



财经类应用型基础教材

西方经济学基础教程

(第三版) 编著 | 尹伯成 许晓茵

INTRODUCTION TO ECONOMICS

格致出版社  上海人民出版社

财经类应用型基础教材

INTRODUCTION TO ECONOMICS

西方经济学基础教程

(第三版)

编著 | 尹伯成 许晓茵

格致出版社



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学基础教程/尹伯成,许晓茵编著.—3
版.—上海:格致出版社:上海人民出版社,2014

ISBN 978-7-5432-2437-7

I. ①西… II. ①尹… ②许… III. ①西方经济学-
高等职业教育-教材 IV. ①F091.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 192623 号

责任编辑 忻雁翔

美术编辑 路 静

西方经济学基础教程(第三版)

尹伯成 许晓茵 编著

出版 世纪出版股份有限公司 格致出版社
世纪出版集团 上海人民出版社
(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081
www.hibooks.cn

发行 上海世纪出版股份有限公司发行中心

印刷 苏州望电印刷有限公司
开本 720×1000 1/16
印张 11.25
插页 1
字数 202,000
版次 2014 年 9 月第 1 版
印次 2014 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5432-2437-7/F·782

定价:25.00 元

| 内容简介

本教材针对应用型本科及高职高专层面财经类专业西方经济学课程的教学需要。全书没有复杂的数学模型，以通俗易懂的行文涵盖了微观经济学、宏观经济学等西方经济学最基本的知识点。

目前我国方兴未艾的应用型本科及高职高专教育中的财经类教学非常需要一本内容简明扼要、浅显易懂的西方经济学教材。尽管由本教材作者之一尹伯成教授主编的获教育部推荐的《西方经济学简明教程》部分适应了这一需要，但难免有部分学校的教学课时不容许全部教完该教材。为此，尹伯成教授又编写了这本《西方经济学基础教程》，力求内容更加简练扼要、深入浅出，既考虑到教学需要，也考虑到一般读者学习和了解西方经济学基本知识的需要。

| 作者简介

尹伯成，复旦大学经济学院教授，博士生导师。

许晓茵，复旦大学经济学院副教授，经济学院副院长。

第三版前言

这一版与上一版相比,内容并未根本变动,章节体系作了一些调整,主要是:

■ 微观部分:第四章第一节增加了“企业的社会责任”一目,第八章增加了“政府与市场”一节。

■ 宏观部分:第九章第三节更名为“国民收入决定的简单模型与乘数”;将原第十一章第一节、第二节与原第十二章合并为新第十一章“国民收入决定的 $IS-LM$ 与 $AD-AS$ 模型”;将原第十三章和原第十一章第二节合并成新第十二章“通胀、失业与宏观经济政策”;原“经济增长与波动”一章内容作了更新,删去了“经济周期”内容,调整为新第十三章“经济增长与发展”;“开放经济”一章删去了“世界贸易组织”一目。并负责一些制图制表工作。由于编写这种形式的教材我们缺乏经验,因此书中新版全书共为十四章,比上一版少了一章。

尹伯成

2014年8月

编写 尹伯成 孙晓青

2014年1月于复旦大学

前 言

目前我国方兴未艾的财经管理类教学非常需要一本内容简明扼要、文字通俗易懂的西方经济学教材。尽管我们编写出版的《西方经济学简明教程》也部分适应了这一需要,但不少学校反映,此教材内容还是太多了些,教学时间不容许全部教完此书。为此,几经酝酿,我们又编写了这本《西方经济学基础教程》。在编写中,我们力求做到内容简练扼要,文字深入浅出,既考虑到教学需要,也考虑到一般读者学习和了解西方经济学基本知识的需要。由于我们水平有限,能否达到这样的要求,还要请广大读者作出评价。

本书由尹伯成、许晓茵合作完成。尹伯成主要写前面 8 章,许晓茵主要编写后面 6 章,并负责一些制图制表工作。由于编写这样形式的教材我们缺乏经验,因此书中差错肯定难免,恳请广大读者提出批评建议,以便我们改进。

最后要说明的是,考虑到篇幅,一些专有名词的英文未予标出,引用他人的一些观点和材料,也未注明出处。我们想,这样的通俗教材并非学术论文,这样做也未尝不可,但是否妥当,敬请提出意见。

编者 尹伯成 许晓茵

2006 年 7 月于复旦大学

目 录

第一章 经济与经济学	1
第一节 经济问题和经济原理	1
· 生活中的经济问题	1
· 几个重要的经济原理	1
第二节 经济学研究对象	3
· 稀缺和经济学	3
· 资源配置和经济体制	4
· 微观、宏观和国际经济学	4
第三节 经济学的研究方法	6
· 实证分析和规范分析	6
· 数量分析	6
· 局部均衡分析和一般均衡分析	7
· 理性人假定	8
第四节 经济学用处	9
· 帮助认识经济规律	9
· 帮助作出经济预测	9
· 帮助进行经济决策	9
· 练习题一	10
第二章 供求与价格	11
第一节 需求及其变动	11
· 交易与供求双方	11
· 需求和需求规律	11
· 需求函数	13
· 需求弹性	14
第二节 供给及其变动	15
· 供给和供给规律	15
· 供给函数	15

供给弹性	16
第三节 均衡价格	16
均衡价格的形成与变动	16
市场价格的功能	17
市场价格的调控	18
练习题二	18
第三章 消费与效用	19
第一节 消费者行为及其约束	19
效用及其最大化	19
消费预算约束	19
第二节 消费者最佳选择	20
基数效用理论	20
序数效用理论	22
第三节 需求曲线与恩格尔曲线	24
价格变动与消费需求曲线	24
收入变动与消费需求——恩格尔曲线	25
练习题三	26
第四章 生产经营的收益、成本与利润	28
第一节 企业及其目标	28
什么是企业	28
企业产生的原因	29
企业组织形式	30
企业经营目标	30
企业的社会责任	31
第二节 生产函数和报酬变动	31
生产函数和要素组合	31
报酬变动	35
第三节 成本和成本函数	37
有关成本的一些概念	37
成本函数	38
第四节 生产经营的收益与利润	40
厂商收益	40

利润及其极大	41
练习题四	42
第五章 竞争与不完全竞争	43
第一节 市场及其类型	43
市场和行业的概念	43
市场结构的类型	43
第二节 完全竞争市场中厂商产量决策	44
完全竞争市场的特点	44
完全竞争厂商的产量决策	46
第三节 完全垄断市场中厂商的价格和产量决策	47
垄断的特点和条件	47
垄断厂商的产量价格决策	48
价格歧视	49
竞争和垄断的利弊分析	50
第四节 垄断竞争者和寡头的决策	50
垄断竞争市场中企业的决策	50
寡头厂商的价格和产量决策	52
练习题五	53
第六章 博弈论与信息经济学初步	55
第一节 博弈论初步	55
博弈论与传统经济学	55
博弈论的基本要素	55
上策均衡和纳什均衡	56
重复博弈和序列博弈	57
威胁和承诺的可信性	58
第二节 信息经济学初步	58
信息完全和不完全	58
不完全信息与市场失灵	59
信号传递和机制设计	61
练习题六	62

第七章 收入分配与贫富差别	63
第一节 劳动工资	63
收入分配与要素价格	63
劳动的需求	64
劳动的供给	65
均衡工资与工资差异	65
第二节 利息、地租和利润	66
资本的供求与利息	66
地租和经济租金	68
利润的决定	70
第三节 贫富差别	70
贫富差别及其衡量	70
收入不平等的原因	71
平等和效率	72
练习题七	74
第八章 市场失灵和微观经济政策	75
第一节 垄断和反垄断政策	75
垄断与效率损失	75
美国的反托拉斯法	76
中国的反垄断法	76
对自然垄断的管制	77
第二节 外部影响	77
外部影响	77
对付消极外部影响	79
第三节 公共物品	80
公共物品的特点	80
准公共物品	81
公共资源及其保护	81
第四节 政府与市场	82
资源配置由市场决定	82
政府在市场经济中的作用	82
政府失灵与官员腐败	84
练习题八	85

第九章 国民收入核算与国民收入决定	86
第一节 国内生产总值	86
什么是 GDP	86
实际 GDP 与名义 GDP	87
GDP 与经济福利	88
第二节 核算国民收入的基本方法	89
国民收入流量循环	89
收入法、支出法和生产法	89
从国内生产总值到个人可支配收入	91
第三节 国民收入决定的简单模型与乘数	92
凯恩斯消费理论及其发展	92
两部门和三部门经济的收入决定	95
乘数原理	98
潜在国民收入与 GDP 缺口	99
练习题九	100
第十章 货币供求与金融市场	102
第一节 货币的供给	102
什么是货币	102
货币的形态及计算口径	103
现代社会银行体系	103
基础货币与存款创造	104
第二节 货币的需求	106
货币需求动机	106
货币需求函数	107
第三节 货币市场均衡和利率决定	108
货币市场均衡	108
利率与投资需求	109
利率与国民收入	110
第四节 金融市场简介	110
实物资产与金融资产	110
银行存贷款及货币市场	111
有价证券和证券投资	111
练习题十	112

第十一章 国民收入决定的 IS-LM 与 AD-AS 模型	113
第一节 国民收入决定的 IS-LM 模型	113
产品市场供求和 IS 曲线	113
货币市场供求和 LM 曲线	114
两个市场的均衡与失衡	116
第二节 国民收入决定的 AD-AS 模型	117
总需求和总需求函数	117
总供给和总供给函数	118
总需求、总供给均衡及其变动	120
练习题十一	122
第十二章 通胀、失业与宏观经济政策	124
第一节 通货膨胀	124
什么是通货膨胀	124
通货膨胀及其分类	125
通货膨胀的经济效应	126
货币中性与超中性问题	127
中国的通货膨胀	127
第二节 失业	128
就业与失业	128
失业的种类	129
充分就业和自然失业率	130
失业的代价和中国失业问题	130
第三节 通货膨胀和失业的交替	131
市场压力与菲利普斯曲线	131
按预期扩大的菲利普斯曲线	133
理性预期和政策无效	134
第四节 宏观经济政策	135
宏观经济政策目标	135
财政政策和自动稳定器	135
挤出效应和财政政策效果	136
平衡预算财政与功能财政	136
财政赤字的债务化	137
财政政策的局限性	137
货币政策及其工具	138

货币政策效果分析	139
货币政策的局限性	139
财政政策和货币政策的混合	140
对付滞胀的政策	140
中国宏观经济运行问题	141
练习题十二	142
第十三章 经济增长与发展	144
第一节 经济增长	144
经济增长及其衡量	144
经济增长的源泉	145
经济增长的前途	148
可持续发展	149
第二节 经济发展	151
发展中国家概念	151
阻碍经济发展的因素	151
发展战略	153
中等收入陷阱	154
练习题十三	155
第十四章 开放经济	156
第一节 国际贸易理论	156
比较优势与国际贸易	156
行业内部的贸易	157
国际贸易的经济效应	158
国际贸易的限制与保护	158
第二节 汇率与汇率制度	159
汇率的确定	159
固定汇率与浮动汇率	161
汇率与贸易J曲线	163
外汇干预	163
第三节 开放经济的均衡	164
国际收支平衡账户	164
开放经济的均衡	165
练习题十四	167

第一章 经济与经济学

作为西方经济学基础教程的开始,本章先来谈谈西方经济学是一门怎样的学问,它研究什么,用什么方法研究以及学习西方经济学有什么用处等问题。

第一节 经济问题和经济原理

生活中的 经济问题

在我国,经济学被区分为马克思主义政治经济学和西方经济学,后者是相对前者而言的。在其他国家,特别是在经济比较发达的西方国家,西方经济学就是经济学,是一门研究人类经济生活中种种问题的学问。

人类社会一产生就开始有种种经济问题,这些经济问题随时代发展而不断变化着。今天,我们在经济生活中就遇到了大量问题。例如,为什么有些人非常富有,有些人却那么贫困;为什么有些人走到哪里都能找到工作,有些人却会长期失业;为什么有些商品价格那么高,还经常涨价,有些商品价格那么低,还经常跌价;为什么有些企业年年盈利,财源茂盛,有些企业经常亏损,甚至破产倒闭;为什么世界各国的股市、汇市有时会很平稳,而有时会暴涨暴跌、剧烈波动;为什么有时各国间贸易会顺利发展,而有时就会摩擦不断。诸如此类问题都要求人们加以认识,作出回答。

人们在探索这些问题答案的过程中逐渐发现,社会经济现象之间有相互联系。例如,金融市场上利率上升,股票价格通常就会下跌,房地产市场上需求和供给也会萎缩。再如,通货膨胀率上升时,黄金、房地产等的价格也会随之上升。下面这个故事也生动描述了经济现象之间的联系:一个矿工的儿子问:“爸爸,天这么冷,家中为什么不生炉子?”答:“爸爸没钱买煤。”问:“为什么没钱?”答:“爸爸失业了。”问:“为什么你失业了?”答:“因为煤生产太多了,卖不出去。”在此,家庭消费和收入、就业、产品供求这四个经济变量就密切联系在一起了。经济现象之间这种内在联系称为经济规律。经济学就是要研究经济规律。

几个重要的 经济原理

经济现象和自然现象不同,自然现象是自然界中出现的现象,而经济现象是人们在经济活动中出现的现象。经济学家通过长期观察,发觉人们在经济活动中存在一些公认的原理,主要有:

1. 人们会对激励作出反应。例如,多给工资、奖金,会鼓励人们多干活、干好活,如若干多干少和干好干坏都一个样,人们就会消极怠工。有效的激励会鼓励科学家刻苦研究,企业家努力经营,职工积极劳动,公务员敬业工作等等。激励有物质激励和精神激励两类,二者不能相互取代,但通常以物质激励为主要形式。

2. 一些经济现象之间有交替关系。例如,平等和效率间就有这种关系。由于人们会对激励作出反应,因此,经济要有效率,就要多给人们激励,在收入分配上拉开差距,这就会影响人与人之间的平等。如果要强调人与人平等,就要缩小人们的贫富差距,这就多少会影响人的积极性,从而影响效率。再如,在一定时期内,通货膨胀和失业之间也存在一定交替关系。本书后面还会讲到这一点。

3. 人们从事任何经济活动都有机会成本。人们做任何事都要获取收益,也要付出代价或者说成本。如果面临多种选择机会时你选择了某项活动,就放弃了从事其他活动可能得到权益的机会,其中最大的收益就被称为选择了某活动的机会成本。俗话说,有得必有失,有所为必有所不为。这里的“失”、“不为”就是机会成本。从某种意义上说,上面所说的交替关系也是一种机会成本。例如,如果更要效率,就会以牺牲一些平等作代价,反之,如更要平等,就要以牺牲一些效率作代价。

4. 交易可改善人们的福利。人一生的精力总是有限的,世上没有全能天才。社会越发展,人类分工就越细;分工越细,社会生产力就越发达,但分工意味着任何人不能自给自足,于是,必然要求有交换,否则人就不能生存。通过交易,每人都可以分享分工给自己带来的利益。打个比方说,甲乙两人如既做鞋又制衣,一天每人也许只能做1双鞋、1件衣,如果甲专门做鞋一天能做4双,乙专门制衣一天能制4件,再假定1双鞋能和1件衣交换,则通过交换,各人每天可得2双鞋2件衣,福利都增加了一倍。

5. 市场是组织经济活动的一种好方法。分工依靠交易,而交易又依赖市场,市场是联系和组织人类分工活动的纽带和手段。历史事实证明,自给自足经济是低效率的,由政府用行政命令和计划来组织经济活动也是低效率的,我国改革开放以前二十多年实行计划经济造成生产效率低下、物资普遍短缺的事实就充分说明了这一点。市场能给经济活动提供信息,市场竞争可使经济活动主体增强活力。正因为这样,世界各国才都把市场化作为经济改革的方向和目标。

6. 制度是协调人们进行经济活动必不可少的行为规则。在市场经济中,人们从事经济活动都是自由的、自愿的,而能把各人为追求自己利益所自由进行的交易活动联结起来和组织起来的是制度。有了制度,人们的行为就都遵循一定的规则,种种经济活动才会有条不紊地进行,才会减少交易中的摩擦和成本,才会减少不确定性,增强可预见性。例如,交易双方签订了必须信守的合同,交易的顺利实现才会有保障。俗话说,没有规矩不成方圆,这规矩就是规则,就是制度。好的制度可

能迫使坏人干出好事,坏的制度也可能使好人干出坏事。有了制度,它必须得到遵行。从某种程度上说,市场经济就是法制经济。

7. 合理的政府定位对市场经济发展至关重要。市场经济的自由运行绝不意味着可以不要政府。相反,市场经济健康运行所必需的个人财产权的切实保护,保障市场经济秩序的规章制度的切实执行,公共物品的提供,调节市场经济运转以免过分波动的经济政策的正确实施,规划社会经济健康发展的中长短经济计划的制定和落实,保障社会各阶层人民利益并使他们和谐相处的各项政策措施的制订和推广等,都必须依赖于一个强有力的政府。实际上,如果司法得不到很好执行,合约不能履行,欺诈得不到惩罚,都会极大伤害经济自由,都是政府失责的表现。但政府在市场经济中的定位要正确,干预经济要适度。政府干预太多不是经济自由,完全不进行规制和干预也不是经济自由。但在有些国家中,政府不但不能有效维护产权和经济秩序,相反还侵犯产权、破坏秩序,企业为了经营不得不去贿赂掌权的政府官员,从而大大增加了生产经营的成本。

第二节 经济学研究对象

稀缺和经济学

上面讲到了种种经济问题以及人们在经济活动中所遵循的原理,如果深入思考一下就不难发现,它们都来自一种所谓客观存在的稀缺性。如果不存在这种稀缺性,人类一切生产分配和交换的经济活动也就不会产生了。“稀缺”是相对人类消费欲望而言的。人类所进行的经济活动都是为了满足他们的消费欲望。假如人们的消费欲望以及由此引起的对物品和劳务的需要是有限的,而满足需要的资源取之不尽,用之不竭,便不会产生稀缺性问题。但实际上,生产资源以及用它们生产的产品的增长总赶不上人类欲望的无限增长。按美国学者亚伯拉罕·马斯洛的说法,人的欲望或者说需要可分为五个层次:一是基本的生理需要,即吃、穿、住等生存需要;二是安全需要,即希望人生有保障的需要;三是社会的需要,即感情的需要、爱的需要、归属感的需要;四是地位的需要,即希望有名誉、地位和声望;五是自我实现的需要,即希望实现自己的理想。这些需要一个接一个产生,前一欲望或需要满足或部分满足后,就会产生后一欲望或需要。这样,欲望或需要就无穷无尽。因此,再多的物品和资源也总显不足。相对需要而言总显不足的资源 and 物品可称经济资源和经济物品。

物品和资源的稀缺性表明,我们不可能无所谓地随便使用经济资源去生产物品来满足我们的一切需要,而只能谨慎地使用经济资源去生产能满足我们最希望满足的需要的物品,这就是一个稀缺资源的配置问题,是一个如何利用现有稀缺资源去生产“经济物品”以更有效满足人类欲望的所谓选择问题。经济学就是一门研究选择问

题的学问。可以给经济学下这样一个定义:经济学是研究人类社会如何作出选择来使用可以有其他用途的稀缺资源在现在或将来生产各种物品,并把物品分配给社会的各个成员以供消费之用的一门社会科学。这个定义包含了人类社会所有的四个基本经济问题:(1)生产什么及各生产多少;(2)如何生产;(3)为谁生产;(4)何时生产。除了这四大问题,经济学还要研究一个社会的资源是否被充分利用的问题。

资源配置 和经济体制

上述四个基本问题都是研究稀缺的经济资源(劳动、土地、资本、企业家才能等)如何配置和利用。资源配置和利用的方式就是所谓经济体制问题。经济体制大体有这样四类:

自给经济,特点是每个家庭或村落生产他们消费的大部分物品,只有极少数产品与外界交换,资源配置和利用由居民的直接消费需要决定,经济效率很低下。

计划经济,特点是生产资料公有,经济的管理通过政府的统一计划和行政命令实施,产品数量、品种、价格、消费和投资比例及方向、就业和工资水平及经济增长速度等均由中央当局的指令性计划来决定,产品也由国家统一分配。这种体制力图解决资源最优配置和利用,但实践证明其效率很低,由此引发了社会主义国家的经济体制改革。

市场经济,特点是产权明晰,经济决策高度分散,资源配置和利用由自由竞争的市场中的价格机制来解决。某产品供不应求表明资源应多配置到该产品生产上,由于供不应求的产品价格会上升,生产者有利可图,生产自然会增加,而当产品供过于求时情况则相反。价格机制就这样自然调节着产品和资源分配。由于市场制度能有效提供经济信息和动力,因而被认为是解决资源优化配置并增进社会福利的有效机制。然而,市场在配置资源方面也不是万能的。在克服垄断和外部性带来的弊端、提供公共物品、管理信息、调节收入分配、控制经济波动等方面,市场也无能为力,需要国家来发挥作用,于是混合经济体制产生了。

混合经济,特点是生产资料的私人所有和国家所有相结合,自由竞争和国家干预相结合,一方面凭借市场机制来配置资源,另一方面依靠国家干预来更好利用资源。这种体制目前被认为是最好的制度。

从实际情况看,纯粹自给自足经济、纯粹市场经济和纯粹计划经济在当代并不存在,非洲和拉丁美洲一些国家偏向于自给经济,北美、西欧、澳大利亚和日本偏向于市场经济,而社会主义国家在传统体制下则偏向于计划经济。由于过去几十年中资本主义国家对经济干预的加强和近十多年来社会主义国家的改革开放,这两类国家都有了混合经济特征。

微观、宏观 和国际 经济学

如上所述,经济学的研究对象是资源的配置和利用。根据这一研究对象,现代西方经济学大体上可划分为微观经济学和宏观经济学两大块。前者研究资源配置问题,后者研究资源利用问题。