

财 政 部 规 划 教 材
全 国 高 等 院 校 财 经 类 教 材

微观经济学

石爱虎 韩国丽 主编



中国财政经济出版社

财政部规划教材
全国高等院校财经类教材

微观经济学

石爱虎 韩国丽 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学/石爱虎, 韩国丽主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 1

财政部规划教材. 全国高等院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2601 - 9

I. ①微… II. ①石… ②韩… 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 (2010) 第 215501 号

责任编辑: 刘瑞思

责任校对: 黄亚青

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14.5 印张 349 000 字

2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2601 - 9 / F · 2215

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编写说明

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高等院校财经类教材。

本教材是一本为高等院校财经类专业学生编写的微观经济学教材，在参考国内外同类教材的基础上，兼收并蓄，扬长避短，力求体现以下几个特点：

第一，系统性和科学性。依据教育部关于财经类本科专业西方经济学（微观部分）课程教学的基本要求和指导性教学大纲，力图全面反映微观经济学课程的完整体系、基本内容和最新发展。基于尽可能让读者较全面地了解现代西方经济学基本内容的原貌这一总体指导思想，本教材全面介绍了经济学的概念、原理、方法应用以及政策措施等，并尽量反映较新的学术成果，如对博弈论、信息经济学、外部性和公共产品等内容进行了适当的介绍。

第二，以实用为原则，必需够用为度。大多数学生学习经济学的目的不是为了搞研究，而是为了学会分析解决经济问题的正确方法、思维方式，提高市场竞争能力和社会生存能力。本教材在保持理论体系完整的前提下，以必需和够用的尺度编排内容，每章都选入一些案例分析，引导读者思考现实经济问题。

第三，在分析、介绍各种理论内容时，力图做到条理清晰、逻辑性强、深入浅出、易于理解。在叙述上采用理论阐述与案例分析相结合的方法，并最大限度地把基本原理应用于对经济问题的分析，体现知识性和启迪性的特点，并在章后安排了相关的复习思考题，帮助读者更好地掌握每章的知识。

用书学校任课老师若需要习题答案及本教材的电子课件，请登录如下网址：<http://www.zgcjjy.com>（或 www.中国财经教育网.com），进入“下载专区”即可。

本书共分10章，参加编写的作者是：石爱虎（第一、七章），林晓健（第二、十章），韩国丽（第三、四章），周练（第五、六章），周闽军（第八章），张永祺、石爱虎（第九章）。石爱虎教授、韩国丽教授主持全书的编写，并负责写作大纲和基本内容的设定，最后对全部书稿进行修改定稿。罗红卫教授、蔡军教授主审书稿，并提出了宝贵的修改意见，在此致以诚挚的谢意。

财政部干部教育中心相关领导对本教材的写作给予了多方面的关心、支持和指导，我们在此表示衷心的感谢。

教材编写过程中，我们参考了诸多国内外同类教材，谨在此对相关作者表示真诚的感谢。由于编写人员的知识水平和教学经验所限，本书的缺点和疏漏在所难免，我们真诚地欢迎读者能够提出宝贵的修改意见，以便再版时改进完善。

作 者

2010 年 10 月

目 录

第一章 导 论	(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和基本框架	(9)
第三节 微观经济学的基本假定和研究方法	(11)
第二章 需求、供给与弹性理论	(17)
第一节 需 求	(18)
第二节 供 给	(22)
第三节 均衡价格的形成及变动	(26)
第四节 弹性理论	(33)
第三章 消费者行为理论	(47)
第一节 效用与偏好	(48)
第二节 基数效用论	(49)
第三节 序数效用论	(56)
第四章 生产理论	(68)
第一节 企业及其决策目标	(68)
第二节 生产函数	(69)
第三节 短期生产理论	(72)
第四节 长期生产理论	(75)
第五章 成本理论	(85)
第一节 成本的含义	(85)
第二节 短期成本分析	(88)
第三节 长期成本分析	(95)
第六章 完全竞争市场	(101)
第一节 市场结构分类	(102)

第二节	完全竞争市场的基本条件	(104)
第三节	完全竞争厂商的需求曲线与收益曲线	(105)
第四节	完全竞争厂商的短期均衡	(108)
第五节	完全竞争厂商的长期均衡	(114)
第六节	完全竞争市场的评价	(118)
第七章	不完全竞争市场	(123)
第一节	垄 断	(123)
第二节	垄断竞争	(132)
第三节	寡头垄断市场	(137)
第四节	不同市场结构的效率评价	(147)
第八章	生产要素市场理论	(151)
第一节	生产要素市场概述	(151)
第二节	生产要素的需求	(153)
第三节	生产要素的供给	(158)
第四节	完全竞争要素市场的均衡	(162)
第五节	个人收入分配差异	(172)
第九章	一般均衡与福利经济学	(177)
第一节	一般均衡论	(177)
第二节	福利经济学	(188)
第十章	市场失灵与微观经济政策	(194)
第一节	市场失灵的含义及其原因	(195)
第二节	垄 断	(196)
第三节	外部性	(202)
第四节	公共物品	(207)
第五节	信息不完全与不对称	(212)
主要参考文献		(222)

导 论

学习目标

- ☐ 能够概括性地认识和了解微观经济学
- ☐ 能够树立学习微观经济学的正确的指导思想

本章作为微观经济学的导论，将介绍经济学的基本含义、微观经济学的研究对象、基本内容和研究方法。

第一节 稀缺性与经济学

一、稀缺性

在现实世界里，无论是个人还是集体，甚至一国政府，都面临着一个不可避免的现实：人们总是无法得到自己想要的一切东西，或者无法随心所欲地做自己想要做的事情。比如，你很想拥有一辆法拉利跑车，但你的月薪只有 3000 元；一个国家的政府既想进行大规模的经济建设，又想扩张军备，但面临着财政预算紧张的制约……总之，我们时时处处生活在一个充满“稀缺”的世界里。用经济学术语来表述，就是人类始终都面临着稀缺性问题。

稀缺性（scarcity）是指现实中人们在某段时间所拥有的物品或资源数量不能满足人们的欲望时的一种状态。稀缺是相对于人的无穷欲望而言的，反映了人类欲望的无限性与资源有限性的矛盾。

稀缺性是经济学研究的根本主题，如果没有稀缺性，也就不需要研究经济学。

自人类诞生以来，没有哪一个社会能够摆脱稀缺性的困扰，也没有哪一个时期不存在稀缺性问题。稀缺性问题之所以无处不在、无时不在，是因为在现实中，无论人们在某一时期所拥有的资源再多，但相对于人们的无穷欲望来说，总是有限的。因此，稀缺性的产生源于这样一个基本矛盾：物品和资源是有限的，而人类的欲望是无限的。有限的物品和资源总是难以满足无限产生和膨胀的人类欲望，从而产生了稀缺性。

欲望（wants），又称为**需要（needs）**，是指人们心理上具有的一种缺乏与不满足的感觉以及求得满足的愿望，简言之，就是人们想要得到任何一种东西的愿望或要求。人类的欲望多种多样，既有物质的，又有精神的，总的来看可以分为两类：一类是由人的生理本能和生

活质量、自然环境产生的需求，主要是指人们的衣食住行等生存方面的需求；另一类是由社会决定或历史形成的需求，主要是指人们的社会需求，如社会荣誉、自身价值实现等。人类的这两种欲望的层次是不同的，前者是人们的基本欲望，后者是人们更高层次的欲望。人们在基本欲望得到基本满足的情况下，后一种欲望就变得十分强烈。根据心理学理论和现实，欲望的一个基本特征就是无限性，旧的欲望满足了，新的欲望又会产生。美国著名心理学家马斯洛曾把人的需要划分为五个层次^①：

- 第一，基本的生理需求，如饮食、衣着等，这是最低层次的需求；
- 第二，安全和保障的需求，如有安全感、避免受伤害等；
- 第三，归属感与爱的需求，如被所属社会阶层的认同感等；
- 第四，尊重的需求，既包括得到别人的尊重，也包括尊重别人；
- 第五，自我实现的需求，包括个人潜力的充分发挥和对理想社会的追求等。

这五个层次按照人们的需求由低到高排列。但是，不同层次的需求也相互交叉，人们往往在低层次需求还没有得到完全满足时就会产生对高层次需求的渴望。正是由于人们这种欲望的多层次性和难以满足性，导致了人们欲望的无限性。

人们欲望的满足必须依赖一定的资源来实现。与人类欲望的无限性相对应，人类必须面对的客观现实是资源是稀缺的。

二、稀缺性的物品与资源

（一）经济物品

人类的生存与发展离不开形形色色的物品，广袤的土地，充裕的阳光以及作为生命之源的水，都是大自然赋予人类的基本生存条件。同时，人类也在不断生产出各式各样的物品，既有能够满足人类各种需要的物品，如房子、汽车、衣服、食品等，也在制造着为人类带来各种麻烦的物品，如垃圾、汽车尾气等。从经济学的角度来看，我们可以把与人类生存和发展息息相关的物品分为三类，即自由物品、经济物品和有害物品。

1. **自由物品**（free goods），是指那些不需要付出任何代价就能够得到的有用的物品，如阳光、空气等。这类物品的基本特点是“取之不尽，用之不竭”，对人类有用而且价格为零，即买方不用花费任何代价，卖方也得不到任何好处，因此通常不存在由供求双方组成的买卖市场。

2. **经济物品**（economic goods），也叫**稀缺物品**（scarce goods），是指人类必须付出相应代价才能够得到的有用物品，如房子、汽车、粮食等。这类物品的共同特点是有一定的市场价格，如果免费相送，人们得到的数量必然小于人们想要的数量。经济物品的第一个特点是有用性；第二个特点是人们获得时通常都要花费代价；第三个特点是经济物品相对于自由物品来说一定是稀缺的。换句话说，人的欲望是无限的，但是我们面临的经济物品是有限的，这两者构成了一对矛盾，即经济物品的稀缺性。第四个特点是价格为正。价格为正的物品在市场交易时，通常是买方向卖方支付代价。

3. **有害物品**（harmful goods），是指人类必须付出相应代价才能够消除的物品，它来源于人们的经济活动或其他活动，或是大自然的力量留下来的灾害，如垃圾、尘垢和汽车尾气

^① A. 马斯洛：《动机与人格》（中文版），华夏出版社1986年版。

等。人们总是希望有害物品越少越好，多了就会更多地降低物质生活水平。

自由物品、经济物品和有害物品在经济学中是相对的，即随着时间、地点和条件的变化，三者可以互相转化。例如，石头对于居住在大山中的居民可能是自由物品，但对居住在平原上的居民却可能是经济物品；海水对居住在海边的居民可能是自由物品，但对远离大海的海产品养殖者则是经济物品；化工厂的废气在今天可能是有害物品，但在未来可能被“变废为宝”，成为经济物品。

从稀缺性的定义可以看出，稀缺性总是指经济物品的稀缺性，自由物品不存在稀缺性，有害物品也无需谈什么稀缺性。

（二）经济资源

在稀缺的经济物品中，经济资源占有极其重要的地位。

经济资源，也叫**稀缺资源**或**生产要素**，是指那些用于生产商品或劳务所必须投入的物品。

人类在物质产品的生产活动中需要投入经济资源。例如，在汽车的生产过程中，需要投入资本设备、人的劳动、土地等自然资源以及企业家的经营管理才能、知识和技术、公共产品等，这些经济资源或生产要素通常是不可缺少的。经济学家研究的重要问题就是如何把有限的经济资源配置到各个不同的用途中去。

经济学家通常把资源分成四大类：土地、劳动、资本和企业家才能。

土地，经济学中所说的土地是一个广泛意义上的概念，它是指大自然赋予人类的一切有助于进行生产活动的自然条件，主要包括：矿藏、森林、陆地、海洋、河流等，亦即包括了一切对生产有益的自然资源。

劳动，是指在生产过程中人类自身所作出的贡献，是脑力劳动和体力劳动的总称。劳动者的技能、受教育程度、事业心等因素影响劳动的质量，劳动者的劳动时间和劳动效率决定劳动的数量，所以劳动是指劳动者付出的数量和质量的有机结合。劳动是创造价值的手段之一，在市场经济条件下，劳动者用自己的工作换来的报酬，就是市场对劳动者付出的劳动的一种估价。

资本，是作为投入，用于生产过程的产成品资源。马克思认为，“资本是能够带来剩余价值的价值”，这个定义非常准确。资本包括物质资本（physical capital）和金融资本（financial capital），前者如机器、厂房等，后者如有价证券、货币等。资本也可以划分为有形资本和无形资本，前者如机器、厂房、有价证券和货币等，后者如专利、商标等。

企业家才能，是企业家特有的个人素质，其作用是：（1）组织协调其他要素进行生产；（2）寻求和发现新的商业机会；（3）引进新的生产技术或发明；（4）引导和带动企业进行技术、市场和制度等方面的创新。

土地、劳动、资本和企业家才能是最基本的四种经济资源或生产要素，它们是人类社会组织生产的基础，也是现代市场经济运行的基本保证。四种资源互相配合，共同发挥作用，生产出各种产品满足社会的需求。

上述经济资源有一个共同特点，那就是**稀缺性**。一个企业不可能像得到自由物品那样无偿得到无限的资本、劳动、土地、企业家才能，因为整个社会中的资本存量、劳动存量、土地存量、企业家才能存量都是有限的。另一方面，人类对物质产品、精神产品等经济物品需要的无限性，又决定了对生产这些经济物品的经济资源的需要的无限性，有限的经济资源相

对无限的人类需要而言，总是稀缺的。因此，任何社会都必须作出选择，把有限的经济资源应用到最能发挥作用的方面。

三、选择与机会成本

(一) 选择

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，那就必须作出选择：有限的土地应该如何使用，用来生产农产品呢，还是用来建工厂？资本是稀缺的，那就必须作出选择：有限的资本是用来生产飞机、大炮呢，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，那就必须作出选择：有限的劳动者是被武装起来从军，还是在企业、农村、科研院所等从事和平劳动？这些都是经济活动中的选择问题。

选择是稀缺性的必然结果，稀缺性是选择的直接原因。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。

选择的定义是：选择是指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。

从定义来看，选择具有以下几个特征：（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。这样，我们就引出了一个十分重要的经济学概念——机会成本。

(二) 机会成本

机会成本，是在既定的资源和技术条件下，人们把某一既定资源投入于某一特定用途时所放弃的将该资源用于其他用途中可能给选择者带来的最大收益。

这一定义包含了四个要点：（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。（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，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。

表 1-1 不同投资方向可能带来的收益

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

如果你是一个理性投资者，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，一旦作出决策，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。

不仅是个人或企业，就是一个国家，所拥有的资源也是有限的，因此也面临着选择和机会成本问题。比如，一个国家欲将其所有既定的资源用于资本品与消费品两种产品的生产，在既定的技术条件下，在既定的资源得到充分而且有效利用的情况下，该国要想增加资本品的生产，就必须减少消费品的生产；增加一个单位资本品市场的机会成本就是所减少或放弃的消费品生产的数量。

机会成本的概念在经济学和经济管理中有着十分广泛的用途。如在市场经济条件下，企业经常面临着生产什么的决策问题。在资源有限的情况下，往往需要在几种不同的产品中进行选择。如果目前正在生产的产品的收益不如另一种产品将给企业带来的收益多，企业就有可能放弃当前正在生产的产品而转向另一种产品的生产。这里运用的就是机会成本分析的方法。如果我们把机会成本的概念运用于整个社会生产的分析，我们就会得到经济学中的另一个重要概念——生产可能性曲线。

（三）生产可能性曲线

假定某个国家将其所有的资源（土地、劳动、资本）都只用于两种商品（机器和食品，分别代表资本品和消费品）的生产。表 1-2 表示了该国在某一既定时期（比如说一年）内能够生产的这两种商品的可能组合。倘若该国将其全部资源都用于生产机器，可以生产出 8 个数量单位的机器，没有任何数量单位的食物生产出来。当减少 1 个数量单位机器的生产，就可以生产出 2.4 个数量单位的食物。当全部资源都用于生产食品，可以生产出 7 个数量单位的食物，没有任何资源用于机器的生产。

表 1-2 某国在某一既定时期能够生产的
机器和食品的最大可能组合

最大可能组合	机 器	食 品
A	8.0	0.0
B	7.0	2.4
C	6.0	4.0
D	5.0	5.0
E	4.0	5.6
F	3.0	6.0
G	2.0	6.4
H	1.0	6.7
I	0.0	7.0

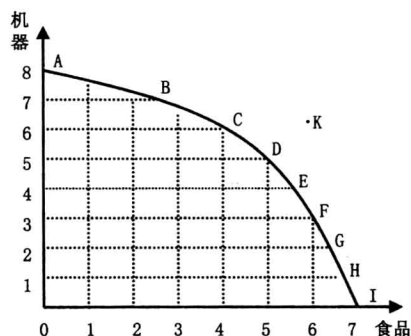


图 1-1 生产可能性曲线

现在，我们把表 1-2 提供的各种机器和食品的组合的数据转换成曲线图，如图 1-1 所

示。在图 1-1 中，我们用横轴表示食品的数量，纵轴表示机器的数量。曲线 AI 显示出充分而有效地利用该国的全部资源所能生产出来的这两种商品的所有组合。因此，这条曲线被称为该国的“生产可能性曲线”，或称“生产可能性边界”，它反映了一国在既定的技术和资源条件下所能够生产的最大数量的机器和食品的一系列数量组合。生产可能发生在曲线上的任何一点，如 D 点，表示生产 5 个数量单位的机器和 5 个数量单位的食品；A 点表示该国只生产机器不生产食品时所能够生产的最大数量的机器；I 点表示该国只生产食品而不生产机器时所能够生产的最大数量的食品。

如果生产组合点落在生产可能性曲线与坐标系围成的区域内，表示该国的资源未能得到充分利用。与位于生产可能性曲线内侧的点相比，在生产可能性曲线上的所有点，生产是有效率的，每一点都表明社会资源处于充分与有效利用状态。但是，生产不可能超越生产可能性曲线。例如，生产组合不可能发生在 K 点，因为该国没有足够的资源这么做。

生产可能性曲线具有以下特征：

1. 生产可能性曲线向右下倾斜。从 A 点沿着生产可能性曲线向 I 点移动，表示该国在增加食品生产的同时必须相应地减少机器的生产。机器生产量的减少，就是生产更多食品的代价，即机会成本。这种机会成本的存在决定了生产可能性曲线具有向右下倾斜的性质。这说明一个事实：一种商品生产的越多，另一种商品生产的就越少。例如，在图 1-1 中，该国生产可能从 C 点转移到 D 点，意味着所生产的食品数量增加了 1 个单位，而机器的生产数量减少了 1 个单位。因此，增加 1 个数量单位食品的机会成本是放弃的 1 个数量单位的机器，即增加 1 个数量单位食品的生产是以减少 1 个数量单位机器的生产为代价的。

2. 生产可能性曲线凹向原点，说明从一种产品的生产转换到另一种产品的生产所产生的机会成本是递增的。也就是说，随着食品生产的不断增加而机器生产的不断减少，每增加 1 个单位的食品生产所放弃的机器生产的数量就越来越多，或者说，随着食品生产的不断增加而机器生产不断减少，每增加 1 个单位食品的机会成本不断上升。

一条生产可能性曲线说明了三个概念：资源的有限性、选择和机会成本。曲线以外无法达到的组合意味着资源的有限性；曲线上各种组合的存在意味着选择的必要；曲线向下倾斜意味着机会成本。生产可能性曲线向下倾斜并呈凹型，说明为多获得一定量的某种产品所放弃的另一种产品越来越多，即随着某种产品生产的增长，其机会成本也越来越大。

生产可能性曲线表示了社会生产在现有条件下的最佳状况。失业、人浮于事、经济组织缺乏效率等，都会使整个社会的生产处于生产可能性曲线之内，使社会资源得不到充分利用。所以，每个社会为了最大限度地发挥生产潜力以满足人们的需要，都应研究如何使其生产处于生产可能性曲线上。

社会生产可能性曲线并不是一成不变的，生产可能性曲线位置的高低取决于资源的数量和技术水平。在资源数量增加或者技术进步使生产效率提高的情况下，整条生产可能性曲线将向右上方移动，表明可以生产出更多的产品。如图 1-2 所示，假定初始的资源数量和技术水平所确定的生产可能性曲线为 PPF。PPF 上任意一点均表示在既定条件下经济所可能生产的最大产出组合。考虑 PPF 上的点 A。与点 A 对应的产出组合 (X_1, Y_1) 就是所有可能的最大产出组合中的一种。现在假定资源数量增加了，则在 X 和 Y 的生产上均可以有更多的资源，于是 X 和 Y 的最大产量均有增加。假定增加的资源数量以某种方式分配到 X 和 Y 这两种生产上，使得 X 和 Y 的最大产出组合增加到 (X_2, Y_2) 。于是，在原来条件下得到

的生产可能性曲线 PPF 上的点 $A(X_1, Y_1)$ 现在在新的资源数量增大的条件下移到点 $A'(X_2, Y_2)$ 。同样, 如果假定技术水平提高, 亦会有如此效果。实际上, 资源数量增加和技术水平提高不仅是使点 A 向右上方移动, 而且也使原生产可能性曲线上的其他点亦向右上方移动。这意味着, 由于资源数量增加和技术水平提高, 生产可能性曲线本身开始向右上方移动, 例如, 移到 PPF' 的位置。

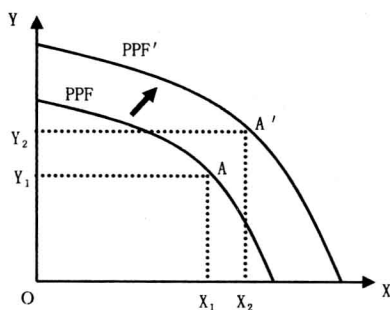


图 1-2 生产可能性曲线的移动

四、经济学的含义

(一) 人类社会面临的基本经济问题

由于稀缺性是一切社会在任何时期人类都会面临的一个基本事实, 它反映了欲望的无限性和资源稀缺性的矛盾, 因此人们必须在各种资源配置之间作出最优选择, 从而引起人类的各项经济活动, 产生了大量的经济问题。人们在经济活动中面临的基本经济问题主要有以下三个方面:

1. 生产什么。由于经济资源的稀缺性, 人类往往会面临这样的问题: 生产了这种产品, 就不能再生产那种产品, 或者这种产品生产多了, 那种产品就必须少生产。在此情况下, 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, 以优先满足最强烈的需要。

2. 如何生产。在决定了生产什么和生产多少的问题以后, 又一个重要的问题随之产生, 那就是如何生产。这涉及生产要素在生产单位(企业)内部的配置问题。由于各种生产要素一般具有多种用途, 它们之间大多存在着一定的可替代性, 因此, 同一种产品的生产往往可以采用多种生产方法。例如, 是投入更多的资本, 还是投入更多的劳动或土地, 生产出既定数量的产品? 如何配置生产要素, 使其在生产既定数量的产品时达到成本最小? 经济社会必须在各种可供选择的资源组合中找出哪一种是成本最低、效率最高的生产方法。

3. 为谁生产。即产品生产出来以后如何在社会成员之间进行分配的问题。产品的生产一般需要投入相应的资本、土地、劳动、企业家才能、知识和公共产品, 各种要素的相应所有者——资本家、自然资源占有者、劳动者、企业家、知识所有者和政府都应该根据各自在生产中的贡献取得相应的产品或报酬。谁得到报酬, 就意味着为谁生产。问题是各自的贡献份额如何确定? 这是很难解决的问题, 但又是一个非常普遍而基本的问题。不同的经济学家对此有不同的回答, 形成了形形色色的分配理论。

这三个基本经济问题既互相联系, 又互相区别, 构成人类经济社会选择的基本内容。基本经济问题的有效解决依赖于人类社会对稀缺经济资源进行科学合理的配置, 因此也被称为“资源配置问题”。

(二) 资源配置的目标与方式

资源配置, 是指在各种可供选择的用途中, 一个社会如何把经济资源分配到不同部门、生产不同产品的企业以及社会各成员中, 以取得最大的经济效益。

资源配置的优劣直接影响着一个社会的经济效率。资源配置优劣的衡量标准是把有限的经济资源配置到社会最需要的方面, 同时既要考虑近期利益, 又要有效协调近期利

益和远期利益的关系。一个社会存在失业,说明劳动力和人力资源配置不当;一个社会投资不足,经济萧条,说明资本资源配置不当。这些都严重影响经济效率,因为资源配置存在浪费现象。

资源配置的目标是达到资源的最有效利用。要达到这样的目标,就必须建立一套资源配置制度,力求达到“人尽其才,物尽其用,地尽其利,货畅其流。”人尽其才,说的是人力资源达到最优配置状态;物尽其用,说的是物质资源(资本等)达到最优配置状态;地尽其利,说的是土地等自然资源达到最优配置状态;货畅其流,说的是市场的交易成本降到最低,市场的效率得到最佳发挥。

在经济学中,资源配置手段是极其重要的一个问题,通常主要包括计划和市场两种方式。建立在计划命令基础上的资源配置制度就是计划经济制度,建立在市场调节基础上的资源配置制度就是市场经济制度。

计划经济制度通常通过自上而下的方法调节资源配置。中央计划部门按计划把经济资源分配给各地区和各部门,各部门和各地区再下达给各企业,各企业组织生产,产品再统一由计划当局分配给各使用者。

市场经济制度通过自下而上的方法调节资源配置。由于不同的产品有不同的市场需求,企业总是生产或较多生产那些在市场上能卖出去、能卖到好价钱的产品,这样企业的利润就高,经济资源就自然流到这样的部门和企业。与此同时,由于政府并不干预企业追求利润的行为,企业由于拥有独立的经济利益并具有较强的扩张欲望,就会形成以企业为核心的资源配置方式。当然,在一些特定的情况下,例如出现公共产品、外部性、垄断和信息不对称时,市场也会失灵,市场对经济资源的配置作用被削弱或根本不起作用,此时必须通过政府干预或其他途径加以弥补。西方国家和中国改革开放以来的实践证明,在通常情况下,市场经济制度下的资源配置效率较高。

(三) 经济学的定义

稀缺性决定了个人、企业和政府必须作出选择。如何合理地配置和有效地利用有限的资源成为人类社会永恒的问题,于是经济学应运而生。

到目前为止,经济学家们提出了多种有关经济学的定义,可以说见仁见智、各执一词,尚没有一个被所有经济学家一致接受的定义。较为普遍而且为多数经济学家所接受的定义是英国经济学家莱昂内尔·罗宾斯(Lionel Robbins, 1898—1984)在其名著《论经济科学的性质和意义》(1935)中所下的定义:经济学是一门把人类行为作为目的与可以有不同用途的稀缺资源之间的关系来研究的科学^①。这里的“目的”,是指无限的欲望。

虽然人们对经济学的定义存在分歧,但是人们对于经济学所包含的基本内容的认识是一致的。一般认为,经济学包含了三个方面的内容:无限的欲望、稀缺的资源以及由此产生的选择。从这三层含义出发,我们可以给出经济学定义:经济学是研究如何将稀缺的资源有效地配置到相互竞争的用途之中,以使人类欲望得到最大满足的科学。或者说,经济学就是研究选择问题的一门学科,即经济学是研究个人、企业和政府如何进行选择才能使有限的资源得到合理配置和有效利用的一门学科。

简单地说,经济学是研究资源配置和利用的科学。

^① [英] 莱昂内尔·罗宾斯:《论经济科学的性质和意义》,商务印书馆 2000 年版。

■ 第二节 微观经济学的研究对象和基本框架

1776年,亚当·斯密《国民财富的性质和起源的研究》(又译《国富论》)的发表奠定了现代经济学的基础。从那时以后,经济学得到快速发展。目前,经济学家们通常把经济学分为微观经济学和宏观经济学,一般认为,前者主要由亚当·斯密以来的重要经济学家特别是马歇尔发展和完善起来的;后者是以约翰·梅纳德·凯恩斯于1936年发表的《就业、利息和货币通论》为基础创立的。

一、微观经济学的研究对象及其基本内容

微观经济学是经济学的分支之一,它是以单个经济主体(个人或家庭、厂商或企业)为研究对象,研究单个经济主体面对既定的资源约束时如何进行最优选择的科学。

微观经济学主要研究一些“小的”经济单位,包括消费者、工人、投资者、土地所有者和厂商等作出选择的行为,以及这些个体之间进行交易时的相互影响。例如,在既定条件下,人们应该工作多少时间?经理们决定应该怎样组织生产和生产多少?为什么通过市场可以把厂商和消费者联系起来?人们从交换中可以得到什么好处?市场价格是如何决定的?在不同的市场结构下,厂商的行为分别有什么特点等等。

微观经济学主要有如下三个方面的研究内容:

第一,单个消费者和生产者的最优选择问题。如单个消费者如何在其收入约束下进行效用最大化的最优决策问题,单个生产者如何在其技术和成本约束下获取利润最大化的最优选择问题。

第二,单个市场(产品市场和要素市场)的均衡实现问题。单个市场的均衡实现,就是考察单个市场的需求与供给达到相等时的均衡价格和均衡数量的决定情况,而这种决定情况又是构成单个市场的所有消费者和所有生产者的最优选择条件下的相互作用的结果的产物。

第三,所有市场(包括产品市场和要素市场)同时实现均衡的问题。这种均衡的实现就是要考察整个社会的所有消费者和生产者,以及所有单个市场的相互作用以后得出的结果。

宏观经济学是经济学的另一分支,它以整个国民经济为研究对象,主要着眼于对经济总量的研究。宏观经济学主要关注一国价格水平、就业率、利息率、政府支出及其财政和货币政策等如何影响一国的经济增长,以及这些宏观指标之间存在怎样的关系等。

尽管在理论上经济学被划分为微观经济学和宏观经济学,但是在现实中,要区分微观经济学和宏观经济学却不容易。当我们考察实际的经济活动时会发现,在大多数情况下,宏观经济的结果依赖于微观行为,微观行为受到宏观结果的影响。只有理解了经济活动所有参与者的行为及行为的原因(微观经济学的内容),才能完全理解整个经济是如何运行的(宏观经济学的内容)。但是,就像不知道发动机的构造却可以开车一样,你没有完全理解经济内容,却可以观察经济运行的情况。从宏观角度看,我们通常会观察到踩下油门时汽车开得

快、刹车时汽车就慢下来这一现象。然而，当汽车抛锚后，我们就必须对汽车的各部件如何运转有更深入的理解，这就把我们引入了微观研究层次：每一个零件是如何运转的？哪些部件应该被修理？

近年来，随着经济活动的需要，微观经济学和宏观经济学的界限也越来越模糊了。要了解总体意义上的市场是如何运行的，必须首先了解厂商、消费者、工人以及投资者的行为，正是他们组成了市场。而且，宏观经济学中的许多内容其实也是微观经济学的延伸。因此，经济学家们越来越关注总体经济现象的微观经济基础。微观经济学和宏观经济学的比较见表 1-3。

表 1-3 微观经济学和宏观经济学的比较

	微观经济学	宏观经济学
研究对象	消费者、生产者等单个经济单位	一国的经济活动
研究中心	市场价格理论	国民收入决定理论
主要目标	消费者效用最大化，生产者追求利润最大化	全国实现福利最大化
经济变量	效用、成本、利润、相对价格和各种产品的供需状况	全社会的消费、储蓄、投资、货币供应量、一般物价水平、经济增长率等
涉及问题	均衡产量和均衡价格的决定，工资、利息、利润和地租的源泉及其量的决定，即资源配置问题	国民收入和就业量的决定、经济增长、经济周期、通货膨胀、进出口贸易和国际收支等，即资源利用问题
分析方法	个量分析	总量分析
基本假定	完全理性、市场出清、完全信息	市场失灵、政府有能力调节经济

二、微观经济学的基本框架

经济由从事许多活动——购买、销售、工作、雇用、制造等的千百万人组成。对所有人的经济活动我们可以用一个简化的模型（见图 1-3）来表示。在这个模型中，经济由两类决策者——家庭和企业所组成。企业用劳动、土地和资本等生产要素的投入来生产物品和劳务，家庭则拥有生产要素并消费企业生产的物品和劳务。家庭和企业通过市场进行交易。

市场，就是某种产品或劳务的买方和卖方以及使他们聚集到一起进行交易的机构或安排。市场有多种形式，可以是实物市场，如音响商店或上海证券交易所；也可以是虚拟的市场，如 eBay 网站。在市场上，买方是物品或服务的需求者，卖方是产品或服务的供给者。

家庭和企业两种类型的市场上相关交易——产品市场和要素市场。产品市场是物品（如食品）和服务（如医疗）的市场。在产品市场上，家庭是需求者，企业是供给者。要素市场（factor market）是生产要素的市场，在要素市场上，家庭是供给者，企业是需求者。图 1-3 提供了一种把家庭与企业之间发生的所有经济交易组织在一起的简单方法。

在图 1-3 中，实线的一圈代表家庭与企业之间投入与产出的流向。家庭在生产要素市场上把劳动、土地和资本出售给企业使用，企业用这些生产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。就这样，生产要素从家庭流向企业，而物品与劳务由企业流向家庭。