

经济学

基础知识读本

ABC Book for
Economics

尹伯成 著

经济学

基础知识读本

ABC Book for
Economics

尹伯成 著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学基础知识读本/尹伯成著. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 9
ISBN 978-7-300-19984-9

I. ①经… II. ①尹… III. ①经济学-基本知识 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 215952 号

经济学基础知识读本

尹伯成 著

Jingjixue Jichu Zhishi Duben

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司		
规 格	170 mm×240 mm 16 开本	版 次	2015 年 2 月第 1 版
印 张	17.5 插页 1	印 次	2015 年 2 月第 1 次印刷
字 数	237 000	定 价	36.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

现在放在读者面前的是一本简明的经济学基础理论知识的通俗读本。我长期在高校中从事外国经济学说史和西方经济学的基础理论的教学与研究工作，也编写及出版过一些有关教材，但这些教材都是给大学生看的。我一直想编写一本给从来没有接触过经济理论的读者看的通俗易懂并贴近现实生活的市场经济基本理论知识的读物。经过一段时间的努力，现在这本读物终于和大家见面了。关于这本读物，我有几点想说明一下。

第一，这是一本经济理论基本知识的普及型读物。由于不是大学经济学教材，因此只用通俗易懂的文字表达，不用数学公式和几何图形，目的是能让更多对经济问题有兴趣的读者看懂爱读。

第二，这是一本普及市场经济基本理论知识的读物。全书基本内容参照了西方微观经济学和宏观经济学的某些框架，但没有局限于西方经济学教材的通常结构和体例，而是根据马克思主义政治经济学和现实经济生活的需要以及我国实际经济运行的有关情况加以删选和叙述，因此也适合作为中等学校或者成人教育中那些需要学一点经济学基本知识的学生的教材。

第三，本书前身是两年前我在复旦大学出版社出版的《大众经济学》。现在这本书主要根据党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》的有关精神，对《大众经济学》做了删改和补充而成。

第四，为了贴近现实经济生活，我列举了一些我国经济生活中的事例和数据，包括揭示一些社会经济生活中的弊病和问题，但绝不是要否定我国改革开放以来经济发展中取得的巨大成就。成就是举世瞩目的，但也产

生了不少前进中的问题。揭示这些问题，是为了高举中国特色社会主义道路的伟大旗帜，更好地推进我国改革开放和发展，实现中华民族伟大复兴的中国梦。

第五，在编写过程中，我参考了不少有关书籍、报刊资料和网上材料，为节省篇幅，一律未注明出处，敬请谅解。

编写好这样一本读物，并非易事。限于我的觉悟和水平，差错一定不少，恳请广大读者批评指正，以期今后修正。

尹伯成

2014年6月于上海

目 录

第一章 经济学研究对象和方法	1
第一节 经济学研究对象	1
第二节 经济学研究方法	7
第三节 经济学的用处	9
第二章 商品、货币与价格	12
第一节 商品与货币	12
第二节 商品交换中的价格	15
第三章 消费者行为	24
第一节 居民私人消费行为	24
第二节 公款消费行为	29
第四章 居民投资行为	33
第一节 投资收益与风险概述	33
第二节 居民投资的几种方式	36
第五章 产业与企业	45
第一节 产业的分类与演进	45

第二节 企业及其目标	49
第六章 生产、成本和效益	54
第一节 生产和生产要素组合	54
第二节 有关成本的一些问题	58
第三节 企业效益和利润	63
第七章 市场竞争与垄断	67
第一节 市场及其类型	67
第二节 公平竞争的作用和保护	69
第三节 关于垄断问题的一些分析	73
第八章 信息与制度	79
第一节 经济活动中的信息问题	79
第二节 经济活动中的制度问题	85
第三节 保险与社会保障	89
第九章 收入分配和贫富差距	94
第一节 收入分配和要素价格	94
第二节 劳动工资	97
第三节 资金利息	100
第四节 租金和利润	104
第五节 贫富差距	107
第六节 平等与效率	110
第七节 中国的收入分配改革	114

第十章 外部性与公共物品	118
第一节 经济生活中的外部性	118
第二节 公共物品	122
第三节 医疗和教育是否公共物品	124
第十一章 政府与市场	128
第一节 经济体制改革的核心	128
第二节 市场在资源配置中起决定作用	132
第三节 更好发挥政府作用	134
第十二章 经济的衡量与 GDP	143
第一节 什么是 GDP	144
第二节 核算国民收入的基本原理和方法	148
第三节 正确看待我国的 GDP 增长	151
第十三章 经济增长与三驾马车	155
第一节 经济增长与需求	155
第二节 我国的消费问题	158
第三节 我国的投资问题	163
第四节 我国的对外贸易问题	168
第十四章 我国经济持续增长中的几个问题	173
第一节 转变增长方式	173
第二节 释放改革红利	177

第三节	城镇化对我国未来经济的影响	181
第四节	“中等收入陷阱”和未来经济增长预期	184
第十五章	通货膨胀与就业	189
第一节	通货膨胀	189
第二节	失业	197
第三节	通货膨胀和失业的关系	202
第十六章	政府收支与财政政策	205
第一节	政府的收入	205
第二节	政府的支出	217
第三节	财政政策	221
第十七章	货币供求和货币政策	225
第一节	市场经济与货币	225
第二节	银行体系与货币供给	227
第三节	货币政策	234
第四节	中国的货币政策	239
第十八章	国际经济学常识	245
第一节	国际贸易	245
第二节	直接投资与跨国公司	252
第三节	汇率与汇率制度	256
第四节	国际收支	264
第五节	开放经济中的政策效果	269

第一章

经济学研究对象和方法

第一节 经济学研究对象

一、生活中处处有经济问题

人类社会一产生就开始有种种经济问题，这些问题随时代发展而不断变化。今天，我们在经济生活中就遇到大量经济问题。例如，有些商品价格连年上涨且易剧烈波动，有些商品价格就比较平稳；不少家庭收入和资产其实差不多，但有的家庭生活安排得井井有条，收支平衡还略有结余，有的家庭常常会寅吃卯粮，陷入困境；有些企业年年盈利，财源茂盛，有些企业经常亏损，甚至破产倒闭；有些人非常富有，有些人十分贫困；有些人走到哪里都容易找到工作，有些人却经常失业；有些国家经

济发展水平很高，百姓收入较高，有些国家长期落后，百姓生活艰苦；有些国家通货膨胀率很高，有些国家物价相当稳定；有些国家失业率很高，有些国家则比较低；有时世界各国的股市、汇市会较平稳，有时则会暴涨暴跌；有时各国贸易会顺利发展，而有时则会摩擦不断等。

如果我们思考一下，可以发现上述这些经济问题有些发生在微观经济领域，有些发生在宏观经济领域。所谓微观经济就是以单个经济单位（家庭、企业及单个产品市场）为考察角度的经济，“微”是小的意思。所谓宏观经济，就是以整个社会或者说国家为考察角度的经济。“宏”是大的意思。

二、经济学研究什么

上面讲到的种种经济问题，都来自一种客观存在的稀缺性。如果不存在这种稀缺性，人类的一切生产、分配和交换活动也就不会产生了。如果世界上资源可无穷无尽地供人享用，那么，就用不着花钱去买物品了，世界上也不会有穷人，更不会有失业了，哪里还会产生经济问题呢？然而，“稀缺”永远存在。“稀缺”是相对于满足人类欲望而言的资源不足。人类所进行的经济活动都是为了满足人们的消费欲望及由此引起的对产品和劳务的需求。如果欲望和需求是有限的，满足需要的资源是取之不尽、用之不竭的，便不会有“稀缺”问题。可是，经济资源以及用它们生产的产品的增长永远赶不上人类欲望的无限增长。按一个美国学者的说法，人的欲望或者说需要可分为五个层次：一是基本生存需要，即吃、穿、住等生存需要；二是安全需要，即希望人身有安全保障的需要；三是社会的需要，即感情、爱、归属感的需要；四是地位的需要，即名誉、地位和声望的需要；五是自我实现的需要，即实现自己理想的需要。这些需要一个接一个地产生，前一个欲望或需要满足或基本满足后，就会产生后一欲望或需要。这样，欲望或需要无穷无尽，再多的物品和资源总显不足。相对欲望或需

要而言总显不足的资源 and 物品可称为经济物品。

物品和资源的稀缺性无论是对个人还是对社会都存在。因此，我们每个人和整个社会都有个合理使用或者说配置经济资源的问题，即把有限的资源配置到能满足我们欲望或需要的刀口上。例如，我们花钱时不能胡乱花，要把有限的资金用好。同样，我们的社会或政府在做发展规划时，要把有限的人力、物力、财力用到社会最需要的地方。这是一个选择问题。经济学就是研究人类社会如何作出选择来使用可以有各方面用途的稀缺资源以满足人类需要的一门学问。经济学中研究的所有问题其实都是资源配置和利用问题，包括要生产什么、如何生产、为谁生产等等，经济学正是为了解决这些问题而产生的。

三、经济资源的配置方式

经济资源如何配置和利用的方式就是所谓**经济体制**问题。大致有这样四类经济体制：

(1) **自然经济**。特点是每个家庭或村落生产他们消费的大部分物品，只有极少数产品用于与外界交换。资源配置和利用由居民个人的直接消费需要决定，经济效率十分低下。我们中国千百年来农村经济基本上停留在自给自足的自然经济或者说自给经济状态。所谓“男耕女织”，就是家中男人种田，女人织布，吃的穿的都由自己解决。

(2) **计划经济**。特点是生产资料公有，经济管理由政府统一计划和行政命令实施。产品数量、品种规划、价格、消费和投资方向以及规模，就业和工资水平以及经济发展速度等均由政府当局的指令性计划决定，产品也由国家统一分配，职工工资收入由国家统一决定，家庭消费品按人头凭票计划供应。生产单位和消费者个人都不能自由选择、自主经营和自主消费。这种计划经济体制企图解决资源的最优配置和利用问题，但实践证明，这种体制缺乏市场价格传递经济信号的功能，也抑制了企业和个人的生产

积极性和主动性，经济效率比较低。在从 20 世纪 50 年代到 70 年代相当长的一段时期内，中国的社会经济发展比较落后，物资供应异常短缺，就是由实行这种计划经济体制造成的。为此，引发了不仅我国，还包括苏联及其他一些社会主义国家的经济体制的市场化改革。

(3) **市场经济**。特点是产权明晰，经济决策高度分散，资源配置和利用由竞争的市场价格机制来解决。自由交易是市场经济的本质。由于产权明晰，因此一切经济活动都由人们自己做主，自己决策。人们想要通过从事经济活动来实现自己的利益，就必须在交易中给别人以利益，做到双赢，否则别人就不愿意与你交易。市场经济要求人人有权参与实现自己利益的自由竞争，能有平等参加经济活动的机会。反对任何特权是市场经济的根本要求。参与市场经济活动的人，一是要能自由，二是要能平等。平等和自由完全联系在一起。从事经济活动的应是理性的、有头脑的人，因为产权属于自己，因此人们才有动力积极参与各种经济活动，也才有动力和能力立刻纠正经济活动中的差错。这是市场经济迅速发展的根本原因。例如，社会上某产品供不应求时价格会上升，增产便有利可图，生产自然就会增加，而产品供过于求时情况则相反。价格机制就像一只看不见的手，自然调节着产品的生产和经济资源的分配。由于市场制度既能及时有效地提供经济信息，又能激发从事经济活动的人们的积极性和主动性，因此，市场经济被历史证明为人类的一种伟大创造，也是我们发展经济、改善生活最有效的手段和途径。正因为如此，我国改革开放的总设计师邓小平同志指出，我国必须建立社会主义市场经济体制。当然，市场在配置资源方面也不是万能的。在克服垄断和外部性带来的弊端、提供公共物品、管理信息、调节过大贫富差距、控制经济剧烈波动等方面，市场也会失灵，此时就需要政府来发挥作用，于是混合经济体制产生了。

(4) **混合经济**。特点是私人经济和公有经济相结合，自由竞争和国家调节相结合，一方面靠市场机制来配置资源，另一方面靠国家经济政策调节来更好地利用资源。这种体制被认为是比较理想的制度。

从实际情况看,纯粹的自给自足经济、纯粹的市场经济和计划经济在当代已很少存在。非洲和拉美一些国家偏向自给自足经济,西欧、北美、澳大利亚和日本偏向市场经济,而社会主义国家在传统体制下偏向计划经济。由于在过去几十年中西方资本主义国家对经济干预的加强和近三十多年来社会主义国家的改革开放,这两类国家都有了混合经济的特征。

四、微观经济学与宏观经济学

上面已提及什么是微观和宏观领域中的经济问题。研究微观经济即研究单个经济单位的经济活动规律的科学称为**微观经济学**。单个经济单位的经济活动或者行为包括:家庭如何消费,如何以有限的收入来获取尽可能大的满足;单个企业(或者厂商)如何经营,如何以有限的资源投入(或者成本)来获取尽可能大的利润;单个生产要素所有者(劳动力、资本、土地等所有者)如何提供生产要素以获取尽可能大的收入。单个经济单位的经济行为涉及的经济变量包括:供给量、需求量、价格、成本和利润等。在微观经济领域中,参与经济活动的单个经济单位主要是家庭和企业两大类。家庭一方面是企业所生产的产品的消费者或者购买者(需求者),另一方面是企业从事生产经营所需要的生产要素(劳动力、资本和土地等)的供给者(例如,工人出卖劳动力给企业,提供资金给企业,出租土地、厂房给企业)。企业则相反,它一方面是产品的生产者(供给者),另一方面是生产要素的需求者。微观经济学通过对这些单个经济单位的行为和单个经济变量的分析,一方面研究消费者(家庭)对各种产品的需求与生产者(企业)对这些产品的供给怎样决定各种产品的产销量和价格;另一方面也研究消费者(家庭)作为生产要素的供给者与企业作为生产要素的需求者的相互关系如何决定生产要素使用量及其价格(工资、利息、利润及租金等)。这些都涉及市场经济中的价格机制运行问题,因此,微观经济学也称为市场价格理论。微观经济学理论主要包括消费者如何购买消费品的理论,

企业如何生产产品的理论以及工资、利润、利息和租金如何决定的收入分配的理论。

与微观经济学不同，**宏观经济学**以整个社会经济或者国民经济活动作为考察对象，研究社会总体经济问题及相应的经济变量的总量如何决定以及这些总的经济变量间的相互关系。总体经济问题包括社会经济波动、经济增长、物价水平变动、国家财政收支、进出口贸易和国际收支等。总的经济变量包括：GDP、就业量、总消费支出、社会总储蓄和投资、物价指数、利率和汇率等。宏观经济学通过对这些宏观经济问题和宏观经济变量的研究来分析一国的国民收入、就业量和物价水平怎样决定，其中国民收入的决定和变动是一条主线，所以宏观经济学又称国民收入决定理论。例如，一个国家利率上升时，社会投资支出就会下降，经济增长也会相应放慢，通货膨胀率也会随之下降，而失业率可能上升。又如，一个国家汇率变动，比方说1单位本国货币能兑换更多外国货币即本币升值时，出口可能下降，进口可能增加，这就可能影响本国经济增长。这些问题都属于宏观经济学的研究范围。

微观经济学和宏观经济学是既有差别，又相互联系的。正如森林是由树木组成的一样，宏观经济总量也是由微观经济个量加总而成的。例如，如果每个家庭都增强了消费支出意愿，整个社会的消费支出水平就会提高。

还要注意的是微观经济学和宏观经济学不是仅从概念上就可以区分清楚的。例如，价格、产出、消费、投资、供给和需求这些概念在微观经济学和宏观经济学中都有，但含义不一样。比方说，价格这个概念在微观经济学中指单个产品的价格，如猪肉每斤15元、大米每斤3元等，而宏观经济学中的价格指价格指数或物价水平。如果以2010年为基期，价格指数为1；2011年价格指数若为1.05，或105%，则表示2011年物价总水平比2010年上升了5%。报纸上总可见到某个时期消费物价同比上升多少，指的是与上年同期相比上升了多少。可见，一些经济变量在微观经济学中是指个量，而在宏观经济学中是指总量。

第二节 经济学研究方法

一、实证分析和规范分析

研究经济问题有两种态度和方法。一种是只研究经济现象是什么,即经济现状如何,为何会如此,可能怎样发展变化,至于这种经济现象好不好,该不该如此,则不作评价。这种方法称为实证分析方法。另一种则是要对经济现状及变化作出好不好或该不该如此的判断和评价,这种方法称为规范分析方法。例如,我国改革开放以来,人们收入差距扩大,对此有两种不同的研究方法:一是分析收入差距如何,差距扩大原因何在,变化趋势如何等,这就是实证分析;二是研究收入差距扩大好不好,该不该,是否公平等,这就是规范分析。

二、数量分析和均衡分析

研究经济问题不但要做定性分析,还要做定量分析或者数量分析。比方说,研究今年的物价,不但要研究今年的物价有没有上涨,还要研究今年的物价比上年上涨了多少。数量分析中有不少专有名词,下面结合内容再作介绍。

均衡分析是研究经济中各种相反的、变动着的力量如何处于或达到一种不再变动的状态。例如,商品的需求方和供给方讨价还价达到均衡状态时,成交量和成交价格就会被确定下来。通常说来,如果经济活动的参与者在经济活动中认为达到某种状态或局面时就取得了最好的效果,那么这种局面或状态就达到了均衡。例如,某消费者用一定货币量选购商品达一定数量时感到已获取了最大满足,他就会决定购买一定数量的商品,这就是

所谓消费者均衡。又如，某企业用一定成本生产商品达到一定数量时感到已取得最大效益（利润），它就会决定生产一定数量的产品，这就是所谓生产者均衡或者厂商均衡。均衡分析就是要研究什么样的条件才能达到经济均衡。

三、理性人假设

经济学中有个基本假设，就是假定经济社会中所有经济活动主体（居民户、厂商以及政府）都是理性人。理性人从事经济活动都要追求最优的经济目标。

具体地说，消费者追求满足最大化，生产要素所有者追求收入最大化，生产者追求利润最大化，政府追求决策目标最优化。总之，经济主体行为的基本动力是利益最大化。对于这一点，英国古典经济学大师亚当·斯密早在 200 多年前就说过：“我们每天所需的食料和饮料，不是出自屠户、酿酒师或者烙面师的恩惠，而是出自他们自利的打算”^①。这话是真的。在市场经济中人们的所有经济行为，都可以说是有一定形式的交易行为，而所有参与交易行为的人，都要考虑自己的利益。病人请医生看病，从道德原则看，医生要救死扶伤，但从经济原则看，医生必须获取经济报酬。他给病人开药方，动手术，需要为病人着想，早日把病治好，但他这一想法，也包含了为自己利益打算的动机，那就是治好了别人的病，别人就会相信他，他的名气会越来越响，医疗生意会越做越红火，他的收入和地位就会越来越高。同样，为自己利益打算，厂商自然会生产和销售使顾客满意的产品，科学家自然会刻苦钻研，不断有所发明创造，演员会不断改进演技，运动员会不断刷新纪录，境外投资者会不断入境来寻找商机……这样，生产就会不断发展，经济就日益繁荣，社会就逐渐进步。可见人们为追求自己利益的行为从经济上看不仅有合理性，也具有进步性。否则的话，世界上大

^① 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》，上卷，14 页，北京，商务印书馆，1972。