

21

世纪高职高专系列规划教材·经济管理类

21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN XILIEGUIHUA JIAOCAI · JINGJIGUANLILEI

XIFANGJINGJIXUE

# 西方经济学

主 编 / 张永良

副主编 / 张 拓 康亚红



西北大学出版社

21世纪高职高专系列规划教材

# 西方经济学

主编

张永良

副主编

张拓 康亚红

编委

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 杨宏祥 | 唐忍雪 | 李 颀 |
| 陈红梅 | 关翠玲 | 杜 峰 |

西北大学出版社

图书在版编目 ( CIP ) 数据

西方经济学/张永良主编.-西安:西北大学出版社, 2003.6

ISBN 7-5064-1850-3

I. 西... II. 张... III. 现代资产阶级经济学-高等学校-教材  
IV. F091.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第053614号

21 世纪高职高专系列规划教材

西方经济学

主 编 张永良

副 主 编 张 拓 康亚红

出版发行 西北大学出版社

地 址 西安市太白路229号

邮政编码 710069

购书电话 (029) 88303059

经 销 陕西省新华书店

印 刷 西安市商标印刷厂

开 本 850毫米×1168毫米 1/32开

印 张 12.75

字 数 320千字

版 次 2003年8月第1版 2006年1月第3次印刷

书 号 ISBN7-5604-1850-0/F.247

定 价 20.00元



## 前 言

为了及时满足新形势下高职高专经管类专业的教学需要,在陕西省教育厅高等教育处的规划、指导下,根据国家高职高专教材的编写要求和特点,结合陕西省各高职院校经管类专业现行的教学计划和课程大纲,我们编写了这本《西方经济学》教材。

本书从体例构建、内容编排和叙述方法上,坚持必须、够用的原则,以能力培养为重点,突出技能训练。在介绍基本理论和应用的前提下,考虑了以下几个方面:

1. 注意内容和形式的有机结合。在内容上坚持规范化,始终将经济学中基本问题作为重点对象,注重实质性问题的分析,避免内容过繁或过偏,以基本概念、理论分析和方法应用(或政策主张)为主线;在形式上采用了目标教学的思路,在每章前面有要求,课后安排习题或作业;同时配有阅读材料,其作用在于扩大学生视野,提高学习兴趣。

2. 注重应用性分析和操作性练习。图形分析和举例分析是西方经济学分析的主要方法,本书有意强化学生该方面分析能力的培养,并在课后选编了技能训练项目,分练习一和练习二,其中练习一可作为课堂训练或教师辅导,练习二可作为课后作业。

这里需要说明的是,西方经济学的内容博大精深,本书仅以介绍经济学最基本的原理为主线,以微观经济学和宏观经济学为主要对象取舍内容,诸如福利经济学、西方经济学流派、国际经济学及其他深层次分析等内容没有涉及,这是由高职层次的教学内



容及要求所决定的。从这个意义上讲,本书仅是西方经济学的入门教材。另外,作为经济学,本无东西方之分,这已是理论界所熟知,但这里仍沿用传统之叫法,主要考虑到一方面是为了与各高职院校教学计划名称相适应,另一方面也是为了在既定的前提下更多地融合经济学的内容。

本教材由张永良提出编写大纲,经充分讨论后,集体编写完成。参加本书编写的人员有:张永良(杨凌职业技术学院,第三、五、七章),张拓(陕西财经职业技术学院,第一章),康亚红(陕西财经职业技术学院,第十章),唐忍雪(西安航空职业技术学院,第二章),杨宏祥(杨凌职业技术学院,第四、七章),李颀(陕西职业技术学院,第八章),陈红梅(陕西财经职业技术学院,第九章),关翠玲(陕西财经职业技术学院,第七章),杜峰(陕西财经职业技术学院,第六章)。最后由张永良对全书总纂、修改和定稿。

本书在编写过程中得到了西北大学出版社和杨凌职业技术学院的大力支持和热情指导,在此深表感谢。

教材在编写过程中参考了许多同类教材和论著,在此对作者表示感谢。由于编者水平有限,编写时间仓促,书中疏漏和欠妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者



# 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 前 言 .....               | (1)   |
| 第一章 绪论 .....            | (1)   |
| 第一节 西方经济学的研究对象 .....    | (1)   |
| 第二节 微观经济学与宏观经济学 .....   | (9)   |
| 第三节 经济学的研究方法 .....      | (16)  |
| 第二章 需求、供给和均衡价格 .....    | (40)  |
| 第一节 需求理论 .....          | (40)  |
| 第二节 供给理论 .....          | (46)  |
| 第三节 均衡价格 .....          | (52)  |
| 第四节 需求和供给的弹性理论 .....    | (63)  |
| 第三章 消费者行为理论 .....       | (81)  |
| 第一节 基数效用论与消费者行为 .....   | (82)  |
| 第二节 序数效用论和消费者行为 .....   | (91)  |
| 第三节 收入和价格变化对消费的影响 ..... | (96)  |
| 第四章 生产与成本理论 .....       | (119) |
| 第一节 生产理论 .....          | (120) |
| 第二节 成本与收益理论 .....       | (136) |
| 第五章 厂商均衡理论 .....        | (157) |
| 第一节 完全竞争市场的厂商均衡 .....   | (158) |
| 第二节 完全垄断市场的厂商均衡 .....   | (163) |
| 第三节 垄断竞争市场的厂商均衡 .....   | (167) |



|       |                   |       |
|-------|-------------------|-------|
| 第四节   | 寡头垄断市场的厂商均衡       | (172) |
| 第六章   | 生产要素市场与分配理论       | (190) |
| 第一节   | 生产要素概述            | (191) |
| 第二节   | 生产要素价格与使用量决定的一般理论 | (200) |
| 第三节   | 劳动供给的时间配置模型       | (209) |
| 第四节   | 资本市场与利息理论         | (227) |
| 第五节   | 土地与地租             | (236) |
| 第六节   | 企业家与激励            | (242) |
| 第七章   | 国民收入理论            | (263) |
| 第一节   | 国民生产总值和国民收入       | (263) |
| 第二节   | 消费、储蓄和投资          | (274) |
| 第三节   | 国民收入的流转与决定        | (282) |
| 第四节   | 国民收入的变动与调节        | (292) |
| 第八章   | 失业与通货膨胀理论         | (305) |
| 第一节   | 失业理论              | (305) |
| 第二节   | 通货膨胀理论            | (314) |
| 第三节   | 失业与通货膨胀的关系        | (322) |
| 第九章   | 经济周期与经济增长理论       | (332) |
| 第一节   | 经济周期理论            | (332) |
| 第二节   | 乘数与加速原理相结合的理论     | (340) |
| 第三节   | 经济增长理论            | (347) |
| 2 第十章 | 宏观经济政策            | (365) |
| 第一节   | 宏观经济政策概述          | (365) |
| 第二节   | 宏观财政政策            | (369) |
| 第三节   | 宏观货币政策            | (378) |
| 第四节   | 收入政策与人力政策         | (386) |
| 第五节   | 宏观经济政策的配合         | (391) |



# 第一章 绪 论

**【教学内容及要求】** 本章主要阐述经济学的研究对象和研究方法,概括性的介绍经济学的基本理论——微观经济学和宏观经济学。通过本章的学习,使学生初步形成对经济学的一个框架性的认识。掌握经济学的研究对象和研究方法,初步了解经济学的基本内容。

## 第一节 西方经济学的研究对象

经济学是研究社会经济问题的科学。在社会发展中,人类始终面临着资源的有限性和人们对消费品欲望的无限性之间的矛盾。一方面,相对于人类的无穷欲望而言,自然界的资源太少了;另一方面,由于技术水平和社会制度等原因,这些有限的资源往往得不到合理地配置和充分地利用。因此,如何合理地配置和充分地利用有限的资源,就成为人类社会关注的主题。经济学正是为解决这一问题而产生的。

### 一、资源的稀缺性和经济学的产生

人类社会要生存,就需要各种物品,而且这种需要是无限的。需求的无限性表现在,人的需求是不断发展的,当某种欲望或需求得到满足时,另一种欲望就会出现。如人们在基本的物质生活需要得到满足之后,就会产生精神生活的需要;同时,多多益善



的偏好是支配人们日常消费行为的一个重要因素。正是这种需求的无限性构成了人类经济活动不断进步的持久动力。

然而,满足需求的资源却是稀缺的。所谓资源的稀缺性是指相对于人类的无限需求而言,资源总是不足的。这里所说的稀缺性,不是资源的绝对数量的多少,而是相对于人类社会需求的无限性来说,再多得资源也是不足的,即使人类拥有极其丰富的资源,也难以达到人们所希望的需求。同时,即便是人们目前需求获得了满足,新的需求又会不断产生。所以,从与人的需求对比意义上说,稀缺性是相对的。但从另一种意义上来说,由于稀缺性存在于人类社会的任何时期和一切社会,并且,在一个时期内,虽然物品和资源的质和量可以提高和增多,但终归还是有限的,所以稀缺性又是绝对的。从现实看,无论是贫穷的国家,还是富裕的国家,资源都是不足的。

资源是用来生产能满足人类需要的物品和劳务的。资源可分为经济资源和自由取用资源。前者是稀缺的,以至于要使用它就必须付出一定的代价;后者如空气,其数量如此丰富以至于人们不付分文就可以得到它。判断一种资源是经济资源还是自由取用资源的标准是价格,经济资源有价格,而自由取用资源则无价格。

经济资源也称为生产要素或投入。现代西方经济学家把经济资源或生产要素分为四种类型,即土地、劳动力、资本和企业家才能。土地是一切自然资源的总称,如土地本身、矿藏、原始森林、河流等一切自然形成的资源。劳动力又称为人力资源,包括一般劳动者及受过教育和专门培训的专家,是人们体力和脑力的运用与开发。土地和劳动力通常被称为“初级生产要素”。资本也叫做资本品,它是由劳动和土地生产出来,再用于生产过程中的生产要素,包括机器、厂房、设备、道路、原料和存货等。资本与前述的初级生产要素不同,它既是一种投入品,同时又是经济社会的产出



品。企业家才能是使其他经济资源组织起来,并使之具有活力的另一种生产要素。它包括组织、经营、管理、创新、承担风险等活动。

资源的有限性和既定的技术水平,决定了人类社会的生产能力不断地增长,与人们不断增长的欲望相比,产出水平永远是不足或稀缺的。因此,资源的稀缺性是什么社会都存在的一个基本事实。所以,如何配置和利用有限资源以满足人们的需要,就成了任何社会都面临的基本问题,而经济学正是为了研究这一基本问题而产生的。经济学的研究对象也是由这种稀缺性所决定的。

## 二、机会成本和生产可能性边界

人的需求虽然具有无限多样性,但这些无限多样性的需求在一定时期内是具有轻重缓急之分的。同样,经济资源具有多种用途,某种特定的经济资源一般可以用于多种物品和劳务的生产。一块面积确定的土地,既可以种粮食,也可以建厂房;既可以修公路,也可以放牛羊。只是用于一个方面的多了,用于另一个方面的就少了。如果仅用于一种用途,其他的用途就必须全部放弃。这就是说,既定的经济资源不论用于哪一种用途都是要付出代价的。当决定将某资源都用于生产商品 X,就意味着放弃了生产商品 Y、Z。用于生产商品 X 的资源成本,就是该资源用于生产商品 Y 或 Z 所能创造的最大价值,这个成本就叫做机会成本。例如,一块土地共有三种用途:种植粮食、栽植果树和投资建厂。如果用于栽植果树可以获得收入 3000 元,用来种植粮食可以获得收入 300 元,用于投资建厂可以获得收入 20000 元,那么,这块土地用于种植粮食的机会成本就是 20000 元。所谓机会成本就是把既定的资源用于生产某种物品和劳务时所放弃的该资源被用于其他物品和劳务的生产时所能创造的最大价值。

机会成本是经济学上一个最基本的概念。经济学研究的就是



使决策者在现有信息和技术的条件下,如何使机会成本小一些。例如,在上述使用土地资源的例子中,经济理性使决策者不选择种植粮食或栽植果树,否则,便会失去投资建厂可能获得收入 20000 元的机会。从这种意义上来说,机会成本是用所失去的最佳选择的价值来度量的成本。它是人们在做出选择时的一种观念上的理性决策。

显然,机会成本与资源的相对稀缺性和多种用途是密切相关的。只有具有多种用途且相对稀缺的资源才有机会成本。当一种经济资源只有一种用途时,则不存在机会成本,或者说机会成本为零。

如前所述,一种经济资源往往具有多种用途,但由于资源的稀缺性,用于生产某一种物品的资源多了,则用于生产其他物品的资源就会减少。假定一个社会将全部资源只用于两种物品(机器和食品)的生产。在资源既定的条件下,如果只生产机器可以生产 15 万台,只生产食品可以生产 50 万吨。在这两种极端的可能性之间,还存在着机器和食品生产量不同的组合。假设这个社会在决定机器和食品的生产时提出了 A、B、C、D、E、F 六种组合方式,则可以做出表 1-1:

表 1-1 机器和食品的生产可能性组合

| 可能性组合 | 食品(万吨) | 机器(万台) |
|-------|--------|--------|
| A     | 0      | 15     |
| B     | 10     | 14     |
| C     | 20     | 12     |
| D     | 30     | 9      |
| E     | 40     | 5      |
| F     | 50     | 0      |

将上述各种生产组合(A、B、C、D、E、F)用坐标表示,便得到一



条生产可能性曲线 AF, 如图 1-1 所示。

生产可能性曲线又被称为生产可能性边界。它是在资源既定的假设条件下, 所有最大可能生产的产量组合的轨迹。AF 线还表明了, 多生产一单位机器要放弃多少食品, 或者相反, 多生产一单位食品要放弃多少机器。因此, 又被称为生产转换线。该曲线上的任意一点均代表着有效率的产量组合, 在 AF 线上的某一点进行生产就意味着决定了资源的

配置。AF 线内的任何一点上 (例如 G 点上), 机器和食品的组合 (6 万台机器和 20 万吨食品), 也是资源既定的条件下所能达到的, 但并不是最大的数量组合, 即资源没有得到充分利用, 表明缺乏效率。AF 线外的任何一点上 (例如 H 点上) 机器与食品的组合 (12 万台机器和 40

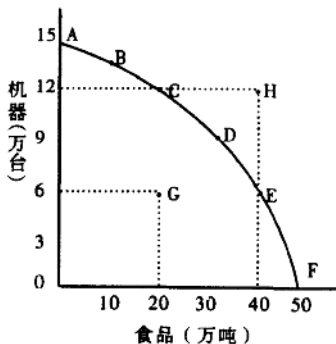


图1-1 生产可能性曲线

万吨食品), 是机器和食品更大数量的组合, 但在现有资源条件下无法实现。

如果关于生产可能性曲线的一些假设发生变化, 比如, 资源的数量增加、技术水平的提高等等, 则会使得生产可能性曲线向右方移动, 代表着经济增长。

### 三、资源配置、资源利用和经济体制

#### (一) 资源配置

人类社会在解决资源的稀缺性问题时, 必须就如何使用资源作出选择。所谓选择, 就是如何利用既定的资源去生产经济物品, 以便更好地满足人类的需求。就其选择所包含的内容来说, 至少



涉及下述三个基本问题:

第一,生产什么与生产多少?面对稀缺的经济资源,人们必须衡量各种需求的轻重缓急,确定生产什么物品,生产多少,以满足比较强烈的需求。

第二,如何生产?即用什么方法来生产。生产方法实际是对各种生产要素进行加工组合的方法。由于各种生产要素一般都有多种用途,各种生产要素之间也大多存在着一定的技术替代关系,所以同一种产品的生产往往可以用多种方法,但它们的生产效率并不尽相同。经济社会必须在各种可供选择的资源组合中,选择哪一种是成本最低、效率最高的生产方法。这是经济学家最为关心的问题,也是经济学家所要研究的主要内容。

第三,为谁生产?是指生产出来的产品如何在社会各阶层与各成员中进行分配。由于资源是有限的,因此不可能使全社会中每一个人的欲望同时获得满足。每个社会都必须建立某种机制来为其成员分配产品。当然,产品的分配取决于收入的分配,收入高的人就可以比收入低的人消费得更多、更好。因此,为谁生产的问题实质上就是国民收入的分配和消费问题。

以上三个问题是人类社会必须解决的三大基本经济问题,这三个问题被称为资源配置问题。经济学是为解决稀缺性问题而产生的,因此,经济学所研究的对象就是由稀缺性而引起的选择问题,即资源配置问题。也正是在这种意义上,许多经济学家把经济学定义为“研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学”。

## (二)资源利用

人类社会往往还面临着这样一种矛盾:一方面资源是稀缺的,另一方面稀缺的资源却得不到充分的利用。英国著名经济学家琼·罗宾逊针对 30 年代的大危机不无讽刺地说:当经济学家们把经济学定义为研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间分



配的科学时,“英国有三百万工人失业,而美国的国民生产总值的统计数字刚下降到原来水平的一半。”

这种情况就是产量没有达到生产可能性边界(如图 1-1 中的 G 点),稀缺的资源被浪费了。而且,人类社会为了发展,也不能仅仅满足达到生产可能性边界的水平,还要使既定的资源生产出更大的产量(如达到图 1-1 中的 H 点)。这样,资源的稀缺性又引起了另一个问题:资源利用。所谓资源利用,就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源,使之生产出更多的物品。资源利用包括这样三个相关的问题:

第一,充分就业问题。为什么资源得不到充分的利用?即产品的产量达不到生产可能性曲线上的各点。是否存在资源的闲置和浪费现象?也就是说如何能使稀缺的资源得到充分利用,从而使产量达到最大。这就是一般所说的充分就业问题。

第二,通货膨胀问题。现代社会是一个以货币为交换媒介的商品社会,货币购买力的变动对资源的配置与利用影响甚大。比如购买力下降,一年前 10 元钱买一公斤大肉,现在却只能买半公斤,这必然影响大肉的产量。因此,经济学要研究货币的购买力问题,即一般所说的通货膨胀(或通货紧缩)问题。

第三,经济波动与经济增长问题。在资源既定的情况下,一国经济为什么会发生波动,即资源没变,但产量却时高时低,不能始终保持在生产可能性边界上。这也就是经济中为什么会有周期性波动。与此相关的是,如何使产量持续增长,即一般所说的经济波动与经济增长问题。

由以上可以看出,资源的稀缺性不仅引起了人们的选择即资源配置问题,而且还涉及到资源利用问题。因此,经济学的研究对象是稀缺资源的配置与利用。正因为如此,许多经济学家认为把经济学定义为“研究稀缺资源配置和利用的科学”也许更恰当一些。



### (三) 经济制度

尽管各种社会都存在资源的稀缺性问题,但解决的方法并不尽相同。换句话说,在不同的经济体制下,资源配置与资源利用问题的解决方式是有所不同的。西方经济学家一般把经济体制分为以下四种不同的形式。

传统经济,亦称习惯性经济,是指生产方式、交换、收入分配都遵循其传统习惯的一种经济体制。生产什么、如何生产以及为谁生产的问题可能是由代代相传的传统所决定的。在传统经济中,经济活动让位于该社会的宗教以及文化价值观。

计划经济,亦称指令性经济,是以计划调节作为资源配置主要工具的一种经济体制。由于社会主义国家建国之初都纷纷选择了计划经济之路,因此,计划经济一度被认为是社会主义经济的同义语。随着各社会主义国家的经济体制改革理论和实践的逐步深化,现在将计划经济依然等同于社会主义经济的西方经济学家已愈来愈少了。在计划经济中,所有的经济决策,包括资源利用的水平、生产的组合和分配以及生产的组织形式都是由中央政府或地方当局计划部门所决定的。企业归政府所有,并按政府的指令进行生产,即由政府计划决定企业生产什么与生产多少、如何生产以及为谁生产的问题。

8 市场经济,是指以市场调节作为资源配置主要手段或工具的一种经济体制。在西方经济学家看来,市场经济有很多叫法,包括自由放任型经济,自由企业经济等,甚至一度也曾把市场经济等同于资本主义经济。在市场经济中,生产什么与生产多少、如何生产以及为谁生产的问题主要是由市场供需所决定的,或者说是由在市场中的个人和企业的行为来回答的,而不是由政府的行为来回答的,资源的充分利用依靠市场价格的调节与刺激来实现。市场经济是一个精巧的机制,通过价格与市场系统,自动地协调着人与人之间,企业之间以及各种经济活动之间的行为和关系。我



国的经济体制改革就是要以市场为导向,并逐步完善社会主义市场经济体制及其运行机制。

混合经济,是指由市场经济和政府调控相结合的一种经济体制。在这种经济体制下,一方面是市场机制协调着人们的经济行为,另一方面政府也在对一些经济活动进行有意识地干预。生产什么与生产多少、如何生产以及为谁生产的问题是在市场机制和政府有意识地干预相结合下解决的。当今世界各国,既没有完全实行市场经济的,也没有完全实行计划经济的,各国都是某种程度上的混合经济,只是在程度上有所差异以及在所有制上有根本区别而已。

既然稀缺性问题的解决离不开具体的经济体制,所以经济学的定义就应该是,研究在一定的经济体制下稀缺资源配置和利用的科学。西方经济学是研究在市场经济体制下,稀缺资源配置和利用的科学。因此,西方经济学也就是市场经济的经济学。

当然,从广义上讲,经济学是一门社会科学,它是与伦理学、政治学、心理学等社会科学密切相关,并在一定程度上运用数学方法研究人类行为的某个方面。这个特定方面是:为了从有限的资源中获得最大限度的满足,人们需要在各种途径之间做出选择,并研究它的利用效率,以实现人们既定的目标。由于经济学研究人们如何满足他们的需要,因此对生产的研究必然需要考察物品如何在社会各成员之间进行交换、分配和消费以及政府对再分配所起的作用等等。

9

## 第二节 微观经济学与宏观经济学

微观经济学和宏观经济学是西方经济学的主要内容,其主要以数学分析方法考察经济问题的两个方面。本节,我们先对微观经济学与宏观经济学作一些概括性的介绍,以便进一步理解经济



学研究的对象,并为学习以后的内容提供一些预备性知识。

## 一、微观经济学

### (一)什么是微观经济学

微观经济学是这样一门经济学科:它以单个经济单位为研究对象,通过研究单个经济单位的经济行为和相应经济变量单项数值的决定,来说明价格机制如何解决社会资源的配置问题。

微观经济学的定义包括以下几个方面的内容:

第一,研究的对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位指经济活动中的最基本的单位,如居民户和厂商。居民户又称家庭,是经济活动中的消费者。厂商又称企业,是经济活动中的生产者或经营者。微观经济学研究居民户和厂商的经济行为就是研究单个居民户作为消费者如何把有限的收入分配于各种商品的消费上,以实现满足程度(即效用)最大化,以及单个厂商作为生产者或经营者如何把稀缺的资源分配于各种商品的生产上或经营上,以实现利润最大化。

第二,解决的问题是资源配置。微观经济学从研究单个经济单位的利益最大化行为入手,来解决社会资源的最优配置问题。如果每个经济单位都实现了利益最大化,那么,整个社会的资源配置也就实现了最优化。

第三,中心理论是价格理论。在市场经济中,商品的生产者和消费者的行为要受价格机制的支配,生产什么与生产多少,如何生产以及为谁生产都是由价格决定的。价格像一只看不见的手,调节着整个社会的经济活动,实现社会资源配置最优化。因此,价格理论是微观经济学的中心理论,其他内容都是围绕这一中心展开的。正因为这样,微观经济学也被称为价格理论。

第四,研究方法是个量分析。个量分析是对单个经济单位和单个经济变量的单项数值及其相互关系所做的分析。例如,某种商品的价格,某种产品的产量就属于价格和产量这类经济变量的