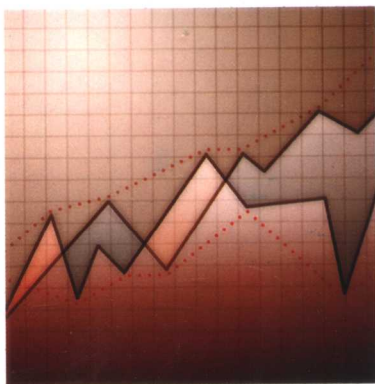


21世纪高职高专经济与管理类通用教材



经济学基础 (第二版)

ECONOMICS (Second Edition)

主编 史忠健



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学基础/史忠健主编. —2 版. —北京: 高等教育出版社, 2006. 7

ISBN 7-04-019685-9

I. 经... II. 史... 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 (2006) 第 079668 号

责任编辑 刘悦珍

封面设计 吴 昊

责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排版校对	南京展望文化发展有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2003 年 8 月第 1 版
印 张	16		2006 年 7 月第 2 版
字 数	293 000	印 次	2006 年 7 月第 1 次
插 页	1	定 价	21.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19685-00

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专经济与管理类通用教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2005年底又重新组织编写了本套“21世纪高职高专经济与管理类通用教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

1. 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大



都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

2. 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了经济与管理类专业开设的所有核心课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

3. 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材、主教材学习指导、习题和案例的参考答案、教学课件等。

4. 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。尽量在每章开头设置精炼的“引导案例”,每章穿插1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2006年5月

第二版前言

就像经济学中有三个基本问题,我们在经济学教学中也提出了三个基本问题:学(教)什么、怎么学(教)、为什么学(教)。为何要开设经济学课程似已不是问题,但学(教)什么、怎么学(教)却始终令我们深思。本书第一版出版后,我们就计划了进一步的完善、修订工作。这是基于社会对高职教育人才培养的新要求、我们对课程和教材建设的新认识以及教学改革实践中的新体验等。事实上,这会是个不断循环改进的过程。本次修订主要体现在以下几个方面:

1. 内容方面,第二版相对于第一版,主要做了下列变化:适当简化、删减部分理论分析内容(如生产要素市场的定价分析和经济增长模型分析、IS-LM模型等);增加与社会经济发展关系密切的新知识点(如循环经济等)。另外,各章还增加了与正文内容相关的通俗易懂的案例、阅读材料、经济现象描述与解析等。

2. 以我国社会主义市场经济现实为基础、以知识—能力本位为主线构建教学内容。注意增加与社会经济发展关系密切的新知识点,如循环经济(学)、经济决策方法的企业应用等。

3. 体现教学改革成果,教材修订与课题研究、教学改革实践等紧密结合。尤其是突出“教学外置、社区耦合”的指导思想,通过社会经济素材选择、讨论题设置、案例分析、教学法改革等,尽可能把教学置于社会经济环境——实践中学习的情境中。

4. 针对高职大学生的实际状况,适当糅合“社会人”思想内容,在介绍理性思维方法的基础上,重视引导、教育学生以经济人—社会人思维模式和方法观察分析社会经济现象。

5. 以学生学习为中心,提出“修能、致用”教学目标。考虑学生将来可能遇到的社会问题,我们从熟悉的社会经济(包括生活、学习)现象入手,增加适用于学生的案例、讨论课题、社会实践课题,初步构建提出问题、学习研讨、实践体验到总结提高的主体教学—学习体系。

6. 吸收部分使用本教材院校教师的建议,进一步体现高职教育人才培养目标的要求,更加适合当前高职教育教学特点。例如,二版教材中适当地增设融知识性



与趣味性于一体的专栏,其内容包括“思考一下”、“阅读材料”、“案例”等,使排版体例更为活泼,风格上更宜学生阅读。

鉴于经济学在高职人才培养中的地位,我们把本教材定位于经济管理类的专业基础课及各专业的通识课,除了满足专业教学的需要之外,力图为复合型人才的培养提供一个素质教育读本。另外,为了利教便学,我们为本教材提供了较完整的立体化教学资源。该资源内容包括标准化的教学提纲、教学法建议、教学课件、思考与练习参考答案、案例及其参考答案、练习题、模拟试卷等。该资源由高等教育出版社向使用本教材的教师免费提供,索取方式见本书最后一页。

本次修订得到有关专家和教师的大力协助;第一版作者中的李雁、赵琳两位老师因故未能参与,但他们的出色工作仍会体现在其中。藉此谨致谢忱。

史忠健

2006年5月

第一版前言

本书由史忠健、韩伟东、张玉芳、李雁、袁荣、赵琳、赵悦、龚成洁等共同编写，其中史忠健、韩伟东、张玉芳、李雁、袁荣、赵琳、赵悦、龚成洁等共同编写，其中史忠健、韩伟东、张玉芳、李雁、袁荣、赵琳、赵悦、龚成洁等共同编写。

在当前市场经济条件下，从事社会经济活动而不学习和研究经济学是不可思议的。随着我国社会主义市场经济的建立和发展，我们已具备了学习经济学的良好的社会经济环境，所以学习经济学的重要性越发明显。在高等教育中，“经济学”已成为经济管理等相关专业的重要课程。我们认为，作为一门社会科学，经济学应该是属于大众的，自然也应该是大学生的必修课——至少是作为素质教育的必修课。

有关经济学的教材已有许多，其中不乏权威和优秀之作。但是，基于高等职业教育的需要及特点，我们的教学需要有更合适的经济学教材，这正是我们撰写本书的出发点。本书的主要理论和材料来源于西方经济学。本着教和学以致用的原则，我们在理论体系和教学内容的配置上都作了一定的简化，在分析方法及其应用上则有所加强，并尽可能多地结合社会经济中的实际问题；同时，我们尽量减少运用数学方法去论证、推导，而代之以更为通俗的语言表述，力争使学生愿意看、看得进、看得懂。至于书中一部分难度相对较大、分析较深入的内容，宜根据有关专业及学生的具体情况和教学实际的需要灵活处理，不作统一要求。当然，作为经济学入门教材，其目标首先是使学生掌握好基础性的理论和方法。在初步把握理论方法体系的同时，我们更希望通过这门课程的学习，培养学生形成运用经济观点、经济方法去观察、分析社会经济问题的意识和能力。

本书的编者大都已经教授了多年的经济学，对其中一些方面做过较为深入的研究，本书就是在大家授课讲义的基础上形成的。这从教材的角度来看，自然也是顺理成章的。因此，书中也较多体现了一些教师的“原作”，在“风格”上可能显得不完全统一。本书由史忠健制订编写大纲并担任主编，韩伟东、张玉芳、李雁任副主编，参与本书的编写者有：史忠健（第一、八章）、韩伟东（第九、十章）、张玉芳（第四、五、七章）、李雁（第十一、十二章）、袁荣（第三、十三章）、赵琳（第六章）、赵悦（第二章）、龚成洁（编制了大部分图形并编写了部分内容），全书由史忠健、韩伟东、张玉芳统稿。

在本书的编写过程中，我们得到了有关单位和朋友的大力支持，出版社及有关



同志的精心协调和组织使本书得以顺利定稿并出版,在此谨向他们表示由衷的谢意。

限于编者的知识水平和认识能力,书中难免存在不足之处,敬请各位读者不吝指正,我们将不胜感激。

编 者

2003 年 3 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 经济学的研究对象	1
第二节 经济学的主要内容	7
第三节 经济学的分析方法	10
本章小结	12
思考与练习	12
第二章 需求、供给与均衡价格	14
第一节 需求	14
第二节 供给	20
第三节 均衡价格	23
第四节 弹性理论	27
本章小结	36
思考与练习	36
第三章 消费者行为分析	38
第一节 基数效用与边际效用分析	38
第二节 序数效用论与无差异曲线分析	46
第三节 消费者均衡变动	50
本章小结	53
思考与练习	53
第四章 生产理论	55
第一节 生产要素与生产函数	55
第二节 一种可变生产要素投入的合理区间	62
第三节 生产要素的最优组合	67
第四节 规模收益及其影响因素	75
本章小结	79



思考与练习	79
第五章 成本与收益	80
第一节 成本及其分类	80
第二节 短期成本与长期成本	83
第三节 收益与利润最大化	92
本章小结	97
思考与练习	97
第六章 市场与竞争分析	99
第一节 完全竞争市场	100
第二节 完全垄断市场	105
第三节 垄断竞争市场	112
第四节 寡头垄断市场	114
第五节 竞争与垄断	120
本章小结	121
思考与练习	121
第七章 生产要素市场	123
第一节 生产要素的需求	123
第二节 生产要素的供给	126
第三节 劳动市场	130
第四节 土地与资本市场	139
本章小结	142
思考与练习	143
第八章 国民收入的核算	144
第一节 国民收入的基本概念	144
第二节 国民收入的核算	155
本章小结	161
思考与练习	161
第九章 国民收入决定理论	162
第一节 国民收入循环模型	163



第二节 国民收入决定	167
第三节 影响国民收入的因素分析	182
本章小结	186
思考与练习	186
第十章 通货膨胀与失业	187
第一节 通货膨胀	187
第二节 失业	192
第三节 失业与通货膨胀的关系	197
本章小结	199
思考与练习	199
第十一章 经济周期与经济增长	201
第一节 经济周期及其成因	201
第二节 经济增长及其决定因素	205
第三节 经济增长模型	208
本章小结	213
思考与练习	213
第十二章 宏观经济政策	216
第一节 市场失灵与政府干预	216
第二节 宏观经济政策的目标	219
第三节 财政政策	220
第四节 货币政策	223
第五节 财政政策与货币政策的综合应用	227
本章小结	233
思考与练习	233
参考文献	235
专业术语中英文索引	237
教学课件索取单	

专栏目录

专栏 1-1	经典名句	5
专栏 2-1	中国近几年竞争激烈的家电市场	18
专栏 3-1	效用理论的历史	41
专栏 3-2	价值悖论	44
专栏 4-1	“大的好”还是“小的好”	78
专栏 5-1	门庭冷落的保龄球场为什么不停业	91
专栏 5-2	上大学的代价是什么	96
专栏 6-1	镀金时代的垄断者	111
专栏 6-2	理性和“拍脑袋”	117
专栏 8-1	循环经济与循环经济学	160
专栏 9-1	约翰·梅纳德·凯恩斯	181
专栏 10-1	恶性通货膨胀实例	189
专栏 11-1	经济增长的倡导者：罗伯特·M. 索洛	212
专栏 12-1	美国二战后财政政策的运用	222
专栏 12-2	格林斯潘与美国货币政策	232

第一章 导 论

学 习 目 标

1. 清楚地解释稀缺性的含义并在此基础上理解经济学的概念;
2. 知道如何面对选择,并解释选择要解决的三个基本问题;
3. 了解经济学的基本假设;
4. 解释机会成本的含义,并能用它来分析身边的经济现象;
5. 明确宏观经济学与微观经济学之间的区别与联系;
6. 对实证分析与规范分析问题作出正确的判断。

土地作为一种资源,既可以用来耕地,也可以用来放牧,还可以用来修建道路。在土地数量相对有限的条件下,一种用途占用土地数量增加了,就必然相应缩减别的用途。请问:在这种情况下该如何使用土地?

第一节 经济学的研究对象

一、资源稀缺、资源配置与资源利用

1. 资源稀缺

经济学作为一门独立的学科,其诞生已有 200 多年的历史。经济学的产生是源于资源的稀缺性及由此引起的选择的需要。如果资源是无限的,取之不尽,用之不竭,那么对经济的研究就没有多大的意义,经济学也就不会成为一门重要的学科。但是,在现实生活中,资源往往是有限的,西方经济学家把满足人类欲望的资源分为“自由取用物品”与“经济物品”。前者是无限的、现成的,且取用时不需要花费任何成本,例如空气;后者是有限的,需要生产,而生产需要使用资源,因而需要



成本,所以人类必须付出一定的代价方可得到,例如土地、劳动力、各种生活资料等。由于自由取用物品在满足人类消费欲望过程中所占的比例非常低,而且随着社会的发展,原来是自由取用的物品现在或将来会变成经济物品,所以满足人类消费欲望的主要是经济物品。经济物品在人类生活中占有十分重要的地位。

西方经济学家认为人类的欲望是无限的,表现在:一方面,人的欲望及由此产生的对社会产品的需要是无穷无尽的;另一方面,人类的消费欲望也是随着产品和服务的不断发展而发展的,但用来满足人类欲望的“经济物品”却是有限的。相对于人类的无穷欲望而言,“经济物品”或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的,这就是稀缺性。这里的稀缺性,不是指物品或资源相对数量的多少,而是相对于人类欲望的无限性而言,再多的物品和资源也是不足的,所以稀缺性是相对的。但是稀缺性的存在又是绝对的,它存在于人类社会的任何时期和任何地方,是人类社会面临的永恒的问题。

2. 资源配置

由于同一种物品或资源都有不同的用途,人类的欲望也就有轻重缓急之分。因此,在用有限的物品与资源去满足人类的不同欲望时,就必须作出选择。也就是:如何利用现有的资源去生产“经济物品”,来更好地满足人类的欲望,这实际上是一个资源配置的问题。

具体来说,资源配置就是要解决这样三个问题:

第一,生产什么和生产多少。也就是说,在可供选择的物品和劳动中,生产什么和生产多少,食物还是衣着,多生产食物少生产衣着,还是恰恰相反。

第二,如何生产。也就是说,由哪一些人、采取什么组织形式、使用何种资源、应用何种技术来生产物品。谁去打猎、谁去钓鱼,采取奴隶制还是雇佣制,用蒸汽还是水力或原子能发电。

第三,为谁生产。也就是说,谁来享用所生产的物品和劳务。换句话说,社会产品的总量将如何分配给不同的个人和家庭。

经济学正是为了确定解决以上这些问题的原则而产生的。资源的稀缺性,决定了在一定的时期内,可供人们选择的生产要素资源是一个定量。人们用于生产某种产品的数量增加,生产另一种产品的数量就必然会减少。经济学是要说明如何通过成本与收益的比较把资源用于最有效的用途,即实现资源配置的最优化。为了比较各种选择的优劣,西方经济学提出了生产可能性边界和机会成本这两个概念。

(1) 生产可能性边界。在资源既定的条件下,一个社会所能生产出来的产品数量与技术水平有关。技术水平低,用一定的资源生产出来的产品就少;技术水平高,一定的资源就能生产出较多的产品。当资源条件和技术水平既定时,社会产品



的总量势必受到约束。为了增加某种产品的数量,就不得不减少另一种产品的数量。为了简化起见,假定这个社会用既定的经济资源和生产技术只生产两种产品:粮食和机器。多生产粮食就必然会减少机器的生产,反之亦然。假定全部经济资源用来生产粮食,可生产 5 万吨;全部用来生产机器,可生产 15 万台。这两个极端的可能性之间,还存在着各种不同组合的可能性。假定共有 A、B、C、D、E、F 六种可能性,见表 1-1。

表 1-1 可供选择的的生产可能性

可 能 性	粮食(万吨)	机器(万台)
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	5
F	5	0

根据表 1-1,可作出图 1-1。

在图中,纵轴表示机器,横轴表示粮食,根据表中的数据找出坐标点,连接各点便得到一条曲线,这条曲线就叫生产可能性边界或生产可能线(production-possibility frontier,简称 PPF)。它表明在既定的经济资源和生产技术条件下所能达到的两种产品最大产量的组合;同时,这条曲线表明了,多生产 1 个单位粮食,就要放弃多少单位机器;或多生产 1 个单位机器,就要放弃多少单位的粮食。从图 1-1 中还可以看出,在生产可能线内的任何一点(例如 G 点)上,粮食与机器的产量组合(2, 6)是资源既定条件下所能达到的,但这个产量组合却不是最大的,也就是说资源没有得到充分利用。在生产可能线以外的任何一点(例如 H 点)上,粮食与机器的产量组合(4, 12)是在技术水平和资源既定条件下无法实现的,但随着技术的进步或新资源的发现,生产可能性边界会逐步向外移动。

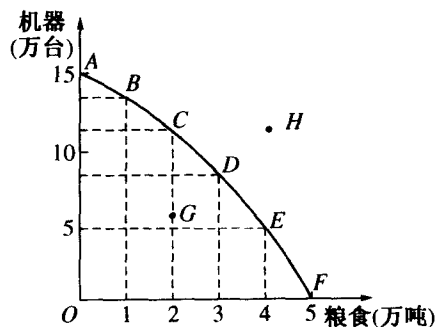


图 1-1 生产可能性边界(曲线)

生产可能性曲线反映了资源稀缺性与选择性的经济学特性。究竟生产多少机器、多少粮食更能满足人类的需要呢?资源的稀缺性使得社会不得不作出选择,而不同选择带来资源的不同配置!



(2) 机会成本。从图 1-1 中可以看出,当社会的最大产量组合点处在 B 点时,要使粮食从 1 个单位增加到 2 个单位,就必须减少 2 个单位的机器。这里放弃的 2 个单位的机器就是增加 1 个单位的粮食所付出的代价或成本。把一定资源用于生产某种产品时所放弃的其他用途可能得到的最大产量或收益就是这种产品的机会成本。

机会成本的概念有助于人们对资源的用途作出最佳选择。例如,某人拥有一块土地,如果投入一定的劳动和资金生产粮食,每年能得到 600 美元的收入;如果他同样的投入种植棉花,每年可得到 500 美元的收入;如果用它来种植蔬菜,每年可得到 700 美元的收入。现在假定他选择了种植棉花,则他放弃的其他可供选择的用途为生产粮食和种植蔬菜。在他所放弃的用途中,最好的用途是种植蔬菜(能带来 700 美元收入)。所以,他种植棉花的机会成本就是他所放弃的种植蔬菜时可能获得的 700 美元收入。由于他种植棉花所获得的收入小于机会成本,这就表明他的资源配置没有达到最优状态。从收入最大化的角度讲,他应该在这块土地上改种蔬菜。也就是说,只有当他的实际收入大于机会成本时,其生产决策才是合理的。机会成本这一概念,为人们正确合理地进行选择提供了一个数量上可供比较的工具。资源的稀缺性决定了无论在何种经济活动中都存在着机会成本的问题。因此,人们在生产经营活动中,就有必要进行机会成本的计算和比较,科学决策、合理选择,使资源配置达到最优状态。

思考一下 《拉封丹寓言》中有一头著名的布利丹毛驴,它面对两捆干草不知该吃哪一捆好,最后竟然饿死了,请大家认真分析一下原因。

3. 资源利用

前面我们介绍了资源的稀缺性及资源配置问题,但在现实中,人类社会往往面临这样一种矛盾:一方面资源是稀缺的,另一方面稀缺的资源又没有得到充分的利用,如劳动者失业、生产设备和自然资源经常处于闲置状态等。这就是说,当生活中的资源没有得到充分利用时,社会所生产的产品数量组合绝不可能位于生产可能线上,而是处于生产可能线以内。图 1-1 中的 G 点就是这种情况。这样,资源的稀缺性又引出了另一个需要研究的问题,即资源利用。所谓资源利用,就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源,使之生产出更多的物品。这就是说,由于资源是稀缺的,所以人们在从事经济活动时,不仅要合理配置资源,而且还应考虑这样几个相关的问题,即在资源既定的情况下,如何使稀缺的资源得到充分利用,使产量达到最大,使产量处于生产可能线上,实现充分就业;一国的商品与劳务产量如何能始终处于生产可能线上,而不是时高时低,发生周期性波动;或其总量如



何能不断增长,即经济增长等等。

二、经济学的定义与基本假设

1. 经济学的定义

对于经济学的定义,迄今为止,西方经济学界并不存在一个被所有的经济学家都一致接受的说法。但不同的定义中都隐含着经济学的两个核心思想,即物品和资源是稀缺的;社会必须有效地加以利用。这里我们引用保罗·萨缪尔森给出的经济学的定义:经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的物品和劳务,并使它们在不同的人之间进行分配。

2. 经济学的基本假设

为了简化问题,经济学的研究是在一定的假设条件下展开的,其基本假设有以下两点:

(1) 经济人假设。经济人是指人是理性的,而这种理性体现为人的利己动机,即总是尽可能地追求自身利益的最大化。经济学中的经济人假设是指参与经济活动的居民户和厂商都是以利己为目的的,他们自觉地按利益最大化的原则行事,即作为消费者,追求的是最大限度的自身满足;作为生产者,追求的是自身利润的最大化,他们既能把最大化作为目标,又知道如何实现最大化。这就是说,作为理性的经济人,其行为动力是自己的利益,其行为目标是利益最大化,它们总是企图以最小的代价来换取最大的利益。只有在这一假设之下,价格调节实现资源配置最优化才是可能的。



专栏 1-1

经典名句

我们的晚餐并非来自屠宰商、酿酒师和面包师的恩惠,而是来自他们对自身利益的关切。

——亚当·斯密《国富论》(1776年)

亚当·斯密,英国资产阶级古典政治经济学体系的创始人,苏格兰人。他窥见了经济学人文世界的真谛,解释了人们自利的动机如何以一种奇迹般的方式润滑了经济机器,从而形成了自我调整的自然秩序。斯密坚信人类的辛苦劳碌可以改善普通民众的生活,消费是所有生产的唯一的终点和目的。