

普通高校应用型本科财经管理规划教材

# 经济学：

## 基本原理与应用

张亚丽 陈端计 编著

中山大学出版社

普通高校应用型本科财经管理规划教材

# 经济学：

## 基本原理与应用

Jingjixue: Jiben Yuanli Yu Yingyong

张亚丽 陈端计 编著

中山大学出版社

· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学：基本原理与应用/张亚丽，陈端计编著. —广州：中山大学出版社，  
2013. 12

ISBN 978 - 7 - 306 - 04791 - 5

I. ①经… II. ①张… ②陈… III. ①经济学—研究 IV. ①FO

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 005099 号

---

出版人：徐 劲

策划编辑：蔡浩然

责任编辑：蔡浩然

封面设计：林绵华

责任校对：杨文泉

责任技编：何雅涛

出版发行：中山大学出版社

电 话：编辑部 020 - 84111996, 84113349, 84111997, 84110779

发行部 020 - 84111998, 84111981, 84111160

地 址：广州市新港西路 135 号

邮 编：510275 传 真：020 - 84036565

网 址：<http://www.zsup.com.cn> E-mail: [zdcbs@mail.sysu.edu.cn](mailto:zdcbs@mail.sysu.edu.cn)

印 刷 者：佛山市浩文彩色印刷有限公司

规 格：787mm × 1092mm 1/16 28.25 印张 650 千字

版次印次：2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

印 数：1 - 3000 册 定 价：49.00 元

---

如发现本书因印装质量影响阅读，请与出版社发行部联系调换

## 内 容 提 要

本书从学习经济学的意义、需求与供给、完全市场与效率、不完全市场与政府、宏观经济指标的度量、短期经济波动与政策、长期经济增长等方面，对经济学的原理与应用进行系统阐述；同时，对经济学近年来的最新发展动态与趋势进行了介绍。

本书内容新颖、通俗易懂，适合普通高校应用型本科财经管理专业学生做教材，也可供经济管理部门人员使用。

## 前 言

经济学这门课程从20世纪80年代初以来，一直是我国高等院校财经管理类专业的基础课程，也是教育部规定的经济类专业本科生必修的八门核心课程之一。

课程的重要性对任课教师是一个巨大的挑战。多年的教学实践中，我们深感传统的经济学教学内容设置过于注重理论知识的传授，而忽视了对学生经济学思维方式和独立思考问题能力的培养。这种过于注重理论知识教学存在极大弊端：一是注重学科知识体系的完整性，却忽视了对现实经济问题的分析，忽视了对学生经济直觉的培养。经济学理论的阐述较多使用难以理解的抽象数理逻辑方法，那些与我们的生活密切相关、极具应用价值的思想却变成了令人望而生畏的程式化求解过程，这使学生感觉经济学很难学也很无聊。二是盲目照搬国外的事例和数据，只讲汤姆和苏珊的故事，只讲用美元做计价单位的外国经济现象，而没有把经济学原理做“本土化”处理。这都使学生感到乏味无趣。三是经济学课程的教学从日常授课到考试都普遍存在只注重照本宣科式介绍一些现成的经济学原理，严重缺乏问题意识，忽视经济学方法论的训练，不注意引导学生运用经济学分析工具解释实际经济现象。其结果自然是，课程学完了，考试成绩也不错，也会做一些“数学应用题”式的经济学作业，但还是没有掌握能够解答现实问题的经济学思想和方法。因此，对应用型本科财经管理类专业的学生来说，他们非常需要一个结构合理、内容实用和适用，同时又能坚持基础性与前沿性结合、国际化与本土化并重的经济学教科书。

基于上述思考，在参考国内外一些优秀的经济学教科书的基础上，我们编写了本书，试图把经济学思维方式尽可能最广泛地介绍给学生，使同学们能够更有见解地思考各种现实经济问题。

本书有如下特点：

第一，突出强调经济学理论分析的方法。在阐明各种经济学说假定前提的基础上，推导出理论观点，使学生明白经济学理论观点各种争论和分歧的存在实际是源于各自假定的不同以及对假定前提条件的忽略。这有助于学生正确理解经济学的基本内容和观点。

第二，在经济学主流分析框架基础上，结合现实生活和中国经济的具体情况进行深入细致的分析和梳理，启发和引导学生将理论应用于现实，提高分析问题和解决问题的能力。

第三，用简明、通俗的语言文字并辅之以简单的数学模型和几何图形来阐述经济学理论。这样既有助于学生从各种角度理解经济学内容，又尽可能消除学生对经济学的“畏惧”心态。

我对本书的定位是：立足于初级的层次，承接更高层次的经济学学习。通过建立一个较为完整的经济学分析框架，使学生了解经济学的基本理论和方法，提高他们的经济学素养，并为他们今后学习相关学科打下基础。全书的总体框架分为六编，前三编是微观经济学理论，后三编是宏观经济学理论。

第一编经济学导论。第一章以稀缺性为起点，说明经济学研究的基本问题与方法。第二章介绍经济学最为基本也最为重要的分析工具——供给和需求，说明市场经济运行的基本原理。

第二编完全市场与效率。该编集中讨论一个理想化的完全竞争市场的经济是如何运作的。第三章介绍消费者的偏好以及既定约束下的最优选择。第四章介绍企业如何在投入和生产技术给定的条件下追求利润最大化，以及提供物品和劳务需要什么耗费。第五章讨论竞争市场企业的产量与定价决策，以及供给的形成，并解释“剩余”的概念，说明竞争市场的运作是如何实现效率的。此外，还将说明为什么对市场干预会导致不理想的效果。

第三编不完全市场与政府。该编研究现实中大量存在的不完全竞争市场的情况。第六章介绍垄断及其形成原因。第七章研究垄断市场企业的产量和价格决策，并指出垄断带来的效率损失。第八章研究垄断竞争市场和寡头垄断市场，它们介于完全竞争和完全垄断之间；研究当经济活动影响那些与该活动无关的人并造成损失或带来利益时，资源配置会受到什么影响，并在此基础上讨论公共物品的供给以及非对称信息对经济生活的影响。我们将说明，当市场有缺陷时，政府能够在一定程度上纠正市场的不足，以及政府干预的有限性。

第四编宏观经济指标的度量。该编介绍宏观经济学研究的主要问题。第九章讨论衡量宏观经济活动水平的重要指标并解释其来源，分析它们的利弊，以此作为宏观经济学学习的开始。

第五编短期经济波动与政策。该编说明经济的短期波动是我们面临的最紧迫问题。第十章建立了包括消费、投资和政府支出三个部门的简单的总需求决定模型，分析宏观经济均衡的条件和调节机制。第十一章研究产品市场和货币市场同时均衡时，总需求对国民收入的决定作用，并讨论了总需求决定国民收入的  $IS-LM$  模型。第十二章研究在产品市场和货币市场同时均衡模型中政府的作用，包括财政政策与货币政策工具、传导机制、政策效力变

化以及政策缺陷。第十三章把总需求与总供给结合起来,说明均衡国民收入和价格的决定,并将理论结合实践,通俗介绍改革开放以来我国几次宏观经济波动和宏观政策调控政策和实践。第十四章考察失业和通货膨胀问题,探讨其原因和治理措施以及失业与通货膨胀的关系。

第六编经济周期与经济增长。经济学家认为,长期经济增长是宏观经济中最重要的问题,因为它对人们福利的影响是几代人的。第十五章首先讨论经济增长的周期性波动的基本特征,然后集中研究什么是经济增长、经济增长的特征、经济增长的长期决定因素,以及如何实现经济增长的问题。

希望本教材能够帮助学生打下坚实的经济学基础,培养良好的经济学直觉和有逻辑地独立思考的能力,同时树立强烈的民族责任感,关注现实,关注中国经济,学以致用,经世济民。

参加本书写作的作者有(按姓氏笔画为序):王艳、张子昱、张亚丽、吴英杰、陈端计、林欣、洪冬青、谢林林。全书由我拟定提纲和修改定稿。

由于专业水平有限,本书肯定存在一些缺点和不足,恳请大家批评指正,在此表示感谢!

张亚丽

2013年10月

# 目 录

前 言 .....	( I )
-----------	-------

## 第一编 经济学导论

第一章 经济学概述 .....	( 3 )
第一节 稀缺性与经济学 .....	( 3 )
一、稀缺性 .....	( 3 )
二、稀缺性、选择与经济学 .....	( 4 )
三、经济学的基本问题 .....	( 5 )
四、选择机制：市场竞争、政府干预还是某种结合 .....	( 6 )
第二节 经济学的内容与方法 .....	( 8 )
一、微观经济学与宏观经济学 .....	( 8 )
二、经济学的研究方法 .....	( 11 )
第三节 为什么学习经济学 .....	( 19 )
一、经济学有助于增进我们的人生智慧 .....	( 19 )
二、经济学有助于我们做出正确的决策 .....	( 20 )
三、经济学有助于我们理解政府政策的作用与局限性 .....	( 22 )
本章要点 .....	( 23 )
重要概念 .....	( 23 )
本章练习题 .....	( 24 )
第二章 需求与供给 .....	( 25 )
第一节 需求 .....	( 25 )
一、需求的定义 .....	( 25 )
二、影响需求的因素和需求函数 .....	( 25 )
三、需求表、需求曲线和需求定理 .....	( 27 )
四、需求量的变动和需求的变动 .....	( 30 )
第二节 供给 .....	( 32 )
一、供给的定义 .....	( 32 )
二、影响供给的因素和供给函数 .....	( 32 )
三、供给表、供给曲线和供给定理 .....	( 33 )
四、供给量的变动和供给的变动 .....	( 35 )
第三节 需求和供给的结合：市场均衡 .....	( 36 )
一、市场均衡的实现过程 .....	( 36 )



二、市场均衡的变动 .....	(38)
第四节 价格管制 .....	(42)
一、价格下限 .....	(42)
二、价格上限 .....	(44)
第五节 弹性及其应用 .....	(46)
一、需求价格弹性 .....	(46)
二、供给价格弹性 .....	(55)
三、弹性理论的应用 .....	(58)
本章要点 .....	(62)
重要概念 .....	(63)
本章练习题 .....	(63)

## 第二编 完全市场与效率

第三章 消费者行为 .....	(67)
第一节 效用与偏好 .....	(67)
一、效用概念 .....	(67)
二、偏好与无差异曲线 .....	(71)
第二节 预算约束 .....	(75)
一、预算线的定义 .....	(75)
二、预算线的变动 .....	(77)
第三节 消费者选择 .....	(78)
一、最优选择及其实现条件 .....	(78)
二、收入变动与消费者选择 .....	(80)
三、价格变动与消费者选择 .....	(83)
四、收入效应与替代效应 .....	(85)
第四节 消费者剩余 .....	(88)
一、边际效用、支付意愿与需求曲线 .....	(88)
二、消费者剩余与需求曲线 .....	(89)
三、价格变动对消费者剩余的影响 .....	(90)
本章要点 .....	(91)
重要概念 .....	(91)
本章练习题 .....	(91)
第四章 生产者行为 .....	(94)
第一节 生产函数 .....	(94)
一、生产函数的定义 .....	(94)
二、短期：一种投入时的生产函数 .....	(96)

三、长期：多种投入时的生产函数 .....	(100)
第二节 成本函数 .....	(110)
一、成本与成本函数 .....	(110)
二、短期成本函数 .....	(116)
三、长期成本函数 .....	(119)
本章要点 .....	(120)
重要概念 .....	(121)
本章练习题 .....	(121)
第五章 完全竞争市场企业的产量决策 .....	(124)
第一节 完全竞争市场简介 .....	(124)
一、完全竞争市场的特征 .....	(124)
二、完全竞争企业的需求曲线和收益曲线 .....	(125)
第二节 完全竞争企业的短期均衡 .....	(128)
一、企业实现利润最大化的条件 .....	(128)
二、短期均衡 .....	(131)
三、短期供给曲线 .....	(133)
第三节 完全竞争企业的长期均衡 .....	(135)
一、长期均衡的形成过程 .....	(135)
二、长期行业供给曲线 .....	(138)
第四节 生产者剩余 .....	(140)
一、边际成本、最低价格与供给曲线 .....	(140)
二、生产者剩余与供给曲线 .....	(142)
三、价格变动对生产者剩余的影响 .....	(142)
第五节 市场均衡与效率 .....	(143)
一、资源有效配置与帕累托效率 .....	(143)
二、竞争市场的效率 .....	(144)
三、经济政策与福利损失 .....	(146)
第六节 完全竞争的要素市场 .....	(148)
一、要素市场中需求和供给的特点 .....	(148)
二、完全竞争市场要素价格的决定 .....	(149)
三、完全竞争市场工资的决定 .....	(152)
本章要点 .....	(154)
重要概念 .....	(155)
本章练习题 .....	(155)

## 第三编 不完全市场与政府

第六章 垄断 .....	(159)
第一节 垄断及其形成原因 .....	(159)
一、垄断的定义及其特征 .....	(159)
二、垄断的成因 .....	(159)
第二节 垄断企业的产量与定价决策 .....	(162)
一、垄断企业的需求曲线与收益 .....	(162)
二、垄断企业的利润最大化决策 .....	(164)
三、垄断与竞争的比较 .....	(165)
四、垄断的福利代价 .....	(166)
第三节 价格歧视 .....	(167)
一、价格歧视的定义及实行的条件 .....	(168)
二、价格歧视的类型及其影响 .....	(168)
第四节 对垄断的公共政策 .....	(174)
一、立法 .....	(174)
二、价格管制 .....	(177)
本章要点 .....	(179)
重要概念 .....	(179)
本章练习题 .....	(179)
第七章 垄断竞争与寡头 .....	(182)
第一节 垄断竞争 .....	(182)
一、垄断竞争的定义及其特征 .....	(182)
二、垄断竞争企业的需求曲线 .....	(184)
三、短期均衡 .....	(184)
四、长期均衡 .....	(185)
五、垄断竞争市场的效率 .....	(186)
六、产品差异的位置选择 .....	(187)
第二节 寡头垄断 .....	(189)
一、寡头垄断市场的定义及其特征 .....	(190)
二、博弈论概述 .....	(191)
三、囚徒困境博弈 .....	(191)
四、博弈论的应用 .....	(193)
五、重复博弈 .....	(198)
六、对寡头垄断市场的评价 .....	(199)
本章要点 .....	(200)

重要概念 .....	(200)
本章练习题 .....	(200)
<b>第八章 市场失灵与政府行为 .....</b>	<b>(202)</b>
第一节 市场失灵的定义及其原因 .....	(202)
一、市场失灵的定义 .....	(202)
二、市场失灵的原因 .....	(202)
第二节 外部性 .....	(204)
一、外部性的定义及分类 .....	(204)
二、外部性如何影响资源配置 .....	(205)
三、外部性的解决方法 .....	(207)
第三节 公共物品 .....	(214)
一、不同类型的物品 .....	(215)
二、公共物品的搭便车问题 .....	(217)
三、公共物品的供给 .....	(217)
第四节 非对称信息 .....	(220)
一、信息不完全与信息不对称 .....	(220)
二、逆向选择与信号发送 .....	(222)
三、道德风险与激励机制 .....	(227)
第五节 政府行为的经济学分析 .....	(230)
一、政府行为的目标 .....	(230)
二、通过投票决定经济政策 .....	(231)
三、利益集团 .....	(233)
四、政府官员的利益约束 .....	(233)
本章要点 .....	(234)
重要概念 .....	(235)
本章练习题 .....	(235)

## 第四编 宏观经济指标的度量

<b>第九章 衡量宏观经济的主要指标 .....</b>	<b>(239)</b>
第一节 宏观经济学问题及其短期和长期的划分 .....	(239)
一、主要的宏观经济问题 .....	(239)
二、宏观经济学中的短期与长期 .....	(240)
三、短期波动与长期增长 .....	(241)
第二节 国内生产总值及其衡量 .....	(242)
一、国内生产总值的定义 .....	(242)
二、国内生产总值的衡量 .....	(244)

三、另外四个相关的总量指标 .....	(250)
四、名义 GDP 与实际 GDP .....	(251)
五、GDP 指标的局限性 .....	(253)
第二节 失业的衡量 .....	(255)
一、人口劳动力分类 .....	(255)
二、失业的衡量 .....	(256)
第三节 价格水平与通货膨胀的衡量 .....	(258)
一、衡量价格水平的指标 .....	(259)
二、通货膨胀的衡量 .....	(261)
三、基于通货膨胀的调整 .....	(262)
本章要点 .....	(264)
重要概念 .....	(265)
本章练习题 .....	(265)

## 第五编 短期经济波动与政策

第十章 简单的国民收入决定模型 .....	(271)
第一节 宏观经济均衡及其实现 .....	(271)
一、两类宏观经济变量 .....	(271)
二、总需求决定总供给 .....	(272)
三、宏观经济均衡的调节机制 .....	(273)
四、最简单经济关系中均衡国民收入的决定 .....	(274)
第二节 总支出构成及其决定 .....	(275)
一、消费 .....	(276)
二、投资 .....	(280)
三、政府支出 .....	(282)
第三节 均衡国民收入的决定 .....	(283)
一、决定均衡国民收入的方法之一：总需求总供给法 .....	(283)
二、决定均衡国民收入的方法之二：投资 - 储蓄法 .....	(287)
第四节 乘数理论 .....	(290)
一、乘数的定义 .....	(290)
二、乘数的各种求法 .....	(290)
三、乘数小结 .....	(292)
本章要点 .....	(293)
重要概念 .....	(294)
本章练习题 .....	(294)

第十一章 $IS-LM$ 模型 .....	(296)
第一节 产品市场的均衡： $IS$ 曲线 .....	(296)
一、投资函数 .....	(296)
二、 $IS$ 曲线的推导 .....	(298)
三、 $IS$ 曲线的移动 .....	(300)
四、 $IS$ 曲线的斜率 .....	(302)
五、 $IS$ 曲线之外的点的含义 .....	(303)
第二节 货币市场的均衡： $LM$ 曲线 .....	(304)
一、资产的种类和选择 .....	(304)
二、货币需求 .....	(306)
三、货币供给与货币市场均衡 .....	(311)
四、 $LM$ 曲线的推导 .....	(312)
五、 $LM$ 曲线的位置和斜率 .....	(313)
六、 $LM$ 曲线之外的点的含义 .....	(316)
第三节 产品市场与货币市场同时均衡： $IS-LM$ 模型 .....	(317)
一、均衡状态的求解 .....	(317)
二、市场由失衡向均衡点的动态调整过程 .....	(318)
三、均衡点的移动 .....	(319)
本章要点 .....	(321)
重要概念 .....	(322)
本章练习题 .....	(322)
第十二章 宏观经济政策分析： $IS-LM$ 模型的运用 .....	(324)
第一节 财政政策 .....	(324)
一、财政政策工具 .....	(324)
二、财政政策工具的运用 .....	(325)
三、财政政策的缺陷 .....	(327)
四、财政政策的效力 .....	(329)
五、自动稳定器 .....	(333)
第二节 货币政策 .....	(334)
一、银行体系 .....	(334)
二、银行体系创造货币的机制 .....	(336)
三、货币政策工具 .....	(339)
四、货币政策工具的传导机制 .....	(342)
五、货币政策的效力 .....	(343)
六、货币政策的缺陷 .....	(346)
七、财政政策与货币政策的配合 .....	(346)
本章要点 .....	(347)

重要概念 .....	(348)
本章练习题 .....	(348)
<b>第十三章 AD - AS 模型 .....</b>	<b>(350)</b>
<b>第一节 总需求曲线 .....</b>	<b>(350)</b>
一、总需求和总需求函数 .....	(350)
二、总需求曲线的推导 .....	(351)
三、总需求曲线的移动 .....	(353)
<b>第二节 总供给曲线 .....</b>	<b>(354)</b>
一、总供给与总量生产函数 .....	(354)
二、劳动市场 .....	(355)
三、长期总供给曲线 .....	(356)
四、短期总供给曲线 .....	(358)
<b>第三节 总需求 - 总供给模型 .....</b>	<b>(361)</b>
一、宏观经济均衡的决定 .....	(361)
二、短期经济波动分析 .....	(363)
<b>第四节 改革开放以来我国的宏观经济波动 .....</b>	<b>(368)</b>
一、1984—1994 年：三次通货膨胀及其宏观调控 .....	(368)
二、1997—1999 年：通货紧缩与我国宏观调控政策的转变 .....	(371)
三、2007 年以来的宏观经济波动与政策调控 .....	(372)
本章要点 .....	(375)
重要概念 .....	(375)
本章练习题 .....	(375)
<b>第十四章 失业与通货膨胀 .....</b>	<b>(377)</b>
<b>第一节 失业 .....</b>	<b>(377)</b>
一、失业的类型和原因 .....	(377)
二、自然失业率与充分就业 .....	(381)
三、失业的代价与治理 .....	(381)
<b>第二节 通货膨胀 .....</b>	<b>(384)</b>
一、什么是通货膨胀 .....	(384)
二、通货膨胀的类型 .....	(385)
三、通货膨胀的原因 .....	(387)
四、通货膨胀的影响 .....	(390)
五、通货膨胀的治理 .....	(393)
六、通货紧缩 .....	(395)
<b>第三节 失业与通货膨胀的关系 .....</b>	<b>(395)</b>
一、短期菲利普斯曲线 .....	(396)

二、长期菲利普斯曲线 .....	(397)
本章要点 .....	(399)
重要概念 .....	(399)
本章练习题 .....	(399)

## 第六编 长期经济增长

第十五章 经济周期与经济增长 .....	(403)
第一节 经济周期 .....	(403)
一、经济周期性波动 .....	(403)
二、经济周期的特征事实 .....	(404)
三、经济周期的原因 .....	(405)
第二节 经济增长 .....	(408)
一、经济增长的基本概念 .....	(408)
二、经济增长的特征事实 .....	(408)
三、影响经济增长的因素 .....	(411)
四、促进经济增长的政策 .....	(418)
五、经济增长与增长质量 .....	(423)
本章要点 .....	(429)
重要概念 .....	(429)
本章练习题 .....	(429)
参考文献 .....	(431)



# 第一编

---

## 经济学导论