



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

高等学校工商管理类核心课程教材

微观经济学

(第二版)

黄亚钧 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

高等学校工商管理类核心课程教材

微观经济学

(第二版)

黄亚钧 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪课程教材,同时也是教育部规划、组编的工商管理类专业核心课系列教材之一。

第二版在第一版基础上做了较大幅度的修改,全书除导言外分三篇,即产品市场篇、要素市场篇和市场经济问题研究篇,共 16 章。从结构上来看,第一篇和第二篇主要讨论的是市场经济运行中的一般规律,第三篇则是研究市场经济运行中的特殊问题。

近几十年来,现代微观经济学理论有了长足的进展,因此本书的特色之一就是力图把这些新理论和新方法,如博弈论、不确定性分析、信息经济学、交易费用理论等,介绍给广大师生。另外,本书的最大特色是十分简明清楚地介绍和论述了微观经济学的基本理论和方法,易于学生学习掌握。

本书除可作工商管理类专业使用外,也可以用于经济学专业和其他相关专业的教学,同时适用于广大社会读者。

图书在版编目(CIP)数据

微观经济学/黄亚钧主编. —2 版. —北京:高等教育出版社,2005.5

ISBN 7-04-017272-0

I. 微... II. 黄... 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(2005)第 033791 号

策划编辑 于 明 责任编辑 黄 燕 封面设计 杨立新 责任绘图 尹文军
版式设计 张 岚 责任校对 王 超 责任印制 孔 源

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 北京蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 化学工业出版社印刷厂

开 本 787×960 1/16
印 张 27.75
字 数 510 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2005 年 6 月第 2 版
印 次 2005 年 7 月第 2 次印刷
定 价 33.10 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 17272-00

总 前 言

高等学校经济学类核心课程和工商管理类核心课程是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划“经济学类专业课程结构、共同核心课程及主要教学内容改革研究与实践”和“工商管理类专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践”两个项目调研基础上提出、经经济学教学指导委员会和工商管理类教学指导委员会讨论通过、教育部批准的必修课程。其中，经济学类各专业的核心课程共 8 门：政治经济学、西方经济学、计量经济学、国际经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学；工商管理类各专业的核心课程共 9 门：微观经济学、宏观经济学、管理学、管理信息系统、会计学、统计学、财务管理、市场营销学、经济法。这些课程确定后，教育部高教司组织有关专家制定了各门课程的教学基本要求，并组编了相应的各门教材。各门课程的教学基本要求及相应教材由高等教育出版社于 2000 年秋季出齐，供各高等学校选用。

教育部高等教育司

2000 年 3 月

前 言

(第一版)

作为一本教科书，本书力图全面和系统地介绍微观经济学的基本理论和方法。本书除引言外分为三篇：第一篇为产品市场，第二篇为要素市场，第三篇为市场经济问题研究。从结构上来看，第一篇和第二篇主要讨论的是市场经济运行中的一般规律，第三篇则是研究市场经济运行中的特殊问题。

近几十年来，现代微观经济学理论有了长足的进展，主要集中在博弈论、不确定性分析、信息经济学、交易费用理论等方面。本书力图把这些新理论和新方法介绍给读者，因此在内容和结构上作了一些调整 and 安排，效果如何还有待于实践的检验。本书内容是按照一个学年的教学计划进行安排。然而，如果作为一个学期的教学来讲，内容可能会太多，因此有些章节可以考虑省略或者作为教学的参考。具体来讲，在第一篇中，消费者选择（第二章）、生产者选择（第三章）和市场结构分析（第五章）应该作为重点，这是微观经济学的最基础的部分，掌握了这些内容，学习以后的章节就容易多了。企业与市场（第四章）主要介绍交易费用理论，可以考虑在第三章中分析企业行为时作一简单介绍。博弈论（第六章）在微观经济学中占有非常重要的地位，我们觉得应该在经济学、工商管理专业的高年级专门开设博弈论的课程，因此，博弈论可以在第五章的寡占理论中作一介绍，主要为以后进一步学习打一个基础。在第二篇中，要素的需求和供给（第七章）和风险与资产选择（第十一章）可以考虑作为教学的重点。劳动市场（第八章）、资本市场（第九章）和自然资源市场（第十章）的内容则可以集中在第七章中有选择地进行讲授。在第三篇中，一般均衡与福利（第十二章）应该是必须掌握的内容，其他章节主要是讨论市场失灵问题，因此可以集中起来作为一章进行介绍。这样，按照以上的安排，整个教学内容加上引言部分大致可以分成八章，一个学期基本上可以讲完。当然，这仅仅是我们的一个参考意见，具体内容和安排可视各个学校的课程需要和学生层次而定。

本书是按照教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”中工商管理类核心课程的要求编写的,经济学专业的学生完全可以使用。本书在编写的过程中,力求把基本原理讲清楚,尽量避免使用复杂的数学工具,因此本书也可以作为其他专业学生学习微观经济学课程的教材。

先后参加本书编写工作的作者有(按姓氏笔画为序):郁义鸿、姜纬、顾国章、黄亚钧、穆菁,全书由黄亚钧修改定稿。

最后,我们感谢高等教育出版社的刘清田、李冬梅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缺陷由我们负责。

作 者

2000 年 4 月于复旦大学

前 言

(第二版)

这次再版在第一版的基础上做了较大幅度的修改,有些章节几乎是重新写过,希望能给读者一个耳目一新的感觉。修改的内容不仅包括内容和资料的更新,而且做了一些结构上的小调整。另外,还删去了一些较为复杂的数学公式和图表,并对留下来的数学公式和图表也加强了文字或具体数字的说明,这也是听取了一部分读者建议的结果。对经济学来说,数学永远只是一个工具,更重要的是藏在这些数学公式和图表后面的经济含义和研究方法。

作为一本教科书,本书力图全面和系统地介绍微观经济学的基本理论和方法。本书除导言外分为三篇:第一篇为产品市场,第二篇为要素市场,第三篇为市场经济问题研究。从结构上来看,第一篇和第二篇主要是从产出和投入的角度讨论市场经济运行中的一般规律,第三篇则是研究市场经济运行中的特殊问题。近几十年来,现代微观经济理论有了长足的发展,主要集中在博弈论、不确定性分析、信息经济学、交易费用理论等方面。本书在尽量不改变整体结构的基础上,力图把这些新理论和新方法介绍给读者。这样做的好处在于,读者在欣赏经济学家思想火花的同时,不太会迷失方向。

全书的内容按照一个学年的教学计划进行安排。对一个学期的教学来讲,内容可能会太多,因此有些章节可以考虑省略或者作为教学的参考。具体来讲,在第一篇中,消费者选择(第二章)、生产者选择(第三章)和市场结构分析(第五章)应该作为重点,这是微观经济学的最基础的部分,掌握了这些内容,学习以后的章节就容易多了。企业与市场(第四章)主要介绍交易费用理论,可以考虑在第三章中分析企业行为时作一简单介绍。博弈论(第六章)在微观经济学中占有非常重要的地位,我们觉得应该在经济学专业、工商管理专业的高年级专门开设博弈论的课程,因此,博弈论可以在第五章的寡占理论中作一介绍,主要为以后进一步学习打一个基础。在第二篇中,要素的需求与供给(第七章)和风险与资产选择(第十一章)可以考虑作为教学

的重点。劳动市场(第八章)、资本市场(第九章)和自然资源市场(第十章)的内容则可以集中在第七章中有选择地进行讲授。在第三篇中,一般均衡与福利(第十二章)应该是必须掌握的内容,其他章节主要是讨论市场失灵问题,因此可以集中起来作为一章进行介绍。这样,按照以上的安排,整个教学内容加上导言部分大致可以分成八章,一个学期基本上可以讲完。当然,这仅仅是我们的一个参考意见,具体内容和安排可视各个学校的课程需要和学生程度而定。

本书是按照教育部“高等教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”中工商管理学类核心课程的要求编写的,经济学专业的学生完全可以使用。本书在编写的过程中,力求把基本原理讲清楚,尽量避免使用复杂的数学工具,因此本书也可以作为其他专业学生学习微观经济学课程的教材。

先后参加本书第一版编写工作的作者有(按姓氏笔画为序):郁义鸿、姜纬、顾国章、黄亚钧、穆菁,全书由我拟定提纲和修改定稿。在第一版中,郁义鸿担任了副主编的工作。第二版的修改工作由我一人完成。

最后,我们感谢高等教育出版社的相关编辑为此书再版付出的努力和辛勤劳动。当然,书中出现的一切谬误和缺陷由我负责。

黄亚钧

2005年1月于复旦大学/澳门大学

目 录

第一章 导言	1
第一节 经济学的基本概念	1
一、稀缺性	1
二、基本问题	2
三、微观经济学	4
四、市场经济	4
第二节 经济学的方法	6
一、实证分析与规范分析	6
二、均衡分析与边际分析	7
三、静态分析与动态分析	9
四、经济模型	9
第三节 需求与供给	10
一、需求、需求量和需求曲线	11
二、供给、供给量和供给曲线	14
三、需求弹性与供给弹性	16
四、均衡产量与均衡价格	23
本章小结	29
复习思考题	29

第一篇 产品市场

第二章 消费者选择	33
第一节 消费者偏好	33
一、效用、总效用和边际效用	33
二、边际效用递减规律	34
三、消费者偏好与无差异曲线	36
四、边际替代率递减规律	41
第二节 消费者均衡	44

一、预算约束线	44
二、消费者均衡	46
三、凹的无差异曲线和边界均衡点	49
第三节 价格效应与消费者选择	50
一、恩格尔曲线和需求曲线	50
二、替代效应、收入效应和价格效应	55
三、消费者剩余	58
四、税收与消费者选择	60
数学附录：消费者效用最大化	62
本章小结	63
复习思考题	63
 第三章 生产者选择	 66
第一节 生产技术	66
一、生产函数	66
二、边际生产力递减规律	68
三、边际技术替代率递减规律	74
四、规模报酬	77
第二节 生产者均衡	80
一、生产成本及其概念	80
二、等成本线	83
三、生产者均衡	84
第三节 生产成本分析	86
一、短期成本	86
二、长期成本	90
三、生产规模的选择	91
数学附录：生产者成本最小化	92
本章小结	93
复习思考题	93
 第四章 企业与市场	 97
第一节 企业、厂商与市场	97
一、企业与厂商	97
二、厂商的目标	99
三、市场与企业	102
第二节 企业存在的理由	103
一、规模经济与企业	103

二、交易费用	104
三、企业的本质	108
第三节 企业规模的限制	111
一、组织成本	111
二、信息技术与交易成本	112
三、企业的边界	113
本章小结	115
复习思考题	116
 第五章 市场结构分析	117
第一节 完全竞争市场	117
一、完全竞争的特点	117
二、完全竞争的短期均衡	118
三、完全竞争的长期均衡	123
四、成本不变、递增和递减行业	126
第二节 垄断市场	129
一、垄断及其形成原因	129
二、垄断市场均衡	130
三、垄断厂商的价格歧视	133
四、垄断与政府管制	136
第三节 不完全竞争市场	138
一、垄断竞争市场	138
二、寡占市场	144
三、卡特尔	148
本章小结	151
复习思考题	151
 第六章 博弈论	154
第一节 简单博弈	154
一、囚犯的困境与上策	154
二、纳什均衡	157
三、混合策略	160
第二节 动态博弈	162
一、重复博弈	162
二、序列博弈	165
第三节 威胁与承诺	167
一、阻止市场进入的威胁	167

IV	二、承诺与可信性	168
▼	三“保证最低价格”策略	171
目	本章小结	172
录	复习思考题	172

第二篇 要素市场

第七章 要素的需求与供给	177
第一节 生产要素的需求	177
一、作为派生需求的要素需求	177
二、要素的边际收益	178
三、厂商的要素需求曲线	181
四、行业的要素需求	186
第二节 生产要素的供给	188
一、要素供给者	188
二、要素市场的供给	189
第三节 要素市场的均衡	190
一、完全竞争要素市场	190
二、不完全竞争要素市场	192
三、双边垄断	194
数学附录：厂商对要素的需求	195
本章小结	196
复习思考题	196
第八章 劳动市场	198
第一节 劳动市场的需求与供给	198
一、劳动市场的需求	198
二、劳动供给的时间配置模型	199
三、劳动市场的供给曲线	202
四、劳动市场均衡与工资的决定	203
第二节 工资差异与教育	204
一、工资水平的差异	204
二、教育与人力资本	206
三、教育与信号显示	209
第三节 工会与劳动供给	213
一、工会的目标	213
二、集体谈判	216

三、工会对工资的影响	217
第四节 劳动市场理论应用	218
一、最低工资法	218
二、负所得税	219
本章小结	221
复习思考题	222
 第九章 资本市场	223
第一节 资本需求：厂商投资决策	223
一、作为要素的资本	223
二、投资与未来收益的现值	225
三、厂商的资本需求	228
第二节 资本供给：个人储蓄决策	230
一、储蓄决策	230
二、跨期选择模型	231
第三节 资本市场均衡	235
一、资本市场的需求和供给	235
二、均衡利率的决定	235
三、利率水平的差异	236
本章小结	238
复习思考题	238
 第十章 自然资源市场	240
第一节 自然资源与租金	240
一、可再生和不可再生资源	240
二、土地的供求与地租的决定	241
三、经济租金	243
第二节 不可再生资源的 market 均衡	246
一、稀缺性成本	246
二、不可再生资源价格的决定	248
第三节 自然资源配置理论应用	249
一、渔业资源的经济分析	249
二、森林砍伐的最佳时机	252
本章小结	253
复习思考题	253

第十一章 风险与资产选择	255
第一节 风险偏好	255
一、个人对待风险的态度	255
二、预期效用函数	257
第二节 风险分散	260
一、对保险的需求	260
二、证券市场的作用	262
三、期货合同的作用	264
第三节 风险资产	265
一、均值一方差效用函数	265
二、资产组合选择	266
三、资本资产定价模型	269
四、套利定价理论	272
第四节 风险理论应用	274
一、预期效用函数之谜	274
二、共同基金的作用	277
本章小结	279
复习思考题	279

第三篇 市场经济问题研究

第十二章 一般均衡与福利	283
第一节 一般均衡分析	283
一、一般均衡的含义	283
二、两部门一般均衡模型	286
第二节 福利经济学	296
一、福利经济学概述	296
二、效率与公平	297
三、洛伦兹曲线	300
第三节 帕累托最优与福利	302
一、帕累托最优及其条件	302
二、完全竞争与帕累托最优	305
三、非完全竞争的福利损失	307
本章小结	311
复习思考题	311

第十三章 不完全信息	313
第一节 信息不对称	313
一、信息与信息成本	313
二、道德风险与逆向选择	315
三、市场有效性	318
四、风险分享	320
第二节 激励机制	322
一、委托—代理问题	322
二、激励机制的设计原则	324
三、激励机制的设计方案	327
四、不对称信息下的次优激励机制	329
五、激励机制实例	332
第三节 信号显示	334
一、信息不对称的商品市场	334
二、劣质产品的市场均衡	335
三、信号显示	338
四、建立信誉的成本—效益分析	340
本章小结	342
复习思考题	342
第十四章 外部经济	344
第一节 外部成本和外部收益	344
一、外部经济	344
二、外部成本	346
三、外部收益	348
第二节 干预方案	349
一、皮古税收	349
二、标准方案	350
三、许可证方案	354
第三节 产权与科斯定理	355
一、产权与外部经济	355
二、科斯定理	356
三、公共悲剧	361
本章小结	363
复习思考题	364

第十五章 公共产品	366
第一节 公共产品的特征和生产	366
一、基本特征	366
二、搭便车问题	368
三、生产效率	369
第二节 公共产品的均衡	370
一、公共产品的需求	370
二、林达尔方案	372
三、成本分担	374
第三节 需求显示	376
一、林达尔均衡与囚犯的困境	376
二、需求显示机制	377
三、竞叫选择机制	381
本章小结	382
复习思考题	382
 第十六章 政府与市场	384
第一节 资源配置与市场失灵	384
一、资源配置	384
二、市场失灵	387
三、政府干预与平等	389
第二节 政府失灵	391
一、政府失灵	391
二、公共决策	392
三、官僚制度	395
第三节 寻租	398
一、寻租的含义	398
二、租金消散	400
三、政府与寻租	402
本章小结	403
复习思考题	404
 参考文献	405
索引	407

第一章 导 言

任何一门学科的产生和发展都不是偶然的，而是来自人类社会实践活动的需要，经济学尤其如此。经济活动是人类最重要、最基本的实践活动之一，人们在生产消费的过程中都会遭遇到这样和那样的问题，而在对这些问题进行解释和回答中，经济学也就产生了。经济学家将人类在经济活动中遭遇的多种问题概括为三个基本方面：生产什么（what）？如何生产（how）？为谁生产（for whom）？一切经济学分析均围绕这三方面问题展开。

本章我们将从经济学的定义开始，介绍微观经济学的一些预备知识和基本方法。第一节首先讨论经济学的一些基本概念，第二节分析经济学研究的基本方法，在最后一节里将引入微观经济学中最基本的供给—需求模型，这一模型为本学科提供了一个很好的概括。

第一节 经济学的基本概念

一、稀缺性

什么是经济学？简单来说，经济学就是研究人们选择（choice）行为的理论。更明确地说，经济学研究的是个人、企业和政府在一定的经济条件下如何进行选择以及这种选择对社会经济活动造成的影响。

在日常生活中，人们几乎每时每刻都在进行选择。上街购衣服，人们要选择进哪一家商店；进了喜爱的商店后，人们又要在不同的品牌、款式、面料中进行选择。购买房屋时，人们要选择房屋的房型、大小、环境和地段；在选择好满意的房屋后，人们又要在一次性付款、分期付款以及分期付款的期限中进行选择。中学毕业后，人们要选择进哪一家大学；大学毕业后，人们又要选择是找工作还是继续深造。企业和政府也是一样。企业在促销时，要选择是减价还是打广告；政府在平衡预算时，要选择是增税还是发行国债。可以说，我们的社会充满了各种各样的选择，人的一生就是在不断的选择中度过的。

那么，人们为什么要进行选择？经济学对这个问题的回答是，资源的稀