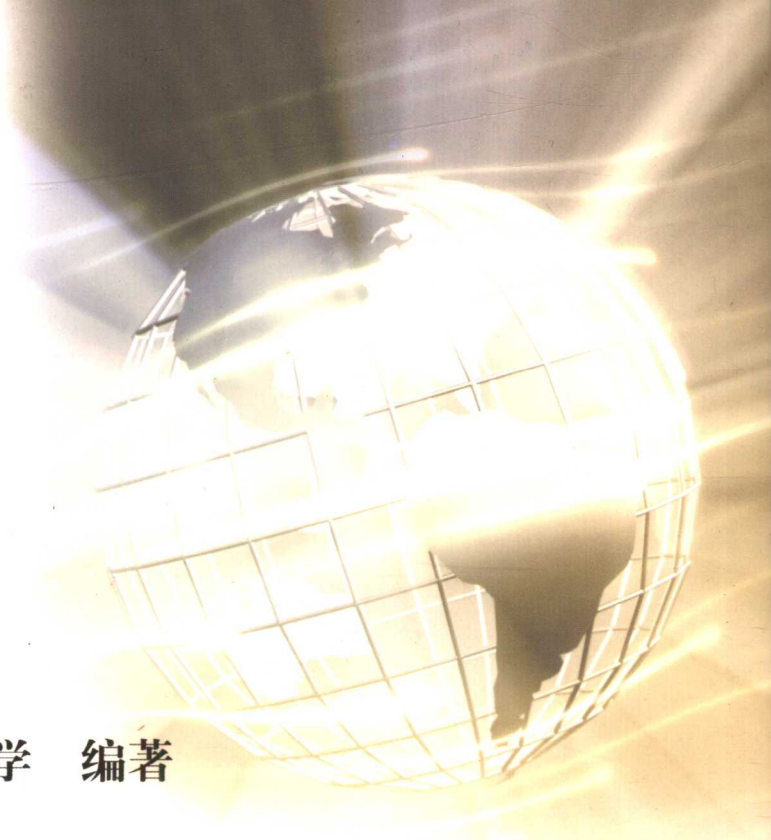




王 超 张天学 编著

经济学基础

JINGJIXUE JICHU

JINGJIXUE JICHU

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press



王 超 张天学 编著

经济学基础

JINGJIXUE JICHU

JINGJIXUE JICHU

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/王超,张天学编著. —徐州:中国矿业
大学出版社,2006.2

ISBN 7 - 81107 - 268- 8

I. 经… II. ①王…②张… III. 经济学

IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 009865 号

书 名 经济学基础

编 著 王 超 张天学

责任编辑 罗时嘉 齐 畅

责任校对 晏 曾

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> **E-mail** cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 徐州新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×960 1/16 **印张** 16.5 **字数** 290 千字

版次印次 2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷

定 价 20.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

前言

本书是专为大学文科学生(非经济类)编写的旨在培养“现代文员”的基础性教材。

文员的知识、能力、兴趣应该是多方面的,这样才能适应时代发展的需要,而经济学正是教人聪慧的显学。西方经济学以其特有的经济学概念和不同于马克思主义政治经济学的研究方法,在引起学者们的研究兴趣与欲望的同时,拓展了人们的视野,营造了宽厚、包容的学术胸怀,培育了科学的治学态度。

大学文科的学生最熟悉的经济学体系,可能就是马克思主义政治经济学。长期以来,在大学的讲坛上,这一理论体系不仅作为经济理论,而且更重要的是作为意识形态灌输给他们。然而由于种种原因,使一个科学的理论体系被它的忠实而热情的追随者们教条化、僵硬化了,从而失去了它应有的客观性和科学性。随着经济全球化进程加快,市场经济体制被普遍认同,这不仅为经济学的发展提出了一系列重大的新课题,也为各种经济理论的综合集成创造了社会需求,马克思主义政治经济学与西方经济学相互借鉴与融合已成为经济学发展过程中不可逆转的趋势。

作为现代文员,经济学理论是不可或缺的。第一,经济学是一门经世之学。经济学的功能在于解释:除了回答“是什么”和“为什么”外,还要回答“应该是什么”和“怎么办”。事实上“economics”一词的中文翻译在20世纪初被确定为“经济学”,与中国古代“经世济民”、“治国安邦”的思想传统

有关。现代文员应传承中国知识分子“修身齐家，治国平天下”的优良传统。正像伟大经济学家凯恩斯指出的那样：“许多执行家自以为不受任何学理之影响，却往往当了某个已故经济学家之奴隶。狂人执政，自以为得天启示，实则其狂想之来，乃得自若干年前的某个学人。”第二，经济学是一门致用之学。学习经济理论，有助于我们用理性的、边际的、实证的思维方式观察和分析人类行为，对各种现象从经济学的角度做出科学的解释；学习经济理论，有助于我们了解公共决策的性质并对各种公共政策做出合理的评价。例如你是一个现代文员，作为一个政策制定者，或政策的执行者，你如何判断当前收入不平等的程度，如何在平等与效率之间做出平衡。

市面上的经济学教材可谓汗牛充栋，而现代经济学是一个既令人激动又充满争论的学科，供给一本怎样的教材才能满足将成为现代文员的大学生的需求，这是对编者的严峻挑战。如何对庞杂繁多的西方经济学内容进行概括化、条理化，教学时从何着手，选择什么样的切入点使学生易懂易接受，这是编者一直在探索的课题。我们在编写过程中尽量以描述性的语言，由浅入深、循序渐进地介绍经济学的概念、原理和方法。在内容的取舍与安排上，力争做到简明、扼要。

在本书的编写过程中，我们参考了大量的相关文献，在此谨向这些作者、译者表示由衷的感谢。由于编者水平有限，加上成书仓促，不完善和不妥之处敬请广大读者批评指正。

编 者

2006年1月

目录

前 言	1
第 1 章 绪论	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.2 经济学的构成	6
1.3 经济学的分析方法	12
第 2 章 需求、供给与均衡价格	16
2.1 需求理论	16
2.2 供给理论	23
2.3 均衡价格及其对经济的影响	29
2.4 需求价格弹性	38
第 3 章 消费者行为理论	46
3.1 基数效用论	46
3.2 序数效用论	53

第 4 章 生产理论	59
4.1 生产函数与边际报酬递减规律	59
4.2 两种可变生产要素的生产函数	67
4.3 生产要素的最优组合	74
4.4 生产的规模报酬	81
第 5 章 成本理论	85
5.1 成本的构成	85
5.2 短期成本	87
5.3 长期成本	91
第 6 章 市场理论	97
6.1 市场的类型	97
6.2 完全竞争市场	98
6.3 垄断市场	109
6.4 垄断竞争市场	114
6.5 寡头市场	117
第 7 章 分配理论	123
7.1 生产要素收入分配的原理	123
7.2 社会收入分配	138
7.3 收入再分配政策	144
第 8 章 微观经济政策	149
8.1 公共物品	149

8.2 公共选择	153
8.3 垄断及其政府管制	156
8.4 外部性问题	161
第9章 国民收入的核算	165
9.1 经济总流程	165
9.2 国民收入的核算	170
9.3 国民收入核算与总需求和总供给分析	177
第10章 国民收入决定理论	181
10.1 简单的国民收入决定模型	181
10.2 IS—LM 模型	188
10.3 总需求—总供给模型	194
第11章 失业与通货膨胀	203
11.1 失业理论	203
11.2 通货膨胀理论	208
11.3 失业与通货膨胀的关系	217
第12章 经济周期与经济增长	221
12.1 经济周期理论	221
12.2 经济增长理论	228
第13章 宏观经济政策	237
13.1 宏观经济政策概述	237

13.2 财政政策	241
13.3 货币政策	248
13.4 财政政策和货币政策的配合	253
参考书目	254
后 记	256

第1章 绪论

经济学是一门研究资源配置及其行为的科学。配置是人类一种自觉的选择行为,在一般意义上说,配置就是一种自觉的选择。诚然,经济学已发展成为体系完整、论证严密、流派纷呈的“社会科学之王”。这个“社会科学之王”研究的对象是什么?主要研究的内容是什么?它采取了哪些方法进行研究?这就是本章要读者所了解的。

1.1 经济学的研究对象

古希腊的思想家,如柏拉图、色诺芬、亚里士多德最早考察了商品生产、贸易、货币和生息资本等问题,他们富有创见的观点成为经济学的理论出发点。以后在重商主义、古典经济学和新古典学派研究成果的基础上,形成了现代经济学。

1.1.1 物质资料生产是人类生存和发展的基础

人类要生存和发展,就必须获得物质资料,进行物质资料生产。物质资料的生产决定了社会经济生活的面貌,决定着社会政治生活和精神生活的过程。经济学的任务在于揭示社会存在和发展的物质根源。这样就不能从人的思想动机出发,而必须以社会物质资料生产作为出发点。

物质资料的生产过程,就其存在的范围而言,包括生产、分配、流通、消费四个环节。生产表现为一切经济活动的起点,它直接创造出



物质和精神产品。没有产品,就不能进行分配、流通和消费。消费表现为全部经济活动的终点。生产从来都不是为生产而进行生产的,生产的目的是为了消费。不仅如此,消费欲望、消费结构、消费水平都直接制约着生产的规模和结构变化。分配是生产和消费的中间环节。产品被生产出来后,必须经过分配才能进入消费领域。同样,为了适应消费结构的变化,必须通过生产要素的重新配置,从而改变生产结构。流通是实现从生产到消费的中介。生产过程本身就是人与自然的物质变换,这种物质变换既是生产和消费过程又是流通过程。如果没有生产要素的流通,就不可能有生产性消费,物质资料的生产和再生产就无法实现。同样,没有商品和劳务的流通,生活性消费也就无法实现。因此,流通使生产者和消费者彼此满足了需要。

古希腊的思想家们立足于维护奴隶主的自然经济,强调奴隶主的任务在于管理好自己的财产,使财富不断增加。他们认为财富就是使用价值一类的东西。比如,一支笛子对于会吹它的人来说是财富,对于不会吹奏笛子的人则无异于毫无用处的石头;不过不会吹奏笛子的人把笛子卖掉换回货币,则货币就成了财富;同理,如果有了货币又不使用,那么也不是财富。所以,奴隶主应当更有效地管理奴隶,通过分工和交换,就可以获得更多的财富。

重商主义认为货币是财富的惟一形态,除了金银矿石的开采之外,只有对外贸易才是财富的源泉。国家为了致富和防止贫困,必须发展对外贸易,在对外贸易中则必须遵循多卖少买的原则。为了达到这个目的,国家必须干预经济生活,大力发展工场手工业、商业和航海业,以便获得更多的货币。他们根据商业资本家的实践经验研究了物质资料的生产过程。

古典经济学则认为,财富是一个国家生产的商品总量,其本质是劳动。只有加强社会分工和交换,合理配置资源,提高在业工人的劳动生产率,增加有效劳动量,生产出更多的产品,才能增加财富。

新古典学派把效用和稀缺性结合起来说明物质资料生产。他们认为,生产的本质是厂商如何实现利润最大化,消费的本质是消费者如何获得最大总效用,分配的本质是生产要素的拥有者如何获得最大报酬。

总之,在不同的历史条件下,虽然人们研究的重点不同,但都是

从不同的角度研究物质资料的生产过程。现代经济学只有通过物质生产过程进行全面的综合的考察和研究,才能得出科学的结论。

1.1.2 社会基本经济问题

既然物质资料的生产、分配、流通和消费是人类存在和发展的基础,为了满足人类不断增长的物质和文化生活的需要,人们就要充分利用现有的各种生产资源。因此,人类所面临的基本经济问题是,同人们难以满足的欲望相比,商品和劳务的生产永远是不足的或稀缺的。造成稀缺性的原因,一是生产资源的有限性,二是人类欲望的无限性。

(1) 生产资源的有限性

生产资源是指用于创造产品和劳务的一切自然的、人类的和已加工过的资源。生产资源可以分为四大类,即自然资源、劳动、资本和企业家才能。自然资源包括空气、阳光、河流、土地、矿藏、原始森林等一切天然存在的不含人类劳动的资源。其中,阳光和空气基本上可以满足人类一切可能的需要,因而人们在使用它们时不需付出代价。除此之外,其他形式的自然资源统称为土地,都具有价格。劳动属于人力资源,它是人们在生产过程中脑力和体力的支出和技能的运用。资本是经过人类劳动加工过的劳动手段和劳动对象,如厂房、机器设备、存货等。企业家才能又称企业家精神,是指在寻找生产资源和市场、创办企业或生产过程中,组织、协调、指导和经营管理自然资源、劳动和资本等生产资源的特殊能力。土地、劳动、资本和企业家精神都是有价格的,即人们在使用它们时必须支付代价,因而这些资源属于经济资源。

经济资源具有多用性和有限性的特点。

经济资源的多用性是指同一种资源可以用于多种产品的生产。例如,煤炭可以用于民用和工业燃料,也可以用于化工等其他行业的原材料等。一定数量的某种资源,当它用于某种特定产品的生产时,就不能用于其他产品的生产。

经济资源的有限性是指这些资源的数量不能满足零价格的社会需要,即在一定时期内,无论哪一种经济资源,与人们的欲望相比,其供给量是不足的。经济资源的有限性首先起因于它的数量有限。土

地的有限性是显而易见的;劳动的数量要受到人口规模的制约和生理条件的限制;资本品是由上述两种资源生产出来的,因而它也不是取之不尽用之不竭的。经济资源的有限性还起因于技术条件在一定历史时期的局限性,即在既定的技术条件下,利用一定量的资源只能生产出有限的产品。这就是说,技术的进步虽然可以提高资源的利用效率,但却不能根本解决资源的有限性问题。

(2) 人类欲望的无限性

生产的目的是为了消费。消费的本质则是最大限度地获得产品以满足人类的需要或欲望。

人类的欲望是指不受价格限制的需要,它具有无限性。人类欲望的无限性有两重含义:一是当一个人的某种欲望得到满足时,另一种欲望就会出现。例如,当某人拥有收音机后,就会产生占有电视机的欲望,当他拥有电视机后,又会产生占有录像机的欲望,等等。二是作为理性人,多多益善的偏好是支配他们日常消费行为的一个重要因素。一个人在拥有了一套住房之后,还会产生不断扩大住房面积的需要;当他在城市里拥有一套舒适的住宅后,还会产生拥有乡村别墅、在旅游胜地拥有度假住房等的欲望。可见,人类不受价格限制的需要永远是无止境的。

综上所述,人类必须面对这样一个冷酷的现实:一方面,由于经济资源数量的有限,以及一定历史条件下技术水平的局限性,产品的生产是有限的;另一方面,人类的消费欲望却具有无限性。所以在物质资料的生产过程中,目的和手段之间经常发生矛盾。因此,稀缺性就是人们所面临的基本经济问题。

1.1.3 资源配置

为了最大限度地满足人们的需要,人们在经济生活中不得不考虑如何将有限的资源在各种用途上进行择优分配,以得到充分有效的合理利用。这种择优分配资源的经济活动就是稀缺资源的配置。

资源配置是指一定量的资源按某种规则合理地分配到不同产品的生产中,以尽可能多地生产出产品,从而最大限度满足各种不同的需要。

假如一种资源能够用来生产各种不同的产品,那么在一定的技

术条件下,利用一定的资源就可以生产出各种组合的产品来。人们可以利用一公顷地生产 6000 公斤大豆,或 1500 公斤皮棉,或 1500 公斤大豆和 1050 公斤皮棉,等等。但是,当人们利用一种既定量的资源生产某种产品时,就会放弃利用这种有其他用途的资源来生产各种产品的机会。那么,在各种可能的产品产出量的组合中,怎样才能做到资源的最优配置呢?首先,它要求人们将有限的资源用于生产消费者最需要的产品;其次,还要尽可能多地由生产效率高的生产者使用。生产效率高低的比较,既要分析技术效率,又要分析经济效率;从技术效率看,资源的配置就是投入的生产要素量与产出的物品量之间的物质关系。从经济效率看,资源配置则是投入的成本量与产出的收益量之间的经济关系。技术上达到资源配置最优并不等于在经济上资源的配置也是最优的。如果改变资源配置会使每个人的境况较以前有所改善,或者一部分人的境况得到了改善而其他人的境况没有变坏,那么说明现存的资源没有达到最优配置。

1.1.4 经济学的研究对象

市场经济是在社会经济各方的激烈竞争和社会供求关系的变化引起价格的不断变动中,商品生产者和消费者从追求利益最大化的角度不断进行市场选择,以实现经济资源有效配置的经济运行方式。

但是,市场经济同其他任何一种经济体制一样,是一种损益经济。它在促进稀缺资源有效配置的同时,也存在着“市场失灵”的问题。市场失灵主要表现为市场功能存在缺陷、市场机制不能调节公共物品的供给、市场调节具有自发性等。由于市场经济有其自身的弱点和消极方面,这就要求在运用价格、供求、竞争等市场机制自发调节经济运行的同时,必须发挥政府干预经济的作用。

因此,经济学就是研究市场机制的运行规律、政府对市场的干预作用以及二者的有机结合,以解决资源的有效配置问题。

经济学所研究的资源配置实际上是研究人和社会如何进行市场选择,即在市场机制、政府作用以及二者有机结合的情况下,如何通过生产者和消费者的选择来实现资源的有效配置。而市场的选择就是生产什么、如何生产和为谁生产三个问题。生产什么就是人们在决定使用资源之前,首先必须明确要将有限的资源用于生产消费者



最需要的产品；如何生产就是在资源使用上要保证经济上和技术上效率最高，即将有限的资源尽可能地由生产效率高的生产者使用；为谁生产则是财富如何在资源拥有者之间进行分配和再分配。

1.2 经济学的构成

经济学根据其考察的内容、方法和范围的不同，大体上可以分为微观经济分析和宏观经济分析两大类。

1.2.1 微观经济分析

微观经济分析是研究在市场经济体制下个体经济单位的经济行为，以及由此产生的相应理论。微观经济分析的着眼点在于个体经济单位的经济行为，如单个家庭和消费者如何把有限的收入分配在各种可能的商品或劳务的消费上，以取得最大的总效用；单个厂商在不同的条件下如何把有限的资源用于各种产品的生产上，如何实现厂商均衡，以取得最大利润；资源拥有者愿意以什么样的价格向市场提供一定数量的生产要素。所以，微观经济是个量经济，微观经济分析就是个量经济分析。

由于微观经济单位的经济行为大都涉及市场环境和价格机制问题，因此微观经济分析将围绕着商品的效用、市场供求和价格如何决定进行，重点是研究在分散决策的体制中，如何运用价格机制将稀缺的资源在各种用途上进行有效配置。

微观经济分析开端于19世纪70年代初期的边际效用价值论，但其理论渊源却是古典经济学及其以前的价格思想。

中世纪的“神学泰斗”阿奎那以古希腊的思想家亚里士多德公平交换的见解为基础，认为公平价格应该是与耗费的劳动量相符合的价格，即由人们的劳动决定的价格才是公平价格。他认为物品按照与劳动量相等的价格来进行交换。但这种公平价格又不是绝对固定的，而是要取决于某种评价，这种主观评价就是物品对人们的用处。比如，一个人急需某种物品，而另一个人失掉这种物品就有损失，那么卖主就有权把物品卖得贵些。托马斯·阿奎那关于公平价格由人

们的劳动决定的观点对大卫·李嘉图经济思想的形成产生了一定的影响,他的公平价格是由效用和供求关系决定的观点对边际效用价值论的形成产生了很大的影响作用。

从15世纪末开始,西欧的封建自然经济日趋衰落和解体,商品货币关系日益发展,国内统一市场逐步形成。同时,一系列的地理新发现扩大了世界市场,促进了商业、航海业和工业的空前发展。国内市场的统一和世界市场的形成为商业资本的活动开辟了广阔的场所,而以商业资本的运动为其考察对象的重商主义理论应运而生。重商主义者认为货币是财富的惟一形态,衡量一个国家富裕程度的惟一标准是看其拥有金银(即货币)的多寡。因此,多卖少买或贱买贵卖是积累财富的主要手段。市场价格便只能由供求或生产成本来决定。重商主义的价格思想为古典经济学的建立准备了必要的前提条件。

古典经济学产生于17世纪中叶,成熟于19世纪初,它在科学上奠定了劳动价值论的基础,并从生产和供给的角度研究了价格的形成,分析了价格在市场经济中的作用。古典经济学的代表人物主要有亚当·斯密、大卫·李嘉图和约·斯·穆勒等。

亚当·斯密在考察了分工、交换和货币以后,由货币与商品的交换比例问题考察到交换价值,即相对价格问题。斯密的相对价格理论主要回答三个问题:①什么是交换价值,即相对价格的真实尺度是什么?②真实价格是由什么构成的?③市场价格是如何波动的?斯密认为,生产一切商品的劳动都创造价值,因此劳动是交换价值的真实尺度。商品的相对价格就是由生产过程中所耗费的劳动量决定的。当社会进入资本积累已到很高程度的市场经济社会时,人们在商品交换中购买到的劳动量可以大于商品生产中耗费掉的劳动量,于是相对价格便由购买到的劳动量来决定。这种购买到的劳动量是由工资、地租和利润三部分所构成的。斯密的这个观点后来发展成生产成本理论。斯密的价格思想还体现在价格机制及其作用的分析中。他认为市场价格是围绕着自然价格上下波动的。自然价格是按平均率支付的工资、地租和利润而形成的价格,也就是和市场上平均的生产费用相一致的长期价格。当市场上任何一种商品的供给量不能满足对这种商品的有效需求时,市场价格就会高于自然价格;如果



供给大于有效需求,市场价格就会低于自然价格;只有供给和需求相等时,市场价格才会和自然价格相等。市场价格同自然价格相等是一种必然趋势。如果市场价格脱离自然价格,形成供过于求或供不应求的不均衡状态,在供求双方竞争力量的作用下,必将进行自我调节,使市场上供求一致。这种自我调节的机制就是“看不见的手”。

19世纪70年代初期,英国的威廉·斯坦莱·杰文斯、奥地利的卡尔·门格尔、瑞士的里昂·瓦尔拉把边际分析方法引进价格决定的分析中,认为决定价格的因素不是生产成本和商品供给,而是人们消费商品和劳务所获得的满足程度和对它们的需求,从而提出了边际效用价格理论。在价格决定的研究中,如果说古典经济学强调的是生产、供给和成本,那么边际效用理论强调的则是消费、需求和效用。

1890年,阿尔弗雷德·马歇尔的《经济学原理》一书出版,该书集古典经济学、边际效用学派和边际生产力学派之大成,分别对个别市场或商品从需求和供给两方面进行了详细的研究,认为价格决定于需求和供给的相互作用,提出了完全竞争条件下的均衡价格理论。马歇尔指出,在供给和需求背后的力量决定了交换价值,应该把它们理解为一把剑的两个锋刃。在需求的后面是反映在买主的需求价格上的边际效用,在供给的后面是反映卖主的供给价格上的边际生产力。在20世纪30年代,一方面,英国的琼·罗宾逊和美国的爱德华特·张伯伦等人进一步研究了垄断和垄断竞争条件下的均衡价格问题,形成了厂商均衡理论;另一方面,希克斯根据无差异原则对均衡状态下的效用和价格进行了分析。

通过对微观经济分析的演变过程的回顾,可以看出,虽然在各个时期经济学家研究的侧重点有所不同,但是微观经济分析始终是围绕着价格决定及价格机制问题展开的。今天,人们在研究市场经济体制中的微观经济问题时,重点将研究需求、供给、效用、成本等是如何影响均衡价格的决定,价格机制又是如何调节稀缺资源的有效配置,以实现最终经济目标。

1.2.2 宏观经济分析

宏观经济分析的对象是整个国民经济活动、一些关系全局的经