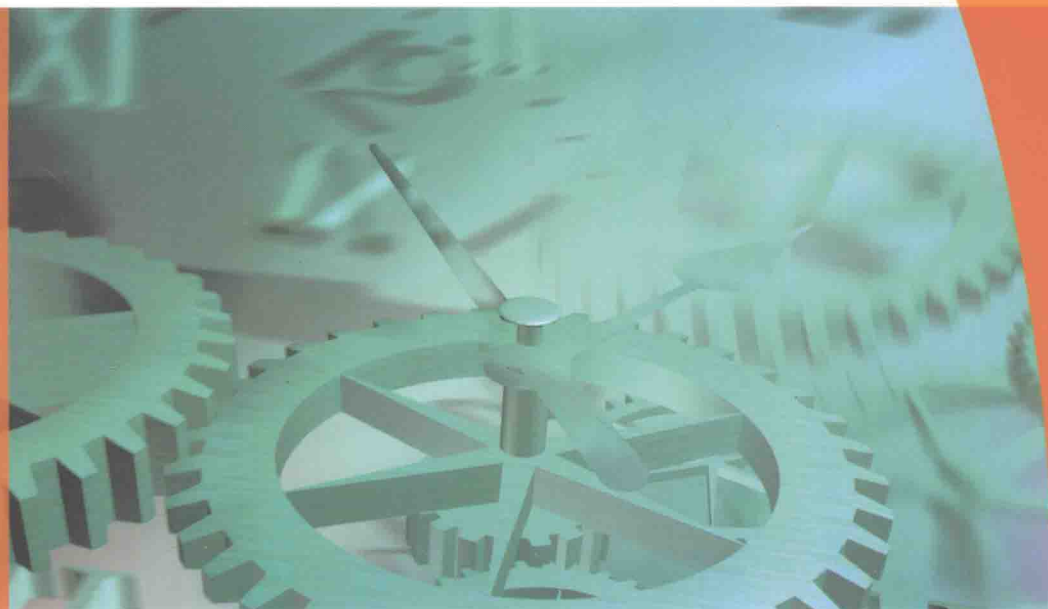




高职高专经管类“十一五”规划教材



经济学

主 编 / 李亚卿

高职高专经管类“十一五”规划教材

经 济 学

李亚卿 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学/李亚卿主编. —上海:上海财经大学出版社, 2009. 9

高职高专经管类“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5642-0600-0/F · 0600

I. 经… II. 李… 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(2009)第 162956 号

☐责任编辑 温 涌

☐封面设计 张克瑶

JINGJIXUE

经 济 学

李亚卿 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

宝山葭村书刊装订厂装订

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

787 mm×1092 mm 1/16 19 印张 486 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 29.00 元

前 言

教学活动实际上是学生在教师的带领下共同发现真理的过程。作为教学活动重要工具的教材,既要服务于教师的教学设计,也应关注学生的偏好和已有的知识背景。20世纪90年代以来的经济学教科书,在由描述性表达向求证式表达的过渡中,把越来越多的数学底子不厚的学子挡在经济学的门外,甚至一些高等数学学得不错的同学也对经济学中的模型感到困惑;因为经济学教材大多千篇一律地对数学模型求证,或只有结论而没有分析,或推导过程跨步太大,这不符合人们的认知习惯。用数学分析的语言铺垫模型,用经济学的事例循序渐进地培育学生的数学思维习惯,让学生在经济问题的分析中体会到数学的美,这是编写本书的出发点。

本书有三个特点:从学生已有的关于极值、求导的数学基础出发,增补经济模型中的数学推导过程,以利于阅读;尽可能多地把相关概念的英语表述写出来,以满足学生对专业英语学习的迫切愿望和教师对双语教学的期待;对模型的应用分析,有利于启发学生对原理的应用。

经济学是一门实证性非常突出的学科,一个理论的提出要经过反复实验,并以大量的经验数据作为支撑,经济学家们还要巧妙地把他们的实验结论用简明的数学模型表述出来,并反复实验,不断修改完善模型,使之脱胎换骨成为经典。经济学的社会应用大约要经过30年的检验,才会广为接受。经济学的模型来源于经济生活,但高于经济生活,它是对经济生活的精致锤炼。经济学是“生活的圣经”。

本教材的编写大纲由李亚卿提出,经编者集体讨论后确定。具体的编写分工如下:李亚卿负责第八章、第九章、第十五章、第十六章、第十八章,以及导言、附录部分;刘连生负责第五章、第六章、第七章、第十章;段延锋负责第十二章、第十三章、第十四章、第十七章;赵翠红负责第一章、第二章、第三章、第四章;张小刚负责第十一章、第十九章、第二十章。编写本书,时间紧迫,失误难免;不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2009年7月

目 录

前言	1
----	---

导论	1
----	---

上篇 微观经济学

第一章 供求原理	9
----------	---

第一节 市场需求	9
----------	---

第二节 市场供给	11
----------	----

第三节 供求均衡	13
----------	----

第四节 供求弹性分析	14
------------	----

第五节 蛛网模型	17
----------	----

本章小结	19
------	----

基本概念	19
------	----

实训练习	20
------	----

第二章 消费者行为分析	21
-------------	----

第一节 消费者的偏好与效用	21
---------------	----

第二节 消费者的预算约束	24
--------------	----

第三节 消费者最优	25
-----------	----

第四节 支出函数	30
----------	----

本章小结	32
------	----

基本概念	33
------	----

实训练习	33
------	----

第三章 价格变化对消费者选择的影响	34
-------------------	----

第一节 价格变化的替代效应与收入效应	34
--------------------	----

第二节 斯拉茨基方程	38
------------	----

第三节 预算线的加总	43
------------	----

第四节 消费者剩余	45
-----------	----

本章小结	47
------	----

基本概念	47
------	----

实训练习	48
------	----

第四章 风险规避、风险投资与跨期最优决策	49
第一节 风险资产的计量	49
第二节 不确定性下的决策	56
第三节 现值计算与套利行为	60
本章小结	63
基本概念	63
实训练习	63
第五章 生产者行为分析	64
第一节 生产函数的一般特征	64
第二节 投入要素的变动	66
第三节 长期生产函数与要素的组合比例	68
第四节 生产扩张与规模收益	72
第五节 齐次生产函数与范围经济	74
本章小结	77
基本概念	77
实训练习	77
第六章 成本函数与利润函数	78
第一节 成本函数	78
第二节 利润函数	82
第三节 要素需求原则	86
本章小结	92
基本概念	92
实训练习	92
第七章 不同市场组织中的厂商利润最大化决策	94
第一节 完全竞争市场中的决策	94
第二节 完全垄断市场中的决策	99
第三节 垄断竞争市场中的决策	105
本章小结	112
基本概念	112
实训练习	112
第八章 博弈论	113
第一节 完全信息的静态博弈	113
第二节 完全信息的动态博弈	117
第三节 不完全信息的静态博弈	120
第四节 不完全信息的动态博弈	122

本章小结·····	126
基本概念·····	126
实训练习·····	126
第九章 信息经济学 ·····	128
第一节 逆向选择·····	128
第二节 委托—代理问题·····	130
第三节 拍卖与机制设计·····	135
本章小结·····	141
基本概念·····	142
实训练习·····	142
第十章 一般均衡分析 ·····	143
第一节 纯交换经济的一般均衡·····	143
第二节 包含生产要素市场的一般均衡·····	148
第三节 完全竞争市场与福利·····	153
本章小结·····	158
基本概念·····	159
实训练习·····	159
第十一章 外部性与公共物品 ·····	160
第一节 外部性的定义与负外部性的解决途径·····	160
第二节 科斯定理·····	162
第三节 公共物品的使用原则·····	164
第四节 最优税收规则·····	166
本章小结·····	168
基本概念·····	169
实训练习·····	169

下篇 宏观经济学

第十二章 国民经济总量的核算 ·····	173
第一节 宏观经济计量指标·····	173
第二节 总供给与总需求·····	176
第三节 衡量价格失业的指标·····	182
本章小结·····	184
基本概念·····	184
实训练习·····	184

第十三章 古典传统的国民收入决定	185
第一节 古典传统的基本思想.....	185
第二节 产出与就业的决定.....	188
第三节 货币中性.....	190
第四节 古典传统的政策主张.....	191
本章小结.....	193
基本概念.....	194
实训练习.....	194
第十四章 凯恩斯传统的国民收入决定	195
第一节 凯恩斯理论的主要观点.....	195
第二节 $IS-LM$ 曲线.....	200
第三节 非充分就业均衡.....	206
本章小结.....	211
基本概念.....	211
实训练习.....	211
第十五章 新古典宏观经济学	213
第一节 适应性预期.....	213
第二节 理性预期.....	215
第三节 真实经济周期理论.....	221
本章小结.....	225
基本概念.....	225
实训练习.....	225
第十六章 新凯恩斯主义理论	226
第一节 名义工资刚性.....	226
第二节 名义价格刚性.....	228
第三节 真实刚性.....	231
本章小结.....	233
基本概念.....	234
实训练习.....	234
第十七章 索洛经济增长理论	235
第一节 早期的经济增长研究.....	235
第二节 索洛模型框架与假定.....	238
第三节 索洛模型的推导.....	241
第四节 中性技术进步.....	245
本章小结.....	248

基本概念	248
实训练习	248
第十八章 跨期最优增长理论	250
第一节 无限期界模型	250
第二节 无限期界模型的动态分析	254
第三节 代际交叠模型	257
第四节 代际交叠模型的动态分析	259
本章小结	263
基本概念	263
实训练习	263
第十九章 消费理论与投资理论	265
第一节 消费传统	265
第二节 收入假说	267
第三节 加速原理下的投资函数	271
第四节 新古典投资理论	272
本章小结	274
基本概念	275
实训练习	275
第二十章 失业理论与通货膨胀理论	276
第一节 结构性失业	276
第二节 摩擦性失业	278
第三节 货币需求量分析	280
第四节 政府的通货膨胀政策	286
本章小结	289
基本概念	290
实训练习	290
计算题参考答案	291
参考文献	294

导 论

有两个事实支配着我们的生活:有限的资源(resources)和无限的欲望(wants)。如何用有限的资源最大化地满足我们的欲望,个人、企业、政府为此展开了一系列的逐利活动。研究这些逐利活动的规律性,就是经济学和经济学家们的任务。

从生活的角度说,我们每个人都是经济学家。在车站的售票厅里,面对一条条的长队,我们需要判断哪一支队伍速度更快;在职场上不断跳槽,选择最适合我们发展的工作岗位;在菜市场与菜贩们讨价还价,维护自身的消费权益;为了获得理想的婚姻,我们在茫茫人海中千挑万选。在做出这些决定时,我们有意无意地检验着经济学的知识,探索着经济学的规律。而且,无论是我们成功的经验还是失败的教训,都会让经济学的课堂变得丰富多彩。

一、经济学的概念

经济的英文“economy”一词来源于希腊语中的“oikonomia”,意思是“家务管理”。美国人类学家刘易斯·亨利·摩根(Lewis Henry Morgan, 1877)在《古代社会》中说:“家庭是最早的经济单位。”家庭的英文“family”来自于拉丁语的“familia”,意思是“一群人在家长的带领下,共同照管畜群”。英语老师告诉我们:“economy”一词有两个形容词形式:“economic”(经济的、经济学的)和“economical”(节约的、节俭的)。汉语中“经济”也有两种含义:例如,“经济规律”中的“经济”是指“有关经济活动的”,而“经济小吃”中的“经济”是指“节俭的”。经济学最早由日本传入中国,严复最早把经济学翻译成“计学”(他认为是有关生计的一门学问)。

1. 经济学的定义

经济学是研究社会如何有效地使用其稀缺资源的一门学问。

经济学的定义中包含着两层意思:第一,资源是稀缺的;第二,我们要有效地利用它。建立在这样一种理解的前提下,我们得出了经济学的两个特性。

2. 经济学的特性

(1) 稀缺性(Scarcity)。稀缺性是指,社会拥有有限的资源(finite resources)。因此,它不可能生产人们需求的所有物品。基于物品的稀缺性,我们可以把物品分为两类:一类是经济物品(economic goods),另一类是自由物品(free goods)。

经济物品的特点是有用而稀缺(useful and scarce),譬如粮食、衣服。自由物品的特点是有用但不稀缺(useful but not scarce),譬如阳光、空气。亚当·斯密(Adam Smith, 1776)在《国富论》中提出了著名的“价值悖论”(value paradox):为什么较为“无用的”钻石反而比“有用的”水更有价值;那是因为钻石比水稀缺。稀缺性是一个相对的概念,在不同的时空中,稀缺性差异会很大。例如,非洲草原上的居民在旱季和雨季对于水有着非常反差的评价;北欧人与南欧人对于阳光也有着惊人的对立态度。

(2) 效率性(efficiency)。效率性是社会要从它稀缺的资源中得到更多的东西。依据效率性,物品可分为私人物品(private goods)和公共物品(public goods)。私人物品的消费具有排他性。譬如食品,你把眼前的这个汉堡包吃掉了,就排除了其他人消费同一个汉堡包的可能

性。公共物品的消费不具有排他性。譬如路灯,你使用路灯,并不影响其他人做同样的使用。把私人物品变成公共物品是提高物品使用效率的好办法。把你的私家车变成你和邻居们的共用汽车,这当然做到了物尽其用,但这会使人们滋生出“搭便车”(hitchhiking)的想法,都不愿为公共物品付费,从而造成了公共物品供给的不足。

二、经济学的基本问题

面对稀缺的资源,社会必须解决三个方面的问题:生产什么、如何生产和为谁生产。

1. 生产什么

由于欲望总是超过可用资源,所以,我们必须决定哪些是我们最需要的,并舍弃那些相对次要的行为和商品。这就是一个生产什么的问题。例如,牛奶既可饮用,亦可洗澡;当牛奶有限时,我们首先要满足饮用。20世纪60年代的河南省情况是人多地少,不足温饱,所以当时的河南省委要求大量种植红薯,因为红薯的亩产可以达到1000多斤,绿豆亩产却在200斤以下。“不要鲜桃一口,宁要烂杏一筐”成了当时省委领导的口头禅。

给定生产要素(factors of production)——土地、劳动、资本(包括厂房或机器)和企业家才能(entrepreneurial talent),给定生产技术和管理能力,产出的最大可能性边界也就定了。这个最大的生产可能性可以表示成如下的生产可能性线(production possibility curve,简记作PPC)。

图0-1是牛奶的生产可能性线。在牛奶有限的情况下,饮用奶量与用于洗澡的奶量之间此消彼长;即当用于洗澡的奶量从 b_2 减少到 b_1 时,饮用奶量可以从 e_1 增加到 e_2 。

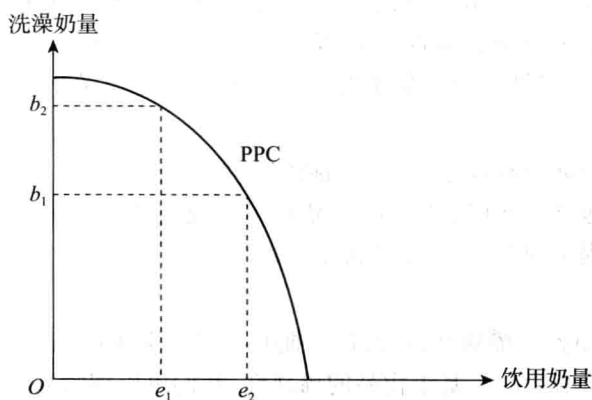


图0-1 牛奶的生产可能性

生产可以在PPC线下方进行,但资源没有被充分利用。生产不可能在PPC线上方进行,因为在现有资源的条件下不可能实现。曲线上的每一点都表示最大的产出组合,但只有一个点是最优的。选择何种组合作为最优组合,取决于人们的市场活动。例如,一个备考的同学,在有限的时间资源条件下,如果把所有的时间都花在一门课上,这门课也不能保证考满分;而如果拿出适当的时间复习另一门课,就一定会提高总成绩。

2. 如何生产

例如,挖河是多用人手还是多用推土机?这取决于两种要素的价格比,如果一种要素价格

下降,那么适当增加降价要素的使用量,一定可以在同样支出的情况下增加产量。在校园里,一门课是应该上公共大课还是以分组讨论的方式进行?一周上两节课还是上四节课?老师是否每节课都要在多媒体教室进行?这就存在着一个如何组织生产的问题。再如,要获得经验与素质,既可以通过课堂教学,也可以通过旅游认知和工作岗位的实习;到底应该如何编排教学活动,使教学更有效率,这也是一个如何生产的问题。

3. 为谁生产

为谁生产要回答的是,经济产出如何在社会成员中进行分配。按需分配而不是按劳分配,会使工作缺乏激励(incentives)。薪酬制、员工持股和收入提成,哪种方法更能调动程序员的积极性?制造汽车的公司和修理汽车的公司,在对待留住员工的方法上,会有很大不同。

三、经济学的研究方法

1. 实证分析法与规范分析法

(1) 实证分析法(positive method)。经济学中有许多问题像物理学、化学的问题一样,通过实际观察可以证明,这一类别的问题被称为实证经济学。这种如同实验科学(empirical science)的方法,被称为实证方法。譬如需求法则:价格上升,需求下降;反之,价格下降,需求上升。我们既可以例证一国的汇率对进出口贸易的影响;还可以进一步统计出本币贬值1%,出口可以增长1.75%。多数的经济问题都是实证的。

(2) 规范分析法(normative method)。经济学中也有一些问题有点像伦理学的问题,是一些应该或不应该的问题。例如,对富人征税,救济穷人;对富人来说,减少1000元钱所失去的效用远小于穷人增加1000元钱所得到的效用,所以通过税收的调节,可以提升整个社会的福利水平。

贫富差距是市场激励的有效手段,但收入差异太大又会让多数人在思想上不接受市场经济制度。也就是说,经济行为效率性的发挥会受到社会公平的制约。

2. 边际分析法

边际分析(marginal analysis)是19世纪后期奥地利学派的卡尔·门格尔(Carl Menger, 1840~1921)、弗雷德里奇·冯·维塞尔(Freidrich von Wieser, 1851~1926)、尤金·冯·柏姆·庞巴维克(Eugen von Bohm-Bawerk, 1851~1914)等人开创的。例如,我们在一个足球场大小的田地里种小麦,假定其他条件不变,每增加一袋肥料带来的总产量的增加是递减的。如何确定施肥量,不同的人会有不同的做法。普通的农民凭个人经验或参照邻居的做法对农田施肥;农学家通过观测土壤的性质科学施肥;没有农学背景的经济学家做法是,在其他投入要素不变的情况下,对相同质量和大小的地块施以不同数量的肥料,统计出每增加一袋肥料能让产量增加多少,即每一袋肥料的边际产量。经济学家确定的最优施肥量的原则是:最后一袋肥料的边际产量价值与一袋肥料的价格相等。由此可见,在其他条件不变的情况下,随着一种要素投入量的增加,单位要素的产量递减的结论使经济学家能够比较容易找到最佳的施肥量。这就是边际分析方法的基本思路。

导数或微分是一种便利的边际分析工具。假设施肥量 x 与总产量 y 之间有如下关系:

$$y = -x^2 + 80x + 200$$

这里, x 代表施肥的数量, y 代表总产量,常数项200代表不上肥料时土地的自然收成。

求 y 对 x 的一阶导数,得:

$$y' = -2x + 80$$

上式代表边际产量 y' 随着要素使用量 x 的增加而递减。并且,我们可以计算出,当 $x=40$ 时,边际产量减少到 0。

普通人距离经济学家也许只有一步之遥。中国流传几百年的故事:在洪水中,一个身藏 10 个元宝的富人和一个怀揣 10 个窝头的穷人同时被困在两棵相邻的大树上。由于饥饿难耐,富人提议用元宝交换穷人的窝头,穷人第一天同意富人用 1 个元宝换走自己的 3 个窝头,第二天只同意用 1 个元宝换 2 个窝头,第三天则仅愿意用 1 个元宝换 1 个窝头,最后富人愿意用剩余的全部元宝换穷人剩余的全部窝头……我们听了这则流传几百年的故事之后,只是惋惜人们对金钱的贪婪,却没有从元宝的边际效用递减的事实,归纳出边际分析的方法。

3. 均衡分析法

均衡分析(equilibrium analysis)假定,经济变量的运动总是趋向于均衡状态,据此研究经济现象如何达到均衡。例如,西方经济学均衡价格理论就是假定商品价格总有成为均衡价格的趋势,然后用“价格调节供求,供求影响价格”这一市场机制来阐明均衡价格是怎样形成的。法国经济学家里昂·瓦尔拉斯(Léon Walras, 1874)在《纯粹经济学要义》中,首先用解方程的方法来求解所有市场上的商品都实现供求相等时的价格水平。因为瓦尔拉斯解决的是所有市场上的共同均衡问题,所以他的均衡分析被称为一般均衡分析。剑桥大学的阿尔弗雷德·马歇尔(Alfred Marshall, 1890)在《经济学原理》中,首先用一条供给曲线与一条需求曲线相交,由此决定了一个市场上供求相等时的价格与交易量。因为马歇尔分析的是单个市场上的均衡,所以他的均衡分析方法被称为局部均衡分析。

4. 常见谬误

(1) 合成谬误。经济学中存在这样一类问题:对个人是正确的东西,对集体却是错误的,这被称为合成谬误(fallacy of composition)。例如,节俭对个人是美德,对社会却是公害。单个企业追求垄断,整个市场却崇尚竞争。

(2) 后此谬误。如果仅仅因为一件事发生在另一件事前面,就想当然地认为前者是后者的原因,这就犯了一个所谓的后此谬误(post hoc fallacy)。萨缪尔森认为,因为经济出现了周期性的波动,所以政府要采取加息或减息的货币政策。弗里德曼认为,正是因为政府交替使用加息或减息的货币政策,才导致了经济的周期性波动。

四、微观经济学与宏观经济学

1. 微观经济学

微观经济学(microeconomics)关注的是,个人与厂商如何合理地配置资源。微观经济学有两大主题:个人效用最大化和厂商利润最大化。微观经济学的建立以马歇尔的《经济学原理》一书的出版为标志,因为在此以前,微观经济学与宏观经济学是不分家的。在马歇尔的经济学原理中,只有微观经济学,没有宏观经济学,所以马歇尔也被认为是现代微观经济学的奠基人。微观经济学的中心思想是价格理论。

2. 宏观经济学

宏观经济学(macroeconomics)关注的是,如何充分地利用现有的社会资源,而不考虑个人

或者单位团体的利益和行为。宏观经济学有两大主题:经济周期和经济增长。实现充分就业与抑制通货膨胀是应对经济周期的重要手段,而投资与储蓄的调节既是熨平经济周期的需要,也是促进经济增长的需要。对于宏观经济学的建立,凯恩斯被公认为创始人。英国剑桥大学的约翰·梅纳德·凯恩斯(John Maynard Keynes, 1883~1946)的《就业、利息与货币通论》的出版被认为是宏观经济学专门化的标志,因为在此之前没有专门的宏观经济学。所以,凯恩斯被认为是现代宏观经济学的创始人。宏观经济学的中心思想是就业与产出的决定。

上篇

微观经济学

