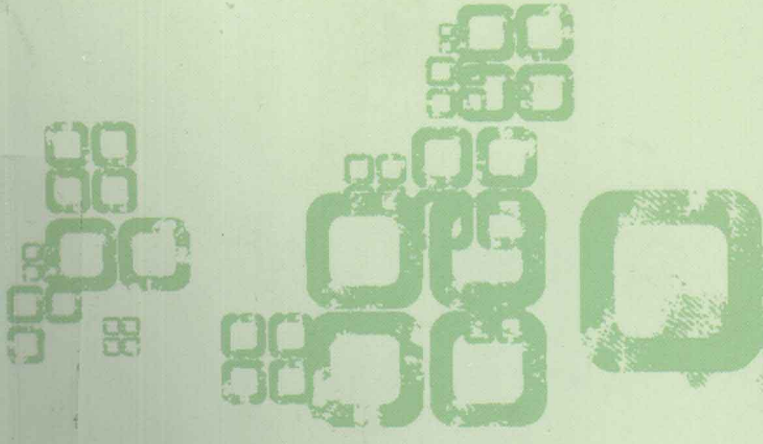


XINBIAN JINGJIXUE GAILUN

新编 经济学概论

翁志勇 主编



上海大学出版社

新编 XINBIAN JINGJIXUE GAILUN 经济学概论

翁志勇 主编



上海大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编经济学概论 / 翁志勇主编. - 上海: 上海大学出版社, 2010.7

ISBN 978 - 7 - 81118 - 621 - 5

I. ①新… II. ①翁… III. ①经济学—高等学校—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 073989 号

责任编辑 傅玉芳 封面设计 柯国富

新编经济学概论

翁志勇 主编

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

(<http://www.shangdapress.com> 发行热线 66135110)

出版人: 姚铁军

*

南京展望文化发展有限公司排版

上海叶大印务发展有限公司印刷 各地新华书店经销

开本 787×960 1/16 印张 24.25 字数 423 000

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1~5100

ISBN 978-7-81118-621-5/F·074 定价: 35.00 元

C 目 录

CONTENTS

1 导论	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.1.1 什么是经济学	1
1.1.2 资源稀缺	2
1.1.3 经济学的基本问题	4
1.1.4 经济选择的机制	6
1.2 经济分析及其工具	8
1.2.1 个量分析与总量分析	8
1.2.2 规范分析和实证分析	9
1.2.3 均衡分析	10
1.2.4 边际分析	12
1.2.5 经济学的表达方法	12
1.2.6 经济模型	14
1.2.7 理性人假设	15
本章小结	15
相关阅读	16
1. 经济学十大原理	16
2. 舶来品——机会成本	16
3. 现实中的资源稀缺性	18
4. “理性人”假设的批判	19
5. 中国经济学的发展方向	22
核心概念	25
思考题	25

2 供给需求与市场均衡	26
2.1 价格、需求、供给和供求规律	27
2.1.1 价格	27
2.1.2 市场的基本决策单位：厂商和家庭	27
2.1.3 价格和需求量：需求规律	29
2.1.4 需求量的变动和需求的变动	31
2.1.5 市场需求和个人需求	33
2.1.6 价格和供给量：供给规律	34
2.1.7 供给量的变动和供给的变动	35
2.1.8 市场供给与单个厂商供给	37
2.1.9 供给与需求的结合：市场均衡	37
2.1.10 超额需求、超额供给和均衡	39
2.1.11 均衡的变动	40
2.2 供求弹性及其运用	41
2.2.1 需求价格弹性	41
2.2.2 其他需求弹性	45
2.2.3 供给弹性	46
2.3 供给需求与政府政策：对供求规律的干预	48
2.3.1 价格控制	48
2.3.2 税收	51
2.3.3 弹性和税收归宿	54
2.4 市场和福利：消费者、生产者与市场效率	55
2.4.1 消费者剩余	56
2.4.2 生产者剩余	57
2.4.3 市场效率的衡量	59
2.4.4 政府价格控制导致的福利损失	61
2.4.5 税收的代价	63
本章小结	65
相关阅读	66
1. “是先有蛋还是先有鸡”	66

2. 需求规律的例外：吉芬商品与凡勃伦商品	67
3. 论农产品价格波动的非典型因素	68
核心概念	72
思考题	72
3 消费决策	73
3.1 效用和消费者均衡	73
3.1.1 消费者行为	73
3.1.2 效用：为什么要消费	74
3.1.3 消费者均衡	77
3.1.4 需求规律与边际效用递减规律	79
3.2 消费者选择理论——序数效用分析	81
3.2.1 偏好和无差异曲线	82
3.2.2 预算约束线	88
3.2.3 消费者的均衡	91
3.3 消费者均衡的变动	94
3.3.1 价格变动对均衡的影响	94
3.3.2 收入变动对均衡的影响	95
3.3.3 替代效应和收入效应	96
本章小结	98
相关阅读	100
1. 价值悖论	100
2. 吃三个面包的感觉	101
3. 自由交换与双赢	102
核心概念	104
思考题	104
4 供给决策	105
4.1 厂商	106
4.1.1 厂商的含义	106
4.1.2 厂商决策目标：利润最大化假设	108

4.2 生产理论	110
4.2.1 生产要素与生产函数	110
4.2.2 经济学中的短期和长期	111
4.2.3 短期生产函数	112
4.2.4 长期生产函数	116
4.3 成本理论	122
4.3.1 短期成本函数	122
4.3.2 长期成本函数	125
本章小结	129
相关阅读	129
1. 分工与专业化	129
2. 福特公司产量的安排	130
3. 利润在经济学家与会计师眼中是不同的	131
4. 沉没成本与企业决策	131
核心概念	135
思考题	135
5 市场结构	137
5.1 市场结构	137
5.2 完全竞争	138
5.2.1 竞争的含义	138
5.2.2 短期均衡	139
5.2.3 长期均衡	143
5.2.4 竞争性厂商效率的简单评述	144
5.3 不完全竞争	145
5.3.1 完全垄断	145
5.3.2 垄断竞争市场上的厂商决策	148
5.3.3 寡头垄断的决策	150
本章小结	155
相关阅读	156
1. 西南航空公司的崛起	156

2. 农村春联市场：完全竞争的缩影	158
3. 汽车高利润让厂家仍然有钱赚	159
核心概念	162
思考题	162
6 生产要素市场	164
6.1 要素市场概述	165
6.1.1 生产要素需求的特点	165
6.1.2 完全竞争厂商的生产要素需求	165
6.1.3 生产要素的供给曲线	167
6.2 劳动市场与工资决定	167
6.2.1 完全竞争市场工资的决定	167
6.2.2 不完全竞争市场工资的决定	169
6.3 租金、利息和利润	170
6.3.1 租金	170
6.3.2 资本与利息	172
6.3.3 利润	174
本章小结	176
相关阅读	177
1. 现代日本的土地价格	177
2. 漂亮的收益	179
3. 中国农村的剩余劳动力	180
核心概念	181
思考题	181
7 市场失灵与政府干预	182
7.1 市场失灵	183
7.1.1 市场失灵的本质	183
7.1.2 市场失灵的分类	183
7.2 垄断和反垄断政策	185
7.2.1 垄断厂商的效率与公平评价	185

7.2.2 反垄断与政府管制	186
7.3 非对称信息与市场失灵	188
7.3.1 非对称信息	188
7.3.2 逆向选择问题	188
7.3.3 道德风险	189
7.3.4 企业委托代理问题	189
7.4 外部性和公共物品	191
7.4.1 外部性和产权界定	191
7.4.2 公共物品	196
7.5 收入分配差距与收入再分配	200
7.5.1 收入不平等的度量	200
7.5.2 平等与效率	201
本章小结	203
相关阅读	204
1. 信息非对称——买的不如卖的精	204
2. 灯塔的故事	204
3. 距离产生美	207
4. 基尼系数	209
核心概念	209
思考题	209
8 宏观经济核算	211
8.1 宏观经济总量	212
8.1.1 经济周期	212
8.1.2 GDP	212
8.1.3 就业	213
8.1.4 通货膨胀	214
8.2 国民收入指标体系及核算方法	215
8.2.1 国民收入指标体系	215
8.2.2 GDP 核算方法	216
8.3 均衡的国民收入	218

8.3.1 两部门经济的收入流量循环模型及均衡	218
8.3.2 三部门经济的收入流量循环模型及均衡	220
8.3.3 四部门经济的收入流量循环模型及均衡	221
本章小结	223
相关阅读	224
1. 新中国的经济增长率波动周期	224
2. 中国新一轮经济周期的特点	225
3. 樊纲: CPI 短期将转正但不会通货膨胀	228
4. 奥巴马说扩大对亚太地区出口将为美增加就业	229
核心概念	229
思考题	230
9 国民收入决定理论	231
9.1 总需求分析	232
9.1.1 消费函数	232
9.1.2 投资函数	235
9.1.3 总需求与均衡国民收入的决定及其变动	237
9.2 IS-LM 模型	238
9.2.1 IS 曲线: 商品市场的均衡	239
9.2.2 LM 曲线: 货币市场的均衡	240
9.2.3 IS-LM 模型: 两个市场同时均衡的国民收入决定	242
9.2.4 IS-LM 模型的运用	242
9.3 总需求与总供给	243
9.3.1 总需求曲线	243
9.3.2 总供给曲线	244
9.3.3 总供求模型及其变动对国民收入和价格的影响	245
本章小结	246
相关阅读	247
1. 中国“十一五”期间社会和谐发展需要解决“四大矛盾”	247
2. 周小川: 应深入分析消费函数有针对性扩大内需	249
3. 谁说中国人不消费	252



4. 消费不足仍将是我国经济面临的最大挑战	253
5. 中国储蓄率超五成一,智库称促消费应先“均贫富”	255
6. 2010 年储蓄与消费趋势展望	256
7. 美国忍痛储蓄 中国忍痛消费	258
8. 扩大内需应改善国民收入分配格局	259
9. 政府支出对我国居民消费的影响	260
核心概念	265
思考题	265
10 失业与通货膨胀	266
10.1 失业理论	266
10.1.1 失业与充分就业	266
10.1.2 周期性失业	267
10.1.3 自然失业	268
10.2 通货膨胀	269
10.2.1 通货膨胀的含义	269
10.2.2 通货膨胀的成因	270
10.2.3 通货膨胀的影响	273
10.3 失业与通货膨胀的关系	275
10.3.1 菲利普斯曲线	275
10.3.2 菲利普斯曲线的移动和变化	276
本章小结	277
相关阅读	278
1. 经合组织:发达国家经济复苏疲软难解失业难题	278
2. 30 年来首遇周期性失业	279
3. 美国失业率创 16 年来新高	281
4. 全球通胀加剧中国压力	282
5. 伯南克:避免通胀加剧 美联储可能收紧货币政策	283
6. 五年通胀也不能消除中国房价泡沫	284
核心概念	285
思考题	286

11 国际经济学	287
11.1 国际贸易	287
11.1.1 国际贸易理论	288
11.1.2 国际贸易政策	294
11.2 国际金融	298
11.2.1 国际收支调整理论与政策	298
11.2.2 外汇理论与政策	307
11.2.3 汇率决定理论	308
11.2.4 利率平价理论	310
11.2.5 购买力平价说	313
11.2.6 其他汇率决定理论	316
11.3 经济全球化	317
11.3.1 经济全球化的内涵	317
11.3.2 经济全球化的主要动因	319
11.3.3 反全球化运动	320
本章小结	321
相关阅读	322
1. 欧盟的贸易保护实质	322
2. 世贸组织与中国加入 WTO	324
3. 国际货币基金组织	326
4. 1997 年亚洲金融危机	327
5. 环球瞭望：中国为稳定全球经济金融作出贡献	329
6. 中美贸易摩擦影响几何？	330
核心概念	332
思考题	333
12 宏观经济政策	334
12.1 需求管理政策	334
12.1.1 财政政策	335
12.1.2 货币政策	341



12.1.3 相机选择	347
12.2 供给管理	349
12.2.1 收入政策	349
12.2.2 指数化政策	350
12.2.3 就业政策	351
12.2.4 经济增长政策	351
12.3 对外经济管理政策	352
12.3.1 对外贸易政策	352
12.3.2 汇率政策	354
本章小结	355
相关阅读	356
1. 德国的财政体系	356
2. 中国的财政体制	357
3. 我国的中央银行	357
4. 美国的中央银行	358
5. 我国现代银行体系初步确立	359
6. 欧美三百年历史现代银行体系或全面崩溃	362
核心概念	364
思考题	364
专业术语表	365
参考书目	371
后记	373

1

导论

正因为世界上许多需要解决的事情往往都和经济有关,所以了解和熟悉经济学的基本知识,你将会发现它们在你的学习、生活、工作中,是很有用处的。本章主要介绍经济学的研究对象以及基本的分析方法和分析工具,为后面章节的学习和理解打下基础。

1.1 经济学的研究对象

1.1.1 什么是经济学

从其所研究的问题和它所使用的研究方法两方面看,经济学是一门涉及范围很广的科学。作为社会的一分子,你总该对政府的税收、贸易、财政赤字、利率调整、通货膨胀乃至失业有自己的判断,你也应该对毕业后的职业选择有一个初步的打算,你的前途不仅取决于你的能力,而且还要取决于你所不能控制且又影响你工资的经济力量。此外,经济学也许还可以帮助你将自己从收入中节省出来的储蓄用于投资。诚然,学习经济学并非是要让你变成一个天才,但若 not 学经济学,则会对你的生活产生很大的影响。毋庸赘言,我们希望你能发现,除了有用之外,经济学本身还是一个很有魅力的领域。一届接一届的年轻学生在学习之后都常常惊讶地发现,经济学竟然能够如此的意趣盎然。

经济学是怎样的学科? 经济学是研究什么的? 这是一个循序渐进的认识过程。经济学的创始人、古典学派的代表人物亚当·斯密认为,经济学是研究国民财富的生产。新古典经济学派的集大成者阿尔·弗雷德·马歇尔认为:

“政治经济学或经济学是一门研究人类日常事物的科学,它研究个人和社会行为的一部分,即研究其中同取得和使用物质福利必需品关系最密切的那一部分。”20世纪初,英国的一位著名经济学家罗宾斯将经济学定义为:“经济学是一门科学,它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究。”这一定义强调了稀缺性和选择问题,对西方经济学界影响很大,可以说,经济学的现代定义就是在此基础上发展而来的。

最近几十年来,经济学已经涵盖了方方面面的论题,如:

- (1) 研究社会的组织和技术如何影响价格和资源在不同的用途上进行分配;考察金融市场的行为,包括利率和股票价格的涨跌及其规律;
- (2) 考察收入分配,以及如何在不影响经济运行的前提下对穷人给予帮助;
- (3) 研究商业周期(或作“经济周期”),考察如何利用货币政策调节失业和通货膨胀的波动;
- (4) 考察各国贸易模式并分析贸易壁垒有何影响;
- (5) 观察发展中国家的发展,并对如何有效利用资源的激励方式提出建议;
- (6) 提出并回答政府采用何种政策才能达到既定的重大目标等问题,如加快经济增长、有效利用资源、实现充分就业、稳定价格水平和公平的分配收入,等等。

虽然经济学包含的方面很广,但各个方面具有的共同主题决定了经济学的定义:经济学是研究市场主体如何选择、决定社会稀缺资源的使用方式的一门社会科学。

这个定义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,正是由于存在着稀缺性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。

1.1.2 资源稀缺

经济学之所以存在价值,在于其是针对资源的有限性,即资源并不是取之不尽、用之不竭的。虽然各国经济体制、运行方式、生产方式、生活方式、经济政策等各不相同,然而,所有国家都面临着一个共同的基本的经济问题,那就是稀缺问题。没有一个国家能够生产其国民所需的所有物品。物品缺乏,是因为土地、劳动、资本以及其他生产资源的缺乏。这就要求在资源如何利用和如何配置方面作出决策。

社会中的每个人,每天都要计算着时间、金钱等各方面的分配。这正是因为稀缺问题长期困扰着我们的生产、生活,所以我们不得不这样做。比如作为

学生,你早已感到,你没有足够的时间去干你想干的一切有趣的事。因此,不得不如经济学者所说的那样安排自己的时间,提高时间利用率。这是时间的稀缺,也是根本的稀缺。你可以认为这天晚上看球赛比读一章力学教科书好;或者你也可以作出相反的决定。不论是哪一种情况,你都在节省时间,让同样的时间给自己带来更大的效用。

没有任何一个人有足够的时间去做自己想做的任何事情,也没有足够的钱去买所有自己想买的任何东西。因此,不论是有意识的或无意识的,你不得不分配你的钱的用处。是看两场电影呢,还是吃一次 KFC 呢?是买一款新型的 PSP 呢,还是买一双中意的 NIKE 鞋呢?不论你怎么决定,你不得不放弃想购买的一些东西,用来买另一些东西,这就是你所购买的东西的真正代价。经济学家把这叫做机会成本——所放弃的你可选做的其他事项中获益最大的那事项的收益。学习经济学的部分意义就在于懂得如何作出选择,要求在筛选中所放弃的“收益”要小于所选中的“收益”,这样,机会成本就比较低。

稀缺是指相对于需求,物品总是有限的一种状态。经济学上所说资源的稀缺性是相对的稀缺性,是相对于人类无穷的欲望而言的。举一个例子来说,一个社会为了保证自己的安全或侵略他国,所需要的大炮是无限的;为了提高人们的生活水平,所需要的黄油也是无限的。实事求是的观察家都不会否认,尽管经历了两个世纪的经济增长,美国的生产能力还是不能完全满足每个人的欲望。如果将所有的需要加总起来的话,你立刻就会发现,现有的物品和劳务根本无法满足每个人的消费欲望中的很小一部分,想要达到现代富翁们那样的生活水平不是每个人都能做得到的。更何况是在美国以外的国家,诸如非洲和亚洲的相当部分地区的人们还在饥寒交迫中。

设想如果一个社会不存在稀缺性,能无限量地生产出各种物品,或者,如果人类的欲望能够完全得到满足,那么会产生什么样的后果呢?既然人们拥有了自己想要的一切,当然就不必再担心花光其有限的收入。而企业也不必为劳动成本和医疗保健问题犯愁;政府则不用再为税收、支出和环境污染等问题而大伤脑筋,没有人会在乎这些问题。此外,既然我们所有的人都能随心所欲地得到想要的东西,那么,也没有任何人会关心不同的人或不同的阶层之间的分配是否公平的问题了。在这个丰裕的伊甸园里,所有的物品都实行免费,仿佛沙漠中的沙子和海滩边的海水。所有的价格都是“0”,市场的存在变得毫无意义,经济学也就不会产生了。

资源的稀缺性决定人们必须去选择。所谓选择,就是如何利用既定的资源去生产经济物品,以便较好地满足人类需求。

我们可以看看经济制度的选择情况。资源或要素的稀缺性决定人们要对其排他性占有,形成一定的所有制关系,所有制关系的基础是资源或生产要素归谁所有,它反映人们之间的经济利益关系,而这种利益关系就是从物品或资源的稀缺中产生的。从历史上考察,当人类社会生产力发展到一定程度,在资源稀缺的现实条件下,促成了私有制的产生,对资源实行排他性占有。

正因为一国资源和生产力状况的多样性,使得各国的所有制结构也不是单一的,而是可以多种所有制并存的;资源配置方式也可以相应地采取计划与市场结合的方式。所以,在对稀缺资源的利用和配置的不同历史阶段,选择一定的所有制结构,就形成该社会的基本经济制度。

1.1.3 经济学的基本问题

资源的稀缺使得每个社会都必须作出选择。无论是发达的工业化国家,还是一个孤立的部落社会,都必须通过某种方式决定:生产什么、如何生产、为谁生产,这就构成了现代经济学的三大基本问题。

1.1.3.1 生产什么

在资源稀缺普遍存在的条件下,生产一种商品必然意味着生产其他商品机会的减少,也就是说必然会发生机会成本。一个社会必须选择生产多少导弹、军舰、坦克,或生产多少汽车、电视机、粮食、衣服……;选择生产较多的消费品还是生产较多的投资品,好让明天有更多的产出和消费;选择把多少资源分配到金融、医疗、旅游、教育等劳务提供部门,等等。

在作出选择之前,我们必须要了解我们能够生产的每种商品分别是多少,这取决于可用资源的数量。首先我们将所有生产要素——生产商品和服务时所需要的土地、劳动、资本(厂房和机器)和企业家才能——相加,然后评估我们利用生产要素进行特定商品生产的技术——记忆和管理能力。完成以上步骤,我们就可以找到生产的限制是什么。

生产可能性曲线,它描述了一定时期内、一定的资源和技术条件下,各种可能生产出的商品和服务的组合。实际上,它就像一个菜单,我们必须从中选择某种产出组合。

假设只有两种商品:“消费品”和“军需品”。在这里,生产什么的问题就归结为寻找这两种商品的最佳组合。

假设消费品生产的上限在图 1.1 中由 A 点表示。也就是说,从原点 O 点到 A 点的垂直距离代表一年中可能生产出的最大消费品数量。在 A 点没有资源用于军需品的生产。生产最多消费品的选择意味着军需品产出为零。以 B 点