

MICROECONOMICS

# 微观经济学

杜木恒 主编



 中国财政经济出版社

# 微观经济学

Microeconomics

主编 杜木恒

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

微观经济学/杜木恒主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.8

ISBN 7-5005-6711-1

I. 微… II. 杜… III. 微观经济学 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 071857 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: [cfeph@cec.gov.cn](mailto:cfeph@cec.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.375 印张 241 000 字

2003 年 8 月第 1 版 2004 年 3 月北京第 2 次印刷

印数: 7 101—10 100 定价: 22.00 元

ISBN 7-5005-6711-1/F·5850

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 序

○刘骏民

西方经济学的“西方”二字是为了与马克思主义经济学相区别而加上的。它的英文是 Economics 或 Political Economy, 即“经济学”或“政治经济学”。在发达资本主义国家, 有许多不同的经济学派别, 它们在理论、方法和政策等各个方面都存在着这样或那样的分歧。受此影响, 国内的西方经济学教材也存在不少差异。国内的西方经济学教材因目的不同可大致分为两类: 一类是为了开阔眼界, 启发学生的思维方式, 从而尽可能将一些不同学派的理论、观点和政策主张编入教材。另一类是要借助西方经济学帮助学生系统地理解市场经济运行的一般原则, 从而以影响最大的“新古典综合派”的理论为主来编写教材。本教材属后一类。

在相当长的时期内, 我们曾将西方经济学称为“庸俗经济学”, 在教学中贯彻批判为主的原则。改革开放以来, 有人主张对其全盘接

受，也有人认为它基本不适合中国国情，但把它仅仅作为批判靶标的时代已经过去了。至少，它对我们的改革和经济建设有借鉴意义已被多数人所接受。庸俗的东西是没有用的，应彻底抛弃。如果它有用，甚至很有用却仍要称它为庸俗经济学，这本身就是庸俗的。对待西方经济学也要有“事实求是”的态度。

经济学在西方的发展，经历了一个漫长的阶段，至今没有停止，它是一个不断发展的开放型的学科。它曾经有过一个“庸俗”的时期，就像化学曾有过一个“炼金术”时期一样，不能由此而断定它不会向摆脱庸俗的方向发展。马克思看到了古典经济学向庸俗经济学的转化，并指出了庸俗经济学的两个基本特征：一是它只描述经济现象不研究其背后的本质；二是它具有明显的辩护性。从19世纪的20年代起，到20世纪30年代以前，世界上主要有两种经济学家：一种经济学家论证说资本主义必然灭亡，它为什么灭亡，怎样灭亡，甚至它的掘墓人都论证的一清二楚，其最杰出的代表就是马克思。另一类经济学家则论证说，资本主义几乎是完美无缺的，它会自动克服“偶然”的经济危机，“看不见的手”会将一切都安排得井然有序，它对资本主义的各种弊病视而不见，这就是庸俗经济学。如同面对一个周期性发作的病人，马克思说你得了不治之症你就要死了，一个新生儿将代替你延续人类的生命。庸俗经济学却告诉他，你根本没有病。可以说，这一时期的庸俗经济学家除去为资本主义唱赞歌以外，什么都不会做。他们反对任何形式对市场经济的干预。1929—1933年的大危机为庸俗经济学划上了句号。资本主义社会不需要这些只会唱赞歌的牧师。市场不是万能的上帝，它并没有把一切都安排好。一个重病在身的病人需要的是治病救命的医生。于是凯恩斯主义经济学应运而生，它完成了庸俗经济学向现实主义经济学的转化。

凯恩斯以后的西方经济学不再是只会说资本主义好的庸俗经济学。它是一个较为实事求是的现实主义的经济学。

第一，它抛弃了资本主义完美无缺的辩护性说教，承认资本主义市场经济会随着经济扩张自发出现有效需求的不足。市场经济本身是有痼疾的，它需要政府的干预。这意味着“无为”的经济学开始向“有为”的经济学转化。

第二，凯恩斯主义经济学的目的不再仅仅是解释市场如何良好地运行，它要指导政府干预经济的实践活动，要起促进经济健康发展的作用。要起这样的作用，没有较为实事求是的态度是不行的。指导经济的目的和较为现实的态度是西方经济学从庸俗转向现实主义的基本标志。不能不说这是一种质变。实事求是地说，转变后的西方经济学比“文革”时期只会说社会主义好的政治经济学社会主义部分，更少一些辩护性，也就更少一些庸俗性。当然现在的政治经济学社会主义部分在实事求是的原则下已经发生了很大变化，正在指导着我们经济改革和经济建设的实践。一个在实事求是原则下，旨在指导实践的经济学是不能称其为“庸俗经济学”的。

第三，越是强调理论对实践的作用，就越是要要求理论关系的量化和向可操作化发展。战后，宏观经济学的发展越来越依赖于计量经济检验，并尽量使其表现理论关系的数量模型具有可操作性，这足以说明 20 世纪 30 年代以后，西方经济学这种实用化的发展趋势。在这一趋势中成为主流派的新古典综合派的理论，尽管尚带有严重的庸俗经济学的烙印和成分，但它已经不再是庸俗经济学，而是从其中脱胎而来的“现实主义经济学”了。

西方经济学的基本目的是研究“如何利用有限的资源去满足人类无限的欲望”，或者说是研究“生产什么？怎样生产和为谁生产？”。西方经济学家认为，是市场在“有限的资源”和“无限

的欲望”之间架起了一座桥梁，是市场把资源和欲望的满足联系在一起。或者说，是市场在解决着生产什么，怎样生产和为谁生产的问题。在市场经济不能很好地解决这些问题时，政府就要干预，使之能够更好地解决这些问题。市场是解决这些问题的基本手段。研究市场运行就可以说明市场是如何解决生产什么，怎样生产和为谁生产的。这样，市场如何运行就成了西方经济研究的主要对象。西方经济学把市场看作是自然产生的；把现存的市场经济作为既定的对象来研究，不涉及或很少涉及它的产生和演变，更不研究决定市场经济产生、发展和演变的规律。经济体制比较学涉及这类问题，但其方法和结论是与马克思完全不同的。学习西方经济学，除了开阔眼界，启发思路以外，最直接的好处就是帮助读者理解当代西方市场经济是如何运行以及政府是如何干预经济的。这对于我们中国如何进行经济体制改革，并无直接的借鉴意义。如果硬要照搬的话，必然是完全照搬西方的经济体制。即使如此，它也不能告诉你先搬什么、后搬什么、搬多少、怎样搬。因为它只提供现存的“混合经济体制”与经济运行之间的关系，不提供经济体制内在结构之间的顺序及因果关系。更不提供一种经济体制向另一经济体制转化或演变时，体制内部演变的顺序，过程中的不同阶段及其转折点等等方面的理论或知识。马克思的政治经济学揭示了资本主义产生、发展和灭亡的内在矛盾的发展规律，从这个意义上说，它正是经济体制改革所需要的那种理论。马克思详细论述了商品内在矛盾如何孕育了整个资本主义经济制度的大厦。这对于研究改革的顺序以及配套步骤等方面都有更大的指导意义。当然，只了解一个制度中最基本的关系和规律是远远不够的，还应了解基本关系的不同表现形式，了解体制的差异给经济运行带来的变化。在这方面当代西方经济学是有一定借鉴意义的。

现代西方经济学教材的内容是西方许多代经济学家的理论结晶。有些内容可以追溯到19世纪或更早，也有些理论（主要是宏观部分中的某些理论）则是20世纪七八十年代的新成果。但其理论体系的形成则是在战后。一方面，这一理论体系在西方以各种大同小异的教材形式迅速传播。另一方面，它又不断受到来自各个方面的批评。从价值论到分配论，从成本理论到厂商理论，从边际方法到帕累托最优化，从国民收入的需求决定论到经济增长理论，从理论到政策，从前提到结果。总之，它的理论无一没有受到过批判。但是，我要在这里提醒初学者，当你有不同观点，打算对其进行批判的时候，你一定不要忘记，你面对的是几代西方经济学家中的最杰出的一些经济学家。你应了解别人已经做了哪些批判，你自己是否搞懂了他们在说些什么？在你还没弄懂之前，你就不具备批判者的资格。它的一些内容可以发生各种各样的变化，甚至会发生彻底的变化，但作为“经济学”它却是永存的。

# 前言：致读者

初学者把经济学视为“天书”，是因为他还没有入门。当你逐步感悟到经济学的逻辑力量和深邃的哲理时，你会惊讶不已。一旦你领会到了经济学的解释力和预测力，你会对这门可以改变人类历史进程的学科推崇备至。

经济学是一门社会启蒙的学科，它可以帮助人们认识和判断经济生活中的是与非；经济学又是一门社会规划的学科，它帮助人们去实现既定的目标。经济学之所以引人入胜，是因为这门学科内容、体系和结构上的完整，以及经济分析和研究方法的独特。

一本经济学教科书，最重要的是理论体系的完整，内容结构的合理，分析方法的得体。为达到这一目标，本书编写的出发点就是让读者了解和认识现代西方经济学家论述市场经济的一个完整的理论体系，理解和掌握有关市场运行的基本知识和基本原理。引导学习者进入经济思维的世界，去体会社会经济生活的脉搏，领悟经济关系的奥妙，把握经济理论的真谛，实践经济分析的科学方法。

微观经济学从人类的欲望、资源的稀缺和人们的抉择这些经济社会存在的基本因素出发,依次介绍了供求理论、消费理论、生产理论等,按传统的理论体系和框架给出了一个完整的微观经济理论。当代对现实市场运行以及造成市场机制失灵的理论创新,是一般市场运行原理和具体经济问题的有机结合,符合从一般到具体的经济学分析方法。这本教科书补充和丰富了这些内容,这样的编排有利于学生对经济学体系和整体内容的把握。

经济学在经济学大师的思维创新中不断丰富和发展,成熟的理论在不断充实和完善新的经济学教科书。理论可以有“革命”,正如“凯恩斯革命”是经济学内容和方法上的全新的变化一样。但是,经济学的体系和结构,无论微观经济学还是宏观经济学的理论大厦却是一块一块堆砌出来的,相应的体系和框架下的内容前后融会,贯通一体。故作为经济学教科书的体系和结构不宜大动,以免出现为创新而创新的“大拼盘”。

为了体现经济学的理论体系和结构,本书的每一章开头都对前后基本内容的衔接和内在的逻辑联系予以简要说明,这样有利于学生对理论体系的了解,有益于循序渐进地把握基本原理。这也是本书按传统理论体系编写的原因。

书中对经济学基础知识和基本原理的说明力求简明扼要,条理清晰。基本概念的表述简洁准确,避免一些啰嗦的翻译式的语言。重要概念标注英文。这些都是为了易于学生学习,便于老师教学。

经济学既然是阐明市场经济运行基本原理的一门学科,无疑,经济学是所有从事经济工作人员的必读课本,是大学财经类各个专业的核心基础课,也是选择开创性的人生之路,使自己迈向事业巅峰的基石。经济学既然是一门思维的学问,是使人变得更聪明的一门学科,或者说是给人们一个经济头脑,增强人们悟

性的一门学问，辛勤的学者一定会撷取对求学、工作、乃至生活态度的睿智启示。

20 世纪末，在中国这块古老大地上发生的最具有历史意义的大事是改革开放和建设社会主义市场经济。加快经济转型的市场化进程；需要经济学；实现全面建设小康社会的历史目标，需要经济学。重要的经济思潮，经济学的思想、理念，经济学的发展和贡献都是与时代脉搏息息相关。作为本书的编写者，希望经济学成为你学习生活中的伴侣，使你兴奋，使你欣慰。

本书的编写得到了领导、同事和好友的大力帮助。同窗挚友刘骏民教授为本书作序。我的同事李永博士编写了第六章。在此表示诚挚的谢意。由于水平有限，本书难免有误和不足之处，恳请同仁和读者不吝赐教。

杜木恒

2003 年 7 月

# 目 录

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 第一章 导论            | ( 1 )  |
| 第一节 现代西方经济学的形成和发展 | ( 1 )  |
| 一、经济学的建立          | ( 1 )  |
| 二、微观经济学           | ( 3 )  |
| 三、宏观经济学           | ( 7 )  |
| 四、西方经济学的其他流派      | ( 10 ) |
| 五、经济学的地位和作用       | ( 11 ) |
| 第二节 现代西方经济学的研究对象  | ( 12 ) |
| 一、现代西方经济学的研究对象    | ( 12 ) |
| 二、经济体系的功能         | ( 16 ) |
| 三、微观经济学与价格机制      | ( 17 ) |
| 第三节 现代西方经济学的研究方法  | ( 20 ) |
| 一、实证分析与规范分析       | ( 21 ) |
| 二、经济模型            | ( 22 ) |
| 三、均衡分析            | ( 23 ) |
| 四、静态分析和动态分析       | ( 24 ) |
| 第二章 供求理论          | ( 26 ) |
| 第一节 需求与供给         | ( 26 ) |
| 一、需求              | ( 26 ) |
| 二、供给              | ( 30 ) |

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| 三、均衡价格 .....              | ( 32 ) |
| 四、均衡价格模型的应用 .....         | ( 36 ) |
| 第二节 弹性理论 .....            | ( 39 ) |
| 一、需求的价格弹性 .....           | ( 39 ) |
| 二、需求的收入弹性、交叉弹性及供给弹性 ..... | ( 47 ) |
| 第三节 弹性理论应用 .....          | ( 52 ) |
| 一、蛛网模型 .....              | ( 52 ) |
| 二、制定政策 .....              | ( 54 ) |
| 三、商业定价 .....              | ( 56 ) |
| 第三章 需求理论 .....            | ( 58 ) |
| 第一节 效用分析 .....            | ( 58 ) |
| 一、效用、总效用、边际效用 .....       | ( 59 ) |
| 二、边际效用递减规律 .....          | ( 62 ) |
| 第二节 无差异曲线 .....           | ( 64 ) |
| 一、无差异曲线 .....             | ( 65 ) |
| 二、预算线 .....               | ( 69 ) |
| 三、消费者均衡 .....             | ( 70 ) |
| 第三节 需求曲线推导 .....          | ( 72 ) |
| 一、价格消费曲线与个人需求曲线 .....     | ( 72 ) |
| 二、市场需求曲线 .....            | ( 74 ) |
| 三、替代效应和收入效应 .....         | ( 75 ) |
| 第四章 生产理论 .....            | ( 80 ) |
| 第一节 生产函数 .....            | ( 80 ) |
| 一、生产函数 .....              | ( 81 ) |
| 二、短期生产函数 .....            | ( 82 ) |
| 三、长期生产函数 .....            | ( 86 ) |
| 四、最佳要素投入组合 .....          | ( 90 ) |

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 五、规模收益             | ( 94 )  |
| 第二节 成本函数           | ( 97 )  |
| 一、成本函数和成本概念        | ( 97 )  |
| 二、短期成本函数           | ( 99 )  |
| 三、长期成本函数           | ( 104 ) |
| 四、成本函数理论的意义        | ( 109 ) |
| 第五章 厂商理论           | ( 112 ) |
| 第一节 完全竞争市场的价格与产量决定 | ( 112 ) |
| 一、完全竞争市场           | ( 112 ) |
| 二、厂商短期均衡           | ( 115 ) |
| 三、完全竞争条件下厂商的长期均衡   | ( 120 ) |
| 第二节 完全垄断市场的价格与产量决定 | ( 124 ) |
| 一、完全垄断市场结构与需求曲线    | ( 124 ) |
| 二、垄断厂商的短期均衡        | ( 126 ) |
| 三、垄断厂商的长期均衡        | ( 128 ) |
| 四、完全竞争与完全垄断模型比较    | ( 130 ) |
| 第三节 垄断竞争市场的价格与产量决定 | ( 132 ) |
| 一、垄断竞争市场的特征        | ( 132 ) |
| 二、垄断竞争条件下的厂商均衡     | ( 133 ) |
| 三、完全竞争与垄断竞争模型比较    | ( 135 ) |
| 第四节 寡占市场的价格与产量决定   | ( 136 ) |
| 一、寡占市场的特点          | ( 136 ) |
| 二、非勾结性寡占模型         | ( 138 ) |
| 三、勾结性的寡头模型         | ( 141 ) |
| 四、寡占市场的福利效应与反垄断法   | ( 144 ) |
| 第六章 博弈理论           | ( 146 ) |
| 第一节 博弈论的基本内容       | ( 146 ) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 一、博弈论的产生及发展·····                 | (146) |
| 二、博弈论的基本概念及类型·····               | (148) |
| 第二节 完全信息静态和动态博弈·····             | (150) |
| 一、完全信息静态博弈：纳什均衡·····             | (150) |
| 二、完全信息动态博弈：子博弈完全纳什均衡<br>·····    | (154) |
| 第三节 不完全信息静态和动态博弈·····            | (159) |
| 一、不完全信息静态博弈：贝叶斯纳什均衡·····         | (159) |
| 二、不完全信息动态博弈：完全贝叶斯均衡·····         | (162) |
| 第七章 分配理论·····                    | (167) |
| 第一节 厂商对生产要素的需求·····              | (168) |
| 一、利润最大化及最佳要素投入·····              | (168) |
| 二、厂商对单一生产要素的需求曲线·····            | (169) |
| 三、存在多种变动要素时厂商对一种要素的需求<br>曲线····· | (171) |
| 四、要素的市场需求曲线·····                 | (173) |
| 第二节 生产要素的供给·····                 | (174) |
| 一、劳动的供给·····                     | (175) |
| 二、资本的供给·····                     | (177) |
| 三、土地的供给·····                     | (178) |
| 四、企业家才能的供给·····                  | (179) |
| 第三节 生产要素的价格决定·····               | (179) |
| 一、劳动市场的均衡和工资·····                | (179) |
| 二、资本市场的均衡和利息·····                | (180) |
| 三、土地市场的均衡和地租·····                | (183) |
| 四、企业家才能和利润·····                  | (185) |
| 第四节 非完全竞争的要素价格决定·····            | (188) |

---

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 一、产品市场是非完全竞争而要素市场是完全竞争条件下的要素价格决定····· | (188) |
| 二、产品和要素市场都是非完全竞争条件下要素价格决定·····        | (191) |
| 第五节 要素价格与收入分配的进一步分析·····              | (195) |
| 一、长期固定供给的生产要素价格：经济租金·····             | (195) |
| 二、短期固定供给的生产要素价格：准租金·····              | (198) |
| 三、资产购置的现值原则·····                      | (199) |
| 第八章 一般均衡理论与福利经济学·····                 | (206) |
| 第一节 一般均衡分析·····                       | (207) |
| 一、一般均衡分析·····                         | (207) |
| 二、交换的一般均衡·····                        | (208) |
| 三、生产的一般均衡·····                        | (211) |
| 四、生产可能性边界·····                        | (213) |
| 五、生产和交换的一般均衡·····                     | (215) |
| 第二节 福利经济学·····                        | (218) |
| 一、福利经济学与帕累托最优·····                    | (219) |
| 二、效用可能性边界·····                        | (224) |
| 三、社会福利函数与社会福利最大化·····                 | (226) |
| 第三节 社会政策标准·····                       | (228) |
| 一、社会福利改善的确定·····                      | (228) |
| 二、阿罗不可能定理·····                        | (231) |
| 三、次佳理论·····                           | (232) |
| 第九章 不完全信息理论·····                      | (235) |
| 第一节 不对称信息与市场失灵·····                   | (235) |

---

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 一、完全信息与不完全信息      | (235) |
| 二、信息不对称与市场“稀薄”    | (237) |
| 三、信息与信息寻找         | (238) |
| 第二节 逆向选择与道德风险     | (241) |
| 一、逆向选择与“柠檬”市场     | (241) |
| 二、道德风险            | (244) |
| 三、道德风险问题的解决       | (245) |
| 第三节 品牌信誉、标准化与信号传递 | (246) |
| 一、契约机制            | (246) |
| 二、品牌声誉和标准化        | (247) |
| 三、信号传递            | (248) |
| 第四节 委托—代理理论       | (249) |
| 一、委托—代理问题         | (249) |
| 二、委托—代理问题中的激励     | (251) |
| 三、委托—代理问题中的股票期权   | (253) |
| 第十章 风险理论          | (256) |
| 第一节 风险与决策         | (257) |
| 一、风险              | (257) |
| 二、概率              | (258) |
| 三、期望值、标准差、变差系数    | (259) |
| 第二节 风险偏好          | (261) |
| 一、期望效用            | (262) |
| 二、不同的风险偏好         | (264) |
| 三、风险酬金            | (267) |
| 第三节 规避风险          | (268) |
| 一、保险与保险业务         | (268) |
| 二、分散风险的其他方法       | (271) |