

绪 言

随着我国对外开放政策的进一步贯彻执行，西方的经济理论不断地被我们学习与借鉴。西方经济学是财经类院校学生的一门必修课程，也是从事经济工作的同志所必须掌握的知识。

一、什么是经济学

经济学是研究人类社会生活中的经济问题的学科。经济问题主要是物质资料的生产、分配、交换和消费问题。生产是为了消费，生产与消费两者之间存在着相互依存、相互制约的关系。我们知道，人们的欲望及由欲望引起的对物品和劳务的需要是无限的，而用来满足人们物品和劳务需要的资源是稀缺的。

资源稀缺性是相对于人们的欲望而言的。即在给定的时期内，与人们的需求相比，其供给是相对不足的。稀缺不是指资源是不可再生的或可以用完的，也不是指资源绝对量的大小。

也许同学们会说，在物质极其丰富的今天，我们享受了比过去多得多的物品，因此稀缺是不存在的。不错，我们的物质是非常丰富的，我们确实享受了许多，而且还会享受更多更多。但我们需求的欲望还没有完全地被满足。可以说，随着物质的丰富，人们的欲望会不断地膨胀起来，且远远快于物质的增长。人们的欲望是无限的，而用来满足人们欲望的物质却是有限的。相对于人们的无穷欲望而言，物质及其生产这些物质的资源总是不足的，这就是稀缺性。由于稀缺，就引起经济问题。

经济一词，其原来的意思是节约。因而也可以说，经济学是研究如何节约的学科。没有稀缺性，就没有经济学。

由于资源的稀缺性，无法满足人们多样的、不间断的、无限的需求，人们不得不作出选择。生产更多的军用品，就要减少民用品的供给，这是生产的选择；有限的货币收入，要更多地购买书籍，就得减少购买新衣的数量，这是消费的选择；有限的时间，你去参加舞会，就不能同时看电影，这是时间的选择……稀缺本身就隐含着选择。选择是在一定的约束条件下，在不同的可供选择的事件中进行挑选的活动，它是稀缺性的必然结果。没有稀缺，就没有必要选择，也没有必要节约。从这个角度说，经济学就是一门关于如何在约束条件下作出最佳选择的学科。

面对稀缺的资源，人们需要选择，而选择某一种就意味着对其他的放弃，也就是为选择要付出代价。这个代价，经济学上称为机会成本。例如，你手中只有 50 元钱，你仅面临三种购买机会：价格为 50 元的一本书、一支钢笔、一件衬衣。假如对你个人来说，这本书值 55 元，这支钢笔值 53 元，这件衬衣值 45 元。很清楚，你为了使自己最大满足，应选择购买这本书。那么选择购买这本书的机会成本是什么呢？它是你失去购买钢笔或衬衣的机会。由于你对钢笔的评价更高些，西方经济学家认为，购买这本书的机会成本不是你所花掉的 50 元，而是失去了购买那支对你来说值 53 元钱的钢笔的机会。

所以，选择是有代价的。一旦选择已定，便会招来机会成本。机会成本是用所失去的最佳选择来度量的。我们可以把机会成本定义为：使用一种资源或将其投入某一特定用途而放弃的在其他用途中所获得的最大利益。个人、企业、政府拥有的资源都是有限的，因此，由个人、企业、政府所作出的选择都存在机会成本。经济学要研究的就是使决策者在现有信息量情况下，如何使机会成本小一些。

下面我们用生产可能性曲线来进一步说明“稀缺→选择→机会成本”的问题。

现假定某国的所有资源全部用于两种产品（生活必需品和奢侈品）。在资源既定的情况下，生活必需品和奢侈品的生产可能性组合为：（见下表）

必需品与奢侈品的生产可能性组合

产品	可供选择的产量组合				
	A	B	C	D	E
必需品	0	1	2	3	4
奢侈品	10	9	7	4	0

把上述 A、B、C、D、E 的五种生产组合在图上描点并作连线，便得到一条生产可能性曲线（生产可能性边界）。可见，生产可能性曲线是在给定的条件下，所有最大可能的产量组合的轨迹。

从图中可以看出，生产可能性曲线是一条斜率为负且凹向原点的曲线，其经济含义是什么呢？

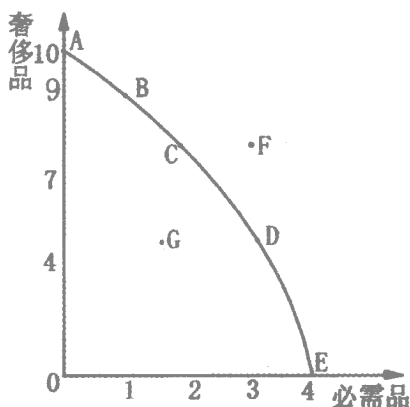
1. 生产可能性曲线揭示了资源的稀缺性。任何产品都不可能无限量地生产。如图中的 F 点便代表着在现有条件下不可能实现的产量组合。

2. 任何经济活动都必须作出选择。是选择 B 点还是选择 C 点？但不可能同时选择两个不同的点。在生产可能性曲线上选择了某一点进行生产，就意味着决定了资源的配置。

3. 选择是要付出代价的，有选择就有机会成本。如开始选择 A 组合（0，10），即全部资源只生产奢侈品而不生产必需品，而从 A 组合移到 B 组合（1，9），这样增加 1 单位必需品生产的

机会成本便是 1 单位奢侈品的产量。

4. 机会成本是递减的。即生产可能性曲线是凹向原点的。就是说，随着必需品产量的增加，每增加 1 个单位的必需品产量所放弃的奢侈品产量是呈递减趋势的，或者说必需品的机会成本随其产量的增加而增加。



生产可能性曲线

5. 资源配置是要讲效率的。如上图中的 C 点表明，资源出现闲置，或没有达到现有的技术水平。也就是这种组合没有实现资源配置的效率。而在生产可能性曲线上的任何一点，都表明资源配置是有效率的。

从上面的分析可知，经济学实际上就是研究资源有效率配置的学科。在不同的经济制度下，资源配置的方式是不同的。但不论是哪种经济制度，资源配置都必须回答以下几个问题：

1. 生产什么。这一问题包括了生产什么商品、生产多少、什么时间生产三个方面的问题。生产就是把投入转为产出的活动，或者说是资源配置的行为。投入又可称为资源，西方经济学

家把资源分为土地、劳动、资本和企业家才能四种。

2. 如何生产。这一问题包括了由谁来生产、用什么资源生产、用什么技术生产三个方面的问题。

3. 为谁生产。就是谁来享受生产出来的商品。换言之，这些商品如何在社会成员中进行分配。

上面三大基本经济问题在任何社会都是共同面临且必须回答的。但不同的经济制度却有不同的答案。如市场经济条件下：“生产什么”由消费者来决定；“如何生产”由企业竞争来决定；“为谁生产”由生产要素的价格来决定。而在计划经济制度和混合经济制度下却并非如此，但都在进行资源配置。所以，经济学是研究资源有效率配置的一门科学。

二、经济学的研究方法

现代西方经济学，区分为两大组成部分或两个分支学科：微观经济学和宏观经济学。

微观经济学是以单个经济主体（消费者、单个企业、单个产品市场等）的经济行为作为考察对象的。它的着眼点是“个体”而非“总体”，因此它又称个体经济学。

微观经济学一般采用个量分析方法，研究个体的消费、生产、交换和分配及由此引起的相关问题。其采用的工具更多的是边际分析和静态分析。个体活动追求的是个体利益极大化——极大效用满足与极大利润满足。个体经济活动的一切因素都是由市场机制决定的，因此基本问题是市场价格问题。微观经济学的主要内容包括价格理论、消费理论、生产理论、市场理论、分配理论等。

宏观经济学是以整个国民经济作为考察对象的。它的着眼点是“总体”而非“个体”，因此它又称总体经济学。

宏观经济学一般采用总量分析方法，研究经济中各有关总量

的决定与变化，分析一国的国民收入核算与决定、社会就业、通货膨胀、经济增长、经济政策等。其中心问题是国民收入决定及如何提高国民收入，以达到全社会福利极大的目标。宏观经济学的主要内容包括国民收入理论、就业理论、货币理论、经济增长理论、经济周期理论等。

经济理论是对经济现象的解释与预言。西方经济学中经常用到变量、假设、假说、预测等。

1. 变量是指可以取一些不同数值的量。在经济分析中一般用数学符号表示。变量又可分为内生变量和外生变量。内生变量是由经济模型本身决定的未知变量；外生变量是由经济模型之外的因素所决定的未知变量。变量还有存量与流量、自变量与因变量等。

2. 假设是对现实生活的一种简化，是理论推导的前提。不要以为经济学中的许多“不现实”的假设是无关紧要的，因为经济现实实在是太复杂了，只有“假设”，经济学家才能设法找出最具影响力的一些重要因素，并使之构成理论的基础。

3. 假说是关于两个及两个以上变量如何相关的一种表述。它是理论化的一个关键步骤。假说可以用文字表述，也可以用图像描述，还可以用数学（函数关系）来表示。

4. 预测是从理论的假设和假说中逻辑推导出来的一种表达。一个科学的预测是一种条件表述，通常为：如果……，那么便会……。

西方经济学还用下面几种特殊的研究方法：

1. 均衡分析。均衡是经济学家思维的基础。经济学中的均衡是指经济体系中各种互相独立或互相关联的量在变动中处于相对平衡而不再变动的状态。对经济均衡的形成和变动条件的分析，称为均衡分析法。有一般均衡分析法和局部均衡分析法之分。

2. 边际分析。边际就是一阶导数。边际分析实质上就是将数学中的微分引进经济学。

3. 静态、比较静态与动态分析。静态分析就是完全抽掉时间因素和经济变量过程（所有变量为同期，不考虑时间因素），在假设各种条件处于静止状态下来分析经济问题的方法。比较静态分析是对个别经济现象的一次变数后，对两个及两个以上的均衡位置进行比较而不考虑转变时间和变动过程本身的分析，它更多地用来分析“曲线移动”效应。动态分析是考虑时间因素，把经济现象的变化当作一个连续过程，对从原有的均衡过渡到新的均衡的实际变化过程进行分析的方法，这种分析法难度较大。

4. 归纳法与演绎法。归纳法也叫经验分析法，它是从事实过渡到理论的一种方法，它要求掌握大量的资料，对之进行观察、筛选，推导出一般化结论。演绎法又称假说法，它是通过假设和推理而得出结论的方法，它是从现有的理论（假说）开始，然后用事实去证实或证伪这一理论（假说）。

5. 实证分析与规范分析。实证分析就是客观描述经济事件（是什么或不是什么）来揭示有关经济变量之间的因果关系。规范分析就是以一定的价值判断为基础，提出某些标准并研究如何达到这些标准的方法，它要研究经济活动“应该是什么”，或“应该如何解决经济问题”。

三、为什么要学经济学

无论是马列主义的经典作家，还是西方经济学家，对经济理论都非常重视。列宁说过：“没有革命的理论，就不会有革命的运动。”这里的理论当然包括经济理论在内。凯恩斯说过：“经济学家和政治哲学家们的思想，不论他们在对的时候还是在错的时候，都比一般所设想的要更有力量。的确，世界就是由他们统治着。讲求实际的人自认为他们不受任何理论的影响，可是他们经

常是某个已故的经济学者的俘虏。”这个说法不能说完全正确，但至少可以看出凯恩斯对经济理论的重视。萨缪尔森在他的《经济学》中写过：“……经济学被称之为社会科学之王——是最古老的艺术、最新颖的科学。”

在现代生活中，经济学与政府、企业、个人都发生着极其密切的关系。

1. 经济学与政府。由于市场机制存在缺陷，政府必须要对市场进行干预，而政府的干预必须要有一定的经济理论作为基础。可以说，经济学为政府解决经济政策问题提供了帮助。

20 世纪以来，经济学家已成为许多政府首脑的经济顾问。政府首脑的日程表上充满了经济问题。国家事务都需要有经济学知识才能在处理它们时取得进展。为了作出重大的经济决策，政府领导人本身当然可以不是经济学家，但他必须是经济学家提供给他的经济政策建议的明智的“消费者”，否则就难以保证他的政治直觉不致于把政府引入歧途。

我们可以想一想，亚当·斯密《国民财富的性质与原因的研究》（《国富论》）所代表的自由主义思想 200 年来的影响；马克思《资本论》所阐述的思想被付诸实践的影响；凯恩斯《就业、利息和货币通论》（《通论》）所代表的“凯恩斯革命”对西方经济运行产生的影响……，无不证明经济理论对政府及其经济实践的巨大影响。

2. 经济学与企业。经济学中有很很大一部分内容牵涉到企业单位的经营活动，可以说，微观经济学就是以提高生产单位的管理效率为己任的。作为企业经营者如果不懂经济学，那将会怎样？

3. 经济学与个人。经济学对经济问题和经济运行的描述，几乎涵盖了我們生活的方方面面。在你的一生中，自觉不自觉地接受着经济学的教育。如上大学值吗？上大学的机会成本是多

少？有钱时是消费还是储蓄？是买股票还是买房子？……，你每天都能自觉不自觉地听到许多经济术语：价格、失业、利率、汇率、股票、债券、赤字、WTO、IMF……。

学习经济学，能使你更好地认识和理解你周围的世界，能使你对事物更加客观、深入、全面地把握，特别对一些经济现象能更好地理解 and 把握。

马克思主义告诉我们：上层建筑是为经济基础服务的。西方经济学作为西方国家的上层建筑，自然要为资本主义的经济基础服务。这使得西方经济学，一方面在意识形态上要宣传资本主义制度的合理性；另一方面总结了资本主义市场经济运行的经验，以便使其更合理地运行。西方经济学的双重性告诉我们，它既有与社会主义思想对立的资本主义意识形态的一面，又有对社会主义市场经济有用的经验总结和管理方法的一面。这是我们学习西方经济学必须认识到的一个重大原则问题。

1. 我们是社会主义国家，马列主义是我们的理论基础。我们必须以马列主义为指导，坚决反对对西方经济学采取不加分析的“全盘接受”的态度。

2. 西方经济学是对西方社会的市场经济运行的一种有益的经验总结，导出了市场经济带有一般规律性的东西，是人类共同的财富，是值得我们学习与借鉴的。

3. 学习与借鉴西方经济学必须充分认识到我国的国情。经济理论属于社会科学，它总是在一定的条件下才能成立，由于国情的差异，对西方有用的东西未必能在我国产生同样的效果。

4. 学习西方经济学的目的是为了为了更好地建设有中国特色的社会主义市场经济。我们只有牢记这个学习宗旨，才能做到积极稳妥地借鉴西方经济学。

5. 西方经济学在不同的程度上构成了许多管理学科和部门经济学科的理论基础。与基础理论关系较大的学科有市场学、财

政学、金融学、国际贸易、证券分析、西方会计学等。为了给其他西方经济学科的学习铺设道路，我们也有必要学习与借鉴西方经济学。

深厚、凝重的经济学将帮助你铸造一把利剑，练就一双慧眼，透过枯燥的概念、假设、推理、模型、图表等去领悟理论逻辑的无限风光，去感受经济学科的无穷乐趣。

练 习 题

一、判断题

1. 资源的稀缺性是指资源是不可再生的。（ ）
2. 资源的稀缺就会引起选择，而选择是要付出代价的。（ ）
3. 机会成本是用所失去的最佳选择来度量的。（ ）
4. 经济学中的假设对经济问题的理解是无关紧要的。（ ）
5. 生产可能性曲线上的任何一点，都表明资源配置是有效率的。（ ）

二、单项选择题

1. 资源的稀缺性是相对于（ ）而言的
A. 人们的欲望 B. 现有的资源
C. 已用的资源 D. 未用的资源
2. 经济一词的原意是（ ）
A. 资源 B. 节约 C. 管理 D. 稀缺
3. 在市场经济条件下，“生产什么”的决定者是（ ）
A. 生产者 B. 消费者
C. 生产要素 D. 政府

三、多项选择题

1. 从生产可能性曲线看 ()
 - A. 任何产品都不可能无限量地生产
 - B. 任何经济活动都必须作出选择
 - C. 有选择就有机会成本
 - D. 机会成本是递减的
2. 资源配置中的“生产什么”包括 ()
 - A. 生产什么产品
 - B. 用什么资源生产
 - C. 生产多少
 - D. 什么时间生产
3. 西方经济学的研究方法有 ()
 - A. 均衡分析
 - B. 边际分析
 - C. 实证分析
 - D. 规范分析

四、名词解释

经济学 机会成本 资源的稀缺性 生产可能性曲线 均衡
归纳法 演绎法 实证分析 规范分析

五、思考题

1. 简述生产可能性曲线的经济含义。
2. 西方经济学的主要研究方法。
3. 你认为为什么要学习西方经济学？

第一章 价格理论

在市场经济中，资源配置是通过价格机制进行的，而价格又是由需求、供给所决定。因此，需求、供给可以说是经济学的两大基石，均衡价格理论是经济学的基础理论。本章的中心就是分析需求、供给的定义和影响因素、均衡价格的形成、变动以及弹性的定义和影响弹性的主要因素。

第一节 需求与供给

一、需求

（一）需求与需求价格

1. 需求。需求是指在一定时期内，在各种可能的价格条件下人们所愿意购买的某种商品的数量。一项有效的需求必须同时具备两个条件：第一，消费者愿意购买；第二，消费者有支付能力。这两个条件缺一不可。一个富翁尽管有能力购买一双鞋，但他不愿意购买，因而产生不了需求；同样，一个流浪汉向往豪华别墅，但不可能有支付能力，也产生不了需求。只有两个条件同时具备，才能形成需求。例如，一个有 1000 万户居民的国家，居民对电冰箱的需求是每户一台，但在一定价格条件下，国内只有 1/5 的居民对电冰箱有支付能力，这样，国内对电冰箱的需求将是 200 万台，而不是 1000 万台。

需求本身还有两个特点：一是具有时间性，需求量总是和一定的时间相关，我们会认为一个人一个月对大米的需求量有 25 公斤可能是正常的，却不可能认为一个人一个月有食用 100 公斤大米的需求量；二是和价格相联系，不同价格下的需求量是不同的，当香烟价格为 3 元 / 包时，某一烟民每天的需求量可能是 2 包，而当价格上升为 10 元 / 包时，他的需求量可能是 1 包。

需求有个别需求和市场需求之分。个别需求是指单个消费者在一定时期内，在各种可能价格条件下愿意购买某种商品的数量。市场需求是指在某一市场中的所有消费者在一定时期内，在各种可能的价格条件下愿意购买某种商品的数量。所有消费者个别需求之和便是市场需求。

2. 需求价格。需求价格是指消费者对一定量商品所愿意支付的价格。需求价格取决于商品对消费者的边际效用。需求一般随价格上升而减少，或随价格下降而增加。

(二) 需求表与需求曲线

1. 需求表。根据商品价格与需求量的关系所列成的表，叫需求表。它表明消费者在不同价格下对商品有不同的需求量。由于需求可分为个人需求和市场需求，因此需求表也可分为个人需求表 and 市场需求表。例如李先生对土豆的需求如表 1-1 所示。

表 1-1 个人需求表

土豆价格 P (元)	1	2	3	4	5
李先生需求量 Q (公斤)	50	43	32	26	12

表 1-1 是根据李先生在一段时间内对土豆所愿意并能出得起的价格和他购买的数量之间进行统计而列出的。假如我们把李先生、王先生、张先生……所有人在同一价格上的需求量加总就

得出在该价格上的市场需求量。重复在不同的价格上进行加总就可以得到表 1-2:

表 1-2 市场需求表

土豆价格 P (元)	1	2	3	4	5
市场需求量 Q (公斤)	590	530	450	420	360

从表 1-2 中可以看出, 市场需求量与价格成反方向的变动关系。

2. 需求曲线。需求曲线是表明商品价格与需求量关系的一条曲线。以 P 表示价格, Q 表示数量, DD 表示需求曲线(如图 1-1) 需求曲线向右下方倾斜, 表明价格与数量之间存在反方向的变动关系。以上考察的是个人需求曲线。假定市场上有若干消费者, 就可以综合所有人的个人需求量得出市场需求量。根据价格和市场需求数量可列出市场需求表和市场需求曲线。市场需求曲线和个人需求曲线的形状相同。

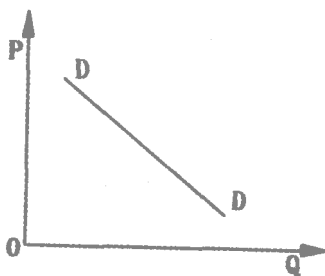


图 1-1 需求曲线图

3. 需求曲线的例外。一般商品的需求与价格是成反方向的变动关系, 即随着价格的增加, 需求减少, 因此, 需求曲线是一

条向右下方倾斜的曲线。但是，有些商品并不是这样。我们可能遇到以下几种例外的情况：

(1) 某些商品的价格越下降，需求越小。例如，珠宝、项链等，这类装饰品是代表一定社会地位与身份的，如果价格下降，它们不能再代表这种社会地位与身份，对它们的需求就只会减少。

(2) 某些商品的价格越高，需求就越大。例如，古董、古画、名贵邮票这类珍品，往往是价格越高，越显示它们的珍贵性，从而对它们的需求就越大。

在以上两种情况下，需求曲线可能呈现向右上方倾斜的情况，即价格越高，需求量越大；价格越低，需求量越小。价格与数量之间存在正方向关系。如图 1-2 所示的需求曲线。

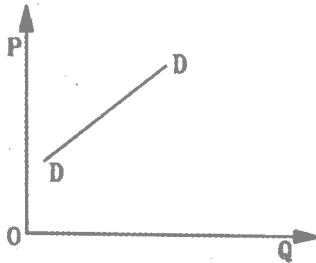


图 1-2 需求曲线的例外

(3) 某些商品，小幅度升降价，需求按正常情况变动；大幅度升降价，人们就会采取观望的态度，需求将出现不规则的变化。例如，证券、黄金市场上就常有这种情况。这种情况下的需求曲线可能呈现下述状态或其他不规则状态（如图 1-3）。

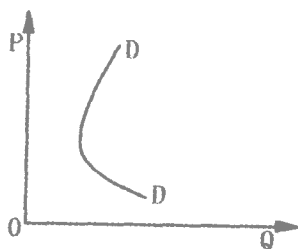


图 1-3 需求曲线的例外

经济学所要研究的，主要是一般的需求与价格变化的关系，即价格上升时，需求量下降；价格下降时，需求量上升。

（三）需求规律

需求规律是指在其他条件不变的情况下，商品的需求量与价格变化成反方向变动的关系，即商品的价格高则需求量小，价格低则需求量大。为什么商品的需求量与价格会成反方向的变动关系呢？原因主要有两个：第一，商品降价后，会吸引新的购买者，从而使需求量增加；第二，原先的购买者会因为商品价格下降而感到自己比过去稍微富裕一些，即实际收入增加，因而也会增加购买，这就是收入效应；同时，该商品价格下降使其他商品显得相对更贵了，消费者会增加该商品的购买以替代其他商品，这就是替代效应。

（四）影响需求曲线的因素与需求曲线的平移

1. 影响需求曲线的因素

需求除受价格因素影响之外，还受下列因素的影响：

（1）实际收入的影响。一个人的收入多些，则在既定价格条件下，对某一种商品就可能多买些，需求就增加；若收入少些，则在既定价格下，对某一种商品就可能少买些，需求则减少。

（2）相关商品价格的影响。相关商品是指商品之间具有互补

关系和替代关系的商品。

互补关系商品是指两种商品共同满足一种欲望。如录音机和磁带、汽车和汽油等。互补商品之间的价格变动对需求有影响，表现为：当一种商品价格上升时，引起另一种商品的需求减少；反之，当一种商品价格下降时，引起另一种商品的需求增加。互补商品之间的价格与需求量呈反方向运动。

替代关系商品是指两种商品可以互相代替满足一种欲望。如牛肉和羊肉、大米和白面等。替代商品之间价格变动对需求有影响，表现为：当一种商品的价格上升时，引起另一种商品的需求增加；反之，当一种商品价格下降时，引起另一种商品的需求减少。替代商品之间的价格与需求量呈同方向运动。

(3) 商品偏好的影响。对吸烟或饮酒厌恶的人，无论其价格下降多少，将不会增加需求；反之则会增加需求。

(4) 价格和供求的未来预期。如果预测将来某种商品可能涨价或短缺，则将加大目前的需求；若预测相反，则减少目前的需求。

(5) 民族、制度、风俗习惯、地理区域的影响。当某个特定的民族节日如圣诞节、春节等来临时，人们将对某些特殊的食品、装饰和服装等有着大量的需求。

(6) 政府政策。政府通过经济和行政政策，引导消费者对某种消费增加或减少。

(7) 人口的数量及构成的影响。在同等条件下人口数量的多寡将影响需求，当市场的人口增加时，对大多数商品的需求量会有所增加。人口的不同构成也对需求有影响。

(8) 气候。许多商品的需求量和天气变化相关。例如，在炎热的夏天人们会增加对冷饮的需求。