

Essentials of
Economics

经济学基础

孙 钧 全毅文 孙 芳◎主编



中国书籍出版社
China Book Press

Essentials of
Economics

经济学基础

孙 钧 全毅文 孙 芳◎主 编
孙久涛 任嘉欣 李 昊 陶玉婷◎副主编

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础 / 孙钧, 全毅文, 孙芳主编. —北京: 中国书籍出版社, 2016. 12

ISBN 978-7-5068-5827-4

I. ①经… II. ①孙… ②全… ③孙… III. ①经济学—教材

IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第311314号

经济学基础

孙 钧 全毅文 孙 芳 主编

策划编辑 安玉霞

责任编辑 张 文

责任印制 孙马飞 马 芝

版式设计 中尚图

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号(邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143(总编室) (010) 52257140(发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 北京天宇万达印刷有限公司

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数 417 千字

印 张 24

版 次 2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5068-5827-4

定 价 58.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

在现代市场经济条件下,经济学理论既是社会大众从事经济活动的潜在行为准则,也是政府调控经济的基本理论依据。学习经济学理论有助于读者正确认识身边的经济现象,解读经济信息与经济政策,也是学习其他经济管理类课程的基础,更有助于读者理性地参与经济活动。

本书在编写过程中,努力打造以下特色:

第一,突出理论的基础性。基于高职高专的教育特点及学生的知识水平,本书以介绍经济学的基本原理和分析方法为主,选择微观经济学的基本理论作为主要内容,将宏观经济学的基本知识作为辅助内容,舍弃了需要较深数理基础的经济模型及其推导。

第二,展现理论的实用性。本书以大量的现实经济现象为素材,采用“案例”、“实训”等多种形式,将抽象的经济学理论与鲜活的实例紧密结合,引导学生从能够感知的现实生活入手,学习运用经济学的基本原理来分析问题。

第三,关注理论的前沿性。本书在突出基础性与实用性的同时,介绍了一些新经济学理论,如博弈论、可持续发展理论等。

为方便教师授课和学生学习,本书备有多媒体教学课件、电子教案、习题与案例参考答案、补充教学案例、模拟试卷等配套资料,获取方式详见配套资料索取说明。

本书由内蒙古商贸职业学院孙钧、全毅文及呼和浩特职业学院孙芳担任主编,负责设计样章、修缮初稿、统稿和定稿;由内蒙古商贸职业学院任嘉欣、李昊、陶玉婷担任副主编,参与大纲的讨论与确定,并参加编写。全书由孙钧、全毅文、孙芳进行编审。

在本书编写过程中,参阅了大量国内外相关教材、报刊和网站文献,得到了各位老师的鼎力支持和悉心指导,在此表示衷心感谢!

受编者水平所限,书中差错在所难免,敬请读者不吝指正。

编者

2016年11月

目 录

第一章 经济学导论	1
第一节 经济学的研究对象	2
第二节 微观经济学与宏观经济学	9
第三节 经济学研究的基本方法	13
第四节 经济学发展简史	16
思考与练习	19
 第二章 市场运行机制	23
第一节 需求理论	24
第二节 供给理论	31
第三节 均衡价格及其应用	37
第四节 政府对市场的干预	44
第五节 弹性理论	47
第六节 其他弹性	54
第七节 蛛网理论	60
思考与练习	64

第三章 消费者行为理论 69

第一节 效用论.....	70
第二节 基数效用理论.....	73
第三节 序数效用理论.....	82
第四节 消费者的需求曲线.....	89
思考与练习.....	92

第四章 生产与成本 101

第一节 生产与生产函数.....	102
第二节 短期生产函数.....	105
第三节 长期生产函数.....	109
第四节 成本概述.....	120
第五节 短期成本理论.....	123
第六节 长期成本理论.....	126
第七节 收益与利润.....	133
思考与练习.....	136

第五章 市场与厂商均衡理论 147

第一节 厂商和市场的类型.....	148
第二节 完全竞争市场的厂商均衡.....	149
第三节 完全垄断市场的厂商均衡.....	156
第四节 垄断竞争市场的厂商均衡.....	162
第五节 寡头垄断市场.....	166
第六节 不同市场类型的经济效率比较.....	171
思考与练习.....	174

第六章 收入分配理论 178

第一节 生产要素价格的决定 178

第二节 洛伦斯曲线和基尼系数 188

思考与练习 193

第七章 市场失灵与政府干预 197

第一节 市场失灵 198

第二节 政府干预 224

思考与练习 237

第八章 国民收入理论 243

第一节 国民收入核算体系 244

第二节 国民收入核算中的其他总量 248

第三节 国民收入决定理论 250

思考与练习 257

第九章 失业与通货膨胀 266

第一节 失业 275

第二节 通货膨胀 281

思考与练习 296

第十章 经济增长与经济周期 299

第一节 经济增长理论 300

第二节 经济周期理论 306

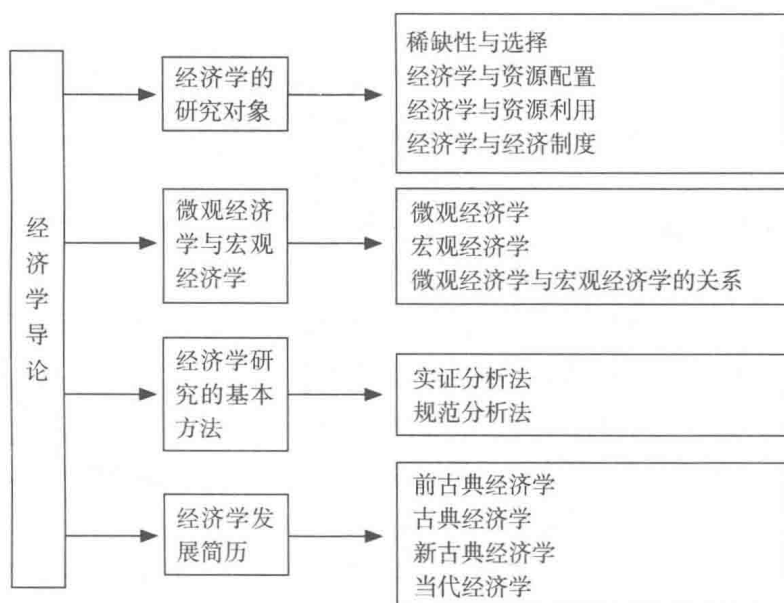
思考与练习 315

第十一章 宏观经济政策 321

第一节 宏观经济政策概述.....	322
第二节 财政政策.....	328
第三节 货币政策.....	339
第四节 财政政策与货币政策的搭配使用.....	359
思考与练习.....	366

第一章 经济学导论

本章知识结构图



学习目标

通过本章的学习，掌握经济学研究的对象与方法，熟悉微观经济学与宏观经济学的含义，对经济学有一个初步的认识，了解计划经济与市场经济的特征及经济学发展简史等内容。

第一节 经济学的研究对象

“经济”一词在汉语中有两个含义：一是节省，有效率，就是以较少的劳动、时间和物力耗费取得较大的成果；二是统称人类社会的生产、消费、分配、交换等经济活动。经济学是研究资源配置与资源利用的科学。它是为解决选择问题而产生的，也就是说，经济学的研究对象是由稀缺性而引起的选择问题。本章将从总体上阐述经济学所包含的微观经济学和宏观经济学，并进行分析，为以后各章作准备。

经济学是研究人类经济活动的规律即价值的创造、转化、实现的规律——经济发展规律的理论，分为政治经济学与科学经济学两大类型。政治经济学根据所代表的阶级的利益，为了突出某个阶级在经济活动中的地位和作用，自发地从某个侧面研究价值规律或经济规律。科学经济学自觉地从整体上研究价值规律或经济规律。

经济学是一门实践性的社会科学，内容博大庞杂，分支众多，研究者阵营强大，但难以有标准的定义。这里给出若干定义，以见其内涵。

定义一：经济学是对经济理论的研究和考察。

定义二：经济学是“研究如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品，并将它们分配给不同的个人”的科学（萨缪尔森）。

其他含义：企事业的经营管理方法和经验，对某一经济部门或问题的集中研究成果。

.....

经济学的定义背后隐含了经济学的两大核心思想，即：物品是稀缺的、社会必须有效率地利用资源。

一、资源的稀缺性

经济学有两个基本的前提条件，即经济资源的稀缺性和资源配置的选择性。

（一）经济资源的稀缺性

人们进行经济活动所需要的诸种要素或条件统称为资源。资源按其丰裕程度可分为经济资源和自由取用资源。

经济资源是指供给有限、取用需付出代价的资源。经济资源通常分为劳动、资本、土地与企业家才能四种类型。劳动是指劳动者所提供的劳务，包括体力劳动和脑力劳动；资本是指经济活动中所使用的资金，包括实物资本和货币资本，实物资本如机器设备、厂房、道路、原材料、动力燃料等资本品，货币资本如现金、股票和债券等有偿证券；土地泛指一切自然资源，既包括狭义的土地，还包括矿藏、森林、河流、湖泊、海洋等自然资源；企业家才能是指企业家的组织管理、创新和承担经营风险的能力。

自由取用资源是指供给无限，取用无须成本的资源，如阳光和空气等。经济学的研究仅限于经济资源。

资源稀缺是指相对于人类多样无限的需要而言，满足需要的资源是有限的。我们可以感到身边稀缺的存在：收入有限、上班族时间不够用、政府财政紧张、住房短缺、交通拥挤、能源危机等。人们的欲望产生需要，西方经济学家认为欲望是人对生活资料和服务的不间断的需求。欲望和需要具有无限性。人需要空气、食物和水以维持生命并领悟生命的意义，需要适于所处气候的衣着和住所，需要一个属于自己的家和一块属于自己的空间，即使基本欲望满足了，其他更高级、新的欲望还会自行出现：要有更舒适的家、娱乐、教育、交通、生活环境，人们的欲求不断增加、日趋复杂、千头万绪。所以，人类欲望和需要就长期和总体而言是毫无止境、多种多样、不断变化的，而满足这些欲望和需要的资源始终是稀缺的。资源稀缺性无论是贫穷的非洲还是富裕的欧美都同样存在。

（二）理解资源稀缺性这一概念时，要注意三点

1. 资源稀缺性强调的不是资源绝对数量的多少，而是相对于人类社会需要的无限性而言的资源的有限性。从这一点来理解，资源的稀缺性是一个相对性的概念，它产生于人类对欲望的求足和资源的不足之间的矛盾中。某种资源的绝对数量可能很多，但人们所需要的更多；某些资源的数量是相对固定的，如土地，而人类的需要是无限增长的，随着人类社会的发展，土地资源的稀缺性会表现得越来越突出。

2. 对于人类社会来说，资源稀缺性的存在是一个永恒的问题。除自由取用资源外，其他资源都是稀缺资源，任何人、任何社会都无法摆脱资源的稀缺性。资

源稀缺性的存在是人类社会必须面对的基本事实。随着社会发展以及生产和生活条件的不断进步,人类的需要会不断增长。需要的无限性是人类社会前进的动力,人类永远都要为满足自己不断产生的需要而奋斗。

3. 经济学研究的问题是由于资源稀缺性的存在而产生的,没有资源稀缺性就没有经济学研究的必要性。如在农业生产中,需要解决的主要经济问题是如何通过合理配置和利用土地、种子、机械设备、劳动等稀缺性资源,使之与自然界中的空气、阳光等自由取用资源相结合,生产出更多的产品,满足人类社会不断增长的物质和文化生活的需要。

人们进行经济活动是为了满足相应的需要。所谓需要即欲望,是指人们取得并享受某种物品的愿望。人们的需要具有无限性,是没有止境的。从需要的层次看,马克思把人的需要划分为生存需要、享受需要和发展需要三个层次,马斯洛把人的需要划分为生理需要、安全需要、社交需要、尊重需要和自我实现需要五个层次,当低层次的需要得到满足后,人们才开始追求更高层次的需要;从需要的内容看,人们的需要具有多样性,当一个方面的需要得到满足后,便开始追求其他方面的需要。没有无穷的欲望,人类社会和文明就不会进步,但是也造成了很多问题,如污染、过度开发等,对人类的生存环境造成了威胁。

二、资源配置和理性选择选择

(一)资源配置

资源配置是指对相对稀缺的资源在各种不同用途上加以比较做出的选择。资源是指社会经济活动中人力、物力和财力的总和,是社会经济发展的基本物质条件。在社会经济发展的一定阶段上,相对于人们的需求而言,资源总是表现出相对的稀缺性,从而要求人们对有限的、相对稀缺的资源进行合理配置,以使用最少的资源耗费,生产出最适用的商品和劳务,获取最佳的效益。资源配置合理与否,对一个国家经济发展的成败有着极其重要的影响。资源的稀缺性决定了任何一个社会都必须通过一定的方式把有限的资源合理分配到社会的各个领域中去,以实现资源的最佳利用,即用最少的资源耗费,生产出最适用的商品和劳务,获取最佳的效益。

由于一种资源有很多用途,如钢铁,可以制造飞机、轮船、大炮等,这就需要进行选择。选择包括三个方面的问题:

1. 生产什么, 生产多少

一吨钢铁生产什么, 汽车还是飞机? 若生产飞机, 生产多少最好?

2. 怎样生产

用什么方法生产。如蔬菜, 是用大棚生产还是传统的生产? 是资本密集型生产, 还是资金、技术密集型生产? 也要做出选择。

3. 为谁生产

这是分配问题。生产出的产品分配给谁? 由于资源的稀缺性和欲望的无限性是人类社会的基本矛盾, 如何解决这个矛盾就是经济学要研究的主要问题, 也就是我们经常说的资源配置问题。

资源配置合理, 就能节约资源, 带来巨大的社会效益; 资源配置不合理, 就会造成社会性资源浪费。随着社会和经济的发展, 对资源的需求在增加, 而大多数资源是有限的, 不能再生。因此, 合理配置资源, 使资源得到有效使用是经济发展的一项重大任务。合理配置资源, 必须做到以下几点: (1) 优化配置资源。使全社会资源生产总量与使用总量平衡, 资源的生产结构与需求结构一致, 全社会资源配置合理。(2) 节约使用资源。努力降低消耗, 有效使用, 对贵重稀缺资源, 可采取替代措施。(3) 保证重点产业对资源的需要。根据重点产业对资源的要求, 重点支持国家重点产业和企业的生产。资源配置的方法主要有计划配置和市场调节配置。在市场经济条件下, 市场调节配置对资源配置起基础性作用, 即根据市场供求规律来支配资源流向、流量及消费强度。

(二) 理性选择

理性选择是指资源配置, 即人们如何利用既定的资源去生产量多质优的经济物品, 以便更好地满足人类偏好。人类不断面临选择是因为资源稀缺和需要多样性。幸而资源虽然有限, 同一资源却可以有多种用途, 需要虽然多样, 却也可以分出轻重缓急。煤炭既可用于发电、炼钢烧炉, 又可用于做饭取暖; 有限的时间里, 你既要安排工作、学习、吃饭睡觉, 又得考虑郊游、锻炼、聚会; 一定的人力资源既可投入军用品生产制造, 又可去生产黄油、面包和精神食粮。就像钢铁既可制造飞机、大炮、坦克, 又可生产汽车、轮船、自行车一样, 同一资源可满足不同的欲望。由于资源的稀缺, 无法满足人们的多种多样的、无限的、不间断的需求, 人们不得不权衡取舍, 在进行成本与收益比较后, 努力做出选择。经济学研究如何选择稀缺资源以满足人类多样化的需要。经济学是选择的学问。选择是痛苦和困难的, 选择意味着放弃。你选择了一个工作就意味着放弃了其他工作机会; 选

择继续攻读研究生学位，就要放弃工作、挣钱和积累工作经验的机会；教授调整工作规划时，准备增加科研时间争取出更多成果，但备课时间减少会影响授课质量。但是，选择的痛苦是一种自由和进步，有选择比没有选择好，亚当和夏娃没有选择，而现代青年都比亚当和夏娃幸运，恋爱自由、选择自主。学分制有许多缺点，但它给同学们提供更多的课程选择自由，所以，它是一种进步。选择有两种：一种是非此即彼。一心不能二用，今夏选择去了四川峨眉山、云南大理、东南亚七日游，与此同时就不能去吉林长白山、西藏布达拉宫、新疆天池祖国边陲一周游；另一种是多与少的权衡取舍。比如收入或时间，用于A种用途多一些，用于N种用途就会少一些。你有80万元用于股票、债券、储蓄、邮票、住房和完成MBA学位，你会发现进行选择不是一件简单的事。

（三）经济学与经济制度

人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源，使之生产出更多的物品呢？在不同的经济制度下，有不同的解决方法。

资源配置的类型按照资源配置方式的内容的不同可以划分为三种类型，即计划经济、市场经济和混合经济。

1. 计划经济

生产资料国家所有，靠政府的指令性计划解决基本经济问题。计划部门根据社会需要和可能，以计划配额、行政命令来统管资源和分配资源，像管理一个大公司那样管理一个国家的经济运行。在生产力不发达的情况下，计划经济有其必然性和优越性，可以集中有限的资源实现既定的经济发展目标。但在生产力越来越发达以后，管理就会出现困难，漏洞也越来越多，计划经济就无法有效地进行资源配置了。

计划配置方式是按照马克思主义创始人的设想，在社会主义社会，生产资料将由全社会占有，商品货币关系将不再存在，因而资源配置的方式主要是计划，即通过社会的统一计划来决定资源的配置。在前苏联和东欧国家，正是按照这一理论来实践的，把计划作为资源配置的主要方式。我国改革开放以前的一段时间里，计划也曾经是资源配置的主要方式，而市场的作用受到很大的限制。在计划资源配置方式中，在一定条件下，这种方式有可能从整体利益上协调经济发展，集中力量完成重点工程项目。但是，配额排斥选择，统管取代竞争，市场处于消极被动的地位，从而易于出现资源闲置或浪费的现象。

2. 市场经济

市场经济是一种依靠市场运行机制进行资源配置的方式。市场经济体制下三

个经济问题是：厂商生产什么产品，取决于消费者的需求。如何生产，取决于不同生产者之间的竞争。为谁生产，是分配问题，市场经济中分配的原则是按要素分配（与按劳分配不同）。

市场成为资源配置的主要方式是从资本主义制度的确立开始的。在资本主义制度下，社会生产力有了较大的发展，所有产品、资源都变成了可以交换的商品，市场范围不断扩大，进入市场的产品种类和数量越来越多，从而使市场对资源的配置作用越来越大，市场成为资本主义制度下资源配置的主要方式。这种方式可以使企业与市场发生直接的联系，企业根据市场上供求关系的变化状况，根据市场上产品价格的信息，在竞争中实现生产要素的合理配置。但这种方式也存在着一些不足之处，例如，由于市场机制作用的盲目性和滞后性，有可能产生社会总供给和社会总需求的失衡，产业结构不合理，以及市场秩序混乱等现象。

市场经济的运转是靠市场价格机制的调节实现的，与计划经济不同。但市场经济也不是万能的，市场机制也存在着缺陷，也存在“市场失灵”的现象。

（1）资源配置市场调节的积极作用

第一，提高推动科学技术和经营管理的进步，促进劳动效率提高。企业作为市场主体以利润最大化为目标从事生产经营活动。企业要使产品价格具有竞争力和实现利润最大化，必须使自己生产商品的个别劳动时间即个别价值低于社会必要劳动时间即社会价值。在竞争的作用下，劳动生产率较高、个别价值较低的企业，在竞争中处于主动地位，能够以高于个别价值的价格出售产品，以此获得较高的收入。相反，劳动生产率较低、个别价值较高的企业，在竞争中处于被动地位，可能按低于其个别价值的价格出售产品，获得较少的收入以致蚀本。这样，企业作为市场主体，在市场机制的调节下，从自身利益出发，会主动地采用先进的科学技术，改进经营管理，以提高劳动生产率，进而带动整个社会生产力的迅速发展。

第二，引导企业按照市场需要优化生产要素组合，实现供需衔接。企业作为市场调节信号的接受者，主要通过市场价格的涨落，了解市场供求状况，并据此安排和调整生产经营方向、品种、数量和规模，进行生产要素的组合。当某种商品的价格上涨，意味着该商品在市场上供不应求，企业就会自动扩大生产经营规模。反之，若某种商品价格下跌，表明该种商品在市场上供过于求，企业则会缩小生产规模，或调整经营方向，转而生产其他商品。市场是企业的“生命”，关系到企业经营效益的好坏和企业的发展。所以，面向市场进行生产经营，是企业发展的内在要求。

第三,发挥竞争和优胜劣汰机制,增进商品生产经营能力。企业从事商品生产经营必然为争夺市场份额展开激烈的竞争。竞争以外部的强制力,迫使企业在生产经营中强化管理,降低成本,提高效益;激励企业面向市场自主经营、自负盈亏、自我积累和自我发展;促使企业增强创新意识和锐意进取的活力。

(2) 资源配置市场调节的缺陷和局限性

第一,市场调节存在自发性。市场主体都是从本位利益出发,按照市场信号调整微观经济个量资源配置,不可能洞察国民经济全局并直接按照社会实际需要组织生产。整个社会资源配置往往要通过反复多次的市场自发调节并付出巨大的经济代价,才能实现供求总量的平衡和经济结构的合理化。市场调节的自发性和盲目性还会带来过剩供给和虚假繁荣,而一旦支撑虚假繁荣的链条受到破坏,经济运行就会发生紊乱。因此,市场对国民经济重大的结构调整、重大建设和整个国民经济运行的调节具有很大的局限性。不对市场调节的自发性加以必要的宏观调控,会导致经济生活的剧烈震荡。

第二,市场调节对垄断性产品的调节是乏力的。在垄断条件下,垄断企业可以对其销售的商品和劳务的价格实行控制,从而通过提高产品价格高于边际成本或限制产量的办法来获取超额利润。因此,垄断的存在会约束市场调节作用的发挥,阻碍资源配置的优化。

第三,市场调节会造成外部不经济。各个市场主体的经济费用和社会经济费用之间,往往是不一致的。例如,一家企业为了节约自己的费用而将污染物排放出去,使得其他企业或社会付出额外的费用甚至更大的费用而得不到相应的补偿,对于这种外部不经济问题,市场调节是无力解决的。

第四,市场调节不能有效地提供公共产品和劳务。例如,国防、社会治安以及社会公共设施,就是这类公共产品和劳务。这一类产品和劳务,是由社会共同消费的,不可能由个别企业按照市场交易规则来提供。

第五,不能解决收入不公平和社会不公平的问题。市场调节要求商品生产经营者在市场上遵守等价交换原则和平等竞争规则,但却默认竞争结果的不平等性,市场不会因为经济当事人的收入差距和社会不公平而对低收入者采取价格优惠、对高收入者实行高价限制。

3. 混合经济

纯粹的计划经济和市场经济都各有其利弊,所以,现实中的经济制度大都是一混合的经济制度,既带有市场成分,又有指令成分的经济制度。经济问题的

解决既依赖于市场价格机制，又有政府的调控和管制。如对于垄断行为，政府就要干预。美国和中国都是混合经济制度。

第二节 微观经济学与宏观经济学

经济学是研究稀缺资源的配置与利用问题的科学。随着人类社会经济的发展，经济学的基本理论形成了不同的分支——微观经济学和宏观经济学。微观经济学主要研究稀缺资源的合理配置，而宏观经济学则主要研究稀缺资源的充分利用。

一、微观经济学

微观经济学是以单个经济单位为研究对象，通过研究其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资源配置问题的经济理论。

（一）微观经济学的主要特征

微观经济学主要有四个方面的特征：

第一，研究的对象是单个经济单位。单个经济单位是指单个消费者、单个厂商或单个市场。

第二，解决的问题是资源配置。微观经济学研究单个经济单位的经济行为，分析单个消费者如何将有限的收入分配在各种商品消费上，以获得最大满足；分析单个厂商如何将有限的资源分配在各种商品的生产上，以获得最大利润，研究单个厂商的产量、成本、使用的生产要素数量和利润如何确定；分析单个商品或生产要素的需求、供给和价格如何确定等。

第三，中心理论是均衡价格理论。在市场经济中，每个经济单位在追求自身利益最大化的过程中，价格起着极为重要的作用。价格就像一只“看不见的手”，指引着各种经济主体的行为，引导着资源配置，决定购买什么、购买多少、何时购买；决定生产什么、生产多少、怎样生产、为谁生产。微观经济学以均衡价格理论为中心，着力阐述价格机制如何使资源配置达到最优化，故亦称为价格理论或市场经济学。