

免费提供

精品教学资料包

服务热线: 400-615-1233  
www.huatengzy.com

高职高专财经管理系列精品教材

“互联网+”立体化教材

E ssentials of Economics

# 经济学基础

经济学基础

E ssentials of Economics

# 经济学基础

主编 矫立军

“互联网+”理念融入教材

二维码链接丰富的教学资源

微视频随时随地观看学习

主编  
矫立军



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press



定价: 48.00元

责任编辑: 李 雪

装帧设计: 蒋宏工作室



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

高职高专财经管理系列精品教材  
“互联网+”立体化教材

# 经济学基础

主 编 矫立军  
副主编 卢显旺 杨亚茹 王苏玮

西南财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/矫立军主编. —成都:西南财经大学出版社,2008.12  
(2020.9重印)

ISBN 978-7-81138-153-5

I. 经… II. 矫… III. 经济学—高等学校:技术学校—教材  
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 162503 号

## 经济学基础

主编:矫立军

责任编辑:李雪

装帧设计:蒋宏工作室

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
印 刷:	三河市骏杰印刷有限公司
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	17
字 数:	418 千字
版 次:	2020 年 9 月第 1 版第 9 次印刷
书 号:	ISBN 978-7-81138-153-5
定 价:	48.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

# 前 言

随着市场经济体制的逐步完善,我国的经济发展也逐渐与世界接轨。经济学作为一门研究如何对稀缺资源进行合理配置的社会科学也在中国经济蓬勃发展的今天得到了普及。

本书是一部介绍经济学基础理论的高职高专教材。全书共分十六章,涵盖了微观经济学与宏观经济学的主要内容,全面、精炼地向广大读者展示了经济学的基本思想、原理和最新发展,使广大读者能准确地把握经济发展变化过程中的基本规律和行为方式。

在阐述这些基本内容时,本书采用了由浅入深,图、表、例结合的方法,做到理论结合实际。在章节编排上体现了求真、务实、开拓创新的原则。求真指的是追求真理;务实指的是结合当今教育大环境的要求编写;开拓创新体现在对章节编排的大胆尝试上。这样编排的目的在于使读者能把所学的知识快速地与经济现实结合到一起,并用知识解决现实问题。

本书由矫立军任主编,卢显旺、杨亚茹、王苏玮任副主编,刘佳、白丽娜、周红俊参编。

本书在编写过程中,参考了国内外大量的经济学优秀教材,也参考了大量的精品课程内容、专著和相关教材,在此致以真诚的谢意。尽管我们已尽可能地把所参考的文献和著作列入了书后的参考文献中,但仍有遗漏的可能,在此表示歉意。由于编者能力有限,加之时间仓促,书中难免会有一些疏漏和不足,请广大读者批评指正。

编 者



# 目 录

<b>第一章 导论</b> .....	1
学习目标 .....	1
第一节 经济学的基本概念 .....	1
第二节 微观经济学与宏观经济学 .....	5
第三节 经济学的研究方法 .....	9
第四节 经济学的历史沿革 .....	12
本章小结 .....	14
思考练习 .....	14
<b>第二章 供求理论</b> .....	15
学习目标 .....	15
第一节 需求法则 .....	15
第二节 供给法则 .....	19
第三节 供求法则和均衡 .....	23
第四节 弹性理论及其应用 .....	29
本章小结 .....	36
思考练习 .....	36
<b>第三章 效用理论</b> .....	37
学习目标 .....	37
第一节 基数效用论 .....	37
第二节 序数效用论 .....	43
本章小结 .....	53
思考练习 .....	53
<b>第四章 生产理论</b> .....	55
学习目标 .....	55
第一节 生产与生产函数 .....	55
第二节 短期生产函数 .....	58
第三节 长期生产函数 .....	62

第四节 规模报酬 .....	68
本章小结 .....	70
思考练习 .....	70
<b>第五章 成本理论 .....</b>	<b>71</b>
学习目标 .....	71
第一节 成本与成本函数 .....	71
第二节 短期成本 .....	73
第三节 长期成本 .....	77
本章小结 .....	80
思考练习 .....	81
<b>第六章 市场理论 .....</b>	<b>82</b>
学习目标 .....	82
第一节 市场理论概述 .....	82
第二节 完全竞争市场 .....	85
第三节 垄断市场 .....	93
第四节 垄断竞争市场 .....	100
第五节 寡头垄断市场 .....	104
本章小结 .....	107
思考练习 .....	108
<b>第七章 分配理论 .....</b>	<b>109</b>
学习目标 .....	109
第一节 生产要素的需求和供给 .....	109
第二节 工资、利息、地租和利润的决定 .....	116
第三节 社会收入分配 .....	123
本章小结 .....	124
思考练习 .....	125
<b>第八章 市场失灵与微观经济政策 .....</b>	<b>126</b>
学习目标 .....	126
第一节 市场失灵及其原因 .....	126
第二节 垄断 .....	127
第三节 信息不对称 .....	130
第四节 公共产品 .....	133
第五节 外部性 .....	136

本章小结 .....	139
思考练习 .....	140
<b>第九章 国民收入核算 .....</b>	<b>141</b>
学习目标 .....	141
第一节 国内生产总值 .....	141
第二节 国民收入核算中的恒等关系 .....	145
本章小结 .....	149
思考练习 .....	149
<b>第十章 国民收入决定理论 .....</b>	<b>150</b>
学习目标 .....	150
第一节 消费函数和储蓄函数 .....	150
第二节 投资函数 .....	155
第三节 国民收入的决定 .....	158
第四节 乘数原理 .....	162
本章小结 .....	165
思考练习 .....	165
<b>第十一章 产品市场和货币市场的均衡 .....</b>	<b>166</b>
学习目标 .....	166
第一节 产品市场的均衡: <i>IS</i> 曲线 .....	166
第二节 利率的决定 .....	169
第三节 货币市场的均衡: <i>LM</i> 曲线 .....	174
第四节 <i>IS-LM</i> 模型 .....	180
本章小结 .....	184
思考练习 .....	184
<b>第十二章 总需求—总供给模型 .....</b>	<b>185</b>
学习目标 .....	185
第一节 总需求和总需求曲线 .....	185
第二节 总供给和总供给曲线 .....	186
第三节 总需求—总供给模型 .....	188
本章小结 .....	192
思考练习 .....	192



<b>第十三章 通货膨胀与失业</b> .....	193
学习目标 .....	193
第一节 通货膨胀理论 .....	193
第二节 失业理论 .....	201
第三节 通货膨胀与失业的关系 .....	205
本章小结 .....	208
思考练习 .....	208
<b>第十四章 经济增长与经济周期</b> .....	209
学习目标 .....	209
第一节 经济增长 .....	209
第二节 经济增长模型 .....	212
第三节 经济周期理论 .....	216
本章小结 .....	224
思考练习 .....	224
<b>第十五章 宏观经济政策</b> .....	225
学习目标 .....	225
第一节 宏观经济政策的目标与工具 .....	225
第二节 财政政策 .....	227
第三节 货币政策 .....	231
本章小结 .....	236
思考练习 .....	237
<b>第十六章 国际经济</b> .....	238
学习目标 .....	238
第一节 国际贸易理论 .....	238
第二节 外汇与汇率 .....	245
第三节 国际收支 .....	253
本章小结 .....	262
思考练习 .....	263
<b>参考文献</b> .....	264

# 第一章 导 论

## 学习目标

- 掌握稀缺性的含义；
- 掌握机会成本与生产可能性曲线的含义；
- 了解经济学的研究对象；
- 了解微观经济学与宏观经济学的基本内容；
- 了解微观经济学与宏观经济学的关系；
- 掌握均衡分析方法与边际分析方法的含义；
- 了解经济学的历史沿革。

## 第一节 经济学的基本概念

“经济(Economy)”一词的含义有三：一指“经世济民”、“经邦济世”，有治国富国、利民裕民之义，包含了广泛的人类社会经济活动；二指日常生活中的俭省节约；三指金融工商等事业的活动。英文中“Economy”一词是由希腊文“家庭”与“管理”两词合并而成的。古希腊思想家色诺芬在《经济论》中使用“经济”一词的原意是家庭管理论，反映了当时奴隶制社会自然经济的特点与局限性。在色诺芬时代，家庭是社会的经济单位，奴隶们分属于各个奴隶主家庭，所以家庭管理实际上就是研究如何搞好各个奴隶主庄园的组织和管理。在《经济论》中，色诺芬强调经济(家庭管理)应成为一门学问，这门学问是研究优秀的主人如何管理好自己的财产，使自己的财富不断增加。现在“经济”一词的含义则泛指在人类社会人们获取各种物质财富或生活资料的一切谋生活动。

### 一、经济学的含义

自 1776 年英国著名经济学家亚当·斯密出版《国民财富的性质和原因研究》使经济学成为一门独立学科以来，经济学已有 200 多年的历史了。那么，经济学是如何产生的呢？西方经济学家认为，经济学产生于客观存在的“稀缺性以及由此引起的选择的需要”。

每个人来到这个世界上都会面临着两大问题，即生存与发展，并且人们都希望自己能更好地生存和发展，这就是人类的欲望，也称需要。人类的欲望必须通过物品的消费来满足，但人类欲望的满足是相对的，原有的欲望得到满足以后，会产生新的、更高层次的欲望，因此，人类的欲望是无限的。

满足人类欲望的物品可以分为两类：一类是“自由物品”，它是指自然界存在的，人类可以不付出任何代价就能自由取用的物品，如空气、阳光等。“自由物品”是无限的，但它在人

类需要中所占的比重很小。另一类是“经济物品”，它是人类必须付出代价方可得到的物品，即必须耗费一定的资源、借助生产工具通过人类劳动加工生产出来的物品。在现实生活中，人们欲望的满足绝大多数依靠经济物品，而相对于人类的无限欲望来说，经济物品以及生产这些经济物品的资源总是有限的，这种资源的有限性就称为稀缺性。

稀缺性是一个相对的概念，它不是指物品和资源的绝对量的多少，而是相对于人的欲望而言的，即相对于人的无穷欲望而言，再多的资源和物品也是不足的。同时，稀缺性又是绝对存在的，它存在于人类历史的各个时期和一切社会。

人的欲望是无穷的，同时又是轻重缓急的；物品或资源是有限的，同时又是各种用途的，可以用来生产不同的产品，满足不同的欲望或需要。如何用有限但有多种用途的物品去满足无限但有轻重缓急之分的人的欲望呢？这就是人类经济生活所面临的首要问题。要解决这个问题，就必须进行选择。所谓选择，就是研究如何利用现有的资源去生产“经济物品”，来更有效地满足人类的欲望。因此，经济学的实质就是关于“选择”的科学，它主要研究人类和社会如何做出选择，来使有限的资源和物品能更有效地满足多方面的需要。

## 二、机会成本与生产可能性曲线



动画  
生产可能性曲线

经济资源一般是可以有多种用途的，但一定的资源用来生产某种产品后，就不可能用来生产其他产品，这就意味着，一定数量的资源用来生产某种产品时，就必须放弃别种产品的生产。当把一定的资源用来生产某种产品时所放弃的别种产品的最大产量(产值)，就是这种产品的机会成本。

生产可能性曲线用来表示经济社会在既定资源和技术条件下所能生产的各种商品最大数量的组合。它反映了资源稀缺性与选择性的经济学特征。资源的稀缺性决定了在一定社会的一定时期内，可以利用的资源是有限的，从而可以生产的产品数量也是有限的。

生产可能性曲线主要用来考察一个国家应该怎样分配其相对稀缺的生产资源问题。一国可利用的资源，主要用来生产资本品和消费品。由于资源总量是一定的。因此，要多生产消费品就必须减少资本品的产量。那么，一个国家如何兼顾目前利益和长远利益，把有限的资本分配使用于消费品和资本品的生产，是经济学必须回答的一个重要问题。生产可能性曲线就是用来解释和回答这个问题的。

假定一国的现有资源用来生产两种产品 X(消费品)和 Y(资本品)。如果全部用来生产 X 产品，可生产 OD 单位；如果全部用来生产 Y 产品，可生产 OA 单位；如果同时用来生产 X 和 Y 两种产品，则可能有各种不同的 X 与 Y 的产量组合。将 X 和 Y 的各种不同的产量组合描绘在坐标图上，便可得出生产可能性曲线 AD，如图 1-1 所示。

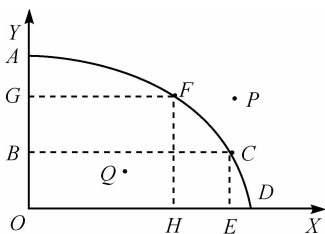


图 1-1 生产可能性曲线

生产可能性曲线是用来说明和描述在一定的资源与技术条件下可能达到的最大的产量组合曲线,它可以用来进行各种生产组合的选择。对图 1-1 中的  $F$  点和  $C$  点进行比较,可知少生产  $GB$  数量的  $Y$  产品(资本品),就可以多生产  $HE$  数量的  $X$  产品(消费品),因此,生产  $HE$  单位的  $X$  产品的机会成本就是  $GB$  单位的  $Y$  产品。那么,一个国家关于消费品和资本品这两大部类的生产,到底是选择  $F$  点还是  $C$  点? 或者是  $AD$  线上的任何其他一点? 这就是经济学所面临和必须回答的问题。

生产可能性曲线还可以用来说明潜力与过度的问题。生产可能性曲线以内的任何一点(如  $Q$  点),说明生产还有潜力,即有资源未得到充分利用,存在资源闲置;而生产可能性之外的任何一点(如  $P$  点),则是现有资源和技术条件达不到的。只有生产可能性曲线上的点,才是资源配置最有效率的点。因为它说明一个社会的全部资源都得到了充分利用,不存在闲置资源和失业,社会经济达到了充分就业的状态。

在资源数量和技术条件不变的条件下,一个社会现有资源可能生产的产品产量组合是既定的,但当资源数量变化和技术条件改变时,生产可能性曲线会相应移动。随着资源数量的增加和技术的进步,生产可能性曲线会向外平行移动,如图 1-2 所示。

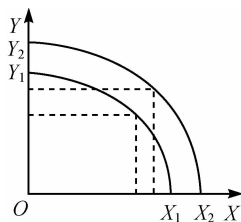


图 1-2 生产可能性曲线的移动

图 1-2 中,在原来的技术水平和资源条件下,生产可能性曲线为  $X_1Y_1$ 。现假定资源数量增加了,或者有了技术进步,劳动生产率提高,使生产可能性曲线向外平移至  $X_2Y_2$ 。在  $X_2Y_2$  上,每一点所代表的两种产品的产量组合都比  $X_1Y_1$  上相应的一点所代表的产量组合要大。因此,生产可能性曲线向外移动,代表着一个社会生产能力的提高。

### 三、经济学的研究对象

“选择”是经济学的主要研究对象,资源的稀缺性使得社会不得不做出选择。作为经济学意义上的选择,也就说经济学上的“配置”问题,主要包括四个相关的问题:

#### (一) 生产什么和生产多少的问题

面对稀缺的经济资源,人们需要权衡人类社会各种需求的轻重缓急,确定什么应当先生产,什么应当后生产;什么应当普遍、大批量生产,什么应当重点、小范围生产。例如,我国在 1949 年建国初期重点发展了第一产业的农业和第二产业的工业,与我国当时的国情和资源状况是非常吻合的,正确的资源配置带来了生产的快速和健康发展,人们的需要得到了较好的满足。

生产多少即生产产品和劳务的数量问题,生产多了会造成资源与经济物品的浪费,生产少了又会造成产品和劳务供给不足,因而必须确定合理的生产数量。

## （二）如何生产的问题

由于经济生活中的每种生产要素都是多用途的,而且各种生产要素之间是存在着可替代关系的,因此,生产同一种产品有很多不同的方法。例如,法拉利汽车的真皮座椅既可以手工缝制,也可以用机器缝制,但是很明显两种做法的效率不同。经济社会必须在每一种可供选择的资源组合中,选取效率最高而成本较低的生产方式。

## （三）何时生产和在哪里生产的问题

何时生产即生产时机的选择问题,时机选择得当,可以很好地满足人们的相关需要;相反,如果生产的时机选择不当,则会造成资源的浪费。例如,我国的家电企业中绝大多数厂家已不再生产黑白电视机,即使有少量企业生产少量的黑白电视机,也是出口到非洲一些国家,很少在国内销售,因为在国内黑白电视机已经过时了。

在哪里生产也是经济学需要研究的问题。改革开放初期,很多外商在我国东南沿海投资设厂,其原因除了可以享受我国的优惠政策外,还有非常重要的一点就是看中了我国廉价的劳动力资源,这正是遵循了经济学的规律。如今,许多国家正把他们的生产线从中国转移到越南等劳动力更加廉价的东南亚国家,原因是我国经过近 30 年的改革培养了大批的熟练工人,法律体系也日臻完善,使得我国的劳动力成本在大幅度提高,这样使得这些劳动密集型的产业在我国失去了成本竞争优势,于是不得不转移生产线。这证明了经济学中的“在哪里生产”是资源配置不可回避的问题。

## （四）为谁生产的问题

由于资源的稀缺性,不可能每个人都能获得所需求的一切,为谁生产的问题就是解决被生产出来的产品如何在社会成员之间进行分配,即收入分配问题。它主要确定生产出来的产品和收入按什么原则进行分配、社会各阶级与各成员应获得多少收入等。

经济学所研究的对象是由稀缺性资源而引起的选择问题,或是资源配置问题。但资源稀缺性不仅引起资源配置问题,而且还引起关于资源利用效率的问题。资源利用就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺性资源生产出更多的物品。在现实生活中资源使用效率的问题主要涉及三个方面:① 稀缺性资源是否得到充分利用的问题,即充分就业的问题。② 在资源既定的情况下为什么产量会有变动的问题,即产量不能始终保持在生产可能性曲线上的问题,也就是经济周期与经济增长的问题。③ 货币稳定性的问题,即通货膨胀与通货紧缩的问题。

综上所述,经济学就是研究稀缺性资源在各种可供选择的用途之间进行有效、合理配置和利用的科学。

## 四、经济学与经济制度

尽管各个社会都存在稀缺性,但解决稀缺性的方法并不同。换句话说,在不同的社会中,资源配置与资源利用问题的解决方法是不同的。经济资源配置和利用的具体方式就是经济制度(也称经济体制),当今世界上的经济制度可以分为三类,即计划经济制度、自由的市场经济制度和混合经济制度。

### （一）计划经济制度

计划经济制度是指中央当局或机构决定生产计划、确定生产目标和生产方式,并指定分

配规则的经济制度。这种经济制度的基本特征是生产资料归政府所有,一个国家类似于一个单一的大公司,政府用计划或指令来解决资源配置和利用问题,经济物品的数量、品种、价格、分配以及工人的就业与工资水平等均由中央当局的指令性计划来决定,前苏联和东欧社会主义国家的经济制度和我国未改革开放前的经济制度均属于这种类型。在现实当中,由于这种制度很难解决信息的传递问题 and 经济主体的激励问题,因而效率不高。大多数实行计划经济的国家自 20 世纪 80 年代后期开始了经济体制改革,以实现从计划经济向市场经济的转轨。

### (二)自由的市场经济制度

自由的市场经济制度是指完全没有政府干预而由企业和个人自主决策的市场经济,即完全由市场经济体制安排企业和个人经济行为的一种经济制度。这种经济制度的基本特征是:产权明晰;决策结构是分散决策;每个人或者经济单位被赋予追逐个人利益的动机;信息是通过价格涨落来传递的;政府不干预企业和个人的经济行为。

这种经济制度为一只“看不见的手”所指引,资源的配置和利用由自由竞争的市場中的价格机制解决。英国经济学家亚当·斯密在其代表作《国富论》一书中指出,在市场经济制度下,即使每个人纯粹追求自身的利益,丝毫不关心别人的利益,也将在市场经济的约束下增进社会的利益。也就是说,人们之所以能够吃到可口的面包,并不是因为面包师的仁慈,而是因为面包师需要追求其自身的利益。当然,在现实社会中,纯粹的自由的市场经济制度是不存在的,每个市场经济国家或多或少地都存在着政府干预的情况,也就是混合经济制度。

### (三)混合经济制度

混合经济制度是指既有市场调节,又有政府干预的经济制度。混合经济制度的基本特征是生产资料的私人所有和国家所有相结合,自由竞争和政府干预相结合,因而也是垄断和竞争相混合的制度。在这种制度下,市场机制和政府干预互相协调,取长补短,能够较好地解决资源配置和资源利用的问题。当今世界上经济比较发达的国家如美国、日本和欧盟国家等都采用了这种经济制度,我国经济体制改革的目标也是朝着这个方向进行的。

## 第二节 微观经济学与宏观经济学

根据经济学理论研究解决的问题的不同,经济学从总体上可以分为微观经济学和宏观经济学。前者研究资源配置问题,后者研究资源利用问题。

### 一、微观经济学

#### (一)微观经济学的定义

微观经济学以单个经济单位为考察对象,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。单个经济单位是指居民户、厂商和单个产品市场等。单个经济单位的经济行为是指其追求自身利益最大化的行为,其中居民户追求效用最大化,厂商追

求利润最大化。单项数值是指单个经济物品的产量、成本、利润、效用、供求量、价格等。

微观经济学的定义包含了以下几个要点:① 微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为。② 微观经济学解决的问题是资源配置。微观经济学以资源的充分利用为前提条件,将单个经济单位的经济行为与单个经济变量联系起来分析,阐明其内在联系,从而实现资源的最优配置。③ 微观经济学的核心理论是价格理论。在市场经济中,引导和支配居民户和厂商行为的是价格,生产什么、生产多少、如何生产、何时生产和为谁生产均由其决定,价格像一只看不见的手,调节着整个社会的资源配置。微观经济学就是说明价格如何使资源配置达到最优化,因此,价格理论是微观经济学的核心。④ 微观经济学的研究方法是个量分析。

## (二)微观经济学的基本假设

### 1. 市场出清假设

市场出清假设是指价格能调节资源配置和利用,使整个社会实现充分就业的供求均衡状态。具体来说,物品价格的调节使商品市场均衡,利率(资本价格)的调节使金融市场均衡,工资(劳动价格)的调节使劳动市场均衡。这种均衡的状态下,资源可以得到充分利用,不存在资源闲置或浪费问题。因此,微观经济学是在假设资源充分利用的情况下,集中研究资源配置问题。

### 2. 完全理性假设

在微观经济学中,最优化行为起了关键作用。正因为每个消费者和厂商的行为都是最优的,所以,价格的调节才能使整个社会的资源配置实现最优化。这一最优化的基础就是完全理性假设。这一假设是指消费者和厂商都是以利己为目的的经济人,他们自觉地按利益最大化的原则行事,既能把最大化作为目标,又知道如何实现最大化。这就是说,他们具有完全的理性。只有在这一假设之下,价格调节实现资源配置最优化才是可能的。

### 3. 完全信息假设

消费者和厂商只有具备完备而迅速的市场信息才能及时对价格信号做出反应,以实现其行为的最优化。完全信息假设是指消费者和厂商可以免费而迅速、准确地获得各种市场信息。

只有在以上三个假设条件之下,价格调节才能实现资源配置最优化,并由此引出自由放任的经济政策。但是,事实上,这三个假设条件并不一定具备。

## (三)微观经济学的基本内容

微观经济学的基本内容主要包括以下几个方面:

(1) 均衡价格理论。均衡价格理论也称价格理论,研究商品的价格决定以及价格如何调节整个经济的运行。

(2) 消费者行为理论。消费者行为理论研究消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费上,以实现效用最大化。这一部分是对决定价格的一个因素——需求的进一步解释。

(3) 生产者行为理论。生产者行为理论研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产上而实现利润最大化。这一部分包括研究生产要素与产量之间关系的生产理论,研究

成本与收益的成本与收益理论以及研究不同市场条件下市场行为的理论。这一部分是对决定价格的另一个因素——供给的进一步解释,以及对如何生产的论述。

(4) 分配理论。分配理论研究产品按什么原则分配给社会各集团与个人,即工资、利息、地租和利润如何决定。这一部分是运用价格理论来说明为谁生产的问题。

(5) 一般均衡理论与福利经济学。一般均衡理论与福利经济学研究社会资源配置最优化的实现以及社会经济福利的实现等问题。

(6) 市场失灵与微观经济政策。按微观经济学的理论,市场机制能使社会资源得到有效配置。但实际上,市场机制的作用并不是万能的,其原因主要有三点:① 市场机制发挥作用的前提是完全竞争,但实际上不同程度垄断的存在是一种极为普遍的现象。这样,市场机制往往不能正常发挥作用。② 市场机制对经济的调节是自发的,其结果不一定符合社会的要求。③ 市场机制不能解决经济中的某些问题。例如,不能提供公共产品,无法解决个体经济活动对社会的不利影响。因此,就需要相应的微观经济政策。

## 二、宏观经济学

### (一) 宏观经济学的定义

宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象,研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量是如何决定的及其相互关系。总体经济问题包括经济波动、经济增长、就业、通货膨胀、国家财政收支、进出口贸易与国际收支等。经济总量包括国民收入、就业量、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率以及这些变量的变动率等。

宏观经济学的定义中包含以下几个要点:① 宏观经济学的研究对象是整个经济。② 宏观经济学解决的问题是资源利用。宏观经济学以资源的最优配置为前提条件,研究资源为什么没有得到充分利用如何才能使资源得到充分利用以及经济增长等有关问题。③ 宏观经济学的核心理论是国民收入决定理论。宏观经济学将国民收入作为最基本的总量,以其决定为中心来研究资源利用问题,分析整个国民经济的运行,因而国民收入决定理论是宏观经济学的核心理论。④ 宏观经济学的研究方法是总量分析。

### (二) 宏观经济学的基本内容

宏观经济学的基本内容主要包括以下几个方面:

(1) 国民收入决定理论。国民收入是衡量一个社会国民经济状况的基本指标,国民收入决定理论从总供求关系来分析国民收入决定因素、国民收入决定过程、国民收入量的多少及其变动规律。

(2) 通货膨胀与失业理论。市场经济国家都会出现通货膨胀与失业现象,通货膨胀与失业伴随着一个国家的经济发展,一些宏观经济理论的建立与发展都与通货膨胀与失业有关。通货膨胀与失业理论就是分别研究通货膨胀与失业的性质、分类、原因与对策等问题。

(3) 经济增长与经济周期理论。一个国家的经济增长会出现正增长、零增长甚至负增长,经济增长理论就是要研究经济增长的影响因素或源泉、经济增长过程与结果以及经济增长的长期趋势。经济周期理论就是通过对有关经济波动统计资料的分析,探寻经济周期的特点、形成原因、影响后果,探讨政府反经济周期的应对措施,以实现经济的长期、稳定、均衡增长。



(4) 开放经济理论。各国之间存在着日益密切的经济联系,每个国家的经济运行状况都会受到世界经济的影响,开放经济理论就是在世界经济的框架内研究国民收入的决定、通货膨胀与失业、经济增长与经济周期等,进而说明一个国家的经济政策如何对国民收入进行调整。

(5) 宏观经济政策。经济理论是经济政策的基础与依据,经济政策是经济理论的运用与实践,在国民收入决定理论、通货膨胀与失业理论等宏观经济学主要理论的基础上,宏观经济政策研究的是政府宏观经济政策的目标、政策工具、政策机制、政策效果等内容。

### 三、微观经济学与宏观经济学的关系

#### (一) 微观经济学与宏观经济学的差别

微观经济学研究经济中个体的行为,宏观经济学研究经济中的总量,它们之间的差别在于:

##### 1. 研究的对象不同

微观经济学集中于研究构成整个经济制度的各个单位——厂商、家庭和个人的行为。它研究单个的单元如何做出决策以及影响这些决策的因素。宏观经济学集中于研究经济作为一个整体的行为,尤其是那些总体数字的变化,如总的失业率、经济增长率、贸易差额等。这些总体数字不是任何单个厂商或家庭的情况而是整个市场总体的情况。微观经济学采用的是由下而上的视角,而宏观经济学则采用的是由上而下的视角。

##### 2. 要解决的问题不同

微观经济学要解决资源配置问题,宏观经济学要解决资源利用问题。这就是说,在微观经济学中,把资源得到充分利用作为既定的前提,研究如何使资源得到最优配置。在宏观经济学中,把资源得到最优配置作为既定的前提,研究如何使资源得到充分利用。

##### 3. 中心理论不同

不同的研究对象与要解决的问题不同决定了微观经济学与宏观经济学各自的中心理论不同。微观经济学的中心是价格理论,所有的分析与政策都是围绕价格机制的运行展开的。宏观经济学的中心是国民收入决定理论,所有的分析与政策都是围绕国民收入的决定展开的。

##### 4. 研究方法不同

微观经济学是用个量分析方法,即分析经济变量的单项数值如何决定。例如,某种物品价格与数量的决定,单个居民户的消费量与单个厂商的产量等。宏观经济学是用总量分析方法。总量是能反映整个经济运行情况的经济变量,包括个量的总和(所有居民户的消费总量或所有企业的投资总量)和平均量(如价格水平、利率等)。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及其相互关系。

微观经济学偏重逻辑推导,微观经济学对经济个体的行为作了一些公理性的基本假设,然后通过严密的逻辑推导,揭示经济个体的行为规律。宏观经济学在解释经济现象、揭示经济规律时则主要依赖于可以观测的经济变量之间的关系。所有这些自变量和因变量都是经济系统里可观测的变量。一般来讲,微观经济学的研究方法以演绎为主,而宏观经济学的研

究则基本上是归纳法。

## (二) 微观经济学与宏观经济学的联系

尽管微观经济学与宏观经济学有不同,但作为经济学的两个组成部分,它们之间并不是互相割裂,而是相互关联的。

### 1. 微观经济学与宏观经济学是互相补充的

经济学的目的是要实现社会经济福利的最大化。为了达到这一目的,既要实现资源的最优配置,又要实现资源的充分利用。微观经济学与宏观经济学分别解决资源配置与资源利用问题,正是从不同的角度来说明社会经济福利最大化的实现,所以,它们之间是相互补充的,而不是相互排斥或互不相关的。

### 2. 微观经济学与宏观经济学都采用了实证分析法,属于实证经济学

这就是说,它们都要说明经济现象本身的内在规律,既解决客观经济现象是什么的问题,而不涉及应该是什么的问题。经济学的科学化也就是经济学的实证化,努力使所研究的问题摆脱价值判断,只分析经济学现象之间的联系,是微观经济学与宏观经济学共同的目的。所以,实证分析是微观经济学与宏观经济学的共同方法论。

### 3. 微观经济学与实证经济学都以市场经济制度为背景

不同的经济在不同的经济体制之下运行,不同经济体制之下的经济运行有不同的规律。经济学总是以一定的经济制度为背景的。微观经济学与宏观经济学都是市场经济的经济学,分析市场经济之下经济的运行规律与调控。市场经济体制是它们共同的背景,它们都是在假定市场经济为既定的前提下来分析经济问题的。

### 4. 微观经济学是宏观经济学的基础

经济作为一个整体的行为是以构成经济单个单位的行为作为基础的,整体经济状况是单个经济单位行为的总和,如总的失业率从某种角度来说是构成经济的数以万计的厂商的雇工决策造成的结果,经济增长率是数以万计的有关投资、研究和发展新产品的决策造成的结果。因此,分析单个经济单位行为的微观经济学就是分析整体经济的宏观经济学的基础。

## 第三节 经济学的研究方法

### 一、实证分析与规范分析

实证分析即是说明经济现象“是什么”以及社会经济问题“实际上是如何解决的”。这种方法首先要提出能解释经济现象的理论,然后用事实来验证理论,并依据理论对未来做出预测。当经济理论把自己局限于表述经济活动的原因、结果以及各经济变量的函数关系时,这种理论就称为实证经济学。

实证经济学是研究有限资源在某一经济活动中是如何被配置、使用的,它试图如实地描述经济活动并揭示其客观规律。实证经济学意在回答“经济体(或其一部分)究竟是如何运

转的”。实证经济学可以分析一个国家教育经费的来源及其分配、使用,并估算教育对国民经济发展的贡献。它还可以分析如果教育经费增加,教师、学生将如何改变行为,并测算这一措施的社会成本和社会效益。但如果某经济学家提出教育经费应该增加或缩减,那他(她)是在进行规范分析。当经济学家主张或倡导某一经济政策时,他(她)自觉或不自觉地、公开或隐蔽地在表达自己的价值观念。

规范分析是研究经济活动“应该是什么”或社会经济问题“应该是怎样解决的”。这种方法就是依照对经济事物的社会价值判断,规范经济政策措施和经济行为后果的可取性。当经济学的研究把因果分析与价值判断结合在一起时,这种经济学就叫做规范经济学。规范经济学试图回答另一类问题即“经济体(或其一部分)应该如何运转”。它指出稀有资源在某一经济或经济活动中应该如何分配,这样就不可避免地涉及经济学家个人的价值观念。

规范分析并不能独立于实证分析。凡经济学家倡导、赞同或反对的某一经济政策,其论据都来自对该政策的实证分析。尽管不同的经济学家可以强调不同的侧面,因而对同一政策有不同的主张,但他们的结论一般都是运用普遍能够接受的实证经济理论通过对政策的社会经济效益比较而得出的。

经济学家在探讨经济活动的客观规律时,不可避免地受到个人经济地位、价值观念等因素的影响。毕竟,经济学研究的是人类的活动,经济学家作为社会成员之一,很难不偏不倚,超然于经济利益之外,如同研究自然科学一样客观地研究经济科学。他们的价值判断会不自觉地实证分析中产生影响。

经济学家在做实证研究时,可能过分强调支持其规范主张的实证结论,而对与其规范主张相抵触的实证结论则轻描淡写。在涉及公共政策的经济分析时,如市场调节、税收补贴、财政货币政策、社会福利等,实证研究和规范研究是很难分开的。确定什么是好政策或什么是不好的政策不仅仅是一个科学问题,它还涉及人们对伦理、政治和哲学等的看法。

经济学家往往给决策者提出看来相互矛盾的建议,这主要有两个原因:第一,经济学家对不同实证理论的看法不一致,他们对不同理论的正确性或重要参数的大小有不同的预测。在众多变量中,经济学家注重的变量也不一样。如在失业率与通货膨胀率之间存在替代关系的菲利普斯曲线中,有的经济学家强调失业对社会经济的不利影响,因而鼓励政府把解决失业作为政策的重点;而有的经济学家强调通货膨胀对社会经济的不利影响,因而支持政府把解决通货膨胀问题作为政策的重点。第二,经济学家可能有不同的价值观。因此,对政策应该努力实现的目标有不同的规范观点。

## 二、均衡分析与过程分析

均衡分析是指经济体系中各种相互对立或相互联系的力量在变动中处于相对平衡而不再变化的状态,或是经济体系内各有关变量的变动都恰好相互抵消,没有引起经济变量发生变动的力量的状态。均衡分析分为局部均衡分析和一般均衡分析两种。

局部均衡分析是假定在其他条件不变的情况下来分析某一时间、某一市场的某种商品(或生产要素)的供给与需求达到均衡时的价格决定。所谓其他条件不变,是指这一市场的某一商品的供求和价格等对这一市场其他商品的供求和价格等不发生影响,而这一市场其他商品的供求和价格以及其他所有市场的商品供求及价格等对这一市场的该商品的供求和价格等也不发生作用。

一般均衡分析在分析某种商品价格决定时,在各种商品和生产要素的供给、需求、价格相互影响的条件下来分析所有商品和生产要素的供给和需求同时达到均衡时所有商品的价格如何被决定。所以,一般均衡分析把整个经济体系视为一个整体,从市场上所有商品的价格、供给和需求是互相影响、互相依存的前提出发,考察各种商品的价格、供给和需求同时达到均衡状态下的价格决定。即一种商品的价格不仅取决于它本身的供给和需求状况,也受到其他商品的价格和供求状况的影响,因而一种商品的价格和供求的均衡,只有在所有商品的价格和供求都达到均衡时才能决定。

### 三、静态分析、比较静态分析与动态分析

#### (一) 静态分析

静态分析就是分析经济现象的均衡状态以及有关经济变量达到均衡状态所必须具备的条件,完全抽掉了时间因素和具体变化的过程,是一种静止地、孤立地考察某些经济事物的方法。静态分析时通常假定资本数量、技术水平、人口规模、生产组织和制度体制等因素固定不变。

#### (二) 比较静态分析

比较静态分析不考虑经济变化过程中所包含的时间阻滞,而只考察静止状态时假定不变的因素发生变化后所引起的新的均衡,比较一个经济变动过程的起点和终点,而不涉及转变期间和具体变动过程本身的情况,实际上只是对两种既定自变量和各自相应的因变量的均衡值加以比较。

#### (三) 动态分析

动态分析是对经济事物变化的实际过程进行分析。动态分析的根本特征是引入了时间因素,从时间序列上对社会经济活动作时点分析和期间分析、事前分析和事后分析,试图说明经济活动怎样从一种均衡状态到另一种均衡状态。动态分析着重考察在静态分析中假定不变的因素在时间过程中发生变化时将会怎样影响一个经济体系的运动。

### 四、边际分析法

边际分析法是指运用边际概念对经济现象的发展变化及其相互关系进行分析研究的方法。“边际”是指自变量发生微小变动时,因变量的变化率,亦即增量与增量之比。运用边际分析法研究经济问题,可以从静态分析进入动态分析,从常量分析进入变量分析,从一般的总量分析进入增量分析,从而能从发展变化中更加深刻地认识经济现象的本质。边际分析法是经济学的基本研究方法之一。

边际分析法已经成为微观经济学寻找均衡的最根本的分析方法,尤其是引入了数学中的拉格朗日条件极值求解公式后更是如此。可以说边际分析方法贯穿于微观经济学最优分析的全过程,是均衡分析的基本方法。例如,在产品市场中,边际收益等于边际成本时厂商的利润达到最大化的均衡状态。在微观经济领域主要涉及的边际问题有边际效用、边际替代率、边际技术替代率和边际成本等,这些内容将会在后面的章节中进行详细介绍。

### 五、经济模型

模型与模型方法在科学领域都有着广泛的应用。经济模型是指用来描述同研究的对象

有关的经济变量之间的依存关系的理论结构,把经济理论用变量的函数关系来表示。一个经济模型可用文字说明(叙述法、散文法)也可用数学方程式表达(代数法),还可用几何图形表达(几何法、画图法)。

经济现象包括各种主要变量和次要变量,在一些假定前提下,舍掉若干次要因素或变量,把可以计量的复杂现象简化和抽象为数量不多的主要变量,然后按照一定函数关系把这些变量编成单一方程或联立方程组,构成模型。通过模型,可以把各种经济现象概括描述出来。借助经济模型,人们可以预测经济行为的后果,或分析一个社会经济制度的特征。

## 第四节 经济学的历史沿革

经济学作为一门社会科学,主要研究人类的行为,尤其是市场体系中人的行为,而市场经济则是随着资本主义生产方式的兴起而产生的,因而在历史上的绝大部分时间里,经济学不是脱离一般社会思想的独立体系,甚至到了18世纪晚期,经济学的创始人亚当·斯密还把经济学看做是法律学的一个分支。根据不同历史时期的经济学思想与理论的发展特点,经济学可以分为这样几个阶段:重商主义阶段、古典经济学阶段、新古典经济学阶段和当代经济学阶段。

### 一、重商主义

经济学思想最早产生于古希腊思想家的著作中,色诺芬在其《经济论》中第一次提出了经济学这个词,柏拉图和亚里士多德等均在其著作中或多或少地涉及了经济学的一些理论和概念。他们的经济学思想经古代罗马人、早期基督教和欧洲中世纪的经院学派的继承与发展,到了资本主义早期发展阶段时,产生了一个有较大影响的思想流派,即重商主义。

重商主义产生于15世纪,终止于17世纪中期,其代表人物包括英国人约翰·海尔斯、托马斯·曼,法国人安·德·孟克列钦和德国人让·巴蒂斯特·柯尔培尔等。重商主义的基本观点是:①认为金银是社会财富的唯一形态。②一国财富的来源主要依靠对外贸易,即社会财富主要来源于流通领域。③增加社会财富的方法就是扩大出口,限制进口。④主张国家干预经济,即利用国家的力量限制进口,增加出口,实行贸易保护主义。

重商主义的这些主张反映了资本原始积累时期资本主义经济发展的要求,从现在的观点来看,他们很多的观点是错误的,同时还没有形成一个完整的经济学理论体系,并且他们的研究领域主要集中于流通领域,因而还不能称之为真正的经济学,而只能说是经济学的早期阶段。

### 二、古典经济学

古典经济学从1776年开始至1870年结束,是经济学的形成时期。1776年,英国经济学家亚当·斯密发表了其代表作《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》),标志着现代经济学的诞生,也宣布了古典经济学派的诞生。古典经济学的其他代表人物主要有大卫·李嘉图、约翰·斯图亚特·穆勒等。

古典经济学把经济学的研究从流通领域转向生产领域,使经济学真正成为一门拥有独立体系的科学。古典经济学以研究国民财富如何增长为中心内容,确立了物质财富观,与重商主义不同,他们认为财富是物质产品而不仅仅是货币,认为增加国民财富的途径是通过增加资本积累和社会分工来发展生产。围绕这一点,全面系统地研究了经济增长、价值、价格、收入分配等一系列经济问题。在政策主张上,古典经济学主张自由放任,即政府不干预经济。他们认为市场体系中的价格是只“看不见的手”,由其来调节经济,可以把个人的利己行为引向增加国民财富和社会福利的行为,因此,价格调节经济就是正常的自然秩序,政府也就没有必要去干预经济的运行了。

自由放任是古典经济学的核心,反映了自由竞争时期经济发展的要求。古典经济学家把经济研究从流通领域转移到生产领域,使经济学真正成为一门有独立体系的科学。

### 三、新古典经济学

19世纪70年代的奥地利经济学家门格尔、英国经济学家杰文斯和法国经济学家瓦尔拉斯等人不约而同地提出了边际效用价值论,即认为商品的价值取决于人们对商品效用的主观评价,被称为“边际革命”,标志着古典经济学的结束。1890年马歇尔出版了其代表作《经济学原理》,综合了上述三人和当时其他一些经济学家的代表观点,从而形成了一个综合的、折中的经济学理论体系。

新古典经济学坚持自由放任思想,认为政府不需要干预经济,因而是古典经济学的延续。但新古典经济学不像古典经济学只重视对生产的研究,而转向对消费和需求的研究,明确把资源配置作为经济学研究的中心,论述了价格如何使社会资源达到最优配置,力图证明以价格为中心的市场机制的完善性。新古典经济学还以边际分析为基础,把消费—需求分析与生产—供给分析、竞争—垄断市场、分配理论结合在一起,建立起了现代微观经济学的基本框架和内容体系。这一阶段是微观经济学的形成与发展时期。

### 四、当代经济学

这是宏观经济学的建立与发展时期,主要的代表人物是英国的经济学家凯恩斯。他在1936年发表了《就业、利息和货币通论》。这本书标志着现代宏观经济学的建立,学术界称为“凯恩斯革命”。凯恩斯针对20世纪30年代的大危机和市场调节机制的缺陷,把产量与就业联系起来,从总需求的角度,全面分析了国民收入的决定,并用有效需求不足来解释失业、危机产生的原因。凯恩斯打破了自由放任的经济学传统思想,主张国家干预经济,明确了以国民收入为理论研究中心,从而创立了现代宏观经济学的框架和内容体系。

在凯恩斯经济理论的指导下,战后西方各国都加强政府干预,美国经济学家保罗·萨缪尔森把凯恩斯的宏观经济学与新古典经济学的微观经济学结合在一起,形成了新古典综合派,也形成了当代经济学由微观和宏观两部分共同组成的格局。新古典综合派是20世纪50年代到60年代的主流经济学派别。20世纪60年代末美国等国出现的滞胀又引起了经济学家对国家干预主义的再思考,从而导致自由放任思想的再度复兴,以弗里德曼和卢卡斯、科斯等为代表的一大批当代著名经济学家都是自由放任的拥护者。

当代经济学是一个综合了微观经济学和宏观经济学的庞大理论体系,在经济学的内部派系林立,分歧巨大,但是可以根据经济思想的不同而将他们划分为两大派别:一派是新古

典主义经济学,也称新自由主义经济学,他们坚持了古典经济学和新古典经济学的传统,主张自由放任,政府不干预或少干预经济;另一派是新凯恩斯主义经济学,他们继承和发展了凯恩斯的经济学理论,主张政府干预经济的运行,也称新干预主义经济学。

### 本章小结

经济学是研究稀缺性资源在各种可供选择的用途之间进行有效、合理配置和利用的科学。根据经济学理论研究解决的问题的不同,经济学从总体上可以分为微观经济学和宏观经济学。前者研究资源配置问题,后者研究资源利用问题。经济学的研究方法主要有实证分析方法与规范分析方法、均衡分析方法、边际分析方法和经济模型等。根据不同历史时期的经济学思想与理论的发展特点,经济学可以分为重商主义阶段、古典经济学阶段、新古典经济学阶段和当代经济学阶段。

### 思考练习

1. 名词解释:稀缺性 选择 机会成本 微观经济学 宏观经济学 均衡分析 重商主义

2. 简述经济学的研究对象。
3. 微观经济学的基本假设是什么?
4. 简述微观经济学与宏观经济学的关系。
5. 简述古典经济学和新古典经济学的基本理论观点。