



山东省成人高等教育
财经类品牌专业系列教材



CAIJINGLEIPIN

CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE CAIJINGLEI

CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE

CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE

微观 经济学

张远超 韩庆华 主编



经济科学出版社
ECONOMIC SCIENCE PRESS

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

微观经济学

张远超 韩庆华 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 于海汛

责任校对：徐领弟 王肖楠

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学/张远超, 韩庆华主编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 12

(山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7848 - 8

I. 微… II. ①张…②韩… III. 微观经济学 - 成人教育: 高等教育 - 教材 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 212947 号

微观经济学

张远超 韩庆华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 18 印张 340000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

印数: 0001—2000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7848 - 8/F · 7099 定价: 33.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

编 审 委 员 会

主 任：王玉华

副主任：刘凤山 韩庆华

委 员：张士瑞 赵远征 刘正林 朱德胜 刘瑞波
丛建阁 李好香 张 涛 王 敏 李 冰
范瑞雪

前 言

本教材是山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材，是成人教育本科教科书。

微观经济学是经济与管理类各专业的核心课程。本教材在编写时力图准确、简练、系统地阐述现代经济学的基本理论和方法，培养学生用现代经济学的常用方法和工具分析现实经济问题的能力。

本教材有以下几个特点：

第一，力求把基本原理讲清楚，尽量避免使用复杂的数学工具，主要运用初等数学方法。较难的高等数理推导部分则以例题形式标注，对于没有接受系统数理方面训练的学生来说，略去这部分内容，并不影响对基本原理的了解和掌握。

第二，针对成人教育的特点，将不确定性分析、博弈论、信息经济学等现代微观经济学理论的新发展给予简明介绍。

第三，注重理论联系现实。在每一章最后，都运用基本原理分析现实与政策，以培养学生运用所学知识和技巧解决实际问题的能力。

第四，为方便自学，每章后面均以“小结”形式概括这一章的关键要点。每章的复习思考题都做了相应调整，这些习题可以帮助学生巩固和加深对所学内容的理解，避免死记硬背。

本教材第1章和第2章介绍经济学的基本概念和方法，第3章和第4章分析消费者的行为和需求，第5章和第6章则讨论生产者行为理论，第7、8、9章进行市场结构分析，第10章研究要素的需求与供给，第11章介绍一般均衡和福利经济学，最后一章讨论市场失灵问题。其中，消费者行为理论、生产者行为理论和市场结构理论是微观经济学的最基础部分，而一般均衡和福利经济学这一章具有一定的难度，可以简要介绍。

本教材的纲目由山东财政学院继续教育学院院长韩庆华教授、山东经济学院张远超教授拟定并编写，张远超教授总纂定稿。

在本教材的编写过程中，我们参考了大量国内外已有的研究成果，得到了不少同仁的热情支持和帮助。在此表示衷心感谢。

最后，我们感谢经济科学出版社的吕萍女士为此书出版付出的努力和辛勤劳动。当然，书中出现的一切谬误和不足由我们负责，期待读者批评指正。

编者

2009年1月

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 经济学的研究对象	1
1.2 经济学的研究方法	5
1.3 微观经济学	10
本章小结	12
复习思考题	13
第 2 章 需求和供给的基本原理	14
2.1 需求	14
2.2 供给	19
2.3 均衡价格	22
2.4 需求弹性与供给弹性	27
2.5 价格管制与税收	37
本章小结	44
复习思考题	45
第 3 章 消费者行为理论	47
3.1 消费者偏好	47
3.2 预算约束	59
3.3 消费者选择	63

本章小结	68
复习思考题	69
第4章 市场需求	70
4.1 收入、价格的变动与需求	70
4.2 替代效应与收入效应	76
4.3 消费者剩余	84
本章小结	87
复习思考题	88
第5章 生产理论	89
5.1 生产函数	89
5.2 短期生产函数	92
5.3 长期生产函数	97
5.4 最优投入组合	105
5.5 企业的本质	111
本章小结	113
复习思考题	114
第6章 成本理论	115
6.1 成本的含义	115
6.2 短期成本函数	117
6.3 长期成本函数	122
6.4 范围经济	127
本章小结	128
复习思考题	128
第7章 完全竞争市场	130
7.1 完全竞争市场的特征	131

7.2 完全竞争市场的短期均衡	135
7.3 完全竞争市场的长期均衡	141
7.4 完全竞争市场的经济效率	148
本章小结	151
复习思考题	152
 第8章 完全垄断市场	 153
8.1 完全垄断的特点	153
8.2 垄断厂商的短期和长期均衡	158
8.3 价格歧视	161
8.4 完全垄断市场的经济效率	167
本章小结	171
复习思考题	171
 第9章 垄断竞争和寡头垄断	 172
9.1 垄断竞争	172
9.2 寡头垄断市场	177
9.3 博弈论	188
本章小结	195
复习思考题	196
 第10章 要素市场	 198
10.1 竞争性要素市场	198
10.2 劳动市场与均衡工资	206
10.3 土地市场与地租	210
10.4 资本市场与利率	212
10.5 不完全竞争市场的均衡价格	218
10.6 要素分配原理	223
本章小结	224

复习思考题	225
第 11 章 一般均衡与福利经济学	227
11.1 一般均衡	227
11.2 福利经济学	235
11.3 效率与公平	241
本章小结	246
复习思考题	247
第 12 章 市场失灵与公共决策	248
12.1 信息不对称	248
12.2 外部性	257
12.3 公共产品	265
本章小结	273
复习思考题	273
参考文献	275

第 1 章 导 论

本章要点

- ◇ 经济学的基本问题
- ◇ 机会成本的含义
- ◇ 经济模型
- ◇ 什么是理性人
- ◇ 实证分析与规范分析

经济学是研究社会经济问题的一门社会科学。经济学源于希腊文，原意是家庭管理法则。1615 年，法国重商主义者蒙克莱田首次将经济学称为政治经济学，强调整个国家的经济问题，涉及商业、工场手工业、国家政策等。1776 年亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》一书的出版，标志着经济学真正成为一门独立的社会科学。古典经济学取代了重商主义，成为主流经济学。

19 世纪以后的经济学家将现存的制度当做外在的、既定的社会秩序，将复杂的社会现象简化为某种可以像物理学那样的技术性问题进行研究，从而把经济学从传统意义的伦理哲学中分离出来，纯粹探究人类的理性行为问题。阿尔弗雷德·马歇尔 1890 年出版的《经济学原理》和里昂·瓦尔拉斯 1874 年出版的《纯粹经济学要义》，将古典经济学和边际主义综合起来，形成新古典经济学。这种新古典经济学构成现代微观经济学的基础。

1.1 经济学的研究对象

1.1.1 稀缺性

人类社会产生伊始，就面临着一个基本矛盾，这就是人类需要的无限性和满

足需要的物品即资源的稀缺性之间的矛盾。

需要即欲望、偏好。人类需要是指人们期望得到的东西，它包括物品、劳务以及环境。人类的需要是多样的。不同的人或同一个人在不同时期内的需要有很大的差别，有些人喜欢运动，而另一些人喜欢书籍。人类的需要又是无限的。美国心理学家马斯洛曾把人的欲望分为生理需要、安全需要、归属和爱的需要、自尊需要、自我实现需要等五个层次。这几个层次的需要由低到高，较低层次的需要总是首先得到满足，而既定需要的满足或一定程度的满足，又总是伴随着新的需要产生。人类的需要是无限多样、永无止境的。个人需要的形成和发展，在很大程度上也许可以从心理学、社会学、宗教信仰等角度去解释。

无限多样性的需要必须靠资源所生产的物品和劳务来满足。资源分为经济资源和自由取用资源。一种资源到底是经济资源还是自由取用资源可通过价格来检验。相对于人类的欲望而言，自由取用资源的数量是无限的，如空气、阳光，取用时不需要花费任何代价，这种资源的使用价格为零。一般来说，在人类经济活动中，自由取用资源的种类很少。随着人口的增加、社会的发展和技术进步，人类的需要不断提升，自由取用资源将会越来越少。

相对于人类的无限多样性需要而言，绝大多数资源都是数量有限的经济资源。这种有限性决定了人类的需要只能得到部分的满足，而不可能得到完全满足。这种相对于无限多样性需要而言的资源有限性，在经济学中称为稀缺性。

经济资源不仅是稀缺的，而且还具有多种用途。某种特定的经济资源一般可以用于多种物品和劳务的生产。例如，一块面积一定的土地，既可以种粮食，也可以建厂房；既可以修公路，也可以放牛羊。不过用于这个方面多了，用于那个方面的就少了。如果仅用于一种用途，其他的用途就必须全部放弃。这就是说，既定的经济资源不论用于哪一种用途都是要付出代价的。

用于某种物品生产中的经济资源也被称为生产要素。除了时间与信息这两种重要的资源外，经济学所讨论的经济资源或生产要素一般可以分为土地、劳动、资本和企业家才能。土地，是对各种自然资源的总称；劳动，无论是体力劳动还是脑力劳动，都是人类的一种努力——人力资源；资本也叫做资本品，它是由劳动和土地生产出来、再用于生产过程的生产要素，包括机器、厂房、设备、道路、原料和存货等；企业家才能，是把其他经济资源组织起来并使之具有活力的另一种生产要素，它包括组织、经营、管理、创新、承担风险等活动。

1.1.2 经济学的基本问题

资源的稀缺性是什么任何社会和任何时代都存在的一个基本事实。如何有效地利用稀缺资源以满足人类需要,就成为任何社会都共同面临的基本经济问题。由于稀缺性的存在,使得每一时期人们都必须做出选择,以决定将稀缺的资源配置于哪一类物品和劳务的生产,满足人们哪一方面的需要。归纳起来,就是回答下面三个问题:

第一,生产什么。面对稀缺的经济资源,人们需要权衡各种需要的轻重缓急,确定生产什么物品,生产多少,何时生产,以满足比较强烈的需要。

第二,如何生产。由于各种生产要素一般都有多种用途,各种生产要素之间也大多存在着一定的技术替代关系,所以同一种产品的生产往往可以采用多种方法,但它们的生产效率并不尽相同。经济社会必须在各种可供选择的资源组合中,选择哪一种组合是成本最低、效率最高的生产方法。

第三,为谁生产。因为存在稀缺性,没有人能获得他想要的一切。每个社会都必须建立某种机制来为其成员分配产品。

上面三个问题被称为资源配置问题。经济学就是为了研究这一基本问题的需要而产生的。经济学是研究人类社会如何有效地分配使用稀缺资源于各种用途,以满足社会成员多样化需要的科学。

1.1.3 机会成本

资源的稀缺性迫使我们必须做出选择。要做出选择或决策,就要比较资源在不同用途上的收益与成本。经济决策中的成本称为机会成本,是指既定资源用于生产某种物品和劳务时所必须放弃的在其他用途中所能获得的最大收益。简单地说就是为了得到某种东西所必须放弃的其他东西。例如,一块土地共有三种用途:种植谷物、栽培苹果和投资建厂。如果用来种植谷物可以获得收入 200 元;如果用于栽培苹果可以获得收入 800 元;如果用于投资建厂可以获得收入 5 000 元,那么,这块土地用于种植谷物的机会成本就是 5 000 元;这块土地用于投资建厂的机会成本就是 800 元。

机会成本与资源的相对稀缺性与多用途性是密切相关的,只有具有多种用途且相对稀缺的资源才有机会成本。当一种经济资源只有一种用途时,机会成本

为零。

显然，机会成本与会计核算中使用的成本概念有很大区别。例如，考虑是否上大学的成本。人们日常可能会把学费、书籍费、住宿费和伙食费加总起来作为上大学的成本，实际上，这种总和中的某些费用并不是上大学的真正成本：即使他离开学校也需要吃饭，也要有住宿的地方。这种成本计算还忽略了上大学最大的成本——为上学而放弃就业时所挣得的工资收入。

1.1.4 资源配置与经济体制

资源配置问题离不开具体的经济体制或经济制度。由于不同社会经济条件下的经济体制不同，解决选择问题的方式也就不同。

经济体制或经济制度主要是由财产权与资源配置权的性质来定义的。产权分为公共产权和私人产权。公共产权是由整个社会所拥有的，任何个人都不可能使资源仅供自己使用或支配；私人产权是指资源由私人拥有、按现有的法律供自己使用支配的权利。私人产权是可以界定的，即产权的界限是明晰的。如果你拥有某种资源的产权，就意味着你享有下述三种权利：使用权、来自这种资源的收入享受权以及自由的转让权。以土地为例，拥有土地产权的人将有权决定如何使用这块地；享受这块土地带来的所有收入，如地租等；他还有权将他目前拥有的产权转让给别人。

资源配置权可分为“习惯”、“命令”或计划以及“市场”三种方法。人们最初用来进行资源配置的方法是“习惯”。所谓习惯是指人们在社会经济活动中长期形成的，并共同接受和普遍遵守的惯例。这种惯例通常具有法律的或道德的约束力，从而成为传统社会中人们用来处理社会基本经济问题、进行资源配置时的一种方法和制度性约束。在由习惯支配的传统社会中，人们通常以家庭、部落或村庄为单位，通过世袭的分工制度来解决社会的生产和分配问题，其中“子承父业”构成了这种世袭分工制度的基本特征。在这种分工制度中，习惯作为一种稳定的社会力量保证了社会经济活动的秩序及其延续。但是，习惯在带来秩序和稳定的同时，也窒息了社会的创新。正因为如此，传统社会的生产发展极其缓慢，社会呈现出相对静止的状态，并且只能提供极其有限的物品来满足人类的需要。

资源配置的第二种方法是“命令”或计划。古埃及的法老们就是用这种方法来解决生产什么、如何生产和为谁生产等问题的。命令可能出自一个中央权

威。在社会动荡或经济危机时期，命令方法也许是解决社会经济问题的唯一有效的方法。但是在社会经济发展的正常时期，命令方法则绝对不是解决社会经济问题的一种好方法。这是因为命令方法势必会造成经济决策权的集中和社会组织的等级制度，并导致社会经济活动服从于上层特权阶层的偏好与利益，而不利于增进社会福利的消极后果。古埃及法老们所拥有的巨额财富和人民贫困现象就足以证明这一点。

苏联和东欧国家及中国都曾实行过中央计划经济体制。这种经济的主要特征是资源配置权实行中央集权制，政府通过计划决定生产什么、怎样生产和为谁生产。个人和企业都必须按照国家经济计划进行他们的活动。实践证明，在这种计划体制下，资源配置效率较低。

资源配置的第三种方法是“市场”。在市场经济中，生产什么、如何生产和为谁生产的问题主要是由一种竞争的价格机制来决定的。国家在市场经济中的作用非常有限。消费者、生产者和要素所有者拥有充分的自由选择权，他们从各自的经济利益出发，分散地、个别地进行经济决策，并通过市场交换和竞争达到他们的目的，调整他们的行为。与传统社会的习惯和命令方法相比，市场方法在发展经济和提高资源配置效率方面显示出了巨大的优越性。

但是，市场经济不是万能的，市场机制存在着缺陷，即存在着所谓“市场失灵”的现象。比如，竞争的压力造成环境的污染和恶化；竞争的不完全性或垄断所造成的效率的降低，国防、治安和义务教育等公共物品不会在供求作用下生产出来；等等。

当前世界上许多国家的经济体制都是市场与计划不同程度的结合，西方经济学家把这种经济体制称为“混合经济”。许多过去采用计划经济体制的国家纷纷转向市场经济，也就是说，现在世界上绝大多数国家采取的是有国家宏观调控的市场经济体制。本书所介绍的微观经济学，就是研究在市场经济体制下，稀缺资源配置的科学。

1.2 经济学的研究方法

1.2.1 经济模型

如同任何一门学科一样，经济学对经济现象的解释和预测是通过构建理论模

型实现的。经济模型是用来描述与研究对象有关的经济变量之间相互关系的理论结构。任何经济现象都是由许多复杂的因素和变量决定的，通过对具体事件的抽象化，我们有意识地略去那些对所要了解的现象无必要联系的细节，才能集中精力去关注真正的要素。一般来说，我们要采用的是最简单的并且能够描绘出正在考察的经济状况的模型。在这个基础上，可以逐渐加进已经抽象掉的因素，考察这些因素加入后所产生的影响，使模型变得更为复杂，同时也更符合实际。

一个完整的经济理论模型包括定义、假设、假说和预测。

定义是对经济学研究的各种变量所规定的明确含义。变量是一些可以取不同数值的量，在经济分析中常用的变量有内生变量与外生变量、存量与流量。内生变量是一种理论内所要解释的变量，外生变量是一种理论内影响其他变量、但本身由该理论外的因素所决定的变量。存量是指一定时点上存在的变量的数值。其数值大小与时间维度无关，例如，在某一时点上一国的人口量、货币供给量。流量指一定时期内发生的变量的数值，其数值大小与时间维度相关，例如在一年内某国的人口出生量。

假设是某一理论所适用的条件。因为任何理论都是有条件的、相对的，所以在理论的形成中假设非常重要。经济学家在分析问题特别重视假设条件，离开了一定的假设条件，分析与结论都是毫无意义的。在形成理论时，所假设的某些条件往往并不完全符合现实，但没有这些假设就很难得出正确的结论。例如，在物理学中，牛顿揭示的物质机械运动的力学三大定律就是以无摩擦力的理想状态为假设条件的。

假说是在一定的假设下利用定义来说明变量之间的关系，也就是未经证明的理论。这种假说往往是对某些现象的经验性概括或总结，但要经过验证才能说明它是否成为具有普遍意义的理论。在经济学中，一般有两种检验途径：一种是直接检验，即检验理论模型的基本假设和描述是否有合理的现实依据；另一种是间接检验，即检验所揭示的规律和论断是否与实际经验相符。如果实践检验与理论推测不相符，则否定这个模型或重新加以修改。

预测是根据假说提出经济现象未来发展的看法，它是一种有条件性的说明。预测是否正确，是对假说的验证。正确假说的作用就在于它能正确地预测未来。经济模型不仅能反映经济系统是如何运行的，而且能够对某些条件变化后我们所关心的经济变量的变化做出预测，否则经济模型就会失去它的本意。

通过建立经济模型，我们可以了解经济系统是如何运行的，说明在各种不同的条件下经济系统的变化，指明这个系统应该如何重建，以使该系统按照我们的

愿望再运行。

经济模型可以用文字叙述方法、几何图形方法和数学表达式来描述。作为经济分析工具，这三种表示方法没有什么本质区别。对于经济个体行为的模型处理，传统的方法多采取文字来说明，现在多采用数学工具。因为经济个体所面临的决策问题都可以抽象为有约束条件的优化问题，而约束条件下的优化问题在数学方面有比较完善的理论，数学自然地成为经济学的有力工具。我们借助数学定理，比较容易处理多个变量，确定各个经济变量之间的相互关系。

1.2.2 实证分析和规范分析

经济学家除了对经济活动进行纯粹的科学描述，提供合乎逻辑的论断和预测之外，有时也常对经济系统应该怎么运行发表意见。这就是所谓实证分析和规范分析的区别。

实证分析试图如实地描述经济活动并揭示出有关经济变量之间的相关关系或因果关系，分析和预测经济活动的效果。它意在回答事物“是什么”的问题。实证分析是一种根据事实加以验证的陈述，而这种实证性的陈述则可以简化为某种能根据经验数据加以证明的形式。在运用实证分析法来研究经济问题时，就是要提出用于解释事实的理论，并以此为根据做出预测。

例如，如果对政府征收产品销售税进行实证分析，通常需要说明征收产品税的效应，它包括定性分析和定量分析。定性分析就是判断政策的性质和后果，如征税对均衡价格有什么影响？是否会影响该产品的产销量？销售税的真实负担者是生产者还是消费者？定量分析则进一步判断政策效应的大小。如均衡价格和产销量会变动多少？税负如何在生产者和消费者之间转嫁？这可以通过统计学或计量经济学方法来加以分析。

实证分析不表明某种经济现象是否好或坏——它们只是试图描述这个现象。实证分析的命题具有客观性。实证分析的命题最终要用经验事实来验证，如果经过验证，该命题是正确的，那么就加以肯定；反之，如果经过验证该命题是错误的，那么就加以否定，或者进行修改，使之正确后再加以肯定。

规范分析则从一定的价值判断出发，提出经济行为的标准，试图回答事物“应该是什么”的问题。比如，“应该对高收入者征收高额累进所得税”就是一种规范分析的命题。规范分析的命题不具有客观性。规范分析由于人们的立场、观点和伦理道德标准不同，对同一事物的好坏，不同的人会得出不同的、甚至是