

XINBIANXILIEJIAOCAI
经济学新编系列教材



WEIGUANJINGJIXUE

卢现祥 陈银娥 主编

微观经济学

WEIGUANJINGJIXUE

WEIGUANJINGJIXUE

Jingjixue
Xinbianxiliejaocai

中国财政经济出版社

XINBIANXILIEJIAOCAI
经济学新编系列教材



WEIGUANJINGJIXUE

卢现祥 陈银娥 主编

F016
L794

微观经济学

WEIGUANJINGJIXUE

WGUJX

Jingjixue
Xinbianxiliejiacai

中国财政经济出版社

经济学新编系列教材

编 审 委 员 会

(以姓氏笔画排序)

卢现祥 朱延福 刘思华 江 勇 汤为本

张中华 苏少之 吴光炳 邹进文 赵凌云

夏兴园 徐敦楷 程启智 戴武堂

总主 编:卢现祥

副总主编:廖 涵 罗良文 佘群芝

前 言

从理论演进的角度看，改革开放以来，我国经济学研究的“热点”有三次较大的变化：一是改革初期对马克思主义经济学的研究；二是二十世纪八十年代中后期对东欧经济学的研究；三是二十世纪九十年代初期以来对西方经济学的研究。这些研究的转变与我国经济体制改革的进程是一种相互促进的关系。改革开放以来我国经济学得到了长足的发展，并为推动经济体制改革作出了自己的贡献。

西方经济学是市场经济国家经济实践在理论上的一种总结和提炼。这种总结和提炼的过程如果从亚当·斯密的《国富论》算起，也有 200 多年的历史了。西方经济学为人类社会有效配置资源所作出的贡献是无法计量的。现在我国高等教育越来越重视西方经济学的教学与研究，这也是完善我国社会主义市场经济体制的重要组成部分。为了更好地适应我国高校经济学教学的需要，我们组织了有丰富教学经验的教师编写了这本《微观经济学》教材。本书由卢现祥、陈银娥担任主编。各章撰写人员如下：第一章（卢现祥）、第二章（朱巧玲）、第三章（熊红芳）、第四章（罗良文）、第五章（罗良文）、第六章（郑道文）、第七章（郑道文）、第八章（丁际刚）、第九章（陈银娥）、第十章（陈银娥）、第十一章（丁际刚）、第十二章（丁际刚）。最后由卢现祥、陈银娥对全书修纂定稿。

西方经济学的版本很多，但其实质、方法和基本内容是一样的，只是表述方式不同而已。我们希望这本教材能使读者更有效地学习西方经济学。但限于编写人员的理论水平和教学经验，本书的缺点和不当之处在所难免。请大家批评指正，以便我们下次修改完善。

卢现祥

2003 年 12 月于中南财经政法大学



目 录

	第 1 章 导论	1
第一节	理性和相对稀缺性	2
第二节	假设与模型	4
第三节	实证分析与规范分析	10
第四节	微观经济学与宏观经济学	14
第五节	混合经济中的市场和政府	15
关键概念		21
复习题		21
	第 2 章 供给和需求的基本原理	22
第一节	市场与竞争	22
第二节	需求	25
第三节	供给	34
第四节	供求规律	40
第五节	弹性	43



第六节 政府政策与市场供求	55
案例分析	61
关键概念	63
复习题	63



第 3 章 消费者行为理论

第一节 基本概念：效用	64
第二节 边际效用分析	66
第三节 无差异曲线分析	74
第四节 消费者选择	84
第五节 跨期选择和不确定条件下的消费行为	92
案例分析	99
关键概念	101
复习题	101



第 4 章 生产者行为理论

第一节 企业及其经济问题	102
第二节 生产函数	107
第三节 一种可变要素的投入与产量的关系	111
第四节 两种具有替代性的要素投入与产量的关系	118
第五节 规模报酬	129
第六节 生产函数与技术进步	132



案例分析	136
关键概念	137
复习题	137



第 5 章 成本理论 138

第一节 成本的基本概念与成本函数	138
第二节 短期成本与长期成本分析	144
第三节 范围经济与学习效应	161
第四节 成本函数的估计与预测	164
案例分析	171
关键概念	173
复习题	173



第 6 章 完全竞争市场 174

第一节 完全竞争的市场特征及厂商的收益规律	175
第二节 完全竞争厂商的短期行为	180
第三节 完全竞争厂商的长期行为	188
第四节 完全竞争市场的分析	199
案例分析	211
关键概念	212
复习题	212



第7章 非完全竞争市场 214

第一节 完全垄断	214
第二节 垄断竞争	233
第三节 寡头垄断	242
案例分析	251
关键概念	253
复习题	253



第8章 博弈论 254

第一节 博弈问题概述	255
第二节 完全信息静态博弈	260
第三节 完全信息动态博弈	269
第四节 不完全信息博弈	276
关键概念	282
复习题	282



第9章 生产要素市场及其价格的决定 284

第一节 生产要素价格决定的一般原则	285
第二节 劳动市场与工资的决定	311
第三节 土地市场与地租的决定	315



第四节 资本市场与利率的决定	320
第五节 欧拉定理	325
第六节 洛伦兹曲线与基尼系数	327
案例分析	329
关键概念	334
复习题	334

第 10 章 一般均衡理论与福利经济学 335

第一节 一般均衡理论	335
第二节 一般均衡与效率	345
第三节 福利经济学	357
案例分析	364
关键概念	365
复习题	365

第 11 章 信息经济学 366

第一节 不完全信息	367
第二节 激励机制设计	376
案例分析	382
关键概念	385
复习题	385



第 12 章 外部性与公共产品	387
第一节 外部性与交易成本	387
第二节 公共产品	395
案例分析	403
关键概念	405
复习题	405

第 1 章

导 论

经济这个词来源于希腊语，其含义为“管理一个家庭的人”。在英文中，Economy 一词源于希腊文，原意指家计管理，特别是指家庭收支方面的管理。持家之本是勤俭节约，Economy 自然便成了“节俭”的同义词。经济一词在现代汉语中主要有两个方面的含义。一是指节省、有效率，以较少的人力、物力、时间等耗费获得较大的成果。例如，人们说“经济地利用自然资源”。另一含义是指用来统称人类社会生产、消费、分配、交换等活动，及组织这些活动的制度、系统，如计划经济、市场经济等。

斯蒂格利茨认为经济学研究的是：我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的，这些选择又怎样决定社会资源如何被利用。稀缺是经济学的一个显著的现象：因为资源稀缺所以选择是必要的。

萨缪尔逊和诺德豪斯对经济学作了如下定义：经济学研究社会如何利用稀缺资源用于生产有价值的商品以及在不同群体中进行分配。

不同的经济学家在给经济学下的定义尽管有差异，但实质都是一样的，即经济学就是研究如何有效配置稀缺资源的问题。由于资源稀缺，社会资源的管理就是十分重要了。稀缺性是指社会资源的有限性。正如没有稀缺就不需要“管理一个家庭的人”一样，没有稀缺就不需要经济学。

第一节 理性和相对稀缺性

为了学好经济学，我们必须首先搞清楚经济学的基本假设。经济学的两个最基本的假设是：经济个体是理性的，经济资源是相对稀缺的。整个经济学体系可以说是建立在这两个基本假设基础上的。

一、理性行为

在经济学看来，人是理性的。理性是指人们在约束条件下追求预期效用最大化的行为。即给定效用函数在约束条件下求其最优解。所以对理性概念理解的核心一是约束条件；二是行为而不是结果。个人的理性行为可分为两个层次。首先，人的理性表现在确立其所追求的目标的过程中。然后，一旦目标选定，理性表现在实现目标的过程中。经济学所研究的理性行为，主要是实现既定目标过程中的理性行为。它一般不研究选择、确定目标过程中的理性行为。例如，经济学并不探讨某消费者为什么喜欢商品甲甚于喜欢商品乙。在经济学中，个人的“偏好”是给定的。经济理论则是在给定“偏好”的前提下描述、预测个人的理性行为。经济学不研究个人偏好是如何形成的。从经济学的角度来看，个人的“偏好”或“欲望”有较大的任意性。个人偏好的形成和发展受许多因素的影响，除了社会经济活动这个因素以外，还可以从心理学、社会学、宗教信仰等角度去解释。

经济学主要研究人类在经济活动中，即在生产、消费、交换等活动中的理性行为。在现代经济学中，理性行为实际上解释为最优行为。而经济学中的最优与否，是以经济成本或经济利益的尺度来衡量的。

二、相对稀缺性

经济个体在追求其目标时，其理性行为是受限制的。正是因为有约束，才有必要以理性行为来追求既定目标。不然，任何手段都可以达到目标。所以经济学特别强调约束条件下的最大化。

经济学之所以产生和发展，是因为人类的一切活动都受资源的有限性

的约束。如果任何资源都取之不尽、用之不竭，那么人们尽可以任何方式动用无限的资源去达到特定的目的，此时方式的选择就无所谓了。当你使用取用不尽或毫无其他用途的资源时，你并没有放弃任何活动，也没作任何牺牲，这些资源的代价是零。只有相对稀缺的、机会成本大于零的资源，才是经济学研究的对象。事实上，经济学的发展与资源的相对稀缺性有着密切的联系。

稀缺与机会成本有着内在的联系。机会成本是指一定数量的某种经济资源投入某项生产而放弃该资源其他用途的最高代价。资源被用于某一种用途意味着它不能被用于其他用途。因此，当我们考虑使用某一种资源时，我们应当考虑它的第二种最好用途。这一用途是机会成本的正式的度量。一个大学生以为学费和食宿费就是他的全部费用。但经济学家会想到假如他不上大学可能会去从事的工作。假如按照他的第二种最好的选择，他在4年时间内能赚到6万元，那么这就是他上大学4年的机会成本，在计算上大学的总经济成本时必须加上他放弃的这笔收入。

在不同时期，人类社会所面对的稀缺约束是不一样的。人类早期的经济活动主要受到有限劳动力的约束，有效率地利用稀缺劳动力是经济发展的关键，因此早期的各种经济理论都建筑在劳动的基础上。后来，土地、资本的相对稀缺也日渐显著，经济学便又去研究土地和资本，从而产生了新的理论。可见，随着越来越多的资源成为相对稀缺，经济学的研究对象越来越广泛，理论也越来越丰富。

人类的经济活动除受到稀缺资源的约束之外，还受到其他约束，如技术、政治、法律、文化等因素。但经济学一般不研究经济活动所处的政治、法律、技术等环境，而认为这一环境是给定的。当然，经济活动无疑会对社会、政治、技术等环境产生不可忽略的反作用，从而改变这一环境。因此，现代经济学偶尔也涉足政治学、法律学，试图用经济学的理论和分析工具来研究人类在政治和法律领域里的理性行为。

经济理论的三大传统柱石是——天赋要素、技术和偏好。随着经济研究的深入，人们越来越认识到仅有这三大柱石是不够的。新制度经济学家以强有力的证据向人们表明，制度就是经济理论的第四大柱石，制度至关重要。土地、劳动和资本这些要素，有了制度才得以发挥功能。制度对经济行为影响的有关分析应该居于经济学的核心地位，但为什么制度又被长

期排斥在经济理论分析之外（或被抽象掉了）呢？这个中的原因值得探讨。这其中的一个主要原因可能是，尽管制度因素（如经济组织形式、政策法规等）对社会经济发展的影响无处不在，人们也能够意识到，但是人们却没有一套理论工具（或理论范式）去分析制度的影响及其功能。新制度经济学的产生使这一问题得到了有效的解决。

第二节 假设与模型

在一定假设的条件下建立模型是经济学分析经济问题的基本思路。假设、模型与检验是经济学分析问题的“三部曲”。理论来自于实践。例如，一个经济学家生活在价格迅速上升的国家中，会受到这种观察的刺激而提出一种通货膨胀理论。通货膨胀就是过多的货币追逐过少的商品。为了检验这种理论，经济学家可以收集并分析许多不同国家价格和货币的资料。如果货币量增长完全与价格上升的速度无关，那么，经济学家就会开始怀疑自己的通货膨胀理论的正确性。如果货币增长与通货膨胀密切相关系，那么，经济学家就会更加相信自己的理论。

但是，在经济学中试验通常是困难的。物理学家可以在他们的实验室里得到检验他们理论的数据。与此相比，研究通货膨胀的经济学家不能仅仅为了得到有用的数据而控制一国的货币供给。为了寻找实验室试验的替代品，经济学家十分关注历史所提供的自然实验。例如，当中东战争中断了原油运输时，全世界石油价格飞涨。对经济科学家来说，它提供了研究关键自然资源对世界经济影响的机会。又例如，研究经济转型中制度变迁的经济学家既可以从大量的历史资料中研究制度变迁的规律，也可以从当前占世界人口 1/3 的转型国家的实践中探讨制度变迁的规律。

一、假设

一是假设可以使解释这个世界更为容易。例如，为了研究国际贸易的影响，我们可以假设，世界只由两个国家组成，而且每个国家只生产两种产品。当然，现实世界由许多国家组成，每个国家都生产成千上万的不同类型的产品。但通过假设两个国家和两种产品，我们可以集中进行思考。一旦我们理解了只有两个国家和两种产品这种假想世界中的国际贸易，我

们就可以更好地理解我们生活在更复杂的世界中的国际贸易。

二是经济学家用不同的假设来回答不同的问题。假设我们想研究当政府改变流通中的货币量时经济中会出现什么情况。这种研究的一个重要内容是价格会作出什么反应。经济中的许多价格并不经常变动。例如，报摊上的杂志价格几年才变动一次。知道了这一事实后，当我们研究政策变动在不同时间长短中的影响时就作出了不同的假设。为了研究这种政策的短期效应，我们可以假设所有价格完全是固定的。但是，为了研究这种政策的长期效应，我们可以假设所有价格完全是有伸缩性的。

二、经济模型

与自然科学一样，经济学家也是用模型来了解世界，经济学模型通常包括了图形和方程式。与生物学教师的塑料模型一样，经济模型也忽略了许多细节，以便使我们能说明什么是真正重要的。经济现象是错综复杂的，它是由成千上万的变量所构成，我们不可能了解每一个变量，我们只能根据我们研究的需要去确定一些重要变量，并通过可观察的变量，在模型的基础上，由已知的变量来推导未知的变量。

当我们在本书中用模型来考虑各种经济问题时，所有模型都建立在一些假设之上。假设的一个重要作用是简化了现实，现实太复杂了，我们不可能分析所有变量，经济学家假设撇开与所研究的问题无关的许多经济细节。所有模型——物理学的，生物学的，或经济学的——都是为了增进我们对现实的理解而简化了现实。经济学理论必须对错综复杂的现实经济活动进行高度概括，去粗取精，去伪存真，把握经济关系的实质，构造出抽象而简化的所谓“经济模型”，并借助模型深入研究，发现、揭示经济规律。

“模型”在科学研究和日常生活中比比皆是。在物理学中，牛顿的力学三大定律是描述物质机械运动的模型，它建立在抽象的无摩擦的理想状态之中。这种抽象便于人们理解和揭示机械运动的一般规律。既然经济模型的建立是为了解释、预测经济现象，它必须受到经济实践的检验。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，即检验理论所揭示

的规律和论断是否与实际经验相符。主张间接检验的经济学家认为,理论的本质乃是一定程度的抽象。从这个意义上说,任何理论都是建立在“不现实”的基础上的。他们认为,理论的价值在于其解释和预测现实的能力,因此,经济理论正确与否的最终考验在于理论结论是否与观察到的经济现象相接近。经济学家米尔顿·弗里德曼曾以台球游戏为比喻。他认为,经典物理学中关于速度、动量和角度的定律是台球游戏的适当的理论模型。台球高手在打球时,似乎都遵循着那些定律。但若问他们是否懂得这些物理原理,大多数会承认不懂。既然这些物理定律对台球手的操作做出了十分正确的描绘和预测,那就不能因为球手不懂这些定律而将它排斥为不合理的理论模型。同样,也不能因为厂长、经理否认或没意识到追求目标优化而抛弃目标优化的厂商模型。

对这模型的直接检验要求验证厂商的业主或经理是否有明确的目标并追求其最大值。经济学家曾对私有制市场里的经理做过多次问卷调查。在这些调查中,多数经理承认追求利润是厂商适当的目标,但也有不少人提到除利润之外的其他目标。有的声称他们是根据有限信息尽最大努力办好事,有的则干脆表示他们对目标的追求仅止于满意而非最优。总之,对利润最大化的厂商理论的直接检验尚没有确定的结论。

下面我们分析两个最基本的经济模型——循环图和生产可能性曲线。

(一) 循环图

市场经济需要解决生产什么,如何生产,为谁生产的问题。那么如何解决这三大基本经济问题呢?市场机制通过价格与市场系统,协调着人们的经济行为及其活动,我们用图 1-1 可以更清晰地描述市场经济构成及其运行状况。

市场经济由经济主体与市场两部分组成。经济主体包括居民户(Households)、厂商(Firm)和政府(Governments)。居民户是产品的需求者和生产要素的供给者,厂商则是产品的供给者和生产要素的需求者,政府则是提供产品和服务并进行收入与财产再分配的组织。三者都要独立作出选择或决策。市场则有产品市场和要素市场。产品市场是产品和劳务买卖的市场,要素市场是各种生产要素买卖的市场,居民户与厂商的活动就是通过这两个市场联系起来。

如图 1-1 所示的居民户和厂商，居民户的经济行为表现为首先在生产要素市场上提供生产要素，如劳动、土地等，以获得收入；然后用所得收入在产品市场上购买所需的商品，如粮食、衣物等，以获得效用满足。而厂商首先在生产要素市场上购买生产所需的生产要素，如工人的劳动力，厂房；然后进行生产，将生产出来的产品投入产品市场进行出售。可见，居民户和厂商都具有供给者和需求者的双重身份。

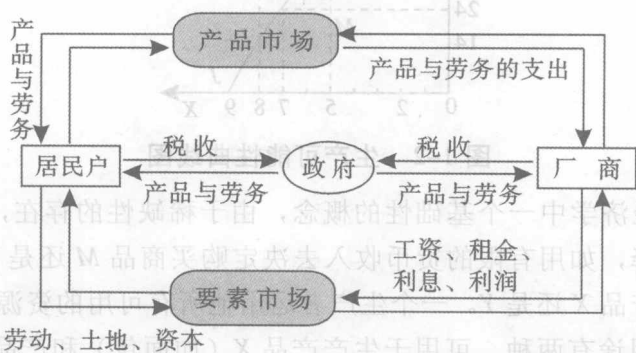


图 1-1 市场构成与运行循环图

再看图示中的两个市场。产品市场中，厂商提供产品，而居民户则在这里购买产品，如图 1-1 中所示，产品与劳务通过产品市场从厂商流向居民户；生产要素市场中，居民户提供生产要素出售，而厂商则在这里购买生产要素，如图 1-1 中所示，劳动、土地、资本等生产要素通过要素市场从居民户流向厂商，同时厂商向居民户支付工资、租金、利息和利润。居民户与厂商都具有经济人的性质，即以最小的投入追求自身经济利益最大化，在完全竞争条件下，产品市场与要素市场中的每一种产品和每一种生产要素都会通过价格和数量的不断调节实现市场的均衡状态。

至此市场运行的循环还不完全。作为市场主体之一的政府，是提供产品和服务并进行收入与财产再分配的组织。政府提供的最重要的产品和服务是维持市场正常运行的法律制度及其实施机制，其次政府还提供用以克服市场失灵的公共产品如国防、公共保健、义务教育等。政府与居民户和厂商之间有联系，居民户与厂商向政府交纳税收，政府向居民户提供产品与劳务。政府决定向居民户与厂商提供什么产品与劳务，以及为这些产品与劳务向居民户与厂商征收多少税收。