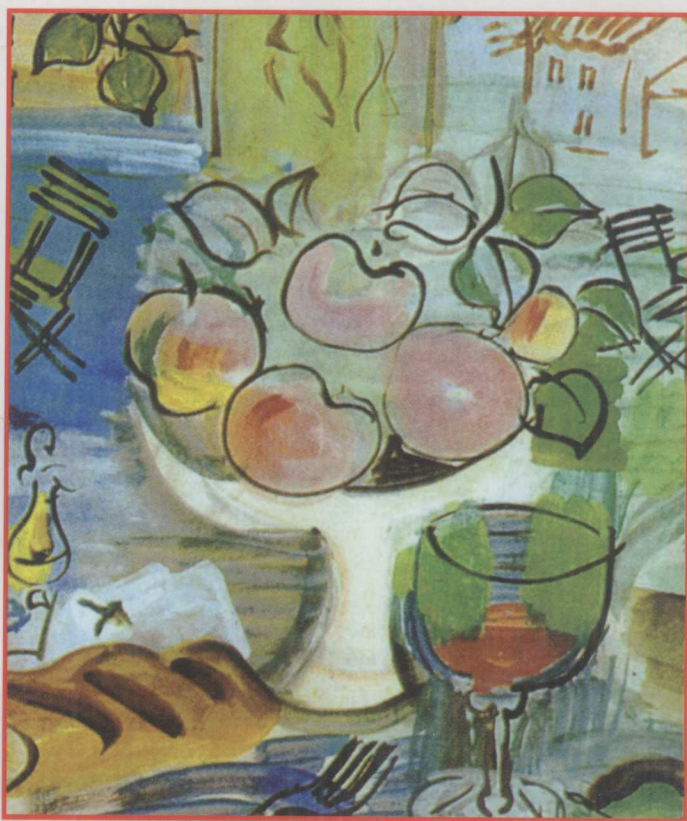


微观经济学

Microeconomics



卜洪运 主编

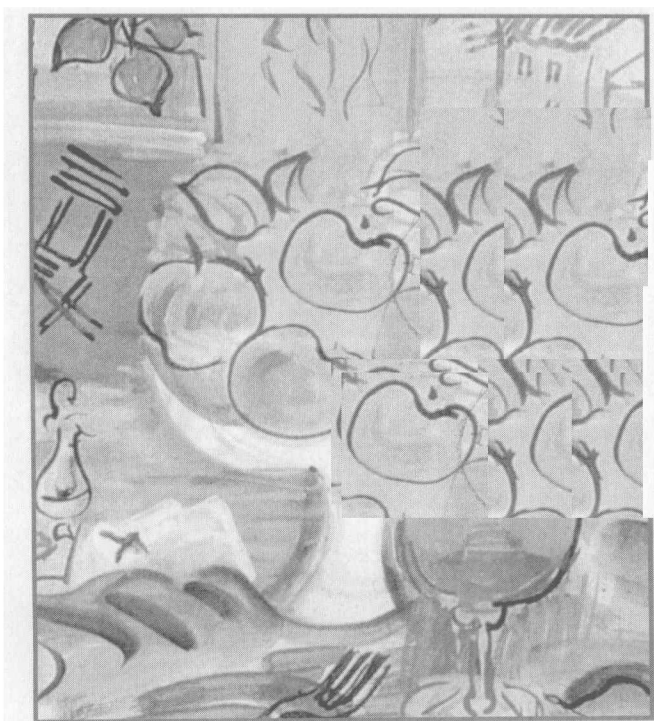


机械工业出版社
China Machine Press

21世纪高等院校专业课系列教材·【经济学类】

微观经济学

Microeconomics



卜洪运	主 编
张英辉	俞江平 副主编
李子芬	潘 伟 参 编



机械工业出版社
China Machine Press

目前国内针对经济管理专业中非经济类专业,难度适中、内容较为全面的微观经济学教材较少,普遍缺乏实用性和时效性。国外翻译教材在国内也流行一些版本,但在语言和阅读习惯上存在一定的障碍。国外原版教材对初学者有一定的接受难度。本书的出版在一定程度上将弥补这些方面存在的缺憾。本书设计了供求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论、要素市场均衡与分配理论、一般均衡理论与福利经济学和市场失灵与政府调节等十章内容。采用初中级微观经济理论,本书注重内容的整体性和难度的有效把握,并有所创新。每章附有复习思考题,方便学生及时巩固和加深理解。本书不仅介绍了基础知识,还吸收当前经济学发展的最新成果,把经济学的前沿问题、最新理论和发展趋势体现出来。针对学生接受能力的差异和学习需要,课程由浅入深,层次分明。

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/卜洪运主编. —北京:机械工业出版社, 2009. 7

(21世纪高等院校专业课系列教材·经济学类)

ISBN 978-7-111-27508-4

I. 微… II. 卜… 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(2009)第113136号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:章集香

版式设计:刘永青

北京慧美印刷有限公司印刷

2009年7月第1版第1次印刷

184mm×260mm·16.75印张

标准书号:ISBN 978-7-111-27508-4

定 价:32.00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:(010) 68326294

投稿热线:(010) 88379007

前言

经济科学,作为探索、总结社会经济规律的一种知识体系,在近200年中,随着社会生产力的迅猛发展,人类社会经济行为的日益扩张,逐渐成熟,形成了具有特定研究领域、独立的分支学科。微观经济学,是经济科学领域内的一门最基础和最重要的学科,随着现代社会经济的发展变化,微观经济学的理论和方法得到了日益广泛的应用。与此同时,微观经济学本身的内容和方法也在迅速地发生相应的变化。现代所有社会经济领域,从个人、家庭的消费,工商企业的经营,到政府部门的管理,都离不开微观经济学的方法。微观经济学所分析的内容,也从传统的生产和消费领域,扩充到包括环境污染治理、公共资源的保护、社会制度的变迁等诸多领域。

近些年来,随着我国经济的快速发展,一些新的经济现象也应运而生,这使得越来越多的学生对微观经济学产生了浓厚的兴趣。微观经济学这门课是经济类、管理类和其他相关社会学科学生的必修课程,也成为学习其他课程、学科的基础课程,以致许多非经济管理专业的学生也来选修微观经济学。究其原因,不外乎两点:一方面,社会经济改革和发展迫切需要未来新经济体制的设计者和建设者系统掌握包括微观经济学在内的现代经济学理论;另一方面,微观经济学本身是一门吸引人、富有挑战性的经济科学。

近20年来,微观经济学的快速发展,在诸多理论领域取得了一系列突破性进展。本书编写团队由从事经济学研究和具有高校教学经验的一线教师组成,在广泛吸取现有此类图书优点的基础上,针对学生在学习过程中普遍存在的问题,编者设计了本书的结构和内容,力求全面、系统地介绍微观经济学的基础理论和基本方法,注重突出经济学的实际应用。

本书的读者对象是国内大专院校经济管理专业的学生和具有同等文化程度的自学者,以本科生为主,也可供研究生班学员、MBA学员使用,还可供广大实际经济工作者自学参考。

本书有如下特点:

第一,在整合了微观经济学传统内容和结构的基础上,广泛吸收了近期国外微观经济学发展的前沿成果。力图准确、全面、系统地阐述微观经济学的基本内容,努力做到现代经济学、管理学教学研究的主流框架与我国经济改革的具体实践相结合。

第二,结构的完整性。内容的安排注意抓住重点,保持前后呼应。在章节的安排上注意保持教学的节奏性和内容的衔接性;在准确介绍微观经济学基本理论的同时,注重以案例的形式,对有关原理加以诠释。

第三,重视对经济问题的讨论和分析,在课后附有习题,便于读者加深对理论的认识,加强分析实际问题的应用能力。

第四，内容的新颖性。如现代企业理论、博弈理论、信息经济学和不确定性、市场失灵和政府干预理论等都在本书中得以阐述。

第五，重点突出，强调基本理论和基本方法的学习，每章后面都有小结、关键概念和练习与思考。对重点、难点的概念，原理以及分析方法，进行重点论述以便于学生理解。

本书共分10章，主要内容包括，第1章主要介绍了经济学的基本概念、经济学的基本前提、基本问题与基本假设、现代经济学的建立、微观经济学分析方法等内容。第2章介绍了供求理论，说明了需求、供给和市场均衡。第3章阐述了消费者行为理论，主要介绍了三种确定性的消费者行为理论：基数效用理论、序数效用理论、显示性偏好理论和不确定条件下消费者的选择，说明需求是如何决定的。第4章阐述了生产者行为理论，分别从生产函数和成本函数研究生产者行为理论。说明供给是如何决定的。在第5章~第7章介绍市场组织理论中，首先，按照完全竞争、完全垄断、垄断竞争、寡头垄断四种市场类型，分别说明产品市场的产量和价格是如何决定的；其次，对以上四个不同类型市场的垄断势力、政策效果、经济效率等进行比较；最后，介绍了博弈论。第8章介绍要素市场理论与分配理论，说明了各种不同市场条件下，工资、地租、利息、利润等要素市场的价格是如何决定的，也就是收入是如何分配的。市场组织理论、分配理论是微观经济学的基本内容。第9章介绍一般均衡与福利经济理论，综合完全竞争条件下的所有产品市场和要素市场，进行一般均衡分析。说明所有产品的产量和价格是如何决定的，并介绍福利经济学的基本概念。第10章介绍市场失灵与政府调节，主要探讨了公共物品、外部效应、信息不对称等基本概念。

本书是燕山大学从事经济学教学的教师集体劳动的成果，参加编写工作的教师具有较高的学术造诣和丰富的教学实践经验。卜洪运负责总策划和全书的编审，及第1章的撰写；张英辉编写第2、3、4、9章；俞江平编写第7、8、10章；潘伟编写第5章；李子芬编写第6章。

本书在编写过程中吸收了同行和学生们的很多宝贵意见，本书的出版得到了编者所在单位及有关部门的大力支持，对此表示感谢！

由于时间关系和编者水平有限，难免有不妥之处，诚恳希望广大读者批评斧正。

2009年3月15日

教学建议

教学目的

通过本课程的教学活动,使学生掌握微观经济学的基础知识、基本理论体系和现代经济学的基本分析方法;了解和掌握经济学的产生、研究对象、发展简史以及微观经济学在经济学体系中所处的位置;掌握需求、供给、均衡价格等基本概念,掌握消费者行为和生产者行为等基本内容,学习和掌握基本的微观经济运行规则,并了解微观经济学前沿理论(博弈论、寻租理论等)的发展情况;树立经济学的“经济思维”,能够从微观经济学的基本理论和方法出发,把现实经济生活中的经济问题,适当地用抽象的模型加以分析,为今后进一步的学习和研究打下良好的理论基础。

前期需要掌握的知识

高等数学、管理学、会计学、统计学等相关课程

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		MBA	本科
第1章 导论	(1) 掌握经济学的基本概念、研究对象、基本假设和理论体系框架 (2) 了解经济学的发展简史 (3) 了解微观经济学的分析方法 (4) 逐步树立经济学的“经济思维”	2	2
第2章 需求、供给与局部均衡价格	(1) 掌握需求、需求量与需求曲线;供给、供给量与供给曲线 (2) 掌握弹性理论、需求价格弹性与厂商的销售收入、供求弹性与税负转嫁 (3) 了解政府对市场的调节与影响 (4) 了解蛛网模型	4	4

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		MBA	本科
第3章 消费者行为理论	(1) 了解效用、消费者偏好 (2) 掌握边际效用理论、消费者效用最大化的均衡 (3) 掌握无差异曲线、边际替代率递减规律、预算约束线与消费者均衡 (4) 掌握收入和价格变化条件下的消费者选择、替代效应与收入效应 (5) 掌握不同情况下的消费者选择 (6) 了解风险、风险偏好、风险分散	4	6
第4章 生产者行为理论	(1) 掌握生产与生产函数、短期与长期生产函数 (2) 掌握生产成本、成本线与生产者均衡、扩张路径与规模报酬、要素价格变化与替代弹性 (3) 熟练掌握短期、长期成本分析 (4) 了解成本、收益与利润最大化	4	6
第5章 完全竞争市场下的 价格与产量	(1) 掌握完全竞争市场的条件、厂商的需求与收益 (2) 掌握完全竞争厂商的短期、长期均衡 (3) 了解政府税收政策及其对市场的影响、政府限价政策与税收政策的评析	3	6
第6章 完全垄断市场下的 价格与产量	(1) 了解完全垄断市场下的条件与成因 (2) 掌握完全垄断厂商的短期、长期均衡 (3) 了解完全垄断厂商的定价原则和策略 (4) 了解政府对垄断行业的管制措施	4	6
第7章 垄断竞争与寡头市场	(1) 掌握垄断竞争与寡头市场的基本特征、垄断竞争厂商的需求曲线、收益曲线及均衡 (2) 理解垄断竞争市场效率 (3) 了解主要的寡头模型和博弈论基础知识	3	4
第8章 要素市场均衡与分配理论	(1) 了解要素价格决定理论与收入分配理论的概念 (2) 掌握厂商对要素使用原则、不同市场条件下对要素的需求、要素的供给和收入分配的衡量 (3) 了解欧拉定理	4	5
第9章 一般均衡理论与福利经济学	(1) 了解局部均衡与一般均衡、瓦尔拉斯一般均衡理论 (2) 掌握两部门的均衡模型 (3) 了解福利经济学的概念、掌握效率与公平 (4) 了解帕累托最优与社会福利、社会福利函数	4	5
第10章 市场失灵与政府调节	(1) 了解政府失灵与公共选择 (2) 掌握市场失灵的概念和外部影响、垄断、不完全信息、公共产品如何导致市场失灵及如何治理 (3) 对现实生活中的市场失灵进行思考	4	4
课时总计		36	48

说明:

在课时安排上,对于MBA可以是36个学时;经济、管理专业本科生是根据48个学时安排的;非管理专业本科生可按36学时安排,具体可删除部分提高性内容。

目 录

前 言

第1章 导论	1
1.1 经济学的基本前提、基本问题与基本假设	1
1.2 经济学的产生与发展	10
1.3 微观经济学的分析方法	13
复习思考题	16
第2章 需求、供给与局部均衡价格	17
2.1 需求与供给	17
2.2 弹性理论	26
2.3 供求价格弹性理论的应用	36
复习思考题	45
第3章 消费者行为理论	48
3.1 效用论概述	48
3.2 基数效用论	50
3.3 序数效用论	55
3.4 价格效应与消费者选择	63
3.5 不同情况下的消费者选择	70
3.6 不确定性条件下的消费者选择	75
复习思考题	79
第4章 生产者行为理论	81
4.1 生产函数	81
4.2 生产者均衡	91
4.3 生产成本分析	99

4.4 成本、收益与利润最大化	114
复习思考题	118
第5章 完全竞争市场下的价格与产量	120
5.1 完全竞争厂商的需求与收益	120
5.2 完全竞争厂商的均衡	125
5.3 政府对完全竞争行业的调节及其后果	139
复习思考题	143
第6章 完全垄断市场下的价格与产量	146
6.1 完全垄断市场的条件与均衡	146
6.2 垄断者的定价原则与策略	151
6.3 政府对垄断行业的调节	155
复习思考题	158
第7章 垄断竞争与寡头市场	160
7.1 垄断竞争市场	160
7.2 寡头垄断市场	165
7.3 博弈论初步	173
复习思考题	183
第8章 要素市场均衡与分配理论	186
8.1 生产要素市场	186
8.2 劳动市场与工资理论	196
8.3 土地的供给与地租理论	203
8.4 资本的供给与利息的决定	206
8.5 利润理论	208
8.6 收入分配的衡量与收入分配政策	209
复习思考题	212
第9章 一般均衡理论与福利经济学	214
9.1 一般均衡分析	214
9.2 福利经济学	222
复习思考题	229
第10章 市场失灵与政府调节	231
10.1 不完全信息	231

10.2 垄断	237
10.3 外部影响	239
10.4 公共物品与公共资源	244
10.5 政府干预与政府失灵	250
复习思考题	254
参考文献	256

第 1 章

导 论

本章提要

本章主要对经济学这门科学作简要的介绍。一是介绍经济学的基本概念、研究对象、基本假设、分析方法和理论体系框架，说明它是一门什么样的学科；二是介绍经济学的发展简史，简述微观经济学各个流派的形成和主要观点，说明微观经济学与宏观经济学的关系；三是介绍微观经济学的分析方法，学习经济学的重要意义在于学会“经济思维”。

我们经常提到“经济学”，不少学生觉得经济学有用，那么经济学到底研究什么？经济学研究的基本方法是什么？本章将主要对经济学这门学科作简要的介绍。

1.1 经济学的基本前提、基本问题与基本假设

1.1.1 经济学的定义

经济这个词来源于希腊语，其含义为“管理一个家庭的人”。在英文中，“Economy”一词源于希腊文，原意指家计管理，特别是指家庭收支方面的管理。该词后来又衍生出“政治经济学”和“经济学”，用来指研究人类社会经济活动的科学。

经济一词在现代汉语中主要有两个方面的含义：一是指节省、有效率，以较少的人力、物力、时间等耗费获取较大的成果。另一含义是指用来统称人类社会生产、消费、分配、交换等活动，及组织这些活动的制度、系统，如计划经济、市场经济等。

斯蒂格利茨认为经济学研究的是：我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择，这些选择又如何决定社会资源的利用。

萨缪尔森和诺德豪斯对经济学作了如下定义：经济学研究社会如何利用稀缺资源用于生产有价值的商品以及在不同群体中进行分配。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。

经济学的一般解释：广义地说，经济学是行为科学，是研究人们在稀缺条件下的行为选择；狭义地说，经济学研究如何选择最有效率的资源配置方式，以及如何分配社会产品；更狭义地

说,经济学是研究生产、交换与消费中的效率问题。为此,我们将经济学定义为:经济学研究的是社会如何进行选择,以利用具有多种用途的、稀缺的资源来生产有价值的商品,并将它们分配给不同的人的学科。这个定义包含了经济学的两大核心思想:资源是稀缺的,社会必须有效地利用资源。从这个意义上讲,经济学的逻辑起点是资源的稀缺,其逻辑终点是人们欲望的最大满足,其价值趋向是效率。通过选择,提高资源配置和资源利用的效率,最大限度地解决资源稀缺性与人们欲望无限性之间的矛盾。经济科学是一个庞大的学科体系,分为理论学科和应用学科。如物理学与各种工程技术学一样,经济科学也分为理论经济学(政治经济学、经济学等)和应用经济学(如工业经济学、技术经济学等)。经济学是理论经济学,是纯粹研究经济理论的学科。但这并不能说明经济学是一门枯燥的学问,恰恰相反,经济学是在社会经济实践和历史经验的总结分析基础上发展而来的。经济与管理专业的许多专业课程或者是经济学的分支学科,如货币银行学、财政学、国际经济学;或者是解决具体领域经济问题的应用经济学;如技术经济学、管理经济学;或者是综合应用经济学与其他学科理论而形成的交叉学科,如市场营销。理论经济学主要有微观经济学、宏观经济学、制度经济学等;应用经济学主要有产业经济学、货币银行学等。

不同的经济学家在给经济学下定义尽管有差异,但实质都是一样的,即经济学就是研究如何有效配置稀缺资源的问题。由于资源稀缺,社会资源的管理就十分重要了。稀缺性是指社会资源的有限性。正如没有稀缺就不需要“管理一个家庭的人”一样,没有稀缺就不需要经济学。

1.1.2 经济学的基本前提

经济学研究的基本前提是人类欲望的无限性和资源的有限性,即研究如何利用有效的途径去解决人类欲望的无限性和资源的有限性的矛盾。

1. 人类欲望的无限性

所谓欲望,经济学上是指人对生活资料和服务的不间断的需要,是人们的一种心理感受。心理学家马斯洛认为,人类欲望(需要)可以分成五个层次,由低到高分别是:基本的生理需要,安全和保障的需要,社会的需要(如爱情、归属感等),尊重的需要和自我实现的需要。人首先需要空气、食物和水以维持生命,也需要一个属于自己的家和属于自己的空间。在较低层次的需要得到了满足后,人就会产生一个更高层次的需要,更高层次的家居环境、交通便利、高雅的娱乐享受和更全面的教育,需要感情的交流,追求真挚的爱情,需要寻找一帮志同道合的同志,加入某个团体或组织;需要追求业绩和成就以得到社会的尊重,需要实现人生理想和自我价值等。经济生活,即物质资料的生产和消费,是人类社会赖以生存和发展的基本的物质基础。从这个层面上来说,人们之所以要进行生产活动,是为了获得更多的物品和劳务来满足自己的需要和欲望。然而人的欲望和由此引起的对物品和劳务的需要,是无限多样永无饱和的,即具有无限性。另一方面,用来满足无限需求的物品和劳务是通过生产资源的投入而获得的,而用来提供这些物品和劳务的生产资源又是稀缺的。经济学研究的是人们和社会怎样处理稀缺性问题。人们欲望的无限性和资源的稀缺性这对矛盾如何解决?方法有二:一是压制人们的欲望和需求,用有限的资源生产有限的物品和劳务来满足人们一定的需求;二是保持人们的欲望,充分利用稀缺的资源,生产尽可能多的物品和劳务来满足人们的欲望和需求。两种方法都可以缓解这对矛盾。但经济学是使人类过得更快活的学问,而不是压制人性。因此,在经济学上解决这一矛盾的方法只能是后者。经济学的研究对象就是人们如何使用相对稀缺的资源来进行生产,提高资源的使用效率。

2. 资源及其稀缺性

人类的生产与生活必然要依赖各种资源。资源就是用来生产那些满足人们需要的产品（劳务）的手段或者物品。除了时间与信息这两种重要的资源外，经济学讨论的资源基本上有三种：人力资源、自然资源和资本资源。人力资源即人的智力和体力的总和，既包括一般劳动者和受过训练的各类专家，也包括企业家在寻找资源、创办企业中的组织、协调、指导和管理生产等方面的特殊能力；自然资源是指自然赋予的资源，如土地、森林、矿藏、河流等一切自然形成的不含有任何人类劳动的资源；资本资源是指人们制造出来的用于生产的手段或原材料，如生产工具、机器设备、厂房等。如果将资源进行细化，则主要包括土地（可广义地理解为是自然资源）、劳动、资本和企业家才能。所有这些，都是经济社会进行生产必不可少的因素，因此也叫做生产要素。其中，土地和劳动又可合称为初级生产要素。稀缺是经济学对客观存在的基本概括，是一个最高的抽象。正因为是最高抽象，所以，稀缺的存在性只能列举而无法证明。没有稀缺就不存在任何经济学问题，稀缺是经济学的前提。

资源稀缺性问题是人类生存条件的特性之一。这里有两个概念需要交代：一是什么是生产资源；二是生产资源的稀缺性含义。生产活动中投入的物质有两类：一种是不需要支付代价的“自由取用品”，另一种是需要支付代价的“经济物品”。前者如空气、阳光、海水等“取之不尽，用之不竭”的自然物品，可能不具有稀缺性；后者就是所谓的生产资源，也叫生产要素或社会资源，具有“用得越多就越少”的稀缺性特征。生产资源通常包括三个部分：第一，自然的赋予，如土地、森林、矿藏、河流等，用土地代表，其价格是地租。土地的面积是有限的，世界的原材料的数量同样是有限的。第二，劳动或人力资源，即人的体力和智力的总和，其价格是工资。人力资源无论在数量上还是在技能上，其供给都是有限的。第三，由前两种原始生产要素生产出来再用于生产过程的东西，如生产工具、机器设备、厂房建筑等。我们用它们的货币形态——资本来代表，其价格是利息。这些人造资源不仅其存量是有限的，而且在技术状况既定情况下，足以显示企业竞争力的资本生产率也是有限的。简单地讲，生产资源包括土地、劳动和资本。后来，特别是20世纪，随着管理科学的发展，在相同的技术水平下，投入相同的生产要素，产出并不相同。那么多出的产出是什么生产要素所贡献的呢？这样，企业家的才能也被列入到生产资源中来，它的价格就是利润。这就是现在所说的生产要素“四分论”。

生产资源具有稀缺的特点，是说人类有许多欲望需要得到满足，但是现有的社会资源不足以实现这些欲望。因此，相对于人类无限的欲望，社会资源是稀缺的；同时在给定时期内，与需要相比，其供给量是相对不足的。稀缺性存在于人类社会的任何时期和各个社会。因此，稀缺性是人类社会永恒的问题，具有绝对性，只要有人类社会就有稀缺。稀缺现象不仅存在于像埃塞俄比亚和苏丹这类欠发达的国家，即使是在英、美、日、法等发达国家也存在稀缺性问题。由于人类的需要实质上是无限的，而满足这些需要的可利用资源是有限的，因此，我们把稀缺定义为“人类需要超过现实的生产能力”。

资源是稀缺的。一方面，一定时期内物品本身是有限的；另一方面，利用物品进行生产的技术条件是有限的，同时人的生命也是有限的。物质生活资料的稀缺是由生产要素的稀缺所决定的。个人期望得到许多物品但对每个人来说，至少有些物品是稀缺的。在一个社会里，每个人都不可能满足自己的全部需要。因此，社会中的稀缺是普遍存在的。我们每个人都可以感到稀缺性的存在：交通拥挤、住房紧张、收入有限、时间不够用、政府财政吃紧、能源危机等。

如果社会能无限量地生产出各种物品，或者如果人类的欲望能够完全得到满足，我们就不再担心花光有限的收入；企业不必为劳动成本、利润、职工福利而犯愁；政府也不必再努力平衡财

政的收入和支出,因为谁都不会在乎这些。在这个物资丰裕的社会里,不存在稀缺的物品即不存在经济品。因此,价格和市场互不相关,经济学也就不再是有用的学科。然而,任何社会都不可能达到满足无限需求的状态。资源是有限的,而欲望是无限的。因而,就一项社会活动而言,社会应该充分利用现有的资源,有选择地把资源配置到不同的商品生产中去。这就涉及选择和生产可能性曲线的问题。

3. 选择和机会成本

经济资源的稀缺性衍生出一个重要的经济学概念:选择。选择与稀缺性是一对孪生概念,反映了一个问题的两个方面。土地是稀缺的,那就必须做出选择:有限的土地应该如何使用,用来生产农产品,还是用来建工厂?资本是稀缺的,那就必须做出选择:有限的资本是用来生产飞机大炮以屠杀敌人,还是用来生产衣食品以满足人类的基本生存需要?劳动是稀缺的,那就必须做出选择:有限的劳动者是被武装起来派往战场,还是派往企业、农村、科研院所去从事和平劳动?这些都是经济活动中的选择问题。

选择广泛存在于社会生活的方方面面。从宏观方面来看,一个社会每时每刻都在做选择,只是选择的方式不同而已。在传统计划经济体制下,计划者以行政命令的方式把社会经济资源调节到他们认为应该调节到的部门和地区去,这就是行政命令式的选择。而在市场经济条件下,经济资源的流向主要依靠市场调节。例如,在社会大量需要小汽车时,小汽车市场旺盛,生产小汽车的企业就会盈利并扩大产量,于是,经济资源如钢材、劳动力、资金、技术、企业家就会自动流向这样的企业,这就是市场选择。从微观方面来看,社会中的每个企业和个人每时每刻都在做选择。对企业而言,要不要开发一个新产品,要不要开发一个新市场等,都是必须要做出的选择。对个人而言,选择就更加广泛,是读研究生呢,还是先就业?将来是从政呢,还是到企业工作或从事学术研究?这些都是比较重要的选择,其他选择如“今晚是去看电影呢,还是学习经济学?”等,虽然是次要的选择,但也每时每刻发生在我们身边。

可见,选择具有广泛存在性,选择是稀缺性的必然结果,稀缺性是选择的直接原因。可以说,没有经济资源和经济物品的稀缺性,就根本不会存在选择;反过来,没有选择余地的稀缺性同样没有任何意义。下面给出选择的定义:把稀缺的经济资源从多种用途中挑选一种或几种加以利用的过程就是经济学中所说的选择。

从定义来看,选择具有几个特征:(1)经济学中所说的选择是指对稀缺资源(经济资源)的选择,自由物品不存在选择;(2)经济资源可以被选择到几种用途中,而不一定只有一种。例如,今天的午餐你准备花10元钱,你可以把10元钱分配到几种你喜爱的食品中以求效用最大化;(3)选择同时也意味着放弃,换句话说,选择也需要付出代价。这是因为,在经济资源稀缺的情况下,选择一种用途必然意味着放弃其他用途。假定你有10万元人民币,你选择了投资股票和债券,就得放弃小汽车或其他用途,后者也就是你选择的代价。选择是在一定的约束条件下,在不同可供选择的事件中进行挑选的活动。经济学意义上的选择就是对资源的配置,即如何利用既有的资源去生产量多质优的经济品,以便更好地满足人类的欲望。

生活中充满了选择。如果做出一项选择而不得不放弃另一项选择,那么,这另一项选择在实际上的最高代价,被称之为该项选择的机会成本。由于资源是稀缺的,我们必须不断地决定如何使用我们有限的时间和收入。当你决定是否上大学、是否学习经济学、是否去上网、是否购买股票时,在每一种情况下,你的问题是做出一项选择要放弃多少其他的机会。那么,放弃的选择就称为选择的机会成本。这样,我们就引出了一个十分重要的经济学概念:机会成本。

机会成本也叫择一成本。一种经济资源被选择了特定用途时，必然要放弃其他用途，在放弃的其他用途中，可能给选择者带来的最大收益就是选择这种特定用途的机会成本。

这一定义包含了4个要点：（1）从被放弃的选择中考虑机会成本。即选择一旦确定，必然放弃一种或几种其他选择，机会成本只能从被放弃的其他选择中考察。（2）机会成本是被放弃的选择可能带来的最大收益，换句话说，综合考虑所有可能选择，机会成本是次优选择可能带来的收益。（3）这种最大收益是可能的而非现实的，即最大收益是一种不存在的可能性，因为最优选择已经被确定了，就不可能使次优选择同时发生，收益也不可能真正存在。（4）机会成本不是被放弃的几种选择可能带来的收益的加总，而只是其中最大的可能收益。

让我们举一个例子来说明机会成本：假定你有100万元人民币用于投资，可供投资的方向和年收益见表1-1，假定投资的其他成本都相同。

如果你是理性投资者，你必然选择股票投资而放弃其他投资方向。在放弃的投资方向中，房地产可能给你带来最大的收益（15万元），则你投资股票的机会成本就是（15万元）。

机会成本是衡量决策正确与否的重要因素；一旦做出决策，决策者一般会取得相应的现实收益，同时付出机会成本。当现实收益大于机会成本时，决策是正确的，否则属于决策失误。我们通常所说的“后悔”就是由于机会成本大于现实收益所造成的。因此，可以说，选择不一定导致后悔，但后悔必然是选择的结果。

表 1-1 不同投资方向可能带来的收益

（单位：万元）

投资方向	股票	债券	房地产	贸易	储蓄	放贷
投资收益（万元）	20	10	15	12	7	8

表 1-2 各种生产可能性表

可能性	面包 X(万吨)	轿车 Y(百辆)
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	0

选择是重要的，许多灾难性的后果无一不是机会成本远远大于现实收益的产物。第二次世界大战以后，苏美冷战不断升级，苏联为了赢得冷战的胜利，不顾自身国力不济，把有限的经济资源大量投入到重工业和军工领域，结果导致经济畸变，人民生活水平低下，最终酿成解体的后果。许多企业由于决策失误，导致现实收益过小或机会成本过大，最后不得不破产倒闭。

从理论上说，机会成本是某项资源改作它用的各种可能中最优秀的选择；但由于信息的不完全，只能是其他使用中能够满意的选择。如使用资本的机会成本，至少是银行利息；使用劳动的机会成本至少是劳动者的闲暇。因此，完整地看，一项决策要运用多项资源，其机会成本应当是使用这多种资源的机会成本的总和。

4. 生产可能性边界

一个社会无法拥有它想要拥有的一切东西，要受到资源及可供利用的技术的制约。当这些资源都被充分利用时，增加一定量的一种产品的生产，就必须放弃一定量的另一种产品的生产。整个社会生产的选择过程形成了一系列的产品间不同产量的组合。所有这些不同产量的组合就构成了社会生产的可能性边界。我们假设：（1）资源量一定，而且在讨论期内不变；（2）生产技术一定，而且在讨论期内不变；（3）为简化起见，社会只生产两种产品，比如，面包与轿车，多生产面包就得少生产轿车，反之亦然。在所假设的条件下，两种产品生产组合的所有的可能性也就确定下来了，如表1-2所示。

表1-2说明，每个经济社会都会遇到一个问题：在现有的资源条件下，究竟应该生产多少面包和轿车？如果全部资源不生产面包，都用来生产轿车，可以生产1500辆（表1-2中A生产组合），如果全部资源不生产轿车，都用来生产面包，可以生产4万吨（表1-2中E的生产组合）。当然，利用现有的资源，它既可以生产面包，也可以生产轿车，在两种极端的可能性之间还存在

着三种面包与轿车的生产组合可能,即表 1-2 中 B、C、D 的生产组合点。按上表,给出几何表达(见图 1-1),就形成生产可能性边界。

从生产可能性边界,我们能够发现以下几个问题:(1) AE 是一条凹向原点的曲线,表明所放弃的一种物品的数量要不断增加,才能换取更多的另一种物品。(2) 表达了稀缺法则的存在性。AE 曲线把第一象限分成两个部分,落在曲线以内的点表示生产出来的轿车和面包组合没有充分利用现有资源;比 AE 曲线更远离原点的空间中的点如 W 点所在的组合,表示在既定的条件下是不可能实现的。(3) 一个经济上必须做出的选择。现实的生产组合,只能在 AE 曲线上选择一个点。曲线上任意

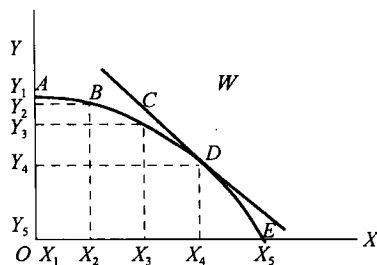


图 1-1 生产可能性边界图

一点都是现实资源可以支撑的产量组合,而且达到了既定资源的充分利用。同时表示选择了 B,就意味着必须做出放弃 A、C、D、E 的选择。同样的道理,选择了 D,就意味着必须做出放弃 A、B、C、E 的选择。你不可能在选择了 D 的条件下,还能够选择 A 或者 C 等。(4) 选择是有机成本的。从 A~E 的各点的关系来看,在既定条件下,要多生产一种商品,就得付出少生产另一种商品的代价,这就是机会成本。如在表 1-2 中,由 B 点到 D 点,要多生产 2 万吨的面包,就必须放弃生产 500 辆轿车,也就是说,此时增加生产 2 万吨的面包的机会成本是 500 辆的轿车。反之,增加生产 500 辆轿车的机会成本是 2 万吨的面包。(5) 机会成本的递增。增加一种商品生产所付出的机会成本是递增的。从图 1-1 和表 1-2 中可以看出,轿车对面包的替代的成本,分别为 1、2、3、4 个单位,这主要是因为“资产专用性”特征所决定的。由于最适合生产某种产品的资产最先被使用,导致增加同样数量的这种产品所耗费的资源越来越多,从而造成放弃生产别的产品数量越来越大,并依此类推,导致了成本递增,这点与生产可能性曲线凹向原点是等价的。

1.1.3 基本假设

1. 经济人或理性的经济人

如果说,稀缺是社会存在的经济概括,那么,经济人这个概念就是对社会意识的经济学概括。经济人作为经济决策的主体是充满理智的,不会感情用事,不会轻信盲从,而且精于判断和计算。经济学并不研究稀缺本身,而是研究在稀缺条件下人类在经济活动中的行为,也就是研究理性的经济人在生产、消费、交换等活动中的理性行为。个人的理性行为可分两个层次。首先,人的理性表现在确立其所追求目标的过程中。然后,一旦目标选定,理性表现在实现目标的过程中。经济学所研究的理性行为,主要是实现既定目标过程中的理性行为。它一般不研究选择、确定目标过程中的理性行为,理性行为在经济学中有比较狭隘而严格的解释。例如,经济学并不探讨某消费者为什么喜欢商品甲甚于喜欢商品乙,为什么她喜欢甜味而不喜欢咸味。在经济学中,个人的“偏好”或曰“欲望”或曰“口味”是给定的;经济理论则是在给定“偏好”的前提下描述、预测个人的理性行为,它在现代经济学中,实际上解释为最优行为;至于个人何以“养成”或“染上”这一偏好,则不是经济学的研究对象;经济学家认为个人的“偏好”或“欲望”,从经济角度来看,有较大的任意性。个人“偏好”的形成和发展,在很大程度上也许可以从心理学、社会学、宗教信仰等角度去解释;当然,社会经济活动也必然会影响到、改变个人的偏好或欲望。

在经济活动中,经济人所追求的唯一目标是自身经济利益的最大化。最大化是指投入同样的代价,取得尽可能大的收获,或者要取得同样成效,力求投入最小。如消费者所追求的是自身效用的最大;生产者所追求的是生产利润的最大化;生产要素所有者所追求的是自身报酬(利息)

的最大化。他不考虑社会利益,也不会考虑非经济利益。如果消费者在给定收入、价格条件下购买10公斤米、8公斤肉是最优决策。那么,在理性的通常含义下,购买11公斤米、7公斤肉也算合乎理性的。但在经济学的理性定义下,却只有购买10公斤米、8公斤肉才是理性的。

2. 完全信息

这一基本假设是指从事经济活动的主体有足够的动机去寻求信息,并对各种信息都充分了解;经济活动中不存在任何不确定的因素,也充分的了解其所有经济活动的条件和后果;获取的信息不需要支付任何成本。如对于消费者来说,完全的信息是指消费者了解欲购商品的价格、性能、使用后自己的满足程度等,从而能够确定购买商品的最佳量;对于生产者来说,完全信息是指生产者能够及时的了解商品的供求状况、价格的变化,从而准确地把握商品市场供求,达到合理组织生产要素,做出最佳的生产决策。

现实生活中,这两个假设不一定符合事实,它们只是经济学家为了理论分析的方便而进行的假定。并根据这种假设对经济活动进行预测,得出相应的结论,为人们提供行动的方案和政策决策。

1.1.4 基本问题

选择是稀缺的一种逻辑延伸,面对社会稀缺的资源,人们需作哪些选择。消费者、厂商、政府的各种各样的选择汇总起来就是对稀缺的资源如何进行合理配置。这包括四个方面的问题:生产什么,生产多少;如何生产;为谁生产;资源配置和制度安排。

1. 生产什么,生产多少

在普遍存在资源稀缺条件下,生产一种商品必然意味着生产其他产品机会的减少,这就要选择资源用于哪些方面,不同方面的用量又应该是多少?如用钢铁生产什么,是汽车还是飞机?若生产飞机,生产多少最好?对整个社会而言,必须选择生产多少自行车、影碟机、导弹、坦克、汽车、粮食、衣服等各种商品,选择把多少资源分配到金融、医疗、旅游、教育等劳务提供部门。在市场经济条件下,价格是指示和调节资源配置的最重要信号。主要取决于企业与消费者通过市场实现的相互作用,同时政府也在发挥重要作用。在计划经济条件下,生产什么,生产多少,主要由少数计划者依据他们对社会需要和偏好的理解来决定的。因而,经济学关注为什么有的商品比别的商品价格高,什么因素导致商品相对价格上升或下降,价格变动如何引导人们行为和资源配置方式发生变化。

2. 如何生产

如何生产就是对生产要素进行具体组织的问题。它包括:①使用什么资源;②用什么技术生产;③采用什么样的组织形式。如蔬菜生产,已经决定生产蔬菜和生产多少蔬菜了,接下来的问题是,用大棚生产还是传统的方法生产,是资本密集型生产还是资金、技术密集型生产,是以国有企业的形式生产还是以私有企业或股份制形式生产,对此都要做出选择。从直接关系上看,采取某种生产方式是由生产者选择行为决定的。厂商选择生产方式受什么因素约束?为什么中国与外国农民采用不同的生产方式?为什么把不同国家生产方式进行简单移植不一定能够成功?这都是经济学需要研究的又一组基本问题。

3. 为谁生产

为谁生产是分配问题。生产出的产品分配给谁?产品如何进行分配?由于稀缺性的限制,不能保证每个社会成员都能获得他们希望得到的所有商品和劳务,所以,必须形成一套机制对生产出来的产品进行分配。产品和财富分配机制是否合理和公平是分配的核心问题。计划经济体制下,