

应用型本科
商科教育
规划教材

Economics

Economics

经济学教程

原理与应用

黄泽民 王荧 主编



清华大学出版社

应用型本科
商科教育
规划教材

Economics

经济学教程

原理与应用

黄泽民 王荧 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本教程分上下两篇。上篇：微观部分，包括市场供求与市场均衡、消费者行为、生产与成本、市场结构、一般均衡理论与福利经济学、市场失灵与微观经济政策；下篇：宏观部分，包括国民收入核算与国民经济基本恒等式、国民收入决定：Y-AE 模型、国民收入决定：IS-LM 模型和 AS-AD 模型、开放经济下的国民收入决定：IS-LM-BP 模型、宏观经济运行基本问题、宏观经济政策及其效果。

本教程可供高等学校本科经济类专业教学使用，亦可作为经济工作者和自学者的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

经济学教程：原理与应用/黄泽民，王茨主编.--北京：清华大学出版社，2015

应用型本科商科教育规划教材

ISBN 978-7-302-40171-1

I. ①经… II. ①黄… ②王… III. ①经济学—高等学校—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 096818 号

责任编辑：刘士平

封面设计：傅瑞学

责任校对：刘 静

责任印制：何 芊

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015，zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载：<http://www.tup.com.cn>，010-62795764

印 刷 者：北京富博印刷有限公司

装 订 者：北京市密云县京文制本装订厂

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：24.5 字 数：561 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版 印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

印 数：1~2000

定 价：39.50 元

产品编号：056791-01

一、本教程的编写背景与动机

经济学不是具体的真理本身,而是发现具体真理的工具——一代经济学宗师阿弗里德·马歇尔如是说。在深谙大师教诲的西方国家,经济学是大学里几乎所有专业都开设的一门普通课程,正是因为经济学教学如此普及,才造就了崇尚自由交易、讲求工作效率、热衷发明创造、锐意制度创新、勇于探索拓展的市场经济精神意识,从而使其经济兴旺发达、生活水平总是走在世界前列。

经济学专业一般不被人们看作是热门专业,但其毕业生在激烈的社会竞争中总体上表现突出。麦可思研究院和社科文献出版社于2014年6月9日联合发布的《就业蓝皮书》显示,在中国2013届本科学科门类中,毕业半年后月收入最高的是经济学毕业生^①。这从一个侧面反映了这个群体的优势:有更宽阔的社会经济知识面,有更好的经济学理论基础,有更丰满的知识框架,装备更具针对性的经济学方法。他们手中握有发现真理的工具,当他们走出高校面对各种各样的社会职业时,不是“窄对口”,而是“宽对口”;不一定是以某项专门技能占优,而是以整体综合素质取胜。简言之,在经济类乃至管理、行政、高教类的职业中,他们具有更强的适应能力和更大的发展潜力。

从经济学系统训练中得益的并不只是经济学专业的学生,其他经济类专业乃至理工、农、医、艺术等专业的学生同样可以从中受益。经济学训练的具体经济知识能够帮助人们洞悉社会经济生活百态、提高自身生活质量,此外它也是一种心智的训练。在经济学的百宝箱里,不仅有随时可以取用的经济生活常识,还有世界观、方法论这样更高级的法宝。当然,要想从中获益,前提是对经济学有正确的认识^②,对经济学真正感兴趣,真正投入时间和精力、扎扎实实地学习,并有意识地将所学的经济学知识应用于社会经济生活实践中。

就经济学的教学实践而言,要达到好的教学效果实属不易,因为经济学教学是一个系

^① 中国新闻网,2014年6月9日,蓝皮书:大学生毕业三年后收入翻番,教育回报明显。编者无意以收入水平论英雄,更无意以金钱多寡评人品,仅仅是想说明受过专业训练的经济学专业毕业生的社会适应能力。

^② 有些人从一开始就抱定“经济学无用”的成见来开始自己的经济学课程学习,其效果可想而知。

统,其教学效果,微观上受学生—教师—教材构成的小系统因素的影响,中观上受全体学生专业认知,学风、班风、校风以及教学管理水平等构成的校园系统因素的影响,宏观上受社会价值导向、人才选拔模式、绩效评价标准、社会风气等构成的大系统因素的影响^①。

从经济学教学的微观层面看,一本好用的教材对提高教学效果意义重大。那么何为“好用”呢?编者以为“好用”应该体现在这样三个方面:一是教师好教,内涵丰富、体量适中、表述浅易、富于启发、不落俗套;二是学生好学,教材的阐释方式适应同学们的学习心理模式,同学们通过自行阅读能够理解教材内容的百分之六七十,并且产生更进一步的求知欲;三是实用,教材不应只是展现经济学形式之美,还应具有实用价值,启迪心智,教同学们怎样入手运用原理和方法解剖社会经济现象和问题。

本教程的编写动机就是试图为大学的经济学教学提供一本好用的教材。

二、本教程的编写方针与创新

经济学起源于西方国家,尽管长期以来我国已有许多教育权威、专家学者和普通教师在教学理念、教学模式、教材编撰、课堂教学上试图将其本土化,并取得了一定进展,但成果还比较青涩,种种迹象表明本土化还有很长的路要走。我国市场经济的发展也迫切需要中国化的经济学理论。从理论介绍,过渡到强化应用分析,再过渡到以中国市场经济为背景的经济学,这是我国经济学教材编写所依循的基本路径,本教程的编写旨在努力扩大应用分析的分量。

本教程的编写方针是:为同学们运用经济学分析社会经济问题介绍基本知识,阐释原理和方法,示范与指引应用。

比较现在通行的本科经济学教材,本教程有以下几个方面的改进与创新。

(1) 内容相对精练。全书包含微观和宏观两个部分,精选现今主流教材的核心内容。在各章内容上选择主要问题、关键原理、基本方法予以较深入、透彻的阐述。

(2) 契合学习心理。各章开始的学习目的给出对认知对象和领域的明确引导;大多数相对独立的教学内容都按“概念—原理—表达形式”三段式模式阐释,这一简单学习模式易于形成条件反射;表达形式遵循人们在认知事物过程中由易到难的“图形—语言—数据”顺序^②。

(3) 表达准确浅显。尽量克服许多经济学教科书中存在的概念及原理表述过简、含混、歧义、缺漏或冗长、晦涩的问题。理清概念本意,浅显解释内涵周延;提示原理的假设前提和适用范围,清晰表达原理的内在逻辑;分解长链条,分步完成原理阐述。

(4) 强化原理到应用的过渡。在阐述基本概念、基本原理的过程中给出一些简单的举例,同学们可以直接模仿应用;在每章主体内容之后专门增添“应用示范与指引”教学内容,讲解应用分析的原则、模式、方法、要求、要点,专门示范如何将原理应用到对社会实际经济问题的分析,并指引应用的对象领域或具体社会经济问题,供老师教学借鉴和同学

^① 黄泽民. 刍议改善西方经济学课程教学效果的基础性工作[J]. 福建江夏学院学报, 2013(10): 98-105.

^② 爱德华·里默. MBA 宏观经济学: 模型与故事[M]. 何华, 谢志龙, 蒋青, 译. 北京: 中国财政经济出版社, 2010.

们模仿。

三、编者的话

在西方发达国家,应用性分析已经是经济学教材中很常见的教学元素;而在我国,到目前为止,主流经济学教科书基本停留在原理和方法的介绍上,从原理到应用过渡的教学是个薄弱环节。这一教学内容的目的是让同学们觉得经济学是有用的,值得学的。让同学们通过亲自动手应用原理分析,弄清楚一些自己感兴趣的社会经济问题,从中获得智慧带来的乐趣。编者希望教师教得轻松,同学学得有趣。编者虽然在这方面尽了很大努力,但自知能力有限,所给的示范难度较大、指引较为简单、趣味性不够。希望使用本教材的老师编出更简单、更好的示范和指引,把笑声引进课堂,把乐趣植入同学们的心底,把更多的经济学知识转化为同学们自己的思想。

编者参考了大量的国内外教材和文献资料,获益匪浅,每一段精辟论述都在更新编者自己的经济学知识储备。在编写教材过程中,编者仍然以权威教材为圭臬,以众多规划教材、精品教材为主要参考,在引用、改编时都注明了出处,但恐有遗漏,若有涉及版权,敬请有关作者善意提醒,编者一定予以改正。

本教程由黄泽民提出编写思路、拟定写作纲要、确定篇章结构、选择入编内容、最后统稿核校,并撰写前言、编写导论和宏观部分;王荧编写微观部分。

限于编者的经济学涵养及教学经历,本教程难免有疏漏和不足之处,望广大教师、同学、读者不吝赐教指正!

编者

2015年8月

导论	001
----------	-----

上篇 微观部分

第一章 市场供求与市场均衡	013
第一节 市场需求	013
一、需求的基本内容	013
二、需求弹性	017
第二节 市场供给	023
一、供给的基本内容	023
二、供给弹性	026
第三节 市场均衡	030
一、均衡价格及其形成	030
二、均衡价格的变动	031
三、供求定理	033
本章经济学原理应用示范 “谷贱伤农”的解释	033
本章经济学原理应用指引	034
本章小结	035
关键概念	035
复习思考	036
第二章 消费者行为	038
第一节 消费者的选择与效用	038

一、消费者的选择	038
二、偏好与效用	039
三、无差异曲线与效用函数	040
第二节 消费者收入约束	043
一、预算约束和预算线	043
二、预算线的变动	044
第三节 消费者最优购买选择	045
一、消费者均衡条件	045
二、特殊情况下的消费者均衡	046
第四节 需求曲线与消费者剩余	047
一、价格对消费者均衡的影响	047
二、替代效应与收入效应	048
三、从单个消费者的需求曲线到市场需求曲线	050
四、消费者剩余	051
第五节 风险与消费行为	052
一、风险的定义和描述	052
二、消费者对风险的态度	053
三、风险的规避	054
本章经济学原理应用示范 税收对消费者的福利影响	054
本章经济学原理应用指引	055
本章小结	056
关键概念	056
复习思考	057
第三章 生产与成本	059
第一节 企业的组织形式及经营目标	059
一、企业的组织形式	059
二、企业的经营目标	060
第二节 生产理论	060
一、生产函数	060
二、使用一种可变生产要素的生产	062
三、使用两种可变生产要素的生产	064
四、规模报酬	067
第三节 成本理论	068
一、成本的概念	068
二、短期成本	070
三、长期成本	073

本章经济学原理应用示范 公司管理者对一些成本的考虑	075
本章经济学原理应用指引	076
本章小结	077
关键概念	077
复习思考	078
第四章 市场结构	080
第一节 企业的利润最大化条件	080
一、企业的收益与利润	080
二、行业及市场类型	081
第二节 完全竞争市场	082
一、完全竞争市场概述	082
二、完全竞争企业的收益	083
三、完全竞争的短期均衡及短期供给曲线	084
四、生产者剩余	087
五、完全竞争的长期均衡及长期供给曲线	088
第三节 完全垄断市场	090
一、完全垄断市场概述	090
二、完全垄断企业的收益	091
三、完全垄断企业的均衡	092
四、价格歧视	094
第四节 垄断竞争市场	096
一、垄断竞争市场概述	096
二、垄断竞争企业的需求曲线	096
三、垄断竞争企业的均衡	097
第五节 寡头垄断	098
一、寡头垄断市场概述	098
二、寡头垄断市场的均衡	099
三、博弈论与竞争策略	101
本章经济学原理应用示范 价格歧视的应用示范	102
本章经济学原理应用指引	103
本章小结	104
关键概念	104
复习思考	105
第五章 一般均衡理论与福利经济学	107
第一节 一般均衡理论概述	107

一、局部均衡和一般均衡	107
二、一般均衡理论的基本结论	108
第二节 经济效率与帕累托最优标准	108
一、实证经济学和规范经济学	108
二、帕累托最优和帕累托改进	109
三、帕累托最优标准的拓展	109
第三节 交换的帕累托最优	110
第四节 生产的帕累托最优	111
第五节 生产和交换的帕累托最优	113
一、生产可能性曲线与边际转换率	113
二、生产和交换的帕累托最优条件	116
第六节 完全竞争市场下帕累托效率的实现	117
第七节 福利经济学	118
一、效用可能性曲线和社会福利函数	118
二、福利经济学的三大定理	122
本章经济学原理应用示范 小岛上的一般均衡	122
本章经济学原理应用指引	124
本章小结	124
关键概念	125
复习思考	126
第六章 市场失灵与微观经济政策	128
第一节 垄断	128
一、垄断与效率损失	128
二、反垄断政策	131
第二节 外部性	133
一、外部性及其分类	133
二、外部性对资源配置的影响	134
三、解决外部性的政策	136
第三节 公共物品	138
一、公共物品的定义	138
二、纯公共物品的市场失灵	138
三、俱乐部物品的市场失灵	139
四、公共资源的问题	140
五、公共选择	140
第四节 信息不对称	141
一、信息不对称的含义及其分类	141

二、逆向选择问题	142
三、道德风险问题	142
四、委托-代理问题	143
五、信息不对称的经济决策	143
本章经济学原理应用示范 股权激励——运用“木马计”解决委托-代理问题 ..	144
本章经济学原理应用指引	145
本章小结	146
关键概念	147
复习思考	147

下篇 宏观部分

第七章 国民收入核算与国民经济基本恒等式	153
第一节 国内生产总值概念与国民收入核算方法	153
一、国民收入核算在国民经济核算体系中的功能	153
二、国内生产总值 GDP 概念	154
三、国民收入核算方法	155
第二节 GDP 相关总量指标与国民收入核算体系的缺陷	159
一、GDP 相关的五个总量指标及其相互关系	159
二、国民生产总值 GNP 和人均 GDP	161
三、国民收入核算体系中的缺陷	162
第三节 名义 GDP、实际 GDP 与物价指数	163
一、名义 GDP 与实际 GDP	163
二、物价指数	165
第四节 国民经济基本恒等式	169
一、两部门经济国民收入的储蓄-投资恒等式	169
二、三部门经济国民收入的储蓄-投资恒等式	170
三、四部门经济国民收入的储蓄-投资恒等式	170
四、国民收入基本公式中变量的性质	171
本章经济学原理应用示范 2007 年我国国民收入核算的数据 提取与 GDP 的计算	172
本章经济学原理应用指引	175
本章小结	176
关键概念	177
复习思考	177

第八章 国民收入决定：Y-AE 模型	180
第一节 宏观经济系统中的主要变量	180
一、均衡国民收入的含义与主要宏观经济变量的位置	180
二、消费 C	181
三、储蓄 S	186
四、投资 I	189
五、税收 T	192
六、政府支出 G	195
第二节 宏观经济变量反应的基本模式	196
一、宏观经济变量反应概述	196
二、乘数效应	200
三、加速数原理	202
第三节 国民收入决定的简单理论：Y-AE 模型	203
一、支出决定收入原理	203
二、两部门经济国民收入的决定	204
三、三部门经济国民收入的决定	205
四、四部门经济国民收入的决定	206
五、均衡国民收入的变动	207
本章经济学原理应用示范 1994—2013 年我国投资乘数效应低下的原因	208
本章经济学原理应用指引	209
本章小结	210
关键概念	211
复习思考	211
第九章 国民收入决定：IS-LM 模型和 AS-AD 模型	214
第一节 国民收入决定：IS-LM 模型	214
一、产品市场均衡	214
二、货币市场均衡	218
三、国民收入决定的 IS-LM 模型	222
第二节 国民收入决定：AS-AD 模型	226
一、总供给函数及其曲线的形成	226
二、总需求函数及其曲线的形成	228
三、国民收入决定的 AS-AD 模型	229
第三节 国民收入决定模型的十字坐标表示法及其图形分析	232
一、IS 曲线的十字坐标表示法及其图形分析	232
二、LM 曲线的十字坐标表示法及其图形分析	233
三、AS 曲线的十字坐标表示法及其图形分析	234

第四节 对 LM 曲线、总供给曲线、总需求扩张效应和利率水平的深入分析	235
一、 LM 曲线的形状	235
二、总供给曲线的形状	236
三、总需求扩张对真实产出和价格水平的影响	237
四、利率水平	238
本章经济学原理应用示范 2014 年宏观经济形势分析的 $AS-AD$ 模型	239
本章经济学原理应用指引	241
本章小结	241
关键概念	242
复习思考	243
第十章 开放经济下的国民收入决定：$IS-LM-BP$ 模型	245
第一节 经济开放度指标与国际收支平衡表	245
一、经济开放度指标	245
二、国际收支平衡表	248
第二节 国际分工与贸易	250
一、比较优势与专业化生产	250
二、贸易条件和贸易的利益	251
三、国际贸易利益的来源	252
四、国际贸易的经济效应	253
第三节 外汇与汇率制度	253
一、外汇与汇率的标价方法	253
二、汇率制度	257
三、外汇市场均衡	258
四、汇率变动对国际贸易的影响机理	259
第四节 国民收入决定： $IS-LM-BP$ 模型	261
一、国际收支均衡	261
二、国际收支均衡曲线的推导、斜率和截距	263
三、开放经济下的国民经济内部均衡与外部均衡	266
四、开放经济下国民收入决定简单模型	268
本章经济学原理应用示范 人民币对内贬值对外升值现象的背后	270
本章经济学原理应用指引	272
本章小结	272
关键概念	273
复习思考	274
第十一章 宏观经济运行基本问题	276
第一节 失业	276

一、人口中的劳动范畴与失业的存量-流量模型	276
二、失业的类型	278
三、失业的衡量	281
四、周期性失业的影响	285
第二节 通货膨胀	286
一、通货膨胀的界定	286
二、通货膨胀的分类	287
三、通货膨胀的衡量	290
四、通货膨胀对经济的影响	290
第三节 经济周期	292
一、经济周期及其阶段	292
二、经济周期的类型	294
三、经济周期的成因	295
四、经济周期模型	296
第四节 经济增长	298
一、经济增长的界定	298
二、经济增长的测度	300
三、经济增长因素分析	302
第五节 失业率-通货膨胀率-经济增长率关联	305
一、失业率变动-通货膨胀率的关联	305
二、失业率变动-经济增长率的关联	307
三、经济停滞-通货膨胀的关联	307
四、长期里通货膨胀-产出-失业的关联	308
本章经济学原理应用示范 对美国 20 世纪 70 年代经济滞胀的解析	309
本章经济学原理应用指引	312
本章小结	312
关键概念	313
复习思考	314

第十二章 宏观经济政策及其效果 316

第一节 宏观经济政策概述	316
一、政府干预宏观经济运行的理论依据	316
二、宏观经济政策目标及其相互之间的关系	318
三、宏观经济政策分类	321
四、宏观经济政策时滞	322
第二节 基于需求管理的宏观财政政策	323
一、宏观财政政策概述	323
二、斟酌使用的财政政策工具	324

三、挤出效应·····	327
四、内在稳定器·····	328
第三节 基于需求管理的宏观货币政策·····	329
一、宏观货币政策概述·····	329
二、酌情使用的宏观货币政策工具·····	332
三、货币创造乘数的变化·····	336
四、“单一规则”·····	337
第四节 宏观经济政策的运用与效果·····	338
一、斟酌使用的宏观经济政策工具运用的原则·····	338
二、斟酌使用的宏观经济政策的运用·····	338
三、不同观点的宏观经济政策主张·····	343
第五节 开放经济下的宏观经济政策·····	344
一、国际贸易政策·····	344
二、国际金融政策·····	346
三、开放经济下的宏观经济政策及其效果·····	350
四、开放经济下的国际金融政策选择的三元悖论·····	354
本章经济学原理应用示范 运用经济学原理分析中国经济问题 应特别注意国情因素·····	355
本章经济学原理应用指引·····	358
本章小结·····	358
关键概念·····	359
复习思考·····	360
附录 复习思考参考答案·····	362
参考文献·····	375

学习目的

1. 了解经济学的研究对象和任务。
2. 了解本教程的主要内容和篇章结构。
3. 了解经济学的研究方法和分析工具。
4. 了解经济学分析重要假设和应避免的错误。
5. 经济学中不同性质的量。

一、经济学的研究对象和任务

通过图 0-1 所示的逻辑图形(分别从两边向中间推进)可以很直观地看出经济学的研究对象和任务。

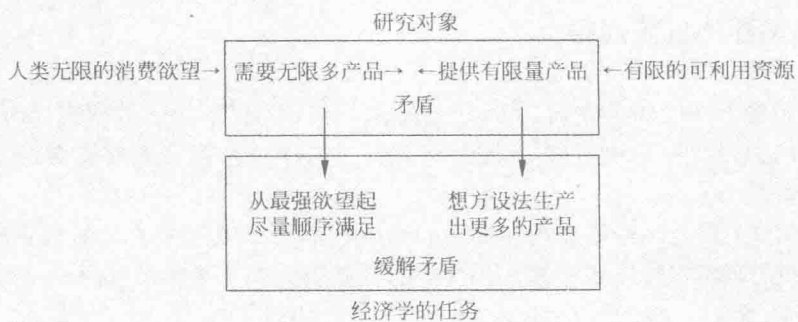


图 0-1 经济学的研究对象和任务

可以通过图 0-2 所示的生产可能性曲线了解稀缺资源、欲望满足、生产和消费的代价、经济效率,以及缓解矛盾的方法。

设一个国家只生产和消费两种产品 X 和 Y。

一个国家的人们在一定时期对自然界的认识能力是一定的,从而可利用的经济资源是有限的。假定这个国家的所有资源都用来生产两种产品,那么最大限度所能生产出来的产品组合在 PC_0 曲线上, PC_0 构成一个国家一定时期的“生产可能性曲线”。



人们的消费欲望是无限的,可能大大超出现有资源的产出能力,譬如图中C点的消费组合。在现有的资源条件下,至多能满足有如B、D点所在曲线上各点的消费欲望。换句话说,B点既是最大产量点又是能够满足的最大消费量。

如果人们原先选择M点产量组合进行生产,后来改为N点产量组合进行生产(消费也是一样,如果人们原先选择M点消费组合,后来改为N点消费组合),增加了X产品的生产(消费)必然要牺牲Y产品的生产(消费),代价是增加 $(X_1 - X_0)$ 而必须减少 $(Y_1 - Y_0)$ 。经济学中称这种状况叫“机会成本”。^①

如果一个国家能生产诸如B点、D点此类的产品组合,而实际产出为A点,这里可能有两种情况:①只使用了全部资源的一个部分;②全部资源被浪费地使用掉了,结果是生产出了较少的产品。两种情况都可视为经济低效率,后一种情况更典型。若经济达到最大效率,则产量组合点应在B、D这样的点上。

在一个时期,C点的消费是目前生产可能性曲线 PC_0 无法实现的,但不等于说永远都无法实现。只要人们的科学认识能力提高了,能够开掘出更多的经济资源,生产技术水平提高了,能够使生产更有效率,那么基本经济矛盾可以得到相对的缓解。

经济学的任务就是帮助人们进行正确的选择,使生活水平不断提高,社会文明不断进步。

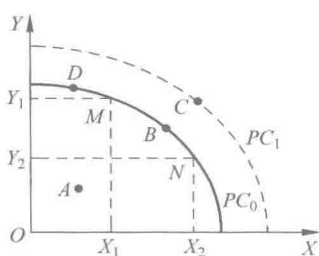


图 0-2 生产可能性曲线

二、本教程的主要内容

在基本经济矛盾的两个方面,人类虽然智慧,却无法节制自己的欲望,因而把缓和基本经济矛盾的努力放在尽量增加产品的产出上,主要途径是提高现有资源的使用效率和利用更多的资源。

人们的微观经济行为侧重在现有资源的使用效率上,即配置;人们的宏观经济行为侧重在闲置资源的利用或开发新资源上,即利用。配置和利用都是一个目的——增加产量。

1. 资源配置

资源配置问题,就是把资源合理分配到各种可供选择的用途中。所谓“合理”配置资源,就是要求人类理性地将资源按照欲望满足的主次先后、轻重缓急顺序予以配置,解决人类始终面临的经济基本问题。

(1) 针对“生产什么与生产多少”的资源配置。例如,一个社会想要大炮和黄油两种物品,那么资源就不应安排生产水果和瓷器。如果想黄油多要一点,大炮少要一点,那么资源分配到黄油生产上就应该多一点,分配到大炮生产上应该少一点。

(2) 针对“如何生产”的配置。假定一个社会已经决定生产8个单位的黄油和2个单位的大炮,并且认为劳动密集型的生产方式效果最好,那么资源配置会多用劳动,而少用

^① 详见本教程第三章第二节。