



微观经济学

Microeconomics

主编 赵春玲
副主编 周宁





微观经济学

出版地:南京 印刷地:南京
ISBN 978-7-305-10898-8

Microeconomics

主 编 赵春玲

副主编 周 宁



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学 / 赵春玲主编. —南京:南京大学出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 305 - 15832 - 2

I. ①微… II. ①赵… 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 199752 号

出版发行 南京大学出版社
社址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093
出版人 金鑫荣

书名 微观经济学
主编 赵春玲
责任编辑 梁颖 王日俊
照排 南京紫藤制版印务中心
印刷 盐城市华光印刷厂
开本 787×1092 1/16 印张 19.5 字数 431 千
版次 2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 305 - 15832 - 2
定 价 38.00 元

网址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信: njupress
销售咨询热线: (025)83594756

* 版权所有, 侵权必究
* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

本书是由南京财经大学经济学院经济学系组织编写的《微观经济学》教科书(以下简称本教材),适合财经类院校本科生使用。

中国经济走过 30 多年的开放之路,“中国梦”已日趋实现,西方经济学主流理论对我国经济发展和经济学教育产生了重要影响,也提出了新的要求。为使经济学教学根植于我国改革开放和现代化建设的肥沃土壤,服务于时代和实践的需求,编写一本较贴合中国经济现实、符合财经类本科院校学生需要的微观经济学教材势在必行。

本教材是编写者总结多年的教学实践经验精心编写而成的,符合我国经济学界的教育思想和观念,同时更加重视素质教育。在教材内容上,符合财经类院校经济学类、管理学类本科生的要求,在经济学教学理念、知识基础和逻辑体系等方面取得了一定突破。在教学方法和手段上,本教材重视理论联系实际,实验、实践、案例教学的比重有所加强,现代化教学手段被广泛使用。

承担本教材编写工作的都是教学第一线的教师,在编写过程中,大家围绕如何编写一本符合经管专业本科生的教材进行了充分讨论,确定了教材的编写目标、框架内容和写作体例,并在此基础上进行了分工。由赵春玲教授担任主编,周宁博士担任副主编。章节分工如下:周宁负责第一章和第十一章,郑璋鑫负责第二章、第三章及第五章,王健负责第四章和第六章,刘志国负责第七章和第八章,周绍东负责第九章和第十章,赵春玲负责第十二章和第十三章。

本教材的编写得到了南京财经大学经济学院、南京财经大学教务处、红山学院教务处的大力支持,在此表示感谢。本教材编写过程中参考了大量相关教材、论文和案例,在此一并致谢。限于编写人员的知识水平和教学经验,本书的错误和缺点在所难免。因此,希望使用本书的同志继续向编写人员提出意见。

南京财经大学“西方经济学”教研组

2015.7

目 录

第一部分 基础理论与方法	第二部分 应用与实践
第一章 导论	第二章 供需与局部均衡
第三章 弹性及其应用	第四章 消费者选择行为
第五章 生产与成本	第六章 市场与竞争
第七章 政府与经济	第八章 国际贸易
第九章 经济增长与波动	第十章 财政与货币政策
第十一章 金融与金融市场	第十二章 公共选择与福利经济学
第十三章 信息经济学与激励机制	第十四章 环境与资源经济学
第十五章 国际化与全球化	第十六章 中国与世界
第十七章 未来展望与趋势	第十八章 附录
第一章 导论	001
第一节 西方经济学历史演变	004
第二节 欲望与稀缺	009
第三节 选择与机会成本	010
第四节 理性人与边际变动	011
第五节 经济模型及其应用	012
第二章 供需与局部均衡	019
第一节 需求	020
第二节 供给	025
第三节 需求、供给与均衡价格	027
第四节 经济模型与变量等相关概念	035
第五节 政府的价格管制策略	039
第三章 弹性及其应用	042
第一节 需求的价格弹性	042
第二节 供给价格弹性	054
第三节 需求的其他弹性	058
第四节 弹性的应用	063
第四章 消费者选择行为	068
第一节 消费者行为的衡量	069
第二节 基数效用论	071
第三节 基数效用论的消费者均衡	074
第四节 无差异曲线	079
第五节 序数效用论的消费者均衡	084

第六节 序数效用论消费者均衡的变化	088
第五章 厂商生产行为	097
第一节 厂商	097
第二节 生产函数	103
第三节 短期生产函数——一种可变要素的生产函数	107
第四节 长期生产函数——两种可变要素的生产函数	114
第五节 长期生产的最优问题——要素的最优组合	118
第六节 规模报酬	121
第六章 成本函数及曲线	126
第一节 成本与利润	126
第二节 由产量到成本	131
第三节 短期成本函数及曲线	133
第四节 长期成本函数及曲线	142
第七章 完全竞争市场	149
第一节 市场	149
第二节 完全竞争厂商的利润最大化	152
第三节 完全竞争厂商的短期均衡	159
第四节 完全竞争厂商的长期均衡	166
第五节 完全竞争市场的经济效率分析	173
第八章 垄断市场	179
第一节 垄断及其产生	179
第二节 垄断厂商的需求曲线与收益曲线	181
第三节 垄断厂商的短期均衡与长期均衡	184
第四节 垄断厂商的价格歧视	188
第五节 垄断的社会后果与公共政策	194
第九章 垄断竞争与寡头垄断市场	205
第一节 垄断竞争市场	205
第二节 寡头垄断市场	212

第十章 要素市场均衡的一般理论分析	226
第一节 完全竞争厂商使用生产要素的原则	227
第二节 完全竞争厂商对生产要素的需求曲线	232
第三节 从厂商的需求曲线到市场的需求曲线	236
第四节 洛伦兹曲线和基尼系数	238
第十一章 工资、地租、利息的决定	243
第一节 对生产要素供给的概述	243
第二节 地租的决定	248
第三节 工资的决定	254
第四节 利息的决定	258
第十二章 一般均衡论	261
第一节 一般均衡与经济效率	262
第二节 消费的帕累托与一般均衡	270
第三节 生产的帕累托与一般均衡	273
第四节 交换和生产的帕累托与一般均衡	275
第十三章 市场失灵	279
第一节 不完全竞争	280
第二节 外部影响	284
第三节 公共物品和公共资源	291
第四节 信息的不完全和不对称	298

学什么？学要为什么

学习经济学，是想了解自己，还是为别人？

第一章 导论

“中世纪骑士时代已经过去；随之而来的是智者、经济学家和计算机天才的世界。”——埃德蒙·伯克

■ 本章要点

- 西方经济学历史演变
- 稀缺、机会成本、边际变动和经济模型等相关概念
- 微观经济学整体框架

经济(economy)这个词来源于希腊语,它的意思是“管理一个家庭的人”。家庭和经济有着许多相同之处。一个家庭面临着许多决策,决定哪些家庭成员去做什么,以及每个家庭成员能得到什么回报。谁做晚饭?谁洗衣服?谁在晚餐时多得到一块甜点?谁来开车?简而言之,家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望,以在各个成员中分配稀缺资源(时间、甜点等)。

和家庭一样,一个社会也面临着许多决策。一个社会必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人种粮食,另一些人做衣服,还有一些人开发电脑软件。一旦社会分配人们(以及土地、建筑物和机器)去做各种工作,它就必然需要将他们生产的物品与服务进行分配。社会必须决定谁将吃鱼子酱而谁将吃土豆,谁将开法拉利跑车而谁将坐公共汽车。

那么,我们为什么要学习经济学?一条最重要的理由可能是由于资源是稀缺的,社会资源的管理就显得尤为重要。人们还不能拥有一切想要的物品与劳务,正如一个家庭不能给每个成员想要的每一件东西一样,一个社会也不能给每个人以他们向往的最高水平的生活。说具体一点,在人的一生中,你永远都无法回避经济学真理。作为一个消费者,如果你不懂一点经济学,那么你很可能经常花冤枉钱。不学经济学,你很难充分理解和领悟当今国际贸易的进展,甚至连互联网上的经济新闻、国际关系也很难看懂,更别说进行评论。

【专栏 1-1】

为什么要学习经济学

——北大张维迎教授代曼昆《经济学原理》珍藏版序

经济学是经济学家提供给社会大众的一种改进生活、认识世界的武器。或许你并不想做一名经济学家，即便如此，你仍然应该学点经济学。

首先，学习经济学有助于你做出更好的个人决策。在你的一生中，你需要做出各种各样的经济决策。比如说，在即将完成高中学业的时候，你需要决定是否去上大学？在大学毕业的时候，你需要决定是继续在国内读研究生，还是出国留学，或者去工作？在工作之后，你要决定如何花费你的收入：多少用于现在的消费？多少用于储蓄？如何投资你的储蓄？是买股票还是存在银行？或许有一天你成了一名企业的老板或经理，此时，你需要决定你的企业应该生产什么产品？卖什么样的价格？在什么媒体上做广告？招收什么样的人员？提拔谁当你的助手？如此等等，不一而举。为什么决策是重要的？因为你的资源是有限的——你的时间有限，收入也有限。如果你参加工作，就可能没有时间上大学；如果你把钱用于买房子，就可能没有钱再来买汽车。所以你必须在各种竞争性的需求之间分配你有限的资源。进一步，更为麻烦的是，你的决策常常是在不确定的情况下做出的。比如说，当你选择学无线电专业的时候，你并不确定当你毕业的时候，这个专业的就业前景如何。为了避免决策的失误，你需要一些理论的指导。经济学是有关个人选择的科学，学习经济学有助于你做出更好的决策。明白了这一点，你就明白了为什么经济学是西方大学里听众最多的选修课。

其次，学习经济学有助于你理解你生活于其间的世界是如何运转的。你的生活状况不仅取决于你自己的决策，而且依赖于其他人的决策，以及周围环境的变化。理解你周围的世界如何运行，自然有助于改进你的决策。你可能对生活中的许多事情感到惊奇。比如说，当你想买一台电视机的时候，只要支付必要的价格，就可以把它从商场搬回家；当你在大街上走得饥肠辘辘的时候，走进一家饭馆就可以指挥别人给你上菜，而无需回家自己做饭。而事实上，你事前并没有告诉电视机的生产厂家为你生产一台电视机，也没有通知饭馆的老板为你准备饭菜。那么，是什么因素使你得到你想要的东西？经济学是有关人们之间的决策如何相互作用的科学。学了经济学，你就可以明白市场这只“看不见的手”如何使自利的个人为大家服务；你也可以明白，为什么中国电信的服务那么差，而收费却那么高；为什么北京的“面的”司机有拒载现象，而奥迪车司机却不拒载；为什么一

个流行歌手演出一晚上可以赚好几万元,而一个建筑工人一个月却只能赚几百元;为什么利率上升股票价格就下跌;为什么中国经济增长这么快,而下岗工人却越来越多;为什么国有企业设备那么好,而就是竞争不过民营企业;为什么那么多国有企业的厂长经理一生勤勤恳恳,一到59岁就犯贪污罪……

再次,学习经济学有助于你理解政府政策的优与劣。每个社会都离不开政府,学习了经济学,你会明白我们需要政府,什么是政府应该干的,什么是政府不应该干的。我们需要政府,是因为在存在诸如外部性、公共产品这样的场合,依靠市场不能达到资源的有效配置。比如说,如果没有政府的干预,自私自利的企业家也许会使你喝太多的污水;如果没有政府,私人部门也许不会提供你诸如路灯这样的公共产品。特别地,我们需要政府来提供市场交易所需要的规则和秩序这一类公共产品,需要政府保护我们的个人财产和人身安全。但政府对市场的过多干预常常导致供给不足、价格扭曲、资源浪费、垄断横行。政府的政策选择不仅影响整个社会的资源配置效率,而且影响包括你在内的每个公民的福利。所以当你希望政府制定某种政策的时候,你必须谨慎考虑这种政策的不利后果。经济学常识有助于你思考这样的问题。比如说,如果你是一个打工仔,你也许会认为政府应该制定一个“最低工资法”保护你的利益,或者向富人多征税来补贴你,而经济学原理会告诉你,这样做的后果也许是根本就找不到工作。再比如,作为消费者,你也许会认为政府应该对商品的价格做出限制,而经济学会告诉你,这样做的后果是你也许再也买不到这种商品。常识可能会误导你,经济学会使你不过于迷信政府。

最后,学习经济学可以改进你的思考方式。经济学是一门科学。科学是什么?科学是一种思考问题的方式。如同天文学家通过观测天体现象来归纳天体运行规律一样,经济学家通过观测现实经济现象归纳经济规律。经济学家有自己的语言和思维方式。诸如需求、供给、弹性、消费者剩余、机会成本、比较优势、外部性、信息不对称、均衡等,是经济学的基本语言。掌握了这些经济学语言,你就可以更好地思考你周围的世界是如何运行的。外行人常常批评经济学家看问题过于简单,而他们忘了,科学的力量就在于把复杂的现象简单化。经济学就像一张指路图,它舍弃了现实中的许多细节,却使你更清楚自己要去的地方。你没有必要成为一位经济学家,但知道经济学是如何思考问题是有益的,至少,你不大容易被蹩脚的经济学家和夸夸其谈的政治家所蒙蔽。无论你今后干什么,你不会后悔自己学过经济学。

为使初学者对现代西方经济学有一个总体印象,明确这一理论体系的框架结构,本章将以西方经济学的研究对象和研究方法为题,扼要介绍西方经济学的历史沿革,和一些重要的经济学概念,并对微观经济学总体的框架结构进行鸟瞰。

第一节 西方经济学历史演变

许多学科在不同的层次上进行研究。以生物学为例,分子生物学研究构成生命体的化学合成物;细胞生物学研究化学合成物细胞;进化生物学研究各种动物与植物,以及若干世纪以来物种如何逐步地变化。经济学也在各种层次上进行研究,我们可以研究个别家庭与企业的决策,也可以研究某种物品与劳务市场上家庭与企业之间的相互交易,我们还可以研究整体经济的运行,整体经济只是所有这些市场上所有这些决策者活动的总和。

经济学是研究稀缺资源在可供选择的用途中进行选择的学科。除了经济学,你可能还听说过西方经济学、微观经济学、宏观经济学、政治经济学等一系列名词,他们现在基本都已成为独立学科的名称。

西方经济学,也就是我们这门课程探讨的经济学,是被运用于西方市场经济国家的经济学,有市场经济学之称。以1776年亚当·斯密《国富论》的出版为标志。它主要介绍流行于西方市场经济国家的现代经济理论与经济政策。它既研究古老而又现代的家政管理,又研究多姿多彩的企业经营,还大胆解说政府日益加码的经济调控。它既赞美价格机制这只“看不见的手”的效率优势,也无情地剖析市场机制在不少领域资源配置上的诸多缺陷。西方经济学主要包括微观经济学和宏观经济学两个分支。

微观经济学,是研究单个家庭、单个厂商和单个市场合理配置经济资源的科学。微观经济学以单个经济单位的经济行为为研究对象;以资源的合理配置为解决的主要问题;以价格理论为中心理论;以个量分析为主要方法。举个简单的例子,消费者如何做出购买决策,其决策又怎样受到价格和收入改变的影响,厂商如何对雇佣多少工人做出决策,工人又怎样对他们所付出的工作量做出决策,这些都属于微观经济学研究的范围。微观经济学还关注经济个体之间怎样相互作用从而形成更大的整体性经济单位——市场和行业。比如,美国汽车制造业为什么会像现在这样发展,生产者和消费者是怎样在汽车市场上相互作用的;汽车的价格是如何决定的,有多少汽车制造商投资建立新的工厂,而每年又会生产多少汽车。通过研究单个企业和单个消费者之间的相互作用,微观经济学解释了行业和市场运行及演变的规律。

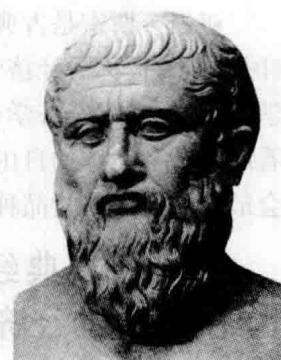
宏观经济学，是研究国民经济整体运行中充分利用经济资源的科学。宏观经济学以国民经济整体的运行为对象；以资源的充分利用为解决的主要问题；以国民收入理论为中心理论，总量分析为主要方法。简单地说，诸如国民产出的水平和增长率、利率、失业和通货膨胀，都是宏观经济学研究的内容。但是最近一些年，微观经济学和宏观经济学之间的界限越来越模糊，宏观经济学开始越来越关注总体性经济现象的微观基础。

从经济学的演变历史中，你可能会更好地理解《西方经济学》这门学科，以及微观经济学和宏观经济学两个分支。

一、古希腊和古罗马阶段的经济学

古希腊和古罗马经济学思想作为西方经济思想史的早期阶段，是资本主义初期自然思想秩序的重要来源，也对资本主义社会中一切经济行为都基于私有财产权的经济思想产生重大的影响。代表人物包括色诺芬、柏拉图、亚里士多德、贾图、奥古斯汀等。

亚里士多德（公元前 384 年—公元前 322 年），古希腊哲学家、科学家和教育家。亚里士多德精确地探讨了“家庭管理”，将“家庭管理”看作是奴隶主经济的研究对象和任务，主要包括两个方面的内容：一是研究家庭人员之间的关系（以主奴关系为主）；二是研究致富的技术，分析自然供给人类的物品。亚里士多德在《政治学》与《伦理学》两种书中有关经济思想方面的贡献，不仅在于他指出每种物品都有两种用途，一是供直接使用，二是供与其他物品相交换，而且说明了商品交换的历史发展和货币作为交换媒介的职能，指出货币对一切商品起着一种等同关系即等价关系的作用，从而成为最早分析商品价值形态和货币性质的学者。



亚里士多德

二、重商主义（mercantilism）阶段（16 至 18 世纪）的经济学

重商主义产生于 16 世纪中叶，盛行于 17 至 18 世纪中叶，又被称为“重金主义”或“货币主义”。重商主义的基本思想是把货币看成财富的唯一形态，认为只有能实现并且真正实现货币的东西才是财富，财富就是货币，货币就是财富。财富的源泉来自流通领域，主要是贱买贵卖；只有在对外贸易中保持顺差，才能增加一个国家的财富；国家应实行干预经济的政策，以保证金银财富的流入。

16 世纪下半叶到 17 世纪中叶，重商主义进入晚期阶段，已经认识到必须

把货币不断投入流通才能使货币财富不断增加。1615年,法国的重商主义者蒙克莱田在《献给国王和王后的政治经济学》一书中,首先使用了“政治经济学”一词,意指国家经济管理。政治经济学先于代表资产阶级的经济学产生,主要研究社会的生产关系,研究生产关系运行规律,强调生产资料和劳动力两个方面,代表无产阶级的立场。

三、古典经济学(Classical Economics)阶段(18、19世纪)的经济学

古典经济学阶段大约从1750年至1875年,古典经济学的研究涉及经济增长、国际贸易、货币经济和财政问题等方面,关心国家经济问题。古典经济学的理论核心是经济增长产生于资本积累和劳动分工的相互作用,即资本积累推动了生产专业化和劳动分工的发展,而劳动分工反过来通过提高总产出使得社会生产更多的资本积累,让资本流向最有效率的生产领域,就会形成这种发展的良性循环。

亚当·斯密是古典经济学阶段最杰出的代表。1776年,亚当·斯密出版《国富论》,被称为经济学上的第一次革命,建立了以自由主义为中心的经济学体系,标志着经济学作为一门独立的学科诞生。《国富论》的中心思想是,看起来杂乱无章的自由市场实际上是个自行调节的机制,自动倾向于生产社会最迫切需要的货品种类和数量。

四、新古典经济学(Neoclassical Economics)阶段(20世纪以后)的经济学

“新古典”的名称一方面说明它与古典经济学有继承关系,另一方面,也说明它在许多方面发展出新的概念和方法。在20世纪以后,现代西方经济学历经了“张伯伦革命”、“凯恩斯革命”和“预期革命”等所谓三次大的革命,形成了包括微观经济学和宏观经济学的基本理论框架,这个框架被称为新古典经济学(Neoclassical Economics)。“新古典经济学”放弃了斯密的“劳动价值论”并提出“边际效用价值论”。

【专栏 1-2】

亚当·斯密与看不见的手

这也许是一种巧合:亚当·斯密的伟大著作《国民财富的性质和原因的研究》是在1776年出版的,而正好是在这一年美国革命者签署了《独立宣言》。但是,这两部文献都有一个在当时流行的观点——让人们各行其是,

而不要让政府沉重的手来指导他们的行为，结果往往会最好。这种政治哲学为市场经济，从更一般的意义上来说则是为自由社会提供了理论基础。

为什么分散的市场经济运行得这么好？这是因为可以指望人们相互友爱而仁慈地相互对待吗？完全不是。在这本书中，亚当·斯密描述了市场经济中人们如何相互交易：

人类几乎随时随地都需要同胞的协助，要想仅仅依赖他人的恩惠，那是绝对不行的。他如果能够刺激他人的利己心，使有利于他，并告诉其他人，给他做事是对他们自己有利的，他要达到目的就容易得多了……我们每天所需得食物和饮料，不是出自屠夫、酿酒师或面包师傅的恩惠，而是出自他们利己的打算。

每一个人……既不打算促进公共的利益，也不知道自己是在何种程度上促进那种利益……他所盘算的也只是他自己的利益。在这种场合下，像在其他许多场合一样，他受着一只看不见的手的引导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。也并不因为不是出于本意，就对社会有害。他追求自己的利益，往往使他能比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。

斯密是说，经济参与者受利己心所驱动，而市场中这只“看不见的手”引导这种利己心去促进总体的经济福利。亚当·斯密的许多见解仍然是现代经济学的核心内容。

19世纪末20世纪初，英国马歇尔(Alfred Marshall)(1842—1924年)发表《经济学原理》(1890年第一版)，标志着微观经济学成为一门独立的学科。马歇尔被认为是现代微观经济学奠基人。微观经济学主要运用数学方法，从供求角度分析市场价格，以解决资源配置、资源报酬等问题，主张市场自发调节。

1930年前后的经济大危机使传统的自由市场经济理论受到挑战，英国凯恩斯(John Maynard Keynes)(1883—1946年)于1936年发表了《就业、利息和货币通论》，提出并全面论述了国家干预经济的思想，这既是对传统微观经济学的一大补充，也标志着现代宏观经济学的产生。1950—1960年末，失业与通货膨胀并存，对宏观经济学理论提出挑战。1960年后，经济学分别进行了货币主义革命、理性预期革命和供给学派革命等，以及对信息不对称问题的研究，使西方经济学得到不断发展。

当然，随着资本主义经济的发展，新的经济问题不断出现，也有不少学者提出新的观点和政策主张，出现了对传统宏观理论进行抨击、责难的不同学派——货币主义、供给学派、新剑桥学派、理性预期学派等。西方经济学的理论，随着历史条件的变迁，本身是不断演变的，因为理论总是要随着经济现实的变化而不断发展。第二次世界大战后，美国以萨缪尔森为代表的经济学

者,把微观理论和宏观理论综合,构成了现代流行的西方经济学主流的思想体系。

【专栏 1-3】

理性预期革命与卢卡斯的非理性预期

理性预期假说认为,只要收集足够信息做出预测,就会对结果有个大致了解,现在这一理论常常应用于股票、债券、外汇市场的运行分析中。美国经济学家罗伯特·卢卡斯对理性预期假说进行了深化,并把它作为工具分析了宏观经济政策的有效性问题。得出了个人和企业进行理性预期条件下,政府宏观经济政策无效的结论,对奉行国家干预政策的凯恩斯主义给予了沉重的打击,也被称为是“理性预期革命”。“理性预期革命”被认为改造了宏观经济分析,对 20 世纪 70 年代以来宏观经济学的发展产生重大影响。但卢卡斯个人的一次“非理性预期”也常常被人们提起,在各种报刊上被冠以“卢卡斯的女巫前妻”的标题。

1989 年,罗伯特·卢卡斯和妻子丽塔·科恩正式离婚。在商量离婚协议的时候,丽塔·科恩提了一个要求:如果卢卡斯在 1995 年之前获得诺贝尔经济学奖,她要分一半奖金,如果卢卡斯是 1995 年之后获奖,她分文不取。

对于妻子的要求,卢卡斯也做了细致的分析:他的成就很杰出,但也有许多优秀的同行;诺贝尔奖委员会偏爱年纪更大的人,到 1995 年的时候他还不到 60 岁……考虑再三,卢卡斯认为自己在 1995 年 10 月 31 日之前获诺贝尔奖的可能性很低,于是同意了这一要求。

五年后,也就是 1995 年 10 月 21 日,卢卡斯意外地获得诺贝尔经济学奖,与离婚协议上的期限只差了 10 天。按照协议,卢卡斯不得不将 100 万美元的奖金分一半给了前妻。当卢卡斯获得诺贝尔经济学奖的时候,报纸纷纷刊登卢卡斯的离奇趣闻,标题都是“卢卡斯的女巫前妻”,认为女人的“非理性预期”战胜了他的“理性预期”。

据说,连卢卡斯本人也感叹,他的前妻才是真正“理性预期”高手。看来,女人的直觉比诺贝尔经济学奖得主的脑袋还好用。这也引来了不少人的“围攻”:自己都不能“理性预期”自己的未来,怎么预测经济行为?有意思的是,诺贝尔奖金被当成离婚财产的,还不仅仅是卢卡斯,爱因斯坦的诺贝尔奖金也被用来当作离婚的筹码。



卢卡斯

第二节 欲望与稀缺

经济学的定义背后,隐含着经济学的两大核心思想,即物品和资源是稀缺的,以及社会必须有效地加以利用。事实上,正是由于存在着稀缺性和人们追求效益的愿望,才使得经济学成了一个重要的学科。

那么,资源一定是稀缺的吗?有没有并不稀缺的资源?本节就对“稀缺”这个概念进行详细的解释,讲到“稀缺”,像其孪生兄弟的一个概念是“欲望”。

“欲望”,也叫“需求”,是想得到某种东西或者达到某种目的的要求。“生死根本,欲为第一”,欲望是人性的组成部分,是人类与生俱来的。它是本能的一种释放形式,构成了人类行为最内在与最基本的根据与必要条件,在欲望的推动下,人不断占有客观的对象。

对于“欲望”这个概念,管理学上的理论是马斯洛的“需求层次理论”,马斯洛(1908—1970)是美国社会心理学家、人格理论家和比较心理学家,在其1943年发表的论文《人类激励理论》中,将人类需求分为由低到高的五个层次,分别是生理需求(Physiological Needs)、安全需求(Safety Needs)、爱和归属感(Love and Belonging)、尊重(Esteem)和自我实现(Self-actualization)。通俗的理解是,假如一个人同时缺乏食物、安全、爱和尊重,通常对食物的需求是最强烈的,其他需求则显得不那么重要。只有当人从生理需要的控制下解放出来时,才可能出现更高级的、社会化程度更高的需要,如安全的需要。

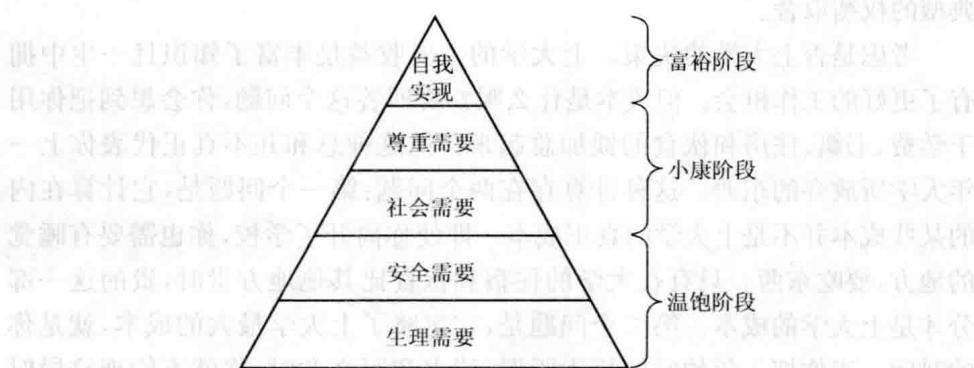


图 1-1 马斯洛需求层次理论

如图1-1为马斯洛需求层次理论,这种分层次的、不断升级的需求正说明了欲望的无限性,基本的需求得到满足,更高层次的需求就会产生,自我实现需求更是很难完全、真正地实现。对应于人无限的需求,社会资源显得那