



“十二五”高等院校
经管类专业规划教材

WEIGUAN JINGJIXUE YUANLI JIYINGYONG

微观经济学原理及应用

主编 吕秉梅

 南京大学出版社



“十二五”高等院校
经管类专业规划教材

微观经济学原理及应用

主 编 吕秉梅
副主编 瞿 丽



南京大学出版社

内容简介

微观经济学是西方经济学理论体系的重要组成部分。它通过对单个经济主体的经济行为的分析,以说明在市场机制运行条件下,资源配置的特点和规律,以及改善资源配置的途径。微观经济学是经济管理类专业学生必修的专业基础课。本书以应用型本科院校经济管理类专业学生为对象编著,主要介绍微观经济学的基本原理和基本概念,以及原理的初步运用。本书承袭了国内学者编著微观经济学的体系框架,强调章节之间的逻辑联系,同时考虑到编著对象的特点,更加注重原理的应用,而不是原理的证明,通过各种生动有趣的小案例,深入浅出的讲明微观经济学的相关知识。同时,本书还配有一定数量的练习题和讨论题,以方便师生的教与学。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学原理及应用 / 吕秉梅主编. —南京:
南京大学出版社, 2013. 7

“十二五”高等院校经管类专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 305 - 11844 - 9

I. ①微… II. ①吕… 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 (2013) 第 161264 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

网 址 <http://www.NjupCo.com>

出版人 左 健

丛 书 名 “十二五”高等院校经管类专业规划教材

书 名 微观经济学原理及应用

主 编 吕秉梅

责任编辑 周春芳 唐甜甜 编辑热线 025 - 83596923

照 排 江苏南大印刷厂

印 刷 南京新洲印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 17.25 字数 420 千

版 次 2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 305 - 11844 - 9

定 价 35.00 元

发行热线 025-83594756

电子邮件 Press@NjupCo.com

Sales@NjupCo.com(市场部)

* 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

一部好的教科书,一定是“综合”出来的。本教材也尽可能的综合各种微观经济学著作的长处和优点,为读者们构筑起一扇窥视经济学殿堂的窗户。传统的微观经济学教材虽然具有明显的优点,比如理论的系统性强,层次结构清晰,对理论的数理推导过程描述的非常详尽,但对实际案例的应用分析往往很少。这种教材,一方面使得学生缺乏从感性到理性的认识过程,另一方面又需要学生具备较好的数学知识和较强的逻辑思考能力。所以,并不适合所有层次的本科院校学生的使用。因此,我们希望编写出一本理论与实践相结合,适用于专门培养应用型人才的院校使用的微观经济学教材。

在编写过程中,我们并没有脱离经典教材的理论体系,另辟蹊径,而是站在“巨人的肩膀”上,借鉴了国内一些著名学者尤其是高鸿业教授主编的《西方经济学》教材里的理论体系,同时根据自己的教学需要做了必要的整合和补充:首先,将经济学研究方法单独成一章,以示我们对方法的重视!本科阶段以后的学习都是以学习方法为主;其次,增加了很多生动有趣的案例或小故事,使学生们不再感觉到理论的枯燥,增强他们学习的兴趣;第三,在一些重要章节里,编排了若干例题,方便老师们课堂的教学;第四,在每章结尾处,都配有讨论题和练习题,供师生课堂讨论或课后练习之用。

本教材从酝酿到最终成稿,历经两年之久,是一个团队智慧和汗水的结晶。为了它的诞生,整个团队在前期做了大量准备工作,比如集体讨论、教学切磋,编写习题手册,课件以及案例手册等等。在这里,尤其要感谢梁艳和黄国徽两位老师在前期工作中付出的心血和汗水。

正是在这些基础上才确定了本教材的编写指导思想、编写大纲和编写风格。本书由广州大学松田学院经济学系组织编写,吕秉梅担任主编,瞿丽担任副主编。本书各章的编写分工如下:瞿丽编写第一、三、六章,冯国强编写第五、九、十章,张伟静编写第四章,李苏苏编写第二章,李春蓉、刘小平编写第七章,瞿丽、李春蓉编写第八章。吕秉梅和王辛枫教授审阅了全书,并针对各章节内容提出了很多宝贵意见。

本书的内容参考了不少国内外学者的相关著作,在此向他们表示感谢。限于编写人员的知识水平和教学经验,本书肯定存在不足和疏漏之处,由衷希望本书使用者批评指正。

微观经济学教材编写组

2013年5月

目 录

第一章 经济学概述	1
第一节 经济学的研究对象	1
一、经济学的产生:资源的稀缺性	2
二、经济学的基本问题	3
三、经济学的理性人假设	6
四、微观经济学和宏观经济学	6
五、为什么要学习经济学	7
第二节 微观经济学的研究对象	8
一、微观经济学的研究对象	8
二、微观经济学的基本内容体系框架	9
三、微观经济学的主要理论	10
本章小结	11
本章练习	11
第二章 研究方法	17
第一节 实证分析和规范分析	18
一、实证分析	18
二、规范分析	19
三、实证分析与规范分析的区别与联系	19
第二节 均衡分析	20
一、均衡分析	20
二、局部均衡和一般均衡	20
第三节 静态分析、比较静态分析和动态分析	21
一、静态分析	21
二、比较静态分析	21
三、动态分析	22
第四节 总量分析和个量分析	22
一、个量分析	22
二、总量分析	22
第五节 边际分析法	24
第六节 长期分析和短期分析	25

第七节 经济模型	25
本章小结	26
本章练习	27
第三章 需求供给与市场价格	30
第一节 需求和需求的变化	31
一、需求及影响因素	31
二、需求函数、需求曲线和需求定理	32
三、需求量的变动和需求变动	34
第二节 供给和供给的变化	35
一、供给及影响因素	35
二、供给函数、供给曲线和供给定理	36
三、供给量的变动和供给的变动	38
第三节 供求原理及应用	39
一、均衡价格和均衡数量的决定	39
二、均衡价格和均衡数量的变动	42
三、供求原理的应用	43
本章小结	46
本章练习	47
第四章 弹性理论	51
第一节 需求价格弹性和供给价格弹性	51
一、弹性的含义和计算	51
二、需求的价格弹性	52
三、供给的价格弹性	58
第二节 其他弹性	61
一、需求的收入弹性	61
二、需求的交叉价格弹性	63
第三节 弹性原理的应用	65
一、弹性在厂商决策中的应用	65
二、弹性对税收负担分摊的影响	68
三、农产品的需求价格弹性与丰收悖论	69
本章小结	70
本章练习	71
第五章 消费者的选择:边际效用和序数效用	73
第一节 基数效用及边际效用分析法	73
一、效用的概念	74
二、基数效用论和边际效用分析法概述	75

三、基数效用下的消费者均衡	79
四、边际效用分析法的应用	82
第二节 序数效用及无差异曲线分析法	84
一、消费者偏好的假定	85
二、无差异曲线	86
三、预算线	90
四、序数效用下的消费者均衡	92
第三节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响	94
一、价格-消费曲线	94
二、需求曲线的推导	94
三、收入-消费曲线	94
四、恩格尔曲线与恩格尔定理	95
第四节 替代效应和收入效应	97
一、替代效应与收入效应	97
二、正常物品的替代效应和收入效应	98
三、低档物品的替代效应和收入效应	99
四、吉芬商品的替代效应和收入效应	99
第五节 从单个消费者的需求曲线到市场需求曲线	100
本章小结	102
本章练习	103

第六章 生产者的选择:产量和成本

107

第一节 厂商及其经营目标	107
一、厂商及其组织形式	108
二、企业的本质	109
三、厂商的目标	111
第二节 生产论	111
一、生产函数的概述	112
二、短期生产函数	114
三、长期生产函数	119
四、规模报酬	126
第三节 成本论	128
一、成本的含义	129
二、短期成本和短期成本曲线	131
三、长期成本和长期成本曲线	139
本章小结	141
本章练习	142

第七章 产品市场理论	147
第一节 厂商和市场的类型	147
一、市场的定义	147
二、市场的类型	148
第二节 完全竞争市场	149
一、完全竞争市场的含义与条件	149
二、完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	150
三、厂商实现利润最大化的均衡条件	152
四、完全竞争厂商的短期均衡和短期供给曲线	152
五、完全竞争厂商的长期均衡	157
六、完全竞争行业的长期供给曲线	158
七、完全竞争与效率	162
第三节 垄断市场	164
一、垄断市场的条件	165
二、垄断厂商的需求曲线和收益曲线	166
三、垄断厂商的短期均衡	167
四、垄断厂商的供给曲线推导	168
五、垄断厂商的长期均衡	168
六、价格歧视	169
七、垄断市场效率评价	172
第四节 垄断竞争市场	173
一、垄断竞争市场的特征	173
二、垄断竞争厂商的需求曲线和收益曲线	174
三、垄断竞争厂商的短期均衡	175
四、垄断竞争厂商的长期均衡	176
五、垄断竞争厂商的供给曲线	177
六、非价格竞争	177
第五节 寡头市场	180
一、寡头市场的特征	180
二、寡头市场的均衡	181
第六节 博弈论与寡头行为	183
一、博弈论的基本知识	184
二、描述博弈的基本形式	185
三、寡头行为的博弈分析	186
本章小结	187
本章练习	188

第八章 要素市场理论	194
第一节 生产要素价格决定的需求方面	194
一、生产要素定价理论概述	195
二、生产要素需求的特点	195
三、完全竞争厂商使用生产要素的原则	195
四、完全竞争厂商对生产要素的需求曲线	198
五、从厂商的需求曲线到市场的需求曲线	199
第二节 生产要素价格决定的供给方面	201
一、生产要素供给问题	201
二、生产要素供给曲线	201
三、完全竞争要素市场的均衡	202
第三节 劳动的供给与工资率的决定	203
一、劳动和闲暇的假定	203
二、劳动的供给曲线	204
三、劳动的市场供给曲线和均衡工资的决定	205
四、工会对工资的影响	205
第四节 土地的供给和地租率的决定	207
一、单个土地所有者的土地供给曲线	207
二、使用土地的价格和地租的决定	208
三、租金、准租金和经济租金	208
第五节 资本的供给曲线和利息的决定	211
一、资本和利息	211
二、资本的供给曲线	212
三、资本的需求曲线	213
四、资本市场的均衡:利率的决定	214
第六节 洛伦兹曲线和基尼系数	215
一、洛伦兹曲线	216
二、基尼系数	216
三、收入分配不平等的原因	217
本章小结	218
本章练习	219
第九章 一般均衡论和福利经济学	222
第一节 一般均衡理论概述	223
一、一般均衡问题的提出	223
二、简单的一般均衡模型	224
第二节 均衡、效率与福利经济学定理	230
一、经济效率的条件	230

二、福利经济学定理	234
本章小结	236
本章练习	237
第十章 市场失灵与微观经济政策	239
第一节 垄断	240
一、垄断与低效率	240
二、对垄断的公共管制	242
三、反托拉斯法	243
第二节 公共物品	245
一、私人物品和公共物品	245
二、公共物品与市场失灵	247
第三节 外部影响	248
一、外部影响及其分类	248
二、外部影响和资源配置失当	249
三、有关外部影响的政策	250
四、科斯定理	251
第四节 不完全信息	252
一、信息的不完全性	253
二、信息不完全与逆向选择	255
三、信息不完全与道德风险	256
第五节 收入分配不均等	257
一、市场机制与贫富差距	258
二、解决对策的初步探讨	258
本章小结	259
本章练习	259
参考文献	264

第一章 经济学概述

【引例】三个经济学家和三个数学家的故事

从前,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。于是三个数学家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也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,却不见查票员把票递回来。原来是经济学家们冒充查票员,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,乖乖的补了三张票,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。这是著名的经济学家梁小民在他的书中所讲的一则笑话(原文可见课后讨论题),非常形象地揭示出了经济学科学与其他科学的差异!理性、假设条件、选择……将会贯穿整个经济学的学习中。到底什么是经济学,我们学习经济学最终的目的又是什么呢?

第一节 经济学的研究对象

【引例】“占座”和资源的稀缺性

“占座”这一现象在生活中时有发生,在大学校园里更是司空见惯。无论是三九严冬,还是烈日酷暑,总有一帮“占座族”手持书本忠诚地守候在教学楼或图书馆门前,大门一开,争先恐后地奔入,瞅准座位,忙不迭地将书本等物置于桌上,方才松了一口气,不无得意地守护着自己的“殖民地”。后来之人,只能望座兴叹,屈居后排。上自习找不

到座位,因而不免牢骚四起,大呼“占座无理”。为什么会出现占座现象?原因很简单,教学楼或图书馆中可以用于自习的座位数量有限,而勤奋好学的学生数量众多,直接导致座位成为了一种稀缺的资源,稀缺的东西,总是那么的炙手可热。在现实世界中,我们可以发现任何一种资源都是数量有限的。

一、经济学的产生:资源的稀缺性

经济学作为一门独立科学的诞生已有 200 多年。为什么会产生经济学呢?西方经济学家普遍认为这是由于客观存在的稀缺性。所谓稀缺性,是指人的欲望总是超过能用于满足自身欲望的资源。这里的欲望是指人由于生理的、心理的缺乏而产生的愿望或需要。比如,人由于饥饿产生食欲,由于天气寒冷而需要穿更多保暖的衣物。而资源是指满足人类需要的手段或条件。从个人的角度看,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:人力资源、自然资源、资本资源。人力资源是指愿意并且能够参与经济活动的人。自然资源是指处于自然状态的生产性资源:土地、矿藏、森林、河流、湖泊、海洋等。资本资源又称资本或资本品,是指在长期内能够投入生产过程用于生产物品和劳务的人们经济活动生产出的物品。

在现实生活中,人的欲望具有无限扩展的可能性,表现为人对那些能够带来满足感的东西具有无止境的欲望。按照美国学者亚伯拉罕·马斯洛关于欲望层次的解释,人的欲望可以分为以下五个层次:第一,基本的生理需要,即吃穿住等生存的需要,这是最底层的需要;第二,安全的需要,即希望未来生活有保障,如免于伤害,免于受剥夺,免于失业等;第三,社会的需要,即感情的需要,爱的需要,归属感的需要;第四,地位的需要,即需要有名誉、威望和地位;第五,自我实现的需要,即出于对人生的看法,需要实现自己的理想。马斯洛认为这些欲望一个接一个产生,当前一种欲望得到满足或部分满足以后,又会产生后一种欲望,所以欲望是无穷无尽的。

相对于人的无尽欲望,用于满足我们欲望的资源却是有限的。这是由人类生存的物质条件和环境决定的。这就是经济学中所称的稀缺性。需要注意的是,这里所说的稀缺性,不是指物品或资源绝对数量的多少,而是相对于人类欲望的无限性来说,再多的物品和资源也是不足的。

资源稀缺性是人类面临的永恒问题。追求欲望的满足是人类经济行为的基本目标和动力,资源的稀缺性则构成这种目标和动力的最终约束。因此,人类社会始终都面临一个基本矛盾:欲望的无限性和资源的有限性之间的矛盾,这是一切经济问题产生的根源。而经济学就是一门研究如何利用有限的资源来满足人类无限欲望的社会科学。

小链接:经济学一词的来历

我国古代汉语中,“经”和“济”两个字多为单独使用,“经”有“治理”之意,“济”有“接济、救助”之意,如“经世济民”、“经邦济国”。“经济”作为一词的使用也较多。据《辞海》载,杜甫《水上遣怀》诗云:“古来经济才,何事独罕有”;《宋史·王安石传论》:“以文章节行高一世,而犹以道德经济为己任”。这里的“经济”一词都是“经世济民,治理国家”之意,内容不仅包括国家如何理财、如何管理其他各种经济活动,而且包括国家如何处理政治、法律、教育、军事

等方面的问题。因此,这时候的“经济”一词主要属于政治学的范畴,侧重于政治管理。

我们现在使用的“经济学”一词,来源于希腊文 *oikonomos*,后来演化成英语中的 *economics*,日本人神田孝平最早用汉文字翻译成“经济学”,而中国人严复则翻译成“生计学”,现在人们一般习惯称为经济学。

我们称之为经济学的这门学问,起源于古希腊。古希腊哲学家苏格拉底有个学生叫色诺芬,他把从苏格拉底那里听来的有关奴隶主如何增加财产的思想片段记录下来,结合自己管理庄园事务积累下来的经验,编写成了一本书,题名为《经济论》(希腊文是 *oikonomos*)。希腊文中的“经济论”一词由两部分构成:*oikos* 是家庭,*nomos* 是管理。可见,最初的经济学主要是研究家庭财产管理的学问。

这个用法一直沿用到了 15 世纪末期,封建自然经济瓦解,商品货币关系建立,关于一个国家的财富问题、政府税收财政问题等日益重要起来。在这以后几代人的时间里,无数学者致力于这项专门研究,并冠以“政治经济学”的名称,以区别于研究家庭致富的经济学。

需要注意的是,“政治经济学”中的“政治”一词也来源于古希腊文,原意是“社会的”、“城市的”、“国家的”。所以,“政治经济学”就是“社会范围内的经济学”之意,并不是把政治活动作为其研究的对象。(引自游联璞、黄方正编:《近代经济学说史》,西南交通大学出版社,1996 年版)

1890 年,英国剑桥大学著名经济学家马歇尔出版了一本书,名叫《经济学原理》,用“经济学”一词取代“政治经济学”,后来逐渐被广大西方经济学者所接受。至此,经济学正式成为这门学科的名称。

二、经济学的基本问题

当需要无限、多样,同时资源有限、且有多种可能用途时,把稀缺资源用于某种特定用途,就意味着必须放弃其他可能的用途,这就是选择行为。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。我们喜欢的东西很多,但是不能全部得到,这个时候就必须要求我们作出决策,在喜爱的不同东西之间进行取舍,选择一种最喜欢的,而不得不放弃另一种我们也喜爱的东西。在我们的生活中,无时无刻不存在着选择和决策。

个人和家庭需要选择多少时间用于工作,多少时间用于休闲娱乐?收入该如何分配?多余的收入是存在银行成为储蓄,还是购买国债或股票?等等。企业则需要根据市场情况和自身战略,做出大量的经营选择: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经营?通过内部融资还是股市融资?等等。而对于一个社会而言,我们需选择多少资源用于生产大米等民用物品,多少资源用于生产武器等国防物品,武器生产多了,大米就生产少了,这就是我们所说的“大炮和黄油”之间的交替。

小链接:大炮和黄油

经济学家们经常爱讨论“大炮和黄油”问题。“大炮”代表军用品,是保卫一个国家的国防所必不可少的;“黄油”代表民用品,是提高一国国民生活水平所必需的。“大炮和黄油”的问题也就是一个社会如何配置自己的稀缺资源的问题。一个社会可用于生产的资源有限,假定只生产大炮和黄油两种商品,如果为了国防需要而生产的大炮多了,那么为了本国民生

而生产的黄油就少了。同理,黄油生产多了,大炮就生产少了。这种黄油和大炮不可兼得的情况就是“大炮和黄油的矛盾”。各个社会都要解决“大炮和黄油”的问题。20世纪上半期,德国实行国民经济军事化,要“大炮”不要“黄油”;第二次世界大战后的苏联和美国为了军备竞赛,把有限的资源用于“大炮”,“黄油”减少,人民生活水平下降;“文化大革命”后,邓小平提出和平与发展主题,注重给人民带来实惠,把更多的资源用于生产“黄油”。

概括起来,经济主体的选择大致可以包括四个方面:第一,如何利用现有的经济资源;第二,如何利用有限的时间;第三,如何选择满足欲望的方式;第四,在必要时如何牺牲某种欲望来满足另外一些欲望。经济主体的选择要能解决以下四个经济学面临的基本问题:

1. 如何有效配置资源

经济主体的选择,不仅影响自己,还会影响到其他人,正是因为社会里人与人之间存在的相互联系和相互影响,人们可以通过交换,选择自己最擅长的业务,从而达到最有效的利用稀缺资源的目的。比如,甲乙两人原来各自生产两种产品——面包和衬衫,但因为交换和分工的存在,两人可以转变为各自只生产一种自己最擅长的产品,这就意味着资源的重新分配,也就是说,甲可以把原来生产面包的资源用在生产衬衫上,而乙把原来用在生产衬衫上的资源用在了生产面包上。把资源在不同产品生产上进行分配或重新分配,就是资源配置。

资源配置主要涉及三个方面的问题。一是研究生产什么,生产多少。消费者如何选择需要的商品和劳务,厂商如何决定该生产什么商品,生产多少。政府怎样正确发挥自己的作用,他们之间存在什么关系,都是需要详细分析的。二是研究如何生产,即生产方式的问题。这方面,技术是个重要条件。产品的生产方式很多,可以手工制作,也可以用机器生产,两者的效率是很不同的,而机器也有先进和陈旧的区别。厂商如果多用机器,少用人工,可以提高生产效率,节约成本,但是却会造成大量工人的失业,形成社会问题。三是为谁生产。谁来消费生产出的产品?这是通过分配取得的收入来决定的,收入低的人,只能消费较少的产品和劳务,收入高的人可以消费更多的商品和劳务,还可以有储蓄和投资。那么,谁来决定人们的收入高低呢?从根本上来说,取决于投入生产时人们拥有资源的多寡和好坏,即资源的所有关系。拥有的资源多、质量好,取得的报酬也多,反之则少。在收入分配过程中,政府的税收和转移支付行为,也会发挥不小的作用。

2. 如何充分利用资源总量

如何充分利用资源总量的问题包括一国资源总量是充分利用了,还是有一些闲置,从而造成了浪费;货币和储蓄的购买力是不变的呢,还是由于通货膨胀而下降了,或是因为通货紧缩而提高了;一个社会生产物品的能力是一直在增长呢,还是没有什么变化;或者是不是为了追求经济的增长破坏了环境或资源的再生能力,以经济的一时增长换来生产能力的长期衰退,以至于不可持续发展;等等问题。

资源配置问题是研究人们如何进行选择,把可以有其他用途的稀缺资源用于生产各种物品上,并把生产的物品分配给社会各成员;主要目的是使资源达到合理有效的利用,属于微观经济学研究的问题。资源总量的充分利用问题是研究整个国民经济活动,使资源总量既不闲置,又不使用过度和滥用;主要目的是寻找用什么手段来改善一国资源总量的利用状况,实现潜在的国民收入和经济的稳定增长,并从长远考虑使经济可持续发展,这些属于宏观经济学需要研究的问题。

3. 资源配置和利用的社会形式

由谁来做出资源配置和利用决策,以何种机构、方式做出决策并贯彻实行?这是经济运行的体制和机制问题,即资源配置和利用的社会形式问题。决策体制和机制基本有两类:一类由政府计划决策,即计划配置;另一类由市场自我调节来决策,即市场配置。计划配置是指资源的配置依靠上级直接命令进行的,包括指定生产哪些产品和服务,用什么方式生产,生产出来的商品分配给谁,等等。这种配置方式的决策权高度集中在政府,政府依靠强制力、所有权、掌握的信息以及自身的偏好进行决策,而企业和家庭则依据政府的决策进行生产、就业和消费。商品的价格也完全由计划来确定,不再受市场供求关系的影响。前苏联、东欧国家,以及20世纪70年代末以前的中国,都曾实行过这种用计划配置资源的方式。这种资源配置方式缺乏激励和约束机制,容易造成“大锅饭”、“铁饭碗”的局面。同时,由于信息的收集和传递缺乏公开性、透明性和效率,导致了根据这些信息制定的计划远远滞后于瞬息万变的实际需要,最终导致资源配置不当。20世纪80年代之后,上述国家均先后改革或放弃了指令性计划。

市场配置则是指资源的配置由市场来进行,参与经济活动的每个经济主体独立做出决策,决定社会生产什么、如何生产、为谁生产,通过经济主体自主选择的交换来实现资源的有效配置。这里的市场是指商品买卖双方相互作用并得以决定其交易价格和交易数量的一种组织形式或制度安排。许多企业和家庭在产品 and 要素市场上相互交换,通过它们的分散决策实现社会资源的配置,这就称为市场经济。在市场经济中,企业决定雇佣谁和生产什么商品,家庭决定购买哪家企业生产的商品和为哪家企业工作,这些企业和家庭在市场上相互交换,个人利益和市场价格引导它们的选择,令人惊奇的是,成千上万的企业、家庭,在没有任何统一指令的条件下,分散做出的决策,不仅没有引起混乱,反而形成井井有条的社会分工和交换。并且,历史经验也显示,市场经济在资源配置方面非常成功,表现为单个主体的资源配置决策,既实现了自己利益的最大化,同时也实现了社会利益的最大化。而实现这一切的主要原因在于市场中存在一只“看不见的手”——价格。在市场经济中,商品的价格是由市场的供求关系共同来决定的,家庭和企业决定购买和出售时,都会根据自己行动的社会收益和成本,来关注价格。在价格这只无形的手的指引下,在大多数情况下,大家在实现个人利益的同时,也实现了整个社会福利的最大化。

西方经济学家认为,多数国家既有个人和市场决策、也有政府的公共决策,形成一种计划和市场混合的体制和机制。我们需要研究这两种决策是怎样实现的,比较各自的适用范围和优劣,分析哪些领域或多大程度适宜个人决策,哪些领域或多大程度由政府决策更为恰当,以使社会的经济效率更高。

4. 资源的所有关系

一国资源的总量、结构和性质,决定一国现实的生产力。投入生产的资源构成生产要素。资源或要素的稀缺性决定人们对其排他性占有,形成一定的所有制关系,即人们之间的经济利益关系。所有制关系的基础是资源或生产要素归谁所有。从历史和现实状况考察,它可以属个人所有、集体所有、社会或国家所有,还可以是混合所有。由于一国资源和生产力状况的多样性,由它决定的所有制结构也不是单一的,而是多种所有制并存的,但其中必有一种是主要的。一定的所有制结构形成该社会的基本经济基础。所有制的实现要通过生产、交换、分配和消费等经济运行过程。所有制形式本身也会随资源和生产方式的改变而

发展。

三、经济学的理性人假设

经济学理论的建立是以一定的假设条件作为前提的。在各种经济学分析中,根据所研究的问题和所要建立的理论的不同需要,假设条件存在着差异。但是,在众多不同经济理论的各自不同的假设条件中,有一个假设条件是所有的经济理论均具备的,这就是理性人假设。理性人假设又称为经济人假设,是指每一个从事经济活动的人都是利己的。也就是说,每一个从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以最小代价去获得自己的最大利益。也就是说作为经济决策的主体都充满理智,既不会感情用事,也不会轻信盲从,而是精于判断和计算,其行为始终都是在追求自身利益的最大化。西方经济学家认为,在任何经济活动中,只有这样的人才是“合乎理性的人”,否则,就是非理性的人。这里的理性人既包括生产者和消费者,也包括政府。

理性人假设中,经济主体行为的基本动力是利益最大化,但这并不意味着完全符合实际情况,也不意味着它一定是好的或合理的。在现实生活中,人们作出某项决策时,并不总是深思熟虑,往往会按习惯办事,受骗上当也是难免的。此外,人们在进行决策时,除了经济利益外,还要受到社会的、政治的以及道德等方面的影响或制约。西方经济学家认为,经济分析之所以要作这样的假定,无非是要在影响人们经济行为的众多复杂因素中,抽出主要的因素,在此前提下,可以提出一些重要的结论,并据此对人们有关经济行为作出预测,提供行动方针或决策的理论基础。

四、微观经济学和宏观经济学

现代的西方经济学根据考察领域和角度的不同,分为微观经济学和宏观经济学。微观经济学研究个体单位的选择或决策行为,这些个体单位包括消费者、员工、投资者、企业等任何参与经济运行的个人或实体,也包括这些个体进行经济活动的场所——单个产业或单个市场。微观经济学主要阐述和解释这些单个经济单位如何作出各类选择和决策。例如,消费者该选择购买什么商品,购买多少件;厂商该雇佣多少员工,购买多少生产资料,生产和销售多少数量的商品;单个市场是如何决定某种商品的价格和数量的;等等。我们这本书主要是介绍微观经济学理论。宏观经济学则是以整个国民经济活动作为研究对象,研究社会经济活动的总体表现,分析并理解经济总量水平及其变动的决定因素,这些经济总量涉及总产量、总就业、物价水平、国际收支等。宏观主要分析总体行为背后隐藏的规律。国民收入的决定、长期增长、短期波动及其相关变量的运行是阐述宏观经济学原理的一条逻辑线索。

微观经济学和宏观经济学在形式上有所区别,但彼此之间也存在着联系。首先,宏观经济学分析的是总体行为的结果,而总体行为是以个体行为为基础的。因此,可以说,微观经济学是宏观经济学的基础,而宏观经济学的许多内容其实也是微观经济分析的延伸。其次,宏观经济学同样涉及市场的供求分析,不过是总供求而不是单个市场的供求,要理解总体市场如何运转,必须先了解消费者、企业等的行为。最后,微观经济学分析和宏观经济学的分析均是围绕资源的使用展开的,只是互相把对方所分析的内容作为自己的前提。

五、为什么要学习经济学

经济学是一门指导人们经济行为的科学,它研究人类一般经济生活事务,其原理可以运用到生活的许多方面。

1. 有助于你更好地理解周围的世界

在日常生活中,你经常会遇到和经济有关的问题。比如,你到一家大型百货公司买东西,会看到各种琳琅满目的商品,每种商品的价格都不相同,为什么价格会不同呢?生产同类型的商品,为什么有的企业出现供不应求的状况,而有的企业却出现滞销?2008年美国次贷危机引发了全球经济危机,为什么会产生这些危机的,对我国经济带来了怎样的影响?诸如此类问题,恰恰是经济学这门课程可以帮助你回答的。

2. 有助于你在生活中和工作中更好地决策

当你还是个学生时,也会面临选择。比如大学本科毕业时,是选择继续深造读研呢,还是步入社会参加工作?要作出选择,你必须要计算读研的成本是多少,收益是多少,而研究生毕业后收入能达到多少,同时还要计算本科毕业后收入多少,5—6年之后收入又能达到多少,然后将两者进行比较。当你参加工作时,你要选择合适的部门和单位,同时还要选择是牺牲休息多加班以换取更多收入,还是宁可选择减少收入来充分享受生活呢?当你取得工资收入后,是多储蓄、多消费还是多投资呢?如果要投资,那是购买股票,购买基金,还是买房投资呢?如果要买房,那什么时候购买最划算呢?要做这些决策,都需要有经济学知识,才能作出正确决策,达到效用最大化。如果你有机会管理一家企业,那么更加需要经济学知识。因为你要决定和企业经营有关的一切决策,比如生产多少,如何定价,如何控制成本,怎样能保证投入最少、产出最大,从而利润最高。学习经济学虽然不一定会使你成功,但可以开启你成功必需的智慧,经济学本身不会使你富有,但有助于你掌握成功的钥匙!

3. 有助于你更好地理解社会经济的发展变化,正确评定政府的经济决策

我们国家每年的GDP是多少,增长速度是多少,每年基本建设的投资是多少等等,国家每年都会发布国家统计数据来记录这些数字,学习了经济学后,我们就能理解这些数字背后隐藏的含义,还可以对下一季、下一年的经济发展态势作个大致的预测,而对于国家出台的各项重大政策,你还会有一个自己的判断标准,并且不一定会与官方、媒体或者专家的意见一致。例如,要不要开征房产税?房产税的开征会有效遏制房价的狂热上涨么?对老百姓而言,是利多还是弊多?我们现在的宏观政策是稳健的,还是从宽或从紧的?为什么要实施稳健的宏观政策?我国的改革开放发展到现今,该如何进一步深化和推进呢?

经济学原理可以解释上述三方面的许多问题,所以它是一门能够学以致用用的学科。无论是经济管理学科的同学,其他人文科学的同学,还是理科同学,国家机关里的公务员还是企事业单位里的行政管理人员、技术人员还是经济工作人员都需要学习它,它会指导我们以后的一切经济活动!