

本科院校经管专业规划教材

现代经济学基础

Economics

◆ 陈 勇 谭 岚 主 编

◆ 杨海锋 陈 锋 孙 钰 张晓辉 副主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

现代经济学基础

主 编 陈 勇 谭 岚
副主编 杨海锋 陈 锋 孙 钰
张晓辉



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代经济学基础 / 陈勇, 谭岚主编.

—杭州: 浙江大学出版社, 2015. 6

ISBN 978-7-308-14771-2

I. ①现… II. ①陈… ②谭… III. ①现代经济学—
基本知识 IV. ①F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 121857 号

现代经济学基础

主 编 陈 勇 谭 岚

副主编 杨海锋 陈 锋 孙 钰 张晓辉

责任编辑 周卫群

封面设计 续设计

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 浙江省良渚印刷厂

开 本 700mm×960mm 1/16

印 张 14

字 数 251 千

版 印 次 2015 年 6 月第 1 版 2015 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-14771-2

定 价 28.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

前 言

本书根据本科高校非商科类专业学生学习和掌握经济学基本原理和理论的需求,基于培养交叉符合型人才的需要,以全面而简要地介绍经济学各分支理论为原则编写而成。

本书以交叉复合型人才培养为理念,注重经济学各分支学科相关理论的全面而深入浅出的解释,强调经济学理论与相关学科的交叉结合,遵循经济学基础知识与案例解析相结合的思路,使之真正切合高校交叉复合型人才的培养目标。同时,书中穿插形式多样的辅助材料,力求进一步拓宽学生知识面,激发学生阅读兴趣,既方便教师教授,也利于学生自学。

本教材主要具有以下特点。

(1)内容全面,深入浅出。本书以介绍经济学理论与思维方式为出发点,精心组织内容,融合了微观经济学基本理论、宏观经济学基本理论、公共经济学基本理论、金融学基本理论和国际经济学的基本理论,充分吸收了各分支学科的主要观点和思路,向读者传授经济学的基本理论与思维范式。同时内容安排上做到理论精准、言简意赅。

(2)体例新颖。本书彰显以非商科类专业学生为读者的理念,编写体例上突出了“可读性”和“互动性”。章前有“引例”,每章设有“延伸阅读”、“思考题”等栏目,不仅可以调动非商科学生的兴趣,而且打破了传统“法条罗列”式的经济教材编写模式,实现通俗易懂,重点突出,极大地增强了可读性。

(3)融合了学科交叉的理念。学科交叉,培养复合型人才已成为人才培养的趋势之一,本教材的内容基于非商科学生的学科交叉需求考虑,使学生了解经济

学理论的基础知识,为其将经济学和其专业知识相结合提供基础。为此,本教材认真编排各章主要内容、案例分析以及课后练习,包括提供阅读书目等。

本教材由陈勇、谭岚任主编,杨海锋、陈锋、孙钰和张晓辉任副主编,陈勇统稿。本教材共十二章,具体分工如下:陈勇(第一章、第八章、第九章、第十章),谭岚(第二、第三章、第四章、第五章),杨海锋(第六章),陈锋(第七章),陈勇、孙钰(第十一章),张晓辉(第十二章)。

在本教材编写过程中,我们参考了大量经济学相关著作和论文,吸取了其中一些研究成果,在此对相关作者深表衷心感谢。但由于时间仓促和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。

编 者

2015年5月

目 录

第一章 经济学原理与模型	1
第一节 经济学思维方式	2
第二节 经济学的方法	5
第三节 经济学问题	8
第四节 经济学的分支学科	12
小 结	14
关键术语	14
复习题	14
第二章 需求与供给	16
第一节 需求理论	17
第二节 供给理论	27
第三节 均衡价格理论	31
小 结	38
关键术语	39
复习题	39
第三章 弹性及应用	42
第一节 需求弹性	43
第二节 供给弹性	48
第三节 弹性理论的应用	48
小 结	53
关键术语	53
复习题	53

第四章 生产理论	55
第一节 可变投入和固定投入	55
第二节 边际产量递减规律	56
第三节 规模报酬	60
第四节 最优生产要素组合	66
小 结	69
关键术语	70
复习题	70
第五章 成本理论	72
第一节 经济成本理论	73
第二节 沉没成本和沉没成本误区	78
第三节 短期中与长期中的成本	82
第四节 边际成本递增规律	85
第五节 规模经济与规模不经济	86
小 结	91
关键术语	92
复习题	92
第六章 完全竞争市场	94
第一节 市场结构分类	95
第二节 价格接受者	98
第三节 完全竞争厂商的利润最大化	99
第四节 亏损和暂时停止营业	101
第五节 长期中企业的进入与退出	102
小 结	104
关键术语	105
复习题	105
第七章 不完全竞争市场	108
第一节 完全垄断市场	109
第二节 寡头垄断市场	116

第三节 垄断竞争市场	122
小 结	123
关键术语	124
复习题	124
第八章 政府干预市场的原理	127
第一节 信息不对称	128
第二节 外部性	137
第三节 公共产品	143
第四节 政府的作用	146
小 结	148
关键术语	149
复习题	149
第九章 宏观经济基本指标	151
第一节 国内生产总值	152
第二节 通货膨胀和失业	159
小 结	164
关键术语	164
复习题	164
第十章 财政政策	166
第一节 财政政策的基本内容	167
第二节 财政政策的效果	169
小 结	174
关键术语	174
复习题	174
第十一章 货币政策	176
第一节 货币政策及其目标	176
第二节 货币投资决策	182
小 结	188
关键术语	189

复习题	189
第十二章 国际贸易与金融	190
第一节 国际贸易概述	191
第二节 国际贸易理论	193
第三节 国际贸易政策与措施	196
第四节 外汇市场与国际资本流动	208
小 结	212
关键术语	213
复习题	213
参考文献	215
经济学文献选读	216

第一章

经济学原理与模型



⇨【学习要点及目标】

了解经济学的定义及经济学的思维方式；了解经济学理论的作用；了解经济学的主要研究领域；了解经济学的核心问题。

⇨【引例】

在日常生活中，每个人其实都在自觉不自觉地运用着经济学知识。比如在自由市场里买东西，我们喜欢与小商小贩讨价还价；到银行存钱，我们要想好是存定期还是活期。在日常生活中，我们还常常烦恼于别人为什么挣得比我多，总是觉得自己得到的比应得的少，而经济学却告诉我们，这样的感觉是庸人自扰，是错误的。我们之所以在日常生活中遇到这样那样的烦恼，主要还是因为对经济学有一些误解，这可能是经济学说起来比较简单的缘故。“供给与需求”、“价格”、“效率”、“竞争”等都是大家耳熟能详的经济学词汇，而且这些词汇的意思也是显而易见的，因此，很多时候，似乎人人都是经济学家。其实，经济学中有许多并非浅显易懂的内容，并不是像每个人想象的那么简单。那么经济学到底是一门怎样的学科？它需要怎样的思维方式？它主要研究什么问题？

必备知识点

经济学的基本假设 经济学的基本方法 经济学基本问题

拓展知识点

经济学模型 经济学的实证分析和规范分析的区别

每个人都必须面临选择，其原因是每个人所掌握的资源都是稀缺的，这些资源包括土地、资本、劳动力、时间等。经济学正是一门研究如何使上述稀缺资源得到最有效利用的学科，即它要解决的核心问题是人在面临稀缺资源可用于多

种用途的选择时,如何做出最佳选择。人们需要水、饮料、水果,面包、蔬菜,住房,互联网服务,教育,国防等许多东西。然而现实确是,整个社会中用于生产上述物品的生产资源是稀缺的,人们的需求远远超过了现有生产资源的生产能力。所以我们必须做出选择,让有限的生产资源生产什么是对社会最有效的,这是经济学形成的基础。经济学就是关于人、组织和整个社会在资源稀缺的限制下如何进行有效选择的学科。

第一节 经济学思维方式

一、经济学产生的基础:资源的稀缺性

整个社会都面临资源的稀缺性,面对资源的稀缺性,人们必须进行选择。你在进入大学前,必须选择你读哪一所大学,你不可能同时读两所或两所以上的大学,因为你的时间是有限的。

稀缺性限制了我们的选择,同时又使得我们必须做出选择,所以我们必须做出“要什么和不要什么”的选择。有一句俗话“天下没有免费的午餐”是经济学所描述的稀缺性最好的通俗表达。你享用了你认为的“免费午餐”,那你是否想到,这顿午餐需要食物以及有人为你烹饪,这些午餐的投入品都是生产资源,如果不为你提供,他们可以为其他人提供而获得收益。那么因你的“免费午餐”而损失的收益就成为了这些投入的成本,经济学家称之为机会成本(opportunity cost)。它是你把资源用于A用途,而无法用于B用途所丧失在B用途中可能获得的收益。简单讲就是你1万元现金用于消费了,就不能去存银行的定期存款,也就丧失了获得利息的机会,这些可能获得的利息就是你将1万元用于消费的机会成本。机会成本这一概念是经济学里一个非常重要的概念,经济学认为,你在做选择时必须考虑机会成本。

二、经济学的基本假设:理性选择

接下来的一个问题是人们应该如何做选择?经济学对于该问题的解决是有一个重要前提的,即每个人做出的选择都是理性的,都是为了获得最大的个人满足度,如个人的幸福感、乐趣等,这些在经济学中统一称之为效用(utility)。人们做出的选择都是为了自己获得的效用最大化,这种效用最大化的具体表现有

很多,比如消费者在做出购物选择时,他总是想买到让自己感到性价比最高或满足程度最高的商品,而企业选择生产什么商品时,总是选择能使自己利润最大化的商品。

理性选择是指人们的选择是经过思考的,是自己的明智选择,不是“随意的”或者胡乱的决策。当然,理性行为的假设并不是指人们做出的决策一定是完美的。人们的决策有时也会出现错误,由于人们在做决策时掌握的信息往往是有限的,因此人们的理性选择往往是在其所掌握的信息下做出的合乎其主观愿望的最佳选择,即合意的选择。举个简单例子说,你想去买一台笔记本电脑,你只能掌握一部分商家的价格信息,而不可能掌握你所在城市所有商家的价格信息。因此,你在做购买决策时,总是在你所掌握的信息中做出最佳选择。而这种最佳选择只是符合你的主观愿望,客观上可能比你现有的选择还有更加物美价廉的选择。

经济学认为具有理性行为的人往往是自利的,也即追求自身效用的最大化。但这种追求自身效用最大化的行为,与自私是不相等的。简单讲,自私往往是损人的,而自利往往是以不损害他人的利益为前提的。举个简单例子,人们做慈善,从理性自利的角度讲是通过帮助他人而获得了自己想要得到的快乐。这个例子往往会引起误解,这里需要说明的是,经济学只是众多学科中的一门学科,它不可能解释社会中所有发生的事件,比如人们的情感和道德等因素驱使的行为,是很难用经济学来准确地加以解释的,这需要大家有清醒的认识。经济学只是用一个角度去观察一个事件,这个事件还可以用其他学科或其他角度去解释。

三、经济学中做选择的原则:比较收益与成本

人们如何来做出理性选择?你如何来决定你大学四年应该做些什么事?你接下来的时间是出去玩还是去图书馆看书?经济学认为,这些选择并不是有和无之间的选择,而是你要对每种可能的选择做一个权衡(trade-off)。权衡是一种得此失彼的选择,是通过比较每种可能的选择事件的收益与成本得出的选择。而我们整门经济学课程最重要内容之一就是让你学会如何来计算每种可能选择的成本和收益。

经济学中对成本和收益的计算,主要是通过边际收益和边际成本来实现的。边际(margin)这一概念来源于高等数学,其类似于高等数学中的一阶导数的概念。边际收益(marginal benefit)就是额外增加的一单位投入所带来的总收益的变动量。比如,你一周花三个小时学习经济学这门课程,可以使你获得80分的课程成绩。现在你想提高成绩,所以你每周多花一个小时在经济学这门课程上,

结果你获得了 90 分的课程成绩。那门你每周花在经济学课程上的第四个小时的边际收益就是 10 分,也就是说你每周额外增加了一个小时的学习时间,给你的总分带来了 10 分的变动。相对应,边际成本(marginal cost)就是你每周额外增加一个小时的时间学习,所要放弃的东西(比如,你这一个小时可以去和同学玩而获得快乐等)。所谓资源得到最有效地利用,就是指比较资源每种用途的边际利益和边际成本,并且选择边际利益大于边际成本的用途。

因此,我们的选择是基于边际成本和边际收益的比较做出的。边际收益和边际成本的比较,从另外一个角度讲,经济学也称之为激励,人们的行为总是对应于某一激励而发生。例如,你的某一课程的老师,告诉你一些题目是考试的内容,那么复习这些题目的边际收益是比较大的,随之而发生的就是你会自己主动地去认真复习这些题目。相反,如果老师布置了一些题目,与考试内容无关,那么复习这些题目的边际收益较小,你就不会认真去做这些题目。这就是你对上述不同激励做出的不同反应,进而有不同的行为发生。

经济学的中心思想就是可以通过激励来预测人们的行为选择,如果一种激励导致边际收益增加,那么人们对这种激励就会有积极的行动,相反人们就会消极应对,或者没有做反应。所以从整个社会而言,制定合适的制度,就是制定合适的激励机制,可以激励人们。比如,在世界上大多数的国家都保护私人财产,因此人们才会更大地去努力工作,追求个人利益。随着经济学的知识的丰富,你就会明白,制度越完善,个人利益的追求就能很大程度上促进整个社会利益的增进。

四、经济学的定义及作用

经济学是研究人类社会在各个发展阶段上的各种经济活动和各种相应的经济关系及其运行、发展的规律的学科。经济学核心思想是物质稀缺性和有效利用资源。经济学作为现代的一个独立学科,研究的是一个社会如何利用稀缺的资源生产有价值的物品和劳务,并将它们在不同的人中间进行分配。资源的稀缺性是经济学分析的前提,经济主体的选择行为是经济学分析的对象,资源的有效配置和财富的分配是经济学研究的中心目标。

学了经济学能够获得什么呢?学了经济学之后,你就会知道:中国的大学为什么这么难考?各种工作的收入为什么大不相同?在什么条件下你最有可能获得收入较高的职位?诸如此类的问题,经济学都能回答。如果一定要谈经济学在工作上的好处,它的一个好处是可以帮助你培养合作诚信的精神和平等待人的价值观,这对提高工作成效和开拓市场关系是大有益处的。

更广泛地说,经济学研究人们如何实现自己最大利益,它可以指导你如何安排工作和休闲的时间、如何分配储蓄和消费的比例、如何进行教育和养老的投资,等等。

⇨【思考题】

1. 想一想自己在做出某一决策时是否一种理性选择。
2. 找几个你亲身经历的事例,想想你是怎样权衡后做出选择的。
3. 想一想你所遇到的事例中,你的行为是否是因相应的激励而采取的。

第二节 经济学的方法

一、经济学分析的步骤

经济学属于社会科学,经济学对社会经济现象的分析使用科学方法。这种科学的方法包括以下三个基本步骤:一是对现实世界的各种经济行为和结果进行观察;二是对观察获得的结果进行解释,形成理论假说,即构建经济理论;三是对经济理论进行检验,即检验该经济理论是否在其他情形下仍是适用的,如不适用则需进行调整或修改。

观察与测量。如同其他学科,经济学要解释和预测经济世界是怎么回事,需要数据的支撑。经济学家用各种方法来观察和测量各种经济数据,如劳动力规模、原材料价格、一国的国民生产总值(GDP)、就业水平等。

构建模型。在通过观察获得各种数据后,对数据之间的关系进行逻辑推理,构造经济学模型。一个经济学模型是对观察得到数据的描述,不是对整个经济世界的解释或描述。经济学模型是对现实经济世界的抽象,比现实要简单得多。可以这样理解这一点:经济学模型所包含的数据只是我们关心的数据,而现实生活中的数据远远多于我们所关心的数据。也就是说我们在构建经济学模型时摒弃了我们认为不重要的数据,而留下了我们认为重要的因素。

检验模型。一个经济学模型是否准确,其判断标准往往是其能否解释和预测经济行为。也即需要用事实来验证经济学模型的准确与否。用事实来衡量经济学模型的预测结果,我们就可以来验证我们提出的经济学模型是否准确,并进行调整或者甚至提出新的经济学模型。

上述三个步骤我们可以用最简单的商品需求模型来进一步理解。比如我们

要研究价格与商品需求量之间的关系,我们首先就会去观察现实经济世界,获取某种商品价格上升和下降时,该种商品需求量的变动情况。进而会获得不同价格下的各种商品需求量,然后进行逻辑推理,发现价格和需求量是呈现负相关的,进而构建需求模型,然后对这一模型进行验证,去观察其他商品的价格与其需求量是否负相关,或者在不同时期是否呈现这种关系。

二、经济学模型相关的几个注意点

经济学模型往往是对现实经济世界的简化,是关于经济行为的描述,这种描述能够解释和预见到某种行为的可能结果,是一种理性简化。经济现实本身是非常复杂和综合,如果将所有的因素都考虑进来将很难理解。以上述商品需求模型为例,在现实生活中影响某种商品需求数量的因素是非常多的,而在需求模型中我们就简化为价格一种影响因素。尽管如此,经济学模型在解释和预测经济行为时仍然是非常有用的。

一般性结论。经济学模型关于经济行为的结论,是针对典型或一般的消费者、劳动者或企业的经济行为。例如需求模型,描述的是一般的消费者在面临商品价格上升时,消费者对该种商品的需求量下降。但现实生活中,有些消费者会较多地购买这些商品,有些消费者较少地购买这种商品,而有些消费者则根本不购买该商品。但这一结论对大部分或者说典型消费者都是适用的。

“其他条件相同”的假设。某种经济行为的结果受到很多因素的影响,但我们在研究时假设某些因素是不变的,而只假设我们关注的因素对经济行为结果的影响,这样的研究方法在很多学科中得到运用。在经济学里也是,这种所有科学家都用来确定原因与结果的方法叫其他条件不变或者其他条件相同的假设。经济学家对于不关心的变量往往是假设其不变,例如在考虑价格对商品需求量的影响时,往往假设消费者的收入、消费者的偏好等影响商品需求量的其他因素不变,只有商品的价格是可变的。这样的假设是很方便及有用的,这样经济学家就可以集中分析价格对商品需求量的影响,而不会受到其他变量变动影响而造成复杂化。

三、经济学模型的表达方式

经济学模型的表达方式。经济学模型的表达方式有三种:一是用文字来表达;二是用图形来表达;三是用数学方程来表达。这三种表达方式对于经济学模型而言,其精确程度是不一样的,难度也是不一样的。也就是说要表达不同因素之间的关系,用数学方程式是最精确也是最难的,图形次之,文字最易。在初级

经济学里,我们要理解和掌握的模型表达方式主要是图形法。

在经济学里我们研究不同因素之间的关系,这些因素一般都称之为变量(variable),如价格就是一个变量,需求量也是一个变量。经济学也会将不同的变量分为自变量(independent variable)和应变量(dependent variable)。自变量往往是指原因变量,是首先其变化的变量,而应变量是指结果变量,是受到自变量影响的变量。如我们研究价格对需求量的影响,那么价格就是自变量,需求量就是应变量。但请注意,自变量和应变量是相对,比如需求数量可能也会影响到商品价格,如果是研究这一影响关系,那么需求数量是自变量,价格是应变量。经济学家用图形来表示自变量和应变量关系时,有自己的习惯表达式,就是将自变量放在纵轴,将应变量放在横轴。这一点与数学中的表达方式是刚好相反的。

四、两种视角的经济学模型

经济学模型在解释和预测现实经济世界经济行为时,会有两种不同的角度。也就是经济学家对经济现象的描述会从以下两个方面着手,一是对经济现象进行客观的描述,也就是把已经发生的现象描述清楚,即回答了“是什么”的问题;二是对经济现象进行是非判断,进行主客观的判断,这种判断往往加入了经济学家的价值观,这种描述回答了“应该是什么”的问题。

关于“是什么”问题的描述经济学称之为实证分析(positive analysis),对这个问题的答案就是事实,是对事实的客观描述。关于“应该是什么”的问题的描述经济学称之为规范分析(normative analysis),对这个问题的回答是一种是非判断,也即这种经济行为是否合乎社会规范或者道德规范的。举个简单的例子,以个人所得税为例,“政府增加高收入的个人所得税税率可以缓减贫富差距的加大”,这是一种实证描述,是实证分析。“政府应该对所有的人都征收相同的个人所得税率”,这是一种规范分析,带有一定的价值判断,也就是说这一结论准确与否,仁者见仁,智者见智。

经济学的主要任务是寻找那些与事实或者我们所观察到的经济行为相一致的实证分析,用它们来客观地解释现实的经济世界。

【思考题】

1. 经济学是如何形成其分析经济行为的模型或理论的?
2. 想一想什么是“其他条件不变假设”? 举一个例子加以说明。
3. 实证分析和规范分析有什么区别? 找一找你所遇到的分析中,哪些属于规范分析,哪些属于实证分析。

第三节 经济学问题

所有的经济问题都起源于我们想要得到的东西都超过了我们能够获得的。正因如此,经济学要研究如何使得有限的资源获得最有效的利用,经济学围绕着以下两类问题展开研究:

一类问题是效率问题,即选择如何决定生产什么、怎么样生产以及为谁生产?

另一类问题是选择经济制度的问题,即在什么条件下个人的理性决策是符合社会的利益?

一、经济学的基本问题

生产什么、如何生产以及为谁生产是经济学基本问题之一。产品和服务是人们认为有价值并能满足其需求而生产出来的所有东西。产品一般是指有形的物品,如食物、衣服等。服务是为了满足他人需求提供的一种无形的商品,如培训、教育、保险等。在目前的中国,主要是以产品的生产为主,服务的比重不大,而如美国等发达国家其产品生产的比重不大,像医疗、教育等服务则比重较大。

生产什么产品及服务。一个社会生产什么是随时间而不同的,由很多因素来决定。中国现阶段主要以生产产品为主。1978年时我们的农业、采矿业、建筑业和制造业生产出来的产品占有产品的比重是76%,今天这个数字下降到了60%。服务业从24%上升到了今天的40%。

那么,是什么决定了我们能够生产出手机、大米、服装、医疗等各类商品的数量呢?那依赖于生产要素的种类和数量。

如何生产。生产产品和服务,需要生产要素。生产要素从不同的角度区分,可有不同的分类结果,在经济学里将生产要素分成四类:土地、劳动、资本、企业家才能。

土地是我们用来生产产品和服务的基本要素,在经济学上,土地是我们日常所说的自然资源。这里的土地是指其广义的含义,从具体的内容来看,包括土地、自然矿藏、石油、水、森林等一切自然资源。在我国,由于人口众多,所以相对而言,土地资源还是比较稀缺的。

劳动是指人们生产时付出的时间和精力,有时也称之为劳动力。劳动包括