



教育部高职高专规划教材  
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuan Guihua Jiaocai

# 微观经济学与宏观经济学

缪代文 主编

高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS



493 F016-43  
M72

教育部高职高专规划教材

# 微观经济学与宏观经济学

缪代文 主编

高等教育出版社



# 前 言

---

世纪回眸，千年展望，我们最强烈的感受是：中华民族前程似锦，任重而道远。世纪之交的中国经济发生了深刻的变化——每个人都能聆听到市场经济的脚步声。

本书根据教育部《高职高专教育西方经济学课程教学基本要求》和必需、够用的原则，确定编写内容、结构和要求，宗旨是为学生“提供”市场经济基础知识，满足社会经济发展和经济运行对应用性人才的“需求”。

作为基础理论的政治经济学，经过二百多年的发展演变，形成我们今天熟悉的两大块：马克思主义政治经济学和西方经济学。从产生与形成过程考察，西方经济学本质上属于资产阶级庸俗经济学，但其中对资本主义运行的基础——市场机制的经验性总结，在理论内容上对我们存在有用之处。微观经济学和宏观经济学是西方经济学的主要内容，本书所讨论“经济学”的内容、对象、原理都是在微观经济学和宏观经济学的范围之内。

本书共 14 章。第一章，“经济学导论”，介绍经济学的对象和内容；第二至八章，介绍供求理论、消费与生产理论、成本理论、市场理论、分配理论、外部性及公共选择理论，这部分基本上属于微观经济学的内容；第九至十四章，介绍国民生产总值及总供求理论、凯恩斯的收入决定理论、失业与通货膨胀理论、经济增长与经济周期理论、宏观经济政策、开放经济理论，这部分基本上属于宏观经济学的内容。

本书带※号的章节，教师和学生可根据专业、学时等具体情况决定取舍。

需要特别指出的是，对微观经济学和宏观经济学的分析和评价是非常重要的，也是必须的。但是，由于每章后附的小结、思考题、案例分析和练习题占去了一定篇幅，所以，为了在有限的空间里提供更有效的内容，我们不得不把分析评价工作留给读者。

参加本教材编著的作者是全国各地有丰富教学科研经验的教授和副教授，具体分工如下：缪代文：第一、二、八、九章；曾亚强：第四、十一章；秦瑞齐：第三、六章；林吉双：第五、十四章；袁健红：第十二、十三章；李爱莲：第七、十章。

全书由缪代文主编，姚开健主审。由于编著者水平有限，书中不当之处甚至错误之处在所难免，希望读者批评指正。

缪代文

2000年3月于北京

# 第一章

---

## 经济学导论

---

**学习目标** 经济学是研究如何实现稀缺资源的有效配置与利用的一门学说。本章要求学生初步了解稀缺性、选择性与资源配置以及经济学概念，认识生产可能性曲线以及以市场为基础的市场运行图，理解竞争机制、价格机制，在此基础上了解微观经济学、宏观经济学的基本内容和研究方法，掌握经济生活中会经常遇到的“经济学十大原理”。

### § 1.1 什么是经济学

#### 一、经济学的定义

经济学虽然只有二百多年的历史，但却是近代发展最为迅速的学科之一，被称为“最古老的艺术和最新颖的科学”、“社会科学的皇后”等。经济学对人类经济活动的研究是从资源开始的。

资源是指用于满足人类需要的有形产品和无形产品。它包括资本，如机器、厂房、铁路、车辆、库存等；劳动，如工人、农民、技术人员、服务人员、管理人员；土地，不仅指土地本身还包括河流、矿藏、森林等，一经加工，它们便部分地变成资本物品或生产手段；企业家才能，也可以把该种资源纳入劳动。经济

学所称的资源是经济资源即必须付出代价（成本）才能获取的稀缺资源。

经济学是研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间如何进行分配的。经济学家假定：

### **1. 经济资源是稀缺的**

稀缺性是指相对于人类无限的需要而言，满足需要的资源是有限的。我们可以感到身边稀缺性的存在：收入有限、时间不够用、政府财政紧张、住房短缺、交通拥挤、能源危机等。资源稀缺是相对于人类无限欲望而言的，所谓欲望，经济学家定义为人对生活资料和服务的不间断的需求。人需要空气、食物和水以维持生命；需要适于所处气候的衣着和住所；需要一个属于自己的家和一块属于自己的空间。即使基本欲望满足了，其他更高级、新的欲望还会自行出现：要有更舒适的家、娱乐、教育、交通、生活环境，人们的欲望不断增加、日趋复杂、千头万绪。所以，人类欲望是毫无止境、多种多样、不断变化的，相对于人类欲望而言，满足这些欲望的资源始终是稀缺的。资源稀缺性无论是在贫穷的非洲还是在富裕的欧美都同样存在。

### **2. 选择的必要**

选择性是指资源配置，即如何利用既有的资源去生产量多质优的经济物品，以便更好地满足人类的需要。选择的前提是同一资源有多种用途。

煤炭既可用于发电、炼钢，又可用于做饭取暖；有限的时间里，你既要安排工作、学习、吃饭、睡觉，又得考虑郊游、锻炼、聚会；一定的人力资源既可投入军用品生产制造，又可去生产黄油、面包和精神食粮，同一资源可满足不同的欲望。由于资源的稀缺，无法满足人们的多种多样的、无限的、不间断的需求，人们不得不权衡，努力作出选择：生产更多的军用品，就得减少民用品供给；奢侈品多了，必需品就少了；是买两本新出版的畅销小说，还是买一本哲学经典和一条领带？去参加校园的周

末舞会，还是去看两场电影？

人类进行选择的过程也就是资源配置的过程，因为，选择要解决三个基本问题：

(1) 生产什么。由于资源有限，用于生产某种产品的资源多一些，用于生产另一种产品的资源就会少一些。人们必须作出抉择：用多少资源生产某一种产品，用多少资源生产其他的产品。

(2) 怎样生产。不同的生产方法和资源组合是可以相互替代的。同样的产品可以有不同的资源组合（劳动密集型方法或资本、技术密集型方法）。人们必须决定：各种资源如何进行有效组合，才能提高经济效率。同样的产品生产在不同的外部环境下，会有不同的劳动生产率，所以，人们还必须决定，资源配置到哪里最有效。

(3) 为谁生产。产品如何在人们之间进行分配，根据什么原则，采用什么机制进行分配，分配的数量界限如何把握，等等。

由资源的稀缺性和选择性引发的这三大基本问题，被称为资源配置问题。

当出现失业时，意味着经济资源的闲置与浪费。所以，经济学家不仅研究资源配置问题，还研究资源利用。所谓资源利用是指人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源，使之生产出更多的物品。资源利用包括三个问题：第一，为什么资源得不到充分利用，如何解决失业，实现“充分就业”；第二，经济水平为什么会波动，如何实现经济增长；第三，货币如何影响经济社会，如何对待“通货膨胀”或“通货紧缩”问题。

由上可见，稀缺性不仅引起了资源配置问题，而且还引起了资源利用问题。所以，许多经济学家认为，经济学是研究稀缺资源配置和利用的学说。



## 二、经济体制及两个基本的经济模型

### 1. 资源配置的基本方式——市场经济体制和计划经济体制

资源配置与利用中存在几大基本问题：(1) 生产什么商品？生产多少？何时生产？是多生产军需品满足安全需要，还是多生产民用品满足消费需求？(2) 如何生产？是用石油和煤炭发电，还是用风力、瀑布和原子能发电？是手工操作还是机器大规模生产？由哪些人或组织使用何种资源、何种技术生产？(3) 为谁生产物品？谁来享用这些物品和劳务？社会产品怎样分配给不同的人和家庭？是按照体力还是按照智商给予酬劳；(4) 为什么资源得不到充分利用，通过什么手段消除失业以及资本与土地的闲置？(5) 如何实现经济持续稳定的增长？(6) 现代经济社会中，在解决失业、通货膨胀方面有什么办法？

在现代社会经济中，解决以上问题通过两种基本的经济体制：(1) 市场经济体制，即主要通过市场经济来解决资源配置与利用问题（由市场竞争性价格决定生产什么、如何生产、为谁生产）。企业使用成本最低的技术和成本组合（如何生产）生产哪些价高利大的商品（生产什么）；生产要素价格或要素供求决定人们收入的高低，产品的分配取决于人们的货币数量或消费决策（为谁生产）；资源的充分利用、经济波动和通货膨胀等问题也主要通过价格的调节与刺激等间接经济手段来解决。(2) 计划经济体制，即主要通过计划经济来解决以上问题。中央集中的指令性计划决定生产什么（军需物资或民用消费品数量及比例）、如何生产（生产要素统一调拨、按计划供应、产供销“一条龙”、计划缺口的平衡与调剂）、为谁生产（产品分配由自上而下的组织及制度决定）。其中，计划中心起着支配作用。总之，资源配置和利用都由计划中心来安排。

### 2. 两个经济模型——生产可能性边界和市场运行图

#### (1) 生产可能性边界与资源配置

不同情况下资源配置与利用的效率是不一样的。这可以用生产可能性边界图来表示。生产可能性边界是指一个社会用其全部资源和技术所能生产的各种产品和劳务的最大数量的组合。

由于整个社会的经济资源是有限的，当这些经济资源都被充分利用时，增加一定量的一种产品的生产，就必须放弃一定量的另一种产品的生产。整个社会生产的选择过程形成了一系列的产品间的不同产量的组合，所有这些不同产量的组合就构成了社会生产的可能性边界。下面，我们举例说明生产可能性边界的含义。

假设一个社会把其全部资源用于 A 和 B 两种产品的生产，那么生产可能性边界可用图 1.1 表示。

图 1.1 曲线——生产可能性边界 (a、b、c、d、e、f 的连线) 表示一个社会在资源有限、技术一定的情况下所能生产的 A 产品和 B 产品的不同产量组合，它规定了在既有资源约束下所能达到的产量组合边界。如果选择 b 点，则社会得到的 B 产品多于 A 产品；如果选择 e，则 A 产品增加，同时必须放弃部分 B 产品。在曲线上的任意一点

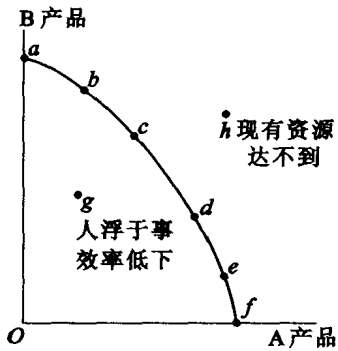


图 1.1 生产可能性边界

都表示全部资源被利用时，社会可接受并得到的产量组合。曲线以外是产量达不到、不能成立的，因为没有足够的资源；曲线以内虽可以达到，但没有有效利用资源。生产可能性边界又称生产可能性曲线。

生产可能性边界可以说明三个概念：

资源的有限性：边界以外无法达到的组合意味着资源的有限性；

选择：边界线上各种组合的存在意味着选择的必要；

选择成本：边界曲线向下倾斜意味着选择成本，要想获得多一些的 A 产品，必须以放弃或牺牲 B 产品为代价。

生产可能性边界图可用于分析以下各方面的问题：

### ① 必需品与奢侈品的不同组合及选择

如果所有的资源都用在生产奢侈品上，生活必需品则为零，反之奢侈品则为零。如果资源既用于生产奢侈品，又用于生产生活必需品，那么，二者的不同组合就是 AB 线上的所有组合点。例如，C 点表示较多的奢侈品与较少的必需品组合，而 D 点表示较少的奢侈品和较多的必需品组合。AB 曲线上的点表示既定稀缺条件下所能生产的奢侈品和生活必需品的最可行的组合，在曲线之外的点则是达不到的，曲线之下则表示虽可行但不理想、缺乏效率的组合（见图 1.2）。

AB 曲线上的不同组合代表了不同的选择或资源配置取向：经济不发达，总收入偏低、温饱型人均收入水平的国家，多选择 D 点；经济较富裕的国家多选择 C 点。

### ② 机会成本

生产可能性曲线向下倾斜并呈凸型，表明当全部资源都被利用时，要想获得更多一些的奢侈品，就必须牺牲或放弃越来越多的必需品。即随着奢侈品生产的增长，其选择成本或机会成本也越来越大。

选择成本或机会成本递增规律在许多重要的选择中都存在，例如，当我们需要更多的农产品时，为获得更多农产品而必须放弃越来越多的工业品。换句话说，为得到更多农产品而不得不支付越来越高的成本。机会成本递增规律（或称相对成本递增规律）显然是与收益递减规律相联系的。

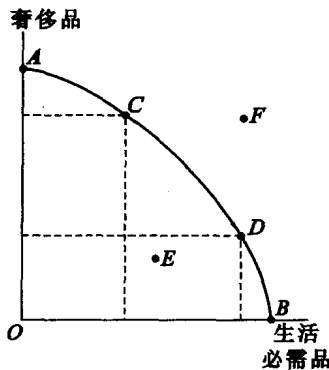


图 1.2 生产可能性边界图的运用

机会成本是经济学中一个非常重要的概念，它是资源有限性的函数，它是直接由选择性问题的引申出来的概念。它的涵义是作出一项决策时所放弃的另一项决策的潜在收益。例如，某人有10万元资金，开商店可获利2万元，炒股票可获利3.5万元，如果他选择了开商店，那么，机会成本就是3.5万元。

某人一天用于学习工作和消遣的时间总共16小时，周一至周五每天的时间分配组合选择A点；周六、周日则选择B点组合。此时为新增加6小时消遣时间而放弃的6个小时的学习工作时间就是周末消遣时间增加的机会成本（见图1.3）。

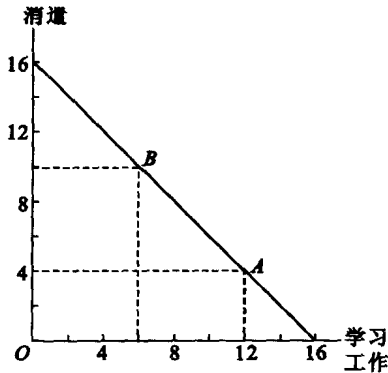


图 1.3 学习工作与消遣的选择

### ③ 经济发展与经济繁荣

图 1.4 中，处于较低发展阶段的贫穷国家，资源主要用于生产食品；而经济发展后，或者说发达国家的食品消费与生产相对减少，奢侈品的生产与消费增加（曲线外移、组合点上移）。

图 1.5 中，经济发展的初级阶段（开拓时代），贫穷且居住分散，用于公共物品（国防、道路、公共保健、科研、教育、医疗、安全、反污染计划等）的支出很少；而经济繁荣时代，相互依赖性增强，用于私人物品的比重下降（曲线外移，组合点上推）。

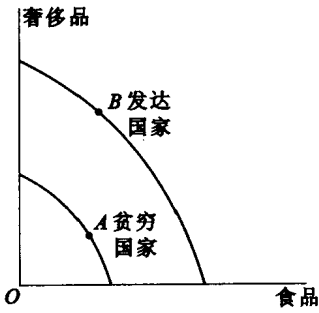


图 1.4 经济发展使生产可能性曲线外移

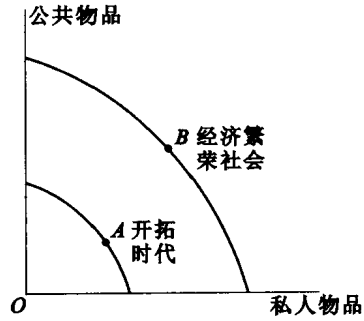


图 1.5 经济繁荣社会公共物品比重上升

#### ④ 投资与消费

图 1.6 中,  $A_1$ 、 $A_2$ 、 $A_3$  三个国家在某一时期, 生产能力相同 (a 图), 具有相同的生产可能性边界, 但由于投资率不同,  $A_1$  注重消费,  $A_2$  则牺牲了较多的目前的消费, 而  $A_3$  投资最多, 消费比重最低, 因此几年以后, 生产能力和消费量大不相同 (b 图)。

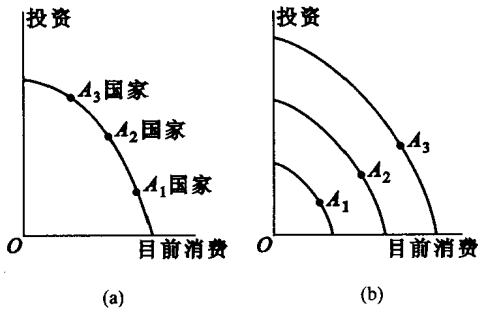


图 1.6 为将来消费牺牲目前消费的投资

#### ⑤ 技术发明与投资

图 1.7 中, A 国更重视节约, 但技术进步缓慢, 通过积累资本向前发展, 而 B 国注重创新与发明, 投资于教育、科学、研究和研发, 由于技术进步和大量资本形成, 它的发展更加迅速。

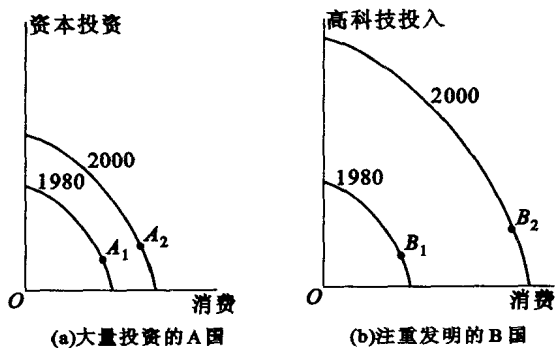


图 1.7 技术发明比单纯的投资更重要

## (2) 市场运行图

比较资源配置的两种基本方式——计划经济体制和市场经济体制会发现，由于计划经济体制运行所需要的各种条件尚不具备，它不能解决诸如信息问题、动力问题、失衡问题、配置成本问题、条块分割和政企不分问题等，因此，当今世界绝大多数的国家都选择了市场经济体制。

市场经济体制是在市场机制的作用下配置经济资源的体制，它由市场主体、市场客体以及市场机制构成。

所谓市场，简单地说就是商品或劳务交换的场所或接触点。市场可以是有形的场所，如商店、贸易市场、证券交易所、展销会、订货会；也可以是无形的场所，一个电话或某个场合签订的合同便可完成商品或劳务的交换，无需固定的场所。市场除了有形和无形的划分外，还有其他的划分方法，如按范围划分为国际市场、国内市场和地区市场；按商品的自然性质划分为消费品市场、生产资料市场或生产要素市场；按流通方式划分为批发市场和零售市场；按交易时间划分为现货交易和期货交易，等等。

市场的参与者称为市场主体，即市场上从事各种交易活动的当事人，它包括自然人、家庭、企业、社团组织、政府、经济组

织的法人。市场主体以买者或卖者身份参与市场经济活动，活动中不仅有买卖双方或供求双方的关系，还会有买方之间，卖方之间的关系。供方为市场提供商品、劳动力、房屋、土地、资金、技术、信息，为争取更多的买者和更高的价格，以获取更多的盈利，供给者之间会展开激烈的竞争，如提供新产品和服务、提高货物和服务质量、降低价格、利率、租金、工资等，吸引购买者；需求方同样为争取到自己需要的产品、劳务和生产要素展开竞争，谁出价高，谁就在竞争中获胜；供求双方的竞争导致价格上下波动并趋近于价值。因此，市场主体之间的竞争表现为买者之间的竞争、卖者之间的竞争和买卖双方的竞争。

市场客体是指市场主体在市场活动中的交易对象，体现着市场交换中的经济关系，是各种经济利益关系的物质承担者，包括商品、劳动力、工资、技术、资金、信息等。市场主体与市场客体是构成市场运行的两大系统。

市场机制是通过市场价格和供求关系变化及经济主体之间的竞争，协调生产与需求之间的关系和生产要素的流动与分配，从而实现资源配置的一套有机系统，其核心是市场价格与竞争机制。

市场机制作为价格、竞争、供求、利率、工资等市场要素形成的制约体系，主要包括价格机制、竞争机制、供求机制、利率机制和工资机制等。

如果不考虑政府的作用，市场经济体系中有两个部门，一个是公众（居民），一个是厂商（企业），两个部门的相互关系，既可以说明国民经济的运行、循环，也可以说明市场经济的运行。

市场经济是指通过市场配置社会资源的经济形式，它是竞争性价格、市场供求、市场体系等一系列市场要素及其相互关系的总和。图 1.8 对市场经济中的市场主体、供求关系、市场体系、价格机制及市场经济的运行作了全面的概括。

首先考察图 1.8 左方公众的方框，公众为了从消费中取得最

大的效用，所以到该图上方的圆形所表示的产品市场上购买消费品，供给这些物品的是图右方的厂商。厂商之所以供给这些物品，目的在于取得最大利润，而为了取得最大利润它必须把生产费用降低到最低水平。因此，图上方产品市场上形成两条曲线：需求曲线和供给曲线。产品市场上的供求相等意味着：社会能以最优的方式（最低的生产费用）使用资源并使消费者得到最大的满足（最大的效用）。

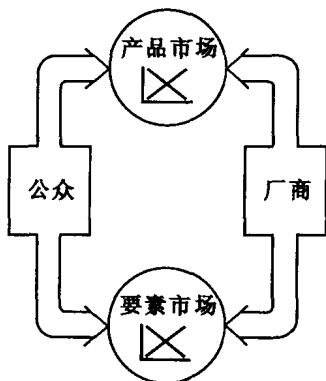


图 1.8 市场经济运行图

为了进行生产，图右方的厂商必须在图下方生产要素市场上进行购买，从而形成生产要素市场上的需求曲线，它代表了为了满足消费者需要而造成的引致需求。为了取得收入，图左方的公众也必须在图下方的要素市场上出卖生产要素，形成供给曲线。在这一市场的供求相等或供求曲线上的交叉点意味着各种生产要素（劳动、资本、土地）都得到了它们在生产上的贡献的报酬。

### \*三、竞争机制和价格机制

市场运行是通过市场机制的作用实现的，竞争机制和价格机制是其中最基本、最重要的市场机制。

#### 1. 竞争机制

所谓竞争机制，是指竞争同供求关系、价格变动、生产要素流动与组合，以及市场成果分配诸因素之间的有机联系和运动趋向。

以商品市场为例，竞争包括买者的竞争和卖者的竞争以及买者与卖者之间的竞争。竞争的主要手段，在同一生产部门内主要是价格竞争，以较低廉的价格战胜对手；在部门之间主要是资金的流入或流出，资金由利润率低的部门流向利润率高的部门。竞



争的内容包括争夺较大的销售市场、争夺资金来源、争夺先进技术、争夺技术人才等。竞争机制充分发挥作用和展开的标志是优胜劣汰。因此，竞争机制的功能一方面是保证价格机制和信贷利率机制等市场机制的充分展开，并充分发挥其功能；另一方面是保证市场机制对企业活动的充分调节。可见，竞争是市场机制的一个基本要素。市场机制促进社会生产力发展和调节社会生产比例的作用，都是通过竞争机制而实现的。竞争可以促进企业改善经营管理和提高劳动生产率，可以促使各企业的资金在社会生产各部门之间流动。

如果没有竞争或缺乏竞争，占据垄断市场地位的少数企业就会靠牺牲其他市场参与者（生产者和消费者）的利益，谋取垄断利润，整个社会的经济效率和福利水平也就会因此降低。经济学家常讲“一个竞争者胜过一打物价监督员”，竞争能降低商品市场价格、增加商品功能和品种，促使厂商提高产品质量和服务质量。因此，市场经济下政府的主要职责就是通过经济、法规、行政等各种手段促进竞争，让所有市场主体都公平地参与市场竞争。

## 2. 价格机制

市场机制中价格机制处于核心地位。价格机制是指商品或资源的供给与需求同价格变化诸因素之间的有机联系。具体地讲，当某种商品供不应求时，买者的竞争使该商品的生产者竞相提价销售，市场价格上升，并使其他部门的厂商把资金、人力、物力投入该种商品的生产。于是，该种商品供给增加，当增加到超过需求量时，卖者会竞相削价出售商品，该种商品价格下降，生产者抽出资金，最终供给会下降。价格变化与生产者供给的产品产量呈同方向变动，而与消费者对商品的需求量呈反方向变动。

供求、竞争、价格的相互作用最后会使商品的供求趋于一致，形成相对稳定的均衡价格和均衡产量。

价格机制是一种没有上级指令的工作系统，它的运转不需要