

Principle
of
Economics



复旦博学·经世系列
FUDAN BOXUE JINGSHI XILIE

经济学原理

庄奕琦 著

经济学原理

庄奕琦 著

Principle of Economics

世經

复旦博学·经世系列

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理/庄奕琦著. —上海:复旦大学出版社, 2003. 10
(复旦博学·经世系列)
ISBN 7-309-03786-3

I. 经… II. 庄… III. 经济学 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 083111 号

简体中文版由智胜文化事业有限公司(Taiwan)授权出版发行
《经济学原理》, 庄奕琦著, 2003 年版

智勝
BEST-WISE

ISBN 957-729-312-3

图字:09-2003-463 号

经济学原理

庄奕琦 著

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 李 华

装帧设计 孙 曙

总 编 辑 高若海

出 品 人 贺圣遂

印 刷 上海第二教育学院印刷厂

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 28.5 插页 2

字 数 511 千

版 次 2003 年 10 月第一版 2003 年 10 月第一次印刷

印 数 1—5 000

书 号 ISBN 7-309-03786-3/F·816

定 价 49.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

在汗牛充栋的各类经济学教材和著作中，能对经济学原理进行全面准确地阐述，又不用高深的数学作知识背景是难得一见的。目前许多经济学原理教材，有的为了通俗而丧失了严谨性，使有的读者不能明了原理的来龙去脉；而有的则为了严谨性而丧失了可读性，运用许多较深的数学知识，使许多非经济学专业的学生很难进行学习。本书力求深入浅出，以使本书能够适应最大使用面的教学群体，不仅适用于经济学专业学生的初级课程，也可以作为非经济学专业学生学习经济学原理的通俗易懂的基础教材。

本书由微观经济学和宏观经济学两大部分构成，基本上涵盖了经济学的各个知识要点。在微观经济学中，对于每一个知识点，除了运用形象的图表进行解析以外，还列举了大量日常生活经常接触到的事例，运用活生生的事例来对原理进行说明；在宏观经济学中，不仅阐述了各个经济学流派的主要观点，进行了形象化描述，而且结合宏观形势和经济政策，进行分析和评论，使经济学原理更加贴近生活。

作者简介

庄奕琦，美国芝加哥大学经济学博士。现任台湾政治大学经济学系专任教授及台湾经济学会理事，并曾担任中央研究院经济研究所助研究员及美国芝加哥大学经济学系讲师。

庄奕琦博士专精于经济增长、劳动经济、国际贸易等领域，对于经济学各个方面的研究不遗余力，多次前往美国著名学府进行研究，目前为美国哈佛大学富布赖特访问学者。庄教授发表的学术论文多见于International Economic Review、Journal and International Comparative Economics、Journal of Development Studies、Review of International Economics、Applied Economics、Asian Economic Journal、Small Business Economics及经济论文丛刊、经济论文等著名期刊。

中文简体字版序

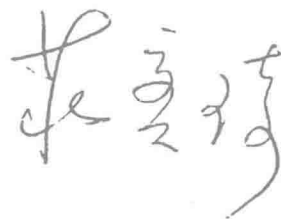
经济学是一门非常入世的科学,虽然因为区域、风俗与习惯、甚至族群的不同而可能出现不同型态的经济活动,然其背后运行的机制却具有共同性,而经济学就是一门尝试找出这一共同性因素,利用逻辑推理与分析,从而了解进而预测经济活动动向的科学,也是满足无穷欲望下有限资源分配的研究。凭借经济学的分析方法,可以让我们明确知道最有效率的资源分配是什么?如果我们违反最优分配原则,将会负担什么样的代价或社会福利遭受多大的无谓损失。

经济学可爱之处在于其能提纲挈领地掌握经济的脉动,解释日常看似平凡但却蕴藏基本经济学道理的行为活动。在本书中,读者将可体会到经济学的真理——价格(有形或无形)的力量支配了人类的各种活动。越是能让价格充分反应成本且越透明化,也越有助于资源使用的效率。当然本书所涉及为实证经济学(Positive Economics)是现代经济学的主要研究范畴,并未涉及公平与否的规范经济学(Normative Economics),是否公平是一项价值判断(Value Judgment)很难有定论。然而,提高人类全体的生活水平应是经济学的普世价值,就这个角度而言,如何让有限的资源做最充分、最有效率的使用,使整体富有起来,再想办法重分配财富,肯定要比封闭、腐败、无效率的均贫落后情况来得好。换言之,效率和公平并不必然冲突,因而有效率的公平则明显优于无效率的均贫。取舍之间应不难抉择。

本书提供一套经济学基本分析的工具,运用供需的架构和市场分析以解释诸多经济现象,小至个人消费者、厂商,大至产业、国家乃至世界经济体系。通过基础工具的掌握,让读者细细去品味诸多经济现象的内涵,揭开经济学神秘、艰深的面纱,你会发现经济学真的很可爱、也很迷人,一点都不难。

很高兴本书有机会跟广大内地的读者见面,这在我当时撰写时并未有此预期,特别是在与台湾发行相隔仅半年的时间。这都要归功于智胜文化出版社和复旦大学出版社的居中耐心协调,才能这么有效率地让本书进入海峡两岸文化交流的渠道。当然读者们的回响,永远是作者最真挚的期盼,尚祈阅后不吝指正,让本书有精益求精

精超越成长的机会。

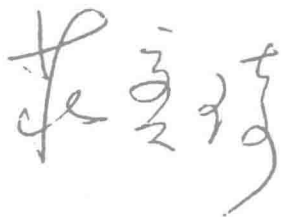
A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '莊', '志', and '強' (Zhuang Zhiqiang).

写于哈佛大学
2003 年秋月

序

这是一本较基础的“经济学原理”教材。既是原理,所以必须对经济学的基础研究方法的来龙去脉交待清楚,本想完全不用数学表达,然而为求其精简而不失严谨则免不了还是使用了一点数学,只是一般中学数学程度应已足够阅读本书。本书共分二十章,前十章为微观理论,而后十章则为宏观理论。为求涵盖范围的完整性,较新或较困难的章节则以“*”号标示于该章节的标题,有兴趣的读者可参阅,至于一般读者可选择略过,并不会影响本书的完整性和一贯性。本书可视相关课程的需要而作为一学年或一学期的教材,选择适用的章节搭配。微观经济学的主要核心章节为第一、二、四、五、六章,宏观经济学的主要核心章节为第十一、十二、十四、十五、十六章。

本书强调需求与供给的市场分析架构作为一切经济分析的基础。由客观的资源限制和个人的主观偏好,说明最优决策的形成和需求曲线的推导;在现有技术下,生产成本最小和追求利润最大的厂商行为决策及其供给形态的阐述。掌握了需求面的成因和供给面的要素,利用自由市场竞争的价格机制,将提供我们经济决策分析的基础,运用这套经济学的基础工具,将可有效提升决策质量和资源的分配效率。本书就是以此核心理念逐步阐述相关的经济基础理论,希望读者掌握这一精髓,活用经济分析的方法于小至日常的生活决策,大至政府政策的理解与宏观经济环境变化的研判等。让“生活经济化,经济生活化”是本书主要的宗旨。也深切期盼读者阅后不吝惠赐意见,使本书能有精益求精的成长机会。



写于中国台北木栅指南山麓

2003 年春

简要目录

第一章	导论	1
第二章	消费者理论	29
第三章	消费者理论的应用与政策分析	65
第四章	生产者理论	87
第五章	完全竞争市场	123
第六章	垄断厂商	145
第七章	垄断竞争与寡头垄断市场	165
第八章	信息不对称下的市场行为	183
第九章	要素市场	201
第十章	经济效率、外部性与公共产品	221
第十一章	宏观经济学导论	243
第十二章	长期经济增长	273
第十三章	消费、储蓄与投资	293
第十四章	总需求	309
第十五章	总供给	327
第十六章	总需求与总供给的宏观均衡	341
第十七章	货币经济与物价	355
第十八章	通货膨胀与失业	383
第十九章	开放经济	409
第二十章	宏观理论的演变与各学派间的论战	439
参考文献		451

Chapter 1

导 论

经济学是研究在有限资源下,如何做最有效率资源配置的一门学问。日常生活中许多决策均与经济学息息相关,故经济学是现代人不可或缺的常识。

经济学以市场为研究核心,形成市场的主要两大要素为需求与供给,主要探讨价格与数量。经济学是分析需求与供给变量以了解市场的运作,从而决定市场价格与数量,进而说明资源如何有效配置。由于供给面经常代表的是供给成本,而需求面代表的又是需求者的效益或满足程度,故经济学分析通常又被称为是一种成本效益的分析(cost-benefit analysis)。

经济学依研究对象不同而可简化为微观经济学与宏观经济学。微观经济学主要探讨的是个人或厂商的决策行为及市场运作,其中又以价格机制为主要核心,故又称为价格理论;宏观经济学研究的范畴通常是以一个国家或地区为主体,探讨其总产出(或收入)的短期变化(即经济周期)与长期发展趋势(即经济增长),故又称为收入理论。

详细目录

1

导论

- 1.1 什么是经济学 4
- 1.2 微观经济学与宏观经济学 4
- 1.3 需求与供给 5
- 1.4 市场均衡——价格机制 8
- 1.5 福利与效率 9
- 1.6 政策干预的结果 10
 - 1.6.1 最低工资政策 11
 - 1.6.2 最低航空票价管制 12
 - 1.6.3 外汇管制 12
 - 1.6.4 利率管制 13
- 1.7 市场供给与需求变动的影响 14
- 1.8 水与钻石 17
- 1.9 实证经济学与规范经济学 18
- 1.10 本书的内涵 19
- 摘要 20
- 专有名词与概念 21
- 练习题 22
- 附录 经济变量的关系——数学说明 24

1.1

什么是经济学

经济学(Economics)属于社会科学(Social Sciences),是研究在有限资源(limited resources)下做最有效率(most efficient)资源配置(resource allocation)的一门学问。因此,在我们生活中任何一项决策都与经济学息息相关,例如,毕业后就去工作还是继续求学?自己开车还是坐巴士上班?每天花几小时在读书上、几小时在交朋友上?选择去机关上班还是在私营企业服务?选择做一个业务代表还是柜台工作?这学期修 18 个学分还是 24 个学分?凡这种种决策均是一种在有限资源下(如一天只有 24 小时或只能做一份全职工作)的分配选择行为。正因为资源有限,因此,如何在有限的选项下,以最低成本得到最大利益(即是最有效率的选择)也就显得特别重要,这也正是经济学研究的主要目的。现代社会竞争激烈、分秒必争,更突显资源配置效率的重要性。因此,作为一个决策者,若能具备经济学知识,并灵活应用经济分析的方法,可有效地提高资源使用效率及提高决策的水平,进而取得竞争优势(competitive advantage)。因此经济学的概念是现代人必须具备的常识。

1.2

微观经济学与宏观经济学

经济学因为研究对象的不同而可简化为微观经济学(Microeconomics)与宏观经济学(Macroeconomics)。微观经济学主要探讨的是个人或厂商的决策行为,以及市场及其运作,其中又以价格机制(price mechanism)为主要核心,故又可称为价格理论(Price Theory);宏观经济学研究的范畴通常是以一个国家(或地区)为主体,探讨其总产出(或收入)的决定及其周期的变化(即所谓的经济周期(business cycle))与长期发展趋势(即所谓的经济增长(economic growth)),故又称为收入理论(Income Theory)。不论是微观经济学或宏观经济学,其基本的分析架构都是以供给与需求的市场分析为主,因此,现代宏观经济理论也往往寻求必要的宏观经济学的微观理论基础(Micro-Foundation for Macroeconomics)。

事实上,诚如芝加哥大学经济学教授,也是 1991 年诺贝尔经济学奖得主贝克(Gary

S. Becker)所说,经济学就是价格理论,因为市场及价格是整個经济学研究及运作的核心。经济学除了微观与宏观两大分类外,更可因研究课题的不同而分为财政学或公共经济学、货币银行学、区域经济学、产业经济学、国际经济学、能源及环境经济学……但是市场分析方法仍是其主要的研究方法。

1.3

需求与供给

经济学是以市场为研究核心。市场可以有形的,也可以是无形的,因此价格可以是显现的或可观察的(explicit or observable),也可以是隐形的或可计算的(implicit or imputable)。有形的市场如汽车市场,汽车价格是可观察的市场价格;无形的市场如家庭主妇市场,家庭主妇劳务的价格是隐形的,但是可计算的。因为由家庭主妇所提供的劳务,如照顾小孩、料理家务等,可由市场的育婴托顾中心与帮佣服务等价格计算。无形的市场如人的生命,一条人命的市场价格是多少?虽然没有有形的市场,但是其价格却可由整个社会为拯救一条生命(或减少一人死亡)所愿意付出的成本(如交通安全的维护)来计算;或是由个人愿意甘冒某一概率的死亡危险,而愿意接受较高的薪资报酬来计算^①。

市场分析主要探讨两个面向:一个是价格(price),另一个是数量(quantity);而形成市场的主要两大元素则是需求(demand)与供给(supply),任何一个市场缺乏其中任一元素就不能成为市场。如有供给无需求,永远卖不出去;有需求无供给,永远无法购买。由此可见,经济学是分析需求与供给的变量以了解市场的运作,从而决定市场的价格与数量,进而说明资源如何的配置。

经济学的需求与供给就像剪刀的双刃,相辅相成,缺一不可。需求面代表消费者(consumer),供给面代表生产者(producer)。需求曲线(demand curve)描述价格与需求消费量之间的关系。对个别消费者而言,价格越低越愿意多消费;而整个市场消费量就为个别消费者需求量的水平加总(horizontal summation),即特定价格下,个别需求量的加总,其中还包括价格降低时,引发先前因价格过高而不愿意购买者,现在亦进入市场购买

^① 如果同样是擦玻璃的清洁工,在摩天大楼上擦玻璃的工资比一般清洁工高2万元;若在摩天大楼上擦玻璃摔下来死亡的概率是1%,则该条生命的计算价值就是2000万元(即 $20\,000/0.001$)。

所增加的消费量,因此可得到一需求法则(law of demand):价格与需求量是负相关,故需求曲线是一条负斜率曲线,如图 1-1 中的 DD 线,价格在 P_1 时需求量为 Q_1 ,价格在 P_2 时需求量为 Q_2 。因此在需求曲线上,如果价格变动将会造成需求量变动(changes in the quantity demanded),如图 1-1 由 e_1 点至 e_2 点。

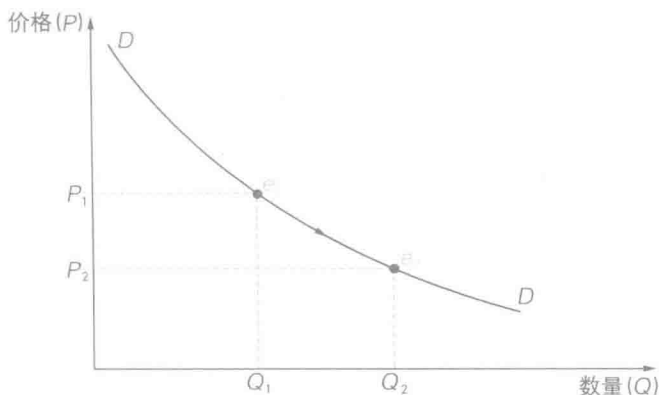


图 1-1 需求曲线与需求量变动

事实上,需求曲线代表消费者在不同数量下所愿意支付的最高价格。如图 1-1 所示,当数量为 Q_1 时,对应需求曲线上 e_1 点,可知此时消费 Q_1 数量所愿意支付的最高价格为 P_1 ;相对地, Q_2 数量所愿意支付的最高价格为 P_2 。当然,相对于数量 $Q_1(Q_2)$,任何

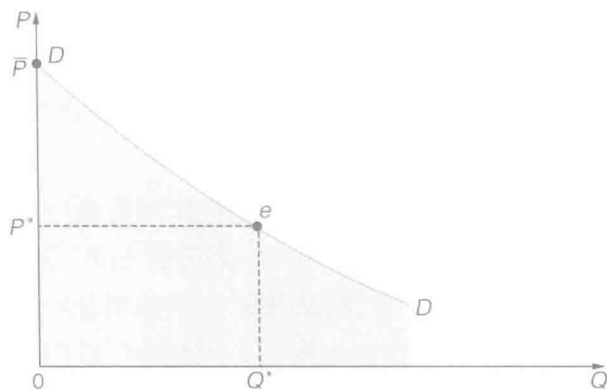


图 1-2 需求曲线的有效区域

何低于 $P_1(P_2)$ 的价格,消费者均会欣然支付。因此,真正需求的有效区域是包含需求曲线及其下方所在区域,如图 1-2 所示的阴影区间。当存在消费者实际支付价格低于愿意支付价格时,我们称此消费者得益为消费者剩余(consumer surplus)。如图 1-2 中当价格为 P^* 时,则消费者消费 Q^* 数量所愿意支付的金额为梯形 $O\bar{P}eQ^*$,消费者实际支付金额为四边形 OP^*eQ^* ,因此消费者剩余就是 $\triangle \bar{P}P^*e$;而 $\bar{P}$ 就是消费者消费该商品所

愿意支付的最高价格;若价格高于 $\bar{P}$,则将没有任何需求量,因此 $\bar{P}$ 又称为抑制消费价格

(chokeoff price)。

供给曲线(supply curve)描述价格与供给量之间的关系。对个别生产者而言,产品价格越高则越愿意多生产,而整体市场供给量就是个别生产者供给量的水平加总;其中,还包括价格提高时引发先前因价格太低不敷成本,而不愿意供给的生产者,现在也进入市场生产商品所增加的供给量。另外,就资源使用而言,因资源的稀缺性,所以每增加1单位产品的生产,其增加的成本将因资源有限而提高,从而售价也提高。因此,可得到供给法则(law of supply):价格与供给量正相关,即供给曲线为一条正斜率曲线,如图 1-3 中的 SS 线,价格在 P_1 时供给量为 Q_1 ;价格在 P_2 时供给量为 Q_2 。因此,在供给曲线上,如果价格变动将会造成供给量变动(changes in the quantity supplied),如图 1-3 由 e_1 点至 e_2 点。

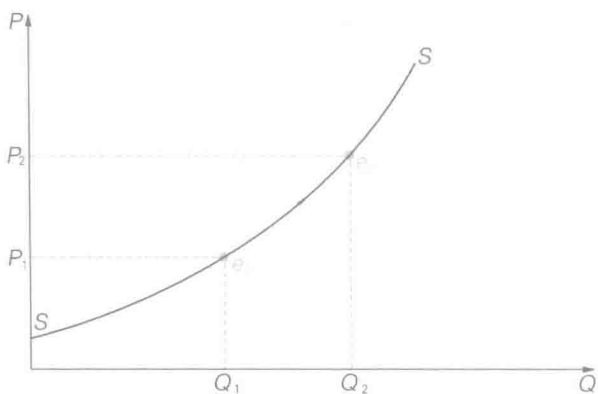


图 1-3 供给曲线与供给量变动

事实上,供给曲线代表让生产者在不同数量下愿意生产的最低价格。如图 1-3 所示,在 Q_1 数量下,由供给曲线上 e_1 点得知,让生产者愿意生产提供 Q_1 数量的最低供应

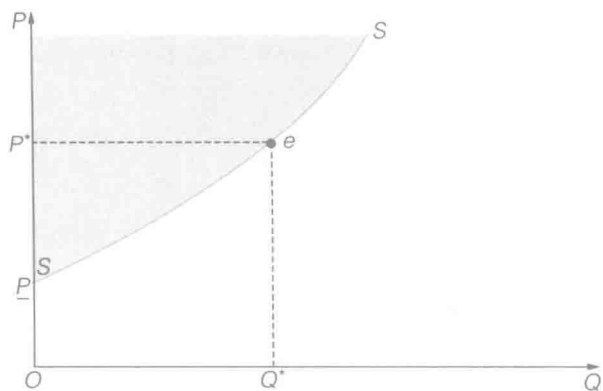


图 1-4 供给曲线的有效区间

价格为 P_1 ;相对地,生产 Q_2 的最低供应价格为 P_2 。因此任何价格高于 P_1 (P_2) 时,生产者都愿意提供生产 Q_1 (Q_2) 数量。因此,真正供给有效区域就是包含供给曲线及其上方区域,如图 1-4 所示的阴影部分。当存在生产者实际收取的价格高于其愿意生产的供应价格时,我们称生产者收益为生产者剩余(producer surplus)。如图 1-4 中,当价格为 P^* 时,则生产者生产 Q^* 数量所愿意供应的销售金额为梯形 $OPeQ^*$,而生产者实际收取的销售金额为四边形 OP^*eQ^* ,因此生产者剩余就是 $\triangle PP^*e$,而 P 就是最低的生产供应价格,若价格低于 P ,将没有任何生产者愿意生产。

1.4

市场均衡——价格机制

在信息完全的自由市场中,通过需求与供给的交互作用可达到市场均衡(market equilibrium)。市场均衡即是市场出清(market clearing),即市场总需求等于市场总供给。而市场运转的核心就是价格机制,亦即亚当·斯密(Adam Smith)所谓的自由市场中有一只看不见的手(an invisible hand)指挥市场运作。如图 1-5 所示,DD 线为市场需求曲线,SS 线为市场供给曲线;当市场价格在 P_0 时,市场对应总需求量为 Q_0^d ,而对应的总供给量却只有 Q_0^s ,此时市场交易量就是市场供应量(即 $Q=Q_0^s$),而且市场存在超额需求(excess demand)(即 $Q_0^d - Q_0^s > 0$)。当市场明显存在供不应求时,提高价格就可一方面刺激生产量,另一方面抑制消费量,从而减少超额需求。因此,超额需求将迫使价格上涨,如果市场价格高于 P_0 但仍低于 P^* ,那么超额需求虽然减少但仍然存在,因此价格必须再上涨,只有当市场价格等于 P^* 时,市场需求量才等于市场供给量(即市场出清),市场才达到均衡;此时市场均衡价格为 P^* ,市场均衡数量为 Q^* 。同理,当市场价格高于 P^* 时,市场将出现超额供给(excess supply),即供过于求,因此将迫使价格下降直至 P^* ,才能达到市场均衡。此时,除非外在因素改变(如偏好转变、收入变化或技术变动等)影响市场需求与供给,否则市场将稳定维持在 P^* 与 Q^* 的均衡点,如图 1-5 的 E 点。因此,在信息完全的情况下,自由市场及价格机制的运作能确保经济体系达到稳定均衡(stable equilibrium)。

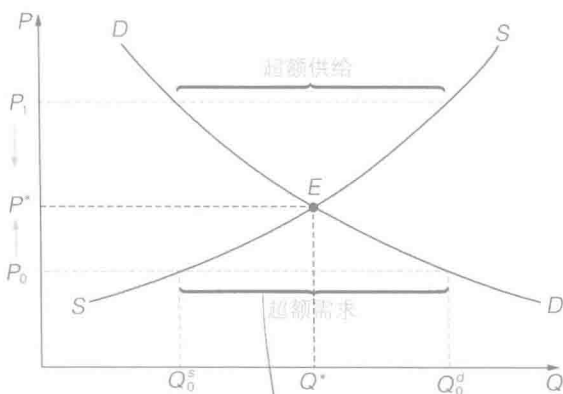


图 1-5

市场均衡与价格机制