



J J Y G L Z Y J C K

经济与管理专业基础课系列教材

经济学基础

JING JI XUE JICHU

车卉淳/编著



首都经济贸易大学出版社

CAPITAL UNIVERSITY OF
ECONOMICS AND BUSINESS PRESS

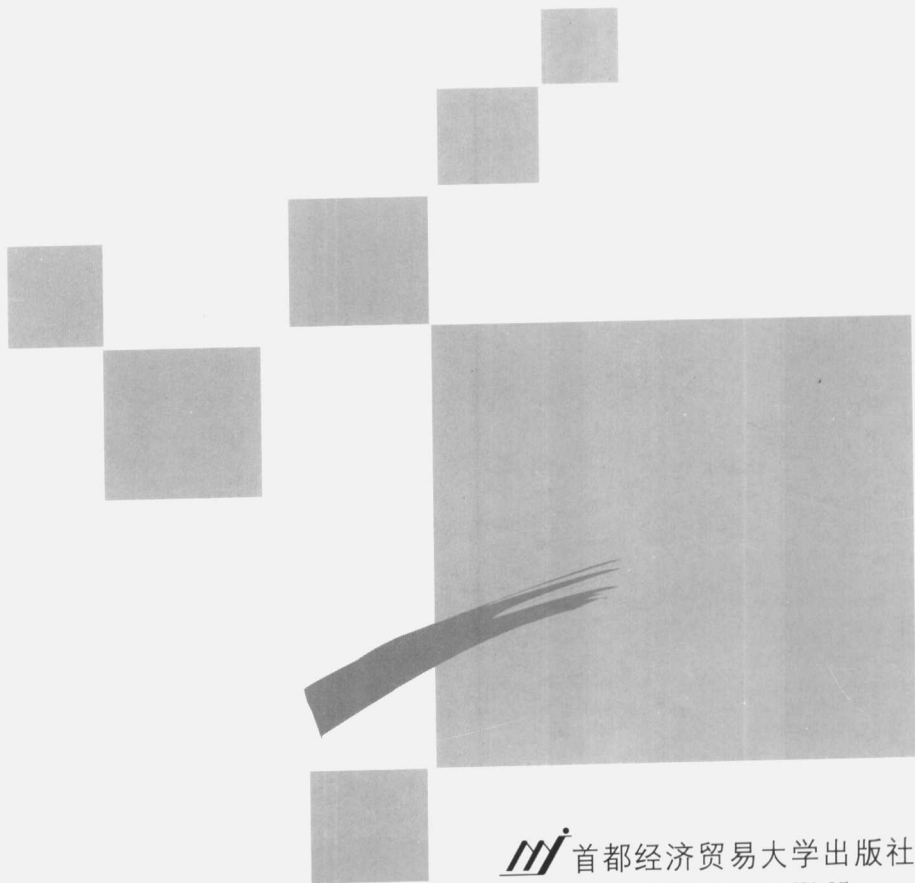


经济与管理专业基础课系列教材

经济学基础

JING JI XUE JICHU

车卉淳/编著



首都经济贸易大学出版社

CAPITAL UNIVERSITY OF
ECONOMICS AND BUSINESS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础/车卉淳编著. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2005.3

(经济与管理专业基础课系列教材)

ISBN 7-5638-1132-X

I. 经… II. 车… III. 经济学—高等学校—教材 IV. FO

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 142761 号

经济学基础

车卉淳 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

字 数 400 千字

印 张 21

版 次 2005 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~5 000

书 号 ISBN 7-5638-1132-X/F·653

定 价 28.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前言

经济学研究的是稀缺条件下的选择问题，而这一问题时时刻刻都摆在每一个人的面前。人永远都面临着选择，从你来到人世间开始，通过选择来实现最大化的问题会一直困扰着你，无论是贫是富，无论何时何地，在这一问题面前是人人平等的。当穷人正在为一日三餐的花费发愁时，富人也正在为打桥牌还是打高尔夫球而发愁。那是因为，前者正面临着金钱的稀缺，而后者正面临着时间的稀缺。

经济学可以帮助人们解决这些问题。作为一门成本与效用的比较学，经济学研究的就是如何用最少的投入，获取最大的收益，从而使人们在纷繁复杂的选择面前作出理性的决策。

经济学的研究范围是十分广泛的。只要一种资源有多种用途，而它本身又是稀缺的，那么，有关这种资源的分配和选择问题，就可以纳入经济学的研究范畴。从这个意义上讲，不仅金钱、财富，而且时间和人的经历，乃至人的一生应该怎样度过，都是经济学的研究内容。正因为如此，英国著名文学家萧伯纳曾经说过：“经济学是充分利用人类生命的艺术”。

近年来，经济学的研究方法被广泛应用于经济学的其他领域，出现了金融经济学、信息经济学、人口经济学、资源经济学、环境经济学等等一系列新的经济学的分支学科。不仅如此，经济学还把其研究的触角伸向了经济学以外的其

他领域,把社会、道德、家庭等问题也纳入其研究范围之内,出现了犯罪经济学、婚姻经济学、歧视经济学、伦理经济学等等新的学科,真可谓天马行空,无所不及。但同时,数学方法的广泛使用、演绎过程的日渐抽象化和情感性语言的较少使用又使经济学披上了沉闷和神秘的外衣,从而使人们产生了关于经济学的种种认识上的误区。有些人认为,经济学研究的是经邦济世的大学问;有些人认为,经济学研究的是个人的发财之道;甚至有些人认为,经济学实际上是一些自诩为经济学家的人的智力游戏。因此,如何使经济学通俗化,真正成为一门大众化的科学,为人们了解世界、作出决策提供切实有效的帮助,就成为经济学发展过程中的一个重要课题。本书写作的目的也在于此。

出于以上目的,本书的写作注重了通俗化,深入浅出,力图用形象的语言和常见的事例来阐述经济学的概念、原理和分析方法,因此,它不仅可以作为经济学、管理学专业学生的教科书,也可以作为经济学、管理学爱好者和初学者的通俗读物。

车奔淳

2005年2月

目 录

第一部分 绪论

第一章 绪论 / 3

第一节 经济学的产生: 稀缺→选择→机会
成本 / 4

第二节 经济与经济制度 / 10

第三节 经济学的研究对象和研究方法 / 19

第二部分 微观经济运行

第二章 需求、供给和均衡价格 / 31

第一节 需求 / 32

第二节 供给 / 39

第三节 均衡价格 / 45

第四节 政府的价格管制——均衡价格分析的应用 / 50

第三章 消费者行为理论 / 55

第一节 效用论概述 / 56

第二节 基数效用论和消费者行为 / 58

第三节 序数效用论和消费者行为 / 64

第四节 弹性理论 / 73

第四章 生产者行为理论 / 81

第一节 企业概述 / 82

第二节 生产函数 / 85

第三节 短期生产理论 / 87

第四节 长期生产理论 / 92

第五章 博弈论与决策行为 / 105

第一节 博弈论的基本知识 / 106

第二节 囚徒困境——一个经典的博弈 / 111

第三节 重复博弈与序列博弈 / 113

第六章 市场失灵与微观经济政策 / 118

第一节 帕雷托最优状态 / 119

第二节 垄断与寻租理论 / 122

第三节 公共物品与公共选择 / 126

第四节 不对称信息——逆向选择与道德
风险 / 131

第五节 外部性与环境问题 / 137

第七章 平等与效率——经济学的伦理 / 148

第一节 平等与效率的含义与衡量 / 148

第二节 平等与效率之间的关系 / 151

第三节 收入分配均等化的理论依据与政
策工具 / 157

第三部分 宏观经济运行

第八章 总需求与总供给 / 167

- 第一节 国民收入核算 / 168
- 第二节 总需求与总供给 / 176

第九章 宏观经济政策 / 185

- 第一节 宏观经济政策目标 / 186
- 第二节 财政政策 / 189
- 第三节 货币政策 / 195
- 第四节 其他宏观经济政策工具 / 211
- 第五节 各种政策的配合使用 / 216

第十章 开放经济条件下的宏观经济运行 / 221

- 第一节 开放经济的基本知识 / 222
- 第二节 开放经济中的国民收入均衡与调节 / 227
- 第三节 竞争优势理论 / 231

第十一章 通货膨胀理论 / 236

- 第一节 通货膨胀的种类与影响 / 236
- 第二节 通货膨胀的成因分析 / 241
- 第三节 失业与通货膨胀的关系 / 246
- 第四节 通货膨胀的应对政策 / 250

第十二章 “新经济”透视 / 255

- 第一节 “新经济”简介 / 256
- 第二节 新凯恩斯主义与“克林顿经济学” / 258
- 第三节 新经济对传统经济理论的挑战 / 264

第四部分 经济增长与经济发展

第十三章 经济周期与经济增长 / 271

- 第一节 经济周期的性质与成因 / 272
- 第二节 经济增长理论概述 / 278
- 第三节 经济增长模型 / 281
- 第四节 经济增长因素分析 / 287
- 第五节 关于经济增长问题的争论 / 289

第十四章 从经济发展到可持续

发展 / 292

- 第一节 经济发展的一些基本问题 / 293
- 第二节 经济发展理论概述 / 299
- 第三节 可持续发展思想的产生 / 304
- 第四节 可持续发展的内涵和基本
原则 / 311
- 第五节 正确认识可持续发展的几种
关系 / 319

主要参考文献 / 327

第一部分

绪 论

1

第一章

绪论

本章学习重点

- 稀缺、选择和机会成本
- 生产可能性边界
- 三大基本经济问题
- 不同的经济制度对三大基本经济问题的解决
- 经济学的研究对象
- 经济学的研究方法

资源

资源稀缺的事实,是经济问题产生的根源,也是经济学研究的出发点。稀缺性导致选择,选择导致机会成本。选择需要解决的问题有三:生产什么、如何生产和为谁生产,这也是经济学必须解决的三大基本经济问题。对于这三个问题,不同的经济制度作出了不同的回答。

在对经济学的基本概念进行介绍的基础上,我们分析了经济学的研究对象和研究方法。与物理、化学等自然科学不同,经济学将资源的有效配置和利用作为自己的研究对象,相应地,采用了独特的研究方法,主要包括均衡分析、静态分析、比较静态分析和动态分析,以及实证分析和规范分析。

第一节 经济学的产生:稀缺→选择→机会成本

一、“经济学”概念的产生

“经济学”一词最早出现于古希腊思想家色诺芬(Xenophanes)的《经济学》一书中,此书是色诺芬根据其师苏格拉底关于奴隶主如何增加财产的思想片断记录整理而成。在希腊文中,“经济学”(oikonomos)一词由两部分构成:oikos 是家庭,nomos 是管理,可见,最初的经济学是关于家庭管理的理论。1776年,经济学之父——亚当·斯密出版了《国富论》一书,认为国民财富的性质和增加的原因是经济学研究的对象,从而把经济学从最初的家庭财富管理扩展到关于整个国家的致富问题。在中国古代,也有“经邦济世”、“经世济民”之说,“经济”一词在此意味着治国富国、利民裕民。

在现代生活中,当我们提到经济一词时,有时意味着俭省节约,有时泛指金融与工商等事业的活动。也就是说,其含义已经发展为泛指人类社会的一切经济活动。其涵盖范围之所以如此之广,是因为它解决的是任何一个社会和个人都要面临的稀缺条件下的选择问题,即资源配置问题。

二、稀缺(scarcity)

人类的欲望超过了能用于满足欲望的资源,这种社会资源的有限性称为稀缺性。在了解稀缺的含义之前,我们先对资源作简单的介绍。

(一) 资源(resource)

在经济学中,资源一词和收入、生产要素都是等义的,指的是生产过程投入的要素的总称。经济学家一般把资源划分为四种类型,即劳动、资本、土地和企业家才能。

1. 劳动。劳动指的是人类拥有的体力劳动和脑力劳动的总和,现在也称为人力资源(human resources)。当潜在的劳动者接受了学校教育和专业培训以后,他们对生产的贡献会提高,或者说,人力资本被增进了。

2. 资本。资本指的是人类所生产出来的且用于生产其他产品所需的一切工具、机器设备、厂房等的总称。例如,当劳动者在土地上种植小麦时,他们还要用到其他的工具,如犁、拖拉机等。也就是说,为了满足人们的欲望,土地和劳动者之间必须用某种资源联系起来,这种资源就是资本。

3. 土地。土地又称自然资源,包括土地本身和地上地下的一切自然资源,如森林、矿藏、江河湖海等。在自然资源日渐枯竭的今天,如何把现存的自然资源转换成真正对人类有用的东西是十分重要的,如把海洋和南北极冰盖的水资源转化成饮用水,而这个转化过程需要其他资源,即劳动和资本的配合。

4. 企业家才能。企业家才能指的是企业家组织生产、经营管理、努力创新和承担风险的能力总和。这是一种特殊的人力资源,新企业的建立、新产品的开发、新技术的引进,都需要企业家才能。更重要的是,它还包括承担风险,以及用新的思维方式进行多种试验。

如何用稀缺的资源来生产经济物品,是经济学研究的主题。从经济学的角度对所有的物品加以区分,可以分为经济物品和自由物品(或免费物品)。所谓经济物品,指的是必须付出一定的代价才能获得的物品,因为资源是稀缺的,因此用稀缺的资源生产出来的物品也是稀缺的。自由物品是与经济物品相对而言的,指的是可以不付任何代价就获得的物品,或者说可以免费获得的物品。比如说在未被污染的高山地区的空气,你不必花费任何代价就可以呼吸到它,并且不会有人干涉你,因为在那里,不存在稀缺性的问题。空气、水等免费物品是自然科学家(如物理学家、水文学家、生物学家和化学家)研究的范畴。只有当稀缺性开始出现时,经济学家们才会介入。从人类社会发展的历史来看,随着生产的增长和人口的增加,越来越多的自由物品变成了经济物品。例如,水曾被认为是自由物品,但随着工业的发展,在世界上的大多数城市中,水已经不是不付代价就可以取得的了。再比如,到目前为止,空气还被认为是自由物品,但随着工业污染的日趋加重,在一些严重污染的地区,想要呼吸新鲜空气,也必须付出代价。

正像我们前面所论述的,如果世界上所有的物品都是自由物品,那么经济学的存在就没有必要了,因为取之不尽的资源永远可以满足人类不断膨胀的欲望。可事实恰恰相反,在当今世界上,自由物品越来越少,资源的稀缺性问题变得越来越严重。因此,经济学所肩负的任务也越来越艰巨了。

(二) 稀缺——绝对性与相对性

正像上面我们所说的那样,在任何一个经济社会里,无论资源多么丰富,其资源都是相对有限的,或者说,是稀缺的。资源稀缺的事实,是经济

问题产生的根源,也是经济学研究的出发点。

稀缺既是绝对的,又是相对的。所谓绝对性,是因为“稀缺”是人类社会的任何时期和任何地方都存在的事实,是人类面临的永恒问题。当一个人只有 10 万元而想买 20 万元的汽车时,他面临着金钱的稀缺;当一个学生在一个晚上既想看电影又想完成作业时,他面临着时间的稀缺;当一国政府既想把有限的财政收入用于基础设施建设又想投资于教育时,它面临着资金的稀缺。自从有人类社会以来,没有哪一个社会能摆脱稀缺性,也没有哪一个时期不面对稀缺性。稀缺是无处不在,也是无时不在的,因而是绝对的。

另一方面,稀缺又是相对的。稀缺性并不是就资源的绝对数量而言的,而是指有限的资源相对于人类无限的欲望而言的。无限性是欲望的基本特征,中国有句古语“人心不足蛇吞象”,说的就是这个意思。旧的欲望满足了,又会产生新的欲望。稀缺性表明了欲望无限性和资源有限性的矛盾,而经济活动就是人们克服稀缺性的过程。

三、选择

由于资源是有限的,而欲望是无限的,如何使用有限的资源,在有限的时间里去满足最重要、最迫切的欲望,就成为人类社会经济生活的首要问题。要解决这个问题,人们只有去选择,所以,经济学又被称为“选择的科学”。

资源的稀缺性决定了我们必须作出选择,而选择同时也意味着机会成本。

(一) 机会成本

稀缺性迫使我们作出选择,而一旦作出了选择,就必然有一部分欲望要被放弃。或者说,在这个存在着稀缺性的世界上,每一个欲望得到满足的同时,就有另外一些欲望未得到满足。为了描述这种进退两难的情况,经济学产生了机会成本的概念。

机会成本(opportunity cost)是人们作出选择时所放弃的另一种可供选择的最好用途。你利用周末的晚上读这本书,则这个周末你无法去上网、看电视或者与朋友唱卡拉 OK。如果这些事情中你最想做的就是看电视,那么,看电视就是你读这本书的机会成本。这是个人活动的机会成本。从一个企业来说,如果将 100 万元资金投资于项目 A,则无法同时投资于项目

B,项目 C 和项目 D,如果在项目 B,C,D 中,项目 D 的预期收益最高,则项目 D 就是该企业选择项目 A 的机会成本。从一个国家来说,其决策同样存在着机会成本。以美国为例,布什总统在伊拉克战争中大量军费开支的机会成本就是其国内的基础设施建设、教育经费的增加或者减税的可能性。如果布什总统认为减税对其自身的好处最大(因为减税可以带来其支持率的提高从而有利于连任),那么,减税就是其对伊战争中军费支出的机会成本。

由上可知,作任何决定都具有机会成本,虽然有时其不一定体现为货币的交易。作出一项决定,实际上就是放弃了做其他事情的机会,失去的选择就是机会成本。

理解机会成本这一概念时要注意以下 3 个问题:

1. 机会成本不同于实际成本,不是作出某项选择时实际支付的费用或损失,而是一种观念上的成本或损失,或者说是放弃的另一种可能性。

2. 机会成本并不全是由个人的选择引起的,其他人的选择也会给你带来机会成本,你的选择也会给他人带来机会成本。例如,当你在夜晚享受卡拉 OK 时,你所放弃的宁静就是这种享受的机会成本。这时,你可能还会使别人得不到宁静,别人被迫放弃的宁静就是你这种选择给别人带来的机会成本。

3. 机会成本是作出一项选择时所放弃的其他若干种可能的选择中最好的一种。

机会成本的概念在经济学以及现实生活中有着广泛的用途。例如,在市场经济条件下,企业经常面临着生产什么的决策问题。在资源稀缺的情况下,往往需要在几种不同的产品中进行选择。如果目前正在生产的产品的收益不如另一种产品给企业带来的收益多,企业就应该放弃当前正在生产的产品而转向另一种产品的生产。简单地说,我们在作出任何一项决策时都应该遵循如下的原则:使收益大于或至少等于机会成本。如果机会成本大于收益,则这项决策从经济的观点看是不合理的,还不如去选择机会成本的那项决策。这里运用的就是机会成本的分析方法。如果我们把机会成本的概念运用于对整个社会生产的分析,就可以得出经济学中的另一个重要概念——生产可能性边界。

(二) 生产可能性边界

生产可能性边界(production possibility frontier)也称为生产可能性曲线(production possibility curve),是指一个社会用其全部资源和当时最好的

技术所能生产的各种产品的数量的最好组合。

由于整个社会的经济资源是有限的,当这些经济资源都被充分利用时,增加一定量的一种产品的生产,就必须放弃一定量的另一种产品的生产。整个社会生产的选择过程构成了一系列的产品间的不同数量的组合,所有这些不同数量的组合就构成了社会生产可能性边界。下面,我们举例说明生产可能性边界的含义。

假设一个社会把其全部资源用于 X 和 Y 两种产品的生产,那么生产可能性边界如图 1-1 所示。

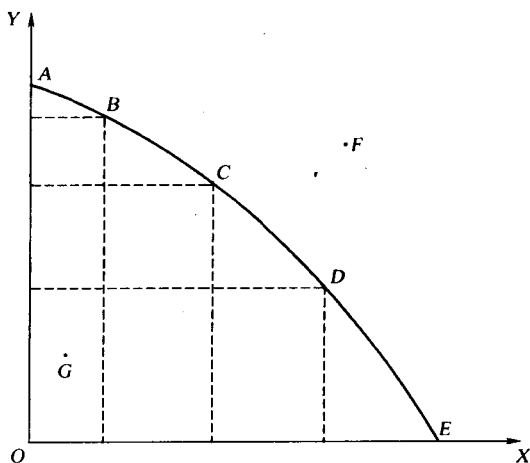


图 1-1 生产可能性边界

图 1-1 中的 A, B, C, D, E 各点代表了最大可能的产量组合点,将所有的这样的点连接起来,就得到了生产可能性边界。生产可能性边界说明了三个概念:稀缺性、选择和机会成本。

首先,生产可能性边界揭示了稀缺法则。任何经济都不可能无限量地生产,图 1-1 中的 F 点就代表着在现有条件(资源和技术)下不可能实现的产量组合。

其次,任何一个经济必须作出选择。是选择 A 点进行生产,选择 E 点进行生产,还是选择其他的点?但同时不可能选择两个点。决定在生产可能性边界上的某一点进行生产也就决定了资源的配置。

最后,选择就要付出代价,选择就有机会成本。从图 1-1 来看,当生