

经济学概论

翁志勇 主编

上海大学出版社

· 上海 ·

图书在版编目(CIP)数据

经济学概论 / 翁志勇主编. —上海: 上海大学出版社,
2006. 11
ISBN 7-81058-800-1

I. 经... II. 翁... III. 经济学—高等学校—教材
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 126959 号

责任编辑 傅玉芳
封面设计 孙 敏
责任出版 章 斐

经济学概论

翁志勇 主编

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

(<http://www.shangdapress.com> 发行热线 66135110)

出版人: 姚铁军

*

上海江杨印刷厂印刷 各地新华书店经销

开本 787×960 1/16 印张 21.75 字数 379 000

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

印数: 1~5100

ISBN 7-81058-800-1/F·042 定价: 30.00 元

C 目 录

CONTENTS

第一章 导论	1
第一节 经济学的研究对象	1
一、什么是经济学	1
二、资源稀缺	2
三、经济学的基本问题	4
四、经济选择的机制	6
第二节 经济分析及其工具	8
一、个量分析与总量分析	8
二、规范分析和实证分析	10
三、均衡分析	11
四、边际分析	12
五、经济学的表达方法	13
六、经济模型	15
七、理性人假设	15
本章小结	16
相关阅读	16
1. 经济学十大原理	16
2. 谁言寸草心,报得三春晖——机会成本	17
3. 经济学的道德与不道德——实证方法与规范方法	18
4. 假设、理论与现实——假设的作用	20
5. 经济学的发展与演变	21
核心概念	23
思考题	24



第二章 供给需求与市场均衡	25
第一节 价格、需求、供给和供求规律	26
一、价格	26
二、市场的基本决策单位：厂商和家庭	26
三、价格和需求量：需求规律	28
四、需求量的变动和需求的变动	29
五、市场需求和个人需求	31
六、价格和供给量：供给规律	32
七、供给量的变动和供给的变动	33
八、市场供给与单个厂商供给	35
九、供给与需求的结合：市场均衡	36
十、超额需求、超额供给和均衡	37
十一、均衡的变动	38
第二节 供求弹性及其运用	39
一、需求价格弹性	39
二、其他需求弹性	43
三、供给弹性	44
第三节 供给需求与政府政策：对供求规律的干预	46
一、价格控制	46
二、税收	48
三、弹性和税收归宿	51
第四节 市场和福利：消费者、生产者与市场效率	52
一、消费者剩余	53
二、生产者剩余	54
三、市场效率的衡量	56
四、政府价格控制导致的福利损失	57
五、税收的代价	60
本章小结	62
相关阅读	63
1. 需求收入弹性与恩格尔定理	63
2. 当今中国房价为什么会大涨——略论中国房产市场的供求经济规律	63

核心概念	67
思考题	67
第三章 消费决策	68
第一节 效用和消费者均衡	69
一、消费者行为	69
二、效用:为什么要消费	69
三、消费者均衡	72
四、需求规律与边际效用递减规律	75
第二节 消费者选择理论——序数效用分析	76
一、偏好和无差异曲线	78
二、预算约束线	84
三、消费者的均衡	87
第三节 消费者均衡的变动	89
一、价格变动对均衡的影响	89
二、收入变动对均衡的影响	90
三、替代效应和收入效应	92
本章小结	96
相关阅读	98
1. 价值悖论	98
2. 自由交换与双赢	99
3. 新经济下的生产者和消费者行为	100
核心概念	103
思考题	103
第四章 供给决策	104
第一节 厂商	105
一、厂商的含义	105
二、厂商决策目标:利润最大化假设	107
第二节 生产理论	109
一、生产要素与生产函数	109
二、经济学中的短期和长期	110
三、短期生产函数	111



四、长期生产函数	114
第三节 成本理论	122
一、短期生产函数	122
二、长期成本函数	126
本章小结	129
相关阅读	130
1. 浙江经济的活力	130
2. 人力资本的作用	131
3. 规模优势——格兰仕的竞争利器	131
4. 言利必有义——企业经营目标	132
核心概念	133
思考题	133
第五章 市场结构	134
第一节 市场结构	134
第二节 完全竞争	135
一、竞争的含义	135
二、短期均衡	136
三、长期均衡	140
四、竞争性厂商效率的简单评述	141
第三节 不完全竞争	142
一、完全垄断	142
二、垄断竞争市场上的厂商决策	145
三、寡头垄断的决策*	148
本章小结	153
相关阅读	153
1. 大型养鸡场为什么赔——完全竞争市场	153
2. 行政垄断对当前市场竞争秩序的影响及其对策	155
核心概念	157
思考题	157
第六章 生产要素市场	159
第一节 要素市场概述	160

一、生产要素需求的特点	160
二、完全竞争厂商的生产要素需求	160
三、生产要素的供给曲线	162
第二节 劳动力市场与工资决定	162
一、完全竞争市场工资的决定	162
二、不完全竞争市场工资的决定	164
第三节 租金、利息和利润	166
一、租金	166
二、资本与利息	167
三、利润	169
本章小结	171
相关阅读	172
1. 广东的“民工荒”	172
2. 中国农村的剩余劳动力	173
3. 关于优化我国农村土地制度的思考——有限市场化	173
核心概念	176
思考题	176
第七章 市场失灵与政府干预	177
第一节 市场失灵	178
一、市场失灵的本质	178
二、市场失灵的分类	178
第二节 垄断和反垄断政策	180
一、垄断厂商的效率与公平评价	180
二、反垄断与政府管制	181
第三节 非对称信息与市场失灵*	183
一、非对称信息	183
二、逆向选择问题	184
三、道德风险	184
四、企业委托代理问题	185
第四节 外部性和公共物品	187
一、外部性和产权界定	187
二、公共物品	192



第五节 收入分配差距与收入再分配*	195
一、收入不平等的度量	196
二、平等与效率	197
本章小结	198
相关阅读	199
1. 崭新垄断下的觉醒	199
2. 基尼系数	200
3. “搭便车”	200
4. 经济学家话灯塔——公共物品与市场失灵	200
核心概念	202
思考题	202
第八章 宏观经济核算	204
第一节 宏观经济总量	205
一、经济周期	205
二、GDP	205
三、就业	206
四、通货膨胀	207
第二节 国民收入指标体系及核算方法	208
一、国民收入指标体系	208
二、GDP 核算方法	209
第三节 均衡的国民收入	211
一、两部门经济的收入流量循环模型及均衡	211
二、三部门经济的收入流量循环模型及均衡	213
三、四部门经济的收入流量循环模型及均衡	214
本章小结	216
相关阅读	217
1. 新中国的经济增长率波动周期	217
2. 中国新一轮经济周期的特点	218
核心概念	221
思考题	221

第九章 国民收入决定理论	222
第一节 总需求分析	223
一、消费函数	223
二、投资函数	226
三、总需求与均衡国民收入的决定及其变动	227
第二节 $IS-LM$ 模型	229
一、 IS 曲线:商品市场的均衡	229
二、 LM 曲线:货币市场的均衡	230
三、 $IS-LM$ 模型:两个市场同时均衡的国民收入决定	232
四、 $IS-LM$ 模型的运用	232
第三节 总需求与总供给	233
一、总需求曲线	234
二、总供给曲线	234
三、总供求模型及其变动对国民收入和价格的影响	235
本章小结	237
相关阅读	237
1. 中国“十一五”期间社会和谐发展需要解决“四大矛盾”	237
2. 2005 年的中国经济	240
3. 中国离不开宏观经济调控	240
4. 美国政府是如何刺激经济的	240
核心概念	241
思考题	241
第十章 失业与通货膨胀	242
第一节 失业理论	242
一、失业与充分就业	242
二、周期性失业	243
三、自然失业	244
第二节 通货膨胀	245
一、通货膨胀的含义	245
二、通货膨胀的成因	246
三、通货膨胀的影响	250



第三节 失业与通货膨胀的关系	251
一、菲利普斯曲线	251
二、菲利普斯曲线的移动和变化	252
本章小结	254
相关阅读	254
1. 法国年轻人失业风险增大 大学生抗议就业新法令	254
2. “十五”时期我国就业保持持续稳步增长	255
核心概念	257
思考题	257
第十一章 国际经济学	258
第一节 国际贸易	258
一、国际贸易理论	258
二、国际贸易政策	265
第二节 国际金融	268
一、国际收支调整理论与政策	268
二、外汇理论与政策	277
三、汇率决定理论	278
四、购买力平价说	280
五、利率平价理论	282
六、其他汇率决定理论	285
第三节 经济全球化	286
一、经济全球化的含义和本质	287
二、经济全球化的主要动因	288
三、反全球化运动	290
本章小结	291
相关阅读	291
1. 美国对中国农产品的技术贸易壁垒	291
2. 我国汇率改革的现状	292
3. 欧盟的贸易保护实质	293
4. 世贸组织与中国加入 WTO	295
5. 国际货币基金组织	297
6. 1997 年亚洲金融危机	298

核心概念	300
思考题	300
第十二章 宏观经济政策	301
第一节 需求管理政策——财政政策与货币政策	301
一、财政政策	302
二、货币政策	308
三、相机抉择	314
第二节 供给管理	316
一、收入政策	316
二、指数化政策	316
三、就业政策	317
四、经济增长政策	318
第三节 对外经济管理政策	319
一、对外贸易政策	319
二、汇率政策	320
本章小结	321
相关阅读	322
1. 德国的财政体系	322
2. 中国财政体制	323
3. 我国 1998 年以来的积极财政政策	324
4. 我国的中央银行	326
5. 美国的中央银行	327
6. 美国的货币政策运用	328
核心概念	328
思考题	329
附:专业术语表	330
后记	336

第一章

导 论

世界上许多需要解决的事情往往都与经济有关,因此,了解和熟悉经济学的基本知识,将会发现它们对自己的学习、生活、工作是很有用的。本章作为导论部分,主要介绍经济学的研究对象以及基本的分析方法和分析工具。希望这些对后面章节的学习和理解有较大的帮助。

第一节 经济学的研究对象

一、什么是经济学

无论是就其所研究的问题来说还是在它所使用的研究方法方面,经济学都是一门涉及范围很广的科学。作为社会的一分子,人们总该对政府的税收、贸易、财政赤字、利率调整、通货膨胀乃至失业有自己的判断,特别是大学生应该对毕业后的职业选择有一个初步的打算,自己的前途不仅取决于自己的能力,而且还取决于自己所不能控制的经济力量如何影响自己的收入。此外,经济学也许还可以帮助人们将自己从收入中节省出来的储蓄转化为投资。诚然,学习经济学并非是要让人变成一个天才,但若不学经济学,则命运就很可能完全不同。

那么,什么是经济学呢?或者说经济学是研究什么的?对这个问题的认识,有一个发展过程。经济学的创始人、古典学派的代表人物亚当·斯密认为,经济学是研究国民财富的生产。新古典经济学派的集大成者阿尔·弗雷德·马歇尔认为,“政治经济学或经济学是一门研究人类日常事物的科学,它研究个

人和社会行为的一部分,即研究其中同取得和使用物质福利必需品关系最密切的那一部分”。20世纪初,英国的一位著名经济学家罗宾斯将经济学定义为,“经济学是一门科学,它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究”。这一定义强调了稀缺性和选择问题,对西方经济学界影响很大,可以说,经济学的现代定义就是在此基础上发展而来的。

最近几十年来,经济学已经涵盖了形形色色的论题,如:

(1) 研究社会的组织和技术如何影响价格和资源在不同的用途上进行分配;考察金融市场的行为,包括利率和股票价格的涨跌及其规律;

(2) 考察收入分配,以及如何在损害经济运行的前提下对穷人给予帮助;

(3) 研究商业周期(或作“经济周期”),考察如何利用货币政策调节失业和通货膨胀的波动;

(4) 考察各国贸易模式并分析贸易壁垒有何影响;

(5) 观察发展中国家的发展,并就资源有效利用的激励方式提出建议;

(6) 提出并回答政府采用何种政策才能达到既定的重大目标等问题,如加快经济增长、有效利用资源、实现充分就业、稳定价格水平和公平的分配收入,等等。

随着社会经济的发展,还可以将这份清单扩展很多倍。但是,如果将所有这些问题加以提炼的话,我们就会发现其中存在着一个共同的主题:

经济学是研究市场主体如何选择,决定社会稀缺资源的使用方式的一门社会科学。

这个定义隐含着经济学的两大核心思想,即物品和资源是稀缺的;社会必须有效地加以利用。事实上,正是由于存在着稀缺性和人们追求效益的愿望,才使得经济学成为一门重要的学科。

二、资源稀缺

人们发现,人类社会之所以存在经济问题,其根源在于资源的稀缺性,如果资源取之不尽、用之不竭,也就无所谓经济学了。各国经济体制、运行方式、生产方式、生活方式、经济政策等各不相同,然而,所有国家都面临着一个共同的基本的经济问题,那就是资源稀缺问题。没有一个国家能够生产其国民所需的所有物品。物品缺乏,是因为土地、劳动、资本以及其他生产资源的缺乏。这就要求在资源如何利用和如何配置方面作出决策。

正因为稀缺问题长期困扰着我们的生产、生活,所以我们不得不节省,而这也是我们每天都要做的事。作为一名学生,或许早已感到自己没有足够的时间

去干自己想干的一切有趣的事,学习同其他活动争时间。因此,不得不如经济学学者所说的那样,去安排自己的时间,提高自己的时间利用率。这是时间的稀缺,也是根本的稀缺。你可以认为这天晚上看一场球赛比读一章力学教科书要好;或者你也可以作出相反的决定。但不论是哪一种情况,都是在节省时间,让同样的时间给自己带来更大的效用。

你由于没有足够的钱去买所有自己想买的任何东西,因此,不论是有意识的或无意识的,不得不分派钱的用处。是看两场电影呢,还是吃一次 KFC 呢?是买一款新型的 mp4 呢,还是买一双中意的 NIKE 鞋呢?不论作出怎样的决定,原可以用这笔钱买自己想买的東西,却放弃后去买別的东西,这就是自己所购买的東西的真正代价。经济学家把这叫做机会成本——所放弃的自己可选择的其她事项中收益最大的那事项的收益。学习经济学的部分意义就在于懂得如何作出选择,要求在筛选中所放弃的“收益”要小于所选中的“收益”,这样,机会成本就比较低。

这里要注意的是,经济学上所说的资源的稀缺性是指相对的稀缺性,是相对于人类的无穷的欲望而言的。稀缺是指这样一种状态:相对于需求,物品总是有限的。举一个例子来说,一个社会为了保证自己的安全而侵略它国,所需要的大炮是有限的,为了提高人们的生活水平,所需要的黄油也是无限的。实事求是的观察家都不会否认,尽管经历了两个世纪的经济增长,美国的生产能力还是不能完全满足每个人的欲望。如果将所有的需要加总起来的话,你立刻就会发现,现有的物品和劳务根本无法满足每个人的消费欲望中的很小一部分,想要达到现代富翁们那样的生活水平不是每个人都能做到的。更何况是在美国以外的国家,诸如非洲和亚洲的相当部分地区的人们还在饥寒交迫中。

不妨考虑一个不存在稀缺的社会。如果能无限量地生产出各种物品,或者如果人类的欲望能够完全得到满足,那么会产生怎样的后果呢?既然人们拥有了自己想要的一切,当然就不必再担心花光其有限的收入,企业也不必为劳动成本和医疗保健问题犯愁,政府则不用再为税收、支出和环境污染等问题而大伤脑筋,没有人会在乎这些问题。此外,既然我们所有的人都能随心所欲地得到想要的东西,那么,也没有任何人会关心不同的人或不同的阶层之间的分配是否公平的问题了。在这个丰裕的伊甸园里,所有的物品都实行免费,仿佛沙漠中的沙子和海滩边的海水。所有的价格都是“0”,市场的存在变得毫无意义,经济学也就不会产生了。

资源的稀缺性决定人们的选择。在解决稀缺性问题时,人类社会就必须对如何使用资源作出选择。所谓选择,就是如何利用既定的资源去生产经济物

品,以便较好地满足人类需求。

我们可以看看经济制度的选择情况。资源或要素的稀缺性决定人们要对其排他性占有,形成一定的所有制关系;所有制关系的基础是资源或生产要素归谁所有,它反映人们之间的经济利益关系,而这种利益关系就是从物品或资源的稀缺中产生的。从历史上考察,当人类社会生产力发展到一定程度,在资源稀缺的现实条件下,促成了私有制的产生,对资源实行排他性占有。

实践出真知,人们已经普遍认识到,由于一国资源和生产力状况的多样性,由它决定的所有制结构也不是单一的,而是可以多种所有制并存的;资源配置方式也可以相应的采取计划与市场的结合方式。所以,在对稀缺资源的如何利用和配置的不同历史阶段,选择一定的所有制结构,就形成该社会的基本经济制度。

三、经济学的基本问题

资源的稀缺使得每个社会都必须作出选择。无论是发达的工业化国家,还是一个孤立的部落社会,都必须通过某种方式决定生产什么、如何生产、为谁生产,这就构成了现代经济学的三大基本问题。

1. 生产什么

在资源稀缺普遍存在的条件下,生产一种商品必然意味着生产其他产品机会的减少,也就是说必然会发生机会成本。一个社会必须选择生产多少导弹、军舰、坦克,或生产多少汽车、电视机、粮食、衣服……;选择生产较多的消费品还是生产较多的投资品,好让明天有更多的产出和消费;选择把多少资源分配到金融、医疗、旅游、教育等劳务提供部门,等等。

为了作出选择,首先要了解我们能够生产的每种商品分别是多少,这取决于可用资源的数量。我们所要做的第一件事就是将所有生产要素——生产商品和服务时所需要的土地、劳动、资本(厂房和机器)和企业家才能——相加,然后评估我们利用生产要素进行特定商品生产的技术——记忆和管理能力。完成以上步骤,我们就可以找到生产的限制是什么。

生产可能性曲线,它描述了一定时期内、一定的资源和技术条件下,各种可能生产出的商品和服务的组合。实际上,它就像一个菜单,我们必须从中选择某种产出组合。

假设只有两种商品:“消费品”和“军需品”。在这里,生产什么的问题就归结为寻找这两种商品的最佳组合。

假设消费品生产的上限在图 1-1 中由 A 点表示。也就是说,从原点 O 到

A 点的垂直距离代表一年中可能生产出的最大消费品数量。在 A 点没有资源用于军需品的生产。生产最多消费品的选择意味着军需品产出为零。以 B 点为例,它代表了另外一个极端。从原点 O 到 B 点的水平距离代表一年中的可能生产的最大军需品数量。在 B 点,我们将不会生产任何消费品。我们对于生产什么的选择并非仅限于 A 点和 B 点这两种极端的情况。我们还可以选择一种消费品和军需品的组合。 C 点、 X 点代表了另外两种组合。为了得出 C 点和 X 点,我们就需要放弃最大消费品产出(A 点),并使用稀缺资源来生产军需品。在 C 点,我们仅生产 OD 数量的消费品和 OE 数量的军需品;在 X 点,生产 OF 数量的消费品和 OG 数量的军需品。

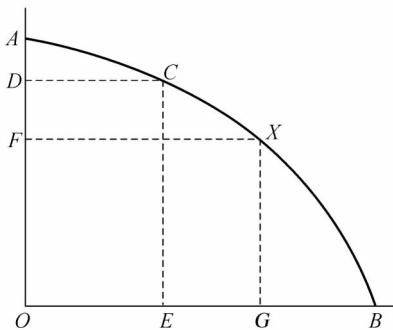


图 1-1 生产可能性

虽然社会对于生产什么的回答会随时间而变化,但是在任何既定的时期内,一个国家只有一种最优产出组合。任何社会的首要经济目标都是按照这个最优产出组合进行生产。

在决定怎样支配稀缺的时间资源这个问题上,也存在着确定最优产出组合的问题。任何一天内人们都只有一种最优方式来支配时间,如果能按照这种方式来支配时间,将会得到最大效用。其他支配方式并不会危及你的生命,但是会降低你的效用。

2. 如何生产

一个社会必须决定谁来生产、使用何种资源以及采用何种生产技术。谁来种田,谁来教书?是用石油发电,还是用煤炭发电,或是用太阳能发电?设备是由人,还是由机器人来操作?在我国东北地区,通常是每个农户耕作 10~20 亩耕地,密集地投入化肥、劳动等生产要素来生产,大型机械运用主要限于耕翻土地、收获和运输等生产环节。与此不同的是在北美、澳洲的一些家庭农场通常会耕作上万亩耕地,采用高度机械化的生产方式,单位面积耕地上劳动投入比较少。鉴于这些国家的农业具有很高的劳动生产率,我国曾引进过全套大型农业机械,在东北某些农场进行试验。然而,直接引进北美生产方式的计划并未成功。虽然表面上看采取何种生产方式是由生产者选择行为所决定的,然而,厂商选择生产方式要受到一系列因素的约束。为什么中国与澳大利亚农民采用不同的生产方式?为什么把不同国家生产方式简单移植不一定能够成功?