

东吴财经丛书



WEI GUAN JINGJI XUE

微观经济学

徐春秀 顾建平 主编



中国财政经济出版社

东吴财经丛书

微观经济学

徐春秀 顾建平 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学/徐春秀, 顾建平主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.8

(东吴财经丛书)

ISBN 7-5005-7538-6

I. 微… II. ①徐…②顾… III. 微观经济学 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 083890 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@drc.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

880×1230 毫米 32 开 16.875 印张 429 000 字

2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4000 定价: 32.00 元

ISBN 7-5005-7538-6/F·6600

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

丛书编委会成员

主任 万解秋

委员 万解秋 夏永祥 贝政新
孙永正 王志明 乔桂明

丛书前言

东吴财经丛书是一套反映市场经济条件下财经教学和研究的综合性成果，包含了经济学体系中最基本的学科，有微观经济学、宏观经济学、产业经济学、区域经济学；还有应用经济学领域的学科，如财政学、国家税收、国际贸易实务等；在经营管理领域，有企业组织与制度、企业战略管理、金融营销学和市场营销理论与实务。它作为一套较为系统的教材，呈献给广大的读者。

我国经济改革和开放带来了经济的快速增

长。经济结构的不断变化，经济成分的转变，这些都深刻影响了我国的经济学理论和学术价值观念，财经和商学领域因此发生了巨大的变化。作为经济学理论领域，计划经济条件下的理论思维模式被打破了，新的理论、新的思想借开放和借鉴而大量引入，深深地影响了学术思想的发展，并融为新的学术理论和思想。在应用经济领域和经营管理领域，开放引进和融合发展的势头更猛，这是一个财经学科大发展的春天。

财经科学具有强烈的学以致用和务实倾向，它将经济社会发展 and 认识的价值观融入它的学科体系和应用方法手段之中，它不仅要说明和告诉我们世界是什么，而且要进一步说明其存在的方式和构造，用“经国济世”来体现它的特色是十分贴切的。遗憾的是，在相当长的一个时期内，财经科学受“意识形态”束缚，突出了它的“阶级性和党性”，为当时的政治体制服务，丧失了它的科学性和实用性。无论其理论体系，还是应用知识体系，都与经济运行的现实脱节和矛盾，有些学术思想和政策管理体系还对经济活动实践产生了严重的束缚，甚至是破坏。对于学科的发展和知识体系的传授应用，它的负面作用也是十分明显的。我们的教科书定性和传输的东西无法用科学的方法来分析研究，而只能以“教义”的方式灌输，强迫学生接受，而不管这种理论和知识体系与现实是多么矛盾。

在改革开放的新形势下，旧的意识形态束缚被打破了，学术思想的解放与发展带来了财经学科空前的发展和繁荣，这首先表现为吸收和引进世界先进文明的科学成果和知识体系，以加快我们的学科发展。在经济学科基本知识体系中，我们引进了微观经济学和宏观经济学，作为我国市场经济体系下的经济学的理论基础，而不是简单地将其定义为“资产阶级”的学说；在应用经济学科领域，吸收和引进的作用更为广泛突出，一些经济和管理知识体系，它们具有市场经济体系的运行共性，吸收和借鉴能加快我们的学科发展和进步。当然，从我国社会主义市场经济的建设发展目标看，我们的

引进与吸收不是单纯的照搬和模仿，结合我国经济发展和体制结构的现实，构造和建设我国的财经科学体系，形成新的反映我国经济特色的知识体系，是我国财经科学发展的重要目标。这一套丛书将体现我们这种尝试和努力。

当前，经济体制改革步伐在加快，经济发展的速度和经济结构变革的步伐是空前的，我国经济发展进入了高速成长和体制转轨的双重转变时期，这种转变带来的影响和冲击是十分巨大的，我们的财经科学和知识体系的创新与发展也面临着一种全新的挑战。一方面，我们要吸收和引进先进的科学理论与知识体系，使我们的学科体系上一个新的台阶；另一方面，我们不可能照搬照套，需要按照市场经济发展的实践来建设我们的财经学科，使其能反映学科发展的最新动态，反映我国市场经济实践的进步。当然，这个任务是长期和艰巨的，需要我们对已有的理论和知识体系作出根本性的改造，发展和建设新的学科知识体系，这样的任务和使命并不能靠一套丛书来实现。但是，我们的每一个努力和探索，都将为这个新的学科体系和知识大厦的建成提供基石。就此而言，东吴财经丛书的编辑和出版将体现我们对学科发展与进步的应有贡献。

东吴财经丛书是一个涉及财经和管理学科体系的多学科丛书，参与编写的是各学科长期从事教学研究的学者和教学科研人员。这一套丛书取名为“东吴财经”，乃是秉承学校发展的历史传统，并藉此而使我们的学科和学术研究发扬光大。

万解秋

2004年新春于苏州大学

前言

微观经济学是经济、管理类专业的核心课程，它与宏观经济学一起，提供了一套理解市场经济运行的概念体系、思维逻辑和分析方法。在经济学说史上，微观经济学有着悠久的历史 and 传统，其对人类行为的独特解释是人类智慧的重大进展。随着时代的进步，微观经济学在研究方法和研究领域上不断拓展，从边际革命、福利经济学、不确定性与风险、博弈论与信息经济学到交易费用与产权经济学，等等，不断地接近人类认知的边界。

20 世纪 80 年代初，我国引入西方的主流经济学课程后，学术界的不懈努力和社会的不竭渴求使现代经济学知识得以在中国迅速普及并应用。中国的经济改革和发展也为中国经济学的发展提供了广阔的历史舞台。

在本书的编写设计中，我们充分借鉴了国外优秀教材的长处，与国内现有教材相比较，本教材的主要特色体现为：第一，语言风格力求生动活泼，言简意赅，力免现有教材普遍存在的枯燥、晦涩倾向；第二，内容与结构上做到深浅兼顾，既介绍基本理论，又介绍经济学的前沿进展，对学科前沿和数学推导部分用*号标出，以适应不同层次读者的需要；第三，试行案例教学和分析讨论，每一章都附有现实经济案例，便于学生活学活用，以提高理论水平和分析能力。

教材的编写工作是先由主编拟订大纲，会同编著者讨论、修改。各章节作者如下：

顾建平，第一、八章；

徐春秀，第二、三、四、五章；

张腊娥，第六、七、九章；

韩坚，第十二、十三、十五章；

沈健，第十一、十四章；

朱晓，第十章。

最后由主编统一修改定稿。

苏州大学商学院院长万解秋教授、苏州大学教务处的领导以及王志明教授等对本教材的编写给予了热情关注和大力支持，并提出了许多极有价值的修改意见。在此谨向他们致以衷心的感谢。另外，还要感谢苏州大学商学院 02 经济班、03 金融班、法学院 01 教改班的同学，他们协助了部分案例的写作、搜集和文字输入工作。

本书为东吴财经丛书之一种，既适用于本科教学的需要，也兼

顾了研究生层次在教学内容上的要求。

由于时间仓促，水平有限，错误和不足在所难免，敬请广大读者指正。

编 者

2004 年 5 月

目 录

第一章 导言.....	(1)
第一节 经济学的基本问题.....	(2)
第二节 经济学的方法、理论与 应用.....	(9)
本章小结.....	(24)
第二章 供求一般理论 (I) : 均衡价 格理论.....	(26)
第一节 需求理论.....	(27)
第二节 供给理论.....	(35)
第三节 均衡价格理论.....	(39)

第四节 均衡价格理论的应用·····	(43)
本章小结·····	(47)
第三章 供求一般理论 (Ⅱ): 弹性理论 ·····	(52)
第一节 需求弹性·····	(53)
第二节 供给弹性·····	(68)
第三节 弹性理论的应用·····	(72)
本章小结·····	(82)
第四章 消费者行为理论 (Ⅰ): 效用与消费者均衡 ·····	(87)
第一节 消费者偏好·····	(88)
第二节 预算约束·····	(104)
第三节 消费者均衡·····	(107)
第四节 消费者均衡的变动·····	(112)
本章小结·····	(128)
* 第五章 消费者行为理论 (Ⅱ): 偏好、风险与消费者 选择·····	(139)
第一节 偏好理论·····	(140)
第二节 显示性偏好理论·····	(144)
第三节 不确定性与风险偏好·····	(155)
第四节 降低风险·····	(165)
第五节 资产选择与风险价格·····	(170)
本章小结·····	(177)
第六章 生产者行为理论 (Ⅰ): 生产理论 ·····	(180)
第一节 生产、厂商和生产函数·····	(182)
第二节 短期生产函数·····	(188)
第三节 长期生产函数·····	(197)
第四节 规模报酬·····	(212)
本章小结·····	(220)
第七章 生产者行为理论 (Ⅱ): 成本理论 ·····	(223)

第一节	成本与成本函数	(224)
第二节	短期成本函数 (SRTC)	(229)
第三节	长期成本函数 (LRTC)	(237)
第四节	规模经济、学习效应和范围经济	(244)
	本章小结	(249)
第八章	市场与企业 (I): 企业理论	(252)
第一节	企业的性质	(253)
第二节	企业的行为与目标	(263)
第三节	企业的内部结构	(272)
	本章小结	(280)
第九章	市场与企业 (II): 完全竞争市场理论	(283)
第一节	市场结构与市场均衡分析	(284)
第二节	完全竞争市场概述	(287)
第三节	完全竞争市场的短期均衡	(291)
第四节	完全竞争市场的长期均衡	(303)
	本章小结	(315)
第十章	市场与企业 (III): 不完全竞争市场理论	(319)
第一节	完全垄断市场	(320)
第二节	垄断竞争市场	(331)
第三节	寡头垄断市场	(338)
第四节	市场结构和经济绩效	(345)
	本章小结	(351)
* 第十一章	博弈论初步	(353)
第一节	博弈的基本要素与分类	(354)
第二节	完全信息静态博弈	(362)
第三节	完全信息动态博弈	(374)
	本章小结	(384)
第十二章	要素市场和收入分配理论	(387)

第一节 要素价格与收入分配·····	(388)
第二节 劳动市场·····	(391)
第三节 资本市场与土地市场·····	(407)
本章小结·····	(417)
第十三章 一般均衡理论与福利经济学·····	(419)
第一节 一般均衡的性质和存在条件·····	(420)
第二节 一般均衡理论·····	(423)
第三节 福利经济学的兴起·····	(438)
第四节 福利经济学的发展·····	(442)
第五节 公平与效率·····	(451)
本章小结·····	(455)
* 第十四章 不完全信息市场与激励机制设计·····	(457)
第一节 信息不完全与信息不对称·····	(458)
第二节 逆向选择与信号显示·····	(461)
第三节 道德风险与激励机制设计·····	(472)
本章小结·····	(485)
第十五章 市场失灵与微观经济政策·····	(488)
第一节 市场失灵与政府失灵·····	(489)
第二节 垄断与反垄断政策·····	(493)
第三节 公共物品和公共选择·····	(501)
第四节 外部性·····	(508)
本章小结·····	(518)
参考文献·····	(520)

第一章

导 言

经济学，顾名思义，是研究经济事务的科学。至今，经济学的学科体系已相当庞杂，有微观经济学、宏观经济学、国际经济学、产业经济学、区域经济学、发展经济学、转型经济学、公共经济学，等等。其中，微观经济学是经济学理论体系的基础。事实上，在 20 世纪 30 年代以前，传统经济学并没有如此严密的细分，当时的经济学著作所叙述的理论体系力图解释所有的经济现象、解决所有的经济问题。后来涌现的经济学分支，只是在原有理论基础上的专门细化研

究，而经济学的基础理论就由两部分构成，微观经济学和宏观经济学。本章将引领读者走进经济科学的殿堂。

第一节

经济学的基本问题

在汉语中，经济有“经世济民”之意，但在西方，经济一词源于希腊语，意为“管理一个家庭”。一个家庭总要面临许多决策，如买房还是租房？供子女出国留学还是投资股票？要不要雇保姆？等等，一家之长必须充分考虑到每个成员的愿望、能力和努力，在既有约束条件下作出恰当的安排和选择。这便是经济学的核心问题——经济选择。从经济学发展的历程与作用看，经济学正是提供了一套有助于经世济民的理论信念和方法论体系。

一、经济学的出发点：稀缺性（*scarcity*）

稀缺是经济生活中一个显著而普遍的现象。相对于人们不断增长的欲望（*wants*）或需要而言，供满足人们欲望的物品和资源永远是稀缺的，这就是经济学中的稀缺性原理。因为稀缺所以需要选择，而且必须作出选择的，这不仅针对每个人，也同样适用于整个社会。拥有一定资源的经济主体，要对各种可能的选择集合进行权衡，比较各种选择的利弊得失，从中进行取舍。

因此，有关经济学的一个被广泛认同的定义是，经济学是一门研究如何将稀缺资源有效地分配给相互竞争的用途的科学（*Economics - the study of the scarce resources are allocated among competing uses*），也就是稀缺资源的配置和利用问题。

二、机会成本和生产可能性曲线

由于人们面临权衡取舍，所以，作决策时有必要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是，在许多情况下，某种行动的成本并不像乍看时那么明显。

例如，当你大学毕业时，是去工作，还是继续深造（如读研究生）？这是个困难的选择。因为你的时间固定，不能两全。每一种选择都有其收益和成本。怎么权衡？如果继续深造，其收益是可以预期的，譬如将来会得到一个高薪又体面的工作，尽管这一点仍有风险和不确定性，但可以作一期望值估计；但继续深造的成本呢？除了要缴纳学费外，一个大的代价是如果去工作的话，就会有收入，有工作经历和更多的职位升迁机会。在当今中国，职业市场非常注重工作经验的情况下，等读完研究生，也许有许多好的岗位已被占据。这就是学习深造的机会成本（*opportunity cost*）。机会成本是为了得到某种东西所放弃的东西，读书有机会成本，工作也有机会成本，一般而言，应选择预期收益最高、机会成本最小的行动方案。

从一个社会、一个人到一个企业，在选择行动方案时，都要面临各种制约，主要是禀赋（*endowment*）预算约束和时间预算约束。在既定约束条件下作选择的困境，可用生产可能性边界（*production possibility frontier*）来表示。为了简化起见，假定一个社会用现有的资源在既定技术条件下只生产两类产品 X 和 Y ， X 代表消费品，有 n 种，即 $X = (X_1, X_2, \dots, X_i, \dots, X_n)$ ， Y 代表投资品，有 m 种，即 $Y = (Y_1, Y_2, \dots, Y_i, \dots, Y_m)$ 。多生产 X 就必然少生产 Y ，反之亦然。假定全部资源用来生产 X ，最大产量是 X_0 ，全部用来生产 Y ，最大产量是 Y_0 。在这两个极端之间，还存在着各种可能性，即通过资源从一种用途不断地转移到另一种用途，会使两种产品的数量发生此消彼长的格局。如果把各种