



普通高等教育“十五”国家级规划教材
(高职高专教育)

微观经济学与 宏观经济学 (第二版)

缪代文 编著

微观经济学与宏观经济学(第二版)

管理学基础(第二版)(单凤儒)

管理学基础(路宏达)

企业管理

经济法(第二版)

经济法案例与实训

经济法实务(配盘)

经济法案例教程

政治经济学

社交礼仪

简明经济应用写作

基础统计(第二版)

基础统计习题集

统计学概论(第二版)

统计学概论习题集

财务管理(第二版)

财务管理习题集

中国税收(第二版)

金融概论(第二版)(配盘)

货币银行学

保险概论(第二版)

国际贸易概论(第二版)

公共关系实用教程(第二版)

管理信息系统(第二版)(配盘)

企业信息系统应用(配盘)

财经写作(第二版)

基础会计(第二版)

基础会计习题集(配盘)

会计核算与财务管理



高等教育出版社

普通高等教育“十五”国家级规划教材

(高职高专教育)

微观经济学与宏观经济学

(第二版)

穆代文 编著

高等教育出版社

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专教育），是在原教育部高职高专规划教材《微观经济学与宏观经济学》（该书获2002年教育部全国优秀教材评比一等奖）的基础上修订编撰而成的。

本书以“市场化资源配置和利用”为核心内容，简明、生动地介绍了经济学的基本原理、分析工具及方法、理论运用和政策分析。内容由浅入深，由微观到宏观，由原理到运用，循序渐进，阐述清晰，适合高职高专层次学生使用。

本书共分14章，内容包括：经济学导论，需求、供给及均衡价格，消费者行为分析，厂商理论，市场理论，生产要素定价理论，外部性、公共物品与政府，国民生产总值、总需求和总供给，凯恩斯的国民收入决定理论，失业理论，经济周期与经济增长，宏观经济政策，国际贸易和国际收支，经济理论的演变。为便于教学，本书每章前有学习目标，后有要点提示，并附有丰富的思考题、练习题和案例题。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校二级职业技术学院和民办高校经济管理类各专业的通用基础课教材，也可供其他人员参考阅读。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学与宏观经济学/缪代文编著. —2版. —北京:
高等教育出版社, 2004.4

ISBN 7-04-014091-8

I. 微... II. 缪... III. ①微观经济学—高等学校:
技术学校—教材②宏观经济学—高等学校: 技术学校—
教材 IV. F01

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第005857号

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街4号

邮政编码 100011

总 机 010-82028899

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 北京中科印刷有限公司

购书热线 010-64054588

免费咨询 800-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

开 本 787×1092 1/16

印 张 13.75

字 数 330 000

版 次 2001年8月第1版

2004年4月第2版

印 次 2004年8月第2次印刷

定 价 16.30元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

为加强高职高专教育的教材建设工作,2000年教育部高等教育司颁发了《关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》(教高司[2000]19号),提出了“力争经过5年的努力,编写、出版500本左右高职高专教育规划教材”的目标,并将高职高专教育规划教材的建设工作分为两步实施:先用2至3年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取近年来高职高专院校在探索培养高等技术应用性专门人才和教材建设方面取得的成功经验,解决好高职高专教育教材的有无问题;然后,再用2至3年的时间,在实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,推出一批特色鲜明的高质量的高职高专教育教材。根据这一精神,有关院校和出版社从2000年秋季开始,积极组织编写和出版了一批“教育部高职高专规划教材”。这些高职高专规划教材是依据1999年教育部组织制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》(草案)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(草案)编写的,随着这些教材的陆续出版,基本上解决了高职高专教材的有无问题,完成了教育部高职高专规划教材建设工作的第一步。

2002年教育部确定了普通高等教育“十五”国家级教材规划选题,将高职高专教育规划教材纳入其中。“十五”国家级规划教材的建设将以“实施精品战略,抓好重点规划”为指导方针,重点抓好公共基础课、专业基础课和专业主干课教材的建设,特别要注意选择一部分原来基础较好的优秀教材进行修订使其逐步形成精品教材;同时还要扩大教材品种,实现教材系列配套,并处理好教材的统一性与多样化、基本教材与辅助教材、文字教材与软件教材的关系,在此基础上形成特色鲜明、一纲多本、优化配套的高职高专教育教材体系。

普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2002年11月30日

前言

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专教育），是原教育部高职高专规划教材《微观经济学与宏观经济学》的第2版。全书以“市场化资源配置和利用”为核心，根据该课程教学大纲的要求和高职高专教育“理论以必需、够用为度”的原则，确定全书的结构、内容，宗旨是为学生提供市场经济基础知识，满足社会经济发展对人才的需求。本书有四个特点：

第一，内容全面、结构合理。本书内容覆盖教学大纲的内容，对西方经济学中的基本理论、基本原理、基本概念、发展线索，以及重要理论的基本应用、政策措施作了全面的介绍。

第二，简明扼要、重点突出。读者没有必要、也不可能去掌握西方经济学的全部理论及工具，放弃那些细枝末节或对理论、概念理解无关的部分，而对那些涉及微观经济学和宏观经济学的基本原理、政策、实例，根据必需、够用的原则作了介绍。

第三，注重实用、学以致用。西方经济学的许多原理、范畴源于生活，我们把握它们是为了学以致用。但书中的数学公式是初学者最感头痛的，也是教学中的难点。我们认为，数学、图表和公式等工具应服从理论的把握需要，如果理论工具有助于学生理解课程内容，那么必须掌握那些直观图形和精炼的公式，但工具的运用要少而精。正如一位西方学者所述：其实，可以使每个人都成为经济学家，只要没有数学分析。这句话虽然有些偏颇，但并非毫无道理。形式服从内容，工具服务于理论内容是本书的编写原则。在该书的导论部分，将用通俗、生动的语言对西方经济学内容进行描述，帮助读者理解经济学的实质内容。

第四，联系实际、重视案例。介绍理论尽量从问题入手，案例分析服从对原理的把握。

本书行文力求生动、鲜明、流畅，内容表达遵循简明扼要、深入浅出、循序渐进原则，对一些重点、难点则力图讲深讲透。为了便于读者学习，本书从国外经济学教材中选取了大量的思考题和案例作为辅学资料。

经济学是所有学科中发展最快的，新模型、新理论不断涌现的同时，原有的曾经被普遍接受的理论又一次次地被人们重新评判、分析和检验，经济学就是在这样不断反复创新中发展的。我们的教师和经济学研究人员必须不断进步才能跟上经济学的发展趋势，才能把经济学的新理念、新理论、新方法反映到教材、教学中。

本书由中国人民大学博士生导师王琪延教授仔细审阅，在编写过程中，参阅了目前已出版的国内外西方经济学的优秀教材、专著和相关材料，引用了一些有关的内容和研究成果，恕不一一详尽说明，仅在参考文献中列出，在此向有关作者致以谢意。由于编著者水平有限，加上时间仓促，不妥乃至错误在所难免，敬请读者批评指正。

缪代文

2004年2月

第一版前言

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”。

作为基础理论的经济学科，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

目 录

第一章 经济学导论	(1)	第一节 外部性	(113)
第一节 什么是经济学	(1)	第二节 公共物品	(121)
第二节 经济学十大原理	(8)	第三节 市场失灵与微观经济政策	(125)
第三节 经济学的基本内容	(11)	第八章 国民生产总值、总需求和总供给	(129)
第四节 经济学的方法	(16)	第一节 宏观经济变量	(129)
第五节 经济学与社会生活的关系	(18)	第二节 总需求与总供给	(133)
第二章 需求、供给及均衡价格	(23)	第三节 总供求均衡与国民生产总值的决定	(135)
第一节 需求理论	(23)	第九章 凯恩斯的国民收入决定理论	(141)
第二节 供给理论	(28)	第一节 总需求的构成	(141)
第三节 均衡理论及其运用	(31)	第二节 总需求与国民收入	(147)
第四节 弹性理论及运用	(37)	第三节 乘数原理	(149)
第三章 消费者行为分析	(48)	第四节 不同的理论和相异的政策	(152)
第一节 效用论	(48)	第十章 失业和通货膨胀	(156)
第二节 序数效用论	(54)	第一节 失业及原因	(156)
第四章 厂商理论	(63)	第二节 通货膨胀	(162)
第一节 厂商的生产活动：投入与产出	(63)	第三节 失业与通货膨胀的交替及菲利普斯曲线	(166)
第二节 成本分析	(69)	第十一章 经济周期与经济增长	(169)
第三节 成本、收益、利润和产量	(76)	第一节 经济周期及成因	(169)
第五章 市场理论：竞争与垄断及厂商行为	(82)	第二节 经济增长模型	(170)
第一节 市场类型	(82)	第三节 经济增长是非论	(174)
第二节 完全竞争市场	(83)	第十二章 宏观经济政策	(177)
第三节 垄断市场	(87)	第一节 财政政策	(177)
第四节 垄断竞争市场	(90)	第二节 货币政策	(184)
第五节 寡头垄断市场	(91)	第三节 经济中的自动稳定因素	(188)
第六节 不同市场类型的经济效率比较	(96)	第四节 财政政策与货币政策的配合——相机抉择	(189)
第六章 要素收入理论	(101)	第五节 供给管理政策	(193)
第一节 要素的需求和供给	(101)	第十三章 国际贸易和国际收支	(197)
第二节 劳动和工资	(104)	第一节 开放经济中的国民收入均衡	(197)
第三节 土地和地租	(105)		
第四节 资本和利息	(108)		
第五节 利润：风险、创新与垄断	(110)		
第七章 外部性、公共物品与政府	(113)		

第二节 比较优势和资源赋予学说	(199)	第一节 经济学的历史	(206)
第三节 汇率制度	(201)	第二节 西方经济理论与中国经济	(208)
第四节 国际收支平衡表	(202)	第三节 经济学的前景	(209)
第十四章 经济学理论的演变		参考文献	(210)
——代结束语	(206)		

第一章 经济学导论



学习目标

知识点：了解经济学的基本内容（经济学研究的两个层面——微观经济学和宏观经济学），理解两个基本的经济模型和资源配置与利用中的基本问题及解决方式，掌握经济学的十大原理。

能力点：知道稀缺性、选择性与资源配置以及经济学概念，了解学习经济学对个人、企业及政府的意义，会用机会成本概念解释经济现象。

第一节 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、最新颖的科学”。

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物品和无形物品。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。经济学讲的资源是经济资源，即必须付出代价（成本）才能获取的稀缺资源。

（一）资源的稀缺性和资源的选择性

经济学研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配。经济学的两个基本假设是稀缺性假设和选择性假设。

1. 资源的稀缺性

稀缺性是指相对于人类多样无限的需要而言，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、上班族时间不够用、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并领悟生命的意义，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、更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。资源稀缺性无论是贫穷的非洲还是富裕的欧美都同样存在。

2. 资源运用中的选择性

选择性是指资源配置，即如何利用既定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、炼钢烧炉，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。就像钢铁既可制造飞机、大炮、坦克，又可生产汽车、轮船、自行车一样，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，努力做出选择：例如，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著作和一条领带？是去参加校园的周末舞会，还是去看两场电影？

经济学就是研究如何选择稀缺资源以满足人类多样化的需要。

（二）经济学解决的基本问题

1. 资源配置的基本问题

人类进行选择的过程也就是资源配置的过程，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。人们必须做出抉择：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。

2. 资源利用的基本问题

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：

（1）为什么资源得不到充分利用，如何解决失业，实现充分就业。

（2）经济水平和产量为什么会波动，如何实现经济增长。

（3）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。主流经济学认为，经济学是研究稀缺资源配置和利用的学问。

二、经济体制及两个基本的经济模型

（一）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六大基本问题：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？是大型私人公司生产还是国有公司生产？由哪些人使用何种资源、何种技术？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？

解决以上六个问题，传统社会中主要依靠惯例解决，而现代社会经济中，则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选票或消费决策（为谁生产）；资源的高效率充分利用，对经济波动和通货膨胀的控制也主要通过价格的调节与刺激、间接经济手段来实现。②计划经济体制，即主要通过计划来解决以上问题，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）。

（二）两个经济模型——生产可能性曲线和市场运行图

1. 生产可能性曲线与资源配置

（1）生产可能性曲线。生产可能性曲线是指一个社会用其全部资源和当时的技术所能生产的各种产品和劳务的最大数量的组合。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曲线图来表示。

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曲线。下面，我们举例说明生产可能性曲线的含义。

假设一个社会把其全部资源用于 M 和 N 两种产品的生产，那么生产可能性曲线可用图 1-1 表示。

图 1-1 生产可能性曲线（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 M 产品和 N 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 N 产品多于 M 产品；如果选择

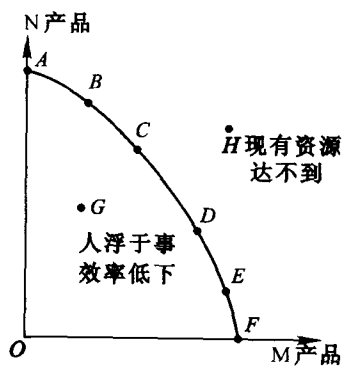


图 1-1 生产可能性曲线

E ，则 M 产品增加，同时必须放弃部分 N 产品。在曲线上的任意一点都表示全部资源被利用时，社会可接受并得到的产量组合（选择性假设）。曲线以外由于没有足够资源，因此是产量达不到、不能成立的（ H 点）；曲线以内虽可以达到，但没有有效利用资源（ G 点）。

生产可能性曲线可以说明三个概念：

资源稀缺性：边界以外无法达到的组合意味资源的有限性；

资源选择性：边界线上各种组合的存在意味着选择的必要；

机会成本（选择成本）：曲线向下倾斜意味着机会成本，要想获得多一些的 M 产品，必须以放弃或牺牲 N 产品为代价。

（2）生产可能性曲线图的运用。生产可能性曲线图主要可用于分析以下两方面问题：

第一，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，则二者的不同组合就是 AB 线上（见图 1-2）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。

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，多为 D 点选择；经济较富裕的国家多为 C 点选择。

第二，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。

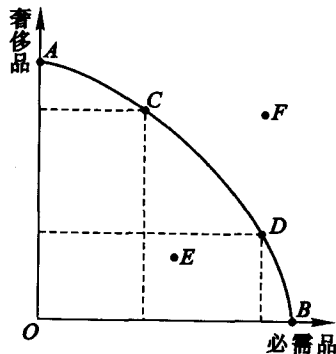


图 1-2 必需品与奢侈品的不同组合及选择

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，是直接由选择问题引申出来的概念。它的涵义是：作出一项决策时所放弃的另外多项决策中的潜在收益最高的那一项目的潜在收益。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，买国债获利 1.8 万元，如果他选择了开商店，则机会成本就是 3.5 万元。

又如，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。选择 B 点组合时，为新增加 6 小时消遣时间而放弃 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。

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,因此,当今世界绝大多数的国家都选择了以市场为基础的市场经济体制。

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,简单地讲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,如按范围可划分为国际市场、国内市场和地区市场;按商品的自然性质可划分为消费品市场、生产资料市场或生产要素市场;按流通方式可划分为批发市场和零售市场;按交易时间可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,还会有买方之间及卖方之间的关系。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就有两个部门,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,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1-4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。

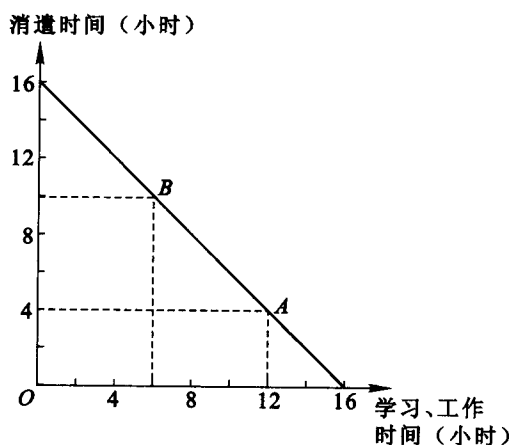


图 1-3 学习、工作和消遣的选择

首先考察图 1-4 左方公众的方框，公众为了从消费中取得最大的效用，所以到该图上面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，图上方圆形的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）。

为了进行生产，图右方的厂商必须在图下方圆形的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。

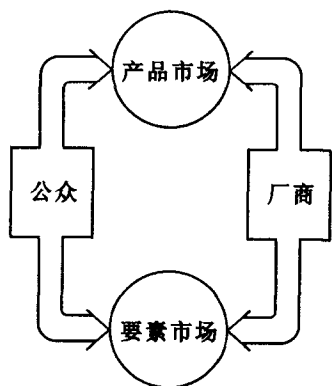


图 1-4 市场运行图

三、价格机制

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

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，当增加到超过市场需求时，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，它的运转不需要人们用语言传达命令，不管彼此是否喜欢，价格犹如无声的语言、无言的指挥灯，它通过一系列供求、竞争的联系，起着无意识的协调作用。人们把价格机制比喻为一架精巧的机器体系，尽管它存在着不完善之处，却解决牵涉到数以万计的、关系复杂的问题。任何一个大城市，人口成百万甚至上千万，每天要消费难以计数的粮食、果品、肉类、蔬菜，每天有成千上万的人去购买电器、衣物、日用品，这就需要有物品的流进流出，但是，每天有多少种不同的产品被多少个生产者生产出来，又被多少个不同的批发商分给多少个不同的零售商，再转卖给多少个收入、爱好各不相同的消费者？每天消费的大米、白面、蔬菜、鸡蛋又是经过多少道环节才到消费者手中？如此庞大而复杂的经济流程是如何进行的？这一切，都是在没有任何人设计、指导和计划下自行完成的，是市场机制这只神奇的“看不见的手”创造出来的。

在市场经济中，价格机制有四大功能或作用：

（一）传递信息的功能

商品短缺的信息，会立即通过价格上涨传达出来，价格上涨使该商品的消费者减少需求，而使该商品的生产者扩大生产规模、增加产品供给；商品过剩的信息通过价格下跌来传递，并引起消费者增加对该商品的需求，而使生产者撤出资金、缩小生产规模，引出该商品供给减少。

价格传递的信息是多方面的，一切影响供求变动的因素的变化，都会在价格波动上得到反映。例如，消费者收入水平的变动、社会收入分配平等程度、消费者偏好的变化、社会人口数量及构成的变动、民族传统、风俗习惯、生产者对未来的预期、技术水平变化、生产要素成本以及宏观产业政策等等，都会不同程度地引起需求和供给的变动，并通过价格波动反映出来。这些信息如果通过价格以外的途径去全面搜集、捕捉、分析是非常困难的。只有价格才能综合地传递这些因素对供求的影响。对生产者和消费者而言，他们恐怕不知道价格涨跌的原因，他们也不需要知道价格为什么涨跌，他们只要了解价格变化趋势并做出相应反应就够了。

以股市价格变动为例。经济学家至今还不完全清楚究竟是什么因素直接导致股市的大起大落，这恐怕是因为影响股价涨落的因素太复杂、太微妙了。但是在规范化的市场中，股价的波动传递着一个重要的综合性信息：股市行情看涨，说明投资者信心足，预期乐观，国际国内经济政治环境较好；股市行情看跌，说明投资者对前景悲观、经济政治环境变化微妙。所以，股市价格（股票价格指数及成交额）被视为一国经济状况的“晴雨表”，它传递的信息是综合性的，有重要的参考价值。

（二）合理配置资源的功能

合理配置社会资源，就是对各种有限资源按照社会生产的内在联系，进行各种用途的分配，并取得最佳社会经济效益。市场经济中，市场主体以盈利最大化为目的，哪个部门商品价格上涨，意味着该部门的生产者可以获得较多的利润，社会资源就会流进这个部门；反之，哪个部门商品价格下降，资源就会从该部门退出，流到市场价格高、利润高的部门中去。当某部门资源投入过多、产品供过于求时，其市场价格就会下降，利润减少；反之，当某部门资源投入过少、产品供不应求时，其市场价格会上升，利润增加。资源在价格变动引导下在部门间的流进流出使得社会资源得到调整，最终实现资源的合理配置。

（三）提供生产动力和促使企业竞争的功能

每个生产者和生产要素供给者都会不同程度地对价格变化做出反应，这种供给对价格做出的反应（供给价格弹性），表明价格能提供生产动力（激励）并促使企业间展开竞争：一旦预期到某种商品价格看涨或发现某种商品价格开始上涨，生产者就会增加生产、扩大规模以赚取利润。价格的激励作用使其他生产者也从事该种商品的生产。当社会上该种产品供给量增加并超过市场需要时，价格开始下降，生产者为保证一定的利润，就不得不努力降低成本，采用新技术，并且提高产品质量；当该行业竞争激烈，供给量大量增加，价格继续下降，这时生产该商品的部分生产者就会把资金抽出投向别的行业。激烈的竞争使商品越来越丰富，最终达到要素或资源的合理配置。

（四）影响或决定收入分配和收入水平的功能

市场中，一个人收入的多少取决于他拥有的生产资源（土地、生产工具、劳动力、资金、技术专利、企业家才能等）以及这些资源的市场价格。某种资源或要素市场价格的涨跌实际上影响拥有该种资源或要素的人的收入，进而相对地降低或增加了其他要素所有者的收入。所有

要素市场价格都平衡地或同比例地涨落，一般不会影响到人们的相对收入；而各种要素市场价格非平衡或不同比例的变动，会引起人们相对收入的变化。

物价总水平的变化也会影响人们的收入分配。以物价上涨为例，它会减少债权人、工薪阶层、现金持有者、出租人、退休金领取者、固定收入阶层和抚恤金领取者的实际收入，而相对地增加债务人、雇主、持有黄金者、不动产和实物拥有者、承租承包者的实际收入。所以，价格变动引起人们相对收入水平的变化，从而起着利益分配的作用。

第二节 经济学十大原理

一、经济学家的思考方式

经济学源于经济生活，只要把经济学还原为事理常规，它毫无神秘之处。每个领域都有自己的语言和自己的思考方式，供给、需求、弹性、消费者和生产者剩余、边际成本、边际收益、国民生产总值、充分就业，这些术语都是经济学家语言的一部分。经济学家还运用假设、图形、公式、代数等工具来理解与解释现实并简化经济生活。

许多对经济学感兴趣的人常常因为其特殊的表达方式产生畏惧。经济学著作中存在的把经济问题复杂化、数学化、公式化、神秘化倾向，使得初学者对其望而却步，这也招来一些有识之士的批评。其实，可以使每个人都成为经济学家，只要没有数学分析。尽管这种观点有些偏颇，但并非毫无道理。其实，经济学可用四种表达方式：文字叙述、简单几何、代数、算术。选择哪一种，取决于个人的偏好。经济学不像量子力学那样要求有深厚的数学技术，领悟经济学的美妙只需要简单的逻辑推理，只要你愿意动脑筋，努力思考就行了。但是，熟悉大多数经济学家的语言又是必须的，它的价值是能够为你提供一种关于你所生活的世界的新的、有用的思考方式。面对繁杂无序、冲突顽固的现象和力量，经济学提供了一个扎扎实实的观念体系。

正如你不能在一夜之间成为一个数学家、心理学家或律师一样，学会像经济学家一样思考也需要一些时间。为了尽可能缩短读者掌握经济学的时间（经济学家指出学生的时间是稀缺的资源之一），本节用通俗、生动的语言介绍在整个经济学中反复出现的一些重要原理，如交替关系原理、机会成本原理、边际决策原理、激励反应原理、比较优势原理、“看不见的手”原理、“看得见的手”原理、生产差异原理、通货膨胀与失业交替原理、收益递减原理。它们是经济分析的基础，同时在不涉及数学分析的条件下介绍宏观经济学和微观经济学的基本内容。一旦熟悉和掌握了经济学方法和术语之后，你应该学会像经济学家一样去思考。

二、经济学十大原理

（一）交替关系原理

在资源既定的情况下，多生产甲产品，必须以少生产乙产品为代价。“天下没有免费午餐”、“有得必有失”、“甘蔗没有两头甜”、“鱼和熊掌不兼得”等等，这些谚语表达的都是资源约束条件下的交替关系。经济生活中广泛存在交替关系。例如：①学习经济学的时间多了，在

会计学、心理学、人口学上花的时间就少了；新增加5个小时的学习时间，就要放弃本来可用于睡眠、骑车、看电视、打零工的时间；②是打工挣钱储蓄货币呢，还是干自己喜欢的事储蓄健康和快乐感受？③一国资源更多地用于大炮生产（军需品）还是更多地用于黄油（民用品）生产，“大炮与黄油”存在替代关系；④效率与平等之间也存在交替关系。

（二）机会成本原理

机会成本又称选择成本，它是指做出一项选择时所放弃的其他可供选择的资源的运用带来的潜在收益。通常而言，为了得到某种东西而必须放弃另一样东西，这被放弃的东西，经济学家称为机会成本，我们可以举出许多例子：①上大学除交纳学费、书费外，实际上还存在时间成本——把这段时间用于工作可以挣到工薪；②体育明星（足球、排球、网球）从事职业运动，一年能赚上百万元，他们认识到上大学的机会成本极高，所以他们都是在退役以后再去上大学。

（三）边际决策原理

边际决策是指人们经常要对现有行动计划进行增量调整，这种增量调整被称为边际决策或边际变动。例如，①当人口骤增而此时粮食又歉收时，农业问题就成为边际问题，需要放在突出的位置；而当温饱问题基本解决而农业劳动生产率大幅度提高时，农业问题可能会让位给交通问题、电力问题、环境保护问题等；②贫困年代，肥胖是富态，而富裕年代，肥胖则是病态，减肥成为时尚；③当发展中国家与发达国家坐到一起讨论人权时，发展中国家更关心人权中的生存权、发展权，因为他们面临的边际问题是脱离贫困；④消费者和生产者几乎无时无刻不在考虑边际量，以便做出更好的决策；只有一种行动的边际收益大于边际成本，理性“经济人”才会采取该项行动。

（四）激励反应原理

激励反应实际上就是利益原则，即人们会对激励做出反应，人们会比较成本与收益从而做出决策。所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变。例如：①某种商品价格上升时，意味着购买者成本上升，人们会做出减少购买而选择其他替代品的决策；反之，当价格下降时，人们对该商品的购买会增加。同样，该商品的生产者也会根据价格的升降做出相应决策，因为价格的升降意味着出售商品的收益的增减；②经济学家发现，广泛地提高税率反而会减少政府的财政收入，因为税率提高降低了对生产者的激励，从而其生产活动减少。罗纳德·里根描述过征税的激励反应：第二次世界大战期间拍电影，演员赚过大钱，但战时附加所得税达90%，演员只要拍四部电影收入就达到最高税率——90%，所以，演员们拍完四部电影就停止工作，并到乡下度假。高税率引起少工作，低税率引起多工作。所以，1980年，里根当选总统后的施政计划的重要内容之一就是减税，这一激励政策被称为里根经济学——供给学派的经济学观点。

（五）比较优势原理

比较优势原理又叫交换（贸易）原理，它说明了交易能使每个人状况更好的道理。两个人的交换能使双方获益，两个国家的贸易可以使每个国家的状况都变得更好，即双赢。贸易促使人们专门从事自己最擅长的活动，并享有更多的各种各样的物品和劳务。

（六）“看不见的手”原理

“看不见的手”原理是指家庭或企业受价格这只看不见的手指引，决定购买什么、购买多