

高职高专经管系列教程

郭 鹏 主 编
张文喜 副主编

经济学教程

上海财经大学出版社

高职高专经管系列教程

经济学教程

郭 鹏 主 编
张文喜 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学教程/郭鹏主编;张文喜副主编. —上海:上海财经大学出版社,2007.9

(高职高专经管系列教程)

ISBN 978-7-5642-0042-8/F·0042

I. 经… II. ①郭… ②张… 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 144862 号

☐ 特邀编辑 姜 勇

☐ 责任编辑 袁 敏

☐ 封面设计 钱宇辰

JINGJIXUE JIAOCHENG

经 济 学 教 程

郭 鹏 主 编

张文喜 副主编

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

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海望新印刷厂装订

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 22.75 印张 408 千字

印数:0 001—5 000 定价:29.00 元

前 言

这本《经济学教程》是为经管类及相关专业的专科生、高职高专学生编写的教科书。我们编写本书的目的是为高职高专学生提供一个比较适合他们自身的背景条件并符合我们现有教学水平的教材。编写过程中我们着重考虑以下几个方面：

首先，经济学教科书所介绍的内容，不论其正确与否，往往很容易被初学者一概接受，因为他们一般没有能力辨别内容的是非。美国经济学家萨缪尔森写道：“每个人都知道，一种思想在写进这种书籍中以后，不管它是多么不正确，几乎都会变为不朽的。”在这种情况下，经济学内容中所含有的矛盾、陈旧甚至是错误的东西可能成为初学者头脑中先入为主的“不朽”思想。有鉴于此，为了帮助读者增强辨别力，使读者对经济学能有综合和全面的认识，我们在本书中除了论述经济学学说以外，也对它的发展历程进行了必要的介绍和评论。每一种学说都有它产生和发展的背景，哪些地方值得借鉴，哪些是错误的，希望读者理论联系实际独立思考，学以致用。

其次，经济学是随着历史条件的变迁而不断改变其内容的学科，特别在 20 世纪 80 年代中期之后，经济学的改变更为突出。大致说来，在 20 世纪 80 年代中期以前，经济学教科书把新古典综合派的说法几乎作为惟一的“真理”；然而，在此以后，原有的以萨缪尔森为代表人物的新古典综合派吸收了货币学派、供给学派和理性预期学派的部分观点，形成了现代主流经济学。目前，该派的体系构成现代经济学教科书的主要内容，但是西方学者之间还存在着分

歧。本书如实地反映了这一事实。

再次,我们在教学中强烈地感到,高职高专学生在学习过程中,希望能够接触一些应用的示例,这些示例应该尽可能地显示经济学的原理是如何帮助我们解释现象和构造理论框架的。教师在讲述原理时应该尽量提供一些这样的素材,这样的基础课才会避免陷入索然无味和僵硬死板的照本宣科,才能使课堂变得充满探索性,因而才会更精彩。于是,我们选择了一部分案例置于每一章的后面,作为学生消化每一章内容的辅助阅读材料。

本书所介绍的经济学说及发展史限于主流发展线索、基本理论框架和主要理论的重要应用方面,略去了那些较为深入的内容或同某些国家有着特殊关系的部分。本书的表述并不拘泥于某一固定的方式,力求贴近实际,尽量避免生涩。经济学理论部分力求生动、准确,并引用了权威教材的有关表述。经济学的主要内容在于论证“看不见的手”原理,即把资本主义说成一个理想社会,它不可避免在意识形态上宣传资本主义的合理与优越,即使出现针对宏观运行中的失业和通货膨胀问题的新论点、新说法,也仅是为改良甚至拯救这一制度提供政策建议。对我国推行的社会主义市场经济而言,本书中的某些政策建议虽然在西方国家大获成功,但对我国并非如此。各国经济发展经验表明,即使是所谓“转动钥匙就能启动”的建议项目,即把发达国家的工厂全盘照搬到发展中国家的项目,其中的多数也会遭受失败的命运,其原因正在于国情的差异。另外,经济学著作的某些特点也易于使初次接触到这些著作的读者产生误解。初学者尚未看到经济学的全貌,所以当它们仅看到它的经济管理方法部分时,可能以为,经济学是超越意识形态以上的管理方法,从而适用于任何社会;另一方面,当他们只接触到纯粹经济理论时,也可能得到经济学完全是西方经济宣传品,对社会主义毫无价值的印象。这两种结论都有片面性,总之,阅读本书应以马克思主义为指导,达到“洋为中用”的目的。

参加教材编写的作者有郭鹏、张文喜、凌有生、陈晓冬。具体的分工如下:陈晓冬编写第二章,凌有生编写第八章,其他章节由郭鹏、张文喜共同编写,全书由郭鹏主编,赵士廉主审。在编写过程中,参考了大量的相关出版物,并转引了很多经济学家的作品,对此,我们表示谢意。我们也感谢上海财经大学出

版社对本书出版的支持, 特别感谢李成军先生的一贯鼓励和对本书的关心与耐心。我们也感谢赵士廉教授对经济学学科建设的支持和理解。希望我们的同仁在教学中发现新的问题和缺陷, 不断增强本书的实用性, 也希望将来有修订和重版的机会。

编者

2007年8月

目 录

前言	1
第一章 导 论	1
学习目标	1
引入案例	1
第一节 经济学的产生和发展	2
第二节 经济学的研究对象及主要内容	23
小结	29
应用	32
第二章 供求理论	34
学习目标	34
引入案例	34
第一节 需求理论	35
第二节 供给理论	41
第三节 均衡价格的决定	44
第四节 需求弹性和供给弹性	50
小结	58
应用	59

第三章 效用理论	62
学习目标	62
引入案例	62
第一节 效用论概述	63
第二节 边际效用分析和消费者均衡	65
第三节 无差异曲线分析和消费者均衡	72
小结	78
应用	79
 第四章 生产理论	82
学习目标	82
引入案例	82
第一节 生产的基本概念	83
第二节 一种可变生产要素的合理投入	89
第三节 两种可变生产要素的合理投入	93
小结	102
应用	103
 第五章 成本理论	106
学习目标	106
引入案例	106
第一节 成本的概念	108
第二节 短期成本	112
第三节 长期成本	116
第四节 收益与利润最大化	118
小结	120
应用	122

第六章 厂商均衡理论	125
学习目标.....	125
引入案例.....	125
第一节 市场的类型.....	126
第二节 完全竞争市场的厂商均衡.....	132
第三节 完全垄断市场的厂商均衡.....	138
第四节 其他市场的厂商均衡简介.....	143
小结.....	147
应用.....	149
 第七章 分配理论	151
学习目标.....	151
引入案例.....	151
第一节 生产要素的需求和供给.....	153
第二节 工资、利率、地租、利润理论	157
第三节 洛伦斯曲线与基尼系数.....	170
小结.....	174
应用.....	176
 第八章 市场失灵与微观经济政策	178
学习目标.....	178
引入案例.....	178
第一节 非对称信息.....	179
第二节 外部性.....	184
第三节 公共物品.....	190
第四节 微观经济政策.....	200
小结.....	204
应用.....	206

第九章 国民收入核算理论	209
学习目标.....	209
引入案例.....	209
第一节 国内生产总值的含义与核算方法.....	210
第二节 国内生产总值和相关指标之间的关系.....	217
第三节 国内生产总值指标的缺陷.....	223
小结.....	229
应用.....	230
 第十章 国民收入决定模型	233
学习目标.....	233
引入案例.....	233
第一节 收入—支出模型.....	235
第二节 IS—LM 模型.....	244
第三节 总需求—总供给模型.....	249
小结.....	257
应用.....	258
 第十一章 失业与通货膨胀理论	261
学习目标.....	261
引入案例.....	261
第一节 失业及其原因.....	262
第二节 通货膨胀.....	267
第三节 失业与通货膨胀的关系.....	274
小结.....	279
应用.....	281

第十二章 宏观经济政策	284
学习目标.....	284
引入案例.....	284
第一节 宏观财政政策.....	285
第二节 宏观货币政策.....	291
第三节 财政政策与货币政策的配合使用.....	295
小结.....	297
应用.....	299
 第十三章 经济周期与经济增长理论	301
学习目标.....	301
引入案例.....	301
第一节 经济周期理论.....	302
第二节 经济增长理论.....	310
小结.....	319
应用.....	321
 第十四章 国际经济学初步	323
学习目标.....	323
引入案例.....	323
第一节 国际收支、外汇、汇率及其基础理论.....	324
第二节 对外贸易理论.....	331
第三节 资本的国际流动.....	335
小结.....	349
应用.....	350
 参考文献	352

第一章 导 论

学习目标

通过本章学习,你应能够:

掌握微观经济学和宏观经济学的主要内容;

了解经济思想史、经济学发展史;

了解经济学的研究对象及学习经济学的意义。

引入案例

艾伯特·爱因斯坦指出:“创立一种新的理论不同于毁掉一个旧仓库并在原地建立起一座摩天大楼。它反而像爬一座山:你会不断获得新的更为广阔的视野,不断发现我们的出发点与丰富多彩的环境之间的新联系。但我们的出发点依然存在,依然看得见,尽管它变得越来越小,成为我们征程中踏平坎坷之后所获得的广阔视野中的一个渺小的部分。”

可以将经济学家比作登山者。我们已经看到,为了获得更好的经济学景观,不同的登山队(学派)是如何攀登经济学之山的。但是,没有一个参赛者看到过这座山的山顶。它一直处于云遮雾罩之中。每一个登山队都对自己看地图的本事十分自信,都决定从自己选定的路线登山,都确信他们已经找到了通向顶峰的最佳路线。在攀登过程中,各登山队常常会在不同路线的交会处相遇,但在简短地交换信息之后,他们却又分手了。在除去尘霜的时候,各队还可能会偶然看见遗留在野径中的先驱者们的遗迹。有时一个队员走失了,再也找不到踪迹,或者加入了攀登速度看来较快的另一队中。有些路线后来被证明为死路,但这也是有用的信息,因为这样一来也就减少

了其他登山队误入歧途的可能性。有时一个队宣称已经登上顶峰,但在云开雾散之后却又发现,前面还有更高、更险峻的山头需要攀登。所有登山队都一直受到雪崩即不利的经验证据的威胁,担心会被它冲下山去。尽管那些留在大本营中的人努力设法与本队保持联系,这种联系也常常中断,因为在前进的道路上,往往有着意想不到的障碍,各队不得不改变路线。

从历史发展的角度看,西方经济学可以划分为几个阶段,如重商主义阶段、古典经济学阶段、新古典经济学阶段、凯恩斯主义阶段和 20 世纪 70 年代以来的百家争鸣阶段。本书内容就从介绍经济学的发展史展开。

——资料来源:哈克斯著,梁小民、陈宇峰译:《经济学原理学习指南》(第 4 版),北京大学出版社 2007 年版。

第一节 经济学的产生和发展

古代的许多思想家早就研究了经济问题,产生了许多思想和观点,其中有不少至今仍然很有影响。但是,在资本主义社会建立之前,这些对经济问题的论述与哲学、政治学、法学、伦理学等学科内容混杂在一起,成为这些学科的一部分或附属物。直到 17 世纪出现“重农学派”,才标志着“经济学”作为一门独立学科的创立。

一、西方经济思想的演进

(一)古希腊和古罗马的经济思想

在大致相当于中国的春秋战国时期的年代,古希腊出了一个大哲学家——苏格拉底。每天,他黎明即起,披上大氅,走到中心广场与人们进行谈话和讨论。在簇拥着他的弟子中,有一个名叫色诺芬(Xenophon,约公元前 430—公元前 354 年)的,是贵族的后裔。色诺芬是个有心人,他把苏格拉底谈到的有关奴隶主应该如何增加财产的言论片断记录下来,结合自己管理庄园事务的经验,编写成了一本书,书名就叫《经济学》(希腊文为“oikonomos”)。从此,“经济学”作为一个专有名词,出现在人们的言谈和文献中。英语“经济学”(economics)一词,就是从希腊文转译而来。希腊是西方古代文化的发源地,在经济思想方面同样如此。西方最早出现的经济理论是古希腊理论家所阐述的奴隶主经济理论,其中的一部分成为现代经济理论的出发点。这一时期较有影响的经济思想家有色诺芬、柏拉图和亚里士多德。

如果说希腊人是思想家,以对事物的敏锐的分析力和洞察力而著称,那么,罗马人则以其实践活动、战争和政治方面的建树而闻名。希腊人的哲学思想对后来的伦理学和经济学产生了深刻的影响,罗马人在法律、制度方面为后人提供了样板。罗马较有影响的思想家有贾图、瓦罗、西塞罗。此外,值得一提的还有罗马法学所反映的经济思想。在此就不一一介绍了。

古希腊和古罗马的历史是奴隶制国家产生、兴旺和衰弱的历史。古希腊和古罗马在经济上的倾向是自给自足,其国力基于农业之上,商品经济关系相当微弱。与这一状况相适应,这一时期的思想家在论述经济问题时,重视国家和道德因素,崇尚农业、轻视商业,注重物质财富、轻视价值和货币。到了罗马帝国后期,私人财产开始受到重视,私有制渐渐成为议论的中心课题。总之,这一时期的经济思想比较单纯幼稚,务实探讨较多,理论研究较少。

(二) 欧洲中世纪的经济思想

欧洲封建社会在历史上称为中世纪时期,从公元5世纪末开始,至15世纪左右结束,历时约1000年。教父哲学、以阿奎那为代表的全盛期的经院哲学、晚期经院学者的经济观点、宗教神学体系的对立面——宗教异端,构成了中世纪经济思想发展的四条主要脉络。

早期基督教经济思想产生于罗马帝国的衰亡时期。公元3世纪,罗马帝国陷入了困境。长期内战,经济衰败,民不聊生。于是,出现了流浪的预言家和传道者。他们号召人民创造一个新的天国,迎接“救世主”的降临。因此,形成了一些新的经济观点。在13世纪,出现了阿奎那(Saint Thomas Aquinas, 1225—1274)的经济学说。在经济方面,阿奎那论及的主要问题有公平价格、货币利息和私有财产等。

阿奎那关于公平价格的理论,在他的经济学说中占有重要的地位。他认为社会生活中的公平包括三个方面:一般公平涉及个人对集体的责任义务;交换公平指导个人与个人的交往;分配公平则是集体对个人的责任义务。交换必须公平地进行。在论及何为公平价格时,阿奎那从公平原则出发,将供求论、效用论和生产费用论这些截然不同的观点凑合在一起,但并未做出充分的解释。

经院哲学是中世纪占统治地位的思想,由于基督教思想日益成为统治阶级压迫剥削广大人民的工具,与基督教思想相对立的“宗教异端”开始形成,并随着农民运动的发展广泛传播,其影响遍及法国、意大利和日耳曼。经院哲学逐渐成为被压迫阶级抨击封建制度和教会说教的思想武器。

中世纪宗教异端主要有城市市民异端和农民平民异端两种。城市市民异端的基本特点是:它并不攻击整个封建制度,只是反对教会的封建制度。它揭

露教会僧侣的腐败堕落和贪得无厌,反对僧侣的剥削和压迫,同情劳动人民的疾苦。它宣传恢复古代基督教会的习俗,主张剥夺教会的一切世俗权利。

(三)重商主义的基本思想

重商主义学说是资本主义最初的经济理论,最早对资本主义生产关系进行理论探讨,作为一个体系,主要从宏观经济的角度来考虑问题。

重商主义产生于15世纪,全盛于16世纪和17世纪,衰弱于18世纪下半叶,其后期正是资产阶级古典政治经济学的兴起时期。重商主义只涉及流通领域的一些表面现象,真正的经济科学是在理论研究从流通领域转入生产领域之后开始的。

大约16世纪,西欧各国进入资本主义社会。15世纪是封建社会晚期,封建自然经济趋于瓦解,资本主义关系在封建社会内部逐渐成熟。新兴资产阶级对残存的封建经济关系尤其是上层建筑显得越来越难以忍受,于是,在16世纪下半叶和17世纪,尼德兰和英国先后爆发了资产阶级革命。除了生产力和生产关系相互冲突这一根本原因之外,15世纪前后发生的一些历史事件也促成了商业资本的发展和重商主义的形成。这些事件包括:1492年哥伦布发现新大陆;1498年瓦斯哥·达伽马发现通往印度的航线;1519~1522年麦哲伦环绕世界的航行和美洲金银矿的发现。重商主义的形成和发展时期,是商人资本占统治地位、资本进行原始积累的时期。资本主义的形成和发展以劳动者同生产资料相分离为条件,而劳动者同生产资料相分离的原因却又正是商业资本的巧取豪夺。商业资本迅速向国际扩张,欧洲各个强国竞相争夺殖民地,成为这一时期的一个重要特征。

重商主义是反映商业资本利益的一种经济观点和经济政策。在重商主义以前,经济思想大多包含在哲学家、法学家和神学家的著述中,这些思想家以满足人类的物质需要为首任,将粮食、衣物、房屋等消费品看作真正的财富。重商主义者的观点与此截然相反。他们宣称只有货币或能够实现为货币的物品才是财富。重商主义者对财富看法的根本改变,反映了西欧追求黄金的狂热和新兴资产阶级对货币资本的渴望。

重商主义的发展大致经历了两个阶段:早期重商主义和晚期重商主义。早期重商主义竭力主张禁止货币外流,在贸易上多卖少买或不买,并要求国家通过法令和政策,以保证上述目标的实现。恩格斯形容早期重商主义“就像守财奴一样,双手抱住他心爱的钱袋,用妒忌和猜疑的目光打量着自己的邻居”。早期重商主义因而被称为重金主义和货币平衡论。晚期重商主义则用资本家的目光来看货币,不再反对货币的输出,当输出的货币能带来更多货币时,甚至主张输

出货币。他们认为,不要求每一双边贸易均为顺差,只要一国全部对外贸易的出口总额大于进口总额,就可保证货币流入国内。所以,主张国家利用关税政策保护本国工业的发展。晚期重商主义因而被称为贸易平衡论和重工主义。



小资料

孟克列钦和重商主义

孟克列钦(Antoyne de Montchretien, 1575—1621)是法国早期重商主义的代表,其在1615年出版《献给国王和王后的经济学》一书。托马斯·孟(Thomas Mun, 1571—1641)是晚期重商主义的重要代表,也是“贸易差额论”的倡导者,代表作是《英国得自对外贸易的财富》。马克思对该书给予较高评价,并指出:“如果说重商主义具有一部划时代的著作,那么这就是托马斯·孟的著作。”

二、重农主义及经济学的产生

(一)重农主义的基本思想

重商主义的研究对象必然在流通过程,而“真正的现代经济科学只是当理论研究从流通过程转向生产过程的时候才开始。”严格地说,从以研究生产为己任的重农主义开始,经济学才成为真正的经济科学。重农学派最早系统地研究了资本主义生产方式。



小资料

魁奈和重农学派

魁奈(Francois Quesnay, 1694—1774)是法国古典政治经济学的主要代表,重农学派的创始人。《经济表》是魁奈的主要著作,他认为,自然界和社会存在着“自然秩序”,应当由此来认识社会的运行,他的《经济表》第一次分析了社会总资本再生产和流通过程,概括了重农主义的经济理论和政策。《经济表》是经济学历史上的第一份物质财富的实物(商品)和货币流通的宏观经济比率表。它所具有的思想是后来经济模式的萌芽。魁奈的《经济表》发表后,在他周围形成了一批追随者,对魁奈的思想加以宣传、研究和系统化。终于形成了一个见解基本一致的学派,后人称之为重农学派。

有不少人(主要是法国学者)把魁奈推崇为近代经济科学的创建者,而较多人(尤其是英美学者)却只承认亚当·斯密是近代经济学的创建者。还有一种较一般的意见是,魁奈和亚当·斯密都对近代经济学的创建做出了各自不同程度的贡献。这虽不是什么严肃的理论问题,却是至今仍存在的客观事实。

(二)古典政治经济学的形成

威廉·配第是英国资产阶级古典政治经济学的创始人。他的第一部重要经济著作为《赋税论》,另一部重要著作是1672年写成的《政治算术》。《赋税论》主要讨论国家的财政税收问题,当进一步深入探求问题的根源时,就自然而然地涉及商品价格、工资、地租、货币和利息等政治经济学的基本理论问题;配第在经济理论上的主要功绩在于他最先提出了劳动价值论的一些最基本的命题,从而为资产阶级古典政治经济学奠定了基础。所以马克思称威廉·配第是“最有天才的和最有创见的经济研究家”、“政治经济学之父,在某种程度上可以说是统计学的创始人”。

威廉·配第研究经济问题的方法同前人有很大差别。在配第以前的英国经济思想,大多带有浓厚的道德色彩,人们研究经济问题不是从客观实际出发,而是从自己的感情和前人的说教等出发,而配第在经济学研究中使用的方法正好与此相反,他力图以事实、感觉和经验为依据,尽可能地用数字来说明问题。“即用数字、重量和尺度的词汇来表达我自己想说的,只进行能诉诸人们的感官的论证和考察在性质上有可见的根据的原因。至于那些以某些人的容易变动的思想、意见、胃口和情绪为依据的原因,则留待别人去研究”。这一方法对经济学发展的影响是不言而喻的。它继重商主义之后用活生生的现实考察经济代替了经院式的诡辩,用事实 and 数字的标准代替看不见摸不着的思想和感情的尺度,从而开创了经济学使用统计方法的先例,赋予经济学以科学生气。

三、自由放任革命

按照西方经济学界一般意见,最近200多年西方经济学说史上出现的较重要“转折点的演变”,或者说“较重要的变革过程”,就是亚当·斯密革命即自由放任革命、杰文斯革命即效用或边际主义革命、凯恩斯革命即宏观经济学革命。

(一)斯密的经济学说

亚当·斯密在1776年出版了《国富论》(即《国民财富的性质和原因的研