

普通高等教育经济管理类
本科核心课程教材

西方经济学

农卓恩 / 主编



中国财政经济出版社

普通高等教育经济管理类

本科核心课程教材

西方经济学

农卓恩 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方经济学/农卓恩主编. —北京:中国财政经济出版社,
2007.2

普通高等教育经济管理类本科核心课程教材

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9645 - 5

I. 西… II. 农… III. 现代资产阶级经济学 - 高等学校
- 教材 IV. F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 006636 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

河北零五印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230毫米 32开 16.625印张 418 000字

2007年2月第1版 2007年2月河北第1次印刷

印数:1-7 060 定价:32.00元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9645 - 5/F · 8375

(图书出现印装问题,本社负责调换)

经济管理类系列教材编委会

主任委员	席鸿建		
副主任委员	蒙丽珍		
委员	李伯兴	李家瑗	李国淮
	李小红	周英虎	廖玉
	邓文勇	莫柏预	石雄飞
	黄约	韦燕宁	

序

在现代社会，各国经济从社会化到国际化、全球化，是一种必然趋势。在这种趋势下，各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。对这种纷繁、多姿的经济现象，如何从理论上进行更为透彻的理解和把握；对这嬗变、多彩的经济问题，如何更为科学地解释并有效地解决，这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展，促进了财经教育的发展；经济发展面临的问题，又丰富了财经教育的内容，促进了财经教育改革向纵深发展。

作为地方性的财经院校，其首要任务就是让学生受到系统、科学、严格的专业技能训练，全面而深入地掌握学科的基本理论、基本方法和学科发展前沿动态，了解本地区经济社会发展特点，为他们走向社会时能够更快适应环境的变化、有效解决现实经济生活的问题，在职业岗位上实现人生价值而奠定基础。

在我国高等教育大众化快速挺进的过程中，高等财经教育的扩张速度进一步加快，高等财经教育的超常规发展，为高等教育大众化的快速实现作出了突出贡献，但也给自身发展带来了一系列问题，如有的“热门”专业逐步变为“冷门”，有的传统专业日渐失去原有的优势，财经类大学生就业也出现比较难的情况等。广西财经学院作为一所地方财经类普通高校，只有加强学校建设、深化教

学改革、突出办学特色，才能在强手如林的办学竞争中异军突起。基于这种认识，我们用了一年的时间，在考察社会对财经人才需要状况、研究国内外同类院校办学经验基础上，对本科学生的培养方案、课程设置和学科建设等进行了全方位的改革，作为新方案的一个组成部分就是编写适用于高级应用型财经人才的系列教材。为此，学院成立了财经系列教材编审委员会，精心组织长期从事财经管理、教学与研究的一线专家、教授来参加这套教材的编写工作。

重点课程、精品课程的建设已成为教育改革所特别关注的突破口。系列教材主要是选择了经济管理类核心课程，而这些核心课程也大多是重点课程和精品课程。同时，考虑到系统性和完整性，这套教材还包括了一部分经济管理类的基础课程教材，我们希望给学习者提供一套相对完整的财经类教材。在课程的内容上，我们注重了科学性和前瞻性，结合了当前经济改革的新问题，在编写上，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍深奥的专业知识。

我们力求在以下四个方面体现这套教材的特色：

1. 适应应用性的学习。本系列教材结合地方财经院校教学特点，紧紧围绕培养高级应用人才目标，强调以应用性学习为主，着重从学生的实际动手能力方面进行知识的介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性学习的特点。

2. 反映研究性的教学。教师是知识的直接传导者，在长期从事教学过程中，积累了丰富的教学经验和优秀的本学科研究成果，这些经验和成果极大地优化了教学过程，是提高教学质量的重要保证。本系列教材中紧扣教学特点适度融入了教师优秀的、得到公认的研究成果，从而突出了研究性教学的特点。

3. 融会创新性的研究。创新是科学研究特性，本系列教材在知识体系介绍和研究中始终贯穿科学的态度和创新观点，做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又以创新的角度去发展和开

拓, 突出了创新性研究的特点。

4. 体现时代性的知识。新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分, 知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材结合当前财经发展中的新形势、新问题和新知识, 将新知识内容融入教材当中, 突出了新时代新知识的特点。

这套系列教材定位于高等财经教育应用型本科的教学。主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材, 亦可以作为各层次教育和企业培训教材, 也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。本套教材还配有辅导用书, 以便于教师教学和学生参考。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助, 在此一并表示感谢。由于编写时间仓促, 加上编写水平有限, 书中有不足之处在所难免, 恳请广大读者提出宝贵的意见和建议, 以日臻完善。

经济管理类系列教材编委会

2005 年 6 月

前言

介绍西方经济学原理的教材多如牛毛，其中不乏优秀之作。为什么还要编写这样一本书呢？原因大体上有两个：

首先，优秀的教材，如曼昆的《经济学原理》，虽然很好，但太厚，价钱也太贵。一般的学校从减少学生经济负担的角度出发，不提倡购买太贵的教材，即使勉强购买，也由于课时太少——通常只有 48 到 64 课时——而难以学完。

其次，大部分学生只是学习西方经济学原理，很少有机会再系统深入学习中高级的课程，而现行的许多国内教材都几乎是只讲理论，很少能够应用西方经济学的基本原理来解释人们生活中的现象，很多学生觉得学完西方经济学后不知道如何运用。这种教学状况，将可能最终败坏西方经济学在普通初学者中的声誉。

为了改变这样一种理论不能解释现实问题的状况，我们希望能够编写一本能着眼于解释现象的西方经济学入门教材。当然，一入门就能解释现实中的一些现象，这是一个不太容易实现的目标。

基于以上原因，我们组织人员编写了这本《西方经济学》教材。这本教材在如下几方面进行了探索：（1）在坚持介绍西方经济学基本原理的基础上，强调理论要能够解释现实中的问题，特别是要能够解释初学者日常生活中容易观察到的现象。为此，几乎每一章的内容都联系到了现实生活中的现象，这是本书最主要的创新

点；(2) 联系实际时，着眼于从每一个理论原理推出可验证的含义，然后与现实中的真实现象进行对比、进行验证，而不是通常采用的联系实际提出某种观点的方式，这种着眼于科学验证的方式，是大部分教科书所没有的，是我们的一个初步尝试；(3) 除头尾两章之外，每一章的结尾都介绍一位著名经济学家的学术成就或生平，以此方式向初学者暗示经济学的博大精深，以激发学生的学习积极性；(4) 对于不能直接用于解释实际现象的过渡性理论，做了适当的精简，这样做，可能损害西方经济学体系上的完整性和优美性，但却比较有利于在课时比较少的情况下安排教学；(5) 在每一章的结尾都安排有“课外阅读建议”，这些建议具体到某某参考书的章节和页码或某某作者的哪一篇文章，这可能有利于学生在课外有限的时间内阅读优秀作品，增加对西方经济学原理的认识；(6) 每一章都配有足量的课内练习题和课外习题，供经济学初学者课内课外使用，习题紧扣教材内容，有利于理解、巩固课堂上所学内容。

本书分三十二章，其中大部分章可以在两个课时内讲完。打*号和**号的章不讲，也几乎不影响内容的连续性。不打*号和**号的共二十四章，可以给只开48课时的专业使用，不打**号的共二十八章，供开56课时的专业使用。如果开设64课时以上，则可以学完所有章节。

本书由农卓恩教授确定全书的框架，庞娟副教授负责编写第二十五、二十六、二十七章，何有良老师参加了第八、九章的编写，王洪涛老师参加了第十八、三十一章的编写，赵子健老师参加了第十四、十五、十六章的编写，周练老师参加了第十九、二十一、二十二、二十三、二十四章的编写。其他章节由农卓恩教授编写。韩国丽教授和赵子健老师负责全书的校对工作。农卓恩教授负责全书最后的修改和定稿。

在编写过程中，得到蒙丽珍教授、李伯兴教授和翁明、汤鸿、

王业斌等同行的大力支持和帮助，同时，我们对同类教材的一些内容、观点和资料进行了吸收。在此，对关心和支持本书编写的专家和同行，一并表示衷心的感谢！

本书作为教学内容改革的尝试，难免存在许多不足之处。我们希望通过具体的教学实践，广泛听取各方面意见。欢迎广大同行提出宝贵意见，以便进一步修改。

编 者

2006 年 12 月 15 日

目录

第一章 导 论	(1)
第一节 经济学研究什么问题	(1)
第二节 各种各样的经济学家	(4)
第二章 成本与收益	(18)
第一节 经济学的出发点：稀缺资源	(18)
第二节 成本与收益	(23)
第三章 交易与竞争	(33)
第一节 交易	(33)
第二节 竞争与比较优势原理	(38)
第四章 需求—供给模型	(46)
第一节 需求及其弹性	(46)
第二节 供给及其弹性	(51)
第三节 均衡：需求—供给模型	(53)
第五章 需求—供给模型的应用：政策效应分析	(60)
第一节 市场供求力量的威力	(60)

第二节 与弹性有关的一些现象	(69)
第六章 消费者剩余与帕累托最优	(76)
第一节 消费者剩余与生产者剩余	(76)
第二节 帕累托最优与帕累托改进	(81)
第七章 消费者剩余的初步应用	(89)
第一节 国际贸易的好处	(89)
第二节 用消费者剩余解释一些现象	(92)
第八章 外部性与产权界定	(104)
第一节 市场失灵	(104)
第三节 外部性与产权界定	(107)
第九章 公共物品	(121)
第一节 私人物品与公共物品	(121)
第二节 公共物品的供给问题	(124)
第十章 边际产量递减定律与生产成本	(135)
第一节 生产函数	(135)
第二节 生产成本	(140)
第十一章 竞争的形式与完全竞争模型	(149)
第一节 竞争的形式	(149)
第二节 完全竞争市场模型	(152)
第十二章 垄断	(159)
第一节 卖方垄断	(159)
第二节 买方垄断	(162)

第十三章 价格歧视与捆绑销售	(173)
第一节 价格歧视.....	(173)
第二节 捆绑销售.....	(178)
第十四章 生产要素市场与收入分配	(191)
第一节 生产要素.....	(191)
第二节 收入分配.....	(198)
第十五章** 完全信息博弈	(206)
第一节 完全信息静态博弈.....	(206)
第二节 完全信息动态博弈.....	(212)
第十六章** 不完全信息博弈	(222)
第一节 不完全信息静态博弈.....	(222)
第二节 不完全信息动态博弈.....	(226)
第十七章** 委托—代理理论与激励机制设计	(239)
第一节 委托—代理问题：基本要素与分类.....	(239)
第二节 激励机制设计：一个简单的例子.....	(247)
第十八章 交易费用、产权、合约	(255)
第一节 交易费用.....	(255)
第二节 私有产权.....	(261)
第三节 合约.....	(266)
第十九章 宏观经济现象与指标	(273)
第一节 现象与问题.....	(273)
第二节 宏观经济指标.....	(278)

第二十章*	微观基础：消费需求与投资需求	(291)
第一节	消费需求	(291)
第二节	投资需求	(294)
第二十一章	商品市场均衡与 IS 曲线	(303)
第一节	商品市场均衡点的轨迹：IS 曲线	(303)
第二节	IS 曲线的变动	(308)
第二十二章	货币市场均衡与 LM 曲线	(315)
第一节	货币供给机制	(315)
第二节	货币需求	(320)
第三节	货币市场均衡与 LM 曲线	(322)
第二十三章	IS—LM 模型及其应用	(331)
第一节	IS—LM 模型	(331)
第二节	IS—LM 模型的应用	(334)
第二十四章**	劳动力市场均衡与自然失业率	(346)
第一节	劳动力市场	(346)
第二节	工资与价格的决定与自然失业率	(350)
第二十五章	总需求与总供给	(363)
第一节	总供给曲线	(363)
第二节	总需求曲线与均衡	(369)
第二十六章	解释失业与通货膨胀现象	(384)
第一节	失业的原因	(384)
第二节	通货膨胀	(387)
第三节	失业与通货膨胀的关系：菲利普斯曲线	(394)

第二十七章 宏观调控：财政政策与货币政策	(407)
第一节 财政政策与货币政策.....	(408)
第二节 影响政策有效性的一些因素和争论.....	(420)
第二十八章* 汇率与资金流动	(430)
第一节 汇率.....	(430)
第二节 资金流动.....	(436)
第二十九章* 开放经济下的宏观经济政策	(447)
第一节 小国的宏观经济政策效应.....	(447)
第二节 大国的宏观经济政策效应.....	(452)
第三十章* 长期经济增长	(463)
第一节 资本积累与经济增长.....	(463)
第二节 新古典增长模型.....	(467)
第三十一章 内生增长理论及促进经济增长的政策	(475)
第一节 内生增长理论和技术进步的含义及影响因素	(475)
第二节 促进技术进步的政策.....	(477)
第三十二章 总结	(492)
第一节 观点汇总.....	(492)
第二节 经济学家为什么存在分歧.....	(496)
参考文献	(510)

第一章

导 论

【内容摘要】 本章讲述两个问题，即经济学究竟研究什么东西以及经济学家们究竟在做些什么，目的是让学生理解什么是科学，理解“科学解释”与“讲道理”有什么区别。因此，本章的重点是讲清楚科学解释的含义，即理解科学的目的、理论假说、验证等概念，以便为今后从理论假说出发推出可验证含义、并进一步解释现实生活中的经济现象打下基础。

第一节 经济学研究什么问题

人类有好奇之心，见到现象总要寻求解释，这是我们人类社会不断进步的根本动力。解释现象的理论体系——某种在逻辑上前后一致的一套“说法”，就是我们所说的科学。科学家建立起能够解释现象的理论，目的是提供具有预见力的知识，从而为改造社会、推动社会进步、改善人们的生活打下理论基础。经济学是人类建立起来的众多科学门类之一。

解释现象是科学的一个基本目标。但需要解释的现象千差万别，纷繁复杂，如果都能够用一个统一的理论来解释，那是最好的，但目前人类还没有这种能力。迄今为止，科学家们已经发展出很多理论体系，来解释各种各样不同类别的现象，这些理论体系形成了许多科学学科，如物理学、化学、生物学、气象学、经济学，等等。

让我们观察以下 10 种现象：

- ①苹果从树上掉下；
- ②粉笔抛出，会掉下；
- ③月亮不掉下，而是围绕着地球运转；
- ④把一张纸和一张 100 元钞票放在人来人往的大街上，没有风雨，但过一会儿，钞票不翼而飞，而纸还在地上；
- ⑤周六、周日商场顾客比平时多；
- ⑥麦当劳免费发放优惠券；
- ⑦城市楼房高而农村楼房低；
- ⑧造纸厂排出有毒的废水；
- ⑨气候变暖；
- ⑩恐龙灭绝。

物理学能够解释上述①—③现象，经济学能够解释④—⑤现象，化学家能够解释现象⑧，气象学家能够解释⑨，生物学家则试图解释现象⑩。

我们看到，经济学家与化学家都解释现象⑧，气象学家和经济学家都关注气候变暖现象。但他们所关注的角度不同。例如，如果你问经济学家和化学家同样的问题——造纸厂为什么排出有毒的废水？——他们的回答会明显不同。化学家会告诉你某种物质与某种物质会发生化学反应，然后生成有毒的物质；而经济学家则告诉你，因为排放废水成本比治理或者储存废水的成本低。同样地，政治学家、伦理学家、社会学家等等，都能够对这个问题提出他们的见解。可见，不同学科的研究领域有交叉，是正常的事情。

所以，事实上，要给出经济学所研究的问题的一个准确的、完整的清单，似乎是比较困难的。大体上而言，经济学研究的范围，有不断扩展的趋势。

大约在 17、18 世纪，经济学家的关注点主要集中在经济增长问题，这一阶段，经济学的名称是“政治经济学”。