



21世纪 高职高专通用教材

经济学基础

● 李炳义 主编

上海交通大学出版社

21 世纪高职高专通用教材

经 济 学 基 础

主 编：李炳义

副主编：李善山 韩伟东

上 海 交 通 大 学 出 版 社

内 容 提 要

本书根据我国高等职业教育的特点,系统地论述了经济学的基本知识和原理。全书分3编11章,第一编为基础理论,共2章;第二编为微观经济分析,共5章;第三编为宏观经济分析,共4章。各章均附有复习思考题,以巩固学员的学习成果。全书体系结构较完整,内容简洁而紧凑。

本书可作为高职高专经管类各专业的教材,也可供有关人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/李炳义主编. —上海:上海交通大学出版社,2001(2004重印)

ISBN 7-313-02758-3

I. 经… II. 李… III. 经济学 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 051176 号

经 济 学 基 础

李炳义 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 877 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:张天蔚

立信会计出版社常熟市印刷联营厂印刷 全国新华书店经销
开本:880mm×1230mm 1/32 印张:8.125 字数:229千字

2001年8月第1版 2004年5月第3次印刷

印数:8101~11150

ISBN 7-313-02758-3/F·390 定价:14.00元

版权所有 侵权必究

序

发展高等职业技术教育，是实施科教兴国战略、贯彻《高等教育法》与《职业教育法》、实现《中国教育改革与发展纲要》及其《实施意见》所确定的目标和任务的重要环节；也是建立健全职业教育体系、调整高等教育结构的重要举措。

近年来，年青的高等职业教育以自己鲜明的特色，独树一帜，打破了高等教育界传统大学一统天下的局面，在适应现代社会人才的多样化需求、实施高等教育大众化等方面，做出了重大贡献。从而在世界范围内日益受到重视，得到迅速发展。

我国改革开放不久，从1980年开始，在一些经济发展较快的中心城市就先后开办了一批职业大学。1985年，中共中央、国务院在关于教育体制改革的决定中提出，要建立从初级到高级的职业教育体系，并与普通教育相沟通。1996年《中华人民共和国职业教育法》的颁布，从法律上规定了高等职业教育的地位和作用。目前，我国高等职业教育的发展与改革正面临着很好的形势和机遇：职业大学、高等专科学校和成人高校正在积极发展专科层次的高等职业教育；部分民办高校也在试办高等职业教育；一些本科院校也建立了高等职业技术学院，为发展本科层次的高等职业教育进行探索。国家学位委员会1997年会议决定，设立工程硕士、医疗专业硕士、教育专业硕士等学位，并指出，上述学位与工程学硕士、医学科学硕士、教育学硕士等学位是不同类型的同一层次。这就为培养更高层次的一线岗位人才开了先河。

高等职业教育本身具有鲜明的职业特征，这就要求我们在改革课程体系的基础上，认真研究和改革课程教学内容及教学方法，努力加强教材建设。但迄今为止，符合职业特点和需求的教材却还不多。由泰州职业技术学院、上海第二工业大学、金陵职业大学、扬州职业大

学、彭城职业大学、沙洲职业工学院、上海交通高等职业技术学校、上海交通大学技术学院、上海汽车工业总公司职工大学、立信会计高等专科学校、江阴职工大学、江南学院、常州技术师范学院、苏州职业大学、锡山职业教育中心、上海商业职业技术学院、山东商业职业技术学院、福州大学职业技术学院、青岛职业技术学院、潍坊学院、上海工程技术大学等百余所院校长期从事高等职业教育、有丰富教学经验的资深教师共同编写的《21 世纪高职高专通用教材》，将由上海交通大学出版社等陆续向读者朋友推出，这是一件值得庆贺的大好事，在此，我们表示衷心的祝贺。并向参加编写的全体教师表示敬意。

高职教育的教材面广量大，花色品种甚多，是一项浩繁而艰巨的工程，除了高职院校和出版社的继续努力外，还要靠国家教育部和省(市)教委加强领导，并设立高等职业教育教材基金，以资助教材编写工作，促进高职教育的发展和改革。高职教育以培养一线人才岗位与岗位群能力为中心，理论教学与实践训练并重，二者密切结合。我们在这方面的改革实践还不充分。在肯定现已编写的高职教材所取得的成绩的同时，有关学校和教师要结合各校的实际情况和实训计划，加以灵活运用，并随着教学改革的深入，进行必要的充实、修改，使之日臻完善。

阳春三月，莺歌燕舞，百花齐放，愿我国高等职业教育及其教材建设如春天里的花园，群芳争妍，为我国的经济建设和社会发展作出应有的贡献！

叶春生

前 言

现代社会的问题，直接或间接地与经济有关。《经济学基础》是高职高专院校财经管理类专业公共必修课和专业基础课。本书着力同高职、高专院校财经管理类专业阐述的理论及实际问题相衔接，使学生从中掌握经济学的主要范畴、主要原理和基本分析方法，为各具体专业课的学习打下坚实的基础。

现代经济主要是市场经济，对市场经济的运行机制进行深入的理论分析当然就是现代经济学的核心。因此，围绕市场经济的诸多学说就成为这本书的主要线索。本书共3编11章，第1编为基础理论，第2编为微观经济分析，第3编为宏观经济分析。全书体系结构较为完整，内容较为紧凑。

本书按照“以能力为本位”的思想和“必需、够用”的原则，积极借鉴发达国家，特别是欧美现行经济学教材的长处，注意从高职高专学生现有的知识水平和特点出发，坚持理论与实践相结合，为教学提供尽量多的素材和更丰富的信息，以增强教材的可读性和可教性。

本书由李炳义任主编，韩伟东、李善山担任副主编。参加编写的有李炳义（1，2，3）、陈仙丽（4，5）、朱建安（6）、李善山、姚晓燕（7，10，11）等。本书在编写过程中，参阅了国内外大量文献，得到了有关院校领导、教师的大力支持，在此一并致谢！

由于编写时间仓促，编者水平有限，加之经济学科本身处在改革和发展中，高职教育的探索还刚刚起步，因此教材编写的难度相当大，书中疏漏和错误在所难免，敬请广大读者不吝赐教，以便于修订完善，从而使本书成为一本有特色、受欢迎的通用教材。

编 者

21 世纪高职高专通用教材

编 审 委 员 会

主任名单

(以姓氏笔划为序)

编审委员会顾问

白同朔 詹平华

编审委员会名誉主任

王式正 叶春生

编审委员会主任

闵光泰 潘立本

编审委员会副主任

王永祥	王俊堂	王继东	牛宝林
东鲁红	冯伟国	朱家建	朱懿心
吴惠荣	房世荣	郑桂富	赵祥大
秦士嘉	黄 斌	黄永刚	常立学
薛志兴			

目 录

第 1 编 基础理论	1
1 经济学导论	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.2 微观经济学与宏观经济学	3
1.3 经济学的产生和发展	7
1.4 经济学的本质	12
复习思考题	16
2 经济体制	17
2.1 经济体制分类	17
2.2 市场经济是发达的商品经济	20
2.3 现代资本主义市场经济模式	25
2.4 我国社会主义市场经济体制	30
复习思考题	36
第 2 编 微观经济分析	37
3 需求、供给与均衡价格	37
3.1 需求的基本原理	37
3.2 供给的基本原理	43
3.3 市场均衡与价格机制	49
3.4 供求弹性及其应用	58
复习思考题	64
4 消费者行为与市场需求	66

4.1	边际效用分析	66
4.2	无差异曲线分析	72
4.3	收入和价格的变化	77
	复习思考题	81
5	企业生产成本和收益分析	82
5.1	厂商与生产	82
5.2	生产函数	83
5.3	成本分析	87
5.4	企业收益和利润	98
	复习思考题	101
6	厂商均衡理论	103
6.1	完全竞争市场中的厂商均衡	104
6.2	完全垄断市场中的厂商均衡	110
6.3	垄断竞争市场的厂商均衡	116
6.4	寡头市场的厂商均衡	120
	复习思考题	120
7	要素收入理论	122
7.1	完全竞争的生产要素市场	122
7.2	工资理论	128
7.3	资本和土地	135
7.4	利润理论	143
7.5	社会收入分配与分配政策	145
	复习思考题	149
第 3 编 宏观经济分析		150
8	国民收入分析与核算	150
8.1	国民收入及其核算	150
8.2	国民收入的循环流程	155
8.3	国民收入的决定	161

8.4 乘数原理·····	172
复习思考题·····	175
9 失业、通货膨胀与经济增长·····	176
9.1 失业·····	176
9.2 通货膨胀·····	180
9.3 失业与通货膨胀的关系·····	187
9.4 经济周期与经济增长·····	190
复习思考题·····	198
10 宏观经济政策·····	199
10.1 宏观经济政策目标·····	199
10.2 财政政策·····	200
10.3 货币政策·····	208
10.4 供给政策·····	213
10.5 宏观经济政策的协调·····	217
复习思考题·····	220
11 国际贸易与国际收支·····	222
11.1 国际贸易的基本理论·····	222
11.2 国际贸易格局·····	232
11.3 国际收支平衡表·····	236
11.4 汇率·····	239
复习思考题·····	246

第一篇 基础理论

1 经济学导论

1.1 经济学的研究对象

本教材将系统地讲述经济学的一般原理，以及根据这些原理所制定的经济政策。那么经济学所研究的究竟什么？

1.1.1 现代经济学的定义

在社会科学中，经济学是一门特别重要的学科，也是一门争论最多、至今对其定义尚未有定论的科学。在这里，我们所提及的经济学是指现代西方经济学有关经济学的含义。学术界有代表性的观点可以归结为狭义论和广义论。

狭义论。这种观点主要以美国经济学家保罗·萨缪尔森等人为代表，其定义是：经济学是研究个人、企业、政府以及其他组织如何在社会内进行选择，以及这些选择如何决定社会稀缺资源的使用的科学。这个定义较为普遍，在一些常用的教科书中均可见到。

广义论。这种观点主要以美国经济学家李普西·斯泰纳等人为代表，其主要观点可引证如下：从广义上讲，经济学应当处理：一个社会使用资源并在该社会的成员和集团中分配生产成果的方式；生产和分配不时发生变动的方式；经济制度的效率。这样一个定义给经济学

规定了比较广泛的内容，因而是比较全面的。

但无论是狭义论还是广义论，它们均要研究经济系统中稀缺性资源的有效配置问题，所不同的是广义论除要研究稀缺性资源的有效配置外，还要讨论经济系统的变动方式以及相应的经济制度的效率等有关问题。

1.1.2 有关的经济问题

为什么会产生经济学？西方经济学家普遍认为，是由于客观存在的稀缺性。按照他们的解释，人类所以要进行生产活动，是为了满足他们的消费欲望。人们的欲望是无限的，当某种欲望得到满足以后，又会产生一种新的享受欲望。这种追求享受的欲望引起了对财货和劳务的需求。然而满足人类享受欲望的财货和劳务却是有限的。这主要是因为，生产这些财货的资源是有限的。虽然有些资源在一定的时期内，在一定的区域里是非常丰富的，但是相对于人们无限的欲望所产生的需求来讲总是有限的。这就是经济学中所说的资源的稀缺性。可见这里所说的稀缺性，不是指财货或资源绝对数量的多少，而是相对于人类欲望的无限性来说，再多的物品和资源也是不足的。举个例子来说，一个国家为了保卫自己的安全或侵略他国，所需要的大炮是无限的，为了提高本国人民的生活水平，所需要的黄油也是无限的。但是，能够用于生产大炮与黄油的资源是有限的。多生产大炮就要少生产黄油，多生产黄油也就要少生产大炮。于是人类在从事经济活动中就面临着这样一个问题，即如何利用相对稀缺的资源去生产“经济财货”，从而最大限度地满足人们的各种需要。经济学正是为了解决这一问题而产生的。

人们在运用稀缺性资源进行选择时，常常会面临以下几个问题：

生产什么？生产多少？由于生产财货的资源其用途是多方面的，并可以相互替代。如一定量的土地和劳动既可以用于生产小麦，也可以用来生产棉花。一定量生产要素的组合既可以用于生产军舰，也可以用于生产机器。因此人们在从事经济活动时就有必要进行选择，将

稀缺的资源以最优的方式用于某些财货的生产，同时决定某种财货的生产数量。

如何生产？人们在运用稀缺性资源进行生产时，又会遇到采用何种方式来生产的问题。在通常情况下，生产一定数量的某种财富可采用不同的方法。如生产一定数量的鞋可以采用劳动密集型的生产方式，也可以采用资本密集型的方式。在生产什么，生产多少已定的情况下，人们就有必要选择合适的生产方式，以达到最高效率利用现有资源的目的。

为谁生产？当产品被生产出来后，就面临着产品怎样在社会成员之间进行分配的问题。任何社会的生产都是一个周而复始的再生产过程，产品在社会成员之间如何分配，将影响生产要素的流向和配置。在一般情况下，优质的劳动、资金、土地总是流向回报较高的部门和企业。为了合理配置各种生产要素，人们就要研究社会产品如何分配的问题。

在一个生产高度社会化的社会中，人们在资源配置的过程中，还包括一国的资源是否得到了充分利用；货币的购买力是否因为通货膨胀而下降；社会生产财货的能力是否能持续增长。

总之，稀缺性不仅引起了资源配置问题，而且还引起了资源利用问题。由于在不同的经济制度下，资源配置与资源利用问题的解决方法是不同的。现在世界上绝大多数国家采取的是由国家宏观调控的市场经济制度。因而，本教材所介绍的经济学，是研究在市场经济制度下，稀缺资源配置与利用的科学。

1.2 微观经济学与宏观经济学

经济学的研究对象是资源配置与利用，由此形成了各研究不同问题的经济学分支。以解决经济资源的配置和利用为对象划分，现代西方经济学从总体上可分为微观经济学和宏观经济学两大块。

微观经济学的“微观”，宏观经济学的“宏观”，本意是“微小”和“宏大”，原是物理学中的概念，后移用于经济学。在这里，我们先对微观经济学与宏观经济学作一点概括性的介绍，以便进一步理解经济学的对象。

1.2.1 微观经济学

微观经济学以单个经济单位为考察对象，通过研究单个经济单位的经济行为和相应的经济变量单项数值的决定来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。

在理解微观经济学的定义时，要注意这样几点：

1) 单个经济单位。指组成经济的最基本的单位，包括：居民户、厂商以及单个产品市场。居民户又称家庭，是经济中的消费者。厂商又称企业，是经济中的生产者。

2) 经济行为。指家庭（居民户）如何支配收入，怎样以有限的收入获得最大的效用和满足；单个企业（厂商）如何把有限的资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润等。英国经济学家 J·亨德逊强调：“居民户与厂商这种单个单位的最优化行为奠定了微观经济学的基础。”

3) 单个经济变量。指单个商品的产量、成本、利润、要素数量；单个商品的效用、供给量、需求量、价格等。微观经济学分析这类个量的决定、变动及其相互间的关系。

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，研究的是既定的经济资源如何被分配到各种不同用途上，即资源配置问题。解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化。如果每个经济单位都实现了最大化，那么，整个社会的资源配置也就实现了最优化。

归结起来，微观经济学实际上是要解决两个问题：一是消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每种产品的产销量和价格；二是消费者作为生产要素的供给者与生产者作为对生产要素

的需求者怎样决定着生产要素的使用量及价格（工资、利息、地租、正常利润）。价格理论是微观经济学的中心。所以，微观经济学又称为市场均衡理论或价格理论。微观经济学的中心就是要解释价格如何实现资源配置最优化。

微观经济学的内容相当广泛，其中主要包括价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、收入分配理论。微观经济政策属于国家对价格调节经济作用的干预，是以微观经济理论为基础的。此外，在现代微观经济学的基础上还产生了成本——收益分析、时间经济学、家庭经济学、微观消费经济学等内容与分支。微观经济学还是现代管理科学的基础。在本教材中，我们介绍微观经济学最基本的内容。

微观经济学的建立是以一定的假设条件为前提的，但在众多的假设条件中，至少有两个基本的假设条件：

理性人的假设，这个假设条件也被称为“经济人”的假设条件。“经济人”被假定为经济生活中的一般人的抽象，其本性被假设为利己的。“经济人”在一切经济活动中的行为都是以利己为动机的，力图以最低的经济代价去追逐个人最大的经济利益。一般而论，经济学中通常假定理性的消费者是为了获取自身的最大满足，而生产者则为了获取最大化的利润。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。

完全信息的假设，这一假设条件的主要含义是指市场上每一个从事经济活动的个体（即买者和卖者）都对有关情况具有完全的知识，他们知晓市场价格和商品的需求及供给，并对商品本身的特性了如指掌。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作出反应，以实现其行为的最优化。

只有在上述假设条件下，微观经济学关于价格调节实现资源配置最优化，以及由此引出自由放任的经济政策，才是正确的。但是，事实上，这些假设条件并不一定具备。现代经济学家正是由这一点出发，对传统微观经济学提出了质疑。本教材所介绍的微观经济学的主要内容还是传统的，是以这些假设为前提的。

1.2.2 宏观经济学

宏观经济学是相对于微观经济学而言的。宏观经济学以整个国民经济为研究对象，通过研究经济中各有关总量的决定及其变化，来说明资源如何才能得到充分利用。

在理解宏观经济学的定义时，要注意如下：

宏观经济学所研究的不是经济中的各个单位，而是由这些单位所组成的整体；研究整个经济的运行方式与规律，从总体上分析经济问题。

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、进出口贸易和国际收支等。

经济总量有国民收入、就业量、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率及这些变量的变动率等。可见，总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及其相互关系，并通过这种分析说明经济的运行状况，决定经济政策。因此，宏观经济学也被称为“总量经济学”。

宏观经济学通过对这些总体经济问题及其经济总量的研究，来分析国民经济中几个根本问题。它把资源配置作为既定的，研究现有资源未能得到充分利用的原因，达到充分利用的途径，以及如何增长等问题。其中，国民收入（就业量）的决定和变动是一条主线，所以宏观经济学又称为国民收入决定论或收入分析。实际上，宏观经济学研究的是经济资源的利用问题。

宏观经济学的内容相当广泛，一般包括国民收入决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经济增长理论、财政与货币政策理论等。应当指出的是，不同的经济学家对经济运行进行了不同的分析，对各种宏观经济问题作出了不同的解释，并由此出发提出了不同的政策主张。这就形成了不同的宏观经济学流派。

宏观经济学的基本假设是市场的失灵，即仅仅依靠市场机制不能解决充分就业问题。根据微观经济学的论述，市场经济是完善的，可

以使经济在充分就业之下协调运行。但自从 20 世纪初起,经济学家就对这一观点提出质疑,认为市场机制不能解决公共物品、外部效应、收入分配不公等问题。这就是市场失灵论。特别是 30 年代的大危机,它彻底粉碎了充分就业的神话,于是经济学家们不得不求助于国家干预。宏观经济学正是以此为契机而形成的。

1.2.3 微观经济学与宏观经济学的联系

从以上的分析中可以看出,微观经济学与宏观经济学的研究对象、解决的问题、中心理论和分析方法上都是不同的。但它们之间又有着密切的联系。

微观经济学和宏观经济学并不是两种不同的经济学理论体系,而是经济学体系中互为前提、彼此补充的两个部分。微观经济学在假定资源已实现充分利用的前提下分析如何达到最优配置的问题;宏观经济学在假定资源已实现最优配置的前提下分析如何达到充分利用问题。所以宏观和微观经济学互相把对方所考虑的对象作为自己的理论前提,互相把对方的理论前提作为自己的研究对象。它们从不同角度分析社会经济问题。所以它们是各具功效、彼此补充、不可分离的整体。

1.3 经济学的产生和发展

经济学是一门研究人类社会经济活动的基础理论学科。虽然人类社会进行物质资料生产的经济活动,已有几万年的历史。在经济活动对资源有效利用问题的探索,也经历了 2000 多年的时间,而最终成为一门独立的经济学科,则是近几百年的事情。

有关文献资料表明,经济学出现于奴隶社会产生以后。在古希腊和古罗马时期,欧洲一些著名的思想家如色诺芬、柏拉图、亚里士多德等从不同的角度对一些经济现象进行了探索,并提出了一定的见解。