



# 微观经济学





■ 主讲教材：

■ 《经济学基础》微观部分 刘华主编 大连理工大学出版社

■ 参考书目：

■ (美) 曼昆. 《经济学原理》. 三联书店、北京大学出版社.

■ (美) 保罗·萨缪尔森、威廉·诺德豪森：《经济学》华夏出版社

■ (美) 斯蒂格利茨：《经济学》，中国人民大学出版社。



# 第一章 认识经济学

1. 理解稀缺性、选择性和资源配置的含义以及这三个概念和经济学的关系；
2. 解释一个经济体是如何解决如下问题的：生产什么、如何生产以及为谁生产；
3. 掌握机会成本的理念并能解释经济决策行为；
4. 区分微观经济学和宏观经济学、实证经济学和规范经济学。



## 导读

什么是经济学？

经济学是研究一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品和劳务，并将他们在不同的人中间进行分配的学科。

——[美]萨缪尔



# 第一节 走进经济学世界

- 一、什么是经济学
- 二、经济学解决的基本问题
- 三、经济学的主要内容
- 四、资源配置与经济制度



# 一、什么是经济学

## (一) 经济学产生的基础





## 1、无限的欲望

- **欲望 (wants)** 是人们为了满足生理和心理上的需要而产生的渴求和愿望。欲望是一种心理现象。
- 欲望的主要特点是**多层次性与无限性**。
- 由于人类需要层次的多样性，因而人的欲望是无穷无尽的。在一种欲望得到满足后（甚至还没有完全得到满足时），新的欲望就会产生。



清人胡澹庵编辑的《解人颐》一书中收录了一首《不知足》诗：

终日奔忙只为饥，方才一饱便思衣；  
衣食两般皆俱足，又想娇容美貌妻；  
取得美妻生下子，恨无天地少根基；  
买到田园多广阔，出入无船少马骑；  
槽头扣了骡和马，叹无官职被人欺；  
县丞主簿还嫌小，又要朝中挂紫衣；  
做了皇帝求仙术，更想登天跨鹤飞；  
若要世人心理足，除是南柯一梦西。



# 恩格斯认为人的需要分为三个层次

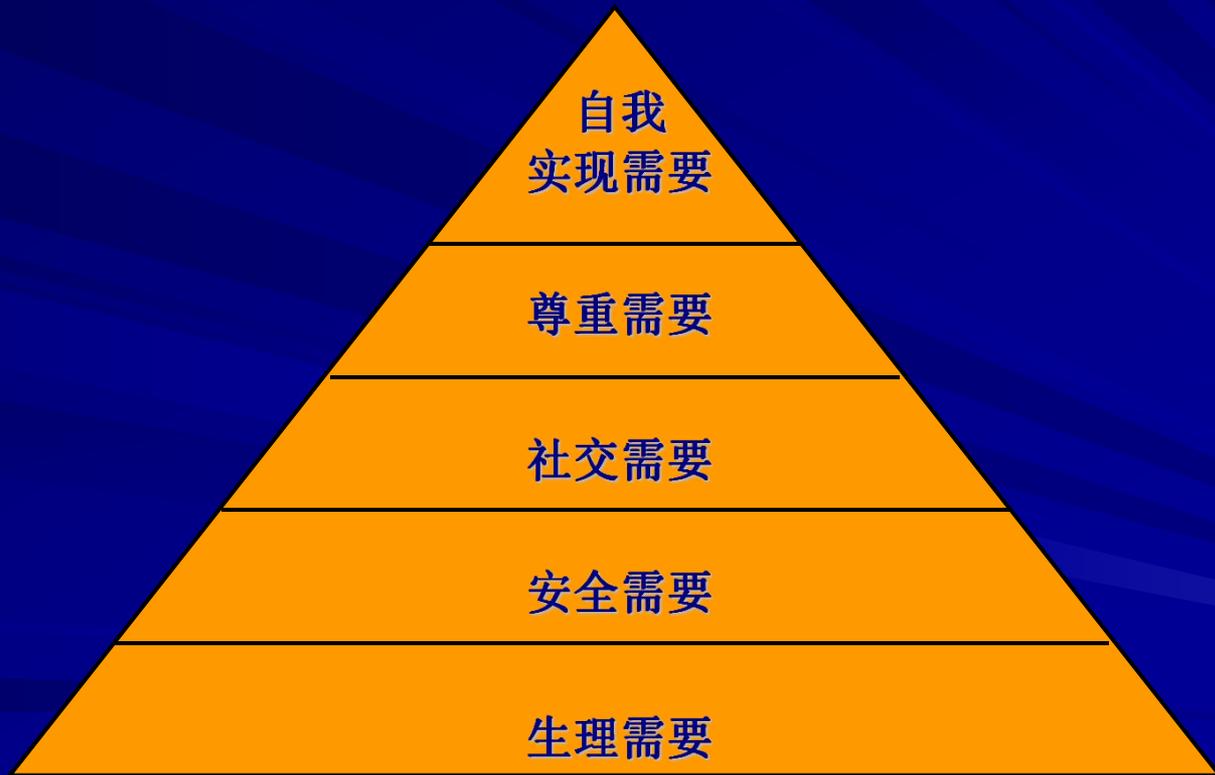
生存  
需要

享受  
需要

发展  
需要



# 马斯洛需要层次理论的基本内容





## 2、资源的稀缺性

### (1) 什么是资源？

用来满足人们欲望的物品。

可以分成

**自由取用物品** ( free goods ) ——价格为零供给为无穷大。

**经济物品** ( economic goods ) ——价格为零供给为零。指人类必须付出一定的代价方可得到的物品，即必须通过生产和交换才能获得的物品。如：土地、劳动、资本、企业家才能。



**土地 (Land)**：是自然资源的总称。包括陆地、森林、水域、地下矿藏。

**劳动 (Labor)**：人力资源的总称。

**资本 (Capital)**：是为了提高生产能力而利用土地和劳动制造出来的投入品。包括机器、设备、建筑、道路等。

**企业家才能 (Entrepreneurship)** 是指雇用其他资源生产产品和服务并承担经营风险的特殊能力。



### 3、稀缺性与选择

#### 选择

就是用有限的资源去满足什么欲望的决策，或者说如何使用有限资源的决策。经济学中的选择包括三个相关的问题：

**生产什么？如何生产？为谁生产？**

这三个问题，被称为**资源配置**的问题。



**People face tradeoffs.**  
**人们面临权衡取舍**

**“There is no such thing as a free lunch!”**

**天下没有免费的午餐**





## (二) 生产可能性曲线与机会成本

### 1. 机会成本（鱼和熊掌不可兼得）

- ◆ **定义：把既定资源投入某一特定用途所放弃的其他可能用途中获得的最大收益。**
- ◆ **使用机会成本的经济意义：更好地考察厂商的经济行为是否有效。（举例说明）**
- ◆ **注意：机会成本属于隐含成本；是作出一种选择时必须放弃的其他可能选择中最好一种的收益。**



## 2. 生产可能性曲线

**定义：**表示在资源与技术既定的条件下所能生产各种产品的最大数量组合。

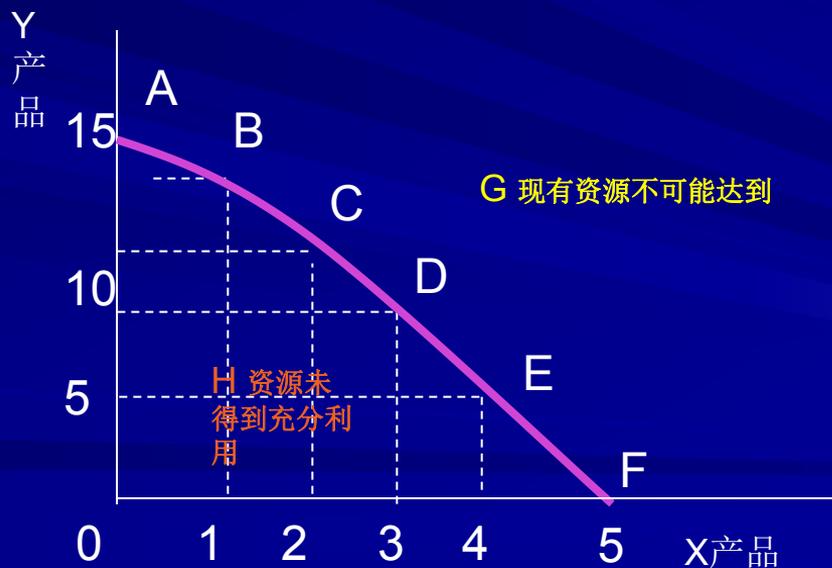


图1 生产可能性曲线



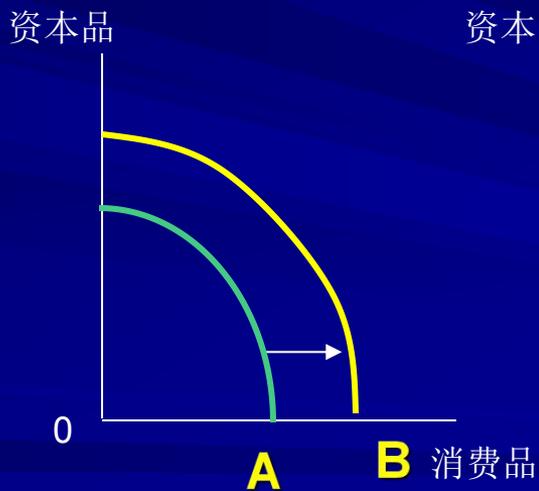
- ◆ 处于生产可能性边界之上的点表示生产有效率；处于生产可能性边界以内的点表示生产有潜力；处于生产可能性边界以外的点表示现有条件下，不可能达到的生产。
- ◆ 注意：生产可能性边界不是一成不变的，随技术、资源的变化而移动。



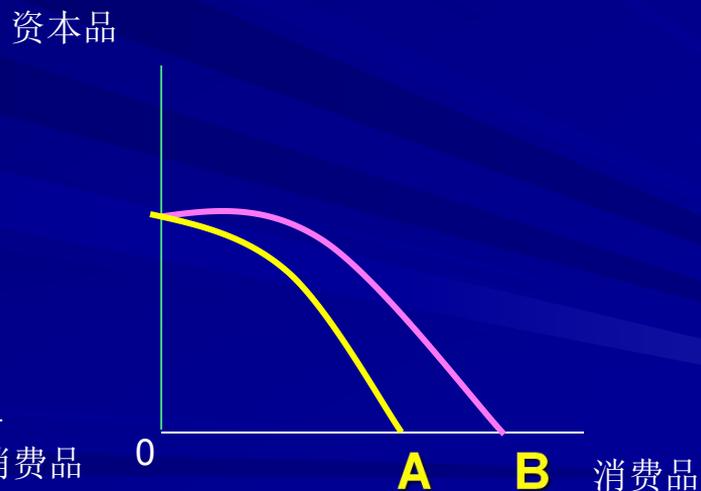
# 生产可能性曲线的移动

原因：要素的增加，技术进步等（生产可能性曲线外移）

战争、自然灾害等（生产可能性曲线内移）



要素增加



技术进步



## 二、经济学解决的基本问题

### (一) 资源配置的基本问题

**资源配置：**(resource allocation)：

对相对稀缺的资源在各种不同用途上加以比较出的选择。

在社会经济发展的一定阶段上，相对于人们的要求而言，资源总是表现出相对的稀缺性，从而要求人们对有限的、相对稀缺的资源进行合理配置，以使用最少的资源耗费，生产出最适用的商品和劳务，获取最佳的效益。资源配置合理与否，对一个国家经济发展的成败有着极其重要的影响。



# 资源配置的基本问题

## 包括三个方面

- 生产什么、生产多少？
- 如何生产？
- 为谁生产？



## ■ (二) 资源利用问题

### ■ 资源利用

是指人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源，使之生产出更多的物品。

#### ■ 包括三个问题：

- ①为什么资源得不到充分利用，如何解决失业、实现充分就业；
- ②经济水平和产量为什么会波动？如何实现经济增长？
- ③货币如何影响经济社会，如何对待通货膨胀或通货紧缩？

### 三、经济学的主要内容

按照研究对象、内容和研究方法，可以把经济学分为两大类：

**微观经济学和宏观经济学**

# (一) 微观经济学

## 1、微观经济学概念

以单个经济实体作为考察对象，研究单个生产者、单个消费者、单个资源拥有者的经济行为，单个市场变化规律，所以微观经济学又称作经济个量分析，它所要解决的是资源配置问题。

### 注意：

- (1) 研究对象是单个经济行为。
- (2) 中心理论是价格理论。
- (3) 解决的是资源配置问题。
- (4) 研究方法是个量分析。

## 2、微观经济学的主要内容

主要包括：

均衡价格理论

消费者行为理论

生产者行为理论

市场结构理论

生产要素价格理论

一般均衡理论与福利经济学

市场失灵与微观经济政策

## (二) 宏观经济学

### 1、宏观经济学概念：

以整个国民经济为考察出发点，  
研究社会就业量、物价水平、  
经济增长速度、经济周期波动等全局性的问题，研  
究的是资源利用问题。

### 注意：

- (1) 研究对象是整个国民经济。
- (2) 解决的问题是资源合理利用问题。
- (3) 中心理论是国民收入决定理论。
- (4) 研究方法是总量分析。

## 2、宏观经济学研究的内容：

- 国民收入决定理论
- 失业与通货膨胀理论
- 经济周期与经济增长理论
- 宏观经济政策
- 开放经济理论

## 四、资源配置与经济制度

**计划经济**：由政府决定生产什么、生产多少及如何生产和为谁生产。

**市场经济**：资源配置和商品交换主要依靠价格机制进行调节。

**混合经济**：政府和市场共同决定生产什么、生产多少和如何生产、为谁生产等问题。



## 第二节 经济学的前世今生

- 一、经济学的萌芽
- 二、现代经济学的发展



## 一、经济学的萌芽

“经济”这一概念的出现，大约在3000多年前，古希腊的哲学家、历史学家**色诺芬**（前430—前355）约于前387—前371年间写了《经济论》一书，在书中最早使用了“经济”一词，它的原意是“家庭管理”。

色诺芬强调，家庭管理应该成为一门学问，这门学问研究的是主人如何管理好自己的财产，使财富不断增加。

我国古代汉语中原有的“经济”一词，具有“经邦济世”“经国济民”的含义。19世纪后半期，日本学者翻译西方著作，借用古代汉语中“经济”这个词。我国学者在翻译西方著作时最初是译“富国”“生计”等，后来，逐渐采用了“经济”这一译法。

古代经济学只是形成了经济学知识的某些要素，还未形成一门独立的学科。



## 二、现代经济学的产生和发展

### (一) 古典经济学的创立



18世纪，英国出现了一个大经济学家，名叫亚当·斯密（1723—1790），人们把他称作“经济学之父”。亚当·斯密1776年出版一本书，名字叫《**国民财富的性质和原因的研究**》，这就是著名的《**国富论**》。



- 当亚当·斯密写完这本书的时候，他在书的扉页上这样写道：“献给女王陛下的一本书”！他说：“女王陛下，请您不要干预国家经济，回家去吧！国家做什么呢？就做一个守夜人，当夜晚来临的时候就去敲钟，入夜了看看有没有偷盗行为，这就是国家的任务。只要国家不干预经济，经济自然就会发展起来。
- 亚当·斯密在书中提出这样一个理论，叫做“看不见的手”。他说经济中有一只看不见的手，每一个人在做事的时候，没有一个人想到为了促进社会利益，他首先想到的是怎么实现自己的利益，都是从个人的利益出发去做事的。但是当她真正这样做的时候，就像有一只看不见的手在引着他，其结果要比它真正想促进社会利益的效果要好得多得多。
- 什么是“看不见的手”？ **“看不见的手”，指的是个人利益，是市场机制，是价格机制。**



## 斯密的故事

■ 斯密3岁时父亲就去世了，他和母亲相依为命，终生未娶。斯密小的时候，有一天妈妈带他到舅舅家去，把他放到门前，让他自己玩耍，妈妈就进到院子里去和舅舅说话。没想到这时来了一群吉普赛流浪汉，他们抱起孩子就跑，孩子大哭不止。他舅舅听到哭声就追了出来，一直追到二十英里以外的一个大森林时，这群流浪汉发现有人紧追不舍，就把这孩子放下，逃跑了。舅舅把他抱了回来。

■ 当他创造了经济学，成为这样一个伟大经济学家时，传记中这样写道：“他的舅舅幸运地为世界挽救了一个天才，正是这样一个天才创造了经济学；否则这个社会将多了一名算命先生，少了一个经济学家。”



■ 斯密之所以能成为经济学家，是因为他从小生长在一个小渔村，那里有一个码头。由于贸易的发展，这个小渔村变成了一个中等城市。船员们出海回来就坐在那里一边喝着啤酒，一边谈论着世界各地的经济贸易，以及他们在世界各地看到的问题。斯密发现了贸易对于一个国家、对于这个地区的经济发展的重要性。

■ 斯密14岁就进了格拉斯哥大学，17岁获得硕士学位。1746年又毕业于牛津大学巴特奥尔学院。他先在爱丁堡大学任讲师，1751年担任格拉斯哥大学逻辑学教授，第二年改任道德哲学教授。由于他高超的教学水平和智慧的思辨而远近闻名。



- 1763年，他辞去教授职务，担任布克莱希公爵(Duke of Buccleuch)的私人教师。年薪300英镑加旅费再加此后一年300英镑津贴，条件实在太优厚了。当他第二年陪着年轻的公爵从“英伦三岛”出发，踏上欧洲大陆时才发现，啊！原来英国是这么落后，欧洲经济如此发达。他们到了法国，去了德国，游历了欧洲，看到所有的一切。这期间，他结识了很多研究经济的学派。他拜访了重商学派，他们说商业创造价值；他拜访了重农学派，他们说农业创造价值。他自己提出了劳动创造价值的理论。

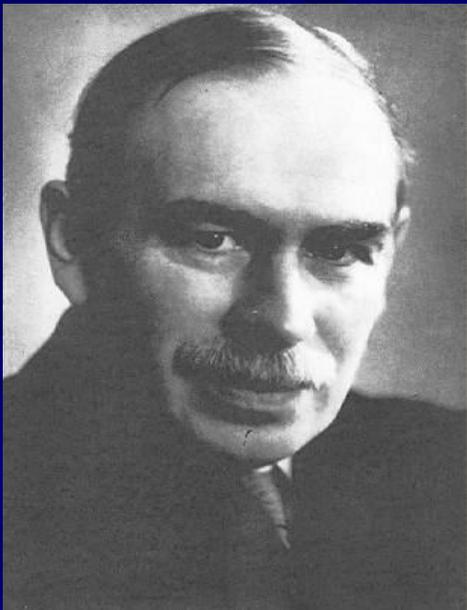


■ 欧洲讲学两年半生涯结束后，斯密回到英国，1767年带着丰厚的报酬回到家乡。他十年闭门在家，思考着一个问题，这个社会究竟是怎么转动的呢？经济究竟是怎么发展的呢？思来想去，最后他终于发现，原来这个社会的转动靠的是一只“看不见的手”。每一个人在做事时，没有人想到社会利益，他想到的都是利己，是个人利益。但当他真正这样做的时候，就像有一只“看不见的手”在拉着他，其结果要比他真正想要促进社会利益还好得多的多，他认为自己发现了资本主义社会运转的真谛。



## (二) 凯恩斯的宏观经济学

进入1929年，一场空前的世界性的经济危机爆发了。危机首先从美国开始，股市崩盘、企业破产、银行倒闭、工人失业，经济陷入大萧条，然后波及到整个西方资本主义世界。这场危机从1929年持续到1933年，出现的问题之重，历经的时间之长，波及的范围之广，以至没有哪一个国家可以幸免。这时人们不禁要问：斯密的那只“看不见的手”哪儿去了？他不是说国家不管经济就可以自动发展吗？怎么现在经济不能发展了？经济到底怎么才能恢复过来呢？传统的经济学理论已经无法解决大萧条中出现的各种经济现象，更不能为摆脱这场危机提供



凯恩斯(John Maynard Keynes, 1883-1946)

这时英国又出现一个伟大的经济学家约翰·梅纳德·**凯恩斯** (1883—1946年)。

凯恩斯在**1936**年出版了一本书，名字叫做《**就业、利息和货币通论**》，这本书是经济学历史上的一个里程碑。它的问世，从根本上动摇了传统的经济理论，在西方经济学界和政界引起了巨大反响，同时也引起了经济理论上的一场革命。提出“**看得见的手**”的理论，**即政府干预经济生活**。从此产生以宏观经济总量为研究对象的宏观经济学。



如何干预？

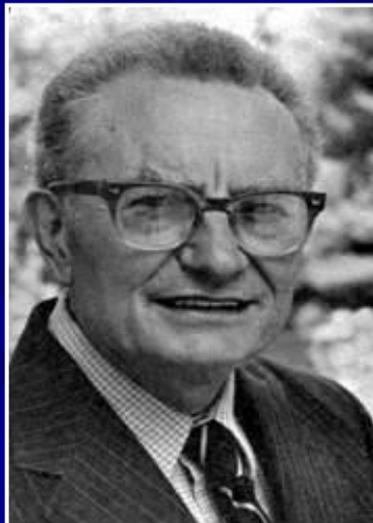
政府通过**财政政策**和**货币政策**  
来调控经济。



### (三) 萨缪尔森的新古典综合派

第二次世界大战结束后，以美国经济学家**萨缪尔森**等人为代表，将凯恩斯的宏观经济学与新古典经济学的市场均衡价格理论结合在一起，形成了“新古典综合派”，由微观经济学和宏观经济学这两部分构成的新古典综合派的经济学理论体系是经济学的主流经济体系。

**1970年获经济学诺贝尔奖。**



萨缪尔森，P.



## 第三节 经济学的研究方法

根据研究方法性质的不同，也可以把经济学范围两类：

### 一、实证方法与规范方法



## (一) 实证经济学 (Positive Economics)

实证经济学：是指企图超脱或排斥一切价值判断，只研究经济本身的内在规律，并根据这些规律分析和预测人们经济行为的效果。它要回答“**是什么**”的问题，而不对事物的好坏作出评价。

例如：政府采取什么样的政策将会降低失业率？什么样的政策将会防止发生通货膨胀？



## (二) 规范经济学(Normative Economics)

规范经济学：是以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，并研究如何才能符合这些标准。它说明的是“应该是什么”的问题，即价值判断问题。

例如：政府应该更关注通货膨胀还是应该更注重降低失业率？



**例1：轿车能否进入家庭？涉及到汽车价格、消费者收入等因素之间的关系这种关系是客观的。通过分析可以得出在收入达到什么水平以及价格为多少时，汽车可以进入家庭。——这是实证分析。**

轿车是否应该进入家庭？涉及到人们的价值判断，即轿车进入家庭是一件好事还是坏事。不同的人看法不同，得出的结论也完全不同。经济学家以某种价值判断为基础分析这一问题——这是规范分析。

**例2：一部分人先富起来是否意味着人与人的不平等，这是一个规范经济学问题；而一部分人先富起来能否促进国民经济的发展，则是一个实证经济学问题**



# 实证经济学与规范经济学的区别和联系:

- 区别:**
- 1. 分析的依据不同。**实证经济学为了使经济学具有客观科学性，就要避开价值判断问题；规范经济学要判断某一具体经济事物的好坏，则从一定的价值判断出发来研究问题。
  - 2. 要解决的问题不同。**实证经济学要解决“是什么”的问题；即要确认事实本身，研究经济本身的客观规律与内在逻辑，分析经济变量之间的关系，并用于进行分析与预测；规范经济学要解决“应该是什么”的问题，即要说明事物本身是好还是坏，是否符合某种价值判断，或者对于社会有什么积极意义。
  - 3. 所得出的结论客观程度不同。**实证经济学的内容具有客观性，所得出的结论可以根据事实来检验，也不会以人们的意志为转移；规范经济学本身没有客观性，它所得出的结论要受到不同价值观念的影响。

**联系:** 规范经济学研究要以实证经济学为基础，而实证经济学研究也离不开规范经济学的指导。



## 二、实证分析的工具

- 1、静态分析、比较静态分析、动态分析
- 比较静态均衡分析：是对两个均衡状态的比较分析。例如：由于条件改变了，均衡状态发生改变。新均衡状态与原均衡状态之间有什么关系分析。
- 动态均衡分析：从时间序列角度对经济现象的分析（即过程分析）



## ■2、局部均衡与一般均衡

■局部均衡：是指在假定其他全部产品和要素价格不变的前提下对一种产品（或要素）市场的供给与需求的均衡分析。

■一般均衡：是指全部产品和要素同时达到市场均衡状态的分析。



- **3、经济模型**
- **概念：是指用来描述所研究的经济现象之有关的经济变量之间的依存关系的理论结构。**
- **经济模型的构成要素：**
- **设立假设前提。由对经济现象的归纳得到。**
- **建立有关经济变量的联系。**
- **通过逻辑演绎出结论。**



# 三、学习经济学的意义

我们为什么要学习经济学？

请看经济学家的智慧之声

萨缪尔森、曼昆、凯恩斯



- **萨缪尔森：**(1915-)美国经济学家，1970年获诺贝尔经济学奖，1948年出版《经济学》教科书。
- **“政治经济学是最古老的艺术，最新颖的科学。”**
- **“你所以修过的最好的经济学，往往还是那些导论性的东西。一旦进入这块新奇的思想园地，你就会发现世界同以往相比已经大不相同。从现在起，到若干年后的某一天，如果你蓦然回首，看看自己这一段的经历，那么，你一定会感到，当初你的那些一知半解的东西，现在都已经豁然开朗。”**
- **“没有受过一些经济学训练的人，对一国经济问题要思考都无从思考起，就如聋者要去欣赏交响乐一样。给他一个助听器，他可能仍然缺乏足够的才华，但至少可以意识到音乐究竟是怎么回事！”**



## 曼昆:

- 29岁即成为哈佛大学历史上最年轻的终身教授之一，2003年3月起，曼昆出任小布什政府总统经济顾问委员会主席。

**“在我20年的学生生涯中，最令我兴奋的课程实在上大学一年级时所选连续两个学期的经济学原理。可以毫不夸张地说，这门课程改变了我一生。”**

“经济学将使 你更精彩地参与经济。在你的日常生活中，你要做出许多经济决策。当你是学生时，你要决定在学校学习多少年。一旦你参加了工作，你要决定把多少收入用于支出，多少用于储蓄，以及把你的多少储蓄用于投资。有一天，你会发现你要管理一家小企业或一个大公司，而且你要决定对你的产品收取多高的价格。学习经济学本身不会使你富有，但它将提供一些有助于你努力致富的工具。”



## 凯恩斯 (1883-1946)

- “经济学并没有提供一套立即可用的完整结论。它不是一种教条，只是一种方法、一种心灵的器官。一种思维的技巧，帮助拥有它的得人得出正确结论”。
- “经济学家的思想无论是否正确，其力量之大都超过对他们的普遍理解。事实上，世界总是受这些思想统治的。许多自以为不受任何理论影响的实践家都往往是某个已故经济学家的奴隶。”



# 经济学诺贝尔奖

- 诺贝尔奖是由发明炸药的瑞典人诺贝尔（Alfred Nobel）先生捐赠，在1895年设立，1901年首次颁奖。受奖对象为在物理、化学、医药、文学以及对世界和平有杰出贡献的人。因在19世纪末叶，社会科学尚在萌芽阶段，因此没有被包括在内。
- 到了1968年，当世界最古老的中央银行——瑞典银行——成立三百周年时，该行总裁感叹地问：“为什么诺贝尔奖只为自然科学而设立？”他认为人类生活环境的改善，社会科学有它重要的贡献，他全力争取设立诺贝尔经济学奖，最后终于得到瑞典政府同意，并经国会批准，由瑞典中央银行拨款设立另一个基金，颁赠给“以科学研究发展静态和动态的经济理论，以及对提高经济分析有积极贡献的人士。”



# 学习经济学的三个原因

- 1、经济学有助于你了解你的生活的世界。
- 2、经济学使你更精明地参与经济活动。
- 3、经济学使你更好地理解经济政策的潜力与局限性。