

高等院校经济学管理学应用技能型精品教材

经济学概论

INTRODUCTION TO ECONOMICS

陈承明 曹艳春◎编 著

上海财经大学出版社

高等院校经济学管理学应用技能型精品教材

经济学概论

INTRODUCTION TO ECONOMICS

陈承明 曹艳春◎编 著

图书在版编目(CIP)数据

经济学概论/陈承明,曹艳春编著. —上海:上海财经大学出版社,
2016.6

(高等院校经济学管理学应用技能型精品教材)

ISBN 978-7-5642-2387-8/F·2387

I. ①经… II. ①陈…②曹… III. ①经济学-高等学校-教材
IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 048247 号

☐ 责任编辑 顾晨溪
☐ 书籍设计 杨雪婷

JINGJIXUE GAILUN

经 济 学 概 论

陈承明 曹艳春 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海景条印刷有限公司印刷装订

2016 年 6 月第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 9.75 印张 237 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 29.00 元

前言

西方经济学是一门博大精深的学科,有着完整的理论体系和丰富的思想内容。为了将其改编成适合初学者和成年人业余学习的教材,本书对西方经济学的理论进行了通俗化的编撰,命名为《经济学概论》。书中包含了微观经济学和宏观经济学的基本原理和主要内容。其中,微观经济学从消费者和生产者两个角度出发进行阐述,包括需求、供给与均衡价格、消费者行为与生产者行为、完全竞争与不完全竞争市场、要素价格与收入分配、微观经济政策等。宏观经济学从国民经济的整体运行出发进行阐述,包括国民收入核算、国民收入的决定和变动、对外开放与国际经济联系、宏观调控与经济政策、西方经济学流派等。

本教材适合经济类和相关专业的本专科生,以及网络学院、电视大学、夜大学等成人教育的相关专业教学使用。教师可以根据教学对象和教学需要,调整相关的教学内容和调节教学的深浅度,使教学更加符合学生的实际需要和取得更好的教学效果。例如,在对专科生进行教学时,建议多了解经济学的基本原理,用丰富的案例来理解经济学常识,对打“*”号的章节可省略。在对本科生进行教学时,建议在专科生的基础上,适当增加教学内容和提高教学难度,对打“*”号的章节可重点讲解,便于取得更好的教学效果。本书配有各章的教学课件和相关的练习题等,便于教师和学生使用。

本书由华东师范大学经济与管理学部经济学院的陈承明教授和公共管理学院的曹艳春副教授组织编写。参与编写人员有:陈承明(绪论)、张靖哲(第一章)、王光飞(第二章)、王宝珠(第三章)、曹艳春(第四章)、陈翀(第五章,第六章)、李琦(第七章)、李卉(第八章)、施岩(第九章)、王金霞(第十章)、曹昊煜(第十一章)、潘洵(附录)。在成书过程中,先由曹艳春副教授对书稿进行编纂和整理,最后由陈承明教授进行统一修改和最后定稿。

在本书的编写过程中,我们吸收、借鉴了宋承宪、高鸿业、尹伯成、冯金华、孙斌艺等专家、学者的有关研究成果和方法,在此表示感谢!同时,还要感谢上海财经大学出版社的张美芳编辑,为此书的出版付出的辛勤劳动。

本书除了作为经济、金融、贸易和工商管理 etc 应用类经济专

业的教材外,也可用于其他相关专业的教学,同时适用于广大成人读者的自学需要。由于本书的编写时间较为仓促,其中的缺点和错误在所难免,希望有关专家和读者不吝赐教。

编 者

2016年6月

目录

前言/1

绪论/1

练习题/5

第一篇 市场主体的决策

第一章 需求、供给与均衡价格/9

第一节 需求/9

第二节 供给/11

第三节 需求弹性与供给弹性/12

第四节 市场均衡/14

练习题/16

第二章 消费者行为/18

第一节 基数效用/18

第二节 序数效用/21

第三节* 消费均衡的变动/24

练习题/26

第三章 生产者行为/28

第一节* 短期生产/28

第二节* 长期生产/30

第三节 成本的定义及分类/34

练习题/36

第二篇 市场运行

第四章 完全竞争与完全垄断市场/41

第一节 厂商和市场分析/41

第二节 完全竞争市场/44

第三节* 完全垄断市场/47

第四节* 完全竞争与完全垄断的比较/49

练习题/50

第五章* 垄断竞争与寡头垄断/52

第一节 垄断竞争市场/52

第二节 寡头垄断市场/55

第三节 各种市场类型的比较/58

练习题/59

第六章* 要素价格与收入分配/61

第一节 要素市场的需求和供给/61

第二节 工资的决定/63

第三节 利息的决定/66

第四节 地租与寻租/66

练习题/67

第三篇 国民经济运行

第七章 国民收入核算理论/71

第一节 国内生产总值/71

第二节 核算国内生产总值的方法/73

第三节 其他宏观经济指标/77

第四节 失业率与价格指数/79

练习题/81

第八章* 国民收入的决定和变动/83

第一节 宏观经济均衡的含义/83

第二节 消费/85

第三节 国民收入决定/88

练习题/90

第九章 国际经济概述/92

第一节 国际贸易/92

第二节 国际投资/94

第三节 汇率制度/100

第四节 国际收支/102

练习题/106

第四篇 政府的经济调控

第十章 政府的微观经济政策/109

第一节 信息不对称的市场/109

第二节 垄断和反垄断政策/112

第三节 外部影响/114

第四节 公共产品与公共资源/117

第五节* 政府的公共选择/118

练习题/120

第十一章 政府的宏观经济政策/122

第一节 宏观经济政策的目标/122

第二节 财政政策/123

第三节 货币政策/128

第四节 宏观经济政策的协调/132

练习题/133

附录*: 西方经济学流派/136

第一节 新古典综合派/136

第二节 新自由主义学派/139

第三节 供给学派/143

第四节 新制度学派/145

练习题/147

绪 论

经济学要解决的主要问题,是在现有社会条件下,实现经济资源的合理配置和高效利用,以及提高生产能力和增加社会财富的问题。唯从这一目标出发,才能全面、深刻和准确地理解经济学的研究对象和方法,才能学会运用其中的基本原理,指导经济活动和取得经济效益。

小链接

在美国的一个小镇上,一个土财主有三个儿子。大儿子和二儿子都娶了当地商人的女儿。有一天,一个人找到土财主跟他说:“我帮你的小儿子做个媒吧。”土财主很轻蔑地说:“笑话!我为什么要你来帮我的儿子做媒?”这个人慌不忙地说:“如果我做媒的对象是石油大王洛克菲勒的女儿呢?”土财主半信半疑地说:“如果是这样,那倒可以考虑,事成之后我还会给你一笔不菲的酬劳。”

随后,这个人找到洛克菲勒,说:“我帮你的女儿做个媒吧。”洛克菲勒粗声粗气地说:“走开!我为什么要你帮我的女儿做媒?”这个人慌不忙地说:“如果我做媒的对象是世界银行的副总裁呢?”洛克菲勒转怒为喜,说:“如果是这样,当然可以考虑,事成之后我还会给你一笔可观的酬金。”

最后,这个人来到世界银行,找到总裁跟他说:“马上任命一个副总裁吧。”世界银行的行长勃然大怒说:“我为什么要听你的?”这个人慌不忙地说:“如果这个你要任命的人是洛克菲勒的乘龙快婿呢?”行长一听立刻眉开眼笑,说:“如果是这样,当然可以做到。”于是他立刻任命了土财主的小儿子做世界银行的副总裁,这个人又带领他到洛克菲勒家里相亲,促成了这段姻缘。

这个人最终获得了三笔巨额酬金,但他手里原本什么资源都没有。这大概就是资源整合的典型代表。在资源稀缺的社会中,攫取资源和占有资源都非常困难,而善于利用资源才是高手。

一、经济学的研究对象

经济学(economics)是研究人类一般生产和生活事务的学问。人们在生活中会面临各种选择:一个大学毕业生是去读研究生还是去工作?一块土地是盖房子还是建球场?一个成年人结不结婚?要不要孩子?出差是坐火车还是坐飞机?该买什么价位的住房和汽车?股票该买入还是该抛出?在人的一生中会遇到或大或小、或难或易的问题,它们都与人们的切身利益相关,而学习经济学有助于我们做出正确的抉择和取得预期的收益。

人们遇到的经济问题,根源于现实资源的稀缺。人类所以要进行生产,是为了满足需要。

假如人们的生活,以及由此引起对物品(goods)和劳务(service)的需要是有限的,而满足这些需要的资源又是取之不尽、用之不竭的,便不会产生稀缺问题。可是,人类生产的资源及其产品总是有限的,而人们的需求欲望却是无限的,于是便产生了资源的稀缺问题。

相对于人的无穷欲望而言,“经济物品”以及生产这些物品的资源总是不足的,这就是**稀缺性(scarcity)**。这里所说的稀缺性,不是指物品或资源的绝对数量,而是相对于人类欲望的无限性来说,现有的物品和资源总是不足的。可能你讨厌土豆,但对有些人而言,土豆仍是稀缺的。除了空气和阳光以外,森林、草地、住房、汽车、服装、水,甚至铅笔、袜子等,我们所能接触到的物品几乎都是稀缺的。由于上述原因,便产生了如何合理利用现有资源,去生产更多的经济物品来满足人类需要的问题。

(1)生产什么(what)?因为资源是有限的,所以不可能生产人们所需要的一切产品,而必须区分轻重缓急,对哪些可以生产、哪些暂不能生产要做出合理的选择。对于可以生产的产品,也要根据所需资源的状况,决定恰当的生产数量。

(2)怎样(how)生产?同样的产品可以用不同的方法来生产。一种产品可以用手工劳动的方法生产,也可以用机械化或自动化的方法生产;一种产品可以由一家企业独立生产,也可以由多家企业联合生产;等等。这就要考虑怎样才能节约成本和提高资源的利用效率。

(3)为谁(for whom)生产?这里涉及产品的分配问题。分配关系是生产关系的重要组成部分,直接关系到社会的公平和再生产的效率。如果分配公平,一方面会使贫富差距缩小,以保持社会稳定;另一方面会促使更多的资源投入生产,促进生产力提高和社会经济发展。反之,则会产生相反的结果。

(4)何时(when)何地(where)生产?资源的稀缺随时间和地域的改变而变化,因而在不同时间和地域利用资源的代价或成本,以及获得的产品和收益是不同的。因此对企业来说,是要解决何时何地生产最为有利的问题;对社会来说,是要解决经济资源如何实现合理流动和优化配置的问题。

以上四个问题被认为是人类社会的基本经济问题,纷繁复杂、形形色色的经济现象实质是上述问题的分化或综合,经济学正是为解决这些问题而产生的。基于上述理由,可以给经济学下这样一个定义:经济学是研究人们如何对经济问题做出选择,如何用稀缺的经济资源在何时何地生产出何种物品,并如何进行分配和消费的一门社会科学。

二、机会成本与生产可能性

经济资源的稀缺要求人们做出选择,为了生产某种产品就要放弃其他产品的生产。当一定的经济资源由于用于生产这种产品,因而放弃生产其他产品可能取得的最大收益,就是生产这种产品的**机会成本(opportunity cost)**。例如,若某人可以选择三份工作中的一份:选择A年收入为5万元,选择B年收入为7万元,选择C年收入为4万元。由于分身无术,且时间和精力上无法兼顾,他只能选择其中一份工作。因此,他选择A的机会成本是7万元,选择B的机会成本是5万元,选择C的机会成本是7万元。可见,他选择B的机会成本最小。当人们在做出选择的时候,应该将收益与机会成本作比较,以判断自己的选择是否合理。上例中正确的选择应该是B。但在现实生活中,人们往往只注重收益而忽略机会成本,或者有时很难发现真正的机会成本,因而做出错误的选择。因此,在对经济活动进行选择时,力求机会成本小一些,是判断经济行为合理与否的重要准则之一。

与机会成本密切相关的是生产可能性。一个经济社会,必然具有一定的人口、资本、土地和其他自然资源,即具有一定数量的经济资源。为简化起见,假定这个社会用既定的经济资源只生产两种产品 X 和 Y,如果多生产 X,必然少生产 Y;反之亦然。将全部经济资源以一定的比例分配,便可得到生产的最大可能性。生产可能性表明在既定的经济资源和生产技术条件下所能达到的各种产品最大产量的组合。生产可能性不是一成不变的,它会随着技术和资源状况的变化而变化。

三、“看不见的手”与“看得见的手”

前面所说的几个基本经济问题,都是研究稀缺的资源(劳动、土地、资本、企业家才能)如何用到最需要的生产部门中去,所以是考察资源的合理配置问题。实际上,经常会有一些生产要素,如劳动力、生产设备和自然资源处于闲置状态,因此经济学还要研究怎样才能使所有生产要素得到充分、有效利用的问题。

经济资源配置和利用的方式就是所谓的经济体制问题,不同的经济体制实现资源配置和利用的方式不同。计划经济和市场经济是两种主要的经济体制。计划经济的基本特征是生产资料归国家和集体所有,政府用统一的计划来解决资源配置和利用问题。产品的数量、品种和价格,投资的方向、比例和规模,就业的人数,土地的利用,经济增长和产品分配等均由政府部门的指令性计划来决定,因此计划经济是用“看得见的手”来调节的。从理论上可以证明,在这种体制下能够达到资源的最优配置和高效利用。但是,实行计划经济需要具备相应的客观条件,如物质技术手段和经营管理能力等。实践证明,在客观条件还不具备的时候,强制推行计划经济体制会适得其反,造成生产要素的利用效率低下和经济发展的比例失调。

市场经济的基本特征是企业产权明晰,决策高度分散,各市场主体在市场机制这只“看不见的手”的引领下,通过追求利益的最大化,达到合理配置和高效利用经济资源的结果。英国古典经济学家亚当·斯密(Adam Smith)认为,在市场经济中,人们追求各自的利益,却往往能更有效地促进社会利益的增加,市场机制是解决资源优化配置和增进社会福利的有效机制。但是市场不是万能的,在克服垄断和外部性弊端、提供公共物品和信息管理、调节收入分配和控制经济波动等方面,市场是无能为力的,因此需要国家或者政府的干预。

小链接

判断一个社会的市场化程度,主要根据以下五大要素:(1)政府作用;(2)企业权利与行为;(3)投入要素的成本与价格;(4)进出口贸易与投资;(5)金融参数。中国经济的市场化程度已超过市场经济的临界水平(60%),毫无疑问属于发展中的市场经济国家。到2013年6月,已有包括新西兰、新加坡、菲律宾、韩国、俄罗斯、马来西亚、巴西等81个国家相继承认中国的市场经济地位。但美国、日本、欧盟目前还没有承认中国的市场经济地位。

在现实中,各国的经济体制常常是计划和市场相结合的体制,它们之间的区别只是计划和市场发挥作用的程度不同。在经济学的发展中,关于计划和市场的争论一直未停止过,比较普遍的看法是应该尽可能地让市场发挥作用,争论的焦点集中在少数经济领域该不该发挥政府的主导作用,在经济发展的不同阶段又该如何看待政府的不同作用。目前,我国正在加快发展社会主义市场经济,如何发挥计划和市场在配置和利用资源中各自的积极作用,以及如何使它们相互补充也是一个值得研究的问题。



四、微观经济学和宏观经济学

经济学从研究的层次和范围出发,可以分为微观经济学和宏观经济学两大部分。

微观经济学(microeconomics)是与**宏观经济学(macroeconomics)**相对应的,它们的区别首先源于研究对象上的差别。微观经济学是研究社会中经济个体包括消费者、生产者(厂商)和生产要素所有者的行为,阐述经济个体为什么和怎样做出经济决策的学问。例如,消费者怎样做出购买产品或劳务的决策,厂商怎样针对消费者的需求做出生产的决策,要素所有者怎样针对生产的需要做出投入要素的决策,等等。对上述问题的研究,就是要解决合理配置和利用资源的途径和方法。消费者如何达到满足程度的最大化?企业如何实现利润的最大化?要素所有者如何取得收益的最大化?这些都是资源配置和利用问题的具体化。微观经济学被看作研究资源配置的科学,而资源配置是通过市场来进行的,更确切地说,是通过供求的变化和价格的波动来实现的。从这个意义上说,市场或价格的变化规律是微观经济学要解决的主要问题,因此微观经济学又称为市场或价格理论。

宏观经济学则是以社会的经济总量及其变化规律为研究对象,如国民生产总值及其增长率、通货膨胀、失业率、宏观经济政策等。当然,微观经济与宏观经济并不是完全分离的,它们之间存在着相互依存、相互补充的关系。微观经济是宏观经济的前提和基础,宏观经济是微观经济的外部环境和制约因素。随着经济现代化和经济全球化的发展,人们越来越重视对宏观经济与微观经济的关系研究。

五、经济学的基本研究方法

经济学的基本研究方法是科学抽象法,具体表现在以下三个方面:

(一)实证分析与规范分析

实证分析(positive analysis)是对经济事物本来面目及其因果关系的客观描述,即在既定的前提下,对经济事物的实际状态进行深入细致的分析,具体阐明其产生、发展和变化的条件、原因以及后果。它的任务仅仅是对经济事物的客观过程进行揭示、描述和推测,而不对其可能产生的影响和作用做出主观的判断和评价。

规范分析(normative analysis)是对经济事物的作用 and 意义进行理性的价值判断。在正确认识经济事物的前提下,运用一定的判断标准或评价体系,对经济事物做出好坏优劣的主观评价,从而得出应该怎样而不应该怎样的结论。因此,规范分析的结果与人们所处的社会环境和已有的价值取向是密切联系的。

经济学中既有实证分析,也有规范分析。实证分析是规范分析的前提和基础,规范分析是实证分析的延续和深化。对于经济问题的研究,常常需要实证分析和规范分析的有机结合,如要回答“我国目前的收入分配是否合理”这个问题,既要收入分配的现状进行实证分析,又要依据一定的价值标准,对其产生的结果和改进的方法进行规范分析。

(二)均衡概念与均衡分析

均衡是事物内部的矛盾双方暂时达到平衡,使事物处于相对稳定状态的表现。同样,在一个经济体系或经济事物中,当它们内部的主要因素及变动力量处于相对平衡状态,因而使经济事物的性质保持稳定时,就称为**经济均衡(equilibrium)**或处于均衡状态。例如,当轿车的价格为4万美元时,市场的需求量为10万辆,企业生产的数量也是10万辆。这时可以说,

轿车的供求处于均衡状态。如果价格上升到5万美元时,市场的需求量就会降到8万辆,在企业生产能力不变时,就会有2万辆轿车销售不出去。相反,如果价格降到3万美元时,市场的需求量就会增加到12万辆,在厂商生产能力不变时,又会出现2万辆轿车的需求缺口。在前一种情况下,会因供过于求,造成价格下降,促使企业减少生产;在后一种情况下,会因供不应求,造成价格上升,促使企业增加生产。也就是说,这时的轿车价格与供求关系都在发生变化,处于非均衡状态。即使实现了供求平衡的均衡状态也是暂时的,现实的经济运行会不断打破旧的均衡,并在新的基础上建立起新的均衡,正是在这种不断反复的过程中,社会经济才得到发展。尽管如此,均衡作为经济变动的趋势,作为经济运行的阶段性状态,仍然是人们关注和研究的重要内容。均衡分析又可分为局部均衡分析和一般均衡分析两种。局部均衡分析,是假定分析的市场与其他市场不存在相互影响的关系;一般均衡分析,是对整个经济体系的分析,是研究经济总体达到均衡的条件及其结果。

(三)静态分析、比较静态分析和动态分析

静态分析是抽象掉经济运行中的时间因素和变化过程,仅仅分析均衡状态下的经济现象及其形成条件。比较静态分析则是对两个均衡状态的经济现象进行分析比较,但不论及它们从原状态到新状态的变动过程。动态分析是在经济研究中强调时间因素,重点分析经济事物从一种均衡状态进入另一种均衡状态的变化过程。

从局部均衡到一般均衡,从静态分析、比较静态分析到动态分析,就是在认识经济规律中从简单到复杂、从抽象到具体的深化过程。微观经济学一般采用静态的、局部均衡的分析方法,而宏观经济学则多采用动态的、一般均衡的分析方法。

练习题

1. 什么是机会成本? 什么是生产可能性?
2. 什么是“看得见的手”? 什么是“看不见的手”?
3. 请简述微观经济学和宏观经济学的区别与联系。
4. 经济学的基本研究方法有哪些?



第一篇

市场主体的决策

第一章 需求、供给与均衡价格

价格理论是微观经济学的基础和核心内容,而市场的需求和供给是决定均衡价格的两大基本力量。阐述价格理论和市场机制,为深入研究消费者行为和生产者行为提供了理论基础。本章从需求、供给的分析入手,讨论均衡价格的形成过程,并考察价格变动对市场主体及其经济活动的影响。

第一节 需求

需求是市场竞争的重要方面,也是消费者行为的集中体现。本节通过分析需求的含义,引申出需求函数和需求曲线,目的是揭示商品价格与它们的购买量呈反方向变化的需求规律。

一、需求的含义

需求(demand)是指在一定时期内,市场上对应于某一价格,人们愿意而且能够购买的商品数量。需求不同于人们的主观需要,它受货币购买力的约束。因此,需求实际上有两层含义:一是有真实需要,二是有购买能力。需求必须是这两者的统一,如果消费者有需要而无财力,或者有财力而无需要,都不能成为现实的需求。

在其他条件不变时,人们购买商品的数量同商品的价格密切相关。如果商品的价格提高,消费者的购买量就会减少;反之则会增加,两者呈反方向变化。



小思考

你觉得目前班上同学对汽车的需求大不大?

小链接

从1999年下半年起,上海房地产供给与需求都快速增长、竞相攀升,房地产价格快速上涨,房地产市场明显进入繁荣期,开发量、销售量与房价都在高位运行。

2004年以来,市场中不断发出房地产市场存在泡沫的质疑。从2004年年底以来,关于上海市房地产市场的需求究竟有多大的争论一直没有停止过。这场争论的目的是要回答,上海目前房地产市场价格是否虚高?

要回答这个问题,需要对上海居民收入的现状、对未来收入的预期、外来投资者对上海的偏好、银行的信贷政策、中国经济的增长前景等多种因素作深入的调查分析。