

GAOZHI GAOZHUAN CAIJINGLEI XILIE JIAOCAI

高职高专财经类系列教材

微观经济学

Weiguan Jingjixue

孙丽萍 主编

重庆大学出版社



微观经济学

Weiguan Jingjixue

孙丽萍 \主 编
胡君辉 仇大勇 \副主编

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书内容主要包括微观经济学的基本问题、供求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构分析、生产要素的需求与供给、博弈论等。教材在准确简明介绍微观经济学原理的基础上,力求做到详略得当,突出教材的实用性、系统性、时代性。

本书适用于高职高专财经类专业的学生使用,也是成人学校经管类专业的教材。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/孙丽萍主编. —重庆:重庆大学出版社,2004.8

(高职高专财经类系列教材)

ISBN 7-5624-3137-X

I. 微... II. 孙... III. 微观经济学—高等学校:技术学校—教材 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 040808 号

高职高专财经类系列教材

微观经济学

主 编 孙丽萍

副主编 胡君辉 仇大勇

责任编辑:马 宁 王启志 版式设计:马 宁

责任校对:何建云 责任印制:张立全

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街 174 号重庆大学(A 区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (市场营销部)

全国新华书店经销

万州日报印刷厂印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:10 字数:180 千

2004 年 8 月第 1 版 2004 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—4 000

ISBN 7-5624-3137-X/F·338 定价:14.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有 翻印必究

前言

微观经济学是西方经济学的重点。作为现代经济学基础理论的微观经济学所研究的是市场经济体制下所提出的种种经济问题,因此它会对市场经济的设计与建设提供理论上的指导。从学科的课程设计来说,它是经济、管理类专业的专业基础课。对微观经济学知识和理论框架有一个准确、深刻的了解和把握,是学好其他专业课程的必要基础。对于非经济、管理类的学生了解这些知识也是相当有益的。因为,在现代经济社会中,不管你已经从事或将要从事哪一行业的工作,都需要有经济学的知识和经济头脑。

我们的目的是编写一本能适应高等职业院校经济、管理类的教学需要,更符合高等职业教育教学特点的微观经济学教材。因此本书在编写过程中,注意掌握基础理论够用为度的原则,同时又尽量避免教材内容过于肤浅。因而,本书在准确、简明介绍微观经济学原理的基础上,力求做到详略得当,突出教材的实用性、系统性、时代性。

本书内容按照 40 学时教学计划进行安排。有些章节内容可能较多,因此对于有些内容,教师在教学过程中,可以考虑省略,或者作为教学的参考。具体内容的删减可视各个学校的课程需要和学生层次而定。

为了方便教学,在内容上力求少而精,在阐述上力

求深入浅出。为了便于教学和学生自学,从第2章起前面都加了学习目标。而且,每一章后都有本章小结。都附有复习思考题,使学生更容易把握和巩固所学的知识。

为了使读者能够准确把握微观经济学的某些重要的概念和结论,本书使用了一些简单的高等数学知识严格地证明了这些结论。对于数学基础较差的学生,教师在教学过程中可以避开这部分内容,这并不妨碍对于微观经济学基本理论的完整理解。

本书由主编孙丽萍拟定编写大纲,并和副主编胡君辉、仇大勇对全书做了统一修改、补充和最后的审定。写作的具体分工为(以章为序):胡君辉编写第1章、第4章,姚建军编写第2章,刘敏芳编写第3章,孙丽萍编写第5章、第7章,仇大勇编写第6章。

尽管编写者在写作过程中付出了极大的努力,但由于水平所限,书中肯定会有不足之处,甚至会有错误和遗漏,恳请读者给予批评指正。

作者

2004年5月

目录

第1章 绪论	1
1.1 微观经济学的基本问题	2
1.2 微观经济学的研究方法	4
【本章小结】	5
【思考题】	6
第2章 供求理论	7
2.1 需求	8
2.2 供给	12
2.3 均衡产量和均衡价格	16
2.4 需求弹性和供给弹性	22
【本章小结】	32
【思考与习题】	34
第3章 消费者行为理论	37
3.1 消费者的偏好	38
3.2 消费者均衡理论	46
3.3 消费者均衡的变动	51
【本章小结】	59
【思考与习题】	60

第4章 生产者行为理论	62
4.1 生产理论	63
4.2 成本分析	72
【本章小结】	78
【习题】	79
第5章 市场结构分析	81
5.1 完全竞争市场	82
5.2 垄断市场	91
5.3 垄断竞争市场	94
5.4 寡头垄断市场	99
【本章小结】	105
【思考与习题】	105
第6章 生产要素的需求与供给	107
6.1 生产要素的需求	108
6.2 生产要素的供给与要素的均衡价格	119
6.3 收入分配	120
【本章小结】	131
【思考题】	132
第7章 博弈论	133
7.1 简单博弈与博弈均衡	134
7.2 重复博弈与序列博弈	138
7.3 可信的威胁	141
【本章小结】	145
【思考与习题】	146
参考答案	147
参考文献	152

第1章

绪论

【学习目标】

经济生活,即物质资料的生产和消费,是人类社会赖以生存和发展的基本的物质基础。事实上,人类的欲望(wants)是无限的,但用来满足人类欲望的物品(goods)与劳动(service)的生产资源是稀缺的,即在一定时期里与需求相比较,供给总是相对不足的。正是稀缺性构成了经济学家需要关注并加以研究的经济问题:怎样使用有限的相对稀缺的生产资源来满足无限多样化的需求问题。现代西方经济学把经济学原理或经济理论区分为两大组成部分或两个分支学科:微观经济学与宏观经济学。其中的微观经济学正是本书要研究的对象。

微观经济学以单个经济主体(作为消费者的单个家庭、单个厂商以及单个产品市场的经济行为)作为考察对象,来说明经济社会市场机制的运行和作用以及改善这种运行的途径。学习微观经济学,首先必须了解微观经济学的研究对象、基本假设条件和研究方法。这正是本章需要讨论的问题。

1.1 微观经济学的基本问题

1.1.1 微观经济学的研究对象和内容

微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位是指组成经济的最基本的单位,即家庭(household)、厂商(firm)和单个市场。家庭是经济中的消费者,厂商是经济中的生产者,市场是家庭和厂商进行商品交换的场所。微观经济学对个体经济单位的考察,是在3个逐步深入的层次上进行的。第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为。它分析单个消费者如何进行最优的消费决策,即如何将有限的收入分配于各种物品的消费,以实现满足程度最大化;同时分析单个生产者如何进行最优的生产决策,即如何将有限的资源用于各种物品的生产,以实现利润最大化。正是这种单个个体的最优化行为奠定了微观经济学的基础。第二个层次是分析单个市场的价格的决定。这种单个市场的价格的决定,是作为单个市场中所有的消费者和生产者的最优经济行为的共同作用的结果而出现的。第三个层次是分析所有单个市场的价格的同时决定。这种决定是作为所有单个市场相互作用的结果而出现的。显然,微观经济分析所涉及的经济变量都是个量,也正是从这个意义上,它才被称为微观经济学或个量分析。

微观经济学的内容实际上包括两大部分:一是考察消费者对各种产品的需求与生产者对产品的供给怎样决定着每一种产品的产销数量和价格;二是作为消费者的生产要素所有者提供的生产要素与生产者对要素的需求怎样决定着生产要素的使用量与生产要素的价格。上述问题实际上是考察既定的生产资源总量如何被使用于各种不同的用途问题,即统称为价格理论。

微观经济学的大致框架为:均衡价格理论→消费者行为理论→供给理论(生产理论与成本理论)→市场理论→生产要素的价格与收入分配理论、一般均衡理论与福利经济学→市场失灵与微观经济政策。其大致内容分别为:

第一,均衡价格理论(也称价格理论)它研究商品的价格如何决定以及价格如何调节整个经济的运行。如上所说,这一部分是微观经济学的中心。其他内容都是围绕这一中心展开的。

第二,消费者行为理论。它研究消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费上,以实现效用最大化。这一部分是对决定价格的因素之一——需求的进一步解释。

第三,供给理论(即生产者行为理论)。它研究生产者如何把有限的资源用于各种物品的生产上,以实现利润最大化。这一部分包括研究生产要素与产量之间关系的生产理论以及研究成本与收益的成本与收益理论。这一部分是对决定价格的另一个因素——供给的进一步解释以及对如何生产的论述。

第四,市场理论。这一部分研究不同的市场结构以及在不同市场条件下的厂商行为。

第五,分配理论。它研究产品按什么原则分配给社会各集团与个人,即工资、利息、地租和利润如何决定。这一部分是运用价格理论来说明为谁生产的问题。

第六,一般均衡理论与福利经济学。这一部分研究社会资源配置最优化的实现以及社会经济福利的实现等问题。

第七,市场失灵与微观经济政策。按微观经济学的理论,市场机制能使社会资源得到有效配置。但实际上,市场机制的作用并不是万能的。其原因主要有3点:第一,市场机制发挥作用的前提是完全竞争,但实际上不同程度垄断的存在是一种极为普遍的现象。这样,市场机制往往不能正常发挥作用。第二,市场机制对经济的调节是自发的,其结果不一定符合社会的要求。第三,市场机制不能解决经济中的某些问题。例如,不能提供公共物品,无法解决个体经济活动对社会的不利影响。正因为如此,就需要相应的微观经济政策。

以上是微观经济学的基本内容。随着社会经济的发展,微观经济学的内容得到了更大的发展,博弈论等数学工具也被引用来分析经济现象,本书将在以后的章节中加以介绍。

1.1.2 基本假设

微观经济理论的建立是以一定的假设条件作为前提的。就微观经济分析而言,其基本假设条件有以下两点:

(1)“经济人”假设

这是西方经济学在经济分析和由此得出的经济理论关于人类经济行为的一个基本假定。“经济人”是经济生活中一般人的抽象。“经济人”在做出一项经济决策时,总是深思熟虑地对各种可能的抉择权衡比较,以便找出一个方案,这个方案能够使其耗去给定的劳动或金钱,产出最大限度的利益。即:“经济人”在一切经济活动中的行为都是合乎所谓的理性的,都是以利己

为动机,力图以最小的经济代价去追逐和获得自身最大的经济利益。微观经济学假设,经济活动的参与者不论是个人、厂商或政府,都是“经济人”。

要注意的是,理性行为与自私自利是不一样的。经济分析中假定个人行为的基本动力是个人利益,假定行为准则是既定目标的最优化,并不意味着这种假定完全符合实际情况,或者是好的或合理的。它主要是在众多复杂的因素中抽出主要的因素,提出一些主要结论。要是反过来,没有这些假定,人们对要素的好坏无所谓,经济学就很难提出有用的理论了。

(2) 完全信息假设

这一假设条件的含义是指市场上每一个从事经济活动的个体(即个人和厂商),都对有关的经济情况具有完全的信息。例如,每一个消费者都能充分地了解每一种商品的性能和特点,准确地判断一定商品量给自己带来的消费满足程度,掌握商品价格在不同时期的变化等等,从而能够确定最优的商品购买量。又如,每一个生产者都能准确地掌握产量和生产要素投入量之间技术数量的关系,了解商品价格和生产要素价格的变化,以及在每一个商品价格水平消费者对产品的需求量等等,从而能够做出最优的生产决策。

以上两个假设条件是微观经济学的基本假设。只有在以上两个假设条件之下,微观经济学关于价格调节实现资源配置最优化,以及由此引出的自由放任的经济政策,才是正确的。但是,这两个假设条件未必完全合乎事实,例如一般人并不是完全理性的,信息不对称也经常存在。现代经济学家正是由这两个基本假设出发,对传统微观经济学提出了质疑。

1.2 微观经济学的研究方法

每门科学都有自己的研究方法,经济学自然也不例外。根据划分标准的不同,经济学的研究方法主要有以下几种:

1.2.1 实证分析与规范分析

实证分析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。

规范分析以一定的价值判断为基础,提出某些标准作为分析处理经济问题的标准,树立经济理论的前提,作为制定经济政策的依据,并研究如何才能

符合这些标准。它要回答“应该是什么”的问题。

因此,实证分析是就事论事,说明“是什么”,不涉及好坏;规范分析则包括主观评价,说明好坏,指出应该怎样。用实证方法来分析经济问题称为实证经济学,用规范方法来分析经济问题称为规范经济学。两者各有自己不同的研究方法和研究领域,但在实践中难以截然分开,往往互相补充。从经济思想的发展史来看,除少数经济学家主张经济学应像自然科学一样是纯实证科学以外,基本上一致的看法是,经济学既是一门实证科学,也是一门规范科学。例如,同样一个政策的效果会得到好坏不同的结论,是由于个人的价值判断不一样。

1.2.2 均衡分析与边际分析

“均衡”是物理学中的名词。当一物体同时受到方向相反的两个外力的作用,这两种力量恰好相等时,该物体由于受力相等而处于静止状态,这种状态就是均衡。经济均衡是指,经济决策者在权衡选择其使用资源的方式或方法时,认为重新配置资源的方式已不可能获得更多的好处,从而不再改变其经济行为。均衡分析是分析各种经济变量之间的关系,说明均衡的实现及其变动。由于均衡分析只是考察经济决策者设想已达到均衡状态时会有的情况或实现均衡应具备的条件,并不论及达到均衡的过程,因而又称之为瞬时分析。

边际分析是一种增量分析,即分析自变量变动所引起的因变量的变动。这种分析方法引入高等数学中导数的概念,被广泛用于各种投资决策中。

1.2.3 静态分析与动态分析

静态分析是考察如一张不动的照片,仅就这个均衡状态加以分析,并说明这个经济变量达到均衡时的条件。

动态分析有如观察一系列连续移动的照片——电影,即分析达到均衡状态的过程。

可见,静态分析主要是一种横断面分析,不涉及时间因素所引起的变动;而动态分析主要是一种时间序列分析,要涉及时间因素所引起的变化。

【本章小结】

本章主要介绍了微观经济学的研究对象、基本内容和研究方法,使初学

者对微观经济学有一个大致的了解和全面的把握。

微观经济学的研究对象是单个经济单位的经济行为。单个经济单位是指组成经济的最基本的单位,即家庭、厂商和单个市场。

微观经济学的内容包括:均衡价格理论、消费者行为理论、供给理论、市场理论、生产要素的价格与收入分配理论、一般均衡理论与福利经济学、市场失灵与微观经济政策。

微观经济学的基本假设条件是“经济人”假设和完全信息假设。

微观经济学的主要分析方法有实证分析与规范分析、均衡分析与边际分析、静态分析与动态分析。

【思考题】

1. 微观经济学的研究对象是什么?
2. 微观经济学的基本假设条件有哪些?

第 2 章

供求理论

【学习目标】

通过本章的学习将知道什么是需求,什么是供给;发现在一个竞争市场上什么决定一种物品的需求、供给;懂得需求和供给如何共同决定一种物品的价格和销售量;掌握弹性的含义及计算、需求弹性和供给弹性的含义,了解决定需求弹性、供给弹性的因素。

微观经济学的基本目的是要了解市场体系的运行。在任何一种商品市场上,供给和需求决定价格,价格又反过来影响供给和需求。几乎所有的微观经济问题都可归结为需求、供给与价格之间的关系问题。

2.1 需求

2.1.1 需求、需求量和需求曲线

需求量是在某一时期、某种价格水平下,消费者愿意(或计划)和能够购买的物品与劳务的数量。需求量必须是有支付能力的需求量,也就是说,需求量由购买欲望和购买能力共同决定,二者缺一不可。

人的欲望可以分为5个层次:生理需要、安全需要、社交需要、尊重需要、自我实现需要。这5个层次的欲望,由低到高依次产生,当某个层次的需要得到满足以后,又会产生较高层次的欲望,永无止境。

由欲望的动机产生具体的需求(demand, D)。一种产品可能在市场上以不同的价格出售,随着价格的不同,消费者愿意和能够买的数量也在变化。这种不同的价格与相应的需求数量之间的关系就是需求。人们对某种物品有欲望,但不一定购买它,没有足够的支付能力就不构成需求。如果人们对某种物品有购买欲望,而且有购买的支付能力,就会去购买它,从而形成对该种物品的需求。即需求不同于欲望和需要,如果说需要是指人们对物品与劳务的无限需求与希望,那么,需求则仅仅指有支付能力的那部分欲望或需要。

需要特别指出的是,需求与需求量是两个相互联系而又不同的概念。需求是指价格与需求量之间的关系;而需求量则是指按照某种给定的价格人们愿意并能够购买的数量。在需求一定的情况下,需求量可以随着价格的变化而变化。所以在谈到人们对某种物品的需求量时,必须表明与这一需求量相对应的价格是什么。同时还需要注意,需求量并不一定等于实际的购买量,有时需求量大于可供购买的数量。这样,实际购买量小于需求量,经济学称之为供不应求或供给不足。

需求可以分为个人需求和市场需求。个人需求是指某个消费者对某一种商品的需求;而市场需求则是指消费者全体对某一种商品的总需求。市场需求是个人需求的加总。

在影响需求的其他因素不变的条件下,一种商品的价格越高,人们愿意购买的数量越少;价格越低,人们愿意购买的数量越多。需求量与价格呈反向变动关系。这种需求量与价格之间的关系具有普遍性和一般性,经济学称之为需求规律(也叫需求法则或需求定理)。在一定时间内,人们对于一种产品在各种可能的价格下愿意并能够购买的数量,用图形表示叫需求曲线

(见图 2.1)。

需求定理所说明的需求量与价格反向变动的原因可以用替代效应和收入效应来加以解释。

替代效应说明的是,如果某物品的价格上涨而其他物品的价格没有变,当其他物品的相对价格下降时,理性的消费者就要用其他物品来替代这种物品,从而引起对这种物品的需求量减少。例如大米的价格上升而面粉的价格不变,面粉相对于大米便宜了,人们就会更多地购买面粉而

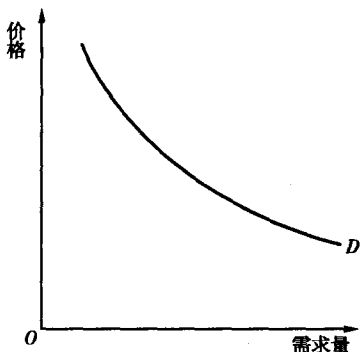


图 2.1 需求曲线

减少对大米的消费。某种物品价格上涨而引起的其他商品对这种物品的取代就是替代效应。替代效应使价格上升的商品的需求量减少。

收入效应是指货币收入不变的情况下某种商品价格的变化对其需求量的影响。它说明的是,某种物品价格上涨,而消费者的货币收入并没有变,那么,消费者的实际收入减少了,从而对这种物品的需求也就减少了。如大米价格上升而消费者货币收入不变,则消费者实际收入减少,对大米的需求必然减少。因此,某种物品价格上涨而引起实际收入与需求量减少就是收入效应。

替代效应强调了一种物品价格变动对其他物品相对价格水平的影响,收入效应强调了一种物品价格变动对实际收入水平的影响。需求定理所表明的物品价格与需求量反向变动的关系正是这两种效应共同作用的结果。

2.1.2 影响需求量的因素

影响市场需求量变化的原因是多种多样的。除了商品本身的价格之外,还有消费者的收入水平、社会收入分配平等程度、其他有关商品(替代品或互补品)价格的变动、消费者偏好的变化、社会人口数量及其组成、消费者对未来商品价格的预期等等。

(1) 消费者的收入水平

引起市场需求变动的一个重要因素是消费者的收入状况。一般情况下,当消费者的收入提高时,需求量会相应增加;而收入减少时,需求量会相应减少。由于各种商品的性质不同,其市场需求量对收入变化的反映也是不同的。一般说来,生活必需品对收入变化的反应不大,人们不会因为收入的增

加而大量增加对生活必需品的购买,也不因收入的减少而大量减少对生活必需品的需求量。而一些耐用消费品和奢侈品对收入变化的反应却是相当大的。如空调、高级音响、小汽车、房屋等,只有当收入有较大幅度提高时,人们才会考虑购买;而在收入下降时,它们就不在需求之列了。所以当收入发生变化时(这时的收入变化不是指某个人的收入变化,而是指整个消费群体的收入水平有较大变化),耐用品和奢侈品的需求量的变化最大,而生活必需品的需求量的变动则要小一些。

一般情况下,无论是生活必需品还是耐用品和奢侈品,它们的需求量的变化方向与收入状况的变化方向是相同的。如图 2.2 所示,当收入增加时,需求曲线 D_0 向右移动到 D_2 ;当收入减少时,需求曲线 D_0 向左移动到 D_1 。

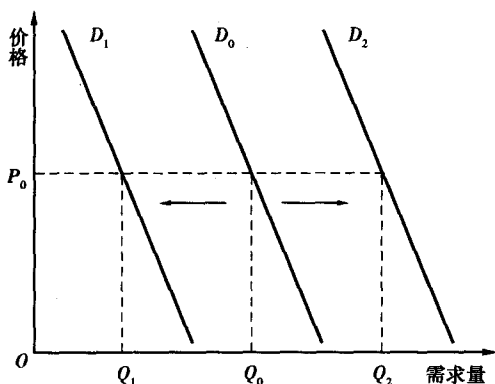


图 2.2 需求曲线的移动

但也有一些商品(劣质品、低档品)的需求量是同收入成反向变化的。例如,在收入较低时,人们对普通衣服的需求量较大,但随着收入的提高人们增加了对高档衣服的需求,对普通衣服的需求量反而减少了。之所以出现这种现象,是因为收入状况的变化同时也改变了人们的需求心理和消费模式。随收入增加而需求增加的物品称为正常物品,随收入增加而需求减少的物品称为低档物品。随

收入的增加,人们会逐渐用正常物品替代低档物品。

(2) 其他有关商品的价格

引起市场需求变动的一个因素是其他有关商品的价格水平。所谓其他有关商品,是指替代品和互补品。替代品是用途接近可以相互替代的商品,如大米和面粉就具有相互替代的可能性。由于商品可以相互替代,当一种商品价格提高,而另一替代商品的价格保持不变时,人们就有可能减少对该种商品的需求量而增加对另一替代商品的需求量。可见一种商品的需求量与替代品的需求量呈反向变化,而与其替代品的价格呈同向变化。

互补品(complement)是相互补充的商品,是与另一种物品结合起来使用才能满足消费者某方面需求的物品。互补品之间存在着相互依存的关系。如汽车和汽油,VCD 机与 VCD 碟等都是互补品。对互补品来说,一种商品的价格上升,需求量减少,会导致另一种与之有关的商品的需求量也减少。例