

# 经济学原理与案例

主编 高建宁

主审 顾士明

河海大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理与案例 / 高建宁主编. —南京: 河海大学出版社, 2006. 2

ISBN 7 - 5630 - 2223 - 6

I. 经... II. 高... 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(2006)第 006371 号

书 名 / 经济学原理与案例  
书 号 / ISBN 7 - 5630 - 2223 - 6 / F · 239  
责任编辑 / 铁龙海  
特约编辑 / 尚爱民  
责任校对 / 刘明亮  
封面设计 / 杭永鸿  
策 划 / 吴志雄  
出 版 / 河海大学出版社  
地 址 / 南京市西康路 1 号(邮编:210098)  
电 话 / (025)83737852(总编室) (025)83722833(发行部)  
经 销 / 江苏省新华书店  
印 刷 / 南京玉河印刷厂  
开 本 / 850 mm×1168 mm 1/32 9.5 印张 247 千字  
版 次 / 2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷  
定 价 / 26.00 元

## 前 言

西方经济学产生于西方资本主义世界,服务于资本主义市场经济,两百年来经历了一个发展、演变过程。当代西方经济学是以 20 世纪 30 年代凯恩斯主义的出现为标志的,之后得到更为广泛的发展。它包括许多学派,没有统一的理论体系,但适应了现代社会化大生产发展的要求,从不同角度和不同方面反映了市场经济发展的某些规律和特点,也包含了当代西方国家政府和管理市场经济中种种经验的理论总结。目前,我国正在深化国有企业改革和实现经济体制的转轨,分析研究和借鉴西方经济学对我国的经济发展和经济改革具有非常重要的意义。

但西方经济学是一门比较“枯燥的科学”,眼下的西方经济学书籍又汗牛充栋,而且书中的数学推导,图形、图表令人颇为费解,难以释读。这对于专科层次的高职高专学生来说,更是难以涉猎。事实上,目前高职高专学生主要沿用过去出版的本科教材。对于他们,如果有一本既有系统的理论体系,又能比较通俗化的经济学教材,真可谓是雪中送炭。因此,作者尝试编写一本内容新颖、深入浅出、通俗易懂的适合专科层次高职高专学生学习的经济学教材。



编写这样一本教材,作者深知其难度之大,责任之重,这不仅因为经济学的内容多,综合起来难,而且还必须在不偏离现代经济学原理的情况下,表达得简洁平实,尽可能少用公式、图表;这本教材既不是一本普及读物,也不是一部专业著作,如何在通俗之中又有理论深度,是编著这本教材的最大难点。

本书由高建宁教授担任主编,顾士明教授担任主审。本书编写人的分工如下:殷波(第1章),吴萍(第2章),钱鑫(第3章),王小美(第4章),尹莲英、马君伟(第5章),周玉泉(第6章),张晓锋(第7章)。全书由高建宁教授统稿、定稿。

本书适合高等职业院校、党校、行政学院及其成人高等教育有关专业教学使用,同时也适合自学。

本书在编写过程中,得到了三江学院、江苏经贸职业技术学院、南京工业职业技术学院、江苏海事职业技术学院、南京铁道职业技术学院、应天职业技术学院、正德职业技术学院、钟山职业技术学院等院校的大力支持,在此深致谢意。本书虽吸收了国内外学者的最新研究成果,参阅了大量文献资料,但由于作者水平所限,书中如有不当之处恳请读者批评指正,以便进一步修订和完善。

作 者

2005年11月

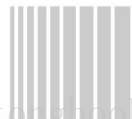
# 目 录

第一章 经济学概述.....	1
第一节 经济学的产生与研究的基本问题.....	2
第二节 现代西方经济学的构成与演变.....	5
第三节 要学点经济学.....	8
案例分析.....	9
阅读资料 .....	12
第二章 需求和供给 .....	16
第一节 需求 .....	17
第二节 供给 .....	22
第三节 市场均衡与均衡价格 .....	27
第四节 弹性的概念 .....	31
第五节 政府的价格管制——均衡价格分析的应用 .....	40
案例分析 .....	44
阅读资料 .....	47
第三章 消费者与生产者的行为理论 .....	51
第一节 消费者行为理论——基数效用理论 .....	52
第二节 消费者行为理论——序数效用理论 .....	59
第三节 生产者行为 .....	68
第四节 两种要素的最优组合 .....	85
第五节 规模经济理论 .....	88

目 录

第六节 成本与收益 .....	93
案例分析 .....	100
阅读资料 .....	103
第四章 市场均衡 .....	106
第一节 产品市场均衡 .....	107
第二节 要素市场的均衡 .....	129
第三节 一般均衡与帕累托标准 .....	138
案例分析 .....	144
阅读资料 .....	150
第五章 宏观经济学综述 .....	154
第一节 国民收入核算理论 .....	155
第二节 乘数原理 .....	162
第三节 总需求与总供给 .....	165
第四节 宏观经济调控 .....	173
第五节 财政政策与货币政策 .....	179
案例分析 .....	192
阅读资料 .....	195
第六章 动态宏观经济理论 .....	201
第一节 失业理论 .....	202
第二节 通货膨胀及其与失业的关系 .....	208
第三节 经济增长 .....	219
第四节 促进经济增长的政策 .....	233
第五节 罗斯托的经济成长阶段论 .....	237
第六节 经济周期 .....	241
案例分析 .....	246
阅读资料 .....	250

第七章 市场经济理论的最新发展·····	257
第一节 经济人假定与博弈论·····	258
第二节 信息不对称与产权理论·····	261
第三节 企业理论·····	267
案例分析·····	272
阅读资料·····	276
附件 几位著名经济学家的生平·····	280
参考文献·····	293



“没有受过一些经济学训练的人,对一国经济问题要思考都无从思考起,就如聋者要去欣赏交响乐一样。给他一个助听器,他可能仍然缺乏足够的才华,但至少可以意识到音乐究竟是怎么回事!”

——萨缪尔逊

## 第一章

# 经济学概述

### 学习目标

重点掌握:

- 稀缺性的概念
- 经济学发展的脉络
- 经济学研究的基本问题

难点掌握:

- 微观经济学与宏观经济学的关系
- 经济学的道德问题
- 学习经济学的益处

有人说,古代是哲学统治一切的时代,中世纪是神学统治一切的时代,工业革命后是自然科学统治一切的时代,而二十一世纪将是经济学统治一切的时代。

## 第一节 经济学的产生与研究的基本问题

### 一、经济学的产生

经济学是什么？实际上经济学来源于现实经济生活。大家都知道，人们的喜怒哀乐，大多来自于日常的经济问题。所有的经济问题其实都产生于一个最基本的事实：任何社会或个人总是无法得到自己所想要得到的一切东西，也就是说，我们生活在一个存在稀缺性的世界上。

稀缺性(scarcity)是指欲望总是超过了能用于满足欲望的资源。当一个人只有一万元钱而想买一套十万元的住宅时，他面临着货币的稀缺；当一个企业只有一台机器而两个车间同时都要使用时，它面临着设备的稀缺；当一个国家经济困难而又想快速发展时，它面临着资金的稀缺。自从有人类以来，人们就一直面临着资源的稀缺性这一基本问题，资源再多也总是有限的，因为人的欲望具有无限性。旧的欲望满足了，新的欲望产生了。永无止境的欲望正是社会不断发展的源动力。

资源的稀缺性与欲望的无限性的矛盾产生了各种经济问题，为了寻求解决这些问题的办法产生了经济学。诺贝尔经济学奖获得者保罗·A·萨缪尔森认为，经济学是关于选择的科学。它研究人们如何使用稀缺的或有限的资源(如土地、劳动、设备、技术知识)来生产各种商品(如小麦、牛肉、外衣、音乐会、道路、导弹)，并把这些商品分配给不同的社会成员以供消费。美国著名经济学家斯蒂格利茨认为，经济学研究的是：我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的，这些选择又怎样决定社会资源如何被利用。因此，可以把西方经济学看作是一门研究人们如何用有限的资源来满足无限的欲望的科学。

## 二、经济学研究的基本问题

资源的稀缺性是一切经济问题产生的根源,由资源的稀缺性引发出了资源配置和资源利用两个方面的问题。具体来说,资源配置包含了生产什么、如何生产、为谁生产三个基本问题。

### 1. 生产什么

在市场经济社会,生产什么和生产多少主要取决于厂商和消费者两者之间的相互作用。价格在决定生产什么商品上是关键因素。于是经济学家关心的一个中心问题就是:为什么有些产品价格会上升?为什么有些产品价格会下降?

### 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?用石油发电,还是用煤炭发电,或是用太阳能发电?允许较多的空气污染,还是允许较少的污染?一种产品的生产方法会有很多,如家具可以用手工来生产,也可以用机器来生产,最先进的机器还可以用电脑来操作。到底采用哪一种方法,是劳动密集型还是技术密集型?

### 3. 为谁生产

产品生产出来以后,就出现了分配问题。用正规的语言来说,社会产品如何在不同的阶层之间进行分配呢?经理、运动员、工人还是农民,谁应当得到高的收入?社会该给穷人提供最低消费,还是严格地遵循不劳动者不得食的原则?一般来说,收入高的人消费的产品更多,那么,是什么原因决定着收入的高低?

如何优化配置资源,使生产出来的物品能够最大限度地满足人类的欲望,便是人类社会与生俱来的基本经济问题,对这一问题的解答,必须依赖经济学。与此同时,本来就稀缺的资源,在社会中,却又往往得不到物尽所用,即总是存在着相对的过剩状态,所以,如何确立有效的机制,使资源利用最优化,

以尽可能地避免闲置和浪费,这也是经济学不得不担当的责任。这个方面被称为资源利用问题。

具体来说,资源利用包括以下相关问题:

为什么资源得不到充分利用,热门的话题就是“充分就业”问题。

经济中为什么会有周期性波动,热门话题是“经济增长”。

货币购买力的变动问题,热门的话题是“通货膨胀”或“通货紧缩”。

#### 4. 谁来决策

当前世界上解决资源配置和资源利用的经济制度基本上有两种。一个极端是由政府作出有关生产和分配的所有重大决策的指令经济,在指令经济中,是通过计划机构发布命令,告诉人们生产什么,怎样生产,以及生产的产品由谁来消费。例如 20 世纪大部分时期前苏联所采取的经济制度。另一个极端是市场经济,市场经济是一种主要由个人和私人企业决定生产和消费的经济制度,决策由市场来作出,个人或企业通过货币支付自愿地交换物品和劳务。在美国和大多数民主国家中,多数经济问题是由市场来解决的。因此,它们的经济制度称为市场经济。市场经济的极端情况被称为自由放任经济,即政府不对经济决策施加任何影响。当代社会中没有任何一个社会完全属于上述两种极端中的一个。相反,所有的社会都是既带有市场成份也带有指令成分的混合经济。从来没有一个百分之百的纯粹的市场经济(尽管 19 世纪的英国很接近)。混合经济或处在这两极之间的生产则主要由政府、企业和个人三者联合决策来决定。经济学家看一种经济形式的时候,他们想知道的是决策在多大程度上由政府做出,在多大程度上由企业做出和在多大程度上由个人做出。

总之,经济学产生于资源的稀缺性,它研究的是不同经济制度下解决资源配置与资源利用问题的方式。

## 第二节 现代西方经济学的构成与演变

现代西方经济学从总体上划分为微观经济学和宏观经济学两个部分。

### 一、微观经济学

微观经济学研究单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值的决定,以说明价格机制如何实现资源的合理配置。其要点如下:

#### 1. 研究对象是单个经济单位的经济行为

单个经济单位指组成经济最基本的单位,即居民户和厂商。居民户又称家庭,是经济中的消费者。厂商又称企业,是经济中的生产者。微观经济学研究居民户与厂商的经济行为就是研究居民户如何把有限的收入用于各种物品的消费,以实现满足程度最大化,以及厂商如何把有限的资源用于各种物品的生产,以实现利润最大化。

#### 2. 解决的问题是资源配置

解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化,给社会带来最大的经济福利。微观经济学假设家庭与企业经济行为的基本动力是利益的最大化,比如家庭要实现满足程度最大化,企业要实现利润最大化。经济主体所面临的决策都可以抽象为有约束条件的最优化问题。微观经济学从研究家庭和企业的最大化行为入手,来解决社会资源的最优配置问题。如果每个经济单位都实现了自身利益的最大化,整个社会资源就实现了最优配置。

#### 3. 中心理论是价格理论

在市场经济中,家庭和企业的行为要受价格的支配。一块农田,用来种小麦还是种棉花?销售糖果饮料,是使用自动售货机还

是开一家便利店？一个学生高中毕业后，是上大学还是直接参加工作？诸如此类的问题都是由价格决定的。价格像一只看不见的手，调节着各经济主体的经济行为，从而实现社会资源的最优配置。微观经济学正是要说明价格调节实现资源配置达到最优的全过程。因此，价格理论是微观经济学的中心理论，其他内容都是围绕这一中心问题展开的。

#### 4. 采用个量分析方法

个量分析是研究经济变量的单项数值如何决定。比如某企业的产量，就是产量这种经济变量的单项数值。微观经济学中所涉及到的变量，如某种商品的效用、供给量、需求量、价格；某企业的成本、收益、雇用人数；生产要素所有者的收入，即工资、利息、利润、地租等等，都属于这一类。微观经济学分析这类个量的决定、变动和相互关系，来说明价格机制如何实现社会资源的合理配置。

## 二、宏观经济学

宏观经济学以整个国民经济为研究对象，通过研究经济中各个总量的决定及变动，来说明资源如何实现充分利用。其要点如下：

#### 1. 研究对象是整体经济

如果说微观经济学研究的是“树木”，那么，宏观经济学所研究的就是由这些树木所组成的“森林”。所以，宏观经济学研究的是整体经济的运行方式与规律，从总体上分析经济问题。

#### 2. 解决的问题是资源利用

宏观经济学研究现有资源未能得到充分利用或过度利用的原因，达到资源充分利用的途径和手段，以及如何实现持续增长等问题。

#### 3. 中心理论是国民收入决定理论

国民经济运行状况的好坏体现为国民收入水平的高低及其波

动,因此,国民收入是一国经济最重要的经济总量,它综合反映了其他经济总量以及变动状况。宏观经济学以国民收入为中心形成理论体系,研究如何实现资源的充分利用。

#### 4. 采用总量分析方法

总量是能反映整体经济运行状况的经济变量,或者是个量的总和,比如国民收入是单个经济单位收入的加总;或者是个量的平均值,比如价格水平就是各种商品和劳务价格的平均数。宏观经济学所涉及的总量很多,比如国民收入、总需求、总供给、总储蓄、总投资、总就业量、价格水平、货币供给量等等。总量分析就是分析这些总量的决定、变动及相互关系,以说明宏观经济的运行状况及如何制定经济政策。

### 三、宏观经济学与微观经济学的关系

一般来说,宏观与微观、个量与总量,两者之间互相区别又互相依存。总量由个量综合而成,因此,微观经济理论必然是宏观经济理论的基础。而个量又不能离开总量而存在,所以微观经济理论又必须以宏观经济理论为其条件和前提。

第一,微观经济学与宏观经济学都有两个基本的假设条件:一是“经济人”假设。“经济人”或称“合乎理性的人”,也就是在经济生活中总是以利己为动机,意欲以最小的代价换取最大的利益的人;二是完全信息假设。作为市场经济的行为主体,作出决策行为是以对有关知识的掌握和信息的了解为前提的。在现实经济生活中,各行为主体不可能对其决策行为的知识、信息有完备的了解,这就很可能使其决策行为偏离常规。但为了描述经济的一般规律,必须将信息不完备的情况加以抽象,假设市场经济行为主体,对其经济决策行为的知识 and 信息有着完全了解。这就是所谓完全信息假设。

第二,经济学的目的在于实现社会经济福利的最大化。为达到这一目的,既要实现资源的最优配置,又要实现资源的充分利

用。微观经济学是在假定资源已实现充分利用的前提下分析如何达到最优配置的问题；宏观经济学是在假定资源业已实现最优配置的前提下分析如何达到充分利用的问题。因此，微观经济学与宏观经济学互相补充，它们共同组成经济学的基本原理。

第三，微观经济学以总量已知为前提来研究个量，宏观经济学以个量不变为前提来研究总量。比如对价格的分析，微观经济学以价格总水平已知来研究具体某个商品的价格，而宏观经济学则在所有单个商品的价格为一定的假定下来研究价格总水平。

第四，微观经济活动之和不等于宏观经济学活动。从表面上看，宏观经济活动是由微观经济活动的总和构成的，但在实际经济生活中，许多结论在微观分析中看来是正确的，而放到宏观经济分析中却可能得出相反的结论。比如，个别厂商如果降低工人的工资，那么，其生产成本会因此而下降，从而导致厂商利润的增加。可是，如果从宏观经济分析角度来看，假如一个社会中所有的厂商都加以效仿，那么，整个社会购买力会因工人收入的减少而下降，造成社会产品过剩，从而导致厂商利润下降。

### 第三节 要学点经济学

由于资源是稀缺的，把资源用于某种用途就要放弃其他用途。经济学正是要说明如何通过成本与收益的比较把资源用于最有效的用途，即实现资源配置的最优化。那么，是不是学习了经济学就一定能实现资源配置最优化呢？经济学家中真正实现了自己资源配置最优化，即赚了大钱的人是有的。李嘉图和凯恩斯都是理论结合实际的大款经济学家。但精通理论而经营失败的经济学家也大有人在。提出创新理论的美国经济学家熊彼特曾担任过奥地利一家银行的总裁，结果银行破产，以至于他到哈佛大学任教后还要偿还债务。近年来以提出期权定价理论而获1997年诺贝尔经济学奖的美国经济学家斯科尔斯和默顿曾以经营对冲基金而大赚

其钱,被称为“最富有的诺贝尔奖得主”。但无情的商海使他们在1998年遭受惨重损失。在我们现实中,“下海”淹死的经济学家也不乏其人。

经济学研究资源配置最优化并不是教人一套可以立竿见影的致富术,世界上声称传授致富术者都是有意或无意的骗子,经济学不是骗人术。凯恩斯说:“经济学的理论并未提供一套立即可用的完整结论。它不是一种教条,而是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧。它帮助拥有经济学的人作出正确的结论。”这就是说,经济学的作用是提供一套分析资源配置问题的工具与方法。借助于这套工具与方法,你可以分析现实中遇到的各种问题,并得出指导行为的结论。

一个优秀的经济学家未必是一个理财能手、成功的企业家或政府官员,但一个理财能手、成功的企业家或政府官员一定要懂一点经济学。

## 案例分析

### 案例 1 水资源并不富裕

水——20亿人生命之所系,目前在这个世界上大约有20亿人处于缺水状态,每个人行动起来,共同保护地球上最珍贵的生存资源,水资源的稀缺已成为制约世界经济发展和实现人权的先决条件。

我国人均淡水拥有量只有世界平均水平的1/4,人均水资源排在了第128位。随着我国人口增加和社会经济的发展,年取水量已经占到了世界全部取水量的12%,使我国水资源的供需矛盾更加突出了:每年因缺水造成的工业经济损失上千亿元,农田受旱面积达到4亿亩,全国660座城市有约400座城市缺水,100多座城市严重缺水。切实保障人民安全饮水的权利,合理利用和妥善保护水资源已成为上上下下的共识。

我国在新世纪能否实现经济、社会和环境良性循环的可持续发展,与水资源的可持续利用和水环境的有效治理有非常密切的关系。

曾记得小时候只听到黄河泛滥,中学时代常常纵情激昂“风在吼,马在叫,黄河在咆哮”这支名曲,电影中的黄河壶口瀑布使我们激动不已。黄河,

中华民族的摇篮。几十年后,却出现了黄河断流的报道,我们再难感受到“黄河之水天上来,奔腾到海不复回”的气势。《诗经》里曾有“秩秩斯干,幽幽南山”的中原风光,如今却要用高昂的生态成本来维持着低水平的生活。

从经济学的意义上说:治理黄河就是解决水的稀缺。

——摘自吴继轰,陈志龙,陆建华. 简明经济学教程. 上海三联书店, 2003

### 案例 2 经济学家的眼光

经济学来自于现实生活,它给我们提供了分析各种问题的方法。无论个人还是企业,运用经济学的思维方式将有利于作出正确的决策,至少,它给我们分析各种问题提供了一个新的视角。

曾经是美国首富的保罗·盖蒂,年轻时家境贫寒,他所拥有的不过是一片收成很差的旱田。有一次他在田里挖水井的时候,从地下涌出了一些又黑又浓的液体,原来这竟是被称之为“工业的血液”的石油!于是他把水井改成了油井,农田变成了油田。他很用心的经营着自己的石油开采事业,但开始时却总是难有起色。

后来他在工地巡视时发现,油田的那些监管人员都没有很努力地工作,而是管理松懈,随意散漫,浪费现象也很严重。他不明白为什么他们都不尽心,于是请教了一位经济学家。经济学家的一句话就提醒了他:“因为那是你的油田,而不是他们的。”保罗·盖蒂顿时明白了。他召来各位工头向他们宣布:“从今天起,油田交给你们负责经营,效益的 25% 由各位全权支配。”从此,油田欣欣向荣,财富滚滚而来,保罗·盖蒂也成了美国的石油大王。

还有个故事,我记得这是张维迎早在 1985 年发表于《管理世界》创刊号上的文章中讲过的。说美国一个深山里的伐木场,老板和一批伐木工人长年在那个远离繁华都市的地方劳动和生活。老板希望工人们好好干活,自己也好多赚钱。但工人们就是不太愿意多干,哪怕多给他们工资他们也不卖力。这个老板弄不清楚为什么工人不想多挣钱,他也像保罗·盖蒂那样请教了一位经济学家。经济学家到那里一看就明白了。原来是因为那个深山老林里的工人们习惯了一种省俭而悠闲的生活方式,即使多挣了钱他们也不知怎么花,花也没处去花,现在挣的一点钱已经足够了,所以他们并不想多干活多挣钱。

问题找到了,那么,解决问题的办法也很简单了。经济学家从城里请来一些商人,他们带了许多现代化的高档消费品进山来,展示给山里的伐木工人看。大家看了都大开眼界,都想要买,而这就需要有钱。于是他们都努力