

*I*NTRODUCTION TO
ECONOMICS

经济学导论

徐丹丹 徐秋慧 编著



高等院校经济学系列
精品规划教材

*I*NTRODUCTION TO
ECONOMICS

经济学导论

徐丹丹 徐秋慧 编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学导论 / 徐丹丹, 徐秋慧编著. —北京: 机械工业出版社, 2019.1
(高等院校经济学系列精品规划教材)

ISBN 978-7-111-61364-0

I. 经… II. ①徐… ②徐… III. 经济学—高等学校—教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 252212 号

本书将枯燥艰涩的经济学理论讲解得简洁易懂且妙趣横生, 既全面反映出当代经济学的概貌, 又深入分析了中国经济实践的现实, 无论是想了解西方经济学的学生, 还是想用经济学工具认识、分析现实社会的各界人士, 都可以从本书中获益。本书是一部有特色的成功教材, 对于想进入经济学知识领域的非经管类学生和初学者, 一定可以提供很好的帮助。正确引导初学者进入经济学殿堂的教材, 既要做到通俗易懂、简单易学, 又要做到内容完整、表述规范, 本书满足了这两个方面的要求。本书无论是在内容体系还是风格立意上, 对经济学初学者而言都是一本有特色的西方经济学教材, 对普及西方经济学知识无疑会起到积极的作用。

本书适合经济学专业学生和想进入经济学知识领域的非经管类学生及初学者学习使用。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 袁 银

责任校对: 李秋荣

印 刷: 北京市兆成印刷有限责任公司

版 次: 2019 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 185mm×260mm 1/16

印 张: 14.75

书 号: ISBN 978-7-111-61364-0

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

我国改革开放已经走过了40年的历程。40年的时间已经足够社会更换一代人了。在计划经济下成长起来并接受教育的最后一代人，其主体基本接近或已经退出工作岗位。当前正在工作岗位上辛勤劳作和奉献的人基本上都是在改革开放进程中成长起来的一代人。计划经济下的思维与行为方式、工作习惯已经在社会生活中逐渐褪去。市场经济的新的思维和行为方式正在形成与发展，正日益渗透到社会生活的各个方面。

在当今的社会中，人们日益强烈地感觉到，无论从事何种工作，事实上都无法摆脱市场经济的影响。与其浑浑噩噩地任由市场经济的浪潮冲击，被动地在无边的大海中浮沉，倒不如多了解一些市场的运作规律，积极参与其中，趋利避害，这样来得更为实际一些。所以，社会上越来越多的人希望多系统地了解一些市场经济的知识、学习一些经济学的原理。

市场经济的核心原则是效率原则，即以既定的代价获取最大的成果，或以最小的代价达到既定的目标。怎样才能实际贯彻和实现这一原则呢？这就需要人们掌握一系列系统的相关理论和方法，即经济学和管理学的理论与方法。

在我国改革开放过程中，整个国家将工作的中心转移到经济活动上，而人们对市场经济的运作及规律的了解，由不熟悉到熟悉需要一定的时间和过程。与市场经济的发展相适应，高等院校的经济类和管理类学科、专业也早已成为大学生与研究生的首选学科及热门专业。当然，高等院校的学生不可能全部进入经济学和管理学专业进行学习，但非经管类专业的学生仍然需要学习这方面的知识。有鉴于此，国内外很多高校都在为非经管类专业本科生开设“经济学导论”或相关课程，以增强对学生的通识教育，培养更加符合市场需求和社会需要的具备多方面工作能力的大学生。

北京工商大学徐丹丹教授和徐秋慧老师以十年的理论研究、探索与教学实践为基础，为非经管类学生的经济学通选课程编著了《经济学导论》。该教材既是她们进行经济学导论课程教学改革与教材建设的成果，也完全是为了适应非经管类专业本科生、高职高专学生需要而撰写的经济学教材。它同样适合没有机会在大学学习但又希望对相关知识有所了解的社会

人士自学。

这本教材在不少方面具有鲜明的特色，值得向有志于学习和了解经济学知识的非经管类学生及其他人士推荐。

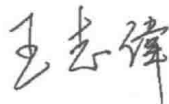
首先，这本教材内容精炼而全面，基本上涵盖了国际通行的关于市场经济运行规律的经济学教材的主要内容。本教材篇幅不大，但内容体系较为完整、充实，体现了富有教学经验的编者对教材内容安排的认真与精到。这本教材在对现代经济学基本理论和方法进行系统介绍时，做到了重点突出、详略得当。其理论介绍深入浅出、通俗易懂。

其次，应该说，经济学理论本身是枯燥的，但这本教材文风简洁、明快，语言活泼，举例贴近现实，有助于很好地说明经济学原理。编者在保持国内教材严谨性的同时，吸取了国外同类教材语言活泼、布局生动、引人入胜的优点。教材中还以专栏形式介绍了经济学理论的最新进展和现实世界的事实数据。相信这本教材的这些特点必定会帮助读者对经济学产生浓厚的兴趣，领会到经济学的盎然生机和趣味。

最后，这本教材试图让经济学思维方式和分析方法成为学生的基本分析方法之一。其实学习经济学主要是学习其思维方式和分析方法。这本教材注重这方面的训练，是很值得赞赏的。教材中大量运用了近期国内外的经济数据和实际案例，帮助学生理解抽象的理论，提高学习的兴趣。这对提升学生对现实经济运行和经济政策的分析思考能力，形成正确理解经济社会的思考方法，大有裨益。

总之，这本《经济学导论》是一本有特色的、成功的教材。我相信，这本教材对于非经管类学生和初学者进入经济学知识领域，一定能发挥很好的作用。

北京大学



2018年6月1日



徐丹丹：女，1972 年出生，吉林舒兰人，博士、教授、博士生导师。毕业于中国人民大学，现任北京工商大学经济学院院长，兼任中国资产评估协会无形资产评估专业委员会委员、北京资产评估协会教育培训委员会委员、北京外国经济学说研究会副会长、中华外国经济学说研究会常务理事、首都经济学家论坛常务理事、北京市金融学会理事、中国特色社会主义政治经济学论坛学术委员会委员。主讲课程：经济学导论、经济学说史、当代西方经济学流派。研究领域：产融结合理论、宏观经济政策。在《金融研究》《教学与研究》《经济理论与经济管理》等刊物上发表论文 40 余篇，其中 20 余篇被 CSSCI、EI、ISTP 收录。主持国家社科基金课题 2 项、省部级课题 5 项、企业委托课题 6 项，参与课题 10 余项。主编、参编教材 3 部，出版专著、合著 2 部，代表作有《国有商业银行产融结合问题研究》。2012 年入选北京市中青年社科理论人才“百人工程”培养对象。



徐秋慧：女，经济学博士，副教授，毕业于中国人民大学经济学院，现执教于北京工商大学经济学院。在专业期刊发表论文 30 余篇，多篇论文被 CSSCI 收录或转载，主持省部级课题 2 项，参与国家级社科、自科课题多项，出版专著 3 部，合著 1 部，主编研究生教材 1 部，参与编写教材 4 部。



前 言

在现代社会中,经济学已经渗透到我们生活的方方面面,并时时处处影响着我们的思维和决策。有鉴于此,国内外多所高校为非经管类专业本科生开设了经济学导论课程,以建立更加完善的通识教育课程体系,培养更加符合市场需求和社会需要的具备多元竞争力的大学生。在此背景下,北京工商大学加强了通识教育课程建设,并于2007年委托经济学导论课程组进行了“经济学导论课程建设规划研究”。自2008年9月至今,本课程组为我校非经管类专业开设了“经济学导论”课程。通过该课程的学习,学生不仅可以了解经济学产生和发展的过程,掌握经济学的基本理论和分析方法,而且能够运用所学的理论和方法分析、观察经济现象并理解相关的经济政策,增强对市场经济的理解能力和适应能力,提高其经济学素养。在这10年的教学实践中,课程组先后使用过国内外不同版本的经济学导论教材,并尝试将中国经济实践与经济理论相结合,编写了更适合国内非经管类专业本科生使用的导论性质的经济学教材,在写作风格以及内容的广度和深度上进行了探索。基于这10年的探索和积累,我们决定着手编写这本《经济学导论》教材。

本教材的特色主要有以下几个方面:

(1) 内容精而全。本教材篇幅不大,但体系完整、内容充实。本教材既对基本经济理论和方法进行了系统的介绍,又做到了重点突出、详略得当,理论讲解深入浅出,避免了精而不全、全而不精、或深或浅的情形。

(2) 风格简洁明快。与国外的此类教材相比,国内教材一般体系严谨,但不够生动活泼。编者在编写本教材的过程中既注重保留国内教材的严谨之风,又注重吸取国外教材的生动活泼,通过简洁的架构、明快的语言,将经济学娓娓道来,让读者领会到经济学的盎然生机。

(3) 教材案例中国化。目前经济学教材多引用国外案例和数据,分析我国经济实践和数据的教材并不多见,这不利于学生理解我国市场经济改革的现状和问题。本教材大量引用了国内最新经济数据和实际案例,用以说明抽象的经济学理论,以此提升学生对我国现实经

济运行和经济政策的分析、思考能力。

(4) 帮助学生拓宽视野。本教材不仅以专栏形式介绍经济理论的最新进展和现实世界的事实数据,还在机械工业出版社网站上公布了教学 PPT 等内容,不仅有助于教师教学,而且能引导学生进一步理解所学内容,把握理论前沿。

本教材是为非经管类专业本科生、高职高专学生以及想在业余时间了解经济学知识的自学者提供的一本简洁的经济学普及教材。使用本教材的教师可根据教学实际情况恰当地选择教学内容。

在本教材的编写过程中,北京工商大学高建业老师提出了大量宝贵意见,研究生刘英和李彤彤帮助整理了部分数据、图表和文字,机械工业出版社的杨晓莉和袁银女士在该书出版前后做了大量细致、认真的工作,在此我们一并表示衷心的感谢。此外,在教材的编写过程中,我们参考了国内外同行的学术成果、著作和教材,在此一并致谢。

由于水平所限,教材中的纰漏与错误在所难免,欢迎各位读者指正,来信请寄 zhongze_lx@163.com。

编者

2018年5月20日



目 录

推荐序

作者简介

前 言

第一章 什么是经济学	1
第一节 稀缺性、选择和经济体系	1
第二节 经济学的世界	6
本章小结	10
习题与思考	10
专栏 经济学的演进：三次革命和三次综合	11
第二章 需求与供给	14
第一节 需求	14
第二节 供给	20
第三节 市场的均衡	24
第四节 需求价格弹性	28
第五节 市场中的政府干预	32
本章小结	38
习题与思考	39
专栏 美国在第二次世界大战期间的限量供应制度	41
第三章 消费者行为理论	42
第一节 预算约束	42

第二节 基数效用论	45
第三节 序数效用论	51
本章小结	56
习题与思考	56
专栏 价值悖论	58
第四章 生产者行为理论	59
第一节 企业及其经济问题	59
第二节 企业的生产决策	63
第三节 企业的成本分析	68
本章小结	74
习题与思考	75
专栏 智能技术降低企业成本	77
第五章 市场理论	78
第一节 市场与市场结构	78
第二节 完全竞争市场	79
第三节 垄断市场	87
第四节 垄断竞争市场	94
第五节 寡头市场	98
本章小结	101
习题与思考	102
专栏 中国手机进入寡头时代	104
第六章 经济效率与政府的作用	105
第一节 垄断	105
第二节 外部性	110
第三节 公共物品	113
第四节 信息不对称	114
本章小结	117
习题与思考	117
专栏 “公地的悲剧”和“反公地的悲剧”	119

第七章 什么是宏观经济学	121
第一节 宏观经济学的概念	121
第二节 宏观经济学的研究主题	122
第三节 宏观经济学的研究方法	127
本章小结	128
习题与思考	128
专栏 凯恩斯革命和宏观经济学	129
第八章 GDP：总产出和总收入的核算	130
第一节 以 GDP 衡量总产出	130
第二节 衡量国民收入的其他数据	136
第三节 名义 GDP 和实际 GDP	138
本章小结	140
习题与思考	140
专栏 GDP 先生的自述	142
第九章 总供给与总需求	144
第一节 总需求	144
第二节 总供给	148
第三节 AD-AS 模型	150
本章小结	155
习题与思考	156
专栏 李克强提出要适度扩大总需求	157
第十章 失业与通货膨胀	159
第一节 失业理论	159
第二节 通货膨胀	164
第三节 失业与通货膨胀的关系	172
本章小结	175
习题与思考	175
专栏 法币曾是“世界上最不值钱的纸币”	177

第十一章 宏观经济政策	178
第一节 宏观经济政策概述	178
第二节 财政政策	182
第三节 货币政策	187
本章小结	192
习题与思考	192
专栏 央行重申 2018 年货币政策稳健中性	194
第十二章 经济增长	195
第一节 经济增长概述	195
第二节 新古典经济增长模型	199
本章小结	202
习题与思考	203
专栏 服务业成我国经济发展主动力	204
第十三章 开放条件下的宏观经济学	205
第一节 国际贸易理论	205
第二节 国际金融理论	210
本章小结	216
习题与思考	216
专栏 巨无霸指数	217
附录 历届诺贝尔经济学奖获得者	219
参考文献	222

第一章 什么是经济学

经济学导论课程在各个大学里都是选修人数最多的选修课，经济学也是生活中很多人想了解的知识，这是因为经济学和我们的生活密切相关，比如，城市自来水和天然气等基础设施建设企业是竞争好还是垄断好？看似无用的钻石为什么比生命所必需的水昂贵很多？为何苹果手机在中国的售价高于在美国的售价？美国总统特朗普宣布减税之后会怎样影响你的生活？这样的问题还有很多很多，这些和你的生活密切相关的问题都是经济学这门课程所讨论的内容。

经济学不仅可以解释上述与你的切身利益相关的问题，而且还会讨论很宏大的经济政策问题。恰当的经济政策可以帮助经济走向繁荣，而错误的经济政策也会导致经济走向崩溃，这都会直接影响我们的生活。资本主义的救世主梅纳德·凯恩斯曾经说过：“经济学家和政治学家们的思想，不论它们在对的时候还是错的时候，都比一般所设想的要更有力量。的确，世界就是由它们统治着。”

不论你是普通民众还是社会精英，或是政府管理者，学习这些经济学家们的思想都十分必要。经济学是帮助你拨开迷雾看懂经济的一种工具，学会它，掌握它，恰当地使用它，让自己的生活更舒适，让整个社会更美好，这就是我们学习经济学的目的之所在。

第一节 稀缺性、选择和经济体系

一、经济学的两大基本假设

（一）稀缺性假设

假设你是一位室内设计师，你每天的工作就是为客户设计室内装修方案，客户因此

支付给你报酬。除此之外，早晨起来你要刷牙、洗脸、穿衣服、吃饭、坐公交车去上班，就在这几个小时里面，你会发现，你用的牙膏、牙刷、自来水、电力、衣服、公交车运行服务，这些都不是你自己生产出来的，而是这个社会中的其他人生产出来的，你只是用货币购买了这些产品和服务，而你支付的货币正是社会中的其他人为你提供产品和服务而获得的报酬。

也就是说，你与整个经济体中所有的其他人之间是有分工和协作的，每个人在不同的行业、不同的岗位从事不同的工作，共同生产出全社会所需要的各种产品和服务，而任何人要想得到他自己无法生产的东西，就必须用自己所拥有的去交换他所需要的其他人的劳动成果，也就是牙膏、衣服、手机、食品、交通服务等，这是现代社会的特点。

所以，不论你是消费者还是生产者，在这个分工协作和交换的社会中，每天都必须做很多选择，有的是消费选择，有的是生产选择。

如果你是个消费者，你会选择买什么样的牙膏、用哪家公司的通信服务、中午去哪里吃饭、面对菜谱选什么吃等。在做这些决策时，你可能会发现，“我想同时在三家设计公司上班，赚取三份工资，可是我分身乏术；我想住别墅，也想买玛莎拉蒂，可是拍拍自己的口袋，发现囊中羞涩”。这时你不得不降低自己的欲望，去选择你可以消费得起的产品和服务。

如果你是个生产者，你也会面临选择。你现有的 100 万元资金是生产服装好，还是生产饮料好？如果你放弃生产服装而选择生产饮料的话，那么现有生产规模是每天生产 1 万瓶还是 3 万瓶？雇用多少劳动者和管理者，租用哪里的土地进行生产？这些都是你的选择，而你在做每个选择的时候，都会遇到和消费者一样的问题。你可能想生产碳酸饮料的同时还想生产果汁饮料，可是你发现资金不足，工厂面积不够放置两条生产线，劳动者体力也有限，不能 24 小时都工作，如此等等，你必须做出选择。

要解决这些问题，就需要经济学上场了。上述的例子说明，相对于我们的欲望来说，满足欲望的资源是有限的，这就是资源的稀缺性。正是由于稀缺性，才带来了选择问题。财力有限，你必须在买 A 小区的房子和 B 小区的房子之间选择；时间有限，你必须在工作和闲暇之间选择；土地有限，你必须在这块土地用来盖工厂还是学校之间选择；企业家才能有限，你必须在自己管理企业还是雇用经理人来管理企业之间选择。

当我们眼前有多重选择时，最终的选择就意味着放弃，放弃就意味着你放弃那些选择可能会带给你的好处，这些你放弃的好处就是你做出选择的代价，这份代价在经济学中被称为机会成本。经济学就是要帮助你处理这些选择，让你以最小的代价实现自己感觉最满意的选择。

（二）理性经济人假设

选择无处不在，那么人们将按照什么原则来选择呢？如果你是穷人或者富人、雷锋或者自私鬼，你的选择结果必然不同，那么选择行为本身有没有什么公认的原则呢？经济学告诉我们，有，那就是我们对做决策的人的本性进行的假设：理性经济人假设。

理性经济人假设指的是在进行经济分析时，假定人的思考和行为都是理性的，都是试图在机会成本既定的前提下获得收益最大化。理性经济人假设有两个核心内容：一是假设经济人的本性是利己的；二是假设经济人的选择行为是理性的。所谓利己，是指经济人在选择时，首先考虑的是自己的利益和需要，而不是他人的利益和需要。所谓理性人，是指经济人在选择时，会进行成本-收益计算，会从若干个备选方案中挑选一个收益既定时成本最小，或成本既定时收益最大的方案。

比如，今天清晨你决定坐顺风车上班，肯定是经过了内心的权衡和计算的：如何保证自己在花费最少的情况下，以最快的速度到达单位。如果坐出租车，价格是顺风车的两倍；如果坐地铁和公交车，不仅拥挤而且时间可能比较长，最终你计算出时间最短而花费最少的方案是坐顺风车。这完全是你自己出于自利的考量，绝对没有考虑要为顺风车车主创造收入，让他的生活更美好，所以才坐他的车。同样，那位顺风车车主恐怕也不是为了让你出行方便而搭载你，纯粹是为了顺便分担汽油费而已。

当然，经济学家所说的理性经济人假设，是指人的行为动机，而不是其行为结果。比如你坐顺风车，你的行为动机是利己的，但是行为结果可能给顺风车车主带来了收益，也因为少开一辆车而减少了空气污染和拥堵状况，这些好的结果是由于你坐顺风车而出现的，是你出于自利而选择的消费行为带给社会的好处，但是这并非你出门前紧急决策时考虑到的问题。

二、选择和机会成本

（一）稀缺的资源

前面已经说明，经济学的第一个假设是资源的稀缺性。经济学上所说的资源，一般是指能用于生产产品或服务的生产要素，分为四大类：土地、劳动、资本和企业家才能。

第一，土地泛指必须付费使用的自然资源，包括土地和森林等，比如建设厂房的用地、创办牧场的用地等。土地以支付的货币价值计量，比如租用一间厂房一年的租金为

80 万元，那么土地就是 80 万元。

第二，劳动是指生产产品的技能，经济学中一般以小时数作为计量单位，比如企业去年雇用了 10 名工人，每个工人每周工作 5 天，每天工作 6 小时，那么每周的劳动就是 300 小时。劳动获得的报酬就是工资。

第三，资本是指生产出的最终产品，并用于再生产中。例如机器、厂房、设备等都是某家企业生产出来的最终产品，又被另外的企业购买用来生产其他的产品。资本以对应的货币价值计量，比如购买一台设备花费 10 万元，那么资本就是 10 万元。资本获得的报酬是利息。

第四，企业家才能是企业家特有的个人素质，包括组织和协调其他要素进行生产，寻求和发现新的商业机会，引进和发明新的生产技术，或者引导和带动企业发展。劳动者在企业中只负责生产，而企业家需要运筹帷幄，需要和企业共同承担风险和收益，因此企业家获得的报酬是企业利润，而不是工资。

这四种生产要素的数量和质量可以通过人们的努力而不断增加和积累。例如，通过教育，人力资本会增加；通过储蓄和投资，资本设备会增加；通过农田水利建设、荒地开发等，土地资源可以增加。但是，相对而言，生产要素数量的增长总是落后于人们想做更多事业的欲望的增长，这就是稀缺性。

另外，生产要素一般有多种用途，可以用于多种组合，生产效用不同的产品和服务。例如，一块土地既可以播种小麦，也可以挖塘养鱼；一匹布帛既可以制成服装，也可以做成被褥，等等。因此，对于一定量的资源，存在如何配置才能有效利用的问题。或者说，怎样配置既定的资源，其使用效率才最高，才能最大限度地满足我们的欲望。这正是经济学要解决的问题。

可以说，经济学正是从欲望无限和资源有限这一对矛盾出发，研究如何实现资源的最优配置，以使人类的需要得到最大限度的满足的一门社会科学。正是由于稀缺性，有限的资源用于此用途就无法用于彼用途，因此，经济学也被称为选择的科学。

（二）机会成本

正是由于稀缺性，有限的资源用于此用途就无法用于彼用途，因此我们必须以理性经济人的原则做出选择。而一旦我们做出选择，就必须放弃其他的选择，我们所放弃的选择可能带来的收益就是我们选择的机会成本。

例如，当一个学生选择看足球赛时，就意味着他放弃了晚上 4 个小时的学习时间，4 个小时的学习可能带来的高分就是学生看球赛的机会成本；当家庭主妇决定支付女

儿的旅游费用时，就意味着她无法再购买心仪的新款智能设备，她所放弃的智能设备可能为她带来的享受就成为支付女儿旅游费用的机会成本；当企业主决定多生产 100 单位甲产品时，就必须少生产 60 单位乙产品，那么 60 单位乙产品就是生产 100 单位甲产品的机会成本。

为了更清楚地理解机会成本，我们看一个简单的例子。假设一个经济体中所有的资源仅仅用来生产两种产品：机床（可代表资本品）和电视机（可代表消费品）。当然，你也可以假设是大炮和黄油，大炮代表军用品，黄油代表民用品。从大的方面来说，你总可以把经济体中的所有产品分成两大类。

现在，我们就假设将所有资源用来生产机床和电视机。那么，在资源总量既定、生产技术既定的条件下，假设可能生产的机床和电视机的最大数量组合如表 1-1 所示。

表 1-1 生产可能性组合

生产可能性	电视机（台）	机床（台）
A	150	0
B	140	1
C	120	2
D	90	3
E	50	4
F	0	5

表 1-1 中的数据说明，当全社会的所有经济资源都被用来生产机床和电视机时，所能生产出来的产品数量组合有很多种，我们在这里仅仅列举其中的几个组合来解释，分别用组合 A、B、C、D、E 和 F 表示。其中，组合 A 表示资源全部用于生产电视机的情形，组合 F 表示资源全部用于生产机床的情形。组合 B、C、D、E 则表示同时生产机床和电视机的各种可能的组合。

我们将表中的数据绘制在图 1-1 中，横轴和纵轴分别表示机床和电视机的数量。

表 1-1 中的组合 A 至 F 这六种可能性在图中对应地用 A 至 F 这六个点表示。假设机床和电视机的数量可以连续变化，可能的组合点应不限于这六个点，而是无数多个点，将这些点连接起来就成为一条平滑的曲线，该曲线上的所有点均可表示可能生产出来的产品数量组合点，这条线就是生产可能性边界。

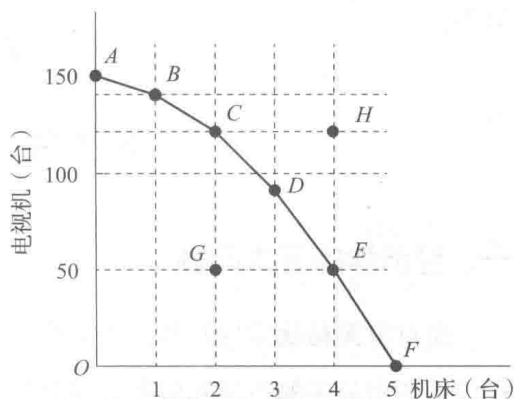


图 1-1 生产可能性边界

在生产可能性边界上，在既定的资源和技