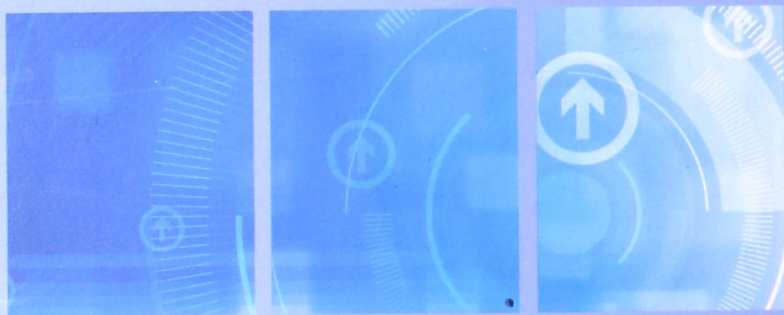


JINGJIXUE YUANLI



经济学原理

主 编 荣 悦

副主编 范佳凤

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

014034783

F0
500

经济学原理

主 编 荣 悦
副主编 范佳凤



 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



北航

C1722631

F0
500

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学原理/荣悦主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5640 - 8962 - 7

I. ①经… II. ①荣… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 043606 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (办公室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 保定市中华美凯印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 18.5

字 数 / 350 千字

版 次 / 2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

定 价 / 39.00 元

责任编辑 / 张慧峰

文案编辑 / 张慧峰

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

序

经济学是一门显学，更是一门经邦济世的学问。青年学生在入门阶段要学好经济学，选择一本合适的教材是极其重要的。正如古人所说：熟读唐诗三百首，不会写诗也会吟。《唐诗三百首》就是学习唐诗的好教材。在我看来，编写一本好的教材有时候需要十年、甚至几十年的积累。那就是在多年学习和教学的基础上，既要有理论上的探究，又要有实践上的总结；既要吸收其他教师的教学经验、相互切磋，又要总结自己讲授中的得失体会；既要与学生教学相长，吸取学生有益的批评和建议，又要随着经济实践的发展弃旧扬新，完善教学体系和内容。

目前，国内已有多个版本的西方经济学教材，形式不一，各有优点。但是不少教材也存在着局限性：第一，有的教材面对重点大学理论经济学专业的学生，更看重经济学理论的完备体系与严谨描述，对于那些渴望了解经济学基本原理，却又不想更多研究经济学理论逻辑的学生而言，这些教材太“难”了。第二，有些教材理论权威性强，但其中的练习和讨论资料更新不够，世界经济形势变化很快，陈旧的资料和例子对学生而言缺乏新鲜感和亲切感，似乎经济学离他们的生活太远了，削弱了教材的吸引力和可读性。第三，有些教材照搬西方国家个别院校经济学教材的编写方法，将古典学派和凯恩斯学派以及其他学派针对同一问题的观点放在一起对比分析，对于从未受过经济学理论系统训练的初学者而言，容易产生混乱。荣悦与她的同事在教学中发现了这些问题，试图通过自己编写教材来加以改进。经过多年的努力，取得一定的教学效果，这本教材就是一个阶段性总结，它有自己的特点，令阅读教材的青年学生感到经济学不是一门难学的学问。我个人也非常欣赏这样一种劳动成果。

荣悦老师在大学就读经济学专业，后来继续攻读西方经济学专业研究生，她在求学时期就对西方经济学前沿理论下了许多苦功，作了很多研究笔记和论文，从事教学工作后，多年从事宏微观经济学类课程的讲授工作，使用过多种各类版本西方经济学教材，迄今已经超过 10 年。2009 年，荣悦前往美国爱荷华州威斯莱学院做访问学者。在此期间，她选听了美国老师讲授的经济学课程，了解了美国大学讲授经济学课程的特点和讲授流程，并参与了美国大学的课堂讨论。她认为这种授课形式对学习经济学非常有效果。回国后，她和同事决定编写一本针对

应用型院校学生的教材，以适应课堂教学时间缩短，学生自学时间增加的现状。

这本教材有以下特点：第一，在坚持介绍现代主流经济学原理的基础上，增加了很多与相关理论有关的中国经济现象或新闻素材供学生思考或讨论。第二，针对应用型专业学生普遍存在的数学训练课时不够的问题，本教材略去了一些繁复的公式推导，但在相关章节增加了例题的讲解。第三，在宏观部分，增加了专门介绍古典经济学派的一章，让学生大致了解古典学派的基本观点和他们在经济学史上的重要地位。而在介绍凯恩斯理论的时候，从章节名称上体现了该理论的逻辑。另外分别介绍这两个学派，既有利于学生了解它们各自的发展历史，也便于对比凯恩斯理论和古典理论的异同。

这是一本简洁通俗的经济学原理教材，适用于自学经济学的青年和非理论经济学专业的管理类学生。也希望荣悦在以后的教学实践中不断加以完善和改进，使它成为一本用现代经济学理论分析中国市场经济的、适应中国学生使用的、具有中国风格的经济学教材。

林 勇

二〇一三年十二月

前言

经济学原理（在国内又称西方经济学）是经济类、管理类本科学生的专业基础课程，自 20 世纪 90 年代在我国高校引入西方经济学课程以来，市面上充满了不同版本的西方经济学教材，国内出版的代表性版本有高鸿业著、中国人民大学出版社出版的《西方经济学》（微观部分和宏观部分），现已出版到第五版；厉以宁著、高等教育出版社出版的《西方经济学》，现已出版到第三版。二者均为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。此外还有萨缪尔森、曼昆、斯蒂格利茨等国外经济学家们编著的教材。

本教材无意于与上述教材相媲美，笔者在教学实践中也是采用和参考上述教材的。笔者所在的五邑大学以培养适应地方经济社会发展的应用型人才为目标，随着校内对经济学课程的改革，课时逐渐减少，该课程的教学更多地强调学生的自学能力，而上述教材对于更重视实践运用的学生来说，存在两个主要的问题：第一，内容量过大，课时少，学生常常觉得内容太多，学习起来力不从心，价格也稍贵；第二，联系当下的案例和练习较少。适逢所在经济学类课程教学团队的校内教学改革项目获批，笔者和同事决定自编一本校内教材，针对本校学生的学习特点，在精要、完整讲述经济学基本原理的前提下，增强教材理论与当下案例的结合，增加材料分析和练习的比例。

本教材在编排上基本保持大多数教材的结构和顺序，但在课程理论内在联系方面有独到的处理，使教材知识理论的逻辑性更强。

1. 将生产理论和成本理论合并为生产者理论，作为一章；
2. 将涉及弹性理论的部分都加入到弹性理论的实践运用这一节，包括弹性对税收的影响、对定价的影响、对市场结构的影响，等等；
3. 在宏观部分，将古典学派的理论单列一章，便于学生理解古典学派和凯恩斯主义的关系；
4. 增加了国内相关新闻和实例的分析讨论。

在对经济学原理进行仔细研读、融会贯通的基础上，本教材使用了大量本国经济现象作为案例与材料，这是较大的进步。目前国内尚有不少教材在教材案例与材料选用上，要么沿用美国教材的做法，使用美国的案例和数据，要么缺乏这块内容，只讲理论。这两种情况都不能有效促进理论与实践的结合。而本教材在

这方面的努力,将有效增强学生学习理论及理论应用的效率。

教材执笔和分工如下,荣悦承担了微观部分第十章到第十四章的编写,范佳凤承担了宏观部分第九章、第十五章和第十六章的编写。

教材能得以完成并出版得到了五邑大学经济管理学院李军院长、肖健华副院长的大力支持,我们感激国际经济与贸易系吴海民教授、张全红教授、李响博士、姜文仙博士对教材提出的修改意见,感谢教研室所有同事们对我们的一贯支持,也感谢家人没有因为我们的忽略而抱怨。更要感谢试用教材的管理学院和土木工程学院 120109、120113、120114、120115、120112、120103、120104、111005、111008、111009 等各班的学生们,他们以极大的包容心接受了试用教材并为我们挑出了试用教材中的各种错漏,难以想象如果没有这些可爱的同学们,教材能顺利出版面世,也感谢即将首次使用本教材的 13110、13119、130112、130117 和 130118 班的学生们,谢谢你们的等待和包容。

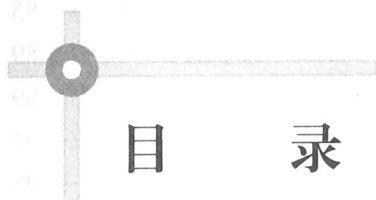
最后,必须诚挚地感谢当年带我走进经济学殿堂的华南师范大学经济管理学院恩师们,尤其是我的硕士生导师邹柏松教授、林勇教授,感谢林勇老师在百忙之中为本教材作序。

无论如何,感谢所有支持和帮助这本教材出版的人们,但因水平和能力的限制,教材中难免会存在缺点和不足之处,敬请读者不吝批评指正。

时值 2013 之末,祝愿 2014!

荣悦 范佳凤

2013. 12. 25



目 录

上篇 微观部分

第一章 导论	3
第一节 什么是经济学	3
第二节 经济学的基本原理	5
第三节 经济学的研究方法	9
本章练习	11
第二章 市场运行基本原理	12
第一节 需求	12
第二节 供给	17
第三节 市场均衡	19
本章练习	27
第三章 弹性理论及其应用	30
第一节 需求价格弹性	30
第二节 其他弹性	35
第三节 供求弹性的实践运用	39
本章练习	44
第四章 消费者行为理论	46
第一节 基数效用论	46
第二节 序数效用论	51
本章练习	56
第五章 生产者理论	60
第一节 什么是厂商	60
第二节 生产函数	62
第三节 短期生产函数	64
第四节 长期生产函数	68
第五节 成本理论	75

本章练习	85
第六章 竞争与垄断	89
第一节 市场结构	89
第二节 完全竞争市场	91
第三节 垄断	98
第四节 垄断竞争	108
第五节 寡头市场	112
本章练习	117
第七章 生产要素理论	120
第一节 生产要素需求：完全竞争市场	120
第二节 生产要素需求：非完全竞争市场	124
第三节 生产要素的供给与要素价格	126
第四节 欧拉定理	130
第五节 洛伦兹曲线和基尼系数	131
本章练习	133
第八章 一般均衡与福利经济学	134
第一节 一般均衡	134
第二节 经济福利和帕累托最优	137
本章练习	141

下篇 宏观部分

第九章 国民收入核算体系	145
第一节 国民生产总值的概念和核算	145
第二节 国民收入核算体系及基本恒等式	148
第三节 名义 GDP 和实际 GDP	150
本章练习	153
第十章 古典宏观经济学基础	156
第一节 古典经济理论中的产出与就业	156
第二节 古典经济理论中的货币与利息	160
本章练习	164
第十一章 凯恩斯主义宏观经济学体系 I——简单国民收入决定理论	166
第一节 凯恩斯模型的基本原理	166
第二节 凯恩斯的消费理论	167
第三节 二部门收入决定和变动	170

第四节	三部门 and 四部门收入决定	172
第五节	乘数理论	175
本章练习		179
第十二章	凯恩斯主义宏观经济学体系 II —— 扩展的国民收入决定理论	181
第一节	扩展的凯恩斯主义产品市场均衡: IS 曲线	181
第二节	凯恩斯的流动偏好理论	186
第三节	货币供给	189
第四节	凯恩斯主义的货币市场均衡—— LM 曲线	194
第五节	利率和国民收入的决定: $IS-LM$ 模型	198
第六节	$IS-LM$ 模型的政策意义	202
本章练习		213
第十三章	凯恩斯主义宏观经济学体系 III —— 总供给和总需求	216
第一节	总需求	216
第二节	凯恩斯主义的总供给	221
第三节	凯恩斯主义的总需求——总供给模型 ($AD-AS$ 模型)	226
本章练习		229
第十四章	开放经济的短期均衡模型	231
第一节	开放经济的基本常识	231
第二节	蒙代尔—弗莱明模型	237
本章练习		244
第十五章	通货膨胀、失业和经济周期理论	246
第一节	通货膨胀理论	246
第二节	失业理论	254
第三节	菲利普斯曲线	259
第四节	经济周期	261
本章练习		268
第十六章	经济增长理论	270
第一节	经济增长的一般概念	270
第二节	哈罗德—多马模型	273
第三节	新古典经济增长模型	276
第四节	内生增长理论	280
本章练习		281
参考文献		283

上篇 微观部分

第一章

导 论

【内容提示】

1. 经济学的定义和基本问题
2. 稀缺性问题
3. 计划经济和市场经济的区别
4. 经济学分析问题的思维方式

第一节 什么是经济学

一提到“经济”，身处现代社会的我们就会自然而然地想到钱，想到股市、物价、就业、危机等词语。事实上，这些都只是经济问题的一个部分。

英语中 Economy 一词最早源于古希腊语，是家庭管理的意思。家庭管理要处理的主要问题就是在有限的家庭资源中尽可能地满足所有成员的需求，当然也就包括对家庭成员的分工和分配，这一点和处理社会问题是相似的。

经济问题的产生就是因为社会资源的相对稀缺性。稀缺性导致社会资源不能满足人们的无限增长的欲望，所以需要像管理家庭资源一样，有效地配置社会资源，使其最大程度地满足社会需求，因而经济学就是一门研究如何有效配置社会资源的社会科学。这里提到的稀缺性是一种相对概念，是有限的社会资源相对于人类无限增长的欲望而言的。资源既然是稀缺的，就面临选择问题，因而本质上，经济学就是研究在资源稀缺的条件下如何选择资源配置方式的一门科学。

一、经济学的基本问题

既然经济学要研究如何选择，那么它究竟涉及哪些选择问题呢？现代社会中各种形形色色的经济理论究竟要解决什么问题呢？从提高社会资源的有效利用这一目标出发，归结起来，经济学无非要解决如下几个问题。

第一，生产什么，生产多少？既然资源是有限的，就要把它们用于最符合社会需求的用途上。不管是企业还是社会，都面临这样的选择。企业只有用自己拥

有的资源生产出符合社会需求的产品，才能为自己创造利润。一个国家或者一个地区，也要根据自身的情况，在宏观上引导本国企业的生产。例如，美国比加拿大更重视军事产品，中国现在比以前更多地投入汽车产业，等等。

第二，如何生产？不同的国家拥有的资源是有差异的，这就决定了不同国家在生产方式上的不同。我国在改革开放之初，基于我国丰富的劳动力资源，选择劳动力密集型产业，生产低附加值的产品；而现在政府正在引导企业重视技术研发，向技术密集型或者知识密集型产业转型。如果说生产什么是研究市场需求，那么如何生产就是研究供给，二者构成经济学问题的核心问题。

第三，产品如何分配？这个问题的实质就是回答如何在不同的居民之间分配社会产品，谁来享受经济活动的成果？我们的社会是一个平等分享国民产品的社会，还是一个富人很少而穷人很多的社会？是让体力劳动者获得更高的报酬，还是让脑力劳动者享受更好的待遇？这些问题的重要性在于，社会分配机制是一种内在的激励机制，鼓励不同的生产活动。

经济学的研究不管是小到为一个微型企业提供建议，还是大到为整个国家或者社会制定经济政策，都逃不开对这些基本问题的回答。

二、计划经济和市场经济

解决上述三个问题的方法在不同的社会中各不相同，这些方法归纳起来无非是习惯、命令和市场。

在最原始的社会中，本能和习惯决定了社会生产行为。生产什么、如何生产和为谁生产都服从于世代沿袭。老人把经验传给青年人，传统成为解决这些关键问题的方法，不容置疑，甚至顽固到导致社会的崩溃，才得以根除这样的传统。

现代社会中，最主要的两种经济制度是计划经济和市场经济。

计划经济中的生产行为由政府“命令”来安排，生产什么，生产多少，怎样生产，如何分工，如何分配，甚至到人们如何消费都由政府作出统一安排。在改革开放以前，我国就实行了高度集中的计划经济体制，当时全国的生产、交换、分配等所有经济活动都根据“中央计划委员会”下达的指令完成，是一个高度“计划”的体制。

市场经济是另外一种经济体制，它是由以价格为核心的市场机制来引导经济活动的制度。企业的生产决策，居民的消费决策，产品的分配，等等，都由价格来决定的，在法律规定的界限内，从事任何经济活动都是个人的权利，其他人不能阻止和妨碍。这是目前绝大多数国家和地区普遍采用的经济制度。

当然，现代经济制度不再有单纯的市场或者计划，二者往往是混合存在的。通常来说，市场对资源配置起基础性的主导作用，但政府会以法律、政策等方式对市场规则作出相应的规定，一方面维护市场正常运转，另一方面也试图弥补市

场在某些方面的不足。

第二节 经济学的基本原理

现代经济生活丰富多彩，也让经济学的内容包罗万象，要想成为一个经济学家或许需要一个相当长期的专业训练和多年的社会实践经验。对于普通大众，也许并不需要成为一个经济学专家，可既然身处经济社会，至少要能更好地理解这个社会，让自己的经济生活更加从容。美国经济学家曼昆为此总结了以下基本原理。

原理 1：选择面临权衡取舍

西方有一句非常时髦的谚语——“世上没有免费的午餐”，而中国有一个表达取舍的非常经典的词语——“舍得”。它们都共同表达了一个意思，选择首先意味着放弃。

一个本科毕业生要面临选择，究竟是继续深造读硕士，还是报考公务员？一个家庭要面临选择如何使用家庭储蓄，是去环游世界还是换一套大房子？一个国家也面临选择，是选择继续发展劳动力密集型产业增加就业，还是选择发展高新技术产业减少能耗？每一种选择都意味着对其他选择的放弃。

而事实上，对于取舍没有标准的答案，这也是为什么学着相同原理的经济学家们对待同一个问题，他们会给出那么多不同的答案，并为之争论不休。英国首相丘吉尔说：“两个经济学家讨论一个问题，通常得出两种结论；如果其中一人为著名经济学家，结论必有三个以上。”

1975 年，19 岁的比尔·盖茨放弃哈佛大学的学业开创了微软神话，但多年后，功成名就的对哈佛师弟们说：“不要中途辍学。”创业还是继续学业是一种鱼与熊掌的选择。

在经济生活中，我们会处处面临类似的权衡。权衡意味着成本和收益的对比，有些成本是显而易见的，有些成本则不那么明显。

看看比尔·盖茨的选择。放弃哈佛学业创立微软帝国的成本是什么？除了创建微软公司所需要的各项费用外，还有哈佛毕业生在未来职业中所能获得的收入，同时还包括创立公司可能失败带来的损失等。那么，可以思考的问题是，比尔·盖茨当年继续学业的成本又是什么呢？

我们把因为做选择而被迫放弃的收益称为机会成本。经济资源的用途是多样的，当它们被用于其中一种用途时，就意味着要放弃在其他用途上所能获得的收益，所以在经济决策时，经济学家们考虑的是可能获得的收益和可能放弃的成本之间的对比，因此，在决策时，机会成本显得尤为重要。

原理 2：理性人思考边际变化做决策

在现实的经济生活中，选择很少在要或者不要、做或者不做之间，而常常是

在多一点或者少一点之间选择。比如，学生并不是在学习和不学习之间选择，而是在多学一个小时、还是多玩一个小时之间选择。因此，经济学家认为，人们在决策时，更多的是思考边际变化。所谓的边际变化就是进行的微小的增量调整，而这种调整会影响总量的变化。在本书中，我们会不断认识到各种边际变量——边际效用、边际成本、边际收益，等等，它们都是厂商、消费者等市场个体在各种经济决策中需要思考的重要问题，它们的变化也影响着最终的选择结果。

经济学中，一般假设人是理性的，这种理性表现为在一定的约束下追求收益的最大化。所谓约束来源于资源、时间、认知等，恰恰是基于这些约束，理性人必须在边际上进行选择。例如，多工作一个小时会带来的工资收入和因此而不得不放弃教育子女的一个小时时间之间的对比。如果增加一个小时的工作会增加 50 元人民币，但增加一个小时引导孩子功课会使孩子期末考试成绩增加 10 分，显然要评价的就是 50 元人民币的收益和 10 分的成本之间的对比。

当然，并不是说理性人都会做出最正确的决策，而是说，每个人都会根据自己所掌握的信息和认知水平，做出自认为对自己最有利的选择。

原理 3：激励机制引导人们的选择

上一个原理告诉我们选择是在对比边际成本和边际收益之间进行的，显然改变边际成本或者边际收益的措施就会改变人们的选择，因此引导人们选择最好的方法就是激励。通常，我们把增加边际收益的激励叫“奖”，而增加边际成本的激励叫“惩”。

经济学家认为通过观察激励的变化可以预测人们选择的变化，一项活动的边际收益递增或者边际成本递减时，人们会增加这种活动；反之，相反。

各种经济制度的设计就是一种激励机制的设计，而市场机制就是一种相当有效的激励制度。市场机制以价格机制为核心，价格引导社会资源的流向。比如，资源流向市场价格高的行业，2000 年以来，我国城市住房价格不断上涨，社会资金就不断流向房地产市场。

当政府干预经济，以经济政策改变激励，就会改变社会资源的流向，因此经济政策可以调整社会资源的配置。再以房地产市场为例，为了减少房地产过热的状况，国家出台物业税政策，增加购房者的税收成本，就会引导人们减少购置物业。显然，政策对激励的改变，改变了人们的行为和选择。

这里要注意的是，激励是一种引导，和行政法规的强制规定是不同的，前者不是强制行为。比如物业税的征收鼓励居民减少对房屋的购买，但不代表不准购买，而政府的“限购令”则限制购买，比如香港政府规定的奶粉限购政策。

原理 4：交易增进个人福利

在自给自足的经济社会里，人们大多数的生活必需品都由家庭自己生产解决，即使有交换，也被局限在一个相当小的范围里。这样的生活表面上看起来，

很少竞争，但是生产效率却很低。原因就在于，由于各个家庭之间缺少分工，专业化程度很低，所以每一个家庭的生产效率都无法迅速提高。

在市场经济中，我们大多数人穿的衣服是别人做的，我们生产的产品多数不是自己使用的。我们中的大多数人，加入企业的生产团队，和其他成员一起生产某种产品，然后获得货币收入再到市场上交换自己需要的产品。为了能交换更多的东西，企业不得不和其他生产类似产品的企业竞争，只有以更低的价格和更好的质量才能赢得市场，于是购买者因为企业的竞争能够不断地以更低的价格来换取更好的产品。这样就在客观上，鼓励企业从事最擅长的生产，从而促进了分工的细化和生产效率的提高。这种为达成交易而进行的生产不仅更有效地利用了资源，也增进了社会中每个人的福利。

原理 5：市场会自动调整组织经济生活

一个社会需要生产多少种产品？每一种产品需要多大的量？价格该如何定？这些基本的经济问题在不同的社会制度下，有不同的回答和解决方案。

市场经济是通过无数的追求私利的个体（企业、个人、家庭等）的分散决策来配置社会资源的，如图 1-1。亚当·斯密认为，市场像一只“看不见的手”，通过价格变动引导资源配置。一般来说，价格变化会导致市场均衡的出现，所以价格变动的过程就是一个经济社会自动组织调整经济决策的过程。比如，你不必担心超市的某种商品会长期处于售罄状态，因为超市老板总会不断更新货架，否则就会有其他人看到商机来出售这种商品获利。

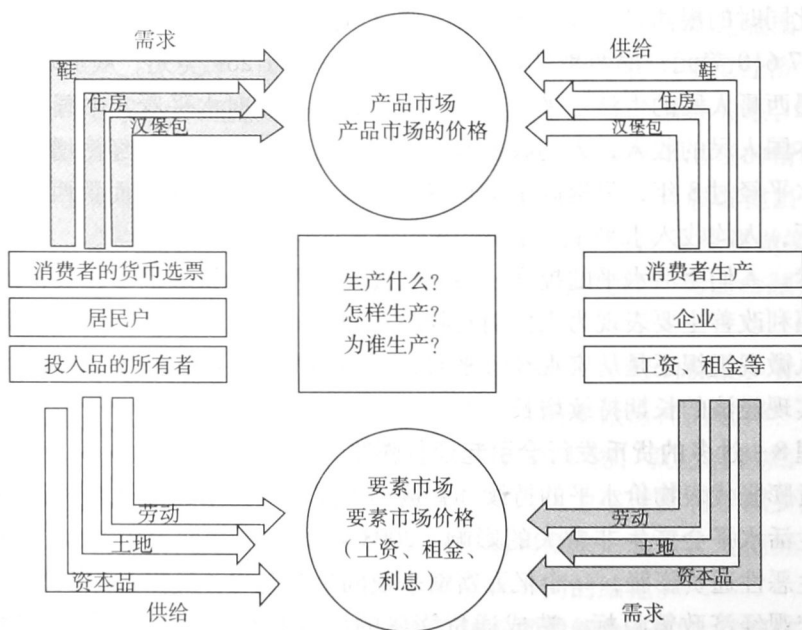


图 1-1 市场机制自动组织、调节经济社会的运行