



新编21世纪经济学系列教材

微观经济学

Microeconomics

刘骏民 刘晓欣 主编

 中国人民大学出版社

雅外借



新编21世纪经济学系列教材

微观经济学

Microeconomics

刘骏民 刘晓欣 主编

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学 / 刘骏民, 刘晓欣主编. —北京 : 中国人民大学出版社, 2017. 4
新编 21 世纪经济学系列教材
ISBN 978-7-300-21498-6

I. ①微… II. ①刘…②刘… III. ①微观经济学-高等学校-教材 IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 132919 号

新编 21 世纪经济学系列教材

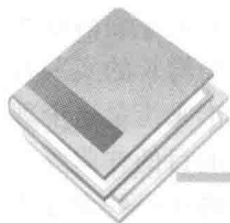
微观经济学

刘骏民 刘晓欣 主编

Weiguan Jingjixue

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com(人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京昌联印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2017 年 4 月第 1 版
印 张	17.25	印 次	2017 年 4 月第 1 次印刷
字 数	399 000	定 价	32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



序

经济学、价值观与道路选择

最近这些年，“软实力”成为许多人津津乐道的词汇，它是相对于“硬实力”的一个概念。虽然至今尚无权威定义，但大致意思还是比较清楚的，这就是软实力的强弱与人们的“向往”有关。人们向往生活在什么样的国家、生活在什么样的环境和制度之下似乎就是软实力最能被表现出来的标志。硬实力往往与经济、军事、科技联系在一起，软实力往往与制度、文化、价值观联系在一起。硬实力是软实力的基础，软实力反过来又决定着硬实力的兴衰。中国在欧洲工业革命之前曾经是最强大的经济体，中国传统文化也受到世界知识界的高度关注和尊重，并对周边民族和世界其他地区的社会发展产生过重要影响。但是，随着欧洲工业化和现代科技的发展，中国很快就落后了，中国的传统文化连同两千年的帝制及其特有的科举—官僚制度也都被看作是中国落后、僵化的根源。自鸦片战争之后，中国学者就开始反省自己的制度和文化。“戊戌变法”、孙中山的“三民主义”、毛泽东的“工农政权”等政治活动基本都要学习外国的先进思想，借鉴外国的先进经验，改变中国社会的落后状态，使中华民族再次强大起来。与此相应，批判“八股文”、摆脱“孔孟之道”的新文化运动也随之兴起。现在人们不再认为中国自清末以来的衰落是“孔孟”之过，当然，中国今天的重新崛起也非“孔孟”之功。社会制度及其相关意识形态的变迁才是中国兴衰的关键，正如科技水平是硬实力的核心一样，社会制度以及支撑它的思想和理论才是软实力的核心。

社会制度包括政治制度 and 经济制度两大方面，其中经济制度是政治制度的基础，也是经济发展和经济增长方式的决定性因素。经济学则是对经济制度进行诠释，并详细解释其运行方式的理论。它概括既定经济制度中经济活动的因果关系，阐述社会资源配置的一般原理，以及经济增长的路径等，更重要的则是贯穿始终的价值观。本书将向读者介绍的是西方主流的经济学理论，它是发达国家若干代最有才华的经济学家们智慧的结晶。既不是一人之功，也非一代之力。尊重它是最起码的态度，但是尊重不等于盲从。是理论就有对错，而判断标准可以是公平等道德方面的，也可以是资源配置等效率方面的，观点可能因判断标准不同而异，也可能因研究方法有别而异，只有一条标准是不会



错的：“实践是检验真理的唯一标准”。改革开放 30 多年，西方经济学也在中国高校讲台上讲了 30 多年，这些年中国经济已经发生了巨大变化，30 多年经济高增长的实践基本上具备了重新审视这个主流经济理论的资本。不必用另一个理论作标准来衡量这个理论，马克思主义经济学与西方经济学都需要接受现代实践的检验。我们的目的并非要对以前的经济学进行评判，而是需要从前人的理论中走出来，面对中国经济中一些十分重要、前人的经济学却从未涉及或从未关注的问题，做出自己的理论概括。

一、中国经济与经济学

中国的经济实力在上升，与此密切相关的军事力量、科技水平都在不同程度地提升，中国硬实力与发达国家的差距正在缩小已经得到世界的公认，中国的软实力不行似乎也是公认的。于是，中国传统文化又被提到“软实力”的高度，孔孟、老庄等尚可引以为豪的学说被当作与中国硬实力相匹配的软实力介绍到国外。舍此，似乎再也找不到什么值得在世界上说一下的“软实力”了。作为文化交流，孔孟、老庄是一个不错的代表，要说它们代表推动中国崛起的“软实力”则是搞错了方向。中国崛起是当代中国人干出来的，其中有历史上遗留下的各种因素的推动，但最重要的还是中国经济制度的变革，即改革开放导致的社会制度变化。

从西方主流媒体和主流经济学的视角看，中国经济还处在不断被唱衰的时期。西方主流媒体除了唱衰中国经济之外，似乎从未对持续高增长的中国经济总结出过什么正面的东西。在西方经济学及其价值观的视角下，中国经济从制度到政策几乎没有任何值得肯定的经验，更别说向其他国家推广了。那么怎样来理解一个几乎从制度到政策一无是处的经济却在持续高增长的事实呢？根据主流经济学的逻辑，市场经济是自由经济，越是自由化的市场就越有效率，唱衰中国经济的道理也就很简单。因为中国是一党执政，它被断定为不民主的社会制度。在不民主的社会制度下，资源配置效率一定是低下的，且官僚体制下必然腐败横生，资源配置无效且大量浪费的经济怎么能够持续呢？它必然会崩溃。这个逻辑是 30 多年前中国经济即将崩溃的根据，30 多年后还是这个逻辑，人们不免要问，持续多长时间算是持续呢？如果持续 30 多年不算持续，那么 40 年、50 年算不算？如果 30 多年持续高增长的经济已经足够让一个贫穷的国家摆脱贫困，就有必要认真对待这 30 多年的高增长，而不是简单地将其视为崩溃前的虚假繁荣。按照主流经济学的逻辑，中国经济高增长可以有两个解释：一是自由主义经济理论是错的，即只有自由化的“民主”经济才是高效率的理论本身是错的，“不民主”的经济也可以持续高增长；二是持续增长 30 多年的经济必然有不断民主化的一面，只是没有被认识到而已。但不管怎样，可以肯定：西方主流经济学的理论体系中并没有中国经济为什么会高增长的逻辑。

除去按照西方经济学的理论判断中国经济之外，将西方经济体制特别是将美国的经济体制作为衡量中国经济体制的标准也是不少学者判断中国经济兴衰的根据。按西方模式观察，几乎是乱象横生的中国经济怎么会持续高增长呢？事实是中国经济持续了 30 多年的高增长，不但使中国基本解决了自身的贫困问题，还使中国出现了一大批富人，他们在世界上的购买力着实让人们吃惊。虽然世界上没有多少人想成为中国人，到中国来做生意的人却越来越多，虽然没有多少人想像中国人那样生活，却有越来越多的国家



开始正面评价中国经济取得的成就。于是，坚持美国制度是世界最优秀制度的学者只好将中国经济的成功解释成暂时的、短暂的成功，很快就会崩溃的成功。否则中国的“专制”制度不是变成了优于美国的民主制度了吗？这对坚持自由主义的学者来说是最难接受的。如果中国经济不崩溃，自由主义理论岂不是错了，一旦穷国的人们不再对美国经济制度“向而往之”，岂不是要影响人们对这个学说的信心，从而影响资本主义制度的软实力？

既然主流经济学的框架不能对中国经济持续高增长提供解释，就需要另辟蹊径。在本书的第12章中我们本着实事求是的原则给出了一个解释，它的背后有与主流经济学完全不同的理论认识，虽然我们认为从中可能会总结出有关中国经济模式的基本要素，但这里只是一种简单的尝试，并非我们最后的结论，更不是公认的结论。从中国经济中概括出一些特有的、可以持续的经济关系，还有待于广大师生与各界学者的共同研究。我们希望我们的尝试有助于推动中国模式背后的那些重大理论逻辑的梳理，从而逐渐形成一套既有助于理解市场经济一般原理，也有助于理解中国经济的一些特殊经济运行方式的经济学。正如中国经济已经成为世界不可忽视的经济一样，中国经济高增长背后的逻辑也将是经济学不可忽视的。

二、经济学的逻辑起点与“普世价值观”

理性人假定是当代西方经济学的逻辑起点，只要是理性人，他的行为就必然是追求自己的最大利益。效用最大化和利润最大化的假定就源于此。最早提出这个理性人假定的是亚当·斯密，他假定在私有财产权得到确认的前提下，一个理性的人就会追求自己的最大利益。所有理性人如果都按自己的最大利益决策，社会就是有序的。将分散决策变为有序行为的就是“看不见的手”，也就是通过价格系统配置资源、分配收入的市场机制。这个从理性人和私有制出发的逻辑论证，在瓦尔拉斯的一般均衡理论中被赋予了线性代数的形式，并被帕累托证明了其必然导致资源最优配置的结论。后来在阿罗-德布鲁的一般均衡模型中，采用了数论的形式来演绎同样的逻辑。从斯密“看不见的手”的文字叙述，到现代的动态随机一般均衡模型（DSGE），其思想逻辑毫无本质不同，都是在论证：私有制下每个自由人理性决策的结果必然是有序的经济过程，分散决策的市场不但是有序的，而且是最优的资源配置机制。

这个论证实际上是当代民主、自由与人权、平等理念第一个严谨的论证。它不仅是经济学逻辑的出发点，也是自由主义价值观的出发点。理性人不过是声称，每个人都有追求自己经济利益的权利，而追求个人经济利益是一切其他人权的基础。个人利益至上在这个论证中成为了市场经济的行为基础，如果没有对个人利益的追求，一切经济学结论都会化为乌有。这显然是与封建社会价值观背道而驰的。

无论中外的历史，商人都曾被看作是自私自利的代表，商业活动也被看作是唯利是图的典型，个人利益至上是封建社会鄙薄的价值观。无论是贵族文化还是平民文化，唯利是图都被看作是道德沦丧，难怪在莎士比亚等人中世纪的名著中，商人备受嘲弄。在古代，多数民族文化都是以贵族文化为核心发展的。贵族的价值观是以贵族整体利益为基本目标形成的，尊卑有序的等级制度以及良好的传承是任何贵族社会得以继续的根本。忠君、勇敢、牺牲精神等被贵族社会提倡，出身高贵、血统纯正也被看作是维系贵



族社会的重要理念。高雅与卑劣不是后天环境造成的，而是先天不同等级“遗传”下来的差别。金钱并不在社会崇尚的价值观之列，商人与贵族相比不过是唯利是图的“暴发户”。面对等级森严的贵族社会，陈胜、吴广在2000多年前就发出了“王侯将相宁有种乎”的责问，法国人在200多年前也砍下了路易十六的头。自由主义既是一场社会革命，也是一场价值观革命。

斯密第一个对追求个人利益的正当性给予了正面肯定，也在其“看不见的手”的逻辑中对“个人自由”给予了正面肯定。分散的每个人以自身利益最大化为目标进行决策是市场经济得以存在和发展的行为基础，个人利益服从整体利益的观念不在市场经济的核心价值观之列。自由市场经济不但被看作是最有效率的，也被看作是目前最公平的社会。因为在市场经济中，土地、劳动和资本都是平等的生产要素，它们各自的所有者——地主、工人和资本家——各按其提供要素的边际产品获得收入，也就是按要素的贡献来分配收入。这是市场机制自发运行的结果，没有任何人为的干预，因此，这个分配机制本身并无不公平之处。唯一可能产生不公平的因素是不同人之间初始资源禀赋的差异，只要调整每个人最初的资源禀赋差距，就可以消除社会的不公平。遗产税、累进所得税等都被看作是这样的调节机制。自由主义经济被经济学论证为社会资源有效配置和收入公平分配的自动机制。自由主义经济学既是对自由主义价值观的论证，也是对市场经济资源配置机制和收入分配机制的逻辑论证。

三、私有制与资本的统治

当真的推翻了贵族社会，进入资本主义社会的时候，人们发现这并不是人人平等的社会，而是金钱或资本统治的社会。自由主义者的理想是美好的，但事实却是残酷的。于是，人们开始思考这个资本统治社会的种种弊端。社会主义思潮和共产主义思潮开始出现，这方面的代表人物提出了建立更公平社会的主张。在人们普遍怀疑资本主义是否可以自动导致大多数人获得平等权利的时候，马克思创立了自己的经济学说，并对斯密及其以后的古典经济学进行了批判。

马克思的逻辑十分清晰，资本主义的逻辑起点不是个人的自由决策，而是“劳动力成为商品，货币转化为资本”，也就是“雇佣劳动”成为普遍的社会生产方式。这种生产方式的目标不是为了满足人们的消费需要，更不是为了公平和民主，而是为了资本所有者的利益去追求利润的最大化。利润的来源有两个，一是通过技术进步提高生产率导致生活资料价格下降，从而劳动力价值普遍下降，利润增大；二是竞争导致中小企业破产，资本不断积聚和集中，资本规模不断增大，导致利润增加，并最终引起垄断。马克思认为，生产率提高和不断竞争的客观结果必然一方面是资本的积累，另一方面是贫困的积累。两极分化不断加剧，有效需求周期性不足，导致生产过剩危机周期性爆发。他指出资本追逐利润的行为会焕发出极大的生产力，但是有效需求不足却又定期摧毁着生产力。这个过程中资源周期性大量浪费，社会生产力周期性遭到大规模破坏。在马克思的逻辑中，资本统治的社会不是资源最优配置的社会，至少从长期看不是资源持续最优配置的社会，更不是平等的社会，市场不能保证穷人的平等权利，它只会造成贫富差距不断拉大。要获得平等就必须改变这个制度。



马克思将私有制看作是资本统治的基础。资本是可以积累的，劳动则无法积累，劳动收入积累起来就不再是劳动收入的积累而是资本的积累。劳动者似乎是自由的，当他们不占有生产资料从而一无所有的时候，除了出卖劳动力之外无法生存。所以，劳动的自由与资本的自由相比是权利不平等的自由。将有钱的资本家和没钱的劳动者看作平等的要素所有者，就像在今天将“农民工”与大富豪硬说成是平等的要素所有者一样有欠厚道。资本主义的历史起点被称为资本原始积累。现在的人们将资本原始积累理解为“第一桶金”，即货币资金的积累，这只是对资本原始积累最狭义的理解。马克思则将资本原始积累解释为雇佣劳动这种生产方式的普遍化。他一方面强调货币资金的积累只是为执行职能的资本奠定了基础；另一方面强调“圈地运动”造成了大批一无所有的无产者，他们涌向城市，除了等待资本雇佣之外毫无生计。只有这两个条件同时具备，使得雇佣劳动成为社会普遍生产方式的时候，资本主义社会才诞生。资本主义的逻辑起点是“劳动力成为商品，货币转化为资本”，资本主义的历史起点则是“圈地运动”导致的雇佣劳动的普遍化。一个以财产权为基础的社会，金钱就是社会权利，随着财富集中在少数人手中，便会变成少数人统治多数人的社会。要人人平等就要废除将人权建立在财产权基础上的社会制度，建立将人权建立在个人劳动基础上的社会制度。因为劳动只会有差别，不会产生两极分化，劳动至上的社会就不会产生少数人对多数人的统治。这个鲜明的逻辑使无数共产党人和社会主义者为大众的“民主”和“自由”而献身。民主、自由、平等正是马克思主义追求的最终目标。它将自由、平等的价值观推进了一大步，即将人权建立在什么样的基础之上才能真正建立自由、平等的社会。

四、资本主义的发展与政府干预

在马克思的著作中，不难找到“资本主义的丧钟敲响了”“资本主义就要灭亡”的论断，但是至今资本主义并没有灭亡，怎样解释这一现象呢？一个简单的解释就是马克思说错了，另一个可以被马克思主义者接受的解释是马克思时代的资本主义已经灭亡了，现在的资本主义已经不是马克思所面对的那个资本主义社会了。不管怎么说，当代资本主义社会是在马克思那个时代的资本主义社会的基础上发展而来的，而且比以前好得多。马克思所描述的工人阶级的悲惨状况早已不见了，“血汗工资”在资本重新起步的新兴市场经济中却屡见不鲜。马克思的名言“资本来到世间，从头到脚，每个毛孔都滴着血和肮脏的东西”^①在发达国家已经难以体会到，但在一些新兴市场经济中却还可以体会到。如果仔细考察资本主义的近代史，我们不难发现，发达国家的经济发展史既是一个资本逐利并推动科技进步和社会发展的历史，也是一个不断约束和规范资本行为的历史。即使在今天，公众舆论和法规对资本的约束依然不断。追求个人利益最大化是必须鼓励的，但损人利己必须抑制。这才是隐藏在自由、民主、平等这些普世价值观背后，实际推动着资本主义社会发展和进步的“社会价值观”。

第二次世界大战以后，资本主义社会在两大方面出现了重大发展：一是在社会公平问题上，累进所得税、最低工资法案、社会福利等消除贫富差距的政府政策和措施使得

^① 马克思：《资本论》，2版，第1卷，871页，北京，人民出版社，2004。

社会公平程度大幅度提高。二是对经济周期性遭遇经济危机的状态进行干预,消除经济危机。凯恩斯主义在政府功能的认识上将经济学大大向前推进了一步,从此,经济学由只有家庭和企业两个部门的经济转变为有家庭、企业和政府三大部门的经济,政府作为经济参与者而不是守夜人进入了经济学。经济学也在解释价格机制如何配置资源的传统微观理论之外,增加了如何促进经济增长以及如何维持经济健康的理论,并提出了政府宏观经济政策问题。以萨缪尔森为代表的新古典综合派将 20 世纪 60 年代以后的美国经济称为“混合经济”,其意是自由决策与政府干预同时存在的经济。他曾宣称:经济危机可以从经济学的词典中删去了。这个时期的资本主义与马克思时代的资本主义相比已有很大不同,当尼克松实行“冻结工资和物价 90 天”政策的时候,美国的资本主义几乎快与计划经济差不多了。政府干预过多不但为美国经济带来了麻烦,也为凯恩斯主义带来了麻烦。

20 世纪 70 年代美国出现了滞胀并影响到整个资本主义世界,凯恩斯主义遭到批判,货币学派、理性预期学派以及供应学派形成了“新古典学派”,他们坚持自由主义经济学理念。从 80 年代开始,美、英等发达国家政府接受了新自由主义的理念,削减社会福利、减税、放松管制等等,资本再次获得自由发展的机遇。经过 20 多年的发展,美国重新迎来了经济繁荣,但只是金融、房地产业的繁荣,制造业大幅度移出美国(从占 GDP 的 20%~25% 下降到 12% 左右),到 2008 年美国房地产与金融业全面陷入困境,终于爆发了美国最严重的金融危机。此后美国政府和货币当局被迫干预,大规模向金融业注资,且持续了 5 年之久。这重新引起人们对自由化方向的疑惑,引起人们对美国在自由化之后两极分化和财富向少数人手中集中等状况的担忧。我们看到,发达国家的市场经济朝着自由化发展也走不了太远,放开的时间一长就会产生麻烦(通常是经济危机),被迫回到一个对资本适当约束和政府再度干预经济的状态。

在资本主义国家,市场是资源配置的决定性机制是不可动摇的,这也标志着金钱在资本主义国家依然具有统治地位,只要看看华尔街对美国和对世界的影响力就大致可以相信这一点。在美国,经济不是政府说了算的,政府的干预作用也仅在于调节税收、调节货币供应量和监管等方式。经济学最基本的问题“生产什么、怎样生产和为谁生产”还是资本说了算。美国自 20 世纪 90 年代至今大量制造业工厂移向境外,造成了美国经济“去工业化”和“经济虚拟化”。金融危机之后美国政府意识到需要“再工业化”,以便从根本上缓解高失业率问题,奥巴马上台不久曾经问乔布斯,能不能将工厂移回美国,乔布斯否定了这个可能性。资本是逐利的,无利可图的低端制造业与高利润的金融、房地产业相比,资本的正确选择必然是后者。当美国经济不景气时,华尔街不会将资本投在美国,而是投向有更高回报的中国和其他高增长国家及地区。资本全球化,资本带着技术从美、欧流向中国和其他发展中国家等,都是资本的自主行为,不是政府所能决定的。资本成功之后做些慈善是可以的,要让成功的资本拯救倒闭的资本或衰退的经济显然是不可能的,这些事只能由政府来做。规范经济、调节经济是政府的基本职能,在今天,政府参与经济已经是任何发达经济体不可能摆脱的状况。

五、计划经济的弊端与中国经济的改革方向

典型的计划经济废除了保护个人占有生产资料的法律,私人不占有生产资料,也就

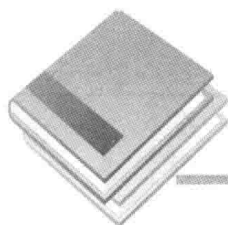


不再可能依靠资本来获取收入，不能依靠货币积累而获得权利，两极分化的趋势不再有，金钱的统治也不再有。对于计划经济是不是比资本主义更公平这一观点存在争议，但计划经济比资本主义更平均则是没有争议的。平均化的收入分配机制来自中央集权的经济计划，资源配置也由中央计划决定，市场不再是资源配置和收入分配的决定机制。随着市场的消失，市场所具备的灵活性、激励机制、淘汰机制等会相应地消失。计划经济被批判为一个僵化的经济体制，它缺乏活力，没有生气和主动性。中央集权的经济体制也是官僚主义的温床，没有金钱的统治并不等于没有歧视，官僚体制会将人群重新分类，人与人之间的分工差别、地区差别以及城乡差别等会被固化为令人窒息的新型等级制度。我国经济体制改革就是从经济制度入手改变计划经济这些阻碍经济社会发展和人民生活的弊端。改革开放之后我们也经历了一个逐渐认识的过程，中共十八届三中全会提出深化改革的“核心问题是处理好政府和市场的关系，使市场在资源配置中起决定性作用和更好发挥政府作用”。这个定位很清楚：中国要搞市场经济，却不是完全自由化的市场经济，是有政府在侧的市场经济。资源配置的决定性作用就是收入分配的决定性作用，起这个决定性作用的既然不是政府，那么政府在市场经济中的作用就仅仅是顺从市场规律的调节者罢了。当邓小平拒绝“私有化”的时候，西方专家警告中国人“没有中间道路可走”，要么私有化、自由化，要么回到计划经济。中国没有回到计划经济，被断言走不通的中国特色社会主义道路也走了 30 多年。纯粹的自由主义经济从来就没有有过，它与完全平均化的社会主义一样是个空想，只不过资本的自由化是富人的空想，平均化的社会主义是穷人的空想罢了。理论推导的极端状况从来就不是现实的，它只存在于理论之中，真实的情况是：每个民族都只有一条最适合的道路，它的方向只能是多数人生活得更好。一旦偏离多数人利益的目标，就会出现问题，任其发展就会产生经济危机或政治危机。危机是纠正偏差的机制，也是重回正确道路要付出的代价。从世界历史的视角看，没有极端的道路可供选择，只有中间道路可走，只是在走的时候可以更靠某一边，资本的自由更多一些还是更少一些，财富更平均一些还是差距更大一些。

学习自由主义经济学的目的不是要学生全盘接受它，而是要理解它在说什么，为什么这么说。首先是理解它体现的价值观，其次才是理解市场经济运行的原理。微观经济学提供了市场机制的理论解释，它解释了在私有财产权和理性人假定下，利益最大化的行为如何形成市场及其价格机制，价格机制如何配置资源和分配收入。宏观经济学的意义在于从总量角度来解释市场经济，以宏观总量为视角，以经济增长为核心，以公众可以稳定分享经济增长利益为经济健康的标准，解释一个健康的经济应该是怎样的。它将政府加入正常经济的运行过程，为适当的货币政策和财政政策以及风险监管提供理论依据。在这些经济学的“老生常谈”之外，我们试图提供一些对中国具体问题的分析，目前还谈不上理论。但我们相信，在中国和世界经济应对新挑战的过程中，会有更多的经济事实和经济实践为经济学的发展提供营养。经济学不会永远是现在这个样子，它会迎来更深刻的变革和发展，经济学的春天已经不远了。

刘骏民





目 录

导论/1

第一章	需求、供给与均衡价格/6
	第一节 需求价格函数/6
	第二节 供给价格函数/9
	第三节 均衡价格与均衡机制/11
	第四节 需求弹性与供给弹性/14
	第五节 供求分析的应用/20
第二章	消费者行为理论 /26
	第一节 效用的基本概念与基数效用论/26
	第二节 无差异曲线与序数效用论/31
	第三节 确定性条件下的消费者选择/37
	第四节 不确定性条件下的消费者选择/42
第三章	生产函数与成本函数理论 /48
	第一节 生产函数/48
	第二节 等成本线与最优投入组合/57
	第三节 成本函数与利润最大化选择/60
第四章	完全竞争条件下的产品市场 /71
	第一节 完全竞争市场及其短期均衡/71
	第二节 完全竞争条件下的长期均衡/77

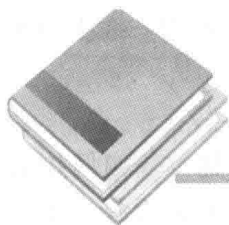


第五章	要素市场的均衡与收入分配 /84
	第一节 生产要素的需求/84
	第二节 完全竞争条件下的要素供给/91
	第三节 完全竞争下的要素市场均衡与收入分配/95
第六章	一般均衡与福利经济学 /103
	第一节 一般均衡理论概述/103
	第二节 一般均衡的条件与经济效率/108
	第三节 福利经济学/120
第七章	不完全竞争条件下的产品市场 /133
	第一节 完全垄断条件下的产品市场/133
	第二节 寡头垄断条件下的产品市场/144
	第三节 垄断竞争条件下的产品市场/152
第八章	博弈论 /161
	第一节 博弈论概述/161
	第二节 完全信息静态博弈/165
	第三节 完全信息动态博弈/171
	第四节 不完全信息博弈/179
第九章	不完全竞争条件下的要素市场 /186
	第一节 完全竞争的要素市场与卖方垄断的产品市场/186
	第二节 买方垄断的要素市场/192
	第三节 卖方垄断的要素市场/196
	第四节 固定要素的价格:经济租金和准租金/199
第十章	外部性与公共物品 /207
	第一节 外部性与市场无效率/207
	第二节 不完全竞争市场中的外部性/210
	第三节 减轻外部性的措施/212
	第四节 公共产权资源/216
	第五节 公共物品/218



第十一章	信息经济学 /226
	第一节 信息经济学概论/226
	第二节 逆向选择/229
	第三节 道德风险/234
第十二章	中国经济转型与运行的独特方式 /240
	第一节 从计划走向市场/240
	第二节 中国经济市场化转型特征的理论概括/244
	第三节 中国工业化逻辑:工业化—外向型—全球化/247
	第四节 中国经济运行的基本特征/252
后 记	/260





导 论

这是一部以西方主流经济学的基础理论为主的经济学教材，分为微观经济学和宏观经济学两册，分别提供有关经济行为、相对价格决定以及资源配置的微观经济理论，以及经济总量决定的宏观经济理论和相关政策。我们介绍西方主流经济学的目的是帮助读者理解市场经济运行的一般原理，并提供来自西方主流经济学的分析视角和分析方法。

一、经济学的定义

主流经济学将经济学定义为研究如何有效地分配和利用有限资源，以满足人们无限欲望的学科。这一定义包含了经济资源的相对稀缺性和人们欲望的无限性这两个几乎所有社会都会面对的基本经济问题，同时也将经济学的目标定位于解释资源如何能得到最佳的配置。

1. 欲望的无限性与资源的有限性

欲望是指人来自生理或心理的需要，包括物质需要和精神需要。人的欲望是市场需求的基础，但不能等同于市场经济中有支付能力的需求。美国心理学家马斯洛（Maslow）将人的欲望分为不同层次，其范围从基本的生理需求到爱、受尊敬和自我实现。当低层次的欲望得到满足时，就会引发下一个更高层次的欲望，当生理欲望得到满足时，心理需求的欲望就会上升到人们追求的主要目标。从对不断发展丰富的物质需求看，从生理需求到心理需求的欲望发展路径看，可以得出人的欲望具有无限性的结论。

2. 资源的稀缺性

所谓资源是指大自然赋予人类生存的条件，包括可以直接享用的资源，空气、水、优美的自然风光等，也包括用来生产产品的原材料、能源以及土地矿产等生产要素。对于近似无限的资源，如空气，就不存在稀缺性问题，因此也就不存在怎样使用才经济的问题。但多数资源是有限的、稀缺的。只有稀缺的产品和资源才有经济问



题。生产要素就是典型的稀缺资源，生产要素被分为四大类：土地、劳动、资本和企业家才能。

3. 经济选择

资源是稀缺的，而欲望是无限的，因此产生了最基本的经济问题——如何用有限的资源去满足无限的欲望。为了满足某种确定的需求，选择什么样的资源、市场方法和技术就成为人们必须处理的资源和欲望之间的的问题。例如：解渴可以喝水，可以吃西瓜，也可以既吃西瓜又喝水，当水不要钱的时候人们最经济的选择是喝水；当水和西瓜一样贵的时候，就可能选择二者的组合；当水比西瓜还贵的时候，就选择吃西瓜。再如，生产某种商品 X 需要投入劳动和资本，共有三种生产方法（见表 1）：

表 1 生产一定量某种商品的三种方法

	方法 1	方法 2	方法 3
劳动投入	3	3	2
资本投入	1	2	3

劳动投入单位可以理解为 1 000 标准劳动小时；资本投入单位可以理解为一套设备组合，包括机器和辅助工具等。

按照最小投入获得最大收益的经济选择的原则，三种方法对于生产一定量产出 X 来说都是一样的，因此，只需要考虑投入多少就可以进行经济选择了。方法 1 和方法 2 相比，很容易得出结论，因为生产同样多的产出 X，方法 1 和方法 2 都投入了 3 单位的劳动，方法 1 投入了 1 单位资本，而方法 2 却投入了 2 单位资本，对于相同产出 X 来说，方法 1 比方法 2 经济省钱，于是经济选择应为方法 1。但是如果在方法 2 和方法 3 之间做出经济选择，就不那样简单了。因为生产同一数量的产出 X，方法 2 投入了 3 单位劳动和 2 单位资本，方法 3 投入了 2 单位劳动和 3 单位资本。如果选择的标准是哪个节省劳动哪个好，就是方法 3 更好；如果是哪个节省资本哪个更好，就是方法 2 更好。但是经济选择是成本和收益的最佳选择。这就需要知道劳动和资本的价格。如果每单位劳动的价格是 50 元，每单位资本的价格是 20 元，方法 2 就投入了 190 元，方法 1 就投入了 170 元，而方法 3 则投入了 160 元，方法 3 是最经济的选择。如果每单位资本的价格是 50 元，每单位劳动的价格是 20 元，方法 2 投入了成本 160 元，方法 3 投入了成本 190 元，而方法 1 则投入了成本 110 元，方法 1 是最佳选择。

4. 经济学定义的延伸

经济学最基本的定义为如何利用有限的资源来满足人类的无限欲望，因此从有限资源到人类欲望被满足之间的过程就是经济学研究的对象。在早期经济学著作中多数学者将这个过程分为生产、交换、分配、消费四个阶段，至今马克思主义经济学还坚持将政治经济学的对象定义为这四个阶段。现代主流经济学教材将从有限资源到欲望被满足之间的过程主要理解为生产过程，于是这一生产过程就要解决三大基本经济问题，即生产什么（what to produce）、怎样生产（how to produce）和为谁生产（for whom to produce）。

二、经济学的研究方法

经济学的研究方法最常见的有三种分类：第一种是将经济学的方法分为实证分析与规范分析两类；第二种是将其分为归纳分析与演绎分析两类；第三种是将经济学分为局部均衡分析和一般均衡分析两类；但这些分析延伸到数学模型的使用之后又分为理论经济模型和计量经济模型两类，也有学者将其看作是第二种分类的延伸，将理论模型看作是演绎分析的数学表达方式，将基于计量经济模型的经验性研究看作是归纳分析的发展。

1. 实证分析与规范分析

根据是否在因果关系分析中加入价值判断，经济分析可以分为实证分析（positive analysis）和规范分析（normative analysis）两大类。经济学因此也可以分为用实证方法来分析经济问题的实证经济学（positive economics）和用规范方法来分析经济问题的规范经济学（normative economics）。

实证分析解决经济现象“是什么”的问题。其重点是解释事件之间的因果关系，不解决事件是好还是坏的价值判断问题，不解决“应该怎样”的问题。其研究目的在于揭示经济过程本身，而不过问其结果是好还是坏的判断。实证分析更希望客观描述因果关系，不涉及建立标准来判定什么好或什么坏，什么应该或什么不应该。实证分析包括使用数据来论证因果关系，使用计量模型对理论模型进行检验，但它并不是特指使用数据和计量方法支持的研究，它也包括不可量化的经济事件之间因果关系的逻辑认识，哪怕这些因果关系完全是建立在假定的基础上的。所谓纯理论，就是指纯粹建立在假定基础上的经济逻辑推理。当然这些逻辑需要被经验检验证实之后才被接受为正确的经济理论。

规范分析则是研究经济活动“应该是什么”以及社会经济问题“应该怎样解决”的一种研究范式。规范分析根据一定的价值判断，提出评价体系运行的标准并研究怎样才能符合这些标准。它回答的问题是：为了带来某种后果，应该做出什么样的选择。当经济学家说什么应该或什么不应该时，他说出的是一些主观意见，而这些意见常常被称为规范的说明或“价值的判断”。需要强调的是，规范分析并不是没有因果关系的分析，而是在因果关系的分析中加入价值判断，或在价值判断标准下进行因果关系的分析。

2. 归纳法与演绎法

经济研究的方法也可以分为归纳法和演绎法两大类。归纳分析（induction analysis）是指把观察到的实际资料分门别类加以整理，然后从大量真实的数据资料中归纳经济事件之间的因果关系及其规律。例如，奥肯定律就是运用归纳法得到的。美国经济学家阿瑟·奥肯根据大量统计数据发现失业率与经济增长率之间存在稳定的关系，真实经济增长率每提高2%，失业率就会下降大约1%。作为一种经济分析方法，归纳法被广泛应用于实际经济分析中，利用K线图建立的股市预测分析、对GDP增长率的预测分析以及其他使用计量分析来预测市场或其他经济变量走势的方法都属于归纳分析的方法。

演绎法是利用逻辑推理演绎经济变量之间因果关系的方法。首先对经济事件的因果关系进行观测，得到一些基本要素，然后根据这些基本要素做出假定，利用逻辑推理

(通常是数学逻辑)来推演过程或结果。这种逻辑演绎推导出来的因果关系往往被看作是“猜测”，需要得到真实经济变量间因果关系的支持，需要经过经验研究的检验。所谓经验研究，是根据历史数据进行的归纳分析，大多采用计量经济模型来进行经验检验。西方发达国家通行的理论研究方法大都是演绎法与归纳法的结合。先利用演绎法建立数学模型，利用数学逻辑推演因果关系揭示出某种机制或过程，再根据真实数据利用计量模型对其进行检验。

3. 局部均衡分析与一般均衡分析

均衡 (equilibrium) 分析是经济学最常用的分析方法，均衡是物理学中的一个概念，指的是作用在质点上的合力 (或矢量和) 为零时的状况。均衡在经济学中的基本含义是稳定。均衡分析分为局部均衡分析和一般均衡分析两类，它们既是两种不同的理论，又是两种可以独立应用的分析方法。作为理论，局部均衡分析是对单个消费者、厂商、市场等市场经济中的某一局部均衡状态的分析，如商品市场的均衡价格分析，消费者的效用最大化分析，厂商的利润最大化分析，政府与公众就某一经济政策博弈的均衡分析等。局部均衡理论的目的是揭示消费者消费行为的规则和市场均衡的规则，描述消费数量调整的机制和厂商供给量调整的机制。在微观经济学中局部均衡分析描述价格决定的微观基础和价格对资源配置的决定作用。但是，经济是一个整体，任何局部的变动都会影响到其他部分，因此，局部均衡分析往往要事先假定其他因素不变。为了弥补这一不足，一般均衡分析是将经济活动中的这种普遍联系和普遍相互影响的因素考虑在内，研究共同均衡状态及其机制的一种方法。一般均衡方法是将效用最大化的消费者行为与利润最大化的厂商行为结合在一起，将要素市场的均衡与最终产品市场的均衡结合在一起，将收入分配和资源配置结合在一起，描述所有市场的共同均衡机制的方法和理论。作为分析方法，局部均衡分析和一般均衡分析都可以单独用来分析现实经济问题，并可以横跨微观经济学和宏观经济学分析所有经济问题，但作为理论，它们属于微观经济学范畴。

经济学方法通常也可以分为静态分析方法、比较静态分析方法和动态分析方法。静态分析通常是指以均衡条件为主要目标的分析，如均衡价格分析。比较静态分析是在原有的已知条件发生了变化的情况下，考察或比较在这些条件变化以后均衡状态相应地发生了什么样的变化，是两种静态均衡的比较，多用于两个或两个以上不同时点之间均衡状态变化的研究。动态分析则是要加入时间因素，揭示研究起始点到终点的整个经济过程，它揭示经济状态的连续变化过程，也就是研究动态的经济过程。采用动态分析方法的经济学称为动态经济学 (dynamic economics)。

4. 经济模型

利用模型来研究现实问题是许多学科通用的一种方法。经济学也使用这种方法。经济模型 (economic model) 是对所研究的经济变量之间关系的一种模拟。它既可以用文字来说明，也可以用数学公式来表示，还可以用几何图形来表示。经济分析的模型可以分为理论模型和计量模型两大类，即理论经济模型和计量经济模型。

建立理论模型的目的是要模拟或演绎经济变量或事件之间的因果逻辑，因此逻辑本身的可靠性就是理论模型的核心问题。数学的逻辑被各学科公认为是最可靠和最科学的逻辑，因此应用数学逻辑来保证经济模型的逻辑科学性就是经济学发展的一个必然方向。这就产生了被广泛应用的数理经济模型，它是用数学逻辑来模拟经济变量之间因果

