

微观经济学

Microeconomics

朱中彬 孟昌 等编著



机械工业出版社
China Machine Press

21世纪高等院校专业课系列教材 · 【经济学类】

微观经济学

Microeconomics

朱中彬 孟 昌 王云霞 张宏艳 编著



机械工业出版社
China Machine Press

本书内容丰富、新颖,包括均衡价格理论、效用理论、生产理论、成本理论、市场结构理论、分配理论,还有一般均衡与福利理论以及微观经济政策等内容,涵盖了微观经济学的基本内容,同时还涉及到了博弈论、信息经济学等方面的知识。

除了正文外,本书还包括各章总结与提示、思考和练习等内容,对于学生掌握本书主要内容很有帮助。本书适合于高等院校经管类专业学生使用,也可作为相关领域人员学习的参考用书。

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/朱中彬,孟昌,王云霞,张宏艳编著.-北京:机械工业出版社,2007.1

(21世纪高等院校专业课系列教材·经济学类)

ISBN 7-111-19966-9

I. 微… II. ①朱… ②孟… ③王… ④张… 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(2006)第115214号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:张竞余 版式设计:刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2007年1月第1版第1次印刷

184mm×260mm·13.25印张

定价:26.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线:(010) 68326294

投稿热线:(010) 88379007

前 言



伴随着我国改革开放的进程，以市场经济为研究背景的西方经济学日益受到国内学界的重视。特别是1992年党的十四大明确提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制之后，西方经济学受到了前所未有的重视。国内许多高校的经济、管理类专业都把西方经济学或微观经济学、宏观经济学等课程作为核心课程或学科基础课，同时，引进了多部国外有影响的西方经济学著作或教材，也出版了多部国人编著的此方面的教材。

在北京工商大学，微观经济学、宏观经济学一直都是作为经济、管理类专业本科生的学科基础课来提供的，也是深受同学们喜爱的课程。近几年，我们先后用过的教材是高鸿业主编的《西方经济学》和帕金著《经济学》。在多年的教学过程中，我们深知其中的重点及学生们学习过程中遇到的难点，积累了比较丰富的经验。本书就是在多年教学工作的基础上编写而成的，参加编写的几位教师均多次讲授过微观经济学课程。

本书主要有以下几个特点：第一，内容丰富、新颖。本书主要包括均衡价格理论、效用理论、生产理论、成本理论、市场结构理论、分配理论，还有一般均衡与福利理论以及微观经济政策等内容，可以说，本书涵盖了微观经济学的基本内容，同时还涉及到了博弈论、信息经济学等方面的知识。第二，重述略评。本书重点介绍微观经济学的基本内容，而没有对相关的理论和方法进行评价，是基于这样的考虑：微观经济学内容丰富，对其基本内容的理解与掌握有一个过程，至于评价则是更深一层的问题，因此要求初学者对其内容有更深刻的理解是不现实的。第三，体例新颖。本书除了正文外，还包括各章总结与提示、思考和练习等内容，对于学生掌握本书主要内容很有帮助。

本书由北京工商大学经济学院经济学系的4位教师共同完成，由朱中彬组织编写。具体分工如下：孟昌（经济学博士）编写第1、4、6、7、8章；王云霞（经济学博士、副教授）编写第2章；朱中彬（系主任，经济学博士、副教授）编写第3、9章；张宏艳（经济学博士、副教授）编写第5、10章。

在编写本书过程中，我们参考了国内外有关方面的教材和专著，在此向这些作者表示感谢。本书的编写得到了北京工商大学庞毅教授、严旭阳教授、冯梅教授、刘成碧副教授、赵泉副教授、高扬副教授、徐丹丹副教授、吕昕博士、余向华博士等学者的多方面关心与帮助，在此向他们表示衷心的感谢。

由于时间和水平所限，本书一定存在不足甚至错误之处，我们热忱欢迎专家学者和广大读者批评指正。

朱中彬

2007年1月

目 录



前 言

第1章 绪论	1
1.1 资源的稀缺性与经济学	1
1.2 经济组织的三个问题、经济机制和市场	7
1.3 微观经济学与宏观经济学	10
1.4 实证经济学和规范经济学——经济学的方法论	12
1.5 经济学说简史	15
第2章 需求、供给与均衡价格理论	21
2.1 需求	21
2.2 供给	26
2.3 均衡价格的决定及其变动	29
2.4 弹性理论	32
2.5 价格政策的运用	40
第3章 效用理论	43
3.1 效用论概述	44
3.2 基数效用分析	45
3.3 序数效用分析	49
3.4 收入变化和价格变化对消费者均衡的影响	55
3.5 替代效应和收入效应	57
3.6 风险条件下的消费者选择	60

第4章 生产理论	64
4.1 厂商和厂商的目标	65
4.2 生产、生产函数与生产技术	66
4.3 等产量线	67
4.4 一种可变要素的生产函数——短期生产函数	68
4.5 两种可变投入的生产函数——长期生产函数	72
4.6 等成本线与最优要素组合	74
4.7 扩展线和规模报酬	77
4.8 柯布-道格拉斯生产函数和两种特殊的生产函数	78
第5章 成本理论	84
5.1 成本的概念	84
5.2 短期成本分析	85
5.3 长期成本分析	90
5.4 规模经济与范围经济分析	93
附录5A	95
第6章 完全竞争市场	101
6.1 完全竞争市场的假设条件	102
6.2 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	103
6.3 利润最大化	105
6.4 短期均衡和短期供给曲线	108
6.5 短期的生产者剩余	113
6.6 长期均衡	115
第7章 不完全竞争市场	120
7.1 垄断	120
7.2 垄断竞争市场	133
7.3 寡头市场	136
7.4 博弈论和策略行为	140
第8章 生产要素与收入分配理论	147
8.1 对生产要素的需求是引致需求	147

8.2 完全竞争的要素市场与完全竞争厂商使用生产要素的原则	149
8.3 生产要素的需求曲线	154
8.4 生产要素的供给曲线	157
8.5 收入分配与基尼系数	169
第9章 一般均衡与福利理论	173
9.1 一般均衡理论和帕累托最优状态	173
9.2 交换的帕累托最优条件	176
9.3 生产的帕累托最优条件	179
9.4 交换与生产的帕累托最优条件	183
9.5 完全竞争市场与帕累托最优状态	184
9.6 社会福利理论	185
第10章 市场失灵与微观经济政策	189
10.1 垄断和反垄断政策	189
10.2 公共物品和公共选择理论	191
10.3 外部性	194
10.4 信息不对称	197
主要参考文献	201

第 1 章

绪 论

本章要点

- 经济问题产生的根源和经济学的研究对象。
- 机会成本和生产的可能性边界的概念；机会成本在经济学中的重要性；经济学家考虑问题的角度与一般人的不同之处。
- 经济组织的三个问题；理解经济机制；不同的经济是如何借助于价格机制或计划机制配置资源的。
- 微观经济学和宏观经济学的研究对象、前提条件、面对的问题和所涉及变量的不同之处。
- 经济学理论的表述方法和研究方法。
- 现代西方经济理论发展的历史；主要经济学家的贡献。

1.1 资源的稀缺性与经济学

1.1.1 经济问题与经济学

我们每一个人——普通居民、政府官员、工人、企业家、运动员、学生，甚至幼儿园的小朋友——所有这些在社会里有各种身份的人或组织，每天都面对着一类问题。这些问题与我们可以使用的资源有关系，我们称之为经济问题。

在一家电脑公司工作的张微由于出色的工作业绩，得到了7天的休假，外加2000元钱的奖励。张微怎么安排她的时间并花费她的这笔钱呢？是旅游还是在家里休闲？如果她已经做出了这样的选择：花3天时间和1000元进行短途旅游，剩下的时间和钱用于在家休闲。她为什么会这样选择？

如果旅游，是自助游还是参加旅游团？

王宏获得了一笔收入，为了使自己将来生活得更好，他决定将这笔钱用于投资而不用于当前的消费。但他进一步面临的问题是，将这笔钱投资在股票上、购买债券还是开商店？如果开商店，他准备卖什么？如何定价？他打算自我雇用还是雇用别人？当他面临来自其他商店的竞争时，该怎么办？

吉利公司和奇瑞公司是国内的两家汽车生产商，它们必须对使用的技术做出选择。我们发现有些汽车制造商是用较多的先进设备和较少的工人组织生产，比如著名的生产奔驰牌汽车的戴勒姆-克莱斯勒公司。而同样是汽车生产者，吉利公司和奇瑞公司分摊到每个工人身上的资本要少得多，它们用较少的设备和较多的工人来生产汽车。毫无疑问，像汽车、钢铁冶炼这样的产业必须具备非常大的规模，而纯净水生产者和快餐供应者却不必选择很大的规模，这是为什么？

当一个经济用一种资源（比如劳动力）生产两种产品——武器和粮食时，怎么来分配这一资源？多生产武器就要少生产粮食，少生产武器就可以多生产粮食。由于给定的资源不可能在用来生产武器的同时又用来生产粮食，因此，必须要做出怎样配置资源的选择。像瑞典这样的福利国家选择了多生产粮食，国民因此生活得更好；而穷兵黩武的国家（如萨达姆时代的伊拉克、军国主义时代的日本）则选择了多生产武器，在给定资源数量的条件下，国民因此而生活得更差。

OPEC作为一个经济组织能左右世界石油市场价格，而印度尼西亚作为石油生产国却做不到这一点。我国电信服务中的固定市话的价格一涨再涨，而且服务质量并不好，但长话业务和移动电话业务的价格的变化却正好相反，为什么？

汽车、手机、旅游等产品或服务是企业提供的，但我们几乎没有见过企业提供“天气预报”和“国防保卫”等产品，这些产品和大多数公园、公路是由政府组织生产的，这是为什么？

日本、美国与阿根廷和委内瑞拉相比，其失业率相对较低，这是为什么？失业是由什么原因造成的？失业时，政府应该做些什么？

一些拉美国家长期受到高通货膨胀的困扰，但有的国家（如近几十年的德国）的物价却长期保持平稳的水平；非洲的大部分国家经济增长十分缓慢，甚至倒退，而东亚的一些国家却正好相反。

是什么因素让我国经济保持了二十多年的高增长？中国经济还能持续增长下去吗？人民币应该升值吗？如果升值，会给中国经济带来什么影响？对其他国家经济有影响吗？

我们可以将上述问题称之为经济问题。这些问题都与个人、家庭、企业和政府所能使用的资源的数量有关系，从经济学上我们可以找到相应的解释。经济学就是研究这一类经济问题的学科。为什么会产生经济问题呢？

1.1.2 资源的稀缺性——经济问题产生的根源

大部分经济问题都根源于资源的稀缺性。资源的稀缺性（Scarcity of Resources）是指用于满足人们需求或欲望的各种资源的供给是有限的，也就是说，人们对资源的需要量总是超过资源的可供量。

资源是可用于生产能满足人们需要的商品（如汽车、食品、金融服务、通信服务等）的那些物品或服务。经济学家将资源分为经济资源（Economic Resource）和免费资源（Free Resource，

又译作“自由资源”)两大类。能够自由使用的资源,如,空气、海水等,在自然界的存量非常丰富,一个人使用时并不影响别人使用,人们不必付费就可以使用,所以经济学家称之为自由资源或免费资源。而相对于人们的需要来说稀缺的资源,如用于耕种的土地、工人、机器设备等,人们要想获得这类资源就要付出费用,我们称之为经济资源。区分经济资源与免费资源的标准是价格,经济资源有大于零的价格,而自由资源没有价格或价格等于零。

当然,从物理性质上看完全相同的東西,在经济学里可能是两种不同的物品。比如海水,生活在大海边的人可以自由取用海水,不必付费,因而海水没有价格,是自由资源。而一个远离大海的城市,如果它建了一个水族馆,为了得到海水,它必须付费,此时的海水已经是稀缺资源了。因此,看一种资源是否是经济资源,就要看它相对于人们的需要来说是否是稀缺的,稀缺的资源必然有大于零的价格。

经济学家将“Scarcity”译成“稀缺”是非常恰当的。“稀”表明资源在量上有限,绝对量少。而“缺”指相对于人们的需要来说,量比较少。如果某种资源尽管量上很少,但人们根本不需要,那么它仍然不是经济学要研究的经济资源。如果不加特殊说明,以后当我们提到资源时,都指具有稀缺性的经济资源。

用于生产的经济资源,我们有时称为投入(Inputs)或生产要素(Factors of Production)。生产汽车,不仅要投入原料、机器设备、工人的劳动,购买或租用土地,而且还要雇用管理人员。这些都是生产汽车所必须具备的物质条件。这些资源在企业的组织下生产出产品。

资源的种类很多,我们一般可分为四类:

(1) 土地(Land)。经济学上的土地不仅指土地本身,还要包括土地上的自然资源,如水、森林、矿藏等。实际上,土地是自然资源的简称。

(2) 劳动(Labor)。劳动是人的能力,包括体能和智力。劳动不是指劳动者本身,在文明社会里,劳动者是不能买卖的。劳动的支出一般以劳动的时间来衡量。^①

(3) 资本(Capital)。资本是由投资所形成的、用来生产其他产品的那些产品。也就是说,资本本身也是产品,只是它不直接进入消费,而是进入企业,用来生产其他产品。这些用作资本的产品包括机器设备、厂房、存货、原材料以及其他用于生产的中间投入品。实际上,资本就是中间投入品里的一类。所谓中间投入品,是指被生产出来但并未直接被人们消费,而是用来生产其他产品的产品。^②

(4) 企业家(Entrepreneur)。企业家作为投入品,被经济学家单独列为一种生产要素是19世纪末的事情了。英国经济学家马歇尔(A. Marshall)是这方面的开创者。企业家之所以被看做独

① 在西方经济学里,对概念的界定基本上是描述性的。十位不同的经济学家对同一概念可能会有十个不同的定义。在这一点上与马克思主义政治经济学是不同的。就劳动来讲,马克思严格区分了劳动和劳动力的不同,这是他建立剩余价值理论的关键。而在西方经济学里,我们几乎找不到有关劳动和劳动力的本质区别。这也是“西方”经济学否认资本主义存在剥削的原因之一。

② 但要注意的是,这里的资本指实物资本,并非广义上人们所理解的资本。人们可能将手里的货币、股票,甚至受过大学教育都看做资本。仅就这些东西能给所有者带来收益这一点看,这种理解没有什么不对。但经济学家将资本限定在中间投入品上。关于这一点,我们在后面的要素理论里要进一步讨论。宏观经济学对资本也有进一步的讨论。至于经济学家为什么将存货看做资本,企业为什么会有存货,存货对企业意味着什么,这些问题也要在宏观经济学里予以说明。微观经济学一般假设企业的产量等于销售量,企业没有存货。

立的生产要素,原因主要是,19世纪末,西方发达的资本主义国家已经出现了专门为资本所有者(资本家)赚钱的职业经理人。这些经理人作为生产的组织者、风险承担者和创新的实施者在生产中的作用与其他三类要素是根本不同的。在家族企业盛行的时代,企业家也往往同时是资本所有者。企业家最主要的才能是创新(Innovation)。^①

资源的稀缺性始终伴随人类进步的步伐,尽管有些资源从长期来看,可以源源不断供人类使用,但给定时点上的资源量相对于人们的需要仍然是稀缺的。即便在物质财富已经非常丰富的发达国家,人们仍然要受到这种稀缺性的约束。如果各种资源可以没有限制地供给人们使用,人类的愿望完全可以得到满足,也就不存在经济问题了。

资源的稀缺性与人们无限的需要之间的矛盾引起了人类的经济活动,同时,也导致了经济学的产生。经济活动就是人类如何分配和利用稀缺性的资源,以满足自身需要的活动。因此,经济学(Economics)是研究人类如何分配和利用稀缺的资源以满足需要的一门学科。^②美国著名经济学家、1970年诺贝尔经济学奖获得者萨缪尔森(P. A. Samuelson)教授认为:“经济学研究的是社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品,并将它们分配给不同的人。”^③

1.1.3 选择、机会成本和生产的可能性边界

由于可用于生产和消费的经济资源是稀缺的,而社会的需要又是无限的、多种多样的。因此,资源不能只用于某一种或几种用途,这就要求经济中的人或组织对资源的使用做出选择。人们必须将资源用在各种可能的用途上,以满足多种多样的需要。对于面临稀缺性约束的经济社会来说,最为重要的一件事情是,尽量做到资源的使用有效率。例如,几乎任何生产活动都离不开劳动,某一时期的劳动的供给量总是有限的,但我们会发现,有些行业的劳动力已经过剩,而同时有的行业却很难招聘到足够的合适的劳动力。尽管劳动力数量有限,但几乎每一个国家都存在失业现象。我们现在关心的一个问题是,当劳动力从一个行业转移到另一个行业时,会发生什么。一个劳动力从汽车制造业转移到空调制造业时,一般会导致汽车的产出减少,空调的产出增加。如果汽车的收益因此下降了100 000元,而空调的收益增加了110 000元,那么,从经济学上讲,这种变

① 有些经济学家将技术也列为一类经济资源。技术是组织和使用资源的知识,它往往以设备和劳动力为载体,以专利、生产方法等为形式。之所以不将其列为要素是因为它是无形的东西,要附着在其他投入品上。而将它列为要素是因为技术改进和技术投入的增加使同量的投入生产出更多产品,而且得到技术是要花费成本的,在这一点上又与其他要素是一样的。

② 关于经济学是否是科学问题,学术界的争论由来已久。从研究对象看,它研究人类的经济活动,这些活动有高度的不确定性,在这一点上,与物理学等自然科学不同;从研究方法上看,尽管目前它用了大量自然科学的方法,向自然科学靠拢,但很难像物理学家那样做可控条件下的实验;更重要的是,从研究结果看,经济学家对很多问题的结论是相互矛盾的。这是它与自然科学的最大不同之处,物理学家对同一个问题也有争论,但这种争论最终会随经验验证而结束。而经济学家的争论往往演变成流派之争,甚至门户之见,尤其是宏观经济学家。在这一点上,经济学更接近社会学科,毕竟,对社会学科来说,没有争论就没有学术进步。由于不同经济学家对同一个问题的回答往往相差甚远,甚至背道而驰,而且,经济学者对经济问题的预测失误颇多乃至完全错误。所以,有人戏称经济学家是最没有用处的学者。有一个广为流传的笑话说,“上帝为什么要创造经济学家这一职业?”,回答是“因为上帝为了让气象学家的日子好过一点”。可见,在人们的心目中,经济学家给出的答案多么不可信。从各方面看,经济学似乎是介于社会科学和自然科学之间的一门“学科”而非“科学”。

③ 萨缪尔森和诺德豪斯著《经济学》第16版(中译本第2页),华夏出版社,1999年。

化就是有效率的。显然,劳动力转移的净收益是10 000元。而如果反过来配置劳动力,净收益将是-10 000元,这一变化是有损经济效率的。只有当任何变化都不可能再增加净收益时,这项经济活动就是最有效率的。

在上面的例子中,资源(劳动力)有两个可供选择的机会(生产汽车和空调)。一种资源,当被用在一种用途上时,就必须放弃另外一种用途。它不可能同时用于生产两种产品。当劳动力被用来生产汽车时,它就不能被用来生产空调;用来生产空调,就要放弃用来生产汽车。显然,我们可以用资源的被放弃的用途的所得去衡量被选择的用途的代价。实际上,任何资源的用途都不只两种,它可能同时面临许多可供选择的机会(Opportunities)。经济学家据此定义了机会成本。

1. 机会成本

机会成本(Opportunity Cost)是当资源被用在一种用途时所放弃的其他用途的所得。如果有 n 个可供选择的用途,意味着某项选择有 $n-1$ 个被放弃的机会,就有 $n-1$ 个被放弃的所得。到底哪一个机会成本呢?按照上述定义,这 $n-1$ 个被放弃的所得都是机会成本。但对选择最有意义,被经济学家所重视的是这 $n-1$ 个机会里最优机会的所得。也就是说,如果在 n 个机会里,某项选择是最优的,那么次优(the Second Best)选择的所得是这项选择的机会成本。

上述例子中,如果劳动力只有生产汽车和生产空调这两种用途,那么生产汽车的机会成本是110 000元。反过来,生产空调的机会成本是100 000元。显然劳动力用于生产空调更好,因为它的(机会)成本(100 000元)小于生产汽车的(机会)成本(110 000元)。也就是说,将劳动力从汽车上转移到空调上的净所得是10 000元,反过来选择的净所得是-10 000元。如果这一劳动力还可以用来生产彩电,其所得为120 000元,那么这项选择是最优的。因为它是机会成本(110 000元)最低的选择,另外两项选择的机会成本都等于生产彩电的所得(120 000元)。必须指出的是,机会成本可以用产量来表示,如劳动力用于生产汽车,产量是一辆车,而代价是放弃了22台空调。22台空调是1辆车的机会成本,但空调和汽车是两种完全不同的产品。22和1这两个数字的比较是没有任何意义的,好在市场交易可以解决这一问题,它们经过市场交易后,各自用货币表示的收益是完全可以比较的,而且是有意义的。因此,有时候我们用收益来衡量机会成本,这也是比较合理的方法。

理解机会成本还应该注意:(1)机会成本与实际的会计成本有本质区别。机会成本是观念上的成本,并非实际的成本支出。它是经济学家分析问题时使用的成本概念,是经济学家理解经济问题的“奥妙”所在。随着学习的深入,我们就会发现,它几乎是理解和掌握西方经济学的最重要的概念。经济学家考虑问题时,与其他人重要的不同之处是,他总在使用机会成本;(2)机会成本的重要性在于,它能使经济社会对资源的使用趋于最优化。

2. 生产的可能性边界

生产的可能性边界是与资源的稀缺性和机会成本相联系的概念。资源的稀缺性表明,一个社会不可能得到它想要的任何数量的所有产品。一个经济体在一定时间能用来生产产品的资源是有限的。在给定资源数量时,增加一种产品的产量,就要相应减少其他产品的生产。产品之间因资源数量的限制而存在此消彼长的交替关系。这种关系用图形表示出来就是生产的可能性边界。

假定一个经济社会用给定的资源生产两种产品：车床和谷物。车床代表了资本物品，谷物代表了生活用品。在生产技术不变的前提下，得到了表1-1。

表1-1 各种生产的可能性组合表

	谷物 (100万吨)	车床 (10万台)
A	0	5
B	1	4.5
C	2	3.5
D	3	2
E	4	0

用 X 表示谷物的产量， Y 表示车床的产量，我们将这一系列车床和谷物的最大产量的组合点绘在 (X, Y) 坐标系内，得到了五个离散点。把这些点用光滑曲线连接起来，就得到了如图1-1所示的生产的可能性边界。

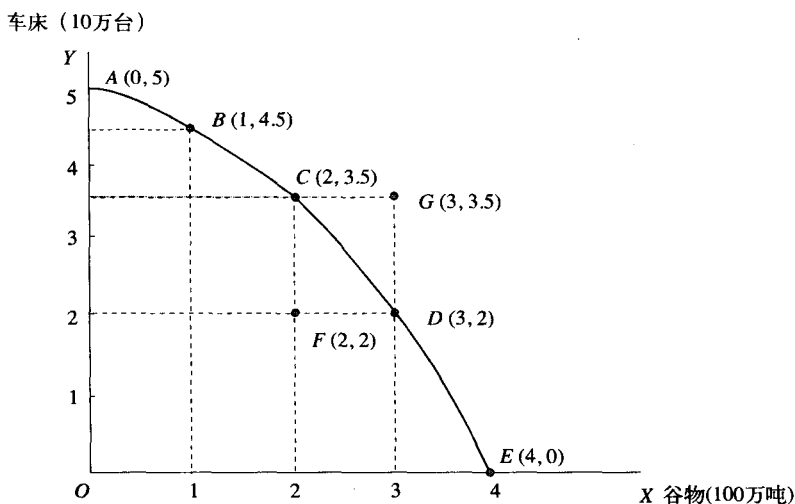


图1-1 生产的可能性边界 (PPF)

生产的可能性边界 (Production Possibilities Frontier, PPF) 表示在技术不变和可用资源数量给定的条件下，一个经济体所能生产的最大数量的产品组合。如图所示，A点和E点是两个极端，分别表示所有资源都用来生产车床或谷物时的最大产量。资源都用来生产车床时的最大产量是50万台，或者说，要想生产50万台车床，必须放弃所有的谷物生产，将全部资源用来生产车床。

生产的可能性曲线的斜率为负，说明产品之间有交替关系。这表明，为了多生产一个单位的谷物，必须将一定数量的资源由车床转向谷物，从而放弃若干单位的车床的生产。图中，从A点到B点，谷物的产量增加了100万吨，相应减少的车床的数量是5万台。这5万台车床是生产100万吨谷物的机会成本。而从B点到C点，多生产100万吨谷物的机会成本是10万台车床。为什么随着谷物生产的增加，其机会成本是上升的，即生产的可能性曲线为什么向外凸出？这是我们在学完微观经济学的大部分内容后要讨论的问题。

PPF上的任何点都是最有效率的点，即给定资源量和技术条件下最大产出数量的组合。其左下方的任何组合，如 $F(2, 2)$ ，都是缺乏效率的，而PPF右上方的任何组合，如 $G(3, 3.5)$ ，都是给定资源量无法达到的。

1.2 经济组织的三个问题、经济机制和市场

1.2.1 经济组织的三个问题

任何社会中的经济组织都要面对这样三个问题：生产什么、如何生产以及为谁生产。这三个问题几乎概括了经济学的全部内容。

(1) 生产什么？产量是多少？一个经济社会必须要决定在资源可供生产的各种产品中，生产哪些产品，这些产品的产量各是多少？要不要生产车床？如果生产，产量多大？是生产自动化程度较高、成本高且需要高素质劳动力操作的车床，还是生产成本低、技术含量低的车床？如果两者都生产，各自的产量是多少？粮食产量是多少？是多生产小麦，还是多生产水稻？等等。所有这些问题都是经济组织要回答的。当社会做出这些选择时，也就决定了人们可以消费的产品的种类和数量。

(2) 如何生产？即用什么样的方式来生产所需要的产品。电力产品，是进口还是由本国生产？如果本国生产，是交给国营企业、私营企业，还是国外企业？用煤炭、水力还是用核能来发电？对于原始人来说，他们必须决定由谁去打猎？谁去打鱼？谁缝制衣服？打鱼是用鱼钩，还是鱼网？如果生产需要很多资源，每种资源的投入量是多少？不同的生产者、不同的生产方法意味着不同的效率、不同的成本和不同质量的产品。

(3) 为谁生产？也就是说，生产出来的产品（包括服务）供谁来享用？如何将它们分配给不同的家庭和个人？是按人头分配还是按家庭分配？是按劳动分配、按要素分配还是按社会等级地位分配？谁应该享受更好更多的产品？有钱的人、有能力的人还是有政治地位的人？要不要给穷人补贴？给多少？对这一问题的回答意味着人们可以享受到的产品数量的多少。

上述三个问题是一切经济制度所共有的。不论计划经济、市场经济还是两者兼而有之的所谓混合经济，都要对这些问题做出回答。那么，如何解决这些问题呢？

1.2.2 经济机制

个人、居民户、企业和政府，这些经济中的决策者，我们称为**经济主体**（Economic Agents），他们的行为构成了经济活动。经济中每天、每时、每刻发生的无数个高度分散的决策怎么才能协调一致呢？也就是说，一个经济体用什么方式来解决生产什么、如何生产、为谁生产的问题呢？

实际上，在人类社会自然演进的历史过程中，要么自发产生，要么人为设计出了解决这些问题的经济制度——经济机制。就像一辆汽车需要一套保证它最大效率正常运转的机械运动方式一样，经济中的资源的配置也要有这样的机制。**经济机制**（Economic Mechanism）就是资源的配置方式。目前，世界范围内主要有两种完全不同的资源配置方式——市场经济、中央计划经济以及两者兼而有之的所谓混合经济。

1. 市场经济、中央计划经济、混合经济和转型中的经济

市场经济（Market Economy）绝大部分私有制国家，如美国、大部分欧洲国家和亚洲的日本等国家主要通过市场解决经济问题。我们称这些国家为市场经济国家。市场经济是一种通过商

品交换实现分散决策的经济制度。在竞争的市场经济中，每个人独立地做出使其消费满足程度最大化的决策，每个企业独立地做出使其利润最大化的决策。这些分散化的决策在价格机制的作用下得以协调。在价格机制的作用下，以利润最大化为目标的企业尽可能降低成本，按消费者的需要向市场提供产品；个人或居民户作为劳动力等生产要素的所有者，从自身利益最大化的原则出发，向企业提供要素。正是在价格机制的协调下，市场经济解决了生产什么、如何生产和为谁生产的问题。美国是典型的市场经济国家。市场经济的极端情况是所谓的自由放任（Laissez-faire）^①，即经济中排除了政府的作用，所有决策都是由私人部门做出的。

中央计划经济（Central-planned Economy） 中央计划经济几乎是与市场经济完全对立的经济制度、主要被公有制的社会主义国家所采用。苏联和大部分东欧前社会主义国家、改革前的中国以及现在的朝鲜等采用这一经济制度。计划经济国家中的绝大部分资源归公共所有，这些资源由政府及其计划部门通过行政命令和编制计划的方式来配置，所以又称**指令经济（Command Economy）**。是政府，而不是经济中的个人、家庭或企业决定了生产什么、如何生产以及为谁生产的问题。在纯粹的指令性计划体制中，政府指挥所有经济活动，垄断了经济决策，这意味着，政府决定生产什么，人们就只能消费什么。经济中的个体没有选择的权利，没有决定消费什么、不消费什么或消费多少的自由。这就是为什么改革前中国男人普遍穿蓝色中山装的主要原因，因为政府只生产这样的产品。政府官员的偏好决定了人们要消费的产品状况。

混合经济（Mixed Economy） 除了极个别的情况（如苏联的战时共产主义）外，大部分经济都介于上述两种极端的经济制度之间。我们将这种既有市场作用又有指令调节的经济称为混合经济。只是在现实中有国家接近于前一个极端（如美国），有的国家更接近于后一个极端（如改革开放以前的中国）。新加坡、韩国、日本等一些亚洲国家是一类比较典型的混合经济国家。这些经济是私有制上的市场经济，但政府对经济的干预也是相当广泛而深远的。这些国家，尤其是日本，其著名的产业发展计划对经济产生了巨大影响，而美国基本上没有什么经济发展计划，政府对经济的干预程度要比这些国家小得多。中国目前的经济是比较典型的另一类混合经济——**转型经济（Economy in Transition）**——由经济计划配置资源逐渐转向由价格机制配置资源。

2. 看不见的手——价格机制

在市场体系中，资源配置的决策是由追求各自利益的生产者和消费者在 market 价格的引导下做出的。消费者根据要素的价格决定供给多少要素，由此决定了他的收入水平。根据产品价格决定消费什么、消费谁的产品、消费多少；厂商在利润最大化目标的驱使下，根据要素价格和产品价格决定生产什么、生产多少，因为这些价格决定了它的成本以及它的产品是否能够卖出去，因而也就决定了它能否在行业中长久生存下去。价格反映了资源的供求状况，是资源稀缺程度的指示器，它将生产者与消费者以及各生产者、各消费者联系起来。正是价格的这种作用，才解决了生产什么、如何生产和为谁生产的问题。价格所具有的这种自发配置资源和调节经济的作用，就是**价格机制**。价格的这种作用要通过市场发挥出来，又称**市场机制**。

① 这一术语来自法语，由西方最早的自由主义经济学派——法国的重农主义学派为反对政府对经济的干预提出的。后来这一术语被英国的古典经济学所使用。古典经济学是最主要的自由主义经济学，在后面的经济学说简史中再做介绍。

价格机制的建立并没有经过人类自觉的、有目的的设计，而是自然演进的结果。在这一点上不同于计划经济机制。用计划和指令的方式来分配资源是人类历史上最大规模的制度设计。由于价格的作用是自发进行的，不需要任何外力施加影响。所以，现代经济学的最重要的奠基人、英国经济学家斯密（A. Smith）将其称为“看不见的手”（Invisible Hand）。斯密在1776年出版的具有划时代意义的经济学巨著《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）中写到：

每个人都力图应用他的资本，来使其生产品能得到最大的价值。一般来说，他并不企图增进公共福利，也不知道他所增进的公共福利为多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐，仅仅是他个人的利益。在这样做时，由一只看不见的手引导他去促进一种目标，而这种目标绝不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益，他经常地促进了社会利益，其效果要比他真正想追求社会利益时所得到的效果为大。

斯密的这段话表述了这样的思想：人是追求自我利益的，人在追求自我利益的过程中自动促进了社会公共利益。而将个体利益和公共利益自动协调起来的是价格机制这只“看不见的手”。“追求自我利益的人”就是后面要讲到的“经济人”（Economic Man）假设，他们是追求效用最大化的消费者和追求利润最大化的生产者。斯密的这一思想是非常深刻的。需要指出的是，斯密所说的人的自利行为，并非指那种自私自利、尔虞我诈、为了自己的利益而不择手段的人，而是给定制度环境下追求自己利益的人。理性的经济人把遵守社会规范作为必要的约束条件。实际上，社会有一套诸如契约、法律等方面的制度来防止一个人在追求自己利益时侵害他人利益。我们可以设想，如果消费者都是利他的，那么在“利他”目标的驱使下，消费者总是购买质次价高的产品，将会造就什么样的生产者？最终的结果将是资源的无谓浪费和人们福利水平的下降，这显然不是社会应该追求的目标。

价格机制在协调经济活动时有哪些功能？美国经济学家、1976年诺贝尔经济学奖获得者弗里德曼（M. Friedman）认为，价格具有三种功能：一是传递生产和消费的信息；二是提供激励，使经济主体以较低的成本获得尽可能大的利益；三是决定收入的分配。学完微观经济学后，我们将对价格所具有的这几种功能有非常深刻的理解。

3. 市场

价格机制要在市场上发挥作用，那么，什么是市场？市场（Market）是自发产生的，而非“建立”的结果。自从人类有了交换剩余产品的行为，也就有了市场。从中文文字面理解，市场是交换的场所。市场的第一层含义就是商品交换的场所。人们将自己消费后剩余的产品拿到市场上换回自己需要的产品，不论是否有现代意义上的货币作为中介，只要有交换，被交换的产品就有一个价格。例如，当1把斧子和10斤大米直接交换时，斧子的价格就是10斤大米。当经济中已经出现了被人们普遍接受用于交换的物品——货币时，市场已经变得复杂了。不能将市场仅仅按照它的中文文字面意思理解成“交易的场所”。在今天的大部分市场交易活动中，“场所”已经变得微不足道了，有些交易，我们甚至很难找到具体的交易场所。比如，我们每天要消费的电信服务，通过信用卡和电话的交易行为，以及航空公司和飞机制造商的买卖行为，等等。市场的交易内容、主体和范围是如此的广泛，经济学家对它的理解也各有差异，以至于我们很难给市场下一个令人满意的标准定义。