



高等学校**应用型特色**规划教材

经管系列

微观经济学

(第二版)

Microeconomics

主 编 李仁君
副主编 余升国 段 愿



赠 送
电子课件

清华大学出版社



高等学校应用型特色规划教材 经管系列

微观经济学 (第二版)

主 编 李仁君

副主编 余升国 段 愿

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书力求全面、准确和生动地介绍微观经济学基本原理和分析方法。全书共分十二章,除了微观经济学的传统模块之外,对近几十年来微观经济学的发展,如博弈论、不确定性分析、信息经济学、交易费用理论等,也有所关注。本书的特点是:全书行文力求采用生动活泼的语言,加上对发生在我们身边的案例的研究,以强化本书的可读性;既顾及微观经济理论的最新进展,又力求把内容的难易控制在适中的程度,使它更适合普通高校的本科教学需要。为了方便学生学习,本书各章都设计了适量的练习题和思考题,并穿插丰富的案例研究和阅读材料。

本书是面向普通高等学校经济类和管理类本科教学需要而编写的,经济学和管理学各专业的学生都可以使用,也适用于其他专业的学生和广大读者自学,同时还可供经济学和管理学的研究生以及从事各类经济工作的人员阅读和参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/李仁君主编. —2版. —北京:清华大学出版社, 2014

(高等学校应用型特色规划教材·经管系列)

ISBN 978-7-302-35611-0

I. ①微… II. ①李… 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(2014)第 042397 号

责任编辑:温 洁

装帧设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:三河市君旺印装厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm

印 张:25.75

字 数:556千字

版 次:2007年1月第1版

2014年6月第2版

印 次:2014年6月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00元

出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能,即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。应用型人才的培养,是“十二五”时期教育部关于进一步深化本科教学改革,全面提高教学质量的目标之一,也是协调高等教育规模速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求“十二五”期间有相当数量的高校致力于培养应用型人才,以满足市场对应用型人才的巨大需求。为了培养高素质应用型人才,必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下,我们组织全国高校的专家教授,努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案,并结合我国当前的实际情况,编写了这套《高等学校应用型特色规划教材 经管系列》丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标,我社编辑在全国范围内走访了大量高等学校,拜访了众多院校主管教学的领导以及教学一线的系主任和教师,掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色,推进了优质教育资源进课堂,并广泛、深入地与用人单位进行交流,明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础,同时逐步形成了反映时代特点、与时俱进的教材体系。

◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中,充分考虑市场需求,因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据,注重教材的科学性、实用性和通用性,融入实践教学环节。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用,紧密结合学科专业发展和教育教学改革,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系,大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求,制定编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等),突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。

◆ 丛书特色

- 围绕应用讲理论, 突出实践教学环节及特点, 包含丰富的案例, 并对案例作详细解析, 强调实用性和可操作性。
- 涉及最新的理论成果和实务案例, 充分反映岗位要求, 真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合, 符合高等教育日趋国际化的发展趋势, 部分教材采用双语形式。
- 在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求, 把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

◆ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院, 以满足培养应用型人才的高等院校的教学需要。

◆ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各册教材的编写, 其中有相当一部分的教材主要执笔者是各专业精品课程的负责人, 本丛书凝聚了他们多年的教学经验和心血。

◆ 互动交流

本丛书的编写及出版过程, 贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育教学改革的不断深入, 要编写出满足新形势下教学需求的教材, 还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和其他读者提出宝贵的意见和建议, 使之更臻成熟。

清华大学出版社



前言

经济学是随时代的脉搏而动态变化的科学,它既关乎千家万户的柴米油盐,又关乎时代的进步和发展。经济学不仅要解释生活中的万象,而且要揭示整个社会的发展趋势。随着经济以及它所置身的现实经济世界的变化,本书在第一版的基础上作了较大幅度的修改,不仅在各章的内容和资料上作了更新,有些章节特别是第七章几乎重新编写。另外,对各章节的习题进行了全面更新,使其更有针对性,并对各章节的大多数案例进行了更新。

本书秉承第一版的特色,力求采用生动活泼的语言,结合我们身边的案例进行研究,强化本书的可读性。同时,本书力求全面系统地介绍微观经济学的基本理论和方法,并力求将内容的难度控制在适中的程度,从而凸显其应用型特色。

作为一本教科书,本书在详细介绍供求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、生产理论、市场结构理论、要素市场理论等传统微观经济学模块的基础上,也兼顾了微观经济学的现代发展,例如博弈论、不确定性分析、信息经济学、交易费用等理论。

本书的内容是按照一个学年的教学计划来安排的。当然,对一个学期的教学来讲,内容可能太多。因此,部分章节可以安排作为学生自学,例如第三章的第四节、第五章、第九章的第五节、第十一章以及第十二章。

先后参与本书第一版编写工作的作者有(按照章节顺序)李仁君、雷俊、朱连心、李艳、何国平、段愿、余升国和姚大鹏。本书第一版由李仁君负责拟定提纲,余升国和段愿协助李仁君修改并最后定稿。在第二版修订中,由主编李仁君负责拟订修改计划,副主编余升国协助李仁君修改并最后定稿。

本书除可作工商管理类各专业使用外,也可以用于经济学专业和其他相关专业的教学,同时适用于广大社会读者。

本书配有电子课件,以适应多媒体教学的需要,课件下载地址:<http://www.tup.com.cn>。

由于我们水平有限,本书在编写过程中难免出现疏漏之处,希望各位专家和学者对本书不吝赐教,以便我们能够在将来进一步提高和完善。

编者



目 录

第一章 导论	1	四、需求量变化与需求变化	34
第一节 经济学是什么	1	五、影响需求变动的非价格因素	35
一、经济学的定位	1	第二节 供给分析	36
二、理性行为假定	3	一、什么是供给	37
三、稀缺性规律	5	二、供给定理与供给曲线	38
四、经济学的制度前提	6	三、市场供给与个人供给	38
第二节 经济学的基本问题	7	四、供给量变化与供给变化	39
一、资源配置	7	五、影响供给变动的非价格因素	40
二、资源利用	10	第三节 市场供求均衡分析	42
三、微观经济学与宏观经济学	13	一、均衡产量与均衡价格	42
第三节 经济学的研究方法	14	二、市场均衡的变动	43
一、实证分析与规范分析	15	三、实现均衡的过程	44
二、均衡分析与边际分析	17	第四节 需求弹性与供给弹性	46
三、静态分析与动态分析	18	一、需求的价格弹性	46
四、经济模型与抽象分析	19	二、需求的交叉价格弹性	51
第四节 为什么学习经济学	21	三、需求的收入弹性	51
一、感受经济学的快乐之味	22	四、供给的价格弹性	52
二、体验经济学的厚重之味	22	五、弹性与税收	55
三、把握经济学的致用之味	23	本章小结	57
本章小结	24	复习思考题	57
复习思考题	25	第三章 效用与偏好	63
第二章 供求与价格	29	第一节 边际效用递减规律与消费者	
第一节 需求分析	29	均衡	63
一、什么是需求	29	一、效用的概念	64
二、需求定理与需求曲线	30	二、边际效用分析法	65
三、市场需求与个人需求	33		

第二节 边际替代率递减规律与消费者	
均衡	74
一、消费者偏好	74
二、无差异曲线	76
三、商品的边际替代率	78
四、预算约束	81
五、消费者的均衡	84
六、消费者剩余	87
第三节 确定条件下的消费者选择	87
一、收入变化下的消费者选择	87
二、价格变化下的消费者选择	90
三、替代效应与收入效应	93
第四节 不确定条件下的消费者选择	99
一、风险的测度	99
二、风险的偏好	100
三、如何应付风险	104
本章小结	108
复习思考题	108
第四章 技术与生产	113
第一节 生产技术	113
一、生产要素	113
二、生产函数	114
三、技术系数	114
第二节 短期生产函数	115
一、短期生产函数的定义	115
二、总产量、平均产量和边际产量	115
三、边际收益递减规律	119
四、生产的三个阶段	123
第三节 长期生产函数	124
一、等产量线	124
二、等成本线	125
三、最优投入要素组合的确定	126
四、生产要素价格变动对投入要素最优组合的影响	128
五、生产扩大路线	129
六、规模报酬变动规律	130
第四节 成本分析	134
一、成本和成本函数	134
二、短期成本	136
三、长期成本	139
四、生产规模的选择	142
本章小结	146
复习思考题	146
第五章 市场与企业	151
第一节 劳动分工与经济组织	151
一、劳动分工	152
二、经济组织: 市场与企业	152
第二节 市场交易成本与企业的本质	155
一、交易成本	155
二、企业的本质	156
第三节 组织成本与企业的边界	159
第四节 企业的控制和管理	161
一、企业的法律形式	161
二、委托—代理问题及其解决	165
本章小结	169
第六章 完全竞争市场	171
第一节 完全竞争市场的特征	171
一、市场的分类	171
二、完全竞争市场的特征	172
第二节 完全竞争厂商的短期均衡	174

一、短期、长期及均衡的概念	174	二、垄断厂商的短期均衡	217
二、完全竞争厂商的收益曲线	175	三、垄断厂商的短期供给曲线	221
三、完全竞争厂商的短期成本	178	第三节 完全垄断厂商的长期均衡	222
四、利润最大化的均衡条件	180	一、厂商长期内的调整	222
五、完全竞争厂商的短期均衡	183	二、厂商长期均衡的条件	224
六、完全竞争厂商的短期供给 曲线	188	第四节 垄断厂商的定价策略	224
第三节 完全竞争行业的短期供给 曲线	189	一、成本加成定价法则	224
第四节 完全竞争厂商的长期均衡	190	二、价格歧视	226
一、厂商对最优生产规模的选择	190	三、其他定价方式	234
二、厂商对进出一个行业的 决策及影响	191	第五节 完全垄断厂商的福利损失 与政府管制	238
第五节 完全竞争行业的长期供给 曲线	193	一、垄断的福利损失	238
一、成本不变行业的长期供给 曲线	194	二、寻租理论	241
二、成本递增行业的长期供给 曲线	195	三、对垄断的政府管制	242
三、成本递减行业的长期供给 曲线	196	四、关于垄断和垄断管制的争论	246
本章小结	197	本章小结	248
复习思考题	197	复习思考题	248
第七章 完全垄断市场	201	第八章 不完全竞争市场	252
第一节 垄断与垄断势力	202	第一节 垄断竞争市场	252
一、垄断的含义	202	一、垄断竞争市场的特点	252
二、垄断势力及其形成的原因	203	二、垄断竞争厂商面临的需求 曲线	253
三、垄断程度大小的决定因素	210	三、垄断竞争厂商的短期均衡	254
四、垄断势力的测度	212	四、垄断竞争市场的长期均衡	256
第二节 完全垄断厂商的短期均衡	212	第二节 寡头垄断市场	260
一、垄断厂商的需求和边际收益	213	一、寡头垄断市场的特点	260
		二、古诺模型	261
		三、斯塔克博格模型	263
		四、伯川德模型	266
		五、斯威齐模型	266
		六、价格领导模型	267

七、串通与卡特尔	269
第三节 不同市场的经济效率比较	272
一、不同的市场结构	272
二、不完全竞争造成的效率损失	273
本章小结	276
复习思考题	276
第九章 生产要素市场	280
第一节 生产要素市场概述	281
一、生产要素市场和产品市场	281
二、生产要素市场的分类	284
第二节 生产要素的需求	285
一、厂商要素使用量的基本原则	285
二、厂商使用要素的边际收益	286
三、完全竞争条件下的生产要素需求	288
第三节 生产要素的供给	294
一、生产要素供给的定义	294
二、要素市场的供给	295
第四节 要素市场的均衡	296
一、竞争性要素市场的均衡	296
二、垄断性要素市场的均衡	299
第五节 劳动市场、资本市场与土地市场	304
一、劳动市场	304
二、资本市场	309
三、土地市场	314
本章小结	316
复习思考题	317
第十章 博弈论与信息不对称	320
第一节 博弈概述	320

一、博弈的基本概念	321
二、博弈的分类	322
第二节 上策均衡与纳什均衡	322
一、囚徒困境	322
二、上策与上策均衡	323
三、纳什均衡	324
第三节 重复博弈与序列博弈	327
一、重复博弈	328
二、序列博弈	329
第四节 威胁、承诺与可信性	332
一、空头威胁	332
二、承诺与可信的威胁	333
第五节 信息不对称	334
一、信息不完全与信息不对称	334
二、逆向选择与市场信号	334
三、道德风险与激励机制	337
本章小结	339
复习思考题	340

第十一章 一般均衡分析与福利经济学

第一节 一般均衡理论	343
第二节 帕累托最优与福利最大化	346
一、福利经济学与帕累托最优	346
二、交换的帕累托最优	348
三、生产的帕累托最优	352
四、生产可能性边界	353
五、交换和生产的帕累托最优	356
六、完全竞争与帕累托最优	357
七、福利经济学的基本定理	358
第三节 社会福利函数和阿罗不可能定理	359

一、效用可能性边界	359	第三节 一体化方式	381
二、社会福利函数	361	一、一体化方式也可实现帕累托有效	382
三、阿罗不可能定理	364	二、一体化方式也有其条件	382
本章小结	367	第四节 政府干预	383
复习思考题	368	一、规制	383
第十二章 外部效应	371	二、庇古税与补贴	384
第一节 外部效应及其后果	371	三、可以出售的许可证	387
一、外部效应的分类	371	本章小结	389
二、正外部性与供给不足	373	复习思考题	390
三、负外部性与过量供给	374	参考答案	392
第二节 科斯定理与产权安排	376	参考文献	397
一、科斯定理与明晰产权	376		
二、正交易费用与产权分配原则	379		



第一章

导 论

学习目标

理解经济学的定义和经济思维；掌握经济学的内容和方法；了解经济学的现实意义。

关键概念

经济学 理性行为假定 稀缺性规律 生产可能性边界 资源配置 机会成本 实证分析 规范分析 边际分析

本章作为导论，首先介绍经济学的一些基础和背景知识。其中，第一节从经济学的一些基本前提和假定出发，阐明经济学的基本思维定位；第二节从经济学研究的基本问题出发，介绍经济学的两大分支：微观经济学和宏观经济学；第三节介绍经济学的基本研究方法；第四节简单讨论经济学的学习意义。

第一节 经济学是什么

经济学作为一门社会科学，有其特殊的研究定位，那就是人类经济活动和经济行为的规律。理性行为假定和稀缺性规律是经济学的两大基本前提。

一、经济学的定位

经济学是一门古老而又年轻的学科。说它古老，是因为早在两千多年前的古希腊和古罗马时期，就产生了丰富的经济思想并出现了经济学的萌芽；说它年轻，是因为按照学术界公认的说法，经济学真正成为一门学科是以两百多年前英国经济学家亚当·斯密(Adam Smith)发表《国富论》为标志的。那么经济学到底是什么？概括地说，经济学是研究人类行为的社会科学。但是，研究人类行为的学科有很多，经济学又是如何定位的呢？经济学只研究人类社会的经济活动和人们的经济行为，并总结这方面的规律，这是经济学区别于其他社会科学的主要表现。

假如你现在正在课堂上学习这门课程，那么你就与经济学正式地握了手。但实际上，在此之前，你早已不只一次地和经济学打过了交道。当你打开收音机、翻阅报纸杂志、凝

视电视屏幕的时候，你在和经济学打交道；当你和朋友高谈阔论政府应该怎样而不应该怎样的时候，你在和经济学打交道；当你流连于大型超市或踟躅于农贸市场的时候，你在和经济学打交道；当你大学毕业，选择职业的时候，你还在和经济学打交道。难怪英国经济学家 A. 马歇尔(A. Marshall)把经济学定义为“关于人类一般生活事务的学问”。

由此可见，经济学涉及的主题与人们生活的关系如此密切，经济学研究的问题对于人类社会的生存与发展如此重要。正因为如此，关于经济学便有了一个类比：如果说数学是自然科学的皇后，那么经济学便是社会科学的皇后。

至此，你可能已经在进一步思考，经济学到底是什么？经济学具体研究哪些问题？经济学家又是干什么的？

【专栏 1-1】 关于经济学家

经济学家的名声正遭受着严峻的考验，一些讽刺经济学家的段子正在层出不穷地以各种方式涌现出来。在一些手机短信和网络笑话中，经济学家们常被指责为一帮不能取得一致意见的古怪人物。有这样一个段子：A 国总统有 100 个保镖，其中有一个想谋杀他，A 国总统不知道他是谁；B 国总统有 100 个经济学家，每次决策前 B 国总统都听取这些经济学家的意见，但是每次只有一个人讲对了，糟糕的是每次都不是同一个人。如此看来，B 国总统的麻烦比 A 国总统更大。

鉴于经济学家之间互不信任的事实，也有人总结了所谓“经济学家第一定律”：对于每一位经济学家，在这个世界一定能找到另一位和他实力相当，但观点相反的经济学家。还有人把经济学家的危害做了进一步的推论：唯一比经济学家更危险的，是业余经济学家；而唯一比业余经济学家更危险的，是职业经济学家。

还有的段子认为，虽然经济学家讲得都很正确，但是却没有用处。说是有两个热气球爱好者乘坐气球，结果被大风吹得偏离了方向，于是他就将气球的高度降低，以便找一个人问问现在飘到哪里了。这时候刚好过来一个人。一个热气球爱好者问道：“请问我现在在哪里？”那人回答：“你现在在热气球下面。”这时，另外一个热气球爱好者说：“这个回答完全准确，但是绝对毫无用处。坏了，我们碰到经济学家了！”

类似的段子还有很多，不必一一列出。然而我总是认为，这些段子如果不是来自外人对经济学家们的一定程度的以偏概全，就是出自经济学家自己颇具搞笑意味的自嘲。经济学家自己有时也对自己的学生调侃道：“经济学并不能保证你不失业；但是，当你失业时，经济学可以让你明白你为什么失业。”

不管怎么说，经济学家还是在这个世界上发挥着某种不可替代的作用。在曼昆的那本流行的经济学著作中，经济学家提出了一个问题：篮球巨星乔丹剪草坪要比邻居家的小姑娘又快又好，乔丹如果利用剪草坪的时间去做其他工作，比如拍商业广告片，可赚 1 万美元；而同样长的时间，如果邻居小姑娘去麦当劳打工，可以赚 20 美元。那么乔丹应该自己剪草坪，还是应该请邻居家的小姑娘帮他剪草坪？

经济学家给出的答案是：乔丹不应该自己修剪草坪，而应该请邻居家的小姑娘帮他剪草坪。但是有人对此曾提出了质疑：“经济学家考虑某些问题只从利益出发，而不考虑人们在从事活动中的兴趣所在。如果乔丹是真的喜欢修剪，或者说修剪草坪可以陶冶情操，修身养性，损失 1 万美元又何乐而不为呢？健康和个人喜好不是金钱所能衡量的，所以是不是可以不只从利益出发来考虑问题？”

而我的回答是：这绝不是经济学家的错。在乔丹修剪草坪这个问题上，经济学家比普通人高明的地方不在于是否考虑利益之外的因素，而在于经济学家区分了乔丹的两个角色：“作为生产者的乔丹”和“作为消费者的乔丹”。乔丹不应该剪草坪的结论显然是对“作为生产者的乔丹”的描述，尽管他比邻居家的小姑娘剪草坪又快又好，但发挥比较优势的结果必然是乔丹不剪草坪；如果“作为消费者的乔丹”去剪草坪，那已经和生产没有关系，这是一种消费行为，他不管是出于陶冶情操，还是修身养性，或是别的什么原因，都不影响他的这种消费性质。注意：乔丹剪草坪和园丁剪草坪意义完全不同，前者是一种消遣，后者是一种工作。我们说乔丹不应该剪草坪是从工作的角度，而并不是从消遣的角度出发的。看来，经济学家在这个问题上并没有错，我们完全可以相信经济学家。

(资料来源：李仁君，要不要相信经济学家，海南日报，2006-06-07)

由于经济学作为社会科学的特殊性，在进一步阐明经济学是什么、研究什么以及如何研究之前，就必须首先弄清经济学的两大基本假定和前提，即理性行为假定和稀缺性规律的前提。

二、理性行为假定

居民、厂商和政府等都是经济活动的参与者，尽管他们的身份和特点各不相同，但在经济分析中，他们所具有的共性是其行为都是理性的，这就是理性行为假定。也就是说，在经济活动中，作为经济决策的主体，居民、厂商和政府等都充满理性，一般都被视为理性人。他们既不会感情用事，也不会轻信盲从，而是精于判断和计算，其行为符合始终如一的偏好原则。

【专栏 1-2】 经济分析中人的行为假定

人的行为都是理性的，这是经济分析中的一个基本行为假定。在经济学家眼里，人们出于本能地追求自身私利的行为是再正常不过的事情。为什么要假定人的行为是理性的呢？因为经济分析表明，人们可以通过成本收益计算，做到有所为有所不为，从而在一定的约束条件下实现某种最大化。

人是生存在一个稀缺性世界中的动物，人们不可避免地要进行成本收益计算。有道是：天上不会自动掉馅饼，免费的午餐并不存在。人们必须通过付出才能得到。但人们也不会长期做无效的付出，只有在付出带来的好处大于此付出的代价时，人们才会选择付出。人

们心中的这本账就是成本收益计算。

在通常情况下,人们想要做的事情很多,然而能做成的事情却很有限,因此便只能是有所为有所不为。正如一个经典性的难题所提出的:“假如你的老娘和女友同时落入了湖中,在只能救一人的情况下,你会求谁?”若将这一问题询问不同的人,也许答案会各不相同。譬如,第一位先生说:“我会救老娘,因为老娘今生今世只有一个,女朋友嘛,以后还可以再有!”而第二位先生则说:“我会救女友,因为老娘会游泳!”

由此看来,这两位先生自然是有一些不同的。第一位先生可以说是一位亲情至上主义者;而第二位先生则是一位地道的现实主义者了。但这并不妨害他们两位都是理性的,在紧急情况下,他们都做到了有所为有所不为。假如他们在此紧急情况下,不是如此而是惊慌失措,既想救老娘又想救女友,结果两个都救不了,那才叫不理性呢!

理性也是在一定约束条件下的某种最大化。按照经济分析的逻辑,抽象的最优状态是不存在的,理性的人也只有现实中的种种约束条件下去寻求最优的状态。在前述的难题中,将老娘和女友都救上来岂不是更优的结果吗?但在实际给出的条件下,这又是极不现实的想法。因此两位当事人就只能在只救一人的约束条件下,做出最优的选择。但具体来说,第一位先生在此约束下选择救老娘是一种最优选择,因为他是亲情至上主义者,所以选择救老娘;而第二位先生在老娘会游泳而女友不会游泳的条件约束下,选择救女友也不失为一种非常务实的最优选择。

人的行为是理性的这一经济学的行为假设如果是可以接受的,那么现实中怎么还会发生种种似乎是不理性的行为呢?比如,大家都知道酒后驾驶是相当危险的行为,可交警总是经常查到有人酒后驾驶?人不是理性的吗?他们为什么还要这样做呢?这里我们需要把理性和概率联系起来分析。从个人驾驶的角度来看,这种危险性始终只是一种概率,而并非必然发生。假如这个概率为1%,那只是意味着他每酒后驾驶100次,可能会发生一次事故。因此,一个理性的个人也完全有可能冒这个险。

但若从全社会的角度来看,酒后驾驶却是十分可怕的行为。因为如果社会每纵容100次酒后驾驶,根据1%的概率,总会出一起事故,尽管其他99次没事。所以,从全社会的角度来看,交警严查酒后驾驶也是理性的选择。由此我们看到,个人的理性和社会的理性有时还可能会产生一些冲突。

(资料来源:李仁君.理性与概率.海南日报,2005-04-20)

这种理性行为假定,实际上来源于亚当·斯密在《国富论》中所讲的“经济人假设”。按照斯密的分析,理性的人一般都是自私自利的,他们从自己的角度出发追求自身利益最大化,但他们这样做并不可怕,因为人们在追求自身利益最大化的过程中,往往无意间促进了社会的利益,这就是斯密称颂市场经济所固有的所谓“看不见的手”的原理。从亚当·斯密以后,人们不断强化了对理性行为假定的认识。20世纪70年代兴起的以卢卡斯(Lucas)代表的“理性预期学派”把理性行为假定发展到了一个新的高度。他们把人的理性行为加

入预期的因素,使得经济分析中的人的理性行为特征更加明显,这就是“理性预期”,即预期者能对个人所有可能获得的信息加以有效利用的预期。“理性预期学派”的穆斯(Muth)在《理性预期与价格变动的理论》一文中写道:“由于预期是对未来事件有根据的预测,所以与有关的经济理论的预测本质上是一样的,我们把这种预期叫作‘理性’预期。”

随着经济学的分析范围逐渐扩展到人类行为的各个方面,理性行为假定或“经济人假设”已经不大适合一些并非完全自私自利的场合。比如,家庭内部的行为,考虑父母可以为子女的成长和幸福牺牲多少?因此,现代经济学家倾向于用“有限理性”来代替“完全的理性”。在现实的经济生活中,人们在做出某项决策时,可能并不总是深思熟虑;人们在许多场合,往往是按习惯办事,受骗上当也在所难免。人们在进行经济决策时,除了考虑经济利益外,还要受到社会的、政治的、道德的以及信息不完全等方面的影响和制约。因此,理性只能是有限的。

虽然人们的理性是有限的,但这并不影响经济分析做出这样的假定。在影响人们经济行为的众多复杂因素中,抽出其中最主要的基本因素,在此前提下,可以得出一些重要的结论,并据此对人们的经济行为做出预测,提供行动方案或决策的理论基础。

三、稀缺性规律

人类的一切活动都要受到一系列的规律支配。经济学之所以产生和发展,就是因为稀缺性规律是人类面对的永恒话题。稀缺性规律是指相对于人类不断上升的需要来说,再多的资源也不能完全满足人类的需要。所以,稀缺性问题总是伴随着人类社会。这种稀缺性问题与通常意义上的短缺现象不同。短缺现象是一种绝对缺乏的现象,它常表现为物资的匮乏。而稀缺性规律既是绝对的,又是相对的。因为稀缺性问题并不仅仅是物资的匮乏,它是一个相对性的问题。从某种程度上说,再丰富的物资也不能解决稀缺性问题。具体来说,稀缺性规律是由两个方面的原因引起的。

一方面是人类需要的无限性。

心理学家已经研究了人类需要的层次性。他们发现当较低的需要被满足之后,新的更高级的需要就又产生了,这种金字塔式的结构本身也在不断地发展着。这种现象既是人性贪婪的表现,又是人类不断发展的动力所在。中国民间流传过这样一个故事:说是天上的一个神仙下界来想超度一个凡人成仙,但世人个个贪婪成性,颇令神仙失望。一天神仙又碰到一个凡人,神仙想试试他,就将一块石头点成了金子,凡人居然不要。神仙又点了一块更大的金子给他,这个凡人还是不要。这人难道不贪?神仙想超度他了。最后问他:“那你想要什么呢?”这人说:“我就想要你那个点石成金的手指!”神仙大失所望。用这个故事来说明人类需要的无限性,那是再恰当不过了。

另一方面就是资源的有限性。

人类要维持生存和发展,需要各种各样的资源。一是自然资源。这是直接从大自然中

获取的,能够满足人们某种需要的自然物。如土地、矿藏、森林等都属于自然资源。显然,大部分的自然资源都是不可再生性的资源。二是加工资源。这也是人类从自然界中获取,但经过进一步加工以后,可以用于投入生产的那部分资源。如机器、厂房、设备等都属于加工资源。所以,加工资源又被人们称为实物资本。由于受资源和技术条件的制约,人类实物资本的积累和增长也有一个时间过程。三是人力资源。这是人类本身所提供的一种重要资源,它表现为各种劳动主体。可以说,一切从事生产劳动的人都是人力资源。企业家是一种特殊的人力资源,因为企业家的才能是将各种资源组织起来,形成有效的社会生产的核心因素。企业家是社会经济发展的中坚力量。所以,企业家作为一种特殊的人力资源又与一般的人力资源不同,它显得更加宝贵和稀少。虽然从长期来看,人类可以通过技术创新,不断拓展人类可用资源的广度和深度,但是在任何一个特定的时期,三种资源的质和量都不可能达到人类随心所欲的地步。

正是以上两个方面的原因,决定了稀缺性问题的存在。以电视机为例,20世纪80年代初,一台普通的黑白电视机还只是少数家庭能够享受的奢侈品。到了90年代初,当黑白电视机还没有进入全部家庭的时候,彩色电视机已经出现在普通家庭的居室里。以后彩色电视机从平面直角到纯平显示、从数字高清到超薄设计迅速发展,但稀缺性问题却更加得到了验证。试想,与“稀缺性”相反的是所谓的“产品极大地丰富”,但从电视机发展的过程来看,我们能说黑白电视机进入全部家庭是“产品极大地丰富”,还是彩色电视机进入全部家庭是“产品极大地丰富”?恐怕这样的“产品极大地丰富”状态永远也不会达到!

所以说,正是由于稀缺性规律的存在,才产生了将稀缺性的资源进行配置和利用,以达到用最小的成本获取最大的收益的科学——经济学。

四、经济学的制度前提

经济学所研究的人们的经济活动及其规律总是在一定的制度前提下进行的。在亚当·斯密出版《国富论》并创立经济学的过程中,他已经把经济活动的市场经济这一经济制度前提给概括出来了。

市场经济就是将稀缺性的资源的配置和利用通过市场来进行的一种经济制度。市场经济的运行,一般来说,建立在如下前提上:

第一,维护人权。市场经济的主体之间具有平等的人格和法律地位。这是市场经济制度下最基本的游戏规则。这一规则背后隐含的是法律面前人人平等是最基本的观念。而我国由于长期的封建社会影响,等级观念根深蒂固,长期以来不太注重对人权的保障和维护,严重妨害了市场经济的发育。2004年我国第四次宪法修正案终于使“国家尊重和保障人权”明确进入了宪法,这是社会主义市场经济体制改革的重大进展。

第二,保护产权。市场经济中个人的财产受法律保护。一般市场经济国家的宪法中都有明确的“私有财产神圣不可侵犯”条款规定,通过产权明确界定和严格保护,保障市场