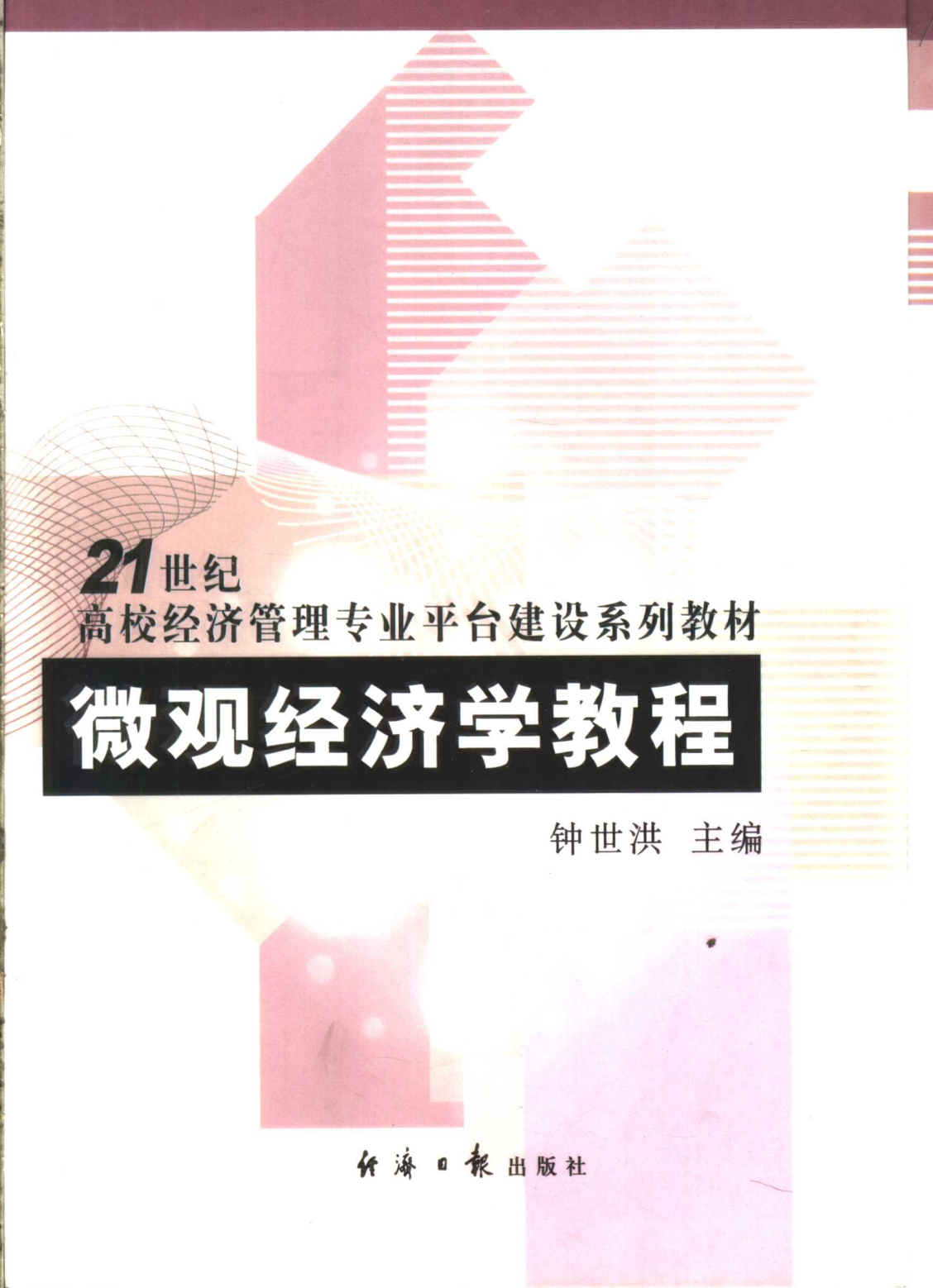




21世纪

高校经济管理专业平台建设系列教材

微观经济学教程

钟世洪 主编

经济日报出版社

21世纪高校经济管理专业平台建设系列教材

微观经济学教程

主 编：钟世洪

副主编：边俊杰 郑明贵

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学教程/钟世洪主编

(21世纪高校经济管理专业平台建设系列教材)

北京:经济日报出版社, 2004.12

ISBN 7-80180-437-6

I.微…

II.钟…

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(2004)第 135269 号

微观经济学教程

钟世洪 主编

选题策划:陈昌文

责任编辑:王 含

责任校对:唐晓青

出版发行:经济日报出版社

地 址:北京市宣武区白纸坊东街2号 邮政编码:100054

电 话:010-63567687(门市部) 63567684(总编室)

网 址:edp.ced.com.cn E-mail:edp@ced.com.cn

经 销:全国新华书店

印 刷:北京朝阳区小红门印刷厂

开 本:880mm×1230mm 1/32 印张:11 字数:307千字

版 次:2004年12月第一版 印次:2005年3月第二次印刷

书 号:ISBN 7-80180-437-6/F·171

定 价:27.20元

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

目 录

第一章 微观经济学概述	1
第一节 西方经济学概念及主要研究对象	1
第二节 西方经济学的主要内容与分析方法	5
第三节 西方经济学的形成与发展历史	10
第四节 学习西方经济学的意义及态度	16
第二章 需求与供给理论	20
第一节 需求原理与供给原理	20
第二节 均衡价格与价格机制	32
第三节 需求弹性和供给弹性	37
第三章 消费者行为理论	51
第一节 消费者偏好	51
第二节 效用理论与基数效用	52
第三节 序数效用论与无差异曲线	56
第四节 预算线	61
第五节 消费者均衡	63
第六节 消费者剩余	65
第七节 价格变化对消费者均衡的影响	66
第八节 收入变化对消费者均衡的影响	68
第九节 替代效应与收入效应	70
第四章 生产者行为理论 I——生产理论	76
第一节 企业	76

2 微观经济学

第二节 生产函数	81
第三节 短期生产函数	86
第四节 长期生产函数	92
第五节 投入要素的最佳组合	97
第六节 规模报酬	103
第五章 生产者行为理论 II——成本理论	110
第一节 成本的性质与成本函数	110
第二节 短期成本函数	114
第三节 长期成本函数	124
第六章 市场结构理论 I——完全竞争市场	134
第一节 完全竞争市场的含义及特征	134
第二节 完全竞争市场的短期均衡	139
第三节 完全竞争市场短期供给曲线	144
第四节 完全竞争市场的长期均衡	146
第七章 市场结构理论 II——不完全竞争市场	158
第一节 完全垄断市场概述	158
第二节 完全垄断企业的利润最大化行为	162
第三节 垄断竞争市场中价格和产量的决定	167
第四节 寡头垄断市场中价格和产量的决定	171
第五节 博弈论	181
第八章 要素价格理论 I——需求	188
第一节 生产要素与生产要素的需求	189
第二节 完全竞争厂商对生产要素的需求	190
第三节 完全竞争厂商对生产要素的需求曲线	195
第四节 市场的要素需求曲线	197
第五节 垄断厂商对要素的需求	200

第九章 要素价格理论 II——供给	208
第一节 对要素供给的论述	208
第二节 劳动供给曲线和工资的决定	214
第三节 土地的供给曲线和地租的决定	216
第四节 资本的供给曲线和利息的决定	220
第五节 洛伦兹曲线和基尼系数	224
第十章 一般均衡理论	227
第一节 一般均衡概述	228
第二节 纯交换经济的一般均衡	235
第三节 投入产出分析	244
第十一章 福利经济理论	252
第一节 西方福利经济理论的产生和发展	252
第二节 庇古的福利经济理论	255
第三节 帕累托的福利经济理论	259
第四节 其他福利经济理论	266
第五节 福利经济理论的社会目标	276
第十二章 市场失灵与政府干预	279
第一节 市场失灵的几种形式	279
第二节 外部性与市场无效率	282
第三节 公共物品和共有资源	289
第四节 垄断及其公共政策	292
第五节 不完全信息	299
第六节 公共选择理论	306
第十三章 微观经济学前沿	311
第一节 微观经济学前沿概述	311
第二节 不确定性、信息与保险	312

4 微观经济学

第三节 不对称信息与不完全信息	321
主要参考文献	326
重要人名译名对照表	328
重要术语(缩写)汉英对照检索表	331
后记	349

第一章 微观经济学概述

学习目标:

1. 了解微观经济学和宏观经济学的划分;
2. 掌握微观经济学的相关概念及其研究对象;
3. 了解经济学的发展历史。

第一节 西方经济学概念及主要研究对象

一、西方经济学的概念

(一) 经济学

在现代社会,人们每天的日常活动,哪怕是比较简单的衣、食、住、行等生活问题,基本上都在和经济发生着密切的联系。在此基础上,人们对个别经济问题产生了理性的认识,形成了经济观点,并随着问题的发展和认识的深入,对有关经济形成系统的理性认识,进而有了经济学说;又由于经济学说师承不同而形成不同的派别,产生了经济学派。不同的经济学派在研究人们所面对的整体经济领域而形成的理论体系,就是经济学。

在社会科学中,经济学是内容最广、分类最杂的学科之一。我国学者习惯按照经济学的阶级性质,将经济学分为政治经济学和西方经济学。前者指以《资本论》为基础编写的马克思主义政治经济学,后者指的是西方资本主义国家流行的资产阶级经济学。这种分类带着明显的阶级意识形态,指向很明确,但说法不够确切。因为,

2 微观经济学

西方经济学好像说明了其方向来源，但我们知道，马克思主义政治经济学其实也是来自西方；在资本主义国家，西方经济学也叫政治经济学。

(二) 西方经济学

就本书而言的西方经济学概念，更倾向于接受英国经济学家 L.罗宾斯的观点：经济学是一门科学，它把人类行为作为目的与可以有其他用途的稀缺资源之间的关系来研究。此观点强调了资源的稀缺和选择问题。

二、西方经济学的研究对象

西方经济学的研究对象：资源的稀缺性和选择的必然性。

人类的生产和生活，必须依赖于各种资源。根据资源产生时人们所付出的代价的程度，资源可分为自然资源和经济资源。自然资源包括空气、阳光、土地、矿藏、水源等，它们是自然形成的，不需要人类在其形成过程中付出任何劳动。经济资源即生产要素，主要指劳动力资源、资本、企业家才能等。

自然资源基本上是自然取用，在一定的时间段内不会有太多的减少和增加，但随着经济的发展和时间的变化，这一方面的资源会越来越少，因而人们认为这方面的资源具有稀缺性的特点。但相对时间而言，这种稀缺性是相对的。经济资源的获得则是有偿性的，产生时受各种条件的制约，如社会提供的劳动力资源，在数量上受生育水平和人口规模等的限制；质量上受教育水平、社会经济发达程度等的制约。这方面的资源也是稀缺的，并且相对时间而言，这种稀缺性是绝对的。即人们承认所有资源均具有稀缺性的特点，不同的是，经济资源的稀缺性是绝对的，自然资源的稀缺性是相对的。由于自然资源仅仅是相对的稀缺，虽对人类的生产和生活影响重大，但正常情况下在取用时尚无须付出任何代价，因而不是经济学所要研究的问题。经济学所要研究的问题和对象是经济资源的绝对稀缺性。

但是，人类被唤醒后的需求欲望却在数量和质量上呈现出无止境的递延趋势。在数量上，作为理性的消费者，多多益善是其日常消费

行为的一个重要追求。比如，当卧室有了电话后，客厅装上电话也行，其他能安装电话的地方也安装上是最好。在质量上，随着产品质量和劳务水平的不断提高，人们在消费时，也呈现出得陇望蜀的不断提高趋势。理性的人，当面临山珍海味和粗茶淡饭而需要做出惟一性的选择时，最终的选择结果是不言而喻的。在这个方面，美国著名心理学家亚伯拉罕·马斯洛提出的金字塔型需要层次理论，比较准确地概括了人们的需求欲望所表现出的这种无限递延趋势。而满足人类的这些需要却必须依赖于一定的资源。

这样一来，资源的稀缺，特别是经济资源的绝对稀缺性和现有的生产技术水平，决定了人类社会的生产能力在人类的需求欲望面前，永远都呈现出不足和滞后状态。这是存在于一切社会的不可调和的矛盾与冷酷现实，也是一切社会的基本经济问题。但是人们也同时知道，每一种资源都有多种多样的或可以相互替代的用途，并且人类的欲望也有轻重缓急的区别。因而，人们在生产和生活活动过程中，就必须作出多种多样的选择，使绝对稀缺的经济资源得到充分而有效的合理利用，以更好地满足人们所提出的阶段性欲望。在面临着这一现实和必须对这一现实有所选择时，就产生了任何社会都必须回答的三个基本问题：

（一）生产什么（What）

由于各国资源禀赋不同，生产什么，生产多少，都有其最优组合。但这些资源所能表现出来的最优生产组合，其实是一个由更优向最优的摸索过程。这个过程的方向不是由统治阶层的行政命令决定的（如“要大炮不要黄油”的口号只能带领日耳曼民族走向人类和平的反面），也不是由企业家的主观想象可臆断的，而是必须通过市场，由全体消费者手中的钞票说了算。人们根据自己对需求欲望在满足时间上的先后安排消费，使之能最大限度地产生满足感。（在 20 世纪 60 年代，美国决定把人送上月球，要做到这一点，就要求把大量的资源投入到空间计划中。这些资源本来可以用来生产其他东西，而当时这种资源投入生产安排能带给人们的满足感——要知道，当时包括现在，也不是所有的国家都能做到这一点——占据了第一的

4 微观经济学

位置!!) 生产产品的厂商只能根据市场上消费者所提出的需要来安排所拥有的资源进行生产, 从而获得更大的利润。也只有这样, 稀缺的资源在经济和技术上才算获得最有效的利用。每一人都在力图应用他的资本, 来使其生产产品能得到最大的价值。一般来说, 他并不企图增进公共福利, 也不知道他所增进的公共福利为多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐, 仅仅是他个人的利益。由于追逐他自己的利益, 他经常促进了社会利益, 其效果要比他真正想促进社会利益时所得到的效果为大。

(二) 如何生产 (How)

即如何使有限的资源得到最优的配置, 而这必须满足经济和技术两方面的要求。从技术的角度, 主要指生产一定数量的产品, 所耗费的资源要求尽可能少。换句话说, 也可以从经济的角度来理解: 一定数量的资源要求能生产出尽可能多的产品。但在现实生产中, 产品供应商所追求的却是经济利益最大化。这两个方面在生产中会有一定程度的吻合, 但更多的是相互之间的矛盾。当两者发生冲突时, 现实情况告诉人们应该并且会选择经济效益高的资源配置方式。

(三) 为谁生产 (For whom)

生产的目的不是单纯为了生产, 最终的结果其实是为了分配, 即“为谁生产”的本质是“财富如何分配”。经济资源的稀缺性必然导致产出的产品的有限性, 这样也肯定不能同时满足所有人的所有需求欲望。在分配的过程中, 也必须做出一定的选择。分配的安排原则上, 人们会基于不同的原因产生不同的分配主张: 有人认为人生来就应是平等的, 分配中也应体现绝对平均; 有人认为在占有资源的过程中, 平等是相对的, 更应体现效率优先、兼顾公平, 强调通过各方面的机会均等来体现“人人平等”, 进而更有利于效率的提高, 促进经济和社会的增长与发展。西方经济学评价经济运行和经济政策的标准通常为两条: 一是效率, 二是公平。在二者中, 效率是就最优资源配置来说的, 公平则是就最优收入分配而言的。

第二节 西方经济学的主要内容与分析方法

一、西方经济学的主要内容

西方经济学的研究对象决定着它在内容上的丰富性和在范围上的广泛性,并产生出许多分支。作为一门社会科学,其分类方法是多元性的,根据不同的划分标准,西方经济学可以从多角度、多层次进行分类。例如按研究的经济部门来划分,有工业经济学、农业经济学、消费经济学、人口经济学、教育经济学等;按研究对象的经济性质来划分,有研究经济制度的制度经济学与比较经济学,有研究经营管理的管理经济学等。

下面主要就两个方面来对西方经济学进行划分:

(一)最基本的一种划分方法,就是根据资源配置与资源利用的不同内容来划分,分为微观经济学和宏观经济学

1. 微观经济学

微观经济学也称为价格理论,是现代西方经济学基本理论的重要组成部分,它与宏观经济学相对应,构成现代西方经济学的基本理论体系。

(1) 微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象是个体经济单位。个体经济单位指单个消费者、单个生产者和单个市场等。通过研究个体经济单位的经济行为和相应的经济变量单项数值的决定来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。其基本内容包括均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论、分配理论、福利经济学与微观经济政策等。在这些理论中,尤以价格理论为中心,也正是从这个意义上,它才被称为价格理论。微观经济学分析所涉及的经济变量都是个量,因为它对个体经济单位的考察,是在三个逐步深入的层次上进行的。第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为。它分析单个消费者如何进行最优的消费决策以获得最大的利润。第二个层次为单个

6 微观经济学

市场的价格的决定。这种单个市场的价格的决定，是作为单个市场中所有的消费者和所有的生产者的最优经济行为的共同作用的结果而出现的。第三个层次是分析所有单个市场的价格的同时决定。这种决定是作为所有单个市场相互作用的结果而出现的。

(2) 微观经济学的三个基本假设

任何科学研究都离不开一定的假设，传统的西方经济学也有一系列的假设条件，其中最基本的是以下三条：

a. 完全理性

经济主体具有完全理性 (Rationality)，所有行为都是合理的。尽管西方也有利己、利他之争，但功利主义始终占上风。利己主义者认为，利己是人类的天性，没有自利心，人类就会灭亡，但利己必须依法平等互惠，利他方能利己。根据亚当·斯密利己主义的“经济人”假设，传统的经济学将利益最大化作为一切个体的经济行为目标，包括家庭满足最大化、企业利润最大化。从实证分析来看，根据大数法则，这一假设是可以成立的；但也不尽然，因为人类的行为目标往往是多元化的，非最大化的，甚至是非理性化的。

b. 完全竞争

西方经济学无法一般地证明市场经济可以实现最优资源配置，而只能证明完全竞争的市场经济可以实现最优资源配置。完全竞争是指经济主体在没有任何政府干预的完全竞争条件下，追求自己利益的最大化。在完全竞争市场上，根据一系列严格假定可以进一步证明，通过“看不见的手” (Invisible Hand) ——价格机制，一切经济资源都能得到充分利用，达到最优配置。因此，西方经济学家认为，在完全竞争、垄断竞争、寡头垄断和完全垄断四种市场结构中，资源配置可以达到最优状态的只有完全竞争这一种市场结构。因为资源配置达到最大效率的条件是：边际成本等于价格，平均成本也等于价格。上述四种市场结构中，只有完全竞争的市场结构能满足这两个条件。

c. 完全信息

这一假设条件的主要含义是指市场上的每一个从事经济活动的个体 (即买者和卖者) 都对有关的经济情况具有完全的信息。例如，

每一个消费者和生产者都了解每一种商品的信息,包括产品的质量、数量和价格及其他任何有关情况。从而任何消费者都不会以高于市场的价格进行购买,任何生产者也不会以低于市场的价格进行销售。

2. 宏观经济学

宏观经济学是以整个国民经济为研究对象,通过研究经济中各有关总量的决定及其变化,来说明资源如何才能得到充分利用。它的基本内容,包括国民收入决定理论、失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、开放经济理论与宏观经济政策等。通过这几方面研究,考察国民经济中的重要总量,如社会总产量、总就业量、全部社会产品和劳务支出以及与之密切相关的其他总量,从整体上分析经济问题,把握整个经济运行方式与规律,进而有针对性地运用宏观经济政策,实现社会资源的充分利用。所以说,宏观经济学的研究对象是整个经济,而不是微观经济学中的各个单位;要解决的问题是资源利用,即以资源配置为既定,研究现有资源达到充分利用的途径;中心理论是国民收入决定理论,即以国民收入作为最基本的总量,以国民收入的决定为中心来研究资源利用,分析整个国民经济的运行,其他理论都围绕这一理论展开;研究方法是总量分析,总量包括个量总和与平均量两大类,总量分析就是研究这些总量的决定、变动及其相互关系,从而说明总体经济状况。而对宏观经济运行的不同分析以及由此而得出的不同政策,便构成了不同经济学流派的基本内容。

3. 微观经济学与宏观经济学的关系

微观经济学与宏观经济学两者既紧密联系又相互区别:

(1) 两者的紧密联系

a. 微观经济学是宏观经济学的基础。这表现在两方面:第一,从内容上看,整体经济是单个经济单位的总和,宏观经济学的总量分析是建立在微观经济学个量的基础之上的;第二,从理论上,宏观经济学的许多理论,如对整个社会消费与投资的分析,都是建立在微观经济学关于单个消费者消费行为理论、单个生产者投资行为理论的基础之上的。

b. 微观经济学与宏观经济学是相互补充的。经济学的目的在于,

8 微观经济学

既要实现资源的最优配置,又要实现资源的充分利用,从而实现整个社会经济福利的最大化。微观经济学是在假定资源已得到充分利用的前提下分析如何达到最优配置的,宏观经济学是在假定资源已实现最优配置的前提下研究如何达到充分利用的,二者从不同的角度,对经济学的基本目的的实现与基本原理的组成正好作了必要的相互补充。

c. 微观经济学与宏观经济学都是实证经济学。也就是说,它们都把市场经济体制作为一个既定的条件,在这个基础上分析资源配置与利用状况,基本上不分析社会经济制度变动对经济的影响,不对经济活动作价值判断。因而,二者都属实证经济学的范围。

(2) 两者的区别

a. 理论依据不同。微观经济学以新古典经济学为理论依据;宏观经济学以凯恩斯主义经济学为理论依据。

b. 基本假设不同。微观经济学的基本假设是资源稀缺,充分就业;宏观经济学的基本假设是需求不足,存在失业。

c. 分析方法不同。微观经济学的分析方法是量分析法;宏观经济的分析方法是总量分析法。

d. 分析对象不同。微观经济学的分析对象是以家庭、企业等经济个体为主;宏观经济学分析对象是以整个国民经济总体为主。

e. 研究中心不同。微观经济学的研究中心是市场价格,宏观经济学的研究中心是国民收入。

f. 主要目标不同。微观经济学的主要目标是个体利益最大;宏观经济学的主要目标是社会福利最大。

(二) 西方经济学的另一种分类方法也是值得引起注意的,那就是按研究方法来划分,可以分为实证经济学与规范经济学两部分。简言之,前者力求回答的是“是什么”这一类的问题,后者力求回答的是“应该是什么”这一类的问题

1. 实证经济学

实证经济学只描述经济中的事实、情况和关系,从而理解经济体系的行为和运行。

为了简化分析,实证经济学须作出有关经济行为的假定,即在对经济现实进行抽象的基础上分析和预测经济行为及其后果。例如,“如果其他条件保持不变,有了 A 事物,则必然同时出现 B 事物”,或者“如果甲引起乙,那么乙就引起丙”等等,就是属于实证经济学研究的范围。由此可见,它总是在理论上回答经济实际“是什么”的问题。

实证经济学通常又可被划分为描述性经济学和经济理论两部分。描述性经济学是将描述经济现象和事实的数据按一定标准和方法加以汇编,以反映现实经济的具体面貌与特征。经济理论则试图对这些统计数据做出归纳和解释。经济理论是关于原因和结果、行动和反应的一种用系统名词加以的表述,或一系列相关的用系统名词加以的表述。

实证经济学不对经济行为及其后果是好、是坏这一类问题做出回答,即实证经济学拒绝把伦理道德评价标准运用于经济分析。换言之,它排斥一切价值判断。

2. 规范经济学

规范经济学以一定的价值判断为基础,提出行为的标准,并研究如何才能符合这些标准。与实证经济学截然不同,规范经济学涉及伦理和价值判断,因而它总是回答经济实际“应该是什么”的问题。

伦理与价值判断是规范经济学存在的前提条件。例如,甲引起丙、乙引起丁。丙与丁相比,丙是“好的”,丁是“不好的”,则甲与乙相比,甲就是“好的”,乙就是“不好的”。由此可见,规范经济学正是依据一定的伦理道德标准,研究经济事物之间的是非善恶之分。

二、分析方法

经济学的研究方法很多,这里只就两点作必要的说明。

首先是均衡分析(Equilibrium Analysis)方法。均衡指的是矛盾着的各方面在特定条件或环境中达到平衡或相持不下的状态,这时候各方面的力量形成均衡势态,各方面的利益得到了恰如其分地体现。因此,在经济学中均衡状态具有两方面基本的含义:一是相对

稳定，二是相对最佳。经济学家致力于寻找各种问题的最佳解答，最终都是在某种均衡状态确定了它。均衡时，人们无论再怎样调整，都将无法进一步改善自己的处境，处于无所作为的状态。反之，当人们还可以有所作为的时候，即有可能通过某种调整进一步改善自己处境的时候，则是处于某种非均衡的状态，这种状态当然也就不是最佳的状态。意大利经济学家帕累托甚至根据这种均衡即最佳的观点，对社会制度的优劣进行说明。他认为如果在某种社会制度下想要使某些人的状态有所改善就不得不使其他某些人的利益受到损害的时候，则该社会制度就是最佳的。反之，当社会制度还允许使一部分人的利益得到提高却不需要使任何其他其他人蒙受损失，则该社会制度就不是最佳的。

其次是边际分析（Marginal Analysis）方法。边际指的是一件事物的边缘界限。经济学家发现要想确定问题的最佳解答，必须考察经济变量在原有水平上即边际上所发生的微小变化，以明确事物向最佳状态发展变化的趋势或方向，亦步亦趋，直至达到极值。因此经济学中的边际分析方法即是数学中的微积分方法，经济变量的边际值就是导数值。毋庸置疑，运用发展得几乎完美的微积分技术对经济问题进行分析和研究，更容易使人们对抽象的经济规律予以接受并深刻理解。

第三节 西方经济学的形成与发展历史

一、西方经济学的理论渊源

我们知道，经济学作为一门独立的科学，是和资本主义生产方式同时生产和发展起来的。但在此之前，人类从未停止过物质资料的生产等经济活动。尽管当时生产力水平不高，人们的经济活动也比较简单，还没有把经济关系作为专门的研究对象。但在中世纪的欧洲，许多思想家、政治家都在当时的经济基础上，发表了数量不菲的杰出见解。尽管这些见解比较散乱，夹杂在哲学、政治学等专著中，但正是这些闪烁着人类智慧光芒的内容，构成了经济学产生