



浙江省高等教育重点建设教材

E 经济学

ECONOMICS

戴文标 / 主 编

孙家良 陈春根 / 副主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社



浙江省高等教育重点建设教材

E 经济学

CONOMICS

戴文标 / 主 编

孙家良 陈春根 / 副主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学 / 戴文标主编. —杭州:浙江大学出版社,
2007.4

ISBN 978-7-308-05173-6

I. 经… II. 戴… III. 经济学—高等学校—教材
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007)第 025804 号

经济学

戴文标 主编

责任编辑 周卫群

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 24.5

字 数 440 千

版 次 2007 年 4 月第 1 版 2007 年 4 月第 1 次印刷

印 数 0001—5000

书 号 ISBN 978-7-308-05173-6

定 价 37.00 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邮购电话 (0571)88072522

总 序

姒健敏

随着高等教育大众化,成人高等教育面临的形势和任务也发生了很大的变化,成人高等教育日益呈现出新发展趋势:教育对象大众化;教育内容职业化;教育体系一体化;教育方式多样化;办学主体社会化。这些发展趋势,对成人高等教育的教学内容、教学方法、管理体制提出一系列改革与创新的要求,而教材改革则是其中最为迫切的改革要求。

经过细致的调查和分析,我们认为成人高等教育的教材,既要保证成人高等教育的规格,又要体现社会对成人高校的要求,才能适应已经变化和飞速发展的成人教育实际:首先,教材内容上,必须以实用性、应用性为主,以区别于普通高校教材侧重理论的特点。成人高等教育的培养目标已逐步转为广大在职者的学历补偿教育,职前职后的培训教育,因此,成人高等教育教材的理论深度,内容的难易程度要适中,同时偏向应用性、实用性。其次,在教材内容安排上,要分单元、分层次,充分考虑成人的学习特点,使教材内容前后连贯,以便从教材内容上充分体现对学习过程的层次控制。第三,在学习效果的检测上,以学生自己测试为主,将传统一次性考试变为对单元,学习时段的多层次考试。因此,材料要根据不同课时和单元配备习题或测试,以突

出学生自己检测学习效果的特点。

按照上述思想,我们聘请一线专家和经验丰富的学科带头人精心编写了这套成人高等教育教材。相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的认可。

2006 年 12 月

目 录

第1章 导 言	001
1.1 什么叫经济学	001
1.2 经济学研究的基本方法	010
1.3 像经济学家那样思考问题	013
案例	017
思考题	018
第2章 价格理论	019
2.1 需求曲线	019
2.2 需求弹性	024
2.3 供给曲线	032
2.4 产品市场的均衡	037
案例	048
思考题	052
第3章 消费者决策	054
3.1 效 用	054
3.2 预算约束	056
3.3 无差异曲线	058
3.4 消费者决策	059

3.5 消费者剩余	065
案例	067
思考题	068
第4章 生产者行为	069
4.1 企业及企业制度	069
4.2 生产者决策	077
4.3 生产者剩余	092
4.4 市场总福利	094
案例	097
思考题	099
第5章 市场结构	100
5.1 完全竞争	100
5.2 完全垄断	109
5.3 寡头垄断	122
5.4 垄断竞争市场	129
案例	135
思考题	138
第6章 要素市场	139
6.1 对生产要素的需求和边际生产力	139
6.2 资本市场	142
6.3 劳动市场	145
6.4 地租和利润	151
案例	153
思考题	154

第7章 公共产品和外部性	155
7.1 公共产品	155
7.2 外部性	163
案例	171
思考题	172
第8章 博弈论基本概念和方法	173
8.1 博弈论的基本概念	173
8.2 纳什均衡	176
8.3 重复博弈	177
8.4 动态博弈与先动优势	180
8.5 威胁与可置信度	181
8.6 市场进入博弈	184
案例	184
思考题	186
第9章 国民收入核算	187
9.1 国民经济的收入流量循环模型	187
9.2 国民生产总值的概念	191
9.3 国民收入核算的两种基本方法	199
9.4 国民收入核算中的恒等关系	203
案例	206
思考题	209
第10章 国民收入决定理论:简单凯恩斯模型	211
10.1 两部门经济中的均衡产出	211
10.2 消费函数与储蓄函数	213

10.3	两部门经济国民收入的决定	219
10.4	乘数理论	223
10.5	三部门和四部门经济国民收入的决定	226
10.6	消费理论的发展	238
	案例	243
	思考题	247
第 11 章	货币、利率和投资	249
11.1	货币和货币供给	249
11.2	货币的需求	255
11.3	货币市场的均衡及其对产品市场的传导机制	265
	案例	270
	思考题	271
第 12 章	IS—LM 模型	272
12.1	IS 曲线	272
12.2	LM 曲线	277
12.3	产品市场和货币市场的同时均衡	282
	案例	288
	思考题	290
第 13 章	财政政策和货币政策	292
13.1	货币政策及货币政策效应	292
13.2	财政政策及其效果	298
13.3	货币政策和财政政策的混合	309
	案例	312
	思考题	313

第 14 章 总需求—总供给模型	314
14.1 总需求曲线	314
14.2 总供给曲线	318
14.3 古典总供给曲线与凯恩斯总供给曲线	327
案例	329
思考题	332
第 15 章 通货膨胀和失业理论	334
15.1 通货膨胀概述	334
15.2 通货膨胀的原因及其影响	339
15.3 治理通货膨胀的对策	345
15.4 失业概述	347
15.5 通货膨胀与失业	350
案例	355
思考题	356
第 16 章 经济增长与经济周期理论	357
16.1 经济增长	357
16.2 经济周期	368
案例	377
思考题	378
后 记	380

第1章

导言

经济学的产生源于两大前提:资源的稀缺性和人的理性,前者使经济学的研究成为必要,后者使经济学的分析成为可能。经济学是一门研究选择的理论,选择的代价是机会成本,它是人们做出一次决策时所放弃的其他可供选择的最好的方案。效率是经济学研究经济问题的立足点,而价格是资源有效配置的最主要杠杆。数学方法、心理学方法是经济学的主要方法。

1.1 什么叫经济学

John Maynard Keynes(约翰·梅纳德·凯恩斯)精辟地指出:经济学理论并没有提供一套立即可用的结论。它不是一种教条,只是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧,帮助拥有它的人得出正确的结论。

1.1.1 经济学产生的基础

1. 稀缺性

经济学是一门研究经济问题的科学。所谓经济,最一般的解释是节省。如某君买了一件商品感觉是既经济又实惠。我们都知道,在这里,经济是指他用较少的货币支出,买到了他所需要的东西。由于他口袋里的货币是有限的,也就是稀缺的,所以此君对买到既经济又实惠的商品一定非常高兴。如果他口袋里的货币取之不尽用之不竭,便宜也就没有一点意义。显然,在整个社会的经济生活中,稀缺的不仅仅是货币,还有其他一系列的产品以及生产这些产品的生产要素。

经济学的研究基于一个最基本的事实,这就是稀缺性。一个社会的稀缺性集中表现为满足人们需要的物品和劳务不能满足所有人的所有需要,因而是稀

缺的。物品与劳务之所以稀缺,无非是两个理由:

第一,人的欲望是无限的。与无限的欲望相比,任何物品与劳务都是稀缺的。根据物品满足人的欲望的程度,经济学把物品分为两种:

(1)自由物品(free goods)。这种物品可以无限满足人的需要,取之不尽,用之不竭。如大自然提供给人类的空气,海水相对于小岛上的居民,沙子相对于居住在沙漠里的人们。假设在一个完全封闭的经济体中,盛产苹果,年产量可达50万吨,而这一经济体的居民只有500人,此时此刻,苹果相对于这个小岛的居民而言,就是一种自由物品。自由物品最主要的经济特征是人们占有、使用或支配甚至消费它,不需要支付代价,即价格等于零($P=0$)。显然,对这种产品经济学并不感兴趣,它并不是经济学的研究对象。

(2)经济物品(economy goods)。这类物品不能完全满足人的欲望,我们面临的绝大多数物品属于经济物品。因此,人们占有、使用或消费它,就需要支付价格($P>0$)。稀缺程度越高,价格越高,人们常说的“世上没有免费的午餐”说的就是这类物品。

一种商品价格的高低,与这种商品对人的重要性并没有直接的关系,对人来说,最重要的东西是空气,但人们可以免费使用。对人来说,必不可少的是水,但却很便宜。而可有可无的有些商品如装饰品却非常的昂贵。所以,价格是商品稀缺程度的函数。

第二,物品与劳务之所以稀缺,还因为生产这些物品与劳务的生产要素是稀缺的。经济学所指的生产要素,包括:资本、土地、劳动和企业家才能。由于这些要素都是稀缺的,所以他们都有价格。资本的价格为利息,土地的价格为地租,劳动的价格为工资,企业家才能的报酬为利润。与其他产品的价格不同,生产要素的价格不是其所有权的价格,而是其使用权的价格。如某企业支付一定的利息,取得了一笔贷款,这笔利息只是取得了在一定的时间内使用这笔贷款的权利。到期后,该企业要还本付息。由于这些要素都是稀缺的,因此,它们不能无限地生产人们所要的东西,从而造成满足人们所需要的物品稀缺。

当某一经济主体(如国家,企业或者个人等)掌握了一定数量的资源后,就必须作出选择(决策)。一个经济主体的选择一般包括三个层面的内容:

第一,技术层面的选择,包括:(1)生产什么。生产电视还是生产电脑、生产苹果还是生产橘子(希特勒的选择是:宁要大炮不要黄油)。(2)生产多少。它要回答生产多少台电视机、多少台电脑,用多少资源生产苹果,用多少资源生产橘子。(3)怎样生产。即用什么样的方法来生产这么多的产量与劳务,如用劳动密集型的生产方法还是用资本密集型的生产方法,或者用技术密集型的生产方

法。这一问题与经济主体掌握的资源结构有关,如某一经济单位掌握的劳动力资源非常丰富,选择劳动密集型的生产方法就比较合理;怎样生产也与生产方式、技术水平有着密不可分的关系,甚至与从事经济活动的观念直接的关。在分工基本上的交换,也可以看作是一种生产的方法。如造船还是买船。

第二,利益层面上的选择,主要是分配上的选择。这是指生产出来的产品和劳务用什么样方式分配到社会的各个成员中。如:把产品给最需要的人(按需分配);把产品给最先来的人(根据先来后到的原则,排队);把产品给出价最高的人(在货币面前人人平等)等等,都是在不同的体制下作出的分配原则。分配问题因为涉及到利益,所以比技术层面上的选择敏感和复杂得多。

第三,制度层面上的选择,包括:(1)谁来决策。如我们把经济体制分为计划经济和市场经济,计划经济以集中决策为主要特征,集中决策最大的优点是高效率,但其缺点是一旦决策失误,损害全局。而市场经济则以分散决策为主要特征,分散决策的优点是分散由决策失误所带来的风险,但对整体而言缺乏效率。(2)谁来选择决策者。从制度经济学的角度看,这一选择更加重要。

所以,选择是一个经济主体每时每刻都要做出的,从这个意义上说,经济学是一门选择的科学。

著名经济学家萨缪尔逊认为,经济学是研究人与社会如何作出最终抉择,在使用或者不使用货币的情况下来使用可以有其他用途的稀缺的生产性资源,来现在或者将来生产产品,并把产品分配给社会的各个成员以供消费之用。它分析改进资源配置型式可能付出的代价和可能产生的收益。

萨缪尔逊对经济学内涵与外延的界定,被经济学界广泛接受。并成为经济学的经典定义。

2. 机会成本

当具有多种用途的稀缺资源要求经济主体作出选择时,选择也会产生成本。选择的成本我们称之为机会成本。机会成本是把一定资源用于生产某种产品时所放弃的另一产品的数量。它也是作出一次决策时所放弃的其他可供选择的最好用途,是以同样资源从事相对于前者来说为次优事情所能获致的利益,也可以说是为了从事某种事情所必须放弃的另一种事情的利益。买船的机会成本是自己造船,而自己造船的机会成本是买船。运用机会成本的概念,可以对一定资源的不同选择所能达到的经济收益进行比较,以便在使用这一资源时达到最大可能的收益。如那些已到了上大学年龄的运动员,如果不上大学而从事职业运动所获得的收入是上百万元,他们认识到,他们上大学的机会成本极高。他们往往决定:不值得花费这么高的成本来获得上大学的收益。这一点儿也不奇怪。

理解机会成本需要注意以下几点:

第一,机会成本不同于实际成本,它不是在做出某项选择时所支付的实际费用,而是一种观念上的费用或损失。如投资的机会成本是把资本金存入银行所取得的利息。有选择就必须有放弃,因为资源是有限的,“鱼与熊掌不可兼得”,你选择了一个就必须放弃另一个,因而机会成本是一种观念上的成本。

第二,机会成本并不完全是由个人选择所引起的,其他人的选择也会给你带来机会成本。同样你的选择也会给其他人带来机会成本。如你在寝室里欣赏音乐的机会成本是放弃了安静,但同时,其他人也因此不能享受安静。这就是你给其他人所带来的机会成本。外部性其实就是一个经济主体给其他经济主体带来的机会成本。

第三,机会成本是经济主体作出决策是所放弃的最好收益的那种选择。

机会成本的概念具有非常重要的意义。我们平常在做的可行性分析实际上就是从机会成本的概念中直接引申出来的。再如我们平时所说的盈利和亏损也必须引入机会成本的概念,才能加以说明。假定 A 项目,投资 100 万元,收益 120 万元,收支相抵,盈余 20 万元,从会计学的角度来说,这 20 万元就是利润。但当我们引入机会成本的概念时,还必须与其他选择进行比较,如 B 项目的投资也是 100 万元,收益 121 万元,收支相抵,盈余 21 万元。比较 A、B 两项目,就会发现 B 项目更优。因此从机会成本的角度看,A 项目仍然是亏损的。当然这是指 A 项目并没有达到最大的产出,从而也没有使资源达到最有效率的使用,因而 A 项目显然不是最佳选择。由于选择无所不在,所以这种思想对决策者的决策是有非常重要的意义。

关于机会成本,以下几方面需要注意:(1)使用闲置的资源生产产品的机会成本等于零。(2)业主自己管理企业的机会成本是他从事其他工作可能得到的工资薪金收入。(3)投资者利用自有资本进行投资的机会成本,等于把这笔资本存入银行或者借给别人得到的利息。(4)把正在生产 A 的产品,转换成生产 B 产品的机会成本是生产 A 产品所带来的利润。(5)价格变化前买进的原材料,其机会成本应按变化后的价格来计算(即这批原材料在价格变动后出售所得到的收入)。(6)折旧的机会成本是该机器设备期初与期末可变卖价值之差。

【例 1-1】 机会成本。

如某投资者用 100 万元去投资,年利润率为 10%,所以,一年产生 10 万元的利润(习惯上我们称这为利润)。但我们知道,这 100 万元的资本还有其他用途,如存入银行。假定银行一年期的利率为 2.52%,则这笔钱的年利息为 2.52 万元。所以从经济学的角度来看,这位投资者把这笔钱用于投资的利润就为:

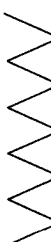
7.48 万(10 万-2.52 万)。

因此,从事经济活动的人必须有机会成本的概念。

3. 生产可能性曲线

在技术不变的条件下,假定社会用一定数量的资源生产苹果与橘子两种产品。我们发现,多生产一种产品,必定少生产另一种产品,如在一定数量的土地上进行生产,既可以生产苹果,也可以生产橘子,增加苹果,必然要放弃一部分橘子。反之亦然。表 1-1 列出了两种产品假设的六种组合:

表 1-1 苹果与橘子的生产组合

可能性	苹果	橘子	$ MRT_{xy} $	
A	0	15		1
B	1	14		2
C	2	12		3
D	3	9		4
E	4	5		5
F	5	0		

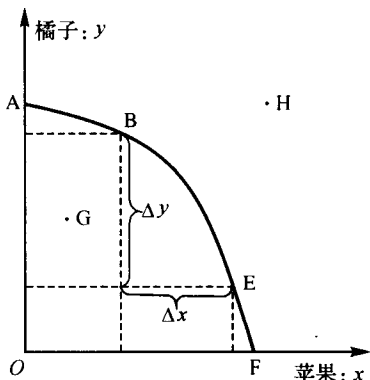


图 1-1 苹果与橘子的生产可能性曲线

根据表 1-1,作图 1-1,图 1-1 中的 AF 线技术不变的条件下,利用既定数量的资源,所能达到的两种产品最大产量的组合,这就是生产可能性线。线上的各点都是能实现的最大产量的组合,B 点表示经济体系的一种选择,即生产 1 个单位的苹果和 14 个单位的橘子,E 点表示 4 个单位的苹果和 5 个单位的橘子。线内的这一点如 G 点,表示这一产量能够实现,但并不是最大产量的组合。如果实际产量仅为这一水平,表明经济生活中稀缺的资源并没有被充分利用,存在着失业、存在资源的闲置与浪费。线外的一点(H)是现有资源条件下实现不了的产量,它表明资源是稀缺的。但是随着社会进步技术进步和经济的发展,人们可以利用的资源增加,生产可能性线可以向外移动。生产可能性边界向外移动表明经济增长。

在既定资源下,为了增加一种产品必须减少另一种产量,增加的某种产量数量与减少的另一种产量的数量之比称之为边际转换率(MRT)。增加苹果产量减少橘子产量的边际转换率称作把橘子转换成苹果的边际转换率。可以写作 MRT_{xy} ,以 Δx 代表增加的苹果产量,以 Δy 代表所减少的橘子产量,则, $MRT_{xy} = \Delta y / \Delta x$ (见表 1-1)。 MRT_{xy} 一般为负数,其绝对值表示机会成本。在表中,我

们发现, MRT_{xy} 的绝对值在不断的递增。 $|MRT_{xy}|$ 递增是因为资源的适用性:当开始用苹果取代橘子时,适于生产苹果的资源可以发挥更大的效率。但随着苹果增加,橘子减少,适于生产苹果的资源越来越少。这样,为了增加一定数量的苹果,所需要减少的橘子就越来越多, MRT_{xy} 的变动趋势也可以说明生产可能性也是为什么是凹向原点的曲线(图 1-1)。

1.1.2 人是理性的(经济人假定)

经济学所说的理性(Rationality)是指经济学家对人的行为的一种基本假定。其基本含义是任何一个经济主体都要在给定的条件下,存在一种追求自己的最大利益的利己主义倾向。正像亚当·斯密所说的:给我所需要的东西,这样,你也能得到好处。这就是说,基于人们利己性,他们总是愿意并努力去得到他们能够得到的更多的好东西。人们在面临的各种选择时,希望得到净利益最大化。理性的人又可以称为经济人。给定的条件是指人们在追求个人利益的时候所面临的约束条件。这些条件主要是指法律规范和道德标准。这就是说,每个经济主体在追求个人利益时,既要遵守社会的法律规范又要符合社会在长期的进步过程中建立起来的价值观念和道德规范。

追求自己利益的行为不一定是自私的行为,虽然某人认为买二套衣服是理性的行为,但他愿意为其父母过生日而放弃一套衣服也是合理的。因此,自利这一概念在经济学中的含义,要比一般的用法广得多,它包含了人们主观的价值判断。人们不仅是考虑自己的物质财富增加的好处,也会为他曾做过正当的事(如公益事业)而满足。

各种理性的经济主体包括:理性的消费者、理性的企业、理性的要素所有者和理性的政府。

理性的消费者是指一个追求自己最大满足(效用最大)的人。理性的消费者总会精心地购买他需要最需要得到的东西,而不是购买他认为吸引力较少的东西。当然,我们需要假定消费者的爱好是前后一致,并且能够计算。

理性的企业是指一个追求求最大利润并力图使其所拥有的生产性资源得到最佳配置的经济单位。如当他认为,预期收入的增加大于预期成本增加的条件下,他才愿意积极地增加产出。

理性的要素所有者力图使要素的报酬最大化,这一点和理性的企业相似。理性的资本所有者追求最高的利率,理性的土地所有者追求最多的租金收入,理性的劳动者追求最大的工资报酬率,理性的企业家追求最大程度地分享企业的利润等。

经济学家在分析理性的政府的时候,经常有三种角度:第一,将政府的行为看成是一种预测。第二,政府是由一定的动机的人们所组成,他们也要追求个人利益最大化。特别是当他们的行为指向一个为他们的自利服务的目标的时候,如工作安全、收入、荣誉等。在选举产生公务员的条件下,当选是第一大事,所以,他们就需要为其实施的政策进行解释和辩护,并做一些维护选民利益的事情。第三,理性的政府是使社会福利最大化的政府,政府认为工业化过程中,为工业和城市提供资本是使社会福利最大化的行为,则政府就有可能用各种方法去让农民为工业化和城市化进程服务。于是像“剪刀差”那样的政策就会推行。所以对政府的理性需要根据不同的目标来判断。但有一点是肯定的,那就是:如果能采取某种行动,使至少一个人的福利增加而又不使另一个人的福利减少,政府的行为一定是理性的。

对经济主体理性的假定能使经济学家对人的经济活动作出合理的分析和预见。如果没有这一假定,经济理论就无法存在。正是从这一角度,理性的经济主体是经济学产生和发展的必不可少的条件。理性的人不仅是一种假定,它同时也是对人的行为的一种合乎逻辑的归纳。实际上,每个经济主体在从事经济活动的时候,都是理性的,即都在做自己最愿意做的事。反之,不理性的经济主体也很难在竞争中生存和发展。从经济学的角度,理性是适者生存的基本条件。

如果说,资源的稀缺性是经济学分析的必要条件的话,那么,人是理性的假设则是经济学的分析成为可能。

经济人的思想,在亚当·斯密的《国富论》里有详细的论述。作为经济学家,亚当·斯密清楚地知道,只要较少政府管制的分权化市场经济的每一个参与者都谋求自身利益的最大化,他们就能取得符合社会需要的结果。亚当·斯密在《国富论》中精辟地指出:“我们期待得到晚餐,不是根据屠夫、酿酒商或面包师的仁慈,而是因为他们都关心自己的利益。我们要关注的不是他们的仁慈,而是他们对自己的爱;从来不用向他们说明我们需要什么,只要向他们说明什么是他们的利益所在。”

市场经济的价格机制是一种最重要的协调机制,这一机制被亚当·斯密称为“看不见的手”,存在利己主义倾向的经济人,在这只无形的手的指挥下,都能按照对社会有利的方式进行决策:

“每个人都力求运用它的资本,生产出最大的价值。一般而言,他既不算促进公共利益,也不知道促进多少。他只考虑自己的安全、自己的所得。正是这样,他被一只看不见的手的引导,实现着他并不打算实现的目标。通过追求他自