

高职财经类系列教材



经济学基础

JINGJIXUE JICHU

本教材以转变教育观念为宗旨,针对财经类高职院校专业设置的要求,以培养学生基本市场理念、掌握市场基本规律、形成市场应变能力为目标,着重介绍经济学基础理论。教材突出创新性、实践性,程度适中,深入浅出,力求适应培养高级应用型人才的要求。

主编◎庞开山



中国科学技术大学出版社

高职财经类系列教材

经济学基础

JINGJIXUE JICHU

编委会主任 杨文兰
编委会副主任 刘 葆 李祖武 庞开山
主 编 庞开山
副 主 编 王守龙
参 编 人 员 (以姓氏笔画为序)
方春龙 刘春胜 张 霞
郭媛媛 徐 辉 鲍景喜



中国科学技术大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/庞开山主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2007.9
(2007.10 重印)

ISBN 978-7-312-02113-8

I. 经… II. 庞… III. 经济学—高等学校:技术学校—教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 124939 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号, 邮编: 230026
编辑部: 0551-3602900 发行部: 0551-3602905
网址: <http://press.ustc.edu.cn>
印刷 合肥学苑印务有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 700 mm×1000 mm 1/16
印张 15.125
字数 285 千
版次 2007 年 9 月第 1 版
印次 2007 年 10 月第 2 次印刷
定价 25.00 元

高职财经类系列教材编写委员会

顾 问 金 辉

主 任 方光罗

副主任 程 思 耿金岭 王雪峰

委 员 (以姓氏笔画为序)

王学平 田启昌 史 锋 刘 力

刘竞杰 刘 葆 严成根 杨克玉

杨 欣 李祖武 苏传芳 宋风长

汪永太 张 杰 张金寿 张智清

庞开山 赵晓东 胡道成 施民宪

高克智 徐普平 翁嘉晨 崔景茂

康振群 彭 云 程世平

前 言

高职教育“能力本位”的教学理念,就像一部大功率的发动机,持续且强劲地推动着高职教学改革不断深化。财经类高职院校“商贸平台”的构建,应该是教改园地绽放的一朵昭示硕果的花蕾。

我们培养的学生将弄潮于社会主义市场经济的商海。他们将如何扬帆起航?他们将如何劈波斩浪?他们将如何在不相信眼泪的市场竞争中立于不败之地?不仅需要他们多方位适应的技能,也需要他们对千变万化、云谲波诡的市场的洞察和理性思考后作出的正确选择。思考的深度和选择的效率取决于选择者的理论素养,不懂得基本经济理论的人难以用经济头脑去分析、看待问题。因此,经济学基础理论是我们培养对象的知识 and 能力结构中不可或缺的重要内容,也是各专业学生学好专业课必须先行掌握的基础知识。然而,当我们就“经济学基础”课程在财经类高职院校中的重要地位达成共识时,便深切感到教材建设捉襟见肘了。我们现在看到的教材或者是令高职学生却步的巨著,或者是本科教材的缩写本,尚未找到一本对高职学生针对性、适应性均很强的教材。针对这一现状,中国科学技术大学出版社做了一项非常及时的工作——召集了省内几所财经类高职院校的老师,策划、编写了这本书,也启动了该门课程建设的一项重要基础性工作。

在编写本书时,我们有以下几点疑虑和思考:

1. 理论深度如何掌握。给高职学生讲解经济学理论讲到什么程度?既要提高学生的基本理论素养,又要符合高职人才的“应用性”特点要求,还不能使学生过于负重,对此我们深感经验不足。

2. 数学工具的运用。高职学生的数学基础一般,且参差不齐,教材中数学图表、模型以帮助学生理解理论为目的,不可不用,却又不宜多用,如何选用?

3. 案例的选择。虽然市场经济具有许多共性特征,但我国现阶段的社会主义市场经济却具有鲜明的个性。特别是我国经济转型过程中的诸多经济现象不是凭一般经济理论就能解析的,必须借助于我们对中国国情的深刻理解去分析、掌握。因此,在案例选用上,我们是否应尽可能选择“本土”案例,选择知晓度较高的身边案例?

参加本书编写的都是教学第一线的老师,他们对教学对象有着较为全面的

了解,这有助于增强教材的针对性,也有助于教材的后续修订、完善工作。本书由庞开山副教授担任主编并总体策划,由王守龙讲师担任副主编,编写的具体分工是:庞开山:第一、十一章;徐辉:第三章;王守龙:第四、五章;鲍景喜:第六章;刘春胜:第七章;方春龙:第八章;郭媛媛:第九章;张霞:第二、十章。

由于时间仓促,更由于是第一次尝试,编者深感经验不足,也应当为本书难免的错漏而汗颜,我们深望得到真诚而热情的斧正,我们将以持恒而勤勉的完善工作来表达我们深深的敬意。

编 者

2007 年 6 月

目 录

前 言	(i)
第一章 导 论	(1)
第一节 经济学的研究对象	(1)
一、经济学的含义及理解	(1)
二、经济学产生的前提	(2)
三、选择与资源配置	(2)
四、资源利用与经济制度	(3)
第二节 经济学的研究内容	(4)
一、微观经济学	(4)
二、宏观经济学	(6)
三、微观经济学与宏观经济学的关系	(7)
第三节 经济学的研究方法	(8)
一、经济学研究方法概述	(8)
二、实证分析方法	(9)
第二章 均衡价格理论	(15)
第一节 需求理论	(16)
一、需求、需求表、需求曲线	(16)
二、影响需求的因素	(19)
三、需求量、需求的变动	(20)
四、需求定理	(21)
第二节 供给理论	(22)
一、供给 供给表 供给曲线	(22)
二、影响供给的因素	(23)
三、供给量、供给的变动	(24)
四、供给定理	(25)
第三节 供求理论	(26)
一、均衡价格	(26)
二、供求定理	(28)

第四节 价格政策	(29)
一、制定价格政策的原因	(29)
二、两种价格政策	(30)
第五节 弹性理论	(33)
一、需求的价格弹性	(34)
二、需求的收入弹性	(38)
三、需求交叉弹性	(38)
第三章 消费者行为理论	(46)
第一节 基数效用论和序数效用论	(46)
一、效用的含义	(46)
二、基数效用论和序数效用论	(47)
第二节 边际效用递减规律和消费者均衡	(48)
一、边际效用和总效用的含义	(48)
二、边际效用递减规律	(48)
三、消费者均衡	(49)
四、边际效用递减规律与需求定理	(50)
五、消费者剩余	(50)
第三节 无差异曲线和消费者均衡	(52)
一、无差异曲线	(52)
二、消费可能线	(52)
三、消费者均衡	(53)
第四节 不同商品价格变动的效果分析	(54)
一、商品的分类	(54)
二、不同商品价格变动的效果分析	(55)
第五节 收入消费曲线和价格消费曲线	(57)
一、收入消费曲线	(57)
二、价格消费曲线	(57)
第四章 生产理论	(61)
第一节 生产要素与生产函数	(61)
一、生产要素	(61)
二、生产函数	(62)
第二节 一种生产要素的合理投入	(63)
一、边际收益递减规律	(63)
二、一种生产要素的合理投入	(65)
第三节 规模经济	(67)

一、规模经济的含义	(67)
二、经济规模的评价	(67)
三、适度规模	(70)
第四节 生产者均衡	(70)
第五章 成本与收益理论	(79)
第一节 成本概念	(79)
一、成本的含义	(79)
二、成本分类	(80)
第二节 短期成本分析	(81)
一、短期总成本分析	(81)
二、短期平均成本分析	(83)
三、短期边际成本分析	(85)
第三节 长期成本分析	(87)
一、长期总成本	(88)
二、长期平均成本	(88)
三、长期边际成本	(90)
第四节 收益和利润最大化	(91)
一、收益的含义和分类	(91)
二、利润的决定	(92)
三、利润最大化原则	(92)
第六章 厂商均衡理论	(96)
第一节 完全竞争市场	(96)
一、完全竞争的含义和条件	(96)
二、完全竞争市场上的需求曲线	(97)
三、完全竞争市场上的厂商均衡	(99)
四、对完全竞争市场的评价	(101)
第二节 完全垄断市场	(103)
一、完全垄断的含义和条件	(103)
二、完全垄断市场上的需求曲线	(104)
三、完全垄断市场上的厂商均衡	(106)
四、垄断企业的定价策略:单一定价与歧视定价	(108)
五、对完全垄断市场的评价	(109)
第三节 垄断竞争市场	(110)
一、垄断竞争的含义和条件	(110)
二、垄断竞争市场的形成原因	(110)

三、垄断竞争市场上短期和长期均衡	(111)
四、对垄断竞争市场的评价	(111)
第四节 寡头垄断市场	(112)
一、含义和条件	(112)
二、寡头垄断市场上产量的决定	(113)
三、寡头垄断市场上价格的决定	(113)
四、对寡头垄断市场的评价	(114)
第七章 分配理论	(118)
第一节 生产要素收入分配的原理	(118)
一、生产要素的概念	(118)
二、生产要素的需求	(118)
三、生产要素的供给	(120)
四、生产要素价格的决定	(122)
五、工资、利率、地租和利润理论	(123)
第二节 社会收入分配	(132)
一、衡量社会收入分配状态的标准:洛伦茨曲线与基尼系数	(132)
二、引起收入分配不平等的原因	(134)
三、洛伦茨曲线与基尼系数的运用	(135)
第三节 收入再分配政策	(136)
一、过程公平论与结果公平论	(136)
二、收入再分配政策	(136)
三、平等与效率:一个永恒的难题	(138)
第八章 市场失灵和政府调控	(141)
第一节 垄 断	(141)
一、垄断与市场失灵	(141)
二、寻租理论	(142)
三、对垄断的公共管制	(143)
四、有关反垄断的法律	(144)
第二节 外部影响	(145)
一、外部性	(145)
二、外部影响和资源配置失当	(146)
三、有关外部影响的政策	(147)
四、科斯定理	(148)
第三节 公共物品和公共资源	(150)
一、公共物品的特征	(150)

二、公共物品与失灵市场	(151)
三、公共资源	(153)
第四节 不完全信息	(155)
一、质量不确定性与“次品”市场	(156)
二、信誉和标准化的重要性	(158)
三、委托-代理问题	(159)
第九章 国民收入核算的指标与方法	(163)
第一节 国内生产总值及其核算方法	(164)
一、国内生产总值的含义及理解	(164)
二、国内生产总值的核算方法	(165)
第二节 国民收入核算中其他总量经济指标	(168)
一、基本总量指标	(168)
二、国民生产总值(GNP)与国内生产总值(GDP)	(170)
三、实际国内生产总值与名义国内生产总值	(171)
四、人均国内生产总值	(171)
第十章 宏观经济理论	(176)
第一节 失业理论	(177)
一、失业与充分就业	(177)
二、失业的种类	(178)
三、失业的损失	(180)
第二节 通货膨胀理论	(181)
一、通货膨胀定义及衡量指标	(181)
二、通货膨胀的分类	(182)
三、通货膨胀对经济的影响	(184)
四、失业与通货膨胀的关系	(186)
第三节 经济增长理论	(189)
一、经济增长的含义与特点	(189)
二、经济增长的源泉	(190)
三、经济增长模型	(192)
第四节 经济周期理论	(196)
一、经济周期的含义	(196)
二、经济周期的阶段	(197)
三、经济周期的分类	(198)
第十一章 宏观经济政策	(207)
第一节 宏观经济政策概述	(208)

一、宏观经济政策概念	(208)
二、宏观经济政策目标	(208)
第二节 财政政策及其应用	(209)
一、财政政策的含义	(209)
二、财政政策的工具	(210)
三、财政政策的应用	(211)
第三节 货币政策及其应用	(215)
一、货币政策的含义及特点	(216)
二、货币银行制度与金融市场	(216)
三、货币政策的工具	(218)
四、货币政策的运用和局限性	(219)
五、相机抉择	(222)
第四节 供给管理政策	(223)
一、收入政策	(223)
二、指数化政策	(225)
三、人力政策	(226)

第一章



导 论

学习目标

通过本章学习,了解经济学的研究对象,掌握经济学研究方法,明确经济学的基本内容和知识结构,为进一步学好经济学奠定基础。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的含义及理解

所谓经济学,通俗地讲是指人类怎样利用有限的资源来满足其不断增长的需要的一门科学。具体地说,是研究各种稀缺资源如何被选择和配置的科学。

从古至今,无论是一个国家还是一个家庭都免不了为经济问题所困扰。进入 21 世纪以来,经济的非均衡发展、贫富的对立、失业、通货膨胀、国际经济冲突等,依然是各国所面临的难题。透过各种表象,我们不难看出:人类一切经济问题的根源在于资源的有限性。一方面,相对人类的无穷欲望而言,上帝赋予我们的资源太少了。有一位漫画家画了这样一幅漫画:一百年以后,中东国家的人骑着毛驴住高楼大厦。为什么是这种情况呢?因为,中东一带的国家大多是沙漠地带,百姓长期过着骑毛驴住帐篷的游牧生活。几十年前,西方人在这发现了石油,这个地区迅速富裕起来,高楼替代了帐篷,汽车替代了毛驴,一百年或更远一点时间后,石油挖完了,汽车跑不动了,高楼大厦倒不掉,所以百姓过着骑毛驴住高楼大厦的生活!另一方面,由于自然或人为的原因,上帝赋予我们的有限资源往往得不到充分利用;同时,人类个体生命的欲望应该得到满足,就本质而言,短暂的生命不应承受痛苦的煎熬!因此,如何合理地配置和利用有限的资源,来满足人的欲望,就成为人类社会永恒的问题。经济学所

要解决的也正是这个“永恒的问题”。正因为如此,在西方社会经济学被称为“社会科学的皇后”。把经济学作为科学的理由是:第一,经济学研究的是资源配置与资源利用。这种研究对象是客观的,这种对象的客观性决定了经济学作为一门学科的科学性。第二,经济学得出的结论可以用事实来进行验证。第三,可以用实证的方法进行研究,即超越价值判断,从经验中归纳出理论,然后再通过经验来检验与发展这一理论。

二、经济学产生的前提

生存与发展是人类社会面临的基本问题。人类为了生存和发展,就要不断地用物质产品和服务来满足其日益增长的各种需求。需求来自欲望。欲望是一种缺乏的感受与求得满足的愿望。欲望的基本特点在于无限性,即人们的欲望永远没有得到满足的时候,永无止境。正是欲望的无限性推动了人类不断去奋斗、探索。欲望是个人、社会进步的强大推动力。人的欲望要用各种物质产品和劳务来满足。物质产品或劳务需要各种资源来生产。可是,在人类社会,生产资源以及用它们生产的产品总是既定的,而人类的欲望是无限的,由此产生了稀缺性问题。

所谓稀缺性是指相对于人的无穷无尽的欲望而言,“经济物品”或者说生产这些物品的资源总是不足的。可以从以下几点来理解稀缺性的含义:

(1) 资源稀缺性不是资源绝对数量的多少,而是相对于人类无限欲望而言,从这一点来理解,再多的资源也是稀缺的,所以,资源的稀缺性是一个相对性概念。

(2) 稀缺性是人类社会面临的永恒问题。从历史的纵向来看,无论是早期的原始社会,还是当今社会都存在稀缺性;从现实的横向来看,无论是贫穷的非洲,还是富裕的欧美都存在稀缺性。也就是说,只要有人类存在,稀缺性就会存在。

(3) 生产稀缺资源的“经济物品”是人类必须付出代价才能得到的物品,即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品,它不同于人类无需通过努力就能自然获得的物品,如空气、阳光等“自由物品”。

(4) 稀缺性是经济学生产的前提。没有资源的稀缺性就没有经济学存在的必要。经济学的研究对象也正是由这种稀缺性所决定的。

三、选择与资源配置

由于稀缺性的存在,便产生了选择问题。可以设想一下:如果人类的资源是无限的,就不存在选择问题。所谓选择,就是指人类如何利用现有的稀缺资源去生产“经济物品”来更有效地满足其需要。选择包括:第一,如何利用现有

的经济资源;第二,如何利用有限的时间;第三,如何选择满足需要的方式;第四,在必要的时候如何牺牲某一种需要来满足另外一些需要。这些问题在生产领域就是要解决下列问题:

(1) 生产什么,生产多少。如某农户有 10 亩田地只种玉米或大豆,如果他种了 6 亩玉米,那么他只能种 4 亩大豆。

(2) 如何生产。即生产方法问题,就是如何对各种生产要素进行组合。比如是采用少用资本、多用劳动的劳动密集型方法,还是采用少用劳动、多用资本的资本密集型方法来生产。不同的方法生产的产量是相等的,但在方法不同的情况下,效率并不相同。

(3) 生产出来的产品如何分配。即生产出来的产品按什么原则分配给社会各阶级与各个成员,这也就是为谁生产的问题。

所以,选择即“生产什么”、“如何生产”、“为谁生产”的问题,是人类社会共同面临、必须解决的基本问题。不同的经济制度只是以不同的方式来解决这些问题。这 3 个问题被称为资源配置问题。经济学正是为解决这些问题而产生的。从这个意义上,许多经济学家把经济学定义为“选择的科学”。

四、资源利用与经济制度

前面所说的经济社会的几个基本问题,都是研究相对稀缺的经济资源如何分配给各种不同用途的问题,所以它实质上是在研究生产资源的合理配置问题。但实际上,在现实的经济社会中,还存在另一方面的问题,那就是劳动者失业、生产设备和自然资源闲置。简而言之,一方面资源是稀缺的,另一方面稀缺资源还得不到充分利用。造成这种情况的原因是什么,用什么办法来改进这种状况,这就要研究经济资源的充分利用问题。所谓资源利用就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源生产更多的物品。资源利用包括 3 个相关问题:

第一,为什么资源得不到充分利用,热门话题就是“充分就业”。

第二,经济发展为什么会有周期性波动,热门话题就是“经济增长”。

第三,货币购买力为什么出现变动,热门话题是“通货膨胀”或“通货紧缩”。

此外,经济资源的配置和利用总是在一定的经济制度下进行的,不同的经济制度所具有的经济体制各不相同,不同的经济体制,由于本身的机制不同,其经济效率也有差异,因而研究经济体制对资源配置和利用的影响,就成了经济学研究中不可回避的问题。

当今世界上解决资源配置和资源利用的经济制度基本有两种。一种是计划经济制度,即通过政府的计划部门来决定生产什么、如何生产与为谁生产。这种体制,从理论上可以证明,资源能够达到最优配置和有效利用,但实践证明,这种体制不能从根本上解决资源配置问题,效率较低。另一种是市场经济

制度,即通过市场上的价格调节来决定生产什么、如何生产与为谁生产。市场经济与计划经济的差别主要表现在 3 个基本问题上。第一,决策机制不同。在市场经济条件下,选择的决策由参与经济的千千万万的个人和企业分散地独立作出;在计划经济下,选择的决策由政府的计划机构作出。第二,协调机制不同。市场经济条件下,由价格来协调千百万人的决策,使这些决策一致;而计划经济则是个金字塔式的等级体系,用自上而下的命令来贯彻决策,保证决策的协调。第三,激励机制不同。市场经济的激励以主体物质利益为中心;计划经济的激励以集体主义的精神为中心。市场经济是人类社会经济发展不可逾越的阶段,已被 20 世纪以来多数国家及我国社会主义市场经济的实践所证明。但市场经济并非完美无缺,它也会产生其自身不能有效解决的问题。因此,还需要政府用各种干预手段来矫正经济自身的缺陷。经济学家把这种以市场调节为基础,又有政府适当干预的经济制度称为混合经济。但混合经济绝不是市场经济和计划经济的混合,而是市场经济的改进,因此,混合经济又称为现代市场经济,以区别于只有市场调节,没有政府干预的古典市场经济。综上,我们可以得出:经济学是研究一定经济制度下资源配置与利用的科学。

第二节 经济学的研究内容

通过上一节分析,我们知道经济学是研究资源配置与利用的,其中研究资源配置的微观经济学与研究资源利用的宏观经济学是其基础。经济学按研究对象不同可以分为微观经济学和宏观经济学。

一、微观经济学

1. 什么是微观经济学

“微观”,原是物理学中的概念,后被引用到经济学中来。微观经济学是以单个的经济单位为考察对象,通过研究单个经济单位的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社会的资源配置问题。

可以从以下 4 点来理解微观经济学定义:

第一,研究的对象是单个经济行为。单个经济单位指组成经济的最基本的单位:居民户与厂商。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。居民户的经济行为就是消费,厂商的经济行为就是生产。在微观经济学的研究中,假设居民户与厂商经济行为的目标是实现利益最大化,即居民户要实现满足程度(即效用)最大化,厂商要实现利润最大化。微观经济学研究居民户与厂商的经济行为就是研究居民户如何把有限的收入分配于各

种物品的消费,以实现满足程度最大化,以及厂商如何把有限的资源用于各种物品的生产,以实现利润最大化。

第二,解决的问题是资源配置。解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化,即在这种资源配置下能给社会带来最大的经济福利。微观经济学从研究单个经济单位的最大化行为入手,来解决社会资源的最优配置问题。

第三,中心理论是价格理论。在市场经济中,居民户和厂商的行为要受价格的支配,生产什么、如何生产和为谁生产都由价格决定。价格像一只看不见的手,调节着整个社会的经济活动,通过价格的调节配置社会资源。微观经济学正是要说明价格如何使资源配置达到最优化。因此,价格理论是微观经济学的中心,其他内容是围绕这一中心问题展开的。微观经济学也被称为价格理论。

第四,研究方法是个量分析。个量分析是研究经济变量的单项数值如何决定。美国著名经济学家P·萨缪尔森(P. Samuelson)强调了微观经济学个量分析的特征,即微观经济学是“关于经济单个因素——诸如一种产品价格的决定或单个消费者或企业的行为的分析”。例如研究需求量的变动,考虑的是其他因素不变,只是研究价格变动对需求量的影响及其变动规律。

2. 微观经济学的基本假设

经济学的研究是以一定的假设条件为前提的。微观经济学基本假设条件有以下3点:

第一,市场出清。这就是价格在自由调节经济情况下,市场上一定会实现充分就业的供求均衡状态。在这种均衡的状态下,资源可以得到充分利用,不存在资源闲置或浪费问题。

第二,完全理性。这一假设是指消费者和厂商都是以利己为目的的经济人,他们自觉地按利益最大化的原则行事,力图以最小的经济代价去追逐和获得自身最大的经济利益。只有在这一假设之下,价格调节实现资源配置最优化才是可能的。

第三,完全信息。完全信息假设是指消费者和厂商可以免费而迅速地获得各种市场信息。例如,每一个消费者都能充分地了解一种商品的性能和特点,准确地判断一定商品量给自己带来的消费满足程度,掌握商品价格在不同时期的变化等,从而能够确定最优的商品购买量。

3. 微观经济学的基本内容

微观经济学包括的内容相当广泛。其中最基本的有:

第一,均衡价格理论。也称价格理论,研究商品的价格如何决定,以及价格如何调节整个经济的运行。

第二,消费者行为理论。研究消费者如何把有限的收入分配于各种物品的