

工 • 商 • 管 • 理 • 系 • 列 • 教 • 材

现代 经济学教程

谢 赤 主编

湖南大学出版社

- | | |
|---------|----------|
| ★企业战略管理 | ★市场营销学教程 |
| ★管理信息系统 | ★公共关系教程 |
| ★生产运作管理 | ★财务管理学 |
| ★电子商务概论 | ★现代经济学教程 |
| ★现代物流管理 | ★管理学教程 |
| ★人力资源管理 | ★组织行为学 |

本书内容简介

本书涵盖微观经济学和宏观经济学两部分。微观部分以供给与需求为线索,集中研究构成经济的个别单位——厂商、家庭和个人——的行为。宏观部分研究国民经济的总体运行状况及其规律性以及国民经济运行状况相联系的多种经济总量的决定和变化问题。全书的结构按照便于教便于学的原则来组织。借鉴了有关研究的新成果。

责任编辑◎王和君
刘锋
封面设计◎张毅

ISBN 7-81053-894-2/F·83

定价: 38.00 元

ISBN 7-81053-894-2



9 787810 538947 >

工 ◆ 商 ◆ 管 ◆ 理 ◆ 系 ◆ 列 ◆ 教 ◆ 材

F0
97

现代 经济学教程

RBM84/04

谢 赤

主编

湖南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代经济学教程/谢赤主编. —长沙: 湖南大学出版社,
2005. 2

(工商管理系列教材)

ISBN 7-81053-894-2

I. 现... II. 谢... III. 经济学—高等学校—教材
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 012720 号

现代经济学教程

Xiandai Jingjixue Jiaocheng

主 编: 谢 赤

责任编辑: 王和君 刘 锋

封面设计: 张 毅

责任校对: 张建平

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山

邮 编: 410082

电 话: 0731-8821691 (发行部), 8821594 (编辑室), 8821006 (出版部)

传 真: 0731-8649312 (发行部), 8822264 (总编室)

电子邮箱: press@hnu.net.cn

网 址: <http://press.hnu.net.cn>

印 装: 湖南东方速印科技股份有限公司

总 经 销: 湖南省新华书店

开本: 720×960 16 开

印张: 29.25

字数: 557 千

版次: 2005 年 2 月第 1 版

印次: 2005 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1~5 000 册

书号: ISBN 7-81053-894-2/F·83

定价: 38.00 元

版权所有, 盗版必究

湖南大学版图书凡有印装差错, 请与发行部联系

湖南大学工商管理学院
工商管理系列教材编委会

总 主 编 陈 收

副总主编 谢 赤 袁 凌

编 委 (按姓氏笔画为序)

王道平 张 玲 孙耀吾 陈 收

欧阳慧 单汨源 周少华 姚艳虹

袁 凌 谢 赤 谢玉华 舒 彤

总 序

中国经济改革走过了两个阶段。第一个阶段（1978~1989年），中国进行并完成了产品市场化改革过程，从计划经济向市场经济转型，促进了商品市场的发展。第二个阶段（1990~2002年），中国进行着产权市场化改革，企业实行股份制改造，政府从企业中退出，企业改革从制度上更加深入了一步。2002年底，开始进入中国经济改革的第三个阶段，中国将从企业制度、收入分配机制、产权的法律保护制度等诸方面深入改革，使社会主义市场经济模式更加完善和规范。

中国历经二十多年改革开放，经济快速而持续发展，取得了举世瞩目的成就，令全世界感到惊奇、赞叹。这一切均源于中国改革开放方针的确立，中国的宏观经济政策与微观经济运行机制适应经济发展规律，中国政府与中国人民的创新精神与勤奋工作所产生的高效率，由此推动了中国经济的快速增长。随着加入世贸组织，中国正在进入竞争激烈的世界大市场，融入国际经济大循环。中国经济要在全球化和强手如林的国际竞争中发展，一方面应在宏观上把握经济的运行规律，做好宏观调控；另一方面，也是更为重要的方面，要在企业层面进行管理创新。随着国有企业初次创业制度安排的实现与完成，具有差别性的优惠政策消失，改革的先发效应已变得不再明显。在现代企业制度相继建立之后，企业要在激烈的竞争中取胜，必须进行以管理创业为主导的“二次创业”，彻底转变在计划经济体制下形成的行政型、经验型、粗放型的管理模式，使之向市场化、知识化、集约化的方向发展，实现管理的现代化。也就是说，中国即将进入一个与管理相结合的企业改革新时期。

二十多年中国改革开放的风雨历程，二十年湖南大学工商管理学科的发展轨迹，中国的改革开放深深地影响和指引着湖南大学工商管理学院，湖南大学工商管理学院默默地见证和回应着中国的改革开放。2000年，湖南大学与湖南财经学院合并组建新的湖南大学，工商管理学院的力量得以加强，至今在管理科学与工程、工商管理学科均完成三级学位制建设，工商管理硕士（MBA、EMBA）专业学位红火发展，市场营销等管理专业本科生受到社会青睐。湖南大学工商管理学院正在向国内一流管理学院迈进。

面对中国经济体制与企业制度改革中所涌现出来的新管理理论与实践问题，

面对新的学科发展，面对新的专业学位，面对国内外管理教学与人才培养新的要求，作为湖南大学工商管理学院的教师，深感肩上的责任重大。一些教师远赴欧美，借鉴西方先进的管理思想与方法，结合中国企业的发展规律，在理论研究上向纵深发展，努力地尝试着现代的教学内容与方法。同时，工商管理学院的教师以积极的态度走向企业实践的现场，以管理咨询的方式，为企业出谋划策，促进企业的健康成长，谋求自身理论修养的提升。值此中国企业发展的关键时刻，管理理论不断更新之际，将湖南大学工商管理学院教师教学、科研与实践的成果与心得编著成这套“工商管理系列教材”，以期抛砖引玉，引发同行们、学生们和各界读者对中国企业的管理问题进行更有价值的探讨。

这套系列教材第一辑共 12 本，包括《管理学教程》《市场营销学教程》《现代经济学教程》《企业战略管理》《组织行为学》《生产运作管理》《财务管理学》《人力资源管理》《管理信息系统》《现代物流管理》《公共关系教程》和《电子商务概论》。这套教材主要以大学本科生为对象，同时兼顾其他读者的需要。为了提高学习效果，编著者在该套教材的编写体例上做了较大改进，增加了内容提要、重难点提示、案例分析及复习思考题，以帮助学生系统地学习和掌握本学科的知识。

作为一套工商管理专业教材，她凝聚了工商管理学院教师的心血。我们希望这套教材能对工商管理专业的学生掌握专业知识有所帮助，并希望得到大家的斧正，使之不断完善。

湖南大学工商管理学院院长

陈 收 教授

2003 年 6 月 1 日

前 言

从色诺芬提出“经济”这一概念开始，经济学的思想已经在人类社会存在2500多年。不过经济学作为一种系统的理论并没有太长的历史，它开始于17世纪。

从1776年亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》问世算起，到1848年约翰·穆勒的《政治经济学原理及其在社会哲学上若干应用》的出版，再到1890年马歇尔的《经济学原理》的出版，直到1948年萨缪尔森的《经济学》首版的问世，200多年来，这几位经济学家奠定了西方主流经济学的理论体系。

我国经过20多年的改革开放，传统的计划经济体制逐渐被市场经济体制所取代，社会主义市场经济的实践，迫切要求建立同这种新的国情相适应的市场经济学理论体系。目前我国的大学讲坛，经济学基础理论教学的两门主课，一门是以马克思的《资本论》为基础的政治经济学，一门是西方主流经济学。经济学基础理论的教学也迫切需要教材的更新，吸收各种经济理论体系的科学成分，编写出具有中国特色的市场经济学教科书，以适应培养人才的需要。为此我们组织编写了与经济学课程相对应的《现代经济学教程》这本教材。

本书借鉴了国外出版的最新经济学教材，结合教学科研的经验，把阐述经济研究的方法和经济学的基本原理结合起来，贯穿于对一般的经济现象、一般的市场经济现象、社会主义市场经济现象的分析当中，主要从供给与需求、消费者选择理论与企业行为、长期经济增长与短期经济波动以及宏观经济政策等角度深入浅出地剖析了经济学的理论。

本书由谢赤教授主编，参加编写的人员和分工是：刘梦麒（第1章、第2章、第8章），李战生（第3章、第4章），蔡艳萍（第5章、第6章），谢赤

(第7章、第9章), 禹湘(第10章、第11章), 吴晓(第12章、第16章), 周晖(第13章、第14章、第15章)。

本书适于经济管理类本科生、研究生及 MBA 学生使用, 也可作为经理人员的经济学入门书。

本书的出版得到了湖南大学工商管理学院、湖南大学出版社的大力支持, 在此我们深表感谢。同时我们也愿意愿听学界同仁和读者的批评、建议, 使我们编撰出版的教材不断优化和甄于完善。

编 者

2005 年 2 月

目 次

第 1 章 导 言

- 第一节 经济学的研究对象..... (1)
- 第二节 微观经济学和宏观经济学..... (6)
- 第三节 经济学的研究方法 (11)

第 2 章 经济学的概况

- 第一节 个体的理性决策 (17)
- 第二节 个体相互作用下的交易行为 (22)
- 第三节 整个社会经济如何运行 (25)

第 3 章 供给和需求 (I): 市场如何运行

- 第一节 需求理论 (30)
- 第二节 供给理论 (34)
- 第三节 市场均衡的价格和数量 (38)
- 第四节 价格和数量的变动 (40)

第 4 章 弹性及其应用

- 第一节 弹性的概念 (43)
- 第二节 需求弹性 (44)
- 第三节 供给弹性 (54)
- 第四节 蛛网理论 (57)

第 5 章 供给和需求 (II): 市场和福利

- 第一节 消费者选择理论 (60)
- 第二节 生产者选择理论 (85)
- 第三节 消费者剩余..... (121)
- 第四节 生产者剩余..... (125)
- 第五节 市场效率..... (129)

第6章 供给和需求 (Ⅲ): 企业行为与产业组织

第一节 市场的类型·····	(133)
第二节 完全竞争市场上企业的决策·····	(134)
第三节 完全垄断市场上企业的决策·····	(148)
第四节 寡头市场上企业的决策·····	(164)
第五节 垄断竞争市场上企业的决策·····	(187)

第7章 供给和需求 (Ⅳ): 要素市场

第一节 生产要素的需求·····	(196)
第二节 生产要素的供给·····	(204)
第三节 要素市场的均衡·····	(207)
第四节 劳动市场·····	(211)
第五节 土地市场·····	(216)
第六节 资本市场·····	(220)
第七节 洛伦兹曲线和基尼系数·····	(230)

第8章 市场失灵与政府干预

第一节 资源配置效率与市场失灵·····	(232)
第二节 公共物品与公共选择理论·····	(236)
第三节 外部效用理论·····	(246)
第四节 政府的经济职能与政府失灵·····	(251)

第9章 宏观经济学的的数据

第一节 国民收入的组成和核算·····	(254)
第二节 国民收入的流量循环·····	(260)
第三节 价格指数·····	(263)
第四节 失业率·····	(265)

第10章 长期中的宏观经济

第一节 经济增长理论·····	(267)
第二节 长期中价格的决定·····	(279)
第三节 自然失业理论·····	(283)

第11章 总需求和总供给

第一节 总需求曲线·····	(287)
第二节 总供给曲线·····	(292)
第三节 总供给—总需求模型·····	(297)

第 12 章 短期中的宏观经济与总需求分析

第一节 消费函数理论·····	(303)
第二节 投资理论·····	(310)
第三节 总需求决定原理·····	(318)

第 13 章 货币与经济

第一节 货币与金融体系·····	(330)
第二节 货币市场与利率的决定·····	(335)
第三节 IS-LM 模型 ·····	(344)

第 14 章 失业、通货膨胀与经济周期

第一节 失业·····	(355)
第二节 通货膨胀理论·····	(361)
第三节 菲利普斯曲线·····	(369)
第四节 经济周期理论·····	(376)

第 15 章 宏观经济政策

第一节 宏观经济政策概况·····	(387)
第二节 财政政策 ·····	(394)
第三节 货币政策·····	(401)
第四节 宏观经济政策争论·····	(407)

第 16 章 开放经济中的宏观经济

第一节 国际贸易与一国经济·····	(413)
第二节 国际金融与一国经济·····	(421)
第三节 开放经济下的财政、货币政策：芒德尔—弗莱明模型·····	(445)
第四节 开放经济中一国经济的调节·····	(449)

第 1 章

导 言

与学习任何学科一样,在学习经济学的具体内容和原理之前,首先必须了解这样一些问题,即:什么是经济学?它的研究对象是什么?经济学包括哪些内容?其研究方法是什么?等等。这些问题就是本章要讨论的主要问题。

第一节 经济学的研究对象

对于经济学,至今为止,经济学界并不存在一个被所有经济学家都一致认同的说法,较为主流的定义是:经济学(economics)是研究如何在各种可供选择的使用方式中配置资源,以满足人类需求的一门科学。这个定义的背后隐含着经济学的两大核心思想:即物品和资源是稀缺的;社会必须有效地加以利用。事实上,在经济学中,稀缺性担当着重要的角色,而选择之所以关系重大,正是因为资源是稀缺的。

经济学的精髓之一在于承认稀缺性是显示存在的,并研究一个社会如何进行组织才能最有效地利用其资源。这一点,可以说是经济学伟大而独特的贡献。可以这样说,由于存在稀缺性(scarcity)和人们追求效益的愿望,才使得经济学成为一个重要的学科。为了使读者能够理解经济学理论的意义,以及经济学在解决现实生活中重大问题上的作用,本书从经济学的根本问题——稀缺性,作为本节论述的开始。

一、稀缺性：人类社会永恒的问题

稀缺性是经济学的根本问题,指的是这样一种状态:相对人的需求,物品总是有限的。

根据西方经济学家的观点,人类的欲望(wants)或需要总是无限的、无止境的。当一个较低层次的欲望一旦得到满足或只是部分得到满足时,就会立即产生新的更高层次欲望,故欲望或需要实际上是永远没有止境的,正是这种欲望的无限性构成了人类经济活动不断进步的动力。然而,欲望的满足是借助于一定的物品来实现的,而满足人们欲望所需要的物品却是有限的、稀缺的。西方学者把满足人们欲望或需要的物品分为两大类,即:自由取用物品(free goods)和经济物品(economic goods)。二者的主要区别在于前者在量上是无限的,因而可以自由取用,比如空气、阳光等就是如此。而后者是有限的,不能无限制自由取用。为什么呢?因为生产和制造这些经济物品所需要的资源总是稀缺的。

稀缺性既具有绝对性,又具有相对性。说它具有绝对性是因为这种稀缺性存在于一切社会和时代,并不随着社会制度或时代的变迁而消失。任何一个国家和个人,无论经济多么发达,资源多么丰富,也不可能达到满足人类一切欲望或需要的程度,从这个意义上来说,资源的稀缺性是绝对的。说它具有相对性是因为这种稀缺性是相对于人类欲望或需要的无限性而言的,而不是相对于某一绝对数量界限而言的。

对个体来讲,事实是:大多数人拥有的远没有他希望的那么多。任何人要是怀疑这种说法,可以做简单的试验来使他信服。让他们每个成员取一张纸,写下在平等的家庭、同样的年龄这些约束条件下他希望获得的收入,然后求均值。其结果通常是这类家庭实际平均收入的两倍或三倍。通过对居民生活调查,问他们要增加多少收入,才够生活和不为生活操心,结果也是如此。这个数字很典型,即是:要比目前家庭收入高10%~20%。欲望比满足欲望的手段增长得更快,要每个人像他所希望的水平生活,在现实生活中是不可能的。

试想一个极其富有的人,他可以获得他所需要的任何东西。我们可能认为在他的词汇里没有稀缺这个词,然而当把时间也当做一种资源来考虑时,情况就不同了:他必须决定每天把时间花费在那些贵重的或无实用价值的东西上。因此,如果将时间考虑在内,那么稀缺就是每个人生活中的事实。

就像每个人面临稀缺一样,国家也一样有稀缺和选择的问题。每年政府当局都要分割国家财政预算:多少给教育,多少修公路,多少做军备支出等等。预算的金额有限,给一个项目,就不能给另一个。政府同样面临着分派短缺资源的难题。

总之,由于稀缺性的客观存在,这就不得不在资源如何利用和产品如何分配方面作出决策。由此引发出对以下两个问题——经济学和资源利用、经济学和经济制度——的讨论。

二、经济学和资源利用

人类的欲望或需要是无限的、无止境的,另一方面,满足这些欲望所需要的经济物品或资源又是稀缺的,这就不可避免地产生一对矛盾,即需要的无限性与资源的有限性之间的矛盾。这个矛盾是人类经济活动中所面临的一个永恒的矛盾。它决定了经济学的基本任务,就是把资源在可供选择的用途之间进行分配、组合并使用这些资源去生产商品和劳务,决定各种商品和劳务将要生产的数量;在社会成员之间分配这些商品和劳务;以及决定为将来社会人均收入的增长,应做些什么准备。一句话,这些任务就是资源利用的问题:即生产什么?如何生产?为谁生产?也就是经济学的三个基本问题。

为了恰当理解经济学对资源利用的作用,有必要对上述任务作进一步解释。

第一,经济学研究并决定产量的水平和构成,即生产什么,生产多少。在社会资源中,应该把多大的比例用于生产武器系统?应该把多大的比例用于改建旧城市?应该把多大的比例用于生产服装?到底什么才是这些应当生产的商品——武器系统、改建城市、天然纤维、人造纤维、服装等等——的适当组合呢?这个问题的复杂性和重要性就毋庸赘言了。

第二,经济学研究把经济资源在有竞争性的各种不同用途之间进行分配,并结合和使用这些资源以达到所需的产出水平与构成,即如何生产。假定需要的产出水平和构成是已知的,由于生产一种商品通常会有多种方式,要确定哪种方式是最好的并非易事。比如,一家工厂可以使用不同数量和不同类型的设备;可以使用不同数量和不同质量的原材料;可以使用不同数量和不同熟练程度的劳动力;可以在不同的地方设厂;可以使用不同的工具来运输和分配它的产品;可以通过不同的途径将产品信息传递给潜在的消费者。在许多种可以使用的资源组合方式中,究竟应该选用哪一种呢?或者换个角度来考察这个问题:任何社会都拥有数量庞大和种类繁多的资源,到底应该如何使用每种资源呢?

第三,经济学研究如何分配经济资源生产出来的商品和劳务,每个人到底能得到多少商品和劳务。即为谁生产的问题。这些问题包括:收入和工资的差别是由什么决定的?运气有什么作用?教育、遗产、储蓄、经验和努力工作又有什么作用?

以上就是由于稀缺性的存在而引起的经济学所必须研究的三个资源利用问题。西方学者认为,所有这三个方面的利用问题是一切经济制度所共有的,尽管不

同制度条件下它们的解决方式不尽相同。经济学就是为解决这些问题而产生的,为解决这些问题提供基本指导原则。

三、经济学与经济制度

我们描述经济制度是因为,一个国家的资源正是通过这一制度安排来满足人们的欲望的。这里的制度,主要是指一个国家的法律,但也包括社会的习惯、伦理和风俗。因为经济学中的各种制度都是人制定的,所以从这个意义上来说,经济制度也是人为的。

经济制度有三种类型:市场经济、计划经济和混合经济。市场经济和计划经济是经济制度的两个极端,在它们中间的是混合经济。不管经济制度采取哪一种形式,它都必须解决最根本的经济问题——稀缺。三种不同类型的经济制度提供解决稀缺性问题不同的途径。

我们在思考不同类型的经济制度如何解决稀缺性这一问题时,首先对三种类型的经济制度有初步的了解。

1. 市场经济

市场经济是经济制度的一种,它是建立在一系列假设条件基础上的,这些假设在决定市场经济中个人的行为方式方面起着决定性的作用。

假设 1:私人财产制度。在市场经济制度下,大多数财产的所有权赋予了个人和由个人组成的集体,因此,政府不是财产的最主要的拥有者。

假设 2:自由企业和自由选择。市场经济制度的另一项特征是自由企业,它是财产权这一概念的延伸。当一个厂商自由地购买原料、出售产品时,其他厂商和政府不能设置任何人为的障碍。此外,经济中的所有成员都自由地按其选择行事。在市场经济制度下,最终的选民是消费者,他们向自己选择的商品投以货币“选票”,即消费者主权(consumer sovereignty),最终决定生产什么。

假设 3:竞争和非限制的市场。市场经济中的竞争要求以下两个条件:① 相对来说大量独立行动的卖方和买方市场;② 卖方和买方可以自由地进入或退出某一特定行业。

假设 4:个人利益。市场经济中,追逐个人利益是人们的行为方式,个人利益是市场经济社会的指示灯。

假设 5:价格制度。在市场经济中,资源总是流向可以达到最大产出和最高利润之处。价格为资源的这种流动提供迅速廉价的信息,并引导要素所有者、企业家和消费者作出自己的选择。

假设 6:政府作用的有限性。即使在“理想”的市场经济制度中,仍然有政府的

存在,因为必须有人来确定和保证个人的财产权。斯密指出,市场经济制度中政府的功能包括发行货币、规定重量和质量的基准、通过税收形式筹集资金、兴建各种公共事业以及用法律手段解决纠纷等。只是政府只在一定程度上发挥作用。

市场经济制度提供解决稀缺性的线索。生产什么?消费者向他们选择的商品和劳务投以货币“选票”。如何生产?竞争力量向厂商施加压力,使他们用最有效率的方法进行生产。竞争决定利润,而利润正是厂商生产的动力。为谁生产?产品和劳务被那些有能力购买的人获得。

市场经济的主要特征是政府在经济中的作用很有限,而个人所有权是生产的主要手段。在市场经济制度下,个人可以追逐他们的自身利益而不会受到很多限制。因此,市场经济制度下的决策是分散进行的。

2. 计划经济

计划经济制度下,政府控制着生产要素,并对它的使用和收入的分配作出决策。因此,在计划经济中,决策是集中进行的。现以1917年后前苏联经济发展的论述来说明计划经济如何提供解决稀缺性的线索。

生产什么?在计划经济制度下,分散化的决策进程被中央集权所取代。更多的中央计划领导者更加重视资本品生产,因此,这一问题的答案并不来自消费者在市场上投出的货币“选票”,而来自中央领导者的好恶。

如何生产?中央计划者决定生产的数量和方法。他们必须通过资源分配体系来把生产的各个方面协调起来。为了实现目标,苏联政府建立了高效率的组织机构,即关于投入和产出的决策是以集中的方式作出的,土地、劳动、资本等资源在中央政府的指导下投入生产。因此,与市场经济制度下的竞争机制不同,计划经济下的决策是由几个中央领导作出的。

为谁生产?决定人们从生产中得到报酬的是中央计划者,而不是市场。因此,在决定工资率方面,市场力量并没有发挥充分的作用。

3. 混合经济

混合经济制度,像它的名字一样,是个体决策与集中决策的混合,是介于市场经济制度和计划经济制度之间的一种经济制度。因此,关于资源如何被利用的决策由个人、政府和其他机构共同决定。

混合经济制度提供解决稀缺性的线索。生产什么?在一个混合经济制度里,消费者选择他们需要的每种商品的数量,生产者则根据消费者的这些选择来进行生产。然而,消费者的权利并不能扩展到社会的每个领域。比如,像麻醉剂这类商品,政府对个人在这方面的消费就有限制。有些商品甚至不能在市场上买卖,或者即使可以买卖,也属于受限制之列,这样的商品,称之为公共物品。私人企业不能满足社会需要的公共物品数量,所以政府势必要进行干预。国防装备和环境卫生