

MICRO-
ECONOMICS



面向独立学院的经济管理类教材

微观经济学

徐为列 主 编 陈利萍 副主编

- 透彻分析在学习过程中遇到的难点、重点 ·
- 加深对微观经济理论的理解和掌握 ·
- 培养用经济理论分析现实经济问题的能力 ·



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

徐为列 主 编
陈利萍 副主编

面向独立学院的经济管理类教材

微观经济学

MICROECONOMICS



浙江工商大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学 / 徐为列主编. —杭州: 浙江工商大学出版社, 2015.1

ISBN 978-7-5178-0748-3

I . ①微… II . ①徐… III . ①微观经济学—高等学校—教材 IV . ① F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 277295 号

微观经济学

徐为列 主 编 陈利萍 副主编

责任编辑 郑 建

封面设计 王好驰

责任印制 包建辉

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806 (传真)

印 刷 杭州恒力通印务有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 15.75

字 数 286 千

版 印 次 2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5178-0748-3

定 价 36.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88904970

“面向独立学院的经济管理类教材”指导委员会

主 任 傅玉颖

副主任 楼迎军 张友仁 韩永学 古家军 宋荷庆

委 员 (以姓氏笔画为序)

马淑文 王浦生 古家军 陈利萍 陈建宇

金义明 徐为列

总序

我国的独立学院在近十几年中得到了迅速的发展,已经成为高等教育体系中的一个重要组成部分。独立学院人才培养的特性,使得为独立学院的学生撰写一套在教学上更具针对性的适用教材,已经成为一项不容耽搁的工作。我在多年从事大学的经济学教学实践中,并通过和独立学院的老师的经常交流,可以明显地感觉到,独立学院的学生在学习经济学和管理学等课程中,有着自身的特点和需求。独立学院的学生思想活跃、思维敏捷、关注现实、喜欢争论,但由于独立学院人才培养的定位及独立学院毕业生的职业生涯,相对于单纯基础理论知识的学习,独立学院学生更加偏好理论的应用,对应用理论解决实际问题有着更大的兴趣。课堂教学中安排过多的基础理论知识内容,可能会影响他们学习的兴趣。因此,编写一套适合的经济管理教材,可以说是许多在独立学院教学第一线的老师们的心愿。经过相当一段时间的筹备,浙江工商大学杭州商学院的老师编写这套独立学院的经济管理教材,做出了新的尝试。

首先,在教材的内容设置上,本着独立学院的学生“基础理论够用、专业知识适用、实践能力管用”的要求来编排教学内容。在以往选用的大学教材中,内容通常较多,规定课时内根本无法从容地授完相应的内容,而且有不少理论知识过于抽象,学生在短时间内难以很好理解。因此,这套教材在教学内容安排上,尽量避免了一般教材中通而全的设置,从“基础理论够用”的要求出发,力求做到概念清晰,逻辑严谨,重点突出,体系完整,特别注重叙述方法的简明、易读、清晰,尽可能深入浅出地将理论讲透,如同一潭清水,清澈见底,方能窥得鱼儿的踪迹。以《微观经济学》这部教材为例,将原有庞博的微观经济学理论整合为七大章,分别简要阐述了市场供求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、厂商市场竞争理论、生产要素理论和市场失灵及微观经济政策理论,较好地概括了微观经济学中的原理和基础知识。

其次,在教材的编写上,尽可能将分析方法和分析工具讲透彻,以使學生能掌握这些方法和工具,更好地在实践中运用,而不是仅仅停留在教材内

容的理解。为了达到这个目的,这套教材在一定程度上简化了教材各章节中的理论阐述,扩展了解读性内容的体量,每个章节都辅之相应的知识拓展和相关的案例,同时列出思考题,供课堂教学时开展讨论。这样的教学内容安排,一方面让学生在阅读教材时,既能知其然,又能知其所以然;另一方面可以增强教与学的互动,也符合独立学院学生思想活跃、喜好争论的特点。与此同时,教材尽量避免过于复杂的数理推导内容,将一些必要的数理推导,以附录的形式放入每一章,供那些掌握了相应数学知识和有兴趣深入学习的学生阅读。

第三,为了增强教材的通俗可读性,教材在体例设计方面也作了一些改进与创新。教材的每一章不是先提出理论概念,而都是以故事和案例开头,通过具体的案例提出问题,然后说明这些问题的解释和解决,依据的就是本章所阐述的基本原理和方法。每章结束后,配有相应的案例或者习题,并竭力使其中的问题具有趣味性和指导性,为学生深入理解和掌握经济管理基本原理和知识提供非常有用的帮助。案例是理解经济学和管理学原理最为重要的素材,所以,在案例的选用上,编写者尽可能做到引入的案例是身边发生的经济现象和管理实践,通过拉近理论和实际的距离,提升学生的学习兴趣 and 热情,让学生更好地领悟到经济学和管理学都是学以致用用的学科。同时,在教材的每一章的最后都会结合相应的教学内容,介绍两位经济学或管理学名家的生平和学术成就,拓宽学生的视野。

到目前为止,教育部公布认可的国内独立学院已达 300 多所,学生数量也已超过百万,撰写一套适用于独立学院学生的经济管理教材是一件非常有意义的事情。浙江工商大学杭州商学院在这方面率先做了有益的尝试,希望通过他们的努力,能够进一步带动和促进独立学院的经济管理教学水平的提高。

浙江大学教授、博导 史晋川

2014 年 11 月

目 录

第一章 经济学的研究对象

第一节	经济学的研究对象	002
一、“经济学”的由来	002	
二、经济学的研究对象	002	
第二节	经济学的分类	007
一、微观经济学	008	
二、宏观经济学	009	
三、微观经济学和宏观经济学的关系	011	
第三节	经济学的研究方法	012
一、实证经济分析	012	
二、规范经济分析	013	
三、均衡分析	013	
四、静态分析、比较静态分析、动态分析	014	
五、边际分析	014	

第二章 需求和供给理论

第一节	商品的需求和供给	024
一、需求	024	
二、供给	030	
三、市场均衡：市场需求和市场供给的相互作用	034	
第二节	弹性理论及其应用	040
一、需求弹性	040	
二、供给价格弹性	050	
第三节	供求模型的运用	053
一、价格管制：最高限价与最低限价	053	
二、供求弹性与税赋转嫁	057	
第四节	蛛网理论	061
一、供给弹性小于需求弹性：收敛型蛛网	062	
二、供给弹性大于需求弹性：发散型蛛网	063	
三、供给弹性等于需求弹性：封闭型蛛网	063	

第三章 消费者行为理论

第一节	基数效用论	074
	一、效用的含义	074
	二、总效用与边际效用	076
	三、消费者均衡	078
第二节	序数效用论	081
	一、无差异曲线	081
	二、预算线	085
	三、消费者均衡	087
	四、消费者均衡的变动	088
	五、收入效应和替代效应	090

第四章 生产者行为理论

第一节	生产函数	102
	一、生产函数的概念	102
	二、技术系数	103
第二节	短期生产理论	104
	一、短期和长期	104
	二、短期生产函数	105
第三节	长期生产理论	109
	一、长期生产函数	110
	二、生产要素的最优组合	110
	三、规模报酬	115
第四节	成本理论	118
	一、成本的类型	118
	二、短期总成本	119
	三、短期平均成本和边际成本	120
	四、长期成本分析	121
	五、收益和利润最大化原则	124

第五章 厂商均衡理论

第一节	完全竞争市场	136
一、	完全竞争市场的特征	136
二、	完全竞争条件下的厂商均衡	137
三、	对完全竞争市场的评价	143
第二节	完全垄断市场	144
一、	垄断市场的特征	144
二、	垄断形成的原因	145
三、	垄断条件下的厂商均衡	146
四、	对完全垄断市场的评价	149
五、	价格歧视	150
第三节	垄断竞争市场	152
一、	垄断竞争市场的特征	153
二、	垄断竞争厂商的短期均衡	154
三、	垄断竞争厂商的长期均衡	155
四、	对垄断竞争市场的评价	156
第四节	寡头垄断市场	156
一、	寡头垄断市场的特征	157
二、	寡头市场理论	157
三、	博弈论	161
四、	对寡头垄断市场的评价	163

第六章 完全竞争市场下的生产要素理论

第一节	完全竞争市场下的要素需求	174
一、	要素收入的构成	174
二、	要素需求的特征	174
三、	边际生产力理论	175
四、	生产要素的需求	176
第二节	生产要素的供给与均衡价格的决定	180
一、	单个厂商面临的要素供给曲线	180
二、	市场的要素供给曲线	181
三、	要素均衡价格的决定	182

第三节	劳动供给曲线和工资的决定	182
一、	劳动和闲暇	182
二、	单个劳动者的劳动供给	183
三、	市场的劳动供给曲线和均衡工资的决定	185
第四节	资本、土地的供给和利息、地租的决定	186
一、	资本的供给和利息的决定	187
二、	土地的供给和地租的决定	187
第五节	收入分配的衡量	189
一、	洛伦兹曲线	190
二、	基尼系数	191

第七章 市场失灵与微观经济政策

第一节	资源配置效率和市场失灵	202
一、	资源配置效率	202
二、	帕累托最优	202
三、	帕累托最优的条件	202
四、	市场失灵	204
第二节	外部性	204
一、	外部性和市场失灵	204
二、	解决外部性的对策	209
第三节	垄断	214
一、	垄断导致的福利损失	214
二、	垄断引起的寻租行为	215
三、	对垄断的干预	216
第四节	公共物品	221
一、	公共物品	221
二、	对公共物品的干预	224
第五节	不完全信息	225
一、	信息的不完全	226
二、	信息的不对称	226
三、	逆向选择和道德风险	226
四、	对不完全信息的干预	227

第一章 经济学的研究对象

这是小苏大学生涯中的最后一个学期。同学们都各忙各的，有些考取了研究生，有些在赶毕业论文，但大部分同学还是在落实工作单位。各方面表现一直不错的小苏同学最近几天有些心神不宁，晚上久久难以入眠，白天常常唉声叹气。原来他凭自己的能力获得了三个单位的青睐，市级电视台、某建筑公司、某大学都向他抛出了橄榄枝。小苏再三权衡还是难以做出选择。电视台录用他是因为他在实习期间表现优秀；建筑公司则是他经过了5次考试，打败了众多的高学历对手而获得的；某大学中意小苏是因为他在读大学期间选修和辅修了较多的课程，所以和别的同学相比，他的综合素质显得比较突出。每个单位他都喜欢，但他只能选其中的一个，难啊……

事实上，我们每个人常常会碰到各种各样的选择难题，重要的会关乎一生的前途，至于日常生活中遇到的选择问题更是家常便饭了。何时起床？午饭吃啥？下午是去图书馆学习还是去看电影……为什么我们一定要面临选择的难题呢？为什么选择又如此让人纠结甚至痛苦呢？怎样的选择才是最明智的呢？如果你已经在思考这些问题的话，那么恭喜你，你已经不知不觉地来到了经济学的身边。

实际上，经济学一直影响着我们的日常生活，那么经济学的研究对象究竟是什么呢？有着怎样的分析方法和分析工具？这就是本章要阐述的内容。本章是我们学习经济学的开始，引领你进入经济学的大门。

本章的基本概念：经济学 稀缺 经济资源 微观经济学 宏观经济学 生产可能性曲线 实证分析 规范分析

本章的学习目标：掌握经济学的研究对象，经济学的分类和经济学的研究方法；能初步用经济学的基本理念研究发生在身边的经济现象。

第一节 经济学的研究对象

有人把经济学称为“沉闷的科学”，也有人奉经济学为“社会科学的皇后”，著名剧作家萧伯纳则认为经济学是一门使人生幸福的艺术。为什么人们对经济学有如此不同的评价？它的研究对象到底是什么？

一、“经济学”的由来

在中国古代汉语中，经济是“经世济民”“经帮济世”的简称，其意为治理国家、救助民众，具有比较广泛的意义。所以，中国古代的经济与政治、文化、法律等许多方面密切相关。

在现有的文献中，最早使用“经济”一词的是古希腊思想家色诺芬。在古希腊，“经济”指家庭管理。因为古希腊奴隶制的生产管理和财产占有是以家庭为单位的，所以“经济”概括了奴隶主阶级对生产的经营和财产的管理。色诺芬的《经济论》是古希腊流传下来的最早的一部经济著作。

1615年，法国重商主义者蒙克莱田发表了《献给国王和王后的政治经济学》，首次提出了“政治经济学”一词，以此来说明其著作的论述已超越了家庭管理，涉及整个国家的经济问题。自此，许多经济学家都沿用“政治经济学”一词作为自己著作的名称。

1776年，英国古典政治经济学的杰出代表人物亚当·斯密发表了《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》），建立了古典政治经济学的理论体系，为现代经济学的发展奠定了基础，《国富论》被视为经济学的圣经。1890年，英国剑桥大学的著名经济学家马歇尔出版了《经济学原理》，把研究中心从传统的政治经济学转入微观领域，由此创立了微观经济学的理论体系。从此，经济学在西方学术界替代了政治经济学一词，它的含义也发生了变化。

二、经济学的研究对象

要探究经济学的研究对象，我们必须追溯到人类社会面临的永恒矛盾：人类无限的欲望和资源的稀缺性。

（一）人类欲望的无限性

每个人都有欲望，每个人都有着无穷的欲望，此可谓“欲壑难填”。按美国著名的行为科学家马斯洛的观点，人类的欲望或基本需要从低到高主要有生存、安全、情感、尊重、自我价值的实现这5个层次，前两者属物质的层面，为低层次的欲望，后三者是精神的层面，为高层次的欲望，当低层次的欲望得到基本满

足后会自然延伸出更高层次的欲望。清朝钱德苍的《不知足诗》形象地描述了欲望的无限性。

终日奔波只为饥，方才一饱便思衣。衣食两般皆具足，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。做了皇帝求仙术，更想登天跨鹤飞。若要世人心里足，除是南柯一梦西。

专栏 1-1 亿万富翁游太空

2001年4月28日，美国加里福尼亚金融家、亿万富翁蒂托在他60岁时搭乘俄罗斯飞船前往国际空间站游览了10天，成为全球第一位太空游客。他用2000万美元实现了自己的太空梦。2002年4月，南非28岁的亿万富翁沙特尔沃斯同样用2000万美元的代价进行了太空10日游。微软公司前软件开发师希莫尼则分别在2007年和2009年两次遨游太空，后一次耗资3500万美元。在普通老百姓眼中，大富豪似乎无所不能，他们能够凭借雄厚的经济实力实现自己的梦想。

小思考 大富豪的欲望都能得到满足吗？

（二）资源的稀缺性

人类的欲望是无限的，而满足欲望的手段是有限的。经济学把满足欲望的手段称为资源，和无限的欲望相比，资源是有限的，或者说资源是稀缺的。

所谓稀缺性是指人类所拥有的资源不能满足人类欲望的一种状态。我们生活在一个存在稀缺性的世界上，人类的任何活动都是在稀缺资源的约束下进行的。不同的人或在不同场合的人所面对的稀缺资源有所不同。对穷人而言，最重要的稀缺资源是金钱；对富豪来说，最重要的稀缺资源可能是时间或健康。消费者的消费水平受到既定收入的约束，也受到生理条件的约束；生产者的生产活动受到生产要素等资源的约束。甚至每只鹦鹉也面临资源的稀缺性问题：世界上没有足够多的饼干。

我们可以把资源区分为经济资源和非经济资源，它们又常常被称为经济品和免费品。稀缺的资源是经济资源，从生产过程来看，经济资源主要指的是生产要素，包括人力资源劳动力、人造资源资本、自然资源土地等。我们要得到经济资源必须付出一定的代价。相反，不用付出代价就可以得到的物品为非经济资源，如空气、阳光，其市场价格为零，人人都可以无偿享用。随着地球上人口数量的不断增加，人类对大自然的过度索取，一些非经济资源逐渐转化为经济资源。

在这个世界上，相对于人的欲望来说，资源永远是稀缺的。这对矛盾永远都

不可能得到完美的解决，经济学的产生就是为了尽可能地调和这对矛盾。

资源的稀缺性是经济学研究的出发点，经济学的研究对象也正是由资源的稀缺性所决定的。

小思考 从经济学的意义来考虑，稀缺性是相对的还是绝对的？稀缺和短缺是否相同？

（三）经济学的研究对象

经济学是研究如何有效地利用稀缺的资源来尽可能满足人类无限欲望的一门学科。既然人类的欲望不可能得到全部的满足，那么我们只能考虑怎样在有限资源的约束条件下获得最大的收益。

与无限的欲望相比，消费者的收入永远是稀缺的，怎样使有限的收入获得最大的收益呢？消费者只能根据自己的轻重缓急进行选择购买不同的商品组合。对于小苏来说，职位是稀缺的，他必须根据自己的偏好做出最终的选择。所以，经济学也是关于选择的学科，研究在资源稀缺的情况下如何进行最优的选择达到收益的最大。甚至有些人干脆很直白地认为经济学是研究节约问题的，稀缺的资源迫使我们节省。

显然，经济学的研究是在“资源稀缺性”这一基本前提下进行的，如果我们假设资源是无限的而人类的欲望是有限的，那就没有必要存在经济学这门学科了，我们也可以很潇洒地“随心所欲”了。应该说资源稀缺性这个前提从人类起源开始就已存在，随着社会经济的发展和人类文明的进步，资源稀缺问题不但不可能消除，还有可能愈来愈严峻。因此，经济学的研究具有普遍的、永恒的意义。

小思考 经济学的关键词应该是什么？
下面我们介绍与选择相关的一些重要概念或理念。

1. 机会成本

小苏同学之所以举棋不定，选择之所以痛苦，关键在于选择意味着放弃，选择就必须做出牺牲，这就是我们平时说的有所得必有所失。每一种选择都是一个获益机会，确定一种选择便放弃了其他获益的机会。电视台工作会大大拓展小苏的视野，极富挑战性；建筑公司工作可以派驻海外；大学任职则时间相对自由，能促使自己的学业更上一层楼。经济学把选择做出的牺牲称为机会成本，有人也把它称为选择成本。

机会成本指的是把既定资源用于某种用途后所放弃的其他最好的选择。例

如,资源 A 有多种用途,厂商可以用它生产甲产品,也可以生产乙产品和丙产品。假设甲、乙、丙三种产品的收益分别是 10 万元、9 万元和 8 万元。由于资源 A 的稀缺性,厂商只能选择生产其中的一种产品,根据他对收益的预期等情况,最终选择生产甲产品。把资源用于生产甲产品的机会成本是 9 万元。

我们每个人的一生都会碰到几次关乎一生前途的选择,多考虑机会成本有助于人生价值的最大化。

专栏 1-2 开会的机会成本

开会对每一个人来说是再熟悉不过的事情了,领导就更不用说了,开会很正常,不开会似乎变得不正常了。各种无聊的冗长的会议让人昏昏欲睡。根据一家私营机构对美国最大的 1000 家企业的 200 名老总所做的调查表明,老总们每天用于不必要的会议时间是 72 分钟。

开会不可避免,关键是怎样才能提高会议的效率。开会是有成本的,如何纠正大家对会议成本的认识呢?有人提出了一个简单的方法,就是在会议室的显眼处设置计时牌,预先输入每个与会者每小时的薪金数,从他们到达会议室的时刻开始计时,累计并显示全体与会者的薪金消耗数额,直到会议结束。例如,20 个时薪 50 元的行政人员参加会议,每小时的会议成本就是 1000 元,此外还应该加上会议室的使用成本和传达开会通知的费用等项目。有了这块争分夺秒的计时牌,“时间就是金钱”便真正成为一种压力。开会的确需要一场革命。

资料来源:萨缪尔森.萨缪尔森辞典[M].陈迅,白远良,译.北京:京华出版社,2001.

小思考 你上大学的机会成本是什么?

2. 天下没有免费的午餐

选择意味着放弃,也可以说,选择要付出代价,选择是有成本的,只不过有些成本是看得见的,有些成本是隐藏在表象的背后看不见摸不着的,如上述的机会成本。我们耳熟能详的一句俗语“天下没有免费的午餐”所表达的就是这个经济学的核心思想。

天下没有免费的午餐可以说是经济学中最重要的理念,它充分表达了由资源稀缺性导致的人类经济活动的选择及其代价,尤其是看不见的代价。如果人们仅仅根据财务会计上的投入成本和获得的收益去进行决策,其结果可能非常糟糕,原因就在于忽视了放弃机会所蕴涵的价值。

小思考 举例说明天下没有免费的午餐。

3. 理性选择

理性人指合乎理性的人，又称为“经济人”，是对经济社会中从事经济活动的人的基本特征的一个抽象。理性人的本性是“利己”的，在一切经济活动中的行为都是以利己为动机，力图以最低的成本获得最大的收益。理性的消费者考虑怎样把既定的收入花得心满意足从而获得最大的效用；理性的生产者考虑怎样以最小的成本获得最大的收益从而达到利润最大化。面对比较充分的信息，理性人总是能够进行成本和收益的核算而做出最优的选择，他们既能把最大化作为自己的行为目标，又懂得如何实现最大化。反之，如果明知成本大于收益还继续所为的则是非理性的人。

理性人假设起源于享受主义哲学和亚当·斯密的关于劳动交换的经济理论。斯密在《国富论》中有段话就是对理性人的阐述：我们的晚餐并非来自屠宰、酿酒师和面包师的恩惠，而是来自他们对自身利益的关切。

理性人假设是微观经济学建立的基本前提之一。

小思考 理性人假设是否符合现实？理性人是否等同于“自私”的人？

4. 生产可能性曲线

生产可能性曲线指一个国家在既定资源得到充分有效利用后所能够生产的两种最大产量组合的轨迹，又称生产可能性边界或生产转换线，如图 1.1 所示。

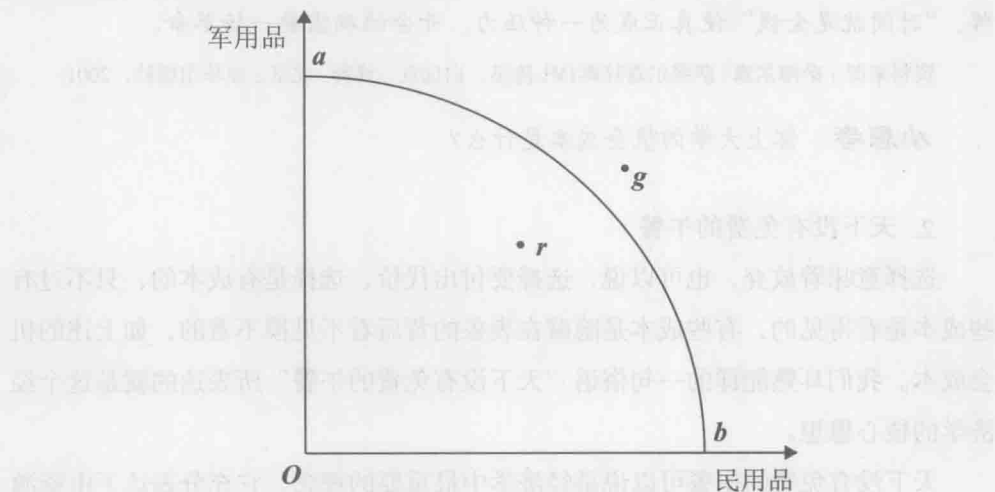


图 1.1 生产可能性曲线

假设一国既定的资源可生产民用品，也可生产军用品， a 点表示资源全部用来生产军用品， b 点刚好相反，它表示的是全部用于生产民用品的产量。随着点 a 沿着生产可能性曲线往下移动意味着越来越多的资源用于生产民用品。只要点在曲线上就说明一国的资源已得到充分有效的利用，线内的点 r 说明有些资源还

闲置着，线外的点 g 则说明按现有的资源和劳动生产率水平目前无法达到。

生产可能性曲线反映了资源稀缺性与选择性的经济学特征。如果资源是无限的，就可以生产出无限的军用品和民用品，也就不可能存在产品的组合问题了。所以生产可能性曲线首先蕴涵了资源的稀缺性。其次，选择要付出代价，多生产军用品的代价是放弃民用品的产量，也就是说生产军用品的机会成本就是放弃的民用品产量。如图 1.2 所示，如果产品的组合从 c 点下移至 d 点，则生产民用品 ΔX 的机会成本为放弃的军用品数量 ΔY 。随着民用品产量的增加，要放弃的军用品产量会越来越大，即生产民用品的机会成本是递增的。

机会成本递增之所以存在是由于资源的适用性问题。在所有可能利用的资源中，有些更适用于生产军用品，有些则更适合生产民用品。当越来越多的资源被用来生产民用品时，我们就必须把一些原本适合于生产军用品的资源用来生产民用品。如此，增加生产等量的民用品就会损失越来越多的军用品产量。

小思考 为什么生产可能性曲线凹向原点？

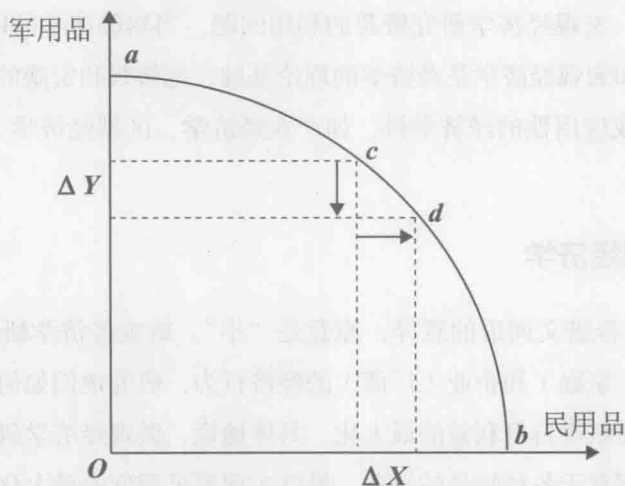


图 1.2 生产可能性曲线上的机会成本

第二节 经济学的分类

1986 年，福特公司推出了一种全新设计的、流线型的、前轮驱动的“金牛”车型。这款新型汽车在当时获得了巨大的成功。到 1987 年，已使其公司的利润翻了近一倍。这种汽车的设计和高效的生产不仅涉及工程学方面的某些问题，也涉及经济学的许多方面。

首先，福特公司必须仔细考虑公众对这种新型设计作出什么反应，汽车的款