

• 经济学系列教程 •

# 微观经济学

梁小民 编著



经济学系列教程



中财 B0064356

# 微观经济学

梁小民 编著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

443442

分类号

F016/20

中国社会科学出版社

(京)新登字 030 号

**图书在版编目(CIP)数据**

微观经济学/梁小民编著.-北京:中国社会科学出版社,  
1996.1

(经济学系列教程;一)

ISBN 7-5004-1862-0

I. 微… I. 梁… III. 微观经济学-教材 IV. F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 24058 号

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号)

北京兆成印刷厂印刷 新华书店经销

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:18.875 插页:2

字数:481 千字 印数:1—8 000 册

定价:24.00 元

CD45/04

、 经济学是一门使人生幸福的艺术

—— 萧伯纳

## 总 序

我一直从事西方经济学的教学与研究工作，十几年来也写过几种不同层次的西方经济学教科书。1994年，我作为国家教委派出的高级访问学者到美国康奈尔大学(Cornell University)进行研究工作。我研究的重点是期货与期权理论的最新进展。其间，出于专业的兴趣，我听了经济系开设的“宏观经济学”与“微观经济学”，阅读了各种最新版的经济学教科书，也努力去了解经济学进展的最新信息。这一段学习与研究工作给我最深刻的感受就是，我们对西方经济学的研究太落后了。

回国之后，我就翻阅各种资料，准备写一套全新的西方经济学教科书。这一想法得到中国社会科学出版社领导、经济编辑室主任叶南奇先生和该室副编审张红女士的全力支持。现在呈现给读者的正是这一套书。

对这套书我想做这样几点说明：

第一，本套教科书是一个系列，共包括四册。第一册为“微观经济学”，第二册为“宏观经济学”，第三册为“经济学习题集”，第四册为“经济学教学指导书”。可以说，这是一个完整的经济学教学系列。前两册是介绍经济学的基本内容。第三册是供学生学习时用的各类习题。通过练习题可以使学生对内容的理解。以前我们不太重视做练习，所编各种西方经济学教材，很少包括习题集的。而我认为，做练习是学习经济学中不可缺少的一环。所以，特地编了习题集。第四册教学指导可供教师讲课作为参考，也可供自学者或学生自学时用。一般来说，这门课的学

习时间为两学期，以每学期18周，每周4学时计也就是144学时。但这门课内容极为丰富，照本宣科效果不好，也讲不完。教学指导书正是要说明各部分的重点、难点、讲授安排，并提供一些进一步深化内容的参考书和资料。这本教学指导书对教师教与学生学都会有所帮助。这套书的这种安排与国外同类教科书是一致的。当然，这种安排也是一种尝试，希望能听到批评与建议。

第二，本套教科书的内容与美国大学一年级所学经济学内容完全相同。我在康奈尔大学期间从头到尾听完了一年级的经济学课程，阅读了教师所指定的各种参考书，并就这门课的内容与一些教授和学生进行了交流。我也了解过其他一些学校经济学教学的内容。这套书正是这种学习的结果。可以说，本书的内容包括了美国大学一年级学生经济学的全部内容。我之所以这样写是出于使我国经济学与国际接轨的想法。我觉得，要了解西方经济学就要这样按照原貌了解。要让我们的学生上了这门课，读了这本书后对经济学的了解与在美国大学学过这门课的水平相同。美国大学一年级的经济学课是文理学院各系学生的必修课。我们这套书实际上也适于各个专业的学生使用与学习。为了达到这一目的，在写作时，我选择了康奈尔大学所用的迈克尔·帕金（Michael Parkin）编写的教科书为蓝本，同时广泛吸收其他教科书的优点与其他研究成果，然后根据中国学生习惯的思维与表达方式来写这本书。

第三，本套教科书的最大特点之一是内容新，所根据的资料和介绍的内容都是90年代以后的。本书力图以最新的体系、最新的方式介绍最新的内容。对当代经济学的最新进展都有所涉及。例如，在微观经济学一书中，涉及到产权理论、公共选择理论、博弈论、信息经济学、风险与不确定分析、市场失灵与政府失灵的争论、管制理论、理性预期、垄断理论的新进展等丰富的新内容。在原有理论的表述上也采用了最新的观点。例如，对劳动供给的解释实际上所根据的是美国经济学家加里·贝克尔的时间经济

学、家庭经济学等新内容。在宏观经济学一书中，我们将介绍理性预期等最新进展的内容。应该说，在80年代之后，经济学有了许多新进展。我们在编写这套书时力图把各种新观点都包括进来，以便学生能站在经济学的前沿。这样，当他们继续深入学习时就可以不会落后于世界的先进水平。也许我们在这方面还要继续努力，但在主观上我们是努力这样做的。我们希望读者与学生在读过这套书以后，对当代经济学的最新进展有所了解，能进入一个崭新而五光十色的经济学世界。

第四，本套教科书的另一特点是通俗性，努力把深奥的经济学理论深入浅出地介绍给读者。美国大学经济学的教学大体上分为三个层次：大学一年级的基础经济学，经济学专业高年级本科生的中级经济学，以及研究生的高级经济学。本书属于第一个层次。适应于这个层次的教科书都是以文字论述为主，基本不用数学工具。我认为这样对于刚从高中升入大学的学生和以前从未接触过经济学的读者是很合适的。在当代经济学中，数学工具十分重要，但作为基础经济学，我认为不用数学工具为宜。许多美国经济学教授也有这种看法。这是因为，如果向刚刚入门的学生用数学工具介绍经济学，不仅使他们难于接受，而且，只重视了数学工具，往往会忽略经济学本身的含义。经济学不是数学，在运用数学工具时，重要的还是经济含义。先让学生对经济学的基本概念和基本理论有初步了解，以后再运用数学工具就容易了。在美国大学中，运用数学工具来介绍经济学是在中级以上的课程中，尤其是研究生课程中。本书偏重通俗性也是从中国的现实出发的，这样通俗地写，对大多数中国学生和读者是适当的。通俗当然难免有欠深刻的问题，例如，微观经济学中涉及到许多新内容，但都仅仅是入门性介绍。许多高深的内容还要在此基础上进一步学习。通俗性使这套书适应性相当广泛。各专业的大学生、自学者、经济学实际工作者，对经济学有兴趣的所有人都可以用。即使没有老师讲授，自己也可以读懂，如果在阅读本书时参考教学指导

书，并做练习题，那么，每个人都可以从中收益匪浅。

细心的读者也许会发现，这套书介绍的内容是我们一般所说的西方经济学，但名称却是“经济学系列教程”，省去了“西方”两字。过去，我们把西方市场经济各国的经济学称为“西方经济学”是为了有别于我们通常所说的政治经济学。其实，就经济学的基本内容而言，无所谓东西方之分。西方经济学是研究市场经济中各种经济问题的经济学，也就是基本的经济学原理，没有必要一定要冠以“西方”。这些原理对市场经济各国都是适用的。但这里要注意，我的意思并不是要把西方经济学照搬到中国，也不是说这种经济学如何完美。经济学是一门古老而年轻的科学，它现在还很不成熟，甚至有许多人认为，它还算不上是一门科学。它也有许多尚有争论或被认为不正确的内容。经济学理论是有条件的，只有在条件存在时才能适用，任何一国在运用一般经济理论时都要考虑到条件是否具备。我们把经济学作为一门学问来介绍，并不是要“立竿见影”地去用。当然，我们在走向市场经济，以市场经济为背景的经济学对我们还是有意义的。这也是我对西方经济学的基本观点。

梁小民

1995年11月21日

于西坝河寓所

## 本书说明

本书为“经济学系列教程”的第一本。书名为“微观经济学”，实际上包括两部分内容。第一编“经济学概况”是整个经济学的介绍，适用于微观经济学与宏观经济学，应该作为这两部分的导言。第二—八编是微观经济学的内容。在学习本书时要参照“经济学教学指导书”（本套教科书第四册），并选作部分习题（本套教科书第三册）。

本书在写作过程中参考了国内外经济学教科书和著作。我们将在“经济学教学指导书”中对各种参考书进行介绍。这里就不列参考书了。

本书写作过程中得到我的家人和许多朋友的帮助，他们帮我收集资料、整理我写出的初稿，讨论本书的内容提纲，以及协助我做其他工作。这些人有平新乔、马青、于小庆、李月、石乐、宫山友、闻君、瞿小波、尹文燕、刘群、张乃武等，这里我对所有帮助过我的人深表谢意。

# 目 录

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| <b>第一编 经济学概况 .....</b>      | <b>( 1 )</b>  |
| <b>第一章 经济与经济学 .....</b>     | <b>( 2 )</b>  |
| 第一节 稀缺性与经济学 .....           | ( 2 )         |
| 第二节 经济与经济体制 .....           | ( 9 )         |
| 第三节 经济学方法论 .....            | ( 17 )        |
| <b>第二章 经济分析中图形的运用 .....</b> | <b>( 26 )</b> |
| 第一节 经济分析图形的制作与种类 .....      | ( 26 )        |
| 第二节 经济分析中图形的应用 .....        | ( 37 )        |
| 第三节 斜率及其计算 .....            | ( 42 )        |
| <b>第三章 生产、专业化与交换 .....</b>  | <b>( 48 )</b> |
| 第一节 生产可能性边界 .....           | ( 48 )        |
| 第二节 机会成本 .....              | ( 54 )        |
| 第三节 经济增长 .....              | ( 58 )        |
| 第四节 贸易的利益 .....             | ( 62 )        |
| 第五节 现实中的交换 .....            | ( 66 )        |
| <b>第二编 需求、供给与价格 .....</b>   | <b>( 71 )</b> |
| <b>第四章 需求与供给 .....</b>      | <b>( 72 )</b> |
| 第一节 需求 .....                | ( 72 )        |
| 第二节 供给 .....                | ( 79 )        |
| 第三节 价格的决定 .....             | ( 85 )        |
| 第四节 价格与数量预测：供求模型的运用 .....   | ( 89 )        |
| <b>第五章 弹性理论 .....</b>       | <b>( 97 )</b> |

|     |                       |         |
|-----|-----------------------|---------|
| 第一节 | 需求弹性 .....            | ( 98 )  |
| 第二节 | 需求弹性的运用 .....         | ( 105 ) |
| 第三节 | 其他需求弹性 .....          | ( 110 ) |
| 第四节 | 供给弹性 .....            | ( 115 ) |
| 第六章 | 价格理论的运用 .....         | ( 120 ) |
| 第一节 | 住房市场与最高租金限制 .....     | ( 121 ) |
| 第二节 | 劳动市场与最低工资法 .....      | ( 127 ) |
| 第三节 | 税收与市场 .....           | ( 131 ) |
| 第四节 | 非法物品市场 .....          | ( 137 ) |
| 第五节 | 稳定农民收入 .....          | ( 141 ) |
| 第六节 | 蛛网理论与期货市场 .....       | ( 146 ) |
| 第三编 | 消费者行为 .....           | ( 153 ) |
| 第七章 | 效用与需求 .....           | ( 154 ) |
| 第一节 | 消费者行为与效用 .....        | ( 154 ) |
| 第二节 | 消费者均衡 .....           | ( 161 ) |
| 第三节 | 边际效用与需求 .....         | ( 166 ) |
| 第四节 | 边际效用理论 .....          | ( 172 ) |
| 第八章 | 可能性、偏好与选择 .....       | ( 177 ) |
| 第一节 | 消费可能性 .....           | ( 177 ) |
| 第二节 | 消费者的偏好 .....          | ( 183 ) |
| 第三节 | 选择与消费者行为 .....        | ( 190 ) |
| 第四节 | 消费者选择模型的应用 .....      | ( 198 ) |
| 第四编 | 生产者行为 .....           | ( 203 ) |
| 第九章 | 生产组织 .....            | ( 204 ) |
| 第一节 | 企业及其经济问题 .....        | ( 204 ) |
| 第二节 | 企业财务：筹资方式 .....       | ( 210 ) |
| 第三节 | 成本与利润：历史成本与机会成本 ..... | ( 218 ) |
| 第四节 | 经济效率 .....            | ( 224 ) |
| 第五节 | 企业与市场 .....           | ( 227 ) |

|                        |         |
|------------------------|---------|
| <b>第十章 产量与成本</b>       | ( 231 ) |
| 第一节 企业的目标及限制           | ( 231 ) |
| 第二节 短期成本分析             | ( 238 ) |
| 第三节 企业规模、成本与能力         | ( 243 ) |
| 第四节 企业规模与成本            | ( 247 ) |
| <b>第十一章 生产要素最适组合</b>   | ( 255 ) |
| 第一节 等产量线与生产要素的替代       | ( 255 ) |
| 第二节 成本最低的生产方法          | ( 261 ) |
| <b>第五编 市场结构与企业行为</b>   | ( 271 ) |
| <b>第十二章 竞争</b>         | ( 272 ) |
| 第一节 完全竞争下的企业           | ( 272 ) |
| 第二节 利润最大化的实现           | ( 278 ) |
| 第三节 短期中企业的产量、价格与利润     | ( 281 ) |
| 第四节 长期中企业的产量、价格与利润     | ( 289 ) |
| 第五节 需求与技术变化对竞争均衡的影响    | ( 293 ) |
| 第六节 竞争与效率              | ( 300 ) |
| <b>第十三章 垄断</b>         | ( 307 ) |
| 第一节 垄断企业及其行为           | ( 307 ) |
| 第二节 价格歧视               | ( 316 ) |
| 第三节 竞争与垄断的比较           | ( 323 ) |
| <b>第十四章 垄断竞争与寡头</b>    | ( 331 ) |
| 第一节 市场结构               | ( 331 ) |
| 第二节 垄断竞争               | ( 337 ) |
| 第三节 寡头：传统的寡头理论         | ( 342 ) |
| 第四节 寡头与博弈论             | ( 347 ) |
| 第五节 双头博弈               | ( 353 ) |
| 第六节 博弈论与现实             | ( 364 ) |
| <b>第六编 要素配置与收入分配</b>   | ( 369 ) |
| <b>第十五章 生产要素的定价与配置</b> | ( 370 ) |

|            |                           |                |
|------------|---------------------------|----------------|
| 第一节        | 生产要素价格与收入 .....           | ( 370 )        |
| 第二节        | 生产要素的需求 .....             | ( 374 )        |
| 第三节        | 生产要素的供给 .....             | ( 383 )        |
| 第四节        | 生产要素市场上的竞争均衡 .....        | ( 389 )        |
| 第十六章       | 劳动市场 .....                | ( 396 )        |
| 第一节        | 教育差别与工资决定 .....           | ( 396 )        |
| 第二节        | 工会与工资差别 .....             | ( 400 )        |
| 第三节        | 性别、种族与工资差别 .....          | ( 409 )        |
| 第十七章       | 资本与自然资源市场 .....           | ( 417 )        |
| 第一节        | 资本、投资与储蓄 .....            | ( 417 )        |
| 第二节        | 资本市场的需求与供给 .....          | ( 425 )        |
| 第三节        | 资本市场的均衡 .....             | ( 431 )        |
| 第四节        | 自然资源市场 .....              | ( 435 )        |
| 第十八章       | 收入与财产的分配 .....            | ( 444 )        |
| 第一节        | 收入与财产分配状况 .....           | ( 444 )        |
| 第二节        | 收入再分配政策 .....             | ( 449 )        |
| 第三节        | 收入与财产比较 .....             | ( 455 )        |
| 第四节        | 收入与财产分配不平等的原因 .....       | ( 461 )        |
| 第五节        | 公正论 .....                 | ( 467 )        |
| <b>第七编</b> | <b>不确定性世界中的市场行为 .....</b> | <b>( 471 )</b> |
| 第十九章       | 不确定性与信息 .....             | ( 472 )        |
| 第一节        | 经济中的不确定性 .....            | ( 472 )        |
| 第二节        | 信息 .....                  | ( 481 )        |
| 第三节        | 私人信息与市场 .....             | ( 486 )        |
| 第四节        | 金融市场上的风险管理 .....          | ( 492 )        |
| <b>第八编</b> | <b>市场失灵与政府 .....</b>      | <b>( 501 )</b> |
| 第二十章       | 市场失灵 .....                | ( 502 )        |
| 第一节        | 政府的经济作用 .....             | ( 502 )        |
| 第二节        | 公共物品 .....                | ( 505 )        |

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 第三节 外部性 .....        | ( 512 ) |
| 第二十一章 公共选择 .....     | ( 519 ) |
| 第一节 政治市场与公共选择 .....  | ( 519 ) |
| 第二节 政策选择 .....       | ( 522 ) |
| 第三节 税收与补贴 .....      | ( 532 ) |
| 第二十二章 管制与反托拉斯法 ..... | ( 541 ) |
| 第一节 市场干预 .....       | ( 541 ) |
| 第二节 管制的经济理论 .....    | ( 543 ) |
| 第三节 管制的经济分析 .....    | ( 548 ) |
| 第四节 反托拉斯法 .....      | ( 557 ) |
| 附录：名词解释 .....        | ( 564 ) |

# 第一编 经济学概况

在西方，经济学被称为“社会科学的皇后，最古老的艺术，最新颖的科学”。

人们对经济学并不陌生，我们在日常生活中所遇到的各种问题都与经济学相关。价格、市场、利润、失业、通货膨胀是我们几乎每天都要听到的词汇。无论一个人是否学过经济学，他总是自觉或不自觉地按经济规律办事。但是，当我们阅读经济学著作时，又往往对那些模式、理论、公式和图表感到困惑。要了解主宰经济运行规律的经济理论，要自觉做一名理性的人，就必须把经济学作为一门科学来学习。

本编是本书的导言，是要向读者提供一些学习经济学的基础知识。第一章介绍经济学的性质与方法。第二章告诉你如何阅读经济学著作中的图形。第三章则是说明市场经济的基础：专业化与分工。

本编的内容并不难，但它是攀登经济学这座高山的起点。

# 第一章 经济与经济学

本章是对经济学性质与方法的概述。本章所要回答的问题包括：

- 经济学所要回答并解决的主要问题
- 说明所有经济问题与经济活动都产生于稀缺性
- 解释稀缺性迫使人们作出选择
- 机会成本的定义
- 描述经济的组成与运行方式
- 区分实证表述与规范表述
- 说明经济理论的含义，以及如何通过建立与检验经济模型来形成与发展经济理论

## 第一节 稀缺性与经济学

### 一、当代主要的经济问题

经济学来源于现实经济生活。每个人都知道，人生的幸福与痛苦、兴奋与困惑，大多来源于日常所遇到的各种经济问题。人们对经济学的理论思考也正是从对现实经济问题的感性认识开始的。

记得在我国 60 年代，人们追求的三大件是“手表、自行车、缝纫机”；80 年代，新三大件是“彩电、冰箱、组合音响”；到了 90 年代，人们已经把“电话、汽车、住房”作为追求的目标了。回顾这种变化时，人们都知道这是由于技术进步与收入增加的结果。从经济学的角度来看，这种变化提出了一个重要的问题：人们如何选择消费什么与生产什么？技术进步对这种选择有什么影响？这

正是当代的第一个经济问题。

人们选择消费什么，从个人来看主要取决于自己的收入水平。当我们把眼光转向社会时，就会发现，不同人之间的收入差别太大了。当北京的富人在高尔夫俱乐部度假时，贫困山区的穷人正为孩子上学的几元学费发愁。这种现象普遍存在于世界各国。这就提出了第二个经济问题：什么决定人们的收入？为什么看来努力程度大体相同的人收入差距会这么大？

面对贫富收入差别，人们呼吁政府“向贫穷开战，实现社会公正”。但谁都知道，政府的作用决不止这一点。从本世纪初以来，政府在经济中所起的作用发生了巨大的变化。最初政府仅限于为经济运行提供法律和秩序，以后它承担了越来越多的经济职责。从提供社会保障和福利，利用经济政策干预经济活动，直至建立国有企业。无论什么人，都不否认政府在现代经济中的重要作用。这样，当代第三个经济问题就是：政府在经济生活中最适当、最有效的作用是什么？在产品与劳务的生产中，政府能像私人企业那样有效率吗？

在本世纪 30 年代的大危机时期，西方国家的失业人数曾达到 3000 万以上。战后尽管没有发生这样的危机，但这些国家始终没有完全摆脱失业的困扰。失业问题对我们也同样严峻。随着市场化改革的深入，原来城市中的隐蔽失业正在变为公开，加之，农业剩余劳动力迅速流向城市，以及人口自然增长所引起的劳动力增加，失业也正潜在或明显地威胁着每一个人。当代的第四个经济问题就是：失业的原因是什么？为什么某些人比另一些人所受到的失业威胁更大？

与失业并存的是通货膨胀。世界各国都曾深受通货膨胀之苦。当俄罗斯政府由于通货膨胀而发行面值为 10 万卢布的巨额大钞时，我国政府也把抑制两位数的通货膨胀作为首要任务。当许多拉美、非洲的发展中国家正为高通货膨胀而一愁莫展时，许多发达国家和波兰、捷克、匈牙利等国在制止通货膨胀方面却颇为成