

高等院校西方经济学研究生入学考试必备
高等院校西方经济学课程教辅指南



西方经济学

学习精要与习题集

——◆（微观部分）◆——

（第二版）

张 军 主编

上海财经大学出版社

西方经济学

学习精要与习题集

(微观部分)

(第二版)

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学学习精要与习题集. 微观部分/张军主编. —2版. —上海:上海财经大学出版社, 2011. 3

ISBN 978-7-5642-1012-0/F · 1012

I. ①西… II. ①张… III. ①现代资产阶级经济学-高等学校-教学参考资料 ②宏观经济学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F091.3
②F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 037315 号

XIFANG JINGJIXUE XUEXI JINGYAO YU XITIJI

西方经济学学习精要与习题集

(微观部分)

(第二版)

张 军 主编

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

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海宝山周巷印刷厂装订

2011 年 3 月第 2 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 24.75 印张 484 千字

印数: 11 001—16 000 定价: 37.00 元

编辑的话

西方经济学作为财经类专业的一门必修课,越来越受到高等院校教育的高度重视,因为西方经济学既是一门基础性课程,也是分析市场经济运行的一种工具、一种方法。目前,高等院校使用的西方经济学教科书,品种繁多,既有引进版的,也有本土化的,为了使读者便于学习,编者在参考了中外经济学家比较流行的教科书和教学辅导书的基础上,编写了《西方经济学学习精要与习题集》(宏观、微观两册)。

《西方经济学学习精要与习题集》具有以下两个明显特色:一是权威性。该书由复旦大学和上海财经大学具有多年的丰富的西方经济学教学经验的教授、博导主编,主编者具有多年的西方经济学研究生入学考试命题经验和丰富的西方经济学课程教学经验。二是适应性强。该书既适合研究生入学考试西方经济学课程的读者使用,又适应高等院校西方经济学课程教学参考以及学生自学之用。该书的出版将掀起又一股西方经济学的学习高潮。

《西方经济学学习精要与习题集》(宏观部分)由上海财经大学经济学院副院长、教授、博士生导师**胡永刚**主编。

《西方经济学学习精要与习题集》(微观部分)由复旦大学中国经济研究中心主任、教授、博士生导师**张军**主编。

第二版前言

学好微观经济学需要做一定量的必要练习,尤其是对于参加研究生入学考试的同学来说更是如此,做习题有助于加深对微观经济学相关概念、原理和方法的理解与把握。高质量的习题是保证学生在做题过程中既能够培养必备的经济学素养又能够不断提高应试技巧的前提,就这一点而言,本书在读者当中的认可度还是相当高的。为了帮助有志于微观经济学教学研究或准备报考经济类硕士研究生入学考试的考生更好地复习好这门课程,在本书前两次印刷的1万册售完之际,现应出版社之邀进行第二版的修订工作。

这次修订主要在原书基础上进行了以下调整:第一,删减了一些与考研联系不是很紧密的知识点和相应习题,这些内容稍微偏向于高级微观经济学,读者在使用时普遍反映难度较大,出于本书所面向的读者层次的考虑,我们将这些内容进行了取舍。在各章中我们补充了大量的最新的中级微观经济学习题,这些习题大部分来自于复旦大学和上海财经大学的历年考研真题,同时还有其他一些渠道的来源,后面我会作出详细说明。第二,在体系编排上,删去了每章的“关键术语”部分,在每章的开始增

加“考点归纳”部分,这部分内容基本涵盖了每一章的所有考查要点,据此读者可以对本章的内容有一个更清晰的宏观层面的把握。另外一个细微的变化是我们将原来的“考查要点”改为“要点解读”,并补充了大量的微观经济学重要知识点,使得这部分内容显得更加充实。第三,在附录中,我们列出了2011年复旦大学和上海财经大学研究生入学考试试题,为报考这两所院校或国内其他重点院校的考生提供一些参考信息。

此次修订由汤毛虎执笔。参加本书第一版编写的人员主要有:蒋星、刘宇、张卉、郑祖玄、唐化军、詹宇波、傅勇等。在此次修订过程中参考的国内知名教材和习题集的编著者主要有:张军、尹伯成、平新乔、高鸿业、金圣才、陈思、张元鹏、陈胜权、蔡继明、周慧中、蒋殿春等。参考的国外教材和习题集的编著者主要有:范里安、马斯·克莱尔、杰瑞·里尼、平迪克等。我们在编写时所参考的笔记讲义、平时课堂测验、期末考试题以及历年考研真题主要来源于以下国内知名学府:复旦大学、上海财经大学、北京大学、中山大学、清华大学、浙江大学、中国人民大学、厦门大学、南京大学、南开大学等。另外,我们还参考了一些考试培训机构的辅导资料,以及部分高校的考试题库,在此均表示感谢。

我们从一起学习过的老师、同事以及学生那里得到了许多有益的问题、评论和修改意见。本书在编写过程当中得到了上海财经大学出版社王永长先生的大力支持,在此一并表示感谢。囿于编者水平有限,书中舛误在所难免,恳请读者不吝指正,以便后续更正。

编者

2011年3月

目 录

1	编辑的话
1	第二版前言
1	第一章 导论:经济学思考的方法
1	考点归纳
1	要点解读
7	习题精编
10	习题答案
17	第二章 消费者行为理论
17	考点归纳
17	要点解读
28	习题精编
38	习题答案
61	第三章 需求理论
61	考点归纳

62	要点解读
72	习题精编
81	习题答案

105 第四章 生产技术

105	考点归纳
105	要点解读
118	习题精编
125	习题答案

137 第五章 生产成本

137	考点归纳
138	要点解读
150	习题精编
156	习题答案

173 第六章 完全竞争市场与一般均衡分析

173	考点归纳
173	要点解读
184	习题精编
191	习题答案

207 第七章 垄断

207	考点归纳
207	要点解读
214	习题精编
223	习题答案

246	第八章 不完全竞争市场与博弈论
246	考点归纳
246	要点解读
263	习题精编
272	习题答案
290	第九章 劳动市场
290	考点归纳
290	要点解读
296	习题精编
300	习题答案
310	第十章 资本市场
310	考点归纳
310	要点解读
315	习题精编
318	习题答案
328	第十一章 外部性与公共品
328	考点归纳
329	要点解读
334	习题精编
341	习题答案
359	第十二章 信息不对称
359	考点归纳
360	要点解读
365	习题精编
371	习题答案

导论：经济学思考的方法

考点归纳

1. 经济学的产生与发展历程。
2. 经济学的涵义、基本假设、研究对象、分析方法、理论体系及其所要解决的主要问题。
3. 政府与市场的职能边界。
4. 稀缺性,选择,资源配置与资源利用。
5. 理性人假设(或称经济人假设),完全信息假设。
6. 生产的四要素。
7. 经济体制的类型。
8. 市场失灵的涵义、原因与矫正机制。
9. 微观经济学与宏观经济学的比较。
10. 边际分析法,均衡与非均衡,实证分析与规范分析,动态分析、静态分析以及比较静态分析。
11. 机会成本,生产可能性边界。

要点解读

1. 什么是经济学

经济学是研究人们和社会如何做出选择,来使用可以有其他用途的稀缺的经济

资源在现在或是将来生产各种物品,并把物品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用的一门社会科学。它所解决的问题包括:①生产什么(what);②如何生产(how);③为谁生产(for whom);④何时生产(when)。

2. 经济学的基本假设

整个经济学体系的建立和发展可以说是在如下两个基本假设之上的:经济个体是理性的,经济资源是相对稀缺的。

3. 微观经济学的研究对象

微观经济学以个体经济单位作为自己的研究对象。这里的个体经济单位主要指单个消费者、单个生产者和单个市场等。它研究在市场经济中个体决策单位,如消费者、资源拥有者和企业的经济行为。它的着眼点是“个体”的,而不是“总体”的。因此,微观经济学也被称为“个量经济学”。微观经济学对个体经济单位的考察,是在三个逐步深入的层次上展开的:第一个层次是分析单个消费者和生产者的经济行为(消费者如何决策以获得自身效用最大化,生产者如何决策以获得自身利润最大化);第二个层次是分析单个市场均衡价格的决定;第三个层次是分析所有单个市场均衡价格的同时决定。

4. 理性人

经济学研究中的所谓理性是指人类在经济活动中的最优化行为,而经济学上的最优化完全是以经济活动的成本和收益进行衡量的。理性人假定是西方经济学在经济分析和由此得出的经济理论中,关于人类经济行为的一个基本假定。理性人是经济生活中一般人的抽象,其本性被假设为是利己的,总是力图以最小的经济代价去追逐自身的最大的经济利益。人们作出经济决策的出发点就是追寻自身个人利益的最大化,而不会作出于己不利的事情。理性人假设包括如下内容:①理性人假定中,经济主体行为的基本动力是利益最大化,从而行为准则是既定目标的最优化。在经济活动中,个人所追求的唯一目标就是自身经济利益最大化。比如,消费者追求效用最大化,厂商追求经营活动的利润最大化,要素所有者追求要素报酬的最大化,等等。也就是说,经济人主观上既不会去考虑社会利益,也不会去考虑自身的非经济利益。②个人所有的经济行为都是理性的,不存在经验型和随机型的决策。③经济人永远拥有充分的经济信息,每个人都充分了解自己经济活动的条件和后果。因此,经济中不存在任何意义上的不确定性,获取信息不需要付出任何的经济代价。但是,理性人与自私人不同,理性人可能是利己的,也可能是利他的,即理性人假设并不意味着这些市场活动中个体只关心自己的钱袋子,相反,他们会在追求自身利益最大化的过程中自然地为社会提供最优质的产品和服务,从而客观上促进社会福利的最大化。

5. 稀缺性

在给定的时间内,相对于人的需要而言,经济资源的供给总是不足的。人类消费各种物品的欲望是无限的,满足这种欲望的物品,有的可以不付出任何代价而随意取得,称之为“自由物品”,如空气、阳光等,它的数量是无限的。但在现实世界中绝大多数的物品都是不能自由取得的,因为资源是稀缺的,这样的话要获得这些有限的物品就必须付出代价,这种物品就被称为“经济物品”,它必须是借助于生产工具通过人类加工生产出来的物品,它在人类社会生活中占有十分重要的地位,但它的数量是有限的。相对于人的无穷欲望而言,“经济物品”,或者说生产这些物品的资源总是不足的,这就是稀缺性。具体而言,稀缺性有两个层面的涵义。一方面,相对于人类无止境的欲望(经济学的假设),自然和社会所能提供的资源是不足的,因此稀缺不是绝对的,而是相对的;另一方面,同一种资源的使用具有多样性,经济学研究的是如何在这多种用途之间进行权衡,将资源进行最优化的分配。因此,既有限又有多种用途的资源称为相对稀缺资源,或简称稀缺资源。稀缺导致选择。由于稀缺性的存在,人们就必须对现有的资源的使用去向做出选择,稀缺本身就隐含着选择。选择是在一定的约束条件下,在不同的可供选择的事件中进行挑选的活动,它是稀缺性的必然结果。换言之,如果不存在稀缺性,便没有必要去选择,也没有必要去节约。从这个意义上说,经济学就是一门关于如何在给定的约束条件下作出最佳选择的学问。总之,任何选择都是有代价的。一旦某一选择已定,便会招致机会成本。因此,机会成本是用所失去的最佳选择来度量的成本或收益。经济学研究就是使决策者在现有信息的情况下,如何使机会成本更小一些。

6. 生产的四要素

生产是将投入转为产出的活动。投入又被称之为资源。西方经济学家将资源分为四种类型:①土地,又称自然资源,包括土地、森林、矿藏和河流等一切自然资源。狭义的土地则是指土地本身。②劳动,是指人类拥有的体力和脑力劳动的总和。③资本,亦称资本货物(或资本品),是指人类所生产出来的且用于生产其他产品所需的一切工具、机器设备、厂房等的总称。④企业家才能,是指企业家组织生产、经营管理、努力创新和承担风险的能力总和,有时将之简称为“企业家”或“管理才能”。以上四种经济资源又被称为“生产四要素”。

7. 机会成本

一定资源的机会成本乃是该资源被用于其他活动中所能创造的最大的价值。机会成本是由于资源相对稀缺所派生出的一个概念:只有相对稀缺的资源才有机会成本,相对不稀缺的资源(包括取用不尽的资源和只有一种用途的物品)机会成本为零。

8. 生产可能性边界

社会在现有技术水平条件下充分有效地利用一切资源所能生产的各种物品,按

不同比例组合的最大可能产量,即为生产可能性边界。可见,生产可能性曲线由技术水平和可用资源量决定。资源的有限性及要素的不可完全替代性,使机会成本呈递增趋势。因此,生产可能性曲线凹向原点。生产可能性曲线边界上的点代表社会生产在最佳状态下的产品组合,而失业、低效、浪费都将使生产的产品组合处于生产可能性边界之内。具体而言,从向右下方倾斜且凹向原点的生产可能性边界我们可以得到如下几点结论:第一,生产可能性曲线揭示了稀缺法则。任何经济不可能无限量地生产。生产可能性边界以外的点便代表着在现有的条件下不可能实现的产量组合,以内的点则表示此时的生产是缺乏效率的。第二,任何一个经济必须做出选择,但不可能又同时选择两个不同的点。而这又决定了在生产可能性曲线上的某一点进行生产就意味着决定了资源的配置。第三,选择就要付出代价,选择就有机会成本。在生产可能性曲线上任意点的斜率为负表明要增加一种产品的生产势必要减少另一种产品的产量。而且,斜率的绝对值代表了生产两种产品的边际转换率,而边际转换率又等于生产两种商品的边际成本之比,即 $MRT_{xy} = \frac{MC_x}{MC_y}$ 。第四,具有凹性的生产可能性曲线反映了机会成本递增法则。它是指随着一种商品(x)生产的产量增加,每增加一个单位的该种商品的生产所需放弃的另一种商品(y)的产量呈递增的趋势,或者说, x 的机会成本随其产量的增加而递增。当然,如果生产可能性边界是一条直线,那么此时是一种机会成本不变的关系。若生产可能性边界凸向原点,则反映了机会成本递减法则。第五,生产可能性曲线可以说明资源配置的效率。如果增加某种产品产量的同时不可能不减少其他产品的产量的话,则该种资源配置是有技术效率的。生产可能性曲线上的任意一点都隐含着资源配置是有技术效率的。生产可能性曲线内的任意一点均代表着资源配置是没有技术效率的。从没有效率的点到有效率的点的演进被称作“帕累托改进”。如果帕累托改进不存在,便实现了效率,如果帕累托改进有可能,便没有实现效率。

9. 实证分析与规范分析

实证分析指研究有限的资源在某一经济中是如何被配置、使用的,试图如实地描述经济活动并揭示其客观规律;规范分析则是倡导稀缺资源在经济活动中应该如何被分配,相比实证分析,其中必然带有很多经济学家的主观价值判断。实证分析问的是“是什么”和“为什么”,规范分析却是对经济现象作“应当”或是“不应当”的评价。实证分析和规范分析两者是相互依存,不可分割的。

10. 微观经济学与宏观经济学

经济学被分为微观经济学和宏观经济学两大部分。微观经济学研究个别经济单位的行为,包括消费者、工人、厂商、投资者、土地所有者等经济个体,研究他们为什么

和怎样进行经济决策,进而研究在价格机制的作用下利用市场这一手段达到社会资源的最优化配置及其内在逻辑。宏观经济学主要对经济总量进行研究,涉及国民产出、收入、利率、失业、通货膨胀等经济变量,研究它们的变化规律。在方法论上,微观经济学偏重演绎法和个量分析,宏观经济学偏重归纳法和总量分析。不过,在现代经济学中,两者的结合不断紧密,宏观经济学不断借助微观经济学的思想与方法为其总量理论寻找微观基础。

11. 资源配置、资源利用与经济体制

研究相对稀缺的经济资源(劳动、资本、土地和企业家才能)如何分配给不同的用途,实质是在考察生产资源的合理配置问题。它属于微观经济学范围。而在现实经济生活中还有另一方面的问题,那就是劳动者失业、生产设备和自然资源闲置等是经常出现的,这涉及资源利用问题,它属于宏观经济学范围。无论是微观经济学还是宏观经济学均要涉及经济体制问题,因为经济资源配置和利用的方式是在一定的经济制度下进行的,不同的经济制度所具有的经济体制必然各不相同,由此所选定的社会经济目标及其决策方式也就不同。另外,不同的经济体制其经济效率也有差别。因而对于经济体制的研究就十分有必要。

迄今为止,人类社会经历了三种不同的社会经济体制,不同经济体制的运作模式反映了不同的资源配置方式及其效果。所谓资源配置,是指把现有资源用于生产可供人们消费的物品和劳务的过程。在实际运用中主要有两种资源配置方式:计划配置和市场配置。由于资源在任何社会经济体中都是稀缺的,因而资源最优配置的机制必须决定资源用于何种物品的生产以及如何实现有效率的生产。现代的经济体制一般分为以下三种类型:①自由放任的市场经济体制(即资本主义制度),是由市场调节作为资源配置基础性手段的经济,这时的资源配置问题主要由市场供求所决定。它的基本特点是以私有财产为基础,以经济自由为原则,以价格机制为指导,以利润最大化为目标。②中央集权的计划经济体制(又称“指令性经济”),是指中央当局或机构决定生产什么的计划,确定生产目标和生产方式,并指定分配规则。在计划经济中,所有的经济决策,包括资源利用的水平、生产的组合和分配以及生产的组织形式都是由中央计划或是地方计划当局所决定的。企业归政府所有,并按政府的指令进行生产,即由政府计划决定企业生产什么,如何生产以及为谁生产的问题。③混合经济体制,是一种由市场机制和政府调控相结合的经济。混合经济的特征是分散决策和集中决策相结合,决策单位的动力既可以是自身的经济利益,也可以是社会目标;信息传递既有价格自发的波动,又有计划指令的反馈。在这种体制下,凭借市场机制来解决资源配置问题,依靠国家干预来解决资源利用问题。这种体制被认为是最好的制度,并且效率和公平能够得到很好的协调。

12. 市场失灵

市场机制中最重要的就是价格体系。价格就像一只“看不见的手”协调着人们的经济行为及其活动。市场机制之所以会使经济活动有序地进行,就在于价格在市场经济中有两大相关的功能:第一,价格提供了信息。价格的相对高低在市场经济中反映了商品和生产要素的稀缺程度,它为消费者、生产者以及中间商提供了各自所需的信息。第二,价格提供了激励。正是价格所提供的信息,加上企业的利润动机,生产者便需决定该生产什么、生产多少以及如何生产。由此可见,价格机制在市场经济条件下具有资源配置的功能。如果价格扭曲,便会出现资源配置失当。

但是,单纯的市场调节可能会出现缺乏效率的情况,我们把市场机制不能正常发挥作用而导致资源配置达不到最优状态的状况称为“市场失灵”。垄断、外部影响、公共物品以及不完全信息等都会导致市场在资源配置上的无效率。对于市场失灵的原因和相应的微观经济政策的讨论,我们将放在本书的最后两章进行。

13. 微观经济学的理论体系

微观经济学是经济学的一个重要组成部分。它以市场经济中的单个消费者和生产者为研究对象,通过分析他们的消费决策或者生产决策,来说明消费品价格和生产要素价格的决定及其变动,进而说明稀缺资源是如何得到最有效率的配置的。微观经济学的理论目的就是为了论证斯密的“看不见的手”原理,这只“看不见的手”在本质上就是我们所说的价格机制,所以微观经济学又被称为“价格理论”,原因亦在于此。微观经济学的基本假设可以被概括为:①参与经济活动的个体是进行自由、分散化决策的理性经济人,即消费者追求效用最大化,厂商追求利润最大化。②完全竞争(与之相对应的隐含假设是完全信息)。微观经济学从这两个基本假设出发对上述问题的解决就构成了它研究的主要内容。

具体而言,微观经济学主要包括对如下几大方面的研究。①供求理论。也就是价格(或价值)理论,它研究商品的价格如何决定,以及价格如何调节社会经济的运行。②消费者行为理论。它研究消费者如何把有限的收入分配于各种物品的消费,以实现效用最大化。它构成了消费品价格决定的需求方面。③生产者行为理论。它研究生产者如何把有限的资源用于各种产品的生产,以实现利润最大化,这又可以具体细分为:研究投入的生产要素和产量关系的生产理论,研究成本与收益关系的成本理论,以及研究不同市场结构下厂商行为的市场理论。生产者行为理论构成了消费品价格决定的供给方面。④要素价格决定理论,或称分配理论。它研究产品按照什么原则分配给社会各个利益集团和个人,各生产要素所有者的收入如何决定。⑤一般均衡与福利经济学相关理论。研究如何使经济均衡由局部走向一般。⑥市场失灵和微观经济政策。在一系列的分析方法和假定前提下,西方学者最终证明了市场经

济的有效性。但是,在放宽某些假定的前提下,又引申出了对市场失灵及其矫正机制的微观经济学分析。

14. 微观经济学的主要分析方法

微观经济学侧重于研究资源配置问题,这就决定了它与偏重于对资源利用问题进行研究的宏观经济学各有不同的研究方法。微观经济学的分析方法有很多,但最主要、最常用的有两种:均衡分析法和边际分析法。

经济均衡是指各个经济决策主体所作出的经济决策正好相容,并且在外在条件不变的情况下,每个人都不愿意调整自己的决策,从而不再改变其经济行为的状态。均衡分析方法是假定自变量为已知,考察因变量达到均衡状态时会有的情况和所需的条件,均衡分析有局部均衡分析和一般均衡分析之分。局部均衡是指单个市场或部分市场的供求与价格之间的关系处于一种相对静止的状态,一般均衡是指一个社会中所有的市场供求与价格之间的关系处于一种相对静止的状态。一般均衡是建立在局部均衡的基础之上的。

边际分析是西方经济学的基本分析方法之一,它通过增量的对比来分析经济行为。具体指的是在一个函数关系中,自变量的微小变化如何引起因变量的相应变化,即微积分的求导问题。“边际”实际上就是一阶导数,将微分学引入经济学引发了西方经济学史上的“边际革命”。西方学者认为,边际分析与总量分析和平均量分析相比,更能精确描述经济变量之间的函数关系。

15. 静态分析、动态分析和比较静态分析

静态分析就是分析经济现象的均衡状态以及有关的经济变量达到均衡状态所需具备的条件,并不讨论达到均衡状态的过程。

动态分析则是要考察经济活动的实际发展和变化,即研究原有的均衡状态向新的均衡状态过渡的动态变化过程。这时需要区分变量在时间上的先后差别,研究不同点上变量之间的相互关系。蛛网模型就是一个典型的动态模型。

比较静态分析则是在原有的已知条件发生变化的情况下,考察或比较在这些条件变化以后均衡状态相应的变化,但不讨论怎样从原来的均衡状态过渡到新的均衡状态。

习题精编

一、选择题

1. 经济学可以被定义为()。