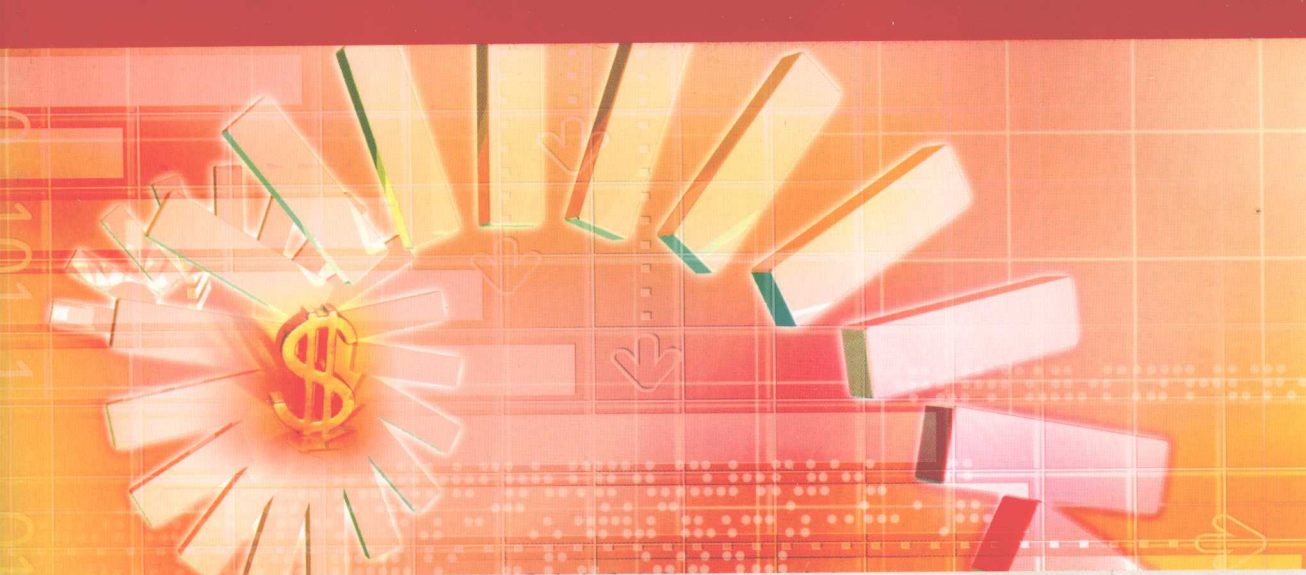




21世纪高等学校规划教材

微观经济学

(第二版)

于淑艳 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校规划教材

微观经济学

(第二版)

主 编 于淑艳

副主编 肖 旭 于艳华

中 国 铁 道 出 版 社

2 0 1 0 年 · 北 京

内 容 简 介

本书是一本介绍西方微观经济学基本原理的教材,全书共分十一章:导言,需求供给与均衡价格,效用论与消费者行为理论,生产理论,成本论,完全竞争市场,不完全竞争市场,生产要素价格决定理论,一般均衡理论与福利经济学,不完全信息与经济激励,市场失灵与微观经济政策。本书内容充实,结构合理,深入浅出,可供高等院校财经、管理类各专业学生作教材使用,也适用于成人教育和管理干部培训,还可作为经济管理工作者及广大经济学爱好者的学习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/于淑艳主编. —2版. —北京:中国铁道出版社,2010.2
ISBN 978-7-113-11087-1

I. ①微… II. ①于… III. ①微观经济学—教材
IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 027988 号

书 名: 微观经济学
作 者: 于淑艳 主编

责任编辑: 杨 哲 编辑部电话: 51873094
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 孙 玫
责任印制: 陆 宁

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 北京市兴顺印刷厂
开 本: 730mm×988mm 1/16 印张: 18.25 字数: 353 千
版 次: 2007年8月第1版 2010年2月第2版 2010年2月第2次印刷
印 数: 3 001~5 000 册
书 号: ISBN 978-7-113-11087-1
定 价: 30.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社读者服务部调换。

电 话: 市电(010)51873170, 路电(021)73170(发行部)
打击盗版举报电话: 市电(010)63549504, 路电(021)73187

前 言

改革开放 30 多年来,我国经历了一场历史性、根本性的经济变革,这场变革不仅冲击着整个社会的经济基础,其震撼力也波及到社会的每一个细胞——政府部门、企事业单位、家庭和个人,并改变着人们的思想和行为。伴随着经济全球化及我国市场经济地位的逐步确立,越来越需要人们用经济学的基本原理去体会并解释周围世界发生的现象。为了适应我国全面融入经济全球化进程的需要,我们在长期教学实践的基础上,组织编写了这本教材。

作为经济学入门教材,在编写过程中体现了以下几个特点:

第一,学科体系完整,结构安排合理。根据教学大纲的要求,在课程体系上力求完整,体现内容的连贯性和系统性,为了提高学生利用经济学知识分析问题及解决问题的能力,做到学以致用,在原有课程体系的基础上,加入了企业及企业的目标、不完全信息和经济激励等新的内容;在结构安排方面,根据多年的教学经验,力争作到循序渐进、突出重点。

第二,努力作到深入浅出,尽量避免对数学推导的过分依赖。经济学的许多原理、范畴源于生活,我们掌握它是为了学以致用,因此,我们在编写过程中尽量用通俗、生动的语言对经济学内容进行描述。

第三,重视学习的自主性和积极性。为了培养学生分析问题及自主学习的能力,在各章中穿插了一些思考题来检验学生对新知识的理解程度,在每章末,精心设计了一系列复习题与练习题,使学生对知识做到融会贯通。

本书比较适合作为高等院校经济学和管理学课程的教科书,也可供从事经济理论研究和从事经济管理实际工作的同事以及广大经济学爱好者参考。

本书由于淑艳任主编,肖旭、于艳华担任副主编,各章的编写分工是:于淑艳(第一、二、四、六、七章),于艳华(第三、五章),肖旭(第八、十

章),戴锦(第九章),马亚静(第十一章)。此外,李正光参与了图表的绘制,詹玉萍、代亚功参与了书稿的修订工作,在此表示谢意!全书由于淑艳、肖旭统稿。

本书在撰写过程中,我们参考了国内外许多经济学教材及研究成果,在此,谨向有关作者表示深切的谢意。

本书的编写得到了大连交通大学教材立项资金的资助,在此表示感谢!限于编写人员的理论水平,书中难免存在一些缺点和疏漏,恳请同行和广大读者批评指正。

编 者

2009年12月

目 录

第一章 导 言	1
第一节 稀缺性与经济学	1
第二节 微观经济学的研究对象及其基本假设	6
第三节 经济学的研究方法	10
第四节 经济学的历史演进及最新发展	15
第二章 需求供给与均衡价格	23
第一节 需求理论	23
第二节 供给理论	28
第三节 均衡价格理论	31
第四节 弹性理论	35
第五节 均衡价格理论的应用	50
第三章 效用论与消费者行为理论	63
第一节 效用论概述	63
第二节 序数效用论与消费者均衡	75
第三节 预算线	78
第四节 消费者均衡	80
第五节 消费者均衡的变动	81
第六节 替代效应和收入效应	85
第七节 从单个消费者的需求曲线到市场需求曲线	89
第四章 生产理论	94
第一节 企业及其性质	94
第二节 生产函数	99
第三节 一种可变生产要素的生产函数	101
第四节 两种可变生产要素的生产函数	106
第五节 规模报酬	113
第五章 成本论	120
第一节 几个重要的成本概念	120
第二节 短期总产量与短期总成本	124
第三节 短期成本曲线	126

第四节 长期成本曲线·····	133
第六章 完全竞争市场·····	142
第一节 市场结构的分类·····	142
第二节 完全竞争市场概述·····	143
第三节 完全竞争厂商的短期均衡·····	147
第四节 完全竞争厂商的长期均衡·····	154
第五节 完全竞争市场的效率·····	159
第七章 不完全竞争市场·····	165
第一节 垄 断·····	165
第二节 垄断竞争市场·····	176
第三节 寡头市场·····	183
第四节 博弈论简介·····	191
第八章 生产要素价格决定理论·····	202
第一节 生产要素的需求·····	202
第二节 生产要素的供给·····	207
第三节 要素市场均衡·····	213
第四节 劳动市场·····	216
第五节 资本市场·····	220
第六节 自然资源市场·····	223
第七节 欧拉定理·····	227
第八节 洛伦茨曲线与基尼系数·····	229
第九章 一般均衡理论与福利经济学·····	233
第一节 一般均衡理论·····	233
第二节 福利经济学·····	238
第十章 不完全信息与经济激励·····	250
第一节 不完全信息与保险·····	250
第二节 逆向选择·····	255
第三节 道德风险·····	261
第四节 不对称信息与经济激励·····	264
第十一章 市场失灵与微观经济政策·····	272
第一节 垄 断·····	272
第二节 外部性·····	276
第三节 公共物品·····	279
第四节 政府失灵·····	282
参考文献·····	286

第一章 导 言

经济学作为一门社会科学,同其他社会科学,如哲学、政治学、法学、伦理学等比较起来,是一门比较年轻的学科,但在西方,却被称为“社会科学的皇后”。经济学为什么有这样高的地位?它研究的对象与方法是什么?

其实,人们对经济学并不陌生,社会生活中,从居民的衣食住行到国家的政治活动和经济建设,时时处处存在一些经济现象,比如,一个学生必须决定如何配置他的最宝贵的资源——时间;一个家庭必须考虑如何使用自己的家庭收入;一个社会必须在“大炮和黄油”之间进行权衡取舍。人们从报刊、电视、广播以及政府领导人的报告和讲话中,经常可以看到或听到一系列经济问题:一个国家(地区)的经济增长速度多快才是合适的?经济为什么会出现周期性波动?通货膨胀和失业之间存在什么关系?利率的提高或降低如何调节经济的运行?等等。

经济学所关注的是对观察到的经济现象和经济问题进行解释和预测,解决的是在资源稀缺情况下如何更好地配置社会资源。作为微观经济个体,学习经济学有助于了解你所生活的世界,使你更精明地参与经济活动,更好地理解经济政策的作用和局限性。

作为本书的导言,本章从稀缺性假设入手,介绍经济学研究的基本内容,分析经济学的两个基本分支——微观经济学和宏观经济学及其研究方法,最后对经济学的发展做一个简单的概括。

第一节 稀缺性与经济学

思考一下你现在的的生活——日常活动、财富、生活的环境,是否存在你想拥有但是现在还没有的东西?答案是肯定的。当你在某段时间只有一个晚上的闲暇时间,既想看一场电影又想参加朋友聚会时,你就会感到时间的不充裕;当你只有 10 万元钱而想买 20 万元的汽车时,就会感到钱不够而无法拥有你心爱的汽车;当环境污染加剧,你会越来越感到新鲜的空气、宁静的居住环境已经成为一种奢求。任何一个生活在现实世界上的人,每时每刻都面临着一个不可避免的事实:人们总是无法得到自己想要的一切东西,因为我们生活在“稀缺性”的世界里。

一、资源的稀缺性与多用途性

先看一个典型的例子：“大炮与黄油的矛盾”。

任何一个社会都拥有一定量的人口、自然资源和其他生产要素,并用于生产各种物品。由于资源的数量是有限的,多生产某种物品就一定要少生产另一种物品。假设一个社会只生产两种物品:大炮和黄油。在既定的资源和技术水平下,多生产大炮就必须少生产黄油,多生产黄油就必须少生产大炮。假定全部资源用来生产黄油,可生产 15 个数量单位,全部用来生产大炮,可生产 5 个数量单位。此外,还存在生产大炮和黄油的各种可能性,如 A、B、C、D、E、F,见表 1-1。

表 1-1 大炮和黄油的各种可能性组合

可能性	大炮	黄油
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	5
F	5	0

根据上表 1-1,可以作出图 1-1。

在图 1-1 中,横轴表示大炮的数量,纵轴表示黄油的数量,根据表 1-1 的数据找出坐标点 A、B、C、D、E、F,连接各点便得到一条曲线 AF。AF 线表明在既定的经济资源和生产技术条件下所能达到的两种产品最大产量的组合,因此,被称为生产可能性曲线(production possibility curve)。处在 AF 线以内的点如 H,是资源既定条件下所能达到的,但并不是最大产量的组合,表明社会资源未能充分利用。AF 线以外的一点 G,表示在现有的技术水平和资源总量的条件下无法实现的产品组合。在 AF 线上,多生产一个数量单位的黄油,就需少生产若干单位的大炮,这就是“大炮与黄油的矛盾”。

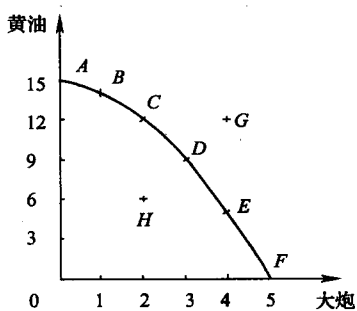


图 1-1 生产可能性曲线

“大炮与黄油的矛盾”表明,在一个社会中,人们的欲望以及由这种欲望引起的对物品和劳务的需要是无限的,但用来提供这些物品和劳务的资源是有限的。这种需求的无限性与资源的有限性就引出了经济学上的一个重要概念:稀缺性。

稀缺性(scarcity)指事物现有的数量不能满足对它的需求。需要指出,这里所说的资源的稀缺性不是指能生产的物品和服务的绝对数量的多少,是指在给定时期内,相对人类无限多样性的需要而言,再多的资源也是有限的。这种有限性存在于人类社会的一切时期,无论是落后的原始社会,还是发达的资本主义社会,无论贫穷的不发达国家,还是富裕的发达国家,都存在这种稀缺性。

二、选择与资源配置

资源是稀缺的,各种资源又有不同的用途,一个学生可以把所有的时间用于学习经济学,也可以把所有的时间用于学习心理学,还可以把时间分配在两个学科上;一个家庭可以把收入用于购买食物、衣物,也可以为退休或孩子的大学教育储蓄一部分收入。资源的多用途性决定了在解决稀缺性问题时,人类社会必须作出选择,所谓选择就是如何利用既定的资源去生产物品和劳务,以便更好地满足人类的需要。人们在经济活动中所面临的选择很多,归纳起来主要有以下三个方面:

1. 生产什么(what)。面对稀缺的经济资源,人们需要权衡各种需要的轻重缓急,确定生产什么物品,生产多少,何时生产,以满足比较强烈的需要。

2. 如何生产(how)。即用什么方法来生产。生产方法实际就是如何对各种生产要素进行组合,是多用劳动,少用资本,用劳动密集型方法来生产呢;还是少用劳动,多用资本,用资本密集型方法来生产。不同的方法可以达到相同的产量,但它们的生产效率并不相同。

3. 为谁生产(for whom)。即生产出来的产品如何分配。每个社会都必须建立某种机制将产品分配给社会各成员。

上面三个问题是人类社会各个时期和各个社会必须解决的基本经济问题,这三个问题被称为资源配置(resources allocation)问题。在不同的经济制度下,资源配置的方法不同。市场经济制度主要通过市场价格的调节来决定生产什么,如何生产与为谁生产。计划经济制度更多地依靠中央计划来决定生产什么,如何生产与为谁生产。经济学就是研究不同经济制度下如何解决资源的有效配置问题的。

三、经济学与“经济思维”

资源的稀缺性及其多用途性——是所有经济学问题的根源。那么,如何给经济学下定义呢?下面是一些常见的定义。

- 经济学研究的是人与人之间与生产和交换有关的种种活动。
- 经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。
- 经济学是研究稀缺条件下如何进行选择的学科。
- 经济学是关于选择的科学。它研究人们如何进行选择,以便使用稀缺的或有限的生产资源(土地、劳动、设备、技术知识)来生产各种商品(如小麦、牛肉、外衣、道路、导弹)并把这些物品分配给不同的社会成员以供消费。

事实上,给经济学下一个能为所有人都接受的定义是困难的。不过,目前经济学者们普遍接受的一个定义是:经济学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,并在现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。

经济学是解决现实经济问题的一门社会学科,运用“经济学”工具有助于理解你周围和你身上的大多数事情——你居住的城市交通条件为什么不断恶化,购买流行音乐会的门票为什么会排长队,或者在工资提高的情况下为什么总感到钱不够花。经济学有助于理解这些现象,但经济学理论不是对现实经济问题的一套现成答案,而是分析、解决问题的一种方法。这种方法可以分析经济问题,也可以分析其他非经济问题。因为,人类的经济活动除受到稀缺资源的约束之外,还受到其他约束,如技术、政治、法律、文化等因素。虽然经济学一般不研究经济活动所处的政治、法律、技术等环境,但经济活动无疑会对社会、政治、技术等环境产生不可忽视的作用。因此,经济学家常喜欢用他们的工具,涉猎于政治学、法学甚至生物学领域。这种分析方法的显著特点之一是成本与利益(包括个人的、集体的和社会的)的比较,我们称之为“经济思维”。学习经济学有助于培养我们“经济思维”的能力。

看下面两个例子。

例一,排队问题。

大家都有在食堂买饭或者在超市排队结账的经历。当你在超市结账时,总感到你所站的队特别慢。经过左顾右盼,略作估算,你可能会决定离开此队站到旁边的队列。但没过几分钟你又会发觉新站的队与原先所在的队一样慢。这种现象在现实生活中屡见不鲜。其实这里蕴涵着经济学中一个非常重要的概念——均衡。

我们可以做这样的假设:假设超市出口有十多个结账台,每个结账台都可以结账。又假设你结账时,只能看到你附近的两三个队列。那么,当你购物完毕准备结账时,如何挑选所站的队列?是巡视一番,挑最短的队列站,还是只要从你能看到的两列中挑最短的一队?

正确的答案是后者。只要每个人都能看到至少两个队列,而且每个人都站到他所能看到的最短队列里,那么,所有队列的长度都大致相同。如果你站在第二列,看到第三列而看不到第四列,你是否会怀疑第四列比你看到的第一、二、三列更短?大可不必。因为,如果第四列队伍更短的话,站在第三列的人 would 看到并走过去,直到两条队列的长度大致相同。这种情况对每对相邻的队列都一样,因此购物之后准备结账时,你不必到各结账台考察一番,通盘考虑之后再做决定。一般情况下消费者可以从超市的不同购物处走向结账台,因此我们可以进一步假设消费者人数对结账台的分布大致为均匀分布,那么,在均匀状态下,或者说在一般情况下,各结账台的队列长度将大致相同。

这个例子描述了经济学中一个十分重要的理论——均衡及其形成的过程。消费者通过比较相邻队列的长短决定他所站的位置,每对相邻队列比较的结果使各队列的长短大致相等,消费者不再考虑调整他的队列,从而达到一种均衡状态。从

这个例子中,我们了解了什么是均衡,以及实现均衡的条件,即要达到均衡,资源的自由流动是十分关键的。此例中消费者可以根据他的判断到他所认为较短的队列中去。假如各队列之间用栏杆隔开,排入之后难以离开,那么,上例中的结论便不能成立。这一道理,应用到市场经济中,就是要求各种资源(劳动、资本等)应该自由流动,能畅通自由地从一种经济活动流向另一种经济活动,只有这样才能实现资源的优化配置,达到有效率的均衡状态。

例二,票证买卖。

在计划经济体制时期,许多商品供不应求。为了解决这一问题,产生了配给制。粮票、布票就是有代表性的票证。政府发放票证是为了实现一定的社会经济目标,因此禁止票证的有偿转让。但自有票证开始,便有票证买卖。票证的非法买卖阻碍、破坏了政策的实施。那么,为何不严明法纪,违者重罚?下面我们对粮票的买卖做比较深入的经济分析。

配给制体现的是社会公平,因此粮票的配给是根据平均需求水平而定的。既然是平均水平,就一定有人的需求高于平均水平,而又有些人的需求低于平均水平。如果严格禁止粮票的买卖,就会有一部分人的粮票闲置下来,而另一部分人却吃不饱。票证的买卖某种程度上可以解决这一问题,使吃不饱的人能多买一些粮食,使另一部分人多一些收入,对双方来说都是一件好事。在经济学里,这叫做帕累托改进。

在资源紧缺的条件下,发放票证能够保证每个公民都有一定的生活保障,有助于实现社会公平。但这并不等于说严禁票证买卖就一定对社会有利。任何政策的实施,都有一定的社会成本。严禁粮票买卖,不是没有代价的。一方面在法律程序上需要耗费大量的人力、物力支出,增加了社会的监督成本。除此之外,还可能产生一种间接的、隐蔽的不良经济、社会效应,其中一个就是黑市的产生。黑市抬高了票证的价格,票贩子为了赚取超额利润并补偿潜在的风险和损失,必然以更高的价格出售票证。严禁票证买卖的本意是为了维护票证的非货币化地位,其结果却将价格推了上去。

可见,衡量一项措施,必须比较其对社会的贡献及其耗费的社会资源。一项政策出台以后,作为经济学家应该对方针政策的社会、个人利弊得失进行综合分析 with 比较,指出各种有利的和不利的后果,以供决策部门参考。作为微观个体,对周围发生的事情,我们也要学会用经济思维的方法分析问题、解决问题,只有这样才能透过事情的表面,探究问题的本质。

那么如何培养我们的经济思维能力?

下面有两个问题,请你对自己的“经济思维”做个自我测验。如果你的答案基本正确,说明你已经具备了一定的经济思维能力,可以在经济学方面进一步发展;如果你的答案不正确,通过本课程的学习会有所收获。



请思考

1. 走私品给消费者带来的好处是显而易见的,政府为什么要打击走私呢?又是什么原因使走私现象屡禁不止?

答:在对外贸易中,无论进口还是出口都要交纳相应的关税。作为税收的主要形式之一,关税对增加财政收入、维护国家利益都发挥着非常重要的作用。然而,为了获得高额非法收入,一些走私者置国家利益于不顾,为了一己私利铤而走险。一般说来,走私品的价格往往低于同类进口商品,较低的价格似乎给消费者带来了一定的好处,但却损害了国家的利益,不利于对外贸易的健康发展,因此政府严令禁止走私。但由于高额利润的驱使,走私屡禁不止。为了维护国家利益,应进一步加大打击力度。

2. 我们在新闻媒体经常看到或听到这样的报道:某某地区工商部门禁止外地啤酒在当地销售,一经发现,没收全部商品并处以罚款。为什么有些地方对外地产品设置障碍?这一政策的后果如何?该政策对地方政府所追求的目标——发展地方工业、解决就业问题、增加财政收入有何影响?

答:在短时期内,被保护的企业可能会有所发展。但在此期间,当地的消费者将付出以较高的价格购买较次的商品的代价。从长期来看,这些企业因缺乏竞争压力,在技术、产品质量、售后服务等方面与外地企业的差距将越来越大。而且保护主义的政策也会受到其他地区的报复,这就不利于扶植和发展比较有优势的当地企业或工业。长此以往,被保护的工业力量将越来越薄弱,地方政府所追求的增加财政收入、扩大就业、发展地方工业的愿望也将难以实现。

第二节 微观经济学的研究对象及其基本假设

一、微观经济学与宏观经济学

经济学按其研究对象不同可分为两大分支:微观经济学(micro-economics)和宏观经济学(macro-economics)。“micro”:的原意是“微小”,“macro”的原意是“宏大”。

微观经济学研究个别经济单位的行为,这些经济单位包括任何参与经济运行的个人和实体,如消费者、投资者、土地所有者、厂商等。微观经济学阐述这些经济单位为什么和怎么样作出经济决策。例如,它解释了消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费,以实现满足程度的最大化,以及厂商如何把有限的资源用于各种物品的生产,以实现利润最大化。实际上,微观经济学的内容包括两大部分,一是考察消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给,怎样决定着每一种产品的产销数量和价格;二是作为消费者的生产要素所有者提供的生产要素与生产

者对生产要素的需求,怎样决定着生产要素的使用量和生产要素的价格(工资、利息与地租),这些问题实际上涉及到一个社会既定的生产资源被用来生产哪些物品,每种物品的产量和采用的生产方法,以及生产出来的物品怎样在社会成员之间进行分配。

相比之下,宏观经济学则着眼于对经济总量的研究,如国民总产出的水平和增长率、利率、失业,以及通货膨胀等。因而诸如国民收入理论、就业理论、货币理论、通货膨胀理论、经济增长和经济周期理论可归类于宏观经济学之中。下面我们对微观经济学和宏观经济学做以下比较,参见表 1-2。

表 1-2 微观经济学与宏观经济学的区别

	微观经济学	宏观经济学
研究对象	家庭、厂商等单个经济单位	整个国民经济
基本假设	资源稀缺、充分就业、完全理性	需求不足、短期存在失业,政府有能力调节经济
解决的问题	资源配置	资源利用
中心理论	价格理论	国民收入决定理论
主要目标	个体利益最大化	全社会福利最大

从以上的分析可以看出,微观经济学与宏观经济学在研究对象、基本假设、解决的问题等方面是不同的,但作为一门学科的两大部分,两者之间又有着密切的联系。首先,它们是整体与构成整体的个体之间的关系,如果形象地把宏观经济学看作是考察一只“大象”的整个体积、形态和活动,微观经济学则是考察“大象”的各个器官的形状、大小和作用。其次,微观经济学和宏观经济学使用同样的分析方法,如两者都使用科学的抽象方法,都使用静态均衡分析和动态均衡分析的分析方法,都可以用经济计量学的方法进行经验的统计的数量分析。第三,微观经济学是宏观经济学的基础,如就业和失业理论以及通货膨胀理论等宏观经济理论,必然涉及到劳动的供求与工资的决定的工资理论,以及商品价格如何决定的价格理论。因此,近些年来,宏观经济学与微观经济学的界限越来越模糊了,以至于 20 世纪 70 年代以来在西方经济学文献中,出现了宏观经济学的微观经济基础(microeconomic foundation of macroeconomics)的提法。

二、微观经济学的基本假设

经济学是建立在经济理论基础之上的,而理论的产生和发展则离不开一套基本的规律和假设条件。例如,厂商理论就是始于一个简单的假设:厂商试图使他们的利润最大化。该理论用这个假设来解释厂商如何选择他们的产量,又如何决定用于生产的劳动力、资本和原材料的数量。在微观经济学分析中,根据所研究的问题和所要建立的模型的不同需要,假设条件存在着差异,但理性人假设是整个经济

学体系的基础。

理性人或称理性的经济行为,指参与经济运行的主体或实体,在经济生活中总是受个人利益或利己心的动机所驱使,在做出一项经济决策时,总是深思熟虑地对各种可能的抉择权衡比较,以便找出一个方案,这个方案能够使他力图以最小的经济代价去追逐和获得自身的最大的经济利益。对消费者来说,就是花费一定金钱买进的一种或多种消费品所提供的总效用最大;对厂商来说,就是利润最大;对非盈利机构和政府机构来说,则是对既定目标寻求最优化决策。

在理解理性人假设时,我们应该注意以下两点:

1. 理性的行为无需完全是自私自利的。一个舍身报国的人的行为是理性的,一个人捐赠给慈善机构一笔钱,或不计报酬地帮助别人,都是合乎理性的。理性人假设并不意味着这些市场活动个体只会关心自己的金钱和物质利益。相反,他们在追求自身利益最大化的同时,自然地为社会提供最优的产品和服务,从而客观地实现一定的社会利益。其实,早在二百多年前,英国著名经济学家亚当·斯密(Adam Smith)在其巨著《国富论》中就回答了这一问题。他写到,“个体生产者只想达到自己的目标,他这样做时,像其他许多情况下一样,有一只看不见的手引导他去促进一种结果的出现,而这个结果并不是他所追求的东西。”

2. 理性的经济行为假设是在理论分析中使用科学的抽象分析方法,对现实的复杂的经济现象进行简化而提出的一个理论前提。在现实生活中,许多人做出某一项经济决策时,并非总是经过深思熟虑,许多人在许多场合只是按老习惯办事,买东西上当受骗也是常有的事。更何况,大多数人在做出经济决策时,除了考虑经济利益以外,还受到社会的政治的以及道德的等等方面因素的制约或影响。就是说,经济分析中假定个人行为的基本动力是个人利益,假定行为准则是既定目标的最优化,并不意味着这种假设完全符合实际情况。经济分析之所以要作出这样的假定,无非是在影响人们经济行为的众多复杂因素中,抽出主要的基本的因素,在此基础上提出一些重要的理论,并据此对人们的有关经济行为作出预测,提供行动方针或政策决策的理论基础。

三、微观经济学在实际中的应用

微观经济理论来源于社会实践,同时对人们的社会实践活动尤其经济活动又具有指导意义。我们学习微观经济学的主要目标之一,就是学会如何把微观经济学的原理应用于实际的决策工作。下面我们以“福特公司推出‘金牛’车型”为例,说明微观经济学在实际中的应用。

公司决策:福特公司推出“金牛”车型。

1985年,福特公司推出了“金牛”车型,一种全新设计的、流线型的、前轮驱动的新型汽车。这种新型汽车在当时获得了巨大的成功,到1987年,已使其公司的

利润翻了近一倍。这种汽车的设计和高效率的生产不仅涉及到工程学方面某些重大的进展,也涉及到经济学方面的许多知识。

首先,福特公司必须仔细考虑,公众对这种新型设计做出什么反应,这种汽车的款式及其性能能打动消费者吗? 市场需求最初有多大,以多快的速度增长? 了解消费者的偏好和权衡选择,预测需求及其对价格的反应,是“金牛”计划中至关重要的部分,也是我们第三章消费者行为理论要介绍的知识。

其次,福特公司必须考虑这种汽车的成本,它的生产成本有多高? 随着每年生产数量的变化,成本又将怎样变化? 工会工资谈判或钢铁的价格以及其他原材料的价格,对其成本又有什么影响? 随着管理者和生产者在生产过程中不断积累经验,生产成本会下降多少,以什么速度下降? 公司应该计划每年生产多少这种汽车才能使利润最大化? 我们将在第四章和第五章讨论生产理论和成本理论,在第六章讨论产量的利润最大化选择问题。

福特公司也必须考虑汽车的定价策略,并考虑竞争对手对这一策略会作出什么反应。例如,公司是否应该对这种汽车的普通型制定低价,而对用户选择供应的特殊部件制定高价? 如果把这些选择供应的部件变成“标准的配备”,而对整辆汽车制定高价,利润是否可以更高一些呢? 当福特公司这样做的时候,它的竞争对手又会作出什么反映呢? 通用汽车公司和克莱斯勒公司会通过降价而与福特公司抢生意吗? 而福特公司是否能够以相应地降低其公司汽车的价格为胁迫,而阻止这两家公司的降价呢? 我们将在第七章不完全竞争市场讨论厂商的定价与产量决策问题。

“金牛”计划需要新的资本设备方面进行大量的投资,福特公司还得考虑有关的一切风险和可能出现的种种结果,如汽油未来价格具有不确定性(汽油价格的上升会使需求转向更小型的汽车);福特公司付给其工人的工资也会由于工会组织的存在而具有不确定性。在做出投资决策时,福特公司应该把这些不确定的因素加以通盘的考虑。此外,作为一个跨国的大公司,福特又如何处理好各事业部之间的关系? 在存在委托—代理关系的组织中,如何更好地激励员工? 又如何避免由于信息不对称带来的效率上的损失? 相关内容我们将在第十章不对称信息与经济激励中加以介绍。

最后,福特公司还需考虑它与政府的关系,以及政府的调控政策对它的影响。例如,“金牛”车型必须符合联邦排放标准,生产线的运行必须符合健康和安全方面的规定等。我们将在最后一章市场失灵与微观经济政策中讨论微观政策对企业的影响以及政府在减少污染和促进健康与安全方面所起的作用。

第三节 经济学的研究方法

每个领域都有自己的语言和思考方式：数学家谈论定理、积分和向量空间；心理学家谈论自我、人性和认知的不一致性；律师谈论案发现场、证据和事实；经济学家则谈论需求、供给、弹性和效用，并以特定的方式对观察到的现象进行解释和说明。

一、实证分析与规范分析

大家先考虑一个问题，作为科学家的经济学家和作为政府顾问的经济学家有何不同？你也许会问，经济学家不用试管和望远镜进行研究工作，怎么能称之为科学家？其实，经济学家对观察到的现象进行解释和预测时，努力以科学家的客观性来探讨他们的主题，他们研究经济方法与物理学家研究物质和生物学家研究生命的方法一样，也是先提出理论，收集数据，分析数据，再努力证明或否定他们的理论。因此，当经济学家努力去解释世界时，他们是科学家。作为政府顾问的经济学家则经常被要求提出一种改善经济结果的政策建议，如政府应该为改善离退休人员的经济福利做些什么？当经济学家试着帮助改善世界时，他们是经济顾问。作为科学家的经济学家和作为经济顾问的经济学家有不同的目标，所以他们也以不同的方式使用语言。

例如，假设有两个经济学家正在讨论通货膨胀问题，下面是他们的表述：

张：“当政府发行过多的货币时，会引发通货膨胀”。

李：“为了抑制通货膨胀，政府应该控制货币的发行”。

虽然两人都在谈论通货膨胀，但所要做的事情不同，表述的方法也不一样。张经济学家在描述、解释已经观察到的现象，揭示了货币供应量与通货膨胀的因果关系，提出了他的通货膨胀理论。这种理论是否正确，是否可以作为科学的理论或假说，可以通过事实加以检验。这位经济学家可以收集并分析许多不同国家价格和货币量的数据，如果货币量的增长完全与价格上升的速度无关，他就会开始怀疑自己的通货膨胀理论的正确性；如果在国际数据中货币量增长与通货膨胀密切相关，这位经济学家就会更加相信自己的理论。他与科学家一样，做出了世界如何运行的表述，这种表述客观事物是怎样（what it was, or will be）的命题，属于实证分析（positive analysis）。这种分析对厂商的经营和公共政策来说都很重要。假设联邦政府正在考虑提高汽油税收，税收会影响到汽油的价格、消费者对大小汽车的偏好、人们用车的频率，等等。为了能切合实际地制定计划，石油公司、汽车公司、汽车零部件的制造商以及旅游行业公司，都想了解该税收所产生的各种影响究竟会有多大。政府部门的决策者也需要对这些影响进行量的估算，他们不仅预测每