

初级工商管理(EBA)系列教程

# 经济学概论

(修订版)

上海市总工会、上海电视大学组织编写

主 编 冯金华

主 审 胡海鸥

復旦大學 出版社

## 内 容 提 要

本书是一本结构新颖、叙述通俗的经济学基础教材。不同于常见的经济学教材按“微观”和“宏观”来安排整个体系,本书把经济学的基本原理划分为三大部分,即“个人和企业是如何决策的”、“市场是如何运行的(分别讨论单个市场的运行和总体市场的运行)”、“政府是如何调控的”来加以阐述,全书分四个单元十一章,每章前面的“相关链接”、“打开菜单”对本章的进度和重点逐一介绍,每一节中的“剪贴板”则是对主要概念、基本原理作了强化提示,每章后面的“小结和要点”、“练习和讨论”又进一步对本章内容做了归纳总结、启发读者思考,这是本书结构的一个特色。

本书的另一个特色是叙述通俗。它采用生动的语言和大量实际案例来叙述和说明那些看上去十分深奥的经济学概念和原理及其运用,夹叙夹议,行文流畅,语言生动。本书不仅适用于初级工商管理(EBA)培训和开放式工商管理教育,而且也是广大初学经济学读者的一本难得的通俗易懂的好教材。

## 初级工商管理(EBA)资格培训教材编委会

主任 吴申耀 汪兰洁 李惠康 刘煜海

副主任 谢 森 张 刚 丁 巍

编 委 (按姓氏笔画为序)

丁 巍 马定计 包志勤 李惠康 刘煜海

吴申耀 汪兰洁 张 刚 罗伟纲 郑国瑞

谢 森 程友谨 程祖毅

# 打造职工素质工程的优质品牌

(代序)

上海市人大常委会副主任 陈豪  
上海市总工会主席

随着时代的进步,经济繁荣和社会发展已越来越取决于劳动者的素质。大力推进职工素质工程,建设高素质职工队伍,是工会组织围绕中心、服务大局,凝聚动员广大职工为实现“十一五”规划贡献智慧和力量的重要途径,是新形势下丰富和发展工人阶级先进性,落实党的全心全意依靠工人阶级根本指导方针的必然要求,也是工会坚持以人为本发展理念,切实维护职工学习权、发展权,促进职工队伍全面发展的迫切需要。

2002年3月,上海市总工会积极拓展教育资源,与上海远程教育集团、上海电视大学联合推出初级工商管理(EBA)资格培训,以一线职工、基层班组长、基层工会干部为主要对象,着眼于提高职工的文化技能素质,致力于培养一大批知法律、懂经济、会管理的基层管理人才,积极打造上海工会推进职工素质工程的品牌。这一培训项目至今已连续举办九届,共培训学员4万余人,对于帮助广大职工学习成才、提高素质,推进企业改革和发展,起到了重要的推动作用,也对工会组织增强在职工中的凝聚力、扩大社会影响力具有积极意义。

当今时代,科技进步日新月异,新知识、新理念、新方法、新技术层出不穷,职工素质工程必须紧扣时代的脉搏,在职工培训的内容、形式、方法、途径等方面与时俱进,锐意创新。在EBA培训进入第五个年头之际,上海市总工会、上海电视大学认真分析形势需要,深刻总结办学经验,组织EBA培训教材编写组,瞄准最新知识,加强案例分析,对《管理学概论》、《法学概论》和《经济学概论》三本教材进行修订,以使理论和实践联系得更加紧密,使EBA培训更好地契合上海经济和社会发展的要求,更有利于促进职工队伍素质的不断提高。我相信,在广大工会工作者和各方面专家的共同努力下,EBA培训将越办越好,真正成为上海职工素质工程的优质品牌,在建设高素质职工队伍中发挥更大作用。

2006年8月

# 前 言

上海市总工会、上海电视大学联合组织编写了上海市初级工商管理(EBA)系列教程,本书为系列教程之一。这本《经济学概论》主要是写给那些对了解现代经济学原理及应用抱有感兴趣的普通公众看的。不过,即使是那些专门从事经济学研究的专家、学者,也有可能从阅读本书中得到某些方面的启发。

与其他的经济学教材相比,本书有两个鲜明的特点。

首先是新颖的结构。常见的经济学教材往往是根据“微观”和“宏观”的区别来安排整个体系。与此不同,本书把经济学的基本理论划分为三大部分,即“个人和企业如何决策”、“市场如何运行”、“政府如何调控”。其中,第二部分“市场如何运行”,又分别讨论单个市场的运行(属于传统教材中微观经济学的内容)和总体市场的运行(属于传统教材中宏观经济学的的内容)。相应地,也就有了本书中的四个单元的布局。

其次是通俗的叙述。经济学本来就是非常贴近现实生活的。但是,由于追求“严格”和“学术性”,在许多常见的经济学教材中,充满了“艰硬”的数学公式或过于“形式化”的语言,令普通的公众望而生畏。本书则尽可能地采用一些通俗的语言来叙述那些看上去十分深奥的经济学概念和原理,并通过大量的实际案例来说明这些概念和原理的运用,与此同时,也尽可能地做到叙述的准确和体系的完整。

编写分工情况如下:冯金华,主编,撰写第一章、第三章、第四章、第十章;姚震宇,撰写第五章、第七章、第八章;张炜,撰写第二章、第六章;李新,撰写第九章、第十一章。

本书的编排由包志勤创意策划。

编 者

2003年2月

# 修订版前言

作为上海初级工商管理(EBA)培训系列教材之一,《经济学概论》已使用了三年多。现根据学员和读者的建议和教学要求,在保留本书基本结构和特色不变的基础上做了若干修改。修订版更加强调用一个统一的原理“成本和收益分析”来解释个人和企业、市场和政府的行为,在原来的第一章之前增加了一个“导言”,用来说明经济选择的类型、根据和方法。

修订版增加的内容还有两类:一类是为了使全书内容在结构上更趋完善,如在第四章第三节“市场理论的应用”中,引入了需求的价格弹性概念,并以此说明了“薄利多销”和“谷贱伤农”的关系;另一类则是考虑到现实关注的需要,如在第七章中增加了一节,专门讨论“如何看待GDP”的问题。

此外,修订版删除了第一版的部分内容,如原第七章第四节“两种核算体系的比较”、原第十章第五节中的“信息与劳动市场”等。

修订版各篇章分工如下:冯金华主编,撰写导言、第一、三、四、十章;张炜和冯金华撰写第二、六章;姚震宇撰写第五、八章;姚震宇和冯金华撰写第七章;李新撰写第九、十一章。

编者

2006年8月

# 目 录

导言 .....	1
----------	---

## 第一单元 个人和企业如何决策

第一章 决策的依据:成本和收益分析 .....	5
一、经济主体的决策 .....	5
1. 个人的经济决策 .....	5
2. 企业的经济决策 .....	6
3. 经济决策的基础:成本和收益分析 .....	7
二、选择的收益 .....	7
1. 收益 .....	7
2. 边际收益 .....	8
3. “边际收益递减” .....	9
三、选择的成本 .....	10
1. 常见的一个错误:做事情不计成本 .....	10
2. 日常生活中所说的成本 .....	11
3. 经济学中所讲的成本——机会成本 .....	12
4. 机会成本概念在经济分析中的应用 .....	13
5. 机会成本概念在其他领域中的应用 .....	14
四、成本—收益分析 .....	15
1. 决定经济主体行为的一个核心原理 .....	15
2. 成本—收益分析的应用:生育率问题 .....	17
3. 成本—收益分析的应用:对污染的控制 .....	18
4. 成本—收益分析的应用:腐败产生的主要原因和对策 .....	19
小结和要点 .....	20
练习和讨论 .....	21

第二章 消费者行为 .....	22
一、消费者和消费者行为 .....	22
1. 消费者 .....	22
2. 消费者行为 .....	22
3. 消费者行为分析 .....	23

二、基数效用理论 .....	26
1. 总效用和边际效用 .....	26
2. 边际效用递减规律 .....	27
3. 消费者均衡 .....	28
三、序数效用理论 .....	29
1. 无差异曲线 .....	29
2. 预算线——消费可能线 .....	31
3. 消费者均衡 .....	32
小结和要点 .....	33
练习和讨论 .....	33
第三章 生产者行为 .....	34
一、什么是企业 .....	35
1. 企业的性质 .....	35
2. 组织生产 .....	35
3. 承担风险 .....	36
4. 企业和市场 .....	38
二、从“自然形成”到“法律创造” .....	39
1. “独资企业” .....	39
2. “合伙企业” .....	40
3. “公司” .....	41
三、众说纷纭的利润 .....	42
1. 经济利润或超额利润 .....	42
2. 正常利润;企业家的报酬 .....	43
3. 经济利润、正常利润和机会成本 .....	44
四、最优的生产技术 .....	46
小结和要点 .....	48
练习和讨论 .....	48

## 第二单元 市场如何运行(一)

第四章 市场机制的作用:需求和供给 .....	53
一、形形色色的市场 .....	54
二、市场机制的作用:看不见的手 .....	55
1. “看不见的手” .....	56
2. 资源的最优配置 .....	57
3. “排队打水”问题 .....	61

4. 市场机制的发展 .....	62
三、市场理论的应用 .....	65
1. 价格管制的后果 .....	65
2. 税收的归宿 .....	67
3. 谷贱伤农和需求的弹性 .....	68
小结和要点 .....	69
练习和讨论 .....	70
第五章 完全竞争和不完全竞争 .....	71
一、市场和类型 .....	72
二、完全竞争市场 .....	73
三、完全竞争市场条件下厂商的生产决策 .....	74
1. 几个重要的概念 .....	74
2. 企业在什么样的产量上达到利润最大化? .....	75
3. 企业在利润最大化产量上是盈还是亏? .....	76
4. 企业亏损时停不停产? .....	76
5. 企业的长期均衡 .....	77
四、不完全竞争市场 .....	78
1. 什么是不完全竞争 .....	78
2. 不完全竞争的三种类型 .....	78
3. 不完全竞争的原因 .....	79
五、不完全竞争市场中的厂商决策 .....	80
1. 垄断者的决策 .....	80
2. 寡头的决策 .....	81
3. 垄断竞争市场上的厂商决策 .....	82
小结和要点 .....	83
练习和讨论 .....	83
第六章 收入的分配 .....	85
一、收入的分配是如何决定的 .....	85
1. 工资的决定 .....	86
2. 地租的决定 .....	88
3. 利率的决定 .....	88
4. 正常利润的决定 .....	89
二、如何衡量收入分配的平等状况 .....	90
1. 不平等的衡量 .....	90
2. 收入分配不平等的原因 .....	91

三、收入分配政策如何促进收入分配的平等化 .....	93
1. 效率优先 .....	93
2. 兼顾公平 .....	94
3. 分配政策 .....	97
小结和要点 .....	98
练习和讨论 .....	99

### 第三单元 市场如何运行(二)

第七章 国民收入的核算.....	103
一、经济的流程和恒等式 .....	103
二、国民生产总值 .....	105
1. 中间产品和最终产品 .....	105
2. 国民生产总值(GNP) .....	107
3. 支出法和收入法 .....	107
三、其他几个经济总量指标 .....	108
1. 国内生产总值(GDP) .....	108
2. 国民生产净值和国内生产净值 .....	109
3. 国民收入 .....	109
4. 个人收入和个人可支配收入 .....	109
四、如何看待 GDP .....	110
小结和要点.....	113
练习和讨论.....	113
第八章 国民收入的决定和变动.....	115
一、萨伊定律和凯恩斯“革命”.....	116
1. 萨伊定律 .....	116
2. “凯恩斯革命” .....	116
二、有效需求原理 .....	117
1. 有效需求 .....	117
2. 有效需求不足 .....	118
三、乘数效应 .....	119
1. 投资乘数 .....	119
2. 政府支出乘数和税收乘数 .....	120
3. 对外贸易乘数 .....	121
四、失业和通货膨胀 .....	122
五、凯恩斯药方及其局限 .....	123

小结和要点.....	125
练习和讨论.....	126
第九章 国际经济问题.....	127
一、国际贸易基础.....	127
1. 绝对优势理论.....	127
2. 比较优势理论.....	128
3. 与对外贸易相关的经济发展战略.....	129
二、外汇与汇率.....	131
1. 外汇.....	131
2. 汇率.....	131
3. 汇率的决定和变动.....	131
4. 汇率变动的影晌.....	132
三、国际收支平衡表.....	133
1. 国际收支平衡表的编制原则.....	133
2. 国际收支平衡表的组成.....	134
四、开放经济的平衡分析.....	135
1. 国际收支平衡的含义.....	135
2. 国际收支平衡分析.....	136
小结和要点.....	137
练习和讨论.....	138

#### 第四单元 政府如何调控

第十章 市场失灵与微观经济政策.....	141
一、市场失灵及其原因.....	142
1. 什么是市场失灵.....	142
2. 市场为什么失灵.....	142
3. 市场的不完全性.....	144
二、垄断的影响.....	146
1. 垄断的产生.....	146
2. 垄断的危害.....	146
3. 对垄断的限制.....	147
三、外部性.....	148
1. 外部影响.....	148
2. 外部影响和市场失灵.....	150
3. 外部影响造成市场失灵的例子:环境污染.....	150

4. 有关外部影响的对策 .....	152
5. 科斯定理 .....	153
四、公共物品 .....	155
1. 私人物品和公共物品 .....	155
2. 公共物品与市场失灵 .....	156
3. 公共物品和社会项目评估 .....	157
五、不完全信息 .....	157
1. 信息的不完全性 .....	157
2. 信息不完全与商品市场 .....	158
3. 信息与保险市场 .....	159
4. 信息调控 .....	160
小结和要点 .....	161
练习和讨论 .....	161
第十一章 政府的宏观调控 .....	163
一、宏观调控目标 .....	164
1. 充分就业 .....	164
2. 价格稳定 .....	165
3. 经济持续均衡增长 .....	166
4. 国际收支平衡 .....	166
二、财政政策 .....	166
1. 财政的构成 .....	167
2. 财政政策工具 .....	167
3. 财政政策的乘数效应和挤出效应 .....	168
4. 经济的内在稳定器 .....	169
三、货币政策 .....	170
1. 银行制度 .....	170
2. 货币的数量 .....	171
3. 货币政策工具 .....	172
四、财政政策与货币政策的配合 .....	174
1. 财政政策与货币政策的异同 .....	174
2. 财政政策与货币政策的配合方式 .....	174
小结和要点 .....	176
练习和讨论 .....	176

# 导 言

经济学是什么？

如果要给一个最简短的定义,则我们可以说,经济学是关于“选择”的科学。我们时时刻刻都面临着选择的问题。小到日常生活中的一日三餐,大到走什么样的社会发展道路,无一不与选择有关。

我们所以必须进行选择,是源于一个基本经济事实,即“资源的稀缺性”。所谓资源的稀缺性是指:与我们的需要比较起来,满足这些需要的手段(即资源)相对而言总是有限的。换句话说,我们所拥有的资源不能够完全满足我们的需要。正是由于资源是稀缺的,我们不得不对自己的各种各样的需要进行取舍:选择某些需要,而放弃另外一些需要。从某种意义上讲,选择的同时也意味着放弃。

我们应当根据什么样的原则来进行选择(或放弃)呢?中国的一句老话对此作了很好的回答:

两利相权取其重

两害相权取其轻

翻译成经济学的语言来说就是:当成本给定时,收益(利)越大越好;当收益给定时,成本(害)越小越好。这就是经济学中的基本原理——成本和收益分析。

在本书中,我们将根据成本和收益分析的原理讨论三类重要的选择问题:

个人和企业如何决策?

市场如何运行?

政府如何调控?

## 第一单元

# 个人和企业如何决策

# 第一章 决策的依据：成本和收益分析

## 相关链接

开放式大专工商管理“经济学概论”电视课程第一讲、第二讲

老张最近遇到一件“烦心”的事情。儿子马上就要大学毕业了。这几天一家人都在讨论儿子的“下一步”。以老张和儿子为首分成了两派意见。老张的意思是，儿子一直在学校读书，已经读了十几年，现在应当到社会上去“闯一闯”了，而且，家里现在的经济状况也不是很好，如果儿子马上找一份工作去做，就能有一笔收入，也可以缓解家里的经济紧张状况。儿子则想去进一步“深造”，读硕士研究生。儿子说，学校里的许多老师都认为，他有这方面的潜力，不“考研”就可惜了；至于经济问题，儿子认为父亲的眼光短浅了一些，没有看到将来。儿子试图用下面的“理论”来说服老子：尽管现在工作，可以马上就有一笔收入，但是，这个收入一般不会很高；不如忍耐一下，再读几年书，等拿到硕士文凭以后，再去工作，那时的工资就可能高出许多。

老张家的“争论”所涉及的是一个典型的“经济决策”问题。我们在这一章里要讨论有关经济决策的一个基本理论，即“成本—收益分析”。

## 打开菜单

- 决策：采取或者不采取某一项行动的决定
- 行动的收益：采取某一项行动所得到的好处
- 行动的成本：采取某一项行动所花费的代价
- 成本和收益的比较：采取或者不采取某一项行动的根据

## 一、经济主体的决策

每一个经济主体，不管他是消费者，还是生产者，在采取一项行动之前，都要进行决策，也就是要“计算”一下，采取这项行动究竟划不划得来。

下面是有关个人和企业决策的几个重要例子。

### 1. 个人的经济决策

在日常生活中，任何一个人都可能会遇到如下一个或几个重要的决策问题。

#### 剪贴板/个人的经济决策

- 时间的分配决策
- 收入的分配决策
- 财富的分配决策

首先是个人在时间分配方面的决策。前面讲到的老张家的争论,就是时间分配决策的一个典型例子:决定是马上工作还是继续上学?如果决定马上工作,则立刻就可以得到一笔收入,但在这同时,也失去了进一步深造的机会;反之,如果决定继续上学,则尽管将来拿到硕士文凭之后,有可能找到一个收入更高一些的工作,但眼下却不得不有所牺牲:眼下不仅不能马上得到收入,反而还要支付一笔与上学有关费用,如学费、书籍费等等。

其次是个人在收入分配方面的决策。个人在决定工作、从而通过工作得到了一笔收入以后,还要决定:收入中有多少要用于消费,例如,有多少要用于吃饭、穿衣、交通、通讯等等,又有多少不用于消费,而是储蓄起来。

最后是个人在财富分配方面的决策。个人通过储蓄可以逐渐地积累起财富。对这些财富,还有一个重要的决策要做,即要决定到底是以什么样的资产形式来持有这笔财富。例如,可以去购买物质资产,如一些耐用的消费品、房地产和其他一些不动产,即以这些物质资产的形式来持有自己的财富;也可以去购买金融资产,如股票、债券等等,即以这些金融资产的形式来持有自己的财富;当然,还可以更加简单地持有货币,即以货币的形式持有其财富。

那么,一个人为什么决定工作,而不是上学?或者反过来,决定上学,而不是工作?一个人在得到一笔收入之后,为什么决定把其中的一部分例如60%用于消费,而把其余的40%用于储蓄?而另外一个人却恰好相反,把收入的40%用于消费,而把其余的60%储蓄起来?为什么有的人把储蓄起来的钱大部分用去购买股票,情愿为得到更大的收益而甘冒风险,而另外一些人却宁愿把钱存在银行里,安安稳稳地得到一些利息,尽管这些利息的数量看上去有时远不如某些“炒股”得到的收益那样“可观”?回答这些问题,是经济学的重要任务之一。

## 2. 企业的经济决策

和个人的情况一样,企业也面临着各种各样的经济决策要做。

首先,当然就是关于创办企业的决策。比如,假定你需要某种商品。你可以有两种方法得到该商品:或者,自己建立一个企业把它生产出来,或者,到市场上去把它购买回来。那么,你是决定自己生产呢,还是决定通过市场去购买呢?这就是关于创办(或不创办)企业的决策。

其次,在决定了创办一个新的企业来生产所需要的商品之后,你还必须决定,采取什么样的企业组织形式去生产它。是简单一点,建立一个“独资企业”或“合伙企业”呢,还是更加复杂一点的“公司”?不同的企业组织形式具有不同的特点。由于资金的数量、产品的性质、市场的状况等等方面的不同,有的时候,独资企业或合

伙企业的形式要更好一些,有的时候,公司则是更加恰当的选择。你准备选择哪一种企业组织形式呢?这就是有关企业组织形式的决策。

#### 剪贴板/企业的经济决策

- 创办企业的决策
- 企业形式的决策
- 生产技术的决策
- 最优产量的决策

再次,在确定了企业的组织形式之后,但可以正式地进行生产之前,你还需要考虑:用什么样的技术来进行生产呢?比如,生产你需要的那种产品,既可以多雇佣一些劳动,少使用一些资本,也可以反过来,多使用一些资本,少雇佣一些劳动。在从“资本密集”到“劳动密集”的种种生产方式中,你决定选择哪一个呢?这是有关生产技术的决策。

最后,在确定了最优的生产技术之后,企业于是面临着它最终要解决的一个问题,即所谓最优产量的问题:你所要的这种产品到底生产多大的数量才是最好的呢?这种最优的产量在很大程度上取决于企业内部的技术条件和外部的市场供求状况。随着技术条件和市场供求状况的变化,最优的产出数量本身也会发生变化。你如何去根据这些具体的情况来确定自己的最优产量呢?这就是有关最优产量的决策。

回答这些问题,是经济学的另外一个重要任务。

### 3. 经济决策的基础:成本和收益分析

尽管就每一个具体的情况而言,每一个经济主体的决策动机可能并不完全一样,但是,隐藏在这些决策的背后,却有一个共同的规律,即每一个经济主体在决定自己的某项行动之前,都会去比较一下这一行动的“收益”和“成本”,也就是做这件事情可能给自己带来的“好处”和“坏处”。

#### 剪贴板/决策的基础

每一个经济主体在决定是否做某件事情之前,都会去比较一下它的收益和成本。如果做这件事情的收益大于成本,就决定去做,否则便不去做。

如果做这件事情的收益大于成本,他就会去做;反之,如果做这件事情的成本大于收益,则他就不会去做。这就是经济学中讲的“成本—收益分析”。成本—收益分析是有关经济决策的最为重要的原理之一。

## 二、选择的收益

### 1. 收益

正如我们在前面所说的,每一个经济主体在进行决策的时候,首先要考虑的一个因素就是:做这件事情会给他自己带来什么样的好处?换句话说,就是要考虑采取这项行动的“收益”。没有收益的事情,是没有人去做的。

此为试读,需要完整PDF请访问: [www.ertongbook.com](http://www.ertongbook.com)