

21世纪高等学校经济管理类教材

微观 经济学

MICROECONOMICS

金镛 任曙明 编著



21 世纪高等学校经济管理类教材

微观经济学

金 镐 任曙明 编 著



机 械 工 业 出 版 社

这本《微观经济学》力求涵盖相关经济理论的主体内容,并适时反映最新的发展动态。它包括绪论、需求与供给、消费者选择、时间和风险、生产理论、成本理论、厂商收益和完全竞争、完全垄断、垄断竞争与寡头垄断、决策理论与战略行动、生产要素市场、一般均衡和公共商品、非对称市场信息、福利经济学等14章,内容深入浅出,理论联系实际,论述详细精辟,语言简洁生动。

本书适合经济管理类专业本科生或研究生用作教材,或教师及科研人员用作参考书。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/金锺,任曙明编著. —北京:机械工业出版社,2005.6

21世纪高等学校经济管理类教材

ISBN 7-111-16997-2

I. 微… II. ①金…②任… 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(2005)第080837号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:曹俊玲 常爱艳

责任编辑:常爱艳 版式设计:霍永明 责任校对:程俊巧

封面设计:陈沛 责任印制:洪汉军

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2005年7月第1版·第1次印刷

1000mm×1400mm B5·11.5印张·443千字

定价:29.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

封面无防伪标均为盗版

前言

微观经济学是经济学的基础。要想深刻理解微观经济学，必须深刻理解人类自身。可以说，人类欲望的无限性与资源的稀缺性之间的矛盾，是人类社会所面对的最基本的矛盾。为解决这一矛盾，需要从两个方面入手：一是厉行节约，努力克制人们的欲望；二是进行选择（决策），通过优化资源配置尽可能多且好地满足人们的欲望。如何进行节约和选择，正是微观经济学所刻意解决的两个核心问题。二百多年来，经济学家不懈地追寻着人类经济活动中的和谐与均衡，架设起人类自身认知不断升华的桥梁，这与人类对人生的基本追求完全相同。今天，发展循环经济，构建节约型社会与和谐社会，正是人类为解决最基本的矛盾，以维护社会的永续进步和经济的可持续发展所作出的战略性选择。

笔者在大学从事经济学教学和研究已经整整 20 年，虽然谈不上呕心沥血，却也的确是殚精竭虑。每当笔者对经济学有了新的点滴领悟，都会进一步感受到经济学整体的博大精深。一方面，微观经济学是一门非常理性的学科，它要不断地去探究经济发展的规律和事物变化的机理；微观经济学也是一门非常感性的学科，人们几乎可以在日常生活的点点滴滴中都察觉到它的存在。本书在微观经济学的应用方面作了一些尝试，努力使抽象的经济问题更贴近人们的现实生活。但愿这种尝试能够达到预期的效果。另一方面，微观经济学已经相当成熟，它的理论大厦所具有的逻辑性和系统性令人叹为观止；同时微观经济学的发展正未有穷期，许多新的观点和理论不断涌现。深谙微观经济学这些对立而又统一的特征，使我们更易于理解古今中外众多的思想家、哲学家、政治家、科学家和经济学家在思想、方法上的内在相通之处，更易于

理解经济在这变化纷纭的大千世界中所处的基础地位，以及经济打在政治、思想和文化上的深刻烙印。时光飞逝，世事沧桑。微观经济学在它自身的发展过程中已经发生了许多变化。面对种种变化，一方面，人们都相信某些规律性的东西不会变，这要求我们必须不断地去学习、去探索；另一方面，人们内心深处对美好事物的追求不会变，这赋予我们生活的乐趣与动力。学习微观经济学，的确是一种趣味盎然的享受，对于喜欢逻辑思维的人来说更是如此。一个人的能力将在学习微观经济学的过程中得到极大的训练和提高，人们为学习微观经济学所付出的艰辛和汗水会在其未来的职业生涯中获得最好的回报。

可以说，摆在读者面前的是一部力求体现以人为本的微观经济学：它面向大众，满足人们日益关注经济问题的需求；内容完整，涵盖传统研究成果和最新发展动态；阐释理论要旨并注重案例分析；准确生动地揭示数学推导结果所包含的经济含义；条理清楚，语言生动，以使读者获得阅读满意感（效用）最大化为根本宗旨。本书由绪论、需求与供给、消费者选择、时间和风险、生产理论、成本理论、厂商收益和完全竞争、完全垄断、垄断竞争与寡头垄断、决策理论与战略行动、生产要素市场、一般均衡和公共商品、非对称市场信息、福利经济学等 14 章所组成，各章后附有相应的习题，适合大专院校经济管理类专业本科生或研究生用作教材，或教师及科研人员用作参考书。

笔者非常高兴能够与任曙明女士再度合作，在原有的微观经济学书稿的基础上经过修正、调整和扩充共同完成本书的撰写工作。任曙明女士执笔第 1~7 章，笔者执笔第 8~14 章，我们的笔触与文风具有很大差异，使读者有了更多选择和品评的余地。同时，笔者还必须感谢王轶、董作同、许诺、王计乐、李光祯、姜慧娜、于秋景、狄敏、杜晓琳、刘优剑、刘菁等研究生同学的辛勤劳动。在他（她）们的大力协助下，笔者得以及时、顺利地全书的整理和定稿工作。

尽管我们做了很大的努力，但是由于水平和时间等方面的限制，使本书仍然存在着许多缺陷和不足。我们真诚地希望得到读者的批评和指正。

金 镒

目 录

前言

第 1 章 绪论	1
1.1 经济学和微观经济学	1
1.2 微观经济分析基础	6
习题	15
第 2 章 需求与供给	18
2.1 需求	18
2.2 供给	23
2.3 需求和供给均衡	26
2.4 需求弹性和供给弹性	33
习题	42
第 3 章 消费者选择	46
3.1 基数效用理论和消费者行为	46
3.2 序数效用理论和消费者行为	52
3.3 收入变化对消费者均衡的影响	63
3.4 价格变化对消费者均衡的影响——推导 需求曲线	67
习题	74
第 4 章 时间和风险	77
4.1 时间约束下的预算约束线	77
4.2 修正的消费者选择模型	82
4.3 风险的测度	85
4.4 风险市场	92
习题	97
第 5 章 生产理论	102
5.1 厂商与生产函数	102
5.2 只有一种可变要素的生产	107
5.3 具有两种（或多种）可变要素的生产	113
5.4 规模报酬与生产弹性	125
习题	130

第 6 章 成本理论	133
6.1 成本与成本函数	133
6.2 短期成本	136
6.3 长期成本	144
6.4 长期成本曲线和短期成本曲线的关系	153
习题	156
第 7 章 厂商收益和完全竞争	160
7.1 厂商收益和利润	160
7.2 市场结构和完全竞争市场的特征	165
7.3 完全竞争厂商的短期产量决定和 均衡分析	166
7.4 完全竞争厂商的长期产量决定和 均衡分析	172
习题	178
第 8 章 完全垄断	180
8.1 关于完全垄断	181
8.2 完全垄断的均衡价格和产量	182
8.3 实际生活中的完全垄断	189
习题	198
第 9 章 垄断竞争与寡头垄断	201
9.1 垄断竞争	201
9.2 实际生活中的垄断竞争	203
9.3 垄断竞争中的广告问题	206
9.4 寡头垄断	210
习题	226
第 10 章 决策理论与战略行动	229
10.1 决策理论	229
10.2 战略行动	236
习题	245
第 11 章 生产要素市场	247
11.1 生产要素市场概述	247
11.2 生产要素市场的需求	249
11.3 生产要素市场的供给及价格的确定	256
习题	266
第 12 章 一般均衡和公共商品	269

12.1 一般均衡概述	269
12.2 纯交换经济的一般均衡	272
12.3 投入产出分析	277
12.4 公共商品	280
12.5 公共商品有效产量的确定	285
习题	291
第 13 章 非对称市场信息	294
13.1 概论	294
13.2 逆向选择	296
13.3 信号传递	302
13.4 道德风险	306
13.5 委托—代理理论	309
习题	315
第 14 章 福利经济学	317
14.1 福利	317
14.2 最优条件	322
14.3 社会福利函数	329
14.4 补偿原则	333
习题	339
习题答案	340
参考文献	355



绪 论

内容提要

- ◇ 经济学是什么？其研究的主要问题是什么？
- ◇ 微观经济学研究的主要内容是什么？
- ◇ 实证分析与规范分析有何区别？
- ◇ 用什么工具描述资源的稀缺性及人们的选择行为？
- ◇ 什么是机会成本？

经济学或经济理论是对经济现象或事实的高度抽象和概括。提倡学习经济学的原因不是期望人们成为经济学家，而是希望人们培养经济学研究的思维方式，更好理解各种经济概念、分析经济现实。另一方面，人们学习经济学的根本原动力也在于对经济活动的关注，例如收入分配是否公平、利率变动怎样影响储蓄、石油价格波动对经济产生什么影响等。掌握经济学基本原理有助于理解经济活动的基本规律和主要经济变量的变动关系。通常将经济学分为微观经济学和宏观经济学两大部分。微观经济学的产生和发展历史长于宏观经济学，在理论体系上也更系统、更严谨。从经济学的发展史看，微观经济学和宏观经济学有合有分，但是微观经济学始终处在经济学研究的核心，这与市场在经济体中的核心地位密切相关。微观经济学的主要任务是使用精确和严密的语言阐述市场在资源配置中的基本作用，并将相关经济知识以可言传的方式和形式传递给大众。

1.1 经济学和微观经济学

讨论微观经济学之前，先明确经济学研究的主要问题和范围。

1.1.1 什么是经济学

“Economics”源于希腊文“oikonomos”，意思是“家政管理”（Household Management）。早期经济学家认为经济学的研究主题是人类经济生活。经济的飞速发展使界定经济学定义面临更多困难。一是经济生活内容和结构的多样化和复杂化扩大了经济学的研究领域；二是经济学研究范畴的推进分化了经济学的研究方向，也使经济学家的意见分歧扩大。古典经济学的创始人亚当·斯密（Adam Smith）在1776年发表的《国富论》中将经济学定义为财富的科学（亚当·斯密使用“政治经济学”而非“经济学”），着重讨论了国民财富的性质及其增长的源泉。新古典学派的代表人物马歇尔（A. Marshall）在《经济学原理》（1890年）中称：“政治经济学或经济学是一门研究人类一般生活事务的学问，它考察与获取和使用物质生活必需品联系最密切的那部分个人和社会的活动……经济学是一门研究财富的学问，同时也是一门研究人的学问。”1932年，罗宾斯（L. Robbins）在《经济科学的性质和意义》中将经济学定义为“经济学是研究用具有各种用途的稀缺手段，来满足人们的目的的人类行为科学”。

个人、家庭、厂商、政府和社会面临不同决策。个人必须决定工作和休息的时间分配；购买哪些商品、消费量是多少；当前收入用于消费和储蓄的分配比例等。家庭必须决定家庭成员的分工；如何支配家庭收入。政府必须决定有限的财政收入的用途，社会必须选择生产产品的种类等。厂商须决定如何将有限资源分配到不同产品的生产上。个人、家庭、厂商、政府和社会在选择时都在衡量各自的偏好、能力和拥有的资源。相对人们无限的欲望，资源量总是有限的，这是资源的稀缺性。稀缺性决定个人、厂商、政府和其他组织必须作出选择。某人只有100元，他必须决定用100元消费哪些商品及其消费量。金钱和时间是一般人拥有的两种重要稀缺资源：金钱稀缺的人必须在各种商品间选择，时间稀缺的人不得不将时间分配给不同的用途。对厂商、政府和社会来说，资源也是稀缺的。因此，经济学的核心是选择问题或如何用有限资源满足人们欲望的问题，即资源配置问题，包括以下三方面：一是如何利用有限资源和时间；二是如何选择生产方式以最大程度满足人们的欲望；三是如何分配产品和服务。

围绕经济学的核心，将经济学定义为：研究个人、厂商、政府和其他组织如何在众多的方案中作出选择，以利用有限资源实现特定目标的学科。

1.1.2 经济学研究的主要问题

资源稀缺性是任何个人、厂商、政府和社会面临的问题。围绕资源稀缺性这个核心，经济学研究从以下几个方面展开：

（1）生产什么，产量有多大。资源的稀缺性决定无限需要只能被部分满足。各种需要的重要性不同，人们总是先满足重要的需要，所以会选择生产某些产品的同时放弃另外一些。产品和服务的生产量也有所差别。人们对产品的需要及评

价等信息被市场传递给生产者,由后者生产产品和服务。在市场经济中,生产什么和产量的多寡取决于厂商和个人(或家庭)的相互作用:个人(或家庭)通过对产品和服务的选择行为表达“生产什么”的意愿;厂商在利润动机的激励下生产产品和服务。价格起到信息传递载体的作用。

(2) 产品和服务如何生产和销售。资源配置问题还包括使用何种方法生产产品和服务。各种资源有一定的替代性,人们必须在多种生产方式中选择:在生产要素投入上必须决定使用何种资源;在生产规模上是使用大规模企业还是小规模企业;在生产技术上要明确各种生产要素的配比关系,尽可能选择最优生产要素组合。市场经济主要由厂商解决生产方式和技术等问题。

(3) 产品为谁生产。资源稀缺性决定没有人能满足所有需要。产品为谁生产涉及分配问题,即产品和服务如何在参与生产的社会成员间分配。社会产品和服务如何分配给个人(或家庭),分配标准和分配方式是什么?分配结果如何?收入高者能消费更多、质量更好的产品和服务,什么因素决定收入的高低?市场经济中教育、遗产、储蓄等因素都影响收入水平。

(4) 谁作出经济决策。资源配置的方式称为经济制度。存在两种极端的经济制度:一是“统制经济”,二是“市场经济”。前者是由中央计划者作出资源配置的经济制度,政府作出一切经济决策,决定生产什么、怎样生产和为谁生产。后者是由市场中分散的个人和厂商作出资源配置的经济制度,个人和厂商的自由交换决定生产什么、怎样生产和为谁生产,价格作为关键的信息传递载体协调个人和厂商的相互作用,个人使用既定货币购买产品和服务以实现满意程度最大化,厂商使用最低成本生产以实现利润最大化。

从总体上看,市场经济优于统制经济,特别是在资源配置效率上。市场经济是组织经济活动的一种好方式。但是它也存在缺点,因此政府使用各种手段干预市场经济。经济学家将以市场调节为主政府干预的经济制度称为混合经济(Mixed Economy)。现代经济体采纳的经济制度几乎没有纯粹的统制经济或市场经济,而是混合经济,不同经济体中政府干预的强度不同。政府决策和私人(个人和厂商)决策的混合是混合经济的重要特点。厂商使用合适的技术生产个人(或家庭)想要的产品和服务,个人(或家庭)按收入高低取得产品和服务,政府通过各种手段协调经济运行。政府和市场的关系是经济学分析的主要内容之一。

1.1.3 微观经济学与经济学

经济学家通常将经济学分为微观经济学(Microeconomics)和宏观经济学(Macroeconomics)。微观(Micro)一词来源于希腊文,意思是小。宏观(Macro)一词也来源于希腊文,意思是大。宏观经济学以整个经济体为研究对象,分析总体经济行为、总量的经济关系及变化规律,例如经济增长率、国民生产总值等。

微观经济学研究单个经济单位，如单个消费者、投资者、土地所有者和单个厂商的行为及其相互作用的市场，如产品市场、劳动市场和资本市场。微观经济学也分析单个经济单位的决策及其影响因素，如消费者的购买行为、商品价格和收入如何影响购买决策、厂商雇工决策和工人就业决策的影响因素等。

微观经济学的核心问题是价格问题。产品、服务和生产要素的相对价格调节单个经济单位的行为，影响资源配置效率，因此微观经济学又称为价格理论。微观经济学也探讨市场失灵（Market Failure）及其解决办法。产权对资源配置的影响、激励机制的设计对单个经济单位行为的影响，公共选择、不对称信息对市场的影响、风险资产以及不确定性对经济单位的影响，都是微观经济学的研究内容。

根据研究方法不同，经济学分为实证经济学（Positive Economics）和规范经济学（Normative Economics）。实证经济学着重研究经济问题“是什么”，规范经济学研究经济问题“应该是什么”。实证经济学主要描述经济现象、预测经济变化及不同政策的后果，规范经济学评价不同政策及其好处和代价。实证经济学不涉及价值判断，规范经济学牵涉到各种不同行为是否符合人们的标准，规范分析的结果依赖于人们的价值判断标准。规范经济学和实证经济学相辅相成。规范经济学通常建立在实证经济学基础之上，好的规范经济分析通常清晰表明其价值标准。

微观经济学较多地使用实证分析。建立在若干假定的基础上，微观经济学描述单个经济单位如何决策，解释和说明单个经济单位行为的影响因素，揭示经济运行状况。例如，假定个人和厂商是理性的，消费者追求效用最大化、厂商追求利润最大化等，分析消费者和厂商的行为、市场定价和政府行为，这些都属于实证分析。微观经济学也预测单个经济单位行为的变化，如工资上涨对厂商雇工决策的影响。微观经济学也涉及规范分析，如经济运行的最优状态是什么，政府某项税收政策是否合理，政府应该征收养路费还是燃油税等。

微观经济学中对同一问题的实证分析结果有差异，原因有二：一是模型的假设及构造不同；二是经济数据的估量不同。由于规范分析建立在实证分析和价值标准基础上，规范分析的结果分歧更大。即使实证分析结果一致，规范分析也会出现差异。

1.1.4 微观经济学的科学性

经济学作为一门社会科学，应用性和非纯粹理论性是其两个基本特征。经济学借鉴其他学科的研究方法已形成一套研究体系，以科学观点和方法系统地探索经济问题。作为经济学的重要分支，微观经济学系统地探索单个经济单位的行为，形成科学、完整的理论体系，包括假设、理论、数据检验和预测等。

为了剖析经济现象，经济学家常把经济现象的各要素抽象为变量，即可以测

量的变化的量,如价格、工资、成本和利润都是变量。经济学家关心各变量间的关系,使用一套假设、概念和推理分析变量关系,形成经济理论。微观经济学也不例外。

由于经济现象的复杂性,微观经济分析往往根据分析目的抽象出假设条件,忽略经济现象的细枝末节,简化经济现象,突出主要问题。好的假设条件必须满足微观经济分析的需要。微观经济分析以假设为基础形成理论,理论是对高度抽象的经济现象的描述,重视发掘经济现象背后的运行机制。微观经济理论遵循如下逻辑构架:如果某经济问题满足假设,那么可以演绎出理论的结论。

经济模型是微观经济理论的重要组成部分。微观经济分析通过建立一系列经济模型展开。经济模型描述和研究与经济现象有关的经济变量间的关系。可以被模型说明的变量称为内生变量(Endogenous Variable),不能说明的变量称为外生变量(Exogenous Variable)。一个变量是否是内生变量取决于它在模型中的作用。例如,研究石油价格的变化时,石油的供给数量和需求数量是内生变量,其他商品的价格是外生变量。研究其他商品的价格变动时,有关石油的价格和数量等变量是外生变量。经济模型对变量特征作出若干约定:在某时点上发生的量值称为存量(Stock Variable),如厂商拥有的资本量;在某时期内发生的量值称为流量(Flow Variable),如厂商一年的投资量。

利用经济模型,经济学家能够判断变量间的相关关系或因果关系。两个变量一起变动时并不表示一个变量是另一个变量变动的原因,即两变量存在相关关系时不一定有因果关系。例如,受教育年限与年收入存在相关关系,但是受教育年限能解释年收入的高低。微观经济分析不仅观察数据和抽象现象,建立在模型推理上的数据分析也是解释经济现象的重要手段。

微观经济分析利用统计学和计量经济学技术对经济理论模型化,使经济分析操作性更强,更有利于精确解释观察到的经济现象。利用模型化的微观经济理论,微观经济分析能够将对经济变量的预测从定性变为定量。例如,若假设厂商目标是追求利润最大化,其他条件不变的情况下,钢材价格上升,汽车公司的成本上升,产量下降。经济模型可以估算钢材价格上升10%,汽车公司某汽车产品成本上升的幅度和和产量下降的幅度。

微观经济分析注重均衡分析方法和边际分析方法。首先是均衡分析(Equilibrium Analysis)方法。均衡指矛盾着的各方面在特定条件或环境中达到平衡或相持不下的状态,各方力量形成均势,各方利益得到恰如其分的体现。微观经济学的均衡状态具有两方面的基本含义:一是相对稳定,二是相对最佳。其次是边际分析(Marginal Analysis)方法。边际分析就是考察经济变量在原有水平上发生的微小变化,通常描述解释变量发生微小变化对被解释变量的影响。

微观经济理论至少由以下要素构成:第一,通过抽象经济现象设立假设前

提；第二，建立模型解释经济变量的关系；第三，逻辑演绎出结论。微观经济分析的科学性可以从以下几个方面检验：一是假设条件是否满足分析需要；二是模型内部的逻辑演绎是否正确；三是模型是否具有较强的解释和预测功能。

学习微观经济理论的目的是了解微观经济学分析、解决问题的方法和工具，并运用到现实中。经济学研究的核心是资源配置，是一门与每个人密切相关的社会科学，这也是学习微观经济学的基本目的。

1.2 微观经济分析基础

作为一门社会科学，经济学研究个人、厂商、政府和其他组织如何作出选择以实现最优资源配置。本节使用微观经济学分析的基本思想和方法扼要分析与资源配置相关的部分概念。

1.2.1 混合经济中的市场和政府

绝大多数国家的经济制度都是混合经济，但是市场成分和政府成分的混合比例因国家政治体制、国家观念和历史背景不同而有差异。公共部门和私人部门的平衡是微观经济学研究的主题之一。

在微观经济学中，市场具有更广泛的含义。通常将单个经济单位分为买者和卖者。买者包括个人（购买产品和服务）和厂商（购买生产所需的劳动、资本和原材料）；卖者也包括厂商（出售产品和服务）和个人（出售劳动力、出租土地、转让资本、出售矿产使用权）。厂商和个人既是买者又是卖者，二者根据场合不同转换角色。厂商和个人是市场的重要组成部分，他们的相互作用形成市场。

因此这里将市场定义为买卖双方相互作用以确定交易对象价格和数量的过程。其中交易对象包括产品、服务、资金和其他生产要素等。农贸市场上的农产品交易、超级市场中的买卖、金融市场中的股票交易和期货交易、网上交易等交易过程都包含在市场概念中。另外，市场概念涉及地域、产品和服务等范畴，对市场进行经济分析时必须界定具体范畴。比如分析汽油市场时必须明确是中国汽油市场还是世界汽油市场，是无铅汽油市场还是有铅汽油市场，是国产汽油市场还是进口汽油市场等。

市场由参与经济的分散的个人和厂商作出选择决策实现资源配置。在竞争性的市场经济中，个人和厂商在价格的协调下依据各自愿望决策，通过交换实现资源配置。个人用“货币选票”表达意愿，决定生产什么产品和服务。厂商追求利润最大化，用尽可能低的成本生产个人需要的产品和服务，这决定了厂商采用何种技术、生产要素投入及其比例。市场把产品和服务分配给愿意且能支付最高价格的人。个人所能支付的最高价格取决于收入。通过这种方式，市场解决了产品

为谁生产的问题。市场经济能够解决经济学研究的三个主要问题：生产什么、怎样生产和为谁生产。在市场经济中，个人和厂商的决策是最重要的。

组织经济活动时市场经济在经济效率等方面优于统制经济，经济上成功的国家都采用市场经济制度。以灾害导致玉米减产为例，在统制经济中，政府必须分析玉米短缺状况及其持续时间，确定稀缺资源配置的优先顺序，为排在前面的部门优先提供玉米，要求其他部门减少玉米消费量。在统制经济中，中央计划机制作出决策，通过自上而下的命令协调和贯彻决策，由于信息不对称等原因，政府决策未必能顺利贯彻。相反，在市场经济中，玉米价格上涨，资源稀缺信息通过价格机制在市场中传递，个人和厂商依据价格变化自发调整玉米消费和生产行为。与统制经济相比，市场经济的反应速度快，信息传递损耗少，资源配置效率高。

尽管市场经济在资源配置效率上优于统制经济，但是市场经济也存在一些缺陷。例如，市场经济中个人的收入取决于其在劳动市场和资本市场出售劳动和资本获取的报酬，个人资源禀赋差异将造成收入分配的不平等。因此需要政府采取措施纠正市场经济的缺陷。不同国家政府干预市场经济的范畴不同，但是在混合经济中政府担当重要角色。政府建立和维护法律体系，为个人和厂商的市场交易提供基本制度保障。例如，政府法律督促厂商重视环保、安全等问题，利用专利法保护厂商利益，提供多种产品和服务，如国防、高速公路等。政府还通过发放失业救济金、发行福利彩票等手段调节收入分配。

图 1-1 描述了混合经济的构成和运行。图中，厂商向个人和其他厂商出售产品和服务，一家厂商的产出品可以成为其他厂商的投入品。厂商出售产品或（和）服务的市场统称为产品市场。厂商除了在产品市场购买原材料外，还在劳动市场和资本市场购买劳动、资本和土地满足生产需求。通常，厂商在劳动市场购买工人的劳动，作为回报，工人要求厂商支付工资；在资本市场取得资金购买投入品并支付利息。个人拥有劳动和资本，并通过劳动市场和资本市场取得收入。因此，微观经济学重点研究三个主要市场，即产品市场、劳动市场和资本市场。其中，产品市场最重要的特点是竞争程度；劳动市场的外延一直在扩展，传统劳动市场是指雇用工人的市场，现代劳动市场还包括厂商对工人的培训、激励机制的设计等内涵；资本包括两层含义，一是指机器和建筑物等资本品，二是用于买卖资本品的资金。微观经济学中涉及的资本特指资本品。

如图 1-1 所示，个人同时参与三个主要市场：当购买产品和服务时，在产品市场上是消费者；在劳动市场出售劳动，是劳动的生产者；购买股票、债券或通过金融中介借钱给厂商时，作为投资者参与资本市场，个人也在资本市场作为借款人接受消费贷款和抵押贷款等。厂商也同时参与三个主要市场：在劳动市场购买劳动，是劳动的主要消费者；在产品市场作为生产者出售产品和服务；在资本

市场借钱或放贷给他人（包括个人和厂商）。政府不但同时参与三个主要市场，还影响个人和厂商参与市场的方式。政府向个人购买劳动生产国防等产品，作为消费者向厂商购买产品或（和）服务，向个人或厂商借款。此外，政府向个人和厂商征税，税收收入被转移给经济体的其他人，实现收入再分配。

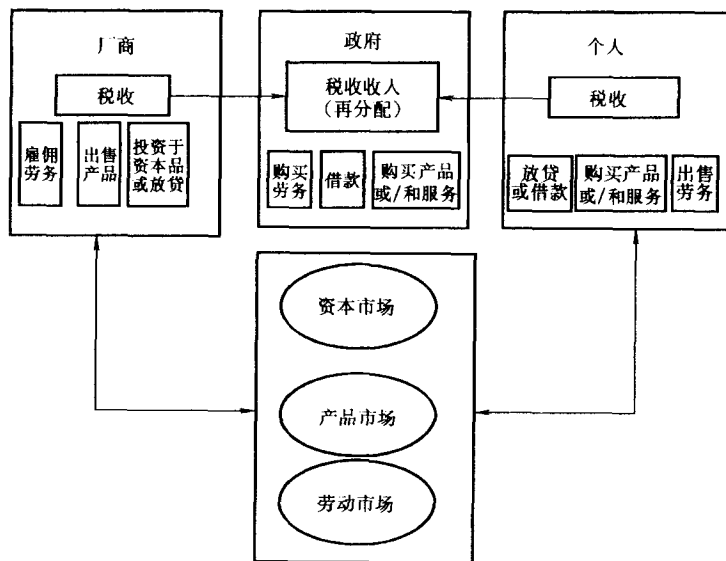


图 1-1 三个主要市场

1.2.2 理性人、产权和动机

“每个人都在力图应用他的资本，来使其生产产品以得到最大价值。一般地说，他并不企图增进公共福利，也不知道他所增进的公共福利为多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐，仅是他个人的利益。在这样做时，有一只看不见的手引导他去促进一种目标，而这种目标决不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益，他经常促进了社会利益，其效果要比他真正想促进社会利益时所得到的效果为大。”

亚当·斯密在《国富论》中的这段文字指出微观经济分析的基本假定，即理性人（Rational Man）或经济人假定。所谓理性人是指以利己动机从事经济活动的人，即作为经济决策的主体（个人和厂商）试图以最小的代价谋求最大利益。亚当·斯密在《国富论》中提出在利己心支配下从事的经济活动是私人财富和社会财富的重要源泉。微观经济活动是理性人或他们组成的机构的行为结果。现代微观经济学试图运用理论证明亚当·斯密的“看不见的手（Invisible Hand）”的观点。