

LAW & ECONOMIC
法律与经济复合人才阅读

ECONOMICS
MiCRO

只有了解经济学，才能深刻地领悟法律

写给法律人的 微观经济学

白群燕 段平利 ◆ 主编



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

写给法律人的 微观经济学

主 编：白群燕 段平利

撰稿人：

高树枝	白群燕	段平利	申米玲
王凤娥	王胜利	李晓宁	高再敏
杨宗科	杨 森	李永宁	王德星
戴 芳	罗玲聪	谢德成	周景安
刘亚军			



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

写给法律人的微观经济学/白群燕,段平利主编. —北京:
法律出版社,2004.1

(法律与经济复合人才阅读)

ISBN 7-5036-4513-X

I. 写… II. ①白…②段… III. 微观经济学
IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 084023 号

法律出版社·中国

责任编辑/赵 浩

装帧设计/孙 杨

出版/法律出版社

编辑/综合法律出版中心

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京民族印刷厂

责任印制/陶 松

开本/T16

印张/18.5 字数/275 千

版本/2004 年 1 月第 1 版

印次/2004 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn 电话/010-63939796

网址/www.lawpress.com.cn 传真/010-63939622

综合法律出版中心/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

电子邮件/zonghe@lawpress.com.cn

读者热线/010-63939653 传真/010-63939650

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

传真/010-63939777

中法图第一法律书店/010-63939781/9782

客服热线/010-63939792

中法图北京分公司/010-62534456

网址/www.chinalawbook.com

中法图上海公司/021-62071010/1636

电子邮件/service@chinalawbook.com

中法图苏州公司/0512-65193110

书号:ISBN 7-5036-4513-X/D·4231

定价:26.00 元

没有法律规范的经济是无序的，
没有经济内容的法律是苍白的。
在学科的交融渗透中，
您将看到一个精彩纷呈的世界！
它是鲜活的，
它是独特的，
它诚惶诚恐渴望您的目光驻留，
企盼您的评头论足。
亲爱的读者——我们的上帝，
我们满怀感恩，
期待您的垂青！

伯纳德·曼德维尔为自己的惊世之语——“私人的恶德,公众的利益”而付出代价,二百年之后,凯恩斯却受此思想启发创建了以总需求分析为中心的宏观经济学而誉满天下,这荣辱祸福之间偌大的断层昭示着理论和制度资源的极度匮乏,以致于亚当·斯密“看不见的手”与凯恩斯“看得见的手”之间的“推力”迄今犹酣,尤其当一个传统文化崇奉“存天理,灭人欲”的社会处于经济转型时期,经济学和法学在学术前沿的竞合可谓是任重而道远。

西南财经大学 赵国良

2003年8月

古老的法例律令历来以其公正彰显于世,以公正的名与实而论兴衰废存,以公正的普适性价值考量为基准,而今效率不仅以其优化资源配置的内核为自己在神圣的法治殿堂争得一席之地,而且法律的经济分析亦将审问迟到的公正。

西南政法大学 龙宗智

2003年8月

近几年,经济学发展的一个新特点,就是出现了普及经济学理论的大众经济学,经济学从经济学家的专门领域走向社会大众,更多的人开始关注经济学原理。出现这种现象的直接原因是市场经济的发展强化了市场中每个参与者的主体意识,使其意识到了自身利益之所在,于是大众经济学便应运而生。

市场经济是有序经济,有序经济是法治经济。本书不仅要说明法律如何维护市场经济的正常运行,而且要说明为什么制定一些法律来保证市场经济的有效运行。这有利于探讨一些法律法规产生的原因,尤其是可以帮助法律工作者从更深层次上理解有关法律的产生、修改和废止的经济背景。为此,我们需要以法律人士为主要读者对象,阐述一些与其相关的经济学理论。本书不像经济学专业书籍那样充满了大量的数学演算、几何图形以及难懂的专业术语,而是浅显易懂、生动有趣。这可以使更多的法律人士充分地意识到法律理论需要经济学理论的支撑,法律工作者的司法实践活动需要经济学理论的指导。正是基于这种原因,《写给法律人的微观经济学》一书才得以出版。

本书的最大特点在于把经济学理论、法学理论融为一体,并与现实生活紧密结合,以鲜活的事例,说明深奥的经济学理论,阅读之后,不仅能使人更具体深入地感知经济学是研究什么的,学习它的意义何在,而且还能更准确地体会到在实践中如何来应用这些理论,完全打破了过去那种纯理论性的演绎模式,读起来使人耳目一新,兴趣盎然。因此,这是一本非常适合法律人士阅读的经济学读本,也适合其他喜欢经济学的人士阅读。它的出版一定会受到广大读者的欢迎。

西北政法学院 段进朋

2003年7月13日

第一章 引 论

- 2 经济学是干什么的 1
- 7 微观经济学与宏观经济学 2
- 12 经济学家是如何思考问题的 3
- 17 法律人士需要学习经济学 4

第二章 市场经济的幽灵——均衡价格

- 25 上帝的“胃口”有多大——消费者的需求 1
- 29 拿什么来满足你,我的上帝——市场供给 2
- 33 “一只看不见的手”——均衡价格 3
- 42 “薄利多销”和“谷贱伤农”——弹性理论及应用 4
- 49 “规律”与“规则”——价格理论中的法律问题 5

第三章 怎样把钱花在刀刃上——消费者行为

- 55 鸽子项链与大岛茂风衣——偏好和效用 1
- 59 吃第一个面包最香——基数效用 2
- 65 没有最好,只有更好——序数效用 3
- 72 乘兴而来,满意而归——谈消费者权益 4

第四章 公司老板在想什么——生产者行为

- 81 工人和机器的较量——生产行为 1
- 91 如何打好你的铁算盘——成本分析 2

- 3 政府扮演什么角色——定法规、征税收 98

第五章 一切为了利润——市场理论

- 1 养鸡专业户如何赚钱——完全竞争市场 103
2 “电老大”的困惑——完全垄断市场 111
3 化妆品,想要“选”你不容易——垄断竞争市场 119
4 本是同根生,相煎何太急——寡头垄断市场 124
5 正当与不正当——关于竞争的法律问题 131

第六章 怎样分蛋糕——谈谈分配

- 1 如何做大蛋糕——生产要素的需求和供给 137
2 工作与闲暇的选择——工资 142
3 对放弃“及时行乐”的补偿——利息 147
4 房价为何上升——地租 151
5 老板该赚多少钱——企业家的才能 154
6 一个永恒的矛盾——公平与效率 157
7 公平与效益的协调器——谈法律的价值功能 164

第七章 市场是最优的吗——一般均衡论与福利经济学

- 1 市场是有效率的吗——一般均衡论 169
2 我们的福利还能高吗——福利经济学 175
3 利益与规则——法治经济的痛苦抉择 178

第八章 游戏的规则——博弈论

- 1 齐威王田忌赛马——博弈论 185
2 他背叛你了吗——博弈现象 190
3 排除欺诈——斗智的法则 203

第九章 “情太真,所以难舍难分”——信息经济学

- 212 “劣胜优汰”——逆向选择 1
- 215 文凭的意义是什么——市场信号 2
- 218 都是你的错——国企的委托代理问题 3
- 229 婆婆为什么不放权——所有权问题 4

第十章 哈韦路假设的破产——公共选择理论

- 238 过半数规则有效吗——直接民主制经济理论 1
- 244 “权钱交易”一面观——寻租理论 2
- 251 政府行为有效吗——政府失灵论 3
- 255 完善公共选择理论——建立政企关系法 4

第十一章 市场并不是万能的——微观经济政策

- 261 微软的是是非非——垄断及政府管制 1
- 268 漫话科斯定理——外部性问题 2
- 274 经济学者话灯塔——公共物品 3
- 277 警惕劣币驱逐良币——立法垄断的弊端 4

参考文献及书目

后 记

Chapter

I

第一章

引 论

学习经济学首先要从好奇心开始:经济学究竟是干什么的?它对我们以后的生活、工作有用吗?

在接触这门学科时,我们首先想到的是我国古汉语中的“经邦济世”、“经世济民”,也就是说经济学就是关于治理国家、拯救庶民的科学。学习经济学一定能成为经邦济世的人才?这不一定,历史上的法国路易十四的财政大臣柯尔培尔应该是懂经济的,但是他推行的重商主义却促使法国的农业经济走向衰落。也有的人认为学习了经济学能帮助自己发家致富,经济学是一门致富学、谋生术。确实,历史上一些有名的经济学家的确是拥有万贯家产,如李嘉图、凯恩斯、配第等,但也不乏一些精通经济学但却经营失败、生活困苦的经济学家,如熊彼特等。这样看来,经济学似乎用处并不大。如果这样认为就错了。事实上,经济学并不是没有用处,否则,它怎么会拥有“社会科学的皇后”的称号呢?它究竟是研究什么的?用处在哪里?

1. 经济学是干什么的

我们每天都要吃面包、喝牛奶;上学、上班需要乘车或开自己的私车;打电话需要光缆、天线、电话等。总之,每天需要使用或消费数以万计的物品,如楼房、钉书针、报纸、牙膏、肥皂、计算机、公共汽车、地铁、空气等等。这些各种各样的东西或物品都是为了满足人们的需要。按照西方经济学的观点,这些东西是可以以无代价的自由获取的物品,我们称之为自由取得物品;而需要花费代价才能获得的物品,则称之为经济物品。而这些经济物品的获取则需要花费很多的资源。经济学理论中的资源是指用来生产经济物品满足人们需求的一切生产要素,它的范围比较宽泛,包括来自自然界的如土地、野生动植物、矿藏、森林、能源、降水量和风力等自然资源;也包括以劳动、技能和知识等所表示的人力资源;还包括通过运用上述两种资源生产出来的如建筑物、机器、设备、工作台、道路、桥梁、办公用品等等。我们通过利用这些资源生产出经济物品来满足人们的需要及欲望。但是人类的欲望是无止境的。中国有句俗语“人心不足蛇吞象”就是欲望的这种特点的集中概括。当我们的衣食住行等基本生活需要得到满足之后,就要求住别墅、开私家小车;当存款有6位数时,还要求更多

位数;当已经经营一家企业之后,还要吞并或收买其他企业,以扩大生产规模、增加企业数量或者提高企业竞争力……如此等等,不胜枚举。人们的欲望、需要是无限的,而用来生产满足人们需要的资源是有限的。这样,相对于人们的无限需要或欲望而言,经济物品,或者生产这些经济物品的资源总是不足的。经济学中,将这种相对于人类无限的欲望而言的资源的有限性,叫做稀缺性。这种稀缺性在我们日常生活中普遍存在。比如,我们每一个人都希望自己住进宽敞、明亮、舒适的楼房,但是社会上能提供建筑楼房的资本、劳动、土地等资源是有限的;再比如,走进大商场,我们想要购买的东西太多了,而且所有东西看起来都是急需的,然而这些欲望却不能一一得到满足,因为我们的收入极其有限。

1.1 资源如何配置

既然资源是有限的,而人们的需要又是无限的。那么我们面临的问题就是如何把这有限的资源用来生产各种经济物品,以最大限度的满足人们的各种需求。这个问题在经济学理论中称为“选择”。在这个“选择”过程中,依次应解决三个密切相关的问题。第一,资源用于生产什么经济物品和生产多少经济物品。对整个社会来说,各种资源是有限的,需要生产成千上万种商品,但也有轻重缓急之分,我们是重视基础设施如道路等建设呢?还是将资源用于消费方面?还是运用于教育建设?以及各自应该是多少?在这个问题上有许多种选择。第二,运用什么方法来生产各种经济物品。即生产某种经济物品是多用机器设备,还是多用劳动。生产方法选择的不同,会使同样的资源生产的经济物品数量不同。一般来说,多采用机器设备的生产方法在生产经济物品上是高效率的。第三,运用资源生产出来的经济物品最后分配给谁,满足谁的需要或欲望。

因为资源稀缺性的存在是人类社会各个时期都面临的问题。而与其相关的三个问题——生产什么,如何生产,为谁生产,也是人类社会面临和必须解决的问题,这种人类社会所面临和必须解决的问题就叫做资源配置。

1.2 资源如何充分利用

当我们说资源有效配置时,我们有一个假设——各种资源得到了充分利用,不存在一些资源根本没有被利用,或被无效浪费的情况,如劳动没有被闲置,土地没有被荒芜等等。但在现实生活中,一方面人们在研究

有限资源如何能有效的配置,以生产出较多的产品;另一方面却是有限的资源被浪费。对此英国著名经济学家琼·罗宾逊讽刺地说:“当经济学家们把经济学定义为研究稀缺资源在各种可供选择的用途之间进行分配的科学时,英国有三百万工人失业,而美国的国民生产总值的统计数字刚下降到原来水平的一半。”^① 因此,与资源的稀缺性相关的另一个问题——资源的充分利用,也是经济学的研究内容。所谓的资源充分利用是指人们如何更好地利用资源。同样包含着相互关联的三个问题:第一,如何实现社会资源的充分利用,使产品总量最大?这是针对社会资源没有被充分利用,存在“失业”的情况而言的,目的是实现“充分就业”。比如1982年12月,美国工人的失业率高达10.7%,大约有1200万人失业。工人的失业不仅给工人自身带来生活上的困苦,而且还意味着资本没有得到充分利用。工业企业开工率不到总的生产能力的66%。这意味着全国工业资本中相当大部分在闲置,事实上是在浪费。显然,失业的产生使社会的大量资源无效地浪费。这里需要解决的问题就是如何让社会资源实现“充分利用”,以生产出最大的产量。第二,在社会资源既定的条件下,为何生产出的产量总是表现为忽高忽低?如何用既定的资源生产出比以前更多的经济物品?这两个问题一般被称为“经济周期和经济增长”。经济周期的发生一般是指,一年中用既定的资源所生产的商品和劳务数量的短期上升和下降。一个经济周期需经历四个阶段,即繁荣、衰退、萧条、复苏。产生经济周期的原因多种多样,如有投资过度论、创新周期论、消费不足论、乘数——加速原理相互作用理论,但就某一国某一次经济周期的发生来讲,它绝不是某一种原因引起的,而是多种原因引起的,只不过其中一、两种因素是主要原因罢了。经济增长一般发生在当一个社会获得新的资源的时候,或者该社会能够以现有的资源生产出更多产品的时候。这里“新的资源”是指更多的劳动力或增加的资本。社会以现有的资源生产更多的产品是通过新的机器和资本在生产中的使用,提高了工人的劳动生产率来实现的。也就是在稀缺资源既定的条件下,通过劳动生产率的提高而实现的经济增长。比如在20世纪50年代中期到80年代中期的这30年中,美国农业生产率有了迅速的提高。其中,玉米每英亩的产

^① 琼·罗宾逊:“经济理论的第二次危机”,载《现代国外经济学论文选》第1辑,商务印书馆1979年版,第2页。

量翻了一番多,而生产所需的劳动下降了85%。小麦每亩产量提高了70%,同时所需劳动下降了近60%。这些都以科学技术的进步和技术改变(如杂交种子、化肥)为基础。第三,如何保持货币稳定的购买力,使稀缺资源实现有效配置和充分利用?即通常所说的“通货膨胀”问题。因为在使用资源生产出经济物品以及用经济物品满足人们的需要时,都存在着运用货币进行交换的环节,这种货币本身代表的购买力稳定与否,对各种经济问题的解决有重大影响。如果货币购买力稳定,各种资源的所有者愿意提供资源,从而实现资源充分利用,而一旦通货膨胀发生,货币购买力下降,资源所有者因为实际收入下降或充满不确定性,结果不愿意提供资源而使社会资源不能实现充分利用。

由此看来,运用稀缺性资源生产经济物品,不仅涉及如何对稀缺资源有效配置的问题,而且涉及如何使有限的资源得到充分利用而不被浪费。于是西方经济学被认为是关于如何有效配置和充分利用稀缺资源的科学。

如果鲁滨逊独自一人生活在孤岛上,那么岛上稀缺资源的配置和利用非常容易做到。他会考察岛上的资源和他自己的技能和时间,根据自己的需要和偏好,作出自己的决策,最后直接利用和配置自己的资源,直接分配自己生产出来的产品;但是如果我们再引进一个人,则上述这一切都会变化。即如何配置和利用资源以及分配产品就成为一个难题。因为在现实生活中,客观地存在几亿甚至十几亿人口的国家或地区,这样,如何在一国或一地区之内有效配置和充分利用资源就是一个更难的问题。于是政府在解决资源的配置和利用问题方面起着巨大的、乃至决定性作用。比如实行计划经济制度的国家,中央计划不仅安排着资源的充分利用,而且还决定着生产什么、如何生产以及怎样分配资源的问题。比如,在原苏联,国家拥有几乎所有的生产资料,包括工厂、土地和设备。自20世纪20年代以后,原苏联一直制定“五年计划”,以确定非常具体的产量目标。

与此相对应的则是自由放任经济——市场经济制度,“自由放任”一词是从法语转译过来的,意思是“让(人们)去做”,这意味着完全没有政府的干预。在这样的经济制度中,单个的当事人追求其自身的利益。数以百万计的单个人决策的总和最终决定了所有基本的经济后果。市场经济制度中解决资源配置的核心是市场,即在自由放任经济中,市场中的买者

和卖者通过市场行为决定生产什么、如何生产和为谁生产,同时,资源的充分利用也依靠市场价格的调节来实现。

事实上,这些纯粹的计划经济和自由放任经济在现实生活中并不存在。所有现实的经济制度在某种意义上都是计划和市场的“混合物”。即使在原苏联经济中也存在个体企业,大约 30% 的农产品是由私人农场生产的;在美国也不是纯粹的自由放任,基本上是自由市场经济,但政府的购买量大约占总生产量的 20%。政府直接雇佣的人数占全部工作者的 18%,税收大约占国民收入的 1/4。但是对具体社会,计划和市场的结合并不是各占 50%,而是以一种经济制度为主,另一种经济制度为辅。近年来人们认识到以中央计划为主的经济制度导致稀缺资源出现浪费、无效率或低效率的配置。因此,包括原苏联、东欧、中国在内的采用以计划经济制度为主的国家纷纷进行改革,转向以市场经济制度为主。所以现在世界上绝大多数国家是通过以市场为主,辅之以宏观调控的经济制度来利用和配置资源。

于是现代西方经济学研究的是在宏观调控的市场经济制度下,稀缺资源如何实现充分利用和有效配置。

尽管经济学主张通过市场经济制度实现资源利用和配置。但这门科学并不可能提供具体完整的治国、致富方案。它只提供了一套认识、利用及合理配置的方法和工具。通过利用这些方法和工具,具体、灵活地分析现实生活中出现的各种经济问题,然后采取具体的行动。对此,著名的经济学家凯恩斯作了精确的概括:“经济学的理论并未提供一套立即可用的完整结论。它并不是一种教条,而是一种方法,一种心灵的器官,一种思维的技巧。它帮助拥有经济学的人作出正确的结论。”

这样看来,经济学不是具体治国、致富的“灵丹妙药”,而是一种思维方法,通过具体正确地运用这种方法才能得出正确的方案。所以懂得经济学的人不一定就能找到治国、致富的“良方”,但要成为一个能治国、致富的人一定要懂一点经济学,懂得应怎样思考经济问题。

2. 微观经济学与宏观经济学

我们每天面对的诸多经济学问题,有的涉及我们自身的“柴米油盐”,