

高等院校“十二五”应用型规划教材



微观经济学

WEIGUAN JINGJIXUE

主编 刘武强 潘邦贵



南京大学出版社



高等院校“十二五”应用型规划教材

微观经济学

主 编	刘武强	潘邦贵	
副主编	刘 佳	陈金图	詹锦华
参 编	王姿燕	杨晓燕	赵 燕



南京大学出版社

内容简介

本书全面介绍了微观经济学的基本理论,研究社会中单个经济单位的经济行为,在此基础上分析市场机制和运行及其在资源配置中的作用,并提出微观经济政策以纠正市场失灵。主要包括:需求与供给、弹性理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、市场理论、分配理论、竞争的效率、市场失灵和微观经济政策。

本书可以作为应用型高等院校经济类、管理类专业的本科生的教学用书,也可作为成人教育和继续教育相关专业的教材。对于广大经济学爱好者和工作者,本书也不失为一本实用的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学 / 刘武强,潘邦贵主编. —南京:南京大学出版社,2015.2

高等院校“十二五”应用型规划教材

ISBN 978-7-305-14719-7

I. ①微… II. ①刘… ②潘… 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(2015)第 023393 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093

出版人 金鑫荣

丛 书 名 高等院校“十二五”应用型规划教材

书 名 微观经济学

主 编 刘武强 潘邦贵

责任编辑 程惠琳 王抗战 编辑热线 025-83597087

照 排 江苏南大印刷厂

印 刷 南京大众新科技印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 16.25 字数 406 千

版 次 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-305-14719-7

定 价 35.00 元

网 址: <http://www.njupco.com>

官方微博: <http://weibo.com/njupco>

官方微信号: njupress

销售咨询热线: (025)83594756

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购

图书销售部门联系调换

前 言

本书是高等院校“十二五”应用型规划教材之一,是福建师范大学闽南科技学院教学改革重点立项项目“《西方经济学》精品课程建设”的阶段性的研究成果,也是“森源家具集团”福建省大学生校外实践教育基地重点建设教材之一。参编人员都长期工作在教学第一线,在培养应用型本科人才方面有比较丰富的实践经验。

微观经济学作为高校经济类和管理类专业学生必修的专业基础课,在学生的培养计划中举足轻重。然而,目前高等院校使用的教材要么是知名本科高校专家编撰的成果,偏向理论性,难度较大;要么是高职院校使用的“原理”教材,不适用于本科层次人才培养。因此,编撰一本符合“应用型”本科人才培养要求的微观经济学教材是全体编者共同的心愿。

本书系统地介绍了微观经济学的基本理论知识,共分10章,主要内容包括:导论、需求与供给、弹性理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、市场理论、分配理论、竞争的效率和市场失灵和微观经济政策。全书突出应用性和实践性,注重用微观经济学理论来分析消费者和厂商面对的经济现象。每章用“案例导入”引出本章学习的目的和要求,在重要的知识点穿插案例分析,突出经济学理论的具体应用。每章后面配有综合练习和思考题,方便读者巩固学习要点。全书尽量简化经济学的数学模型和图形分析,论述清晰,深入浅出,可满足不同层次读者的需求。

本书既可以作为应用型高等院校经济类、管理类专业本科学生的教材,也可作为成人教育和继续教育相关专业的教材。对于广大经济学爱好者和工作者,本书也不失为一本实用的参考读物。

本书编撰分工如下:刘武强撰写第一章、第五章、第六章,并和潘邦贵一起负责对全书修纂定稿;陈金图撰写第八章;刘佳撰写第九章、第十章;王姿燕撰写第二章;赵燕撰写第三章;詹锦华撰写第四章;杨晓燕撰写第七章。

本书的顺利出版要感谢福建师范大学闽南科技学院、福建农林大学东方学院和华侨大学厦门工学院领导的大力支持,要感谢各位编写人员的辛勤劳动,还要感谢南京大学出版社领导和编辑老师对本系列教材的支持与编审工作。在此一并表示深深的谢意。

在本书的编写过程中,我们参考了大量的国内外专家学者的研究成果,并从中借鉴和吸收了许多有价值的理论观点和案例素材;对于这些成果,有的已在参考文献中列示,但仍有许多未一一列出,在此,我们对所有的作者表示衷心的感谢!

由于编写人员水平有限,本书一定还存在一些不足甚至是错误。敬请高校经济学各位同仁和广大学生在使用中提出宝贵意见。相信在大家的关心帮助下,通过我们的后续努力,本书将会不断得以改进。

编 者
2014 年秋

目 录

第一章 导论	1
案例导入	1
第一节 经济学入门	2
第二节 经济学的研究对象	5
第三节 微观经济学和宏观经济学	8
第四节 经济学的研究方法	11
第五节 本书的体系结构安排	15
本章小结	16
本章综合练习	17
本章思考题	17
第二章 供求理论	19
案例导入	19
第一节 需求理论	20
第二节 供给理论	29
第三节 均衡理论及其应用	37
本章小结	45
本章综合练习	46
本章思考题	47
第三章 弹性理论	48
案例导入	48
第一节 需求弹性	49
第二节 供给弹性	58
第三节 弹性概念的延伸	61
第四节 弹性理论的应用	65
本章小结	69
本章综合练习	69
本章思考题	70

第四章 消费者行为理论	72
案例导入	72
第一节 效用概述	73
第二节 基数效用与消费者行为	74
第三节 序数效用与消费者行为	82
第四节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响	93
第五节 替代效应和收入效应	96
本章小结	101
本章综合练习	102
本章思考题	104
第五章 生产理论	105
案例导入	105
第一节 生产函数	106
第二节 一种变动要素的生产和边际收益递减规律	110
第三节 两种变动要素的最优组合	115
第四节 规模报酬	122
本章小结	125
本章综合练习	125
本章思考题	126
第六章 成本理论	128
案例导入	128
第一节 厂商成本的基本概念	129
第二节 短期成本理论	133
第三节 长期成本理论	139
本章小结	147
本章综合练习	147
本章思考题	148
第七章 市场理论	150
案例导入	150
第一节 市场结构类型	150
第二节 完全竞争市场	152
第三节 完全垄断市场	159
第四节 垄断竞争市场	167
第五节 寡头垄断市场	171
第六节 博弈论初步	174

本章小结·····	178
本章综合练习·····	179
本章思考题·····	180
第八章 分配理论 ·····	181
案例导入·····	181
第一节 生产要素的需求与供给·····	182
第二节 工资理论·····	192
第三节 地租理论·····	195
第四节 利息理论·····	198
第五节 社会收入分配·····	201
本章小结·····	203
本章综合练习·····	203
本章思考题·····	204
第九章 竞争的效率 ·····	205
案例导入·····	205
第一节 一般均衡·····	206
第二节 经济效率·····	211
第三节 交换的帕累托最优条件·····	214
第四节 生产的帕累托最优条件·····	216
第五节 交换和生产的帕累托最优条件·····	221
第六节 完全竞争和帕累托最优·····	223
本章小结·····	226
本章综合练习·····	227
本章思考题·····	228
第十章 市场失灵和微观经济政策 ·····	229
案例导入·····	229
第一节 垄断·····	230
第二节 外部性·····	235
第三节 公共物品·····	240
第四节 信息不完全·····	244
本章小结·····	247
本章综合练习·····	248
本章思考题·····	249

第一章 导论



案例导入

像经济学家那样思考

在日常生活中,每个人其实都在自觉或不自觉地运用着经济学知识。比如在自由市场里买东西,我们喜欢与小商贩讨价还价;到银行存钱,我们要想好是存定期还是存活期。经济学对日常生活到底有多大作用,有一则关于经济学家和数学家的故事可以参考。

故事说的是三个经济学家和三个数学家一起乘火车去旅行。数学家讥笑经济学家没有真才实学,弄出的学问还摆了一堆诸如“人都是理性的”之类的假设条件;而经济学家则笑话数学家们过于迂腐,脑子不会拐弯,缺乏理性选择。最后经济学家和数学家打赌看谁完成旅行花的钱最少。三个数学家于是每个人买了一张票上车,而三个经济学家却只买了一张火车票。列车员来查票时,三个经济学家就躲到了厕所里,列车员敲厕所门查票时,经济学家们从门缝里递出一张票说买了票了,就这样蒙混过关了。三个数学家一看经济学家们这样就省了两张票钱,很不服气,于是在回程时也如法炮制,只买了一张票,可三个经济学家一张票都没有买就跟着上了车。数学家们心想,一张票也没买,看你们怎么混过去。等到列车员开始查票的时候,三个数学家也像经济学家们上次一样,躲到厕所里去了,而经济学家们却坐在座位上没动。过了一会儿,厕所门外响起了敲门声,并传来了查票的声音。数学家们乖乖地递出车票,却不见列车员把票递回来。原来是经济学家们冒充列车员,把数学家们的票骗走,躲到另外一个厕所去了。数学家们最后还是被列车员查到了,乖乖地补了三张票,而经济学家们却只掏了一张票的钱,就完成了这次往返旅行。

这个故事除了说明经济学并不像很多人说的那么枯燥乏味外,更体现了经济学一种特有的思考方式,那就是人总是追求现在条件下的利益最大化。经济学家们开始买一张票,而后来一张票都没买都是追求利益最大化,选择不同因为条件不同。经济学认为每个人都是理性的,它着眼于在资源稀缺的条件下,如何做出最正确的选择。经济学似乎大家耳熟能详,“供求”、“竞争”、“价格”等经济名词大家似乎都懂,很多时候大家都可以对一些经济现象发表自己的见解。然而,在日常生活中,我们常常烦恼于别人比自己挣得多,刚买的车怎么就跌价了,而对刚买的房子价格上涨而欣喜若狂。其实,这都与我们对经济学知识缺乏认知有关系,经济学认为这一切都是正常的,如果自己不能理性地坦然面对,只会给自己的生活带来不必要的忧愁。

知识点: 稀缺;理性;选择

问题: 1. 为什么要学习经济学?

2. 经济学家是怎么思考问题的?

当今社会,每个人时刻面临着选择,有些人因为不知道如何选择感到无奈,有些人因为错误选择忍受痛苦。之所以会出现这样的情况,主要是缺乏判断如何做出合理的选择的标准,或者说没有用来选择合适标准的办法。我们要不断地进行物质资料的生产、分配、交换和消费等一系列的经济活动,面对这些经济活动,我们如何选择、决策才能达到自身利益的最大化呢?经济学便由此应运而生。对经济学的学习能帮助我们在不同的约束条件下做出最合理的选择和决策。通过本章我们将了解经济学的含义、经济学的发展历程、经济学的研究对象和研究方法,初步了解经济学家是怎么思考问题的,从而为后面内容的学习打下基础。

第一节 经济学入门

当初次迈进经济学大门时,我们可能自觉或不自觉地想起种种经济现象或经济问题。2013年,中国的GDP总量达到568 845亿元,按可比价格计算,比上年增长7.7%,全年居民消费价格比上年上涨2.6%。近年来,我国房地产价格上涨趋势明显,房价已经成为老百姓最关心的问题之一,国家先后出台多种措施抑制房价过快增长但收效甚微。2007年,美国爆发次贷危机,并迅速发展为全球性金融危机,危机时期企业应如何调整经营决策?消费者应如何消费和投资?诸如此类的经济现象、经济数据和经济问题我们每天都可以从各种媒体获悉。作为普通消费者的我们,每天的衣、食、住、行都是在经济法则的影响下做出的选择。那么,到底什么是经济学呢?

一、经济与经济学

1. 经济

“经济”一词最早出自古希腊思想家色诺芬(Xenophon, 约公元前430—354),在其著作《经济论》中“经济”的主要含义是“家庭管理”。英文中economy源自古希腊语οικονομία(家政术),οικος为家庭的意思,νομος是方法或者习惯的意思,因此,其本来含义是指治理家庭财物的方法。

“经济”一词在中国古代是“经邦”、“经国”、“济世”、“济民”和“经世济民”等词的综合和简化,含有“治国平天下”的意思。而现代汉语对于“经济”的理解便具有更加广泛的含义,可以指一个社会的生产关系、经济体制、国民经济或部门经济,也可以指一个国家的社会再生产活动或个人、家庭及部门的收支状况,有时也有节约或节省的意思。可以说“经济”一词几乎涵盖了社会的各个层面和各种活动。一般情况下,现代的经济活动主要在四个层面上来进行。一是微观层面,主要研究个体的经济行为;二是中观层面,主要探讨部门经济活动和区域经济活动;三是宏观层面,主要探讨国民经济活动问题;四是全球经济,主要讨论经济全球化、一体化问题。

2. 经济学

到目前为止,经济学的定义在学术界尚无统一论。很多学者都是从自己研究的侧重点出发,试图对经济学进行解释,主要可以归结为两大类。

一是从经济学的思考方式出发对经济学下定义,其中最具代表性的是美国经济学家萨缪尔森(Paul A. Samuelson)和英国经济学家 L. 罗宾斯(Robbins)的观点。前者认为,经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源生产有价值的商品,并将它们在不同的个体之间进行分配;后者认为,经济学是一门科学,它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究。二者研究的出发点就是假定资源是稀缺的,面对稀缺的资源与无限的欲望之间的矛盾来进行论述。美国心理学家马斯洛(Abraham H. Maslow)提出的需求层次论,即“生理、安全、交往、尊重、自我实现”等可以用来描述人的欲望的无限性问题。资源的稀缺性是相对于欲望的无限性而言,即有限的资源相对于无限的欲望而言是稀缺的,因此资源的稀缺性是一个相对的概念。既然资源是稀缺的,那么就要以最优的方式去利用它。经济学的基本命题也就主要是讨论欲望、稀缺性、选择、制度、体制、效率等问题。

二是从学科研究内容出发来解释经济学,其中,英国经济学家马歇尔(Alfred Marshall)认为,经济学是一门研究财富的学问,同时也是一门研究人的学问;马克思则认为,经济学是阐明人类社会各个发展阶段上支配物质资料生产、分配、交换和消费规律的科学。

本书认为,无论是生产、分配、交换、消费的哪一个环节,无不面临选择的问题,之所以面临选择,根本原因则是相对于人类无限欲望而言,资源永远是稀缺的。因此,我们不妨简单地把经济学定义为:研究如何利用稀缺资源来满足人们无限需求的一门社会科学。

二、西方经济学

西方经济学是指流行于西方资本主义国家的各种经济理论、学说和主张的统称,并成为这些国家经济政策理论依据的理论经济学。“西方”一词是政治性概念而不是地域性概念,“西方”主要指的是西方发达的资本主义国家,对于西方经济学的解释可以理解为“研究西方发达的资本主义国家关于稀缺资源最优配置和利用问题的科学”。西方经济学是一个内容相当丰富的概念,到目前为止学术界尚无一个广泛认同的定义。它所包括的内容主要体现在以下几个方面:

一是指企事业的经营管理方法与经验。对于这类问题的研究主要是一些技术层面的分析,通过技术和数据分析研究企事业单位经营的合理性,如行情分析、生产运作管理、财务管理、风险评估等等。

二是对一些经济部门或者经济领域的集中研究成果或经验总结。对于这类问题的研究既有技术层面的分析,又有理论方面的探讨,如资源与环境经济学、农业经济学、工业经济学、财政学等等。

三是对经济理论的研究和分析。这类问题主要研究经济纯理论以及根据理论而制定的解决经济问题的有关政策和途径,包括微观经济学、宏观经济学、数理经济学、动态经济学、福利经济学、经济思想史等等,其中最主要是微观经济学和宏观经济学。

三、西方经济学的基本假设

西方经济学最基本的假设是“理性人”假设,或称为“经济人”假设,它假定所有参与经济活动的主体都是以完全利己为目的的,他们是力图以自己最小经济代价去获得最大经济利益的人。

理性人假设是西方经济学理论的基石,这种理性人具备两个显著特点:一是完全自私,

即人们的行为动机都是趋利避害,都是利己的;二是完全理性,即每个人都有很强的计算能力,都能够依据成本—收益原则对其实现目标的手段进行优化选择。理性人假设将经济活动的消费者、厂商、政府等主体的所有行为抽象为只有一种行为,即经济行为。一切目的都是为了经济利益最大化,具体而言就是消费者追求自身效用最大化,即消费者在执行任何购买行为时,总能进行合理的选择和搭配,以获取最大限度的满足感;厂商追求利润最大化,理性的厂商总能够通过最优决策获取最大利润或实现最小亏损;相应地,生产要素所有者追求收入最大化,政府追求目标决策最优化。

四、现代西方经济学的由来和演变

经济学是与资本主义生产方式的形成同时产生的,最早的经济学萌芽于资本主义原始积累时期的重商主义。现代西方经济学以 1776 年亚当·斯密发表的著作《国富论》为标志,经历了古典经济学、新古典经济学、现代经济学这几个历史时期,距今已经有 200 多年的历史。

1. 古典经济学:经济学的形成时期

古典经济学从 17 世纪中叶开始,到 19 世纪 70 年代结束。

在这一时期,英国率先完成了工业革命,建立了资本主义制度。在英国,开创者是威廉·配第(William Petty),缔造者是亚当·斯密(Adam Smith),集大成者是大卫·李嘉图(David Ricardo),以 1776 年亚当·斯密出版的《国民财富的性质及原因的研究》(即《国富论》)为代表。古典经济学以“理性人”和“完全竞争”为基本的假设条件,论述了在资本主义制度条件下资源配置的有效性,为资本主义勾画了一幅完美的图画。它一方面宣扬了资本主义制度的优越性,从而加深人们对资本主义制度永恒存在的信念;另一方面也为资本主义的经济运行提供了一定的理论主张。

古典经济学的中心是研究国民财富如何增长。它强调财富是物质产品,增加财富的方法是通过资本的积累等途径来发展生产,而要发展生产就必须实行自由放任的原则,让价格这只“看不见的手”来调节经济。可见在这一时期,经济学的基本格调是倡导经济自由。

2. 新古典经济学:微观经济学的形成时期

新古典经济学是 19 世纪末以来,西方经济学中最具影响力的经济理论之一,又称为“新古典学派”。它起源于 19 世纪 70 年代开始的所谓的“边际革命”,到 20 世纪 30 年代结束。

19 世纪 70 年代初,英国的经济学家杰文斯(William Stanley Jevons)、奥地利经济学家门格尔(Carl Menger)、瑞士经济学家瓦尔拉斯(Léon Walras)分别创立了自己的学派,即英国学派、奥地利学派和洛桑学派,这三个学派的说法并不完全一致,但是他们有一个共同的特点就是放弃了此前的劳动价值论,进而提出了“边际效用价值论”。“边际效用价值论”与古典经济学家们提出的“生产费用价值论”构成了现代微观经济理论的两大理论支柱,为现代微观经济学的发展奠定了理论基础。1980 年,英国剑桥大学教授、剑桥学派的创始人和代表人物马歇尔(Alfred Marshall)在其出版的《经济学原理》一书中,把三个派别的边际效用价值论和当时资产阶级经济学的一些其他说法,如供求论、节欲论、生产费用论等综合在一起,构成了一个折中的理论体系,提出了著名的均衡价格理论,从而奠定了现代西方微观

经济学的基本理论框架。此后,以马歇尔理论体系为基础,再加上瓦尔拉斯、克拉克等提出的新论断,形成了以马歇尔、瓦尔拉斯为代表的经济学思想和体系。至此,现代微观经济学的主要理论基本确立,宏观经济学的分析正处在起步阶段。

新古典经济学已不像古典经济学那样只重视生产的研究,而是转向了消费、需求。但是,新古典经济学继承了古典经济学主张自由放任的观点,认为市场供求力量能够使一国的经济实现充分就业,国家不应该干预经济运行。

3. 现代经济学:宏观经济学的建立与发展

现代经济学是以20世纪30年代凯恩斯主义的出现为标志的。1929—1933年,西方资本主义国家爆发了严重的经济危机,打破了“看不见的手”的神话,国家对经济的干预势在必行。1936年,英国经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯出版了其著名的《就业、利息和货币通论》一书,在该书中,他强调了对经济生活干预的重要性和必要性,这次变革被称之为“凯恩斯革命”。至此西方经济学的两大组成部分才被明确地区分开来,之前倡导经济自由思想的理论被称之为微观经济学,倡导国家干预的理论被称之为宏观经济学。

在《就业、利息和货币通论》中,凯恩斯否定了传统的供给会自动创造需求的萨伊定律和储蓄必然转化为投资的传统论断,抛弃了之前的自由放任的经济思想,论述了在资本主义制度条件下“有效需求不足”从而导致经济危机的必然性,提出了政府对经济生活进行干预的理论与政策。

凯恩斯的政府干预理论对于当时的经济恢复的确起到了非常重要的作用,但是,进入20世纪70年代后,西方经济世界出现了“滞胀现象”,即失业与通货膨胀并存的局面,这对凯恩斯理论的打击是很大的。按照凯恩斯的论述,失业的原因在于“有效需求不足”,因此是不会发生通货膨胀的,若存在通货膨胀则说明需求过旺,那么就不会有失业,即失业与通货膨胀不能并存。然而现实的经济事实与其理论上的矛盾使得凯恩斯理论受到严重的打击,许多西方经济学的其他派别也纷纷抨击和责难该学派,主要有货币主义、供给学派、新剑桥学派、新制度学派和理性预期学派,其中影响力较大的有代表经济自由理论的货币主义和理性预期学派。应该说,凯恩斯理论对于“滞胀现象”,无论从理论上的解释还是现实经济的运行上来看都显得束手无策,其正统的经济学地位岌岌可危。直到2007年,美国爆发“次贷危机”进而引发全球性金融危机的出现,使得自由主义的思潮遭到严重打击。以美国的奥巴马政府最为典型,政府对于经济生活进行了大量的干预,采取了非同寻常的干预措施并取得了一定的效果。这场危机使得凯恩斯理论又重现往日的生机与活力。

第二节 经济学的研究对象

正如上一节所述,经济学是研究如何利用稀缺资源来满足人们无限需求的一门社会科学,它是基于人类欲望无限性和资源稀缺性的矛盾所引起的选择必要性,而产生和发展起来的。

一、稀缺性与选择

西方经济学家普遍认为,所有经济问题都产生于一个共同的事实:稀缺性的存在,即任

何社会或任何人总是无法得到自己想要的一切东西。资源的稀缺性是相对于人的欲望的无限性而言的。满足人类欲望的物品主要有两大类：一类被称之为“自由物品”，即人们可以自由免费使用的物品，如空气、阳光等；另一类则被称之为“经济物品”，是指人们需要付出代价耗费资源才能得到的物品，如黄油、大炮等。稀缺性意味着可用的经济物品的数量不够满足全部的需要和欲望，这使得人们不得不面临着选择。所谓选择，实质就是资源配置问题，即如何将有限的资源最有效地最合理地分配到人们所需要的各种物品和劳务的生产中去，具体包括三个基本问题：

第一，生产什么(what)。由于资源稀缺，当一定资源用于生产某种物品时，就必须放弃另一种物品的生产。同时，某些物品多生产就必须以某些物品少生产为代价。这就要求首先确定生产什么和生产多少的问题。

第二，如何生产(how)。由于资源稀缺，确定了生产什么后，就有一个用什么方式和技术生产的问题，不同的方式对资源的利用会有不同，因此必须研究怎样生产能获得最大产量或耗费最小成本的问题。

第三，为谁生产(for whom)。由于资源稀缺，产量也是有限的，这就产生了生产出来的产品谁有权使用的问题，即如何分配的问题。如何分配也就是为谁生产的问题。

二、机会成本与生产可能性边界

1. 机会成本

在进行选择时，机会成本是一个十分重要的概念。资源通常有多种用途，可以生产不同的产品。当我们做出选择决定生产某种产品来满足某种欲望时，必须放弃另一种生产和其他欲望的满足。这时，机会成本就是衡量选择合理与否的一个很好的标准。

机会成本，也称为“机会损失”，一般地，生产一单位某种产品的机会成本是指生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所能得到的最高收入。机会成本也可不局限于生产行为，可引申为：人们做出一项选择决策时所放弃的从其他选择中所能获得的最高收入。例如，某人有 100 万元，可供选择的用途分别是：银行存款、民间借贷、股票投资，每一种用途 1 年的收益分别为：5 万元、20 万元、30 万元。如果此人选择把 100 万元用于股票投资，则放弃的另外两种用途中最高收入为民间借贷可能带来的 20 万元，则这种选择收益大于投资，是最优的。无论选择银行存款，还是民间借贷，所放弃的另外两种用途所带来的最高收入均为股票投资可能带来的 30 万元，收益均小于投资，因此都不是最优的选择。

2. 生产可能性边界

把机会成本概念加以推广，我们可以用生产可能性边界这个概念来考察一个国家或其他经济体应该如何分配其相对稀缺的生产资源问题。

生产可能性边界(production possibility frontier, PDF)，也称生产可能性曲线、生产转换线，表示给定资源条件下的最大产出界线，或能生产出来的产品和劳务与不能生产的产品和劳务之界限。生产可能性边界是经济学用来说明稀缺性和选择的一个重要模型。假设资源量既定，生产技术不变，只生产黄油和大炮两种商品。如果将全部资源都用来生产大炮可生产 15 万门，都用来生产黄油可生产 5 万吨，两种极端之间还存在两种商品不同数量的组合。

表 1-1 生产可能性组合表

可能性	黄油(万吨)	大炮(万门)
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	5
F	5	0

如表 1-1 所示,假定某个经济体在决定黄油和大炮生产时提出了 A、B、C、D、E、F 六种组合。将表 1-1 中的组合描绘在坐标图中,连接可以得到图 1-1 所示的 AF 曲线。AF 线表明在既定资源条件下所能达到的两种产品最大产量的所有组合。AF 线以内的 G 点,既定资源条件下是能达到的,但并不是最大产量组合,此时资源没有得到充分利用。AF 线以外的 H 点,是两种产品更大数量的组合,但现有的资源和技术条件下无法实现。只有在 AF 线上的任意一点,才是既定资源条件下既能实现,又是最大产量的组合。因此,AF 线就是生产可能性边界。

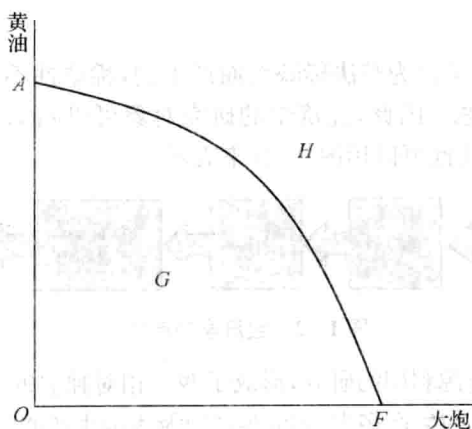


图 1-1 生产可能性边界

社会对黄油和大炮的需求是无限的,而生产可能性曲线表明黄油和大炮的产量是有限的,或者说生产大炮和黄油的资源是有限的。当生产处于 AF 线上时,我们说资源得到了有效配置,这是有效率的状态,但生产落在 AF 线上哪一点,却涉及选择问题。多生产大炮要少生产黄油,也就是大炮的生产是有机会成本的,而且机会成本是递增的,反之亦然。当生产处于 G 点时,资源没有得到充分利用,即存在资源闲置或浪费;在资源投入不变的情况下,当由于技术等因素变化使产出达到 H 点时,经济得到增长。生产可能性边界模型简洁地描述了经济学的稀缺性、效率、选择、最优、机会成本、经济增长等基本概念和原理。这些概念和原理我们将在本书后面的章节中具体介绍。

三、稀缺性与资源利用

资源的稀缺是人类社会共同面临的问题,但是有时这种稀缺的资源还得不到充分利用。例如,20世纪30年代大危机时期,西方各国失业人数达到3000万人,有1/3以上的工厂设备闲置,工业生产退回到第一次世界大战前的水平。这种情况就是产量没有达到生产可能性曲线(如图1-1中的G点),稀缺的资源被闲置或浪费了。而且,人类社会要进步,不能仅仅满足于达到生产可能性边界的水平,还要使既定的资源生产出更大的产量(如图1-1中的H点),也就是要不断优化管理,不断技术革新。这样,经济学要研究的问题就不仅是资源配置,还应包括资源利用,即不仅要研究用既定的资源生产多少黄油和大炮,而且还要研究如何使黄油和大炮的产量达到最大。

研究资源利用涉及三个问题:第一,一国的资源如何能得到充分利用,即如何才能使产品的产量达到生产可能性边界,以实现一般所说的“充分就业”。第二,一国的经济为什么会有周期性的波动,如何才能保持经济持续增长,如何利用现有的资源生产出更多的黄油和大炮,即实现“经济增长”。第三,货币购买力变动对资源利用的影响。货币在经济中起着十分重要的作用,货币购买力的变动直接影响黄油和大炮的价格,价格的变动显然会影响产品的产量,即资源的利用,这里涉及“通货膨胀(或通货紧缩)”的问题。

四、经济学的研究对象

由以上可以看出,经济学是为解决稀缺性而产生的,稀缺性不仅引起了资源配置问题,而且还引起了资源利用问题。因此,经济学的研究对象可以归纳为:稀缺资源的配置和利用。经济学产生于资源稀缺性可以用图1-2来表示。



图 1-2 经济学的产生

经济学对资源配置和资源利用的研究,形成了两个相对独立的分支。其中资源配置问题就是决定经济社会生产什么与生产多少、如何生产以及为谁生产的问题,它构成了微观经济学(microeconomics)研究的中心问题。而资源利用问题则是分析经济社会既定经济资源是否得到充分利用,以及如何充分利用现有资源的问题,这构成了宏观经济学(macroeconomics)的中心问题。

第三节 微观经济学和宏观经济学

一、微观经济学

微观经济学是以单个经济决策主体为研究对象,通过研究单个经济单位的经济行为和相应经济变量单项数值的决定来说明价格机制是如何解决社会资源配置问题的经济学。微

观经济学又称“小经济学”、“个体经济学”、“价格理论”。

微观经济学的研究对象是居民户、厂商等单个经济单位。居民户又称家庭,是经济中的消费者;厂商又称企业,是经济中的生产者。在微观经济学中,假定居民户和厂商经济行为的目标是实现利益最大化,即消费者要实现满足(效用)最大化,厂商要实现利润最大化。微观经济学研究居民户和厂商的经济行为就是研究居民户和厂商如何把有限的收入分配于各种物品的消费,以实现效用最大化,以及企业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。

微观经济学解决的问题是资源配置。解决资源配置问题就是要使资源配置达到最优化,即给社会带来最大的经济福利。微观经济学从单个经济单位的最大化行为入手,来解决社会资源的最优配置问题。因为,如果每个经济单位都实现最大化,那么,整个社会的资源配置也就实现了最优化。

微观经济学除了“理性人”的假定外,还假定市场出清和完全信息。市场出清说明商品价格具有充分的灵活性,可以使市场需求与供给迅速达到平衡,可以实现资源的充分利用,不存在资源闲置或浪费。完全信息说明消费者和厂商都可以免费、迅速、全面地获得各种市场信息。

微观经济学的中心理论是价格理论。在市场经济中,居民户和厂商的行为要受价格的支配,生产什么与生产多少、如何生产以及为谁生产的问题都由价格决定。价格像一只“看不见的手”,调节着整个社会经济活动,通过价格的调节,社会资源的配置实现了最优化。微观经济学正是说明价格如何使资源配置达到最优化。因此,价格理论是微观经济学的中心,其他内容都是围绕这一中心问题展开的。

微观经济学研究方法是个量分析法。个量分析是研究经济变量的单项数值如何决定。例如,某种商品的价格,就是价格这种经济变量的单项数值。微观经济学所涉及的变量,如产品的产量、价格等都属于这一类,微观经济学分析这类变量的决定、变动及其相互间的关系。

微观经济学的理论体系可以用图 1-3 来说明。

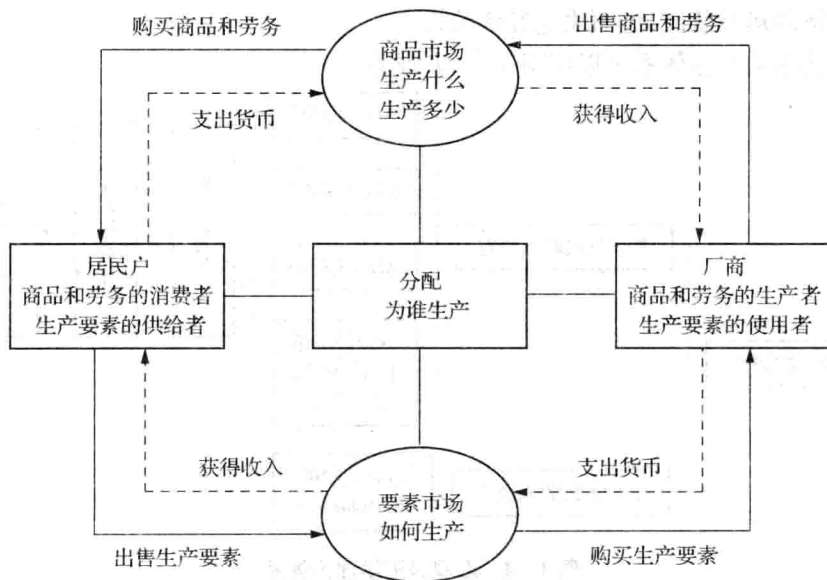


图 1-3 微观经济学理论体系

概括地说,微观经济学就是研究消费者对各种商品或劳务的需求与生产者对市场的供给如何决定每一种商品的数量和价格,生产要素的供给和需求如何决定每一种生产要素的使用量和价格以及相应的收入分配。

二、宏观经济学

宏观经济学是以国民收入为核心,以整个国民经济为研究对象,研究国民收入及其他总量的形成和变动,解决资源利用的问题。宏观经济学又称“大经济学”、“总体经济学”、“收入理论”。

宏观经济学的研究对象是整个经济。宏观经济学所研究的问题不是经济中的各个单位,而是由这些单位组成的整体。它主要研究整个经济的运行方式与规律,从总体上分析经济问题。

宏观经济学解决的问题是资源利用。宏观经济学在研究资源利用问题时把资源作为既定的,主要研究现有资源未得到充分利用的原因,达到充分利用的途径以及如何才能持续增长等问题。

宏观经济学摒弃了微观经济学市场出清和完全信息的假定,假定市场机制是不完善的;政府有能力对经济实施宏观调控,纠正市场机制运作中出现的偏差。20世纪30年代的大危机说明市场机制的自发调节无法克服危机和失业,会产生资源的浪费,政府可以通过观察与研究经济运行规律,并采取适当的手段进行调节。

宏观经济学的中心理论是国民收入决定理论。宏观经济学把国民收入作为最基本的总量,以国民收入的决定为中心来研究资源利用问题,分析整个国民经济的运行,其他理论都围绕这一理论展开。

宏观经济学研究方法是总量分析法。总量是指能反映整个经济运行情况的经济变量。这种变量有两种:一种是总和,即个量的加总,如国民收入、总消费、总需求和总投资等;另一种是平均量,如价格水平等。总量分析就是研究这些总量的决定、变动及其相互关系,从而说明整体经济的运行状况,进而决定经济政策。

宏观经济学的理论体系可以用图1-4来说明。

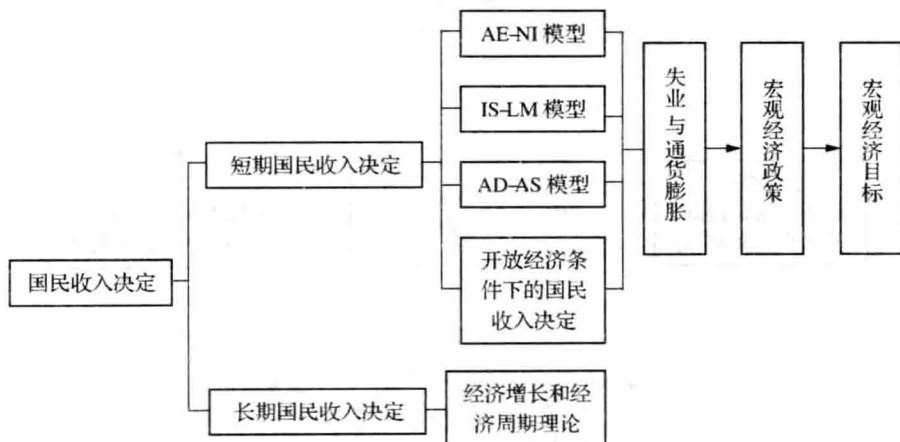


图 1-4 宏观经济学理论体系