



高职高专规划教材

经济学 原理

主编 金立其

ECONOMICS

浙江大学出版社

经济学原理

金立其 主 编

周英豪 副主编

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理 / 金立其主编. —杭州: 浙江大学出版社,
2004. 8

高职高专规划教材

ISBN 7-308-03808-4

I. 经... II. 金... 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 (2004) 第 075314 号

责任编辑 周卫群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

经 销 全国新华书店

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江省良渚印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 21.25

字 数 452 千字

版 次 2004 年 8 月第 1 版

印 次 2006 年 1 月第 5 次印刷

印 数 12001—16000

书 号 ISBN 7-308-03808-4/F·530

定 价 28.00 元

经济管理系列教材编委会

主 任：吴金法

成 员：(以姓氏笔画为序)

王成方 毛园芳 王培才 孙玮林

吕 超 李敏生 金立其 周英豪

郑健壮 徐盈群 董 捷

FOREWORD 前言

教材是体现教学内容和教学方式的载体,是把教育思想、观念、宗旨等转变为具体教育现实的中介,是教学基本建设和教学改革的一个重要方面,是实现培养目标的重要工具。它对于提高教学质量,深化课程内容体系改革,推动高职高专教育的发展,办出高职高专院校的特色具有重要意义。

我国高职教育兴起于20世纪80年代初,崛起于90年代,发展于90年代末和21世纪初。高职教育发展的历史还比较短,而发展速度又非常之快,因此,还来不及编写高职自己的教材,而不得不沿用或借鉴本科及专科的教材。即使是冠以高职教材之名的教材,大多注重理论而实践环节薄弱,比较强调课程知识的系统性、完整性,各门课程的教材之间关联性较差,有些内容重复交叉,缺乏科学知识在生产一线的应用实例。显然,这种教材是不适合高职教育的。要真正实现高职高专教育人才培养目标,体现高职高专教育特色,高职高专教育的自身教材建设迫在眉睫。在浙江省教育厅直接领导下,浙江省高职高专教育研究会与浙江大学出版社联合组织了经济管理类专业系列教材的建设工作,《经济学原理》是其中之一。

编写高职高专教材,首先要明确高职高专教材的特征,如同高职高专教育的定位一样,高职高专教材应既具有高教教材的基本特征,又具有职业技术教育教材的鲜明特色。因此,高职高专教材既要具有符合高等教育要求的理论水平,重视教材内容的科学性,又要符合人的认识规律和教学规律;既要使教师在教学过程中使用方便,又要有利于学生的学习,使学生在阅读时容易理解,容易吸收。这就要求教材的编写一定要做到概念准确、层次分明、文字流畅、图表清晰。

《经济学原理》作为高职高专经济管理类专业的一门基础理论课程,在编写时编者努力使本教材体现高职高专特点、具有先

进性和整体性特征。从内容选择、教材体例、教学方法、学习方法和实训配套等方面既体现最新的经济学理论动态,又突出高职高专教育注重应用能力的培养的特点,教材摆脱了冗长的理论分析,增加并充实了图、表、应用实例的内容;对职业岗位所需知识和能力结构进行恰当的设计安排,在知识的实用性、综合性上下工夫,理论联系实际,加强思维训练,把学生应用能力培养融入于教材之中;同时,从实现高职高专人才培养目标着眼,从人才所需知识、能力、素质出发,强调了教材的整体优化,注意处理好课程前后衔接、理论教学与课程训练的衔接。

本教材由金立其负责框架体系、栏目体例、编写大纲的设计和部分章节(第1、6、7、11章)的编写,周英豪(第4、5章)、叶伟媛(第3、8章)、花永剑(第9章)、王勇(第10章)、郑光财(第2章)等教师参加了部分章节内容的编写。最后由金立其总纂,由孙睦优教授审定。在教材编写过程中,得到了浙江省教育厅、浙江省高职高专教学研究会及有关兄弟院校的大力支持,得到了浙江大学出版社陈晓嘉副社长的悉心指导,参考了国内外有关著作、文献资料,一并表示感谢。由于时间紧、编者水平有限,教材中定有诸多纰漏和不足,请广大读者指正。

金立其

2004年春·杭州

Contents

目 录

第 1 章	绪 论	1
1.1	经济学的研究对象	2
1.2	经济学的研究方法	5
1.3	微观经济学和宏观经济学	15
第 2 章	价格理论	25
2.1	需求理论	26
2.2	供给理论	32
2.3	均衡价格理论	36
2.4	弹性理论	44
第 3 章	消费理论	58
3.1	效用理论	59
3.2	边际效用分析与消费者均衡	62
3.3	无差异曲线分析与消费者均衡	67
3.4	公共物品与消费政策	78
第 4 章	生产理论	86
4.1	生产理论	88
4.2	成本理论	101

4.3 收益与利润最大化	110
第 5 章 市场理论	117
5.1 完全竞争市场与厂商均衡	119
5.2 完全垄断市场与厂商均衡	125
5.3 垄断竞争市场与厂商均衡	131
5.4 寡头垄断市场与厂商均衡	135
5.5 产业政策	139
第 6 章 分配理论	149
6.1 生产要素的供给与需求	150
6.2 工资理论	152
6.3 利息理论	156
6.4 地租理论	158
6.5 利润理论	161
6.6 社会收入的分配及政策	162
第 7 章 国民收入决定理论	174
7.1 国民收入核算理论	176
7.2 简单国民收入决定模型	187
7.3 IS-LM 模型	194
7.4 总需求-总供给模型	199
第 8 章 失业与通货膨胀理论	209
8.1 失业理论	210
8.2 通货膨胀理论	215
8.3 失业与通货膨胀关系	228
第 9 章 经济周期与经济增长理论	238
9.1 经济周期理论	239
9.2 经济增长理论	248

第 10 章 宏观经济政策	268
10.1 宏观经济政策概述	269
10.2 财政政策	271
10.3 货币政策	277
10.4 供给管理政策	285
10.5 宏观经济政策的运用与作用	288
第 11 章 开放经济理论	299
11.1 开放经济与国际贸易	300
11.2 国际收支	305
11.3 汇率理论	311
11.4 开放经济中国民收入的均衡	317
11.5 对外经济政策	320
主要参考文献	329

第 1 章

绪 论



- 经济学的研究对象
- 经济学的研究方法
- 微观经济学和宏观经济学

导入语

经济生活,即物质资料的生产和消费,是人类社会赖以生存和发展的基本物质基础。当今世界,经济失衡、贫富对立、失业、通货膨胀、经济停滞、国际经济冲突等,仍然是各国所面临的难题。透过各种表面现象,所有的经济问题其实都产生于一个不可避免的事实:任何社会、组织或个人总是无法得到自己想要的一切东西,总是生活在一个存在“稀缺性”的世界中,总是充满了各种各样的选择。经济学正是为解决这些问题而产生的。

本章将介绍你将要学习的学科基本情况。包括经济学根源及定义、经济学所要解决的问题、经济学的框架体系和主要内容、经济学的研究和分析问题方法以及微观经济学和宏观经济学的基础知识。

当你学完本章后,你将能:

- ◆ 明白什么是经济学,经济学因何而生;
- ◆ 理解经济学所要解决的问题;
- ◆ 把握经济学研究问题的方法和技术;
- ◆ 了解经济学的主要内容。

关键词

稀缺性 选择 资源配置 资源利用 微观经济学 宏观经济学 实证经济学 规范经济学

1.1 经济学的研究对象

人类经济问题的根源在于资源的有限性。一方面,相对于人类的无穷欲望而言,人类已有的资源太少了;另一方面,由于自然或社会的原因,这些有限的资源还往往得不到充分的利用。因此,如何合理地配置和利用有限的资源,就成为人类社会永恒的问题。经济学研究的对象正是由这种资源的有限性所决定的。

1.1.1 稀缺性

生产需要各种资源(资本、人力、自然资源等),如果这些资源是无限的,能生产出来的产品也是无限的,那么,就不需要经济学了。但谁都知道,人类社会的资源永远是有限的。这种资源的有限性被称为稀缺性(scarcity),即相对于人类社会的无穷欲望而言,经济物品,或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。

⇒【实例 1-1】

稀缺性的现实

一个孩子想要一罐 75 美分的饮料和一包 50 美分的口香糖,但她口袋里只有 1 美元,她遇到了稀缺性;一个学生想在周六晚上参加一个聚会,但又想把这个晚上用来补上近来的作业,他遇到了稀缺性;一个百万富翁想用周末打高尔夫球和出席一个企业战略会议,但两者不能兼得,他遇到了稀缺性。……人们需要许多舒适而宽敞的住房,但社会能用于建房的土地、资金、材料、人力总是有限的。这就说明,任何社会、组织和个人都无时不遇到稀缺性问题。

(资料来源:迈克尔·帕金:《经济学》,人民邮电出版社 2004 年版,第 2 页)

这里要注意的是,经济学上所说的稀缺性是指相对稀缺性,也就是说,稀缺性不是指能用于生产的资源的绝对数量有多少,而是指相对于人类欲望的无限性而言,再多的资源也是不足的。但是,这种稀缺性的存在又是绝对的,它存在于人类历史的各个时期和一切社会。稀缺性是人类社会永恒的问题,只要有人类社会,就会有稀缺性。

经济学就是研究如何用有限的资源来满足无限的欲望,它产生于稀缺性的存在。

⇒【即问即答 1-1】

没有稀缺性,就不存在困扰人类社会的种种经济问题,也就没有经济学了。这种说法对吗?

1.1.2 选择与资源配置

人类社会的无穷欲望有轻重缓急之分,因而在解决稀缺性问题时,就必须对如何

使用资源作出选择。所谓选择(choice)就是要决定如何用有限的资源去生产经济物品,以便更好地满足人类的需求。这就是说,我们拥有的资源不能满足所有的欲望,必须按照一定的原则决定先满足哪些欲望,后满足哪些欲望。由于稀缺性迫使我们作出选择,所以经济学又被称为“选择的科学”。

⇒【实例 1-2】

生活充满了选择

你的每一天生活都充满了选择:选择什么时候起床?今天你穿什么衣服?你将吃什么早饭?你是开车去学校还是坐公共汽车?你将听什么课?你将完成哪项任务?……有时,你面临可以改变你整个生活方向的决策:你将学什么专业?当你作出你自己的决策时,其他人也在作出他们的决策,而且其他人作出的某些决策将影响你以后的决策。……所有这些由你和其他人作出的选择和决策都是生活中经济学的例子。

(资料来源:迈克尔·帕金:《经济学》,人民邮电出版社 2003 年版,第 1 页)

在作出选择时,一个重要的原则就是要使从这种选择中所得到的收益与为此而付出的代价达到平衡。在尽可能的范围内实现这种平衡,即最好地利用有限的资源而达到最优化(optimizing)或经济化(economizing),这是作出选择的基本原则。

⇒【链接 1-1】

智猪博弈

“智猪博弈”是一个著名的纳什均衡例子:假设猪圈里有一头大猪、一头小猪。猪圈的一头有猪食槽,另一头安装着控制猪食供应的按钮,按一下按钮会有 10 个单位的猪食进槽,但是谁按按钮就会首先付出 2 个单位成本。若大猪先到槽边,大小猪吃到食物的收益比是 9:1;同时到槽边,收益比是 7:3;小猪先到槽边,收益比是 6:4。那么,在两头猪都有智慧的前提下,最终结果是小猪选择等待。

实际上小猪选择等待,让大猪去按控制按钮,而自己选择“坐船”(或称为搭便车)的原因很简单:在大猪选择行动的前提下,小猪也行动的话,小猪可得到 1 个单位的纯收益(吃到 3 个单位的食物同时也耗费 2 个单位的成本,以下纯收益计算相同);而小猪等待的话,则可以获得 4 个单位的纯收益,等待优于行动。在大猪选择等待的前提下,小猪如果行动的话,小猪的收入将不抵成本,纯收益为 -1 单位;如果小猪也选择等待的话,那么小猪的收益为零。成本也为零。总之,等待还是要优于行动。

(资料来源:<http://www.gjmy.com>)

“选择”包括这样几个相关的问题:

第一,生产什么与生产多少。因为资源是有限的,社会必须决定用这些有限的资源生产什么、各生产多少,以满足哪些欲望。例如,只有一定量的土地和其他资源,是用来生产粮食以满足人们食的欲望,还是用来修建高尔夫球场以满足人们运动的欲望?或者说,用这些有限的土地生产多少粮食,修建多少高尔夫球场?

第二,如何生产,即用什么方法来生产。在生产产品和劳务的过程中,要使用各种不同的资源(生产要素),生产方法实际就是寻求各种生产要素如何进行组合。是多用资本,少用劳动,用资本密集型方法来生产呢?还是少用资本,多用劳动,用劳动密集型方法来生产。不同的资源组合方式,即不同的生产方法可以达到相同的产量,但在不同的情况下,其经济效率并不相同。如何生产就是要决定在若干种资源组合方式中使用哪一种效率更高。

第三,在什么时候生产与什么地方生产。在什么时候生产产品和劳务的问题就是要决定是常年生产,还是季节生产;什么时候应该扩大生产产量,什么时候又应该减少生产产量。在什么地方生产产品和劳务的问题,就是要决定在本地生产,还是在外地生产;在国内生产,还是在海外生产等问题。

第四,为谁生产,即生产出来的产品和劳务谁来消费。谁来消费所生产的产品和劳务取决于人们的收入。所以这是一个社会财富的分配问题:谁应该多得?谁应该少得?社会将按什么标准进行社会收入的分配?

稀缺性是人类社会各个时期和各个社会都面临的永恒的问题,所以,选择所包括的上述问题,也就是人类社会所必须解决的基本问题。这些问题被称为资源配置问题。

经济学是为解决稀缺性问题而产生的,因此,经济学所研究的对象就是由稀缺性而引起的选择问题,即资源配置问题。也正是在这种意义上,许多经济学家把经济学定义为“研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学”。

☞【即问即答 1-2】

你能列举一个有关资源不合理配置的现实例子吗?它对社会经济的发展会带来怎样的后果?

1.1.3 资源利用

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得不到充分的利用。如失业问题,从某种意义上讲也是人力资源的浪费。这样,资源的稀缺性又引出了另一个问题: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。

⇒【实例 1-3】

就 业 基 本 情 况

项 目	1998 年	1999 年	2000 年	2001 年
经济活动人口(万人)	72087	72791	73992	74432
就业人员合计(万人)	70637	71394	72085	73025
城镇登记失业人数(万人)	571	575	595	681
城镇登记失业率(%)	3.1	3.1	3.1	3.6

(资料来源:《中国统计年鉴》2002 年)

资源利用包括这样三个相关的问题:

第一,为什么资源得不到充分的利用。换句话说,也就是如何能使稀缺的资源得到充分利用,如何在资源既定情况下,使产品和劳务的产量达到最大。这就是一般所说的“充分就业”问题。

第二,在资源既定的情况下,为什么产量有时高有时低,即尽管资源没变,但产品和劳务的产量为什么不能始终保持最大化。这也就是经济中为什么会有周期性波动。与此相关的是,如何用既定的资源生产出更多的产品和劳务,即实现经济增长。这就是一般所说的“经济波动与经济增长”问题。

第三,现代社会是一个以货币为交换媒介的商品社会,货币购买力的变动对资源稀缺所引起的各种问题的解决都影响甚大。这样,在解决资源稀缺问题时,就必然涉及货币购买力的变动问题。这也就是一般所说的“通货膨胀(或通货紧缩)”问题。

⇒【即问即答 1-3】

请收集有关土地资源不合理开发利用的案例,并分析其原因、后果和政府的处理办法。

由以上可以看出,稀缺性不仅引起了资源配置问题,而且引起了资源利用问题。正因为如此,许多经济学家认为把经济学定义为“研究稀缺资源配置和利用的科学”也许更恰当一些。

1.2 经济学的研究方法

1.2.1 实证与规范

经济学是一门社会科学,经济学家的主要任务是发现经济世界是如何运行的。在实现这个目标时,经济学家区分了两种类型的表述:是什么(what is)和应该是什么

(what ought to be)。关于“是什么”的表述是实证表述(positive statements),关于“应该是什么”的表述是规范表述(normative statements)。

⇒【实例 1-4】

实证与规范的例子

一些科学家认为,几个世纪以来烧煤和石油增加了空气中二氧化碳的含量,并引起最终摧毁这个星球上一系列生命的气温升高。“我们的星球正在变暖是因为空气中二氧化碳排放量的增加”是一种实证表述。它可以(而且在原则上要有充分的数据)进行检验。“我们应该减少对煤和石油这类以二氧化碳为基础的燃料的使用”是一种规范的表述。你可以同意或不同意这种表述,但你不能检验它,它取决于价值观。

(资料来源:迈克尔·帕金:《经济学》,人民邮电出版社 2003 年版,第 11 页)

可见,实证表述是对现象的客观描述,它可能是真实的,也可能是虚假的。这种表述是真实的还是虚假的争论,最终可以通过认真的观察和度量来解决。规范表述是关于看法的,不同的人有不同的价值判断标准,对同样的事实会有截然不同的看法。对一种规范表述看法的争论却不能用检验的方法解决。

以实证表述为内容的经济学称为实证经济学(positive economics),以规范表述为内容的经济学称为规范经济学(normative economics)。

⇒【即问即答 1-4】

“所得税税率提高会引起总税收的减少”,这属于实证分析的例子;“中国应该限制私人小轿车的发展”,这属于规范分析的例子。这样的判断对吗?为什么?

1.2.2 经济理论与经济模型

经济学的任务是发现并列出现实证表述,这种实证表述与我们在世界上观察到的事实一致,并能使我们理解经济是如何运行的。为了完成这种任务就要提出经济理论和模型。

一个完整的理论模型包括定义、假设、假说和预测。

定义是对经济学所研究的各种经济变量所规定的明确含义。

⇒【链接 1-2】

经济变量

在经济分析中常用的变量包括内生变量与外生变量,存量与流量。

内生变量是“一种理论内所要解释的变量”。外生变量是“一种理论内影响其他变量,但本身由该理论外的因素所决定的变量”(R.里普森与P.斯泰纳《经济学》第六版,哈泼与劳出版公司1981年,第945页)。

存量是指一定时点上存在的变量的数值,其大小与时间维度无关。流量是指一定时期内发生的变量的数值,其数值大小与时间维度相关。

(资料来源:梁小民:《西方经济学教程》,中国统计出版社2000年版,第21页)

假设是某一理论所适用的条件。离开了一定的假设条件,分析与结论都是毫无意义的。例如,需求定理是在假设消费者收入、嗜好、人口量、社会风尚等不变的前提下分析需求量与价格之间的关系,离开这些假设,需求定理所说明的需求量与价格反方向变动的理论就没有意义。

假说是对两个或更多的经济变量之间关系的阐述,也就是未经证明的理论。

预测是根据假说对未来进行预期。预测是否正确是对假设的验证。如图1-1所示。

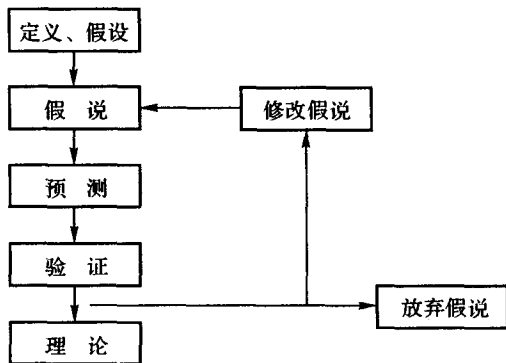


图 1-1 经济理论模型的组成及形成过程

【链接 1-3】

合成谬误与后此谬误

由于某个原因而对个体说来是对的,并据此而认为对整体说来也是对的,这就是合成推理谬误。

观察到事件 A 在事件 B 之前的事实并不证明事件 A 是事件 B 的原因。认为“在此事件之后”便意味着“因为此事件”就是犯了后此谬误。

(资料来源:保罗·A. 萨缪尔森:《经济学》(第12版),中国发展出版社1992年版,第12~13页)

运用实证分析所得出的各种理论可以用不同的方法进行表述,即同样的理论内容可以用不同的方法表述。一般来说,经济理论有四种表述方法:

第一,口述法或称叙述法。用文字来表述经济理论。

第二,算术表示法或称列表法。用表格来表述经济理论。

第三,几何等价法或称图形法。用几何图形来表述经济理论。

第四,代数表达法或称模型法。用函数关系来表述经济理论。

1.2.3 实证分析工具

经济学中运用实证分析法分析经济问题,形成理论时,运用了各种分析工具。主要包括:均衡分析与非均衡分析,静态分析与动态分析,静态均衡分析、比较静态均衡分析和动态均衡分析。

1.2.3.1 均衡分析与非均衡分析

19世纪末英国经济学家 A. 马歇尔把物理学中的“均衡”概念引入经济学。均衡指经济中各种对立的、变动着的力量处于一种力量相当、相对静止、不再变动的状态。均衡分析是分析各种经济变量之间的关系,说明均衡的实现及其变动。均衡分析又可以分为局部均衡分析与一般均衡分析。局部均衡分析考察在其他条件不变时单个市场的均衡的建立与变动。一般均衡分析考察各个市场的均衡问题。

均衡分析偏重于数量分析,非均衡分析则认为经济现象及其变化的原因是多方面的、复杂的,不能单纯用有关变量之间的均衡与非均衡来加以解释,而主张以历史的、制度的、社会的因素作为分析的基本方法,即使是量的分析,非均衡也不是强调各种力量相等时的均衡状态,而是强调各种力量不相等时的非均衡状态。

1.2.3.2 静态分析与动态分析

静态分析和动态分析的基本区别在于时间因素的引入。静态分析考察一定时期内各种变量之间的关系,而动态分析考察各种变量在不同时期的变动情况。也就是说,静态分析主要是横断面分析,不涉及时间因素所引起的变动,即研究经济现象相对静止状态;而动态分析主要是一种时间序列分析,要涉及时间因素所引起的变动,研究经济现象的发展变化过程。

1.2.3.3 静态均衡分析、比较静态均衡分析和动态均衡分析

把均衡分析与静态分析和动态分析结合在一起就产生了三种分析工具:静态均衡分析、比较静态均衡分析和动态均衡分析。静态均衡分析要说明各种经济变量达到均衡的条件;比较静态均衡分析要说明从一种均衡状态变动到另一种均衡状态的过程,即原有的条件发生变动时均衡状态发生了什么相应的变化,并把新旧均衡状态进行比较;动态均衡分析则要在引进时间因素的基础上说明均衡的实际变化过程,说明某一时点上经济变量的变动如何影响下一时点上该经济变量的变动,以及这种变动对整个均衡状态变动的影响。

1.2.4 绘制与运用图形

经济学家研究的许多概念可以用数字变量来表示,而这些经济变量往往是相互关