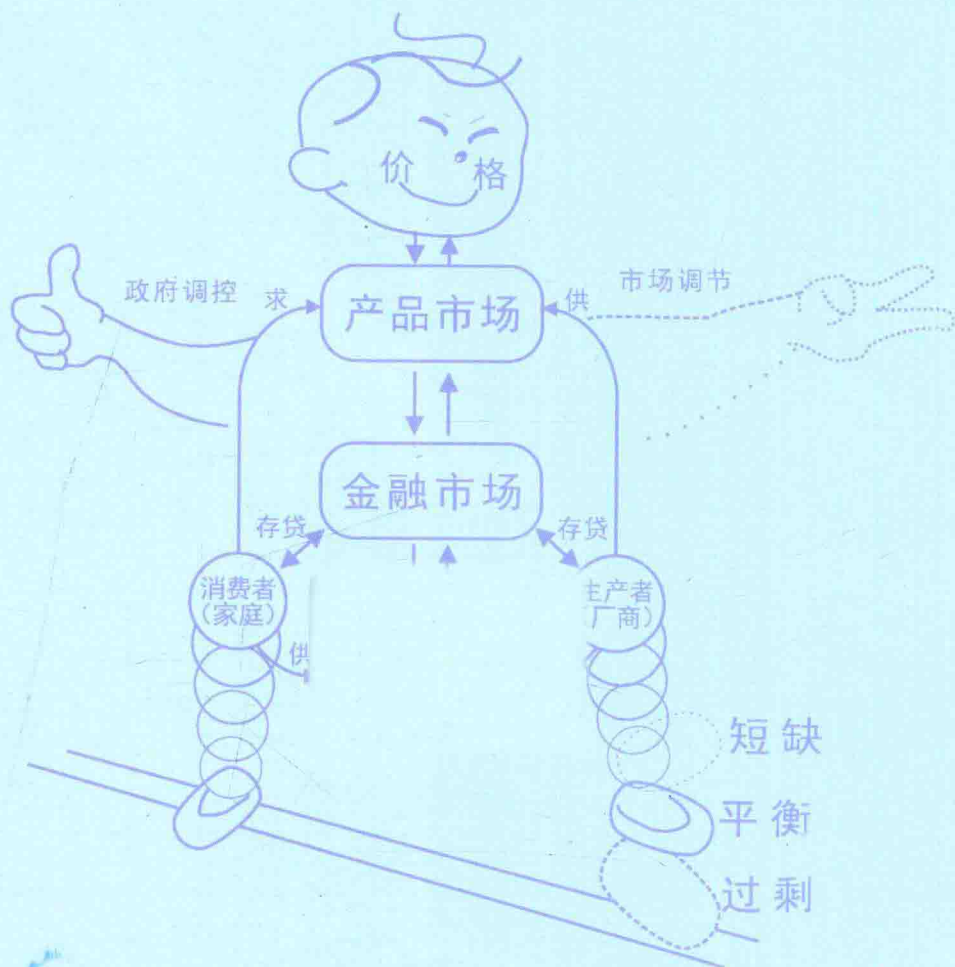


微观与宏观 经济学

简本

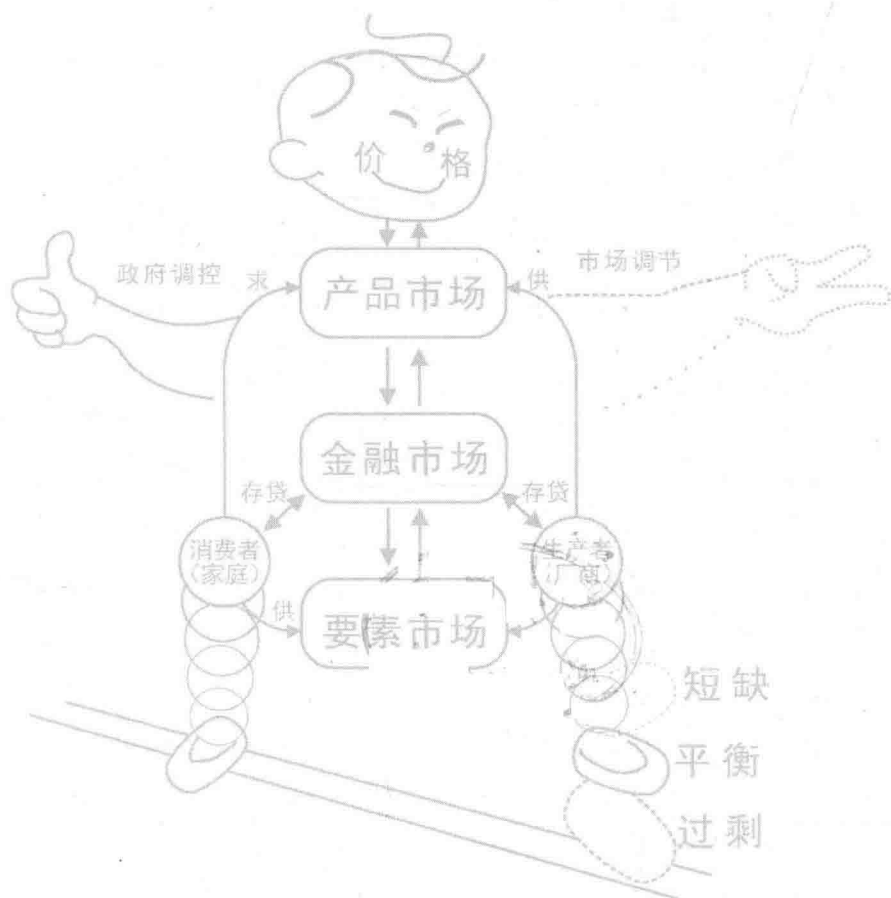
殷 邦◎编著



微观与宏观 经济学

简本

殷 邦◎编著



本作品中文简体版权由湖南人民出版社所有。
未经许可，不得翻印。

图书在版编目（CIP）数据

微观与宏观经济学简本 / 殷邦编著. —长沙：湖南人民出版社，2015.11
ISBN 978-7-5561-1195-4

I. ①微… II. ①殷… III. ①微观经济学—研究 ②宏观经济学—研究
IV. ①F016 ②F015

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第276335号

微观与宏观经济学简本

编 著 者 殷 邦
责任编辑 杜小念 封亮楚
装帧设计 谢俊平

出版发行 湖南人民出版社 [<http://www.hnppp.com>]
地 址 长沙市营盘东路3号
邮 编 410005

印 刷 长沙超峰印刷有限公司
版 次 2015年11月第1版
2015年11月第1次印刷
开 本 710 mm × 1000 mm 1/16
印 张 19.5
字 数 288千字
书 号 ISBN 978-7-5561-1195-4
定 价 38.00元

营销电话：0731-82683348 （如发现印装质量问题请与出版社调换）

自序

为了给读者学习西方经济学说提供一些参考，帮助读者能够更好地理解、把握、吸收，我编写了《微观与宏观经济学简本》一书。本书的主要目的是为了更加深入地探索西方经济学理论体系的逻辑联系，另有一个重要任务是为了更加深刻地认识西方经济学理论体系的本质关系。

经济学中最核心的内容、最有价值的部分在于它的经济思想体系。经济学更为注重的是向人们提供思想的工具，而不只是仅提供一些数理论证的技术。亚当·斯密一直被人们推崇的根本原因是他提出的思想至今仍闪烁真理的光芒。凯恩斯主义能够兴起、能够产生广泛影响，也主要是因为凯恩斯向经济学注入了新的思想。

这种情形表明，在学习西方经济理论时，我们必须把主要精力集中于系统钻研基本原理上。而要系统掌握西方经济理论的基本原理，首要的是能够把握理论体系中内在的逻辑结构。我们只有深入解析西方经济学理论体系的内在逻辑联系，抓住贯穿其中的逻辑线索，从沉迷于单纯的数理逻辑分析中跳出来，才能较好地把握西方经济学原理的系统性。

由于西方经济学对经济学原理的论证涉及许多数学公式、模型和图表曲线以及纷繁复杂的数学逻辑分析与推导过程，令人眼花缭乱，初学者很难从枝枝叶叶的掩盖中抓住贯穿理论体系的内在逻辑联系和逻辑线索，因而不能较好地把握经济学原理的整体性。

我在本书中运用形象思维的方法，借助封面所描绘的“经济人”图像，从形式上形象地说明均衡或均衡状态作为一条比较直观的脉络，贯穿于微观与宏观经济学理论的各个部分，使供求均衡理论、消费者和生产者自我均衡

理论、产品市场供求均衡理论和要素市场供求均衡理论以及宏观经济总供给与总需求均衡理论有机联系起来。

按照封面所描绘的“经济人”形像，价格如同大脑一样通过中枢神经反映并传递市场运行的供求信号，各类市场（产品市场、要素市场、金融市场）有如人体本身。注意，这里的要素市场是指劳动力要素市场，即狭义的要素市场。按照亚当·斯密的话，把市场机制调节比喻成“一只看不见的手”。按照凯恩斯的语言，把政府政策调控比喻成“一只看得见的手”。而作为经济活动主体的生产者和消费者，好比市场运行的两条腿（因为生产者的供给行为和消费者的需求行为构成了市场运行最基本的供求活动），“经济人”就像一个杂技演员踩在供求平衡木上，两支手、两支脚不断地平衡协调，使整个身体保持均衡。运用“经济人”图像使我们这些初学者在头脑中能够初步形成微观与宏观经济学理论体系比较形象的大致轮廓。

当然，如果我们对微观与宏观经济学理论体系仅仅停留在这样的认识水平上，显然是肤浅的。我们还必须运用抽象思维方法从内容上对均衡概念进行更深入的逻辑思考。我们知道经济运行状态（供求活动）有短缺、过剩、均衡等，经济学所研究的均衡状态是指人们希望达到的最优化经济运行状态即用最少投入获得最大产出。而最优化的行为逻辑也就是当投入（成本）既定时，追求产出（收益）的最大化；而当产出（收益）既定时，追求投入（成本）的最小化。

以微观经济学为例，它把所有的当事人都视为经济人，把所有的经济过程都视为投入—产出过程，因此，这种最优化（最大化）的逻辑也就称为贯穿经济学各个理论的一个统一逻辑，无论是消费者的行为均衡还是生产者的行为均衡都是按照这种逻辑去进行分析研究的。特别要说明的是分析重点即确定实现或达到这种最大化目标所需要具备或需要满足的条件。因此，微观经济学对生产者和消费者行为的考察，对产品市场和要素市场供求活动的考察，其最终所得出的结论都落实在实现最大化的目标需要满足的条件上。

本书为将微观与宏观经济学理论体系的逻辑线索勾画出来，每章大标题下使用小标题表述该章理论的逻辑主线，这样既使每部分理论之间的逻辑主

线有机统一起来，形成一个内在的逻辑联系，又使我们学习微观与宏观经济学理论时脉络清晰。如微观经济学部分的消费者需求行为理论的小标题是消费者在主观偏好和预算约束下如何实现效用最大化条件分析，而从生产者供给行为理论到产品市场供求均衡理论再到要素市场供求均衡理论，小标题则分别是生产者在技术和预算约束下、生产者在不同类型产品市场价格约束下、生产者在要素市场价格约束下如何实现利润最大化条件分析。这些小标题使我们比较清楚地认识到消费理论、生产理论、市场理论和分配理论分析的目的和通过分析所要得出的结论以及它们之间的内在逻辑关系，也清楚地认识到微观经济学分析为什么主要集中在生产者方面，其根本目的就是为生产者获取利润提供理论依据。又如宏观经济学部分按照国民经济活动过程描述（国民收入流量运转理论）、国民经济活动结果考察（国民收入总量核算理论）、国民经济活动中供求关系分析（国民收入均衡水平决定理论）、国民经济总均衡及调控理论这样的逻辑线索展开分析。

在每一章内容的论述上，本书先用引言部分来论述分析的背景、目的，并与前一章衔接连贯起来，起承上启下的作用。主要内容部分则按照分析思路、分析起点（假设前提）、分析与推理过程、分析得出的结论这样的逻辑顺序展开，让整个微观与宏观经济学理论章与章之间、每章的节与节之间有一条相互衔接贯通的脉络，使我们在学习中能够紧扣逻辑线索融会贯通地把握经济学原理。同时，在分析论证过程中尽可能简化很深的数学分析，注重把比较抽象的数理逻辑分析与比较形象的具体实例分析结合起来，深入浅出地表达经济学原理。

西方经济学流派林立，众说纷纭。各个学派之间、各个学派内部，在理论上和政策上都存在着广泛而深刻的分歧。但是，西方经济学同任何社会现象一样，在发展中必然存在一定的本质联系，即它们在维护资本主义制度和资本主义根本利益方面是基本一致的。

由于资产阶级经济学家总是把现象和本质割裂开来，轻本质分析，重现象分析，把经济表面所见的似是而非的外在联系即经济现象作为主要研究对象，尤其是脱离一定历史条件下的社会形态和生产方式这一重要前提，抽象



地研究物与物之间、人与物之间的生产和分配、交换和消费的数量关系，借以代替对资本主义制度下生产关系的具体分析，从而掩盖由资本主义生产资料所有制性质决定的生产、分配、交换和消费的本质关系。例如在新古典经济理论框架内，经济学的研究对象是稀缺资源的合理配置，其对一定条件下社会经济现象中的“物与物的关系”提供了数学形式上的定量分析，但对“物与物”背后的“人与物的关系”和“人与人的关系”（即资本主义生产关系）不愿进行定性分析，也不敢研究资本主义物质生产背后的具有剥削性质的生产关系这个非常危险的爆炸性问题，甚至利用一些抽象概念来掩盖社会的本质关系，把资产阶级的利己本性看作是抽象的“理性经济人的本性”，试图证明资本主义制度是符合“人的本性”的合理的自然的永恒的制度，因而初学者很难认清其理论体系的本质。

马克思曾经指出，庸俗经济学就是指那些只描述一些经济的表面现象，扼杀它们本质联系，专为资本主义制度辩护的资产阶级经济理论体系。由此看来，我们只有通过深入剖析并深刻认识经济内在的本质联系，从沉迷于单纯的经济现象因果关系定量分析中跳出来，才能客观全面地把握西方经济学理论体系的实质。

本书以简评的形式运用马克思主义政治经济学原理和列宁的帝国主义（即垄断资本主义）理论，从“人与物关系”和“人与人的关系”即资本主义生产关系角度，对西方经济学理论存在的局限性和一些重大缺陷特别是一些反科学的错误观点进行批判性思考。如运用马克思主义劳动价值理论分析批判马歇尔的均衡价格论和边际效用价值论中存在的主观唯心主义和形而上学；运用马克思主义剩余价值生产理论深刻认识资本主义生产过程的本质的本质；运用列宁垄断资本主义理论来科学认识垄断资本主义的实质；运用马克思主义剩余价值分配理论来正确认识工资、地租、利息、利润的性质；运用马克思主义剩余价值规律和资本主义基本矛盾运动规律分析并客观认识资本主义生产过剩和失业的根本原因等。运用马列主义经济理论批判西方“主流经济学”的研究范式，主要是为了提醒人们在学习西方经济学理论时，一定要采取科学的态度和实事求是的分析研究方法，按照马克思辩证唯物主义和历史

唯物主义的哲学观点，严格区分正确和错误的界限，准确把握马列主义经济理论与西方经济学说的本质区别。

《微观与宏观经济学简本》的编写过程中，主要参考读物有：马克思《资本论》和宋涛教授主编的《政治经济学教程》（第九版）、谢鲁江教授编著的《西方经济学》、范家骧和高天虹教授编著的《西方经济学》、张兵教授编著的《与厂长经理谈微观经济学》以及柳守平教授编著的《图解经济学》。编写时本人以上述著作有关重要内容为框架，在融入自己理解的基础上进行必要的梳理，同时提出自己的一些见解。由于本人知识水平有限，有些观点不一定正确，敬请读者批评指正。

殷 邦

2015年5月于北京

目 录

第一章 微观经济学概述

——市场机制调节是“一只看不见的手”

第一节 微观经济学分析研究的基本问题	002
第二节 微观经济学分析研究的基本前提	005
第三节 微观经济学分析研究的基本方法	006

第二章 商品供求均衡理论

——供给与需求是如何共同作用来决定商品均衡价格的分析

第一节 商品需求分析	014
第二节 商品供给分析	020
第三节 供给和需求如何共同推动市场均衡价格形成的分析	026
第四节 如何用价格弹性来测试市场供求敏感度	030

第三章 消费者需求行为理论

——消费者在主观偏好和预算约束下如何实现效用最大化（均衡）条件的分析

第一节 什么是消费者需求行为	038
第二节 如何认识消费者追求效用最大化目标	047
第三节 基数效用论是如何分析消费者实现效用最大化目标所需条件的	054
第四节 序数效用论是怎样分析消费者实现效用最大化目标所需	



条件的	062
-----------	-----

第四章 生产者供给行为理论

——生产者在技术约束和预算约束下如何实现利润最大化（均衡）条件的分析

第一节 什么是生产者的生产过程	068
第二节 如何认识生产者追求利润最大化目标	069
第三节 怎样建立反映投入产出关系的生产函数	072
第四节 短期生产函数是如何分析生产者实现总产量最大化目标 所需条件的	074
第五节 长期生产函数是如何分析生产者实现总产量最大化目标 所需条件的	080
第六节 短期成本函数是如何分析生产者实现成本最小化目标 所需条件的	083
第七节 长期成本函数是如何分析生产者实现成本最小化目标 所需条件的	091
第八节 利润函数是怎样分析生产者实现利润最大化目标所需条件的	095

第五章 产品市场供求均衡理论

——生产者在不同类型产品市场的价格约束下如何实现利润最大化（均衡）条件的分析

第一节 市场和市场类型划分及特征分析	105
第二节 生产者在完全竞争市场价格约束下实现利润最大化目标 所需条件的分析	108
第三节 生产者在垄断竞争市场价格约束下实现利润最大化目标 所需条件的分析	117
第四节 生产者在寡头垄断市场价格约束下实现利润最大化目标	

所需条件的分析	125
第五节 生产者在完全垄断市场价格约束下实现利润最大化目标	
所需条件的分析	129

第六章 要素市场供求均衡理论

——生产者在要素市场价格约束下如何实现利润最大化（均衡）条件的分析	
第一节 生产要素市场供需的主要特征分析	135
第二节 在无买方垄断条件下生产要素的供求均衡数量及均衡价格如何确定的分析	139
第三节 在买方垄断条件下生产要素的供求均衡数量及均衡价格如何确定的分析	145
第四节 劳动、资本、土地市场供求均衡数量及均衡价格如何决定的分析	148
第五节 生产要素收入分配理论如何衡量收入分配结果公平程度	156

第七章 一般均衡论与帕累托最优理论

——实现整个社会经济活动最优化目标的条件及标准的分析	
第一节 一般均衡理论分析	163
第二节 帕累托最优理论分析	173

第八章 宏观经济学概述

——政府政策调控是一只“看得见的手”	
第一节 宏观经济学分析研究的基本对象和方法	180
第二节 宏观经济学发展的基本流派	182
第三节 如何认识宏观经济学的属性	187

第九章 国民收入流量运转理论

——宏观经济学如何对宏观经济运行过程进行描述

- 第一节 如何认识由家庭和厂商经济活动所组成的两个部门的
宏观经济运行模型 191
- 第二节 如何认识由家庭、厂商、政府经济活动所组成的三个
部门的宏观经济运行模型 194
- 第三节 如何认识由家庭、厂商、政府、对外部门经济活动所
组成的四个部门的宏观经济运行模型 197

第十章 国民收入总量核算理论

——宏观经济学如何对宏观经济运行结果进行核算

- 第一节 建立怎样的国民经济核算体系 204
- 第二节 如何计算国民收入总量指标 206
- 第三节 如何认识国民收入核算恒等式 210

第十一章 国民收入水平决定理论

——宏观经济学如何分析社会有效需求水平决定社会总供给水平

- 第一节 萨伊市场定律是如何否认生产过剩和非充分就业状态
存在的 215
- 第二节 凯恩斯需求理论是如何肯定生产过剩和非充分就业状态
存在的 217
- 第三节 凯恩斯有效需求原理是如何分析社会有效需求水平决定国民
收入水平的 221
- 第四节 乘数理论与加速原理 233

第十二章 宏观经济总均衡理论

——宏观经济学如何分析社会总需求与社会总供给实现均衡的条件

- 第一节 产品市场实现均衡的条件分析 241

第二节	货币市场实现均衡的条件分析	249
第三节	产品市场—货币市场实现总均衡的条件分析 (IS-LM 模型)	257

第十三章 宏观经济总均衡调控理论

——实现宏观经济总均衡的财政与货币调控政策的分析

第一节	如何认识宏观经济调控政策	266
第二节	财政基本原理及财政调控政策分析	268
第三节	货币、银行、金融市场的基本原理	276
第四节	银行信用以货币创造货币的基本原理	285
第五节	货币调控政策主要工具及运用的分析	290

第一章 微观经济学概述

——市场机制调节是“一只看不见的手”

微观经济学是围绕市场机制所涉及的消费者和生产者的行为，以及产品市场、要素市场中某种或某些商品供给与需求关系进行一系列均衡分析，也即最大化分析的一种经济学说理论。

经济学家亚当·斯密将市场机制比喻为“一只看不见的手”，并认为这只看不见的手，一方面它通过市场自由竞争的供求机制，可以激励每一个生产者和消费者追求自己的利益最大化，另一方面它通过市场自发的价格调节机制，使追求自身利益最大化的各个生产者和消费者的行为协调起来，形成社会整体利益。亚当·斯密只是就市场机制提出了一个需要证明的核心命题，而没有对这一命题进行论证。后来以马歇尔为代表的经济学家，力图借鉴自然科学实证研究方法，对这一命题进行证明。他们以供需作为研究资本主义市场经济运行的起点，以价格为分析中心，从消费者和生产者的供需行为分析出发，研究它们实现利益最大化的供需行为条件（即均衡条件），并通过对它们在产品市场和要素市场实现均衡条件的分析，推导出市场机制对整个社会经济活动的全面调节，并论证其能否达到理想的效果。这样一套分析论述，就构成了微观经济学的基本框架。



第一节 微观经济学分析研究的基本问题

一、微观经济学分析研究的对象

微观经济学着眼于分析单个经济单位（即消费者和生产者）的经济行为，以及调节这些经济行为的机制。这些又称为个量经济分析。

微观经济学认为国民财富的增长、社会福利的增进，是各个微观经济个体即消费者和生产者行为结果的汇总。关键是每个生产者和消费者追求和实现自己利益的行为，能否同时也满足社会整体利益的要求。当然，要达到使个体利益与社会整体利益协调，就需要有相应的调节机制。微观经济学就是以消费者和生产者的经济行为以及这些行为的调节机制作为研究对象。

市场机制是协调微观个体利益与社会整体利益的唯一有效的调节机制。因此，微观经济学把对消费者和生产者经济行为及其调节机制的研究，进一步锁定为对市场机制以及市场机制下消费者和生产者经济行为的研究。价格调节是市场机制的最核心调节方式，这样，微观经济学又把研究进一步集中在价格机制方面。有关价格均衡问题的研究贯穿微观经济学的始终，成为微观经济学的核心内容。因此，微观经济学又被认为是研究市场价格机制的理论。

二、微观经济学分析研究的基本问题

（一）生产什么，生产多少

从微观经济学来看，这反映了两个方面的问题。一方面，整个社会的经

经济增长,要依靠每一个生产者决定生产什么和生产多少,从而决定社会经济增长的结果。这里有一个生产者主权的概念。如果生产者无法自主决策和行动,或者其决策和行为对社会经济增长产生不了决定性的影响,研究微观个体的行为,也就没有意义了。

另一方面,生产者的决策和行为受到其内在激励目标和外在约束条件的制约,他必须满足这两个方面的要求。对于生产什么和生产多少,生产者就要考虑能够给其带来最大利益的产品品种和产量水平。同时他还需要考虑资源的约束和市场的约束,即客观上有没有可行性来使生产者可以生产自己想生产的产品及产量。不能获得利益,生产者是什么都不想生产的,但如果忽视资源、市场等客观约束条件,生产者想要的生产也不会成为现实。

因此,生产者要具体解决生产什么和生产多少的问题,必须达到主观激励动机与客观约束条件的均衡,以及实现这种均衡需要满足或具备什么条件,生产者的这些决定是否符合整个社会经济增长、福利增进的要求。这些问题也就成为微观经济学考察分析微观个体经济行为及其调节机制的主要内容。

(二) 怎样生产

由于资源是稀缺的,因此,无论是单个的生产者对产量最大化的追求,还是整个社会对经济增长最大化、社会福利最大化的追求,都只能是在资源约束的条件下考虑。这就有一个对现有资源尽可能充分利用的问题,即经济效率问题。微观经济学的基本立场是主张效率优先的。从单个生产者来说,他就要寻求最有效率的生产方法,从整个社会来说,就要追求资源的优化配置。生产者对经济效率的追求行为,社会对资源配置的调节机制,也同样成为微观经济学分析研究的重要内容。

(三) 为谁生产

在社会分工和市场机制条件下,这个问题首先反映的是市场供给与需求的交换关系问题。从消费的角度来看,生产者的产品都不是为满足自己的消费而生产,而是为满足市场需求而生产。生产者虽然并不需要消费他所生产的产品,但却需要通过这些产品来实现自己的利益。因此,他只能是为拥有



货币购买力的人生产。这样，就形成了商品货币交换，形成了市场供求关系，也就形成了市场价格和价格调节机制。

其次，价格机制实际上也就是一个解决资源稀缺矛盾的出价机制或拍卖机制。消费者出价来吸引或诱导生产者运用稀缺的资源生产出消费者想要的产品，满足消费者的需要。资源是稀缺的，不可能满足所有的需要。为谁生产，就是满足谁的需要。那么如何确定谁的需要应该满足呢？价格机制把这个决定权首先交给消费者，这是一个消费者主权的概念。消费者来出价，即用自己手中的货币“投票”，“选出”他希望生产者生产的产品。生产者则根据出价的高低，即“货币选票”的多少，来确定生产什么产品，满足谁的需求，解决为谁生产的问题。

第三，从整个社会来看，解决为谁生产的问题，涉及消费者行为、生产者行为和价格机制对资源配置的调节作用。这自然也同样成为微观经济学所要分析研究的内容。

需要指出的是，微观经济学在回答经济学基本问题上，是以效率优先为基本标准的。实际上，从整个社会来说，在回答“为谁生产”问题时，不能仅仅考虑效率，也需要考虑公平。

（四）谁作出经济决策，以什么程序作出决策，也即决策主体和决策机制问题

经济学尤其是微观经济学所研究的问题，基本都涉及选择的问题，决策就是作出选择。因此，对微观个体经济行为的研究，对行为调节机制的研究，都可以归结为对其决策行为、影响决策的因素、调节决策行为机制的研究。微观经济学的基础理论，强调微观个体的自由决策权利，如生产者主权，强调市场机制的价格杠杆对微观个体决策的影响、诱导和调节，也都是围绕决策主体和决策机制问题展开的。