

《上海企业家丛书》

与厂长经理谈 微观经济学

张 兵 编 著

Yu Changzhang Jingli Tan
Weiguan Jingjixue



立信会计出版社

《上海企业家丛书》

与厂长经理谈 微观经济学

张 兵 编著

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

与厂长经理谈微观经济学 / 张兵编著. — 上海: 立信
会计出版社, 2002. 1

(上海企业家丛书)

ISBN 7-5429-0939-8

I. 与... II. 张... III. 微观经济学 — 通俗读物

IV. F016-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2001) 第091285号

出版发行 立信会计出版社
经 销 各地新华书店
电 话 (021) 64695050 × 215
(021) 64391885(传真)
(021) 64388409
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
E-mail lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人 陈惠丽

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 850 × 1168 毫米 1/32
印 张 13.5
插 页 2
字 数 328 千字
版 次 2002 年 1 月第 1 版
印 次 2002 年 1 月第 1 次
印 数 3 000
书 号 ISBN 7-5429-0939-8/F · 0858
定 价 23.60 元

如有印订差错 请与本社联系

序

朱林兴

21 世纪是以经济全球化和知识经济为基本特征的时代；知识创新、技术创新、产品创新、产业创新，构成了社会前进的主旋律。

21 世纪为中国经济摆脱落后、实现全面腾飞，跃入世界经济强国之林，提供了广阔的空间。中国经济能否抓住契机、大有作为，关键取决于中国企业，尤其中国企业家能否清醒地认识时代的特征，把握社会前进的主旋律。

企业家是企业的核心和灵魂，是中国经济融入经济全球化潮流，实现腾飞的中坚力量。企业家靠什么去认识时代特征，靠什么去把握社会前进的主旋律，带领全体员工始终站在市场经济的前沿？美国麻省理工学院斯隆管理学院教授彼得·圣吉(Peterm Senge)的回答是，靠企业家的应变，适应能力和创造能力。而企业家的这三个能力则从何而来呢？答案之一是，学习、学习、再学习。“人有知学，则有力矣”(汉·王充《论衡·毅力》)。对于中国企业家来说，由于长期处于计划经济体制的社会，无论是现有的知识还是技能远远不适应今日瞬息万变的市场经济。日新月异的科学技术变革所诱发的全球性变革也常常使人措手不及。这就决定了中国企业家必须加强学习，并将学习列入终身修炼的课程之一。目前社会上流行这样一句话，财富源于知识，学习乃终身行为。记得孙中山先生说过：人可以分三类，一类是先知先觉，一类是后知后觉，一类是不知不觉。当然，孙中山先生的话多少带有一点唯心论成分。但是，在现实生活中，我们的企业家对事

物的敏感度确实也可以分三类。一类是先知先觉，具有很强的敏感性，不断地创造出新东西；一类是后知后觉，人家生产什么，就跟着生产什么；还有一类是不知不觉，对市场麻木不仁，不知从何抓起。这三类企业经营者之间的差别，原因极为复杂，但与他们在学習问题上所表现出来的差异不能说没有一点关系。因此，对企业家而言，将学习放在重要位置上，既是一种明智之举，也是提高智商之重要途径。

可喜的是，今日越来越多的企业家意识到了学习的重要性，他们之中许多人积极参加各种培训学习，还有的正在攻读在职研究生学历，这反映了企业家们高度的事业心与责任感。不少企业家朋友希望《上海企业家》杂志牵头组织撰写一些适宜于他们的读物。他们所说的“适宜”，我想大概是读物要体现前瞻性（即选题要涉及市场经济和企业经营管理的新事物、新问题、前沿课题及其发展趋势）、创新性（即材料的选择、观点的阐发要不落俗套、不人云亦云，要吸收、反映最新材料、最新研究成果）和实用性（即提出的思路、对策、方法、工具要有实用价值）。立信会计出版社总编辑孙时平先生不愧为编辑出版家，他非常熟悉、了解企业家们孜孜不倦的求知欲望。2000年9月，他亲自来编辑部建议由我牵头组织撰写出版《上海企业家丛书》。这个想法甚好，我赞同，但我觉得无德无能恐难担此重任。结果，还是勉而为之，为此，第一，成立了由上海经济管理干部学院副院长樊鹏、孙时平和本人任主编的、著名企业家和专家参与的编委会，协助出版社抓好丛书的选题编写工作；第二，确定了以质量为本，出精品、名品，成熟一本，就推出一本的编写、出版原则；第三，发动和组织本院一批学有专长的青年学者积极参加丛书的撰写工作，并将它与本院的教学研究结合起来。

经过有关各方面的努力，现在丛书将陆续与读者见面了。总的说来，丛书的各作者是尽了心的，他们所提供的成果是体现丛书宗

旨的。当然,由于水平所限,难免存在不足,以致缺点、错误,祈求批评指正。

我们要衷心地感谢孙时平先生、戎其玉副编审以及编委会全体同仁的支持。

作者系:上海市人民政府决策咨询专家、上海市经济管理干部学院教授、《上海企业家》杂志主编、研究员。

前言

如果一本经济学教材能够像武侠小说那样引人入胜,那该有多好!从过去当学生学经济学,到后来当教师教经济学,我一直盼望着能找到那样一本拿起来一读就放不下的书,可惜始终未能如愿。微观经济学是工商管理培训的一门专业基础课,而我所接触的学员大多来自于企业,平时工作繁忙,读书时间有限。学员们反映说教材读起来太费劲,有“三多一少”:名词概念多、公式计算多、图表曲线多、应用实例少,因此读不上两页就想打瞌睡。于是我产生了自己写一本书的念头,目标定位就是要改变“三多一少”,读起来轻松有趣,至少不能具有催眠效果。

我发现许多科学大师其实都很注重科学普及工作。全身瘫痪的英国理论物理学家史蒂芬·霍金写过一本《时间简史》,这部科学名著探讨有关宇宙起源和发展等复杂的问题,全书没有一个数学公式,从头到尾以一种没有受过科学训练的人也能理解的方式加以陈述,使得物理学的外行人也能对“黑洞”等深奥概念具有一个大致的了解。1890年出版的《经济学原理》是经济学发展历史上的一部划时代的著作,英国经济学家阿尔弗雷德·马歇尔在此书中建立起微观经济学基本的理论体系。马歇尔是数学教师出身,但他在全书的正文中却不用数学,而把数学原理放到各章节的附注和附录之中。经济学家熊彼特后来评价说:“他不希望吓倒外行们。他有着奇怪的野心,想‘让商人读懂’,这很正常。……没有信奉者,就没有科学的进步。”

本书的每一节围绕一个主题展开,形成基本独立的一篇短文,我希望读者可以随时抽空,比如利用二十分钟左右的时间读完一

篇,搞清楚一个经济学概念或原理,就如同把古代的章回体小说看完一回一样。在具体内容上,我尽量减少数学推导和图表曲线,大量增加应用实例,通过比喻、故事来说明抽象的原理,借助笑话、格言警句等形式提高阅读的趣味性。从形式上看,本书像是一本随笔集,比起阅读传统的教科书来要轻松一些,但在结构上又基本遵循着微观经济学的理论体系依次展开,注意文字叙述的逻辑性和严密性,对于一些主要的名词术语、外国经济学家的姓名均附有英文作为对照,对于所引用的语录、数字和事例大部分都在每章后的“资料来源”中注明出处,这就不像是随笔而更像是一篇篇论文了。

本书的主要特色在于运用大量实际事例深入浅出地阐述经济学原理,在少数篇目如§2-5,§2-10,§4-11中还提出了作者的新观点。我衷心地欢迎广大读者提出意见建议。如果您有一些关于经济学联系实际、学以致用实例、故事,请一定发E-mail至zbeconomics@263.net告诉我,我相信那一定比您在本书中读到的更有趣。

本书的顺利完成首先要感谢我的妻子,她的鼓励和帮助对我意义重大;还要感谢我的父母、岳父母,他们的帮助使我能够腾出更多时间来投入写作;感谢立信会计出版社的总编孙时平、责任编辑戎其玉,感谢上海市经济管理干部学院樊鹏副院长、朱林兴教授,他们给我提供了许多专业性的指导和帮助。

我没有能够做到不用一个数学公式,更不敢说本书如同武侠小说那样好看,如果你觉得比一般的经济学教材读起来轻松一些,那我已经很满意了。但是轻松并不意味着肤浅,容易理解才便于应用,记得美国经济学家萨缪尔森曾经说过:“你所学过的最好的经济学,往往还是那些导论性的东西。”

张 兵

目 录

第一章 经济学导论	1
§ 1-1 为什么要学习经济学	1
§ 1-2 经济一词的来源与含义	4
§ 1-3 经济学研究什么	7
§ 1-4 经济学的数学化	11
§ 1-5 学习经济学要理论联系实际	17
§ 1-6 经济学家能够做什么	22
§ 1-7 亚当·斯密与《国富论》	27
§ 1-8 从李嘉图到马克思	32
§ 1-9 微观与宏观经济学体系的建立	36
 第二章 微观经济学的基本假设	46
§ 2-1 资源都是稀缺的	46
§ 2-2 企业追求利润的最大化	50
§ 2-3 企业还有哪些目标	55
§ 2-4 效用的概念	61
§ 2-5 价格由什么因素决定	67
§ 2-6 效用理论的应用	73
§ 2-7 边际量就是变化量	78
§ 2-8 边际效用递减规律	81
§ 2-9 消费者通过选择来实现效用的最大化	86
§ 2-10 消费者剩余	91

第三章 市场运行机制分析	99
§ 3-1 需求	99
§ 3-2 靠天吃饭	103
§ 3-3 但愿天天都过节	105
§ 3-4 需求曲线	108
§ 3-5 供给与供给曲线	112
§ 3-6 市场均衡	116
§ 3-7 痛苦的短缺	121
§ 3-8 烦恼的过剩	126
§ 3-9 再谈短缺与过剩	131
§ 3-10 计划经济的症结何在	136
§ 3-11 市场经济如何运作	143
§ 3-12 拍卖的故事	149
§ 3-13 招标投标与标王	156
§ 3-14 先来先得	161
§ 3-15 票证的作用	168
§ 3-16 稀缺资源如何配置	172
§ 3-17 体育盛会遇到的经济学	179
§ 3-18 从卖方市场到买方市场	185
 第四章 弹性分析	197
§ 4-1 需求的价格弹性	197
§ 4-2 必需品与奢侈品	204
§ 4-3 替代的重要性	210
§ 4-4 价格弹性的两种极端情况	216
§ 4-5 油价的故事	223
§ 4-6 影响价格弹性的主要因素	230
§ 4-7 差别定价	236

§ 4-8 五花八门的差别定价	242
§ 4-9 需求的收入弹性	247
§ 4-10 “朝阳”还是“夕阳”	252
§ 4-11 最能赚钱的产品、最有前景的行业	258
§ 4-12 需求的交叉价格弹性	263
§ 4-13 弹性还有很多种	270
第五章 生产决策分析	278
§ 5-1 生产函数	278
§ 5-2 短期生产函数的变化规律	283
§ 5-3 要不要用机器代替人	288
§ 5-4 规模经济问题	294
§ 5-5 规模经济实例	300
§ 5-6 大企业病	305
§ 5-7 通用电气公司与杰克·韦尔奇	312
第六章 成本利润分析	320
§ 6-1 经济学中的成本与利润概念	320
§ 6-2 机会成本举例	328
§ 6-3 沉没成本	333
§ 6-4 其他成本概念及分析应用	340
第七章 市场结构分析	349
§ 7-1 完全竞争	349
§ 7-2 完全垄断	357
§ 7-3 垄断竞争	365
§ 7-4 寡头垄断	373
§ 7-5 博弈论简介	381

第八章 其他专题	394
§ 8-1 信息不对称	394
§ 8-2 市场失灵与政府的作用	402
§ 8-3 只有一名乘客的航班该不该飞	410

第一章 经济学导论

§ 1-1 为什么要学习经济学

一切社会变迁和政治变革的终极原因，不应当在人们的头脑中，在人们对永恒的真理和正义的日益增进的认识中寻找，而应当在生产方式和交换方式的变更中寻找；不应当在有关的时代的哲学中寻找，而应当在有关的时代的经济学中寻找。

——恩格斯：《反杜林论》

学校课堂上，每一门课程在刚开始的时候，教授总是要吹嘘说本学科是如何如何重要，如果不学简直就要抱憾终生。经济学教授则拿出这样的理由来说服学生：经济学设有诺贝尔奖！这足以说明其重要性。工商类的市场学、会计学有吗？其他文科类的历史学、社会学有吗？

从诺贝尔奖说起

1896年12月10日，瑞典发明家诺贝尔(Alfred Nobel)逝世。他在遗嘱中规定，以其大约3 150万瑞典克朗(当时约合920万美元)的遗产(主要来自于他发明的炸药)作为基金，进行安全可靠的投资，“每年以其利息用奖金形式分配给那些在前一年中对人类作出较大贡献的人”^[1]。诺贝尔指定的五种奖项是：物理学、化学、生

理学和医学、文学、和平。当初并没有诺贝尔经济学奖。

诺贝尔奖的首次颁奖仪式于1901年12月10日在斯德哥尔摩举行。获奖者得到一枚金质奖章、一纸奖状和一笔奖金。由于诺贝尔基金会理财有方,至2000年资产已增值到近40亿克朗^[2],故每项奖金额也逐年增长。最初约为3万多美元,60年代为7.5万美元,80年代为22万多美元^[3]。2000年的奖金是900万克朗(按颁奖日的汇率约合94万美元),2001年每项奖金将达到1000万克朗(按4月汇率约合99万美元)^[4]。获奖还是一种巨大的荣誉。直径6.5厘米的金质奖章上刻有这样一段话:“多么仁慈而伟大的人物,人们仰赖他的贡献和发现,使得人们的智慧和生活更为充实。”^[5]这既可以看作是对诺贝尔一生奋斗的总结,也可以说是对获奖者本人的赞誉。

1968年,瑞典中央银行庆祝成立300周年,由行长艾斯伯林克倡议并经瑞典皇家科学院、瑞典政府和国会批准,出资设立“瑞典中央银行纪念阿尔弗雷德·诺贝尔经济科学奖”。它虽然与其他五种奖的奖金来源不同,但其奖金金额、荣誉及仪式完全相同。

瑞典皇家科学院的经济学奖评审委员会由5~8人组成,他们每年会将一份详细的问卷寄给世界各地的著名经济学者,征求他们的提名。大约250份提名书提出的候选人通常稍稍超过100名。委员会再聘请专家进行评判审查遴选,科学院通常在10月份举行全体会议作出最后决定。也有两或三位候选人同时获奖的情况。

1970年第二届诺贝尔经济学奖获得者萨缪尔森(Paul A. Samuelson)说过:“学经济学并非要让你变成天才;但若不学经济学,命运就很可能与你格格不入。”^[6]

经济规律是不是存在?

诺贝尔奖与获奖者的权威并不能让学生们轻易信服。有的学生谈起自己对经济学的看法,说印象当中不过就是几种政策观点

在那里争来争去,从中真能学到一些规律性的东西吗?

大约在 100 年前,一批被称为“德国历史学派”的学者就有这样一种主张:“根本就没有什么经济规律。”当时一位意大利经济学家帕累托(Vilfredo Pareto, 1848~1923)出席一个科学讨论会,他很不耐烦地听着德国历史学派学者的发言,等待着反击的机会。

后来有一天,帕累托在大街上遇到了该学派的创始人施莫勒(Gustav Schmoller)教授。于是帕累托走上前去,以一种意大利客人向德国主人请教的口气说:“真不知道花上 10 个芬尼(1 芬尼等于 1% 德国马克),能在什么地方吃上一顿像样的午餐?”

“什么, 10 芬尼?”施莫勒教授说,“谁也不能只花这点钱就吃上一顿像样的午餐。”

“哎呀,”帕累托回答道,“看来,归根到底还是存在经济规律的。”^[7]

萨缪尔森说:“经济学讨论的是我们身边真实的生活”,“为什么要学习经济学的一条最重要的理由是,在你的一生中——从摇篮到坟墓——你都会碰到无情的经济学真理”^[8]。比如经济学家总爱念叨的一句话“天下没有免费的午餐”,我们只有通过深入学习才能领会到它到底意味着什么。经济学为我们提供许多分析经济问题的工具,展示一种独特的思维方式,帮助我们认识世界,从而更好地按经济规律办事。

没有学过经济学,为什么也能赚大钱?

现实生活中,没有学过经济学的人也有赚大钱的,而经济学家们往往并不富裕。世界上许多经济学研究都是靠基金制度维持的。经济学家们每年都要向政府或民间的基金会提出申请,然后由基金会发放研究基金,经济学家自嘲说这不过是一种高雅的乞讨形式。但这些并不能证明经济学是无用的。

1976 年诺贝尔经济学奖获得者弗里德曼(Milton Friedman)曾

以台球游戏作比喻。如果你问一位打台球的高手有没有学过物理学，是不是知道那些关于速度、角度、动量的物理定律，对方恐怕要一脸茫然。大多数台球手没有系统地学习过那些理论模型，但他们在实践中无意识地遵循着那些物理原理。既然物理学对台球的运动能作出正确的描绘和预测，那就不能因为台球手不懂而贬低物理学的意义。同样道理，学过经济学的人不一定能成为成功的企业家，但成功的企业家其实都懂得经济学。许多人是在无意之中领会到一点道理，但是有机会通过有意识的系统学习来掌握经济学，何乐而不为呢？

萨缪尔森说：“经济学若无解释力，就无所谓科学。”^[9]

改革开放以来，中国经济发生了翻天覆地的变化。如何理解这些巨大的变化，经济学将给出解答。让我们通过经济学的学习，寻找社会与生活变化的根本原因吧。

学好经济学，就能发财致富吗？

当然，也不能对经济学抱有不切实际的期望。虽然经济学的英文单词在中国曾被译为“富国学”或“富国策”，但这并不意味着学好了就一定能发财致富。经济学首先是改造世界观，然后才谈得上改造世界。经济学不能直接给你带来财富，但能促使你“像经济学家那样思考”，更好地理解这个世界，更加聪明地安排自己的工作和生活。

1986年，诺贝尔经济学奖获得者布坎南（James M. Buchanan）回忆1940年当他还在大学读书时，教授在办公室门上贴的一句格言是：“研究经济学不会使你脱离领救济食物的穷人队伍，但是至少会使你了解你为什么站在队伍中。”^[10]

§ 1-2 经济一词的来源与含义

梦是好的；否则，钱是要紧的。钱这个字很难

听,或者要被高尚的君子们所非笑,但我总觉得……钱,——高雅的说罢,就是经济,是最要紧的了。自由固不是钱所能买到的,但能够为钱所卖掉。

——鲁迅

经济一词,在现代汉语中主要有两种用法:一是作形容词,表示节约、节省、有效率,例如坐飞机的“经济舱”、街头的“经济小吃”招牌,又比如说“经济合理地利用自然资源”。另一种用法是作名词,总称社会生产、交换、消费等活动以及组织这些活动的制度,如国民经济、市场经济等。

在古代汉语中,经与济两字要分开来并且作动词用,例如“经世济民”、“经国济民”、“经邦济世”等,意思是治理国家、救助民众。自唐朝开始,“经世济民”这种说法简略成“经济”,因为唐太宗叫李世民,要避皇帝的名讳。中国经济学家陈岱孙曾与学生开玩笑说,唐朝的皇帝如果叫李经济,我们今天研究的就是“世民”学了^[11]。在李白与杜甫的诗中,都出现过“经济”一词^[12]。宋朝朱熹评论王安石“以文章节行高一世,而尤以道德经济为己任”^[13]。因为源自“经世济民”,使得经济一词具有宏观性、政治性的广泛含义。古代的经济与政治、文化等许多方面紧密相关,这一点中国与外国都很相似。

古希腊学者色诺芬(Xenophon,约公元前430~前355年)用一个希腊文单词为其著作起名。该词由两部分组成,前半部分解释为“家”,后半部分是法律或支配的意思,合在一起表示家政(或译家庭、家务、家计)管理。所以色诺芬的这本书又称《家政学》,现在一般译为《经济论》。英文的economy(经济)一词就是从希腊文这个“家政管理”演变而来的。古希腊当时是奴隶制社会,以奴隶主的