

经济学

——入门与创新

(第二版)

张建华 著

 中国农业出版社

014031921

F0
498-2

经 济 学

——入门与创新

(第二版)

张建华 著



中国 农业 出版 社



北航

C1720000

F0
498-2

119180410

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学：入门与创新 / 张建华著. —2 版. —北京：中国农业出版社，2014.2
ISBN 978-7-109-18860-0

I. ①经… II. ①张… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 018447 号

中国农业出版社出版
(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)
(邮政编码 100125)
责任编辑 闫保荣 周 珊

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行
2014 年 2 月第 2 版 2014 年 2 月第 2 版北京第 1 次印刷

开本：787mm×1092mm 1/16 印张：30.25
字数：780 千字 印数：1~3 000 册
定价：50.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误，请向出版社发行部调换)

第二版自序

本书自2005年8月第一版至今，已8年多，快9年了。这八九年来，作为一本主要面向大学本科生的经济学入门教材，在供本校教学使用过程中，以其简明扼要、通俗易懂，且富个人独创特色，深受同学们好评，这使我受到很大鼓舞。与此同时，本书在校外也得到不少志同道合的朋友们的肯定和支持。在此，趁着本书第二版的机会，首先向可爱的同学们和所有支持我的朋友表示衷心的感谢！

常言道，“学无止境，贵在创新”。在使用本书教学的过程中，笔者一直持续不断地进行思考，努力跟踪学习经济学的新理论，反映世界和中国经济的新变化，随时修改和调整课堂讲授内容。八九年来，一点一滴，日积月累，又积累了不少新东西，一天比一天迫切地感到需要对本书进行一次彻头彻尾的修订。

还在2008年1月本书第一版第2次印刷时就曾打算着手进行第二版修订，但因为当时工作繁忙，时间紧迫，未能遂愿，因此只做了少量文字订正。2011年冬天，本书第1次印刷本即将告罄之际，再次萌生了对本书修订再版的念头，但忙乎了两个来月，未能如期完成，只得继续使用原版进行加印，以应教学急需。如今两年过去，第3次印刷本也接近用完，笔者决心抓住时机，奋力完成本书修订再版。

这次修订第二版仍然保持了全书基本风貌，继续体现了简明扼要、通俗易懂、深入浅出、生动活泼、贴近实际、大胆创新的特色。但是，与第一版相比，全书从头到尾每章每节，一字一句，都作了仔细修改，加入了更多个人思考，改进了文字表述，更新和补充了大量数据材料，使本书的独创性、学术性、实践性更为突出。同时，还发现和校正了第一版中极少量文字错误和缺漏。而本版最大的变动，当属全书篇章结构的调整：

全书分为三大篇，第一篇为总论，第二篇为微观经济学，第三篇为宏观经济学。原第一章导论，因为内容太多，现分拆为三章，即第一章经济学基本概念，第二章经济学方法论，第三章经济历史与流派，原第二章经济史通论顺延为第四章，原第三章市场经济的基本框架顺延为第五章，这五章构成第一篇总论。

原第四章价格理论至第十四章微观经济政策，依次顺延为第六章至第十六章，构成第二篇微观经济学。

原第十五章国民收入核算理论至第二十二章失业和通货膨胀理论，依次顺延为第十七章至第二十四章，同时又从原第三章中将国际经济部分移出，增设第二十五章，构成第三篇宏观经济学。

下面扼要归纳一下本书所作的主要理论创新内容：

(1) 重新定义了经济和经济学，将“经济”定义为生产要素和产品的分配，将“经济学”定义为研究经济制度演化与资源选择配置和利用的学问。详见第一章。

(2) 革新了经济学理论体系，认为经济学既研究经济历史发展规律，也研究现实经济问题。详见第一章。

(3) 对微观经济学理论体系进行了重新调整，将传统微观经济学理论归纳为“基本竞争市场模型”，同时将近年来新发展起来的有限理性、不确定性、不对称信息、博弈论、外在性和公共物品等理论，归纳为“扩展市场模型”。详见第十五章。

(4) 完善和革新了经济学哲学方法论，提出了环境决定原理、系统原理、人本原理、利益驱动原理、随机概率原理、随机否定原理、黄金突破点原理、组织分化原理、时间不可逆原理和惯性原理等十大基本原理，以及一整套经济学方法论体系。详见第二章和第四章。

(5) 创新了经济史研究，对整个人类社会经济史从头到尾进行了全过程、系统深入的研讨，探索了人类社会经济各个历史阶段起源发展的原因，阐明了人类社会经济各个历史阶段的特征及其内在联系，展望了人类社会经济发展的历史趋势。详见第四章。

(6) 创新了市场经济理论，全面深入地探讨了市场经济起源的原因及其特征，认为市场经济不只是通过市场调节配置资源，而是要全面彻底地改造整个人类社会面貌。详见第四章。

(7) 创立了市场劳动价值理论，认为商品价值是由凝结在商品中的市场劳动量决定，表现为一定的商品价格，商品价值从而商品价格的决定是一个市场随机过程，因此商品价值是一个不断波动的随机数，表现为市场价格不断波动。详见第六章。

(8) 创立了产品生命周期—弹性理论，认为在产品生命周期的各个阶段，产品的需求价格弹性会发生周期性的变化，并据此探讨了产品生命周期各个阶段厂商应采取的营销策略。详见第七章。

(9) 革新了厂商组织理论，全面探讨了厂商的定义、目标、组织类型、构建与布局、规模扩大、结构调整，以及厂商的生命周期。详见第九章。

(10) 革新了生产理论中“合理生产区域”的概念，详见第十章。

(11) 将系统论引入生产理论，对边际收益递减规律、规模收益递减规律等作了新颖的解释。详见第十章。

(12) 革新了厂商长期成本理论，重新定义了长期成本的概念，并创新了长期成本规律。详见第十一章。

(13) 对传统市场结构理论进行了反思，提出由竞争到垄断是一种历史的进步。详见第十二章。

(14) 创立了协作价值理论，认为现代企业获取经济效益的根本途径在于通过加强

经营管理,改善企业系统结构,增强企业系统效应,创造协作价值。详见第十三章。

(15) 独创了基尼系数的简便计算公式,详见第十三章。

(16) 运用公共物品理论重新探讨定义了政府的性质,认为政府就是提供公共物品和公共服务的社会组织,税收就是公共物品和服务的价格。详见第十五章和第十六章。

(17) 对宏观经济学理论进行了反思,认为导致经济萧条和波动的主要原因不在总需求,而在总供给,从而对付经济萧条与通货膨胀的主要抓手在总供给。详见第十八至二十四章。

(18) 创新了经济周期理论,认为最基本的经济周期是产品生命周期,详见第二十二章。

(19) 创新了经济增长理论,认为经济增长的根本动力在于对外开放,关键在于培育新的经济增长点,即大力进行新产品、新市场的开发。具体到中国目前来讲,要大力进行基础设施建设,大力开发农村市场,大力拓展海外市场,大力发展旅游业。详见第二十三章和第二十四章。

(20) 创新了失业和通货膨胀理论,认为在长期内,通过调整总供给,开发新产品、新市场,可以实现低失业和低通胀的双重目标。详见第二十章和第二十四章。

本书在写作和修订过程中,参考了大量学术文献资料,目录全部附在本书最后。

感谢中国农业出版社的大力支持,使本书得以顺利再版。

张建华

2013年12月15日星期日

第一版自序

现在您看到的是一本兼有个人学术专著性质的经济学教材。这本教材是在拙著《西方经济学简明教程》(中国农业出版社2000年8月)的基础上大幅度增订而成的。这次增订从2002年10月开始酝酿,2003年3月正式动手,原计划用半年时间完成,2003年秋天出版。不料竟拖了两年多时间,才勉强完成。之所以如此,主要是修订过程中指导思想发生了改变。原计划只作少量文字改动,即行付印。但增订过程中,笔者陆续接触了许多新材料,产生了许多新想法,特别是近年来,提倡学术创新,与时俱进,使笔者深受鼓舞,遂决心突破一般西方经济学教科书编写方法的局限,进行大刀阔斧地增订。

经过增订以后,内容大大充实了。与《西方经济学简明教程》相比,不但每章都作了大幅度的修改和补充,而且新增加了第二章“经济史通论”,第七章“厂商组织理论”和第十三章“扩展市场模型理论”,全书由十九章增加到二十二章,字数由原来约27万字,增加到现在约40万字。

其次,是加强了全书的学术规范性。几乎所有重要概念和经济学原理都作了重新表述,并附英文原名,简要说明其学术源流,使之更加严谨规范。一些重要的原理和公式,进行了必要的数学推导。书中涉及的所有西方经济学家都尽可能附注其英文原名及生卒年限,只有极少数人由于资料局限暂时阙如。

再次,改换了新书名《经济学——入门与创新》。这首先是为了适应近年来教学改革过程中,一些专业教学计划已将“西方经济学”和“政治经济学”两门课程合并为“经济学”的实际情况。同时,更主要的是根据“循名责实”原则,使书名能更加准确地反映本书的内容和特色。本书虽然保持了西方经济学理论的基本框架,但并不限于西方经济学理论,而是在介绍西方经济学理论的同时,简明扼要地介绍马克思主义经济学的有关论点,并对二者进行比较分析,结合中国经济实际,综合研究,推陈出新,提出了许多个人看法。因此,本书实际上包含了三种经济学理论,一是西方经济学,二是马克思主义经济学,三是笔者个人的经济学理论。这三种经济学理论既相互联系,又分别自成体系,贯穿全书。这是原书名《西方经济学简明教程》所难以涵盖的。

在这里,需要提请读者注意:在经济学领域,并不存在一套举世公认、一致赞同的经济学理论,不同的经济学流派,不同的经济学家个人,往往对同一个问题持不同的甚至完全对立的观点。因此,学习经济学的时候,一定要注意仔细分辨,搞清楚哪个观点是哪个人的看法。特别是写作时引证一种观点,一定要注明所引证的是哪一个经济学流派,哪一个经济学家的观点,而不能笼统地讲“根据经济学理论,价格是由供求来决定的”“经济学家认为,完全竞争市场是最有效率的一种市场结构”“宏观经济学认为,国

民收入是由总需求与总供给相均衡决定的”，等等。

经过这样增订以后，本书已经不再是一本通常意义上的教科书，而是一本个人学术专著。之所以这样写，是因为考虑到大学不同于一般中小学的特点，应该有意识地培养大学生的“专家意识”，引导学生一开始就注意用专家的眼光观察问题，用专家的头脑思考问题。对于一种经济学理论，不能满足于“知其然”，也不能满足于“知其所以然”，还要进一步懂得“如何知其所以然”，在此基础上，亲身投入未知领域，通过自己的努力，实现由“不知其然”到“知其然”，并“知其所以然”，直到最后“知其何以知其然”的转变。

在写作风格上，本书继续保持了简明扼要的特点。就科学研究的性质来讲，其基本任务就是探索事物的本质与规律。尽管事物的现象和运动极其复杂多变，但其本质与规律则非常简单。因此，作为科学理论本质上应该是简明的，而不像艺术那样芬芳多彩、婀娜多姿、赏心悦目。中世纪英国哲学家奥卡姆（William of Occam，约1300—1350）曾主张把经济原则运用于认识领域，凡能以较少的手段取得的，就无需较多手段，史称“奥卡姆剃刀”。对此，笔者深以为然。

特别独具一格的是，在第一章之后附录了一篇关于学习方法的长文。这样做是因为考虑到，在人类已进入信息爆炸时代的今天，知识更新速度极快，掌握一种高效快速学习方法，远比掌握一些书本知识更加重要。学习方法的的教育，应该成为素质教育的核心。

在版式编排方面，本书也作了一些改进。为了帮助读者提高阅读效率，巩固学习成果，书中重点词句（包括基本概念、基本原理和基本观点）添加了浅灰色背景，各章末尾附加了详细的复习与思考题，新增加了学术短论文写作练习题。原书的错误与缺漏，凡已发现的，都一一予以订正。

本书写作和增订过程中，参考了许多中外文献，一并附在本书末尾，并表示感谢！特别要感谢的是，上海黄佶博士主编的网上社会科学期刊《中国研究》（<http://www.nowis.com/c>），笔者通过它见识了许多富有创见的经济学论文，并在该刊物上陆续发表了约60多篇文章。本书增订的相当部分内容即来自这些文章。

中国农业出版社的编辑为本书的顺利出版，付出了辛勤的劳动，他们特有的细致、认真和训练有素，为本书增添了许多亮丽的色彩，谨致以衷心的感谢！

最后要特别感谢读者阅读本书，希望本书能对您学习和研究经济学有所帮助！不言而喻的是，在使用本书时，读者自然会根据各自的实际情况，有所选择，有所辩证，不必逐字逐句一一细阅，更不必字字句句都奉为铁定的真理。其中错误与缺漏一定在所难免，倘若读者能够帮助予以订正，谨当预先表示感谢！

张建华

2005年4月25日

目 录

第二版自序
第一版自序

第一篇 总 论

第一章 经济学基本概念	3
一、什么是经济学	3
二、如何看待经济学	10
三、怎样学习经济学	16
复习与思考	18
第一章附录：高效快速学习方法概要	20
第二章 经济学方法论	30
一、观察与实验	30
二、文献研究与个人探索	31
三、理论模型	31
四、规范经济学与实证经济学	33
五、均衡分析与非均衡分析	33
六、静态分析与动态分析	34
七、边际分析	36
八、环境分析	37
九、系统分析	38
十、随机概率分析	39
十一、历史分析	39
十二、数学方法	40
十三、事实验证	41
十四、比较鉴别	42
十五、复杂形式逻辑	44
复习与思考	45
第三章 经济学历史与流派	46
一、古代奴隶社会时期的经济思想萌芽	46
二、封建社会时期的经济思想	47

三、资产阶级古典经济学	50
四、新古典经济学和马克思主义经济学的分化	51
五、现代西方经济学主要流派	53
六、现代中国经济学	63
复习与思考	64
第四章 经济史通论	65
一、采集经济时代	65
二、狩猎经济时代	68
三、农业经济时代	70
四、工业经济时代	83
五、信息经济时代与未来经济发展的历史趋势	88
六、经济历史发展的基本规律	91
复习与思考	92
第五章 市场经济的基本框架	94
一、美国汽车业发展简史	94
二、市场经济基本模型	97
三、三个主要市场	98
四、产权与动机	99
五、政府的作用	100
六、国际经济	101
七、经济学的基本原理	101
八、问题与讨论	103
复习与思考	106

第二篇 微观经济学

第六章 价格理论	109
一、微观经济学引言	109
二、需求	112
三、供给	117
四、均衡价格	119
五、供求定理	120
六、价格机制的作用	121
七、问题与讨论	122
复习与思考	130

第七章 弹性理论	132
一、需求弹性	132
二、供给弹性及其他弹性	138
三、蛛网理论	139
四、问题与讨论	140
复习与思考	143
第八章 消费者行为理论	145
一、欲望与效用	145
二、基数效用论：边际效用分析	146
三、序数效用论：无差异曲线分析	151
四、问题与讨论	158
复习与思考	160
第八章附录：消费者均衡原则的数学推导	162
第九章 厂商组织理论	163
一、厂商的定义	163
二、厂商的基本目标	164
三、厂商的成因	164
四、厂商的组织类型	165
五、厂商的组建	167
六、厂商的生命周期	172
七、问题与讨论	174
复习与思考	179
第十章 生产理论	181
一、生产函数	181
二、边际收益递减规律	183
三、规模经济	187
四、生产要素的最佳组合	190
五、产品的最佳组合	193
六、问题与讨论	195
复习与思考	197
第十章附录：关于如何划分合理生产区域的商榷	199
第十一章 成本与收益理论	201
一、成本概念	201
二、收益概念	205

三、成本与收益的变动规律	205
四、利润最大化原则与产量的决定	210
五、利润最大化原则与生产要素的最佳组合	212
六、利润最大化原则与供给定理	212
七、停止营业点和收支相抵点	212
八、短期固定成本与可变成本的综合调整	213
九、问题与讨论	213
复习与思考	217
第十一章附录：关于长期成本曲线的简略商榷	219
第十二章 市场结构理论	220
一、完全竞争市场	220
二、完全垄断市场	224
三、垄断竞争市场	226
四、寡头垄断市场	229
五、问题与讨论	230
复习与思考	231
第十三章 收入分配理论	233
一、概述	233
二、生产要素价格决定	234
三、社会收入分配公平问题	242
四、问题与讨论	247
复习与思考	252
第十三章附录：世界各国收入分配比较	254
第十四章 一般均衡理论与福利经济学原理	261
一、瓦尔拉斯一般均衡理论	261
二、投入—产出分析	263
三、福利经济学概述	264
四、问题与讨论	270
复习与思考	273
第十五章 扩展市场模型理论	274
一、非完全理性	274
二、不对称信息	276
三、不确定性	279
四、博弈论	281
五、外在性	289

六、公共物品	290
七、问题与讨论	293
复习与思考	299

第十六章 微观经济政策	301
一、基本概念	301
二、主要微观经济政策	302
三、政府如何采取行动	313
四、政府失灵	314
五、问题与讨论	316
复习与思考	319
第十六章附录：美国和中国财政收支比较	320

第三篇 宏观经济学

第十七章 国民收入核算理论	327
一、宏观经济学引言	327
二、国民收入的概念	328
三、国民生产总值的计算方法	330
四、GNP 概念的发展	332
五、GNP 和 GDP 的缺陷及矫正	333
六、国民收入流量循环模型	334
七、问题与讨论	335
复习与思考	337
第十七章附录：中国与美国 GDP 统计比较	338

第十八章 简单的国民收入决定	340
一、简单的国民收入决定的含义	340
二、凯恩斯《就业、利息和货币通论》概述	341
三、国民收入决定理论的基本分析方法	344
四、简单的国民收入决定分析	345
五、消费函数和投资函数的深入讨论	350
六、问题与讨论	357
复习与思考	359
第十八章附录：乘数理论与国民收入决定的深入讨论	361

第十九章 IS - LM 模型	364
一、三个市场均衡转化为两个市场均衡	364
二、商品市场的均衡：IS 分析	365

三、货币市场的均衡：LM 分析	368
四、IS-LM 模型	370
五、问题与讨论	372
复习与思考	373
第二十章 总需求—总供给模型	375
一、总需求曲线	375
二、总供给曲线	377
三、总需求—总供给模型	379
四、总需求和总供给的变动对国民收入均衡的影响	381
五、问题与讨论	382
复习与思考	384
第二十一章 宏观经济政策	385
一、概述	385
二、宏观财政政策	387
三、宏观货币政策	390
四、财政政策与货币政策的配合运用	393
五、休克疗法	394
六、供给管理	395
七、问题与讨论	396
复习与思考	397
第二十二章 经济周期理论	399
一、概述	399
二、传统经济周期理论回顾	401
三、现代经济周期理论	403
四、经济周期可以避免吗	405
五、问题与讨论	406
复习与思考	410
第二十三章 经济增长理论	411
一、概述	411
二、经济增长模型	413
三、经济增长因素分析	418
四、关于经济增长问题的反思与争论	420
五、新经济增长理论的崛起	422
六、问题与讨论	423
复习与思考	427

第二十四章 失业和通货膨胀理论	429
一、基本概念	429
二、失业和通货膨胀的影响和危害	433
三、失业理论	437
四、通货膨胀理论	440
五、菲利普斯曲线	443
六、问题与讨论	445
复习与思考	450
第二十五章 国际经济基础	451
一、国际贸易	451
二、国际投资	453
三、国际金融	454
四、国际收支	460
五、国际经济协调	461
六、问题与讨论	463
复习与思考	464
参考文献	466

经济学基本概念

第一篇

总论

……但实际上并不一定真正了解它，……也同样是同样一知半解，似懂非懂。

……公认的定义有两个：①指经济活动赖以进行的基础；②指经济活动本身。

……那么人们马上要问：“什么是经济活动？”苏联革命家和政治家斯大林（Иосиф Виссарионович Сталин, 1879—1953）在《苏联社会主义经济建设的理论与实践》中给出了一个明确的答案：“经济活动包括三个方面：①生产资料的所有制形式；②由

本篇作为全书开端，旨在为读者绘制一张关于经济学王国的“导游图”，使读者初步了解有关经济学理论的基本轮廓，做到心中有数，为进一步有条不紊、从容不迫地深入探讨经济学理论，打下良好的基础。

全篇包括五章，第一章经济学基本概念，第二章经济学方法论，第三章经济历史与流派，第四章经济史通论，第五章市场经济的基本框架。