

第一章 经济学导言

本章重点及难点

- (1) 经济资源的稀缺性。
- (2) 基本经济问题的产生和内容。
- (3) 生产可能性边界与机会成本。
- (4) 收益递减规律与相对成本递增规律。
- (5) 微观经济学与宏观经济学。
- (6) “理性经济人”假定。

在实际生活中，居民户、企业和政府都会面临各种各样的经济问题。翻开报纸和杂志，占据大幅版面的是价格、工资、广告、收入分配、消费者权益、公平交易、外汇储备、银行利率、股票涨跌、进出口贸易、产业结构、税收等经济问题。打开电视和收音机，占用大量黄金时间的仍然是这些经济问题。经济问题纷繁复杂，倍受关注。

为了帮助人们更好地认识和处理经济问题，经济学家们通常根据一些给定条件，运用一套可以适用于各类经济问题的分析方法，进而建立了一门学科即经济学来解释复杂多样的经济现象。从英国经济学家亚当·斯密的《国富论》诞生到现在，现代经济学已经走过了 200 多年的历史，其研究成果之丰富，研究范围之广泛，以至于有“经济学帝国”之称。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的定义

1. 西方经济学是一门内容相当丰富、发展非常迅速的学科
就内容看，它可以泛指与经济问题有关的，至少应包括有三种类别的各种

不同的文献、资料和统计报告：第一类是企业的经营管理方法和经验。它着重于运用运筹学、数理统计学等方法来研究和总结企业营运的经验；第二类是对一个经济部门、领域或重大问题集中研究而形成的运用经济学，比如资源经济学、旅游经济学、石油经济学等等；第三类是纯经济理论的研究成果，如微观经济学、宏观经济学、数理经济学、动态经济学、福利经济学、经济思想史等等。本书只限于研究理论经济学中的微观经济学和宏观经济学，它构成了西方院校所讲授的经济学概论课程的基本内容，是当代西方经济学中最基本也最重要的部分。

就西方经济学的发展看，经济学作为学术上的一门独立学科，只有 200 多年的历史。但是，从亚当·斯密 1776 年发表《国富论》为经济学奠定基础，直到现在的 200 多年中，西方经济学已经经历了六次在理论学术观点上的重大的革命性改变。它们是：斯密对重商主义的革命、边际革命、凯恩斯革命、货币学派的反凯恩斯革命、斯拉法革命和理性预期革命。而且，在资本主义发展的不同历史时期，除占据主导地位的经济学派之外，还有其他各种非主流经济学和异端学派存在。所以，在不同历史时期，不同经济学派之间的经济理论，存在着很大差异。本书作为经济学概论性教科书，尽量注意了内容的规范性。我们采用了近年来西方教科书流行的结合或综合形式，包容了一些重要学派的见解，但着重对当代的流行理论进行解说，集中分析当代西方经济中的主要经济问题和政策主张，不强调和较少涉及各流派之间的争论，也较少回顾经济理论的演变发展过程。

2. 经济学的定义

当代西方经济学家一般认为：经济学是研究经济资源充分利用和合理配置问题的科学。

经济资源是指对人有效用而且又具有稀缺性的资源。有效用而不具有稀缺性的资源是自由取用之物。稀缺性的标志是价格，价格不为零的有效用的资源就是稀缺性资源。在西方经济学看来，劳动、资本、土地、管理、技术都是稀缺资源，这不仅因为它们对人们有效用，而且因为人们要获得它们就必须支付相应的价格：工资、利息、租金和利润。现有的经济资源总量是有限的，现有的可利用的技术是一定的，因此经济资源投入而可能获得的产出也是有限的，人们所能获得的需求的满足程度当然也是有限的。但是，在另一方面，人们的需要总是无限的。生存、舒适、奢侈……需要的层次会逐步向上发展，且种类无限，这是人类社会进步的标志。人类无法摆脱并始终面临着需要的无限性和

满足需要的有限性这个最根本的经济问题，而且绝不可能最终解决这个问题。人们面对这一根本的经济难题所能做的是什么呢？是如何去做出合理的选择，使经济资源得到充分利用和合理配置，实现节省或效率，使产出达到最大，使人们的需要获得最大程度的满足，使社会经济福利达到最大。就此而言，如何充分利用和合理配置经济资源而实现节省或效率，既是经济学要研究的永恒主题，也是经济学家永远也无法完全解决的中心课题。

节省或效率是通过选择来实现的。因为资源具有稀缺性，所以选择是必要的。就此而言，经济学又是一门以科学的观点来研究社会的选择问题的科学，它对社会经济的选择问题进行系统的探索。它研究社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的，这些选择又是怎样决定了社会资源的利用和配置的。

3. 基本经济问题

对任何经济而言，都需要解决四个方面的基本选择问题，即基本经济问题。对这四个问题的选择决定着经济将会如何运行。

(1) 生产什么、生产多少。社会的消费结构和生产结构在不断变化。在市场经济条件下，这种选择主要是通过市场来实现的。生产什么和生产多少的选择主要决定于厂商和消费者两者之间的相互关系，但政府也起着重要作用。在产出决策上，价格因素是关键。价格引导着消费，也引导着生产。所以经济学关注的一个中心问题是：商品之间的相对价格的高低如何决定？价格上升或下降的原因是什么？同时，经济学也非常关注生产总水平的变动与就业率变动之间的密切关系。

(2) 怎样生产。生产产品的方式往往是多样的。比如生产纺织品，可以用手工织机生产，可以用机器生产，也可以用计算机操纵的最先进的自动化机器生产。机器越好，越节省人力，但却需要投入更多的资本。在市场经济条件下，生产方式的选择主要是由厂商按效率原则自主决策的，但政府也会以管理的法规、条文、规范等方式施加重要影响。经济学非常关注厂商对生产方式进行选择的的分析，重视决策对技术进步的各种影响的分析。

(3) 为谁生产。谁来消费社会生产出来的产品？在市场经济条件下，高收入者才能是高消费者。但是收入与工资的高低又是由什么决定的呢？简单地说，收入的高低主要决定于居民户和厂商之间的相互作用。同时政府会用收入再分配计划进行参与，对收入分配产生重大影响。而且，我们还得回答一些困难问题，诸如运气、教育、遗产、储蓄、经验、勤奋等等对收入高低的作用

(4) 谁做出经济决策、以什么程序做出决策。西方经济学认为，无论是命令式的中央计划制度还是市场经济制度都是两种极端的决策制度。前者由政府负责一切经济活动事务，由统一的计划管理机构通过一个官僚体系发布行政命令，决定生产什么、如何生产和为谁生产。后者则是通过市场，由生产者和消费者的自由交换和分散决策，决定生产什么、如何生产和为谁生产。但是这两种极端的形式既不是理想的也不是现实的经济组织模式。纯粹的市场经济会存在市场失灵，诸如垄断、外部效应、通货膨胀和失业的周期循环以及市场分配导致的不可接受的其他结果等等。因此，为了对付市场的缺陷，需要政府介入，在效率、平等、稳定三个方面发挥政府的经济作用，形成混合经济。萨缪尔森说：“我们的经济是私人组织和政府机构都实施经济控制的‘混合经济’：私有制度通过市场机制的无形指令发生作用，政府机构的作用则通过调节性的命令和财政刺激而得以实现。”西方经济学认为它们的混合经济组织模式是一种最优制度选择。在混合经济制度下，经济学家们关注的是：如何寻求公共部门与私人部门、个人决策和政府决策、平等和效率之间在经济上的适度平衡，这是经济分析的中心问题之一。

二、社会的生产可能性边界

1. 生产可能性边界的定义

前面已经证明，由于经济资源的稀缺性，迫使社会进行投资、产出和生产方式的选择。这个基本经济事实可以用简单的生产可能性边界图形加以说明。

任何一个经济社会，其经济资源总量是一定的，即有一定数量的人口、一定程度的技术知识、一定数量的资本和自然资源。当这个经济社会决定生产什么和为谁生产时，它实际上必须决定这些经济资源如何进行最合理的配置。这当然是一个非常复杂的过程。为了简化分析，我们假定：这个经济社会投入全部经济资源，需要生产的仅有两种经济物品或两类物品，以 x 和 y 来表示。它们可以是大炮和黄油，也可以是面包和葡萄酒，或者是消费品和投资品。生产可能性边界就是指充分利用现有经济资源即稀缺性资源，在充分就业条件下，所能生产的最大限度的产品组合或结合。它提供了可供社会选择的各种生产可能性数值的清单。

表 1-1

可能性	消费品	资本品
A	0	13
B	1	12.5
C	2	12
D	3	10
E	4	6
F	5	0

表 1-1 提供了一系列的生产可能性清单。A 点表示只生产资本品而不生产消费品的一个极端，而 F 点则是只生产消费品而不生产资本品的另一个极端。在其间的 B、C、D、E 各点，资本品的生产数量逐渐减少，以换取生产更多的消费品。两种产品的增减是借助于资源配置方式的转换来实现的。这表明了一个基本事实，即在一个充分就业的经济中，在生产某一种物品时，总是必须放弃某种其他物品的生产，“不存在免费的午餐”，有所得必然有所失，替代乃是必然规律。

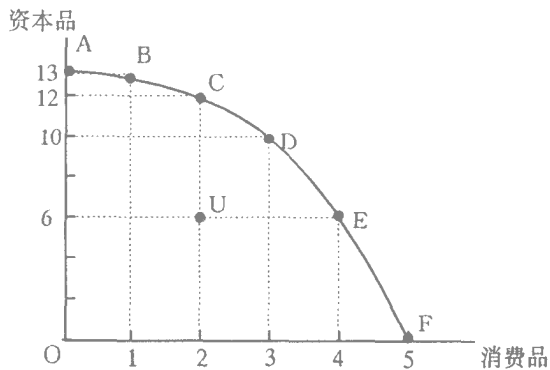


图 1-1

根据表 1-1 的数字资料，可画出生产可能边界图形。图 1-1 表明：假设技术水平和经济资源的数量均为一定，社会可以沿着这条边界选择消费品来代替资本品。社会在边界上的生产和配置资源，或者说沿着边界进行选择替代，都是有效率的。效率的含义就是不存在资源的浪费。不存在浪费的状态就是经济在不减少一种物品的生产的情况下，就不能增加另一种物品的生产的时候，其生产便是有效率的。而有效率的经济是位于其生产可能性边界上的。

如果在生产可能性边界的内部进行生产，例如在图 1-1 的 U 点，这表明经济处于缺乏效率的状态。造成这种状态的原因：第一是资源未被充分利用，存在着失业的劳动者、闲置的工厂设备和荒废的土地；第二是经济组织的方式缺乏效率，或经济中垄断盛行和经济调节缺乏效率；第三是统制经济制度，如官僚主义导致的激励机制的弱化、信息障碍、决策失误、无效管理和效率损失。如果经济处于边界之内，通过摆脱和消除浪费及低效率的原因，就可以使生产向可能性边界靠近，获得更好的结果。在某种意义上讲，就可以在不减少某种物品产量的条件下得到其他物品的更大产量。也就是说，你有可能获得“免费的午餐”。

一个社会不可能在生产可能性边界之外进行生产。这是因为社会的经济资源是有限的，其可能的最大产出组合绝不可能在其有限的边界之外。

2. 生产可能性边界的用途

生产可能性边界有助于说明经济中许多最基本的概念。

(1) 有助于说明经济学的定义。经济学是研究有效地选择经济资源的利用和配置方式的科学。生产可能性边界恰当地表明了选择的限制条件、选择的机会、选择的效率和选择的成本。

(2) 给稀缺性提供了一个严谨的定义。“经济资源稀缺性”指的是人力资源和非人力资源的数量是有限的，使用这些资源产出的每一种物品也都有个有限的最大数量。生产可能性边界以恰当的形式表示了可以被生产出来的物品的各种组合的外部界限。

(3) 有助于说明许多基本经济问题和基本经济过程。比如：在生产可能性边界上，可以把社会最终选定的生产物品组合点标示出来；由生产可能性边界引申出来的效率、缺乏效率和增进效率的分析结论，为生产方法的合理选择提供了一般基础；我们可以用生产可能性边界的外移来表述经济增长；用公共物品和私人物品产出组合比例的变化来说明社会经济走向繁荣的过程；用目前的消费和牺牲目前消费的资本形成之间的选择来说明经济增长的途径；用生产可能性边界向外的大幅移动，来表明享受到科学技术发明成果并且给予发明者丰厚奖励的经济社会所具有的巨大的发展潜力。

(4) 能够对经济学中的选择成本做出恰当的解释。经济资源的稀缺性使得社会不得不做出选择，而任何选择不只会带来某种好处，还会招致一定的本。比如在生产可能性边界上，多生产黄油，就必须少生产大炮，减少的大炮就构成多生产黄油的选择成本。选择成本实质上就是机会成本。经济学上把因

做出一种选择得到某种东西而不得不放弃的次优选择的利益称为机会成本。如果资源可用于多种用途，则机会成本由因此而放弃的最佳用途的代价来衡量。

(5) 可以说明最著名的收益递减规律。收益递减规律是指相对于其他不变投入量而言，假定技术水平一定，增加某些可变投入量将使产量增加；但是，在达到某一点之后，增加相同的投入量而增加的产出量很可能变得越来越少。

向外凸出的生产可能性边界恰当地说明了收益递减规律。边界向外凸出，说明为更多增加某种产品 x 单位，必须以牺牲越来越多的另一种产品 y 为代价，即增加 x 产品的相对成本是递增的。这称为相对成本递增规律。相对成本递增规律是与收益递减规律密切联系的。为了简化分析，我们假定 x 和 y 两种产品分别是大炮（工业品）和黄油（农产品）。又假定生产大炮（工业品）只需要劳动而土地可以忽略不计，生产黄油（农产品）则既需要劳动又需要土地。并且假定土地的数量是固定的。这样，不断增加农产品生产，就要把越来越多的劳动从工业部门转入农业部门并与固定不变的土地相结合，结果是每单位劳动和越来越少的土地相结合。依据收益递减规律，随着投入的劳动不断增加，增加的单位劳动所增加的产量将会递减，因此增加单位农产品需要从工业部门转移出来的劳动量就将越来越多，结果增加单位农产品必须牺牲掉的工业品也会越来越多。由此可见，正是收益递减规律导致了相对成本递增规律，从而使生产可能性边界外凸。也就是说，用向外凸出的生产可能性边界能够说明收益递减规律。

第二节 微观经济学与宏观经济学

经济学有两大分支：微观经济学与宏观经济学。

一、微观经济学

微观经济学以个别经济单位为研究对象。个别经济单位是指所有参与社会经济运行的个人或实体，它包括消费者、工人、投资者、土地所有者、厂商等等。

微观经济学是研究个别经济单位的决策行为以及市场体系如何对稀缺资源进行配置的科学。微观经济学通过对个别经济单位决策行为的研究，来描述现代市场经济的运行机制和作用，说明市场配置经济资源的过程、效率及其失

灵，寻求改善效率、弥补缺陷的途径。市场机制就是价格机制，价格分析是微观经济学的核心，因而微观经济学又被一些经济学家称为价格理论。

微观经济学的内容实际上包括三个部分：一是考察消费者和生产者、个别产品的需求和供给如何相互作用并共同决定个别产品的数量和价格，这部分是个别产品市场的价格、产量决定理论。二是要素市场的价格决定理论，它考察要素所有者（居民户）与要素使用者（厂商）、个别要素的供给与需求双方如何相互作用并共同决定要素的价格（工资、利息与地租）。三是以个别经济单位的行为为出发点，把全部社会经济活动作为考察内容。比如一般均衡分析同时考察了产品市场上所有个别产品市场的供求相互作用的关系，以及要素市场上所有个别要素的供求相互作用的关系。又如福利经济学虽然是微观经济学的组成部分，但它却是以社会的福利问题为考察对象的。

二、宏观经济学

宏观经济学考察整体的经济行为及其后果，即经济运行的整体，故又称为总量经济学。宏观经济学集中研究经济繁荣与衰退、通货膨胀与失业、长期的经济增长与短期的经济波动、国际收支和汇率变动这些主要经济问题，并建立理论模型，用于经济预测和决策。

现代宏观经济学作为一门独立的经济学分支，正式形成于 1936 年凯恩斯出版《就业、利息和货币通论》之后。在 20 世纪 30 年代以前，传统的经济理论比较忽视宏观分析，强调微观分析。传统的宏观经济观点依据萨伊定律，以充分就业为假定，认为偏离充分就业、出现经济危机只是一种例外的暂时的现象。从这种基本观点出发，经济危机和失业问题并未引起它们的广泛关注和深入研究。由于 19 世纪上半叶严重的或长期的萧条相对来说还很少，这就支持了传统经济学的信念。20 世纪 30 年代的大危机使传统经济学破产。凯恩斯的《就业、利息和货币通论》对 20 世纪 30 年代的大灾难提供了系统的理论解释，批判了萨伊定律，为政府干预和调节经济的政策提供了理论依据。凯恩斯学说的中心内容是国民收入决定理论。由于宏观经济学的主要课题是说明国民收入的决定、波动和增长原因，所以又称为现代收入理论。按照凯恩斯主义经济学的解释，总需求决定国民收入。总需求不足会导致生产下降，失业增加；总需求过度则会出现通货膨胀。因此政府应当采取财政政策和货币政策来减少失业、稳定物价，并促进经济增长。

政府是否能够并且应该干预经济以改善其运行效率呢？对此，理论界存在

严重的分歧和激烈的争论。宏观经济学期以来存在着两个主要的思想流派：一个思想流派信奉自由放任的自由主义；另一个思想流派信奉政府干预，认为政府干预对改善经济运行具有重要意义。在 20 世纪 70 年代以前，前者以弗里德曼为代表的货币主义为首，后者以凯恩斯主义为首。到了 70 年代以后，货币主义为新古典宏观经济学所取代，其代表人物有 R. 卢卡斯、T. 萨金特、R. 保罗以及 E. 普西斯科特和 N. 华莱士等。作为对立面的另一派则是第三代的新凯恩斯主义者，该学派的主要代表人物有 Q.A. 阿克洛夫、J. 耶伦、D. 罗默、O. 布兰查、G. 曼奎、L. 萨姆纳斯和 B. 伯纳克等。这两个对立的思想派别的每一代都展开了激烈的论战。论战是围绕着宏观经济学的主要问题展开的。这些主要问题是：如何解释高的和持续的失业时期？如何解释通货膨胀？什么决定经济增长？应该让谁来决定汇率？在这些问题上，这两个派别之间在观点及理论方面都存在着对立和冲突。论战的中心问题，也是宏观经济学的中心问题：在每一个主要经济问题上，政府是否能够而且应该做什么，以及怎样做才是最好的。这些观点、理论和政策上的分歧、冲突和论战对政界和宣传媒介关于经济政策的讨论产生了强烈影响。作为一本初级教程，本书并不强调分歧和论战，而是集中于实实在在地讨论上述这些主要宏观经济问题，有选择地对比较流行的观点、理论和政策加以介绍。

微观经济学和宏观经济学之间的根本区别是研究的重点和阐述方法存在着差别。它们探讨不同的问题，所以有时也采用相当不同的方法。

微观经济学研究个别经济单位的经济行为，着眼于生产者行为、消费者行为、个别商品市场及行业的研究，采取个量分析方法。在微观分析中，通常需要假定经济总量是给定的，比如总收入、物价水平是给定的，然后分析消费者如何将他们的收入分配在不同商品的购买支出上；分析不同行业之间商品的相对价格的变化。宏观经济学研究的是社会整体的经济行为，着眼于对事关全局的主要经济问题的分析。它采取总量分析方法，侧重研究主要经济总量及其总量之间的函数关系。在宏观分析中，通常需要忽视经济总量在不同行业内的配置以及变化，比如忽视行业间相对价格的变化、忽视总收入分配在不同商品购买支出上的变化，而只把总收入、物价水平这些总量作为分析的关键变量。再者，个别经济单位的经济行为原则和经济总体的经济行为原则也是不同的。不能简单地认为总体是个体的总和，总体行为原则就等同于个体行为原则之和，否则就会犯“合成的谬误”。比如：节俭是个人的美德，但如果整个社会节俭成风就会导致消费不足，引发经济衰退；个人涨工资增加收入是好事，但如果

社会平均工资上升就会导致成本推进，结果发生通货膨胀和失业增加。

不过近年来，宏观经济学和微观经济学的界限越来越模糊了，这是因为宏观经济学同样也涉及了对市场的分析，比如对商品和服务市场、劳动力市场、企业债券市场的分析等等。对这些市场进行分析，研究这些市场是如何运行的，又必须首先研究和了解厂商、消费者、工人以及投资者的行为——正是这些个别经济单位组成了这些市场。所以，宏观经济学家越来越关注总体经济现象的微观经济分析，致力于建立相互贯通、彼此协调一致的宏观经济学的微观经济学基础。

第三节 经济学的研究方法

一、经济学的表达方式

如果借用物质的三态做比方，经济学是一半为固态的学科：它不像自然科学那么精确，但又比大多数非自然科学要精确些。经济学考察和研究经济变量以及相互之间的关系，这些经济变量通常是可以计量的，所以也就适于用数学来表达经济变量及其关系。这是经济学具有固态特征的方面。就此而言，正如凯恩斯指出的：“经济学是一门容易的学科，没有什么突出之处。”也正因如此，经济学除了采取文字陈述的表达方式之外，还经常采用算术的（列表法）、几何的（图示法）、代数的（方程式）表达方法。以需求原理为例来说明：假定其他情况不变，产品的价格上升，购买量将减少。这是文字陈述的方法。我们也可以采用统计的方法：根据统计资料，在各种不同价格下列出对某种商品的不同购买量，这就是需求表。这是算术方法。我们也可以根据需求表画出需求图形，得出一条向右下方倾斜的需求曲线。这是几何法。最后，也可以采用代数方法，写出函数关系式 $Q_d=f(P)$ 或方程式 $Q_d=a-b\cdot P$ 。

二、经济模型

经济模型是一种理论结论，它用来描述所研究的经济现象的相关经济变量之间的依存关系。所以，经济模型是对经济问题的一种理论解释。

现实的经济问题是错综复杂、变化多端的，任何经济模型都必须运用科学的抽象，使问题简化，舍弃一些次要因素或变量，集中说明真正重要的少数主

要变量之间的关系。所以经济模型是对极其复杂的现实问题进行高度简化的人工经济结构，是以简化的方式对现实经济问题进行思考和解释，它使得对现实问题的解释更为便捷、容易。

为此，经济学家必须做出种种假设。假设的目的是使复杂问题简化，以突出分析的重点。比如我们在生产可能性边界模型中假定一个经济社会只生产两种产品、经济资源总量和技术既定等。这个模型简化了复杂的经济，但却提供了思考稀缺性、经济效率、机会成本和经济增长等主要经济问题的简单的方法。经济学家用不同的假设来解释不同的问题。比如在进行短期的货币政策效应分析时，假定价格是具有粘性的；而做长期分析时，则又假定价格是具有弹性的。不同的假定，对经济模型中包括哪些变量、包括几个变量，以及对变量特点的说明都是不同的，所以即使研究同一个问题，也会建立起不同的模型。比如货币需求问题，就有庇古、凯恩斯、弗里德曼等等多种模型；消费函数问题，就有绝对收入、相对收入、持久收入和生命周期理论等多种模型。

建立经济模型必须首先提出假设，所有的经济模型都建立在一些假设之上，结论是从假设中运用逻辑推理的原则得出来的。所以，如果假设是正确的，又正确地运用了逻辑推理，那就必然会导致正确的结果。

经济模型是一种逐步地研究经济问题的方法。它把庞大而复杂的问题，分为细小而简单的、能一次性加以处理的问题。这种高度简化的模型当然会得出极不真实的结论。但是我们在高度简化的模型中逐步加进复杂的因素，考察会出现什么新的结果。然后再加上另一个复杂因素，考察可能产生的影响。这样，我们的假设就会逐步变得更接近于实际，得出的理论结论也就更能解释我们所观察到的事实。

由经济模型引申出的理论只是一种假说，假说需要对现实经济的观测来证明。把经济模型运用于经济变化的预测中，把预测的结果与实际的变动相对照，并做统计的和历史的分析。只有当预期的变化符合经验的或历史的实际时，原则和理论才被证明是正确的。因此，经验观测和经济理论之间有一种循环关系：从反复的经验观测中提出假设，并建立模型以集中概括主要经济变量之间的关系，由此提炼出理论，但理论又必须由经验观测来验证。

三、“经济人”假定和行为最优化的准则

“经济人”的概念是由意大利经济学家帕累托引入经济学的。其意思是说：人在经济生活中总是受个人利益或利己动机所驱使，并且在做出经济决策时，

总是理智地、深思熟虑地对各种可能的选择机会进行权衡比较，力图寻求以最小的代价去获得自身的最大经济利益，这被称为行为目标最优化准则，即决策目标的最大化（或最小化）原则。这是西方经济学关于人类行为的一个基本假定。因为最优方案的选择是通过对各种可选方案的预期成本和预期收益的现值的微量增减的变动不断调整，权衡得失，去劣择优，使边际成本趋于并最终等于边际收益而实现的，所以最优化原则又称为边际原则，即只有采用边际方法才能达到最优化的目标。西方经济学者承认，“经济人”假定和最优化准则未必完全合乎事实，但是对人的行为目标做出一致性假定，在影响人的经济行为的众多因素中，抽出主要的基本的因素来建立模型，在此基础上提出一些重要的理论结论，并据此对人们的经济行为做出预测，这显然是有意义的。可以设想：要是没有这个假定，如果人们对得失、利弊抱着无所谓的态度，那么经济学就很难提出什么有用的理论了。再者，任何理论总是建立在给定的前提或假定之上的。如果我们采用非功利主义的人类行为假定，比如同情心、利他主义、政治原则、道德伦理规范等，也许就更加不合乎经济生活的事实了。在这个意义上，虽然“经济人”假定不完全符合事实，但大体上不违反实际，因此应该有很大的实用价值。

四、实证分析和规范分析

经济学家力求通过分析的方法，形成为经验和历史所证实的经济原则和理论，以用于经济预测和决策，帮助解决社会面临的重大经济问题。但是，在涉及到经济政策的问题上，即涉及到政府应该做什么的问题上却出现了严重的争论和分歧。经济学家投入了激烈的辩论之中，他们根据各自的判断标准，进行规范分析，做出各自的评价，提出不同的主张，经济学随之被划分为实证经济学和规范经济学。

目的在于表述经济是如何运行的经济学分析体系叫做实证经济学。它要阐明、描述客观事物是什么、是怎样的。它只做客观的陈述和分析，揭示经济变量之间稳定的函数关系或因果关系，提出假说或理论，再由经验事实加以验证。比如“最低工资立法引起了失业”、“通货膨胀和失业具有替代关系”、“扩大政府开支和减少税收造成财政赤字”都是实证命题。

规范经济学则试图设立一些价值判断标准来决定好坏、是非，决定应该怎样做。当经济学家根据这些标准来说明政府应该怎样做时，就称为“规范的说明”。比如：失业和通货膨胀具有替代关系，但当两者并存时，是优先解决失

业问题，搞赤字财政政策呢？还是优先解决通胀问题，搞财政紧缩政策呢？到底政府应该怎样做是正确合理的呢？这就是规范经济学的问题了。又比如：“政府应该提高最低工资”、“政府应该加大再分配政策的力度以解决收入差距过大的问题”等等，都是规范命题。

实证分析和规范分析的主要差别是其对命题的正确性的判断标准不同。实证命题必须通过检验证据来确认其正确性；规范命题则涉及到价值观，涉及到我们对伦理、宗教和政治哲学的看法，因此难于找到客观的、统一的判断正确性的标准。

实证分析和规范分析也是相关的。对客观经济问题的实证分析结论会影响到关于“什么是正确的经济政策”的规范观点。比如说，如果“最低工资立法引起失业”是正确的，就应该得出“政府不应该提高最低工资”的规范结论。但是，规范结论并不一定以实证结论为基础，如前所述，它往往会受价值观的重大影响。比如说，就公平的观点看，政府应该实行提高最低工资的政策。再者，经济学家致力于解释经济的运行，进行实证分析，目的是为了改善和增进效率，提高社会福利，这就必须进行规范分析。所以两者是有机结合的。从经济思想的发展史来看，大多数经济学家的看法基本上是一致的：经济学既是一门实证的科学，也是一门规范的科学。

第二章 需求和供给理论

本章重点及难点

- (1) 什么是需求量？它主要受哪些因素影响？
- (2) 什么是需求？什么是需求定理？
- (3) 需求的运动与需求量的运动有何不同？
- (4) 什么是需求弹性？怎样计算需求弹性？需求弹性受哪些因素影响？它与收益的关系如何？
- (5) 供给的运动与供给量的运动之间有何关系？
- (6) 什么是供求均衡？供求均衡是如何实现的？实现均衡的前提条件是什么？
- (7) 运用供求均衡方法分析税的归宿、支持价格和限制价格。

19世纪的著名历史学家和散文作家托马斯·卡莱尔认为：“培养一个经济学家是容易的，只要像教一只鹦鹉那样说‘需求’和‘供给’就可以了。”他对需求和供给在经济学中的地位的估价是相当正确的。微观经济学是研究价格如何配置资源、调节经济的科学，而任何产品价格和要素价格都是由需求和供给决定的，因此，经济学的分析从分析需求和供给开始。

需求和供给理论是研究产品市场上产品价格的决定和变动的一般理论，它是整个经济学理论的基础。

第一节 需求函数和市场需求

需求分析主要说明需求量与影响需求量的因素之间的关系。需求理论包括需求函数、需求曲线和需求弹性理论。本节只研究需求函数和需求，需求弹性在第三节分析。

一、需求函数

分析商品需求就必须分析商品需求量及其影响因素。特定市场上商品的需求量，是指在一定的条件下，该市场上的全体消费者愿意而且能够购买的商品数量。直接和间接影响市场需求量的因素有许多，归纳起来，经常起作用的因素有：

第一，商品自身的价格。商品价格是影响需求量的最直接、最重要的因素。对于不同商品的需求量，价格的影响方向和影响力度是不相同的。

第二，消费者收入。消费者收入形成居民的商品购买力。一般情况下，当居民收入提高时，需求量会相应增加；而在收入降低时，需求量会相应减少。

第三，相关商品价格。相关商品有两类：一类是互补品，一类是替代品。互补品是指在满足某种欲望时需要互相补充的那些商品，如计算机和磁盘；替代品是指在满足某种欲望时可以互相替代的那些商品，比如的士和巴士。一种商品的价格变化会导致其互补品的需求量反向变化，导致其替代品的需求量同向变化。

第四，消费者偏好。消费者偏好就是消费者对某种商品或服务的偏爱。现代社会中铺天盖地的广告宣传就是通过影响消费者偏好而影响商品需求量的。如消费者对牛肉的偏好增强，对牛肉的需求量就增大；偏好减弱，对牛肉的需求量就减小。

第五，消费者价格预期。就一个规定时期而言，当消费者预期进口轿车价格不久将会下降时，他现在对进口轿车的需求量会减少；反之，如果预期价格还会上涨，则需求量会增加。

第六，消费者人数。市场需求量是某市场全体买者所购买的数量之和，如果市场上单个消费者的购买量分别为 q_1 、 q_2 、...、 q_n ，则市场需求量 $Q_d = q_1 + q_2 + \dots + q_n$ 。因此，买者的数量多少就会明显地影响需求量。如果每个买者所消费的商品量不变，那么市场需求量随消费者人数增加而增大。

经济学在研究各个经济变量之间的关系时常用函数来表示。在特定条件下某种商品的需求量与影响这些需求量的因素之间的关系就是需求函数。需求函数一般可记为：

$$Q_d = f(P, I, P_r, W, P_c, P_n)$$

式中 Q_d 表示需求量， P 、 I 、 P_r 、 W 、 P_c 、 P_n 分别表示商品自身的价格、消费者收入、相关商品价格、消费者偏好、价格预期和消费者人数等因素。其

中 Q_d 是因变量，而 P 、 I ……等是自变量，需求量是价格等自变量的函数。

微观经济学认为，尽管影响需求量的因素复杂多样，但商品自身的价格是决定需求量最重要的因素。为了简化分析，通常假定影响需求量的其他因素不变，只研究需求量对商品价格的依存关系。因此，需求函数可简写成：

$$Q_d = f(P)$$

上式表示需求量是商品价格的函数。尽管需求函数大多数都是非线性函数，但我们还是通常用线性需求函数来表示，一般写成：

$$Q_d = a - b \cdot P$$

二、市场需求

产品的市场需求总是相对于特定产品在特定时期内的特定市场的需求而言的。市场需求是指在一定时期内，某种商品的各种可能的价格与在这些价格水平上，该市场的全体消费者愿意而且能够购买的产品量之间的关系。很明显，产品需求是消费者的购买意愿和购买能力的统一体。购买意愿和支付能力是形成市场需求的必不可少的因素，只有购买欲望而无支付能力，或具有支付能力而无购买欲望，都不是经济学上所说的需求。经济学上的需求一定是购买欲望和支付能力统一起来的有效需求。

按产品需求的定义，产品需求是特定条件下产品购买量与产品价格的对应关系。因此，产品需求实际上就是前面所讲的简化的需求函数，自然可以用需求函数 $Q_d = f(P)$ 来表示。不同产品的需求函数是不相同的，因而不同产品的购买量与其价格的对应关系也不相同。有的产品的购买量并不因价格变化而发生大的改变；有的产品的购买量又并不因价格固定而保持不变；少数产品购买量随价格的升降而同向变化；大多数产品购买量依价格的升降而反向变化。

经济学认为，尽管需求量与价格关系复杂多样，但根据经验和统计可以证实的情形是购买量与价格的反向依存关系，即在其他因素不变的情况下，某种产品的需求量随产品价格变化而反向变化：价格上升，产品购买量减少；价格下降，产品购买量增加。价格越低，需求量越大；价格越高，需求量越小。这种关系普遍而典型地存在着，经济学称之为需求定理。需求定理概括了需求量与价格的一般依存关系。

既然需求可以用简化的需求函数来反映，自然也能够用需求曲线来描绘。需求曲线就是用来描述需求量与价格的关系的几何图形，即需求的几何表示。在经济学上，习惯于用横轴代表因变量需求量 Q ，用纵轴代表自变量价格 P 。

根据需求定理，需求曲线为如图 2-1 所示的曲线 D。

需求曲线是从左向右下方倾斜的曲线，其斜率 $P/\Delta Q$ 为负。它反映了需求量与价格的负相关关系。向右下方倾斜的需求曲线只是需求曲线的一般情形，还存在着垂直于数量轴的需求曲线、平行于数量轴的需求曲线以及正相关的需求曲线。我们一般以向右下方倾斜的需求曲线分析为主。

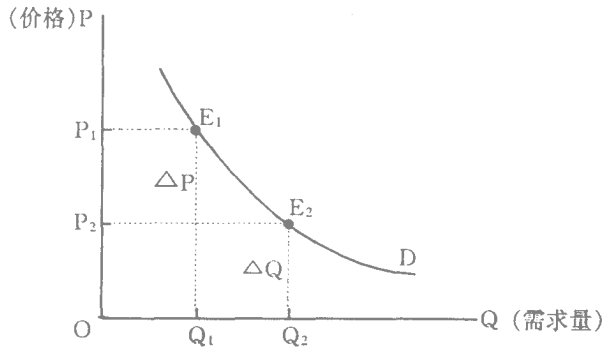


图 2-1

三、需求的运动

需求是对特定条件下购买量与价格关系的概括和描述，如果特定条件变化就会导致需求的运动。需求的运动是指在商品自身价格一定时，由于影响需求量的其他因素改变而造成的商品购买量与商品价格对应关系的变化。

按照需求运动的定义，需求的运动实际上是需求量与价格关系的改变，因此，需求的运动表现为需求函数的变化和 demand 曲线的移动。引起需求运动的因素是除商品自身价格之外的其他因素，即消费者收入、消费者偏好、消费者预期和相关商品价格等。需求的运动可用图 2-2 来说明。

在图 2-2 中，原来的需求曲线为 D_0 ， $E_0(Q_0, P_0)$ 和 $E_0'(Q_0', P_0')$ 是 D_0 上的两点。现在由于其他因素发生变化（比如消费者收入增加），消费者在价格 P_0 时，能够购买 Q_1 和 Q_2 的数量，而在价格 P_0' 时，能够购买 Q_1' 和 Q_2' 的数量。显然，由于消费者收入增加，消费者在原来的价格水平的购买量增加了，表现为点 E_0 运动到了 $E_1(Q_1, P_0)$ 或 $E_2(Q_2, P_0)$ ，点 E_0' 运动到了 $E_1'(Q_1', P_0')$ 或 $E_2'(Q_2', P_0')$ 。连接 E_1 和 E_1' 两点得新的需求曲线 D_1 ，连接 E_2 和 E_2' 两点可得新需求曲线 D_2 。因此，由于消费者收入增加，需求曲线 D_0 实际上运动到了 D_1 或 D_2 ，与 D_0 曲线对应的需求函数也改变成了与 D_1 或 D_2 对