



工业和信息化部“十二五”规划教材

21 世纪高等学校经济管理类规划教材

名家精品系列

ECONOMICS AND
MANAGEMENT



微观经济学

MICROECONOMICS

◆ 李健 编著



中国工信出版集团



人民邮电出版社

POSTS & TELECOM PRESS



工业和信息化部“十二五”规划教材

21世纪高等学校经济管理类规划教材

名家精品系列

微观经济学

MICROECONOMICS

◆ 李健 编著

ECONOMICS
LAND
MANAGEMENT

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (C I P) 数据

微观经济学 / 李健编著. — 北京 : 人民邮电出版社, 2016. 6
21世纪高等学校经济管理类规划教材. 名家精品系列
ISBN 978-7-115-41826-5

I. ①微… II. ①李… 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033800号

内 容 提 要

本书立足于中国经济实践和经济政策,紧紧把握时代脉搏,通过大量案例,阐述微观经济学的基本概念和原理与现实世界的联系。全书共分为十三章,其中前十二章包含了供给与需求、消费者理论、企业理论、成本理论、市场结构、博弈论初步、要素市场、一般均衡理论与福利经济学、市场失灵与政府干预等知识,第十三章简要评述了微观经济学,全书内容涵盖了微观经济学领域的大部分知识。

本书可作为管理学类、经济学类专业大学本科生的教材,也可供 MBA、EMBA 学员及教师,理论研究者,政府工作人员,企事业管理者及一般读者学习和研究之用。

-
- ◆ 编 著 李 健
责任编辑 武恩玉
责任印制 沈 蓉 彭志环
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
固安县铭成印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 22.5 2016 年 6 月第 1 版
字数: 596 千字 2016 年 6 月河北第 1 次印刷
-

定价: 49.80 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316
反盗版热线: (010)81055315

自 20 世纪 80 年代以来,我国的经济学教育和研究取得了长足的进展,经济学吸引了一大批非常优秀的学生。伴随着经济学教育的发展,本土的经济学教科书,教育、教学方法都有了重大转变,更加重视理论联系实际,实验、实践、案例教学逐步加强,现代化教学手段被广泛应用。

但目前教学中依然存在许多不足,如既能比较准确地介绍现代经济学原理,又能在体系方面体现本土化的教材并不多。在这样的环境下,部分高校大都选用国外教材。社会科学与自然科学不一样。社会科学离不开一国的制度、环境和文化背景。美国的经济学教材中有很多的案例,这些案例反映了美国的制度和经济生活,但发生在美国的故事和事件能否吸引非美国本土的学生,能否帮助学生理解自己国家发生的事情,可能是一个问题。还有一个问题:大学所学的经济学课程过于理论化,很少能够联系实际。“最大的缺陷是,我们的本土经济学教科书大都是为方便学生考试而编写的,这可能是本土经济学教科书的范式迟迟没有突破的主要原因。”(张军,2007)。另外,经济学教材需要不断补充新的理论、新的案例和新的解释。

具体来说,本书试图在以下几个方面做出努力。

(1)融入中国现实世界的实例分析和政策情景分析。来自国内外经济学教学实践的反馈,学生们在学习过程中更愿意关注的是现实世界的经济问题,很喜欢书中有现实世界的实例,并希望能够得到更多的例子;教师发现这种案例分析的教学方法非常有效。美国威廉·贝克尔等经济学家呼吁人们重视对经济学教育方法的研究,并指出多项选择题、小品文、案例在经济学教育中的独特地位。案例能够清楚反映微观经济学理论与现实世界的关系。

生动活泼的案例教学方法对经济学教育尤为重要。因为,这可以帮助经济学学生像“经济学家一样思考”,给学生以机会,像经济学家那样用经济学原理去分析、解决现实社会中的问题。那些“像经济学家一样思考”的经济学学生将从经济学教学方法的改进中获得足够大的长期收益。但是现在,流行的课堂教学方法仍然是填鸭式的。

目前,国际上的微观经济学教材的一个特点是应用大量的实例和案例来说明经济概念和原理。由于国外的市场机制、企业制度和文化背景与中国有很大不同,如果引用国外的例子和案例来教学,学生由于缺乏对相应的背景、环境等方面的了解,对经济原理的理解难免会打折扣。如果引用发生在我国市场中的实例来说明经济原理,读者会更有兴趣,更易理解。因此,为联系国情,本书数据资料、典型案例等尽量采用我国企业和市场实际资料。除了在分析中尽量应用中国的例子外,在本书的每章后面都附有案例,全书共有 41 个案例。

除了融入我国现实世界的实例外,本书还联系我国的政策实践和法律,对政策情景进行分析。例如,最低/最高限价、价格放开的改革、专利法、反垄断法、环境保护法等法律的融入。

如果学生在其熟悉的情境中学习,我们相信,他们一定能更好地学好经济学理论,学会运用经济学理论分析现实问题,更能理解经济理论是用来解决现实问题的,绝非空洞的学术说教。

(2) 提供较多的练习题。很多国内外教授反映,在讲授微观经济学的时候,遇到的最大挑战在于如何教会学生学会解决新问题的本领。传授这种重要本领的最佳途径是在反复向学生演示解决方法之后让学生独立完成所布置的练习。

(3) 注重传统理论与现代理论的结合,紧跟时代。近几十年来,现代微观经济学有了长足发展。本书注意吸收经济学的最新成就,既保留传统微观经济学的基本内容,又力图将近年来微观经济学新理论新方法,如企业理论、不确定性分析、博弈论、信息经济学等,介绍给广大读者。

(4) 提供专业词汇的中英文对照。国际化是教育发展的一个方向,为了帮助实现这一点,本书提供专业词汇的中英文对照。学生在学习经济学理论的同时,也学习一些英语的专业词汇,这将有助于学生的国际交流。

(5) 通俗易懂的语言。为了避免过于理论化和学生阅读的困难,本书在两个方面做出努力。一是尽量把抽象的理论写得更加细致、清晰,易于理解;二是用通俗的语言来阐述。如在成本分析中,本书对机会成本的衡量进行了归纳总结,并联系我国的现实案例,使学生们能在这一部分对机会成本有一个更全面的理解;又如在劳动市场和资本市场的分析中,本书给出了更详细、细致的分析。这样的分析,在本书很多方面都有体现。

在教学实践中,可以灵活安排授课内容。本书提出以下建议。

(1) 教学结构和顺序。考虑到我国相当多的教师和和读者习惯了传统的结构安排,如“要素市场”这样的章节都是放在产品市场的后面,本书也按照这种结构编写。但在教学中,感到要素市场的大部分也是消费者选择问题,但是,这部分内容与消费者和厂商这些基本理论都离得很远;完全竞争产品市场与完全竞争要素市场是紧密联系的两个市场,在教材中都是分开讨论。与此比较,现代经济理论通常把商品和要素市场放在一起讨论。消费者(家庭)的投入供给和商品需求都是在预算约束的限制下使效用最大化。因此,在实际教学中可以把劳动市场、资本市场放到消费者行为理论的后面讲,而完全竞争的要素市场可以放到完全竞争产品市场的后面讲。这种结构可能使学生更清楚地理解市场的各个组成部分。

一般均衡和福利经济学可以按照本书的结构讲,也可以放在完全竞争市场的后面、不完全竞争市场前面讲。

(2) 案例使用。本书案例都是放在每一章节的最后。在教学中可以把案例作为开篇案例来介绍,讲完一章后,再用经济学原理来分析案例。

(3) 习题。为了避免同学们上课听得懂,下课就忘,多做练习是巩固所学知识的重要途径。本书提供了较多的练习题。题目难度相差比较大,教师和学生们的自己的目标选做部分练习就可以了。

(4) 教学难度的把握。如果教学中对于数学和经济理论要求不多的话,可以跳过数学部分和

较难的几何图形，只讲重要的经济学原理。

本书是在笔者主编的《微观经济学》基础上修改而成的，因此首先感谢这本书的作者，他们是张晓春、程桂枝、王晓亮、唐五湘、曾春媛。本书采用了不少名校的研究生入学试题，包括北京大学、清华大学、中国人民大学、中山大学、武汉大学、暨南大学、华中科技大学、上海财经大学、重庆大学、北京航空航天大学、北京理工大学等。

为本书做出贡献的还有几位研究生，他们在校对、部分习题和部分内容的写作上做出了贡献，他们分别是蒲晓敏、孙海尧、刘晓婧、范琳琳、邹景、何音、张琦、张曦。

尽管我们尽力想编好这本书，但书中难免存在纰漏，恳请广大读者批评指正。

目 录

第一章 导言..... 1

- 第一节 经济学的基本问题.....1
- 第二节 微观经济学的研究方法.....5
- 第三节 学好经济学的方法和建议.....10
- 第四节 本书的基本框架和逻辑.....12
- 第五节 本章小结.....14
- 练习与应用.....18

第二章 供给与需求原理.....21

- 第一节 需求与需求曲线.....21
- 第二节 供给与供给曲线.....24
- 第三节 市场均衡与均衡的变动.....27
- 第四节 需求与供给弹性.....33
- 第五节 供求曲线的运用.....46
- 第六节 本章小结.....49
- 练习与应用.....52

第三章 需求与消费者行为.....57

- 第一节 基数效用与消费者行为.....57
- 第二节 序数效用与消费者行为.....66
- 第三节 价格与收入的变化对消费者均衡的影响.....76
- 第四节 替代效应和收入效应.....79
- 第五节 从个人需求到市场需求.....83
- 第六节 本章小结.....84
- 练习与应用.....88

第四章 厂商理论.....93

- 第一节 厂商.....93
- 第二节 生产函数.....98
- 第三节 一种变动投入（劳动）下的生产.....100
- 第四节 两种变动投入下的生产.....105
- 第五节 规模报酬.....111

- 第六节 本章小结.....112
- 练习与应用.....115

第五章 成本分析..... 119

- 第一节 成本的经济分析.....119
- 第二节 短期成本.....122
- 第三节 长期成本.....133
- 第四节 影响长期平均成本的因素.....143
- 第五节 本章小结.....147
- 练习与应用.....150

第六章 完全竞争市场下的价格与产量..... 155

- 第一节 完全竞争市场和市场类型.....155
- 第二节 完全竞争条件下的利润最大化.....157
- 第三节 完全竞争市场中厂商短期均衡和短期供给曲线.....160
- 第四节 完全竞争市场的短期供给曲线.....163
- 第五节 完全竞争条件下的长期均衡.....165
- 第六节 完全竞争市场均衡的评价.....170
- 第七节 本章小结.....173
- 练习与应用.....177

第七章 完全垄断市场下的价格与产量..... 181

- 第一节 完全垄断市场的特征与形成原因.....181
- 第二节 完全垄断条件下的均衡.....183
- 第三节 垄断厂商的定价原则与策略.....189
- 第四节 完全垄断市场的代价.....194
- 第五节 本章小结.....196
- 练习与应用.....200

第八章 垄断竞争与寡头垄断..... 205

- 第一节 垄断竞争.....205

第二节 寡头垄断	209
第三节 4 种市场的比较	220
第四节 本章小结	222
练习与应用	224

第九章 博弈论及应用初步229

第一节 博弈理论的基础	229
第二节 博弈论应用	238
第三节 本章小结	245
练习与应用	247

第十章 生产要素的需求和供给249

第一节 生产要素的需求	249
第二节 生产要素的供给	255
第三节 要素市场的均衡	256
第四节 劳动市场	259
第五节 资本市场	264
第六节 土地市场	270
第七节 本章小结	272
练习与应用	276

第十一章 一般均衡与福利经济学280

第一节 一般均衡	280
----------------	-----

第二节 完全竞争及效率	283
第三节 社会福利函数	292
第四节 效率与公平	295
第五节 本章小结	297
练习与应用	300

第十二章 市场失灵与政府作用 305

第一节 垄断	305
第二节 信息不对称	310
第三节 外部影响	318
第四节 公共产品与公共资源	322
第五节 本章小结	328
练习与应用	331

第十三章 微观经济学评述 335

第一节 市场机制	335
第二节 假设与现实	337
第三节 结束语	341

英汉名词对照表 343

第一章

导言

本章是全书的导言，主要是概括性介绍微观经济学。首先，从社会面临稀缺性这一现实出发，阐述经济学的主题，介绍经济学的三大基本问题，以及解决这三大问题的经济体制；其次，介绍微观经济学的内容及分析的主要方法、微观经济学的特点和功能，并就如何学习微观经济学，提出一些建议供参考；最后，介绍了本书的逻辑框架。

第一节 经济学的基本问题

微观经济学研究的是在一个稀缺的世界里，个人和厂商如何选择的问题。因此，稀缺是经济学之母。在稀缺的世界里，人不可能拥有每一样东西，所以要进行权衡取舍。而一个社会则面临着三类重要的权衡，即生产什么、如何生产和为谁生产，这就是经济学的三个基本问题。

一、稀缺性与经济学

人们的需要是无限的。人们都希望吃得更好，穿得更美，住得更宽敞、舒适，玩得更潇洒，生活得更丰富、更有价值，这是人的自然欲望，也是人类社会不断进步的原动力。但是，可供人们使用的资源毕竟是有限的。从整个人类社会来说，人们赖以生存的土地是有限的，生产、生活所必需的水资源、能源和其他各种资源也都是有限的。面对不断增长的人类需求，地球上的资源不能满足所有人想要的一切，也就是说，任何社会或个人总是无法得到自己想要的一切。用经济学的语言说，我们生活在一个存在稀缺性的世界。稀缺性指有限的可得资源无法满足无限需求的情形，社会提供的东西少于人们想拥有的，其根源在于人的欲望是无限的，而可供人们使用的资源是有限的。

一个国家和社会面临稀缺性，我们每一个人也都面临着稀缺性。一个人总有无法满足的愿望，即使一个极其富有的人，如有数百亿美元资产的微软公司创始人比尔·盖茨这样的首富依然有不能满足的欲望。他似乎可以获得他所需的任何东西，但是如果把时间也当作一种资源来考虑，他也面临时间的稀缺，他每天必须考虑时间的安排，他必须在公司与家庭之间分配时间，在工作与休息之间做出选择。因此，稀缺性是人类社会面临的普遍现象，是每个人生活中的事实。

资源是稀缺的，而稀缺的资源通常有多种用途。例如，常见的土地资源，它的用途可以有以下几种：种粮食、种蔬菜、种树木、修建道路、修建体育场、盖房子等。又例如，钢铁可以用来制造汽车、厂房、机器设备，也可以用来制造枪炮、坦克。所以，要用有限的资源去满足人类的

不同欲望，就有一个资源选择问题。在经济学上，所谓选择就是如何有效利用有限的资源去生产经济物品，以便尽可能地满足人类愿望和需要。

因此，在资源稀缺的情况下，最重要的事情就是更好地利用有限的资源。我们需要考虑用尽可能少的资源投入来得到尽可能多的产出；我们需要考虑哪些商品是最符合消费者需求的；需要分析社会需求的数量；需要考虑用怎样的技术来生产想要生产的那些商品，从而可以使得生产成本较低；也需要考虑什么样的收入分配较为合理。在这里有一个关键概念：效率。所谓效率是指最有效地使用社会资源以满足人类的愿望和需要。

经济学的精髓就在于承认资源的稀缺性，并研究面临稀缺性，社会、经济组织、个人如何进行组织，以便最有效地利用资源。所以经济学是关于人们和社会怎样处理稀缺性的研究，是关于经济资源的配置和利用的研究。

二、基本的经济问题

由于资源相对需求而言是稀缺的，一个国家、社会必然面临权衡取舍：更多地生产一种物品意味着另外一种物品生产量的减少，这便产生了如何利用稀缺资源去生产“经济物品”（必须用代价才能得到的物品）来更好满足社会需要的选择问题。权衡取舍所要解决的基本问题包括：①生产什么（what）？②怎样（how）生产？③为谁（for whom）生产？

1. 生产什么

在任何时候，社会可生产的物品的种类都是非常丰富的；每种物品的生产都需要投入资源，因此，社会必须在各种可能生产的物品中，决定选择哪些物品来进行生产，而且还必须决定每种物品生产多少。

对生产什么这个问题的回答，是由消费者、厂商和政府的选择所共同决定的。每一天，当你选择购买手机而不是服装，或者购买红茶而不是可乐的时候，你都参与决定了生产哪些产品和服务。类似地，联想公司必须做出选择，将其稀缺的资源用于生产更多的手机还是便携式计算机。政府也必须做出选择，将其有限的财政预算更多地用在疾病的研究上还是用在国防开支上。在每种情况下，消费者、厂商和政府都通过用一种产品与另一种产品之间的权衡取舍来面对稀缺问题。

2. 怎样生产

当决定了生产什么物品后，接下来就需要决定用什么方式进行生产。一种物品的生产方式往往有很多种，如纺织品可以用手工织机来生产，也可以用现代化的机器设备来生产；生产汽车可以用自动流水装配线，但也可以依靠人工把汽车钢板敲打成型，再将所有零件用人工装配起来。在我国云贵高原地区，部分农民种地用锄头、人工插秧、人工施肥，而在我国北方则大量使用现代化的农业机械。用高度自动化的机器设备生产所用的劳动力较少，但是比较好的机器往往成本较高，那么是采用机械化技术还是劳动密集型技术呢？美国公司在决定是否将生产转移到中国时，通常面对的是两种生产方式之间的选择，一种是在美国使用较少的工人和更多的机器进行生产；另一种是在中国使用更多的工人和较少的机器进行生产。

厂商需在不同的技术、材料和工艺之间进行选择。选择生产方法的问题往往也就是选择采用何种生产要素并以怎样比例使用生产要素的问题，而这又和所采用的生产技术密切相关。从这一意义上可以说，怎样生产的问题就是选择什么样的生产技术的问题。

3. 为谁生产

生产出来的商品怎样在社会成员之间进行分配，谁来享用更多的经济成果？医生、律师、运

动员、工人、经理，谁应当得到更高的收入？城市中的乞丐是否应该得到救济？一个国家应该给穷人提供最低消费，还是严格遵循不劳者不得食的原则？通常收入最高的那些人有能力购买最多的产品和服务。为谁生产的问题很大程度上与经济社会的制度有关。

有效率地解决这些问题也就是解决稀缺资源的配置问题，即如何有效率地利用有限的资源来满足人们无限多样化的需要。实际上，如果资源不稀缺，我们就不必费心去研究生产什么商品，只要技术上可行，你想要生产什么就生产什么；如果资源不稀缺，我们也没有必要去研究如何组织生产，去研究采用何种生产技术、合理有效地配置资源；同样，如果资源不是稀缺的，而是无限丰富的，当然也就没有什么分配问题了，实际上任何人都可以“各取所需”了。然而在现实世界中，大部分有用的东西都是稀缺的。因此，稀缺是经济学之母。

三、经济体制

从经济资源稀缺性特征出发，如何解决人类经济运行的上述三个基本问题，实际上就是要解决资源的合理配置和充分利用问题。资源配置和利用方式就是所谓经济体制问题。

现代经济体制有以下三种类型：一是中央计划经济，即生产资料归政府代表的国家所有，政府决定经济资源如何配置，政府用行政计划来解决生产什么、生产多少、怎样生产以及为谁生产等问题；二是市场经济，即由市场中相互作用的家庭和厂商的决定来配置经济资源；三是混合经济，其基本特征是经济的私人所有和国家所有相结合，自由竞争和国家干预相结合。大部分经济决策源于市场中买方和卖方的相互作用，但政府在资源配置中扮演着重要的经济角色。

在 20 世纪大部分时期，苏联采取中央计划经济体制，由政府决定生产什么产品、怎样生产以及为谁生产。政府雇员管理着工厂和商店，这些管理人员的目的是遵从政府的指令，而不是满足消费者的需要。像苏联这样的中央计划经济在生产和提供低成本、高质量的产品和服务方面并不成功，其结果是，普通人的生活水平相当低。今天，只有少数像古巴和朝鲜这样的国家还在实行完全的中央计划经济。

市场经济主要依靠由私人所拥有的厂商来生产产品和提供服务，并决定如何生产和提供它们。市场而不是政府决定谁将获得所生产的产品和提供的服务。在市场经济中，厂商必须生产和提供能够满足消费者需要的产品和服务，否则这些厂商就会破产。在这个意义上，最终是由消费者来决定生产什么产品和提供什么服务。因为市场经济中的厂商相互竞争，以最低廉的价格提供最高质量的产品，所以它们被迫使用成本最低的市场方法。像美国、加拿大、英国、法国等国家都被认为是实行市场经济的国家。但有些经济学家认为，在这些国家政府干预的程度是如此之高，称美国、加拿大和西欧的经济为市场经济已经不再准确，它们应该被称为“混合经济”。在混合经济中，大部分经济决策源于市场中买方和卖方的相互作用，但政府在资源配置中扮演着重要的角色。

目前我国的大部分产品和服务的生产是由市场而不是由政府决定的，市场带来了快速的经济增长。经济学家认为在不远的将来，我国的产品和服务的总产量很可能会超过美国的总产量。

四、政府与市场

在组织经济活动时，市场经济通常更有效率，这种效率包括两个方面：生产效率和配置效率。生产效率体现在以可能的最低成本生产产品或服务时，配置效率体现在生产反映出消费者偏好时。市场往往是有效的，这是因为市场促进了竞争，促进了交易双方通过交易而使自身的状况得到改善。因为交易买方和卖方的境况都得到了改善，否则买方就不会去购买，而卖方也不会出售

产品。当市场上厂商之间的竞争迫使厂商以最低的成本来生产产品和提供服务时，就实现了生产效率。当厂商之间的竞争以及厂商和消费者之间的自愿交换这两者结合在一起，使厂商能够生产消费者最愿意接受的产品和服务的组合时，就实现了配置效率。只要消费者获得的额外收益大于生产的额外成本，竞争就会迫使厂商继续生产并销售产品和服务。这样，所生产的产品和服务的组合就反映了消费者的偏好。

市场有效运行离不开政府。市场有效配置资源是有条件的。市场从来不可能独自有效地运行。一个有效的市场必须有保证合同执行的司法体系，防止垄断和欺诈的监管机制。特别是市场经济需要实施产权制度，以便个人可以占有和控制稀缺资源。例如，一个水果种植商如果觉得未来水果成熟会被偷走和抢走，他就不会种水果了。市场经济必须依靠政府提供的警察和法庭来保护个人和厂商的权利，保证市场的有序运行。

市场不是万能的，在一些情况中市场本身不能有效配置资源，出现失灵情况。失灵的一个原因是外部影响，它是指一个人的行为对别人福利的影响而不用承担成本。外部影响的经典例子是污染。市场失灵另一个原因是垄断，在垄断市场中，厂商可以影响价格。本书后面专门有一章论述市场失灵。

虽然经济结果是有效的，但这不必然意味着公平，有效率的经济也包含着极端分配不公的情况。许多人宁愿要他们认为是公正或公平的经济结果，即使这些结果不那么有效率。对有些人来说，公平意味着是比单纯强调效率所致的经济收益分配更加平等的分配。例如，有些人支持对高收入的人征税，为资助穷人的项目提供资金。尽管降低高收入者的收入并提高穷人的收入会增加公平，但效率可能会降低。例如在一些城市的汽车号码通过摇号来分配而不是通过拍卖，尽管拍卖方式资源配置效率更高一些，但是多数人认为通过摇号来分配更加公平。这个例子说明，效率和公平之间存在着权衡。在这种情况下，生产的产品和服务的总量会减少，尽管这些产品和服务的收入分配变得更加公平了。政策制定者通常面临着这一权衡。

政府与市场的边界一直是动态的，并在不断争论之中。19 世纪的美国十分接近于自由放任的市场经济。这纯粹的自由放任制度曾被英国历史学家卡莱尔称为“无政府主义加警察”，这一模式推动了一个世纪以来美国物质财富的迅速增长。但这种自由放任有许多缺陷：周期性的经济危机、极端的贫困和不平等、根深蒂固的种族歧视，以及污染所造成的水、土地和空气的恶化。

从 19 世纪 90 年代开始，美国逐渐偏离了“管制最少的政府是统治最好的政府”的教条。西奥多·伍德罗·威尔逊、富兰克林·罗斯福以及林登·约翰逊等几位总统，都扩大了联邦政府对经济的控制。

当今世界上没有任何一个国家完全依靠市场来配置资源。相反，所有的西方国家的社会既带有市场经济的成分，又带有计划经济成分，既发挥市场的作用，又充分发挥政府的作用。

目前经济学家对政府在市场经济中应该扮演的角色继续进行着争论。经济学大师保罗·萨缪尔森认为：合理划分市场和政府的界限是一个长期和持久的课题。要在有效率的市场与管制、再分配的公共机制之间寻找一条黄金分割线，势必要求市场和政府两个方面同时存在。

《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》指出：经济体制改革是全面深化改革的重点，核心问题是处理好政府和市场的关系，使市场在资源配置中起决定性作用和更好发挥政府作用。这既是对我国过去几十年改革建设经验的高度概括，也为今后进一步处理好政府与市场的关系确定了方向。

处理好政府和市场的关系不仅是我国全面深化改革的重点，也是发展现代市场经济绕不开的世界性难题。

五、微观经济学和宏观经济学

现代经济学有两大分支：微观经济学和宏观经济学。微观经济学中的微观一词来源于希腊文，意思为小，因此微观经济学又有人称为小经济学、个体经济学。微观经济学研究在一个稀缺的世界里，个体经济单位（家庭、厂商和单个产品市场）如何决策以使自己状况更好，以及这些个体决策对市场和整个经济的影响。这些个体经济单位包括了任何参与经济运行的个人和实体，如消费者、工人、投资者、厂商、家庭等。微观经济学阐释这些个体经济单位为什么和怎样做出经济决策。消费者需要决策的问题是：在财富既定的情况下，要选出一组商品和服务来让自己获得最大的满足。厂商则要做这样的决策：生产什么、怎样生产、生产多少来最大化自己的利润，以及使用多少劳动、土地、资本这样的生产投入才能以最小的成本来生产这些产品。而政府的决策者（要让消费者、厂商或政府机构受益）要做出的决定是：政府提供哪种产品和服务，对某些行业和消费者是否要进行补贴、征税或管制。

这些问题的本质是资源配置问题。由于资源配置在市场经济中是通过价格机制决定的，故微观经济理论又称为价格理论。

宏观经济学着眼于经济总量和经济总体运行的研究，运用总量分析方法，研究社会总体经济问题以及相应的经济变量如何决定，研究这些经济变量的相互关系。例如，国民生产总值、物价水平、利率、失业等，因此宏观经济学又称为大经济学、总量经济学、国民经济学以及国民收入决定理论。

在凯恩斯于1935年发表著作《就业、利息与货币通论》以前，现代意义上的宏观经济学还根本不存在。或者说在古典经济学中，微观与宏观是不分的。凯恩斯著作的发表，标志着现代宏观经济学的诞生。微观经济学与宏观经济学一度界限分明，但是近年来，这两个子学科逐渐融合起来。因为经济学界逐渐认识到，宏观经济行为必须和作为它的基础的微观经济学原理联系在一起，因此经济学家正运用微观经济学的工具来分析诸如失业和通货膨胀这类在传统意义上属于宏观经济学领域的问题。

第二节 微观经济学的研究方法

任何科学研究都离不开一定的假设。如在物理学研究领域，对自由落体的研究都是要假设物体是在真空（没有摩擦阻力）的环境中落下来的。虽然这个假设在现实中是不存在的，但是，当物体自由落下时，所遇到的摩擦阻力是如此的小，其影响可以忽略不计，因此假设物体在真空中落下能使问题大大简化，而又对研究结果没有产生实质性的影响。在经济问题的研究中同样离不开假设。假设使得研究可行和问题极大简化。

一、基本假设

在微观经济分析中，根据所研究的问题和所要建立的模型需要，假设条件不同。但是在众多的假设中，基本的假设有以下三条。

1. 理性的经济人

理性的经济人假设条件也被简称为“理性人”或者“经济人”假设。所谓的“理性人”或者“经济人”假设是对在经济社会中从事经济活动的所有人的基本特征的一个一般性的抽象，其基本

特征是：每一个从事经济活动的人都是利己的，每一个从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以自己的最小经济代价去获得自己的最大经济利益。

理性的经济人假设条件是微观经济分析的基本前提，它存在于微观经济学的所有理论之中。就消费者来说，经济人假设是指个人为追求自身的利益（效用）最大化而做出选择。就厂商而言，经济人假设是指厂商经营的目标是使利润最大化。

在微观经济学中将利益最大化作为一切经济主体的行为目标，是符合大数法则的。但是在现实中，经济主体的行为目标呈现出多元化的现象，并不都是理性和追求利益最大化的，因此在现代经济学中也分析其他不同的行为目标，如销售额最大化等。

2. 完全竞争市场

独立的个体经济单位按照功能可以分成两大类：买方和卖方。买方包括购买物品的消费者，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、出售劳动力的工人，以及向厂商出租土地或出售矿物资源的资源拥有者。

买方和卖方同时相互作用形成市场，微观经济学中的市场是指消费者和厂商进行交换的场所。

完全竞争市场是指市场上有许多买者和卖者，没有一个买者和卖者能对价格有显著影响的市场，每个经济主体都是价格的接受者。

完全竞争市场在现实中并不存在。现实生活中的市场都是不完全的。但是有一些市场的特征近似完全竞争市场。例如，大多数农产品市场接近于完全竞争市场。成千上万的农民生产粮食，同时，成千上万的消费者买入粮食自用或进行加工，结果是没有任何一个农民，也没有一个买者能够影响粮食的价格。

3. 完全信息

完全信息是指市场上每一个经济活动的主体完全掌握市场上的各种信息。例如，每一个买者都能够充分了解每一种商品的性能和特点，准确地判断单位商品量给自己带来的消费满足程度，掌握商品价格变化情况，从而能够确定最优的商品购买量。

如今计算机的空前普及和网络技术的发展，为完全信息提供了必要的技术手段。但是信息本身也是一种稀缺的经济品，获取信息也是要付出代价的。由于经济主体往往不可能或不愿意以很大的代价取得全部的信息，因而信息总是不完全的。由于不同的经济主体拥有的信息不同，因而信息是不对称的。

二、实证分析和规范分析

实证分析和规范分析是分析的两种方法。微观经济学既有实证分析，又有规范分析，其中实证分析占据重要地位。实证分析是根据一定的假设，分析世界是什么，涉及解释和预测。它只就事论事，说明是什么和为什么，明确事物之间的因果关系。例如，我国加入世贸组织之后，对我国的汽车价格及汽车的生产和销售产生什么样的影响？对消费者产生什么影响？对汽车产业的员工有什么影响？这些都属于实证分析的范畴。通过实证分析，得出理论，用观察来检验理论，并依据理论来构造模型，通过模型来解释和预测。

与实证分析不同，规范分析企图描述经济体系应该如何运行。例如，我国加入世贸组织后，我国汽车产业应该如何发展？汽车的价格应该如何制定？消费者应该如何进行选择？这些都属于规范分析的范畴。这种分析无论对厂商经理，还是对公共政策的制定者都是重要的。

当进行实证分析时，研究者更像一个科学家，而进行规范分析时，更像一个决策者。

实证分析与规范分析是难以截然分开的。规范分析必须以实证分析的结果做基础。如果不清

楚世界是什么，也难以断定应该怎样，但是规范分析的结论并不能仅根据实证分析得来。这种结论既需要实证分析，又需要价值判断。

三、经济模型

在任何一个大的经济系统里都有成千上万的消费者、厂商和产品。微观经济学研究的是这些个体经济单位为什么和怎样做出经济决策，以及它们的相互作用。这是一个非常复杂的体系，经济学家是如何研究这一经济体系是如何运转的呢？

在自然科学中，科学家常常使用模型来进行研究。模型是对从现实世界的具体经济事件中抽象出来的现象描述。通过对具体事件的抽象化，我们有意识地略去那些对所要了解的现象无必要联系的细节，那样我们才能集中精力关注真正的要素。我们经常用的百度电子地图或其他的电子地图就是一个模型。假如你想去某个地方，你不会需要每条路、每所房子的十分详细的描述，这样的地图太复杂反而派不上用场，你只需要抽象出来的地图表明主要的公路和它们在何处交叉，以及周边的标志性建筑和具体位置。

经济模型是对经济现象的简单描述，常常包括公式和图形。下面我们介绍两个基本的模型。

1. 经济活动的循环流动图

经济由千百万从事购买和出售活动的家庭和厂商所组成。家庭拥有对厂商有用的资源，这些资源一般可以分为劳动力、资本和自然资源；厂商向家庭租、借或购买劳动力、资本和自然资源，把它们投入产品和劳务的生产。家庭和厂商之间的相互作用发生在两个不同的领域：首先，有一个产品市场，物品和劳务就在这里买卖；其次，有一个生产要素市场，劳动力、资本和自然资源就在这里进行交易。为了描述这些经济如何运行，就需要找到某种方法来简化对所有这些活动的思考。即我们需要一个模型来解释经济是如何组织起来的。

经济活动的循环流动图就是一个直观的经济模型，它是表示厂商和家庭如何联系的一种形式，如图 1-1 所示。在经济活动的循环流动图的里面一圈表示家庭和厂商之间物品和劳务的流向。家庭在生产要素市场上把劳动、土地和资本出售给厂商使用。然后厂商用这些要素生产物品与劳务，这些物品与劳务又在产品市场上出售给家庭。因此，生产要素从家庭流向厂商，而物品与劳务由厂商流向家庭。

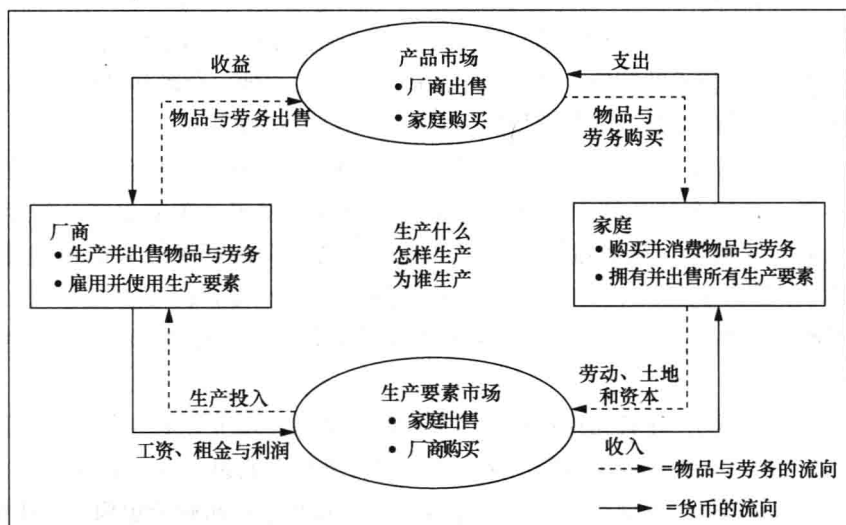


图 1-1 经济活动的循环流动图

经济活动的循环流动图外面一圈代表相应的货币流向。家庭支出货币去购买厂商的物品与劳务。厂商用这种销售的部分收益对生产要素进行支付，例如，工人的工资。所剩下的是厂商所有者的利润，厂商所有者本人也是家庭成员。因此，对物品与劳务的支出从家庭流向厂商，而收入以工资、租金和利润的形式从厂商流向家庭。

这个经济活动的循环流动图还表明了市场以某种方式来调节这两个部门之间的流动。家庭和厂商在产品市场相遇，相遇的结果决定生产什么样的产品；它们又在要素市场相遇，相遇的结果决定怎样去生产（即投入什么）。另外，要素市场决定家庭在提供他们的投入之后获得多少收入，因此，它也决定谁能获得生产的物品和服务，即“为谁生产”。由此，循环流动图模型表明市场经济是怎样回答前面介绍的三个基本经济问题的。

这个经济活动的循环流动图是一个简单的经济模型，它没有概括市场经济的一切，为了某些目的而至少忽略了以下三个方面。

（1）模型省略了经济体系中重要的力量：政府。即使在以市场为导向的经济体制里，政府也起着巨大的作用。没有政府的加入，成熟的市场体系不可能存在。因为从根本上讲，市场交易就是你给某人你所拥有的东西（也许是你的劳力）同时获得对方所拥有的东西作为回报。如果没有某些机构被授权来规定并保护交易主体的正当权利，这样的系统将无法运转起来。不然在他人同意与你交换某物之后，他就又能把东西偷回去了。由此，政府规定的“法律和条令”是市场体系出现的必要条件。

（2）模型忽略了厂商之间的交易，而是把所有的厂商都合并成市场的一个组成部分。在实际的市场中，很多交易发生在厂商与厂商之间，如芯片制造公司将计算机芯片卖给计算机制造公司，钢铁厂把钢铁卖给汽车制造商等，这些交易在模型中都不考虑。

（3）模型假定所有的生产都发生在厂商里。事实上，一些重要形式的生产也会发生在家庭中。比如，家庭中的“清洁服务”，他们把自己的劳力和资本以机器的方式，比如真空吸尘器，投入进去。

忽略这些细节对于了解经济如何组织并不是至关重要的。它虽然是对真实世界的简化，但是它阐明了经济中各部分是如何组合在一起的，所以它又是有用的。

2. 生产可能性边界

虽然一个国家生产成千上万种物品与劳务，但是它无法生产它所想要拥有的一切东西。这要受到资源及可供利用的技术的制约。对于给定的固定数量的土地、劳动和其他投入品，一个厂商或者一个国家能够生产的物品和劳务数量称为它的生产可能性边界。

设想一个只生产两种物品——汽车和面包的经济体。汽车行业和面包行业共同使用经济体的全部生产要素。在这个经济体中，如果将所有的资源都用于汽车的生产，每年生产的汽车数量会有一个最大的数量，该数量值取决于该经济体所拥有的资源的数量和质量，以及使用资源的生产效率。假设利用现有的技术和资源，能够生产出来的汽车最大数量是 1 500 辆。如果所有的资源都用于生产面包，同样地，由于资源的有限性，该经济体最多能够生产 5 000 万个面包。

这是两个极端的情况，在其间存在着许多其他的可能性。如果要多生产一些面包，就必须放弃一些汽车的生产；如果放弃更多的汽车，就可以得到更多面包。表 1-1 给出了一系列的可能性。如果用横轴表示面包，纵轴表示汽车，我们就可以用图形来描述该经济的生产可能性。如图 1-2 所示。

表 1-1

生产的可能性

可能性	面包（千万个）	汽车（百辆）
A	0	15
B	1	14.5
C	2	12
D	3	9
E	4	6
F	5	0

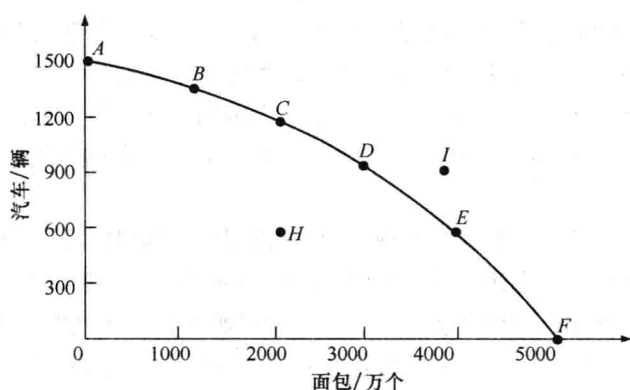


图 1-2 汽车和面包的生产可能性边界

在图 1-2 中，点 *F* 表示只生产面包而不生产汽车的极端，点 *A* 表示只生产汽车而不生产面包的极端。点 *I* 是一个不可能实现的结果，因为该经济体没有支撑这总产量水平的资源和技术。也就是说，该经济体可以在生产可能性边界上或它之内的任何一点上进行生产，但不能在该边界以外任何一点上进行生产。有效率的生产必然位于生产可能性边界上。

我们考察在生产可能性边界上的点进行生产的状况，例如在进行生产时，不减少另一种物品的生产就不能增加一种物品的生产，因此点 *D* 代表有效率的生产。而点 *H* 代表一种无效率的生产，因为，在 *H* 点所生产的小于它用尽所得到的资源能生产的：它只生产了 600 辆汽车和 2 000 万个面包。某些资源没有得到利用。如果把这些资源投入使用，我们能够得到更多的面包和更多的汽车。经济可以从 *H* 点移到 *D* 点，从而增加面包和汽车的生产。

生产可能性边界是一条描述在已有可使用资源的情况下，能生产的两种商品的各种最大量组合的曲线。图 1-2 绘制的是汽车和面包的生产可能性边界，但同样也适合于对任何其他物品的选择。例如，一个国家用于生产粮食的资源越多，剩下的用于生产住房的资源就越少；如果今天消费的东西越多，未来的消费品和资本品的产量就越少。

生产可能性边界也可以用来说明机会成本。考察图 1-2，该图反映了汽车和面包之间的此消彼长的关系。当我们决定将汽车的数量从 900 辆增加到 1 200 辆，即从边界上 *D* 点移动到 *C* 点时，为了得到额外的 300 辆汽车而放弃了 1 000 万个面包，换句话说，当经济在 *D* 点时，生产 300 辆汽车的机会成本是 1 000 万个面包的价值。关于机会成本，在第五章成本分析中有详细的