



· 教育部经济管理类主干课程教材 ·

Jianning Weiguan Jingjixue

简明微观经济学

陈 宪 韩太祥 编著



 中国人民大学出版社

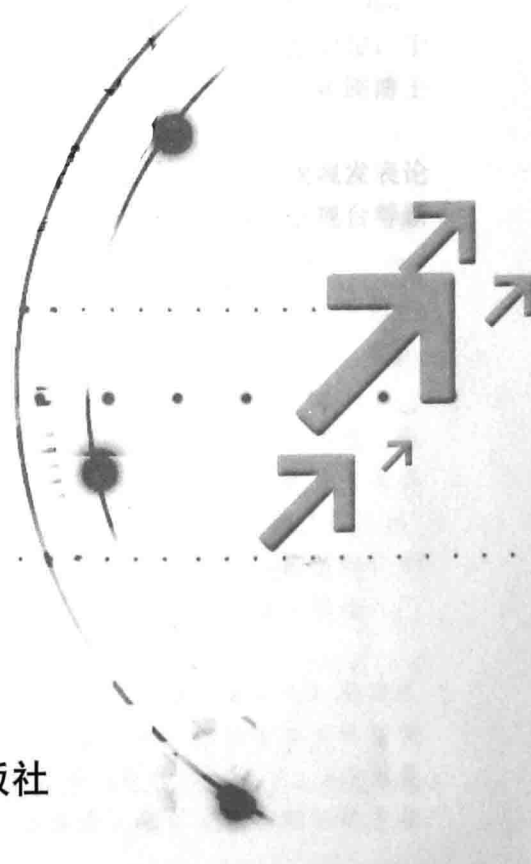


· 教育部经济管理类主干课程教材 ·

Jianming Weiguan Jingjixue

简明微观经济学

陈 宪 韩太祥 编著



中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

简明微观经济学/陈宪, 韩太祥编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 10
教育部经济管理类主干课程教材
ISBN 978-7-300-19720-3

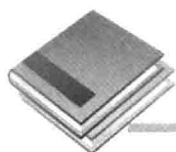
I. ①简… II. ①陈… ②韩… III. ①微观经济学-高等学校-教材 IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 225660 号

教育部经济管理类主干课程教材
简明微观经济学
陈 宪 韩太祥 编著
Jianming Weiguan Jingjixue

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京昌联印刷有限公司	
规 格	185mm×260mm 16 开本	版 次 2015 年 1 月第 1 版
印 张	23.25	印 次 2015 年 1 月第 1 次印刷
字 数	540 000	定 价 45.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

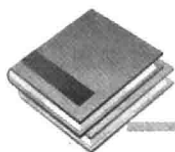


作者简介

陈宪，现为上海交通大学安泰经济与管理学院教授、博士生导师，经济学院执行院长，为享受国务院政府特殊津贴专家。他的主要社会兼职是上海市经济学会副会长、中国工业经济学会副理事长、中国世界经济学会常务理事。

陈宪于 1979—1983 年间在江西财经大学计划统计系攻读经济学学士学位；于 1985—1987 年间在中国人民大学统计学院攻读经济学硕士学位，并于 1988 年获此学位；于 1991—1994 年间在中国人民大学统计学院攻读经济学博士学位，并于 1995 年获颁博士学位。

陈宪的专攻领域为宏观经济学、公共经济学和服务经济与贸易，在这些领域发表论文多篇，出版专著和教材多部，并获多种奖项。他经常在各种报刊、电台、电视台等新闻媒体发表对中国经济发展和改革的时评。



前言

在《经济学原理》（上海，立信会计出版社，2004）、《经济学：原理与应用》（北京，高等教育出版社，2006）的基础上编写由中国人民大学出版社出版的《简明微观经济学》和《简明宏观经济学》，我们对原来的结构和内容作了较大的调整及完善。这些调整和完善主要是出于以下几点考虑。

1. 前两本教科书出版后，使用它们的教师和学生以不同方式向我们反馈了许多很好的意见和建议，在表示谢意的同时，我们感到有责任在考虑这些意见和建议的基础上，对教科书的体系、内容和表述等进行修改。为此，我们再次对教材进行了较大的修订。

2. 在教科书市场高度细分的美国，经济学教科书通常有三个层次：普及版、中级版和高级版。划分三种版本的主要标准是：运用数学工具的程度；专题内容讨论的深度。根据这两个标准，我们先前出版的两本教科书都属于普及版。然而，在使用中发现的问题是：专题和内容涉及较广，讨论深度不尽一致。这次修订，我们力图凝练专题、精炼内容，使之更加接近普及版经济学教科书的标准，以期适应更加广泛的教学需要。

3. 更加彰显普及、简洁和应用的要求。书名的变化已经表明了我们的这一考虑。纵观世界各国普及版的经济学教科书，大多具有“应用性”的特色，逻辑结构的展开大多以问题为导向，用经济生活的事实诠释原理、概念和方法。不过，我们这里的“应用性”还有另一层含义，那就是通过学习，甚至模仿，并通过自己的努力，编写一部国际化和本土化相结合的、具有本土化“应用性”的、更加适合中国学生使用的经济学原理入门教科书。

必须指出的是，我们此前出版的《经济学原理》和《经济学：原理与应用》都是在学习曼昆的《经济学原理》和斯蒂格利茨的《经济学》并在增加本土化经验事实和案例的基础上写成的。毋庸讳言，曼昆的《经济学原理》和斯蒂格利茨的《经济学》（尤其是它们的后续版本）以及2011年出版的克鲁格曼的《经济学原理》都以它们鲜明的特色在



中国经济学界产生了较大影响。

但是，这些教科书留给中国师生的遗憾也是显而易见的：第一，几乎所有案例、统计数据和背景资料都是美国和其他发达国家的。第二，这三本书的体系结构差异很大，且与我国目前通行的体系结构有所不同，还存在与中级、高级教材有一定脱节的问题。出于弥补上述遗憾的考虑，根据我们的理解，并综合多本教科书（见各章的参考文献）的长处，形成了现在这个折中的体系框架。这个体系能否有利于学生系统掌握经济学的基本原理，并为进一步学习提供方便，将由使用者作出评价。同时，我们尽可能较多地使用中国的案例、统计数据和背景资料，在一定程度上体现国际化和本土化的结合，使学生获得来自本国的经济学的感性知识。

二

一部好的教科书一定是“综合”出来的。这是教科书区别于论文、专著的基本点。好的论文、专著要“革命”或“创新”，教科书则要将这些“革命”和“创新”整合在一起，通过一个体系框架，将该学科领域的原理、方法和一些常识性的知识告诉使用这本教科书的学生。譬如，萨缪尔森被认为是新古典综合派的代表人物，这里的“综合”二字，在他的已经出版了十九版的《经济学》中得到了充分的体现。无论是曼昆的《经济学原理》、斯蒂格利茨的《经济学》还是克鲁格曼的《经济学原理》，都是现代经济学的“集大成”，产业组织经济学、公共部门经济学、信息经济学、发展经济学、新制度经济学和新政治经济学（公共选择理论）以及反凯恩斯主义的新古典宏观经济学都是当下经济学教科书综合的对象。这是学科发展意义上的综合。本书也遵循这一模式，在做这一综合。

还有另一重意义上的综合，即经验事实意义上的综合。毋庸讳言，当下主流经济学的每一本教科书都是以欧美国家准确地说是以盎格鲁-撒克逊模式^①的经验事实为实证基础的。它们基本的经验事实是，市场是自然地发育成熟的，政府是在市场机制出现失灵时进入经济生活的。中国则不然，市场经济的发育与政府的作用息息相关，市场的最大失灵就是其发育不足。而且，中国有着那些国家所没有的发展特征——地区间、城乡间和产业间不均衡，以及人口众多。因此，中国是以其独特的背景——二元结构、体制转轨，并以其独特的方式——渐进式改革和非均衡发展，走向市场经济的。存在于这个发展中的转轨经济国家的经验事实对经济学原理的重要性是不言而喻的。对现代经济学来说，将发展中国家和转轨经济国家的经验事实作为其实证基础的一部分是一项艰巨的重要工作。我们充分意识到了这一点，虽然深感做这一工作的能力还不够，但试图做一些尝试。

在这本教科书中，我们利用“专栏”这一载体，综合了经济学说史（诺贝尔经济学奖以前重要经济学家的思想和迄今的若干位诺贝尔经济学奖得主贡献）和经济史（重大经济事件）的内容。我们知道，目前在经济学和管理学的大部分专业中，都没有开设经济史和经济学说史这两门知识含量比较高的课程；即使作为选修课开设了，大部分学

^① “盎格鲁-撒克逊人”一词，近代常被用来泛指英吉利人、苏格兰人以及他们在北美、澳大利亚、南非等地的移民。在“盎格鲁-撒克逊人”所在的国家即今天的大部分欧美国家形成的市场经济模式，被称作盎格鲁-撒克逊模式。



生也未必会主动地选修。因此，在经济学的课程中综合这部分内容，既可以帮助学生理解比较抽象的经济学原理，又增加了不可多得的历史知识和历史感。这是一举两得的好事，也是本书的特色之一。

在谈到本书的编写目的时，我们提到“国际化和本土化相结合”。这里的本土化，一方面就是要通过引入中国的背景知识、经济数据和发展历程，让中国的学生增强学习经济学的现实感；另一方面，就是用一些本土化的案例诠释经济学原理，为最终使中国的经验事实成为经济学原理的实证基础做一些准备工作。

一本比较好的教科书总要有所创新。坦率地说，本书的创新是模仿创新，或者说是消化吸收再创新。模仿中有没有创新？答案应当是肯定的。创新是相对的，它总是相对于某个边界而言的。我们这本教科书的创新是指，在中国本土化的经济学教科书中是有所创新的，而且主要是模仿创新。

三

我们认为，经济学教科书的功能需要兼顾以下三个方面：一是提供准确、易懂和较为系统的经济学概念、原理和方法；二是培养学习者的经济学思维方法；三是启蒙市场机制作为资源配置基础性工具的理念，同时了解经济增长、经济运行的框架以及政府宏观经济政策的作用。

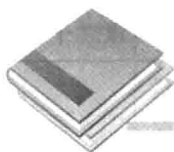
《简明微观经济学》围绕市场机制的相关部分渐次展开，从稀缺性引出市场配置资源的有效性开始，系统地介绍了市场供求、均衡、弹性、效率等概念和原理，使学习者对市场机制有了系统的认识。然后，通过分析要素市场，进一步完善和加深对市场机制及其功能的理解。最后，讨论市场失灵的情况，使得学习者对市场机制具有更理性的把握。在经济学思维方法方面，主要是使学习者懂得经济学分析问题的基本特征，就是从个人决策行为最优化的角度，理解市场机制的运转，从而对经济分析的微观基础具有充分的认识。同时，了解经济学家思考和分析问题的方法。

《简明宏观经济学》的主要部分及结构与此前的两本教材大致相同，分为宏观经济的衡量、长期经济增长、短期经济运行、开放的宏观经济四个部分。政策分析分别融入长期和短期分析的内容中。主要的调整是，短期分析首先给出总需求和总供给（AD-AS）模型，从AS方面界定潜在产量和实际产量的概念，从而定义经济波动的具体表现，再给出导致经济波动的供给冲击和需求冲击，使学生一开始就能掌握经济波动的分析工具。接着分析经济波动在现实中表现出来的失业率和通货膨胀率的变化。然后，对AD的消费、投资、政府购买以及货币供给等方面逐次讨论。

一本好的教科书除了能够反映学科前沿、内容比较全面、表达基本准确外，很重要的一点是能够引起学生的兴趣和思考，同时给教师以发挥的空间。这些方面我们都考虑了，也努力了，但效果如何，当由使用者来评判。我们期待来自各方面的批评与指教。

作者
2014.9





目 录

第 一 章 经济问题和经济学 / 1

- 第一节 人类面临的基本经济问题 / 1
- 第二节 个人选择和机会成本 / 3
- 第三节 个人选择与社会资源配置 / 6
- 第四节 经济学是什么 / 10

第 二 章 经济学家怎样思考和分析 / 22

- 第一节 经济学的表述方式 / 23
- 第二节 使用经济模型 / 24
- 第三节 实证分析和规范分析 / 33
- 第四节 经济学分析中的图形 / 36

第 三 章 需求、供给与均衡价格 / 41

- 第一节 市场机制 / 42
- 第二节 需求 / 46
- 第三节 供给 / 49
- 第四节 均衡价格 / 52
- 第五节 供求原理的应用 / 58

第 四 章 供求弹性及其应用 / 66

- 第一节 弹性的含义和计算 / 67
- 第二节 需求弹性 / 68
- 第三节 供给弹性 / 76
- 第四节 弹性的应用 / 78



第 五 章	竞争市场的效率 / 85
	第一节 竞争市场的资源配置过程 / 86 第二节 消费者剩余和生产者剩余 / 88 第三节 理论应用：价格控制和数量控制 / 98 第四节 理论应用：税收和补贴的代价 / 101
第 六 章	国际交换的经济学 / 107
	第一节 国际贸易的基础 / 107 第二节 国际贸易的利益 / 111 第三节 国际贸易政策 / 113
第 七 章	经济决策的原则 / 119
	第一节 机会成本与决策 / 120 第二节 边际分析与决策 / 124 第三节 现值分析与跨时决策 / 130 第四节 风险条件下的决策 / 134
第 八 章	消费者选择与市场需求 / 140
	第一节 效用最大化与消费者选择 / 141 第二节 消费者偏好 / 150 第三节 预算约束线 / 154 第四节 偏好与消费者选择 / 157 第五节 收入、价格和消费者选择 / 163
第 九 章	生产者选择：产量和成本 / 176
	第一节 厂商和生产 / 177 第二节 短期生产函数分析 / 183 第三节 长期生产函数分析 / 186 第四节 成本函数分析 / 193
第 十 章	完全竞争市场中的供给 / 206
	第一节 厂商目标和厂商收益 / 207 第二节 完全竞争市场中的短期供给 / 212 第三节 完全竞争市场中的长期供给 / 218
第十一章	完全垄断厂商的决策 / 225
	第一节 垄断及其产生原因 / 226 第二节 垄断厂商的产量决策 / 228 第三节 价格歧视 / 233 第四节 垄断的社会成本 / 238 第五节 管制垄断 / 243



第十二章 垄断竞争和寡头垄断 / 254

- 第一节 垄断竞争 / 255
- 第二节 寡头垄断 / 262
- 第三节 博弈论和竞争策略 / 274

第十三章 要素市场和收入分配 / 289

- 第一节 竞争性要素市场 / 290
- 第二节 垄断性要素市场 / 296
- 第三节 要素价格与收入分配 / 298
- 第四节 劳动市场 / 304

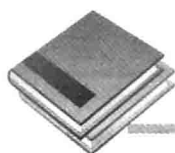
第十四章 外部性和公共物品 / 315

- 第一节 外部性的含义和类型 / 315
- 第二节 外部性与市场无效率 / 317
- 第三节 外部性的解决方法：以污染为例 / 320
- 第四节 公共物品的基本特征 / 326
- 第五节 公共物品最优量的确定 / 329
- 第六节 公共选择理论 / 333

第十五章 信息不对称 / 342

- 第一节 信息不完全和信息不对称 / 344
- 第二节 逆向选择 / 346
- 第三节 道德风险和激励机制设计 / 351
- 第四节 信息不对称与政府作用 / 356





第一章

经济问题和经济学



本章要点

1. 人类需要无限性与资源有限性的矛盾
2. 资源稀缺条件下的选择行为
3. 机会成本的含义
4. 个人选择与社会资源配置
5. 经济学的性质

本章以人类始终面临的稀缺性问题为出发点，阐述经济主体进行选择的必要性和原则，解释与选择行为相关的机会成本的含义，接着讨论个人选择与社会资源配置之间的关系，以及与社会资源配置密切相关的制度安排。在此基础上，介绍经济学的前提、性质和范围，以及学习经济学的用处。

第一节 人类面临的基本经济问题

为了解决人类面临的基本经济问题，经济学家不断思考、研究，他们所得到的知识和逻辑体系经过不断的发展和演化，成为研究人类行为的重要社会科学之一。那么，人类面临的基本经济问题是什么呢？具体的回答可能五花八门，但经济学家指出，所有经济问题的根源在于可用资源是稀缺的，经济学就是研究稀缺资源在无限而又有竞争性的用途中优化配置的问题。



一、人类需要的无限性和多样性

人类的需要 (wants) 就是人们想要获得任何东西的欲望, 这些东西可能是物品或服务, 也可能是合意的自然环境和社会环境, 甚至可能是名誉或炫耀, 这些东西均能给拥有者带来某种满足。

需要作为人类的一种主观欲望, 具有无限扩展的可能性, 表现为对那些能够带来满足感的东西具有无止境的欲望。根据马斯洛 (A. Maslow) 的分析^①, 人的需要通常具有层次性, 一个层次的需要得到满足之后, 就会追求更高层次的需要。丰富的心理学和生理学实验均显示, 一个人在一定时期内对某一种东西的需要可能是有限的, 但其新的需要则会不断产生。由此可以推断, 从整个社会来说, 人类的需要是无限的。

人类需要不仅是无限的, 而且是多样的。例如, 人们的基本生存需要包括吃、穿、住、用、行等, 全部生活需要则包括生存需要、享乐需要和发展需要。更重要的是, 这些多样化的需要会随着社会发展不断增加, 包括对物品或服务品种、规格、花色等需要的增加, 以及对物品或服务的质量、档次等需要的提高。

二、资源的有限性和多用途性

满足人类需要的手段或条件就是资源 (resources), 也称生产要素。个人的资源包括时间、收入或物质财富、能力等。从社会角度看, 资源可分为三类: 劳动、资本、土地, 经济中生产的物品或服务最终都来自这些资源的使用。

用于生产物品或服务的资源可分为经济资源和自由资源。前者是必须付出代价才能取得和使用的; 后者是不受任何限制, 可以自由取用的, 如空气^②, 自由资源不在经济学的考虑之列。人类生存的物质条件和环境决定了绝大多数资源均是有限的, 并且, 随着经济的发展, 原先的自由资源可能不断变为经济资源。

除了有限性之外, 资源还具有多用途性, 即同一种资源可以用来生产不同的东西。例如, 同一块土地可以用来种粮食, 可以盖房, 也可以用于建高速公路等。一定条件下, 同一单位的劳动可以在农业就业, 可以在工业部门生产工业品, 也可以提供各种服务, 等等。

① 马斯洛 (1954) 把人类需要分为五个层次: 第一, 基本的生理需要, 即生存需要; 第二, 安全的需要, 即希望未来生活有保障, 如免于伤害、免于剥夺、免于失业等; 第三, 社会的需要, 即与他人交往的需要、归属感的需要等; 第四, 尊重感的需要, 即需要有自尊心以及受到别人的尊重; 第五, 自我实现的需要, 即根据自己对人生的观点, 实现自己的理想和体现自身价值的需要 (参见弗兰克·G·戈布尔:《第三思潮: 马斯洛心理学》, 39~57页, 上海, 上海译文出版社, 1987)。

② 市场经济中, 判断一种资源是经济资源还是自由资源的标准是价格。经济资源有一个大于零的价格, 而自由资源的价格为零。



三、经济资源的稀缺性

相对于无限需要而言的资源有限性,经济学称为**稀缺性**(scarcity)。资源的稀缺性是人类面临的永恒问题。关于稀缺性的理解,有两点需要注意。第一,不能单纯从某种资源供应的绝对量上界定稀缺性。某种资源数量极少但没有需要,就不存在稀缺性;相反,某种资源供应的绝对量很大但需要也很大,就意味着存在稀缺性。因此,稀缺性是资源数量相对于需要而言的。第二,不能将稀缺与短缺相混淆。稀缺是资源供应量与需要的比较,是指资源不能满足人类的需要。由于需要是无限的,而经济资源总是有限的,所以稀缺性是伴随人类始终的经济问题。短缺是资源供给与需求的比较,需求是有支付能力的需要,短缺是资源(或物品、服务)供给量不能满足需求量,其原因不是来源于稀缺性,而是因为决定供求量的价格失去了调节功能,即价格受到人为限制而处于过低水平,使得供给量过小而需求量过大。短缺通常表现为排队、持币待购、配给、凭票供应等。

除了需要无限性与资源有限性之间的关系导致稀缺性之外,需要多样性与资源有限性之间的关系也导致稀缺性。因为资源有限,满足了某种需要就意味着必须减少或放弃其他需要的满足。资源的稀缺性依次导致使用它们所生产的物品和服务的稀缺性。

第二节 个人选择和机会成本

面对资源的稀缺性,人类如何解决呢?一是尽可能减少需要;二是通过知识增进和技术进步增加资源供应;三是优化配置和合理利用既定数量的经济资源,即对有限资源的不同用途进行选择。经济学既关注增加资源供应也关注优化资源配置,但增加资源供应的知识增进和技术进步也需要投入资源进行研究与开发,实质上还是涉及资源配置问题,所以缓解资源稀缺性的基本途径在于对有限资源的优化配置。正是从这个意义上,通常将经济学称为关于“人类选择的科学”。

一、稀缺性和选择

人类需要和经济资源的上述特点及两者之间的关系,决定了人们在经济活动中必须进行**选择**(choice),即把稀缺资源用于某种特定用途而放弃其他可能用途的行为。资源的稀缺性形成选择的必要,而资源的多用途性使得选择成为可能。正是这种必要性与可能性的结合,决定了经济主体进行选择的必然性。

经济主体的选择就是在资源的各种可能用途中确定一项最重要的用途,这也称为**决策**(decision)。选择就是为了得到一种我们喜爱的东西,而不得不放弃我们喜爱的其他东西。为了获得更多的收入,需要放弃闲暇;一项资源用于修建高速公路,就不能建造廉租房;用于支付水电费的一笔收入就不能用来购买食品。因此,资源使用方面的决策就是要求在我们喜爱的不同东西之间有所取舍,或者说人类始终面临不同需要之间的权衡

取舍 (trade-off)。

资源使用中的这种选择或者决策或者权衡取舍是不同经济主体的共同行为。个人或家庭需要决定多少时间用于工作、多少时间用于闲暇,收入如何在不同支出之间分配,储蓄是作为银行存款还是用来购买国债或股票,等等。企业则需要根据市场情况和自身能力作出大量的经营决策,如使用劳动密集型还是资本密集型的技术;维持原有的生产还是扩大生产规模;单产品经营还是多种产品经营;通过内部融资还是股市融资;等等。政府的决策包括确定多高的税率;维持多大规模的福利支出;等等。一个社会需要决定多少资源用于生产粮食、多少资源用于生产服装;如果把较多的资源用于国防,就需要减少食品、服装、美容服务的数量,就是人们所说的“大炮与黄油”之间的权衡取舍;为了提高收入就需要多建工厂,这又会不同程度地破坏环境,一个社会在经济发展和环境保护之间同样需要进行权衡取舍。

经济学中的权衡取舍有两类:一类是给定资源稀缺程度的条件下在多种物品之间的选择,例如多生产食品,就必须少生产衣服;另一类是资源稀缺程度不固定条件下的选择,例如提高分工水平可以减缓稀缺程度,但是要增加交易费用。

二、选择和机会成本

个人、家庭、企业、政府和社会的选择行为均涉及对资源不同用途之间得失的比较以及最终的用途取舍。一项资源用于某种用途而放弃的其他用途可能带来的最高收益,就是**机会成本** (opportunity cost), 简单地说,机会成本就是为了得到某种东西而必须放弃的其他东西。

一套房子用于自住就不能出租,放弃的租金就是自住的机会成本。一亩土地用于种植大豆就无法种植小麦,放弃种植的小麦的价值就是大豆的机会成本。政府的一笔钱用于补贴石油公司就不能用于救济失学儿童,这笔补贴的机会成本就是失学儿童如果上学能给个人和社会带来的收益。

可见,机会成本一定与资源使用的选择行为相联系。农民可以在家务农获得收入,也可以外出打工挣钱,务农的机会成本就是放弃的外出打工可能挣得的收入。同样,外出打工的机会成本就是放弃的务农收入。只有考虑机会成本,才能对农民决策的经济效益作出正确判断。假定有位农民在家务农一年的净收入是8 000元,外出打工一年的净收入是10 000元,如果他在家务农一年,表面上看获得净收入8 000元,但实际上是亏损2 000元。如果这个农民把他的劳动力重新配置,既可以增加自身收入,也可以提高劳动力资源的社会效益。

因此,经济学中的成本、收益概念与我们日常生活中使用的用语有所区别。经济学中的成本都是机会成本的概念,而不单纯是直接的费用或代价。^① 同样,经济学中的收益是考虑机会成本条件下的收益,例如上述农民的务农收益,不考虑机会成本时是8 000

^① 后面会更准确地定义经济学中的机会成本。由于一项经济活动所使用的资源可能有自有和外部获取(买、借或租等)两种来源,因此自有资源用于某种活动而放弃的其他最高可能收益是机会成本,外部获取的资源所付出的代价(买价、利息或租金等)也是机会成本。



元,而考虑到机会成本后是亏损 2 000 元。从资源优化配置的角度而言,机会成本和考虑了机会成本的收益,才是准确的成本、收益概念。

如果你大学毕业后面临着继续深造和立即就业的选择,你将如何决策呢?这时你需要比较深造和立即就业哪一项更合算。深造的收益是获得更丰富的知识和未来更好的工作机会,但深造的成本如何计算呢?你首先想到的是学费、书籍费、住宿费等,但这些费用加总并不真正代表你继续深造所放弃的全部东西。继续深造的学费、书籍费、住宿费作为经济资源,如果用于其他用途也可以带来利益,假定这些利益不高于上学深造的利益,这部分上学成本所代表的资源利用是合算的。但是,上述成本计算忽略了深造的一大部分成本,即继续深造所花的时间。在深造期间,你不能上班挣工资,这一期间所放弃的工资是深造的最大单项成本,是重要的机会成本。因此,你继续深造的总机会成本包括两部分,一部分是支付的学费、书籍费等开支,另一部分是深造所放弃的可能的工资收入。

在考虑机会成本时,只能考虑放弃的各种可能用途中收益最高的那一种(就是被放弃的收益最高的用途,或者说是所有用途中收益次高的),不必考虑其余的可能方案。例如,你看一场电影的时间可以用于复习功课,或用于推销产品,或上网玩游戏。你不看电影确实可以省下时间,但不可能同时从事上述三项活动,所以不能将所有三种方案合并起来用于测度看电影的机会成本。如果你认为上网玩游戏的效用(后面会解释“效用”的含义)最高,那么看电影的机会成本就是放弃的上网玩游戏的效用,其他效用或价值更低而不会被选择的方案则不是看电影的机会成本。

值得注意的是,同一种活动的机会成本对不同的人是不同的,对同一个人的不同时间也会不同。例如,一个在校大学生平时看一场电影的机会成本是电影票支出加上时间,如果电影票费用的次高用途是给父母打一个问候电话,时间的次高用途是上网玩游戏,那么放弃的这两项用途的效用衡量了这个学生看一场电影的机会成本。如果是一个公司的部门主管,他对电影的喜好程度与大学生大致相同,看一场电影的机会成本也是电影票支出加上时间,但他的电影票费用的次高用途是给客户打一个商务电话,时间的次高用途是用于一个商务项目的咨询。通过简单的比较就可以断定,该部门主管看一场电影的机会成本一定大于在校学生,由此可以观察到一定时间内学生进电影院次数多于公司主管,尽管公司主管比学生更有钱。此外,对大学生而言,同样是看一场电影,平时和考试周的机会成本也是不同的,因为考试周的时间对考试成绩的影响更大。

三、选择的边际原则

经济生活中进行各种选择或决策,不仅要认识和估算机会成本,更重要的是要确定某项活动中的最优资源使用量,或者某项经济活动或经济产量的最优水平。通常任何一项经济活动均需要资源投入,也带来相应的收益,如何确定经济活动的恰当水平呢?这就涉及选择的边际原则。资源使用中微小增量的调整称为**边际调整**(marginal adjustment),这种调整会相应地带来成本和收益的变化,收益的变化量称为“**边际收益**”,成本的变化量称为“**边际成本**”,最优的资源使用量在边际收益等于边际成本时达到。因

此，人们的选择或决策就是通过这种边际调整实现的，这在后面将专门讨论。

第三节 个人选择与社会资源配置

资源稀缺条件下的个人选择不仅关系到自己的利益，而且涉及社会所有人的利益，因为社会是由许多个人组成的，人们之间通过许多方式相互影响，正是这种影响将个人选择与社会资源配置联系起来。如果每个人都将其资源配置在自己最擅长的用途上以实现分工和专业化，然后通过交换满足多样化需要，将使得既定的社会资源比自给自足状况下提供更大的社会利益。

一、交换与分工

亚当·斯密（Adam Smith）曾说，互相交换“这种倾向，为人类所共有，亦为人类所特有，在其他各种动物中是找不到的。……请给我所要的东西，同时，你也可以获得想要的东西，这句话是交换的通义”^①。交换是获取所需物品的一种方式，即以自己拥有的某种商品向别人换取自己需要的其他商品而不是自己直接生产。

如果存在交换机会，人们就可以专门生产自己所擅长的产品，然后用该产品的一部分去换取自己不擅长而其他人擅长生产的产品，这时就产生了分工和专业化。在这种条件下，用同样的资源可以生产比交换之前更多的物品，这就是分工、专业化和交换带来的好处。

从历史角度看，人类交换何时产生，已经无法确定，但可以肯定的是，分工一定是人类为了缓解资源稀缺性约束，在经验中逐渐形成的。能够从分工和交换中获利的经验，又促使人们进一步去扩大和深化这种分工与交换，由此形成越来越高级的社会形态。^②

设想甲、乙两人，他们都需要食品和服装。如果他们自给自足，在同样的时间内，甲可以生产和消费2单位食品、1单位服装，乙可以生产和消费1单位食品、2单位服装。现在，如果他们进行分工，各人只生产一种各自擅长的产品，然后相互交换，在同样的时间内，他们生产的产品总量和各自的消费量均可以增加。例如，甲专门生产食品，可以提供4单位，乙专门生产服装，可以提供4单位，在同样的时间内，食品和服装分别增加1单位，于是，他们可以分享分工后增加的产品，提高消费水平。可见，分工和交换使每个人的境况都变得更好。

分工和交换之所以能够使各方的境况变得更好，是资源配置优化的结果。经济主体

^① 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》（上卷），13、14页，北京，商务印书馆，1972。

^② 杨小凯和黄有光对这种分工和交换的演化过程及其导致的社会后果进行了精辟的分析（参见杨小凯、黄有光：《专业化与经济组织》，北京，经济科学出版社，1999）。

按照各自所擅长的方面使用资源,使得生产的产品的机会成本较低,因为将各自不擅长的产品生产上的资源转移到擅长的产品生产上,意味着放弃较少数量的东西换来了较多数量的东西,从而同样的资源可以生产更多的产出。一个人擅长的方面就是相对于其他人的优势,可以是绝对优势,也可以是比较优势。分工、专业化和交换的利益就来源于这种绝对优势或比较优势。

二、社会资源配置

在分工和交换的条件下,甲、乙两人由原来各自生产两种产品,转变为各自只生产一种产品,意味着两人都对资源的使用进行了重新分配,甲把原来生产服装的资源重新分配到食品生产上,而乙正好相反,把原来生产食品的资源重新分配到服装生产上。

不同个体的资源使用总合成社会范围的资源配置(resource allocation)。从社会角度来看,资源配置决策主要涉及三个方面:生产哪些产品;如何生产这些产品;谁将得到这些产品。就是说首先必须决定哪种产品生产上多配置一些资源,哪种产品生产上少配置一些资源。多少资源用于生产粮食?多少资源用于生产服装?接下来,需要确定用什么样的方法生产这些产品。生产食品既可以用较多手工与简单工具的组合来生产,也可以用先进机器与少量劳动的组合来生产,因为生产某种产品的不同资源之间具有不同程度的替代性,这意味着可以根据不同资源的稀缺程度,选择恰当的生产方法以节约稀缺程度更高的资源。最后,还需要决定生产的产品如何在社会成员中分配,根据什么标准进行分配。

很明显,社会资源配置也是与资源稀缺相联系的,如果没有稀缺性,上述三方面均不成为需要关注和解决的问题。从个体或社会的层面,均需要通过资源的优化配置来缓解资源稀缺性,即保证每一单位资源的使用能带来最高的收益,这就要求资源总是使用于最重要的用途,即“好钢用在刀刃上”。

三、资源配置中的竞争和效率

由于资源的稀缺性,就整个社会而言,从使用方面看,资源在不同产品的生产上存在彼多此少的竞争关系,即用于生产食品的资源多一点,用于建房的资源就必须少一点。从拥有方面看,不同主体在可支配的资源数量上也存在竞争关系。资源配置或重新配置的过程就是通过上述竞争关系实现的。竞争(competition)是不同主体为了各自利益而争取资源的行为,形式上可以有价格竞争和非价格竞争等,性质上可以是规范竞争或不规范竞争,规范竞争的结果是优胜劣汰,是促进经济主体提高资源利用效率的重要激励。

资源配置中的价格竞争是通过市场实现的,通常是遵循出价高者获得的规则,即在资源拥有和使用的竞争中,某一主体或某种用途愿意对资源支付较高的价格,资源就会配置到该主体及其用途上。物品或资源的价格是反映其稀缺程度的指标。通过价格来实现资源配置和拥有的竞争有一个好处,就是竞争主体不大可能将竞争对手看作敌人。因为大多数人可能没有意识到他是在与其他人竞争,他们只是觉得自己是在各种价格下决定各种资源或物品的购买量。