第一章　经济学基础知识

1. 什么是经济学？

我国古代就有‘经济’这个名词，意为‘经国济民’，包括政治、经济、文化、军事、外交等一切治国方针，范围很广。在现代生活中，也使用‘经济’这个名词，仅指节约，含义较窄。西方经济学中的“经济”一词，是由希腊文 o'ikos（家产）和 n'emein（管理）合成的 oikonomia 演变来的，自日本用汉字译成日文‘经济’以后，也被我国普遍采用，它的原意是指家产管理，现在泛指人类一般谋生活动。人类为了谋生，需要各种物品（Goods），其中包括劳务（Services）。数量稀缺，需要通过劳动或其他代价才能取得的物品，称为经济品，有正的价格 数量丰富，不需要任何代价就能够取得的物品，称为自由品，没有价格 人类不但不需要，而且必须付出一定代价才能去掉的物品，称为废品，有负的价格。在谋生活动中，人类都希望最有效地利用稀缺的经济品，以一定的代价取得最大的效益，

需要全本请访问 www.ertongbook.com

或者以最小的代价取得一定的效益，这是人类一切谋生活动的经济原则。因此，所谓经济，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。经济按交换方式的不同可分为自然经济、货币经济、信用经济，按交换范围的不同可分为家庭经济、城市经济、区域经济、国家经济、世界经济。

人类的欲望是无限的，相对来说经济资源却是有限的、稀缺的，因此人类的欲望不可能得到全部满足，充其量只能达到最大满足，为此，人类必须进行选择“尽我们所有的，做我们最好的”。经济学的含义就是研究如何有效地利用各种可供选择的有限资源，以求人类现在和将来无限欲望的最大满足。

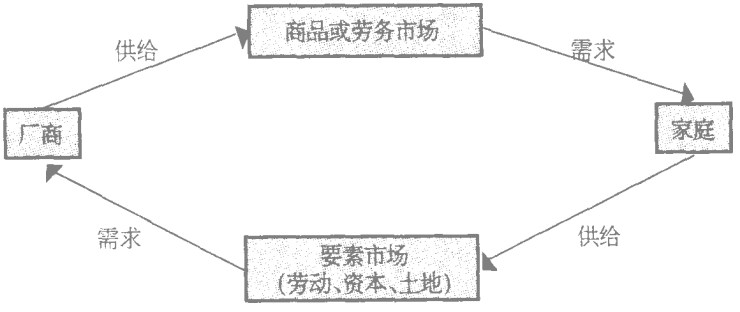
西方经济学认为，要实现经济资源的最大节省，就需要解决投入、产出、分配、就业和增长这五个方面的基本选择问题，并把这五个问题的研究分为微观经济学和宏观经济学两个部分。

2. 微观经济学研究什么？

微观经济学是西方经济学的一个重要分支，它研究产出、投入和分配问题，即生产什么，如何生产和为谁生产的问题。这些问题都与经济资源的合理配置有关，因此微观经济学是研究资源合理配置的科学。它所涉及的经济变量都是个量，所研究的是个体经济单位的行为。首先是分析单个消费者和单个生产者如何进行最优的消费

决策以获得最大的效用，或如何进行最优的生产决策以取得最大的利润的经济行为；其次是分析单个市场的价格的决定；再其次是分析所有单个市场的价格的同时决定,市场价格机制如何解决生产什么、如何生产和为谁生产的问题。在这一种简单的模型中，基本的决策单位是厂商和家庭。微观经济学认为,在竞争市场上,需求和供给是相互作用的两种力量,这种相互作用决定价格,引导着厂商和家庭的选择行为(见下图)。

简单的市场经济模型



3. 宏观经济学研究什么？

宏观经济学研究就业和增长问题，它的研究对象是国民经济的总体，宏观经济变量之间的关系。在宏观经济学中,经济通常被分成三大部门 居民(消费者)、企业和政府。在开放的经济中，还要考虑对外部门。居民是生产要素‘ 资本和劳动 ’的所有者,企业是生产要素的使

用者。居民提供生产要素给企业，从而创造出产品和劳务。作为交换，居民从企业获得收入（工资、利息和利润),并用所得之收入购买企业所生产的产品和提供的劳务。物质流和货币流在各部门之间的流动便构成了宏观经济学的支付环流。

如果打算了解一个国家的宏观经济运行状况，就必须首先研究这个国家的国民收入核算。在西方国家，国民收入核算是通过建立国民收入产值账户来体现的。国民收入与产值账户是西方国家产品流量与收入流量的官方统计。由于这一账户为经济活动分析提供了方便的架构，西方宏观经济分析一般都以对国民收入与产值账户的研究为起点。国民收入与产值账户主要由产值账户和收入账户两部分组成。账户的产值方面记录一国本期生产的产品和提供的服务。账户的收入方面记录该国要素所有者本期获得的要素收入,即工资、利润和利息等。

4. 西方经济学的发展主要经历了几个阶段？现代西方经济学有哪些主要流派？

西方经济学的发展主要经过了以下三个阶段。

(1)古典经济学阶段

18 世纪下半叶英国发生了产业革命，亚当·斯密于 1776 年出版了他最重要的著作《国民财富的性质和研究的原因》(简称《国富论》),并由此建立了古典经济学理论体系。

(2)新古典经济学阶段

19 世纪下半叶，古典经济学因为其理论的矛盾，对现实中的许多现象无法解释，逐渐陷入危机。19 世纪 70 年代，欧洲各主要国家的经济学家几乎同时提出了一种抽象的经济理论，强调决定物品价值的是主观的边际效用。从此以后，西方经济理论中的主流派强调需求和效用的作用,主要使用边际分析方法。这种理论被称为“新古典经济学”。

(3)现代经济学阶段

两次世界大战之间，西方在政治上和经济上都陷入了长期的危机。正统的边际主义现代经济学强调的是经济中的均衡倾向。他们认为资本主义市场经济会自发地达到充分就业的均衡，政府的干预最多只能通过货币量的变动而影响物价总水平，不会影响实际的产量和就业量。但这种理论无法解释 20 世纪 30 年代的深重危机。在这种情况下，美国经济学家凯恩斯发展了一套完整的宏观经济理论。他于 1936 年出版了划时代名著《就业、利息和货币通论》。在这部著作中,凯恩斯对 30 年代的经济危机作了系统的理论说明，否定了资本主义市场经济能自动实现充分就业的基本假定，为西方政府干预和调节经济的政策提供了理论依据。他的这一套理论引起了西方经济学中的“凯恩斯革命”。

现代西方经济学是指以 20 世纪 30 年代凯恩斯经济学的产生为开端而逐渐形成发展起来的经济学。

20 世纪 60 年代以来，西方经济学界围绕凯恩斯经

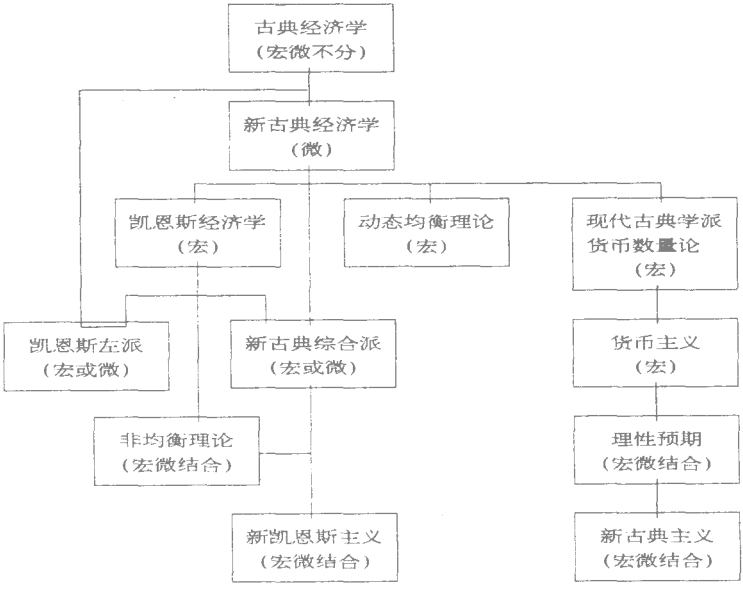
需要全本请访问 www.ertongbook.com

济学的讨论已演变为各种不同流派，或者补充和发展凯恩斯经济学；或者对凯恩斯经济学持有异议，甚至反对“凯恩斯革命”。概括说来，现代西方经济学可以分为两大派：现代凯恩斯学派和现代古典学派——就经济哲学而言，无非是政府干预派和自由放任派。两派的重大分歧集中在市场体系的稳定性问题上，并由此提出了解决资本主义经济问题的各自不同的政策主张。

现代凯恩斯学派中最有影响的是两大支派，即新古典综合派(或称为新凯恩斯主义者)和新剑桥学派(或称为凯恩斯左派、后凯恩斯主义者)。前者是将凯恩斯的宏观经济模式同新古典派微观经济理论“综合在一起”的产物，它暗含的假定是，经过很好训练的政府官员能够利用“微调”经济政策，把私营部门的经济不稳定性减低到最小限度。后者是把凯恩斯理论看成反对新古典派经济学的基石，并试图使凯恩斯理论与更早的古典派传统理论连接起来，以便削弱新古典派思想意识的整个结构。这就是新剑桥学派正积极发动的在西方经济理论方面进行的“凯恩斯第二次革命”。此外，20 世纪 80 年代初以来，又出现新凯恩斯主义经济学，或称为非均衡分析派。这派的一批青年学者正力图修补易受抨击的凯恩斯理论的那些缺陷。

现代古典学派自 20 世纪 60 年代以后，出现了货币数量论的“复兴”，并以此为基础形成反对“凯恩斯革命”的货币主义(或称为货币学派)，它重新强调货币效力和货币政策作用的极端重要性。 20 世纪 70 年代中期以

后,美国一批年轻的经济学者把‘理性预期假说’结合到货币主义模式中,形成‘新货币主义’或‘货币主义第二号”,称为‘理性预期派”,又叫做‘新古典派宏观经济学”。原来的货币主义者还承认总需求政策可以被用来影响短期的产出量和就业水平，可是现在的理性预期派却断定，即使在短期内，总需求政策变化也不可能影响产出量和就业水平，因而实行需求管理的凯恩斯主义财政金融政策是无效的。20 世纪 70 年代末至 80 年代初,在宏观经济学方面又出现了所谓‘供给学派”,它重新肯定萨伊定律,否定凯恩斯定律,强调微观经济政策对增加潜在的产量供给和降低失业的重要性,反对政府过多干预经济,主张让市场机制完全地、自由地发挥作用。



5. 凯恩斯经济学与传统经济学的观点和主张有什么不同？

凯恩斯经济学不用于传统经济学的观点和主张主要体现在以下三个方面：

(1)在理论上,传统经济学是以“萨伊定律”(即“供给会自己创造自己的需求”)为基础,坚信在资本主义经济中存在保证充分就业均衡趋势的自动机制。简言之，传统经济学是以供给为中心，断定需求是供给的函数。但凯恩斯则在《就业、利息和货币通论》中论证:20 世纪 30 年代资本主义经济大萧条是投资水平显著下降的结果，大量失业反映了总需求(投资需求和消费需求)不足的状态。因此,凯恩斯否定了“萨伊定律”,从而抛弃了“储蓄会自动转化为投资”这种传统观点。他认为:“需求会自己创造自己的供给”(即凯恩斯定律),供给是需求的函数,即产出量和就业量的总水平决定于总有效需求(所谓“国民收入决定理论”)。

概括而言，凯恩斯理论具有如下特点：

第一，考虑制度因素和不确定性对经济行为的决定性影响。所以，凯恩斯拒绝传统的西方经济学中的市场均衡的假定。

第二,着重短期分析。凯恩斯说过:“从长期看,我们全都死去了!”因此,他的理论便由传统的西方经济学注重最优的资源配置问题的解答而转到关注对国民收入和

就业问题。

第三,强调有效需求机制的决定性作用,否认相对价格短斯变动的重要意义。因而凯恩斯提出“收入一支出理论”,与 30 年代前在资本主义世界曾盛行的“货币数量论”相抗衡。

第四,断定资本主义经济体系不可能自行达到充分就业状态,从而否定了传统的西方经济学关于“充分就业为常态”的信条。

(2)在方法上,传统经济学关心个别厂商和个别消费者的行为活动,以及单个商品市场的交换过程及其相对价格的决定,即着重个量分析或微但凯恩斯却回到了重商主义研究的宏观经济问题,开创了宏观经济分析方法,即总量分析。他不迷恋于无数的相对价格变动,而关心经济中的总量(总产量或国民收入总量,总消费、总投资、总就业等)行为活动,特别是总支出(投资支出、消费支出、政府支出)所产生的收入效应。他强调,决定经济活动水平的是投资部分。为使就业、收入理论和利息、货币、消费、储蓄与投资理论纳入宏观理论结构,在方法论上,凯恩斯还将实物经济和货币经济密切结合于一体,从而克服了传统经济学运用实物部门和货币部门的“二分法”进行分析造成的不一致性。

(3)在政策上,凯恩斯反对传统经济学提倡的“自由放任”,而积极主张政府应干预和调节私营经济。具体说来,他提出如下三个最重要的政策:

第一,政府预算的平衡应联系经济中的需求状况来

加以评价（传统经济学总是强调财政预算平衡的必要性和重要性）。如果当大规模失业存在的时候，那么预算出现赤字并非坏事，为减少失业，更应增加赤字，而不是降低赤字。

第二，降低实际工资或货币工资，不会必然创造更多就业（这是传统经济学积极主张解决失业问题的办法），而可能招致相反效果。

第三，货币政策如不借助财政措施，总是不可能终止大规模失业。

由以上三个方面的“变革”而形成的凯恩斯经济学或凯恩斯主义，在第二次世界大战后成为西方经济学的新正统，甚至西方报刊不断宣称，50 年代至 60 年代期间，世界主要资本主义国家由于经济繁荣和失业率不高而进入了“凯恩斯时代”。

6. “发展中国家”在经济学中如何定义？

发展中国家的经济发展问题是发展经济学研究的主要对象，低发展和不发达是一切发展中国家的共同处境。世界银行把发展中国家划分为低收入国家和中等收入国家，使之与发达国家和高收入石油出口国相区别，划分的标准逐年变动。以该行发表的《1988 年世界发展报告》为例，低收入国家指 1986 年人均国民生产总值为 425 美元及以下者，中等收入国家指 1986 年人均国民生产总值为 426 美元及以上者。要认识发展中国家的共同特点，

还必须从质的规定性作出考察。发展经济学家托达罗比较完整地描述了发展中国家的共同性质,他认为,发展中国家具有如下共同特征:一、低下的生活水平;二、低下的生产率水平;三、高人口增长率和高赡养负担;四、劳动力不得其用的现象较为严重;五、对农业生产和初级产品的高度依赖;六、在国际关系中处于受支配、依附和脆弱的地位。因此,发展中国家为成功地实现社会经济发展,不仅需要自己制定适宜的战略促进经济增长,改善经济结构和经济制度,还需要改变现有的国际经济秩序,以取得更好的发展条件。

发展经济学认为,发展中国家都是工业欠发达的国家。发展中国家的工业化不仅是一个国家从农业部门向非农业部门的转变过程,而且也是工业部门内部结构的变化过程。一般认为,工业化要经历三个阶段:第一阶段,消费品工业如食品加工、纺织、烟草、家具等是主要工业部门,并且比资本品工业如冶金、化学、机械、汽车等部门以更快的速度发展。第二阶段,资本品工业增长加速进行,资本品工业产值在工业总产值中的比重趋于上升,但这时消费品工业在产值和速度上都仍然占主导地位。第三阶段,资本品工业比消费品工业以更快的速度增长,并渐占优势,与消费品工业达到平衡。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

7. 什么是资源配置？社会资源配置的主要方式有哪些？

资源配置是指各种资源在各种不同的使用方向之间的分配。经济学中所讲的资源不仅仅包括自然资源（如矿藏、森林、河流等），而且包括已经人类加工的物质财富和人本身，以及科学技术、知识、信息等无形资源。资源配置的必然性由以下两个方面的原因所决定：一是人的需要的多样性和社会分工的复杂性。这种多样性和复杂性以及它们随着社会经济发展的逐步发展和扩大，需要把资源分配到社会生产的不同方面。二是资源的稀缺性。人的需要具有多样性、丰富性和无限扩张的趋势，但人类可利用的资源却是有限的。经济学的最基本出发点，就是如何把有限资源合理地、有效地配置到人们的需要和社会分工的不同方面，以满足整个社会不断增长的需要。因此，资源的合理配置要求做到：一、使资源能顺利流向生产组织完善、布局合理的高效部门和行业，保证资源效益的最佳发挥。二、使各种资源配置形成的供给总量和供给比例适应于社会需求的总量和比例，防止生产过剩和比例失调。

社会资源配置的方式主要有计划方式和市场方式两种。资源配置的计划方式是马克思、恩格斯首先提出来的。他们认为随着生产资料转归社会共同占有，自然社会把整个社会变成一座在社会共同体控制下的大工厂，

劳动时间在不同的生产部门之间有计划地分配。这种模式的特点是：通过中央的指令性计划调节整个国民经济的运行 货币、价格、利润只是作为经济核算的手段 通过从上到下宝塔式的层级制行政体系来运作。

资源配置的市场方式就是利用市场这只“看不见的手”来调节社会资源的配置。市场配置资源与计划配置资源两种方式各有所长，也各有所短。从资源配置的两个基本要求来看,计划经济长在比例,短在效率 而市场经济正好相反,长在效率,短在比例。两者结合,优势互补，可以实现资源配置最优的理想状态。所以， 20 世纪的计划经济国家先后走上了市场趋向的改革之路；市场经济国家开始探索计划的引入，建立起国家的宏观调控体系。但实践证明，任何一种结合都只能以其中一种为主要的基础性配置方式，社会主义国家以计划经济为主、以市场调节为辅的实践碰到了种种困难，特别是当经济水平大大提高,经济结构日益复杂的情况下,计划经济就难以适应复杂多变的经济环境，难以实现科学合理的资源配置。因此，只能选择市场经济作为资源配置的基础方式。

此外,还有资源配置的自然方式,即以家庭为单位的自然经济，它是与小生产方式相联系的资源配置方式。

8. 什么是市场？其构成要素和基本功能有哪些？

市场有广义和狭义之分。狭义的市场是指有形市

场,即商品交换的场所、渠道或领域。这种市场,交易的双方在固定的场所进行。如百货商店、集市等就属于这种市场。广义的市场包括有形市场和无形市场。所谓无形市场,是指没有固定的交易场所,靠广告、中间商以及其他形式来沟通买卖双方的市场。

市场可以按不同的标准来划分:

(1)按流通区域,市场可分为国内市场和国际市场。

(2)按竞争程度,市场可分为完全竞争市场、完全垄断市场、不完全竞争市场和寡头垄断市场。

(3)按流通环节,市场可分为批发市场和零售市场。

(4)按市场对象的特点,市场还可以分为商品市场、金融市场、技术市场、信息市场和服务市场等。

市场的构成要素主要有五个方面:

(1)市场主体。指在市场上参与交易活动的组织和个人。它一般包括三种人,商品生产者(企业)、消费者和为买卖服务的中介人(机构)。政府作为国有企业的所有者和经济运行的客观调控者,也参与市场交易活动。

(2)市场客体。指市场主体之间的交易对象,即各种商品和服务。

(3)价格。价格是市场的基本要素。市场价格是市场晴雨表,它的变化,反映了供求关系的变化。因此,它对供求有调节作用。

(4)市场的供给与需求。

(5)市场竞争。没有竞争,就没有价格围绕价值的波动。因此竞争是市场的重要因素

市场有多种功能，主要有四个方面：

(1)配置社会资源功能。社会资源是发展社会经济所需要的各种要素。如人力、物力和财力等。社会资源是有限的,只有合理分配社会资源,才能取得最佳的社会经济效益。在市场经济中，社会资源的配置主要是通过市场机制实现的。一般来说，市场上某种商品供不应求，这就意味着投入这一部门的社会资源少了 反之,某种商品供过于求，就意味着投入这一部门的社会资源多了。市场供求的这种变化，通过价格的涨落来引导生产者扩大或缩小生产规模,或改变生产经营方向,从而促使社会资源在不同的部门和企业之间流动，把社会资源配置到经济效益好的部门和企业。

(2)激励功能。市场实际上是生产经营者竞争的场所。通过价格、质量、服务等多方面的较量,具有优势的经营者可以得到较多的收益，没有优势的生产者只能得到较少收益甚至亏损。市场的这种情况，对每一个生产经营者来说都具有压力,要避免在竞争中被淘汰,生产经营者就得全力以赴,不断改善生产和经营条件,提高劳动生产率,生产出更多、更新、更便宜的商品来满足市场的需求。只有这样，才能在市场竞争中处于有利地位。

(3)调节功能。市场的调节功能，是通过市场规律的作用而实现的。当市场的供求出现变化时，价格也会出现变化。价格的变化，一方面引导生产者转移生产资源，减少供过于求的商品生产,增加供不应求的商品生产 另一方面又引导消费者的消费，增加或减少对某商品的购

买。可见,市场价格发生变化,生产者和消费者都会对自己的行为作出相应的调整，从而促使供求趋于平衡。

(4)评估功能。市场的评估,其实质是社会对经营者经济利益及信誉的确认。经营者生产的产品，是否为社会需要,在多大程度上需要,这些只有通过市场才能得到确认。

9. 什么是市场规则？

市场规则是指有关机构(政府、立法机构、行业协会等）按照市场运行的客观要求制定或沿袭下来的由法律、法规、制度所规定的行为准则。参与市场活动的主体必须共同遵守。

市场规则有两类：体制性规则和运行性规则。体制性规则主要由一系列承认和维护财产所有权的法律制度所构成，用以保护市场主体的财产所有权及收益不受侵犯。运行性规则主要是国家制定的关于市场活动的一系列法规、条例等,主要内容包括进入市场的各主体的行为规范以及处理主体关系的准则。

市场规则包括如下具体内容：

(1)市场进入规则。所谓市场进入规则是指市场主体和市场客体(商品等)进入市场的规定,包括 规范市场主体的资格、规范市场交易对象和范围等,以此保证市场活动的正常运行。

(2)市场竞争规则。所谓市场竞争规则是指以法律

形式维护公平竞争的规则。市场主体之间的公平竞争包括 按统一市场价格取得生产要素并出售商品 能平等地承担各种税负。为了保证平等竞争的实现，政府必须制定相应的保护公平竞争的规则，用以防止市场垄断和不正当竞争，以保证市场活动的开放性和平等性。

(3) 市场交易规则。所谓市场交易规则是指市场主体进行经营活动的规范和准则。它是确保市场秩序，实现交易方式规范化和公开化的重要原则。如交易必须公开,除涉及商业秘密以外,一般的交易活动都要在市场上公开进行 交易必须公平,一切交易都必须在自愿、等价、互惠的基础上进行，严禁欺行霸市和强买强卖。

在市场经济条件下，国家对宏观和微观经济的调控，主要是通过市场的税收、信贷、利率、价格等经济杠杆,这就需要有一套国家通过市场进行调控的相应的规则。这样,国家才能有效地调节社会总供给与总需求,调节企业的经营活动。

10. 什么是市场机制？什么是价格机制、竞争机制、供求机制？

市场机制就是价值规律的作用机制，是市场机体内价格、供求和竞争等因素之间互为因果、互相制约的联系和作用。市场机制主要包括价格机制、竞争机制、供求机制、利率机制、工资机制和风险机制等,其中最重要的是价格机制、竞争机制和供求机制,它们相互联系、相互制

需要全本请访问 www.ertongbook.com