

高职高专财经类核心课教材

经济学基础

主编 安春梅 | 副主编 陈兵建 石福刚 刘宏周

BASIC
ECONOMICS

格致出版社  上海人民出版社

高职高专财经类核心课教材

B A S I C E C O N O M I C S

经济学基础

主编 安春梅 | 副主编 陈兵建 石福刚 刘宏周

格致出版社



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础 / 安春梅主编. —上海: 格致出版社;
上海人民出版社, 2013
高职高专财经类核心课教材
ISBN 978-7-5432-2224-3

I. ①经… II. ①安… III. ①经济学-高等职业教育-
教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 084970 号

责任编辑 钱 敏
封面设计 路 静

高职高专财经类核心课教材

经济学基础

安春梅 主编 陈兵建 石福刚 刘宏周 副主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewe.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 上海商务联西印刷有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 17
插页 1
字数 314,000
版次 2013 年 5 月第 1 版
印次 2013 年 5 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-2224-3/F·618
定价 32.00 元

内 容 简 介

本书是高职高专院校财经管理类各专业的核心课教材。编者根据高职高专教育的特点,介绍了经济学的基本原理、分析工具和方法、理论应用和政策分析,力求突出其实用性、应用性、系统性和新颖性。全书在内容上分上下两篇共十四章,上篇微观经济学,主要包括:需求、供给及均衡价格、消费者行为、成本和收益、厂商均衡与目标、要素分配、市场失灵和微观经济政策;下篇宏观经济学,主要包括:国民收入核算、国民收入决定、失业与通货膨胀、经济周期与经济增长以及宏观经济政策。

本书各节均从案例入手,导出相关的理论知识,以引起学生的学习兴趣与思考。每章附有案例讨论和实训内容,以培养学生应用相关理论知识分析解决实际问题的能力。为便于教师课堂教学和学生课后学习,本书还配有多媒体课件和丰富的课后思考题及相关的习题答案。任课老师可直接向出版社免费索取多媒体课件与习题答案。电子邮件地址为:hibooks@hibooks.cn。

本书简明扼要,脉络清晰,通俗易懂,操作性和实用性强,可作为高等职业院校、高等专科院校、成人院校及本科院校二级职业技术学院和民办高校财经管理类各专业的通用基础课教材,也可供从事经济管理工作的人员以及对经济学感兴趣的读者参考阅读。

前 言

本书是根据高职高专教育培养技能型应用人才的要求而编写的。编撰此书的目的是为财经类及管理类学生提供一本适合他们的教材,同时也兼顾了学生后续学习发展的需要。本书自 2004 年第一版出版以来不断得到使用单位及读者的好评。应使用单位和读者的要求,对该书进行修订,以符合西方经济学在近几年的新进展。

本次修订,我们在保持原书基本框架的前提下,在内容与形式上作了新的尝试,在同类教材中形成了自己的特色,同时方便了学生的学习。其特点是:

1. 定位明确。本书是根据高职高专教育的特点,以理论必需、够用为原则,以培养学生应用能力为目的,在学生掌握最基本的经济学理论的基础上,着力培养学生应用经济学的基本知识和基本原理去分析解决实际问题的能力,以满足社会经济发展和经济运行对应用型人才的需求。

2. 通俗实用。本教材从实际出发探讨经济理论,重点放在市场机制运行的基本原理和规律上,语言深入浅出,自始至终利用案例说明所述理论,前后内容紧密衔接,文字通俗易懂,便于读者理解。这次修订对每章节后的思考题也做了大量的修改,力求使读者更深入地了解学习内容。

3. 结构合理。为了培养学生的实际应用能力,全书各章均从案例分析入手,导出相关理论知识,并注重案例与相关理论知识的有机结合。每章结尾均附有复习思考题,便于学生进行自我测评,提高学生应用相关知识解决实际问题的能力。

4. 内容新颖。在教材内容上,我们力图反映当代西方经济学的最新进展,吸收和反映本学科新的研究成果,力求做到内容新颖,重点突出,概念准确,简明扼要。

本书由安春梅提出编写大纲并最终统稿。陈兵建、石福刚编写第一章至第八

章,刘宏周编写第九章至第十四章。

本书融入了我们多年的教学经验和成果,并参阅了大量的文献资料和经典著作以及我国经济学界学者们的专著、教材,特附参考文献于后,谨对作者们表示感谢!

由于编者的水平有限,加之经济学理论的不断发展,本书的不足和缺点在所难免。我们热切希望得到读者和同行的批评指正。

目 录

上篇 微观经济学

第一章 导论	3
第一节 经济学的定义	3
第二节 现代西方经济学的构成	6
第三节 经济学的分析方法	8
复习思考题	11
第二章 需求、供给与均衡价格	14
第一节 需求	14
第二节 供给	17
第三节 市场与均衡价格	20
第四节 需求弹性与供给弹性	25
复习思考题	32
第三章 消费者行为理论	36
第一节 效用	36
第二节 基数效用理论	38
第三节 序数效用理论	43
复习思考题	49
第四章 生产理论	53
第一节 厂商	53
第二节 生产函数	54
第三节 一种可变要素的生产函数	56

第二节 经济增长模型..... 224

第三节 经济增长因素分析..... 229

第四节 经济增长极限理论..... 231

第五节 经济发展..... 232

复习思考题..... 234

第十四章 宏观经济政策..... 238

第一节 宏观经济政策的基本目标..... 238

第二节 财政政策..... 241

第三节 货币政策..... 245

第四节 宏观政策的局限性和协调..... 250

第五节 供给政策..... 253

复习思考题..... 257

参考文献..... 262

上 篇

微 观 经 济 学

第一章 导 论

本章将引领大家进入经济科学的殿堂,了解 20 世纪 30 年代以来有重要影响的西方经济学理论观点、学说本身以及政策主张。本章着重阐述西方经济学的研究对象、基本构成及研究方法等问题。

第一节 经济学的定义

◆ 案例导入 1-1

水资源并不丰富

水——人类生命之所系,目前世界上大约有 20 亿人处于缺水状态,水资源的稀缺已成为制约世界经济发展的先决条件。

中国人均淡水资源拥有量只是世界平均水平的 1/4,人均水资源排名第 128 位。随着人口的增加和社会经济的发展,年取水量已经到了世界全部取水量的 12%,使中国水资源的供需矛盾更加突出。在 21 世纪中国能否实现经济社会和环境的良性循环与可持续发展,同水资源的可持续利用和水环境的有效治理有非常密切的关系。

现在中国投入大量资金治理水资源。从经济学意义上说,治理水资源就是解决水的稀缺性。资源的稀缺性是经济学研究的出发点。

那么,什么是经济学?

一、经济学与资源稀缺

(一) 经济学的定义

初接触经济学的人们往往想要一个经济学的简短定义。对于这一需求,存在着许多供给。下面是一些常见的定义:

经济学研究的是人与人之间与生产和交换有关的种种活动,即物质利益关系(或生产关系)。(卡尔·马克思)

经济学分析经济总体的运动——价格、产量和失业的趋势。一旦理解了这些现象,经济学还帮助政府判定能够影响总体经济的政策。(亚当·斯密)

经济学是关于选择的科学,它研究人们如何进行选择,以及使用稀缺的或有限的生产资源(土地、劳动、设备、技术知识)来生产各种商品(如小麦、牛肉、外衣、音乐会、道路、导弹)并把这些物品分配给不同的社会成员以供消费。(罗宾逊)

经济学是研究人类如何组织他们的消费和生产的活动。

经济学研究货币、利息率、资本和财富。

上面是比较有代表性的几种观点。这是因为,对于一门内容含量如此丰富,发展如此迅速的学科来说,要想用几行字准确地描述它,划清它与别的学科的界限,总是很困难的。

目前,西方学者大多认同下列的一般定义:

经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源,以便生产各种商品,并在现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。(保罗·A. 萨缪尔森)

概括地说,经济学研究的是:稀缺资源最佳的配置方式;有限的生产成果在社会成员和集团中合理的分配方式;以最小的投入取得最大的经济效益的经济运行机制,即经济制度效率。

(二) 资源稀缺

资源稀缺:一种资源在其不能自由取用时,即当其价格大于零时,就是稀缺的。

资源是用来生产人类的需要的物品和服务的投入,即生产要素。

经济资源是指具有价格的资源,即为其使用必须支付代价的资源。

资源通常可以分为四类:劳动、资本、土地和企业家才能。

劳动是指人的各种努力,包括体力和精神上的努力,劳动本身离不开一种更为基本的资源——时间。没有时间我们就做不成任何事情,我们将自己的时间分配到各种可选择的用途上;出卖自己的时间进行劳动,可以花费时间去睡觉、读书或看电视、玩游戏机或聊天。

资本包括用于生产物品和服务的人类创造的各种东西。通常区分为物质资本与人力资本。物质资本由工厂、机器、工具、建筑物、机场、公路以及用于生产物品和服务的其他人造项目组成,如司机的出租车,外科大夫的手术刀,农民的拖拉机等。人力资本由人们提高劳动生产率所必需的知识和技能组成,如司机关于城市道路的知识 and 外科大夫关于人类生物学的知识。

土地不仅包括传统意义上的地面的一块一块的土地,而且包括其他资源,如地表下的水、森林、草场、地下的矿藏等等。

企业家才能(人的一种特殊的技能)是创造出一种新产品或者找到一种现有产品的更好的生产方法的才能。

二、经济学与资源配置

(一) 资源配置与选择

经济资源都是有限的,自然资源也不是取之不尽、用之不竭的,而人类生产的产品和提供的服务同样也是有限的。“稀缺性”规律是一切经济问题产生的根源。因此,人们在经济活动中应该考虑如何使资源得到充分有效的合理利用,人们的欲望得到最大满足,人们需要做出各种各样的选择。一般来说,社会所面临的“选择”问题,大体上可归纳为三个:生产什么、如何生产和为谁生产,这是经济活动的本质特征。

生产什么包括生产多少的问题,实质上是一个如何配置资源的问题。因此,人们在使用资源之前,首先必须明确生产什么。生产什么取决于人们的社会需求,即我们通常所说的市场需求。在计划经济体制下生产什么和生产多少是依靠政府计划决定,在市场经济体制下是由全体消费者手中的钞票“选举”决定的,即市场价格和市场需求决定的。

如何生产的问题实质上是一个资源多少和利用效率的问题,即怎样才能实现资源的最优配置。对于生产者而言,就是怎样才能做到以最少的投入获取最大的经济效益,使资源得到充分、有效的利用。如何生产是一个基于欲望和需要无限与资源稀缺的矛盾而必须解决的生产方法、生产技术的选择问题,选择和取舍的标准乃是效率。

为谁生产的问题,实质上是在资源稀缺条件下用来满足谁对物品和劳务需求的问题,因而是将有限的社会产品在个人、家庭、集团,即在全体社会成员之间进行分配,也就是收入分配的问题。这是一个涉及社会公平与否的问题,应坚持社会均等的公平原则。

(二) 经济决策者

在一个经济中有四类决策者即参与人:家庭、厂商、政府以及其他国家,这些决策者之间的相互作用决定着一个经济的资源配置。家庭起着最重要的作用。作为消费者,家庭需要生产出物品和服务。作为资源所有者,家庭向厂商、政府以及其他国家提供劳动、资本、土地和企业家才能。厂商、政府和其他国家需要家庭供给的资源,并利用它们生产和供给家庭需要的物品和服务。

(三) 市场

市场是买者和卖者借以进行交换的手段(或场所);市场把交易双方(供给和需求)联系起来,决定价格和数量。市场常常是有形的场所,如超市、百货商场或跳蚤市场(经营古物、旧货的露天市场)等。但是,市场也包括买者和卖者彼此之间进行沟通的途径和方法。诸如分类广告、无线电和电视广告、电话、布告牌、互联网和面

议。这些市场途径和方法提供待售产品和数量、质量和价格等信息。物品和服务在产品市场上买卖;资源在资源市场上买卖。最重要的资源市场是劳动或就业市场。

第二节 现代西方经济学的构成

◆ 案例导入 1-2

经济学的两个分领域

经济学在传统上被分为微观经济学和宏观经济学两个分领域。微观经济学研究家庭和企业如何作出决策,以及它们在某个市场上的相互交易。宏观经济学研究整体经济现象。一个微观经济学家可以研究租金控制对纽约市住房的影响,外国竞争对美国汽车行业的影响,或者接受义务教育对工人收入的影响。一个宏观经济学家可以研究政府借债的影响,经济中失业率随时间推移的变动,或者提高国民生活水平增长的不同政策。

一、微观经济学与宏观经济学

(一) 微观经济学

微观经济学(Microeconomics)是从个体经济单位的经济行为以及由此产生的相应理论作为考察对象,说明如何通过价格决定,运用价格机制,将有限的资源在多种用途之间进行最优配置,以取得最大的经济效益的科学。其核心内容是价格决定及价格机制问题,所以它又称为西方现代价格理论。

微观经济学涉及的经济变量都是个量,也是从这个意义上讲,它才被称为微观经济学或个量分析。

单个经济单位是指组成经济的最基本的单位,包括:居民户或单个人,单个厂商或资源所有者和单个产品市场。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。

经济行为是指单个企业如何取得最大利润,资源所有者如何有效地分配和使用有限的资源,家庭如何支配收入,怎样以有限的收入获取最大效用的满足。

单个经济变量是指个别企业的成本、利润、产量、使用要素的数量,各种商品的需求量、供给量、价格等,微观经济分析就是考察这类个量的决定、变动及其相互间的关系。

归纳起来,微观经济学实际上就是需要解决两个问题:一是消费者对各种产品的需求与生产者对各种产品的供给怎样决定着每种产品产销量和价格;二是消费者作为生产要素的供给者与生产者作为生产要素的需求者怎样决定生产要素需求

的使用量及价格(如工资、利息、地租、利润)。

微观经济学的内容相当丰富,其中主要包括均衡价格理论,消费者行为理论、生产成本理论、厂商理论以及收入分配理论,其中价格理论是微观经济学的核心理论。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。

微观经济学理论的建立是以两个基本的假设条件作为前提的。

理性人的假设。经济分析中一个重要的假定是,个人在进行选择过程中,理性地做出他们认为可以获得最大利益的选择,经济学家使用“理性的”这个词,只不过要说明,在可利用的信息一定的情况下,人们试图做出他们能够做出的最佳选择,人们不可能确定哪种替代选择结果会是最好的,所以他们只是挑选他们预期将会给他们带来最大满足和幸福的替代选择。总之,“理性的利己心”是指个人试图使获取某一特定利益的预期成本最小,或是使某一特定的成本能够得到的预期利益最大。

理性的利己心不应该被认为是一味地物质至上、自私自利、贪得无厌。利己心这一概念并不排除对他人的关心,它只是说,对他们的关心,在一定程度上,受到影响其他经济选择的完全相同的经济力量的支配。帮助他们的私人成本越低,我们给予他人的帮助则越多。

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全而迅速的市场信息才能及时对价格信号做出反应,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。

(二) 宏观经济学

宏观经济学(Macroeconomics)是指国民经济的总量分析,以考察整个国民经济活动为研究对象。它着眼于对总体经济问题和经济总量的分析和说明。

总体经济问题包括:经济增长、经济周期波动、失业和通货膨胀等。

经济总量包括:国民收入、国民生产总值、总就业和失业量、全社会消费、储蓄和投资额、物价水平、利息率、人口数量,以及这些变量的增长率和变动等。

宏观经济学的内容相当广泛,主要可概括为:国民收入核算理论、国民收入决定理论、经济周期理论、经济增长理论、宏观财政政策和宏观货币政策等理论,其中国民收入决定理论是宏观经济学的核心理论。

自20世纪初起,经济学家认为市场机制不能解决公共产品、外部效应、收入分配不公平等问题(这也称为市场失灵)。特别是20世纪30年代的大危机,彻底粉

碎了自由市场经济充分就业的神话,于是人们不得不求助于国家干预经济生活。宏观经济学正是以此为契机而形成和发展起来的。

二、宏观经济学与微观经济学的联系

宏观经济学与微观经济学并不是两个不同的理论体系,它们的研究对象、解决的问题、中心理论和分析方法虽然不同,但二者之间又有着密切联系。

首先,微观经济学是宏观经济学的基础。不了解单个经济单位的经济行为和信息,就无法对全社会的总体经济行为进行恰当的解释。

其次,二者可以对某一经济现象进行考察,但宏观经济学是总体、总量考察,微观经济学是从某一个经济单位,从个体、个量角度考察。比方说,前者研究的是森林的特性,后者研究的是森林中一棵树木的特性,不过这只是在视野上、范围上的宽与窄的区别,而立场、观点、方法上两者并无根本区别。

再者,宏观经济学的研究以个量的既知为前提,微观经济学的研究以总量的不变为前提。也就是说,微观经济分析是在假定资源已实现充分利用的前提下分析资源如何达到最优配置的问题;宏观经济分析是在假定资源已实现最优配置的前提下分析资源如何达到充分利用的问题。所以,二者是各具功效,互相补充,不可分离的整体。

第三节 经济学的分析方法

◆ 案例导入 1-3

经济思维

学习经济学能训练人们的思维,有人把经济理论比喻为一套头脑体操,学了以后,看问题的角度就跟以前不同。

CCTV 四台曾报道:湖南一农民以 8 000 元购买优质品种 A 仔猪,目的是繁殖仔猪销售。但农场以劣等的 B 仔猪冒充,价格相差 4 倍。后来该农民繁殖的仔猪无人购买,造成直接经济损失 5 万元。该农民告到法院要求赔偿 5 万元。农场认为当初交易额 8 000 元,赔偿 5 万元是天方夜谭。若你是法官,如何判决?

这里有 3 种思维方式:(1)民间思维:应赔 8 000 元。(2)法官思维:应赔偿所有直接损失,包括购买成本 8 000 元,饲料、雇工工资、饲养场土地房舍等直接费用。(3)经济学思维:赔偿大于 5 万元。因为除了直接费用外,还有一些间接损失,如 8 000 元若不买仔猪,存到银行可得一定的利息,而利息无疑也遭到损失。这个利息在经济学中被称为机会成本,若不懂机会成本的概念,就不会有这种经济学的思维。

一、实证分析与规范分析

1. 实证分析

实证分析只对经济现象、经济行为或经济活动及其发展趋势进行客观分析,得出一些规律性的结论。实证分析的特点是:它回答“是什么”的问题,而不回答“应该是什么”的问题;它分析问题具有客观性;它分析问题所得的结论可以依据经验事实进行验证。例如,政府的赤字财政决策会降低失业率,但又会使价格上涨,引发通货膨胀,这就是实证分析得出的一个论断。这也就是说,实证分析排斥价值判断,不对经济现象的好与坏,经济事物的社会价值进行评价。

2. 规范分析

规范分析是以一定的价值判断为基础,提出分析和处理问题的标准,作为决策的前提和制定政策的依据。规范分析有三个特点:它回答的是“应该是什么”的问题,而不回答“是什么”的问题。它分析问题只是依据一定的价值标准进行判断;它得出的结论无法依据经验事实进行检验。例如“失业问题远比通货膨胀问题重要,因此,政府的赤字财政政策是一个好政策”,就是一个规范分析的论断。

在西方经济学的经济分析中属于实证命题的理论又称为实证经济学,属于规范命题的理论称为规范经济学。由于实证经济学研究的内容具有客观性,因此,又称为“唯真经济学”。由于规范经济学所研究的是经济现象的是非善恶,是从一定的行为规范为出发点的,具有主观性,又称为“唯善经济学”。

宏观经济学和微观经济学基本属于实证经济或实证分析,但也包含有规范分析的因素。例如,有关消费的文明方式、消费行为,消费者偏好和收入再分配的微观分析,有关充分就业的含义,经济增长的结果等宏观分析,就具有规范经济分析的特色。再比如,经济学家会对同一经济现象做出实证分析和规范分析的混合论述:与其他居民的医疗费相比较,老年人医疗费高昂,因而政府应该为老年人支付医疗费。这一论断的前一部分是一个科学的加以确认的事实,属于实证论述,后一部分则是基于个人感情的关于社会义务的价值观,属规范论述。因此,二者在一些问题上是很难区分的。

二、基本分析方法

1. 边际分析

边际分析是西方经济学经常用来预测或评价决策后果的一种基本方法,被认为是了解和掌握经济理论的钥匙。所谓边际分析就是对追加一个单位自变量(自变量发生小量变动)所引起因变量的变化值(变动率)的分析。边际分析是基于各