

工商管理硕士 (MBA) 系列教材

经济学

金 镛

- 信息前沿
- 应用导向
- 结合国情
- 博采众长
- 哈佛学不到!

MBA



大连理工大学出版社

Dalian University of Technology Press

工商管理硕士(MBA)系列教材

经 济 学

(第三版)

金 楠

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学/金镛.—3版.—大连:大连理工大学出版社,2001.10(2002.8重印)
工商管理硕士(MBA)系列教材
ISBN 7-5611-1417-6

I.经… II.金… III.经济学-研究生教育-教材 IV.F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2001)第066169号

大连理工大学出版社出版发行
大连市凌水河 邮政编码 116024
电话:0411-4708842 传真:0411-4701466
E-mail: dulp@mail.dlptt.ln.cn
URL: <http://www.dulp.com.cn>
大连理工印刷有限公司印刷

开本:787毫米×960毫米 1/16 字数:350千字 印张:20.25
印数:24001—30000册
1998年6月第1版 2001年9月第3版
2002年8月第5次印刷

责任编辑:刘杰
封面设计:孙宝福

责任校对:逄东敏
版式设计:娄华

定价:24.00元

总结经验，联系国情，
博采众长，努力开发
我国工商管理教材。

袁宝华

一九八四年四月

工商管理硕士(MBA) 系列教材编委会

名誉顾问 袁宝华
成思危
威廉·H·纽曼

顾问 (按姓氏笔画排列)
王众托 杨锡山
郑绍濂 赵纯均
殷起鸣 黄梯云

主 编 余凯成

副主编 栾庆伟

编 委 (按姓氏笔画排列)
王海山 汤正如 仲秋雁
汪克夷 肖洪钧 武春友
金 镛 侯铁珊 原毅军
韩大卫 蒋中权 戴大双

总策划 刘 杰



序

工商管理硕士(MBA)教育制度是由美国首创的。经过几十年的发展与改进,已经成为一套相当完整的教育体系。尽管它仍有其不足,目前正根据新的信息时代及经济全球化的发展在继续调整、更新与改善之中,但它已成为美国乃至几乎整个发达国家培养高级企业管理人才的有效手段,已成为不争的事实。

MBA教育的特点,首先在于它具有鲜明而独特的目标,即造就高级综合管理(General Management)人才。它不同于以培养高级研究专家为主的其他硕士教育制度,是职业培养性的,因而具有明确的应用与实践的导向性。其培养对象是有一定管理实践阅历的中、青年管理者,经二至三年MBA系统深造,仍回到企业管理的岗位中去,因此是“从企业来,回企业去的”。因为目标是造就位于决策层的、跨职能的高层经理,它讲授的管理理论广而不深,但却十分强调可操作的具体管理技能的培训。基于上述独特目标,MBA教育发展了相应的教学方法论原则及与之配套的一系列亲验性教学方法,或称参与式、行动式教学法,在传统的课堂系统讲授之外,大量使用案例教学、角色扮演、模拟练习等新型教学活动。

MBA制度引入我国,始于80年代初。为适应改革开放的新形势,邓小平以无产阶级战略家的远见与胆识,早在1978年末访美时,就亲自向当时的美国总统卡特提出,由美方派遣管理教育专家来华,培训我国企业管理干部。此建议得到卡特及其继任里根与布什总统的积极响应。大连理工大学有幸被双方选中为建立中美合作进行高级管理培训的单位,于1980年成立了“中国工业科技管理大连培训中心”,并被指定为引进美国管理理论、技术及教育制度的正式窗口。在中美合作的头五年,办起了学制为八个月的“厂长/经理讲习班”。它是按照MBA教育的框架设计的,涵盖MBA教育中所有的核心课程,被称为“迷你型”(或袖珍型)MBA,是MBA制度的理念与实践引入我国之始。在实行这一制度时,数以千计的高级管理干部被现代管理理论与技术武装起来,分赴全国不同岗位,对改革开放起了重大推动作用。1984年起,根据美国教授在大连讲学的记录而整理出版的一套现代企业管理系列教材,发行逾百万册,对广大读者起了重大的启蒙作用。当时国家指派了来自许多其他院校

序

的大量管理教师来我校,一方面协助教学工作的开展,另一方面也受到了初步的现代管理教育,成为各校的骨干教研力量。

中美在大连合作进入第二个五年的1984年,国家又决定在我校引入正式的MBA制度。在两国政府支持下,办起了大连理工大学与美国布法罗纽约州立大学合作的MBA班,于八年中共办了五期三年制的MBA班,培养了216名中国首批MBA毕业生,他们正在各个岗位上发挥着积极作用。

根据我国经济发展的需要,经过试点与探索,MBA教育制度正在蓬勃发展中。从今年起,将有56所管理学院被批准举办MBA教育,因此,迫切需要系统的MBA成套教材。作为最早接触与引进现代MBA制度的大连理工大学,通过“请进来,派出去”的方式,已培养出一批既了解世界企业管理前沿知识,又熟悉中国国情的师资队伍,因此我们编写出版这套“MBA系列教材”是有很好基础的。

这套系列教材力求做到整体统一、信息前沿、应用导向、目标明确、突出重点、博采众长、结合国情,内容与方法相辅相成。

我们恳请这套丛书的使用者——广大管理教师、学员与读者向我们提出批评与建议,以便再版时日臻完善,是所至盼。

余凯成

1998年4月



前言

经济学是一门既古老又年轻的科学,它的形成、发展和变化均与人类的经济活动密切相关。在我国由计划经济向社会主义市场经济转变的过程中,经济观念(诸如价值、成本、利润等观念)的转变首当其冲而且至关重要。在人类社会从农业经济,经由工业经济,开始进入知识经济的关键时刻,正确的经济思想的确立,经济规律的把握,以及经济方法的运用,更显得关系重大、意义非凡。

经济学家力图寻找经济活动中的和谐与均衡,这与人类对人生的追求基本相同。古今中外的诸多思想家、哲学家、政治家与经济学家在思想、方法上的内在相通之处,使我们更容易理解经济在这变化纷纭的大千世界中所处的基础地位,以及经济打在政治、思想和文化上的深刻烙印。

呈献给读者的这本经济学是我数十年钻研思考与教学实践的心血的结晶。回想中学时代对马克思《资本论》的两次通读(虽然理解肤浅),大学时代对政治经济学的多次学习,中国工业科技管理大连培训中心成立之初为美国经济学教授的助课,赴加拿大海外进修时对经济学的涉猎,以及在大连理工大学管理学院执教十多年来对经济学的反复讲授,无不在这本书中占据了相应的位置。虽然本书的内容以流行于市场经济发达的西方国家的经济学为主体,但是读者可以通过书中对核心观点的对比分析读出我的心路历程。此外,我对经济学的感悟还极大地得益于我在外语以及数学、物理学等自然科学方面较为扎实的根底。熟练地运用外语不仅使我能够阅读并理解外国经济学家晦涩的文章和深刻的思想,而且有可能向外国的专家学者们直接求教,与之交流,甚至争辩。正确地掌握数学概念和方法使我对抽象、复杂的经济问题的分析有可能驾轻就熟、精辟入微。我赞同许多人的观点:经济学更贴近自然科学,因此经济规律是可以用数学方法加以描述或论证的。但是,我在数学方法的运用上避繁求简,在用经济语言对数学结论的诠释上则力求准确生动。但愿我的努力能够成为本书的一大特点。

虽然这本书是我院工商管理硕士(MBA)教育的系列教材之一,但是只要对内容适当取舍,对进度加以安排,它同样可以作为管理学院大专或本科学士生以及企事业单位管理人员短期培训用书。同时,我也真诚地希望所有热爱经济学的读者都能够从本书的阅读中获得乐趣与收益。

面对即将付印的书稿,我写下这篇前言。此时,在我的内心深处突然涌动着一种与“近乡情怯”颇为相似的情感。虽然每一次在我结束经济学的讲授之后,听众们都会报以热烈的掌声,并主动告诉我,他(她)们的收获很大,拓宽了思路,转变了观念,开阔了视野等等。但是,我自己对经济学的宏构巨制究竟有多少感悟?对错综复杂的经济现象又有多少把握?自己的一些观点或陈述能否经得起推敲与检验?……这些问题常常使我忐忑与汗颜。因此呈献给读者的这本经济学又实在是我向各位有识之士诚恳求教的内心的独白:让我们一起在经济学的领域里探索和耕耘。

最后,我愿意借此机会向金洛清先生,鲍维贤、刘玉珍和金荃女士表示深切的谢意。他(她)们给予了我多方面的指导和许多实际的帮助,使这部书的撰写得以完成。此外还必须提出的是,在全书成稿后,原毅军教授在百忙之中抽出时间对稿件进行审阅,我也在此表示由衷的感谢。

作者

1998年3月



目 录

绪 论	1
一、什么是经济学	1
二、经济学的分类	1
三、经济学的研究方法	2
四、为什么要学习经济学	3
第一章 需求与供给	4
第一节 需求理论	4
一、需求与需求函数	4
二、需求曲线与需求法则	5
三、需求量的变化与需求的变化	5
第二节 供给理论	6
一、供给与供给函数	6
二、供给曲线与供给法则	7
三、供给量的变化与供给的变化	7
第三节 需求-供给分析	8
一、静态分析	8
二、比较静态分析	10
三、动态分析	11
四、需求-供给分析举例	13
第四节 需求弹性和供给弹性	15
一、需求的价格弹性	15
二、需求的收入弹性	17
三、需求的交叉价格弹性	17
四、供给弹性	18
案例 南罗市的水荒	19

第二章 效用理论	21
第一节 效用分析及相关假设	21
一、效用概念及相关假设	21
二、效用函数与效用曲线	22
三、边际效用递减规律	23
第二节 消费行为最佳化	24
一、等效用曲线	24
二、边际替代率	26
三、等收入线与消费行为最佳化	26
第三节 收入消费曲线与恩格尔曲线	29
一、收入消费曲线	29
二、恩格尔曲线	30
三、恩格尔定律与恩格尔系数	32
第四节 价格消费曲线与个人需求曲线	33
一、价格消费曲线	33
二、个人需求曲线	34
三、需求法则中的替代效应与收入效应	35
第三章 生产理论	38
第一节 生产函数与产量曲线	38
一、企业、生产要素、时间概念	38
二、生产函数与产量山	39
三、产量曲线	40
第二节 变动比例规律与生产过程三阶段	42
一、变动比例规律与边际产量递减规律	42
二、生产过程三阶段	42
三、土地肥力递减规律与马尔萨斯人口理论	43
第三节 等产量曲线与边际技术替代率	44
一、等产量曲线	44
二、边际技术替代率	45
三、脊线与生产过程三阶段	46
第四节 生产要素的最佳结合比例与最佳投入量	47
一、生产要素的最佳结合比例	47

二、生产要素的最佳投入量	49
三、企业的扩张通道	51
第五节 规模收益律与生产弹性	52
一、规模收益律	52
二、等产量曲线与规模收益律	53
三、生产弹性	54
第六节 技术进步和生产要素价格变动对生产的影响与 实际生产函数的测定	55
一、技术进步	56
二、要素价格的变动	57
三、实际生产函数的测定	57
第四章 成本理论	62
第一节 成本概念与成本函数	62
一、成本概念	62
二、成本函数	63
三、成本函数的导出	64
第二节 短期成本曲线	66
一、成本曲线与产量曲线的关系	66
二、短期总成本、平均成本与边际成本曲线	67
案例 波音 747 的短期成本	68
第三节 长期成本曲线	69
一、长期成本曲线与短期成本曲线的关系	69
二、长期平均成本曲线与规模收益律	72
三、学习曲线与范围的经济性或不经济性	73
第四节 企业的收益与利润	75
一、总收益、平均收益与边际收益	75
二、利润	76
三、损益平衡分析	78
第五节 成本估计与预测	81
一、短期成本估计	81
二、长期成本估计	82
三、成本预测	84

第五章 价格理论	85
第一节 市场结构	85
第二节 完全竞争市场	86
一、企业面临的需求曲线	86
二、企业的短期均衡分析	87
三、短期供给曲线	88
四、企业的长期均衡分析	89
五、长期供给曲线	91
第三节 完全垄断市场	93
一、企业面临的需求曲线	93
二、短期均衡分析	93
三、长期均衡	94
四、与完全竞争市场的对比分析	95
五、垄断力指数与差别定价	96
第四节 垄断性竞争市场	98
一、产品差别与垄断性竞争	98
二、企业短期与长期的均衡分析	99
三、生产能力过剩、产品多样化以及成本加成定价	99
四、与完全竞争市场和完全垄断市场的对比分析	101
五、广告决策研究	101
第五节 寡头垄断市场	103
一、纳什均衡与博弈论	103
二、曲折的需求曲线模式	105
三、价格领导模式	106
四、卡特尔模式	107
五、非价格竞争与寡头垄断效应	108
第六章 生产要素市场	110
第一节 生产要素的需求与供给	110
一、生产要素市场的特点	110
二、关于生产要素的需求曲线	111
三、关于生产要素的供给曲线	114
四、进行有关生产要素均衡分析的基本思路	115

第二节 完全竞争要素市场的均衡分析	115
一、产品市场为完全竞争市场(状况 A)	115
二、产品市场为非完全竞争市场(状况 B)	116
第三节 非完全竞争要素市场的均衡分析	116
一、产品市场为完全竞争市场(状况 C)	116
二、产品市场为非完全竞争市场(状况 D)	116
第四节 生产要素的报酬与收入分配	118
一、功能价值耗尽原理	118
二、规模性分配	124
案例 接纳移民能给国家带来利益吗?	126
第七章 经济效率、外差因素与公用消费品	127
第一节 经济效率	127
一、局部均衡分析与一般均衡分析	127
二、埃奇沃思盒图与资源有效配置	128
三、实现资源有效配置的必要条件	130
第二节 外差因素	134
一、外在的经济性与外在的不经济性	134
二、有效率地控制环境污染	136
三、财产权与科茨原理	137
案例 对全球变暖的最佳反应	138
第三节 公用消费品	139
一、什么是公用消费品	139
二、公用消费品的有效产量	140
三、公用消费品的供给	141
第八章 宏观经济模型与国民收入	142
第一节 宏观经济学与宏观经济模型	142
一、宏观经济与宏观经济学	142
二、宏观经济模型	144
三、总需求与总供给	146
第二节 国民收入核算理论	148
一、国民收入核算的指标体系	148
二、国民收入核算的基本方法	151

三、国民收入核算的调整与问题	154
第三节 国民收入的均衡、变动与调整	156
一、国民收入的均衡	156
二、国民收入的变动	162
三、国民收入的调整:乘数原理与加速原理	162
第九章 货币理论与就业理论	167
第一节 货币理论	167
一、货币	167
二、银行	168
三、货币的需求与供给	169
四、货币数量论	172
五、通货膨胀	173
第二节 就业理论	175
一、传统就业理论	175
二、现代就业理论	177
三、失业与通货膨胀的关系	180
第十章 产品市场与货币市场的同时均衡	184
第一节 产品市场的均衡与 IS 曲线	184
一、 IS 曲线的形成及特点	184
二、 IS 曲线的确定	185
三、 IS 曲线的移动	186
四、三群体的 IS 曲线	186
第二节 货币市场的均衡与 LM 曲线	187
一、 LM 曲线的形成及特点	187
二、 LM 曲线的确定	188
三、 LM 曲线的移动	189
第三节 产品市场与货币市场的同时均衡	190
一、 $IS-LM$ 模型分析	190
二、由不均衡向均衡的转换	192
第四节 完整的凯恩斯模型简述	194
一、 $IS-LM$ 分析与总需求曲线	194
二、完整的凯恩斯模型	195

第十一章 开放条件下的宏观经济分析	197
第一节 国际收支、外汇、汇率及其基础理论	197
一、国际收支	197
二、外汇与汇率	198
第二节 对外贸易	203
一、绝对优势理论与相对优势理论	204
二、与对外贸易相关的经济发展战略	207
第三节 生产要素的国际流动	209
一、劳动力的国际流动	210
二、资本的国际流动	211
第四节 开放式经济模型的均衡分析	212
一、进口函数与净出口函数	212
二、开放式经济模型的均衡分析	213
第十二章 宏观经济政策研究	216
第一节 财政政策	216
一、财务预算及有关乘数的计算	216
二、财政政策	219
第二节 货币政策	222
一、货币政策	222
二、货币政策与财政政策的相对效果	225
第三节 收入政策与人力政策	227
一、收入政策	227
二、人力政策	228
三、经济中的自动稳定因素	228
第四节 国际收支调节措施及理论	230
一、国际收支调节措施	230
二、国际收支调节理论	231
第十三章 宏观经济政策的制定与维护	235
第一节 宏观经济政策分析的基本原则	235
第二节 政策措施与政策目标	238
第三节 不确定性与前后矛盾	239
第四节 充分就业与物价稳定的益处	240

第五节 通货膨胀损失与失业损失之间的政策边界	241
第六节 关于价格扰动的最佳政策	244
案例 1974 年 ~ 1984 年间美国的最佳政策应该如何制定	247
第七节 改进政策边界	248
一、使劳动市场效率更高	248
二、改进指数化方法	249
三、避免政府的价格扰动	249
四、控制与激励	250
第十四章 经济周期理论与经济增长理论	251
第一节 经济周期理论	251
一、经济周期	251
二、经济周期理论	253
三、乘数-加速系数模型	255
第二节 经济增长与经济发展	257
一、经济增长	258
二、经济发展	259
第三节 经济增长模型	262
一、哈罗德-多马经济增长模型	262
二、新古典经济增长模型	267
三、新剑桥经济增长模型	270
习题与案例	272
参考答案	295
参考文献	304