



高等学校经济与管理专业系列教材

# 微观经济学

石良平 杨继波 蔡 庆 编著



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

MICROECONOMICS



高等学校经济与管理专业系列教材

# 微观经济学

石良平 杨继波 蔡 庆 编著

MICROECONOMICS



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

**图书在版编目 ( C I P ) 数据**

微观经济学 / 石良平主编. —北京：高等教育出版社，  
2008. 2  
ISBN 978 - 7 - 04 - 023751 - 1

I . 微… II . 石… III . 微观经济学—高等学校—教材  
IV . F016

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第017757号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 刘自挥 宋欣 封面设计 吴昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118 021-56969109
社址	北京市西城区德外大街 4 号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a> <a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a> <a href="http://www.hepsh.com">http://www.hepsh.com</a>
总机	010-58581000	网上订购	<a href="http://www.landraco.com">http://www.landraco.com</a> <a href="http://www.landraco.com.cn">http://www.landraco.com.cn</a>
传真	021-56965341	畅想教育	<a href="http://www.widedu.com">http://www.widedu.com</a>

开本 787×960 1/16  
印张 22  
字数 400 000

版次 2008 年 2 月第 1 版  
印次 2008 年 2 月第 1 次  
定价 29.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请在所购图书销售部门联系调换。

**版权所有 侵权必究**

**物料号 23751-00**

## 郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E-mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

http://www.jianshiguo.com

http://www.hepedit.com

开本：16开 800 页数：352

印张：48.5 页数：352

元 00.00 定 价

ISBN 978-7-04-032521-1

中等职业教育教材系列·基础教育教材

·教材·教辅·考试·参考书

# 目 录

<b>第1章 导论</b>	1
第一节 走进经济学	2
第二节 像经济学家那样思考	11
第三节 本书的体系结构安排	20
本章小结	23
基本概念与术语	24
复习思考题	24
<b>第2章 需求与供给</b>	25
第一节 需求理论	26
第二节 供给理论	30
第三节 均衡价格和均衡产量	33
第四节 价格政策	38
第五节 蛛网模型	41
本章小结	43
基本概念与术语	44
复习思考题	45
<b>第3章 弹性理论</b>	46
第一节 需求弹性	46
第二节 供给弹性	52
第三节 收入弹性及交叉价格弹性	57
第四节 弹性理论的应用	59
本章小结	63
基本概念与术语	64
复习思考题	64
<b>第4章 消费者行为</b>	66
第一节 商品的效用	66
第二节 基数效用论与边际效用分析法	67
第三节 序数效用论与无差异曲线	74

第四节 价格和收入变动对消费者均衡的影响 .....	82
第五节 替代效应与收入效应 .....	84
本章小结 .....	89
基本概念与术语 .....	90
复习思考题 .....	90
<b>第5章 跨期选择与不确定性 .....</b>	<b>92</b>
第一节 跨期消费的最优决策 .....	92
第二节 不确定性与风险 .....	99
第三节 风险偏好与决策 .....	104
第四节 对风险和不确定性的管理 .....	109
本章小结 .....	112
基本概念与术语 .....	113
复习思考题 .....	114
<b>第6章 厂商理论 .....</b>	<b>116</b>
第一节 厂商和生产 .....	117
第二节 短期生产函数 .....	120
第三节 长期生产函数 .....	125
第四节 规模报酬 .....	131
第五节 短期成本 .....	133
第六节 长期成本 .....	140
本章小结 .....	147
基本概念与术语 .....	148
复习思考题 .....	148
<b>第7章 企业理论 .....</b>	<b>150</b>
第一节 交易费用理论 .....	150
第二节 企业的纵向边界 .....	156
第三节 企业的横向边界 .....	159
第四节 委托-代理关系 .....	165
第五节 公司治理 .....	169
本章小结 .....	179
基本概念与术语 .....	180
复习思考题 .....	181
<b>第8章 完全竞争市场与垄断竞争市场 .....</b>	<b>182</b>
第一节 市场分类 .....	183

第二节 完全竞争市场的特征 .....	184
第三节 完全竞争厂商和行业的短期均衡 .....	188
第四节 完全竞争厂商的长期均衡 .....	196
第五节 垄断竞争市场价格和产量的决定 .....	203
第六节 垄断竞争厂商的竞争策略 .....	206
本章小结 .....	208
基本概念与术语 .....	210
复习思考题 .....	210
<b>第 9 章 完全垄断市场与寡头垄断市场 .....</b>	<b>212</b>
第一节 完全垄断市场概述 .....	212
第二节 垄断厂商的利润最大化行为 .....	218
第三节 垄断厂商的价格歧视 .....	221
第四节 寡头垄断市场概述 .....	226
第五节 寡头垄断模型 .....	230
本章小结 .....	235
基本概念与术语 .....	236
复习思考题 .....	237
<b>第 10 章 非完全竞争的低效率 .....</b>	<b>238</b>
第一节 四种市场结构的效率分析 .....	238
第二节 四种市场结构的公共利益 .....	241
第三节 垄断的低效率 .....	244
第四节 对垄断的限制 .....	249
本章小结 .....	253
基本概念与术语 .....	254
复习思考题 .....	254
<b>第 11 章 生产要素市场 .....</b>	<b>255</b>
第一节 生产要素的需求和供给 .....	255
第二节 工资理论 .....	261
第三节 利息和利润理论 .....	265
第四节 地租理论 .....	267
第五节 社会收入分配 .....	269
本章小结 .....	273
基本概念与术语 .....	273
复习思考题 .....	274

<b>第 12 章 福利经济学</b>	275
第一节 经济效率	275
第二节 交换的帕累托最优条件	277
第三节 生产的帕累托最优条件	280
第四节 交换和生产的帕累托最优条件	285
第五节 完全竞争和帕累托最优	286
本章小结	290
基本概念与术语	291
复习思考题	292
<b>第 13 章 信息经济学</b>	293
第一节 信息不完全与逆向选择	294
第二节 信息不完全与道德风险	299
第三节 信息不完全与信息搜寻	302
第四节 激励理论	305
本章小结	310
基本概念与术语	311
复习思考题	311
<b>第 14 章 商品的外部性与公共物品</b>	313
第一节 商品外部性及庇古法则	314
第二节 科斯定理与产权理论	322
第三节 私人物品与公共物品	325
第四节 公共物品的产出决策	328
第五节 市场失灵与政府的作用	332
本章小结	334
基本概念与术语	335
复习思考题	335
<b>计算题参考答案</b>	338
<b>参考文献</b>	340
<b>教学课件索取单</b>	

# 专栏目录

专栏 1-1	亚当·斯密及其《国富论》	10
专栏 1-2	格雷戈里·曼昆	20
专栏 1-3	约瑟夫·斯蒂格利茨	22
专栏 2-1	什么推动了国际油价的暴涨?	37
专栏 3-1	恩格尔定律和恩格尔系数	58
专栏 3-2	禁毒增加还是减少了与毒品相关的犯罪	62
专栏 3-3	“谷贱伤农”和价格弹性	63
专栏 4-1	吉芬悖论和吉芬商品	88
专栏 5-1	冯·诺依曼-摩根斯特恩效用函数	105
专栏 6-1	沉没成本与机会成本	134
专栏 7-1	关于科斯及其科斯定理	155
专栏 7-2	保险产业的销售力量纵向一体化	158
专栏 7-3	航空业中的轴心—轮辐网络结构和范围经济	164
专栏 7-4	社会服务机构中的激励机制	169
专栏 8-1	机床销售决策的失误	191
专栏 8-2	海滩的汽车旅馆每晚应该只收 20 元的房费吗?	192
专栏 8-3	覆水难收和其他沉没成本	195
专栏 9-1	德比尔的钻石垄断	214
专栏 9-2	环球航空公司的价格歧视	223
专栏 9-3	囚犯的两难处境	227
专栏 9-4	关于纳什和纳什均衡	229
专栏 9-5	双头的例子	229
专栏 10-1	衡量市场垄断程度的两个指标——勒纳指数和贝恩指数	241
专栏 10-2	鱼子酱的价格	246
专栏 11-1	外国如何缩小收入差距	272
专栏 12-1	关于维尔弗雷多·帕累托	277
专栏 12-2	次优理论	290
专栏 13-1	二手车市场——柠檬市场	295

专栏 13-2 乔治·阿克劳夫 .....	298
专栏 13-3 关于道德风险 .....	302
专栏 13-4 关于迈克尔·斯彭斯 .....	304
专栏 13-5 福特汽车公司的效率工资 .....	307
专栏 13-6 “使用不对称信息进行市场分析”——2001 年度诺贝尔经济学奖 .....	309
专栏 14-1 如何正确理解外部经济效应 .....	315
专栏 14-2 关于庇古税 .....	322
专栏 14-3 医疗健康和糖果——生产过程中产生的外部性 .....	323
专栏 15-1 为什么企业会“过度创新” .....	328
专栏 15-2 为什么企业会“过度竞争” .....	330
专栏 15-3 为什么企业会“过度生产” .....	332
专栏 15-4 为什么企业会“过度促销” .....	334
专栏 15-5 为什么企业会“过度包装” .....	336
专栏 15-6 为什么企业会“过度广告” .....	338
专栏 15-7 为什么企业会“过度营销” .....	340
专栏 15-8 为什么企业会“过度生产” .....	342
专栏 15-9 为什么企业会“过度促销” .....	344
专栏 15-10 为什么企业会“过度包装” .....	346
专栏 15-11 为什么企业会“过度广告” .....	348
专栏 15-12 为什么企业会“过度创新” .....	350
专栏 15-13 为什么企业会“过度竞争” .....	352
专栏 15-14 为什么企业会“过度生产” .....	354
专栏 15-15 为什么企业会“过度促销” .....	356
专栏 15-16 为什么企业会“过度包装” .....	358
专栏 15-17 为什么企业会“过度广告” .....	360
专栏 15-18 为什么企业会“过度营销” .....	362
专栏 15-19 为什么企业会“过度生产” .....	364
专栏 15-20 为什么企业会“过度促销” .....	366
专栏 15-21 为什么企业会“过度包装” .....	368
专栏 15-22 为什么企业会“过度广告” .....	370
专栏 15-23 为什么企业会“过度创新” .....	372
专栏 15-24 为什么企业会“过度竞争” .....	374
专栏 15-25 为什么企业会“过度生产” .....	376
专栏 15-26 为什么企业会“过度促销” .....	378
专栏 15-27 为什么企业会“过度包装” .....	380
专栏 15-28 为什么企业会“过度广告” .....	382

## 总 目 录

# 第1章

## 导论

经济学是一门显学。一方面它与人民大众的生活密切相关,不少经济学家都在尽力用最通俗的语言和案例解释经济学的基本原理,使经济学更贴近大众;另一方面它又是所有社会科学中距离自然科学最近的学科,不少经济学家都在尽力更多地运用数学方式进行经济学研究,使经济学体系更贴近数学上的完美,从而使经济学渐渐远离大众。从经济学诞生的那一天起,经济学研究就是在这两个看上去是矛盾的路线上运行,并且力图寻找到两者的最佳结合点。于是,经济学开始有了初级、中级、高级之分。这种区分的方式仅仅在于使用数学的多少和难度,其基本原理却是一致的。

作为入门教材,本书力图从我们经常面临的经济学问题入手,展示二百多年来经济学研究的成果,使学生和读者对经济学原理有一个清晰的认识。

## 第一节 走进经济学

如果从 1776 年亚当·斯密(Adam Smith)的《国家康富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)出版算起,经济学诞生也就 230 年,在社会科学中是一门非常年轻的学科。然而,就是这门年轻的学科,却对人类的进程起着不可限量的作用。正是由于这门学科的重要性,诺贝尔奖在原来五个奖项基础上,于 1969 年设立了经济学奖。也正是由于这门学科的重要性和影响力,世界各国的大学都设立经济学科,从而吸引着众多的学子进入经济学王国。

尽管在亚当·斯密以前也有不少人研究经济学问题,但作为一门学科诞生在 18 世纪是有其必然性的。18 世纪首先发生在英国的工业革命,使世界大多数国家都逐渐从农业经济转变为工业经济,也使世界财富以前所未有的速度增长,大多数国家开始摆脱贫穷走向富裕。20 世纪末首先发生在美国的信息革命已经使我们预感到它将从几乎所有方面改变我们的日常生活,从而使人们更为关注经济学的发展。尽管人们现在开始关注“幸福指数”,开始关注财富增长以外的人类生活,但有一点是不可置疑的,那就是只有人类普遍达到富裕社会,我们才真正有资格谈论幸福问题。

发生在人们经济生活中的许多事件是有悖于人们一般思维方式的,有许多问题不学习经济学原理是很难找到答案的。例如,为什么我们总是担心中华鲟的灭绝而不用担心绵羊的灭绝呢?为什么我们总是看到化妆品制造商在做广告,而不太看到农民或农场主做小麦的广告呢?为什么让一家超级大公司主宰一个产业不是一件好事而是一件坏事呢?为什么有时政府极力主张发展的产业没有发展起来,而一些被忽视的产业却“无心插柳柳成荫”呢?

要回答这些问题,我们首先应该了解经济学是一门怎样的学科,这一学科主要研究的问题是什么。只有系统地了解了这些,我们才能从经济学家的视角去看待这些问题。

经济学的定义是:一门研究稀缺资源合理配置的科学。这一定义给我们提供了以下几方面的信息:第一,经济学研究的对象是稀缺的资源。如果某种资源是不稀缺的,也就是人们可以随意获取,并且取之不尽,用之不竭,那么这种资源的配置就不会成为经济学研究的对象。第二,由于资源是稀缺的,就有一个对这些稀缺资源进行配置的问题,实际上也就是对稀缺资源的用途进行选择问题。因此也可以把经济学看成是研究个人、厂商、政府和其他组织如何进行选择的学问。第三,由于资源是稀缺的,因此这些资源就有价格。由于不同资源的稀缺程度不一样,因此它们的比价也就不一样。第四,由于人们的选择是有成本的,因此人们

对稀缺资源的配置既是一种价格的比较,也是一种成本的比较。

为了对经济学有更为深入的了解,我们有必要进一步了解一些经济学的基本概念。约瑟夫·斯蒂格利茨(Joseph E. Stiglitz)在他的《经济学》一书中首先考察了五个重要概念:取舍、激励、交换、信息和分配。而N·格里高利·曼昆(N. Gregory Mankiw)则在他的《经济学原理》一书中提出了以下十大经济学原理:  
①人们面临权衡取舍;②某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西;③理性人考虑边际量;④人们会对激励做出反应;⑤贸易能使每个人的状况更好;⑥市场通常是组织经济活动的一种好方法;⑦政府有时可以改善市场结果;⑧一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力;⑨当政府发行过多货币时,物价上升;⑩社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍。

尽管不同经济学家表述不一样,但他们所阐述的基本概念是一致的。对于一个初学者来说,有必要首先了解下面一些重要概念。

## 一、权衡取舍(trade-off)

我们每个人经常会面临权衡取舍问题。例如周末,我们是选择加班以赚取加班费,还是选择与家人出去旅游或休息,或是选择去学校进修以提高自己呢?尽管这些事情都是我们愿意做的事,但你只能在同一时间内做一件事而放弃其他事,这是因为我们所面对的资源——时间是稀缺的。

当人们组成一个社会时,同样面临着不同的权衡取舍。当我们把国民收入更多地用于消费时,则意味着投资会减少,而投资的减少会使下一期的新增生产能力下降,从而会影响下一期的消费水平。如果我们将国民收入更多地用于投资,则会减少当期的消费,使当期消费水平得不到提高。因此,人们必须在当期消费和下期消费之间进行权衡取舍,寻找出一个合理的分配方案。

我们现在经常讨论的效率与公平问题实际上也是一种权衡取舍。效率( efficiency)是指社会能从稀缺资源中得到更多的东西,而公平(equity)是指将这些资源的成果公平地分配给社会的全体成员。也就是说,效率是决定蛋糕的大小,公平是决定蛋糕的分割。这两种目标所产生的后果是不一样的。一般说来,如果过分注重效率,由于市场经济中个人的机会不一样,所以就容易拉大贫富差异,引起民怨。但如果实施非常平等的分配制度(例如计划经济时期的所谓“吃大锅饭”),或过高的失业保障,就会打击辛勤工作人员的积极性,从而损失了效率。蛋糕变小了,人们分配到的部分也不会多起来。

## 二、机会成本(opportunity cost)

人们面临权衡取舍是一回事,但面对权衡取舍时如何做出选择又是一回事。

但有一点是不可回避的,那就是不管我们做出什么选择,我们都会为此而付出代价,这个代价叫做机会成本。

所谓机会成本,就是你在做出某种选择时所放弃的其他选择可能带给你的收益。例如一块土地可以建造居民住宅,也可以建造商业大楼、工厂,或用作绿化。当你选择建造居民住宅时,你所放弃的就是建造商业大楼或工厂可能带来的收益,而这个可能的收益就是你建造居民住宅的机会成本。

由此可见,机会成本实际上是作出决策选择时必须考虑的因素。但有时候,机会成本是难以精确估计的。例如上例的一块土地是建造居民住宅还是用作绿化,由于绿化对城市和居民带来的收益短期无法评估,即使可以评估也难以保证精确度,因此其机会成本只是一种观念上的判断。

又如,在知识经济时代,人们对知识更新的要求变得越来越迫切,即使已经有工作的人也会花费大部分的业余时间参加各类业务知识的学习和进修,如目前MBA和各类工程硕士等专业学位学习人数的火爆就是一例。人们从事这类学习的收益就是能够使自己的知识更加丰富,并且能够使自己的将来有一个更好的工作机会和工作报酬。那么这种学习的机会成本是什么呢?

从表面上看,参加学习进修的直接成本是学费、购买书籍、往返学校的交通费等,但这并不真正代表你参加学习进修所放弃的东西,你真正放弃的最大成本是你的时间。你把主要业余时间用于听课、读书和做作业,就不能利用这些时间进行体育锻炼、旅游或其他休闲活动,但是这种闲暇时间的成本又是很难计算的。

因此,当我们不得不做出某种决策时,我们必须考虑随之而来的是这种决策行动所伴随着的机会成本。有些决策的现期机会成本极高,但从长期看,这种机会成本所带来的收益也很大,这种决策就是一种好的决策。

### 三、边际分析(marginal analysis)

人们在做决策时,考虑最多的因素是什么?经过大量的经验观察,经济学家认为最影响人们决策的是那些微量调整所能带来的影响。经济学家把这种微量变动称为边际变动(marginal change)。例如当一个学生临近考试时,你的决策肯定不是复习功课还是不复习功课,因为这个问题是不用考虑的,你的决策一定是一天中用多少时间来复习功课。当你在做这个决定时,你会很自然地考虑多花一个小时复习功课所能带来的效用。如果每增加一个小时的效用在递减,最后一个小时前你已经变得满脑空白,那么你肯定会选择把这一个小时用来看电视或做其他事情。这时,你实际上已经尝试到了经济学上所说的边际效用递减规律,并且你正在运用这一规律调节自己的时间。

在很多情况下,人们都是通过考虑边际量来做出最优决策的。例如,假设一

架拥有 200 个座位的飞机飞行一次的总成本是 10 万元,那么平均每个座位的成本是 500 元。从一般意义上理解,航空公司的票价不能低于 500 元,否则航空公司就会亏损。但是,如果飞机临飞前,飞机的座位并没有全部售完,例如还有 10 个空位。这时有一位乘客愿意花 300 元购买一张机票,航空公司应该卖给他吗?这时候,边际分析就大有用武之地了。如果飞机确有空位,多增加一位乘客的成本(边际成本)是微乎其微的,最多就是免费消费一顿饭和一些饮料点心的成本而已。只要乘客支付的钱大于边际成本,卖给他机票就会有利可图。

上述例子表明,边际分析会用在各种场合,是一种十分有用的分析方法。对于任何一种投资或投入,理性人往往都会考虑边际量,通过分析边际收益与边际成本之间的关系来判断决策的优劣。

#### 四、激励 (incentive)

既然我们都要面临权衡取舍,为什么不同的个人和不同的厂商会在相同的情况下做出不同的选择呢?

当人们面临选择时,一般都会对不同的选择进行正反两方面的评价。今晚是在家里吃饭呢,还是出去吃?在家里吃饭节约成本,但要做饭使人感觉比较累,去饭店吃饭人比较轻松,但开销比较大。同样,一家厂商在决定是否投资时,也会根据不同的给定条件进行利弊得失的权衡,一般来说,未来收益大的投资风险也大,为了回避风险就要放弃一些收益。

因此,在对选择问题进行分析时,经济学家将注意力集中于激励。在市场经济中,有许多因素都可能影响激励,但最为重要的因素是价格。例如,当汽油价格高居不下时,人们会考虑买节油型汽车。反过来,当某种商品的价格上升时,厂商就受到激励,从而会多生产这种产品以增加利润。如果生产过程中使用的某一种资源(如劳动力或某种原材料)的价格上升了,厂商就会有激励去寻找各种节约使用资源的新的生产方式,技术进步和组织创新在很大程度上就是在这种激励下形成的。

公共政策的制定者决不可以忘记激励,因为许多政策会改变人们所面临的成本和利益。例如对一项产品征税,就会使厂商减少这项产品的生产,消费者也会减少其购买,如果这时资源是充足的,这种征税就会使资源得不到充分利用,破坏了资源的有效配置。因此,在分析任何一项政策时,我们不仅要考虑直接影响,还必须考虑通过激励而产生的间接影响。如果政策改变了激励,人们就会改变自己的行为。

#### 五、交易 (interact)

个人、家庭、厂商和政府所作出的各种决策以某种方式共同决定了经济体内

包括土地、劳动、资本品及其他有限资源的使用。一个有趣的问题是,为什么在那片以前种植谷物的土地上现在要建设厂房?以前那些被用作生产马车的资源现在可以用来生产汽车?世界上成千上万的消费者、生产者、投资者、政府官员的决策是如何相互作用并决定了社会稀缺资源的使用方式?是什么力量在疏导数以亿万计的商品从生产者手中到达需要它们的消费者手中?世界上的资源是那么的稀缺,是什么机制保证了这些资源的最合理利用?亚当·斯密在他1776年出版的经济学巨著《国富论》中就已经告诉人们其中的奥秘,那就是因为一只“看不见的手”——市场的力量,即市场上自愿交易的作用。

早在工业社会兴起之前,交易的好处就得到了很好的理解。那些拥有渔业资源的沿海地区人们用他们的鱼与内地的人们交换他们所需要的肉和毛皮。由于资源稀缺程度上的差异,沿海地区人们用鱼换来的肉和毛皮对他们来说其价值大于他们所放弃的鱼的价值;而内地的人们用肉和毛皮换来的鱼对他们来说也大于他们所放弃的肉和毛皮的价值。这样,两地的人们都从自愿交易中获得好处。

现代社会更是如此,交易数以亿计。很少有人生产他们自己要消费的商品和服务,所有人都用他们自己挣得的收入去交换由别人生产而他们需要消费的各种商品和服务。正因为如此,经济学认为自愿交换对交易双方都有利,不管这种自愿交换是在个人之间、个人与厂商之间,还是在两个不同的国家之间,交易可以改善双方的福利。

经济学家将任何发生交易的场所称为市场。数千年来,社会建立了各种有形的市场,人们在这些市场中能够对一种商品的价格讨价还价,从中获得交易的收益。现代社会也建立了各种无形市场,人们可以通过网络、电话、电传等现代通讯方式完成交易。不管何种方式的交易,也不管交易对象是谁,所有的交易都包括在市场和市场经济(market economy)这两个概念中。

交易双方最终达成平衡的核心概念是价格。市场就是通过价格的波动来达到供需的平衡,与此同时也形成了最佳的资源配置。较为稀缺的或需要较多资源来生产的商品和服务其价格就高。汽车价格可以不断下降,但永远不会下降到自行车的价格就是这个道理。劳动力的价格也是如此,一个医生的收入肯定会高过一个普通工人的收入。正是这种价格引导了消费者和厂商根据稀缺性做出选择,从而使资源的配置达到有效。

由此可见,市场经济就是依靠市场交换来解决经济最基本的三个问题:生产什么?如何生产?为谁生产?“生产什么”就是决定稀缺的资源如何配置,市场通过价格波动把有限的资源配置到最需要、最合理的地方;“如何生产”就是决定资本和劳动的合理构成,从而使资源配置最有效率,制度保障在这里起到了重要作用;“为谁生产”就是决定生产成果的分配,各生产要素所获得的剩余产品索取权

决定了收入分配的比例,不同的社会制度影响着这种分配比例,这是一个追求公平的过程。总体来说,市场经济可以确保社会资源配置达到有效。

关于“看不见的手”在市场经济中的作用问题有一个重要推论:当政府阻止价格根据供求关系自发地进行调整时,它就限制了“看不见的手”协调组成经济的千百万家庭和企业的能力。这个推论解释了为什么税收对资源配置有着不利的影响:这是因为税收扭曲了价格,因此也扭曲了家庭和企业的决策。这个推论还解释了租金控制这类直接控制价格的政策对市场所造成更大伤害。计划经济之所以失败,一个重要原因就是政府在管理经济时把市场这只“看不见的手”给束缚起来了。

## 六、市场失灵(market failure)

市场肯定不是万能的。自 20 世纪 20 年代末 30 年代初世界性经济大危机始,经济学家已经明显地意识到了这个问题。在某些领域,市场可能会导致一些不良的后果。例如企业一味追求利润而导致严重的污染,由于垄断力量的形成导致利益向少数人集中,市场一味追求利润而导致对教育、健康、安全的关心减少,分配不公而导致收入差异过大,经济波动过大而导致资源严重浪费等。我们把市场经济中出现的这种情况称为市场失灵。

市场会出现失灵的一种解释是存在外部性(externality),就是一个人的行为对旁观者福利的影响。污染的产生就是外部成本的一个典型例子。市场失灵的另一个可能原因就是市场势力的存在。市场势力(market power)是指一个人(或一群人)不适当当地影响市场价格的能力,这种力量就是垄断力量。

在存在外部性和市场势力的情况下,良好的公共政策可以克服市场失灵所带来的弊病,以提高经济效率。而良好的公共政策就是政府在市场经济中所发挥的作用。首先,政府确定的法律结构规范着厂商和私人的活动。这些法律对工商业的活动进行管理,以确保他们不能够在生产经营活动中采取各类歧视性手段,使他们不会误导消费者,关心环境保护问题,关心雇员的安全与身心健康。市场经济正常运行的一个重要保证是产权的界定。如果一个农民的谷物会经常被偷走,而偷窃者却不会受到法律制裁,那么这个农民就不会再种庄稼。其次,政府通过出台的各类经济政策以保证经济持续、稳定、健康的发展,通过扩张或紧缩性的财政政策和货币政策来抑制经济过度波动,以确保资源利用率,使资源的浪费减至最少。第三,政府可以提供私人部门不能提供的商品和服务,我们把这种商品和服务称为公共产品,如建造公路、桥梁,提供绿化,提供义务教育机会。政府也可以通过社会保障和医疗保障方案为公众提供福利。政府还可以通过转移支付手段向遭受经济困难的人发放补助,通过失业保险帮助暂时失业的人,通过伤残保