

Series for Non-specialized
Courses of Universities and Colleges

主编 于春荣 胡静波



高等院校非专业课系列教材

西方经济学



中国时代经济出版社

- 适应非专业课特点
- 满足非专业学生需要
- 容量有度
- 深入浅出

高等院校非专业课系列教材

西方经济学

主 编 于春荣 胡静波
副主编 马延安 于 颖 周剑杰

中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方经济学/于春荣 胡静波 主编. - 北京: 中国时代经济出版社,
2003.1

(高等院校非专业课系列教材)

ISBN 7-80169-332-9

I. 经… II. 于 III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 107692 号

高等院校非专业课系列教材

西方经济学

于春荣
胡静波
主编

出版者	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010) 88361317 64066019
传 真	(010) 64066026
发行经销	各地新华书店经销
印 刷	北京昌平百善印刷厂
开 本	787×960 1/16
版 次	2003 年 1 月第 1 版
印 次	2003 年 1 月第 1 次印刷
印 张	16.5
字 数	279 千字
印 数	1~5000 册
定 价	19.00 元
书 号	ISBN 7-80169-332-9/G·114

版权所有 侵权必究

编者的话

市场经济呼唤更多的复合型人才。培养复合型人才是目前高等院校教育的基本目标。与此相适应,跨专业、跨学科、跨系甚至跨校选修其他专业课程已经成为大势所趋。据了解,目前在高等院校学生所学课程中,非专业课已占有相当大的比重。但是,现在的问题是,目前各高等院校非专业课普遍采用专业课教材。而专业课与非专业课,从各个方面看都存在巨大差异。首先,两者教学的出发点、目标不同,相应地教学的重点也不同。比如,对于会计专业学生来说,学习会计学的出发点是为了将来从事会计工作,因此学习的重点自然应当放在如何记账、如何算账、如何编制报表上;但对于非会计专业学生来说,学习会计学的出发点不是为了将来从事会计工作,而是把会计作为一个经济管理的基本工具,因此学习的重点应当放在如何看懂账簿、如何看懂和分析会计报表上。其次,学生的学习基础不同。专业课学生大多具有一定的基础知识,而非专业课学生则往往缺乏相应的基础知识。第三,课时安排不同。专业课一般都安排较多的课时;而非专业课一般课时较少。第四,教学内容安排不同。专业课在教学内容安排上一般都要求全面、系统、深入,注重操作;而非专业课一般要求重点突出、难度适宜,注重基本知识的讲解。正因为如此,非专业课采用专业课教材,虽然可以减少教师的工作量(因为许多教师同时兼任专业课和非专业课教学),却使非专业课的教学效果大打折扣。因此,编辑出版一套专门的非专业课教材,对于提高高等院校非专业课教学水平,从而为国家培养更多的复合型人才,具有十分重大的意义。为此,我们组织全国几十所高等院校长期从事非专业课教学、具有丰富教学经验和较高水平的教师编写这套高等院校非专业课系列教材。在教材编写过程中,要求遵循以下基本原则:(1)重点突出。从满足非专业学生的需要出发,突出基础知识和基本概念的讲解,帮助学生建立相关意识和理念。(2)容量有度。根据非专业课课时安排,对教材内容进行合理配置,既要保证知识的系统性,又要避免面面俱到,使教材过分繁杂。

(3) 深入浅出。针对非专业课教学特点，尽量用通俗的文字和生动的案例讲解复杂的理论和方法。(4) 与时俱进。充分反映本学科国内外理论与实践的最新发展，具有前瞻性。从表面上看，编写非专业课教材是一件较为简单的工作，其实不然。它要求编写者掌握本学科的精华，同时又必须把握非专业课教学的特殊规律。虽然我们有良好的愿望，也十分尽心尽力，但由于水平有限，教材中肯定存在许多不足之处，恳请广大非专业课教师和学生提出批评意见，我们将在以后的工作中努力改进。

高等院校非专业课系列教材编委会

2002年12月8日

前 言

西方经济学是一门研究西方发达国家经济的理论学科。在市场经济条件下，西方经济学的基本原理、方法体系、政策建议都是值得理论研究人员和实践工作者学习与研究的。本教材适合于非经济学专业本科学生使用，内容符合国家教委制定的教学大纲要求。

本教材由于春荣、胡静波任主编，马延安、于颖、周剑杰任副主编。编写分工如下：于春荣（第五章、第九章、第十章、第十一章部分）；胡静波（第一章部分）；马延安（第一章部分、第四章、第七章、第八章部分）；于颖（第十二章、第十四章）；周剑杰（第十一章部分）；刘建军（第二章、第三章），王新道（第六章）；李立（第八章部分）；贾真一（第十三章）。本教材的编写特点是：第一，深入浅出，突出重点，力求使非经济学专业学生系统掌握西方经济学的基本原理及方法；第二，理论联系实际，适当引用典型案例，力求使学生在学习过程中通过案例剖析加深理解、拓展视野；第三，重要的概念及关键理论，通过复习思考题及习题进行归纳，方便教学。

在写作的过程中，年志远教授及盛洪昌教授提出了许多好的建议。我们也借鉴了国内外有关的论著及教材，在此一并表示感谢，同时也感谢中国时代经济出版社对我们的大力支持和帮助！

由于时间及资料所限，加之我们水平有限，本书难免存在不足，恳请专家、读者指正。

编 者

2002 年 12 月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 经济学的研究对象	(2)
第二节 微观经济学与宏观经济学	(7)
第三节 经济学的基本研究方法	(12)
第四节 经济学基本思想图解	(16)
第五节 经济学发展简史及其与社会主义市场经济	(18)
第二章 需求、供给和市场均衡	(27)
第一节 需求理论	(28)
第二节 供给理论	(32)
第三节 均衡及均衡价格	(34)
第四节 供求理论的应用	(36)
第三章 弹性理论	(38)
第一节 需求弹性	(39)
第二节 供给弹性	(44)
第三节 弹性理论的应用	(45)
第四章 消费者选择	(48)
第一节 基数效用论	(49)
第二节 序数效用论	(56)
第三节 收入、价格效应和消费者选择	(63)
第五章 生产者选择	(75)
第一节 生产理论分析	(76)

第二节 生产成本	(89)
第六章 市场结构分析	(100)
第一节 完全竞争市场	(101)
第二节 完全垄断市场	(110)
第三节 垄断竞争市场	(115)
第四节 寡头垄断市场	(118)
第七章 生产要素价格决定理论	(123)
第一节 生产要素的需求和供给	(124)
第二节 劳动市场与工资理论	(132)
第三节 资本市场与利息理论	(140)
第四节 地租理论	(145)
第五节 利润理论	(150)
第八章 市场失灵和政府	(157)
第一节 市场失灵与政府职能	(158)
第二节 不对称信息	(165)
第三节 外部性与环境保护	(169)
第四节 公共产品	(173)
第九章 国民收入的核算	(180)
第一节 国内生产总值与国民生产总值	(181)
第二节 国民生产总值的核算方法	(184)
第十章 简单的国民收入决定模型	(189)
第一节 消费、储蓄与投资	(190)
第二节 均衡收入的决定	(194)
第三节 乘数原理与加速原理	(196)
第十一章 IS—LM 模型	(201)
第一节 商品市场的均衡和 IS 曲线	(202)

第二节	LM 曲线	(205)
第三节	IS—LM 曲线	(209)
第十二章	总需求与总供给模型	(213)
第一节	总需求	(214)
第二节	总供给	(216)
第三节	总需求与总供给模型	(218)
第十三章	经济增长与经济周期	(223)
第一节	经济增长概述	(224)
第二节	经济增长模型	(225)
第三节	经济增长因素分析	(232)
第四节	经济周期	(234)
第十四章	通货膨胀与失业理论	(237)
第一节	通货膨胀	(238)
第二节	通货膨胀的分类	(240)
第三节	通货膨胀的经济效应	(244)
第四节	治理通货膨胀的对策	(246)
第五节	失业理论	(247)
参考文献		(252)

第一章 绪 论

【内容提要】

经济学是一门使人幸福的科学。——萧伯纳

经济学影响我们每个人的生活。——[英] 约翰斯罗曼

古希腊人最早创造了“经济学”这个词，并赋以齐家之道即家庭管理法则的意义。发展至今，经济学在西方被冠以“社会科学的皇后”、“最古老的艺术”、“最新颖的科学”等多项美誉，同时又被称为“沉闷的科学”。

本章主要阐述经济学的几个基本问题：研究对象、学科性质、主要内容、研究方法及社会作用。

【关键词】

资源 微观经济学 宏观经济学 经济学

第一节 经济学的研究对象

经济学研究的各类问题是以资源的稀缺性与人类欲望无限性之间的基本矛盾为出发点的。因此，如何在有限的资源约束下，完成对资源的有效配置与充分利用过程，以最大化地满足人类无限欲望，即解决资源稀缺性与欲望无限性的基本矛盾成为经济学这门科学的研究对象。

一、资源的稀缺性

一般认为，相对于人类的无限欲望而言，资源是具有稀缺性的，也就是说，有限的资源无法完全满足人类无限的欲望。这里包含这样两个命题：①资源是稀缺的，而不是无限的；②人类的欲望是无限的。

关于资源稀缺。资源原意为“资财的来源，一般指天然的财源”，即自然资源，也就是“天然存在的自然物，不包括人类加工制造的原料，如土地资源、水力资源、生物资源和海洋资源，是生产的原料来源和布局场所”。而经济学所要考察的资源，是广义的资源概念，是供人们从事生产和其他经济活动之用的一切东西，是指一定时间条件下，能够产生经济价值以提高人类当前和未来福利的自然资源、人力资源、资本资源及其他资源的总称。可以分为三类：①人力资源，即劳动力；②自然资源，包括土地、矿藏、森林、水域等等；③由以上两种初级资源生产出来的为生产所必需的机器设备、原材料等资本资源。一般认为，人类所共同拥有的资源总量是固定的、有限的，并将其统称为生产要素。

关于欲望无限性。欲望指人们心理上具有的一种缺乏与不满足的感觉以及求得满足的愿望。简单地说，欲望就是人们的需求。人类的欲望具有多样性和多层次性，进而具有无限性。人类的欲望是多种多样的，总的看来可以分为两大类：一类是由人的生理本能对生活质量、自然环境产生的需求，主要是指人们的衣食住行等生存方面的需求；另一类是由社会决定或历史形成的需求，主要是指人们的社会需求，如社会荣誉、自我价值实现等。人类多样性的欲望又是有层次的，心理学家马斯洛把欲望分为五个层次：

第一层次：基本的生理需求，如衣食住行，是最低层次的生存需求；

第二层次：安全和保障的需求，如有安全感、避免受伤害等；

第三层次：归属感与爱的需求，如被所属社会阶层的认同感；

第四层次：尊重的需求，包括得到别人的尊重与尊重别人；

第五层次：自我实现的需求，包括个人潜力的充分发挥和对理想社会的追求等。

一般情况下，人们各个层次的需求是依次产生和依次追求得到满足的，但是在各个层次之间也常有交叉现象，人们往往在较低层次需求还没有得到充分满足时就产生了更高层次的需求，人们的需求作为一种心理现象具有无限性。

在无限欲望支配下，人类的需要是无限的。比如，原始人茹毛饮血徒步山林，而现代人精餐美食尚嫌不足，还要有摩托车、轿车乃至飞机借以代步。随着社会发展和进步，人类的需要具有无限增长和扩大的趋势，而为了适应这种趋势，单从物质方面而言，就要生产更多精美的物品和提供更多完善的劳务，需要更多的资源。但是，在一定时期内，可用于生产物品和提供劳务的资源与人类的需要相比总是远远不足的。这就是资源的稀缺性。因此，资源稀缺性是相对于人类欲望无限性而言的，而经济学分析则源于资源稀缺性与人类欲望无限性的基本矛盾。

资源稀缺性引发的经济稀缺性是人类社会产生以来就一直面对的难题，而且将是人类面临的永恒难题。从存在总量与是否支付代价的角度，可以把满足人类欲望的物品分为自由取用物品和经济物品两大类。前者如空气、阳光，一般情况下，认为此类物品的总量是无限的，可以随意使用而不需支付任何代价。后者如食物、衣物，需要耗用一定的资源才可以生产出来，而且总量是有限的，因而使用时必须支付必要代价。相对于人类的无限需要而言，经济物品，或者说生产经济物品的资源是稀缺的，而在实际的社会生活中，满足人类需要的物品更多属于经济物品，因此，就产生了许多经济问题，诸如生产什么物品可以更好满足人类的需要，如何使某一种物品的生产数量在满足人类需要的同时不至于产生资源的浪费等等，于是就产生了以解决此类社会经济问题为目的的经济学。

经济学研究的根本任务是研究如何充分利用为人类社会发展提供各项福利的各项资源，科学解答人类社会发展中的各类经济问题。一般认为，经济学是研究如何充分利用稀缺的资源最大限度地满足人类无限需要的科学，是研究稀缺资源在各种可供选择的用途中进行合理配置的科学。正如萨缪尔森定义经济学为：“经济学是研究人和社会如何进行选择，来使用可以有其他用途的稀缺的资源以便生产各种商品，并在现在和将来把商品分配给

社会的各个成员或集团以供消费之用。”^①由此可见，经济学研究的基本经济问题在于稀缺资源的合理配置和充分利用。

二、资源的配置

正如上面所讨论的，用于生产满足人类需要的各种经济物品的资源是稀缺的，但同时，资源都有多用途性，即每一种资源都有一系列可供选择的用途。例如，钢铁既可以用来制造日常生活用品，如厨具、房屋等，也可以被用于军事目的，如生产枪支、大炮等，在实际生产当中，人们可以根据需要的不同选择不同用途。而一种资源一旦被用于某种商品的生产后，就失去了用于生产另一种商品的可能，即人们需要在资源的多用途中进行合理选择。

与此同时，人类无限性的需要随着社会的发展和进步也日益增多，呈现多样性特点，而且在日益增多的多种需要中，在不同的时期和条件下，人们对某种物品的需求程度也是不同的。例如，在和平年代，人们对日常用品的需要更强烈，钢铁就会被更多地选择用于制造生活用品。

正是由于资源多用途性与需要多样性的存在，使得任何社会都面临一个选择的问题，即在资源稀缺的前提下，如何把具有多用途性的稀缺资源按需要的轻重缓急合理分配到各个社会部门中，以便生产满足人们不同需要的各种物品和劳务，这就是经济学研究的基本经济问题之一——资源的合理配置问题，或称之为微观经济问题。

具体而言，研究资源合理配置问题就是要解决以下三个问题：

（一）生产什么、生产多少

人们的需要具有多样性和多层次性，不同条件下，每种需要的相对重要性不同。在资源稀缺，从而全部需要不能都充分满足时，为使既定量资源的使用所能提供的满足程度最大，就要合理选择应满足的需要种类，并确定被选中的每种需要到底满足到什么程度。这就是决定生产什么、生产多少的问题：生产什么主要取决于哪些需要被选中，这又取决于各种需要的相对重要性；每种产品生产多少，则取决于选中的每种需要到底要满足到什么程度，并据此决定每种产品到底该生产多少。

（二）如何生产

又可分为两个问题，一是用什么资源生产，二是用什么方法生产。资源

^① 萨缪尔森、诺德豪斯，《经济学》第12版，中国发展出版社1992年版，第4页。

具有多用途性，同时每种资源的相对稀缺程度也不同。所以，无论生产什么，都要合理选择所用资源种类及每种资源的使用量，实现资源合理组合，以使成本最低。这就是用什么资源生产的问题。此外，还有用什么方法生产的问题，考虑适合以大规模或小规模生产，何种生产方法效率较高。

（三）为谁生产

即收入分配问题，涉及到生产出来的物品和劳务如何进行分配及分配是否公平问题。分配直接影响到效率：一方面，合理分配收入才能使生产者发挥积极性，从而提高生产率；另一方面，效率最大归根到底是效用最大，只有合理分配收入，才能使既定财富消费量提供的满足最大。

上述问题可归结为资源与收入的合理分配，统称为资源配置问题。

三、资源的利用

资源既然是稀缺的，就应该最大程度地利用以生产尽可能多的物品和劳务。因此，如何对稀缺资源加以充分利用来满足人们的需要，是经济学研究的另一个基本经济问题，或称之为宏观经济问题。

充分利用资源即要解决这样三个问题：

（一）如何达到充分就业

即一国的资源是否得到了充分利用，有没有资源闲置和浪费的现象。各种资源中最重要的是劳动，所以资源利用的核心，是实现充分就业。

（二）如何达到物价稳定

资源利用不足，比如存在失业时，会伴有通货紧缩现象，但利用过度也可能造成通货膨胀。这两种情况都会破坏市场经济的价格机制，影响经济运行的稳定性。所以资源利用最好做到既无通货紧缩，也无通货膨胀。这就是物价稳定。经济学研究如何使资源充分利用，就要同时研究如何实现物价稳定。

（三）如何实现经济增长

即一个社会生产物品的能力是否实现了持续增长，财富是否持续增加。经济增长意味着在相同的资源限制条件下生产更多的物品和劳务来满足人们的需要，具有特别重要的意义。

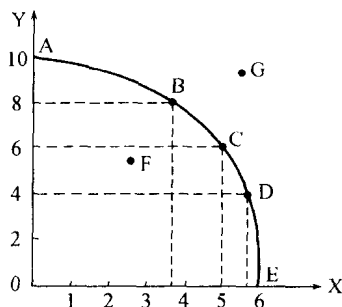
四、基本经济问题图解

稀缺资源的配置与利用所要解决的基本经济问题，可以用生产可能性边

界来进行图示说明。

生产可能性边界是指一个社会用其全部资源和所处时代最先进的技术所能生产的各种产品的最大可能产量的组合。

【例 1】 假定一个社会利用其全部资源生产两种物品：物品 X 与物品 Y。该社会的生产可能性边界如图表 1-1 所示：



图表 1-1 生产可能性边界

图表 1-1 中横轴代表物品 X 的生产数量，纵轴代表物品 Y 的生产数量。图中的 A、B、C、D、E 点组成曲线为生产可能性边界。该曲线经常被经济学用来说明资源稀缺性、选择、效率、生产什么、如何生产、为谁生产等诸如此类的经济问题。

因为资源是稀缺的，即使资源能得到充分和有效的利用，也不能满足所有的需要，所以任何社会都面临着决定生产什么和如何把生产出来的物品分配给社会成员的问题。如图表 1-1 所示，经济学基本经济问题具体化为在生产物品 X 和生产物品 Y 之间的选择：要么多生产物品 X，要么多生产物品 Y；或者相反。一个社会可能选择靠近 A 点生产，即多生产物品 Y，少生产物品 X；另一个社会可能恰恰相反，选择靠近 E 点进行生产。在资源一定的情况下，多生产一个单位的物品 X，就要以少生产若干单位的物品 Y 作为代价。这种放弃若干单位物品 Y 生产的代价，就是生产物品 X 的机会成本。机会成本是资源有限性的函数，它是直接由选择问题引申出来的一个经济概念。资源的有限性决定了必须要做出选择，而选择同时也意味着产生机会成本。机会成本是用为得到更多的一种物品而必须放弃的另一种物品的数量来衡量，它等于选择时所放弃的另一最佳机会可能获得的利益。图中生产可能性边界曲线凸离原点，是因为随着资源由生产物品 Y 转移到生产物品 X，

机会成本会不断提高。

如果一个社会的资源没有得到充分和有效利用,生产就会落到生产可能性边界曲线之内,如图中的F点。这是由于以下两种情况:(1)失业或资源闲置;(2)资源使用不当或资源配置失措。如果没有采用最先进的技术和工具生产,如果一种确定的资源被用来生产由另外的资源更适合生产的物品,如让生产物品Y的专家去生产物品X等,就会出现资源配置失措。解决了失业和资源配置失措问题,生产就会由F点上升到生产可能性边界上,社会可以获得更多的各种物品的组合。

落在生产可能性边界之外的G点所表示的产量是目前资源总量和生产技术水平条件下无法实现的。但是,经济增长可能使生产可能性边界向外扩展,原来无法达到的产量组合,随着经济增长变为可能达到的。而为谁生产的问题,也可以通过曲线间接看出,如果一个社会生产很多的物品Y,生产很少的物品X,那么可以通过比较生产数量来获知该社会的生产更多是为消费物品Y的群体服务的。

第二节 微观经济学与宏观经济学

经济学根据其研究的具体领域、对象及角度的不同,把有关经济问题的理论体系的全部内容区分为两个组成部分:微观经济学和宏观经济学。根据这种区分,本书在体系上相应分为两部分:微观经济学部分(第二章至第八章)和宏观经济学部分(第九章至第十六章)。

一、微观经济学

(一) 微观经济学的含义及内容

微观经济学通过对个体经济单位的经济行为的分析,研究如何实现稀缺资源在各种用途间的合理配置,说明在配置过程中市场机制的运行和作用。价格分析是微观经济学分析的核心,因此微观经济学也被称之为价格理论。

微观经济学所考察的对象是单个经济决策单位。单个经济决策单位指单个消费者、单个生产者和单个市场等。首先分析单个消费者和单个厂商的经济行为,分析单个消费者如何进行消费选择决策以最大化地满足自己的需要,以及单个厂商如何进行最优的生产决策以获得最大利润;其次,在分析单个经济决策单位行为的基础上,分析单个市场的价格决定机制,即分析单

个市场中所有消费者与所有厂商间的相互作用关系,来说明市场价格机制调节某种产品供求实现均衡。最后进一步推论出所有单个市场相互作用时所进行的价格决定。简单说,微观经济学所要解决的基本问题是生产什么、如何生产和为谁生产的资源配置问题,主要研究市场价格机制、供求机制和竞争机制的作用原理,通过分析各种商品市场和要素市场的价格决定过程,考察经济变量之间的关系和相互影响,寻找实现稀缺资源合理配置的最佳途径。即是在假定经济已经得到充分利用的基础上,研究如何配置经济资源来尽可能提高经济效率。换言之,微观经济学认为经济已经处于生产可能性边界之上,需要解决的只是如何对资源进行有效的配置来最大化经济福利。

(二) 微观经济学的基本假设条件

经济学理论的建立一般要以一定的假设为前提条件。微观经济学根据研究问题和所要建立模型的需要,设立了三个总的基本假设条件:

第一、经济人假设。“经济人”被规定为在经济生活中的一般人的抽象。具有这样三个特征:

一是个体本位性。个人是经济生活中最基本的因素,他对自己所要达到的目的具有明确的认识,对于经济生活中的任何变动,都能做出独立的选择。经济活动的所有过程,都由个人发动和实行,结果也直接由个人承担。因此,个人是经济活动的实质性主体,微观经济学以个人作为其分析的基本单元,并把个人的活动作为经济分析的主要内容。

二是自利性。人的本性是利己的,经济生活中的人是出于利己的动机去从事经济活动。例如,纺织工人、面包师、房地产商之所以为人们提供衣、食、住所,并非是对社会的无偿付出,而是出于他们对自己利益的考虑。这种对自身利益的追求是个人经济行为的根本动因。

三是理性。这是对自利性的进一步补充,也是“经济人”的主要特征。自利性说明人为什么要从事经济活动,而理性特征则说明人如何去从事经济活动。一个追求自利的人,总会做出理性的经济决策,即他会充分比较该决策的成本与收益,从而选择对自己最有利的方案,使自己获得最大的经济利益。

“经济人”假设是从事经济活动的个人在自利性的驱动下,独立做出理性的决策,然而,为了做出对自己最有利的经济决策,进行最优化行为,还必须拥有其他假设条件。

第二、完全信息假设。完全信息是指市场上每一个从事经济活动的个体