

高等学校“十三五”规划教材

经济学基础

Jingjixue Jichu

主编 谢力 副主编 杜金和



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

经济学基础

主 编 谢 力
副主编 杜金和

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书介绍了如何用经济学的思想解释社会当前所面临的问题,以及学生身边的经济现象。全书内容包括导论、均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、厂商理论、分配理论、国民收入核算、简单国民收入决定、经济周期与经济增长理论、通货膨胀与失业、宏观经济政策分析与实践。

本书内容适用性、实用性、应用性较强,可作为高职院校经济学基础教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础 / 谢力主编. —徐州: 中国矿业大学出版社, 2017. 2

ISBN 978 - 7 - 5646 - 3456 - 8

I. ①经… II. ①谢… III. ①经济学—高等职业教育—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 026164 号

书 名 经济学基础

主 编 谢 力

责任编辑 史凤萍 陈振斌

出版发行 中国矿业大学出版社有限责任公司
(江苏省徐州市解放南路 邮编 221008)

营销热线 (0516)83885307 83884995

出版服务 (0516)83885309 83884920

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

印 刷 徐州中矿大印发科技有限公司

开 本 787×960 1/16 印张 13.75 字数 225 千字

版次印次 2017 年 2 月第 1 版 2017 年 2 月第 1 次印刷

定 价 33.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

前 言

我国市场导向的经济体制改革已经有近四十年的历程,市场机制逐步形成。在人们生产生活实践中,产生了大量鲜活的经济现象和事件,高职高专学生通过学习经济学基础知识,才能对这些“现象和事件”进行解释与说明,明确其“背后”的原因;广大学生以经济学基础理论作为指导,才能避免走“弯路”,这是“解决问题”的开始。本课程的学习和训练,可以帮助学生认识事物的本质与规律,将课堂中学习的经济学基本原理、原则,与具体的实际问题结合起来,在参加社会实践活动过程中得到锻炼,提高自身的知识、技能和素养水平,最后上升到“解决问题措施”的操作层面。

许多人以非常功利的思想学习经济学理论知识,期望用某个经济学“法则”在炒股、经商中“赚大钱”,其实这种思想本身是“不经济”的,因为先要看赚钱的目的是什么,世界上“一夜暴富”的人与事情,往往是“昙花一现”。其次,是否“赚钱”,取决于很多因素,并非谁学习了经济学,就一定能够赚钱,但是不懂得经济学基础知识,最终赚的钱还是要失去的,甚至失去的更多。赚钱也有一定的规律,就是赚“该赚的钱”、正确“赚钱”。萧伯纳说,“经济学是一门使人生活幸福的科学”,我们要通过学习经济学基础知识,指导我们的生产生活实践活动,提高生产生活质量水平。

根据目前高职高专学生的知识结构现状,也基于以上的想法,我们编写了这本适合高职高专学生的《经济学基础》教材,目的在

于通过介绍与分析生产生活中有趣的“现象与事件”，启发学生观察和思考身边发生的鲜活事件，激发学生学习经济学基础理论的兴趣，指导他们将书本上的理论知识运用到实际当中去。

本书由谢力任主编，主要负责编写第一章至第七章；杜金和任副主编，主要负责编写第八章至第十一章。

本书在编写过程中，参考了国内外大量的经济学优秀教材和资料，也参考了大量的精品课程内容，在此表示真诚的感谢。本书所参考使用的案例资料和文献，都列出了出处，尽管如此，仍然可能有遗漏之处，在这里我们表示歉意。由于编者能力所限，加之时间仓促，本书难免有疏漏和不足，请广大读者批评指正。

编 者

2016 年 11 月

目 录

第一章 概论	1
第一节 明确经济学由来	2
第二节 经济学的研究对象与内容	9
第三节 经济学的研究方法与分析工具	11
思考与练习	16
第二章 均衡价格理论	19
第一节 需求理论	20
第二节 供给理论	26
第三节 市场均衡	27
第四节 价格机制与价格政策	29
第五节 需求弹性理论	32
思考与练习	38
第三章 消费者行为理论	43
第一节 消费者效用理论概述	44
第二节 消费者均衡	48
第三节 消费者行为理论在实际中的运用	50
第四节 无差异曲线理论	52
第五节 消费可能线	55
第六节 收入效应与替代效应	58
第七节 恩格尔定律和恩格尔系数	59
思考与练习	59

第四章 生产理论	65
第一节 一种生产要素的合理投入:边际收益递减规律	66
第二节 两种和两种以上生产要素的合理投入:规模经济	74
第三节 两种和两种以上生产要素的最佳组合	77
思考与练习	79
第五章 厂商理论	83
第一节 完全竞争市场的厂商均衡	84
第二节 完全垄断市场的厂商均衡	92
第三节 垄断竞争市场的厂商均衡	99
第四节 寡头垄断市场的厂商均衡	101
思考与练习	105
第六章 分配理论	109
第一节 收入分配理论	109
第二节 社会收入分配平均化与收入分配政策	117
思考与练习	119
第七章 国民收入核算	122
第一节 宏观经济学研究的主要内容	123
第二节 国民收入核算	124
第三节 名义 GDP 与实际 GDP	131
第四节 国民收入循环及基本公式	132
思考与练习	134
第八章 简单国民收入决定	138
第一节 总需求、总供给的构成与部门均衡	139
第二节 消费函数和储蓄函数	140
第三节 投资函数	143
第四节 简单国民收入决定	144
第五节 乘数理论	146

思考与练习	148
第九章 经济周期与经济增长理论	151
第一节 经济周期理论	152
第二节 经济增长理论	157
思考与练习	162
第十章 通货膨胀与失业	165
第一节 通货膨胀的概念与衡量	166
第二节 失业及其原因分析	176
第三节 失业与通货膨胀的关系	180
第四节 抑制通货膨胀的政策	182
思考与练习	184
第十一章 宏观经济政策分析与实践	188
第一节 经济政策目标	189
第二节 凯恩斯理论的基本框架	191
第三节 中央银行与货币创造	193
第四节 货币政策	199
第五节 财政政策	203
第六节 财政政策与货币政策的选择	206
思考与练习	208
参考文献	211

第一章 概 论

知识目标

1. 明确经济学的由来、研究对象和内容。
2. 联系生活中事例,加深对经济学基本问题的认识与理解。
3. 掌握稀缺性与选择的概念,启发学生认清和遵循经济学基本原则与规律,解决经济生活中的基本问题。
4. 结合实际问题,理解和掌握机会成本概念。
5. 理解生产可能性概念,明确什么是生产可能性曲线。

技能要求

1. 说明微观经济学与宏观经济学的主要内容。
2. 根据实际问题,说明什么是实证分析与规范分析、边际分析与均衡分析。
3. 能够画出消费者与厂商之间的基本经济运行图形。

解析与导读

1. 本章从观察生活中的经济现象开始,通过介绍乡间公路上的一辆营运面包车上的空余座位问题,启发学生理解和思考稀缺性含义(该面包车实际代表了“稀缺性”资源),引出要解决人类社会的三大基本问题,必须根据一定的原则,将稀缺性的资源配置到最恰当的用途上。实际回答了“选择”的真正含义。
2. 关于经济学的研究对象与方法、经济学与其他学科的关系,在学习的开始阶段,要明确其含义,在此基础上,了解整个经济学全貌。学习当中要清楚什么是生产可能性曲线,经济学基本假设的含义,以及价格机制、“看得见手”与“看不见手”是什么等等,明确只有遵循经济规律,理论联系实际,具体问题具体分析,才能解决生产与生活中的问题。

3. 从如何达到供求均衡、消费行为与生产行为最优,以及总量与个量、整体与部分的关系思路,将经济学分为微观经济学与宏观经济学两个部分,说明微观经济学与宏观经济学的基本结构。最后明确微观经济学是宏观经济学的基础,宏观经济学是微观经济学的引申与拓展。

导入案例

乡间公路上的面包车

乡间公路上一辆营运面包车可载客 20 人,票价 5 元。现在车上还剩一个空座,有一位老年乘客只有 3 元要求乘车,你是让他上来,还是扬长而去。

经济学帮助我们认识和理解生活中许许多多的问题,分析和探索其中存在的规律性,谋求这些问题解决之道,遵守经济学基本原则,按经济规律办事。

萧伯纳说,“经济学是一门使人生幸福的艺术”。我们该如何理解这句话,经济学真的对我们这么重要吗?

第一节 明确经济学由来

生活生产中我们会遇到许多问题,如食品涨价、牛奶脱销;同样是钢铁,紧俏时高价,过剩时卖成“白菜价”;有的地方商品房无人问津,大量商品房闲置,商品房是不是造得太多了?通货膨胀与失业如何影响我们的生活?归结为一句话就是,要解决这些问题,我们应该生产什么、生产多少、如何进行收入分配,才能保持经济平稳向好发展。

在导入案例中,解决问题的途径虽是乘车与拒载,但该案例引申出的“一系列话题”值得思考。拒载的话有悖道德伦理,但乘车也不是免费午餐。这就提出了研究经济学的前提条件是什么、如何判断问题性质、解决问题的原则与标准等是什么等问题。例如,面包车营运商应该根据什么原则衡量乘车成本收益,除此之外还应该考虑哪些问题?进一步分析还有,该地区面包车是否“稀缺”?为什么会拒载或过度揽客?乘客需要什么样的道路交通?该交通线路应该国营,还是允许私营业主参与?

其实,我们生活的地区和所在的地球,也如同是“一辆营运面包车”。大

家都希望“车好、路好”，自己在车上有一个座位，秩序井然，舒舒服服。但是，如果道路有问题，或者车有问题，就会“麻烦”不断。营运的车辆少，座位就紧缺；乘客多，座位也会紧缺，“乘车难”问题就难以避免。

上面的导入案例实际涉及两个问题：① 乘客没有座位，如同“我们拥有的资源”是稀缺的；② 如何配置这些稀缺的资源。

“问题①”是目前人类社会生产生活的现实状况，即“我们拥有的资源是稀缺的”。例如，随着人口增加，经济发展，土地、石油等资源是稀缺的，连我们呼吸的空气也是稀缺的，有雾霾，污染很严重，需要净化、防污与治理；“问题②”是如何配置这些稀缺资源，即根据什么原则或者标准，将这些稀缺的资源，如何配置到最恰当的用途上去。如果是车的问题，就要解决要不要生产车，生产什么车，生产多少？如果是人的问题，就要解决什么人开车，哪些人乘车？是乘客的问题，就涉及道路交通管理等问题。例如，现在只剩一个座位，但“他”手上钱不够票价，让不让他乘车？这就需要衡量在配置资源中应该遵循什么原则，把握哪些规律，这些都是我们生活中遇到的经济问题。

经济学就是这样来源于我们生活，向我们提出了许许多多的问题。那么，我们应该怎样认识我们拥有的资源，将之配置到最恰当的地方，来解决这些问题，使我们的利益最大化呢？

一、现实生活中两个基本事实——稀缺性与选择

【案例 1-1】 公务员热说明了什么问题

2015 年 3 月，一位全国人大代表在全国两会上表示，政府大量招公务员的做法不对，政府公务人员数量应该受到绝对控制。他建议大学毕业生不要为了求稳而去考公务员，“大学生应该冒一冒险，可以去闯一闯”。

当然应该做大社会“百工诸业”这个蛋糕，那谁来为这个社会提供可供分配的蛋糕呢？公务员是蛋糕分配者，当大家都热衷去切蛋糕、分蛋糕，这些学生削尖了脑袋要往公务员队伍挤，说明大学生对公务员这个岗位存在“很强”的需求，即相对于大学生的需求，公务员岗位这种“资源”是稀缺的。但是，许多专业人才并不适合做党政工作，从整个社会人才资源合理配置看，把专业性很强的人才集中在党政部门，这样配置资源是不恰当的，在某种程度上是一种浪费，也是对人才的一种贬值。

公务员热与乡间公路上的面包车都是同一个问题，即经济学面临的两个基本的事实就是，相对于人的需求而言，人类社会拥有的所有资源都是有

限的;这种“有限的”资源如何最优配置,我们生活现实是建立在此之上。

这“两个基本的事实”构成了经济学的基石,即一方面社会的物质需求是无限或无法满足的,另一方面经济资源是有限的或稀缺的。我们如何有效、正确地使用这些资源,需要分析我们的行为、方法和措施等,选择最好的安排,这就是经济学的由来。

经济学家认为,经济学产生于稀缺性和由此产生的选择的必要,如何去有效地选择,以及人们为什么要去选择。

二、资源稀缺性与经济学基本问题的产生

(一) 稀缺性与选择

[案例 1-2] 无限涌动的欲望,是人类社会发展的动力。

①“比陆地宽阔的是海洋,比海洋宽阔的是天空,比天空宽阔的是人的心灵。”无限涌动的欲望,是人类社会进步与发展的动力。

②“人有多大胆,地有多大产”,这句话错在什么地方?

我们拥有的资源是稀缺的,是不是只能用来满足最当紧的要求或欲望?资源稀缺性的确切含义是什么呢?

1. 稀缺性

稀缺性是指人的欲望总是超过用于满足欲望的资源。如果离开人的欲望讲资源的多少,是没有意义的。这里“人的欲望”,是指“人类正直善良、积极向上”改造世界的愿望,正是这种“欲望”引领人类社会走向美好生活。例如,洁净的空气是取之不尽用之不竭的资源,但是,随着人口、工业排放物的增加,加上乱砍滥伐,气候改变、土地沙化,目前出现的雾霾,极大地影响了我们的生活,洁净的空气也成为稀缺的资源了。所以,我们要净化、防污与治理“稀缺性”的空气了。

萨缪尔森指出:“经济生活的一个基本事实是人力资源与非人力资源的数量是有限的,使用这些资源,最好的技术知识所能生产出来的每一种物品也都有个有限的最大数量。”就是说,资源的稀缺性与人的技术知识是紧密的联系在一起,这也指出了一条“有效”配置稀缺性资源的途径。

正是人的这种欲望使得人类社会不断的进步与发展。但是,由此也使得资源进一步减少,甚至枯竭,形成资源的稀缺性。人类社会应该认真思考资源稀缺性问题的性质,对稀缺的资源进行恰当配置,使社会不断发展,人的生活品质提高。

2. 选择

我们用“某人拥有 10 万元”代表资源的稀缺性。假设可以选择用途是：开一家书店获利 2 万元；开一家饭店获利 3 万元；炒股获利 3.5 万元；期货投机获利 4.8 万元。

那么，我们根据什么进行选择——恰当的配置资源呢？

这里要首先回答一个问题，人类社会进步与发展要达到的目标是什么？要解决哪些问题？这也构成了人类社会的基本问题，也是经济学的基本问题。所谓经济学基本问题是指：① 总量既定的资源用来生产什么？② 如何生产这些物品，什么时间、地点、方式？③ 为谁生产这些物品？

其次，资源配置时必须遵循的基本原则是什么，例如某人使用这“10 万元”至少要使收益与付出的成本相等，或者利益最大化，在一定的范围内达到最优。

整个经济学实际上探讨如何对稀缺的资源进行选择。归纳起来，选择的定义就是，根据一定的原则，决定用有限的资源去满足人们无限欲望中的哪些欲望，或者说，选择是指由于资源的稀缺性，为解决人类社会的基本问题，根据一定的原则对有限的资源所做出的不同安排与决定。

既然资源是稀缺的，那么人们要进行选择，这是必然的。我们要确定“先要什么，后要什么”，以及“要多少”等问题。其实，先要什么？用什么进行评价、衡量这种“要不要”？这里的“先要什么”，涉及生产某种产品来满足某种欲望时，必须放弃哪些产品的生产、放弃哪些欲望的满足，还涉及“用什么衡量”的标准或原则等，例如是不是考虑风险的成本、利润是否最大化等。

3. 机会成本

机会成本是做出某项决策时所放弃的其他可供选择的最好用途。或者机会成本是因选择而放弃的其他机会所造成的代价。理解机会成本这个概念要把握以下几个要点：

① 选择就意味放弃，所有的“选择”都是有成本的。我们的选择总是要投入一定的成本，花费的成本要达到最小。当我们的选择是将稀缺的资源生产成为计算机的时候，就不能生产成其他产品。这种“选择行为”本身是有“代价”的。

② 机会成本可以是实物衡量，也可以是货币形式衡量。例如，按照成本与收益大小衡量，开饭店的机会成本是期货投机获利 4.8 万元。

③ 运用机会成本概念时,要适合三个条件:资源本身要有多种用途;资源可以自由流动且不受限制;资源能够充分利用。

如果以上条件不具备,机会成本便毫无意义。其他的选择与已做出的选择是可替代、相关的,也是针对解决或决策共同的问题。这是讨论“选择”的一个重要因素。我们选择时当然要达到最优化或经济化,即收入至少弥补付出。但是,人们的收入水平限制了选择一定程度上也决定了选择。

4. 生产可能性边界

[案例 1-3] 产量的边界

1958 年“大跃进”时期,当时的《人民日报》报道称,我国水稻亩产超过万斤,甚至有小孩子可以在稻田的稻穗上面跳舞。这当然是虚假的浮夸说法,为此我们付出了巨大代价。我国杂交水稻育种研究在 2014 年取得了令世界瞩目的“四连跳”。从 2000 年第一期目标的亩产 700 公斤、2004 年第二期的亩产 800 公斤、2011 年第三期亩产 926.6 公斤,到 2014 年的亩产 1026.7 公斤,首次水稻实验亩产突破千公斤大关。

问题:生产最大的产量(成果)有没有界限?

社会生产当然有边界,目前水稻亩产过万是不可能的。

资源的稀缺性决定了在一定社会的一定时期内,可以利用的资源是有限的,从而可以生产的产品数量也是有限的。生产可能性是指在一定的资源条件下,利用现有资源可能生产的最大产量组合。一般的,社会使用既定的生产资源所能够生产的最大组合称为生产的可能性曲线。

生产可能性曲线主要用来考察一个国家应该怎样分配其稀缺的生产资源问题。我们知道,一国可利用的资源,按用途来说,一般主要用来生产资本品和消费品。由于资源总量是一定的,因此,要多生产消费品就必须减少资本品的产量。那么,一个国家如何兼顾眼前利益和长远利益,把有限的资本分配使用于消费品和资本品的生产,这是经济学必须回答的一个重要问题,可以用生产可能性曲线来解释。

现在,假定一国现有资源用来生产两种产品 X (消费品,如蛋糕)和 Y (资本品,如电脑)。如果全部用来生产 X 产品,可生产 OA 单位;如果全部用来生产 Y 产品,可生产 OB 单位;如果同时用来生产 X 和 Y 两种产品,则可能有各种不同的 X 与 Y 的产量组合,如不同的生产组合点 C 、 D 。将 X 和 Y 的各种不同的产量组合描绘在坐标图上,便可得到图 1-1 中的曲线 $ADCB$ 线,

即生产可能性曲线,或称生产可能性边界,也可称为生产转换线。

生产可能性曲线是用来说明和描述,在一定的资源与技术条件下可能达到的最大的产量组合,它可以用来进行各种生产组合的选择。在曲线 $ADCB$ 上,点 C 沿生产可能性曲线滑向点 D ,因为资源总量是一定的,蛋糕多生产了,电脑就会少生产。多生产蛋糕的数量是: $\Delta X = X_2 - X_1$,生产电脑的数量是: $\Delta Y = Y_2 - Y_1$,即要多生产蛋糕,就必须少生产电脑。用电脑转换成蛋糕的比率(转换率)是: $\Delta Y / \Delta X$,这时多生产 ΔX 的蛋糕机会成本是放弃的电脑 ΔY 。

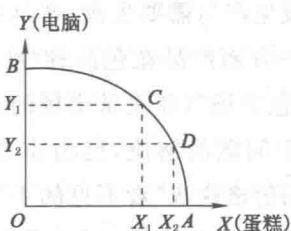


图 1-1 生产可能性曲线

生产可能性曲线还可以用来说明生产潜力与生产过度的问题。该曲线以内任何一点,表示资源未得到充分利用,即存在资源闲置;而该曲线之外任一点,则是现有资源和技术条件所达不到的。只有生产可能性曲线之上的点,才是资源配置最优点,说明了一个社会的全部资源都得到了充分利用,不存在闲置资源和失业,社会经济达到了充分就业的状态。

在资源数量和技术条件不变的条件下,一个社会现有资源可能生产的产品产量组合是既定的,但当资源数量变化和技术条件改变时,生产可能曲线会相应移动。随着资源数量的增加和技术的进步,生产可能性曲线会向外平行移动,代表着一个社会生产能力的提高。

(二) 经济学基本问题

经济学是从 20 世纪 30 年代开始以来,流行于西方国家,并且成为西方国家经济政策与制度的理论指导依据,经历了重商主义、古典经济学、庸俗经济性和后庸俗经济性四个发展阶段。

如何将整个社会资源最优配置,将社会“百工诸业”的“蛋糕”做大,要解决三个问题:① 数量既定的资源用来生产什么? ② 如何生产这些物品?

③为谁生产？即生产这些物品分配给谁？

这是经济学的三大基本问题，也称为人类社会的基本问题。

1. 问题①：生产什么？生产多少？(What, How many)

资源的稀缺性决定了生产一种产品就意味着放弃生产另一种产品。所以，生产什么和生产多少成了经济学的首要问题。例如，应该生产空调还是计算机？生产面包还是衬衫？都是这类问题。

在计划经济时期，生产什么，生产多少是由国家计划。由于涉及的产品千千万万，产品的用途、性质不一样，个人的需要各不相同，国家难以制订出恰当的计划，最终必然造成生产与需要失衡，产品积压缺货同时存在。由于计划价格的保护或限制，一方面产品花色品种少、质量低下；另一方面一些商品稀缺，存在“黑色或灰色市场”（非正常市场的总称），严重影响消费者日常生活。改革开放后，这个问题的解决，已由市场供给和消费者需求来决定。就是说靠市场调节，用价格这双“看不见的手”，对竞争性商品的供求进行调节，政府根据具体问题状况和性质，对关系国计民生的商品进行指导性、指令性的计划控制；政府起裁判员的作用，维护正当的市场竞争秩序。

2. 问题②：如何生产？(How)

每一种产品都有其生产方式，是用劳动密集型还是技术密集型方式生产，市场竞争中政府要不要干预，怎么干预，对市场竞争有怎样的影响等等问题，在经济学中要进行研究。

生产需要消费，消费更离不开生产。在生产和消费过程中，要实现生产者利益最大化和消费者效用最大化，其中存在的规律性问题，如靠什么达到最大化，两个“最大化”之间的关系等等问题需要探讨。

3. 问题③：生产的产品如何分配，即如何将产品分配给社会成员(Who)？

从图 1-2 中可以看出，我们既需要效率，也需要公平，但这两者有时难以兼顾。当生产还很落后时，可能我们“要让一部分人先富起来”，让他们取得较高的收入，适当的差距会有利于生产效率的提高。但随着经济水平的提高，人们的收入分配差距不断加大，例如，出现贫富悬殊问题，这时应该“先富带动后富，实现共同富裕”。这些问题的解决，只能通过发展生产解决，就是说我们要通过推进改革开放，解决人类社会的基本问题。



图 1-2 如何看待收入分配差距

(三) 资源的合理配置和利用与经济学基本问题的解决

经济学基本问题的解决,在现实中反映在人们社会生产、生活的方方面面,如:① 什么决定人们收入?为什么会存在收入差距?人们如何选择消费与生产?技术进步对生产有何影响?② 市场的结构、政府的角色及如何提高自身的效率?③ 失业、通货膨胀的原因?为什么不同国家膨胀程度不同?④ 什么决定各国贸易的形式与数量?关税和配额对此有何影响?这些问题各种各样,一般是难以清楚地回答。因为不同的国家与地区,面临的情况是不同的,没有统一的答案。从国家的经济发展状况与阶段看,也存在共性与规律。

经济学来源于现实的经济生活,与一个国家、一个组织、一个人的痛苦、幸福、困惑和兴奋息息相关。如果我们遵循经济规律,经济就会发展,相反经济则会倒退。

第二节 经济学的研究对象与内容

一、经济学的研究对象

从本质上讲,经济学就是将稀缺性的资源进行优化配置,提高资源的利用效率。因此,经济学研究的对象当然是将稀缺性的资源如何进行优化配置的问题,那么这个“研究对象”如何具体划分呢?

经济学按研究对象划分为两个部分,一是微观经济学,二是宏观经济学或收入理论。

微观经济学是以单个经济单位为研究对象,如消费者、劳动者、厂商等,