



财经类应用型本科规划教材◎丛书主编 高香林

微观经济学

主 编 龚治国

副主编 许新华

CAIJINGLEI YINGYONGXING BENKE GUIHUA JIAOCAI
WEIGUAN JINGJIXUE

上海财经大学出版社



中国大学精品教材

微观经济学

主 编 高鸿业
副主编 尹敬武

WEGUANG JINGJIXUE

1 0000000000

财经类应用型本科规划教材

微观经济学

主 编 龚治国

副主编 许新华

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/龚治国主编,许新华副主编. —上海:上海财经大学出版社,2007.8

(财经类应用型本科规划教材)

ISBN 978-7-5642-0047-3/F·0047

I. 微… II. ①龚… ②许… III. 微观经济学-高等学校-教材
IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 124204 号

□ 责任编辑 张锦云

王 毅

□ 封面设计 周卫民

WEIGUAN JINGJIXUE

微 观 经 济 学

主 编 龚治国

副主编 许新华

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海印刷十厂印刷

宝山葭村书刊装订厂装订

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 18.75 印张 336 千字

印数: 0 001—4 200 定价: 24.00 元

总 序

伴随社会的发展、经济的进步、文明的繁荣,历史的车轮已将人类社会推进到一个崭新的时代——科技发展一日千里、发明创造层出不穷、知识更新日新月异的“知识经济”时代。发展教育事业,不断调整人们的知识结构、提高人们的知识水平已成为时代的要求。经济全球化的发展,使世界各国卷进了竞争的洪流中。国际竞争的实质就是各国经济的竞争,经济的竞争就是科技的竞争和人才的竞争。科技竞争和人才竞争归根结底是教育的竞争。因此,当今世界各国都十分重视教育的发展。

在世纪之交,党中央及时提出了“科教兴国”、“人才兴国”、“人才强国”的战略决策,党的十六大明确提出我国要形成全民学习、终身学习的社会风气,建造学习型社会,促进人的全面发展。这在一个新的高度确定了我国高等教育的地位、作用和任务,对发展高等教育提出了更新、更高的要求。

独立学院是在我国高等教育高速发展的大背景下出现的一支新军,是适应我国高等教育发展需要的一种崭新的办学形式,是我国高等教育体系的重要组成部分。一方面,它起点高、起步快,取得的成效显著;但另一方面,它历史短、积累少,面临着许多新的挑战。

我国高等教育中的独立学院要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及到多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的中心环节。

为适应独立学院新发展的需要,满足广大学生对新型、适用教材的普遍要求,上海财经大学出版社邀请国内独立学院知名专家学者对我国独立学院的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会。教材编审委员会经过认真遴选,选择了一批富有教学经验的优秀教师编写独立学院财经类专业主干课程教材,该系列教材主要包括微观经济学、宏观经济学、货币银行

学、会计学原理、统计学原理等。

本套教材试图将经济理论与中国经济,特别是改革开放前沿地区经济的具体实践融合起来,结合具体授课对象(独立院校学生)的接受能力,形成一个既反映现代经济优秀理论成果,又具有鲜明特色的教材体系。针对目前国内经济类本科教材侧重理论层面、专科教材侧重操作层面的现状,本教材力争实现理论与实践并重,创造自己的特色:以各课程的基本支柱为切入点,系统地阐述基本原理;密切注视经济理论与实践发展的最新动态。每章通过内容提要、重点与难点、案例、本章小结、基本概念等形式进行深入浅出的讲述,增强教材的阅读性和可接受性。

本系列教材有五个特色:

1. 内容全面。各教材阐明了相关学科的研究对象、学习意义、主要内容和学习方法;详细阐述了学科的理论基础和具体业务的实际操作方法;介绍了相关领域的政策和法规;探索了学科发展趋势等前沿问题。

2. 易教易学。本教材在每章正文之前有内容提要、重点和难点介绍,每章之后有小结,提出了本章的基本概念,布置了复习思考题。非常便于教师教学,同时也便于学生、学员学习和理解。

3. 实用生动。该系列教材每章都附有许多案例。这些案例使教材具有鲜明而强烈的实用性,也使教材活泼生动。

4. 体系新颖。该系列教材收录了与学科相应的法律法规,使学生在掌握学科知识的同时,熟悉相关法律知识,为进入社会打下良好基础。这在其他教材中是少见的。

5. 数据新详。本教材的内容、数据尽量采用最新资料,基本收集到2007年。

本书可供定位于应用型人才培养目标的高等院校的经管类专业学生,特别是独立院校的经管类专业学生使用,也可供相关行业工作者和自学人员使用。

这套教材在策划和编写出版的过程中,得到了安少华教授、程发良教授、林世俊教授、邓成良教授等人的大力支持和帮助,在此谨表深切谢意。我们相信,随着我国独立学院高等教育的发展和教学改革的不深入,特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的启动和实施,这套适应独立学院应用型人才培养的高等教育精品教材必将促进我国高校教学质量的提高。

高香林

2007-7-10

前 言

自改革开放以来,我国的经济取得了巨大的发展,使我国的社会经济生活发生了根本性的变化。学习和了解经济学的基本知识与基本原理,并结合国内外的经济实践进行分析和运用,已成为当代大学生必备的基本技能。

微观经济学作为现代西方经济学的一个分支,就其理论内容来说,是以资源配置为研究对象,反映社会化大生产和企业、居民等方面的社会经济生活,是分析市场经济运行的基本理论工具。这也是我国高等院校为经济学和管理学门类的大学生开设微观经济学的重要意义所在。

微观经济学是经济管理类专业学生的专业基础课,它所提供的价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商理论、分配理论、市场失灵理论等,为学习其他专业课和分析现实经济问题提供了理论基础和科学的分析方法。

独立本科院校是近年涌现的新生事物,因历史短暂而缺乏统一、新颖、适用的教材,许多学校采用一般本科院校的教材,其内容偏重理论解析,深奥晦涩,学生难于掌握。因此,我们编写了本教材,目的是试图建立具有鲜明特色、理论与实践并重的微观经济学体系。

本教材具有以下四个特色:

1. 内容全面。教材结构采用经典的微观经济学结构,即价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商理论、分配理论、市场失灵理论。

2. 易教易学。每章包含以下几大内容:学习目标、热点问题、简要总结、复习思考题、案例讨论;其中,学习目标可以让学生在预习教材时了解各章的重点与难点。热点问题是介绍当前我国最新、最热的经济问题,使学生认识到经济学就是身边一门随时可以应用的科学,并不是纯理论教条。简要总结对每

章的重要内容、重要名词作了简单概述,以加深学生对它们的理解与掌握。案例讨论涉及众多生活中的实例,可以提高学生分析和思考的能力。总之,本教材具有较强的阅读性、知识性和可接受性。

3. 理论与案例结合。每章都安排了大量的案例及经济实例,增强了教材的生动性。

4. 涉猎广泛、开拓视野。本教材在部分章节介绍了对经济学作出重大贡献的经济学家生平及其学术成就,从而使学生在学习中对经济思想史有一定的了解,以增强其学习经济学的兴趣。

本教材由龚治国任主编,许新华任副主编。教材编写工作分工如下:龚治国编写第1、10、11章,许新华编写第2、6、9章,朱莹编写第5、7章,杨亚娟编写第3、4章,张超编写第8章,周浩明编写第12章。龚治国负责全书的设计、修纂、审稿及定稿工作,许新华负责第2、3、4、6、9章的审稿与修纂。本书在编写过程中,参阅了大量相关资料,借鉴和吸收了一些相关的研究成果。

本书的编写和出版得到了东莞理工学院城市学院的资助,得到了城市学院全体领导和财经系主任高香林教授的大力支持和帮助,得到了魏玉老师的支持与指导,也得到了出版社编辑的关心和帮助,在此一并表示诚挚的感谢。

由于参加编写的教师承担着繁重的教学和科研任务,疏漏和不妥之处在所难免,恳请同行、专家和读者批评指正。

编 者

2007年5月15日

目 录

总序	1
前言	1
第一章 绪论	1
第一节 经济学的研究对象	2
第二节 经济学的研究方法	15
第三节 经济形态	19
简要总结	22
复习思考题	22
案例讨论	23
第二章 需求与供给理论	26
第一节 需求理论	27
第二节 供给理论	31
第三节 供求曲线的共同作用	34
第四节 均衡价格理论的应用	41
简要总结	43
复习思考题	44
案例讨论	44

第三章 弹性理论	47
第一节 需求价格弹性	48
第二节 需求收入弹性	56
第三节 需求交叉弹性	59
第四节 供给价格弹性	60
简要总结	63
复习思考题	64
案例讨论	65
第四章 消费者行为理论	68
第一节 效用的基本概念及边际效用递减规律	69
第二节 无差异曲线	77
第三节 价格变化与收入变化对消费者均衡的影响	84
简要总结	89
复习思考题	91
案例讨论	92
第五章 生产与成本理论	94
第一节 生产函数与成本函数	95
第二节 短期生产函数与短期成本函数	98
第三节 长期生产函数与长期成本函数	106
简要总结	116
复习思考题	116
案例讨论	117
第六章 完全竞争市场的厂商均衡	118
第一节 厂商和市场的类型	119
第二节 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	120
第三节 厂商实现利润最大化的均衡条件	125
第四节 完全竞争厂商的短期均衡和短期供给曲线	128
第五节 完全竞争行业的短期供给曲线	133
第六节 完全竞争厂商的长期均衡	134

第七节 完全竞争行业的长期供给曲线·····	137
第八节 完全竞争市场的短期均衡和长期均衡·····	141
简要总结·····	143
复习思考题·····	144
案例讨论·····	145
 第七章 完全垄断市场的厂商均衡·····	147
第一节 完全垄断市场概述·····	148
第二节 完全垄断厂商的均衡·····	151
第三节 垄断厂商的差别定价·····	156
简要总结·····	163
复习思考题·····	163
案例讨论·····	164
 第八章 垄断竞争市场的厂商均衡·····	167
第一节 垄断竞争市场概述·····	168
第二节 垄断竞争厂商的均衡·····	173
第三节 垄断竞争厂商的非价格竞争·····	179
简要总结·····	183
复习思考题·····	184
案例讨论·····	184
 第九章 寡头垄断市场的厂商均衡·····	187
第一节 寡头垄断市场概述·····	187
第二节 寡头厂商之间的博弈·····	189
第三节 寡头垄断企业确定价格和产量的理论模型·····	198
第四节 不同市场的比较·····	200
简要总结·····	202
复习思考题·····	203
案例讨论·····	203

第十章 要素市场的定价理论.....	206
第一节 要素市场概述.....	206
第二节 要素价格的决定.....	221
第三节 欧拉定理、洛伦兹曲线与基尼系数	233
简要总结.....	236
复习思考题.....	237
案例讨论.....	238
第十一章 一般均衡理论与福利经济学.....	241
第一节 一般均衡理论.....	242
第二节 福利经济学.....	248
第三节 效率与公平.....	262
简要总结.....	264
复习思考题.....	265
案例讨论.....	265
第十二章 市场失灵与政府作用.....	267
第一节 公共物品.....	268
第二节 外部性.....	274
第三节 信息不完全与信息不对称.....	280
简要总结.....	285
复习思考题.....	286
案例讨论.....	286
参考文献.....	288

第一章

绪 论

学习目标

1. 了解经济学的产生与发展历史。
2. 了解经济学的研究对象。
3. 理解微观经济学与宏观经济学的联系与区别。
4. 掌握经济学的分析方法:边际分析、比较静态分析、规范分析与实证分析。
5. 了解三种经济形态。

热点问题

中国股市自2005年以来的牛市行情在2007年4月又进入了“急速拉升”阶段,上证指数强势突破3 800点大关。五一长假前最后一个交易日结束时盘面显示,沪综指4月涨幅达20.6%,深成指则拉出牛市以来最大的一根阳线,月涨幅高达27.1%!每逢这种“疯牛”时期,众多不懂经济理论、不知市场规律,甚至不知股市为何物的人仅凭一些很简单、很原始的想法,坚定地冲进股市。最后的结果是好还是不好,只有将来才知道!

在经济学中,经济资源的有限性所决定的产品量与劳务量的有限性是相对于人们的物质欲望而言的。既然如此,人类无论如何也无法生产足够多的产品满足人们无限的欲望。这是一个矛盾。经济学关注的焦点就是如何解决利用有限的资源去满足人们无限欲望的矛盾问题。经济学的意义,乃至经济学的主要内容都根植于这样的事实中。

第一节 经济学的研究对象

一、经济学的产生与发展

“经济”这一概念,最早出现在距今大约三千多年前。古希腊人最早使用了“经济”一词,它的原意是“家庭管理”,也就是研究家庭成员间的关系和致富的技术,但这不表明“经济学”作为一门学科的形成。现代西方语言中的“经济”一词,就是由希腊文“家庭管理”这个词演变而来的。后来,我国学者在翻译西方著作时,逐渐采用了“经济”这一译法。

经济学的产生和发展,经历了以下几个阶段:重商主义(15~17世纪)、古典经济学(17~19世纪)、庸俗经济学(19世纪30~60年代)、新古典经济学(19世纪70年代~20世纪30年代)、凯恩斯经济学(20世纪30年代后期~70年代)、现代主流经济学(20世纪80年代以后),我们一般统称为西方经济学是直接来源于马歇尔创立的微观理论和凯恩斯创立的宏观理论,它主要是以西方资本主义国家的社会、政治、经济、文化制度为宏观环境,以其市场经济发展、运行实践为基础,对其市场经济发展实践的经验总结和理论概括,并伴随着市场经济、社会、政治、文化的发展而修正、发展、形成的理论。

1. 重商主义(15~17世纪)

重商主义是最早的资产阶级经济学说,产生于封建社会的瓦解时期和资本原始积累时期。它以16世纪下半叶为界,大体可以分为两个阶段:早期重商主义(15世纪~16世纪中期)和晚期重商主义(16世纪下半叶~17世纪)。重商主义最早出现于意大利,后来在西班牙、葡萄牙、荷兰等国逐渐兴起。英国是重商主义尤其是晚期重商主义发展较为典型的国家。

重商主义的主要代表人物有伽巴罗·斯卡卢非、安图安·德·孟克列钦(早期)和托马斯·孟、安东尼·塞拉(晚期)等。重商主义的基本观点是把金银形态的货币当作财富的惟一形态,把这些贵金属的积累视为增加财富的惟

一方法。他们把货币(金、银)与财富混为一谈,要求一切经济活动都要为取得金银财富服务;认为利润在流通中产生,是商业中“贱买贵卖”的结果;认为增加财富的惟一方法是扩大出口、限制进口,国家应该积极干预经济生活的政策,以利于在对外贸易中保持顺差,使金银流入国内。

早、晚期重商主义的观点大体一致,但因历史条件不同而略有差异。早期重商主义者主张采用行政手段禁止金银出口,并坚持绝对的“少买多卖”的原则,以达到货币(金、银)留存在国内的目的。因此,早期重商主义也被称为“货币差额论”。晚期重商主义者虽然坚持“少买多卖”的原则,但不反对输出货币,认为输出货币扩大购买,只要在对外贸易中保持顺差,就能使更多的货币(金、银)流入国内,增加国家的财富。所以晚期重商主义被称为“贸易差额论”。

重商主义形成于资本主义生产方式的形成与确立时期,其观点和主张反映了资本主义原始积累时期经济发展的需要,但仅限于流通领域的研究,只有一些简单的思想和政策主张,尚未形成完整的经济学体系。

2. 古典经济学(17~19 世纪)

17 世纪后期,资本主义的生产方式不断扩展,先是资本主义的工厂手工业取代了中世纪的行会手工业,之后英国工业革命导致现代工业取代了工厂手工业。社会的主要矛盾是资产阶级和封建地主阶级及其残余之间的矛盾。

古典经济学代表与封建社会的残余势力进行斗争,力图清除经济关系上的封建势力,促进生产力发展。从 17 世纪下半叶开始,英、法等国的一大批学者如威廉·配第等人,开始有目的地探索资本主义经济发展规律,寻求对一些经济现象的理论解释。他们的理论发现和观点最后被汇集到亚当·斯密 1776 年出版的《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)中,后经过大卫·李嘉图的补充和完善,形成了第一个完整、系统的经济理论体系。这一理论体系代表了一个半世纪内大量学者研究经济现象和经济规律的成果,从经济学发展的历史角度来看,它是整个经济学发展的基础和出发点,因此被称为古典经济学。其中,英国亚当·斯密的《国富论》的问世,标志着古典经济学的产生。经济学研究中心从流通领域转向生产领域,主要研究劳动分工与专业化如何提高生产效率从而缓解资源的稀缺和市场如何有效配置资源的问题。此时,经济学成为一门真正的科学,这是经济学史上的第一次革命。

古典经济学的主要代表人物有威廉·配第、大卫·休谟、亚当·斯密、大卫·李嘉图等。古典经济学全面地研究了资本主义的生产、交换和分配过程,取得了一系列成果。在方法论方面,古典经济学提出了劳动价值论,并就剩余

价值的某种特殊方式(利润或地租)考察剩余价值,不仅把价值归为劳动,而且事实上把剩余价值归结为剩余劳动。古典经济学分析了工资与利润的对立,揭示了资本主义社会中阶级利益的对立。此外,古典经济学还就资本积累、再生产理论、经济危机、国际贸易等提出了一系列有价值的见解。在经济政策方面,古典经济学强调“看不见的手”即市场机制的自发调节作用,主张全面的自由竞争,反对国家对经济活动的干预。

古典经济学能够在一定程度上透过竞争的表面现象,探索资本主义经济的内部联系,寻求资本主义发展的客观经济规律。

亚当·斯密(1723~1790年):他将经济学变成一门科学,是古典经济学派的创建者。他出生于苏格兰的港口和制造业城镇克尔克迪。年轻的斯密在14岁的时候就进入了格拉斯哥大学,后来又到牛津的巴利奥学院学习道德与政治科学、语言学。1751年,他被聘为格拉斯哥大学的逻辑学教授,第二年他又被聘为道德哲学教授。1759年,他出版了《道德情操论》一书,之后讲演的重点从道德伦理方面转向了法学与政治经济学。

1776年,斯密出版了10年前在法国开始创作的《对国民财富的性质和原因的研究》一书,这本书的出版立即获得了很高的评价,并且为斯密赢得了永久的声望。

亚当·斯密在该书中提出了这样的问题:为什么有些国家富有而有些国家贫穷?他思考这些问题时正值工业革命的高潮。回答这些问题时,斯密强调劳动分工与自由市场的作用。

3. 庸俗经济学(19世纪30~60年代)

庸俗经济学是在资本主义社会矛盾和阶级斗争发展时期代表资产阶级利益和要求的经济学。早期的古典经济学是代表资本主义发展初期新兴资产阶级利益的一种经济理论体系。资本主义发展初期,资产阶级还是作为新的进步的生产方式的代表,同封建地主阶级展开斗争。因此,尚能对资本主义生产关系进行比较客观的分析,并试图研究经济现象的内在规律。1830年以后,随着英法资产阶级夺取了政权,经济学开始变成维护资产阶级统治的工具和代言人,开始走向庸俗。萨伊和马尔萨斯庸俗化了斯密的学说,詹姆斯·穆

勒、麦克库洛赫庸俗化了李嘉图的经济学说。

庸俗经济学的主要代表人物有英国的西尼尔、美国的凯里、法国的巴斯夏和德国历史学派罗雪尔等人。庸俗经济学与古典经济学都是资产阶级经济学,都认为资本主义生产方式是符合人的本性的、自然的生产方式,都把这一生产方式特有的经济范畴和经济规律当作永恒的经济范畴和经济规律。但是古典经济学和庸俗经济学有着重要的区别,古典经济学力求探索资本主义生产方式的内在联系,透过经济现象寻求客观经济规律;庸俗经济学则是满足于描绘资本主义生产方式的外在联系,抓住颠倒地表现出来的现象外表来否认现象背后的客观经济规律。另外,古典经济学没有局限于反映资本主义经济关系中生产和经营当事人的观念,而是力图寻求和这种当事人的观念不同的客观规律,而庸俗经济学只是限于把资产阶级生产和经营当事人的观念加以系统化和学理化,并且宣布为永恒的真理,它只是辩护性的经济学,使科学去迎合和适应资产阶级的私利。

4. 新古典经济学(19世纪70年代~20世纪30年代初)

19世纪70年代后,资本主义生产方式从自由竞争开始向垄断过渡,科技革命和生产力的发展推进了企业的生产经营管理。企业注重改进生产技术,降低成本,运用价格体系,扩大销路。

新古典经济学的产生也即微观经济学的形成与建立时期,19世纪70年代,英国经济学家杰文斯、法国经济学家瓦尔拉斯、奥地利经济学家门格尔几乎同时提出边际效用价值论。他们认为“效用”是价值的源泉,而“边际效用”则是衡量价值的尺度。这一理论成为微观经济中需求理论的理论支柱。1890年,马歇尔综合了这一时期各学者,特别是上述三人的研究成果,提出了较为系统的微观经济理论,成为最具代表性的、广泛流行于西方的经济思想。其理论运用一系列数学方法从供求角度分析市场价格,以解决资源配置、要素报酬等问题,是经济史上的第二次革命。由于19世纪末、20世纪初资本主义国家垄断市场的形成,使原来的以完全竞争市场类型为条件的微观理论受到挑战,于是在1933年,英国的罗宾逊、美国的张伯伦等提出了不完全竞争经济学和垄断竞争理论,弥补了微观研究中存在的缺陷。

阿尔弗雷德·马歇尔(1842~1924年):马歇尔患有忧郁症,对自己作品要求过于苛刻,往往推迟发表。例如,他的《产业与贸易》中的一部分内容校对了