

## 第一单元

# 走入经济学

### 知识目标

- 经济学的切入点——资源的稀缺性；
- 生产可能线的含义；
- 选择的成本即机会成本；
- 经济学的两个基本假设；
- 研究经济问题的方法。

### 能力目标

- 根据所给数据绘出生产可能线；
- 会用生产可能线说明机会成本、资源配置、资源利用；
- 理解并能运用机会成本解决实际问题；
- 能够描绘出研究经济现象的方法和程序。

### 案例导入

## 大炮与黄油的矛盾

经济学家们常谈论“大炮与黄油的矛盾”，这是指一个社会为了保卫本国的安全或侵略他国，大炮是必需的；为了提高本国人民的生活水平，黄油也是必需的。在各个国家都要解决“大炮与黄油”的问题。第二次世界大战时，希特勒叫嚣“要大炮不要黄油”，实行国民经济军事化。第二次世界大战后，苏联为了与美国对抗，把有限的资源用于“大炮”（军事装备与火箭）的生产上，使人民生活水平下降，长期缺乏“黄油”（匈牙利经济学家科尔奈称之为“短缺经济”）。第二次世界大战中，美国为向反法西斯国家提供武器，也把相当多的资源用于生产“大炮”。“大炮”增加，“黄油”减少，因此，美国战时对许多生活用品实行管制。无论出于什么目的，只要更多地生产“大炮”，都要求经济的集中决策，如希特勒的法西斯独裁、苏联的计划经济及美国的战时经济管制。这些体制都可以集中资源不计成本地去达到某种目的，但代价是“黄油”减少，人民生活水平下降。在正常的经济中，政府与市场共同决定“大炮”与“黄油”的生产，以使社会福利达到最大。

## 项目一 经济学从哪里起步

### 任务一 了解经济学的基本前提

经济学研究的基本前提是人类欲望的无限性和资源的有限性，这是人类经济活动都要面对的共性问题，而经济学就是要找到最大限度缓解两者矛盾的方法。

人类欲望的无限性，是说明人的欲望或需要是无穷的。欲望是指人们缺乏的感觉与求得满足的愿望，是人们的一种心理感觉。根据西方心理学家马斯洛的解释，人的欲望或需要可以分成五个层次。它们由低到高分别是：基本的生理需要；安全和保障需要；社会需要（如爱情、归属感等）；尊重感的需要；自我实现的需要。从欲望或需要的层次来考察，较低层次的欲望或需要一旦全部或部分地得到满足，人们就会产生高一个层次的欲望或需要。所以，人的欲望或需要是无穷的。

资源的有限性，是说明针对人类的欲望而言，用来生产物品满足人类欲望的资源是有限的。用来满足人类欲望的物品可分为自由取用物品（free goods）和经济物品（economic goods）两种。前者的供给是无限的，取用时不需要花费任何成本，如空气、阳光等，但它们只能满足人类最基本的需要；后者的供给是有限的，经济物品供给的多少取决于生产技术和生产成本。相对于人类的欲望而言，绝大多数物品都属于经济物品，生产这些物品所需的资源总是不足的，这种不足就是稀缺性。

稀缺性（scarcity），不仅是指物品的有限性，而且还包括劳务和时间的有限性。在某一特定时期内人们能提供的商品或劳务是有限的。不管是穷人还是富人，人们都面临着稀缺性。一个孩子想要一瓶2元的可乐和一包1.5元的口香糖，但他口袋里只有2元钱，他遇到了稀缺性；一个学生想在周六晚上参加一个聚会，但又想在这个晚上补上未完成的作业，他遇到了稀缺性；一个千万富翁想用周末去打高尔夫球，同时还要出席一个企业订货会，但二者不可兼得，这个富人同样遇到了稀缺性。

人类欲望是无穷的，而满足人类欲望的各类资源是有限的、稀缺的，这就产生了经济活动中的选择问题。同一物品或资源有多种用途，人类的欲望也有多种多样。所谓“选择”，就是指任何利用现有资源去生产经济物品，以更好地满足人类的欲望。对于选择我们并不陌生，实际上我们每个人随时面临各种选择：从你每天早上醒来到你晚上睡下，你的生活充满了选择。你首先选择什么时候起床，在闹钟闹响时，你是马上开始一天的活动，还是再躺几分钟听听收音机？今天穿什么衣服？你要核实一下天气预报，然后作出决策。之后是你早饭吃什么，在家旁边的饭馆还是赶到学校食堂？等等。你时常面临这种日常决策，也就是日常选择。但有时面临的是可以改变你整个生活方向的决策。你将学习什么专业？考取哪个学校学习这个专业？将来在哪个领域求得职业发展？我们每个人都要作出选择，而且别人的选择会对你的选择产生影响。在资源稀缺的条件下，社会更要作出选择：怎样配置稀缺资源？怎样利用好稀缺资源？

具体地说，经济学认为社会面临的选择问题，大体上可归纳为：① 生产什么产品或劳

务；② 怎样生产产品或劳务以及何时生产这些产品或劳务；③ 为谁生产这些产品或劳务。经济学认为，这几种选择是一切经济制度所共有的问题，但不同的经济制度却以不同的方式来解决这些问题。比如，在市场经济制度下，这些问题是由市场主体根据市场状态自主决策的，也就是靠分散决策来解决这些问题；而在计划经济制度下，这些问题是通过最具权威的政府来安排和决定的，表现为政府让企业生产什么，企业就生产什么，企业生产什么消费者就消费什么，没有企业的自主决策也没有消费者主权。这是一种靠集中决策来解决以上三个基本问题的体制。

对经济学一种比较流行的解释是：经济学是研究稀缺资源在各种可选择的用途中进行配置的科学。通俗地讲，经济学是一门研究如何节约的学问。如果资源不稀缺，也就不需要节约。所以可以毫不夸张地说：没有稀缺性，就没有经济学存在的必要性，更不会有依此而谋生的经济学家。

#### ◇ 同步检测（单项选择题）

1. 经济物品是指（ ）。  
A. 有用的物品      B. 稀缺的物品      C. 免费的物品      D. 有用且稀缺的物品
2. 现有资源不能充分满足人的欲望这一事实被称为（ ）。  
A. 机会成本      B. 稀缺性      C. 生产什么问题      D. 实证经济学
3. 稀缺性问题（ ）。  
A. 只存在于依靠市场机制的经济中      B. 只存在于依靠命令机制的经济中  
C. 存在于所有经济中      D. 意味着抢购和黑市交易

## 任务二 了解经济学的基本假设

经济学在进行经济分析时，有两个基本假设：经济人或理性人假设和完全信息假设。

### 一、经济人或理性人假设

经济人或理性人是经济学关于人类经济行为的一个基本假定。这一假设是指作为经济决策的主体都是充满理智的，既不会感情用事，也不会轻信盲从，而是精于判断和计算，其行为是理性的。在经济活动中，主体所追求的唯一目标是自身经济利益的最优化。例如，消费者所追求的是最大限度的自身满足；生产者所追求的是最大限度的自身利润；生产要素所有者所追求的是最大限度的自身报酬。这就是说，经济人主观上既不考虑社会利益，也不考虑自身的非经济利益。个人所有的经济行为是有意识的和理性的，不存在经验型和随机型的决策。因此，经济人又被称为理性人。

### 二、完全信息假设

这一假设条件的含义是指每一个从事经济活动的个体都对有关的经济情况具有完全信息。经济人有充分的经济信息，每个人都清楚地了解其所有经济活动的条件与后果。因此，经济中不存在任何不确定性。同时，获取信息不需支付任何成本。比如，每一个消费者都能充分地了解每一种商品的性能和特点，准确地判断一定的商品会给自己带来的满足程度，掌

握商品价格在不同时期的变化等，从而能够确定最佳的商品购买量；生产者能够及时地了解供求信息、价格信息，能够准确地把握市场需求，并在此基础上合理地组织各种生产要素，做出生产者的最佳决策。

这两个假设条件是经济学的基本假设条件。当然，在现实经济生活中，人们在做出某项决策时，并不总是深思熟虑。人们在许多场合，往往是按习惯办事，非理性行为或受骗上当也是难免的。另外，人们在进行经济决策时，除了经济利益以外，还受到社会的、政治的以及道德等方面的影响和制约。

经济学家承认，上述两个假定条件未必完全符合事实。但是我们必须根据所研究的对象和问题的特点，从我们所考虑的角度出发，撇开问题中个别的、非本质的因素，抽出主要的、本质的因素加以考察研究，并把一类经济事物共同的、本质的属性联合起来，从而建立起一个轮廓清晰、主题突出、易于研究的新形象、新过程或者形成新的概念。这样，我们就能够在此基础上考虑其他因素的影响，经过修正，得出逼近于真实情况的结论。在此基础上，可以提出一些重要的结论，并据此对人们的有关行为做出预测，提供行动的方案或政策决策的理论基础。

#### ◇ 同步检测（判断题）

1. 经济人就是在经济活动中从利己心出发，总是企图以最小的代价换取最大利益的人。  
( )
2. 在现实经济活动中，有关当事人不可能信息完全，因此，这种假设没有意义。  
( )
3. 在经济研究中，做出假设条件是为了更易于深入认识经济现象间的本质联系。  
( )

### 任务三 认识选择的成本和产出的最大边界

经济学的任务是从经济资源稀缺性的事实出发，研究社会经济生活的三个基本问题。归纳起来，实际上是要处理好两个问题的相互关系：一是各种欲望的轻重缓急程度；二是为了满足各种欲望所付出的代价。例如，甲种欲望的重要程度大于乙种欲望，但是满足甲种欲望的物品所需的投入大于满足乙种欲望物品所需的投入，即满足甲种欲望所需的花费大于乙种欲望所需的花费。在这种情况下，是用有限的经济资源满足甲种欲望，还是满足乙种欲望？这必须把上述两个问题联系起来考虑，即必须把既定的目标与达到目标所需的代价联系起来权衡比较，做出选择。而选择就必然涉及选择的成本和选择的可能性，所以，我们需要掌握微观经济学中两个重要的概念：机会成本和生产可能线。它们不仅是解决上述问题有效的工具，而且能说明许多常见的但却是基本的经济过程。

#### 一、机会成本

机会成本（opportunity cost）就是把一定经济资源用于生产某种产品时所放弃的另一些产品的最大价值。也就是人们在做出一种选择时所必须放弃的另一种选择的收益。经济资源的稀缺性决定了整个社会的经济物品是个定量，这就意味着，为了从事这种产品的生产必须

放弃别种产品的生产。例如，若某人拥有一块土地，投入一定的人工和资金可生产 10 000 千克谷物，价值 12 000 元，他用同样的投入可生产棉花 2 000 千克，价值 10 000 元，那么他生产 10 000 千克谷物的机会成本是 2 000 千克棉花，即 10 000 元，而他生产 2 000 千克棉花的机会成本是 10 000 千克谷物，即 12 000 元。在面临多方案选择时，被舍弃选项中的最高价值是此次决策的机会成本。

实际上，可以把机会成本理解为会计成本以外的成本。举例来说，一个高中毕业生既可以上大学又可以就业，如果他选择上大学，那么要产生会计成本即支付的学费、书费及其他杂费，但除此之外，还有一个成本就是假如就业所获得的收入，因为他要上学就不能就业，就必须放弃就业所能得到的收入。既然人们上学既支付了会计成本又支付了机会成本，为什么更多的人还是选择上学而不是工作呢？因为上学可以使自己更有竞争力，有获得高薪职位的可能，也就是说未来收益更高。所以，选择早工作是以放弃未来的高收益作代价，机会成本是很高的。在有可能的情况下人们倾向于做出机会成本最小的选择。

举两个例子来说明机会成本对于决策的重要性，也可以说是对于算好账的重要性：第一个例子是关于自有资金的投资使用问题。如果你有 1 000 万元，准备办一家小企业。如果你未来稳定的利润是每年 20 万元，你是否投这个企业？有利润，当然要做了。这似乎是每个商人应该具备的嗅觉。但经济学原理告诉你，你不一定选择办企业。你要比较，与你办这家企业的机会成本比较：如果你把 1 000 万元放在银行里都可以赚取超过 20 万元的利息，你何必操心费力地去办企业呢？所以，经济学原理告诉我们：有时候有利润，你不一定要行动。第二个例子是关于自有劳动力的使用问题。如果有两个工作机会供你选择：一个选择是在企业里当一个白领，月收入 10 000 元；另一个选择是自主创业。如果可以肯定地告诉你自主创业，你每月的会计利润为 8 000 元，你会选择自主创业吗？经济学家告诉你，自主创业的机会成本是 10 000 元，太高了；你回去当白领的机会成本只有 8 000 元，你应该继续做你的白领工作。可能有人会说，不对啊，自己当老板有成就感，自由可贵，那就请你把这些价值折合成货币的形式加入创业的收益中再来做出决策吧。

因此，在投资新项目的可行性研究中，在新产品开发中，乃至人们选择工作中，都存在机会成本问题。要求人们面对各种可能的方案做出正确合理的选择。实现机会成本最小，是经济活动行为方式的基本准则之一。在社会经济活动中，当从整个社会角度来考虑问题时，必须有一个既定目标，这一准则，在一定条件下可能会与既定目标相矛盾，因此经济学实际上就是协调机会成本与既定目标之间关系的科学。

## 二、生产可能线

生产可能线（production possibility curve）是指在一定技术水平下把既定资源用于生产两种产品的最大产量组合点的曲线。生产可能线是与机会成本概念密切相关的一个概念。一个经济社会，具有一定数量的人口，一定水平的生产技术，一定数量的工厂和工具，一定数量的土地、水利和其他自然资源。具有一定数量的经济资源和一定水平的生产技术，当它为了解决三个基本问题而进行选择时，实际上就是解决这些相对稀缺的经济资源如何被分配到千千万万种可能生产的不同产品和劳务的生产中的问题。为简化起见，假设这个社会用既定的经济资源和生产技术只生产两种商品——轿车和食品，多生产轿车就得少生产食品，反之亦然，如表 1-1 所示。

表 1-1 社会生产的组合方式

| 可能性 | 轿车 | 食品 |
|-----|----|----|
| A   | 0  | 15 |
| B   | 1  | 14 |
| C   | 2  | 12 |
| D   | 3  | 9  |
| E   | 4  | 5  |
| F   | 5  | 0  |

假如全部资源用来生产轿车，可生产 5 个数量单位（F 点的生产组合），全部用来生产食品，可生产 15 个数量单位（A 点的生产组合）。在这两个极端的可能性之间还存在各种可能的轿车与食品的组合，即 B、C、D、E 的组合点。把这六种可能的组合点描绘到坐标图中，见图 1-1，用横轴表示轿车，纵轴表示食品，把六个组合点连接起来就形成一条曲线，这一曲线就是生产可能线。从生产可能线我们能够发现以下四个问题。

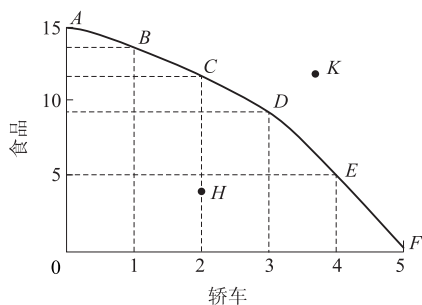


图 1-1 生产可能线

(1) 不同生产方案的机会成本。由 B 点到 D 点，要多生产 2 个数量单位的轿车，就必须放弃 5 个数量单位的食品，也就是说，增产两个数量单位轿车的机会成本是 5 个单位食品；反之，增加 5 个单位食品的机会成本是 2 个单位轿车。

(2) 处于生产可能线上的任何一个组合点都是现有资源可以支撑的产量组合。A、B、C、D、E、F 都是既定资源可以支撑的产量组合，而且达到了既定资源的充分利用。

(3) 处于生产可能线内的任何一点都表示出现了资源闲置。如 H 点，虽然既定资源能够生产这一组合产量，但未达到资源最充分的利用，社会会有设备、资本、劳动等资源的闲置。可能的原因一般有三个：经济萧条（经济周期）、经济体制缺乏效率、社会动荡（如战争、动乱等）。对于不同国家、不同时期要分析主要是其中的哪一种原因：如果是经济萧条就要采取宏观经济政策刺激经济复苏，使闲置资源逐渐被利用；如果是社会动荡，则要用政治或军事手段来使社会稳定下来，资源才有可能被利用；如果是体制缺乏效率，则要通过体制的改革或重新设计来促使资源的充分利用。总之，要把 H 点从可能线内推到可能线上。

(4) 生产可能线外的任何一点的产量组合都是既定资源无法支撑的。比如 K 点，它位于生产可能线之外，虽然产量组合水平很高，但现有资源无法支撑。如果一定要达到这一产量，就需要引进外部资源才行，如引进外资、劳务或技术等。

## ◇ 同步检测 (判断题)

1. 有选择就有成本, 这种成本就是会计成本。 ( )
2. 社会生产位于生产可能线之内是正常的, 而位于生产可能线之上是不正常的。 ( )
3. 在经济萧条和社会动荡的情况下, 资源很难充分利用。 ( )
4. 在国内资源既定的情况下, 即使引入国外资源也难以提高整体产出水平。 ( )

## 任务四 了解资源配置和资源利用并概括出经济学的定义

### 一、资源配置

资源配置 (allocation of resources) 用生产可能线来解释就是应在生产可能线上的哪一点来进行生产。如前所述, A、B、C、D、E、F 的生产组合点都是可以的, 那么到底是在哪一点来组织生产? 这就是资源配置问题, 也就是把经济资源分别组合到哪些部门、企业中去, 来生产不同的产品。具体来说, 资源配置包括三个方面的问题, 即生产什么、生产多少? 如何生产? 为谁生产?

#### 1. 生产什么、生产多少 (what to produce and how much to produce)

就是要解决资源用于哪些方面, 不同方面的用量是多少。在市场经济条件下, 这要取决于市场需求, 市场需求就是购买者的货币选票; 在计划经济中, 这取决于政府, 取决于权威政府计划部门的计划安排。

#### 2. 如何生产 (how to produce)

就是如何具体地进行要素组织问题。它包括以下三个方面的问题: 第一, 用什么资源生产; 第二, 用什么技术生产; 第三, 用什么样的组织形式生产。比如已经决定要发电和发多少千瓦的电, 那么随之而来的问题是用什么具体资源发电, 是用火力还是水力? 还是两者都用? 假如用火力是用柴油还是煤炭; 还有要用怎样技术水平的设备, 是倾向于用高技术水平的设备还是低技术水平的设备; 另外, 是以国有企业的形式来生产电, 还是以私有企业或股份制企业的形式来生产。

#### 3. 为谁生产 (for whom to produce)

为谁生产是指谁来享有生产出来的商品的问题。这些生产出来的商品如何在社会成员中进行分配, 也就是分配问题。按照微观经济学的理论, 微观层面分配的基本原则是按要素分配, 也就是按照生产要素的市场供求状态和其在生产中的贡献来给予要素的提供者报酬的方式。

### 二、资源利用

资源利用 (utilization of resources) 用生产可能线来解释, 就是把生产可能线内的生产组合点推到生产可能线之上。如前所述, 生产可能线内的组合点表明资源未得到充分利用, 当把这一点推到了生产可能线上时, 表明资源得到了充分利用。如果说前面资源配置是微观领域的问题, 那么资源利用就是宏观领域中的问题。具体来说, 资源利用要研究以下三个问题。

- (1) 一国资源是否得到了充分利用? 一国的各种生产要素如果出现闲置和浪费, 主要

原因是什么？是经济萧条、体制低效还是社会动荡？针对不同原因采取不同措施使轿车和食品达到最大产量组合点。

(2) 货币或储蓄的购买力是否发生了变化？物价的正常形成和基本稳定影响到国民财富的生产，影响到资源的利用程度。不管是出现了严重的通货膨胀还是出现了严重的通货紧缩，都会造成价格信号的紊乱从而导致资源误配置和资源的浪费。

(3) 一个国家生产物品的能力是否在持续增长？也就是说资源的充分利用不仅是一个时点要求，还是一个时期的要求。但在现实中生产并不能总保持在生产可能线上，产量会时高时低，资源的充分利用就是使生产尽量保持在生产可能线之上，也就是经济持续增长，避免经济出现大起大落。

经济学 (economics) 是一门研究人和社会如何做出最终选择，在使用或不使用货币的情况下，来使用稀缺的生产性资源在现在或将来生产各种商品，以求人类无限欲望的最大满足的社会科学。从经济学的定义可以看出，其逻辑起点是资源的稀缺，而其逻辑的终点是欲望的最大满足，也就是人的福利最大化。整个逻辑是围绕资源配置和资源利用的效率展开的，体现其价值趋向是效率，通过提高资源配置和资源利用的效率来最大限度地解决资源稀缺性与无限欲望的矛盾。

#### ◇ 同步检测（单项选择题）

1. 以下属于资源利用问题的是 ( )。
  - A. 生产什么
  - B. 如何生产
  - C. 为谁生产
  - D. 经济增长率的高低
2. 经济学可定义为 ( )。
  - A. 研究政府如何对市场机制进行干预的科学
  - B. 消费者如何获得收入并进行消费的学说
  - C. 研究如何合理地配置稀缺资源于诸多竞争性用途的科学
  - D. 生产者怎样取得利润
3. 生产什么、生产多少，在市场经济条件下取决于 ( )。
  - A. 政府
  - B. 政策
  - C. 市场需求
  - D. 投资者偏好

## 项目二 经济学的基本内容

经济学从总体上可以分为微观经济学和宏观经济学两大部分内容。微观经济学主要是研究资源配置问题，宏观经济学主要是研究资源利用问题。

### 任务一 对微观经济学进行描述

微观经济学 (microeconomics) 是以单个经济单位作为考察对象，研究个量经济单位的经济行为，以及相应经济变量的单项数值如何决定。

这里的单个经济单位主要是指居民户、厂商。居民户的经济行为表现为：如何支配收入，怎样以有限的收入获得最大的效用和满足；厂商的行为表现为以一定的投资，通过合理组织生产要素来获得最大利润。单个经济变量是指诸如单个商品的产量、成本、利润、要素

的数量、单个商品的效用、供给量、需求量、价格等。微观经济学通过对这些单个经济行为和单个经济变量的分析,找到它们之间的内在联系,从而确定和实现最优的经济目标。

简而言之,微观经济学实际上要解决两个问题:一是居民户(消费者)对各种产品的需求与厂商对产品的供给怎样决定着每一产品的产销量和价格;二是居民户作为生产要素的供给者与厂商作为生产要素的需求者,供求双方决定着生产要素的使用量及价格(生产要素的价格表现为工资、利息、地租、利润)。也就是说,微观经济学要研究产品和要素的数量和价格决定问题,实际上就是市场经济中的价格形成机制和价格运行机制。因此,微观经济学又被称为市场均衡理论或价格理论。

微观经济学的主要内容包括:供求和均衡价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构理论、分配理论、市场失灵与微观规制理论。这些理论将在第二单元到第五单元中分别加以介绍。

#### ◇ 同步检测 (判断题)

1. 微观经济学是以单个经济单位作为考察对象,研究个量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。( )
2. 单个经济单位主要是指居民户、厂商。( )
3. 居民与厂商的经济联系在于:居民需要厂商的产品,厂商需要居民的要素。( )

## 任务二 对宏观经济学进行描述

宏观经济学(macroeconomics)是以整个国民经济活动作为考察对象,研究社会总体问题以及相应的经济变量的总量如何决定及其相互关系。国民经济总体问题包括经济周期、经济增长、就业、通货膨胀、财政收支、国际贸易和国际收支等。经济总量如总需求、总供给、总的就业水平、总的物价水平等。它可以分成两类:一类是个量的总和,比如国民收入是组成整个经济的各个单位的收入总和,总投资是各个厂商的投资之和;另一类是平均量,比如价格水平是各种商品和劳务的平均价格。总量分析就是研究这些总量的决定、变动及其相互关系。

宏观经济学通过对这些经济总量的研究来解决国民经济中以下三个根本问题:一是已经配置到各个生产部门和企业经济资源总量的使用情况如何决定国民收入或就业量;二是商品市场、货币市场和劳动市场的总供求如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平;三是国民收入水平和一般物价水平的变动与经济周期及经济增长的关系。其中国民收入的决定和变动是宏观经济学的核心,因此,宏观经济学又被称为国民收入决定论或国民收入分析。它实际上是研究一国经济资源的利用现状怎样影响国民经济总体,使用什么手段来改善经济资源的利用,实现潜在的国民收入和经济稳定增长。因此,可以说宏观经济学是研究资源利用的经济学。

宏观经济学的主要内容包括:国民收入核算理论、国民收入决定理论、通货膨胀理论、失业理论、经济周期与经济增长理论和宏观经济政策。

#### ◇ 同步检测 (判断题)

1. 宏观经济学是以整个国民经济活动作为考察对象,研究社会总体问题以及相应的经

- 济变量的总量如何决定及其相互关系。( )
2. 国民收入水平和一般物价水平是重要的总量指标。( )
3. 消费品物价牵动着千家万户，因此消费品物价及其变动是宏观经济学研究的核心。( )

### 任务三 认识微观经济学与宏观经济学的关系

微观经济学和宏观经济学是经济学中既相互区别又互为前提、彼此补充的两个分支学科。可以用表 1-2 来归纳它们的区别。

表 1-2 微观经济学与宏观经济学区别

| 项目   | 微观经济学               | 宏观经济学             |
|------|---------------------|-------------------|
| 理论依据 | 新古典经济学              | 凯恩斯经济学            |
| 基本假设 | 资源稀缺，充分就业           | 需求不足，存在失业         |
| 分析方法 | 个量分析法               | 总量分析法             |
| 分析对象 | 以家庭、厂商等经济个体为主（资源配置） | 以整个国民经济总体为主（资源利用） |
| 主要目标 | 个体利益最大              | 全社会福利最大           |

虽然微观经济学与宏观经济学有以上所归纳的多方面区别，但它们又是相互联系的。一个经济社会，不仅有个量还有总量，不仅有资源配置问题还有资源利用问题，只有把两个方面的问题都解决了，才能解决整个社会的经济问题。它们之间的联系可以归纳为以下四个方面。

#### 1. 微观经济学与宏观经济学的区分是相对的

在经济分析中经常会发生这样的情况——对某种经济现象的分析从一个角度看属于宏观经济分析，从另一个角度看却属于微观经济研究的范畴。可见，微观经济学与宏观经济学的划分并没有一个绝对的标准。

#### 2. 微观经济学与宏观经济学各有分工，又相互补充

微观经济学研究的是资源配置如何达到最优，在研究中通常假设各类资源都可得到充分利用；宏观经济学则研究现有资源如何能得到最充分的利用，在研究中一般认为资源的最优配置已实现。可见，微观经济学与宏观经济学对社会经济问题的研究角度有明显区别，二者又相互补充，只有资源的配置与利用同时达到最佳状态，社会经济福利才会最大，对稀缺性问题解决得最好。

#### 3. 微观经济学是宏观经济学的基础

微观经济学研究的是经济个量，宏观经济学研究的是经济总量，由于总量是个量之和，所以微观经济学一般被认为是宏观经济学的基础。

#### 4. 宏观经济活动不能简单归结为微观经济活动之和

虽然经济总量是无数经济个量相加的结果，但总体经济活动的结论不能通过经济个体活动的结论简单相加得到。正如萨缪尔森所指出的那样，由于存在“复合的错误”，许多在微观经济分析中是正确的结论，在宏观经济分析中却完全错误。从这个意义上看，宏观经济学

远没有一些人所认为的那样简单，其理论的内容复杂又丰富。

#### ◇ 同步检测（判断题）

1. 微观经济学的理论基础是凯恩斯经济学。 ( )
2. 宏观经济学是微观经济学的基础。 ( )
3. 如果每个厂商都按照自身利益最大化来行事，一定会导致社会整体福利最大。 ( )

## 项目三 经济学研究经济问题的方法

### 任务一 了解两种研究经济问题的基本方法

经济学的研究方法包括实证方法与规范方法两种，这两种方法有不同特点。当以实证方法对经济问题进行分析时，经济学称为实证经济学；在经济分析中采用了规范方法时，经济学称为规范经济学。

实证经济学（positive economics）不涉及任何价值判断，只研究客观经济规律，考察经济变量之间的因果关系，根据这些规律或关系对经济行为结果进行分析、预测。具体来讲，实证经济学着重说明经济现象是什么，有哪些可选择的方案，这些方案实施的结果是什么等问题，在整个分析过程中具有明显的客观性特点。

规范经济学（normative economics）以一定的价值判断为基础，提出相应的行为标准，研究经济理论或经济政策如何才能符合这些标准。更详细地说，规范经济学研究的是经济行为应该是什么，经济问题应如何解决等问题，具有强烈的主观色彩。

在经济学的分析方法上，实证方法与规范方法并存，它们并不是绝对互相排斥。规范经济学要以实证经济学为基础，而实证经济学也离不开规范经济学的指导。一般来说，越是较为具体的经济问题，越需要更多的实证；越是高层次的问题，越需要更多的规范性。但总的来说，实证经济学越来越成为主流，实证方法的运用极为普遍。

#### ◇ 同步检测（单项选择题）

1. 下列属于实证表述的是 ( )。
  - A. 合理组织要素对厂商有利
  - B. 合理组织要素对厂商不利
  - C. 只有合理组织要素才能使利润最大化
  - D. 合理组织要素比市场营销更重要
2. 下列属于规范表述的是 ( )。
  - A. 由于收入水平低，大部分中国人还买不起小轿车
  - B. 随着收入水平的提高，拥有小轿车的人会越来越多
  - C. 鼓励私人购买小轿车有利于促进我国汽车工业的发展
  - D. 提倡轿车文明是盲目向西方学习，不适于我国国情
3. 实证方法与规范方法的关系是 ( )。

- A. 泾渭分明，相互排斥
- B. 各有特点，但最后都是一回事
- C. 各有特点，又有联系
- D. 实证方法科学，规范方法不科学

## 任务二 掌握实证分析的具体方法

在经济实证分析时最常使用的分析方法有以下几种。

### 一、均衡分析

均衡分析是物理学概念，现在经常用于经济分析中。从含义上讲，均衡包括静态与动态两种。静态均衡实际上是一种稳定的状态，即经济系统中各种不断变化、彼此对立的力量恰好可互相抵消，使整个系统处于一个相对静止的平衡状况。动态均衡强调市场经济自身具有自动的调节能力，当原有的均衡状态由于种种原因被打破之后，经济系统会自行产生一种恢复到均衡状态的力量。均衡分析所要说明的是各经济变量之间的关系，分析均衡实现的条件及发生变化的原因。在进行均衡分析时，又包括局部均衡分析和总体均衡分析（也称一般均衡分析）。

局部均衡分析是对一个或几个市场所作的经济均衡分析。总体均衡分析是对一个市场经济中所有市场所作的经济均衡分析。

局部均衡分析是由英国经济学家马歇尔提出来的。这种分析方法是考察经济系统中的一个（或数个）消费者、一个（或数个）生产者、一个（或数个）企业或行业、一个（或数个）商品市场或要素市场的均衡状态。在这种特定对象的均衡分析中，必须假定这个特定对象以外的其他因素既定或不变才行。比如要对轿车这一商品市场作出均衡分析，必须排除这一市场以外的其他经济变量的变动对该市场所产生的影响。

总体均衡分析是由法国的经济学家瓦尔拉斯提出来的。这种分析方法是分析一个经济系统中所有的市场如何同时达到均衡。因为在一个经济系统中，各个市场相互依存、相互影响，某一市场的变动会影响到其他市场的变化，所以还需要总体均衡分析。

### 二、静态分析与比较静态分析

这是与动态分析相对应的分析方法，共同特点是不考虑时间变化。静态分析只研究在特定条件下经济变量实现均衡的条件，不关心经济变量实现均衡的过程及所需的时间。比较静态分析则稍稍前进了一步，主要说明当原有的条件发生变动后，均衡会相应发生什么样的变化。它不涉及实现新的均衡所需的时间和所经过的具体过程，只对新、旧均衡进行比较。比如本教材第二单元中分析需求的变动对均衡点的影响是产生了新的均衡点，如果需求增加则均衡价格和均衡数量都会上升；反之，如果需求减少，二者都会下降。这就是典型的比较静态分析。

### 三、动态分析

这种研究方法考虑了时间因素，对均衡的实现过程进行分析，说明原有条件如何一步步地影响经济变量随之发生变化，实质上它描述的是经济系统在出现不均衡问题后的

具体调整过程。

#### 四、边际分析

所谓边际分析，就是增量分析。新古典学派的集大成者马歇尔运用他的数学知识，系统运用和发展了边际分析方法，使之成为微观经济学的基本方法。边际分析方法就是通过对增量变化的分析，来确定资源配置的合理边界或当事人行为的合理边界，确立实现均衡所要求的数量或几何条件。

边际分析有利于反映经济活动的变动情况。无论是投入变动还是产出变动，或两者同时变动并相互影响，都意味着出现了变动量，这种变动量就是增量。边际分析可准确反映这种增量变动，并考察这种变动所带来的后果。

边际分析有助于明确资源配置的合理边界或当事人行为的合理边界。例如，生产者行为的合理性，一个重要的方面是合理搭配各种生产要素，形成合理的要素组合比例。这需要确定每一种生产要素的合理投入量。当需要调整各要素的投入量以求达到合理比例时，必然会导致对各种要素的增增减减，增要增加多少，减要减掉多少，这就必须进行增量分析，即边际分析。通过边际分析，确定各种要素投入量的合理边界，也就确定了要素组合的合理比例。

#### 五、经济模型

经济模型更多的是用代数方程式和几何图形形式来表达经济理论并分析经济问题，也可以用文字说明。这一分析经济现象的研究方法实际是定量分析的一种情况，它通过研究各种经济变量之间的关系来寻找经济活动的内在规律，同时说明影响经济活动的各经济变量之间的关系。这种方法以数学工具的运用为显著特征，更能适合实际经济决策的需要。

经济模型一般是在一些假定前提下建立的，目的是先舍弃掉若干次要因素或变量，把复杂现象简化和抽象为数量不多的主要变量，然后按照一定的函数关系把这些变量变成单一方程或者联立方程组，构成经济模型。由于在建立模型中，选取变量的不同以及假定条件的不同，对同一个经济问题的研究，可以建立多个模型。通过这些模型可以把有关经济现象全面概括地描述出来。借助这些模型，人们可以预测不同经济行为的不同后果，并选择可行的方案。

经济模型通常包括四个部分：定义、假设、假说、预测。

定义是指对经济模型所包括的各种变量给出明确的界定。经济变量一般包括以下四类。一是内生变量和外生变量。内生变量是由模型本身决定并要加以说明的变量，由经济体系内在因素决定的未知变量。外生变量是由经济体系外或模型之外因素决定的已知变量。二是存量与流量。按决定变量的时间维度差异来划分，变量可分为存量和流量，存量是指某一时点所测定变量的值，流量是指一定时期内所测定变量的值。三是自变量和因变量。自变量是由模型外的力量决定、自己可以变化的量；因变量是由模型决定的经济变量，或被决定的变量。四是常数与参数。常数是一个不变的量，与变量相连的常数叫系数；参数是可以变化的常数。

假设是建立经济模型的前提条件，或者指某一种理论成立或运用的条件。任何一种理论都是相对的、有条件的。因此，假设在理论分析中非常重要，甚至可以说不存在没有假设的

理论和规律。例如，需求规律就是在假定消费者的收入、偏好，其他商品价格不变的前提下，来研究商品需求量与商品价格之间的相互关系的，如果没有或离开这些假设条件，需求量与商品价格成反比这一需求规律便不能成立。

假说是根据一定的事实和理论对未知对象所作的推测性的带假定意义的理论解释。或者说，假说是在一定假设条件下，运用定义去说明变量之间的关系，提出未被证明的理论。假说在理论形成中有着重要的作用：一是可以使研究目标明确；二是为建立科学的理论铺路架桥；三是把研究引向深入并开拓新领域。假说不是空想，而是源于实际，假说是构建经济模型的关键与核心部分。

预测是根据假说提出的对经济现象和经济事物未来发展趋势的看法，是根据假说做出的推论。预测在经济模型建立中的作用和意义，一是应用，经济模型的应用是通过预测而实现的；二是检验，观察预测与实际情况的符合程度，验证经济模型的正误。

#### ◇ 同步检测（判断题）

1. 边际分析可准确反映这种增量变动，并考察这种变动所带来的后果。 ( )
2. 检验经济模型的方法是比较模型的预期与事实。 ( )
3. 局部均衡分析和一般均衡分析是一回事，都是由马歇尔提出来的。 ( )
4. 边际分析有助于明确经济活动当事人行为的合理边界。 ( )
5. 建立经济模型的重要作用是帮助人们预测经济的变化趋势和结果。 ( )



#### 案例分析训练

### 案例：比尔·盖茨的选择与成长

比尔·盖茨是全球个人计算机软件的领先供应商——微软公司的创始人、前任首席执行官。比尔·盖茨的资产净值达 564 亿美元。

比尔·盖茨出生于 1955 年 10 月 28 日，他和两个姐妹一起在西雅图长大。其父亲是西雅图的一名律师，其母亲曾任中学教师、华盛顿大学的校务委员。

比尔·盖茨曾就读于西雅图的公立小学和私立湖滨中学。在那里，他开始了自己个人计算机软件设计，13 岁就开始编写计算机程序。

1973 年比尔·盖茨进入哈佛大学一年级，在那里他与 Steve Ballmer 住在同一楼层，后者目前是微软公司总裁。在哈佛期间，比尔·盖茨为第一台微型计算机——MITS Altair 开发了 BASIC 编程语言。BASIC 语言是 John Kemeny 和 Thomas Kurtz 于 20 世纪 60 年代中期在 Dartmouth 学院开发的一种计算机语言。

三年级时比尔·盖茨从哈佛退学，全身心投入其与童年伙伴 Paul Allen 一起于 1975 年组建的微软公司。他们深信个人计算机将是每一部办公桌面系统以及每一家庭的非常有价值的工具，并为这一信念所指引，开始为个人计算机开发软件。

比尔·盖茨有关个人计算机的远见和洞察力一直是微软公司和软件业界成功的关键。比尔·盖茨积极地参与微软公司的关键管理和战略性决策，并在新产品的技术开发中发挥着重要作用。他的相当一部分时间用于会见客户和通过电子邮件与微软公司的全球雇员保持接触。

1995 年，比尔·盖茨编写了《未来之路》一书，在书中，他认为信息技术将带动社会

的进步。该书在《纽约时报》的最畅销书排名中连续7周位列第一，并在榜上停留了18周之久。

《未来之路》在20多个国家出版，仅在中国就售出40多万册。1996年，为充分利用Internet所带来的新的商机，比尔·盖茨对微软进行了战略调整，同时，他又全面修订了《未来之路》，在新版本中，他认为交互式网络是人类通信历史上一个主要里程碑。再版平装本同样荣登最畅销排行榜。比尔·盖茨将其稿费收入捐给了一个非营利基金，用于支持全世界将计算机与教学相结合的教师。

除计算机情结之外，比尔·盖茨对生物技术也很感兴趣。他是ICOS公司的董事会成员以及英国Chiroscience集团及其位于华盛顿州的全资子公司（ChiroscienceR&D公司，前身是DarwinMolecular）的股东。他还创立了Corbis公司，该公司正在开发全球最大的可视化信息资源之一，提供全球公共与私人收藏的艺术和摄影作品的综合性数字文档。比尔·盖茨还与蜂窝电话的先驱者CraigMcCaw共同投资了Teledesic公司，该公司雄心勃勃地计划发射数百个近地轨道卫星，为全世界提供双向宽带电信服务。

在微软公司上市的12年时间里，比尔·盖茨已向慈善机构捐献8亿多美元，包括向其图书馆基金会捐赠2亿美元，以帮助北美的各大图书馆更好地利用信息时代带来的各种新技术。1994年，比尔·盖茨创立了William H. Gates基金会，该基金会赞助了一系列比尔·盖茨本人及其家庭感兴趣的活动。比尔·盖茨捐献的四个重点领域是：教育、世界公共卫生和人口问题、非营利的公众艺术机构。

### 问题与讨论：

比尔·盖茨的大学退学经历受到关注，很大程度上是因为他的身份——巨富、精英，自然会受到尚未发财的、正在苦苦求学的无数大学生们的关注。请用经济学机会成本的理论分析：

① 比尔·盖茨退学是否理性？

② 你现在就向他学习马上退学是否明智？

③ 一位父亲对声称要学比尔·盖茨中途退学的儿子说“不读完大学并不难，难的是不读完大学之后能成为比尔·盖茨”。你赞成这位父亲的说法吗？为什么？

## 训练题

### 一、概念匹配题

1. 机会成本 ( )
  2. 市场经济 ( )
  3. 微观经济学 ( )
  4. 宏观经济学 ( )
  5. 实证分析 ( )
  6. 规范分析 ( )
  7. 动态均衡 ( )
  8. 边际分析 ( )
- A. 探讨经济世界应该是什么，或者不应该是什么的一种分析方法
- B. 由市场调节作为资源配置主要手段或工具的一种经济

- C. 是为了最后的选择所失去的收益来度量的代价
- D. 研究在市场经济中个体决策单位如消费者、投资者、厂商的经济行为的一门学问
- E. 考察经济变量之间的因果关系,对经济行为结果进行分析、预测、验证来研究经济的方法
- F. 研究社会经济变量的总量如何决定及其相互关系的一门学科
- G. 通过对增量变化的分析来确定行为的合理边界以及实现均衡所需要的条件
- H. 在时点均衡的基础上加上了时间因素的均衡

## 二、判断题

1. 如果各种经济资源都很充裕即不存在稀缺问题,那么就不需要经济学。( )
2. 社会生产位于生产可能线之内是正常的,而位于生产可能线之上是不正常的。( )
3. 用来满足人类需要的物品可分为自由取用物品和经济物品。( )
4. 有选择就有成本,这种成本就是会计成本。( )
5. 经济学就是研究社会如何利用稀缺资源生产人类需要的产品和劳务。( )
6. 微观经济学是以单个经济单位作为考察对象,研究个量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。( )
7. 宏观经济学是以整个国民经济活动作为考察对象,研究社会总体问题以及相应的经济变量的总量如何决定及其相互关系。( )
8. 实证经济学主要强调“应该怎么样”。( )
9. 规范经济学研究的是经济行为应该是什么,经济问题应如何解决等问题。( )
10. 经济模型通常包括四部分:定义、假设、假说、预测。( )
11. 流量是指某一时点所测定变量的数值;存量是指某一时期所测定变量的数值。( )
12. 假说是对经济变量之间关系的一种论证,但未被验证。( )

## 三、单项选择题

1. 以下属于经济物品的是( )。
  - A. 空气
  - B. 阳光
  - C. 自然风
  - D. 面粉
2. 经济学中的经济人被假定为( )。
  - A. 感情用事的
  - B. 轻信盲从的
  - C. 行为理性的
  - D. 冲动感性的
3. 经济学把人类进行选择的成本定义为( )。
  - A. 会计成本
  - B. 边际成本
  - C. 选择成本
  - D. 机会成本
4. 在市场经济体制下,生产什么、生产多少,取决于( )。
  - A. 政府偏好
  - B. 政府政策
  - C. 个人偏好
  - D. 市场需求
5. 经济学研究的基本问题包括( )。
  - A. 生产什么、生产多少
  - B. 如何生产
  - C. 为谁生产
  - D. 以上问题都包括
6. 资源是稀缺的是指( )。
  - A. 世界上大多数人生活在贫困中

- B. 相对于资源的需求而言，资源总是不足的
- C. 资源必须保留给下一代
- D. 世界上的资源最终将由于更多的生产而消耗光
7. 实证分析的特征是（ ）。
- A. 首先确定价值判断
- B. 要回答应该不应该
- C. 考察变量之间的因果关系
- D. 是一种定性研究
8. 规范分析的特征是（ ）。
- A. 考察变量之间的因果关系
- B. 建立经济模型并进行验证
- C. 确定价值判断标准
- D. 是一种定量研究
9. 检验经济模型的方法是（ ）。
- A. 检验它的假设是否现实
- B. 比较它的预期与事实
- C. 由权威的领导人或经济专家作出结论
- D. 以上各项都是
10. 当经济学家说人们是理性的，这是指（ ）。
- A. 人们不会作出错误的判断
- B. 人们总会从自己的角度作出最好的决策
- C. 人们根据完全的信息行事
- D. 人们不会为自己所作出的任何决策而后悔
11. 研究个别居民与厂商决策的经济学称为（ ）。
- A. 宏观经济学
- B. 微观经济学
- C. 实证经济学
- D. 规范经济学
12. 在经济学中，下列情况中不具有均衡的含义的是（ ）。
- A. 实际买的量等于实际卖的量
- B. 稳定的状态
- C. 愿意买的量等于愿意卖的量
- D. 长期过剩或短缺
13. 老李是一名木工，每小时挣 25 元，某天他患病，必须花两个小时的工作时间去医院输液，而输液的药费为 60 元，那么老李输液的机会成本是（ ）。
- A. 30 元
- B. 25 元
- C. 110 元
- D. 50 元
14. 在市场经济中解决生产什么、如何生产和为谁生产等这类问题的是（ ）。
- A. 政府
- B. 价格机制
- C. 中央银行
- D. 以上都是
15. 如果由市场来配置资源，那么（ ）。
- A. 政府决定每个人得到多少物品
- B. 每个人都能得到他想要的任何东西
- C. 所有人必须要排队来得到所需的物品
- D. 稀缺的物品将会卖给出价最高的人
16. 下列选项中，不属于宏观经济的内容有（ ）。
- A. 国内生产总值
- B. 就业与失业
- C. 某个企业盈利或亏损
- D. 国际收支
17. 经济学家使用假设的目的，是（ ）。
- A. 被构建的模型，更准确地反映现实的世界
- B. 使模型更加复杂
- C. 使现实的世界更加容易理解
- D. 使对现实世界的分析更加高深

18. 经济模型 ( )。

- A. 只包括被认为是非常重要的因素      B. 只包括规范表述  
C. 包括有关现实中的所有已知的因素      D. 不能假设有些因素不变

19. 下列属于规范陈述的是 ( )。

- A. 从去年开始,猪肉价格在持续增长  
B. 个人所得税的起征点低不利于公平原则  
C. 2010 年中央银行连续加息,以防止经济增长过快  
D. 随着收入的提高,越来越多的人拥有了自己的汽车

#### 四、多项选择题

1. 以下属于经济物品的有 ( )。

- A. 阳光      B. 空气      C. 自来水      D. 汽车

2. 稀缺性 ( )。

- A. 只存在于人类社会的某一阶段  
B. 存在于人类社会的任何阶段  
C. 指生产物品的资源数量很少  
D. 指相对于人类的需要,资源及利用资源生产的物品总是不足的

3. 研究某一时点某物品需求与供给的均衡价格时,所进行的分析有 ( )。

- A. 静态均衡分析      B. 比较静态分析  
C. 规范分析      D. 实证分析

4. 以下属于规范分析命题的有 ( )。

- A. 某年某国国内生产总值比上年增长 9.7%  
B. 某年某国商品零售价格上涨 6.1%  
C. 应当继续实施适度从紧的货币政策  
D. 在市场经济的汪洋大海中,企业的规模越大越好

#### 五、计算题

1. 当李明上网游戏的时间如图 1-2 所示那样增加时,用图形计算他上网一小时的机会成本。

- ① 每周 4 小时增加到 6 小时。② 每周 6 小时增加到 8 小时。

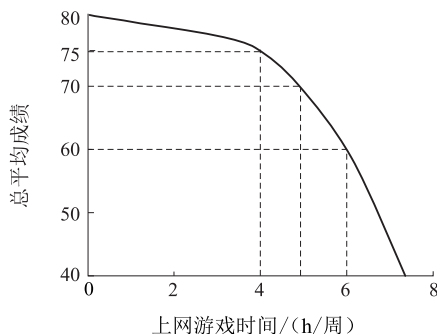


图 1-2 上网游戏时间与总平均成绩关系

2. 某岛国有如表 1-3 所示的生产可能线组合。

表 1-3 生产可能线组合

| 可能的组合    | 食物/（吨/月） | 汽车清洗剂/（吨/月） |
|----------|----------|-------------|
| <i>A</i> | 300      | 0           |
| <i>B</i> | 200      | 50          |
| <i>C</i> | 100      | 100         |
| <i>D</i> | 0        | 150         |

- ① 画出该岛国的生产可能线。
- ② 当汽车清洗剂从 50 吨增加至 100 吨时，每吨汽车清洗剂的机会成本是多少？