

· 高职高专财经系列规划教材 ·



经济学原理

主 编 刘笑诵 沈 健
副主编 卞莉莉 陆中静 张 丽



苏州大学出版社



经济学原理

主 编 刘笑诵 沈 健
副主编 卞莉莉 陆中静 张 丽

 苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理/刘笑诵,沈健主编. —苏州:苏州大学出版社,2008.2

(高职高专财经系列规划教材)

ISBN 978-7-81137-007-2

I. 经… II. ①刘…②沈… III. 经济学-高等学校:技术学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 016034 号

经济学原理

刘笑诵 沈 健 主编

责任编辑 许周鹁

苏州大学出版社出版发行

(地址:苏州市干将东路 200 号 邮编:215021)

丹阳兴华印刷厂印装

(地址:丹阳市胡桥镇 邮编:212313)

开本 787mm×960mm 1/16 印张 18 字数 360 千

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

印数 1-5000 册

ISBN 978-7-81137-007-2 定价:26.00 元

苏州大学版图书若有印装错误,本社负责调换

苏州大学出版社营销部 电话:0512-67258835

前 言

《经济学原理》是经济管理类专业必修的一门专业基础课程,也是经济管理类从业人员进修提高必修的课程之一。

有关《经济学原理》方面的教材或参考资料很多,不同的教材或参考资料各有其自身的优点和不足,在内容的编排上各有侧重,深浅程度也不一。本教材的创新之处在于如下两个方面:

一是结构清晰、内容易懂。本教材在内容的编排上,考虑到高等职业教育的特点,力求做到实用性与简明性并存;对理论部分的内容力求做到通俗易懂。每章前有“学习目标”和“导读”两部分内容;每章后有“案例分析”、“本章小结”、“重点概念”、“思考与练习”和“经济学巨匠”等内容。非常方便学生和读者开展自学活动,以达到增强学习效果的目的。

二是简化宏观经济理论内容。对一般人来说,学习《经济学原理》并不是为了今后从事经济学理论的研究,而是能给他们在今后的经济生活中以更多的启发与运用。这一点对于高职学生来说显得尤为重要。所以,我们在编写过程中对宏观经济理论内容作了比较大的调整。调整的基本思路是:不过多介绍理论界的不同观点,以运用为目的进行理论阐述。

本书共10章,分为三个部分:导论(第1章)、微观经济理论(第2章~第7章)、宏观经济理论(第8章~第10章)。带“▲”的内容可以根据教学情况予以取舍。

在本书的编写过程中,我们参考了大量国内外优秀教材,对此,在本书的参考文献中已经一一列出,并对其作者表示由衷地感谢。

本书由江苏食品职业技术学院刘笑诵和苏州大学商学院沈健任主编,江苏食品职业技术学院卞莉莉、江苏联合职业技术学院淮安生物工程分院陆中静、江苏财经职业技术学院张丽任副主编。具体编写分工如下:刘笑诵(第1、2、3、4、5章);卞莉莉(第6章);张丽(第7章);沈健(第8、9章);陆中静(第10章)。另外,淮安信息职业技术学院沈晶、江苏食品职业技术学院邵运川也参与了本教材的编写工作。

本教材是各高职高专院校有关教师集体智慧的结晶。尽管我们在《经济学原理》教材的编写过程中已经付出了很大的努力,但由于水平有限、时间仓促,难免有不足之处,恳请各位读者谅解,并希望能将您的宝贵意见和建议及时反馈给我们,以便再版时修订。

编 者

2008年1月

Contents 目录

第一编 导 论

第一章 导 论

- 第一节 经济学的研究对象..... (3)
- 第二节 经济学的分类..... (6)
- 第三节 经济学十大原理..... (9)

第二编 微观经济理论

第二章 需求、供给与均衡

- 第一节 需求与需求定理..... (23)
- 第二节 供给与供给定理..... (30)
- 第三节 市场均衡与均衡价格..... (35)
- 第四节 弹性..... (43)

第三章 消费者行为理论

- 第一节 基数效用论——边际效用分析法..... (65)
- 第二节 序数效用论——无差异曲线分析法..... (74)

第四章 生产者行为理论

- 第一节 企业理论..... (103)

第二节	生产理论	(107)
第三节	成本理论	(125)

第五章 产品市场理论

第一节	完全竞争市场	(143)
第二节	不完全竞争市场	(158)

第六章 生产要素理论

第一节	要素的需求与供给	(176)
第二节	劳动与工资	(178)
第三节	土地与地租	(181)
第四节	资本与利息	(182)
第五节	企业家才能与利润	(184)
第六节	洛伦茨曲线和基尼系数	(184)

第七章 微观经济政策

第一节	外部性	(192)
第二节	公共物品	(196)
第三节	信息不对称	(198)
第四节	垄断和反垄断政策	(200)

第三编 宏观经济学

第八章 宏观经济衡量指标

第一节	国内生产总值	(209)
第二节	通货膨胀	(213)
第三节	失业	(220)

第九章 宏观经济政策

第一节	经济增长与经济波动	(231)
第二节	财政政策	(237)
第三节	货币政策	(242)
第四节	财政政策与货币政策的配合	(247)

第十章 国际经济学初步

第一节	国际贸易	(254)
第二节	国际金融	(262)
参考文献		(273)

第一编

导 论



第一章

导 论



学习目标

通过本章学习,了解经济学是什么、经济学研究什么;经济学的主要分类。掌握曼昆提出的“经济学十大原理”的基本内涵。



导 读

一个初学经济学的人往往会问:什么是经济学?为什么要学习经济学?对此,不同的人会有不同的回答。要问什么是经济学,尽管会有很多答案,但有一点是肯定的——经济学是研究有限资源配置的学问。要问为什么要学习经济学,答案也很多,但还是可以告诉你:尽管学习经济学不一定会使你变得富有,但是不学经济学,很多的机会就可能与你擦肩而过。通过本章以及以后各章的学习,我们就来一起搞清楚:到底什么是经济学?经济学能给我们的生活带来什么?

第一节 经济学的研究对象

可以说,人类社会面临的所有经济问题的根源都在于资源的有限性。这是因为,一方面,相对于人类的无穷欲望而言,大自然赋予我们的资源太少了;另一方面,由于种种原因,这些有限的资源又往往得不到充分利用。因此,如何合理地配置和利用这些有限的资源,就成为人类社会永恒的问题。经济学正是为了解决资源配置问题而产生的。

一、经济学是什么

究竟什么是“经济学”?其实并没有一个统一的定义。目前,比较流行的、能为大部分人所接受的定义是:经济学(economics)是研究各种稀缺资源在相互竞争的用途中进行配置的一门科学。

资源可以用于满足人们各种不同的欲望。但是,相对于人们无限的欲望而言,资源是稀缺的。所以,人类必然面临这样一个问题:如何将这些有限的资源在各种相互竞争的用途中进行选择,以使人类欲望得到最大限度的满足?我们把有关这方面研究的学科称为“经济学”。

二、经济学研究什么

经济学的定义包含了两个最基本、最主要的概念:“稀缺资源”和“资源配置”。

(一) 资源的稀缺性

需求来自欲望。欲望(wants)是指人们对生活资料或服务的不间断的需求。它是一种缺乏与不满足的感觉以及求得满足的愿望。人类的欲望是无限的,由低到高,永无止境。美国学者马斯洛(A·H·Maslow)把人类的欲望或需求分为五个层次:生理的需要、安全的需要、社会的需要、尊重的需要和自我实现的需要。人们低一级的需要满足以后,就会产生更高一级的需要。

人的欲望要用各种物品或劳务来满足,而物品要用各种资源来生产。

资源是指用于满足人类需要的有形产品和无形产品。除了信息和时间这两种重要资源之外,经济学中讨论的资源基本上可以分为三种:人力资源、自然资源和资本资源。这些资源又可以分为自由物品和经济物品。

经济物品(economic goods):需要支付代价才能取得的物品。

自由物品(free goods):不需要支付代价即可取得的物品。

自由物品是现存的,其数量是无限的,在取用时不需花费任何成本;而经济物品是有限的,需要生产,生产需要使用资源,因而需要成本。与人类无穷的欲望相比,经济物品的数量总是不足的。这样,无限的需求与有限的资源的矛盾就形成了经济学所说的稀缺性(scarcity)。

这里所说的稀缺性,不是指资源的绝对数量的多少,而是指相对于无限的欲望而言,再多的资源也是不足的。也就是说,稀缺性是就相对意义而言的。

随着人口的增加及社会的进步,呈现自由物品日渐减少、经济物品日渐增多的趋势。例如水,过去是自由物品,现在尤其是在都市里已变成经济物品,必须支付费用才能取得。

(二) 资源的配置

人们的欲望是无穷的,资源又是稀缺的,因此,每一时期人们都必须作出各种选择(choice):生产什么?如何生产?为谁生产?……这就是资源配置的问题。具体来说,经济学要研究解决5W问题:

1. 生产什么(What)

一种经济资源可以有多种用途,有多种组合。由于各国资源禀赋不同,生产什么,生产多少,都有其最优组合。

2. 如何生产(How)

如何生产是指产品应该由谁来生产、使用何种资源、采用何种生产技术。众所周知,生产同一种产品,可以采用不同的技术、材料和工艺。增加一种产品的产量,可以通过扩大生产规模,也可以通过提高劳动生产率来实现。但是,实践表明,一定投入的生产效率,可以由于技术的不同而相差几倍乃至几十倍。

3. 为谁生产(For Whom)

为谁生产,简单地说就是产品如何分配的问题。对一个国家来说,就是怎么把经济活动的成果在其成员之间进行分配?分配的原则是什么?

4. 何时生产(When)

何时生产是指经济资源利用的时间配置,即发展计划。一国的经济资源是有限的,所以,对资源必须做好动态规划,达到可持续发展的目的。例如,中国海上石油蕴藏量丰富,但开采需要资金和技术。如果我们充分利用外资,虽然可以马上得到工业化急需的石油,但根据合同有一半产量必须分给外国。如果我们全靠自己,等具备条件了再开采,虽然全部原油都可以自己利用,但又会延缓工业化的进程。怎么把握?这就是“何时生产”的问题。

5. 谁做决策(Who)

生产什么、如何生产、为谁生产、何时生产这四个问题,究竟由谁来决定呢?这就是经济体制问题。迄今为止,人类历史上存在过三种经济体制:由个体决策为主的市场经济,由政府决策为主的计划经济,个体决策与政府决策相结合的混合经济。在现代经济中,前两种传统的经济体制已不复存在,各国都是个体决策与政府决策、市场调节与计划调节在不同程度上的结合。

也有的学者将 5W 概括为:生产什么(What)、生产多少(How Many)、如何生产(How)、为谁生产(For Whom)和何时生产(When)五个方面。

三、经济学的发展

经济学作为一门独立的学科,是随着资本主义生产方式的产生、发展而逐步形成的。英国经济学家亚当·斯密被认为是现代经济学的创始人。经济学发展的大概过程如表 1-1 所示。

表 1-1 现代经济学的发展

	经济理论	主要代表人物	主要内容	备 注
1	古典经济学	亚当·斯密	分析了国民财富增长的条件； 分析了促进或阻碍国民财富增长的原因； 分析了自由竞争的市场机制（“看不见的手”理论），反对国家干预经济	英国古典经济学的创立者、现代经济学的创始人； 代表作：《国富论》，1776 年发表
		大卫·李嘉图	1817 年提出了以劳动价值论为基础、以分配论为中心的理论体系； 比较利益理论	英国古典经济学的完成者； 代表作：《政治经济学及赋税原理》
2	新古典经济学	马歇尔	建立了一个以完全竞争为前提、以“均衡价格论”为核心的经济学体系	剑桥学派创建人； 代表作：《经济学原理》，1890 年出版
3	凯恩斯经济学		反对经济自由主义，主张国家干预经济； 认为古典派理论的各前提只适用于一种特例，而不适用于通例	代表作：《就业、利息和货币通论》，1936 年出版
4	后凯恩斯经济学	以萨缪尔森为首	“新古典综合派”：把新古典经济学的微观经济理论和凯恩斯宏观经济理论综合在一起	既强调政府的宏观调节作用，又保留市场机制的自发调节作用
		以罗宾逊夫人和斯拉法等人为主	“新剑桥学派”	

第二节 经济学的分类

人类对经济问题的研究可以追溯到古老的年代。但是，对经济问题研究的成果形成理论体系，通常被认为是在 18 世纪 70 年代。那么，经济学家是怎样研究经济学的呢？从研究内容上，可以把经济学划分为微观经济学与宏观经济学。从研究方法上，主要有实证分析与规范分析等方法。

一、微观经济学与宏观经济学

西方经济学界把对经济学的研究分为微观经济学与宏观经济学,是从1936年凯恩斯发表《就业、利息和货币通论》之后开始的。

微观经济学(microeconomics)是以单个经济实体的经济行为作为考察对象,研究单个消费者、单个生产者、单个资源拥有者的经济行为,单个市场的变化规律。微观经济学的主要内容包括:价格决定理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论和分配理论等。

宏观经济学(macroeconomics)是把整个经济总体(通常是一个国家)作为考察对象,采用总量分析法,以国民收入为中心,研究整个国民经济的经济活动及其经济变量。宏观经济学所要解决的是资源的有效利用问题。宏观经济学的主要内容包括:国民收入的核算与决定理论、财政与货币政策理论、失业与通货膨胀理论和经济增长理论等。

微观经济学与宏观经济学的主要区别如表1-2所示。

表1-2 微观经济学与宏观经济学的主要区别

	微观经济学	宏观经济学
研究对象	消费者、厂商等单个经济实体	整个经济总体(通常为一个国家)
基本假设	充分就业、资源稀缺(充分利用)	资源不具有稀缺性(未充分利用) 短期有失业(不保证充分就业)
主要目标	消费者满足、欲望最大 生产者利润最大	全国福利最大
研究重点	通过市场的价格机制来使得消费者的欲望最大与生产者的利润最大,达到均衡。因此,一般又称为价格理论	以国民收入的决定为中心来研究资源的利用问题,分析整个国民经济的运行,因此,一般又称为收入理论
研究方法	个量分析 (某一种经济变量的单项数值) (如某种商品的价格)	总量分析 (总量即各个个体的个量总和或平均) (如某类商品的平均价格)

微观经济学与宏观经济学既有区别又有联系,两者相辅相成、互相补充,微观经济学是宏观经济学的基础。

微观经济学和宏观经济学如同树木和森林的关系。微观经济学考察个别树木的性质和特点,但不考虑整个森林的构成及变化;而宏观经济学则是研究一片森林,研究其构成、性质及变化,而不考虑一棵棵具体的树木。同时,微观经济学之和并不等于宏观经济学。有些结论在微观分析中看来是正确的,但在宏观分析中可能得出相反的结论。例如,个体消费者节俭是传统美德,但从宏观分析角度看,如果经济处于萧条时期,节俭会增加储蓄、减少消费,使得整个社会购买力不足,造成社会产品过剩,加重经济萧条程

度,导致失业率上升。因此,只有正确对待微观经济学和宏观经济学的联系和区别,理论联系实际,具体问题具体分析,才能真正达到学习的效果。

二、实证经济学与规范经济学

经济学所要研究的资源配置和利用问题,既可以用实证的方法进行分析,也可以用规范的方法进行分析。

实证经济学(positive economics)是指那些企图摆脱或排斥一切价值判断,只研究经济事物本身的内在规律,并根据这些规律来分析和预测经济行为效果的经济学。它是用既有的理论对经济现象作出判断和解释。实证经济学的主要特点是:

(1) 研究的内容具有客观性。实证经济学避开带有一定主观性、阶级性的价值判断,从客观的角度来分析研究有关经济问题。即以事实为依据,就事论事。

(2) 回答“是什么”的问题。即只确认经济事实的本身,研究经济本身的内在规律,分析经济变量之间的关系,并用于分析和预测。

(3) 得出的结论正确与否,可通过事实验证。

实证研究经常听到的说法有:“如果每斤牛奶上涨1毛钱,那么牛奶的消费量就要减少5吨”,“如果风调雨顺,农业就会增产”,“如果减税,就会增加居民的实际收入”,“如果我的薪水提高一倍,我就会更加安心地工作(至于有没有人给我加薪,为什么给我加薪,这不是实证经济所关心的)”,等等。

规范经济学(normative economics)是指依据一定的价值判断,提出某些分析和处理经济问题的标准,并以此确立经济理论的前提,作为制定经济政策的依据,并研究如何才能符合这些标准。在规范经济学看来,由于资源是稀缺的,所以在对其多种用途上就必然面临选择,选择就存在一个选择标准问题,选择标准就是经济活动的规范。规范经济学的主要特点是:

(1) 研究的内容不具有客观性。它是依据一定的价值判断来研究经济问题的,它在判断某一具体经济问题的是与非、好与坏时,带有一定的主观性和阶级性。

(2) 回答“应该是什么”的问题。即要说明事物本身的好坏、是非以及社会意义等。

(3) 得出的结论会受到不同价值观的影响,是无法进行事实检验的。即就事论理。

规范研究经常听到的说法有:“为了缩小贫富差别,政府应当对高薪者征收高税”,“为了提高教学水平,稳定教师队伍,学校应当提高教师的待遇”,等等。

实证经济学与规范经济学的主要区别如表1-3所示。

表 1-3 实证经济学与规范经济学的主要区别

	实证经济学	规范经济学
研究内容	具有客观性	不具有客观性
回答问题	“是什么”	“应该是什么”
研究结论	可通过事实验证	不可通过事实验证
思维模式	如果政府对高薪者征收高税,就可以缩小贫富差别	为了缩小贫富差别,政府应当对高薪者征收高税
适用场合	主要适用于具体问题、微观经济现象	主要适用于高层次、宏观经济问题

实证经济学与规范经济学对经济问题的研究尽管存在着很大的差异,但是两者并不是绝对相互排斥的,而应当是相互补充的。规范经济学是以实证经济学为基础的。因为实证研究可以给规范问题的研究提供有力的支持,实证分析的结果可以使规范研究更具说服力。而实证经济学则是以规范经济学作为指导的。一般来说,越是具体的问题,实证的成分就越多,微观经济现象更具有实证性;而越是高层次的、决策性的宏观经济问题和现象,就越具有规范性。

现代西方微观经济学和宏观经济学主要采用实证分析方法。

第三节 经济学十大原理

曼昆在其《经济学原理》第一篇的第一章中,分别从“人们如何作出决策”、“人们如何相互交易”和“整体经济如何运行”三个方面,提出了经济学十大原理。我们希望通过“对经济学十大原理”的研究,能够使我们分析问题的角度悄悄地发生改变;也希望使我们面对生活中的各种选择时,能够更加理智和正确。

一、人们如何作出决策

无论是美国经济、中国经济,还是全球经济,经济只不过是生活中相互交易的一群人而已。由于一个经济行为反映了组成这个经济的个人的行为,所以,经济学的研究往往就从个人如何作出决策开始。

原理一:人们面临权衡取舍

这条原理告诉我们经济学研究的对象是:稀缺性资源。正是因为资源是稀缺的,我们才会生活中面临着一次又一次的选择。曼昆在其《经济学原理》中写道:“也许一个人一生中有一种取舍比工作和闲暇之间的权衡取舍更明显和更重要。”对于个人来说,时间是最大的稀缺性资源。人的一生是短暂的,每个人都必须利用好个人有限的

时间资源。

对于一个家庭来说,父母要决定如何使用自己的家庭收入。他们可以选择购买食物、衣服,或全家度假;也可以为退休或孩子的教育储蓄一部分收入……当他们选择把1元人民币用于上述物品中的一种时,他们在其他物品上就要少花1元人民币。

当人们组成社会时,他们将会面对更多的权衡取舍。

对于政府来说,必须在“公平”与“效率”之间作出合理的选择。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西。公平是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说,效率是指经济蛋糕的大小,而公平是指如何分割这块蛋糕。在政府制定政策的时候,这两个目标往往是不一致的。

在现代社会里,清洁的环境和高收入水平对人们来说同样重要。尽管污染管制给予我们的好处是更清洁的环境,以及由此提高的人们的健康水平,但其代价是企业的所有者、工人和消费者收入的减少。

认识到生活中的权衡取舍是很重要的,因为人们只有了解他们可以得到的选择,才能作出正确的决策。但是,需要强调的是,尽管选择是客观存在的,选择的背后却并非总是放弃。一个学生不应该仅仅由于要增加用于学习经济学的时间而放弃心理学的学习。学生在选择增加用于学习经济学的时间时,只是放弃了部分用于其他方面的时间,而并非要放弃学习其他方面的所有时间(如心理学的学习)。

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

如前所述,人们在生活中必然存在着这样或那样的选择或决策,而作出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与收益。那么,这里的“成本”是指什么呢?

人们选择上大学,收益是增加知识和提高能力,使自己一生拥有更好的工作机会。但成本是什么呢?要回答这个问题,就会想到把用于学费、书籍、住房和伙食等的钱总加起来。但这个总和并不是你上大学“所放弃的东西”。

要知道,即使不上大学,你也需要有睡觉的地方,要有吃的东西。只有在大学的住宿和伙食比其他地方贵时,贵的这一部分才是你上大学“所放弃的东西”的一部分。实际上,大学的住宿与伙食费可能还低于你自己生活时所支付的房租与食物费用。在这种情况下,在这一方面,你不但没有发生“成本”,反而得到了收益(住宿与伙食费的节省)。

其实,在回答这一问题时,你忽略了上大学最大的成本——你的时间。当你把一年时间用于听课、读书和写文章时,你就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言,为上学而放弃的工资才是他们受教育的最大成本。或者说,才是他们上大学“所放弃的东西”的最主要的一部分。

这就是经济学里所说的“机会成本”问题。