

精·品·课·程·立·体·化·教·材·系·列



# 微观经济学

原毅军 主 编

陈艳莹 副主编



 科学出版社  
[www.sciencep.com](http://www.sciencep.com)

精·品·课·程·立·体·化·教·材·系·列



# 微观经济学

原毅军 主 编

陈艳莹 副主编

科学出版社

北 京

## 内 容 简 介

“微观经济学”是教育部确定的高等院校财经类专业的核心课程。本教材全面系统地介绍了微观经济学的基本理论,包括市场均衡的分析框架、消费者行为、生产者行为、市场结构、要素市场、一般均衡与社会福利、市场失灵与政府干预等。本教材内容简明易懂,可读性强。在每一章中加入了多个以我国现实经济问题为主要内容的专栏,弥补了现有国内教材缺乏案例,翻译教材中的例子来自国外、我国学生接受起来比较困难的不足。

本教材适合作为经济、管理、金融、财政以及其他财经类本科专业的基础课教材,同时也可供相关专业研究生、经济学研究者以及其他有志于学习经济学原理的各界人士参考、阅读。

### 图书在版编目(CIP)数据

---

微观经济学/原毅军主编. —北京:科学出版社,2010.6  
ISBN 978-7-03-027687-2

I. ①微… II. ①原… III. ①微观经济学 IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 094114 号

---

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京智力达印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2010 年 6 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2010 年 6 月第一次印刷 印张:17 3/4

印数:1—4 000 字数:356 000

定价:32.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

## 前 言

经济学是一门历史悠久又充满活力的学科。随着经济的发展,新的经济现象和经济问题层出不穷。经济学家在寻求解释经济现象和解决经济问题的努力中,对经济规律的认识不断加深,由此产生的新的理论观点、概念体系和分析方法也不断地充实和完善着经济学的理论体系。以经济学研究的最新成果为基础,经济学教科书的内容得到不断更新。这种更新不仅体现在同一作者撰写的成功教科书的反复再版中,更体现在经济学教科书的种类日趋繁多上。美国著名经济学家保罗·萨缪尔森所著的《经济学》一书,共出了19版,最后一版的内容与第一版的内容相比,有显著的不同。另外,经济学教科书按照不同类型教学对象的需要进行编写,形成了微观经济学、宏观经济学、经济学原理、高级经济学、中级经济学,以及各种入门的经济学通俗教材。

目前,国内高校中经济学课程所采用的教科书大体上分为两类:一类是国外著名经济学家撰写的流行的教科书,另一类是国内高校的教师自己编写的教材。在经历了主要采用国外流行教材讲授经济学课程的教学实践之后,我们决定自己编写一套经济学教材,在融合经济学成熟的知识体系和国外经济学研究的最新进展的基础上,加入对中国现实经济问题分析的专栏,形成本套教材的特点。

我们编写的这套教材由微观经济学和宏观经济学两本组成,本书是微观经济学教材。微观经济学有初级、中级、高级之分,本书定位在初级与中级之间,强调以最通俗易懂的方式让读者掌握最基本、最核心的微观经济学原理。在编写过程中,我们参考了国内外的多种教材,形成了以下特色:

第一,为了帮助读者在正式学习本书之前,头脑中能够形成一个有关微观经济学的系统框架,我们加大了绪论部分的篇幅,由稀缺性和个体选择这两个关键概念层层展开,系统介绍了经济学的学科性质、研究内容和研究方法,特别是从社会、政府和个人三个角度论述了经济学的重要性,以激发读者的学习兴趣。

第二,体系清晰,重点突出。微观经济学最为核心的问题是市场的运行,以及政府如何弥补市场的不足。围绕这一主线,我们系统介绍了市场均衡的基本理论、消费者行为、生产者行为、市场结构、要素市场、一般均衡与社会福利、市场失灵与政府干预等微观经济学的基本理论。在市场结构部分,我们没有像大多数教材那样,将完全竞争与垄断、寡头垄断和垄断竞争四种市场结构并列在一起,而是将完全竞争单独作为一章,重点强调市场机制的有效性是以完全竞争市场为前提的,以帮助读者更好地理解完全竞争市场在微观经济学中所发挥的参照

系作用。在要素市场部分，我们重点介绍了不同生产要素需求和供给的特点，对于要素市场均衡，考虑到其与前面介绍的产品市场均衡有很多相似的地方，则相对进行了简化。同时，为了突出要素市场对个人收入的重要影响，我们专门增加了一节，用来介绍收入不平等和收入再分配。

第三，理论联系实际，可读性好。本书没有运用过多的数学工具，文字生动活泼。为了将微观经济学原理与经济现实联系在一起，我们在每一章中加入了大量以中国当前现实经济问题为主要内容的专栏，弥补了现有国内教材缺乏案例，翻译教材中的例子来自国外、中国学生接受起来比较困难的不足。此外，在每一章后面都列出了本章要点、关键词和相应的习题，以便于读者准确把握各章的重点。

本书是大连理工大学经济系从事微观经济学教学的教师集体合作的成果，全书由原毅军提出编写大纲，确定编写的风格和教材特点，并最后定稿。撰写具体章节的分工是：陈艳莹负责第一章、第六章和第八章，孙晓华负责第三章、第四章和第五章，董维刚负责第二章和第十章，张荣佳负责第七章和第九章。

受时间和水平所限，书中难免会存在不足之处，敬请读者批评指正。

原毅军

2010年5月于大连

# 目 录

## 前言

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第一章 绪论                 | 1   |
| 第一节 什么是经济学             | 1   |
| 第二节 经济学的研究方法           | 9   |
| 第三节 经济学为什么重要           | 15  |
| 第四节 本书指南               | 17  |
| 第二章 需求、供给与市场均衡         | 19  |
| 第一节 需求与需求定律            | 19  |
| 第二节 供给与供给定律            | 28  |
| 第三节 市场均衡及其变动           | 35  |
| 第四节 弹性理论               | 42  |
| 第三章 消费者行为              | 59  |
| 第一节 效用                 | 59  |
| 第二节 无差异曲线              | 68  |
| 第三节 预算约束与消费者选择         | 76  |
| 第四节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响 | 81  |
| 第五节 需求定律的进一步解释         | 86  |
| 第四章 生产者行为              | 93  |
| 第一节 厂商与生产函数            | 93  |
| 第二节 单一可变投入要素的生产        | 97  |
| 第三节 两种可变投入要素的生产        | 103 |
| 第四节 等成本曲线与投入要素的最优组合    | 109 |
| 第五节 生产成本               | 115 |
| 第五章 完全竞争市场             | 125 |
| 第一节 完全竞争市场的特征          | 125 |
| 第二节 完全竞争市场的短期均衡        | 128 |
| 第三节 完全竞争市场的长期均衡        | 133 |
| 第四节 行业的长期供给曲线          | 136 |
| 第五节 完全竞争市场的效率          | 140 |

---

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>第六章 垄断与不完全竞争市场</b> ..... | 149 |
| 第一节 垄断市场.....               | 149 |
| 第二节 垄断竞争市场.....             | 161 |
| 第三节 寡头垄断市场.....             | 165 |
| 第四节 几种市场结构的比较.....          | 173 |
| <b>第七章 博弈论</b> .....        | 177 |
| 第一节 博弈的基本概念及表述.....         | 177 |
| 第二节 完全信息静态博弈与纳什均衡.....      | 183 |
| 第三节 完全信息动态博弈与纳什均衡的精炼.....   | 192 |
| 第四节 重复博弈.....               | 198 |
| <b>第八章 要素市场与收入分配</b> .....  | 204 |
| 第一节 生产要素的需求.....            | 204 |
| 第二节 生产要素的供给.....            | 208 |
| 第三节 要素市场的均衡.....            | 213 |
| 第四节 收入不平等与收入再分配.....        | 224 |
| <b>第九章 一般均衡与福利经济学</b> ..... | 231 |
| 第一节 一般均衡分析.....             | 231 |
| 第二节 经济效率的衡量.....            | 236 |
| 第三节 帕累托最优条件及其实现.....        | 238 |
| 第四节 社会福利函数.....             | 246 |
| <b>第十章 市场失灵与政府干预</b> .....  | 254 |
| 第一节 市场失灵概述.....             | 254 |
| 第二节 外部性.....                | 256 |
| 第三节 共用品.....                | 265 |
| 第四节 信息不完全.....              | 270 |

# 第一章 绪 论

经济学是当今社会科学中最引人注目的一个学科分支，被誉为“社会科学的皇冠，最古老的艺术，最新颖的科学”。在欧美国家的很多知名大学中，不管什么专业的学生，一年级都要选修两个学期的经济学课程。那么，到底什么是经济学，它有哪些独特的研究方法，学好经济学对我们为什么非常重要？在本章，我们将回答这些基本问题，以帮助大家在正式学习本书内容之前，头脑中能够形成一个有关经济学的系统框架。请记住，我们的目标不是被动地学习复杂高深的经济学知识，而是要学会如何像经济学家一样思考问题。

## 第一节 什么是经济学

### 一、经济学的核心：稀缺性与个体选择

在日常生活中，人们几乎每时每刻都在进行选择。以到超市购物为例，出门时，你要选择乘公共汽车、打出租车还是自己开车；到了超市，你要选择买一箱特价的鸡蛋还是三张音乐 CD；付款时，你要选择现金结清还是使用信用卡。而你在超市里看到的一切本身也是选择的结果。超市的经营者选择开办了这个超市，采购员的选择决定了货架上的商品种类，生产商的选择决定了这些商品被生产出来。实际上，所有的经济活动和经济现象都涉及个体的选择。经济学的核心就是研究人们的选择行为，如果没有选择，也就没有了经济学。

那么，人们为什么要进行选择呢？最重要的原因在于资源是稀缺的，不能满足我们所有的欲望。

在经济学中，**资源**是指用于生产其他商品的一切东西，既包括土地、矿藏、森林、水、鱼类等自然资源，也包括劳动力以及体现在劳动力身上的知识和技能，还包括由这些原始生产要素生产出来的、又再用于生产过程的资本品，如机器、设备等。当资源的数量不能满足所有生产性需要时，资源就具有了**稀缺性**。由于人类的欲望是无限的，不管在哪个时代，也不论是发达国家还是发展中国家，人们始终面临着资源的稀缺性问题，能够得到的总是比想要得到的要少。于是，人们不可能随心所欲地生产，也不可能随心所欲地消费，必须在既定的资源约束下进行选择。不同的选择方式导致了不同的结果，各种不同的结果综合在一起，构成了我们的生活。



由于资源的稀缺性是一切经济问题产生的根源，因此，如果要给经济学下一个简明的定义，那就是，**经济学是研究在资源稀缺性的约束下人们选择行为的理论。**

## 二、个体选择的考察工具：机会成本和边际分析

### 1. “取舍”选择与机会成本

假定你因为工作出色获得了公司奖励的一次免费旅游机会，旅行社推出的旅游项目中，九寨沟游和丽江游吸引了你，虽然这两个地方你都很喜欢，但时间只够去一个地方，你必须做出选择，要么去九寨沟，要么去丽江。在现实生活中，我们经常会碰到类似的“要么这样，要么那样”的选择问题，这类选择可以称之为“取舍”选择。

“取舍”选择实质就是将有限的资源配置到一种特定的用途。一项资源有多种用途，选择一种用途的同时就意味着放弃了这一资源的其他用途，而其他用途产生的价值就构成了使用这一资源的成本，经济学将之称为**机会成本**。在上面的例子中，你要配置的资源是时间，如果你选择去九寨沟，那就放弃了在这段时间去丽江的机会，去丽江给你带来的享受就是你选择去九寨沟的机会成本。

在很多“取舍”选择中，被放弃的资源用途并非一种，而是多种，这时，机会成本就是做出一种选择时放弃的其他若干种可能的选择中最好的一种。比方说，建设住宅小区需要占用土地，而这块土地本可以用来种粮食、植树或者修建公园。假设在这些其他用途中植树的收益最高，那么，土地用于建设住宅小区的机会成本就是这块地如果用于植树所能产生的收益。

需要注意，机会成本并不等同于实际成本，它不是在做出某项选择时实际支付的费用或损失，而是一种观念上的成本或损失。例如，当你选择去九寨沟而放弃去丽江时，虽然无法享受到丽江的美景，但这并没有给你带来实际的费用。机会成本描述的只是在资源稀缺性的约束下，“鱼和熊掌不可兼得”的一种状态，是我们损失的机会的价值。

机会成本是经济学中一个非常重要的概念，也是经济学家思考问题的一个基点。它告诉我们，天下没有免费的午餐，获得的同时总要损失掉其他的东西，或者说，有收益就必有成本。那么，怎样进行“取舍”选择才算正确呢？经济学认为，应当权衡成本和收益的大小，只有收益大于成本时，一种选择才是明智的。由于这里的成本是机会成本，而机会成本又是在做出一种选择时放弃的各种其他选择的最大价值，因此，正确进行“取舍”选择的原则就是选择能够使资源产生最大价值的用途（专栏 1-1）。

### 专栏 1-1 高考生因就业放弃本科 挤破警校门槛

2009 年重庆市高职专科提前批次的录取基本结束。市招生办公室的统计显示,重庆警官职业学院等与警察培养沾边的学校热得“发烫”,录取最高分接近重点本科线,录取的最低分也接近二本线。因生源太好,该校一口气增设计划 80 人,其中文科增 9 人、理科增 71 人。

录取结果显示,重庆警官职业学院备受考生青睐,在文科录取中,该校录取 109 名男生,男生最高分超二本线,达 496 分,最低分 418 分;而因为仅招 14 名文科女生,因此女生的录取分数“炒”得更高,最高分达 534 分,最低分也达 479 分,离二本只差 1 分;该院理科录取中,男生最高分达 551 分,最低分也达 476 分。女生录取的最高分达 552 分,最低分是 505 分。

不仅重庆警官职业学院如此,凡是在该批次录取中与警察相关的学校,都受到考生们的追捧。比如,公安海警高等专科学校、铁道警官高等专科学校、西南政法大学等,录取分数都较高。西南政法大学的专科层次(刑事执行、监狱管理方向),理科女生录取的最高分已超过重本线,达到 563 分。

招生人士分析说,考生宁愿放弃本科读专科,可能更看重入读这些警官学校后的就业,因为部分警官学院毕业后通过考试就可进入司法系统工作,在当前大学生就业压力大、工作难找的形势下,做公务员还是很多考生和家长的梦想。

资料来源:李秋. 高考生因就业放弃本科 挤破警校门槛. <http://www.qthdaily.com/news/content/2009-08/05/content-120846.htm>

#### 2. “多少”选择与边际分析

在我们的生活中,除了要决定是上大学还是去工作,是学习经济学专业还是学习其他专业等“取舍”选择之外,还有一类非常重要的决策需要对“多少”做出选择。比如,你每天应当花多少时间锻炼身体,你的工厂应当雇多少工人,生产多少产量,你的车行驶多少公里应当保养一次。

进行“多少”选择时,我们往往需要对行动计划进行微小的增量调整。假定考试临近,你要决定一个上午花多少时间复习经济学,你是怎么决策的呢?早上 8 点钟,你可能正式开始复习了,到了 9 点钟,你考虑要不要接着花一个小时复习,到了 10 点钟,你重复同样的选择。多花一个小时复习能使考试的分数更高,但要牺牲看电视或者打球给你带来的享受。在每一个时点上,你都要权衡复习的收益和成本,只要多花一个小时的收益大于成本,你就应当把更多的时间拿来学习。你最终会花多少时间复习经济学,要看什么时候你多复习一小时的收益开始小于成本。

你下一小时做什么，下一步支出如何花费？类似的对一种活动做出是否增加或减少一点的决策在经济学中被称之为边际决策，相应的研究方法被称之为**边际分析**。边际分析是理解人们如何做出最优选择的基础，在经济学中有着非常广泛的应用。经济学家常说，理性人在决策时应当考虑边际量。为了更好理解这一点，请大家阅读专栏 1-2。

### 专栏 1-2 最后一名乘客的票价：边际分析法

从杭州开往南京的长途车即将出发。无论哪个公司的车，票价均为 50 元。一个匆匆赶来的乘客见一家国有公司的车上尚有空位，要求以 30 元上车，被拒绝了。他又找到一家也有空位的私人公司的车，售票员二话没说，收了 30 元允许他上车了。哪家公司的行为更理性呢？乍一看，私人公司允许这名乘客用 30 元享受 50 元的运输服务，当然亏了。但如果用边际分析法分析，私人公司的确比国有公司精明。

说起“边际”这个词，许多人觉得有点神秘，其实人们经常会不自觉地用这个概念来分析问题。

经济学研究经济规律也就是研究经济变量相互之间的关系。经济变量是可以取不同数值的量，如通货膨胀率、失业率、产量、收益等。经济变量分为自变量与因变量。自变量是最初变动的量，因变量是由于自变量变动而引起变动的量。例如，如果研究投入的生产要素和产量之间的关系，可以把生产要素作为自变量，把产量作为因变量。自变量（生产要素）变动量与因变量（产量）变动量之间的关系反映了生产中的某些规律。分析自变量与因变量的变动量之间的关系就是**边际分析法**。

“边际”这个词可以理解为“增加的”的意思，“**边际量**”也就是“增量”的意思。说得确切一些，自变量增加一单位，因变量所增加的量就是**边际量**。比如说，生产要素（自变量）增加一单位，产量（因变量）增加了两个单位，这因变量增加的两个单位就是**边际产量**。或者更具体一些，运输公司增加了一些汽车，每天可以多运 200 多名乘客，这 200 名乘客是**边际量**。边际分析法就是分析自变量变动一单位，因变量会变动多少。

经济学家提出“**边际**”和“**边际分析**”的概念不是故弄玄虚，而是为了做出更正确的决策。经济学家常说，理性人要用**边际量**进行分析就是这个道理。

我们可以用最后一名乘客的票价这个例子来说明**边际分析法**的用处。当我们考虑是否让这名乘客以 30 元的票价上车时，实际上我们应该考虑的是**边际成本**和**边际收益**这两个概念。**边际成本**是增加一名乘客（自变量）所增加的成本（因变量）。在我们这个例子中，增加这一名乘客，所需的汽油费、工

作人员工资和过路费等都无需增加,对汽车来说多拉一个人少拉一个人都一样,所增加的成本仅仅是发给这个乘客的食物和饮料,假设这些东西值10元,边际成本也就是10元。边际收益是增加一名乘客(自变量)所增加的收入(因变量)。在这个例子中,增加这一名乘客增加收入30元,边际收益就是30元。

在根据边际分析法做出决策时就是要对比边际成本与边际收益。如果边际收益大于边际成本,即增加这一名乘客所增加的收入大于所增加的成本,让这名乘客上车就是合适的,这是理性决策。如果边际收益小于边际成本,让这名乘客上车就要亏损,是非理性决策。从理论上说,乘客可以增加至边际收益与边际成本相等时为止。在我们的例子中,私人公司让这名乘客上车是理性的,无论那个售票员是否懂得边际的概念与边际分析法,他实际上是按边际收益大于边际成本这一原则做出决策的。国有公司的售票员不让这名乘客上车,或者是受严格制度的制约(如售票员无权降价),或者是缺“边际”这根弦。我们常说国有企业经营机制不如私人企业灵活,这大概可以算一个例子。

边际分析法在经济学中运用极广。所以,边际这个概念和边际分析法的提出被认为是经济学方法的一次革命。在经济学中,边际分析法的提出不仅为我们做出决策提供了一个有用的工具,而且还使经济学能运用数学工具。边际分析所表示的自变量与因变量之间变动的关系可以用微分来表示,由此数学方法在经济学中可以得到广泛应用。现在数学在经济学中运用十分广泛,对推动经济学本身的发展和解决实际经济问题起到了重大作用。有兴趣的读者看一点更高深的经济学著作就会体会到这一点。

当然,即使不懂数学也仍然可以用边际分析法。例如,算算多上一年学(或者参加一个电脑学习班)要多花多少钱,以后又会增加多少收入。这不就是用边际分析法思考问题了吗?像经济学家一样思考并不难。把上学的边际成本与边际收益给朋友讲讲,你就有点经济学家的味了。

资料来源:梁小民,《微观经济学纵横谈》,生活·读书·新知三联书店,2006

### 三、个体选择的相互作用与经济体制

#### 1. 分工与贸易

在现实生活中,人们做的很多选择不仅影响自己,还会影响到他人。比方说,受“三鹿奶粉事件”的影响,你决定不再购买袋装牛奶做早餐,而是改喝家里豆浆机现磨的豆浆。由于你的这一选择,生产牛奶的企业销量下降,而生产豆

浆机的企业销量上升，这又有可能进一步导致饲养奶牛的农民收入减少，种植大豆的农民收入上升。实际上，你的选择也受到了其他人选择的影响。如果牛奶企业不生产掺假的牛奶，你可能还会接着购买牛奶。如果没有企业选择生产豆浆机，你自己制作豆浆就会比较麻烦，可能你的选择也会不同。

为什么个体之间的选择会相互影响？一个很重要的原因是我们生活在一个分工的社会中，每个人都只从事特定的物品和劳务的生产，并在市场上进行贸易，向其他人提供产品和劳务，也从其他人那里获得产品和劳务。分工和贸易能够改善我们的生活。如果我们选择自给自足，生活就会变得比较艰难，能够享受到的物品和劳务的品种、数量就会大大减少，毕竟你不能自己制造舒适的汽车，也不能一个人拍出精彩的大片。当存在贸易时，每个人就可以专注于自己最擅长的一种物品或劳务的生产，这种分工不仅会提高我们每个人的生活质量，还能增加整个社会的福利。

亚当·斯密是现代经济学的开山鼻祖，他于1776年完成的巨著《国富论》是现代经济学作为一门学科正式诞生的标志。在这本书中，斯密论述经济学原理的出发点就是分工和贸易对社会福利的促进作用，其描述了18世纪一家别针工厂的分工过程：

“一个工人抽铁线，一个人拉直，一个人切截，一个人削尖线的一端，一个人磨另一端，以便装上圆头。要做圆头，就需要有二三种不同的操作。装圆头，涂白色，乃至包装，都是专门的职业。这样，别针的制造分为十八种操作……这十个工人每日就可成针四万八千枚，即一人一日可成针四千八百枚。如果他们各自独立工作，不专习一种特殊业务，那么，他们不论是谁，绝对不能一日制造二十枚针，说不定一天连一枚针也制造不出来。”<sup>①</sup>

斯密举的例子虽然发生在一个工厂内部，但其论述的分工能够产生专业化优势，进而提高产出的原理同样适用于一个经济当中不同个体之间的分工。当每个人专门从事一种工作，并相互进行贸易时，经济作为一个整体也能获得更多的产出。我们常说的技术进步和经济增长实质都是分工不断细化导致的结果。

**分工和贸易能够增进社会福利**，这是嵌入在经济学家头脑中的一个坚定信念，也是我们在正式学习经济学前需要记住的一个重要原则。但是，当人们选择分工，并通过市场来获得自己不生产、而又需要的其他物品和劳务时，怎么能保证每个人需要的东西都能够从市场获得呢？这就涉及经济体制问题了。

## 2. 经济与经济体制

经济这个词来源于希腊语，意思是“管理一个家庭的人”。在分工和贸易的

---

<sup>①</sup> 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》，郭大力，王亚南译，商务印书馆，2002。

情况下,个体之间的选择相互影响,就好像一个家庭,需要协调和管理。今天,经济学中所说的经济就是指协调社会中个体选择的机制。当我们谈论中国经济、美国经济,甚至世界经济如何如何的时候,实质说的也是这种机制的运行绩效。

总体上看,一个社会需要协调三个重要问题:

(1) 生产什么,即在电影、计算机、贺卡、服装、溜冰鞋、卫生保健等多种多样的产品和劳务中,选择生产什么产品和劳务,每种产品和劳务生产多少。

(2) 如何生产,生产一种产品和劳务有多种不同方法,如多用资本少用劳动的方法,或少用资本多用劳动的方法,选择什么样的方法进行生产最为有效。

(3) 为谁生产,即生产出来的产品和劳务如何在不同的社会成员之间分配。由于个人在市场上能够买到的产品和劳务的数量主要取决于收入,因此,为谁生产的问题在相当程度上是一个收入分配问题。

一个社会协调上述问题的方式被称为**经济体制**,主要有计划经济和市场经济两种类型。

计划经济也称指令性经济,在这种经济体制下,大部分关于生产什么、如何生产和为谁生产的决策都是由政府通过集中计划、指示和控制人们的行为来实现的。中国、前苏联和东欧国家曾经采用过这种经济体制,但因为绩效不理想已经纷纷向市场经济转型。

目前,世界上绝大多数国家的经济体制都以市场经济为主。在市场经济下,政府并没有在人们的选择中起到很明显的作用,生产什么、如何生产和为谁生产都由经济个体自己决定,简单来说,就是企业决定雇佣谁和生产什么,工人决定为哪家企业工作,以及用自己的收入购买什么。乍一看,市场经济是很混乱的,人们在自由地追求自己的私利,自由地进行着物品和劳务的交易,但事实却证明,恰恰是这种看似混乱的、无人协调的经济体制能够在多数时候将众多独立个体的选择完美地衔接在一起,实现整个社会福利的最大化。亚当·斯密在《国富论》中将此总结为:家庭和企业市场中相互交易,他们仿佛被一只“看不见的手”所指引,并导致了合意的市场结果。

市场经济中协调经济活动的“看不见的手”其实就是**价格**。对于生产什么,如何生产和为谁生产这三个重要问题,价格机制的协调方式既简单又直接:哪种产品价格高,就生产哪种产品;哪种生产方式价格低,就用什么方式生产;哪一种生产要素的价格高,这种生产要素的拥有者获得的收入就多。为什么当个人这样选择的时候,社会也能实现最优呢?简单说,自由决定的价格既反映了一种物品的社会价值,又反映了生产该物品的社会成本,人们为了最大化个人的利益在决定购买什么和卖出什么的时候关注价格,也就不知不觉考虑到了他们行动的社会收益和成本。结果,价格在指引分散的个人自由进行选择的时候,也实现了社会福利的最大化。

因此,经济学家普遍认为,市场是组织经济活动的一种好方式,经济学的研究也是以市场经济为背景而展开的。

在市场经济中,政府不直接干预人们的选择,但并不意味着无所作为。一方面,市场中的看不见的手需要政府的保护。如果一个农民预见到他的收成会被偷走,他就不会种庄稼;如果认为顾客享受完美味之后不会付费,餐馆就不会提供服务。只有产权得到保障,市场才能正常运行,而保护产权这一艰巨工作必须依靠政府。另一方面,市场不是万能的,有些时候市场并不能实现资源的最优配置,需要政府的介入。因此,经济学也要研究,在市场经济中,政府什么时候应当干预市场,以及如何干预市场才能最有效地改善市场的结果。专栏 1-3 就是一个政府运用政策改善市场运行效果的例子。

### 专栏 1-3 香港的出租车颜色

在香港,出租车有三种颜色:红色、绿色和蓝色。红色的出租车可以跑新界、九龙和香港岛,什么地方都可以去;绿色的,只能留在新界;蓝色的只能留在偏僻的大屿山,不能去别的地方。

香港政府把出租车的颜色区分为三种是为了限定出租车经营的地域范围。如果不干预会怎样呢?假如所有的出租车想去什么地方就可以去什么地方,那么,出租车就再也不会到大屿山拉客,因为那里穷,能赚到的钱少;他们都会集中到繁华的尖沙咀、香港岛去拉客,这些地方的交通就会变得拥挤不堪,而住在新界和大屿山的人就会打不到车。

香港政府设置三种不同的出租车颜色可以解决这一问题。绿色的出租车收的钱比较少,向政府上缴的管理费也少,目的就是让他们留在新界,为比较贫穷的乘客服务。蓝色的出租车收费更低,上缴的管理费也更低,就是让他们留在大屿山,接送更贫穷的百姓。如果绿色和蓝色的出租车跑到红色出租车的地盘去拉客,乘客和其他司机看到会报警,政府会对其进行惩罚。

显然,香港政府的干预改善了出租车市场的效率。

资料来源:改编自郎咸平。香港的士红绿蓝。读者,2009,14

## 四、微观经济学与宏观经济学

按研究层次的不同,经济学大致可以分为微观经济学和宏观经济学两大块。

宏观经济学主要关注一个经济整体的运行状况,如一国的经济增长速度、失业率随时间的变化、物价水平的波动等。

本书重点介绍微观经济学。“微观”(micro-)一词来源于希腊语,意为“小的”。与宏观经济学研究那些“总量”的国家层面的大问题有所不同,微观经济学主要关注小型的、单个经济个体的选择行为,如消费者、投资者、工厂、经销

商以及单个行业和市场等。

在微观经济学中，我们生活的复杂世界通常被抽象为两类个体——家庭和企业；两大市场——商品市场和生产要素市场。在商品市场上，家庭是商品的需求者，企业是商品的供给者；而在生产要素市场上，企业是生产要素的需求者，家庭是生产要素的供给者。微观经济学研究的就是单个的家庭和企业如何进行决策，以及如何在这两大市场上相互进行交易。

微观经济学的名字虽然很“小”，但由于所有的经济决策都是由经济个体做出的，经济整体的变动也是成千上万个个体决策合成的结果，所以，微观经济学对个体选择行为的研究为我们提供了认识各种层次的经济运行的基础知识和基本研究方法，是众多经济学课程中最为基本和极为重要的一门课程。

## 第二节 经济学的研究方法

经济学的研究对象是人的选择行为，人类社会的复杂性决定了经济学的研究多数时候不能在实验室中模拟，研究结果也无法像自然科学那样精确。不过，20世纪以来，经济学借鉴了自然科学的研究方法，尤其是物理学“从假设到推论”的研究范式，这使得经济学在形式上越来越接近自然科学，以自然科学的方法研究社会问题正是经济学的魅力所在。

### 一、科学方法：观察、理论和检验

科学的本质在于方法的科学性，在于能否以客观、冷静的态度建立并检验揭示现象本质的各种理论。经济学家研究经济的方法与物理学家研究物理、生物学家研究生命的方法一样，都大致分为三个步骤：一是观察现象，二是提出理论，三是收集数据，对理论进行验证。

正像牛顿观察到苹果从树上掉下来从而提出了万有引力理论一样，经济学家也通过对身边经济现象的观察提出经济理论。假定一位经济学家在购物的过程中发现面包的价格下降后，销量会上升，而价格上涨后，销量会下降。受这一现象的启发，他提出了需求理论，认为人们对一种商品的需求量与该商品的价格负相关。为了验证这种理论是否正确，这位经济学家会搜集不同商品的价格水平和需求量之间的数据，如果发现都呈负相关，那么他就会更加相信自己的理论，如果很多是无关或者正相关的，他就会怀疑甚至否定自己的理论。

在经济学的研究中，验证理论是否正确要比提出一种理论难度更大。研究万有引力的物理学家可以在实验室中反复扔下各种不同的物品来得到检验他们理论的数据，经济学家却不能把成千上万个独立的消费者弄到实验室中让他们重复自己的交易过程。作为实验室试验的替代品，经济学家很多时候只能使用历史数



据，即记录人们以往进行的经济选择结果的数据。这些数据有的来自专业机构，有的则需要经济学家自己去搜集，寻找准确的数据往往是经济学家最头疼的工作。同时，经济学家也十分关注历史提供的自然实验。例如，中东战争爆发后，全世界石油价格飞涨。这就给经济学家提供了研究自然资源对世界经济影响的绝好机会。

经济学是一门科学，因此，在从事经济学研究的过程中，大家一定要记住，当理论和现象不一致的时候，要改变理论，而不是现象。

## 二、假设

如果你问一位物理学家，一块石头从 20 层楼落到地面需要多长时间，他的回答肯定假设石头下落的环境是真空的。当然，这个假设并不现实，楼房周围满是空气，由此导致的摩擦会减慢石头下落的速度，不过，物理学家知道，这种影响很小，可以忽略不计。因此，假设石头下落的环境是真空的，可以使问题大大简化，对答案又没有实质性影响。

经济学家在提出经济理论时，也像物理学家一样在不影响实质的前提下，利用假设来简化问题，使对复杂的经济现象的分析变得更为容易。比如，在研究消费者行为时，通常假设消费者的全部收入只能用来购买两种商品，这虽然和实际不一样，但能帮助我们更好地理解现实世界中更为复杂的消费者行为。

除了在具体问题上进行假设之外，经济学的整个理论体系也基于以下两个重要假设：

(1) 经济人假设：也被称为理性人假设，是经济学分析的逻辑起点，认为经济生活中的每一个人，其行为均是利己的，总是力图以最小的经济代价去追求自身利益的最大化。

(2) 信息完全假设：每一个从事经济活动的个体（买者和卖者）都对有关的经济情况具有完全充分和对称的信息。

需要注意，假设不是随意的，而是科学思考的结果。比如，如果从楼顶抛下的不是石头，而是气球，物理学家就不会假设下落的环境是真空的，因为空气摩擦对气球的影响远远大于石头。经济学中的假设基于对现实经济生活的观察，根据对特殊现象的观察做普通论述的过程称作归纳。

## 三、模型

在假设的基础上，经济学家会建立经济模型，用来描述各种经济现象背后的经济关系。例如，市场供求模型表明需求、供给和价格之间的关系。好的经济学模型通常看起来非常简单，但却能够用最简化的方式表达最深刻的思想。尽管大多数模型也能用文字加以描述，但在经济学中一般用图表或数学的形式描述更为直观。