

经济学原理



# 经济学 原理

Jingjixue  
Yuanli

刘树林 陈为 主编

武汉理工大学出版社  
Wuhan University of Technology Press

# 经济学原理

主 编 刘树林 陈 为  
副主编 赵煜程 李 郁  
唐艳艳 高翼强

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理/刘树林、陈为主编. —武汉:武汉理工大学出版社,  
2004.3

ISBN 7-5629-2037-0

I . 经…

II . ①刘… ②陈…

III . 经济学-高等学校-教材

IV . F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 005505 号

武汉理工大学出版社出版发行  
(武昌珞狮路 122 号 邮政编码:430070)

武汉理工大印刷厂印刷

\*

开本:850×1168 1/32 印张:12.5 字数 330 千字

2004 年 3 月第 1 版 2004 年 3 月第 1 次印刷

印数:1~3000 册 定价:22.50

(本书如有印装质量问题,可向承印厂调换)

# 前 言

经济学是一门既古老又年轻的学问。说它古老,是因为从它诞生之日起,迄今已有两千多年的历史;说它年轻,是因为它正处于蓬勃发展之中,一日千里。随着经济学的发展,它对经济现象的解释力越来越强,在经济生活中所起的作用也越来越大,以至于经济学在我国成为一门“显学”,越来越多的人投入到对它的学习和研究当中。为了帮助读者学习和了解经济学,我们特意编写了本书。

本书在写作过程中,力求简明扼要、通俗易懂,强调经济学的基础知识与应用,是一本适合经济学低年级本科生学习经济学基础知识的较好教材,也是非经济学专业本科生及辅修经济学本科专业学生学习经济学知识较优秀的教材;同时,也适合经济管理工作者及其他同志学习经济学知识之用。

本书主编为刘树林、陈为,副主编为赵煜程、李郁、唐艳艳、高翼强,参加本书编写工作的有:武汉理工大学刘树林、王展祥(第一章),陈为(第二章),高翼强(河北科技大学)、熊思敏(第三章),刘明(华中师范大学,第四章),李郁(第五章、第八章),刘树林、刘燕(第六章),赵煜程(第七章、第十章),唐艳艳(第九章),高萍(第十一章),杨兰品(第十二章),董登珍(第十三章)。主编、副主编共同提出本书大纲并编纂全书、定稿。

在写作过程中,参考了国内外许多专家、学者的著作、文章,有的不能一一列出,在此致以衷心的感谢。

由于作者水平有限,时间仓促,书中难免有许多缺点和错误,敬请批评指正。

编者

# 目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 经济学的含义	(1)
第二节 经济学的研究对象	(18)
第三节 经济学的研究方法	(23)
第二章 需求与供给	(29)
第一节 需 求	(29)
第二节 供 给	(34)
第三节 均衡价格	(38)
第四节 需求与供给的价格弹性	(43)
第三章 消费者行为	(50)
第一节 序数效用论	(50)
第二节 预算约束	(57)
第三节 消费者选择	(61)
第四章 生产者行为	(70)
第一节 生 产	(70)
第二节 成 本	(83)
第三节 收益与利润	(101)
第五章 市场结构	(105)
第一节 市场结构的概述	(105)
第二节 完全竞争市场	(109)
第三节 完全垄断市场	(119)
第四节 垄断竞争市场	(126)

---

第五节	寡头垄断市场	(133)
第六节	各类市场经济效率的比较	(142)
<b>第六章</b>	<b>要素市场</b>	(146)
第一节	劳动市场	(146)
第二节	资本市场	(153)
第三节	土地及其他自然资源价格的决定	(160)
第四节	利润	(171)
<b>第七章</b>	<b>一般均衡与经济效率</b>	(177)
第一节	一般均衡分析	(178)
第二节	经济效率与公平	(179)
第三节	市场失灵简介	(201)
<b>第八章</b>	<b>国民收入核算</b>	(211)
第一节	宏观经济分析概述	(211)
第二节	国民收入核算体系	(215)
第三节	国民收入循环模型	(228)
<b>第九章</b>	<b>长期经济增长</b>	(234)
第一节	长期经济增长概述	(234)
第二节	哈罗德-多马模型	(241)
第三节	新古典经济增长模型	(245)
第四节	新经济增长理论	(255)
第五节	增长、自然资源与环境	(255)
<b>第十章</b>	<b>短期波动</b>	(267)
第一节	总需求决定产出原理	(267)
第二节	IS-LM 模型	(272)
<b>第十一章</b>	<b>宏观经济政策</b>	(300)
第一节	宏观经济政策目标	(300)
第二节	财政政策	(302)
第三节	货币政策	(311)

---

第十二章	失业与通货膨胀理论 .....	(322)
第一节	失业问题 .....	(322)
第二节	通货膨胀理论 .....	(333)
第三节	菲利普斯曲线 .....	(346)
第十三章	开放经济 .....	(357)
第一节	国际收支与国际收支平衡表 .....	(357)
第二节	外汇汇率 .....	(367)
第三节	贸易环境与贸易政策 .....	(374)



# 第一章 导 论

## 第一节 经济学的含义

### 一、经济 and 经济学

中国古书中“经济”一词是指“经帮济世”、“经世济民”、“治国平天下”的意思,即现在所说的政治。经、济这两个字在中国古籍中最早见于《周易》。“经济”两个字连起来用,最早见于隋《文中子·礼乐篇》的“经济之道”。唐代诗人杜甫《上水遣怀》诗中有:古来经济才,何事独罕有。宋史《王安石传论》称王安石“以文章节行高一世,而尤以道德经济为己任”。明代冯梦琦编有《经济类编》一书。清代名著《红楼梦》第五回中有“从今后,万万解释,改悔前情,留意于孔孟之间,委身于经济之道”。现代意义上的“经济”一词是19世纪下半叶从日本引入的,当时,“经济”、“理财”、“生计”等各种译法相持不下。辛亥革命后,在孙中山先生的肯定下,才将“经济”这种译法肯定下来,主要有两个层面意思,一是指精打细算、节约;二是指社会的经济基础,它相对生产关系的总和(即上层建筑)而言。

节约不仅指个人或家庭的省吃俭用,更主要的是指为了满足需要,人们在生产中要节省人力、物力、财力等各种资源,使生产取得更大更好的成果。在使用货币的社会里,各种投入生产的要素

或资源,都表现为一定量货币,称为“成本”;生产的成果也要表现为一定量货币,叫做“收益”。如果收益大于成本,意味着有了剩余,这时生产活动是有效率的,是节约的;如果生产成本弥补不了消耗掉的资源,发生了亏损,这说明生产活动是无效率的,是对资源的浪费,是不节约。

社会的经济基础,是相对生产关系的总和而言的。因为生产总是社会的生产,社会是人类关系的社会,是人与人的联合,完全孤立于社会的个人生产是不存在的。人们通过交换活动发生联系,这同时是生产要素和生产成果在人们之间进行分配的过程。生产要素交换的结果,进入直接生产过程;产品销售后,进入人们的个人消费阶段。从社会的角度度量,经济则是人们生产、交换、分配、消费等关系的总和。一个社会的经济活动或经济运行过程,构成这个社会存在和发展的基础。

对各种经济活动和经济关系的研究就形成经济理论,研究人类社会经济活动和经济关系的各种经济理论形成经济学。“经济学”一词最早出现于古希腊思想家色诺芬的《经济论》。

英文“economy”由古希腊文中的“oikonomia”一词而来,oikonomia意思是指“家庭管理”或“家产管理”。在《经济论》中,色诺芬第一次给经济学的研究对象下了一个定义,认为经济学就是研究善良的主人如何管理自己的家产,增加自己的财富。继色诺芬之后,亚里士多德著《政治学》一书,该书第一篇讨论的就是治家问题,他明确详细地探讨了“经济学”的对象和任务。他认为,“经济学”是研究家务,即当时奴隶主的家庭经济的管理问题。17世纪初,随着资本主义商品经济不断萌芽、发展,经济学由主要研究家庭经营管理问题扩大到研究如国家财政、货币流通、商业等有关整个国家或社会的经济问题。

既然经济学研究单个经济单位及整个国家或社会的经济问题,则从根本上来讲,它将面临着人类所固有的一个基本的经济矛

盾,即人类欲望的无限性和满足欲望的资源的稀缺性。

欲望是指人们心理上具有的一种缺乏与不满足的感受以及求得满足的愿望。人们的欲望是多种多样的,但总的来说可以分为两类:一类是由人的生理本能和生活质量、自然环境产生的需要,主要是指人们的衣食住行等生存方面的需求;另一类是由社会决定或历史形成的需求,主要是指人们的社会需求,如社会荣誉、自身价值实现等。人们的这两种欲望的层次是不同的,前者是人们的基本欲望,后者是人们更高层次的欲望。人们在基本欲望得到基本满足的情况下,后一种欲望就变得十分强烈。根据心理学家马斯洛的理论,人的欲望或需求分为五个层次:

(1)基本的生理需求,即生存的需求,这是最低层次的需求;

(2)安全和保障的需求,即希望未来生活有保障,免于伤害、剥夺、失业等;

(3)社会的需求,即感情的需要、爱的需要、归属感的需要等;

(4)尊重的需求,凡人都需要自尊心,即需要受到别人的尊重,同时也尊重别人;

(5)自我实现的需求,即需要充分发挥个人的潜力和实现自己的理想。这是最高层次的需求。

这些需求由低到高排列,一个接一个地产生,当前一种欲望或需求得到满足或部分满足,紧接着就会产生后一种欲望或需求。但是,不同层次的需求也相互交叉,人们往往在低层次需求还没有得到完全满足的情况下就会产生对高层次需求的欲望。正是由于人们这种欲望的多层次性和难以满足性,导致了人们欲望的无限性。

用于满足人们欲望的物品可分为自由物品和经济物品。自由物品是指人们可以从自然界直接获取,无须花费成本,无须付费的物品,如阳光、空气等。这类物品数量多,至少相对于人类的暂时需要来说,数量是很多的。经济物品是指需要耗费资源,经过生产

过程才能获得的物品,具有稀缺性。获得经济物品是有代价的,即需要花费一定的成本。满足人们欲望的绝大多数物品都是经济物品。经济物品的稀缺性是由生产经济物品的资源的稀缺性决定的。

资源的稀缺性有两层含义:一是指人类的资源数量是有限的;二是指相对于人们的无穷欲望,资源是有限的。也就是说,人类所拥有的资源,无论从数量还是质量、种类来说都远远不能满足人类自身的需求。利用有限的资源生产出来的物品和劳务同样远远满足不了人们的无穷欲望。

经济学中,常常把稀缺的社会资源归结为三大类:

人力资源:即劳动,人类体力和智力的结合。

自然资源:土地和原材料。地球上的土地面积是有限的,地球上的原材料的数量同样是有限的。

人造资源:资本。资本是由首先已经被生产出来的那些投入物构成的。世界的资本存量是有限的:厂房、机器、运输工具以及其他设备的供给是有限的。在技术状况一定的情况下,资本的生产率也是有限的。

19世纪的经济学家习惯于把上述三种经济资源分别称为劳动、土地和资本,它们合起来又被称为生产要素。

一般来说,欲望本身、稀缺本身并不是经济学关注的对象,经济学对欲望、稀缺本身而言完全是中性的,经济学关注的是满足欲望的行为过程是如何受到稀缺资源的限制,或者说,只要达到某一目的需要借助于稀缺手段,这种行为便是经济学家关注的对象。如果达到一目的要牺牲其他的目的,那就具有了经济意义。

## 二、经济学的基本假设

经济学作为一门科学,与其他所有科学一样,首先需要进行一些必要的假设,在一系列假设的基础上进行分析研究。经济学研

究过程中,根据所研究问题以及所建立模型的不同需要,有许多的假设。这类假设是经济学研究的一种思考方式,它完全符合人类循序渐进地认识事物的规律。一般而言,经济学中的假设有两个层次:给定假设和放松假设。

一方面,给定假设,简化关系。我们知道,经济现象是十分复杂的,一个结果往往同时受到多种人为、自然因素的共同影响。在分析问题时,如果要考虑其全部影响因素,几乎任何分析方法和模型都难以解决。即使能够解决,其时间和花费也是不允许的。为了能够方便、及时地研究经济现象,人们必须对所研究的对象进行必要的抽象,舍弃次要因素,抓住主要因素,从而揭示出研究对象的本质和规律。这一过程就是给定假设,简化关系的过程。经济学的研究中有许多假设,但假设的实质就是假定“其他条件不变”。在其他条件不变的假定下,达到简化关系的目的。

另一方面,放松假设,逼近现实。显然,在其他条件不变的情况下得出的结论往往与现实有一定差距。为了缩小严格假定下得出的结论与现实的差距,经济学家可以通过不断放松假设,使得假设条件与现实更加接近,从而使结论也越来越接近现实,直到满足研究的目的和要求。即从理想状态入手,逐步向现实状态的非理想状态接近。应该说,这是一种认识事物规律的科学方法。

经济学的基本假设有:“经济人”假设、完全信息假设、产权清晰假设。

### 1. “经济人”假设

“经济人”假设是经济学最基本、最重要的假设。“经济人”是经济学中的基本分析单元,也是在经济生活中的一般的人的抽象,而这种抽象具有以下三个规定性:

一是个体本位主义。“经济人”是指被割裂于社会关系之外的“鲁宾逊”式的个人。在西方经济学家看来,个人是社会生活中最基本的因素,他对自己所要达到的目的有明确的认识,对于经济生

活中的任何变动,都能作出独立的选择。经济活动的一切主要过程,都由个人发动和实行,与此相联系,经济活动的一切后果也直接由个人来承担。因此,个人是经济决策的最佳单元,是经济活动的实质性主体,经济学应该以个人作为其分析的基本单元,并把个人的活动作为经济分析的主要内容,而社会则被视为个人的简单的、松散的集合。

二是自利原则。经济学认为,人的本性是利己的,经济生活中的人是出于利己的动机去从事经济活动。这种利己的本性是个人经济行为的原始动因,也是隐藏在所有经济现象背后的原始推动力。经济学家不仅把个人受自身利益的驱动称之为“经济学的第一原理”,而且把它说成是促进社会发展的“第一推动力”。一方面,单个消费者在一定的预算约束下,选择所应消费的商品和服务的品种、数量,使自己得到的效用最大化;另一方面,厂商在一定的成本和市场需求的约束下追求利润最大化。经济人追求利益最大化的自利行为所产生的社会收益和个人收益总能在市场机制的作用下保持一致。每一个经济人具有完全的制度意识,他们完全了解在资源稀缺性和未来不确定性约束下相互竞争的自利行为所必须遵守的规则,并严格按照这些规则展开竞争。这样,每一个人都 在追求自身利益的同时,提高了社会利益,其效果将会比他真正想促进社会利益时所得到的效果还要大。

三是理性原则。它假定经济人在决策过程中,总是能够充分地利用所得到的关于所处环境的信息,并具有足够的认知能力,在此基础上做出理性的选择,即比较该决策的成本和收益:在收益一定时,追求成本最小化;在成本一定时,追求收益最大化。换句话说,他总是力图以最小的经济成本获取自身最大的经济收益。理性的经济人是效用的最大化者,理性的行为也就是产生最优化的行为。

当然,“经济人”假设也受到许多西方学者的置疑和挑战。他

们认为,“经济人”假设并不完全符合现实经济生活。首先,其自利原则忽略了人的社会属性某些方面的内容,忽略了利他主义的存在;其次,其理性原则,即经济主体追求自身利益最大化的目标,与现代公司目标的多元化(或非唯一性、复杂性)不相符;最后,“经济人”假设会引起其他一系列问题,如可持续发展问题。如果按照经济人假设来确定当代人的行为,就可能导致当代人滥用资源、破坏环境等。

但是,“经济人”假设毕竟反映了经济主体从事经济活动的客观动机,绝大多数情况下是与现实相符的,它给人们研究经济理论和经济现实提供了一个公共的基础,大大简化了复杂的经济现象,至少到目前为止,人们还没有找到比该假设更有说服力、更好的“替代品”。

## 2. 完全信息假设

完全信息是指经济活动中的所有当事人在进行选择时所需要的信息是充分的和完全相同的,而且获取这些信息不需要付费。也就是说,在经济活动中,所有当事人都清楚地了解其他当事人的所有相关信息,以及所有经济活动的条件和结果,任何当事人不能利用私人信息在经济活动中获取额外的利益。因此,经济活动中能确定地知道不存在任何不确定性。

在现实经济活动中,最大的确定就是不确定,因此,与经济人假设相比,完全信息假设离现实生活更远。一是在现实经济活动中,每一个当事人往往不可能对相关的信息了如指掌。例如,消费者往往难以对所要购买的商品的特征和品质有充分的了解,生产者难以知道市场上该商品价格的未来走势,等等,从而当事人不可能准确地掌握经济活动的充分信息。二是经济活动中往往存在着信息不对称。一般来说,当人们在交易时,双方对交易内容的相关信息的了解是不同的,有的掌握的信息多一些,有的掌握的信息少一些。三是信息的负熵效应,一方面指信息在传递过程中的损失,

另一方苗指当事人在对信息的选择中的损失。如当事人往往只关注许多信息中的最主要的信息,而忽视当前虽然不重要但对未来有可能产生重大影响的信息。

### 3. 产权清晰假设

产权有广义和狭义之分。广义产权就是指生产资料所有制,包括所有权、占有权、支配权、使用权等。狭义产权仅指生产资料的占有权、支配权和使用权。产权边界一般指狭义产权而言。随着技术进步、人类的发展以及生产社会化和企业规模扩大,为迅速集聚资金,通过发行股票等方式,实行多元投资,在不改变所有权性质及其权益的情况下,实行了所有权和经营权的分离,企业作为市场主体,具有法人财产权,它的资产最终所有权是所有(投资)股东。而作为一个法人企业,它与其他企业之间的产权边界必须是清晰的,大家都是平等的市场竞争主体,这样才能进行实质上的交换。

例如,某人拥有一幢别墅,即法律赋予他对这幢别墅的所有权。这样他就可以任意支配该幢别墅,即抑或自己居住,或出租,或免费让别人居住,或出售,或赠与他人,等等。当然,该别墅所有者依法享有带来的收益(如租金)或承担该别墅的损失(如赠与)。但是,别墅所有者的产权也不是无限的,该别墅的所有者虽然拥有对其别墅装修的权力和对花园草坪的修缮权,但是,他在装修和修缮上,除了自己的偏好外,还应当考虑到整个社区和周围环境的和谐。并且,在自己别墅的装修过程中,应尽量减少噪音和污染,否则,他有可能受到邻居或所在社区的控告。因为,他的这些行为有可能导致对其他人的侵权。

上例说明:产权是有边界的,而且,产权的边界必须清晰,否则会在整个社会造成资源配置失效。经济学正是在产权清晰的前提下,对经济理论展开各种研究。



### 三、经济学的产生与发展

经济学就其本质属性来说是一门历史性的学科,这一历史属性也就决定了经济学是一门永远都在不断创新、不断发展中的学科。经济学发展的历史逻辑具体就表现为经济学范式与范式的转换。范式作为一门系统的科学知识的概念体系和分析方法,对一门学科的历史发展有重要的作用。一个新的分析范式的产生往往导致一场理论研究上的革命。依据经济分析范式的不同,经济学经历了前经济学范式时期、古典经济学范式的形成时期、古典经济学范式的常规发展时期、现代经济学范式的形成时期和现代经济学范式的常规发展时期。

#### 1. 前经济学范式时期

前经济学范式时期,从古希腊经济思想产生开始,历经古罗马时期的经济思想、西欧中世纪经院学派,到早期重商主义,结束于晚期重商主义。

古希腊经济思想的代表人物有色诺芬、柏拉图和亚里士多德等。色诺芬的《经济论》是古希腊流传下来的第一部专门论述经济问题的著作。柏拉图有关经济问题的著作有《理想国》和《法律论》,阐述了农业、分工、交换、货币的观点。亚里士多德在《政治论》、《伦理学》中,阐述了分工、交换、货币等经济问题,注意到物品有直接使用和交换两种属性,注意到市场供求变化对价格的影响,区分了自然经济和商品经济,接触到作为流通手段的货币和作为货币资本的货币的区别,论述了货币作为交换手段的职能。

古罗马时期的经济思想主要表现在贾图和奥古斯丁等人的著作中。贾图在《论农业》中,把农业放在首位,极力维护自然经济,同时综述了农业经营的各种技术和经验,反映了农业中的生产组织形式和社会关系。奥古斯丁的经济观点反映了由奴隶制生产方式向封建生产方式过渡时期统治阶级的经济利益和要求。他提出