



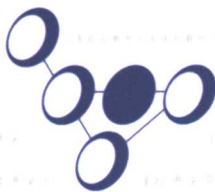
北京市高等教育精品教材立项项目



经济学原理

——企业管理的观点

主 编 马 扬 梁 东 生





北京市高等教育精品教材立项项目

经济学原理

——企业管理的观点

主 编○马扬 梁东生

副主编○周金山 张玉璐

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学原理: 企业管理的观点/马扬, 梁东生主编

北京: 中国人民大学出版社, 2004

北京市高等教育精品教材立项项目

ISBN 7-300-05976-7/F · 1905

I. 经…

II. ①马… ②梁…

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 098969 号

北京市高等教育精品教材立项项目

经济学原理

——企业管理的观点

主 编 马 扬 梁东生

副主编 周金山 张玉璐

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

版 次 2004 年 10 月第 1 版

印 张 18.5

印 次 2004 年 10 月第 1 次印刷

字 数 301 000

定 价 20.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前 言

《经济学原理——企业管理的观点》是中国人民大学出版社出版的北京市高等教育精品教材立项项目之一。北京市高等教育精品教材立项项目是北京市教委根据教育部《关于“十五”期间普通高等教育教材建设与改革意见》和北京市高等教育“十五”发展规划的精神，在全市高等学校实施的高等教育“精品教材工程”。它旨在按照不同类别、层次的教育目标和大学生基本素质培养要求，在设计和优化课程体系、更新教学内容、推进文理渗透和学科交叉的基础上，组织编写、出版一批适应新世纪教学改革要求的内容新、水平高、实用性强的高等教育教材。

随着我国高等教育办学规模的迅速扩大，到2002年，全国各类高校在校学生已达1 600万人，高等教育毛入学率达到15%以上；2003年，在校学生规模为1 900万人，高等教育毛入学率达到17%左右，使我国高等教育提前进入国际公认的大众化发展阶段，并成为全球高等教育规模最大的国家。由于社会需求的不同，大众化的高等教育存在着层次化的问题。不同层次的学校，不同类型的学生，有不同的质量要求，但如何提高人才培养质量和办学水平，使自己培养的毕业生符合社会发展的需要，是所有高校都不能忽视的重要问题，因质量是高等教育的生命线。

经济学是当今高校广泛开设的一门课程。目前国内现有的经济学教材无法兼顾各类不同的需要。首先在专业方面，经济学教材主要针对经济学类专业编写，虽然也为管理学类专业推出了管理经济学，但也只是将微观经济学进行了改造，没有涉及宏观经济学内容。其次在学历层次上，国内现有的经济学教材大多数是本科教材，近些年也推出了研究生教



材和专科教材；而适合于高职高专的经济学教材却因学术层次较低，其开发和设计普遍不受重视，仅有的为数不多的教材质量也不够理想。

有鉴于此，本书着重在以下两方面作了发挥，并兼顾了现有经济学教材未顾及的领域。这两方面也是本教材的特色和基本定位。

一是企业管理的观点。本书面向以管理类各专业为主的学生，在保证经济学内容的同时考虑“管理的视野”。我们超越了管理经济学的微观经济学的范围局限，独创性地以企业管理的观点对宏观经济学进行诠释和编写，并将这两部分有机地结合起来，使管理类专业的学生有真正属于自己的完整的经济学教材。

二是基本原理的科学阐述。本书面向的学生层次以大专为主，尽管大专学生处于高等教育的基础层次，但越是基础层次，科学精神的培养越为重要。我们学习和借鉴了国内外数十种一流经济学教材的精华，在结构上以国外主流经典教材为基本骨架并进行合理调整，在表述上尊重中国人学习的逻辑习惯，在内容上结合我们多年的教学经验有所创新。

本书编排以经济学基本模型为基础，遵循主流经济学将宏微观内容整合为一套的思想。全书分为11章，分别为概论、均衡价格理论、家庭理论、厂商理论、非完全竞争理论、非完全信息理论、微观经济政策、充分就业的宏观经济学、失业的宏观经济学、动态的宏观经济学和宏观经济政策。

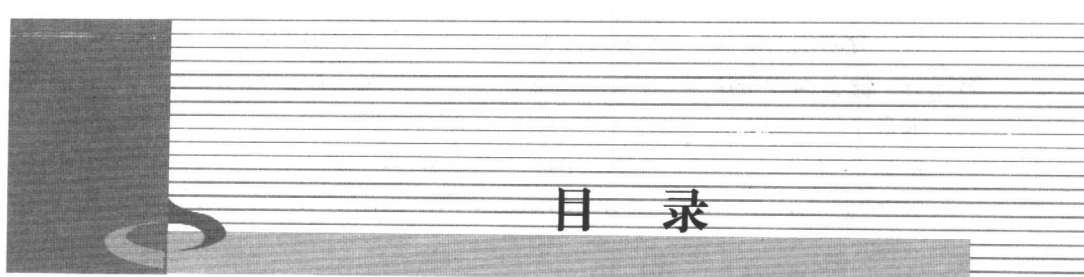
全书由马扬和梁东生确定写作大纲并统一修改、补充和审定。各章作者以章次出现先后为序，马扬撰写前言，梁东生撰写第一、四、八、九、十章，贾宝余撰写第二章，王芬撰写第三章，江燕红撰写第五章，张玉璐和王荣撰写第六、七章，周金山撰写第十一章。另外，李淑红和武喆参加了前期的讨论。

感谢北京市教育委员会高等教育处的领导和同志们，是他们的鼓励和支持，使得北京市高等教育精品教材建设工作顺利进行！感谢中国人民大学出版社的领导和编辑，是他们的辛勤劳动，使书稿得以出版！

感谢各参考文献作者！其注录仓促之间如有遗漏，请批评指正。由于水平有限，书中疏漏不当之处恳请读者和同行专家不吝赐教。

马扬

2004年8月



目 录

第一章 概论	1
第一节 经济学	1
第二节 基本经济模型	10
第三节 企业管理视野的经济学	18
本章小结	22
重要术语	23
思考题	23
第二章 均衡价格理论	24
第一节 需求的基本理论	25
第二节 供给的基本理论	36
第三节 均衡价格	42
第四节 均衡价格理论在企业管理中的应用	49
本章小结	51
重要术语	53
思考题	53
第三章 家庭理论	54
第一节 消费决策	54



第二节 劳动供给决策	73
第三节 储蓄与投资决策	78
本章小结	86
重要术语	87
思考题	87
 第四章 厂商理论	89
第一节 产量、成本与收益曲线	90
第二节 基本的厂商均衡	99
第三节 长期均衡与双变动要素均衡	105
本章小结	113
重要术语	114
思考题	115
 第五章 非完全竞争理论	116
第一节 市场结构与进入障碍	116
第二节 完全垄断市场	121
第三节 垄断竞争市场	132
第四节 寡头垄断市场	137
本章小结	148
重要术语	148
思考题	149
 第六章 非完全信息理论	150
第一节 非完全信息及其相关问题	150
第二节 产品市场上的非完全信息	154
第三节 劳动市场的非完全性	158
第四节 资本市场的非完全信息	163
本章小结	168
重要术语	168
思考题	168

45



第十一章 宏观经济政策	255
第一节 财政政策和货币政策	255
第二节 供给管理政策	268
第三节 对外经济管理政策	273
本章小结	276
重要术语	276
思考题	276
 常用符号一览表	278
术语索引表	281
主要参考文献	287

第一节 经 济 学

一、经济学

经济学家斯蒂格利茨认为,经济学(economics)是研究我们社会中的家庭、厂商、政府和其他组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会资源的使用方式的一门社会科学。

经济学是一门社会科学。作为社会科学,它研究人类的社会行为,主要是家庭、厂商、政府和其他组织的行为;社会行为又有许多种,经济学只是研究人类社会的经济行为,而把其他行为留给了其他学科去研究。

那么,什么是经济行为呢?经济行为是指对稀缺资源的选择行为。

在经济学中,社会资源包括土地、劳动和资本品。这里的“土地”是指包括土地、森林、河流、矿藏等在内的自然资源;劳动是指人的体力和脑力的总和;资本品是指人类制造出来的用于生产的东西。

资源是稀缺(scarcity)的。稀缺这个词描述的是资源的有限可获得性。为什么资源的获得是有限的呢?在人类需要的无限性面前,资源永远

经济学是研究我们社会中的家庭、厂商、政府和其他组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会资源的使用方式的一门社会科学。

稀缺描述的是资源的有限可获得性。



选择是指社会组织在资源配置面临多种可能性的时候为了达到自身利益的最大化而进行的择优行为。

机会集合是指经济选择时各种可能性的总和。

生产可能性曲线是指一国经济资源能够生产两种产品最大组合的轨迹。

边际转换率是指一种产品增产一个单位所必须减少的另一种产品的数量。

是有限的。所以我们说,资源的有限是相对的有限,是相对于人类无限需要而言的。

因为资源是稀缺的,所以家庭、厂商、政府和其他组织的无限的需要就无法在同一时间和同一地点同时得到满足,因此,在有限的时空范围内,家庭、厂商、政府和其他组织始终面临选择(choice)问题。经济学中的选择是指社会组织在资源配置面临多种可能性的时候为了达到自身利益的最大化而进行的择优行为。

显而易见,经济学研究的核心就是选择,而选择的内容就是经济学的研究对象。

经济的最基本的选择内容是什么呢?这就是经济学研究的基本问题。

二、经济学的基本问题

经济的最基本的选择有以下四个方面。

(一) 生产什么,生产多少

由于没有足够的资源去生产社会需要的所有商品和服务,即欲望总是超出可用资源,因而我们必须决定什么才是我们最需要的,并且舍弃那些相对次要的。

一个国家的经济资源可以用于生产产品的机会是很多的,这些机会的总和被称为机会集合(opportunity sets)。我们可以将这众多的机会抽象为两种,例如民用品和军用品。在几何上,一国经济资源能够生产两种产品最大组合的轨迹被称为生产可能性曲线(production possibilities frontier),这样,我们可以用生产可能性曲线与两个坐标轴之间的区域来表达经济的机会集合。

我们以大米作为民用品的代表,以大炮作为军用品的代表,生产可能性曲线如图 1—1 所示,其中 X 代表大米, Y 代表大炮。如果想多生产大炮,可以选择在 A 点生产;如果想多生产大米,可以选择在 B 点生产。从 A 点到 B 点表示要增加大米的生 产就必须以大炮的减少为代价。我们用边际转换率来表示这种替代关系。边际转换率(marginal rate of transformation,简称 MRT)是指一种产品增产一个单位所必须减少的另一种产品的数量,用公式表达为:

$$MRT = \frac{\Delta Y}{\Delta X}$$

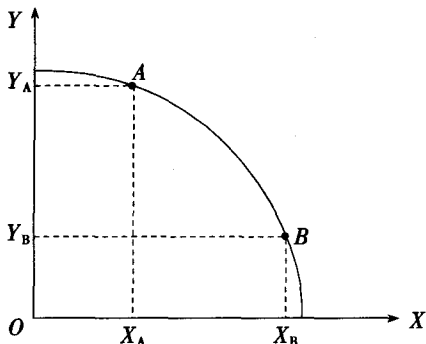


图 1—1 生产可能性曲线

(二) 如何生产

如何生产的问题涉及怎样在既定的投入下得到最大产出，它的目标是找到一种生产商品和服务的最优方式。同一种产品的生产可以采用不同的技术、材料和工艺，或是劳动密集型，或是资本密集型。增加一种产品的产量，可以通过扩大外延的粗放方式，也可以通过增长内涵的集约方式。各个国家由于资源禀赋的不同和技术的不同，它们的生产可能性曲线也不同。资源禀赋的增加和技术的提高能够使得生产可能性边界外移。

如何生产的问题还包括我们对环境的利用和对其他社会利益的考虑。比如，养鸡场的废水是可以随意倾倒在河流中还是应该对废水进行净化处理；养鸡场的气味对周围居民是否构成侵害；等等。

(三) 为谁生产

一个社会必须面对的第三个基本经济问题是为谁生产。如果将前两个问题比作烤什么类型的多大的蛋糕以及怎样来烤，那么这个问题就是怎样分蛋糕了。奶油分给谁？蛋糕花分给谁？糕饼分给谁？是平均分配呢，还是有人分到大块而有人仅仅分到蛋糕屑？为谁生产的问题就是要解决经济产出如何在社会成员中进行分配。

(四) 谁作出经济决策，依据什么程序

要作出上述选择并非易事，因为作出每个选择时都会遇到许多矛盾。由谁作出经济决策和依据什么程序，涉及社会的选择机制即经济体制问题。迄今为止，人类历史上主要的经济体制有以下三种。

1. 最重要的经济体制是市场经济体制

在这一体制下，生产什么、生产多少和为谁生产是根据市场上的供

亚当·斯密

(Adam Smith, 1723—1790)，英国人，现代经济学创始人，其代表作是《国富论》。



“看不见的手”

是亚当·斯密对市场机制作用的形象称呼。亚当·斯密曾经描述市场上无数自私自利的“经济人”在一只“看不见的手”的指挥下从事着对整个社会有益的经济活动。

卡尔·马克思 (Karl Marx, 1818—1883), 德国人, 马克思主义经济学创始人, 代表作是《资本论》。

混合经济是指生产什么、生产多少和为谁生产的问题通过政府指导和市场机制的共同作用来决定的一种经济机制。

求、价格和竞争状况来决定的。例如, 如果你想要手机并且有足够的钱, 那就尽管购买。如果有足够多的消费者与你行动一致, 手机这种商品的销售量就会增加, 价格也可能随之上升。生产者看到销量和价格上升, 就会增加手机的生产。为了增加手机生产, 生产者需要占用更多的资源。这个例子说明, 在我和生产商之间并不需要直接的交流, 市场销量和价格传递着信息并指导市场的运作, 就像一只“看不见的手”(invisible hand)。

亚当·斯密在他 1776 年出版的著作《国富论》中敦促政府采取自由放任政策——让市场自己作出基本的经济决策。他认为, 削弱政府干预而更多依靠市场这只看不见的手, 能够使国家变得兴旺发达。

2. 中央计划是另外一种可选择的机制

在这一体制下, 生产什么、生产多少和为谁生产都由中央政府决定。例如在古巴和朝鲜, 中央计划制定者决定生产多少服装和面包, 然后将工人和其他资源安排到这些行业, 而且他们还决定由谁得到这些生产出来的服装和面包。

马克思在 1867 年出版的《资本论》中提倡共产主义革命和实行中央计划经济。他认为, 一个自由放任的市场只会迎合富人的欲望而忽视穷人的需求, 工人会受到资本家和大地主的剥削。

3. 第三种选择是混合经济

混合经济 (mixed economy) 是指生产什么、生产多少和为谁生产通过政府指导和市场机制的共同作用来决定的一种经济体制。目前, 完全依赖市场机制或者完全依赖中央计划的国家已经为数不多, 大多数国家都是混合经济。

三、市场经济

(一) 市场经济的概念

在一个混合经济中, 如果市场的作用为主, 那么我们就称这种经济为市场经济。准确地说, 市场经济 (market economy) 是指主要通过家庭和厂商的相互作用来确定基本经济问题的一种混合经济体制。

例如美国就是一个混合经济的典型。在美国, 生产什么和生产多少的问题主要由私人厂商和消费者之间的相互作用来解决, 价格是决定生产什么的关键因素, 不过, 政府也起了一定的作用; 如何生产的问题主要由厂



商回答,政府在此也同样起了一定的作用;在为谁生产问题上,政府利用其税收和收入再分配计划起着很大的作用,但主要决定因素还是厂商和家庭的相互作用。

中国作为社会主义市场经济国家,在市场为资源主导配置方式这一点上与美国是一致的,只是社会的基本制度存在差别而已。美国是资本主义制度,而中国是社会主义制度,制度的差异使得中国政府比美国政府对经济的指导要多一些。

(二) 市场的概念

市场经济在家庭和厂商之间的交换中运转:家庭从厂商那里购买商品和服务,而厂商从家庭那里获得投入品(生产中使用的各种原料、劳动和其他要素)并生产产出品(生产过程的结果,包括商品与劳务)。各种商品交换关系的总和在经济学中被称为市场(market)。

市场与集市是有区别的。集市(market place)指的是发生交换的场所,在集市上交换的买卖双方往往在时间和空间上都是一致的。但是,现在许多交换并没有有形的场所,这样空间上就不一致了,信用的发展使得交换的时间也错开了,这里虽然没有集市,但是存在市场是肯定的。

在考察市场经济时,经济学家将注意力集中到家庭和厂商相互作用的三大类市场:产品市场,劳动市场和资本市场。其中产品市场是指生产者向消费者出售产品和劳务的市场;劳动市场是指生产者获得劳动投入的市场;资本市场是指生产者获得资本投入的市场。

家庭中的个人在三个不同市场中的身份是不同的,他们在产品市场上是消费者,在劳动市场上是工人,在资本市场上是投资者。同样,厂商在三个市场上的身份也不同,它们在产品市场上是生产者,在劳动市场上是雇主,在资本市场上是筹资者。

(三) 政府的作用

总的来说,市场为基本经济问题提供的答案能够保证效率。但是,在许多情况下,市场却无法保证资源的效率使用,这种情况被称为市场失灵(market failure)。市场失灵的存在需要政府出面来解决。政府有助于解决如下四个经济问题。

1. 公共物品

公共物品(public goods)是指每个人都能消费并且不能由一个人单独消费的物品,如国防、公共公园、开放公路等。它具有非排他性和非竞争

市场经济是指主要通过家庭和厂商的相互作用来确定基本经济问题的一种混合经济体制。

市场是指各种商品交换关系的总和。

市场失灵是指市场无法保证资源的效率使用的经济状况。

公共物品是指每个人都能消费并且不能由一个人单独消费的物品。



性的特点。非排他性是指不能把任何一个人排除在消费公共物品之外。非竞争性是指一个人对公共物品的消费不会减少其他人的消费量。因此,人们消费公共物品可以不用付费,即“搭便车”。这样,市场无法提供足够的公共物品,需要政府来提供。

2. 垄断

垄断是指竞争受到限制的市场状况。

垄断(monopoly)是指竞争受到限制的市场状况。它的存在造成了三个主要问题:低产高价造成资源配置的低效率,不大关心研究和开发,以及由于寻租行为(指通过在某一行业获得垄断地位或维持垄断地位来获得或保持现存垄断利润的行动)产生的资源浪费。这些问题的解决都需要政府出面。

3. 外部性

外部性是由一种经济交易引起而落在不参与这种交易的人身上的成本或收益。

外部性(externality)是由一种经济交易引起而落在不参与这种交易的人身上的成本或收益。如果是成本就被称为负外部性,如工厂排污;如果是收益就被称为正外部性,如职工培训。这些问题的解决也需要政府出面。

4. 非完全信息

非完全信息是指市场参与者并不具有关于所买卖商品的完备信息的一种市场状况。

非完全信息(imperfect information)是指市场参与者并不具有关于所买卖商品的完备信息的一种市场状况。它的存在会带来逆向选择和道德风险等问题,所以也需要政府出面解决。

四、经济学的科学化

(一) 经济学发展史上的三个层次、五个台阶和四本教科书

1. 三个层次

经济观点是对个别经济问题的理性认识。

第一个层次是经济观点(economic viewpoint),它是对个别经济问题的理性认识。在西方,早在古希腊时期思想家色诺芬(Xenophon)就写了一本书《经济论》,这是“经济”一词在西方的首先使用。

经济学说是对有关经济问题的系统认识。

第二个层次是经济学说(economic theory),它是对有关经济问题的系统认识。第一个称得上经济学说的是16世纪~17世纪的重商主义,18世纪的重农主义也比较有名。对后世最有影响的经济学说是17世纪中后期的劳动价值论,创始人是威廉·配第(W. Petty),他认为商品价值的源泉是劳动。

第三个层次是经济科学 (economics), 它是研究整个经济领域活动规律的理论体系。经济学科学体系的真正建立者是亚当·斯密, 标志性事件是 1776 年他发表的《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)。

2. 五个台阶和四本教科书

1776 年, 亚当·斯密集古典政治经济学之大成, 发表《国富论》, 创建了经济学科学体系。这使得经济学成为一门独立的学科, 标志着经济学迈上了第一个台阶。

1848 年, 约翰·穆勒 (J. Mill) 对斯密以后的各种经济思想进行综合, 发表《政治经济学原理》, 成为西方 19 世纪下半叶正统经济学教科书, 即经济学史上第一本经典教科书, 标志着经济学迈上了第二个台阶。

1890 年, 阿弗里德·马歇尔 (A. Marshall) 综合了边际效用论和劳动价值论的思想, 发表了《经济学原理》, 开创了新古典学派 (Neoclassical School), 标志着经济学迈上了第三个台阶。《经济学原理》也成为 20 世纪上半叶西方正统经济学教科书, 即经济学史上第二本经典教科书。

1948 年, 保罗·萨缪尔森 (P. Samuelson) 综合凯恩斯经济学与新古典经济学, 写作了《经济学》, 开创了新古典综合派 (Neoclassical Synthesis School), 标志着经济学迈上了第四个台阶。《经济学》成为 20 世纪下半叶西方正统经济学教科书, 即经济学史上第三本经典教科书。

1993 年, 约瑟夫·斯蒂格利茨 (J. Stiglitz) 作为新凯恩斯主义 (New Keynesianism) 的代表人物, 吸收新兴古典主义 (New Classicism) 思想, 写作了《经济学》, 标志着经济学迈上了第五个台阶。斯蒂格利茨的《经济学》取代了萨缪尔森的《经济学》, 迅速成为西方大学的正统经济学教科书, 被认为将引领 21 世纪上半叶经济学教科书的主流方向, 正在成为经济学史上第四本经典教科书。

(二) 经济学的分支

经济学学科体系主要有两个分支: 微观经济学和宏观经济学。1890 年, 马歇尔发表了《经济学原理》, 为后来的经济学确立了微观经济分析的框架。1936 年, 凯恩斯发表了《就业、利息和货币通论》, 为后来的经济学确立了宏观经济分析的框架。目前的经济学经典教科书基本都是分为微观经济学和宏观经济学两个部分。

微观经济学 (microeconomics) 是对个体经济单位 (厂商和家庭) 的经济行为进行研究的经济学分支。它采用个量分析法, 以市场价格为中心, 以

经济科学是研究整个经济领域活动规律的理论体系。

马歇尔 (A. Marshall, 1842—1924), 英国人, 微观经济学体系奠基人, 代表作是《经济学原理》。

凯恩斯 (J. M. Keynes, 1883—1946), 英国人, 宏观经济学体系的奠基人, 代表作是《就业、利息和货币通论》。

微观经济学是对个体经济单位的经济行为进行研究的经济学分支。



宏观经济学是对社会总体的经济行为进行研究的经济学分支。

经济主体利益为目标,以市场机制的运行和个体经济单位的决策为对象。它也被称为小经济学、个体经济学、个量经济学、市场经济学或价格理论。

宏观经济学 (macroeconomics) 是对社会总体的经济行为进行研究的经济学分支。它采用总量分析法,以国民收入为中心,以社会福利为目标,以经济增长、失业、通货膨胀和国际收支平衡为对象。它也被称为大经济学、总体经济学、总量经济学、国民经济学或收入理论。

要记住的是,这两种经济观察角度只是看同一个事物的两种方法。微观经济学代表由下而上的视角,而宏观经济学则由上而下的视角。目前经济学正出现以微观为基础的,微观和宏观相互渗透、彼此结合的趋势。

微观经济学和宏观经济学主要立足于发达国家的经济问题。除了这两个基本分支以外,还有发展经济学、比较经济学和国际经济学三个分支。

发展经济学是专门研究农业国家或发展中国家如何实现工业化和现代化,或者说,如何实现经济起飞和经济发展问题的一门经济学分支。

比较经济学是发达国家的经济学家研究社会主义国家的经济问题,对不同经济制度、不同经济发展道路以及不同经济管理和决策方式进行比较的一门经济学分支。

国际经济学是研究国家之间的经济活动和经济关系,包括国际贸易、国际金融、跨国公司理论、国际技术转移等问题的一门经济学分支。

(三) 科学的元素

1. 经济理论

经济学用科学的观点研究社会的选择问题,它的科学性体现在对选择问题的系统探索之上。

作为一个理论系统,经济学由九大基本理论构成,分别是均衡价格理论、家庭理论(包括要素市场理论)、厂商理论(包括成本理论、生产理论、完全竞争市场理论以及要素市场理论)、非完全竞争理论(包括非完全信息理论)、充分就业的宏观理论、失业的宏观理论、动态的宏观理论、微观经济政策理论和宏观经济政策理论。

每一种经济理论 (economic theory) 都是一组经济假设和这种假设所导出的经济结论构成的逻辑体系。作为一套逻辑演练,只要假设是正确的,那么结论也是正确的。

2. 模型

经济学从经济假设出发,引入经济变量和经济关系,建立经济模型来

经济理论是一组经济假设和这种假设所导出的经济结论构成的逻辑体系。