

微

观

经

济

学

微观经济学

Micro Economics

金雪军 等著

浙江大学出版社

微观经济学

金雪军 等著

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/金雪军等著. —杭州:浙江大学出版社,
2000. 9.

ISBN 7-308-02469-5

I. 微... II. 金... III. 微观经济学 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 47214 号

责任编辑 傅百荣

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江大学印刷厂

经 销 浙江省新华书店

850mm×1168mm 32 开 14.25 印张 358 千字

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月第 1 次印刷

印数 0001—1000

ISBN 7-308-02469-5/F·315

定价:22.00 元

目 录

第一章 导论	1
第一节 经济学与经济学研究的出发点	1
第二节 市场、市场价格、市场机制	8
第三节 经济学研究方法	12
第四节 微观经济学的产生和发展	18
第五节 学习微观经济学的意义	37
第二章 均衡价格理论	40
第一节 需求	40
第二节 供给	47
第三节 弹性理论	53
第四节 均衡价格理论	74
第五节 均衡价格理论的应用	86
第三章 消费者需求理论	95
第一节 边际效用分析	95
第二节 无差异曲线分析	105
第三节 无差异曲线理论的应用	128
第四章 生产者供给理论	143
第一节 生产理论	143

第二节	成本理论·····	185
第三节	规模经济·····	202
第四节	现代成本理论·····	209
第五节	生产者理论的应用·····	213
第五章	市场与价格理论·····	222
第一节	完全竞争·····	222
第二节	完全垄断·····	235
第三节	垄断竞争·····	243
第四节	寡头垄断·····	246
第五节	现代厂商理论·····	252
第六节	市场与价格理论的应用·····	264
第六章	要素价格决定与分配理论·····	275
第一节	生产要素的需求与供给·····	275
第二节	工资理论·····	293
第三节	利息理论·····	302
第四节	地租理论·····	307
第五节	利润理论·····	313
第七章	不确定性与信息经济学·····	317
第一节	不确定性·····	317
第二节	风险资产·····	326
第三节	信息经济学·····	335
第四节	不确定性与信息经济学的应用·····	343
第八章	产权与公共选择理论·····	349
第一节	产权理论·····	349
第二节	交易费用理论·····	367

第三节	公共选择理论·····	376
第四节	案例·····	391
第九章	一般均衡与福利经济学·····	395
第一节	一般均衡理论·····	396
第二节	福利经济学·····	415
第三节	市场失灵与政府失灵·····	423
第四节	案例:30年代的一场大论战·····	442
后 记 ·····		446

第一章 导 论

第一节 经济学与经济学研究的出发点

一、经济学的产生

“经济”概念的出现,大约在三千多年前。古希腊人最早使用了“经济”(economy)一词,它的原意是家庭管理。西方经济学中的“经济”一词,就是从希腊文 o'ikos (家产) n'emein (管理)合成的 oikonomia 演变而来的。我国古汉语原有的“经济”一词,具有“经邦济世”、“经国济民”的含义,包括政治、经济、文化、军事、外交等一切治国方针,范围很广。19 世纪后半期,日本学者翻译西方著作,借用了古汉语中“经济”这个词。我国学者在翻译西方经济著作时最初是译为“富国”、“生计”、“理财”等,后来逐渐采用了“经济”这一译法。这样,古汉语中“经济”一词的含义逐渐起了变化。现在,“经济”一词包含的涵义至少有二:一是用来统称人类社会生产、交换、分配和消费等活动,以及组织这些活动的制度、系统;二是指节省、有效率,以较少的人力、物力、时间等耗费获得较大的成果。

17 世纪在法国 politique 被冠于 economic 而构成“政治经济学”一词的出现,标志着经济学研究从家庭管理转向对国家事务的公共管理,还研究经济活动本身,诸如生产、分配、交换、消费等的规律。19 世纪末,“政治经济学”一词在西方经济学界逐渐为“经济学”所替代。

20 世纪 60 年代,美国的一些经济学家又使用“政治经济学”一词,主要是一些涉及方针政策、社会分配的课题,但其所分析的问题和所用的理论与经济学是一样的。

二、什么是经济学

什么是经济学?不同的教科书表述不同,代表性的定义有以下几种:

1. “经济是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺的资源,以便生产各种商品,并在现在和将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。”^①

2. “经济学研究的是:我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的,这些选择又怎样决定社会资源如何被利用。稀缺是经济学的一个显著的现象:因为资源稀缺所以选择是必要的。”^②

3. “经济学是研究稀缺资源在无限而又有竞争性的用途中间配置的问题。它是一门研究人与社会寻求满足他们的物质需求与欲望的方法的社会科学。这是因为他们所支配的东西不允许他们去满足一切愿望。”^③

4. “经济学是研究各种两难冲突的学问。它不但研究个别决策人如何权衡各种两难冲突做出决策,并且研究不同个人的决策之间如何交互作用产生某种全社会的两难冲突。而在不同的社会制度下,这些社会上的两难冲突是如何由某种制度权衡折衷,产生个别人不得不接受的现实局面。”^④

就目前而言,使用最多的定义是“经济学就是研究如何将有限的资源有效地配置于多种需求和欲望的科学”。

① 萨缪尔森:《经济学》,第 12 版,中国发展出版社,1992 年版,第 4 页。

② 斯蒂格里茨:《经济学》,中国人民大学出版社,1997 年版,第 10 页。

③ A. 里斯:《经济学》,中国社会科学出版社,1998 年版,第 4 页。

④ 杨小凯:《经济学》,中国社会科学出版社,1998 年版,第 4 页。

三、经济学研究的基本出发点与基本问题

经济学研究的基本出发点是稀缺规律或经济的稀缺性。所谓经济的稀缺性,指经济生活中存在的这样一种事实:由于资源是有限的,用这些有限的资源生产物品,即使采用最好的技术知识,生产出来的物品也是有限的。

稀缺规律或经济稀缺性的存在是同下述方面人类生存的基本特征相关的:

1. 人类需求的无限性。即人们欲望的不断变化、不断增长是无止境的。

2. 人类活动目的的多样性和这些目的之间相对重要性程度的互异性。

3. 资源的有限性。即实现这些目的的资源(包括人力资源和物质资源)的有限性。

4. 资源用途的广泛性。即资源可以用作不同的用途,生产不同的物品。

人类的需要是无限的,相对来说,经济资源却是有限的、稀缺的、多用的,因此人类的欲望不可能得到全部满足。为此,人类必须进行选择,这对于无论是处在微观层次的个人、家庭、厂商,还是处在宏观层次的社会、国家都是如此。“尽我们所有的,做我们最好的”。被个人、家庭、厂商和政府做出的选择共同决定着有限的资源(包括土地、劳动力、海洋、大气等)如何使用才能达到最优,就成了经济学研究的中心课题。而且,随着越来越多的资源成为稀缺资源,经济学的研究对象越来越广泛,理论也越来越丰富。概括地说,经济学所要研究的问题有五个方面:

1. 生产什么物品、劳务和各生产多少。在美国,生产什么和产量多少取决于厂商和消费者之间的相互作用,但是政府也起一定作用。价格因素在决定生产什么产品和生产多少上是关键。

2. 怎样生产这些物品和劳务。生产产品的方式很多,是采用劳

动密集型的方式,还是采用资本密集型、技术和知识密集型,这由厂商来决定,但同样也要政府的参与。政府制定条文规范、执行法规,包括厂商的组织形式、厂商与雇员和消费者的相互作用方式等。

3. 为谁生产这些物品和劳务。产品被生产出来,就出现了分配的问题。在每一个社会,收入高的人得以消费更多的产品,而收入的高低主要决定于厂商和家庭两者之间的相互作用,但政府用税收和收入重新分配计划进行参与,也起很大的作用。

4. 一国的资源是否被充分利用以及如何才能被充分利用。也就是要看资源的配置效率,避免浪费,即通过某种机制将资源分配到更能充分利用资源的经济单位上。

5. 如何确定和实现一个社会经济发展所需要的经济增长水平。

这是人类社会共同面临的最根本的经济问题。其中,前三个问题是微观经济学研究的,后两个问题则是宏观经济学要着重考虑的。

四、“经济人”行为假定

“经济人”行为从狭义上理解,是指个人行为,但从广义理解,也可指一切行为主体的行为。新古典经济学关于经济人行为有两个基本假定:一是假定经济人追求自身利益最大化。即消费者在一定的预算约束下,选择消费的商品或服务的品种数量,使自己所得到的效用最大化;厂商在一定的成本和市场需求的约束下追求利润最大化。二是假定经济人行为完全理性。即经济人在决策过程中,总是能够最充分地利用所得到的关于所处环境的信息,并具有足够的认知能力,从各种备选方案中选择最佳方案。

新制度经济学代表人物赫伯特·西蒙(H. A. Simon)和阿罗(Arrow)等人对新古典经济学关于经济人的行为完全理性提出了尖锐的批评。西蒙在《管理行为》、《人的模型》、《人为科学》、《发现的模型》、《经济理论中的有限理性及其他论题模型》等众多著作中,反复强调要把经济学建立在一种现实的人类行为的基础上。他认为,经济行为事实上要受到获得有关选择机会的信息成本和对不确定性未来

的无知的约束。尽管经济人希望实现最优化,但事实却是不可能的。因而他们只能尽量求得满意,即尽可能达到某种欲望水平,并依据结果是超过还是低于原有目标而做渐进式的调整^①。也即由于受认识能力、决策能力、信息不完全、个人偏好不同等限制,决定了不管是企业决策,还是它的成员的决策,都是在有限度的理性(bounded rationality)情况下做出的。具体来说,有限理性是因为:(1)人们很难对每一项决策将要产生的结果具有完全的了解和正确的预测,常常是在缺乏完全了解的情况下,一定程度地根据主观判断支持某一决策;(2)在决策时,人们可以选择的方案本身也是数量有限的;(3)人们能否进行正确的决策受到决策人的技能、价值观、对目标了解的程度、应具备的有关知识的深度以及所需资料的完备程度的影响。这就决定了单个人几乎难以单独面对他人和外部环境从事最优决策活动,而必须通过建立和发展彼此之间的分工和协作,才能实现个人目标。

同时,新制度经济学威廉姆森(Williamson)等人认为,经济人行为还具有机会主义倾向(opportunism)。分工要求协作,在缺乏任何制度规范的情况下,个人之间的合作将不可避免地面临不确定性甚至风险,威廉姆森认为这是因为每个人生而有之的与自利相伴而生的机会主义行为倾向所决定的。“机会主义”这一概念是威廉姆森在借鉴奈特分析保险欺诈时所使用的“道德风险”(moral hazard)一词的基础上形成的。问题在于,要把机会主义行为明确地加以识别,并给以惩罚是极其困难的。这样,个体之间的交易可能隐含着某些无法估计的风险。在这种情况下,经济主体之间的分工和协作关系将无法进行。

因此,新制度经济学认为“经济人”行为假定有三个,即经济人追求自身利益最大化、有限理性和机会主义倾向。现在我们进行经济学

^① 张培刚:《微观经济学的产生和发展》,湖南人民出版社,1997年版,第366—368页。

研究时,也是从这三个“经济人”行为假定的抽象概念出发进行研究的。

五、经济学的分类

自凯恩斯的《就业、利息和货币通论》1936年发表以后,经济学开始被分为两个部分:微观经济学(micro-economics)和宏观经济学(macro-economics)。

微观经济学中的“微观”(micro)一词来源于希腊语,意为“小的”,这表明这门学科研究的是微观或“小型”经济单位的经济行为,如个人、家庭、厂商以及单个行业和市场,研究单个的经济单位如何做出决策以及影响这些决策的依据,如单一居民作为消费者,在一定的收入预算约束下,如何选择消费品的种类、数量以取得最大效用;单一企业作为生产者,在一定的成本 and 市场需求约束下,如何追求利润的最大化;单一生产要素所有者的收入如何决定;一个社会的给定经济资源在生产技术既定的条件下,如何高效率地被分配于不同的经济主体和不同的使用途径;经济人如何在结果不确定的情况下作出最优决策;在信息不对称和不完全的市场上,微观主体如何进行选择等。由于在市场经济条件下,微观经济分析得出的各种理论,终究涉及到被生产出来(和销售出去)的各种产品的价格(和数量),以及参与生产的各种生产要素的价格(和使用的数量),所以微观经济学理论也可以高度概括为价格理论,微观经济学被称为是研究价格问题的一门经济学分支学科。

宏观经济学中的“宏观”(macro)是希腊文 *makro* 的意译,是“宏大”的意思,表明此学科集中于研究经济作为一个整体的行为,尤其是那些总量的变化,如失业率、通货膨胀率、经济增长率和贸易差额等。这些总量告诉我们的不是任何单个厂商或家庭的情况,而是总体的和平均的情况。具体说,宏观经济学研究的问题包括:(1)一定时期的国民收入的数量和就业量(或失业人数)是怎样决定的;(2)一些国家的国民收入在其长期增长趋势中为什么会呈现出周期性上下波动

的现象；(3)在特定国家的历史发展中，制约国民收入增长的主要因素和规律性；(4)决定一般物价水平的原因，以及它在较长一段时间内以较大幅度持续上升或持续下跌的原因和医治它们的药方；(5)一个国家的国际贸易和国际收入以及汇率问题；等等。

值得注意的是，在社会经济动态运行的过程中，总量与个量之间并非总是简单的总和关系。虽然我们讲国民收入是由成千上万种商品和劳务的数量加总而得的，投资需求无非是一定时期的单个厂商的投资汇集而成。宏观经济分析时发现，某些问题在特定条件下，微观的行为决策总和而成的宏观效应，会出现截然相反的情景。如“勤俭持家、节约储蓄”，在任何社会总是个人美德，但这只有在社会已达到充分就业，即既有的生产资源已不可能使生产有所扩大的条件下才是真理。假如一个社会还存在着发展生产的潜在能力，假如每家每户都节制消费，产品就会因缺乏需求而表现为生产过剩，导致工厂倒闭，失业增多，收入减少，结果反而是整个社会的储蓄额减少，而且这一动态过程是累积性的越来越坏的恶性循环。再如，就单个厂商来说，货币工资降低意味着成本减少、利润增加，但假如所有各行各业的货币工资同比例下降，将导致所有产品的成本下降。而工资的普遍下降意味着对产品的货币总需求减少，结果导致所有产品价格同比例下降，这不但不会达到刺激生产的作用，而且还会导致失业的增加。萨缪尔森举过类似的例子^①：

“即使所有的农民努力干活而大自然又给予合作以致得到一次丰收，农业总收入很可能要下降。”

“一种行业的价格较高可以有利于该行业的厂商，但如果每样东西的买卖价格都同比例地上涨，那就没有人能获得好处。”

“即使其他国家拒绝降低它们的关税，减少进口货物的关税也可以使美国得益。”

“当卖价低于全部成本很多时，厂商也可以在经营中获得好处。”

① 萨缪尔森：《经济学》，第12版，中国发展出版社，1992年版，第13—14页。

“个人在萧条时期多储蓄一些,可以减少整个社会的储蓄额。”

80年代以来,以罗森、贝克、杨小凯、博兰、黄有光为代表的一批经济学家,以超边际分析发展出新兴古典经济学。“在新兴古典框架内,当代向新古典经济学挑战的新思想,包括交易费用经济学,产权经济学,新贸易经济学,新内生增长理论,演化经济学,信息经济学,对策论都可以整合成一个新的主流学派。此书(杨小凯:《经济学》,1998年版)就代表了这种努力,它是自马歇尔、萨缪尔森以来第三代经济学教科书。”^①

第二节 市场、市场价格、市场机制

一、市场

市场是相互作用、使交换成为可能的买方和卖方的集合。在这里,买方包括购买物品和服务的消费者,以及购买劳动力、资金和原材料用于生产商品和提供服务的厂商。卖方包括出售商品和服务的厂商、出卖劳动力的工人以及向厂商出租土地或出售矿物资源的资源拥有者。市场类型一般有两种:完全竞争市场和非竞争市场。市场上有许多买者和卖者,没有一个买者或卖者对市场价格有显著影响,我们说这就是完全竞争市场,如大多数农产品市场、市场竞争比较激烈的易耗消费品和耐用消费品市场以及“许多其他有足够竞争者的

^① 杨小凯:《经济学》,中国社会科学出版社,1998年版,第16页。在这里,杨小凯还进一步讲到:“此书中不再有微观经济学与宏观经济学的区分;也不再有独立的发展经济学、国际经济学、国际贸易经济学、增长理论及宏观经济学;也没有纯消费者与厂商的绝对分离,所有人既是生产者,又是消费者,他们最重要的决策是选择专业化水平和模式。选择这类决策后,他们再作给定分工结构下的资源配置决策,前类决策决定市场大小和总量需求;而后类决策决定相对需求。若他们选择相当高的分工水平,则他们要决定是用企业和劳动市场来组织分工或是用产品市场来组织分工。因此,企业不是预先给定的,而是由人们关于专业化和组织的决策内生地决定的。”

市场”和“有些市场虽然只有几个生产者,出于分析的目的,它们仍然可以被看成是竞争市场”^①。某些市场有很多生产者,但却是非竞争的,即个别厂商可以影响产品的价格,如现在的世界石油市场。20世纪90年起,人类社会的经济发展已开始步入知识经济时代,其核心经济要素是知识。于是,有人提出要加快创建完全基于知识的产业——第四产业^②。这就需要研究教育市场、信息服务业市场的特征。除此之外,还有一类针对“造就知识的知识”或者“生产知识的知识”的产业也会成为知识经济中的重要工具性产业,如计算机软件、科学学或技术学、智能开发等,将是未来知识经济社会的指导性行业。“事实上,一种行业是市场上的供方。”

二、市场价格

在完全竞争的市场上,市场价格是单一的,是众多卖者和买者共同作用的结果。而在不完全竞争市场上,不同厂商可以对同样产品制定不同的价格。如在垄断竞争市场上,由于产品的差异性,消费者对不同厂商的产品有不同的偏好,厂商可根据不同的定价目标制定不同的价格。产品的差异性有多种形式,如豪泰林(Hotelling, 1929年)模型^③就是研究在产品的物质性能相同的情况下,由于空间位置的差异而导致市场价格的不同。而寡头垄断市场上的价格则是厂商间“博弈”的结果。如“垄断限价模型”(milgrom and roberts)^④是指在不完全信息动态博弈中,设想有一个垄断企业已在市场上(称为“在位者”),另一个企业想进入(称为“进入者”),在位者想保持自己的垄断地位,应该选择垄断低价,进入者观察到在位者选择了低价,就选择

① 平狄克、鲁宾费尔德:《微观经济学》,中国人民大学出版社,1997年版,第10页。

② 蒋慈中等人认为,第四产业是指完全基于知识生产、传输和直接商品化的产业,不包括知识密集很高的制造业,如信息设备制造等。参看冯之浚主编《知识经济与中国发展》一书中《知识经济与产业经济》一文,中央党校出版社,1998年版。

③ 参看张维迎《博弈论与信息经济学》,上海三联书店,1997年版,第78—82页。

④ 参看张维迎《博弈论与信息经济学》,上海三联书店,1997年版,关于“精炼贝叶斯均衡”的内容。

不进入。在这里,问题的核心是在位者必须考虑价格选择的信息效应;不同的价格如何影响进入者的后验概率从而影响进入者的进入决策。招标或一级密封拍卖、双方叫价拍卖价格,或政府采购市场上公共物品的价格,也是投标者之间或竞购者之间博弈的结果。

在西方市场经济国家中,国家有时对某些行业的价格和进入实行全行业管制,只允许一家企业垄断全部生产。经济学家把这种垄断称为自然垄断。这分两种情况:在强自然垄断情况下,实行使价格高于边际成本以消除企业亏损、同时避免垄断价格的管制;而在弱自然垄断情况下,实行使价格等于边际成本、允许企业盈利的管制^①。

绝大部分商品的市场价格会随时间而上下波动。特别是在竞争市场上所销售的商品如股票、小麦、石油、木材等尤其如此。还有一些商品,如教育价格,还受人们的预期心理、制度因素等的影响。

三、市场机制

“机制”一词源自希腊文,其原意指机器的构造和动作,现在被自然科学、社会科学广泛借用,如“生理机制”、“病理机制”、“社会机制”,都是用机制一词来概括一个事物内部的有机联系。市场机制是价值规律在市场上调节生产和流通的作用机制,表现为市场上商品的供求关系和价格价值关系对商品生产和流通的作用。市场机制主要由供求机制、竞争机制、价格机制构成,其中价格机制是市场机制的核心。这是因为:市场价格是市场经济主体和各种社会成员经济利益的集中表现和体现,价格的升降涨跌直接关系各经济主体和社会成员的利益消长。

市场机制有经济核算功能、信息指导功能、调节供求的功能、配置资源的功能和收入分配的功能等。论证市场机制的功能,构造和完善一般均衡的理论体系,是微观经济学的核心内容。但从社会福利的

① 参看张帆《对自然垄断的管制》一文,收录于《现代经济学前沿专题》第二集,商务印书馆,1996年版。

角度来看,价格机制并不是万能的,它不可能有效调节人们经济生活的所有领域,这就出现了“市场失灵”。西方“混合经济”的积极倡导者、1977年诺贝尔经济学奖得主米德(J. E. Meade)曾指出:“自由价格机制必须依据货币价格、货币成本、货币收入和资本与财富的货币价值才可以正常运行。但是,在现代货币经济社会里,物价以不确定的上涨率和下跌率此起彼伏,要使价格机制行使出公平和作出有效决策的功能,简直是不可能的。”^①

问题的解决,一方面有赖于市场价格机制的进一步完善,另一方面有赖于政府的作用。“尽管市场总的来说回答了这些能够保证经济效率的基本经济学问题,但是在某些地方这些回答是不够的,或者说在许多人看来是不够的。当市场运行不好的时候,或者说人们认为它运行得不好的时候,人们就转向政府,这不过是政府的部分作用。”“政府在现代经济中承担着重要的角色”,“它对企业进行管理以保证它们不实行种族歧视或性别歧视,不误导消费者,不忽视员工的安全问题,不污染空气或水源。在有些工业部门中,政府和私人企业一样运作:……在其他情况下,比如在国防支出、公路修筑、钞票印制上,都是由政府而不是私人部门提供物品和劳务。政府通过社会保险和老年公费医疗制度向老人提供福利。政府还帮助因某种经济原因而流离失所的人,通过失业保险帮助暂时失业的人,并且通过残疾保险帮助失去工作能力的人。政府还试图通过各种福利计划来构成一个‘安全网’,以便帮助穷人,尤其是贫困儿童。”^②现代微观经济学不仅像传统微观经济学所做的那样分析市场机制的有效配置资源的功能,也分析市场的失效及其对策。

① 詹姆士·E·米德:《混合经济》,上海三联书店,1991年版,第2-3页。

② 斯蒂格利茨:《经济学》,中国人民大学出版社,1997年版,第11页。