫 彦 周登峰

主 审 张相斌



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材

经济学基础

主 编 闫 彦 周登峰

主 审 张相斌



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

内 容 提 要

本教材注重突出教学内容的实用性、逻辑性和通俗性,试图以简明扼要且通俗易懂的方式向高职高专学生介绍经济学的基础知识。

为此,本教材首先区分了经济学语境中的市场经济与现实中的市场经济,介绍了经济学的整体架构及经济学的十大原理,在每个学习单元的学习导入中将单元学习内容与这些经济学原理关联起来,既让学生在入门阶段就清楚地了解经济学的整体架构及其基本思想,又使绪论教学真正起到提纲挈领的作用。为了使教学内容既贴近现实,又深入浅出,本书在编写过程中,尽量结合当前实际,用事例和直观的图表阐述经济学的理论和方法。除绪论部分外,全书共分10个学习单元,前7个单元是微观经济学部分,后3个单元是宏观经济学部分,每个学习单元都配有自测题和参考答案。

本书配有电子教案,读者可以从中国水利水电出版社和万水书苑网站免费下载,网址为:
<http://www.waterpub.com.cn/softdown/>和 <http://www.wsbookshow.com>。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础 / 闫彦, 周登峰主编. — 北京: 中国
水利水电出版社, 2011. 7
现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材
ISBN 978-7-5084-8748-9

I. ①经… II. ①闫… ②周… 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(2011)第125951号

策划编辑: 周益丹 责任编辑: 张玉玲 加工编辑: 周连波 封面设计: 李 佳

书 名	现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材 经济学基础
作 者	主 编 闫 彦 周登峰 主 审 张相斌
出版发行	中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路1号D座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: mchannel@263.net (万水) sales@waterpub.com.cn 电话: (010) 68367658 (营销中心)、82562819 (万水)
经 售	全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	北京万水电子信息有限公司
印 刷	北京蓝空印刷厂
规 格	184mm×260mm 16开本 9.75印张 240千字
版 次	2011年8月第1版 2011年8月第1次印刷
印 数	0001—3000册
定 价	19.00元

凡购买我社图书,如有缺页、倒页、脱页的,本社营销中心负责调换

版权所有·侵权必究

现代服务业技能人才培养培训模式研究与实践 课题组名单

顾 问：王文瑾 李燕泥 王成荣

汤鑫华 周金辉 许 远

组 长：李维利 邓恩远

副组长：郑锐洪 闫 彦 邓 凯

李作聚 王文学 王淑文

杜文洁 陈彦许

秘书长：杨庆川

秘 书：杨 谷 周益丹 胡海家

陈 洁 张志年

课题参与院校

北京财贸职业学院
北京城市学院
国家林业局管理干部学院
北京农业职业学院
北京青年政治学院
北京思德职业技能培训学校
北京现代职业技术学院
北京信息职业技术学院
福建对外经济贸易职业技术学院
泉州华光摄影艺术职业学院
广东纺织职业技术学院
广东工贸职业技术学院
广州铁路职业技术学院
桂林航天工业高等专科学校
柳州铁道职业技术学院
贵州轻工职业技术学院
贵州商业高等专科学校
河北公安警察职业学院
河北金融学院
河北软件职业技术学院
河北政法职业学院
中国地质大学长城学院
河南机电高等专科学校
开封大学
大庆职业学院
黑龙江信息技术职业学院
伊春职业学院
湖北城市建设职业技术学院
武汉电力职业技术学院
武汉软件工程职业学院
武汉商贸职业学院
武汉商业服务学院
武汉铁路职业技术学院
武汉职业技术学院
湖北职业技术学院

荆州职业技术学院
上海建桥学院
常州纺织服装职业技术学院
常州广播电视大学
常州机电职业技术学院
常州建东职业技术学院
常州轻工职业技术学院
常州信息职业技术学院
江海职业技术学院
金坛广播电视大学
南京化工职业技术学院
苏州工业园区职业技术学院
武进广播电视大学
辽宁城市建设职业技术学院
大连职业技术学院
大连工业大学职业技术学院
辽宁农业职业技术学院
沈阳师范大学工程技术学院
沈阳师范大学职业技术学院
沈阳航空航天大学
营口职业技术学院
青岛恒星职业技术学院
青岛职业技术学院
潍坊工商职业学院
山西省财政税务专科学校
陕西财经职业技术学院
陕西工业职业技术学院
天津滨海职业学院
天津城市职业学院
天津天狮学院
天津职业大学
浙江机电职业技术学院
鲁迅美术学院
宁波职业技术学院
浙江水利水电专科学校

实践先进课程理念 构建全新教材体系

——《现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材》

出版说明

“现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材”丛书是由中国高等职业技术教育研究会立项的《现代服务业技能人才培养培训模式研究与实践》课题^①的研究成果。

进入新世纪以来,我国的职业教育、职业培训与社会经济的发展联系越来越紧密,职业教育与培训的课程的改革越来越为广大师生所关注。职业教育与职业培训的课程具有定向性、应用性、实践性、整体性、灵活性的突出特点。任何的职业教育培训课程开发实践都不外乎注重调动学生的学习动机,以职业活动为导向、以职业能力为本位。目前,职业教育领域的课程改革领域,呈现出指导思想多元化、课程结构模块化、职业技术前瞻化、国家干预加强化的特点。

现代服务类专业在高等职业院校普遍开设,招生数量和在校生人数占到高职学生总数的40%左右,以现代服务业的技能人才培养培训模式为题进行研究,对于探索打破学科系统化课程,参照国家职业技能标准的要求,建立职业能力系统化专业课程体系,推进高职院校课程改革、推进双证书制度建设有特殊的现实意义。因此,《现代服务业技能人才培养培训模式研究与实践》课题是一个具有宏观意义、沟通微观课程的中观研究,具有特殊的桥梁作用。该课题与人力资源和社会保障部的《技能人才职业导向式培训模式标准研究》课题^②的《现代服务业技能人才培养培训模式研究》子课题并题研究。经过酝酿,于2008年底进行了课题研究队伍和开题准备,2009年正式开题,研究历时16个月,于2010年12月形成了部分成果,具备结题条件。课题组通过高等职业技术教育研究会组织并依托60余所高等职业院校,按照现代服务业类型分组,选取市场营销、工商企业管理、电子商务、物流管理、文秘、艺术设计专业作为案例,进行技能人才培养培训模式研究,开展教学资源开发建设的试点工作。

《现代服务业技能人才培养培训方案及研究论文汇编》(以下简称《方案汇编》)、《现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材》(以下简称《规划教材》)既作为《现代服务业技能人才培养培训模式研究与实践》课题的研究成果和附件,也是人力资源和社会保障部部级课题《技能人才职业导向式培训模式标准研究》的研究成果和附件。

《方案汇编》收录了包括市场营销、工商企业管理、电子商务、物流管理、文秘(商务秘书方向、涉外秘书方向)、艺术设计(平面设计方向、三维动画方向)共6个专业8个方向的人才培养方案。

《规划教材》是依据《方案汇编》中的人才培养方案,紧密结合高等职业教育领域中现代服务业技能人才的现状和课程设置进行编写的,教材突出体现了“就业导向、校企合作、

① 课题来源:中国高等职业技术教育研究会,编号:GZYLX2009-201021

② 课题来源:人力资源和社会保障部职业技能鉴定中心,编号:LA2009-10

双证衔接、项目驱动”的特点，重视学生核心职业技能的培养，已经经过中国高等职业技术教育研究会有关专家审定，列入人力资源和社会保障部职业技能鉴定中心的《全国职业培训与技能鉴定用书目录》。

本课题在研究过程中得到了中国水利水电出版社的大力支持。本丛书的编审委员会由从事职业教育教学研究、职业培训研究、职业资格研究、职业教育教材出版等各方面专家和一线教师组成。上述领域的专家、学者均具有较强的理论造诣和实践经验，我们希望通过大家共同的努力来实践先进职教课程理念，构建全新职业教育教材体系，为我国的高等职业教育事业以及高技能人才培养工作尽自己一份力量。

丛书编审委员会

现代服务领域技能型人才培养模式创新规划教材

工商企业管理专业编委会

主 任：闫 彦

副主任：（排名不分先后）

彭庆武 潘艾华 孙 炎 张于林 王泽鹏 冯德安

郭 黎 赵子剑 张 涛

委 员：（排名不分先后）

于淑娟 刘庆生 刘 军 王生云 王 俊 施文忠

柳晓斌 喻靖文 张银平 涂琼霞 王 华 周天远

瞿锦华 周 强 匡水发 郑兰先 杨小雷 唐晓敏

王丽静 唐 平 高 嵩 马智萍 崔秀娟 陆 艳

汤永新 龙 吟 张会兰 周君明 王江秋 刘丽华

刘长洪 朱蔚青 曾国琳 傅小龙 李 梅 洪 辉

李新云 罗银舫 黄汉奎 崔德志 苏 利 黄海轮

国艳萍 王建安

前 言

经济学是一门致用的学问。如何以学生为中心,合理选择与组织经济学的教学内容,以便更好地帮助学生掌握经济学的基本原理,学会利用这些原理来解释周围的经济现象,理解现实世界中的经济运行方式,了解政府经济政策的政策目标及其局限性,一直是经济学课程教学中面临的问题。根据高职高专教育的特点,本教材在编写过程中注重教学内容的选择和安排,努力突出教学内容的实用性、逻辑性和通俗性。考虑到绪论在教学中的重要性,本书努力让学生在入门阶段就清楚地了解经济学的整体架构及其基本思想,并使绪论教学贯穿于教学的全过程。为此,本教材首先对经济学语境中的市场经济与现实中的市场经济作了区分,阐述了经济学的十大原理;其次,在每个学习单元中设置了学习导入,并在学习导入中创建了学习内容与经济学十大原理的联系,努力使绪论起到提纲挈领的作用,以便激发学生的学习兴趣,引领整个教学过程。为了使教学内容既贴近现实,体现时代精神,又深入浅出,通俗易懂,本教材尽量结合当前实际,用现实的事例和直观的图表阐述经济学的理论和方法。

本书由闫彦、周登峰任主编,张相斌任主审。全书共分十一个学习单元,周登峰编写了前八个单元(微观经济学部分),内容包括经济学概述、供求与价格、弹性及其应用、效用及消费者行为、生产与成本、市场类型与企业决策、市场效率与经济平等、市场失灵与政府干预,闫彦编写了后三个单元(宏观经济学部分),内容包括国民收入与经济增长、通货膨胀与失业、宏观经济政策。

在编写过程中,参阅了许多国内外的相关教材和专著,在此向有关作者和译者致以谢意。由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请广大读者和专家批评指正,以便进一步提高和完善。

编 者
2011 年 4 月

目 录

前言

学习任务 1 经济学概述	1	学习任务 3 弹性及其应用	26
1.1 什么是经济学	1	3.1 需求价格弹性	26
1.1.1 经济学的研究对象和内容	1	3.1.1 需求价格弹性及其影响因素	26
1.1.2 微观经济学与宏观经济学	2	3.1.2 需求价格弹性的计算	27
1.2 市场、计划与资源配置	2	3.1.3 需求价格弹性与收益	28
1.2.1 市场和市场经济	2	3.2 其他弹性	30
1.2.2 资源及其常见的配置方式	3	3.2.1 需求收入弹性	30
1.2.3 现实中的市场经济	4	3.2.2 需求交叉价格弹性	31
1.3 经济学的研究方法	4	3.2.3 供给价格弹性	32
1.3.1 经济学的基本假设	4	学习自测 3	33
1.3.2 实证分析和规范分析	5	学习任务 4 效用及消费者行为	35
1.3.3 边际分析法与均衡分析法	6	4.1 效用	35
1.4 经济学十大原理	7	4.1.1 欲望、偏好与效用	35
1.4.1 有关个人作出决策的四个原理	7	4.1.2 基数效用和序数效用	36
1.4.2 有关人们如何交易的原理	8	4.1.3 边际效用递减规律	36
1.4.3 有关整体经济运行的原理	8	4.1.4 消费者剩余	37
学习自测 1	9	4.2 消费者选择	39
学习任务 2 供求与价格	11	4.2.1 消费可能性	39
2.1 需求	11	4.2.2 理性支出原则	39
2.1.1 需求及其影响因素	11	4.2.3 无差异曲线	41
2.1.2 需求表格、需求曲线与需求函数	12	4.2.4 理性支出原则图解	45
2.1.3 需求量与需求的变动	14	4.3 消费者选择的变动	46
2.2 供给	15	4.3.1 预算线的变动	46
2.2.1 供给及其影响因素	15	4.3.2 消费者选择的变动	47
2.2.2 供给表、供给曲线与供给函数	16	学习自测 4	50
2.2.3 供给量与供给的变动	17	学习任务 5 生产与成本	54
2.3 均衡价格	18	5.1 企业及其基本经济问题	54
2.3.1 均衡价格的形成	18	5.1.1 企业的目标及其组织形式	54
2.3.2 均衡价格的变动	19	5.1.2 几个重要的成本概念	55
2.4 限制价格和支持价格	20	5.1.3 经济利润与正常利润	56
2.4.1 限制价格	21	5.2 生产要素的合理投入与组合	56
2.4.2 支持价格	21	5.2.1 企业决策的时间框架	56
学习自测 2	22	5.2.2 生产要素与生产函数	57

5.2.3 生产要素报酬递减规律	57	8.1 垄断与反垄断	91
5.2.4 只有一种可变要素时的 合理投入区间	58	8.1.1 垄断的低效率	91
5.2.5 多种可变要素时的最优组合	60	8.1.2 对垄断的干预	92
5.3 总成本、边际成本和平均成本	61	8.2 外部性	94
5.3.1 总成本及其变动规律	61	8.2.1 外部性概述	94
5.3.2 边际成本及其变动规律	61	8.2.2 外部性与资源配置效率	94
5.3.3 平均成本及其变动规律	62	8.2.3 外部性问题的治理	97
5.4 利润最大化的原则与规模经济	64	8.3 公共物品	99
学习自测 5	64	8.3.1 公共物品与市场失灵	99
学习任务 6 市场类型与企业决策	67	8.3.2 共有地的悲剧	101
6.1 市场类型概述	67	学习自测 8	102
6.2 完全竞争市场与产量决策	68	学习任务 9 国民收入与经济增长	104
6.2.1 完全竞争市场的需求、价格和收益	68	9.1 国内生产总值及其构成	104
6.2.2 停止营业点和企业短期供给曲线	68	9.1.1 国内生产总值	104
6.2.3 长期均衡与竞争效率	70	9.1.2 国内生产总值的构成	105
6.3 完全垄断市场与价格决策	70	9.1.3 名义 GDP 与实际 GDP	107
6.3.1 完全垄断市场上的需求、 价格和收益	70	9.1.4 GDP 与经济福利	108
6.3.2 垄断企业价格和产量的确定	71	9.2 经济增长	109
6.3.3 垄断企业的价格歧视	73	9.2.1 经济增长的内涵	109
6.4 垄断竞争和寡头	75	9.2.2 世界各国的经济增长	110
6.4.1 垄断竞争的特征	75	9.2.3 经济增长的影响因素	112
6.4.2 垄断竞争市场的需求、价格和产量	75	9.2.4 实现经济增长的政策与措施	113
6.4.3 寡头垄断市场的特征	76	学习自测 9	113
6.4.4 寡头垄断市场的产量与价格	76	学习任务 10 通货膨胀与失业	115
6.4.5 对垄断竞争和寡头垄断市场的评价	78	10.1 物价水平的衡量	115
学习自测 6	78	10.1.1 GDP 缩减指数	115
学习任务 7 市场效率与经济平等	82	10.1.2 消费者价格指数	116
7.1 市场效率	82	10.1.3 CPI 与 GDP 缩减指数	117
7.1.1 经济效率	82	10.2 通货膨胀	118
7.1.2 竞争市场的效率	83	10.2.1 通货膨胀及其类型	118
7.1.3 市场效率的障碍	84	10.2.2 通货膨胀对经济的影响	119
7.2 经济不平等的衡量	85	10.2.3 通货膨胀的成因	120
7.2.1 收入和财富	85	10.3 失业	121
7.2.2 洛伦茨曲线	86	10.3.1 失业的衡量	121
7.2.3 基尼系数	88	10.3.2 失业的类型	123
学习自测 7	89	10.3.3 失业与通货膨胀的关系	126
学习任务 8 市场失灵与政府干预	91	学习自测 10	126
		学习任务 11 宏观经济政策	129
		11.1 政府的宏观经济目标	129

11.2 财政政策	130	11.3.2 货币政策工具及其运用	134
11.2.1 财政政策的内容	130	11.3.3 货币政策与财政政策的配合	136
11.2.2 财政政策的类型及运用	131	学习自测 11	137
11.2.3 内在稳定器和财政政策的局限性	132	参考答案	139
11.3 货币政策	133	参考文献	144
11.3.1 银行与货币供给	133		

学习任务1 经济学概述



学习导入

我们经常提到“经济学”，也都觉得经济学有用，那什么是经济学？经济学的研究对象是什么？是如何进行研究的？有哪些主要结论？由于对这些问题的关注有助于我们了解经济学的全貌，把握经济学的实质，因此本学习单元旨在解答上述问题。



相关知识

1.1 什么是经济学

1.1.1 经济学的研究对象和内容

经济学是一门研究人类经济行为和社会经济现象的社会科学。自从“经济学之父”亚当·斯密（Adam Smith）在其1776年出版的《国富论》中首次提出了全面系统的经济学说，建立了以自由放任为中心的经济学体系以来，市场经济制度下的资源配置和有效利用问题就成为了现代经济学研究的主要内容。

虽然经济学也常被称为西方经济学，但是现在越来越多的经济学家认识到，经济学的基本原理和分析方法是无地域和国别区分的。“西方经济学”并不是一门独立学科，只是我国在特定历史时期对源于西方发达国家，以研究市场经济中的经济行为和经济现象为核心内容的现代经济学说的一种称谓而已。

经济学的研究范围极广。人类物质资料的生产、分配、交换和消费等经济活动的制度安排，既定制度安排下经济的运行方式与规律以及各经济主体的经济行为等都是经济学的研究对象。随着商品经济的发展和分工的深化，人类经济活动的内容越来越丰富，专业化程度也越来越高，同时各种经济活动之间、经济活动与其他社会活动之间的联系也越来越紧密，从而导致了经济学的研究内容越来越广泛和深入，已经形成了一个门类 and 分支繁多的经济学学科体系。

经济学总体上可以分为理论经济学和应用经济学两大类。理论经济学主要论述经济学的基本概念、基本原理，以及经济运行和发展的一般规律，为各个经济学科提供基础理论。理论经济学大体上可分为微观经济学和宏观经济学，是本教材讲授的主要内容。应用经济学则主要是指应用理论经济学的基本原理研究国民经济各个部门、各个专业领域的经济活动和经济关系的规律性，或对非经济活动领域进行经济效益、社会效益的分析而建立起来的各个经

济学科。如农业经济学、工业经济学、运输经济学等以国民经济个别部门的经济活动为研究对象的学科；城市经济学、农村经济学、区域经济学等以地区性经济活动为研究对象的学科；又如与人口学交叉的人口经济学，与教育学交叉的教育经济学，与法学交叉的经济法学等边缘经济学科。另外，财政学、货币学和银行学也都属于经济学的范畴。

1.1.2 微观经济学与宏观经济学

通常意义上的经济学往往是指理论经济学，理论经济学也称为一般经济理论，即微观经济学与宏观经济学。第二次世界大战后，以诺贝尔经济学奖获得者保罗·萨缪尔森为代表的经济学家，把马歇尔创立的微观理论和凯恩斯创立的宏观理论综合在一起，构成了现代经济学的思想体系。

萨缪尔森认为，经济学的精髓与独特贡献在于承认稀缺性的现实存在，并研究一个社会如何进行组织，以便有效地利用资源^①。在资源稀缺以及人类有限的生产能力约束下，如何对资源的各种不同用途加以比较，通过一定的方式把有限的资源合理地分配到社会的各个领域中去，用最少的资源耗费生产出最适用的适量商品和劳务，以最适当的方式分配给不同的个人，以便尽可能更好地满足人们的多种需要，使稀缺的资源得到最佳的配置并获得最有效的利用，这是任何社会都无法回避的现实问题。

微观经济学主要研究市场经济条件下微观经济主体的决策行为及其对经济资源配置的影响，包括供求价格均衡理论、消费者行为理论，以及在不同市场类型下企业成本分析与产量、价格决定理论等。宏观经济学则以整个国民经济为视野，以经济活动总过程为对象，研究整个经济的运行方式与规律，从总量上考察和分析国民收入、物价水平等经济总量的决定和波动。

微观经济学要解决的是资源的合理配置与有效利用问题，即生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产的问题，以实现个体效益的最大化。宏观经济学则把资源配置作为既定的前提，研究社会范围内的资源利用问题，以实现社会福利的最大化。市场出清、完全理性、充分信息是微观经济学的基本假设，认为通过“看不见的手”的自由调节能实现资源配置的最优化。宏观经济学以市场机制不完善为前提，认为政府有能力调节经济，通过“看得见的手”纠正市场机制的缺陷，解决资源的充分利用问题。微观经济学的研究成果为单个经济单位的决策服务，宏观经济学的研究成果则是为政府制定宏观经济政策服务的。

微观经济学与宏观经济学的区别不但在于研究的对象、内容和视角的不同，而且还在于研究方法的不同。微观经济学主要采用实证分析的研究方法，而宏观经济学则主要采用规范分析的研究方法。

1.2 市场、计划与资源配置

1.2.1 市场和市场经济

经济活动离不开市场，市场有狭义和广义之分。狭义的市场是指商品交换的场所，即有

① 萨缪尔森 (Paul Samuelson) 《经济学》第 16 版，P2，萧琛等译。

形市场；广义的市场包括有形市场和没有固定交易场所的无形市场，是商品交换关系的总和。市场主体、市场客体与市场机制是市场运行的三大要素。市场主体是指在市场上从事交易活动的组织和个人。市场主体既可以是法人或自然人，也可以是盈利性机构或非盈利性机构。通常情况下，市场主体包括企业、居民、政府和其他非盈利性机构。作为市场主体交易对象的商品或劳务称为市场客体，市场客体是指在市场交易中的对象物和媒介物，如生产要素、产品、商标权、专利权、著作权、知识产权以及作为这些交易对象价值表现的货币等都是市场客体。市场机制或价格机制是指通过市场价格和经济主体对利益的追求，从而实现资源配置的一套有机系统。市场机制有以下几个显著特征：

- (1) 市场机制的运行动力来自市场主体对自身利益的追求。
- (2) 经济活动决策由市场主体自主、分散地作出。
- (3) 市场机制对经济活动的调节和资源的配置是自发和自动地进行的。
- (4) 市场机制通过价格向微观经济主体传递信息。

市场经济通常是指市场机制对资源配置起基础性作用的一种经济体系。但是，经济学中所谓的市场经济却往往是指现实世界中并不存在的自由市场经济，即资源配置完全由价格机制所引导的经济体系，是一种没有政府干预或其他强迫力量而彻底自由放任的经济体制。

目前世界上没有一个国家彻底采用自由市场经济体制，经济上通常都存在着一定的政府干预，如最低工资、反托拉斯法、农业补贴、出口补贴、累进税制、社会福利政策和由关税和进口限额组成的贸易壁垒等。尽管如此，自由市场经济体制下的市场机制和最佳资源配置问题却是微观经济学讨论的主要内容。

1.2.2 资源及其常见的配置方式

资源也称为生产要素，是可用来生产满足人们需要的物品或劳务的社会经济活动中的人力、物力和财力的总和。资源可分为劳动、土地、资本和企业家才能。相对于人们无限的需要而言，作为社会经济发展基本物质条件的资源总是稀缺的。劳动是指在生产过程中，由人类自身所做出的贡献，是体力劳动和脑力劳动的总称。土地是指大自然赋予人类的一切有助于进行生产活动的自然条件，包括大自然提供的诸如矿藏、森林、陆地、海洋和河流等。对于渔民，他们的土地是海洋；对于山民，他们的土地是高山；对于牧民，他们的土地是草原；而对于企业，他们的土地则可能是企业的占地。资本则是一种由劳动和土地生产出来、再用于生产过程的生产要素，如厂房、机器、设备、道路、原料和存货等。企业家才能是指企业家特有的个人素质。

市场和计划是两种重要的资源配置方式。当以市场作为资源的配置方式时，愿意并且能够支付市场价格的人获得资源，市场经济通过市场机制配置资源。资源的计划配置方式是指计划部门根据社会需要和可能，以行政命令来统管资源和分配资源。计划体制在权责明晰和执行行为易被监控的组织中能够良好运行，但当监控范围过大以及当权者容易被欺骗时就会失效。我国改革开放前的一段时间里，计划是资源配置的主要方式。目前，计划体制仍广泛存在于政府部门和企业。

资源还可以通过如多数法则、竞赛、抽签、先到先得和个人特征等其他方式进行配置。资源配置就是把有限的资源在各种不同用途上加以比较作出选择。多数法则是根据大多数人的选择结果进行资源配置，当必须抑制个人利益以使资源得以有效利用时，多数法则往往能

够发挥很好的作用。竞赛、先到先得和抽签也都是常见的非市场化的资源配置方式。竞赛将资源配置给优胜者,先到先得将资源配置给先行到达的人,抽签方式则往往在难以找到更合适的方法配置时出现。

1.2.3 现实中的市场经济

经济学语境中的“市场经济”和“计划经济”往往不同于通常所谓的市场经济和计划经济。通常所谓的“市场经济”是指市场机制在资源配置中起基础性作用的一种经济体制,“计划经济”则是指计划机制在资源配置中起基础性作用的一种经济体制。而经济学语境中的“市场经济”则是没有政府干预的彻底由市场机制进行资源配置的经济体制,“计划经济”就是政府对生产、资源分配以及产品消费都事先进行计划的彻底的计划经济体制。

如当我们说,目前许多国家的经济制度都是不同程度的市场经济与计划经济的混合体时,实际上是说许多国家的经济制度都是经济学意义上彻底的“市场经济”和“计划经济”的混合体。但是,当我们称市场经济和计划经济是当今世界上两种基本的经济制度时,这里所谓的“市场经济”和“计划经济”都是从资源在资源配置中起基础性作用的是市场机制还是计划机制这一角度来划分的,应该从通常意义上来理解。

为了度量市场机制在经济运行中的地位与政府对经济的干预程度,《华尔街日报》和美国传统基金会每年都会根据十大类指标对全球 100 多个国家和地区的经济自由度进行评价。根据评定后发布的《经济自由度指数》年度报告,香港连续十多年一直被评选为全球最自由的经济体系。2010 年《经济自由度指数》年度报告中排名靠前的经济体如表 1-1 所示。

表 1-1 2010 年“经济自由度”排名靠前的经济体

排名	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
经济体	香港	新加坡	澳大利亚	新西兰	爱尔兰	瑞士	加拿大	美国	丹麦	智利
得分	89.7	86.1	82.6	82.1	81.3	81.1	80.4	78	77.9	77.2

注:得分越高,说明经济自由度越高;反之,则经济自由度越低。

该项评定中的十大类评价指标分别是贸易政策、政府财政开支、政府对经济的干预、货币政策、资本流动和外国投资、银行业和金融业、工资和物价、产权、规制、非正规市场活动(黑市)。根据经济体的得分,该项评定还划分了 5 种自由度不同的经济体,它们分别是自由经济体(得分在 80~100)、较自由经济体(70 至低于 80)、中等自由经济体(60 至低于 70)、较不自由经济体(50 至低于 60)和受压制经济体(0 至低于 50)。在该报告中,中国位居第 132 位,得分为 53.2,被归入较不自由经济体。

1.3 经济学的研究方法

1.3.1 经济学的基本假设

任何理论都有假设条件,经济学也不例外,它是建立在一定假设条件下通过逻辑演绎的结果。了解经济学的基本假设是学习经济学的必要前提。在承认资源稀缺是一种现实存在的

前提下,微观经济学有以下两个基本假设条件:

(1) 理性人假设。

理性人假设也被称为经济人假设,理性人是指决策过程完全理性并且追求私利最大化的人。具体而言,经济活动中的决策主体行为理智,既不会感情用事,也不会盲从,而是精于判断和计算,自身经济利益的最优化是其唯一追求目标。

(2) 完全信息假设。

完全信息假设是指经济活动中的所有市场主体在进行决策时总是能够在不支付任何成本的情况下获得全部的知识与信息。

在上述两个基本假设下,经济活动中具备完全信息和理性的市场主体就能够找到实现目标的所有备选方案,预见这些方案的实施后果,并依据某种价值标准选择最优方案。因此,经济学中经常出现的如消费者效用最大化、生产者在既定成本下的产出最大化或既定产量下的成本最小化等都与上述假设密切相关。

当然,在现实经济中,没有人是完全理性的,也没有人能够拥有与决策有关的全部知识与信息。尽管有些经济学家认为经济理论的基本假设不必受现实检验,但是上述假设也一直受到质疑,并不断地被修改和拓展。在经济学领域,现在已将有限理性、不完全信息和处理信息的费用引入经济分析,使经济学的假设更切合现实,所有这些方面的研究也正在进一步完善着经济学理论。

1.3.2 实证分析和规范分析

是否以一定的价值判断为依据是划分实证分析和规范分析的标准。无论是微观经济学还是宏观经济学,都可以采用实证分析法或规范分析法。采用实证分析法就称为实证经济学,采用规范分析法就称为规范经济学。因此,经济学按其研究方法可以分为实证经济学和规范经济学。

实证分析法企图超脱或排斥一切价值判断,只对经济现象、经济行为和经济活动及其发展趋势进行客观分析,研究经济本身的内在规律,并根据这些规律,分析和预测人们的经济行为及其结果。它要回答的是“是什么”的问题,而不对事物的好坏做出评价。如有关我国贫富差距的现状以及某些政策对贫富差距的影响等方面的考察都属于实证分析的范畴。

规范分析法是指以一定的价值判断为基础,先提出某些分析处理经济问题的标准,再研究如何才能符合这些标准,它要解决的是“应该是什么”的问题。如在研究我国当前的贫富差距是否合理时,是从一定的价值判断出发的,具有较强的主观性。

尽管实证经济学与规范经济学之间存在着差异,但二者之间不是绝对互斥的,规范分析往往要以实证分析为基础。如在研究是否应该采取相应的税收或社会保障政策缩小贫富差距时,政府自然希望了解相应的政策效果,即政府有必要弄清楚为什么要这么做以及这样做的后果是什么等问题。这里有关政策效果的分析是实证分析的内容,而有关为什么要实施相应政策措施方面的分析则属于规范分析的范畴。

一般说来,越是具体的问题,实证分析的成分越多;越是高层次的问题,则越具有规范性。规范分析要以实证分析为基础,实证经济学研究也离不开规范经济学的指导。