



XIANDAI WEIGUAN JINGJIXUE

普通高等学校重点学科建设规划教材·经济科学

# 现代微观经济学

主 编 李致平  
副主编 徐德信 洪功翔

中国科学技术大学出版社

普通高等学校重点学科建设规划教材·经济科学

# 现代微观经济学

主 编 李致平  
副主编 徐德信 洪功翔

中国科学技术大学出版社

合 肥

## 内 容 简 介

本书是为了适应 21 世纪经济社会发展对经济管理类人才的需求而编写的。全书共分 14 章,系统而又全面地介绍了现代微观经济理论的基本内容和微观经济学研究的许多新进展,如企业理论、市场失灵与政府规制、不确定性与信息、博弈论等。

本书体系完整,论述清晰易懂,知识新,覆盖面广,重点突出,难度适中,既可以供普通高等学校选作“微观经济”课程教材,也可以供经济管理类和其他学科大学生、研究生、各级管理干部、企业有关人员以及有志于从事经济工作的人士作为参考书。

## 图书在版编目(CIP)数据

现代微观经济学/李致平、徐德信、洪功翔 编著. —合肥:中国科学技术大学出版社,2006. 2

普通高等学校重点学科建设规划教材·经济类

ISBN 7-312-01871-8

I. 现… II. ①李… ②徐… ③洪… 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 (2005) 第 145517 号

书 名:现代微观经济学

著作责任者:李致平、徐德信、洪功翔

责任编辑:张善金

标准书号:ISBN 7-312-01871-8/F·111

出 版 者:中国科学技术大学出版社

地 址:合肥市金寨路 96 号 邮编:230026

网 址:<http://www.press.ustc.edu.cn>

电 话:发行部 0551-3602905 邮购部 3602906 编辑部 3602910

电子信箱:发行部 [press@ustc.edu.cn](mailto:press@ustc.edu.cn) 编辑部 [edit@ustc.edu.cn](mailto:edit@ustc.edu.cn)

印 刷 者:合肥现代印务有限公司

发 行 者:中国科学技术大学出版社

经 销 者:全国新华书店

开 本:710mm×960mm 1/16 印张:19.5 字数:448 千

版 次:2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷

印 数:1—5000 册

定 价:25.00 元

# 序

随着我国教育体制改革的不断深入,特别是高等教育的改革和发展,对新世纪人才培养提出了更新更高的要求。不同层次的高等院校人才培养目标要体现不同的特色。作为普通高等院校更加强调应用型人才和复合型人才的培养。在体现宽专业、厚基础、重应用的基础上,要充分体现新世纪经济社会发展对人才的需求。因此,普通高等院校与高水平研究型大学人才培养目标的差异,需要在教学计划、教材以及教育教学方法等方面得到反映。基于这一指导思想,安徽工业大学经济学院组织编写“21 世纪高校规划教材·经济类”系列教材,并于 2002 年初起陆续在中国科学技术大学出版社出版发行。

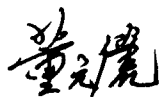
安徽工业大学经济学院这套系列教材系教育部 21 世纪教改课题“一般工科院校经济学类本科生人才培养模式研究”的研究成果之一,公开出版后引起了国内同行专家、学者和广大读者的关注,多所高校选择本套丛书做为本科及相关学历教育教材。其中多部数次重印,取得了很好的社会效益和积极成果。学术界对本套丛书的认可,社会需求量的不断增加,就是对本套系列教材学术水平和使用价值的最好说明,也是其成功的标志。

随着知识经济时代的到来,建设创新型国家对创新型人才培养提出了更高的目标要求,为此,安徽工业大学、江苏大学、江苏科技大学等高校经济学院、工商管理学院在此基础上联袂编写了本套“普通高等学校重点学科建设规划教材·经济科学”,该套教材包括《政治经济学新编》、《现代微观经济学》、《现代宏观经济学》、《管理经济学》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《现代货币银行学》、《金融投资学》、《统计学》、

《期货与期权交易》、《概率论与数理统计新编》、《SAS 系统与经济统计分析》、《证券投资学》、《区域发展战略与规划》、《国际金融学》等十五种教材,并将同步出版相应的教学参考书,以适应新的教育形势发展的需要。

该系列教材的宗旨:面对新世纪经济社会发展和建设创新国家对人才需求,体现一般院校经济管理类专业应用型人才和复合型人才培养目标。力求内容完整、重点突出、深入浅出;重点、难点内容叙述详细;注重应用和案例教学。同时力求能够反映当今世界经济科学发展前沿。

参加编写这套教材的编写人员都是长期工作在经济学教学、科研第一线的中青年学者、专家、教授,他们具有较为深厚的专业基础知识、丰富的教学经验、丰硕的研究成果。更可贵的是他们视野开阔,热爱本专业,具有远大的志向,勇于创新。从而铸就了本书的鲜明特色和强烈的时代精神。当然,由于科学的探求远无止境,教材中这样或那样的疏漏与不足之处也在所难免,亦希望广大读者提出宝贵的意见和建议,以便于该套教材更加炉火纯青。



2005 年岁末

# 前 言

本教材是中国科技大学出版社“21 世纪高校规划教材·经济类”——《现代西方经济学》(2002 年 3 月第一版)的基础上重写编著而成。虽然重新编著是我们预定的计划,但是如此之快地出版新版著作,却是我没有预期到的。促使我们出版新版著作主要有以下三个原因:首先是许多热心的学者和读者对原书的关注。原书在不到三年的短短时间内,再三重印。因此,首先要感谢广大读者对原书的厚爱。第二,不少学者和读者对原书中存在的一些不足,以及可以进一步改进、完善的地方,提出了很多很宝贵的意见和建议。第三,我们也发现了原书中一些章节在结构和部分内容方面有进一步改进的余地和必要。此外,还有少量印刷等方面的问题也是考虑改版的因素之一。因此,如果不及时修订,有负众望。

本书在《现代西方经济学》的基础上做了较大的改动:

(1) 基于目前高校大多将《西方经济学》分为《微观经济学》和《宏观经济学》两个部分,单独开设的新型教学模式,我们把《现代西方经济学》分为《现代微观经济学》和《现代宏观经济学》,独立出版。

(2) 应读者的要求,我们已经编写出版了《现代西方经济学习题解析》作为本套教材的配套习题,以方便读者练习和巩固。

(3) 为了教学更加流畅,更加便于自学,我们对原书做了较大调整,不仅如此,我们还调整了部分章节的编写人员,从而使得呈献给大家的这套《现代微观经济学》和《现代宏观经济学》,不是过去《现代西方经济学》的简单分拆,而是在新的知识构架下重新编写的新作品。

(4) 增加了经济学的新理论、新观点和新发展,例如,在宏观经济

学部分,增加了新凯因斯主义等。

(5) 对少数概念、定义的描述进行了修改,使之更加规范、易懂。

《现代微观经济学》的编写分工是:李致平编写第一、九、十三章;徐德信编写第十一、十二章;洪功翔编写第二、三章;查会琼编写第四章;潘德喜编写第五、六章;陈咸奖编写第七、八章;沈宏超编写第十章;伍开群编写第十四章。本书的编写大纲及初稿形成后,经过集体讨论,反复修改,并由李致平、徐德信、洪功翔统一总纂定稿。

由于我们才疏学浅,书中难免存在这样或那样的错误和不妥,希望广大读者提出宝贵的意见和建议,以便于本书在未来的版本中日臻完美。

作 者

2005年10月

## 目次

|          |   |
|----------|---|
| 前言 ..... | I |
|----------|---|

|              |   |
|--------------|---|
| 第一章 导言 ..... | 1 |
|--------------|---|

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 第一节 什么是经济学 .....        | 1  |
| 第二节 现代经济学的基本假定 .....    | 6  |
| 第三节 现代经济学的分析方法 .....    | 10 |
| 第四节 经济模型 .....          | 13 |
| 第五节 西方理论经济学的分支 .....    | 16 |
| 第六节 现代微观经济学的产生与演进 ..... | 17 |

|                |    |
|----------------|----|
| 第二章 供求理论 ..... | 21 |
|----------------|----|

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一节 需求 .....        | 21 |
| 第二节 供给 .....        | 26 |
| 第三节 市场均衡 .....      | 30 |
| 第四节 供求理论与政府政策 ..... | 35 |

|                |    |
|----------------|----|
| 第三章 弹性理论 ..... | 42 |
|----------------|----|

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一节 弹性的概念与意义 .....  | 42 |
| 第二节 需求价格弹性 .....    | 43 |
| 第三节 其他需求弹性 .....    | 53 |
| 第四节 供给弹性 .....      | 56 |
| 第五节 蛛网理论与期货市场 ..... | 60 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第四章 消费者行为理论 ..... | 65 |
|-------------------|----|

|                 |    |
|-----------------|----|
| 第一节 基数效用论 ..... | 65 |
| 第二节 序数效用论 ..... | 73 |

|            |                               |            |
|------------|-------------------------------|------------|
| 第三节        | 消费者选择 .....                   | 80         |
| 第四节        | 替代效应与收入效应 .....               | 83         |
| <b>第五章</b> | <b>生产理论 .....</b>             | <b>88</b>  |
| 第一节        | 生产函数 .....                    | 88         |
| 第二节        | 短期生产函数 .....                  | 91         |
| 第三节        | 长期生产函数 .....                  | 97         |
| 第四节        | 生产要素最优投入组合 .....              | 102        |
| 第五节        | 规模报酬 .....                    | 107        |
| <b>第六章</b> | <b>成本理论 .....</b>             | <b>109</b> |
| 第一节        | 成本概念 .....                    | 109        |
| 第二节        | 短期成本分析 .....                  | 112        |
| 第三节        | 长期成本分析 .....                  | 116        |
| 第四节        | 影响长期平均成本的因素 .....             | 122        |
| <b>第七章</b> | <b>完全竞争市场中价格与产量的决定 .....</b>  | <b>128</b> |
| 第一节        | 厂商行为与市场结构 .....               | 128        |
| 第二节        | 完全竞争市场的需求曲线 .....             | 130        |
| 第三节        | 完全竞争市场的短期均衡 .....             | 133        |
| 第四节        | 完全竞争市场的长期均衡 .....             | 140        |
| <b>第八章</b> | <b>不完全竞争市场中价格与产量的决定 .....</b> | <b>147</b> |
| 第一节        | 完全垄断市场 .....                  | 147        |
| 第二节        | 垄断竞争市场 .....                  | 159        |
| 第三节        | 寡头市场 .....                    | 164        |
| 第四节        | 不同市场经济效率的比较 .....             | 172        |
| <b>第九章</b> | <b>博弈论 .....</b>              | <b>174</b> |
| 第一节        | 博弈论的基本概念与分类 .....             | 174        |
| 第二节        | 完全信息博弈 .....                  | 177        |
| 第三节        | 不完全信息博弈 .....                 | 188        |

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| <b>第十章 要素价格与收入分配 .....</b>    | <b>193</b> |
| 第一节 要素市场供求的一般原理 .....         | 193        |
| 第二节 工资、利息和利润 .....            | 196        |
| 第三节 地租与寻租 .....               | 204        |
| 第四节 洛伦兹曲线和基尼系数 .....          | 209        |
| <b>第十一章 企业理论 .....</b>        | <b>211</b> |
| 第一节 企业的本质 .....               | 211        |
| 第二节 企业的边界 .....               | 215        |
| 第三节 企业的形式 .....               | 218        |
| 第四节 公司的结构 .....               | 225        |
| <b>第十二章 市场失灵与政府规制 .....</b>   | <b>238</b> |
| 第一节 市场效率与市场失灵 .....           | 238        |
| 第二节 公共产品 .....                | 242        |
| 第三节 公共选择 .....                | 245        |
| 第四节 政府规制 .....                | 251        |
| 第五节 政府在经济发展中的重要作用 .....       | 256        |
| <b>第十三章 不确定性和风险 .....</b>     | <b>260</b> |
| 第一节 不确定性和风险 .....             | 260        |
| 第二节 信息和风险决策 .....             | 265        |
| 第三节 资产及其选择 .....              | 270        |
| <b>第十四章 一般均衡与福利经济理论 .....</b> | <b>276</b> |
| 第一节 一般均衡理论 .....              | 276        |
| 第二节 福利经济理论 .....              | 285        |
| <b>参考文献 .....</b>             | <b>302</b> |

# 第一章 导 言

## 第一节 什么是经济学

什么是经济学？这个问题在学术界存在很大争议。迄今为止，经济学界并没有一个被普遍接受的定义。不同的经济学家从不同角度看待，会提出许多不同见解和看法。应当说，有关经济学定义的争议并不影响经济学的理论和应用的不断发展。相反，经济学恰是在各种争议中，不断地得到了发展和完善。可以预言：经济学未来的发展，同样离不开理论界的不断争议。

### 一、关于经济学一词的起源

今天我们使用的“经济学”(economics)一词，可以追溯到古希腊的亚里斯多得(Aristotle)时代。希腊文中的 economy 一词是 oikonomia，由 oikos(房子，家产)和 nomos(规律，管理)组成，其意思是指“家产管理”。到十七世纪，法国经济学家蒙克莱斯钦(Antoine de montchrestien)首次提出了“政治经济学”(political economy)一词。在希腊语中，political 一词来源于 politics，是“社会”的意思。于是，经济学从“家产管理”上升到了“社会财产管理”。从那以后，人们普遍使用“政治经济学”一词，并且，一直被使用了一个多世纪。直到 1890 年英国经济学家马歇尔(Alfred marshall)的《经济学原理》一书的问世，人们才逐渐用“经济学”一词代替“政治经济学”。但是，在马克思主义经济学文献中，“政治经济学”一词一直沿用至今。

也许是为了加以区分，我国经济学界对马歇尔以后的经济学一律称之为“西方经济学”。近年来，国内也有一些人将马歇尔以后的经济学，特别是第二次世界大战以后的“西方经济学”称为“现代经济学”。因此，经济学、政治经济学、西方经济学、现代经济学等都是同义语。本教材无意对这些用法进行规范，因此，我们将“西方经济学”分为“现代微观经济学”和“现代宏观经济学”两本教材。

## 二、关于经济学的含义

尽管人们对经济学的定义存在着很大分歧,但是人们对于经济学所包含的基本内容的认识却是一致的。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,有一种较能被广泛接受的经济学定义:研究个人、企业、政府和其他组织如何在社会内进行选择,以及这些选择如何决定社会稀缺资源配置的科学。简单地说,经济学是研究资源配置的科学。由于选择与特定的制度安排密切相关,经济学研究离不开制度安排。因此,制度经济学在现代经济学中的地位也日益重要。

### (一) 欲望

欲望(want)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。简单地说,就是人们的需求(needs)。

人类的欲望是多种多样的,但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,例如,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,前者是人们的基本欲望,后者是人们更高层次的欲望。人们在基本欲望求得到满足的情况下,后一种欲望就变得十分强烈。根据心理学家马斯洛的研究结果,人的欲望按照其不同层次,可以划分为七个层次:

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等感;

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,认知需求,即求知欲;

第六,审美需求,如对待自己身边环境的审美要求等;

第七,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。

这七个层次是按照人们的需求,由低到高排列。但是,不同层次的需求难免有所交叉。这种交叉表现为: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的需求。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。

人们欲望的无限性,还与人类必须面对的另一个客观现实——资源的稀缺性——密不可分。

## （二）稀缺性

人们的欲望表现为对物品(goods)和劳务(service)的不断需求。而社会生产和提供物品和劳务需要耗费人类的资源。资源的概念是非常广泛的,除了人们通常所说的三大资源——自然资源、资本资源和人力资源外,还包括时间和信息资源。自然资源主要是指自然界的产物。包括土地、野生动植物、矿藏、森林、能源,甚至还包括淡水资源、海洋资源、风力资源、水力资源,等等。资本资源是指一个社会所拥有的先辈生产出来但未被消耗掉的那部分物品和劳务。包括建筑物、机器设备、道路桥梁等有形物以及知识产权、商标商誉等无形物,是国民财富的一个重要组成部分。人力资源包括劳动、技能、知识以及创新能力等。

资源的稀缺性(scarcity)有两层含义:一是指人类的资源数量是有限的;二是指相对于人们的无限欲望,资源是有限的。也就是说,人类所拥有的资源,无论是从数量还是从质量、种类来说都远远不能满足人类自身的需求。利用有限的资源生产出来的物品和劳务同样远远满足不了人们的无限欲望。

为了满足人们的欲望,人们必须将资源转化为人们需要的物品和劳务。这种转化过程被称为生产过程。而生产过程中投入的各种资源被称为生产要素(production factor)。经济学中,常常把生产要素归结为土地、资本和劳动三大要素,以及企业家才能等。当我们在讨论土地、资本、劳动等市场要素的有效利用时,实际上就是在讨论资源的有效利用问题。

用于满足人们愿望的物品又可分为免费物品(free goods)和经济物品(economic goods),免费物品是指人们可以从自然界直接获取,无需花费成本,无需付费的物品。这类物品数量多,至少相对于人类的暂时需求来说,数量是很多的。例如,人们一直把空气、水等物品当作是免费物品。经济物品是指需要耗费资源,经过生产过程才能获得的物品。因此,获得经济物品是有代价的,即需要花费一定的成本(cost)。满足人们欲望的绝大多数物品都是经济物品。

需要指出的是,随着世界人口的增加、人类对环境的污染和破坏以及人类利用自然资源的能力越来越强,免费物品变得越来越少。就连人们一直当作典型免费物品的空气和水(特别是淡水),今天在世界上许多地方已经成为稀缺的资源或经济物品了。

## （三）选择

由于人们的欲望是无限的,而生产满足人们欲望的物品和劳务所耗费的各种资源都是有限的。因此,如何有效地利用有限的资源来更好地满足人们的各种欲

望,是人类必须面对的一个永恒的课题。为此,人们必须作出各种选择(choice),决定如何有效地配置稀缺的资源,以生产出更多更好的物品和劳务,最大限度地满足人们的欲望。经济学家把选择问题简化为三个基本问题:

- (1) 生产什么?
- (2) 如何生产?
- (3) 为谁生产?

这是任何社会必须进行选择的三个基本问题(也有人将这三个问题扩展为更多的问题),是一切经济体制所共有的问题,虽然不同经济体制以不同的方式来解决这些问题。这三个问题理所当然是经济学家最关心的问题。

为了进一步讨论在无限的欲望、稀缺的资源条件下,如何进行选择,我们引入经济学中的一个重要的概念:机会成本(opportunity cost)。

机会成本,严格地说,是指使用某一资源的机会成本。把某一资源投入某一特定用途以后所放弃的所有其他可能用途中获得的最大收益,就是机会成本。当人们把一定量的某一资源用于生产某一特定的产品,就意味着放弃了把这一资源用于生产其他产品,在放弃的生产所有其他产品中,能够带来的最大收益,就是这一资源的机会成本。比如说,某人拥有一块土地,如何利用这块土地,他面临着多种选择。假定他只有三种选择:种粮食、种经济作物或出租。如果用作种植粮食,预期年收入 8 000 元;用作种经济作物,预期年收入 10 000 元;用于出租,年收入 6 000 元。假如他选择了种粮食,就放弃了种经济作物和出租,这时,他的机会成本是 10 000 元;假如他选择种经济作物,就放弃了种粮食和出租,这时他的机会成本为 8 000 元。显然,后一种选择使得这块土地得到了更有效地利用。由这个例子可以得出结论:对某一资源选择所得到的收益至少等于其机会成本,才能保证资源的有效利用。经济学中的选择问题,实际上就是资源配置问题。

由于个人、企业和国家所拥有的资源都是有限的,因此,由个人、企业和国家所作出的任何选择都存在着机会成本。下面我们再以一个国家为例,引出生产可能性曲线(production possibility curve)的概念,进一步说明选择与机会成本的关系及其重要性。假定一个国家欲将其所有既定的资源用于生产资本品与消费品两种产品。在既定的技术条件生产要素下,在既定的资源得到充分又有效的利用的情况下,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生产的机会成本就是为此减少或放弃的生产的消费品数量。一国所进行的这种选择以及这种选择所产生的机会成本如图 1.1 所示。

图 1.1 用横坐标表示消费品 X,用纵坐标表示资本品 Y。图中画出一个国家的生产可能性曲线或称生产可能性边界(production possibility boundary),也可

以称为产品转换曲线(product transformation curve)。该曲线反映了一国在既定的技术条件和生产要素下所能够生产的最大数量的资本品和消费品组合。图中  $A$  点表示该国只生产消费品不生产资本品时所能够生产的最大数量的消费品; $B$  点表示该国只生产资本品而不生产消费品时所能够生产的最大数量的资本品;如果生产组合点落在市场可能性曲线与坐标系所围成的区域内,表示该国的资源未能得到充分利用;一般而言生产组合点不可能落在生产可能性曲线的右端,因为,没有足够的资源用于生产,除非引进外国资源或技术条件得到改善。

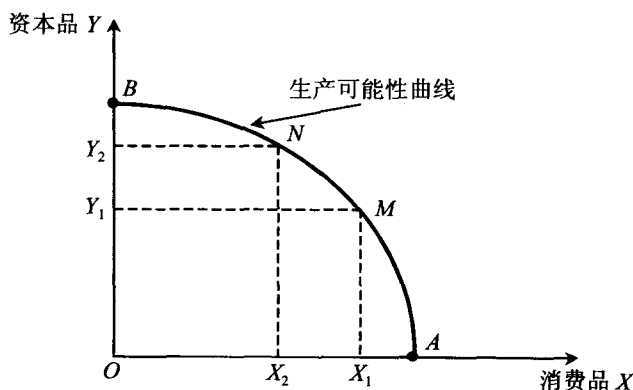


图 1.1 生产的选择与机会成本

从图中  $A$  点沿着生产可能性曲线向  $B$  点移动,表示该国在增加资本品生产的同时必须相应地减少消费品的生产。假定该国开始时在  $M$  点生产,所能生产消费品和资本品的最大数量分别为  $X_1$  和  $Y_1$ ,如果该国将资本品的生产增加为  $Y_2$ ,则必须相应地将消费品的生产减少为  $X_2$ ,这时,两种产品的生产组合由  $M$  点移动到  $N$  点。增加资本品生产的机会成本为  $(X_1 - X_2)$ ,即增加资本品生产的数量  $(Y_2 - Y_1)$  是以减少消费品生产的数量  $(X_1 - X_2)$  为代价的。生产可能性曲线凹向原点的特性表明: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,随着资本品生产的不断增加而消费品生产的不断减少,每增加一个单位的资本品生产所放弃的消费品生产的数量就越来越多,或者说,随着资本品生产的不断增加而消费品生产的不断减少,每增加一个单位资本品的机会成本不断上升。

## 第二节 现代经济学的基本假定

### 一、现代经济学的几个基本假定

经济学作为一门科学,与其他所有科学一样,首先需要进行一些必要的假定。在一系列假定的基础上进行分析研究。在经济学研究过程中,根据所研究问题以及所建立模型的不同需要,有着许多的假定。但是,在经济学众多的假定条件中,至少存在以下几个基本假定,并且这些假定是现代经济学赖以存在的基础。

#### (一) 经济人假定

经济人(economic man)假定是现代经济学最基本、最重要的假定,主要包括以下两个方面的内容:

(1)在经济活动中,经济主体(消费者、厂商和政府等)所追求的惟一目标是自身经济利益的最大化。这些经济主体就是所谓的“经济人”,因此,经济人是经济活动中一般人的抽象。他规定了经济主体行为目标。例如,作为消费者的经济人,其行为目标是追求自己最大限度的满足;作为经济人的厂商,其行为目标是追求自身利润最大化。也就是说,经济人主观上既不考虑他人的利益和社会利益,也不考虑自身的非经济利益。因此,经济人是专门利己的。

(2)经济主体所有的经济行为都是有意识的和理性的,都是按照自身利益最大化的目标选择自己的行为,不存在任何经验型的或随机型的选择。也就是说,经济人具有完全的理性。

#### (二) 完全信息假定

完全信息(perfect information)是指经济活动中的所有当事人都拥有进行选择所需要的信息是充分的和完全相同的,而且获取这些信息是不需要任何代价的。也就是说,在经济活动中,所有当事人都清楚地了解其他当事人的所有相关信息(如产品质量、数量、成本、价格,等等),以及所有经济活动的条件和结果,任何当事人不能利用私人信息在经济活动中获取额外利益。因而,经济活动中不存在任何不确定性。

例如,每一个消费者都能够充分地了解每一种商品的特性、品质,准确地判断一定数量的商品消费给自己带来的满足程度,准确地知道商品价格在不同时期的变化等等,从而能够确定最优的商品购买量,不存在任何商业欺诈行为。又如,每

一个生产者都能够准确地了解产量与生产要素投入量之间的技术数量关系,准确地知道市场商品价格和生产要素价格的变化,以及每一商品价格水平上消费者对商品的需求量等等,从而能够作出最优的生产决策。

### (三) 产权明晰假定

产权(property rights)是指法律或伦理所确定的个人、厂商、政府和其他组织对财产的所有权利,包括对财产的所有权、支配权、使用权、受益权和受损权等等。产权明晰是指在经济活动中发挥作用的所有财产都有明确的所有者,并且其产权的边界界定是清晰的。不会因为同一财产、不同的产权界定而导致资源配置的不同效率。

例如,某人拥有一幢别墅,那么法律就赋予他对这幢别墅的所有权,他可以任意支配该幢别墅,他既可以自己居住,也可以出租,或免费让别人居住,或出售,或赠与其他人,甚至还可以拆除。当然,该别墅所有者依法享有带来的收益(如租金)或承担该别墅的损失(如赠与、拆除等)。但是,产权也不是无限的。在上面的例子中,该别墅的所有者虽然拥有对他的别墅装修和花园草坪的修缮权,但是,他应该在别墅的外装修和草坪的修缮上,除了自己的偏好外,还应当考虑到整个社区和周围环境的和谐。并且在自己别墅的装修过程中,尽量减少噪声和污染,否则的话,他有可能受到邻居或所在社区的控告。因为,他的这些行为有可能导致对其他人的侵权。

这个例子告诉我们:产权是有边界的,而且产权的边界必须清晰。否则会给整个社会造成资源配置损失。

## 二、对基本假定的说明

只要人们稍作分析,就会发现现代经济学的基本假定与现实经济生活存在着不小的差距。对于这一点,经济学家也从未掩饰过。

### (一) 关于经济人假定

首先,经济人假定把所有人抽象为追求自身经济利益最大化的“经济动物”,应该说与现实生活中的人是不完全相符的,至少忽略人的社会属性某些方面的内容,而且忽略了利他主义的存在。虽然经济人假定在这方面距离现实并不太远,但毕竟与现实有一定距离。

其次,经济人假定不仅把从事经济活动的个人假定为“经济动物”,而且把参加经济活动的厂商、政府以及其他团体都看成是“经济动物”,从而引出所有经济