

第一部分 微观经济学

微观经济学就是在市场机制里，考察单个的生产者如何选择和利用现有的各种要素，生产出数量最多、质量最好的商品或劳务，以求得本身的利润最大化；研究单个的消费者怎样运用现有的收入，选购自己需要的各种商品或劳务，获得自身的最大满足；探讨单个的生产要素提供者依据什么条件或因素得到满意的收益。

第一章 供求理论和均衡价格

本章主要考察市场机制中的一般供求原理。为了叙述问题的方便，先从购买者的角度观察市场，阐述一般的需求理论；然后从厂商的角度考察市场，说明供给理论；最后再把需求与供给二者结合起来研究相互间的联系，探求市场均衡的形成。

一、需求理论

1. 需求概念。现实的需求必须具备两个条件：一是要有购买某种商品或劳务的愿望，二是要有支付能力。即消费者能够购买并愿意购买某种商品或劳务的行为。例如，有些

人想购买小汽车，但又没有足够的钱，只能是望车兴叹；而另一些人有足够的钱购买小汽车，但却因某些原因而不购买，这些都不能形成现实的需求。当然在市场机制里，要有很强的价格和时间观念。即在一定时间和价格水平上的现实购买力。

在现实生活里，人们往往把需求与需要混为一谈，在这里应该把这两个概念区别开来。需要是指人的一种愿望。人是大自然的一部分，人又是社会性动物，人的愿望是根据对自然界的认识和社会发展程度而不断变化的，一般来说，是由低到高，由小到大，具有无限性。就目前人们的认识水平和知识范围来说，很多人都运用亚伯拉罕·马斯洛对欲望的解释和划分的层次：一是最基本的需要，即生理上的需要，或者说是维持生存必须的需要，像衣、食、住、行等；二是稳定、安全需要，如居住安全，生活有保障，社会安定，公平竞争；三是感情需要或社会需要，因为人人需要爱，需要别人爱自己，也需要自己爱别人，还有社会交际等；四是荣誉感、敬重感的需要，因为每个人在社会上的地位不同，荣誉不同，受到人们的对待就不同，态度就不同，也就是人们常说的自尊心理；五是实现人生价值的需要，这是人们最高层次的需要，是追求理想，追求进步，创造世界，改造自然的愿望。这五个层次几乎每个人都是需要的，不过程度有所差别。就五个层次来说，由低到高，逐级上升，并且每个层次的需要都是无限的。

2. 需求函数。需求概念是从质的方面说明需求，而需求函数则是从量的方面说明需求。在需求概念中涉及到两个变量：一个是商品或劳务的需求数量，另一个是商品或劳务

的需求价格。如果把需求价格作为自变量，需求数量就是因变量，这两个变量之间存在着规律性的变化关系，可以用数学方程式把它表现出来，也就是需求函数。如果用 D 代表需求数量，用 P 代表需求价格，则需求函数公式为： $D=f(P)$ 。

在这里仅考察了需求价格对需求数量的影响，而没有考察其他因素对需求数量的影响，所以这个需求函数是特殊的需求函数。在市场机制里，价格的变化对需求量的影响是很大的，当然，除了价格之外，还有许多因素影响需求量，如果把这些因素都包括进去的话，就可以得到一般的需求函数 $D=f(a, b, c, \dots, n)$ 。

3. 需求价格。是指消费者对某种商品或劳务作出购买决策之后所愿意支付的最高价格。那么，这个最高价格是由什么决定的呢？西方经济学家认为，这个最高价格是由该种商品或劳务对消费者的边际效用决定的。这里有两个概念：一个是效用，一个是边际效用。效用是指某种商品或劳务能够满足人们某些需要的性能，性能越优越多，就越能满足人们的多种需要和强度更高的需要。所谓边际效用是指最后一单位商品或劳务的效用，是消费者自己所感受到的效用。边际效用的大小因人而异，因时而异，因地而异，所以边际效用是人们的心理感受能力，带有很强的主观性，但又是客观存在的一种心理现象。微观经济学用边际效用来衡量商品或劳务的价值量是建立在稀缺性基础上的，即某种物品越稀有，边际效用就越大，这是与马克思主义经济学的价值理论背道而驰的。

西方经济学家对如何表示边际效用的大小是有分歧的，

有些人认为边际效用可以用基数 1、2、3……来表示和计算，人们把他们称为基数效用论者。另一些人则认为，边际效用的大小以次序为标准，可以用序数词第一、第二、第三……就可以了，所以通常称这些人为序数效用论者。

当然，从边际效用的变化规律来说，是由大到小，逐渐递减的，原因在于人们在一定时间里消费某种商品或劳务时，所得到的满足程度随着所消费物品的增加而越来越小。

4. 需求表。消费者对某种商品或劳务的购买数量是随着时间和价格的不同表现出规律性的变化，把这种规律性变化用表列出来就是需求表。需求表可以区分为个人需求表 and 市场需求表，前者是指单个的厂商、家庭或个人在一定时间、一定市场上和各种价格水平上愿意购买并有支付能力的各种数量表。例如，某消费者在 10 天里购买苹果的数量：每公斤 6 元时，购买 1 公斤；每公斤 5 元时，购买 1.5 公斤；每公斤 4 元时，购买 2 公斤等。后者是指在一定市场、一定时间和各种价格水平上，全体消费者对某种商品或劳务现实购买数量的总和。例如，在一周里，某市场所有购买苹果的消费者，当苹果价格每公斤 6 元时，需求量为 10 万公斤；当每公斤 5 元时，需求量为 15 万公斤；当每公斤 4 元时，需求量为 20 万公斤。

5. 需求曲线。根据需求表上的价格和需求数量之间的变化关系在坐标上用图形表示出来就成为需求曲线。如果依据个人需求表绘制的需求曲线就是个人需求曲线如果根据市场需求表绘制的就是市场需求曲线。如果用 Q 代表需求量用 P 代表价格则需求曲线如下页图(图 I-1-1)所示：

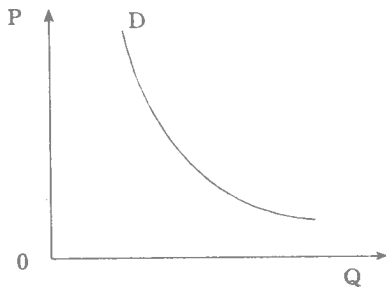


图 I - 1 - 1 需求曲线图

在一般情况下，需求曲线的形状在坐标面上是从左上方向右下方倾斜的一条曲线。但是，也有例外的情况：当价格和需求量成比例的变化时，需求曲线就是一条直线；一些特殊商品的需求曲线是从左下方向右上方倾斜。例如，文物、古字画、珠宝、价格大幅震荡的股票等处于特殊情况下的某些商品。

6. 影响需求的因素。在市场机制里，人们主要是考虑价格，但是，除了价格之外，影响需求的因素还有很多，下面叙述几种较主要的：

(1) 消费者的收入水平对需求量有很大影响。这不仅指单个消费者的收入，而且也指消费者集体的收入状况。就一般商品来说，消费者收入水平越高，需求数量则越大，反之则越小，成同方向变化。例如，我国在改革开放之前，人们收入少，一般家庭电器只有个收音机。改革开放以后，人们的收入增加了，家家都购置了好几件家用电器。但是，劣等商品，像旧家具、旧衣服、旧家电之类，人们在收入少时，反而消费比较多，当人们的收入增加以后，需求反而减少。

(2) 相关商品价格的变化，影响该种商品的需求量。例

如，大米的价格下降了，即使面粉的价格保持不变需求量也会减少，原因在于相比较面粉的价格贵了，人们可以多吃大米，少吃面粉。

(3) 广告及其他宣传影响需求量变化。例如，80年代初，新疆风味烤羊肉串在北京风靡一时，由于缺乏无烟煤，烤羊肉串不符合质量要求，后来在《北京晚报》上一宣传，说吃了这种烤羊肉串会得癌症，使一时红火的烤羊肉串变得无人问津了，小贩们只好改用油炸。

(4) 对某种商品或劳务未来供求状况的预测会影响需求量。例如，人们预测电视机不久将降价，在等待心理的影响下需求量下降。

(5) 从比较稳定和长期的因素来考虑，人口数量是影响需求量的一个重要因素。

(6) 突发事件和特殊情况影响某些商品或劳务的需求量。例如地震、火灾发生，有关救援物资需求量大增。

此外，人种、民族、习惯、风尚、嗜好、年龄等的不同都可以影响需求量。

当然，在微观经济学里考虑任何经济变量的时候，必须把它放在市场机制里，所以价格是影响需求量的最重要的因素。在一般情况下，分析问题时都假定其他影响需求量变化的因素是固定不变的，而集中分析价格与需求量的关系，这样，既便于说明问题，也易于抓住事物发展变化的本质和规律。

7. 需求规律。从上面所叙述的内容中，可以概括出需求的一般规律是：假定其他影响需求的因素都固定不变，考虑价格对需求的影响，则二者的变化关系是，价格上涨，

需求量下降，价格下降，需求量上升，呈反方向变化。

价格与需求量为什么是反方向变化呢？其原因在于：

(1) 购买效应发生作用的结果。价格低廉，原来的消费者增加购买量 再加上新加入的消费者的购买 使需求量增加。

(2) 收入效应发生作用。价格偏低，消费者用同样数量的货币可以购得较多的物品，与增加收入所起的作用是一样的。

(3) 替代效应所产生的结果。若某商品价格较贵，比较而言，相关商品价格便宜，于是消费者多购买相关商品，少消费该种商品。

8. 需求量的变化和 demand 水平的变化。前者是指因价格引起需求数量的变化，如苹果的价格下降了，引起消费者多购买苹果，就是需求量的变化。在坐标图上表现为一条需求曲线上的不同位置，如下图（图 I-1-2）所示：

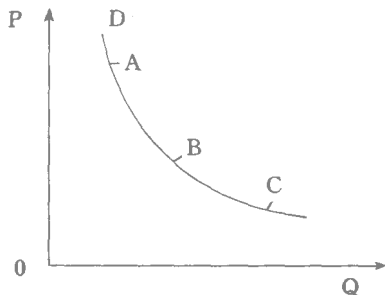


图 I-1-2 需求量变化图

在坐标图上，纵轴 P 代表价格，横轴 Q 代表需求量，需求量的变化表现在一条需求曲线 D 上的不同位置 A 、 B 、 C 各点上。

需求水平的变化也称需求的变化，是指除价格之外的其

他一个或几个因素影响需求数量的变化。在坐标图上表现为需求曲线的移动，如下图（图 I-1-3）所示：

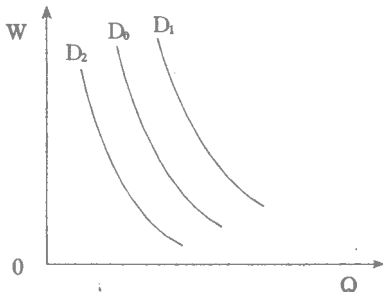


图 I-1-3 需求水平变化图

在坐标图上，纵轴 W 表示收入，横轴 Q 表示需求数量，原来的需求曲线是 D_0 ，因收入增加，消费水平提高，需求曲线移到 D_1 线；如果因某种原因收入减少，需求曲线就会移到 D_2 。由此可见，距离原点越近的需求曲线所代表的消费水平越低，离原点越远的需求曲线代表的消费水平越高。

9. 需求弹性。

(1) 需求弹性概念。弹性本来是物理学上的一个概念，是说明某些物质在外力作用下具有伸缩性。微观经济学借用这一概念说明两个相关变量之间的反映程度，即因变量对自变量的反映灵敏程度。需求弹性就是需求数量对价格变化的反映灵敏度。需求弹性根据自变量的不同，可以区分为以下三种类型：

(2) 需求价格弹性。

第一，需求价格弹性概念。在市场机制里，当价格变动时，需求量对价格变动的反映灵敏程度。

需求量与价格两个变量之间反方向变化的规律，反映到每一种商品上的变化幅度并不一样，为了准确计算和表现每种商品或劳务需求量对价格变化的反映程度，就必须使用需求价格弹性及其系数。

$$\text{需求弹性系数} = \frac{\text{需求量变化的百分比}}{\text{价格变化的百分比}}$$

如果用 E_d 代表需求弹性系数， P 代表价格，则 ΔP 就是价格的变动量， Q 代表需求量， ΔQ 就是需求的变化量，代入需求弹性系数公式：

$$E_d = \frac{\Delta Q}{Q} \div \frac{\Delta P}{P} = \frac{\Delta Q}{Q} \cdot \frac{P}{\Delta P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

在现实的商品市场里，由于情况比较复杂，不可能随时准确计算每种商品或劳务的需求弹性，也没有这种必要。但是，人们可以根据生活经验能够粗线条地把握一般情况：有些商品当价格稍有大幅度变动，则会引起需求量的大幅度变化；有些商品当价格变动后，所引起的需求量变动并不大；有些商品价格变动的幅度与需求量变动的幅度一样；还有些商品，当价格变动后需求量则没有什么变化。上述几种情况可以简要归纳为需求富于弹性、缺乏弹性和单一弹性。

在人们日常的经济生活里，弹性理论的运用十分广泛，每种商品或劳务的弹性都要具体反映到经济人身上，即生产者和消费者的收入与支出上。因此，当某种商品或劳务富于弹性时，厂商常用微小的价格下调换取较大幅度的销售量增加，从而获取较多利润。生产者的多收入，就是消费者的多支出。当某种商品或劳务缺乏弹性时，厂商通常以高价销售，获取暴利。

第二，需求弹性系数的性质。

需求弹性系数的大小用绝对值来表示，正、负只表示变化的方向。

在实际运用中，各种商品的需求弹性系数都可以加减计算，不受计量单位的限制，这在数学上称作无量纲。

由于不同的商品有不同的需求弹性系数，在坐标图上就有一条与众不同的需求曲线，大致来说，弹性系数越大，曲线斜率越小，弹性系数越小，曲线斜率越大。如下图（图 I-1-4）所示：

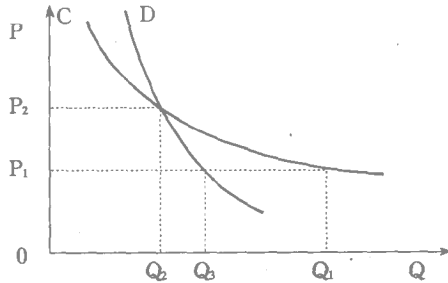


图 I-1-4 斜率与弹性系数区别图

图中横轴 Q 表示需求量，纵轴 P 表示价格，需求曲线 D 的斜率大于需求曲线 C 的斜率，则 D 线所表示的弹性系数小于 C 线所表示的弹性系数。因为在坐标图上明显表示出：价格变化相同的情况下，则需求量的变化不同， D 所代表的商品需求量变化小于 C 所代表的商品需求量变化。即 $Q_2 Q_3 < Q_2 Q_1$ 。

就同一种商品来说，由于在不同的时间里价格水平不同，所以需求弹性系数也不一样。一般来说，价格越高，需求弹性系数越大，价格越低，需求弹性系数偏小。

第三，需求弹性的类别。根据需求弹性系数绝对值的大小，可以把需求弹性划分为以下五种类型：

需求弹性系数的绝对值大于 1 时，需求富于弹性。即 $|Ed| > 1$ 说明价格的变化幅度要小于需求量变化的幅度。例如价格变化 1%，需求量变化大于 1%。在这种情况下，消费者在低价时的支出要大于高价时的支出。厂商往往采用薄利多销的办法降价推销商品，反而会获取较多的利益。

需求弹性系数的绝对值无穷大，称为需求完全富于弹性。即 $|Ed| = \infty$ 时，说明这种商品在一定价格水平上，需求量无穷大。这种情况虽然比较少见，但也是存在的。例如，北京市房山县的窦店种植的无公害蔬菜，出口日本，日本商人说：“这种蔬菜有多少 我们要多少。”当然是在一定价格水平上。

需求弹性系数的绝对值小于 1，称为需求缺乏弹性。即 $|Ed| < 1$ 时，说明价格变动的幅度大于需要量变动的幅度。在这种情况下，消费者的总支出在高价时多，在低价时少。

需求弹性系数的绝对值等于零，即 $|Ed| = 0$ 时，表明此种物品完全缺乏弹性。例如食盐就接近于这种情况，还有骨灰盒或土葬所用的棺材等。当然在现实经济生活里是比较少见的。

⑤需求弹性系数的绝对值等于 1，即 $|Ed| = 1$ 时，称为需求单一弹性，表明价格变化的幅度与需求量变化的幅度相等。

根据现实经济生活中人们的经验和体会 生活必需品与奢侈品相比需求弹性要小一些 用途多的物品比用途少的物品的

需求弹性要大些；代用品多的物品比代用品少的物品的需求弹性要大些；名牌产品比一般产品的需求弹性要大些；耐用品比非耐用品的需求弹性要小些；在消费者收入中所占比例较大的物品比占比例较小的物品的需求弹性要大些。等等。

(3) 需求收入弹性。是指消费者的收入与需求量之间的反映关系，即需求量对收入变化的灵敏程度。需求收入弹性系数的计算公式是：

$$\text{需求收入弹性系数} = \frac{\text{需求量变化的百分比}}{\text{收入变化的百分比}}$$

设 E_m 为需求收入弹性系数， Q 为需求量，则 ΔQ 为需求变动量， m 为收入， Δm 为收入变动量，代入公式：

$$E_m = \frac{\Delta Q}{Q} \div \frac{\Delta m}{m} = \frac{\Delta Q}{Q} \cdot \frac{m}{\Delta m} = \frac{\Delta Q}{\Delta m} \cdot \frac{m}{Q}$$

需求收入弹性系数一般是正值，因为收入和正常商品需求量的变动是同方向的。在经济生活中，奢侈品富于弹性，生活必需品缺乏弹性；高价商品富于弹性，低价商品缺乏弹性。对劣等商品的需求正好相反，收入增加以后反而消费减少，收入减少时消费增多，其弹性系数为负值。

(4) 需求交叉价格弹性。是指相关商品价格变动对某种商品需要量的影响程度。例如，相关商品 x 和 y ，当 x 商品的价格变动后，对 y 商品需求量的影响程度。计算公式为：

$$\text{需求交叉价格弹性系数} = \frac{x \text{ 商品需求量变化的百分比}}{y \text{ 商品价格变化的百分比}}$$

当需求交叉价格弹性系数为正值时，这两种商品为替代性商品，像大米和白面，猪肉和牛肉，白菜和萝卜等。当需求交叉价格弹性系数为负值时，这两种商品为互补性商品，像汽车与汽油，牙刷与牙膏，咖啡与白糖等。

二、供给理论

1. 供给概念。在微观经济学里，供给与需求是相对应的概念，需求是从消费者的角度考虑问题，供给是从生产者的角度考虑问题。供给是指在一定时期里，在各种现实价格水平上，生产者愿意并且能够提供某种商品或劳务的各种数量。因此，现实的供给应具备两个条件：一个是生产者愿意提供某种商品或劳务，另一个是生产者有能力提供某种商品或劳务。

供给可以区分为个人供给和市场供给，前者指单个的生产者，后者指生产同种商品或劳务的全体生产者。

2. 供给函数。在供给概念里涉及到两个变量：一个是价格，一个是供给数量。这两个变量在市场机制里，关系十分密切。如果以价格为自变量，以 P 代表，供给量就是因变量，以 S 代表，函数公式则为： $S=f(P)$

当然，这是把价格作为影响供给量的唯一因素的特殊函数式。实际上，影响供给量的因素还很多，所以函数公式可以写为： $S=f(a、b、c\cdots n)$

3. 供给价格。是厂商在一定时间里为市场提供一定数量的商品或劳务而愿意接受的最低价格。这个最低价格是由什么决定的呢？西方经济学家认为是由边际生产费用决定的。由于各种商品或劳务在不同时间里边际生产费用是不一样的，所以价格水平就不同。所谓边际生产费用是指最后一单位产量的成本。

4. 供给表。供给既是瞬时概念，也是个表列概念。有个人供给表和市场供给表之分。前者是指单个生产者在一定

时间里，在不同价格水平上，愿意并能够为市场提供某种商品或劳务的一系列供给量；后者是指生产同种商品或劳务的全体生产者一定时间里，在各种价格水平上愿意并能够提供给市场的一系列供给量。例如，生产收音机的厂商在一年里为市场提供产品数量为：当价格为 100 元时，可以提供 100 万台；当价格为 120 元时，可以提供 150 万台；当价格是 150 元时，可以提供 200 万台。

5. 供给曲线。根据供给价格和供给量变化情况，在坐标图上绘制出从左下方向右上方倾斜的曲线，曲线上任何一点都代表相对应的一组价格和供给量。

6. 供给曲线的例外。在一般情况下，供给量同价格的变化方向是一致的，价格上涨，供给量增加，价格下跌，供给量减少，所以供给曲线从左下方向右上方倾斜。但是，有些商品价格在一定范围内的上涨，反而会使供给量减少，像文物、古董之类；有些商品价格大幅震荡时，出现供给量反常，如股票等；劳动的供给与一般商品的供给也不同。如下图（图 I-1-5）所示：

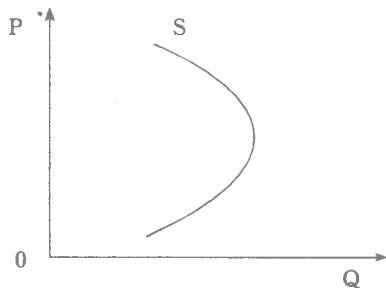


图 I-1-5 供给曲线例外图

7. 影响供给的因素。除了价格之外，还有下面几种较

主要的因素：

(1) 生产设备和技术水平是影响供给的重要条件，先进的设备和高超的技术会提供数量更多，质量更好的商品。

(2) 生产要素的价格是影响供给的又一个重要因素，包括工资水平、原辅材料、燃料等的价格。

(3) 市场物资是否充足，流通是否顺畅也会影响供给。

(4) 有关商品价格及其他情况变化，要影响到某种商品的供给。例如蔬菜价格上涨，原来种粮食的地都改种蔬菜，使粮食供给量减少。

(5) 对未来价格变化的预测影响供给量。例如，预测到某种商品价格将上涨，则目前供给量减少，反之，供给量增加。

(6) 保留价格的高低影响供给量。即生产者在一定价格水平上才愿意出售自己的产品，达不到这个价格水准宁可暂时放进仓库里。保留价格的高低取决于该种商品的储存费用、储存技术、储存难易程度等。

8. 供给规律。在市场机制里，假定影响供给量的其他因素固定不变，只考虑价格与供给量的变化关系，在一般情况下，价格上涨，供给量增加，价格下跌，供给量减少，二者呈同方向变化关系，称此为供给规律。

9. 供给量的变化与供给水平的变化。前者指价格的变化所引起的供给量变化；后者指除价格之外的其他一个或几个影响供给的因素发生变化后使供给量出现变化。如果要在坐标图上表示的话，供给量的变化表现在一条供给曲线的不同位置上，供给水平的变化则表现为供给曲线的移动。如同需求量的变化和需求水平的变化。

10. 供给弹性。也称供给价格弹性，即供给量对价格变化的反映灵敏程度。为了准确计算供给量对价格微小变化的灵敏程度，就要运用供给弹性系数，计算公式为：

$$\text{供给弹性系数} = \frac{\text{供给量变化的百分比}}{\text{价格变化的百分比}}$$

供给弹性系数一般为正值。依据其绝对值的大小，可以把它区分为五个类型：

(1) 供给富于弹性，即 $|E_s| > 1$ 时，表明供给量变化的百分比大于价格变化的百分比。

(2) 供给缺乏弹性，即 $|E_s| < 1$ 时，表明供给量变化的百分比小于价格变化的百分比。

(3) 供给单一弹性，即 $|E_s| = 1$ 时，表明供给量变化的百分比与价格变化的百分比相等。

(4) 供给完全富于弹性，即 $|E_s| = \infty$ 时，表明在一定价格水平上，供给无穷大。

(5) 供给完全缺乏弹性，即 $|E_s| = 0$ 时，表明无论价格高低，供给量是不变的。

在现实经济生活里，人们可以根据生活经验对各种商品的供给弹性作出大致判断：对不同种商品来说，凡是单位产品生产费用较大的则供给弹性小，反之则供给弹性大；从经营管理的角度来说，管理者素质高，所经营的商品供给弹性大，反之则供给弹性小。原因在于对市场信息的掌握、分析、判断及预测程度不同。就同一种商品来说，主要是时间对供给弹性影响较大，当时间较短，供给弹性很小，如果时间较长，情况就很复杂，一般来说，劳动密集型的手工业、轻工业、小厂生产的商品供给弹性大些，生产周期较长的商

品供给弹性也大，而技术密集型、知识密集型、资本密集型的商品供给弹性要小些。

了解这些知识以后，还要根据时间、地点及其他条件变化，灵活地把理论与实践结合起来，运用到现实经济生活中。对生产者来说就可以获得较多利润，对消费者来说，就可以抓住时机，购到物美价廉的商品，较好地满足自己的需求。

三、均衡价格与均衡数量的决定

1. 市场均衡。在市场机制作用下，按照供求规律的变化，使总供给与总需求趋于一致的状态。当总供给与总需求相等时的价格就是均衡价格，此时的数量就是均衡数量。如下图（图 I-1-6）所示：

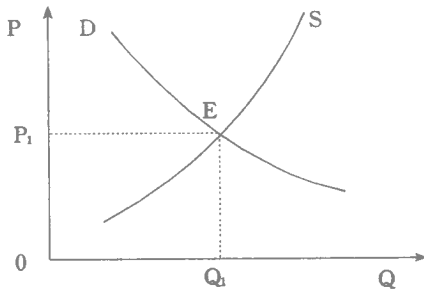


图 I-1-6 市场均衡图

在坐标图上，横轴 Q 表示产品数量，纵轴 P 表示价格， D 线为总需求曲线， S 线为总供给曲线， D 与 S 的交点 E 为均衡点，这时市场达到了均衡状态， $0Q_1$ 是总供给量，也是总需求量，二者相等的量就是均衡数量； $0P_1$ 是生产者和消费者都能接受的价格，故为均衡价格。