

Microeconomics



Microeconomics

全国高等院校财经类专业规划教材

微观经济学

第二版

徐春秀 顾建平 主编



中国财政经济出版社

财

经



教

材

全国高等院校财经类专业规划教材

微观经济学

第二版

徐春秀 顾建平 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学/徐春秀, 顾建平主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.8
全国高等院校财经类专业规划教材

ISBN 978-7-5095-0074-3

I. 微… II. ①徐…②顾… 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 107381 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 19.5 印张 464 000 字

2007 年 8 月第 2 版 2007 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5060 定价: 32.00 元

ISBN 978-7-5095-0074-3/F·0065

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

再版说明

ZAIBANSHUOMING

微观经济学是经济、管理类专业的核心课程，它与宏观经济学一起，提供了一套理解市场经济运行的概念体系、思维逻辑和分析方法。在经济学说史上，微观经济学有着悠久的历史 and 传统，其对人类行为的独特解释是人类智慧的重大进展。随着时代的进步，微观经济学在研究方法和研究领域上不断拓展，从边际革命、福利经济学、不确定性与风险、博弈论与信息经济学到交易费用与产权经济学等等，不断地接近人类认知的边界。

在本书的编写设计中，我们充分借鉴了国外优秀教材的长处，与国内现有教材相比较，本教材的主要特色体现为：第一，语言风格力求生动活泼，言简意赅，力免现有教材普遍存在的枯燥、晦涩倾向；第二，内容与结构上做到深浅兼顾，既介绍基本理论，又介绍经济学的前沿进展，对学科前沿和数学推导部分用*号标出，以适应不同层次读者的需要；第三，试行案例教学和分析讨论，每一章都附有现实经济案例，便于学生活学活用，以提高理论水平和分析能力。

本教材自2004年出版以来，承蒙读者厚爱，发行量持续上升。但初版中也有不少疏漏和错误之处，曾有一些读者给我写信指出过书中的许多差错，我十分感激他们的帮助和厚爱，也热忱希望广大读者对第二版中可能存在的问题提出宝贵意见，以帮助我们不断改进。

这一次的修订，主要体现在以下方面：（1）对于行文和排版中的明显错误作了修正；（2）增加了复习思考题的题型种类和数量，并附上参考答案，以便读者自己练习；（3）增补了一些内容，如第三章的蛛网理论、第九章的利润最大化、第十二章的企业家报酬与利润等等。

上述修改，只是局部调整和完善，全书的结构体系和主要内容并未改变。

本书初版文稿是各位编撰者合作的成果，参加编写的人员有：顾建平（第一、八章）、涂春秀（第二、三、四、五章）、张腊娥（第六、七、九章）、韩坚（第十二、十三、十五章）、沈健（第十一、十四章）、朱晓（第十章）。本次修订原则上由各章节的原撰写人负责，其后再由本人统稿和修正，由此带来的差错和不足，应由我负责。

顾建平

2007年7月

目录

MULU

第一章 导言	(1)
第一节 经济学的基本问题	(1)
第二节 经济学的方法、理论与应用	(5)
第二章 供求一般理论 (I): 均衡价格理论	(15)
第一节 需求理论	(15)
第二节 供给理论	(20)
第三节 均衡价格理论	(22)
第四节 均衡价格理论的应用	(24)
第三章 供求一般理论 (II): 弹性理论	(30)
第一节 需求弹性	(30)
第二节 供给弹性	(39)
第三节 弹性理论的应用	(42)
第四章 消费者行为理论 (I): 效用与消费者均衡	(53)
第一节 消费者偏好	(53)
第二节 预算约束	(62)
第三节 消费者均衡	(64)
第四节 消费者均衡的变动	(66)
* 第五章 消费者行为理论 (II): 偏好、风险与消费者选择	(82)
第一节 偏好理论	(82)
第二节 显示性偏好理论	(85)
第三节 不确定性与风险偏好	(90)
第四节 降低风险	(96)

第五节 资产选择与风险价格	(99)
第六章 生产者行为理论 (I): 生产理论	(105)
第一节 生产、厂商和生产函数	(106)
第二节 短期生产函数	(109)
第三节 长期生产函数	(114)
第四节 规模报酬	(122)
第七章 生产者行为理论 (II): 成本理论	(130)
第一节 成本与成本函数	(130)
第二节 短期成本函数 (SRTC)	(133)
第三节 长期成本函数 (LTC)	(137)
第四节 规模经济、学习效应和范围经济	(141)
* 第八章 市场与企业 (I): 企业理论	(147)
第一节 企业的性质	(147)
第二节 企业的行为与目标	(153)
第三节 企业的内部结构	(158)
第九章 市场与企业 (II): 完全竞争市场理论	(164)
第一节 市场结构与市场均衡分析	(164)
第二节 完全竞争市场概述	(167)
第三节 完全竞争市场的短期均衡	(170)
第四节 完全竞争市场的长期均衡	(176)
第十章 市场与企业 (III): 不完全竞争市场理论	(186)
第一节 完全垄断市场	(186)
第二节 垄断竞争市场	(193)
第三节 寡头垄断市场	(196)
第四节 市场结构和经济绩效	(200)
* 第十一章 博弈论初步	(205)
第一节 博弈的基本要素与分类	(205)
第二节 完全信息静态博弈	(210)
第三节 完全信息动态博弈	(216)

第十二章 要素市场和收入分配理论	(223)
第一节 要素价格与收入分配	(223)
第二节 劳动市场	(225)
第三节 资本市场与利润理论	(233)
第四节 土地市场与租金理论	(236)
第十三章 一般均衡理论与福利经济学	(241)
第一节 一般均衡的性质和存在条件	(241)
第二节 一般均衡理论	(243)
第三节 福利经济学的兴起	(252)
第四节 福利经济学的发展	(254)
第五节 公平与效率	(259)
* 第十四章 不完全信息市场与激励机制设计	(263)
第一节 信息不完全与信息不对称	(263)
第二节 逆向选择与信号显示	(265)
第三节 道德风险与激励机制设计	(271)
第十五章 市场失灵与微观经济政策	(280)
第一节 市场失灵与政府失灵	(280)
第二节 垄断与反垄断政策	(283)
第三节 公共物品和公共选择	(287)
第四节 外部性	(291)
参考答案	(298)
参考文献	(303)

第

章

导 言

经济学，顾名思义，是研究经济事务的科学。至今，经济学的学科体系已相当庞杂，有微观经济学、宏观经济学、国际经济学、产业经济学、区域经济学、发展经济学、转型经济学、公共经济学，等等。其中，微观经济学是经济学理论体系的基础。事实上，在 20 世纪 30 年代以前，传统经济学并没有如此严密的细分，当时的经济学著作所叙述的理论体系力图解释所有的经济现象、解决所有的经济问题。后来涌现的经济学分支，只是在原有理论基础上的专门细化研究，而经济学的基础理论就由两部分构成，微观经济学和宏观经济学。本章将引领读者走进经济科学的殿堂。

第一节

经济学的基本问题

在汉语中，经济有“经世济民”之意，但在西方，经济一词源于希腊语，意为“管理一个家庭”。一个家庭总要面临许多决策，如买房还是租房？供子女出国留学还是投资股票？要不要雇保姆？等等，一家之长必须充分考虑到每个成员的愿望、能力和努力，在既有约束条件下做出恰当的安排和选择。这便是经济学的核心问题——经济选择。从经济学发展的历程与作用看，经济学正是提供了一套有助于经世济民的理论信念和方法论体系。

一、经济学的出发点：稀缺性（scarcity）

稀缺在经济生活中一个显著而普遍的现象。相对于人们不断增长的欲望（wants）或需要而言，用来满足人们欲望的物品和资源永远是稀缺的，这就是经济学中的稀缺性原理。因为稀缺所以需要选择，而且必须做出选择的，这不仅针对每个人，也同样适用于整个社会。拥有一定资源的经济主体，要对各种可能的选择集合进行权衡，比较各种选择的利弊得失，从中进行取舍。

因此，有关经济学的一个被广泛认同的定义是，经济学是一门研究如何将稀缺资源有效地分配给相互竞争的用途的科学（*Economics - the study of the scarce resources are allocated among*

competing uses), 也就是稀缺资源的配置和利用问题。

二、机会成本和生产可能性曲线

由于人们面临权衡取舍, 所以, 作决策时有必要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是, 在许多情况下, 某种行动的成本并不像乍看时那么明显。

例如, 当你大学毕业时, 是去工作还是继续深造 (如读研究生)? 这是个困难的选择。因为你的时间固定, 不能两全。每一种选择都有其收益和成本。怎么权衡? 如果继续深造, 其收益是可以预期的, 譬如将来会得到一个高薪又体面的工作, 尽管这一点仍有风险和不确定性。但可以作一期望值估计。但继续深造的成本呢? 除了要缴纳学费外, 较大的代价是如果去工作的话, 就会有收入、有工作经历和更多的职位升迁机会。在当今职业市场非常注重工作经验的情况下, 等读完研究生, 也许有许多好的岗位已被占据。这就是学习深造的机会成本 (opportunity cost)。机会成本是为了得到某种东西所要放弃的东西, 读书有机会成本, 工作也有机会成本。一般而言, 应选择预期收益最高、机会成本最小的行动方案。

从一个人、一个企业到一个社会, 在选择行动方案时, 都要面临各种制约, 主要是禀赋 (endowment) 预算约束和时间预算约束。在既定约束条件下作选择的困境, 可用生产可能性边界 (production possibility frontier) 来表示。为了简化起见, 假定一个社会用现有的资源在既定技术条件下只生产两类产品 X 和 Y , X 代表消费品, 有 n 种, 即 $X = (X_1, X_2, \dots, X_n, \dots, X_n)$, Y 代表投资品, 有 m 种, 即 $Y = (Y_1, Y_2, \dots, Y_1, \dots, Y_m)$ 。多生产 X 就必然少生产 Y , 反之亦然。假定全部资源用来生产 X , 最大产量是 X_0 ; 全部用来生产 Y , 最大产量是 Y_0 。在这两个极端之间, 还存在着各种可能性, 即通过资源从一种用途不断地转移到另一种用途, 会使两种产品的数量发生此消彼长的格局。如果把各种不同配置下生产出来的 X 和 Y 的各种不同产量组合的点连结起来, 就得到了生产可能性曲线 (见图 1-1)。它表明在既定的资源约束和生产技术条件下, 所能达到的两种或两类产品的最大产量的组合, 又叫做生产可能性边界。

我们可从以下几个方面来解读生产可能性曲线, 进而理解资源配置和资源利用的含义:

1. 由生产可能性边界包围的集合, 是可供选择的方案。如图 1-1 中, C 点表示现有资源未能充分利用, 即存在闲置资源, 或者说, 资源利用效率不高, 未达到潜在的最大产量组合。生产可能性曲线描绘的是一种理想状态, 即所有资源没有闲置、高效利用和合理配置下所能达到的潜在最大产量组合。

事实是, 任何国家的经济都不可能达到这一理想境界, 只是发达国家做得相对好一些, 实际产量组合与潜在产量组合的差距小一些, 而发展中国家做得相对差一些, 实际产量与潜在产量的差距大一些, 从而形成了国家之间在经济发展水平上的落差。

2. 假设社会生产处于生产可能性边界上时, 此时社会应该选择两类产品的哪种组合呢? 也就是哪一种组合比例最佳, 是 B 点, 抑或是其他组合点? 这便是经济学要面临并回答的

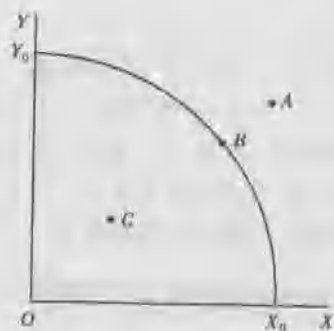


图 1-1 生产可能性曲线

资源配置问题。生产可能性边界提供了一个选择的清单。

三、经济选择问题

上面的分析表明,经济学研究的是个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的,这些选择又决定经济资源(包括土地、劳力、机器和其他自然资源)如何被使用。有限的资源用于生产某些物品而放弃其他物品的生产;哪些生产得多些,哪些生产得少些;用什么样的技术来生产最为经济、合理,这些问题构成了经济学要研究和回答的基本问题。

(一) 生产什么和数量多少 (What)

在过去的半个世纪里,消费发生了重要的变化,食物开支下降,医疗费用上升,这种变化的原因何在?在市场经济条件下,需求决定生产,也就是说消费者的偏好在引导厂商生产什么,生产多少。那么厂商怎么了解消费者的偏好呢?偏好是如何显示出来的?一个简便的办法是观察价格的变动,反映供求关系的价格指示着各种商品的紧缺状况,并引导生产。

价格,不仅包含了社会成员的偏好和志趣,又体现着不同商品在生产成本上的差异,这是由资源的可得性、技术的成熟程度等因素决定的。价格的变化,既反映了供求关系,又是供求关系的平衡器。

(二) 如何生产 (How)

生产产品的方式往往很多。以纺织品为例,从手工生产→机器生产→计算机控制,哪种技术会被采用?先进技术还是劳动密集型技术?什么决定技术进步的速度?

成本,是决定生产方式选择的主要考量。劳动、土地、资本等要素的相对价格在不同地区和国家是不同的,因此,生产同种产品,人们会选择不同的生产技术和生产方式,关键是哪种方式能使产品以最小的成本生产出来,从而实现资本资源的优化配置。

(三) 为谁生产 (for Whom)

产品被生产出来,就出现了分配的问题。在每一个社会,谁来消费生产出来的产品?一般地,高收入的人得以消费更多的产品。那么,又是什么决定着收入与工资的高低?市场的因素、政府的影响,还有运气的作用分别有多大?在经济学家看来,收入是指要素报酬,它由该要素在具有价值创造功能的生产活动中的贡献率决定。要素的占有量及其价格直接影响到人们的收入高低。

市场把产品分配给那些愿意并且能够付出最高价格的人,但人们能够付出多少取决于他们的收入高低。可能有些人的收入低到没有其他资助就无法生存的程度,需要得到政府的援助。为此政府要向富人征税以补助穷人(二次分配),以体现全体社会成员分享经济成果的平等要求。这样又可能降低人们工作和投资的积极性,从而降低了经济活动的效率。因此,在效率和公平之间寻找适度的平衡是现代经济学的重要课题之一。

(四) 由谁做出决策,以什么程序做出决策 (Who make decision)

由谁做出关于生产、消费和分配的经济决策是由一个社会的经济体制所决定的。在一个社会分工不发达的社会里,交换的规模很小,人们自己生产,自己消费,人们的生产者和消费者角色是合一的——生产主要是为了自己消费,形成自给自足的经济体制。在社会分工发达、商品交换普遍的社会里,人们的生产者和消费者角色是分离的——生产是为了交换。由于产权结构的差别,完全的计划经济体制和完全的市场经济体制是两个极端:前者是由一个官员体系发布命令,告诉人们生产什么、用什么方式生产;后者主要依赖生产者和消费者的

自由交换即价格机制来决定生产什么，以什么方式生产以及谁来消费。处在这两极之间的经济被认为是混合经济——公众（政府）决策和私人决策混合在一起，生产者在一定限度内生产他们想要生产的东西，使用他们认为合适的生产方法，产出的东西根据消费者的收入分配给消费者。总之，经济决策在多大程度上由政府做出，在多大程度上由个人做出，由一个社会的经济体制所决定。在市场经济中，一般来说，个人在很大程度上可以决定买什么汽车，而政府在很多方面介入其中：对进口车征收的关税，规定汽车排放污染物的限度，提高汽车安全标准等。

从经济学家对决策的关注可以看出，他们不仅关注经济学如何回答这四个基本问题，而且关注这些问题回答得好不好。他们要问：这个经济效率高吗？它可以在不减少一种物品的同时增加另一种物品吗？它可以在不损害一部分人的情况下使另一部分人生活得更好吗？

四、市场经济与现代政府

起源于西方发达国家的经济学，其研究的总背景是市场经济。它不去研究自给自足的自然经济和国家统制的计划经济分别是如何运行的，也没有过多关注于自然经济或计划经济如何过渡到市场经济的进程。

市场经济体制是人类迄今发现的最为有效的资源配置方式。目前世界上绝大多数的国家和地区都在实行市场经济，尽管各国在具体的运行体制上各具特色。推行市场经济要有两大前提：一是资源和经济物品要有明确的所有者主体，也就是所谓的产权明晰；二是市场机制要在资源配置中起基础性作用。

目前，纯粹的自然经济、纯粹的计划经济或纯粹的市场经济并不存在。各国的现实经济体制都是这三种经济的混合物，只是各有偏重。

尽管市场总的来说回答了上述基本经济问题，并能够保证经济的效率，但是在某些地方是不够的。当市场运行得不好的时候，或者说人们认为它运行得不好的时候，人们就转向政府。

一般来说，政府不可替代的作用主要体现在：是政府建立了一种法律体系，使私有厂商和个人能在此体系下运作；制定法律、法规并保证其得到公正地执行，这是使经济活动得以有序地进行的前提条件。此外，政府负责提供公共产品和服务，如教育、国防、消防、道路等。政府通过各种福利计划来构建一个安全网。当然，政府的上述作为也是有成本的，因此要通过征税来维持政府的运转和生产公共物品的需要。这就又出现了一个问题：政府收入占全社会总收入的合适比例是多少？国富与民富之间的取舍权衡，有没有一个科学的决策依据？

五、理性人假设与合成谬误

任何社会科学最终都是在研究人，只是角度不同。不同学科对人的行为、人的心理、人的性格、人的道德诉求等侧面进行的研究，使人自己在理论上得以完整再现。

（一）理性人（*rational person*）

经济学是研究人的经济行为的，其对人的一个重要假定是“理性人”。所谓理性人，是指在既定约束条件下，最大化个人效用目标。这里有两层含义：一是每一个人格与心理成熟的人，都有自己一以贯之的追求、偏好和对幸福的理解，即效用目标，尽管人们追求的目标

也许会各不相同；二是人们总是力求以最小的代价实现这些效用目标。通俗地讲，人总是自利的，同时又是精于算计的。因此，消费者力图以最少的支出获得最大的效用满足，生产者力求以最少的投入获得最大的产出，厂商想以最低的成本得到尽可能多的利润，求职者总是在寻找工作轻松薪水又高的岗位，等等。

事实上，参与经济活动中的如政府、企业、社会团体等等，都可以看做是一个个人格化的主体，其行为模式与自然人个体并无不同。例如，政府追求的是社会福利的最大化，或者说是政局稳定的最大化；企业追求利润最大化，一些非政府组织追求目标实现的最大化。

经济学的这一理性人假设，源于对亚当·斯密“看不见的手”的理论。正如斯密所说：每一个人……既不算打算促进公共的利益，也不知道自己是在什么程度上促进那种利益……他所盘算的只是他自己的利益。在这种场合下，像在其他场合一样，他受一只看不见的手指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。也并不因为事非出于本意，就对社会有害。他追求自己的利益，往往能比他在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。

（二）合成谬误（the fallacy of composition）

同时需要指出的是，这并不是经济学的全部真理。例如，某农民为了增收而扩大产量，但所有农民这样做的结果，也许是总收入下降了；每个人企图多储蓄一些的结果，可能会导致总需求不足，最终全社会的总储蓄额反而下降了。因此，经济学指出，从微观到宏观，并不是简单地汇总和叠加。因此，合成谬误是一种谬误：把对局部说来是对的东西，仅仅由于某一原因对个体来说是对的，便据此认为对整体来说也是对的。

第二节

经济学的方法、理论与应用

一、经济学的方法

科学的两大功能是解释和预测。理论包括一系列假设（或假说）和从这些假设中得出的结论。世界很复杂，世界也很简单。理论使得世界看起来简洁明了，它忽略较不重要的信息，将注意力集中于中心性的关系，理论是现实的抽象和简化。正如张五常指出：理论不是真实世界的映照，而是真实世界的阐释……就经济而言，我从来没有见过一个真实的现象能成功地被一个复杂的理论所解释过，成功解释所用的理论永远都是那么浅，浅得有点难以置信。理论不是试图解释所有的现象——而仅仅是主要的事件和关系。理论是建立在一组假定的基础上，从这些假定出发，推导出结论。然后，根据这些结论的质量（解释和预测的能力）来判断理论的好坏。

经济学是致用之学，问题导向的。相对于其他人文社会科学，经济学在方法论意义上更接近于自然科学，因而有“社会科学的皇后”之誉。近代自然科学的革命在于实验方法的引入，从而使人们提出的假想或命题可以被重复证实或证伪。目前，经济学家尽管还难于用经济实验来探索经济规律，但是从分析到叙述，严密的数理逻辑已被广泛地应用其中。

从研究的时序看，经济学家往往按如下步骤展开：分析约束条件→找出变量关系→

提出经济模型或假说→经验论证,如果被证实,则得出结论或定理,如果被证伪,则放弃,并重新开始。从论文叙述的次序看,一般依如下结构展开:问题的提出(立题的依据和背景)→材料和方法→模型和结果→几点结论→可能的创新与不足。由此可见,经济学在研究方法上力求向自然科学靠拢,从而使经济学更接近于一门“科学”。

在经济学家工具箱中,下面的方法是常用的:

(一) 均衡分析与边际分析

1. 均衡分析。均衡(*equilibrium*)这一概念来源于物理学中的平衡,指物体所受各方外力正好相互抵消而处于静止状态。在经济学中,均衡是指各经济主体所做出的决策正好相融(*compatibility*),且外界条件不变时,每个人都无意再调整自己的决策和行为的状态;或者说,一个经济体系中,当所有重要变量处于平衡状态,因而能够继续维持该种状态不变情况。经济学中有大量的“均衡”,如市场均衡(包括价格均衡和产量均衡)、制度均衡、技术均衡、纳什均衡,等等。均衡是对经济活动经由自发演进并最终收敛于某一稳定状态的理论概括。更进一步讲,均衡的背后是多种力量和利益的平衡。

例如,你去市场买鸡蛋,卖主要价是每千克7元,你的出价是每千克6元,最后以每千克6.5元成交3千克。这一均衡价格实现的背后,意味着任何高于或低于6.5元,买卖双方中总有一方会受损,因而难于达成交易,而6.5元的价格是双方都能接受的,这就是均衡。再譬如,一个企业为何选择A技术而不是更先进的B技术,同样也是由企业内外部综合因素决定的最佳选择,是均衡的结果。

经济学家在思考问题时时刻考虑到均衡和均衡的变动。随着约束条件的变化,均衡也会发生变化,经济一直处于从一种均衡状态向新的均衡状态演进的过程之中。向新的均衡过渡的非均衡状态往往是一种常态,尽管经济最终是要收敛于均衡的。均衡有局部均衡,一般均衡之分,也有生产均衡、交易均衡之别,随着学习的展开,我们会有更具体的体会。

2. 边际分析。在日常生活中,人们习惯于计算总量和平均量,如利润总额,人均收入等,在早期的经济学分析中也是这样。但随着微积分的成熟,经济学家发现,运用增量分析,更能洞察经济事务变化的趋势。有了边际分析方法,可以为上述的均衡分析提供有力的工具。

例如,大学毕业后是否应该继续深造?更进一步讲,一个人受教育的年限多长才是最合适的呢?答案当然是因人而异的。精确的分析要借助于边际分析,接受教育要付出成本(包括显性成本和机会成本),并且随年龄的增长,每增加一年教育的成本一般是会上升的;与此同时,从小学、中学、大学,乃至硕士、博士,每一个阶段的收益是不同的。只有当增加教育导致的新增收益大于等于新增的成本时,接受教育在经济上是合算的,也是一个理性的决策者应该采取的行动。

(二) 实证分析与规范分析

1. 实证分析(*positive analysis*)。经济学非常强调实证分析,因为它回答的是“是什么”(What is)的问题,即找出经济事实的真相及其隐藏的因果关系,致力于解释现实。例如,你要研究A市居民的收入分配差距,首先要搞清楚该市居民的实际收入情况,如总收入、人均收入、居民收入的中位数和众数,以及高、中、低收入在居民中的分布情况(可以用基尼系数等指标去衡量);接下来再去观察造成这一差异的原因。你可以用统计方法分别将不同的收入水平与特征值(性别、年龄、身份、文化程度、职业等)进行相关性分析,最后找

出导致收入差距的原因。整个研究过程不能掺入主观臆断,完全使用调查得到的各种样本数据进行客观的分析。

2. 规范分析 (*normative analysis*)。规范分析则牵涉对已有的经济现象、经济运行状态做出是非曲直的主观价值判断,力求回答“应该是什么” (*What ought to be*) 的问题。它以一定的价值判断为出发点,由于人们的立场、观点、伦理道德标准不同,对同一个经济事物会有截然不同的看法。我们仍以收入分配差距为例,假如实证分析的结论是居民收入差距较大,且主要起因于身份差异,你可以认为这是不合理的,并提出理由及相应的纠正措施。不过,现代微观经济学中的规范分析,如经济福利问题,也在力求提出更趋客观的、公正的、大家都能认同的价值判断标准,如帕累托改进、一致同意规则等,以降低经济分析的主观随意性。

规范分析以实证分析为基础。如果我们不知道一项政策的后果(通过实证分析获得)就无法判断它是否合乎要求,好的规范经济学试图清楚公开地说明它具有什么样的价值观和目标。所以,西方经济学家把规范经济学定义为对于政策行动的福利后果的分析。同时需要指出的是,规范分析与实证分析的区别,与定性、定量分析并无多大关系,并不是说规范分析就必定以定性分析为主,实证分析是以定量分析为主。事实上,从大量的经济研究文献看,严格的规范分析更需要严密的数学推导。

(三) 静态、比较静态与动态分析

在经济分析中,我们总是把经济关系数学模型化,把各影响因子用变量来表示,并找出各变量间的因果关系。

静态分析 (*static analysis*) 是指在假定自变量即约束条件是已知的并且是不变的情况下,来考察因变量达到均衡的条件和状态。如果自变量中的一部分或者全部发生了变化,那么,重新考察这一问题时会有两种不同的方法。一种是在自变量变化之后,对因变量达到的新的均衡状态作一次考察,而后对变化前后两套自变量条件下的因变量进行比较,但不考察从原均衡状态到新均衡状态的演进过程,这种方法称为“比较静态分析”,实际上依然属于静态分析范畴。另一种方法是考察两个均衡状态之间的变化过程,可称为“动态分析” (*dynamic analysis*)。通过动态分析,可以了解经济达到新的均衡状态所经历的阶段和路径。

微观经济学中的大量分析属于静态分析,即是在假定禀赋不变、偏好不变、技术不变和制度不变的前提条件下,分析市场机制如何自动运转,并最终实现均衡。

(四) 经济学中的数学

经济学的一个重要特征是大量地运用数学这一分析工具,经济文献中充斥着大量的表格、图形、公式和数字。诺贝尔经济学奖获得者中,有不少人本身就是数学家。

数学对于经济学研究的重要性,可归结为以下两点:一是数学的引入满足了经济分析的需要,使经济学研究和叙述更趋精致和高效。萨缪尔逊指出,数学是一种高效的语言,用低效的文字叙述会降低思想的效率,并引起语义上的歧义和谬误,导致无谓的争议。德布罗认为,数学不仅是一种强有力的分析工具,而且会从根本上改变经济学家看问题和分析问题角度的态度,即严谨、客观、真实。二是数学的引入,有利于经济学知识的保存和传播。华人经济学家杨小凯指出,数学是各学科的超级语言,由于它结构和逻辑严谨,便于知识的积累和传播,降低经济学内部分工所产生的交流与通讯费用。例如,马克思经济学说中,使人过目不忘的是“商品的价值 = $c + v + m$ ”这一公式。

事物总是有利有弊的。经济学中大量数学的运用在方便叙述和学习经济理论的同时,也带来某种困惑。譬如,一种精深的经济学思想,如果不能转化成数学模型来叙述,就不易被理解,进而会被遗忘;相反,一种浅薄的经济学思想,如果能用数学方法表述得非常精致完美,就有机会进入主流学派而被代代相传。

因此,数学之于经济学,说到底只是一种分析工具,而不是经济学本身,不能用数量分析来代替经济思想的涌流。数学的引入,只是使人们在观察分析复杂的经济现象时更容易驾驭了,使人们在表述自己的经济思想时更简洁了,使人们在学习经济学理论时更方便了。套用一句俗话,数学对于一个经济学工作者来说不是万能的,但不懂数学却是万万不能的。

二、经济学的发展和理论体系

(一) 西方主流经济学发展的三个阶段

亚当·斯密于1776年发表的《国民财富的性质和原因的研究》(《国富论》),标志着经济学作为一门独立的学科诞生了。自那时起,西方主流经济学大体经历了三个发展阶段,即古典主义时期、新古典主义时期和1936年以来的凯恩斯主义时期。

1. 古典主义经济学(1776—1870年)。古典经济学脱胎于西欧的重商主义思想。斯密的著作彻底纠正了人们对经济活动长期以来的许多似是而非的提法——认为财富是从流通而不是从生产中产生,从而成为现代经济学的鼻祖,学说史上称为“斯密革命”。斯密在《国富论》一书中,建构了经济学研究的主要领域、基本信念和方法,并在分工与专业化、价值理论、生产与交易、收入分配、增长与发展、国际贸易等领域确立起了经济学的基本架构,成为后人进一步研究的起点。在这一阶段对经济学的发展做出较大贡献的还有大卫·李嘉图、让·萨伊、约翰·穆勒、卡尔·马克思,等等。

2. 新古典主义经济学(1870—1936年)。随着微积分等数学工具的引入,在分析方法上引发了一场“边际革命”,使经济学的叙述体系更趋精致和规范。但新古典主义经济学在经济学的基本理念上与古典主义一脉相承,即信奉自由竞争和价格机制的自动调节功能,主张小政府、不干预。在研究视角上,从微观个体的经济行为入手,视总体经济为个体的简单加总,个体理性即总体理性,个体最优即总体最优,认为无需担心经济的总量失衡和全局性危机的出现。因此,古典和新古典经济学又统称为“传统经济学”,它构成了目前微观经济学的核心内容。

这一时期是经济学发展的黄金时代,名家辈出,流派纷呈,如奥地利学派、英国剑桥学派、德国历史学派、美国制度学派、瑞士洛桑学派、瑞典学派等。英国经济学家马歇尔被公认为新古典经济学的集大成者。

3. 凯恩斯主义经济学(1936年至今)。凯恩斯于1936年发表的《就业、利息和货币通论》,标志着注重总量分析的宏观经济学的诞生,被学界称为“凯恩斯革命”。这一理论认为,总体经济有其自身的运行规律,它不是个体经济的简单加总,总体经济的周期性波动是一种常态,政府在调控总体经济平衡运行中有着不可替代的作用。后来,萨缪尔逊等人倡导的新古典综合派,将传统的新古典微观经济学与凯恩斯的宏观经济学结合起来,从而形成了当前由微观经济学和宏观经济学共同组成经济学基础理论的格局。

第二次世界大战以后,宏观与微观经济学都取得了长足的发展,如宏观经济学中的货币主义、理性预期和新凯恩斯主义等。在微观经济学方面的进展,有注重对风险与不确定性的

研究、将博弈论引入到经济分析、交易费用和产权理论,等等。

(二) 经济学的理论体系与微观经济学

经济学的理论体系已发展得非常庞杂,层次和分工十分细密,总体上可分为三类:理论经济学、应用经济学与政策经济学。微观、宏观和国际经济学共同构成经济学的基础,是经济学的原理论,其核心任务是传播、完善并创造经济学知识,而不是具体的应用与指导,这一任务由应用经济学和政策经济学来完成。

微观经济学 (*microeconomics*) 属于理论经济学。微观经济学关注于小的、一个个具体的经济个体和经济单位,研究个人、家庭和厂商的决策与行为以及他们在某个市场上的相互交易。例如,消费者如何在众多商品和服务中进行合理的消费安排,企业如何制定一个最优的产量与价格决策,劳动者在工作单位、工作地区和工作努力程度的选择上会有哪些考虑,等等。这些经济个体通过市场形成一个相互联系、相互影响的网络,而企业是这个网络的中心,因此,微观经济学的重点是市场价格理论和企业理论。而宏观经济学集中研究经济作为一个整体的运行规律,为个体经济决策提供一个经济的总图景,如总的失业率、通货膨胀率、经济增长率和贸易差额等。这些指标会告诉我们所面临的经济环境出现了什么样的态势,应该如何应对。如果说宏观经济是森林,微观经济则是树木。

微观经济学和宏观经济学是密切相关的。由于整体经济的变动产生于千百万个人的决策,所以,不考虑相关的微观经济决策而要去理解宏观经济的运行是不可能的。例如,宏观经济学家若要去研究政府降低个人所得税率对整个物品和服务生产的影响,就必须分析减税后家庭在物品和服务支出方面可能出现的变化。

微观经济学只进行局部的、个量的分析,即假定宏观变量和总背景不变的前提下,来对微观主体和微观变量进行分析。如在分析企业的生产经营活动时,假设宏观经济政策和社会总需求、总供给等是不变的,或者说不予考虑。微观经济学是重要的,它提供了认识经济运行的基础知识和基本方法。因此,微观经济学重在研究资源的配置,而宏观经济学重在研究资源的利用。

三、微观经济学:理论与应用

微观经济学像任何自然科学或社会科学的分支一样,是关于可观察到的现象的解释和预测,它不管这些解释和预测是否能直接用于解释实际问题。尽管微观经济学的许多部分证明在解决实际问题上是有用的和有用的,但这并不意味着微观经济学的所有方面都发现了这种应用,或者微观经济学的所有方面都应当发现这种应用。一个学科的应用价值无疑是应被看重的,但也不能因此而走向另一个极端。换句话说,如果认为微观经济学在整体上就是解决实际问题的技术口袋,那就会被误导。

微观经济学能够帮助解决问题的例子不胜枚举,从大的方面分主要有四方面:帮助企业进行最优生产决策;定价决策;涉及社会资源有效配置的公共决策问题;制定关于市场结构的公共政策问题,如反托拉斯法。

微观经济学的基本目的之一就是回答下面这样一些问题:什么决定不同商品的价格——如为什么面包比馒头要贵?什么决定一个工人的产量——如为什么外科医生的报酬高于图书管理员?什么决定一个消费者把他或她的收入分配到各种不同的商品上的方式——如牛肉价格的上升将如何影响张三购买鱼的数量?什么决定一种特定商品将会被生产多少——如为