

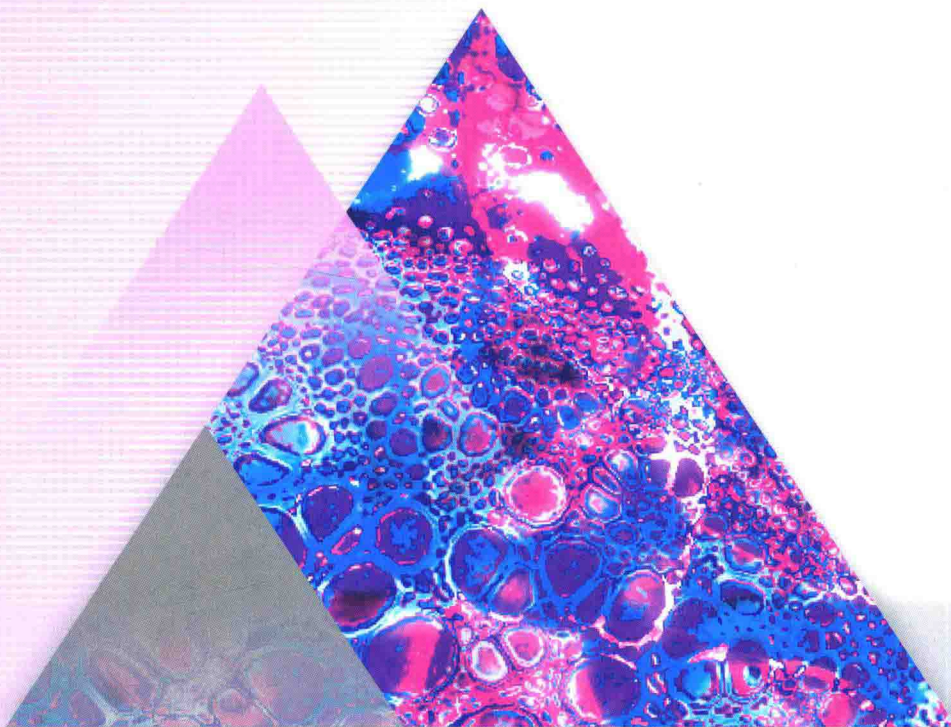


中国大学先修课程

Microeconomics

李宏彬 周黎安

微观经济学



高等教育出版社

CAP

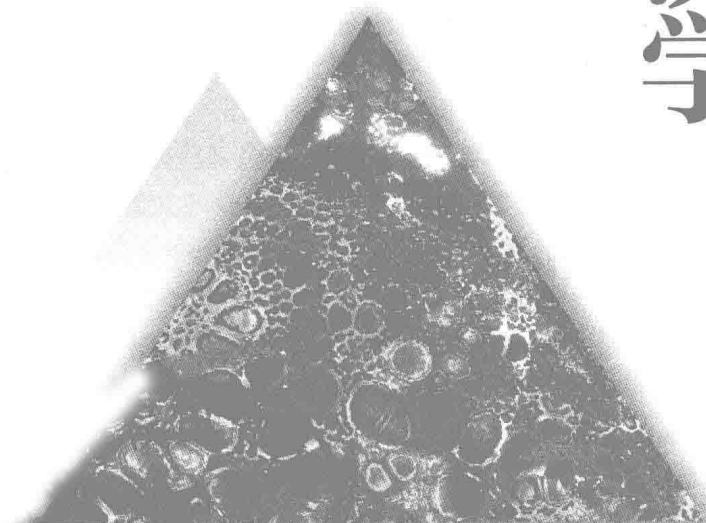
中国大学先修课程

Microeconomics

李宏彬 周黎安

WEIGUAN JINGJI XUE

微观经济学



高等教育出版社·北京

内容简介

本书是专门面向我国中学生的微观经济学教材，由清华大学经济管理学院李宏彬教授和北京大学光华管理学院周黎安教授共同撰写。

本书介绍经济学最基础也是最重要的一些概念和理论，如消费者行为与市场供求、厂商行为、垄断理论、生产要素市场、博弈论、信息经济学、外部性与公共产品等。本书深入浅出，用中学生和普通大众能够理解的语言和事例讲述微观经济学的概念和模型，同时还致力于将这些概念和理论运用到对现实问题的解析中，培养读者对于经济现象的分析和理解能力。除了中学生外，也可作为社会公众了解经济学知识的普及读物。

本书配套微观经济学 MOOC，请注册、登录“爱课程”网站进入“中国大学 MOOC”页面搜索“微观经济学”（<http://www.icourses.cn/search163Course.action>）

图书在版编目（CIP）数据

微观经济学 / 李宏彬，周黎安主编. --北京：高等教育出版社，2016.8
中国大学先修课程
ISBN 978-7-04-046153-4

I. ①微… II. ①李… ②周… 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（2016）第 189483 号

策划编辑 权利霞
责任校对 刘丽娴

责任编辑 权利霞
责任印制 毛斯璐

封面设计 张申申

版式设计 杜微言

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	北京北苑印刷有限责任公司		http://www.hepmall.com
开 本	850mm×1168mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	11.5	版 次	2016 年 8 月第 1 版
字 数	230 千字	印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	28.00 元
咨询电话	400-810-0598		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 46153-00

出版说明

《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》关于普通高中教育改革提出“深入推进课程改革。创造条件开设丰富多彩的选修课，为学生提供更多选择，促进学生全面而有个性的发展。”以及“推进培养模式多样化，满足不同潜质学生发展需要，探索发现和培养创新人才的途径”。关于人才培养体制改革提出“树立多样化人才观念，尊重个人选择，鼓励个性发展，不拘一格培养人才。树立系统培养观念，推进小学、中学、大学有机衔接”。

党的十八届三中全会对“深化教育领域综合改革”作出全面部署，对高中教育教学改革提出了新的更高要求。国务院于2014年发布了《国务院关于深化考试招生制度改革的实施意见》，明确要求启动高考综合改革试点。考试招生制度改革为教育综合改革带来了活力，使得学有余力的中学生能把更多的精力用于发展个人兴趣和特长，为在高中开设大学先修课程提供了必要条件。

为贯彻落实有关精神和要求，2014年3月，中国教育学会联合高等教育出版社共同发起并组织实施了“中国大学先修课程（CAP）试点项目”。本项目旨在探索加强高中与大学教育的衔接，促进拔尖创新人才培养的有效形式，为不断深化我国高中教育教学改革先行先试。项目邀请国内多所知名高校和教育科研机构的专家、学者，在学习、借鉴先进国际课程理念和经验的基础上，着力研制、开发一套适合我国高中教育实际、具有鲜明中国特色的大学先修课程，使学有余力的高中生能根据自身的兴趣和能力自主选择、自愿学习，提前接受大学的思维方式、学习方法，发展在学科专业学习和研究方面的潜能，帮助其为大学学习乃至未来的职业生涯做好准备。

本试点项目根据大学开课的特点，先期研发了8门课程，自2014年9月起在65所高中试点，到2016年第四次开课，试点学校增加到103所，选课总人数超过万人。同时，遵循能力导向的原则设计测评体系，给学生充分发挥的空间，鼓励学生通过推理、探究充分展示解题思路，并根据先进的教育理念和学科人才评测技术，借鉴国际大型测试项目的评分规则对结果进行评价。

试点期间，为配合试点项目课程研发，由中国教育学会委托国内知名大学和中学的专家为本系列课程编写了讲义。经过四个学期的试用，得到广大试点学校的积极反馈，对讲义内容适用性的提高起到关键作用，我们也希望这些经过实践锤炼的讲义形成的教材，能使更多的学生受益。本系列教材旨在将大学的学科教学内容比较完整地呈现给高中学生，在编写过程中着重考虑到以下两个方面：

1. 大学先修课程不是大学内容的简单照搬，教材的编写既考虑了大学的知识水准又考虑到了中学生的学习特点，引导学生尝试使用大学的自主学习方式来学习，鼓励培养主动学习的意识。

2. 大学先修课程的学习应建立在兴趣的基础上，由学生自由选择，目前除了数学、物理、文学、外语，我们的课程还拓展到中学课标没有涉及的经济领域，未来还会不断有新的课程加入进来。

本项目尚处在试点阶段，在课程设置，教学内容、教学方法和测评方面虽然已经做出了很多尝试，并且取得了宝贵的经验，但在诸多方面的探索还在进行之中，距离完善还有相当的路程。希望广大的试点中学；教师、学生和家長能对本项目给予正确的理解与积极的支持，我们共同携手为高中教育的改进不懈努力。

为了体现教育公平，我们还在爱课程网上线了一批大学先修课程慕课（MOOC），为没有条件在中学开设大学先修课的学校提供免费的教学和学习的平台，欢迎广大中学生来体验、学习。

中国大学先修课试点项目管理委员会办公室

二〇一六年五月

序言

每天打开电视，上网或看手机，财经方面的新闻目不暇接；专家、学者和社会大众经常为各种各样的经济问题争论不休；中国经济步入“新常态”之后，政府和企业为完成经济转型而殚精竭虑。即使一个普通老百姓，也非常想知道当下的经济形势如何，国家的一些重要举措（如医疗改革、养老金改革）如何影响到自己的消费和投资决策。我们的日常生活时刻与经济问题联系在一起。

一个步入现代社会的人必须懂得数理化、历史和地理的基本知识，这是当今所有文明社会的共识。与此同时，在市场经济如此发达、经济问题如此普遍存在而重要的当代，经济学也应该成为现代公民必备的知识修养。基于这一认识，在一些发达国家和地区，如美国、中国香港和台湾地区，经济学早已进入中学生的课堂，是大学入学考试的基本科目或先修课程。

我国目前只在大学阶段给经济、金融、贸易等相关专业的学生开设经济学课程，中学生还无法在课堂上接触到经济学知识。这不能不说是一个遗憾。我们认为，中学生完全有必要也有能力学习经济学。

这本书就是专门为我国的中学生而写的微观经济学入门教材。微观经济学是经济学整个知识体系的“入口”，它涉及经济学最基础、也是最重要的一些概念和理论，如消费者行为与市场供求、厂商行为、垄断理论、生产要素市场、博弈论、信息经济学、外部性与公共产品等。我们不仅讲解经济学的基本概念和基本理论，而且致力于将这些概念和理论运用到对现实问题的解析中，帮助大家理解身边发生的许多经济现象。经济学在本质上是一种独特的分析方法，一旦掌握好了，就可以举一反三，洞察经济社会的各种奥秘和神奇现象。

我们分别执教于清华大学经济管理学院和北京大学光华管理学院，长期给清华和北大的本科生、研究生讲授经济学课程。然而，如何给中学生讲授经济学，对于我们来说确实是一次挑战。经济学对于数学有一定的要求，尤其是微积分，中学生直到高年级才接触

到初步的微积分基础知识。如何尽量地少用数学，多用图形和语言表述经济学的理论和概念，这是我们在撰写教材时费力最多的地方。相比于大学生，中学生的生活阅历和对经济问题的接触、理解还是非常初步的，我们必须用中学生能够理解的情景和事例阐释经济学的奥秘。

为了适应中学生的要求，2014年9月至12月我们专门在清华附中为来自清华附中、人大附中和北大附中的30位优秀学生以及部分中学教师联合讲授了一学期的微观经济学，这次讲课经历让我们受益良多。在教学过程中，学生积极提问，踊跃参与讨论，这让我们感受到了中学生对于经济学知识和问题的强烈兴趣，也意识到中学生观察和思考问题的一些独特视角，这对于我们最终撰写修订教材很有益。在此我们很感谢这些可爱的同学和老师给予我们的反馈和启发。

本书由我们统一讨论、分工协作完成，周黎安教授负责撰写第1~5章，李宏彬教授负责撰写第6~9章。在教学和写作过程中，我们的学生给予了大力的协助，在此特别感谢白惠天、吴敏、李金珂、翁旻勤、陈光颖、王佳希等同学的参与和付出。

在本书写作和给中学生授课过程中，清华附中的王殿军校长、杜毓贞副校长给予了全力的支持和鼓励，侯进科老师和车晓佳老师为微观经济学先修课程的策划、组织和协调做了大量细致的工作，高等教育出版社的权利霞编审为本书的出版付出了很多心血，在此一并感谢。

李宏彬

清华大学经济管理学院

周黎安

北京大学光华管理学院

目录

第1章 微观经济学简介	1	2.4.3 影响需求价格弹性的因素	29
1.1 经济学是研究什么的?	1	2.4.4 需求价格弹性的应用: 互补品定价	31
1.2 经济学的方法论特色	2	延伸阅读: 潮汕商人的经营之道	32
1.2.1 理性人假设	2	2.4.5 大数据与需求函数的估计	33
1.2.2 模型的重要性	3	本章思考题	33
1.2.3 实证分析与规范分析	5	第3章 厂商理论	34
1.2.4 常见的分析谬误	6	3.1 厂商的目标: 利润最大化	34
1.3 资源配置的不同机制	7	3.2 生产函数	36
本章思考题	9	3.2.1 生产函数的基本概念	36
第2章 消费者行为与市场需求	10	3.2.2 生产函数: 单一可变投入的情形	37
2.1 消费者偏好与无差异曲线	10	3.2.3 边际报酬递减	39
2.1.1 效用与边际效用	10	延伸阅读: 马尔萨斯陷阱和食物危机	39
延伸阅读: 水与钻石的悖论	12	3.2.4 生产函数: 两类可变投入的情形	40
2.1.2 消费者偏好与无差异曲线	13	3.2.5 边际技术替代率	41
2.1.3 无差异曲线与边际替代率	15	3.2.6 要素组合关系: 完全替代与完全互补	42
2.1.4 完全替代和完全互补	16	3.2.7 规模报酬	43
2.2 预算约束与预算线	17	3.3 成本函数	44
2.2.1 预算约束和预算线	17	3.3.1 成本最小化	44
2.2.2 预算线的变动	19	延伸阅读: 中国产业从劳动密集型向 资本和技术密集型转移	47
2.3 消费者的优化选择与需求曲线	20	3.3.2 经济学的成本概念	47
2.3.1 消费者的最优选择	20	3.4 厂商的利润最大化决策	53
延伸阅读: 高考临近, 如何最优 分配复习时间?	22	3.4.1 利润最大化原则	53
2.3.2 消费者行为理论的重要推论	22	3.4.2 竞争厂商的供给决策	54
延伸阅读: 为什么现在的年轻人喜欢 在外面吃快餐?	24	3.4.3 竞争厂商的供给曲线	56
2.3.3 需求曲线	24	本章思考题	59
2.4 需求的价格弹性	26	第4章 市场均衡	60
2.4.1 需求价格弹性: 定义	27	4.1 市场需求	60
2.4.2 需求价格弹性和总销售收入	28	4.2 市场供给	64
		4.3 市场均衡	66

4.3.1 市场均衡：定义	66	6.3 劳动力市场中的非市场因素	110
延伸阅读：北京暴雨后出租车、 宾馆涨价	69	6.3.1 最低工资	110
4.3.2 从量税与市场均衡	69	6.3.2 非完全竞争市场上的其他因素	111
延伸阅读：奢侈品消费税的转嫁	72	延伸阅读：我国特有的户籍制度	111
4.3.3 帕累托效率	73	6.4 工资差异的来源	112
4.3.4 净损失和价格弹性	73	6.4.1 劳动生产率的差别	113
4.3.5 政府干预市场的影响：最高限价和 最低限价	76	6.4.2 工作特征的差异	113
延伸阅读：春运期间火车站的长队	77	6.4.3 歧视	114
本章思考题	78	6.5 我国的劳动力市场	115
第5章 不完全竞争	79	6.5.1 工资水平	115
5.1 不完全竞争市场	79	6.5.2 人力资本水平与工资差异	116
延伸阅读：排他性合约与钻石恒久远	81	6.5.3 两性工资差异	118
5.2 完全垄断厂商的定价决策	83	延伸阅读：“另类”的经济学家—— 加里·贝克尔	119
5.2.1 完全垄断下的边际收益	83	本章思考题	120
5.2.2 垄断厂商的利润最大化	84	第7章 外部性、公共品与政府收支	121
5.2.3 垄断的经济成本	87	7.1 外部性	122
5.2.4 反垄断法	87	7.1.1 外部性的分类	122
5.3 垄断竞争与寡头竞争	89	7.1.2 外部性带来的市场失灵	125
5.3.1 垄断市场	89	延伸阅读：“非典”的危害	127
5.3.2 寡头市场	90	7.1.3 外部性的纠正方法	128
延伸阅读：石油输出国组织与 三次石油危机	91	延伸阅读：烟叶税的好处	131
5.3.3 勾结寡头均衡	92	延伸阅读：如何解决交通拥堵问题？	132
5.3.4 价格歧视与捆绑销售	92	7.2 公共品与公共资源	133
本章思考题	94	7.2.1 不同类型物品	134
第6章 劳动力市场	95	7.2.2 公共品	135
6.1 劳动力市场的需求与供给	96	7.2.3 公共资源	136
6.1.1 劳动力和劳动力市场	96	7.3 政府	136
延伸阅读：人口与劳动力	96	7.3.1 财政收入	137
6.1.2 劳动力需求	97	延伸阅读：我国如何征收个人所得税	139
延伸阅读：收入与工资	101	7.3.2 财政支出	140
6.1.3 劳动力供给	103	本章思考题	142
6.2 劳动力市场的均衡	106	第8章 博弈论与行为经济学	143
6.2.1 均衡工资和劳动力数量	106	8.1 静态博弈和占优策略均衡	144
6.2.2 供求变动对于劳动力市场均衡的影响	108	延伸阅读：过度养羊成为 草原最大杀手	145
		8.2 纳什均衡	146

延伸阅读：约翰·纳什——无常命运中的美丽心灵·····	148
8.3 行为经济学·····	150
本章思考题·····	152
第9章 信息经济学 ·····	153
9.1 信息不对称·····	153
9.2 逆向选择——我们最终选择的总是我们所期望的吗？·····	154
9.2.1 你在山寨手机市场上能买到高质量的手机吗？·····	155
9.2.2 银行总是能遇到低风险的贷款人吗？·····	155
讨论区：现实中这样的均衡利率一定存在吗？银行一定会与贷款人订立合同吗？·····	157
延伸阅读：生活中的逆向选择·····	158
9.3 道德风险——你能够掌控对方的行为吗？·····	158
9.3.1 地主与佃农如何分配劳动成果？·····	159
9.3.2 产出的不确定性会带来什么？·····	162
9.4 信息不对称的缓解办法·····	163
9.4.1 监督·····	164
9.4.2 建立声誉·····	164
9.4.3 信号发送·····	165
延伸阅读：求婚为什么要送钻戒？·····	166
9.4.4 信息甄别·····	167
延伸阅读：经济舱和商务舱的质量差别为何如此之大？·····	169
延伸阅读：信息经济学诺贝尔奖·····	170
本章思考题·····	170

第 1 章 微观经济学简介

1.1 经济学是研究什么的？

经济学是研究稀缺资源的优化配置。根据美国心理学家马斯洛的需求层次理论，人类欲望的满足从低层次的需要（如衣、食、住、行）到高层次的文化和精神需要（如自我认同、自我实现）依次展开；每当一个具体的欲望满足之后，一个新的更高层次的欲望便又产生了。从这个意义上说，人类的欲望是无止境的。同时，现实世界用来满足人类欲望的资源又是有限的。大多数自然资源（如石油、煤炭）的储量有限，且不可再生；用于生产过程的劳动力和资本也是稀缺的，杰出的企业家资源更是不可多得。在中国，经济长期保持高速发展，但同时也带来了严重的环境污染问题，很多城市连清洁水源和清新空气都开始变得弥足珍贵了。在人类无限的欲望和有限的资源之间自然就产生了一个重要的问题：如何最有效地配置稀缺资源以最大限度地满足人类的欲望？而这正是经济学研究的核心问题。

大到一个国家，小到一个家庭和个人，每天都面临着各式各样的稀缺资源的配置问题。从一个国家来说，是将有限的公共预算资金更多用在火箭发射上还是国民的义务教育支出上？对企业来说，上一年新增的利润是用于扩大企业规模还是增加研发支出？对一个家庭来说，工资收入是更多地储蓄起来，抵御未来不虞之需（如疾病），还是用于增加现期的消费？对一个中学生来说，课余时间是用在复习功课还是课外活动上？在一个充满稀缺性的世界里，任何选择都带来相应的收益和成本，即所谓有一得必有一失，因而最终必须做出权衡和抉择。经济学就是关于选择和权衡的一门学问：我们经常生活在纠结之中，因为我们经常在权衡利弊。

从研究对象来看，现代经济学区分了微观经济学 (Microeconomics) 和宏观经济学 (Macroeconomics)。微观经济学顾名思义是研究经济个体（如消费者、企业）的决策与行为以及这些决策在市场和其他微观组织层面的互动和加总。消费者在每个月的开支中如何确定饮食、衣服和租房的费用，劳动者如何在工作与闲暇之间选择，企业是更多地使用机器还是工人，房地产市场价格为什么

微观经济学 (Microeconomics)

宏观经济学 (Macroeconomics)

么会大起大落，政府征收燃油税对汽油的需求有何影响，这些都是微观经济学所研究的典型问题。微观经济学包括消费者行为理论、厂商理论、市场均衡理论、产业组织理论、外部性与公共产品、信息经济学、博弈论等。本书将系统地介绍微观经济学的知识。

宏观经济学关注的是一个国家经济总体的行为与现象。比如，经济增长就是宏观经济学关注的一个重要问题，它一般是以一个国家经济总量 GDP（国内生产总值）的增长来衡量。老百姓非常关心的一般物价水平的变动（即通货膨胀）、失业率、利率也是宏观经济学所关心的典型问题。如果说微观经济学更为关注市场和微观组织配置资源的效率，那么宏观经济学则更关心资源总量的利用程度。

经济学传统上是以市场为主要研究对象，商品的消费、生产与交换所涉及的资源配置问题是经济学分析的重点，市场之外的社会行为与现象不在经济学家的视野之内。美国经济学家、诺贝尔经济学奖获得者加里·贝克尔彻底改变了这个分析传统。他在芝加哥大学的博士论文研究劳动力市场上的种族歧视现象，在当时被认为是离经叛道，论文答辩差一点没有被通过。贝克尔在 20 世纪 50 至 60 年代发展了著名的人力资本理论，认为人的教育和技能积累是一种投资行为，如同企业的物质资本投资一样，可以持续产生货币收益。在此基础上，他进一步把微观经济学的价格理论运用到婚姻、家庭、生育、犯罪、种族歧视、政党竞争等这些传统上属于人口学、社会学和政治学研究的领域。在贝克尔的影响下，经济学不断地将研究触角深入其他社会科学的传统领地，被经济学之外的学者惊呼为“经济学帝国主义”。贝克尔认为，凡是与稀缺资源配置相关的人类行为均可以纳入经济学的分析范畴。

经济学研究领域的“开疆拓土”一波未平，一波又起。20 世纪七八十年代以来，博弈论、信息经济学、交易费用经济学等风靡经济学界，这些重要的理论发展代表了经济学的第二次“帝国主义扩张”。从产权制度到公司治理，从经理人激励到政治家激励，从契约实施到法律设计，从人类制度的演化到生物界的演化，无不成为经济学正式研究的对象。经济学的分析方法被广泛运用于政治学、社会学、战略管理、组织行为、市场营销、会计学等领域，成为社会科学当中最有影响力的分析工具之一。

1.2 经济学的方法论特色

1.2.1 理性人假设

经济学分析建立在一个核心假定上：做出决策的人是理性的。

这里所谓理性，是指决策者会尽一切办法最大化自己所追求的目标和利益，本质上是一种优化的行为倾向。例如，企业总是寻求以最少的成本实现最大的利润，消费者想以最少的钱去实现最大的效用满足。即使在战场上，一个指挥作战的军事家也必须考虑如何以最少的人员和物质代价实现最大限度的军事胜利。《孙子兵法》强调“是故百战百胜，非善之善者也；不战而屈人之兵，善之善者也”，提出“故上兵伐谋，其次伐交，其次伐兵，其下攻城”，其实都在说如何尽量减少人员伤亡来谋求“全胜之道”。这是理性在兵法当中的体现。

理性人假设的核心在于给定目标的优化倾向，而决策的目标可以是多样化的。理性人假设并不等同于自私的假设。虽然在大多数场合经济学的分析假设理性人是自私的，比如企业追求自身的利润，消费者追求自身的效用，但是利他主义和理性人是可以兼容的。父母既关心自己的利益，同时又关心子女的利益，父母在做决策的时候追求两者综合的利益最大化，这也是经济学所说的理性行为。

理性人假设

关于经济学的理性人假设，人们可能会产生一些疑问：现实生活中并非所有人的决策都是理性的，许多人在决策时并非有意识地在优化，有时是凭感觉或者下意识作出决定。关于这些质疑，经济学家的回应是，经济学分析的是人们的平均行为，而非个体的异质性。现实生活中各类消费者行为方式差异很大，但是如果加总的市场行为（如市场交易量）与价格的关系符合理性人模型的预测，那这就是一个好的理论模型。以后大家可以看到，经济学在研究消费者行为和厂商行为的时候，其实关注的是一个有代表性的消费者和厂商，对消费者和厂商的个体差异性进行了简化处理。

对于理性人假设的质疑，美国经济学家米尔顿·弗里德曼给出了一个更有意思的回应。他认为，判断假设好坏的标准是它所产生的假说的有效性，而不是它本身的现实性。假说是在假设和逻辑的基础上推导出来的预测性的结论。如果基于理性人假设建立的理论可以很好地解释人们的行为，那么理性人假设就是一个好的假设。反过来说，如果一个假设非常现实，但以此为基础建立的理论没有预测力和解释力，那这个现实的假设也是一个坏的假设。弗里德曼也指出，人们在决策时没有自觉的优化意识并不表明其行为不符合优化原则。鸟不懂空气动力学，却可以飞得很好；优秀的网球运动员未必懂得理论力学，但他的各个击球动作从力学角度看都是有效的。

1.2.2 模型的重要性

现代经济学最常用的方法是发展和运用理论模型来解释人们

的经济行为，分析日常观察到的经济现象。经济学的理论模型建立在一些基本假设（如理性人假设）基础上，借助一些数学工具（如微积分、优化理论），推导出一些预测性的解释或结论。我们后面将重点介绍的消费者理论、厂商理论、市场供求理论等均是运用模型的方法建立的。由于本书主要的读者是中学生，考虑到绝大多数读者数学方面的基础，我们在介绍具体模型时尽可能少用数学，多用图形和文字。但必须强调的是，这些理论知识是建立在非常严谨的经济学和数学模型的基础之上的。

理论模型

理论模型（Theoretical Model）是对现实世界的一种简化，它通过引入一些基本假设省略一些不重要的细节，抓住研究问题当中最核心的一些特征，建立经济变量之间的因果联系。理性人是几乎所有经济学模型的基础性假设，它本身也是一种简化。一个好模型的标准是在尽可能少的假设条件下揭示的信息量最大。建模本身就是一个优化的过程。建模也是一门艺术，对于如何选择研究问题的范围、侧重点、详细程度等都需要做出判断和取舍。这如同要给旅游者提供一张颐和园的地图，给定地图空间的局限，什么信息标上去，什么信息省略掉，这是需要优化的一项工作。当然在颐和园上空航拍一张鸟瞰图是最接近于现实的地图，但它太复杂了，包含了太多不必要的细节。最后地图的设计既要保证游客能够找到最重要的景点和设施，又要保证简明和清晰，这和建模要寻求信息的丰富性与假设的简约性之间的权衡是一样的。

关于模型的意义，让我们举一个例子加以说明。市场供求模型是经济学最基本的也是最重要的一个模型，它试图解释市场价格的决定和波动。这个模型包含了对市场需求和市场供给的分析，通过引入均衡的概念，得出均衡价格和数量在供求相等的时候决定的结论。这个模型告诉我们，市场的需求和供给共同决定市场价格，所有影响供求的因素最后都会影响价格水平和市场交易数量。这看似非常简单的一个模型，其实非常具有解释力，可以说是所有经济学家头脑里最重要、最常用的分析工具。比如，为什么过去十年来中国大城市的房价一直在飙升？其中的影响因素当然非常多，市场供求模型提示我们可以从房地产的需求和供给两个方面入手。先寻找那些影响房地产需求的因素，如城镇化速度（影响进城农民的购房需求）、收入增长、人口结构（影响年轻人结婚的比例和对购房的需求）、居民投资渠道的多少（有一部分人买房是为了获得投资收益，房产之外的投资机会越少，人们买房的投机需求就越大）。然后再去考察影响房地产供给的因素（如城市土地的供应、建筑成本、容积率管制政策），最后结合供求两方面从中挑选出一些最主要的

影响因素。通过分析这些影响因素的未来发展趋势还有助于我们预测未来房地产市场的变化。所以一个好的模型一定可以指导我们的思考，为我们提供重要的分析思路和线索。在这个意义上，民间经常流传的“物以稀为贵”的说法虽然是一个很深度的观察，但不是一个严格意义上的分析性模型。首先，它只考虑了供给方面的因素，没有考虑需求的影响；其次，它没有提供一个解释性的框架，比如市场价格的决定以及供求背后的影响因素，因而对于分析市场现象难以给出清晰准确的思路和指导。

1.2.3 实证分析与规范分析

经济学家关心的问题可以分为两类：实证问题与规范问题，由此发展出实证分析和规范分析的方法。实证分析涉及“是什么”的问题，研究的是客观事实，与研究者的价值判断无关。比如，有一些经济学家研究城市男女比例的失衡是否促进了房价上升。这是一个实证分析的题目，不涉及男女比例失衡是好还是坏这样的价值判断。近年来许多城市最低工资额不断上涨，到底是劳动力短缺带来的，还是政府干预的结果？给企业员工发放股票期权是否减少了员工的跳槽？这都是实证问题。与实证分析相对应的是规范分析，它涉及“应该怎样”的问题，直接反映了研究者的价值判断。有人认为中国的通货膨胀率维持在3%的水平是最合理的状态，这是一种价值判断。有人主张，为了提高劳动力市场的配置效率中国应该取消户籍制度，这也是一种价值判断。

区分实证分析与规范分析非常重要。作为科学研究，我们不能用价值判断混淆客观事实的求证。作为一种关心人类福祉和政策设计的社会科学，我们也不可能只满足于客观事实的求证，必然要去判断政府政策的好坏。实证分析和规范分析也是紧密相连的，严谨可靠的实证分析可以帮助我们做出更加准确的价值判断。

经济学将实证分析(Positive Analysis)和规范分析(Normative Analysis)有机结合在一起。通常的做法是先进行实证分析，从理论上或者数据上研究经济变量之间的因果关系，在此基础上进行规范分析。比如，市场供求模型先是研究市场需求和供给如何影响市场的价格和交易数量，这属于实证分析，既可以基于理论逻辑进行，也可以用数据检验其分析结论的有效性。然后，根据经济学对于资源配置效率的定义，经济学家会判断市场配置是否实现了效率或者社会福利最大化，是否存在进一步提高效率的空间。

实证分析(Positive Analysis)

规范分析(Normative Analysis)

后者就属于规范分析。由于经济学家关心稀缺资源的合理配置，各种资源配置方式的效率状态就是经济学规范分析最核心的内容。

1.2.4 常见的分析谬误

经济学理论研究的是经济变量之间的因果关系。需求理论认为，在其他条件不变的情况下，当价格上升时，消费者的需求会下降。这就是经济学关于市场需求与价格之间因果关系的判断。在理论上界定变量之间的因果关系比较容易，然而，从大量数据和观察出发去识别不同变量的因果关系却非常困难。经济学有一个专门的分支——计量经济学就是研究如何从数据中识别因果关系。

人们经常把相关关系误以为是因果关系。比如，人们发现身体健康的人教育程度普遍较高，有人据此就下结论说受教育程度是健康的决定因素，人为了健康长寿，提高受教育程度是一条有效途径。这两者之间的关系只是统计上的相关关系，并不代表两者的因果关系。因为受教育程度高的人收入水平也高，收入水平高了人的营养条件就好，生病了也可以去很好的诊所，得到良好的医治。也就是说，健康很可能是营养和医疗条件带来的，和受教育程度没有直接的因果关系。还有一种解释是，一个人必须足够健康才能读完中学，考取大学，接着攻读硕士和博士学位。这样，健康和受教育程度其实反映了一种反向因果关系，人们因为健康才能接受更多的教育。为了识别受教育程度和健康之间的因果关系，必须借助一些计量分析工具或者进行可控实验。比如，寻找各地大学录取分数线上下相邻的一些学生，因为分数高度接近，其分数高低本身就有一定的随机性。刚刚考上大学的人与那些差一点考上大学的人在能力、初始健康和其他方面应该非常接近，两批人（即处理组与控制组）的差别就是接受大学教育。通过观察这两批人后续的健康状况就有可能识别出教育程度对健康的因果影响。

合成的谬误

著名经济学家萨缪尔森在教科书《经济学》里提到“合成的谬误”：即以为对个体有利的行动对群体或整体也同样有利。比如，在看球赛的时候，你想站起来看得更清楚，但大家都站起来观看，结果其实还是一样。这其实说的是个体理性相加并不一定等于集体理性。在人和人的博弈当中经常出现这种情况，我们在第八章博弈论讨论的“囚徒困境”就是这方面的例子。

人们在进行政策分析时容易犯的一个错误是忽略当事人对政策的策略反应，从而导致政策效果适得其反。美国在 20 世纪 70 年代通过立法，强制司机驾驶车辆时系安全带，以减少车祸导致的人员伤亡。有一项经济学家的分析表明，这项立法生效之后，美国车祸发生的死亡率不降反升了。这是为什么呢？据分析，司机系了安全带之后反而放松了警惕，结果事故发生的频率增加了。立法者忽略的一个重要事实是，系安全带本身改变了人们的行为。

在这方面，还有一个例子被经济学家经常提及，就是最低工资法对劳工利益的保护问题。一国推出最低工资法的目的是保护在劳动力市场上处于弱势的劳工群体，比如那些低技能的工人。然而，当最低工资法颁布之后，市场上流行的工资（即政府颁布的最低工资）高于劳动力供求关系决定的工资水平，导致企业不得不辞退那些对企业的贡献低于政府最低工资的工人（在原来更低的工资水平下雇用他们是合理的）。结果最低工资法试图保护的那些弱势劳工群体的利益不仅没有受到保护，反而被严重伤害了。在最低工资法出台之前，低技能工人虽然工资低一些，但还能找到工作，现在连工作也找不到了，即使可以领取失业救济金，收入也绝对下降了。企业对最低工资法的策略反应（辞退低技能的工人）是导致这个法律伤及弱势劳工利益的关键一环。

1.3 资源配置的不同机制

如前所述，经济学的核心问题是稀缺资源如何进行有效分配。现实世界中有很多配置资源的机制，市场机制是现代社会最重要的配置机制，但不是唯一的机制。我们去医院挂号需要排队，排队是按照“先来先得”的原则决定谁可以先看医生。北京人买车需要“抽签”，这是根据运气配置稀缺资源（购车资格）的机制。年轻人在“婚姻市场”上相亲，如当今非常火爆的《非诚勿扰》电视节目以及世纪佳缘、百合网之类的相亲网站，有“需方”和“供方”，有竞争和自由选择，但不是简单按照“价高者得”的原则配对，这代表了不同于市场机制的另外一种资源配置机制。下面我们就对现实中几种常见的资源配置机制的特点做一些介绍。

市场机制是经济学讨论最多的资源分配方式。市场的历史应该和人类演化与发展的历史一样久远，当两个人自愿交换手中物品的时候市场就产生了。市场机制不是任何人的发明，但它是一种非常