

21世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

总主编 赵曙明

微观 经济学

主 编 王志涛



南京大学出版社

微观 经济学

主 编 王志涛

副 主 编 贾玉清 邱 波

编写人员 (以姓氏笔画为序)

王志涛 邱 波 李世新

贾玉清 黄飞鸣



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/赵曙明,王志涛主编;贾玉清等编写.

南京:南京大学出版社,2007.7

21世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

ISBN 978-7-305-04885-2

I. 微… II. ①赵…②王…③贾… 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(2007)第 098879 号

出版者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
出版人 左 健
丛 书 名 21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材
书 名 微观经济学
编 著 者 王志涛等
责任编辑 孟庆生 编辑热线 025-83597482
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 南京京新印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 16 字数 396 千
版 次 2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-04885-2
定 价 29.00 元
发行热线 025-83594756
电子邮箱 sales@press.nju.edu.cn(销售部)
nupress1@public1.ptt.js.cn

· 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

21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

学术委员会

主任委员 洪银兴（南京大学党委书记，教授、博士生导师）

钱志新（南京大学教授、博士生导师）

委员（以汉语拼音为序）

陈传明（南京大学商学院副院长、管理学院院长，教授、
博士生导师）

姜波克（复旦大学教授、博士生导师）

林桂军（对外经济贸易大学副校长，教授、博士生导师）

马君潞（南开大学教授、博士生导师）

王家新（南京审计学院院长，教授）

徐从才（南京财经大学校长，教授）

许承明（南京财经大学副校长，教授）

张二震（南京大学商学院国际贸易系主任，教授、博士
生导师）

赵曙明（南京大学商学院院长，教授、博士生导师）

21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

编写委员会

总主编 赵曙明

副主编 席升阳 左 健

编 委 (以汉语拼音为序)

褚晓飞	邓国取	段世霞	冯 瑞	郭献强
韩庆林	黄飞鸣	黄继东	贾玉清	江雨燕
罗明亮	秦海敏	申小刚	仝新顺	王志涛
熊胜绪	杨连专			

致教师

近年来,我国经济生活发生了翻天覆地的变化,社会越来越重视对应用型人才的培养。目前,虽然已经出版了很多《微观经济学》的教材及相关书籍,但是大多局限于理论知识的传授,而对学生全面素质的提高和综合职业能力的培养还显得不够,未能达到增强学生专业意识和提高专业素质的要求。这也是本书出版的原因。

编者根据多年的实际教学经验,强调理论与实践相结合,在本书编写过程中相对淡化理论说教,而从高等院校对学生的实际培养目标出发,切实考虑了企业现实的用人需要,重点凸显其应用性特色。因此,在整本书中大量引用了案例,加强对教学知识点的阐述,在课后习题中也注重了对应用能力的考查。

本书共分 11 章,大约需要 60 个课时。由于经济学是一门有很强系统性的学科,因此本书在保持应用型的同时,兼顾了经济学的系统性特点,力图将经济学的主要知识点介绍清楚。本书内容较多,教师在讲授课程时可以根据具体情况进行选择。例如,在讲授商品的替代效应和收入效应时,可以只具体讲授正常品和劣等品的替代效应和收入效应,而对吉芬品等特殊商品的分析可以略去;再比如,在讲授第五章成本分析中的学习效应时,可以略去学习效应的函数形式以及与规模经济的关系。

编者

2007 年 4 月

致学生

有一个经济学笑话这样解释为什么要学习经济学：当你站在失业者队伍中时，你至少知道你为什么站在那里；经济学家可以解释其他人为什么贫穷而使自己致富；身无分文时，经济学家仍能谈论金钱。这个笑话是讽刺经济学家的，但也并不全错，学了经济学并不能使你变得富有，该学科的目的也不是为了个人财富。同样，并不是所有的医生都健康；并不是所有的儿童心理学家的孩子都心理健康；并不是所有教师的孩子学习都优秀。那么为什么要学习经济学呢？我们引用经济学家凯恩斯的一段话：“经济学的理论并没有提供一套立即可用的完整结论。它不是一种教条，只是一种方法、一种心灵的器官、一种思维的技巧，帮助拥有它的人得出正确结论。”

学习经济学有助于你了解你所生活的世界。多年来，你们经常耳闻目睹一些经济方面的问题。当对这些问题做深入解释时，你可能会神情茫然，感到难以听懂，就像在听天气预报员对高压带如何与沿海吹来的暖湿气流相遇进行深入分析一样，学了经济学课程可以帮助你回答这些经济问题。

学习经济学将使你更精明地参与经济。经济学研究的是选择问题，你们每天都在进行经济决策，诸如，是去找一个兼职还是专心学习，是住在校内还是住在校外，是去选修一门会计课还是一门金融课，是在食堂吃午饭还是买一份快餐。学习经济学本身不会使你致富，但它将帮助你做出更好的决策，给你一些有助于致富的工具。

经济学被尊称为“社会科学的皇后”，说明它是非常有用的。经济学的作用是提供一套分析资源配置问题的工具与方法。借助于这套工具和方法，你可以分析现实中遇到的各种问题，并得出指导行为的结论。让我们像经济学家一样思考问题吧！

编者

2007年4月

前 言

本书旨在全面、客观和准确地介绍微观经济学的基本理论、方法和在现实生活中的应用,使学生学会运用微观经济学的基本方法,了解市场经济运行的基本规律和微观经济主体的行为方式,认清市场机制和政府的作用及其局限,分析现实的经济问题,并为学习宏观经济学和其他应用经济学及管理学奠定基础。本书内容全面,时代感强,但这并不意味着它就是深奥难懂的。学习微观经济学是一个愉快的旅程,它能够激发我们的学习兴趣,并以全新的视角来看待我们周围发生的一切。

本书编写有以下特点:

(1) 本书编写采取理论和实际相结合的方法,力求体现其应用性、适用性、针对性、指导性特点。

(2) 由于强调应用,书中的论述是以大量的事实和案例为背景的。“理论源于实践”有助于学生认识真实的现实世界。

(3) 本书内在逻辑围绕中心,内容既条理明晰,阐明理义,又结合实例,生动活泼,富有吸引力,力求增强其实用性,引发学生的学习兴趣。

(4) 教材编写的目的不是仅仅让学生了解概念或是知道一些时髦的术语,而是要提高他们的实战水平和思维能力,所以案例的分析和讨论是编写教材的重要内容。本书在每章的开始讲述一个真实的案例,从而引出问题,激发思考,鼓励学生学以致用,对全章起到导读的作用。

本书主要供大学本科经济学专业和管理学专业学生作为微观经济学的教材,也适用于非经济管理专业学生及广大读者自学,同时可供研究生参考。

本书在论述微观经济学理论时做了与众不同的处理,在每章开始我们以案例和内容提要的形式,开宗名义,给读者一个清晰的思路,能够把握全章的重点;在章节的最后加上了教学知识点阐述和本章小结,将基本原理和主要内容进行总结,便于读者对全章内容梳理和日后复习。我们还安排了综合练习,供读者课后练习。

本书是3所高校教师合作的产物,是河南工业大学、郑州轻工业学院、河南科技大学的教师共同努力的结果。全书共分11章。具体分工如下:河南工业大学王志涛担任本书主编,撰写第一、三、八章;河南工业大学贾玉清担任本书副主编,撰写第二、四、九章;郑州轻工业学院邱波担任本书副主编,撰写第七、十、十一章;河南科技大学黄飞鸣撰写第五章;河南科技大学李世新撰写第六章;河南工业大学职鹏飞绘制了第二、三、四、五、九章的图形并承担了文字校对工作。王志涛统稿全书。

由于编写者水平有限,加之时间仓促,本书难免有不当之处,希望本书的使用者批评指正。

编 者

2007年4月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 什么是经济学	2
第二节 微观经济学的分析方法	8
第三节 微观经济学的应用	10
第二章 需求和供给	14
第一节 微观经济主体	14
第二节 微观经济活动模型	19
第三节 需求理论	23
第四节 供给理论	32
第五节 市场均衡:供求均衡模型分析	37
第三章 消费者行为	43
第一节 边际效用分析	43
第二节 无差异曲线分析	46
第三节 消费者的预算约束	51
第四节 消费者均衡	54
第五节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响	56
第六节 替代效应和收入效应	59
第七节 消费者剩余	64
第四章 生产函数和生产决策	70
第一节 生产函数	70
第二节 一种可变生产要素的合理投入	72
第三节 两种可变生产要素的合理投入	76
第四节 规模报酬	89
第五章 成本分析	95
第一节 经济学中的成本	96
第二节 短期总产量和短期总成本	99
第三节 短期成本曲线和长期成本曲线	108
第四节 成本的动态变化:规模经济、范围经济和学习效应	112

第六章 完全竞争市场	120
第一节 厂商和市场的类型.....	121
第二节 完全竞争厂商的需求曲线与收益.....	122
第三节 完全竞争市场的短期均衡和短期供给曲线.....	124
第四节 完全竞争市场厂商和行业的长期均衡.....	130
第五节 完全竞争市场的效率和生产者剩余.....	136
第七章 不完全竞争市场	141
第一节 垄断市场.....	142
第二节 垄断竞争市场.....	156
第三节 寡头市场.....	162
第八章 博弈论和策略行为	170
第一节 博弈的基本概念和分类.....	172
第二节 完全信息静态博弈.....	175
第三节 完全信息动态博弈.....	178
第四节 不完全信息静态和动态博弈.....	183
第九章 生产要素价格与收入分配	188
第一节 生产要素价格形成及特点.....	188
第二节 工资、利息、地租、利润理论	192
第三节 洛伦茨曲线和基尼系数.....	204
第十章 一般均衡与福利经济学	208
第一节 一般均衡.....	208
第二节 经济效率.....	210
第三节 社会福利、效率与公平	218
第十一章 市场失灵和微观经济政策	224
第一节 信息不对称.....	224
第二节 外部影响.....	230
第三节 公共物品和公共资源.....	235
参考文献	245

第一章 导 论

【问题的提出】

1. 什么是经济学？什么是微观经济学？
2. 微观经济学在现实经济中有哪些应用？为什么微观经济学能够为企业的经理人员提供有价值的见解？
3. 什么是市场？构成经济的主要市场有哪些？
4. 联想公司为什么要收购 IBM 的个人计算机业务？为什么有些公司要指责美国微软公司的 Vista 视窗系统存在“滥用垄断地位的行为”？
5. 如果经济学是一门科学，为什么经济学家之间的分歧很大？
6. 怎样研究和学习微观经济学？

导入案例：微软新产品发布

经过 5 年的准备，微软新一代视窗操作系统 Vista 浮出水面。2007 年初 Vista 正式进入销售渠道。据悉，这次公开发布的 Vista 视窗除旗舰版、商业版、家庭高级版、家庭普通版之外，还包括一个向发展中国家市场发布的“缩水”版——Windows Vista Starter Edition。这个版本主要是为那些使用低端处理器或经济条件一般的用户所设计的。与此前各操作系统相比，Windows Vista 将支持高品质的视频、统一网上冲浪体验、兼容数字媒介，并具有更高的安全性。Windows 的一位客户产品经理说：“我们期望 Vista 能成为数字生活方式演进的平台”。

Vista 新视窗系统的发布被认为是微软“一个时代的终结和另一个时代的开启”。英国《金融时报》称，Vista 视窗意味着微软公司开始将触角伸向新的软件领域。目前微软主要依靠研发和发布软件系统，但在后 Vista 时代，微软将更加关注于网上服务，凭借资源优势与 Google 等互联网企业“分一杯羹”。据称，尽管微软的盈利模式不可能一夜之间改变，但从长期来看，Vista 视窗代表了下一个有力的产品增值渠道，将成为微软的“钱匣”。根据华尔街的预测，两年前微软下降到低于 10% 利润很可能由于 Vista 视窗的出现而改写成 15% 以上。

但就在 Vista 视窗发布前夕，由微软的竞争对手组成的联盟（IBM、诺基亚、SUN 和甲骨文等公司组成的名为 ECIS 的联盟）再次向欧盟有关机构提起申诉，指责美国微软公司的 Vista 视窗系统存在“滥用垄断地位的行为”。该联盟称，Vista 是微软企图将其市场垄断地位扩展到互联网领域的第一步。微软企图以自行设计的 XAML 计算机语言格式替代

现行的 HTML 作为互联网文档的标准,而这一语言依赖于微软的操作系统,从而对别的操作系统造成歧视。此外,微软还发布了一个新的平台文件格式,而这种文件格式只能在微软的 OFFICE 平台上无缝运行。这些做法将削弱其竞争对手相关软件和技术竞争力。

据美联社报道,微软没有立即对此发表评论,仅表示这些竞争对手的提法并无新意,这些公司是想从欧盟委员会对其制裁中获得好处。自 2006 年 3 月份以来,由于认为 Vista 会触犯反垄断法规,欧盟委员会和微软一直在进行与 Vista 相关的谈判。业内人士称,欧盟初审法院有望在今年上半年做出判决,在此之前则不大会采取行动。而美国有着和欧盟截然不同的态度。2006 年 11 月 22 日,美国联邦法院检察官推出了一份调查报告,表示 Windows Vista 和 IE7 符合 2002 年针对微软制定的反垄断决议,不构成垄断威胁。

据报道,此前英国最大的零售商 Overclockers UK 已开始向消费者提供 Vista 正式版的预定。在这些提供预定的 Vista 视窗系统中,最贵的版本价格为 135.11 美元。2006 年 12 月,微软(中国)有限公司与国美集团正式签署了一项建立零售渠道合作关系的意向书。根据协议,国美将配合微软向全球个人用户发布下一代操作系统 Windows Vista,并在各门店里进行专门宣传。这种与本地零售商合作的举措被认为是微软拓展中国软件市场的重要举措之一。

资料来源:牛娟娟、卢铮的《微软新产品发布》。见:《中国证券报》,2007-01-30。

本章是学习经济学的开始,也是今后学习经济学的引导,所以本章将就上述这些问题进行讨论和阐述。

第一节 什么是经济学

如今,“经济”一词广泛存在于报纸、杂志、电视以及互联网上,人们每天都在谈论经济,并且融入到被称为“新经济”的浪潮之中,每个人实际上都在直接、间接地与“经济”打交道。当汽油的价格上升以及政府实施汽油税时,我们倾向于节省使用汽油以及购买节油型汽车;当进入大学校门以后,经济学家会说,你所付出的全部成本并不仅仅是学费以及衣食住行费用,还包括你放弃的收入;当专业化分工和交换可以使社会成员享受到更多的产品、服务和福利时,一些新的职业开始出现,比如,我国劳动和社会保障部自 2004 年 8 月建立新职业信息发布制度以来,已经发布了 8 批共 86 个新职业;当经济全球化与技术进步降低了企业国际化的成本时,我国的联想集团对 IBM 全球个人计算机业务的收购,一跃成为全球第三大个人计算机企业;当我国的经济转型一方面极大地促进了经济效率的提高,但又造成了社会不平等程度的加深时,中国对这种挑战做出了回应,增加政府支出的水平,缩小收入差距,实现公平的经济增长……

上面这些现象都与经济学密切相关,我们只有掌握了经济学的思想、分析方法和看待问题

的视角,才能对许多现实的经济问题有更透彻、更精辟的认识和见解。随着新经济、新技术的出现和经济全球一体化的不断深入,经济学越来越成为人们认识客观世界经济规律的武器。经济学已经广泛渗透到政治学、社会学、法学以及心理学等学科领域,经济学向其他学科领域“入侵”被称为“经济学帝国主义”,经济学还被称为“社会科学的皇后”。经济学在现代经济中发挥着越来越重要的作用。我们将来未必要成为一名经济学家,但是,当我们成为一名企业管理者进行决策时,当我们作为一名普通的消费者进行选择时,不懂经济学有可能会决策失误和错失良机。所以,即使将来我们不打算做一名经济学家,仍然应该学习经济学。

一、IBM、微软和联想

我们先考察推动计算机、互联网等信息与技术革命的著名公司的发展历程,这样有助于我们对经济学的理解,并加深我们对经济学思考方式的认识。

20 世纪 50 年代,大型计算机是当时信息技术和运算的代表,它的用户仅限于政府机构和实力雄厚的大公司。20 世纪 60 年代,IBM 推出 360 系统,这一系统使得 IBM 发展迅速,不断扩大生产规模、增加雇员人数。到了 70 年代,IBM 控制着大型计算机 3/4 的市场份额,是当时计算机产业的主导者。但是,技术和创新的速度是惊人的,这使得计算机的体积更小、功能更强、价格更低,微型计算机出现了。IBM 在整个计算机市场上的份额开始下降,它在大型计算机的生产和开发上没有创新,在微型计算机领域也没有获得先机。

20 世纪 70 年代中期,一个名为 Altair8800 的计算机问世,1981 年 IBM 的个人计算机也开始出现,并且迅速成为行业标准。许多计算机厂商都与 IBM 展开竞争,这是因为在个人计算机市场上不存在大型计算机那种巨额的的生产成本,即进入成本较低。在竞争中只有苹果公司取得了一定的市场份额。我们似乎有理由相信,IBM 在个人计算机市场上能够重新振作起来。但是,有一个问题困扰着 IBM,这就是随着个人计算机的普及,软件取代硬件成为计算机行业发展的核心因素。拥有这一核心能力的微软公司开始崛起,它先前拥有 DOS 系列,然后推出 Windows 系列。竞争使硬件价格下降,IBM 的竞争优势也随之下下降,但微软对操作系统却保持着主导地位,这使其获得了丰厚的利润。随着计算机应用系统越来越复杂,软件也将日趋复杂,这在一定程度上限制了新的厂商的进入。2007 年微软推出的 Vista 新视窗操作系统是其在软件领域继续开拓市场空间的又一例证。在许多人的心目中,微软是计算机产业的代表者并占据着主导地位,它的创始人比尔·盖茨是世界上最富有的人,微软的股票大幅增长。不过,在 20 世纪 90 年代,微软的个人操作系统受到互联网的严峻挑战,它对这一挑战的回应推出自己的浏览器,并与视窗操作系统捆绑销售,这导致了微软与美国政府的一场重大官司。比如,1998 年 5 月,美国司法部和 20 个州的代理律师向微软提出指控,认为捆绑销售和其他垄断做法为非法。

1984 年,中国科学院计算机所新技术发展公司(联想的前身)成立,发展到今天,已经成为中国 IT 产业的最著名的品牌之一。1986 年,“联想汉卡”问世,并逐步形成了 8 个软件版本、6 个型号的联想汉卡系统,广泛应用于六大领域。1988 年,“联想汉卡”拿下了国家科技进步一等奖。1990 年,联想系列计算机通过技术鉴定和国家“火炬计划”的验收;也就在这一年,联想计算机及软件产品纳入国家计划。1993 年,国际个人计算机生产巨头纷纷抢滩中国市场,一大批包括联想在内的国内相关厂商面临艰难处境。不过,经过一系列经营决策的实施,1994 年,香港联想控股有限公司在香港挂牌上市,标志着联想已经成为一个生产、研发和销售一体

化的大型企业。1997年,联想电脑以10%的市场占有率居国内市场首位。2000年联想提出了“要在中国信息产业内多元化发展”的战略。据此,联想确定其发展领域主要有计算机、系统集成、软件、网络产品和服务等。但是,随着2001年全球IT产业的衰退、手机市场竞争激烈以及戴尔等厂商在国内市场份额的上升等形势的变化,使得联想必须重新考虑调整战略。联想一直是国内个人计算机市场的领跑者,但在该领域要想有更大的发展,就必须要走国际化道路。从2003年起,联想开始明确个人计算机业为战略领域,并提出了国际化发展战略及采取的措施。此时,收购IBM的个人计算机业务正是联想迅速提升全球个人计算机市场地位的绝好时机,2005年联想正式完成了收购IBM全球个人计算机业务。收购完成后联想成为全球第三大个人计算机厂商,年收入规模约为120亿美元,员工总数19000人,联想总部设在美国纽约,主要生产基地在中国。目前全球市场的行业领导者是戴尔公司,该公司拥有一套完整高效的运营模式,并始终保持着高速增长的态势。联想的长期目标是在全球范围内与对手展开竞争,还要建立起具有自身特点的业务模式。

在计算机产业的发展过程中,我们不能忽略政府的作用。当我们想到计算机产业时,我们就会想到微软、IBM、英特尔、戴尔以及联想等大公司。实际上,政府在信息技术的开发和应用方面起着主要作用。政府的作用体现在3个方面。一是政府是信息产业基础研究的主要资助者;二是政府是信息技术的重要消费者;三是政府作为市场竞争的维护者和监督者。第三个作用至关重要,它要对厂商(比如微软和联想)在市场中的活动加以规制以确保竞争的效率和合法性,并且在只有少数厂商控制的市场中,政府要确保这些厂商不凭借其控制地位进行串谋而损害消费者的利益。比如,1999年美国联邦法官裁定微软在运作系统市场上具有支配地位,并且曾利用这一事例阻止创新。在国际化经营中,企业还会受到歧视和不公,政府要维护正常的自由、公平以及合法的商业交易。所以,在经济全球化的过程中,政府扮演的角色至关重要。在国际贸易规则协商、保护本国企业在海外各项正当权益上,政府负有义不容辞的责任。比如,2006年美国国务院宣布,将不会使用近期采购的联想电脑处理机密文件,并表示将改变以后购买技术的方式,以确保国家安全。美国国务院虽然并未改变从联想购买1.6万台计算机的计划,但却对采购的联想电脑予以限制,并表示今后将对联想电脑的采购进行更加严格的审核。我国商务部新闻发言人表示,美国政府机构根据其采购标准和纳税人价值最优原则购买联想电脑,是很正常的自由、公平、合法商业交易。然而,对联想集团的正常商业活动采取歧视政策,设置人为障碍,这一做法是非常不明智的,也违背公平竞争和自由贸易原则。

有关IBM、微软和联想的故事揭示了经济学所涉及的许多重要问题,蕴含着许多经济学的思想,下面我们就给出经济学的定义并进行深入分析。

二、经济学的概念

经济(economy)一词来源于希腊语。它的意思是“家务以及家政管理”,或者说“管理家庭的人”,后来又引申出节俭和节约的含义。经济学的历史悠久,它的现代形式可以追溯到18世纪经济学家亚当·斯密的著作。马歇尔的《经济学原理》(1890年)一书的开始就写道:经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。它研究个人和社会活动中与获得和使用物质福利必需品最密切相关的那一部分。因此,它是研究财富的科学;同时,也是更为重要的,它是研究人的科学。经济学发展到今天,人们对经济世界的认识水平和理解能力已经大大增强了,但对经济学的定义却远没有达成统一。

能够被普遍接受的经济学定义是,经济学研究我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会稀缺资源使用的科学。

这一定义强调 3 个方面:一是资源的使用;二是稀缺性;三是选择。我们分别加以说明。

经济学中所讨论的资源主要分为 3 类:自然资源、人力资源和资本资源(除此以外,时间和信息也是重要的资源)。自然资源包括土地、矿产以及其他由大自然赋予人类的资源;人力资源是指在生产过程中具有生产能力并且愿意从事生产的个人。这里要把人力资源和人力资本区分开来。人力资本可以定义为个人获取的能够提升其生产力的技能和知识;资本资源指在一定时期内产生的(或潜在的)的收益流或服务流。股份和机器设备都是资本,一般情况下我们可以把资本资源理解为能够用于生产过程的资本品。当上述资源投入到生产和服务中用以满足人们的各种需求时,上述这些资源就被称为生产要素。相应地,自然资源、人力资源和资本资源可以分别称为土地、劳动和资本。

资源的稀缺性是相对于人的欲望而言的。由于人的欲望的层次性和多样性,使得人的欲望是无穷的、无止境的。满足人们欲望的方法就是要靠资源(生产要素)的投入,生产出产品和劳务。但相对于人的欲望的无穷性,资源总是稀缺的。如果资源不是稀缺的,IBM 就不会在个人计算机业务上进行资金投入;如果资源不是稀缺的,联想就不会收购 IBM 全球个人计算机业务;如果资源不是稀缺的,IBM、诺基亚、SUN 和甲骨文等公司就不会向欧盟有关机构提起申诉,指责美国微软公司的 Vista 视窗系统存在“滥用垄断地位的行为”;如果资源不是稀缺的,我们的收入就是无限的,贫富差距也就消失了,就不需要政府进行收入的再分配。我们可能会说在比尔·盖茨看来不存在资源的稀缺问题,它是最富有的人,但是,当把时间作为资源来考虑时,资源依然是稀缺的。毕竟,人的一天只有 24 小时。所以,稀缺性是每个人生活中的事实。个人(或家庭,通常称为消费者)、厂商和政府所做出的决策以某种方式共同决定了包括土地、人力资源、机器设备和诸如石油之类的自然资源在内的有限资源的使用。看来,如果资源不是稀缺的,经济学这门科学就失去了研究的对象,没有存在的必要了。

正是因为资源是稀缺的,我们在做出决策时,就必须进行选择。例如,当我们进入大学学习时,我们就面临着专业的选择问题,是选择机械工程、生物医学还是选择经济学专业。由于我们的收入是有限的,当我们将大部分收入用于购买住房时,可能就没有钱来买汽车。当我们成为企业的管理者时,我们需要决定企业生产哪些产品?制定什么样的价格?广告的费用支出是多少?招聘员工的标准是什么?如何设计组织结构?当联想收购了 IBM 的个人计算机业务后,需要考虑如何融合来自两个公司的资源,以便带来更多的协同效应;如何控制融合过程中人员的流失问题;如何进行品牌的整合,同时进入一些新的业务和市场;同时,联想还要考虑如何在全球市场与主要竞争对手开展竞争;等等。选择意味着我们要在竞争性的需求之间分配有限的资源。更为棘手的是,我们的决策往往是在不确定的情况下做出的,这尽管富有挑战性,却使得我们面临很大的风险。

三、4 个基本经济问题和 3 种主要市场

在充满竞争的市场经济中,个人(或消费者)和厂商是市场中的主体。个人做出反映自己意愿的选择,以满足效用最大化;厂商做出反映资本所有者和其他利益相关者意愿的选择,以满足利润最大化。厂商必须生产消费者需要的产品,并且要在比其他厂商成本更低的条件下进行。当厂商之间展开竞争时,消费者既能够从厂商的供给价格中得益,也能够从厂商生产的

产品中得益。同时,消费者向厂商“出售”劳动,以获取收入。如果上述市场经济运转正常的话,我们说经济系统是有效率的。这样,我们就引伸出4个基本经济问题。

(一) 4个基本经济问题

1. 生产什么,生产多少

在竞争性的市场经济中,生产什么以及生产多少主要是由消费者和厂商的相互作用来决定的,同时政府也发挥着重要作用。在今后的学习中,我们会知道,价格是决定生产什么以及生产多少的关键因素。某种产品的价格上升,厂商就增加这种产品的生产以获得更多的利润。

2. 如何生产

生产产品可以采取许多方式,是采用劳动密集型还是资本密集型?采取清洁生产还是污染周围环境的生产?是采取纵向一体化还是外包?是在国内开拓市场还是面向全球竞争市场?尽管在市场经济中如何生产主要有厂商决定,但政府要规制厂商的生产方式,制定规则和颁布法律。

3. 为谁生产

一般来讲,人们的收入水平是由个人和厂商共同决定的,但能力、努力程度、经验、教育、遗产甚至运气都会使人们之间的收入水平出现差距。这时政府就必须采取提高收入水平等措施来资助弱势群体。不过,这些措施也有可能抑制经济发展激励作用的发挥。因此,平等和效率之间的恰当平衡始终是经济学的永恒话题。

4. 谁做出经济决策

经济决策的制定有两个极端。一是由政府负责所有的经济决策,政府为上面的3个问题做出解答,个人和厂商仅仅按照政府的安排进行消费和生产。另一个极端是厂商和个人来做出上述3个方面的决策,政府仅仅是一个“守夜人”。一般来讲,一个国家的经济是一种“混合经济”,即经济决策由私人(个人和厂商)和政府共同来做出的。

从上述4个基本经济问题来看,经济学就是研究和回答:一个经济系统是有效率的吗?能够在不减少某些产品生产的情况下多生产另外一些产品吗?我们能够在不让某些人的境况恶化的情况下让另一些人的境况变好吗?……

(二) 3种主要市场

市场经济中的市场主要包括3类。

1. 产品市场

产品市场是厂商向消费者出售产品的市场,可以有形的,也可以是无形的。许多厂商也可以向其他厂商出售产品。

2. 劳动市场

在劳动市场上,厂商购买个人的劳务,作为生产的投入。个人向厂商出售劳务,获得报酬。

3. 资本市场

在资本市场上,厂商获取资金以购买进行生产的资源,它是一个进行资金借贷的市场。

当产品市场、劳动市场、资本市场等运转良好时,市场机制的奇妙力量发挥了重要作用,它不需要人为去设计,不需要政府的干预就能够提高全社会的福利水平。在市场机制中价格是最重要的因素,它引导着资源的合理配置。这一思想在亚当·斯密的著作《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)中得到了充分的体现。斯密论证到,市场机制是一只“看不见的手”引导着自利的经济参与者,促进了社会福利事业的发展。斯密的思想仍然是现代经济学的

核心。在本书的学习中,我们会更好地把握和理解“看不见的手”的深刻内涵和巨大力量。同时,我们也会了解市场这只看不见的手的缺陷。这时,我们就需要政府这只“看得见的手”去改善市场的环境。

四、经济学的分支

经济学以两种主要的方式来考察经济的运行,即微观经济学和宏观经济学。

(一) 微观经济学(microeconomics)

微观(micro)源于希腊语,意思为“小”。微观经济学是研究经济中的个体单位,即一个人、厂商以及其他经济组织的行为。微观经济学所涉及的是个体经济单位如何做出决策,以及这些决策受到哪些因素的影响。

微观经济学的中心问题是价格问题。这里的价格指的是产品、服务以及生产要素的相对价格,而不是绝对价格(物价水平)。产品、服务以及生产要素的相对价格对个体经济单位的经济行为进行调节,从而也调节资源的配置和产品、服务的数量。因此,微观经济学也被称做“价格理论”。

以下问题都是微观经济学要研究的:

- (1) 当你打算购买一台笔记本电脑时,你是购买联想的产品还是戴尔的产品?
- (2) 为什么华尔街预测,两年前微软下降到低于 10% 利润很可能由于 Vista 视窗的出现而改写成 15% 以上?
- (3) 当汽油的价格上升时,消费者对小排量汽车的需求会发生什么样的改变? 汽车生产厂商怎样做出相应的生产决策?
- (4) 当 2006 年的冬季为暖冬,燃油的需求降低时,国际市场原油期货价格会发生什么变化?
- (5) 为什么一个流行歌手一次演出可以赚得数万元,而一个农民工一年的收入也达不到这个收入水平?
- (6) 为什么华为、TCL、联想等著名企业要选择国际化发展道路,而不仅仅限于国内市场?
- (7) 一个企业的规模是不是越大越好? 企业在什么时候能够获得最大化利润?
- (8) 为什么有的企业付出很高的招聘成本却无法招聘到高素质的人才?
- (9) 政府在促进竞争和限制滥用市场力量方面能发挥什么作用? 政府如何解决企业对环境的污染问题?
- (10) 为什么信誉很重要? 如何才能维持信誉?

(二) 宏观经济学(macroeconomics)

在希腊语中,宏观(macro)意思为“大”。宏观经济学是研究经济的总体行为,以一个国家(或经济社会)整体为研究目标。比如失业率、通货膨胀、经济增长以及贸易逆差等总量经济指标的变化。

以下问题都是宏观经济学要研究的:

- (1) 为什么在某些时候几乎所有的商品和服务的价格都在上升,而在另一些时候却保持不变?
- (2) 2007 年 3 月 18 日,中国人民银行提高了人民币存贷款的基准利率,其政策用意何在? 当利率发生变化时,企业的投资行为将如何改变?