

Mc  
Graw  
Hill  
Education

工商管理优秀教材译丛

经济学系列

# P

# Principles of Microeconomics

Fifth Edition

# 微观经济学 原理

第 5 版

[美]

罗伯特·H. 弗兰克 (Robert H. Frank)

本·S. 伯南克 (Ben S. Bernanke)

著

潘艳丽 吴秀云 等

译

清华大学出版社



# 微观经济学原理

罗伯特·H. 弗兰克 (Robert H. Frank)

本·S. 伯南克 (Ben S. Bernanke)

著

第 5 版

潘艳丽 吴秀云 等

译

Principles of Microeconomics  
Fifth Edition

清华大学出版社

北京

Robert H. Frank, Ben S. Bernanke

**Principles of Microeconomics, 5e**

ISBN: 9780077318512

Copyright © 2013 by McGraw-Hill Education.

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and Tsinghua University Press Limited. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2013 by McGraw-Hill Asia Holdings(Singapore)PTE. LTD and Tsinghua University Press Limited.

版权所有。未经出版人事先书面许可,对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播,包括但不限于复印、录制、录音,或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本授权中文简体字翻译版由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司和清华大学出版社有限公司合作出版。

此版本经授权仅限在中华人民共和国境内(不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾)销售。

版权© 2013 由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司与清华大学出版社有限公司所有。

北京市版权局著作权合同登记号 图字: 01-2013-0284

本书封面贴有 McGraw-Hill Education 公司防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

#### 图书在版编目(CIP)数据

微观经济学原理: 第5版/(美)弗兰克(Frank, R. H.), (美)伯南克(Bernanke, B. S.)著; 潘艳丽, 吴秀云等译. —北京: 清华大学出版社, 2013. 4

(工商管理优秀教材译丛·经济学系列)

书名原文: Principles of Microeconomics

ISBN 978-7-302-31723-4

I. ①微… II. ①弗… ②伯… ③潘… ④吴… 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 048688 号

责任编辑: 王 青

封面设计: 常雪影

责任校对: 宋玉莲

责任印制: 刘海龙

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈: 010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 刷 者: 北京市清华园胶印厂

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 27 字 数: 637 千字

版 次: 2013 年 4 月第 1 版 印 次: 2013 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 1~5000

定 价: 49.00 元

产品编号: 050012-01

## 作者简介

### 微观经济学原理

Principles of Microeconomics

美国 罗伯特·H. 弗兰克 (Robert H. Frank)

弗兰克教授 1972 年开始在康奈尔大学任教,担任约翰逊管理学院的管理系教授和经济系教授。《纽约时报》定期刊载他的“经济观察”专栏。1966 年,他从美国佐治亚理工学院获得学士学位,其后的两年他作为和平组织的志愿者在尼泊尔的乡村教授数学和自然科学方面的课程。1971 年获得加州大学伯克利分校统计学硕士学位,1972 年获得经济学博士学位。离开康奈尔大学之后,他 1978—1980 年担任民用航空委员会的首席经济学家,1992—1993 年在行为科学高等研究中心从事研究工作,2000—2001 年在巴黎一所大学任教,主要讲授美国文明方面的内容,2008—2009 年在纽约大学斯特恩商学院担任客座教授。

弗兰克教授著有畅销的中级经济学教材——《微观经济学与行为》(第 8 版)(Irwin / McGraw-Hill, 2010 年)。他的研究主要集中于经济、社会行为中的对抗与合作,与此相关的出版物包括《选择正确的池塘》(牛津大学出版社,1995 年)、《理智中的激情》(W. W. Norton, 1988 年)、《如何定价道德制高点》(普林斯顿出版社,2004 年)、《牛奶可乐经济学》(Basic Books, 2007 年)、《经济自然主义者的行动指南》(Basic Books, 2009 年)、《达尔文经济学》(普林斯顿出版社,2011 年),这些著作被翻译成 22 国语言。他和菲利普·库克是《赢家通吃的社会》(自由出版社,1995 年)一书的主要作者,此书获得了批评家协会选择奖,同时荣登《纽约时报杂志》知名书籍排行榜和商业周刊十大最佳书籍排行榜。他所发表的《奢侈的热潮》(自由出版社,1999 年)被提名为 1999 年骑士最佳书籍。

除了在研究领域的骄人成果外,弗兰克教授在教育领域也获得了很多荣誉,1987—1990 年他被授予安德鲁·W. 梅隆教授的称号,1991 年获得美林学者项目的杰出教育者称号,1993 年获得卡南事业奖。2004 年他与合作者因《推动经济学思想前沿的发展》一书而荣获里昂惕夫奖,同年他又获得约翰逊学院的斯蒂芬·鲁歇尔杰出教学奖,2005 年再次获得该学院的苹果杰出教学奖。弗兰克教授开设的微观经济学入门教程每年都会吸引 7 000 多名学生。

本·S. 伯南克 (Ben S. Bernanke)

伯南克教授 1975 年获得哈佛大学经济学学士学位,1979 年获得 MIT 经济学博士学位。1979—1985 年任教于斯坦福商学院,1985 年转而任教于普林斯顿大学,其间被授予经济学和公共事务领域的“霍华德·哈里森和加布里埃尔·施奈德贝格教授”称号,同时



# 序 言

微观经济学原理

Principles of Microeconomics

虽然每年用在美国大学的经济学入门课程的资金高达数百万美元,但是这项投资的回报却低得令人心寒。研究表明,在学过经济学原理课程几个月之后,上过课的学生回答简单的经济学问题的能力并不比从未学过这些课程的人强。看起来大多数学生在课程结束的时候甚至连最重要的基本经济学原理还没有学会。

在我们看来,这个问题的根源在于这些课程想教给学生的内容总是太多了。在讲课的过程中,真正重要的问题并没有得到足够的讲解,所有内容都是匆匆带过。大多数教师更关心的是“我今天应该讲多少内容”而不是“我的学生能够吸收多少内容”。

本书就是基于这个理念:我们试图覆盖的内容越少,学生学到的就会越多。我们的基本前提是少量的经济学基本原理在经济中扮演重量级的角色,如果我们专注于这些理论,不断地重复,学生就可以在短短一个学期内真正掌握它们。

本书前几版读者的热烈反应肯定了这个前提的正确性。我们避免了对数学推导的过度依赖,而是通过读者所熟悉的环境下的例子来直观地展示概念。我们在书中专注于七大核心原理,通过重复地展示与应用来加深和巩固它们。

通过这些程序,我们鼓励学生成为“经济自然主义者”,利用经济学的基本原理来理解和解释在周围世界中观察到的现象。例如,一位经济自然主义者能够解释“为什么汽车上有婴儿安全座位而飞机上却没有”,这是因为在汽车上提供这种座位的空间边际成本一般是零,而在飞机上设计这种座位的边际成本却常常高达数百美元。大量类似的例子都可以在本书中找到。我们相信每一个问题都可以让一个有好奇心的正常人想要学着去回答。利用这些例子的教学可以向学生们灌输一种理念:他们身边的每一种经济现象,其实都可以视为某种隐性的或者显性的成本—收益计算的反映。这种教学方式可以极大地激发学生们的兴趣。学生们还会和他们的朋友或是家庭成员谈起这些例子。学习经济学就像学习一门语言,在每种情况下,没有比说出来更有效的学习方法了。这些经济自然主义者的例子就是要通过促使学生们“说”经济学来实现这个目的。

对于想要学习更多经济学事例的同学,YouTube 的“Authors@Google”系列里有罗伯特·弗兰克有关这方面的讲义(<http://www.youtube.com/watch?v=QalNVxeIKEE> 或搜索“Authors@Google: Robert Frank”)。

## 本书特点

### 强调七大核心原理

正像上面提到的那样,为数不多的核心原理能够解释绝大部分经济现象。本书正是通过对这些原理近乎不厌其烦的分析与应用,以确保大多数学生在学完这门课程时能够扎实地掌握这些原理。相比之下,传统的百科全书式教材使学生陷入众多复杂烦琐的细节知识中,以至于他们在学完课程之后,仍无法学以致用。

- 稀缺原理:拥有更多的某种物品通常意味着拥有更少的另一种物品。
- 成本—收益原理:除非边际收益至少大于边际成本,否则不要采取行动。
- 激励原理:成本—收益的比较不仅在确定理性人该做什么决定时是有用的,同样,它在预测理性人最终实际做出的决定时也很重要。
- 比较优势原理:当每个人都专注于他相对而言最有生产率的行为时,每个人都能做到最好。
- 机会成本递增原理:将资源先用在机会成本较低的地方,然后再转向机会成本较高的地方。
- 效率原理:效率是一个重要的社会目标,因为当经济蛋糕变大的时候,每个人都可以分到更大的一块。
- 均衡原理:在均衡市场上,对个人而言,不存在未被挖掘的机会,不过不太可能通过集体行为挖掘出所有可挖掘的收益。

### 经济自然主义

我们的最终目标是培养经济自然主义者——他们将每一个人类行为视为成本—收益分析的隐含的或外在的结果。经济自然主义者用一种崭新的眼光来看待日常生活的寻常细节,并且积极地试图理解这些细节。下面是一些颇具代表性的例子:

- 为什么电影院为学生提供折扣票?
- 为什么我们经常看到几家便利店集中设在相邻的路口?
- 为什么超市里等待结账的队伍都差不多长?

### 重视学习的主动性

如果你想掌握网球中的高球扣杀技术,那么你只有一种方法,就是不断练习。学习经济学也是一样的。因此,我们在介绍新的思想之后,总会辅之以一些简单的例子作为补充,然后再提供一些说明这些新思想在现实经济中如何运作的的应用性内容。我们还会在各章节中频繁地穿插一些练习,用来检测学生对这些新思想的理解程度,同时起到巩固其掌握水平的作用。在每章的末尾,我们都精心设计了一系列的复习题与练习题,帮助学生实现对核心概念的融会贯通。使用前几版教材进行教学所获得的经验告诉我们,本书确实有助于培养学生应用基本经济学原理解决现实世界中的经济难题的能力。

## 体现微观经济学的现代特征

- 将在本书第1章介绍并在后续章节不断应用的经济剩余概念,要比现有的其他任何一本教材的相关内容都更为详尽和完善。这一概念奠定了将经济效率作为重要的社会目标观点的基础。我们没有将精力放在效率与其他目标之间权衡取舍的讨论上,而是着重强调最大化经济剩余的行为有助于所有目标的实现。
- 2002年诺贝尔经济学奖得主丹尼尔·卡尼曼(Daniel Kahneman)教授及其他经济学家发现并证实的公共决策陷阱,如人们往往会忽视隐含成本、忽视机会成本或者是混淆平均成本/收益与边际成本/收益等现象,将在本书第1章介绍,并将在后续章节不断应用。
- 基本的博弈论原理可能是最令经济自然主义者兴奋的分析工具了。在第9章,我们将揭示上述分析工具可以如何用于解决市场上和日常生活中的问题。我们相信诺贝尔经济学奖得主罗纳德·科斯(Ronald Coase)的思想对于我们理解很多人们熟悉的法则、惯例和社会规范是非常有帮助的。我们将在第10章说明这类分析工具可以如何用于解决外部性导致的资源配置错误等问题。

## 本版的改进

- 对于核心原理的更进一步、更清晰的强调:如果我们让1000位经济学家提供他们各自心目中最重要经济学原理的清单,我们将得到1000种不同的答案。但反复深究这些差异会让我们错过它们相似的本质。与找出一份最佳清单相比,更重要的是能够应用经过经济学家们深思熟虑得出的清单中的原理。
- 对于用于支持比较优势内容的外包的讨论:第2章全面介绍了生产可能性以及面临外包决策时的经济现实。
- 核心概念间联系的加强:第7章在市场均衡与效率之间建立了增强的联系,如防止价格调整的成本、经济利润以及“看不见的手”理论。
- 利用经济学知识来制定政策。第12章和第13章介绍了重要的政策决策,并利用经济学知识来找出最佳决策。医疗保险、环境保护、国际贸易和收入再分配等问题均得到了讨论。

## 本版的变化

本版对所有章节的表述都在一定程度上进行了精简。我们对书中的很多案例做了更新,并将重点放在那些与当前热点事件(如2008年的金融危机和2007—2009年的大萧条)相关的案例上。我们还对上一版的案例和练习重新进行了设计,使其更加清晰、更便于使用。此外,我们对全书的数据做了更新。

## 本版的特色

### 每章学习目标

老师和学生可以放心的是,各章内容的组织都是围绕每章章首提出的4~7个学习目标展开的。这些学习目标,连同AACSB和Bloom分类学的学习类别,以及习题库中的练习题和章末复习材料,会带给您全面而彻底的教学体验和学习经历。

### 学习成效

如今很多教育机构都很重视学习成效这一理念,这也是一条重要的评价标准。本书第5版在内容设计上特别注重用一种简单而有力的方法来支持学习成效。

### AACSB 认证标准

麦格劳-希尔公司是AACSB国际的企业会员。意识到AACSB认证的重要性和价值,我们致力于使习题库中的练习题和章末复习材料与AACSB认证标准中的通用知识和技能指导相一致。值得指出的是,本书中包含的说明只是为了给本书的读者提供指导。

## 关于本版写作的说明

本·伯南克2006年2月出任美国联邦储备委员会主席兼理事会理事,并于2010年1月再次获得任命。2005年6月到2006年1月,伯南克担任美国总统经济顾问委员会主席。上述职务使得伯南克在美国经济政策的制定中发挥了积极的作用,不过美国政府的规章制度使得他无法参与本版的修订工作。

幸运的是,我们请到了圣约翰大学圣本尼迪克学院的路易斯·D. 约翰斯顿(Louis D. Johnston)来主持本版宏观部分的修订。本·伯南克和罗伯特·弗兰克对于路易斯在本版修订过程中表现出来的热情和创造性深表感谢。

## 教师的辅助材料

选用本书的任课教师可通过填写书后所附的《教师反馈表》索取密码,然后通过登录[www.mhhe.com/fb5e](http://www.mhhe.com/fb5e)轻松获取并下载下列教学资源。

### 教师手册

由密苏里州立大学的珀·诺兰德(Per Norander)编写的这本手册除了包括网络应用、经济学教育资源、创新观点等一般性主题外,还包括各章的内容提要、重要概念、教学技巧/学生容易遇到的难点、更多的经济学自然主义者案例、课堂和网络活动以及带有注释的各章大纲。

## 习题答案手册

由密苏里州立大学的珀·诺兰德编写的这本手册提供了章后习题的详细解答。

## 习题库

由新墨西哥大学的凯特·克劳斯(Kate Krause)编写的这份习题库包括按照每章的学习目标、AACSB学习分类和 Bloom 分类学以及难易程度分类的习题。

## 计算机化习题库

麦格劳—希尔的 EZ Test 是一款灵活的、便于使用的电子习题软件。你可以结合书的具体内容生成试卷。该习题库包含各种类型的习题,你也可以自行增加习题。该软件可用于 Windows 和 Macintosh 两种运行环境。

## PowerPoints

由中佛罗里达大学的诺拉·安德伍德(Nora Underwood)制作的幻灯片对书中每章所介绍的重要思想与观点进行了详尽的总结和回顾,并配有生动的图表和注解。你可以根据课程需要,对这些幻灯片进行编辑、打印或重新排列。

## 量身定制的微观经济学讲义和 PowerPoints

对于教师们来说,换教材面临的一个最大问题就是必须准备新的讲义和课件。对于改用本书的教师来说,这个问题并不存在。教师们可以得到由罗伯特·弗兰克为其在康奈尔大学的获奖课程“微观经济学”撰写的一整套授课讲义。教师需要做的是加深学生们对于教材的理解,而不是重复书上的文字,因此讲义中增加了大量教材以外的案例,以方便教学。此外,教师们还可以得到一套幻灯片形式的课件,并可进行个性化修改。

## 学生的辅助材料

在线学习中心([www.mhhe.com/fb5e](http://www.mhhe.com/fb5e))为学生准备了从书中整理出来的词汇表、图表类练习题、PowerPoint 以及练习测试题。

# 目 录

## 微观经济学原理

### Principles of Microeconomics

作者简介 .....	1
序言 .....	3
<b>第 1 部分 导 论</b>	
<b>第 1 章 像经济学家一样思考 .....</b>	<b>3</b>
经济学：研究稀缺环境下的选择 .....	4
成本—收益原理的应用 .....	6
经济剩余 .....	7
机会成本 .....	7
经济模型的作用 .....	8
三种重要的决策错误 .....	8
错误 1：用比例而不是绝对的美元数额来衡量成本和收益 .....	9
错误 2：忽视隐性成本 .....	9
错误 3：没有从边际角度考虑问题 .....	11
规范经济学与实证经济学 .....	14
经济学：微观和宏观 .....	15
本书的方法 .....	15
经济自然主义 .....	16
经济自然主义者 1.1 .....	17
经济自然主义者 1.2 .....	17
经济自然主义者 1.3 .....	18
小结 .....	19
核心原理 .....	19
名词与概念 .....	20
复习题 .....	20
练习题 .....	20
正文中练习题的答案 .....	22

附录 应用等式、图和表格	22
名词与概念	30
附录中练习题的答案	30
<b>第2章 比较优势</b>	<b>32</b>
交换和机会成本	33
比较优势原理	34
经济自然主义者 2.1	36
比较优势的来源	37
经济自然主义者 2.2	38
比较优势和生产可能性	38
生产可能性曲线	39
个体生产率如何影响生产可能性曲线的斜率和位置	41
专门化和交换的益处	42
多人经济的生产可能性曲线	44
导致生产可能性曲线移动的因素	46
为什么有些国家专门化速度很慢	48
专门化程度是否越高越好	48
比较优势和国际贸易	50
经济自然主义者 2.3	50
外包	50
经济自然主义者 2.4	51
小结	52
核心原理	53
名词与概念	53
复习题	54
练习题	54
正文中练习题的答案	55
<b>第3章 供给和需求</b>	<b>57</b>
做什么? 怎样做? 为谁做? 中央计划与市场	59
市场中的买方和卖方	60
需求曲线	61
供给曲线	62
市场均衡	63
租金管制的再思考	65
比萨饼的价格管制	67

对价格和数量变化的预测与解释	68
需求曲线的移动	69
经济自然主义者 3.1	70
供给曲线的移动	72
经济自然主义者 3.2	73
四个简单的规律	74
经济自然主义者 3.3	76
效率与均衡	77
“桌子上的现金”	77
个人最优并非社会最优	78
小结	79
核心原理	80
名词与概念	80
复习题	81
练习题	81
正文中练习题的答案	82
附录 供给与需求的代数分析	83
附录中练习题的答案	85

## 第 2 部分 竞争与看不见的手

第 4 章 弹性	89
需求的价格弹性	90
价格弹性的定义	91
需求价格弹性的决定因素	92
一些具有代表性的弹性估计	93
对需求价格弹性的运用	94
经济自然主义者 4.1	94
经济自然主义者 4.2	94
价格弹性的图形化解释	95
直线型需求曲线上价格弹性的变化	97
两个特例	98
弹性和总支出	99
需求收入弹性和需求的交叉价格弹性	103
供给的价格弹性	103
供给弹性的决定因素	105
经济自然主义者 4.3	107



181	利润最大化	144
183	完全竞争企业所面临的需求曲线	145
181	短期生产	146
181	一些重要的成本概念	147
187	选择实现利润最大化的产出量	148
190	企业停工的条件	149
193	平均可变成本和平均总成本	149
193	利润最大化的图形化解法	150
193	利润最大化的条件: 价格=边际成本	151
191	供给“法则”	153
191	供给的决定因素再探讨	154
	技术	154
	投入品价格	155
	供给者的数量	155
103	预期	155
103	其他产品价格的变动	155
103	供给理论的应用	156
104	经济自然主义者 6.1	156
103	供给和生产者剩余	158
103	计算生产者剩余	159
103	小结	160
103	名词与概念	160
103	复习题	161
103	练习题	161
103	正文中练习题的答案	164
103	<b>第 7 章 效率、交易与“看不见的手”</b>	166
112	经济利润的核心作用	167
113	三种利润	167
113	“看不见的手”理论	170
113	价格的两大功能	170
113	对利润和损失的反应	171
113	自由进入和退出的重要性	177
113	经济租金与经济利润	178
113	现实中的“看不见的手”	179
113	经济自然主义者 7.1	180
113	均衡和社会最优之间的区别	181

141	对个人是明智之举,对所有人却是不智之举	181
141	经济自然主义者 7.2	182
141	市场均衡与效率	183
141	限制价格调整的成本	187
141	价格上限	187
141	价格补贴	190
141	小结	192
141	名词与概念	193
141	复习题	193
141	练习题	194
141	正文中练习题的答案	196

### 第 3 部分 不完全市场

141	第 8 章 垄断、寡头和垄断竞争	201
141	不完全竞争	202
141	不完全竞争的不同形式	202
141	完全竞争企业与不完全竞争企业的本质区别	204
141	市场力量的五个来源	205
141	对重要投入的排他性控制	205
141	专利与版权	205
141	政府许可与特权	205
141	规模经济和自然垄断	205
141	网络经济	206
141	规模经济与初始启动成本的重要性	207
141	经济自然主义者 8.1	209
141	垄断者的利润最大化	210
141	垄断者的边际收益	210
141	垄断者利润最大化的决策准则	213
141	垄断者并不一定能获得经济利润	214
141	为什么在垄断市场中“看不见的手”失效了?	215
141	利用折扣来扩大市场	216
141	价格歧视的定义	217
141	经济自然主义者 8.2	217
141	价格歧视如何影响产出	217
141	设障法价格歧视	220
141	价格歧视是不好的现象吗?	222

价格歧视的例子	223
经济自然主义者 8.3	224
针对自然垄断的公共政策	224
政府所有与政府经营	225
政府对私人垄断者的管制	225
自然垄断的排他性合同	226
反托拉斯法的有力实施	227
小结	228
名词与概念	229
复习题	230
练习题	230
正文中练习题的答案	232
附录 垄断利润最大化的代数分析	234
练习题	234
附录中练习题的答案	235
<b>第 9 章 博弈论和策略性行为</b>	<b>236</b>
利用博弈论分析策略选择	237
博弈的三个要素	237
纳什均衡	239
囚徒困境博弈	240
最初的囚徒困境博弈	240
卡特尔经济	242
经济自然主义者 9.1	242
以牙还牙与重复多次的囚徒困境博弈	244
经济自然主义者 9.2	245
经济自然主义者 9.3	246
时机选择至关重要的博弈	247
可信威胁与可信承诺	249
位置选择至关重要时的垄断竞争	251
经济自然主义者 9.4	251
信用问题	253
用心理偏好解决信用问题	255
小结	257
名词与概念	258
复习题	258
练习题	259