

大学管理类教材丛书



中财 B0098978

现代微观经济学

0749/2

司春林 顾国章 郁义鸿 编著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

166993

分类号

F010/30

复旦大学出版社

现代微观经济学

编 著 司春林 顾国章 郁义鸿

责任编辑 张宇宏

责任校对 张利勇

装帧设计 孙 曙

出版发行 复旦大学出版社 <http://www.fudanpress.com>

上海市国权路 579 号 200433

86-21-65102941(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com

经 销 新华书店上海发行所

印 刷 复旦大学印刷厂

开 本 850×1168 1/32

印 张 11.125

字 数 286 千

版 次 1998 年 12 月第一版 1998 年 12 月第一次印刷

印 数 1—3 000

ISBN 7-309-02138-X/F·482

定 价 15.00 元

本版图书如有印装错误,可向出版社调换。

内 容 提 要

本书是一本讲授现代微观经济学的教材,共分六个部分,即消费者理论、生产者理论、竞争市场分析、市场结构与经营策略、要素市场与投资理论、市场效率与管理等。本书具有这样两大特色:一是着重突出管理与决策方面的内容,二是充分利用高等数学工具进行经济分析。

本书内容全面,论述充分,适合大专院校管理类、经济类学生使用,是“大学管理类教材丛书”之一。

**本书出版由上海发展汽车工业
教育基金会资助**

序

本书三个作者在复旦大学管理学院从事多年微观经济学教学,曾先后采用多种教材,其中大多数是国内的,也有少量国外的。我们决定自己编写这本教材包含着这样一个想法:把多年从事这门课教学的体会写进这本教材,以求使学生在学微观经济学中能有较好的效果。这些体会包括两个方面:

其一,方法论方面。国内教材基本上面向经济学院学生,面向管理学院学生的教材很少发现。管理学院与经济学院学生的主要差别在于管理学院学生是理科招生,进校后需要学习相当多的数学基础内容。而面向经济学院学生的教材主要照顾数学基础较薄弱的学生,在内容上尽量回避数学推导,或者将数理推导与经济分析分隔开来。但微观经济学是高等数学在经济分析中的应用,避开数学仅能作“近似”的描述。相反,管理学院学生普遍有较好的数学基础,能够适应经济分析与数理推导的结合,可以按照微观经济学的本来面目来介绍有关内容。作者编写这本教材,希望在方法论上能凸现这一特点。

其二,在内容方面。从语义学上说,“经济”的本意包含着“管理”的意思。在微观经济学中,消费者决策、生产者经营策略、市场失效条件下政府对资源配置的管制等等,本身都是管理问题。国内大部分教材虽然包含着这些内容,但并未“突出”这些内容。面向经济类专业的教材关注学术思想在历史上的发展,例如某一概念由谁提出,属于什么学派,如何加以评价等。对于经济类专业的学生,也许这是重要的。但对于管理类专业的学生,重要的是如何将这些

概念与理论应用于管理问题。因此,适用于管理类专业的教材,应当从应用特别是“管理”的角度来介绍经济学的有关内容。本书注重介绍涉及管理专业特点的内容,并且还特别体现“管理学”特色的管理厂商理论、对策论与经营策略等作专门介绍。本书编写者注意到,近年来国外教材越来越不把微观经济学视为一个“成熟”、“完美”的理论体系,而是注意介绍一些经济学“难题”,这些难题难就难在“管理问题”上。

综上所述,可知本书是为管理类各专业学生“度身定做”的,应当适合他们。随着经济学院越来越倾向于招收理科学生,相信对他们也有参考价值。

本书在编写出版中得到复旦大学教务处、复旦大学出版社和上海汽车工业教育基金的支持。特别是教务处方家驹老师从本书编写到出版自始至终给予关心,出版社刘子馨副编审、本书责任编辑张宇宏编辑为本书出版付出了辛勤劳动,在此表示衷心感谢。

高汝熹教授抽空审阅了全部书稿,并提出有价值的建议,在此特别表示感谢。

本书编写的具体分工是,我本人提出编写大纲,并负责编写第一、第二、第三、第四、第九、第十、第十一、第十二、第十六章;顾国章负责编写第七、第八、第十四、第十五、第十八章;郁义鸿负责第五、第六、第十三、第十七章。最后我对全书作了审阅与修改。书中如有错误,除编写者负有部分责任外,我本人应负主要责任。

司春林

于复旦大学管理学院

1998年6月30日

目 录

第一章 导论:管理与经济学	1
§ 1.1 经济问题与经济学	1
§ 1.2 管理与经济学:宏观经济学与微观经济学	4
§ 1.3 微观经济学中的管理问题	6
§ 1.4 本课程概观	9

第一部分 消费者理论

第二章 消费者行为	11
§ 2.1 偏好	11
§ 2.2 预算线	18
§ 2.3 消费者选择	21
§ 2.4 偏好显示	26
§ 2.5 效用	29
第三章 需求理论	41
§ 3.1 收入变化对需求的影响	41
§ 3.2 价格变化对需求的影响	44
§ 3.3 消费者剩余	50
§ 3.4 需求函数	52
§ 3.5 市场需求	54

第四章 不定性条件下的选择	62
§ 4.1 对风险的描述	62
§ 4.2 对风险的偏好	65
§ 4.3 减少风险	67
§ 4.4 对风险资产的需求	70

第二部分 生产者理论

第五章 生产技术与生产规模	75
§ 5.1 生产函数	75
§ 5.2 只有一种投入要素可变的生产	77
§ 5.3 两种投入要素可变的生产	84
第六章 成本分析及其应用	106
§ 6.1 成本分析的基本概念	106
§ 6.2 短期成本分析	110
§ 6.3 长期成本分析	115
§ 6.4 成本分析的应用	124

第三部分 竞争市场分析

第七章 竞争市场的价格与产量	131
§ 7.1 完全竞争	131
§ 7.2 利润最大化、边际收益和边际成本	134
§ 7.3 完全竞争厂商的短期均衡	139
§ 7.4 完全竞争厂商的长期均衡	145
§ 7.5 产业的短期供给曲线	149

第八章 市场均衡	153
§ 8.1 均衡价格	153
§ 8.2 均衡模型的应用	154
§ 8.3 政府管制的损益评价	159
§ 8.4 均衡的移动	163

第四部分 市场结构与经营策略

第九章 完全垄断	173
§ 9.1 完全垄断的性质	173
§ 9.2 垄断厂商的均衡	177
§ 9.3 垄断厂商均衡的一个应用:成本加成定价.....	178
§ 9.4 价格差别	180
§ 9.5 完全垄断与完全竞争的比较	186
§ 9.6 对垄断的管制	188
第十章 垄断竞争	192
§ 10.1 垄断竞争的特征.....	192
§ 10.2 价格竞争均衡.....	195
§ 10.3 非价格竞争.....	199
§ 10.4 垄断竞争与资源最优的配置.....	202
第十一章 寡头	205
§ 11.1 库诺模型.....	206
§ 11.2 斯塔科尔贝格模型.....	211
§ 11.3 串谋.....	213
§ 11.4 价格竞争.....	219
§ 11.5 寡头厂商的定价策略.....	222
第十二章 对策论与经营策略	228

§ 12.1	对策、策略与均衡	228
§ 12.2	重复性对策	231
§ 12.3	连续对策	233
§ 12.4	威胁与承诺	235
第十三章	管理厂商理论	240
§ 13.1	销售收入最大化模型	241
§ 13.2	经理自由处置权模型	246

第五部分 要素市场与投资理论

第十四章	生产要素市场	255
§ 14.1	完全竞争的要素市场	255
§ 14.2	买方垄断的要素市场	264
§ 14.3	卖方垄断的要素市场	265
第十五章	投资、风险与利率	270
§ 15.1	资本投资决策	270
§ 15.2	投资风险	278
§ 15.3	利率	281

第六部分 市场效率与管理

第十六章	一般均衡与经济效率	285
§ 16.1	市场的相互依赖与趋向一般均衡的过程	286
§ 16.2	一般均衡价格	290
§ 16.3	一般均衡的性质	292
§ 16.4	交换的效率与消费者均衡	293

§ 16.5 生产的效率与生产者均衡·····	297
§ 16.6 完全竞争与效率·····	305
第十七章 外部性与公共物品·····	310
§ 17.1 外部性与资源配置的扭曲·····	310
§ 17.2 市场失灵的矫正·····	313
§ 17.3 产权与外部性·····	316
§ 17.4 公共物品·····	318
第十八章 信息不对称的市场·····	322
§ 18.1 逆向选择·····	322
§ 18.2 道德危险·····	325
§ 18.3 委托—代理问题·····	326
附录:习题参考答案 ·····	332

第一章 导论：管理与经济学

本书所要介绍的是现代微观经济学理论。对于一个初学者来说,接触一门新的学科时急于想了解的问题是:它是研究什么问题的,为什么要研究这些问题,大概告诉我们一些什么道理。本章导论试图满足初学者的这一需求。

§ 1.1 经济问题与经济学

微观经济学是经济学的一个分支,也可以说是经济科学的基础理论。那么什么是经济学,它是研究什么问题的?诚然可以回答说,经济学研究经济问题。那么什么是经济问题呢?读者可以从自己初步的经济学知识中举出若干例子。这里我们把读者设想成一个大学生。当你走过书店,看到自己喜爱的书时,如果买这本书在你计划之中,你可能很快就购买了。如果你感到这本书很贵,就要盘算一下,是否能列入你的预算。你的收入主要来自父母供给、奖学金、贷学金、勤工俭学活动所得到的收入。但是预算中必须包括学杂费、住宅费、伙食费,还要买服装、文具、从事娱乐、交际活动以及买书。这样说,就会有两点“发现”,第一是你的收入有限,第二你的需求有许多项,而且这些需求之间是竞争的,这里用了“竞争”的说法是指在收入一定的条件下,为一项需求支出较多,其余的需求就要减少。简言之,读者所面临的经济问题,可以概括为如何利用稀缺的资源来满足各种需求。

这一问题,其实是人类社会所面临的基本经济问题。

人类有各种需求,这些需求可以划分为许多层次,低层次的需求满足了,又会产生高层次的需求。我国春秋初期的政治家管仲说过“仓廩实而知礼节,衣食足而知荣辱”。就是说,满足了温饱需求,才会产生礼节与荣辱的需求。管仲这一思想的现代说法是马斯洛(A. Maslow)的需求层次理论。美国心理学家马斯洛认为,人的需求包含五个层次:第一是生理的需求,包括人体生理上的主要需求,如对食物、水、性的需求;第二是安全的需求,包括防备生理损伤、疾病、经济上的灾难与意外事故发生;第三是社会需求,包括人际交往与精神健康的需求,例如希望为人接受、友谊、归属、爱情;第四是尊敬的需求,即自尊与受别人尊敬的需求;第五是自我实现的需求,是最高层次的需求,包括实现个人所能实现的一切欲望。在马斯洛看来,只有排在前面的需求得到满足,才能产生更高一级的需求;一种需求被满足了,又会产生新的需求。

需求层次的划分是相对的,也许我们可以划分出更多的层次。不论怎样划分,总是在满足了低层次需求后再追求高层次。人类社会不断进步,反映在历史发展中,就表现为人们的需求层次不断提高。例如 60、70 年代的上海青年,结婚时最重要的是要买齐所有的家具,包括床、桌、椅、沙发等。这可以说是成立一个家庭的最基本的需求。80 年代改革开放,收入水平提高,结婚青年要买齐这些家具不在话下,新的需求是要买齐几大件,包括彩电、冰箱、音响、洗衣机等等。90 年代,这几大件已经不是什么奢侈品,而是家庭的日常必需品,在今天也许还要加上多媒体电脑、舒适的住房、昂贵的首饰等等。80 年代以前,青年理想的生活是带手表骑新的自行车上班,而现在我们看到不少青年人的形象是手执大哥大,出入高级商住楼。这些现象表明,时代不同了,人民生活水平提高了,人们的需求层次也提高了。我国改革开放使许多家庭收入增加,生活水平提高了,但这并未使许多家庭感到明显的满意,人们远没有“心满意足”,人们还在不断追求更美好的生活。

人们需求层次不断提高,从同一时期不同收入阶层的需求也可看出来。改革开放以来,一部分人先富起来,人们的收入差别扩大了。人们根据自己的收入水平决定自己的需求,从而使我们看到社会上同时存在着不同层次的需求。一些人希望有稳定的工作与收入,一些人的生活达到“小康”水平,而一些高收入者则有了汽车、别墅。在贫困地区还有失学儿童,他们的家庭与他们本人求学的需求要借助于“希望工程”来实现,而相对富裕的人们捐资助学,用马斯洛的话也可以说是满足他们自身的社会的需求或自我实现的需求的一种表现。把同时存在的不同层次的各种需求连缀成一个序列,从中可以发现人们总是在满足低层次的需求之后再追求高层次的需求的轨迹。

人类的需求是无限的,永无止境,一种需求被满足了,总有新的需求产生。需求的无限性实际上是人类社会进步、生产与技术发展的推动力量。如果人们对一切都心满意足,不求上进,那么社会与经济的发展就会失去动力。

但是,不论在什么情况下,适应需求的资源总是稀缺的。满足人们需求的商品与服务不可能无限丰富,这是因为生产商品与服务的资源是有限的,并且是稀缺的。这里所说的资源包括土地、劳动、资本与技术知识。土地是指一切自然资源,劳动是指劳动力,资本是指机器、设备等等,技术知识是指生产过程的工艺、技术与管理方法。在现实社会,对上述资源,人们不可能不费任何代价就能得到。相对于人类的需求,它们总是有限的与稀缺的。土地与劳动被称为初级生产要素,特别是某些自然资源如地下矿藏,用掉一点就少一点,何况一代人在开采、消耗时不可能不考虑子孙后代。

人类需求的无限性与资源的稀缺是任何社会都面临的一个基本经济问题,它们成为多门经济学所研究的对象,并构成经济科学的丰富的内容。

§ 1.2 管理与经济学:宏观经济学 与微观经济学

人们为什么要研究经济学?自然是为了社会实践的需要。可是主要是为哪一部分实践活动呢?

在汉语中,“经济”这一术语是在本世纪才出现的。古汉语原有“经国济民”、“经邦济世”之说,即治理国家、拯救庶民的意思。日本学者根据古汉语中这一说法,将 economy 译作“经济”,后为中国学者采用。因此,用现代的说法,经济这一概念就是经济管理,特别是宏观经济管理的意思。但 economy 还有第二个含义,它来源于古希腊语 οἰκουμῆτα,最初见于古希腊学者色诺芬(公元前 430—前 355 年)的著作,其原意为奴隶主的“家庭管理”,用现代的说法即微观经济管理。

从经济这一概念的含义我们可以知道,经济学的产生与发展是出于适应管理的需要。

为了管理的需要去研究经济学,这不奇怪。什么是“管理”?提到管理,我们会想到总理、市长、校长、院长、区长、经理、主席等等,这些不同称呼的人遍及各个不同的领域,其共同的一点都是从事管理事务的实践。进一步,我们还可把管理作广义的理解:主妇管理家务,学生管理生活费,小孩子管理“压岁钱”,每个人都“管理”自己的时间。这些不同场合下的管理者面对各自的处境作出决定时,在许多方面是不同的,但一个共同点是:如何把有限的资源(包括人力、物力、财力、时间)分配给众多的活动,这些活动在消耗资源方面互相竞争,难以全部满足,以致于必须作出选择。管理所面对的这一问题,正是我们所说的基本经济问题。

现代宏观经济学所讨论的正是“经国济民”、“经邦济世”。“宏

观”(macro)是大的意思。宏观经济学着重研究的是宏观经济变量。例如国民收入、国内生产总值、总物价水平、社会失业率等等的变化关系。它不考虑个别消费者、生产者的行为,所考虑的是“总量”,所以又称为总量分析。宏观经济学有两大主题,就是经济增长(长期问题)与经济波动(短期问题),最终归结为应用怎样的宏观经济政策以及怎样应用这些政策实现宏观调控。

“微观”(micro)是“小”的意思,微观经济学被称为“个量分析”,它所考察的是消费者的行为和生产者的行为,分析消费者与生产者的选择。比如我们曾提到,一个大学生有一定收入,要吃饭,还要买书,此外还要有其他需要一定支出的各种活动,那么他将怎样决定自己的选择呢?什么样的选择才是合理的或最优的呢?这是微观经济学所要告诉我们的。

微观经济学也涉及“经国济民”的内容。比如在一定条件下,为了保持正常的经济秩序,为了资源配置的有效性,需要一定的微观经济政策去引导消费者与生产者的行为。关于这一点,下一节还将进一步讨论,而在本书中还将有相当的篇幅涉及这方面的内容。这种微观经济政策与宏观经济政策的着眼点不同。

如果把国民经济比作一个总画面,宏观经济学所要描述的是它的总体轮廓,而微观经济学所描述的是细节。过分注重细节则难以把握总体轮廓,而只注意轮廓不考虑细节又是不够的。所以,两者可以互相补充。这里我们说到由细节“难以”把握总体,但不是说“不可以”。事实上,随着经济学的发展与研究方法的进步,在微观经济学中,可以由细节了解“局部”,也可以由细节了解“全体”。与此同时,宏观经济学也越来越注意宏观经济现象的微观基础。

§ 1.3 微观经济学中的管理问题

管理是经济主体的基本活动。国民经济活动中有多种经济主体：中央政府、地方政府、社会团体、企业、家庭等等。微观经济学主要讨论三种主体：生产者、消费者、政府。显然这三个主体是经济活动中最基本和最重要的。

三个主体各自的活动及其相互关系，受经济体制的制约。在计划经济体制下，生产者或说企业生产什么，生产多少不由自己决定，而是由政府（计划管理机构）决定。计划管理机构对社会资源进行集中管理与按计划分配。在一定的历史条件下（例如我国及许多国家建国初期）这种体制使有限的社会资源集中使用于主要目标，有助于实现资源有效配置，但是随着社会生产力的发展，这种体制所暴露的问题是：

第一，虽然消费者有一定选择的自由，但是他们常常发现真正需要的不能被生产出来，而不需要的东西经常被生产出来；计划管理机构不能了解消费者的需求，因此他们对企业的计划管理常常脱离社会需求。计划经济下的凭票证供应，无论对消费者还是对计划管理者都是在这种体制下的无奈。

第二，计划管理机构同样也不能了解企业的内部情况。同时，由于企业没有生产活动的决策权，不能主动地、积极地确定自己的目标并努力实现这种目标，而必须听命于计划管理机构的命令，企业只能考虑怎样才能最容易完成计划指标，所以希望生产指标低一点，原材料供应多一点，为此就会隐瞒真情。而更为严重的是企业与职工都缺乏积极性。

因此，在这种体制下资源配置的低效率难以避免。当这种状况达到人们难以容忍的地步，就出现了经济体制改革。

我国的经济改革可以归结为改变原来的计划经济体制，推行