



普通高等院校
管理类专业及选修课系列教材

经济学基础

THE BASIS OF ECONOMICS

高荣 编著



普通高等院校
管理类专业及选修课系列教材

经济学基础

THE BASIS OF ECONOMICS

高 荣 编著

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学基础/高荣编著. —北京: 中国环境科学出版社,

2011

(普通高等院校管理类专业及选修课系列教材)

ISBN 978-7-5111-0698-8

I. ①经… II. ①高… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 178353 号

策 划 陈金华
责任编辑 陈金华
责任校对 扣志红
封面设计 玄石至上

出版发行 中国环境科学出版社
(100062 北京东城区广渠门内大街 16 号)
网 址: <http://www.cesp.com.cn>
联系电话: 010-67112765 (总编室)
发行热线: 010-67125803, 010-67113405 (传真)

印 刷 北京市联华印刷厂
经 销 各地新华书店
版 次 2011 年 9 月第 1 版
印 次 2011 年 9 月第 1 次印刷
开 本 787×960 1/16
印 张 20.5
字 数 350 千字
定 价 35.00 元

【版权所有。未经许可请勿翻印、转载, 侵权必究】

如有缺页、破损、倒装等印装质量问题, 请寄回本社更换

我们可能遇到过：

三天后要考试了，现在要复习功课、要家教、要做班级其他工作，如何分配这有限的时间？

月生活费一定（又不想总是向家里要钱），除了吃饭、买学习用品外，还想存钱买电脑，你会怎么做？

油价上涨了，为什么买东西就要支付更多的钱？

经济危机了，为什么失业就会增加？

经济为什么会有周期？

这数不胜数的为什么，或许经济学可以告诉我们……

编者序

随着我国社会经济水平的不断提高，随着市场经济的不断发展，高等教育的长足进步使教育、教学与市场的紧密结合也变得越来越重要。这不仅表现在高等教育的专业设置、人才培养理念与培养方案要符合社会经济发展的需要，同时教育、教学执行的重要指导“文件”——教材也必须得到同步发展，它既要兼顾基础理论和最新理论，同时也要能够充分反映实践要求，使大学教育更加符合社会实践的需要。

苏州科技学院是一所设立于 1980 年代初期的、极具特色的普通高等院校。学校在长期办学中，从专业设置到教学实施坚持理论联系实际的要求，并始终强调学生在应用能力方面的培养、训练。作为苏州科技学院管理学院的教师，在多年的教学实践中，我们不断汲取并储存了国内外专家学者之长和各类专业教材、著作、研究成果的精髓，当然也不时形成一些署名是自己的文字。尽管如此，在满是年轻学生的天下我们仍然随时都有陈旧、呆板、滞后、远离现实的紧迫感——尤其对像“管理”这类与社会实践和发展息息相关的专业及其相关课程的教学的完成，更是日存危机和压力。这些危机和压力，以及在以往的教学过程中和对教材使用的感触告诉我们，以专业理论和实践应

用为结合点，围绕教材与教材间的互融、兼顾，结合专业特点，编写一套存在于各类管理专业课程缝隙之中的教材系列是十分必要的。

人们说，“教学永远是一门遗憾的艺术”，今天，我们集合起来，就是为了通过我们的努力克服遗憾、减少遗憾，取得与社会共同进步的愿望。此套教材拟取名“普通高等院校管理类专业及选修课系列教材”，希望以我们点滴体会的结晶，为教育、教学尽些许义务；也恳请各位同行提出宝贵意见。如有兴趣参与本系列教材的编写，请与中国环境科学出版社联系。我们期待您的参与。

全体编者

2006年11月于江枫园

目 录

第1章 导论	1
1.1 关于经济学	2
1.2 市场与政府的界限划分	12
1.3 经济学的发展和演变	15
思考题	20
第2章 市场供求原理	21
2.1 需求和需求规律	23
2.2 供给和供给规律	27
2.3 均衡价格	31
2.4 需求和供给理论的应用	35
思考题	47
第3章 需求与消费者均衡	49
3.1 效用理论概述	50
3.2 消费者均衡	51
3.3 消费者均衡理论的应用	61
思考题	65

第4章 生产理论与企业	67
4.1 生产函数	68
4.2 短期生产函数与产量决定	70
4.3 长期生产函数与产量决策	75
4.4 规模报酬	76
4.5 企业组织	77
思考题	79
第5章 成本与收益分析	81
5.1 成本的相关概念和成本函数	82
5.2 短期成本分析	84
5.3 长期成本分析	88
5.4 收益与利润最大化原则	91
思考题	93
第6章 供给与厂商均衡	95
6.1 完全竞争市场中的厂商均衡	97
6.2 完全垄断市场中的厂商均衡——以成本定价	106
6.3 垄断竞争市场中的厂商均衡——非价格竞争	113
6.4 寡头垄断市场中的厂商均衡——不稳定均衡	116
思考题	122
第7章 要素市场与收入分配	125
7.1 要素市场的需求	126
7.2 要素市场的供给、要素价格决定与收入分配	130
7.3 贫富差别及其原因	138
思考题	143
第8章 市场失灵和政府在经济中的作用	145
8.1 垄断及对垄断的管理	146
8.2 外部影响及环境保护	149
8.3 公共物品的缺失与提供	151
8.4 不完全信息与管理	153
8.5 公共选择及政府决策	155
思考题	157

第 9 章 宏观经济学概述	159
9.1 宏观经济学的产生	160
9.2 宏观经济政策目标	162
9.3 宏观经济政策工具	164
思考题	173
第 10 章 宏观经济活动的衡量	175
10.1 国内生产总值的概述	176
10.2 国民收入流量循环模型——产出、收入与支出的恒等关系	180
10.3 国民收入核算的两种基本方法	185
10.4 国民收入核算中的恒等关系	188
思考题	190
第 11 章 消费与储蓄：国民收入决定之收入—支出模型	191
11.1 消费和储蓄	192
11.2 两部门国民收入的决定	198
11.3 潜在国民收入与国民收入均衡缺口	203
11.4 政府使用财政政策治理膨胀缺口—— 三部门国民收入的决定	205
思考题	213
第 12 章 货币与利率：国民收入决定	215
12.1 货币的供给	216
12.2 货币的需求	221
12.3 利率、投资和国民收入	224
12.4 金融市场	227
思考题	230
第 13 章 产品市场和货币市场同时均衡的国民收入决定 —— <i>IS—LM</i> 模型	231
13.1 产品市场的均衡与 <i>IS</i> 曲线	232
13.2 货币市场的均衡与 <i>LM</i> 曲线	236
13.3 产品市场与货币市场的同时均衡与 <i>IS—LM</i> 模型	241
思考题	246

第 14 章 国民收入决定之总需求—总供给模型	247
14.1 总需求函数	248
14.2 总供给函数	254
14.3 总需求—总供给模型	261
思考题	264
第 15 章 通货膨胀与失业	265
15.1 通货膨胀	267
15.2 失业	275
15.3 通货膨胀与失业的关系	280
思考题	284
第 16 章 经济增长、经济发展与经济周期	285
16.1 经济增长	286
16.2 经济发展	293
16.3 经济周期	296
思考题	300
附录：国际经济学简介	301
一、国际贸易	301
二、汇率与汇率制度	307
三、国际收支及其调整	310
四、开放经济中的政策效果	313
参考文献	315

第1章

导论

教材通常是我们学习知识的参考。

一门功课的学习受很多因素的影响。如时间安排、课时多少、授课老师的讲课方法、听课学生的学习兴趣等。若刚好一些因素集中作用使同学们可能没能连续听课或一些同学喜欢经济学只是买了教材自学……这些都没关系。

此时，第1章的重要性就显现出来。

这其中的“关于经济学”章节会告诉你经济学是研究什么的？用什么方法研究？从什么假设出发？而“经济学的发展和演变”则会让你知道经济学的历史有多悠久，经济学家们的分析和论述是多么有吸引力！——

1.1 关于经济学

1.1.1 经济学的研究对象

1.1.1.1 资源稀缺环境下的选择

经济学作为一门独立科学的诞生已有 200 多年。为什么会产生经济学呢？西方经济学家普遍认为，是由于客观存在的稀缺性。按照他们的看法，人类所以要进行生产活动，是为了满足他们的消费欲望，假如人们的消费欲望以及由这些欲望所引起的对物品和劳务的需要是有限的，而满足需要的手段取之不尽用之不竭，便不会产生稀缺性问题，经济学也就不会产生。可是，实际上在人类社会，生产资源以及用它们生产的产品增长在一定时期内总是有限的，即使在科学技术高度发达的今天也是如此。而人类的欲望是无限的，由此便产生了稀缺性问题。

西方经济学家把满足人类欲望的物品分为“自由物品”和“经济物品”。前者指人类无须通过努力就能自由取用的物品，如阳光、空气等，其数量是无限的；后者指人类必须付出代价方可得到的物品，即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品。“经济物品”在人类社会中是最重要的，但它的数量是有限的。

按照美国学者亚伯拉罕·马斯洛关于欲望或需要层次的解释，人的欲望或人的需要可分为以下 5 个层次：

(1) 基本的生理需要，即吃、穿、住等生存的需要，这是最底层的需要。

(2) 安全的需要，即希望未来生活有保障，如免于伤害，免于受剥夺，免于失业等。

(3) 社会的需要，即感情的需要，爱的需要，归属感的需要。

(4) 地位的需要，即需要有名誉、威望和地位。

(5) 自我实现的需要，即出于对人生的看法，需要实现自己的理想。

这些欲望或需要一个接一个地产生，当前一种欲望或需要得到满足或部分满足以后，又会产生后一种欲望或需要，所以欲望或需要是无穷无尽的。

相对于人的无穷无尽的欲望而言，“经济物品”及生产这些物品的资源总是不足的，这就是稀缺性。这里所说的稀缺性，不是指物品或资源绝对数量的多少，而是相对于人类欲望的无限性来说，再多的物品和资源也

是不足的。

由于上述原因，便产生了如何利用现有资源去生产“经济物品”来更有效地满足人类欲望的所谓选择问题。

选择包括：第一，如何利用现有的经济资源；

第二，如何利用有限的时间；

第三，如何选择满足欲望的方式；

第四，在必要时如何牺牲某种欲望来满足另外一些欲望。

它所解决的问题：第一，生产什么物品和劳务以及各生产多少？

第二，如何生产？

第三，为谁生产这些物品和劳务？

第四，现在生产还是将来生产？

这4个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题，经济学正是为了解决这些问题而产生的。

1.1.1.2 机会选择

从经济资源稀缺性的事实出发，解决人类社会经济生活的4个基本问题，归纳起来，实际上就是要解决好这样两个问题的相互关系：①各种欲望的轻重缓急程度；②为了满足某种欲望所需付出的代价。如前所述的“三天后要考试了，现在要复习功课、要家教、要做班级其他工作，如何分配这不多的时间？”问题，在这种情况下，“时间”是有限的经济资源，“考试、复习功课、其他工作”就是不同的“欲望”，“时间”如何在“考试、复习功课、其他工作”之间进行分配，这就必须把上述两个问题联系起来考虑，即必须把既定目标与达到这一目标所需的代价联系起来权衡比较，作出抉择。为此西方经济学家提出了机会成本的概念。

经济资源的稀缺性决定一个社会的经济物品在某一时期内是个定量，这就意味着，为了生产某种产品就必须放弃其他产品的生产。当把一定经济资源用于生产某种产品时所放弃的另一些产品生产上最大的收益就是这种产品生产上的机会成本。

如上述的时间选择中，在3天中，班级工作可以延后，但考试时间是学校确定的，家教是事先安排的且有100元的收入。假如这个同学面临这样一个局面：正常复习和按时家教，考试过关的把握不大，但可以得到100元的收入；如果中断家教全力复习，可以保证考试过关，但得不到100元的收入。

在这个选择过程中，100元的机会成本是考试可能不过关，考试过关的机会成本是100元。相信理性的人们会知道如何选择。

在经济计划的制订过程中,在新投资项目的可行性研究中,在新产品开发中,乃至工人选择工作中,都存在机会成本问题。它为正确合理地选择提供了有力的答案。在进行选择时,力求机会成本小一些,是经济活动行为方式的重要准则之一。

基于上述分析,可以给经济学下这样一个定义:经济学是研究人们和社会如何作出选择,来使用可以有其他用途的稀缺的经济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或集体以供消费之用的一门社会科学。

1.1.2 经济学的研究内容

以解决经济资源的配置和利用为对象划分,现代西方经济学从总和上可以分为微观经济学和宏观经济学两大块。微观经济学的“微观”,宏观经济学的“宏观”,本意是“微小”和“宏大”,原是物理学中的概念,后移用于经济学。

1.1.2.1 微观经济学

什么是微观经济学

微观经济学以单个经济单位(居民户、厂商及单个产品市场)为考察对象,研究单个经济单位的经济行为,以及相关的经济变量的单项数值如何决定。在这一定义中包含了如下内容:

(1) 微观经济学的研究对象是单个经济单位。单个经济单位是指组成经济的最基本单位:消费者(家庭)和厂商(企业)。研究他们如:家庭(居民户)如何支配收入,怎样以有限的收入获得最大的效用和满足;企业(厂商)如何把有限的资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润。

(2) 微观经济学解决的问题是资源配置问题。微观经济学通过对这些单个经济行为和单个经济变量的分析,阐明它们之间的各种内在联系,从而确定和实现最优的经济目标。如果消费者(家庭)和厂商(企业)都达到资源配置的最优化,那么全社会也就达到了福利最大化。

(3) 微观经济学的中心理论是价格理论。微观经济学实际上是要解决两个问题:①消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每种产品的产销量和价格;②消费者作为生产要素的供给者与生产者作为生产要素的需求者怎样决定着生产要素的使用量及价格(工资、利息、地租、正常利润)。它涉及的是市场经济中的价格机制的运行问题。所以,经济学又称为市场均衡理论或价格理论。

(4) 微观经济学研究的方法是个量分析。微观经济学研究单个经济单

位的经济行为以及相关的经济变量的单项数值如何决定。单个经济变量包括：单个商品的产量、需求量、价格等。

微观经济学的基本内容

微观经济学的主要内容包括价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、收入分配理论、福利经济学和一般均衡理论及微观经济政策。这些内容将在后面详细讲到，这里不再赘述。

1.1.2.2 宏观经济学

什么是宏观经济学

宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象，研究资源利用问题。研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量是如何决定的及其相互关系。在这一定义中包含了以下内容：

(1) 宏观经济学研究的对象是整个经济。宏观经济学研究的不是消费者（家庭）和厂商（企业）的经济行为，而是研究一个国家或一个经济社会的经济最优化问题。

(2) 宏观经济学解决的问题是资源利用。宏观经济学把资源配置看做既定的，研究现有资源未能充分利用的原因，如何达到最佳利用的途径，以及如何增长等问题。

(3) 宏观经济学的中心理论是国民收入决定理论。宏观经济学把国民收入当做最基本的总量，以国民收入的决定为中心来研究资源利用问题，分析整个国民经济的运行。

(4) 宏观经济学的研究方法是总量分析。经济总量有国民收入、就业量、消费、储蓄、投资、物价水平、利息率、汇率及这些变量的变动率等。

宏观经济学的内容

宏观经济学一般包括国民收入决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经济增长理论、财政与货币政策理论等。这些内容同样将在后面详细讲到，这里不再赘述。

1.1.3 经济学的假定前提

1.1.3.1 理性人假定及其出处

理性人的假定，是西方经济学在经济分析中由此得出的经济理论中关于人类经济行为的一个基本假定。西方经济学的诸多命题都是在一定的假设条件下推演出来的。作为经济主体的居民户、厂商和政府，尽管在经济生活中作用不同，各具特点，但由于理论抽象需要，在理论分析中一般都

被视为理性人。它是指作为经济主体（居民户、厂商、政府）都充满理智，既不会感情用事，也不会轻信盲从，而是精于判断和计算，其行为符合始终如一的偏好原则。

这种理性人假定，实际上就是英国古典经济学家亚当·斯密在《国富论》中所讲的“经济人”，但斯密的“经济人”主要指国家，而理性人假定则包括经济活动的所有参与者，既有资本家和工人，生产者和消费者，也包括政府。即理性人假定把政府也人格化了。

1.1.3.2 理性人的行为原则

假如在经济活动中有 X、Y 两种方案或 X、Y、Z 3 种方案需要经济活动的主体加以选择的话，理性人将有如下 3 种行为特征：

（1）完整性。他了解自己的偏好，或偏好 X 甚于 Y，或偏好 Y 甚于 X，或对两种偏好无差异，无论什么情况下都只能二者择其一。不可能同时偏好 X 甚于 Y，Y 又甚于 X。

（2）传递性。倘若他偏好 X 甚于 Y，而又偏好 Y 甚于 Z，那么，他必然会合逻辑地偏好 X 甚于 Z。

（3）有理性地选择。若 X 能给他带来最大的利益，在其他情况不变时，他绝不会选择 Y 或 Z。这种理性人所追求的经济目标也体现着最优化原则。具体地说，消费者追求满足最大化，生产要素所有者追求收入最大化，生产者追求利润最大化，政府则追求目标决策最优化。

理性人假定中，经济主体行为的基本动力是利益最大化，从而行为准则是既定目标的最优化，当然，这并不意味着经济主体在行动中就一定能实现最优目标，也不意味着这一目标一定是好的。在现实经济生活中，人们在作出某项决策时，并不总是深思熟虑；人们在许多场合，往往是按习惯办事，受骗上当也是难免的；人们在进行经济决策时，除了经济利益外，还受到社会的、政治的以及道德等方面的影响或制约。西方经济学家认为，经济分析之所以要作这样的假定，无非是要在影响人们经济行为的众多复杂因素中，抽出主要的基本因素，在此前提下，可以得出一些重要的结论，并据此对人们有关经济行为作出预测，提供行动计划或决策的理论基础。可以设想，要是没有这种假定，如果人们真的以经济活动结果的好坏抱着无所谓的态度，那么，经济学就很难提出什么理论了。

经济学既然假定经济行为主体都是理性人，就必须得出只有符合理性人假设要求的经济才能把人们的经济行为真正长期纳入一定轨道。通过教化或感动方式。虽然也能使少数人在短期内做出某种毫不考虑自己利益的高尚行为，但要求大多数人长期如此做是不切实际的。通过政府某种强制

力量迫使他们这样行动，也只能奏效一时。人性也不存在起初是“善”还是“恶”的问题，而只存在理性和非理性问题。既然如此，通过不断实践的摸索，逐步建起一套符合理性人假定要求的制度，以规范人们的行为，就是市场经济有序运行与健康发展的题中应有之义。

1.1.4 经济学的研究方法

1.1.4.1 实证经济学和规范经济学

人们在研究经济学时，会有两种态度和方法：一种是只考察经济现象是什么，即经济现状如何，为何会如此，其发展趋势如何，至于这种经济现象好不好，该不该如此，则不作评价。这种研究称为实证经济学分析。另一种则是对经济现状及变化要作出好坏的评价或该不该如此判断。这种研究称为规范经济学分析。例如，我国改革开放以来，人们收入差距有所扩大，对此问题的研究有两种不同分析方法：①分析收入差距现状如何，变动趋势如何，造成差别扩大原因是什么等，这就是实证分析；②研究收入差距扩大好不好，该不该，公平不公平等，这就是规范分析。

(1) 实证分析要求，一个理论或假说涉及的有关变量之间的因果关系，不仅要能够反映或解释已经观察到的事实，而且要能够对有关将来出现的预测，也就是要能经受将来发生事件的检验。因此，实证经济学具有客观性，即实证命题有正确和错误之分，其检验标准是以客观事实为准绳，与客观事实相符者为真理，否则就是谬误。所以经济学家认为实证经济学的目的在于了解经济是如何运行的分析。

(2) 规范经济学以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，并研究如何才能符合这些标准。它力求回答：应该是什么的问题，即为什么要作这样的选择，而不作另外的选择？它涉及是非善恶，应该与否，合理与否的问题。由于人们的立场、观点、伦理道德标准不同，对同一个经济事物，就会有截然不同的看法。因此，规范经济学不具有客观性，即规范命题没有正误之分，不同的经济学家会得出不同的结论。所以经济学家认为规范经济学的目的是对政策行动的福利后果的分析。

由上可以看出，实证经济学研究经济运行规律，不涉及评价问题，规范经济学则对经济运行进行评价。例如，在微观经济学中，在涉及消费者的偏好和收入再分配的研究中，都具有较强的规范色彩。在宏观经济学中，关于充分就业的含义，经济增长的后果等，就是一种规范分析。至于制度经济学和福利经济学，则主要是一种规范经济学。

实际上，无论是实证经济学还是规范经济学，都与经济目标相关。