



普通高校应用型本科经济与管理系列规划教材

经济学

(微观)

宋学丛 编著

Microeconomics



大连理工大学出版社

E.M 普通高校应用型本科经济与管理系列规划教材

经济学

(微观)

Microeconomics

宋学丛 编著



大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学. 微观/宋学丛编著. —大连: 大连理工大学出版社, 2009. 8

(普通高校应用型本科经济与管理系列规划教材)

ISBN 978-7-5611-4988-1

I. 经… II. 宋… III. 微观经济学—高等学校—教材
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 129669 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 邮购: 0411-84703636 传真: 0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连理工印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×240mm	印张: 15.75	字数: 285 千字
2009 年 8 月第 1 版		2009 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 汪会武 朱 娜	责任校对: 婧 萱
封面设计: 波 朗	

ISBN 978-7-5611-4988-1

定 价: 28.00 元

序 言

摆在读者面前的是一本微观经济学教科书,它把现代微观经济学复杂的定理和繁琐的数理推导以通俗的语言阐释出来,用贴近生活的实际案例教导人们用经济学的方法来观察世界、思考未来。作者宋学丛老师以其对于经济学世界和现实经济世界的解读,用诙谐的语言、生动的笔墨,给经济学的初学者提供了一部好教材。

时下的一些教科书常常犯两个毛病:一是貌似“高深”,连篇累牍地进行数学推导,似乎没有数学便显“浅薄”,殊不知,其所谓高深的数学仅具大学数学专业二年级的水平;二是进行“批判”,把现代经济学冠以“西方”二字,以示与正统经济学区分,因为要用完全不同的经济学语言体系来批判现代经济学,常常是“南辕而北辙”。本书力戒这两个毛病,把现代微观经济学的原理以清晰的语言和逻辑脉络向读者展现出来。

记得某个经济学大师说过,学习经济学虽然不能让你迅速致富,但却可以使你在人生的道路上不犯糊涂。现代微观经济学是关于“选择”的学问。“有了这个”就意味着“失去那个”;“这个多一点”就意味着“那个少一点”。事实上,人生何尝不是如此呢?

是为序。

北京师范大学经济学教授、博士生导师 刘学敏

2009年6月

前言

无论是从个人的角度还是从社会的角度来看,经济事务都是人们生活中的一项基本活动。这就要求我们对真正的经济事实和经济力量进行实事求是的考察,并得到能够帮助我们处理经济事务的有用知识。经济学就是由这些能够帮助我们处理经济事务的有用知识构成的,这些知识是我们无数的前人辛勤劳动的结果。

要提醒读者注意的是,各种各样的经济理论只能用来解释经济事实的性质,而不是用来规定它们。事实永远比理论丰富得多,如果我们用理论来规定事实,我们就把知识当成了教条,而把知识当成教条是我们教育中的弊病。应该说,重要的是思考和判断,而不是死记硬背和生搬硬套。

本书特色

本书融入了作者长期为本科生讲授经济学的经验和感受,具备以下四个特点:

第一,作者把自己放在经济学初学者的位置上,整个教材的内容体系逻辑清晰;阐述的语言简明扼要,通俗易懂;学术性语言少,可读性强。

第二,强调理论联系实际。不是为了讲理论而讲理论,而是为了理解现实和指导实践而讲理论,从而能够提高学生用经济学的思想观点分析解决问题的能力。

第三,在教材中以专栏的形式穿插了大量生活中的真实经济事件,使学生处在真实的经济环境中领悟、应用经济学原理,容易激发学生的学习兴趣。

第四,每章都精心选编了二十道左右的练习题,可以强化学生对经济学理论的理解,并训练学生应用经济学理论分析和处理问题的能力。

本书内容简介

以经济循环流向图为基础,主要分为六部分内容。第一部分是绪论,主要介绍经济学的基本概念;第二部分是市场如何运行,主要介绍市场供求机制和供求弹性;第三部分是家庭消费决策,主要介绍消费者如何选择;第四部分是市场结构和

企业决策,主要介绍在四种市场结构下企业如何做决策;第五部分是收入分配,主要介绍要素市场如何决定收入以及效率与公平的权衡;第六部分是市场失灵与政府,主要介绍市场失灵及市场失灵的应对措施。

致谢

本书能够得以出版完成,离不开各方的大力支持。感谢大连理工大学出版社为本书所付出的辛勤劳动。感谢大连理工大学城市学院的同事和同学对本书编写给予的帮助,特别感谢孙晓桐同学为本书搜集了大量的案例素材。最后,要感谢我的亲人和朋友对我的关怀,正是他们的关怀,才使我能够潜心于本书的编写工作。

尽管做了很大的努力,但是由于水平有限,加之时间仓促,书中难免有错误和疏漏之处,真诚地欢迎广大读者给予批评和指正,以便日后改正提高。

宋学丛
2009年6月

目 录

第 1 章 绪 论 / 1

- 1.1 什么是经济学 / 2
- 1.2 选择与机会成本 / 3
- 1.3 三项基本经济问题 / 5
- 1.4 经济学家做什么 / 6
 - 1.4.1 微观经济学与宏观经济学 / 6
 - 1.4.2 实证分析与规范分析 / 7
 - 1.4.3 经济模型 / 8

第 2 章 市场如何运行 / 18

- 2.1 什么是市场 / 19
- 2.2 需求与供给 / 19
 - 2.2.1 需求 / 19
 - 2.2.2 供给 / 25
 - 2.2.3 供给和需求的均衡 / 29
 - 2.2.4 供给和需求的应用 / 34
- 2.3 弹性 / 38
 - 2.3.1 需求弹性 / 38
 - 2.3.2 供给弹性 / 45
 - 2.3.3 弹性的应用 / 48

第 3 章 家庭消费选择 / 57

- 3.1 效用和消费者剩余 / 58

3.2 消费者选择的几何分析 / 65

3.2.1 消费的可能性——预算约束线 / 65

3.2.2 偏好与无差异曲线 / 67

3.2.3 消费者均衡 / 70

第4章 企业与生产 / 80

4.1 企业 / 81

4.2 生产分析 / 84

4.2.1 生产函数 / 84

4.2.2 短期与长期 / 85

4.2.3 短期生产分析 / 86

4.2.4 长期生产分析 / 92

第5章 成本分析 / 100

5.1 什么是成本 / 101

5.2 企业成本分析 / 105

5.2.1 短期成本分析 / 105

5.2.2 长期成本分析 / 111

第6章 完全竞争市场 / 121

6.1 什么是完全竞争市场 / 122

6.2 完全竞争市场上的企业决策 / 122

6.2.1 竞争企业的收益 / 122

6.2.2 竞争企业的利润最大化决策 / 127

6.2.3 竞争企业的供给曲线 / 131

6.2.4 竞争企业短期停止营业的决策 / 132

6.2.5 竞争企业长期退出市场的决策 / 135

6.3 完全竞争市场的供给状况 / 137

6.3.1 完全竞争市场的短期供给 / 138

6.3.2 完全竞争市场的长期供给 / 139

6.4 完全竞争与效率 / 143

6.4.1 生产者剩余 / 143

6.4.2 完全竞争市场的效率评价 / 144

第7章 不完全竞争市场 / 155

7.1 市场结构的类型 / 156

7.2 垄断 / 157

7.2.1 产生垄断的原因 / 157

7.2.2 垄断者的利润最大化决策 / 158

7.2.3 垄断市场的效率评价 / 163

7.2.4 政府对垄断的管制 / 165

7.2.5 垄断者的价格歧视 / 167

7.3 垄断竞争 / 169

7.3.1 垄断竞争市场的特征 / 169

7.3.2 短期中的垄断竞争企业 / 170

7.3.3 长期中的垄断竞争企业 / 170

7.3.4 垄断竞争与效率 / 172

7.3.5 垄断竞争的过剩生产能力 / 172

7.3.6 垄断竞争企业的竞争手段 / 173

7.4 寡头 / 174

7.4.1 寡头垄断市场的特征 / 174

7.4.2 寡头市场的传统分析 / 174

7.4.3 寡头的博弈论分析 / 177

第8章 要素市场与收入 / 187

8.1 要素市场的特征 / 188

8.2 劳动市场与工资 / 190

8.2.1 劳动需求 / 190

8.2.2 劳动供给 / 193

8.2.3 劳动市场的均衡 / 195

8.3 资本市场与利息 / 197

8.4 土地市场与地租 / 198

第9章 效率与公平 / 204

9.1 收入不平等 / 205

9.1.1 收入不平等的衡量 / 205

9.1.2 收入不平等的来源 / 208

- 9.2 收入再分配 / 210
 - 9.2.1 税收 / 210
 - 9.2.2 转移支付 / 213
- 9.3 效率与公平 / 215
 - 9.3.1 支持平等的理由:最大化总效用 / 215
 - 9.3.2 反对平等的理由:激励与效率 / 217

第10章 市场失灵与政府 / 221

- 10.1 外部性 / 222
 - 10.1.1 外部性导致市场失灵 / 222
 - 10.1.2 外部性的私人矫正措施 / 225
 - 10.1.3 外部性的政府矫正措施 / 228
- 10.2 公共物品 / 232
 - 10.2.1 什么是公共物品 / 232
 - 10.2.2 搭便车与市场失灵 / 233
 - 10.2.3 成本-收益分析难题 / 234

参考文献 / 239

第1章 绪论



导 读

我们几乎每一天都在参与经济生活,我们要到市场上购买需要的东西,从食品、服装到汽车、住房等,为了购买我们需要的东西,我们必须要有足够的收入进行支付。而你的收入不仅取决于你的能力,还取决于你所不能控制的经济力量。学习一点经济学或许对你现在,更重要的是对你将来的经济生活会有所帮助。除了有用之外,你会发现经济学还是一个很有趣的领域。学习本章的目的是让我们能够对经济学有一个初步的、整体性的认识。



学习目标

- 理解为什么存在稀缺
- 掌握经济学的定义
- 理解为什么要做选择
- 掌握机会成本的定义
- 了解三项基本经济问题
- 了解微观经济学和宏观经济学的区别
- 了解实证分析和规范分析的方法
- 理解经济循环流向图的构成
- 学会运用生产可能性边界分析机会成本和经济增长

1.1 什么是经济学

让我们从观察和思考我们身边的生活来开始学习经济学。

假设你非常喜欢一款价格为2万元的笔记本电脑,但你的钱包里却只有5 000元,这时你就会因为钱不够而无法拥有你心爱的笔记本电脑。当你想找一份兼职的工作来赚点外快时,你却发现你的学习会受到影响,这时你就面临着时间和精力上的限制。现实生活中,无论是个人或者集体,每时每刻都面临着一个不可避免的事实:任何人都无法得到自己想要的一切东西,总是无法随心所欲地做自己想要做的事。换句话说,稀缺乃是我们生活的一个基本特征,没有无限的金钱、时间和精力让我们随心所欲地去做事情。概括地说,稀缺是指现实生活中人们所拥有的东西不能满足人们的需要时的一种状态。它反映了人们需要的无限性与满足需要的资源的有限性之间的矛盾。

接下来,我们思考为什么会产生稀缺。

稀缺产生的第一方面原因是人的需要的无限性。需要,是指人们想要得到任何一种东西的愿望或要求。人们的需要既有物质上的,又有精神上的,而这一切都要依托一定的资源来满足。根据心理学理论,需要的一个基本特征就是无限性。旧的需要满足了,新的需要又会产生。美国著名的心理学家马斯洛曾把人的需要分为生理需要、安全需要、社会需要、尊重的需要和自我价值实现的需要等五个层次。这五个层次的需要由低到高,较低层次的需要要求先得到满足,而既定的需要满足之后,又总是伴随着新的、更高一个层次的需要产生。我国民间也对人的需要做了类似的总结。下面引述这首民间诗歌,作者不详:

终日奔波只为饥,方才一饱便思衣。

衣食两般皆足具,又想娇容美貌妻。

娶得美妻生下子,恨无田地少根基。

买到田园多广阔,出入无船少马骑。

槽头扣了骡和马,叹无官职被人欺。

县丞主簿还嫌小,又要朝中挂紫衣。

若要世人心满足,除非南柯一梦西。

稀缺产生的第二方面原因是用于满足需要的产品或者资源的有限性。在我们的生活中,能够满足人们需要的产品可以是有形的东西,也可以是无形的东西。汽车、冰箱是有形的产品,我们把满足人们需要的有形产品称之为物品。旅游、医疗是无形的产品,我们把满足人们需要的无形产品称之为服务。我们能够非常容易

地观察到,用于满足人们需要的物品与服务的数量是有限的,并不是每一个人都能够拥有汽车,也并不是每一个人都能够去旅游。为什么这些物品与服务不能够多到每一个人都可以拥有呢?

生产物品与服务需要耗费资源,这些资源被称为生产要素。我们去参观一个汽车厂,我们会看到宽敞的厂房和大量的机器设备,汽车工人在生产线上忙碌,他们加工和组装的对象由钢铁、橡胶和一些我们所不知的材料构成。一般来讲,经济学家通常把生产要素分为三大类:土地、劳动、资本。

土地,经济学中所说的土地是一个广泛意义上的概念,指的是生产过程中需要投入的自然资源。它包括:农业、住房、工厂和道路等所使用的土地;石油、煤和天然气等能源;还有诸如铁矿石、铜等非能源资源。

劳动,是指人在生产过程中的体力和脑力的消耗。如在汽车厂上班,在土地上耕作,在学校里教学等。在我们的生活中,千百万种的工作和任务都是由人们的劳动完成的。

资本,是指用于生产物品与服务的设备和建筑物。资本包括机器、厂房、道路、卡车、计算机等。

在我们生活的世界中,无论是自然资源还是劳动和资本,这些资源的数量都不是无限的。资源的有限就决定了产品的有限。

这样我们就可以清晰地看到,相对于人的无限的需要,用于满足需要的产品或者说生产这些产品的资源总是有限的。

需要无限性和满足需要的资源有限性之间的矛盾,即稀缺,就成为我们的生活中必然要面对的问题。经济学就是在稀缺的基础之上产生的。经济学是研究人们如何有效地配置和利用稀缺的资源来最大限度地满足人类需要的科学。获得诺贝尔文学奖的英国文学家萧伯纳说过一句话:“经济学是使人生活幸福的一门学问。”看来这位文学大师对经济学的理解也颇为深刻。

1.2 选择与机会成本

我们已经通过观察和思考我们身边的生活(这也是我们今后学习和应用经济学的一项重要方法),明白了一个基本的事实,即我们生活在一个稀缺的世界中。因为稀缺,人们不能得到所有想要的东西,就不得不在有限的资源条件下做出选择。例如,一块土地既可以用来生产粮食,也可以用来建造房屋。你用来建造房屋,就不能同时也得到粮食。也就是说,在做选择的时候有得就必然会有失,这是所有选择的特征。经济学把在选择当中所放弃的价值称为机会成本。当你选择把



一个小时用于游戏而不是去做每小时报酬 20 元的促销员时,你游戏一个小时的机会成本就是 20 元。在人们做选择的时候,并不是只有两个选项,经常会有多个选项。所以,机会成本的精确定义应该是:机会成本是指为了得到某种东西所必须放弃的另一种价值最高的东西。例如,如果你的一个小时既可以用来游戏,又可以去做促销员赚 20 元,还可以去做家庭教师赚 50 元,这时,你游戏一个小时的机会成本就是 50 元。

接下来,让我们思考一下我们选择上大学得到了什么,失去了什么,也就是思考上大学的收益和成本。这个问题是非常值得我们每一个上大学的人思考的。我们上大学得到的东西是一纸文凭,它代表着你拥有丰富的知识和将来能找到更好的工作。上大学必然也会使你失去一些东西,上大学的成本是什么呢?你或许首先想到的是你交的学费,因为这部分钱如果你不上大学的话可以不用花。当然,那些不上大学也同样会存在的开销是不应该算作上大学的成本的,比如伙食费、购买衣物和化妆品的支出等,因为你不上大学也一样需要穿衣吃饭,只有那些因为上大学才引起的支出才是上大学的成本,看来这样的思考够全面了。

但这样的成本计算忽略了上大学最重要的成本——你的时间。当你把几年的时间用于上大学时,你就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言,为上大学而不得不放弃的工资是他们受教育的最大单项成本。

这样,上大学的机会成本就包括因为上大学花费的支出和因为上大学所放弃的收入两个部分。前一部分的成本,因为我们花了钱,是看得见的;后一部分的成本,如果不深入思考,往往容易被人们所忽略。而后一部分的成本对有些人来说有时会非常之高。那些赚几百万年薪的到了上大学年龄的职业运动员,他们要是读大学的话,机会成本是极高的。所以,他们不上大学是毫不奇怪的。最典型的人物是 NBA 的篮球明星勒布朗·詹姆斯。

经济学中所说的成本和我们的日常用语可能有点不同。经济学中所说的成本总是指机会成本,它不仅包括我们为了得到某种东西的支出,还包括我们为了得到某种东西所放弃的收入。

经济学家通常假定人们在做选择的时候是理性的,理性是指人们在一定的约束条件下总要通过分析和计算来使自己的利益达到最大化。这样,理性的人会比较每一项行动的成本和收益,只有当收益大于成本时他们才会采取行动。我们选择上大学是因为我们认为上大学的收益超过了上大学的成本,而詹姆斯选择不上大学,是因为他上大学的收益小于成本。



专栏 1-1 几乎无处不在的选择与机会成本

无论你是谁,你的生活中总是充满了选择。当早上被闹钟叫醒的时候,你马上就面对这样的选择,起床去上课还是睡个懒觉?当你到商场买衣服时,你要在眼花缭乱的货架上选择你满意的一件,有时你可能还会觉得很难选择。当你打算出门时,你要选择是坐出租车还是坐公共汽车;当你到了学校的食堂时,你要为你吃什么做出选择。仔细想想,我们都在选择怎样度过我们的每一天。可以这样说,生活就是由选择构成的,正是选择的不同使人和人之间相互区别。那些总是选择在宿舍睡觉而不去上课的人显示了懒惰,那些总是选择努力学习的人表现了勤奋。

通常,人们并不是任意地做选择,选择是有规律可循的,理解选择的关键就是机会成本。你一定知道,在考试后,学生选择游戏的时间要比考试前多。在考试前,玩游戏具有很高的机会成本,因为时间的另一种用途(学习)在提高考试成绩和获得好的工作方面具有很高的价值。而在考试后,时间的机会成本则相对较低。同样的道理,你也可以理解为什么在考试前有很多同学会开夜车,而在平常这些同学却可能很少学习。

1.3 三项基本经济问题

我们知道,因为稀缺,人们就必须做出选择。任何一个经济体都必须面对三项最基本的经济选择:生产什么?如何生产?为谁生产?换言之,无论是一个只有几十万人口的岛国,还是像中国这样拥有十几亿人口的大国,都必须解决三项基本经济问题:生产什么?如何生产?为谁生产?

生产什么?

人们必须决定,在诸多可能的物品与服务之中,每一种应该生产多少以及何时生产。我们应该生产住房还是粮食?我们应该生产大量的公寓还是少量的别墅?我们应当利用有限的资源生产豪华游艇还是载重卡车?

如何生产?

人们必须决定谁来生产,使用何种资源,以及采用何种生产技术。谁来看病,谁来教书?用石油做燃料还是用粮食生产酒精做燃料?服装是由小裁缝店制作还是由大型服装厂制作?

为谁生产?

物品和服务生产出来之后,给谁享用呢?谁将获得物品与服务,在很大程度上取决于收入是如何分配的。收入最高的那些人有能力购买最多的物品和服务。收入和财富的分配是公平合理的吗?医生,律师,明星还是教师,谁应当得到较高的收入?我们社会的贫富差距过大吗?是否应该对穷人进行社会救济?



专栏 1-2 解决三项基本经济问题的不同方式:计划与市场

任何一个经济体都必须面对这样的问题:利用稀缺的资源生产物品和服务来满足人们的需要。也就是说,无论一个社会的构成如何,它们都不能忽视三项基本的经济问题。举例来说,我们应该消耗多少有限的资源和时间来建造房屋,生产食品以及其他我们所需的产品?在生产食品时,我们应该使用何种技术?每一项工作任务应该指派谁来完成?生产出的产品应该如何人们在人们之间进行分配?

社会主要以两种方式解决类似的基本经济问题:计划经济和市场经济。

世界上最重要的计划经济是1917~1991年间苏联所实行的。那个期间的苏联,由政府决定生产什么产品、如何生产以及谁将获得这些产品。中央政府为国家的农业和工业设定生产的种类和数量目标,为实现这些目标制定计划,在企业之间分配生产要素,并为这些产品的分配和使用制定方针。政府雇员管理着几乎所有的企业,这些管理人员的目的是遵从政府的指令,完成政府的计划,而不是满足消费者的需要。我国也曾经实行过几十年的计划经济。今天,只有少数像古巴和朝鲜这样的国家还在实行完全的中央计划经济。

世界上的大多数国家都实行市场经济,主要依靠由私人拥有的企业来决定生产什么和如何生产。企业必须生产能够满足消费者需要的产品,否则这些企业就会破产,在这个意义上,最终是由消费者决定生产什么产品。因为企业在市场上相互竞争,只有提供质优价低的产品才能够在竞争中生存,所以它们被迫使用成本最低的生产方法。在市场经济中,产品只会提供给那些愿意购买并同时拥有足够的收入进行支付的人。而一个人收入的高低取决于他能够为生产做出多大的贡献。

1.4 经济学家做什么

1.4.1 微观经济学与宏观经济学

人们通常在不同的层次上对某一领域的问题进行研究,以求研究得全面和准

确。比如物理学,就有量子物理学和天体物理学等分支,这是物理学长期发展的结果。如果从1776年亚当·斯密发表他的著作《国富论》算起,经济学已经有二百多年的历史,在这二百多年当中,尤其是自20世纪以来,经济学领域产生了很多优秀的经济学家,这些经济学家从不同的角度和不同的层次上丰富了经济学的知识。

依照传统,现在人们把经济学划分为两个分支:微观经济学和宏观经济学。

微观经济学研究单个的人和企业如何做出决策,以及这些决策在市场上的相互作用。它主要考察家庭如何做出购买决策、企业如何做出生产决策,以及家庭和企业的决策如何在市场上相互作用,从而决定产品的交易价格和交易数量等。

宏观经济学研究经济的总体运行,包括国民经济运行和全球经济运行。宏观经济学主要考察总体经济的物价水平、失业状况、收入水平和国际收支状况等。

你可以用微观的观点和宏观的观点来看我国在2008年奥运会开幕式上壮观的表演。微观的观点是指单个的表演者及其表演动作。宏观的观点是指所有的表演者以及他们整体的表演效果。我们会看到两点,首先是所有表演者的整体表演效果依赖于单个表演者的表演动作,但更重要的是整体的表演效果和单个的表演动作是如此不同。这个道理在经济领域中是同样存在的,尽管微观经济学与宏观经济学是密切相关的,但这两个领域仍然是不同的。

1.4.2 实证分析与规范分析

人们经常咨询经济学家某些经济问题:

例如,最近几年来,农民工的工资在上升,而大学毕业生的薪酬却在下降。人们就会问经济学家这样的问题:农民工工资上升了多少?大学毕业生的薪酬降低了多少?为什么农民工的工资会上升?为什么大学毕业生的薪酬会降低?在回答这些问题时,经济学家的身份是科学家,他们要对经济现象进行客观的描述和解释。这时他们要对经济问题进行实证分析,实证分析是指客观地描述世界是什么并揭示其客观规律。实证分析描述的是客观事实和客观规律,因此可以用实践来检验其正确或者错误。

人们也会针对农民工和大学生这两个社会群体问经济学家另外一些问题,如农民工的暂住证制度是否应该取消?我国的高校是否应该继续扩招?在回答这些问题时,经济学家的身份是政策顾问,他们要确定什么是好政策,什么是坏政策。这时经济学家要对经济问题进行规范分析,规范分析是指人们对于世界应该是什么的主观愿望。世界应该是什么的问题,也就是什么是好、什么是坏的问题,它不仅仅是一个科学问题,还涉及人们的价值判断。人们拥有的价值观是不同的,因此