

Stock
Insurance
Property
Leverage
Home Price
Credit
Inflation
Wage

Unemployment
Monetary Policy
Free Trade
Market Economics
Rent-seeking
Subsidy
GDP
Inflation

Open
International Trade
Trade Surplus
Free Trade
Interest Rate
CPI
Financial Crisis
Tariff
Exchange-rate Appreciation

Decision Making
Opportunity Cost
Sunk Cost
Risk
Profit
Poverty
Market Mechanism
Social Resources

ECONOMICS

Economics of Scale
Monopoly
Too Big to Fail
Sharing Economics
Innovation
Poverty
Entrepreneurship

Technology
Cost
Price
Efficiency
Specialization
Scarcity
Complete
Choice

经

[美] 迪恩·卡尔兰

(Dean Karlan)

◎ 著

[美] 乔纳森·默多克

(Jonathan Morduch)

贺京同 ◎ 等译

济



机械工业出版社
China Machine Press

认识



经济

Stock
Insurance
Property
Leverage
House Price
Credit
Inflation
Wage

Open
International Trade
Trade Surplus
Free Trade
Interest Rate
CPI
Financial Crisis
Tariff
Exchange-rate Appreciation

Economics of Scale
Monopoly
Too Big to Fail
Sharing Economics
Innovation
Poverty
Entrepreneurship

Unemployment
Monetary Policy
Free-ride
Market Economics
Rent-seeking
Subsidy
GDP
Taxation

Decision Making
Opportunity Cost
Sunk Cost
Risk
Profit
Poverty
Market Mechanism
Social Resources

Technology
Cost
Price
Efficiency
Specialization
Scarcity
Compete
Choice



[美] 乔纳森·默多克
(Jonathan Marduch)

◎ 著

[美] 迪恩·卡尔兰
(Dean Karlan)

贺京同 ◎ 等著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

认识经济 / (美) 迪恩·卡尔兰 (Dean Karlan), (美) 乔纳森·默多克 (Jonathan Morduch) 著; 贺京同等译. —北京: 机械工业出版社, 2018.10
书名原文: Economics

ISBN 978-7-111-61073-1

I. 认… II. ①迪… ②乔… ③贺… III. 经济学 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 224638 号

本书版权登记号: 图字 01-2016-7214

Dean Karlan, Jonathan Morduch. Microeconomics

ISBN 978-0-07-733258-7

Copyright © 2014 by McGraw-Hill Education.

All Rights reserved. No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Translation copyright © 2018 by McGraw-Hill Education and China Machine Press.

版权所有。未经出版人事先书面许可, 对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播, 包括但不限于复印、录制、录音, 或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本授权中文简体字翻译版由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司和机械工业出版社合作出版。此版本经授权仅限在中华人民共和国境内(不包括香港、澳门特别行政区及台湾地区)销售。

版权 © 2018 由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司与机械工业出版社所有。

本书封面贴有 McGraw-Hill Education 公司防伪标签, 无标签者不得销售。

认识经济

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 朱 妍

责任校对: 殷 虹

印 刷: 北京诚信伟业印刷有限公司

版 次: 2018 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 170mm × 242mm 1/16

印 张: 36.5

书 号: ISBN 978-7-111-61073-1

定 价: 199.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

无须成为一名经济学专家，我们便能看到中国经济不可思议的变化。借助新技术（如移动电话），中国成了世界上最大、最具活力的经济体之一。十多年来，中国经济创造了新的就业机会、新的企业和新的产品，这些产品被销往世界各地。全世界都在学习中国在经济方面取得的成就。

这是一本为那些有兴趣了解当前重要经济现象的读者所撰写的书。我们从美国以及包括中国、亚洲其他地区、拉丁美洲、欧洲和非洲在内的我们从事专业工作的地区的现状中列举案例，因此即使是从前不具备任何专业经济学知识的读者也能读懂这本《认识经济》。虽然经济学仍然要根植于重要的理论思想，但我们在此也分享经验证据和故事，使读者得以真切地理解这些理论如何影响我们的生活。

本书主要分为两大部分：微观经济学和宏观经济学。微观经济学部分考察了个人和企业是如何做出决策，以及市场是如何运作的。虽然人们经常把经济学看作是对金钱的研究，但微观经济学部分更重要的意义在于告诉人们，经济学有助于为我们解释人们是如何做出个人选择的，比如买什么，选择什么职业，甚至是吃什么、吃多少这样的问题。宏观经济学则研究整个经济是如何运作的，包括经济增长、通货膨胀和失业等经常出现在新闻中的话题。

本书的微观经济学部分在许多方面都是独一无二的。其中很重要的一点便是介绍了心理学如何帮助解释经济选择。这个通常被人们称为“行为经济学”的概念正在改变当今的学术研究状况，其主要研究者于2017年获得了诺贝尔经济学奖。虽然试图从经济学导论中理解行为经济学确实不太常见，但我们仍然认为就此止步不前绝非良策。这些概念非

常容易理解，而且相当有力。我们发现，当读者看到这些心理学的概念如何与他们自己的生活联系在一起的时候，他们表现出了异常的兴奋。

读者会发现这本《认识经济》比以往的经济学读本更具实证性。第一个原因便是整个经济学领域在过去的20年里变得更加以实践经验为依据，我们希望能够尽可能地使读者对经济学有最新的理解。第二，实证案例为我们培养经济学思维提供了更好的途径。第三，这种方法还使我们能够探讨那些包括不平等、环境变化和金融危机等在内的，对理解当今世界至关重要的经济议题。

我们希望这本《认识经济》不仅能够帮助中国读者更好地理解当前的经济现象，同时能够激励一些读者为解决中国和世界正在面临的真正挑战做出自己的一份贡献。

欢迎大家同我们一起走进《认识经济》，让我们共同开启一段全新的旅程！

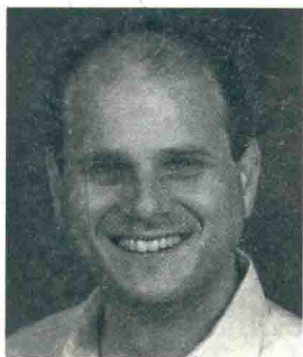
迪恩·卡尔兰

于西北大学

乔纳森·默多克

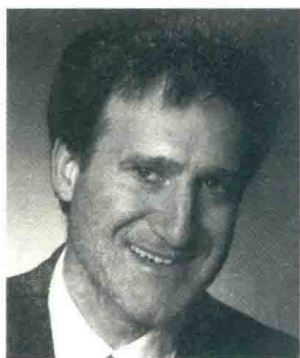
于纽约大学

2018年9月



迪恩·卡尔兰

迪恩·卡尔兰是耶鲁大学的经济学教授、扶贫创新行动（IPA）的主席和奠基人。迪恩于2002年创立IPA，这一组织致力于两个目标：寻求有效抗击全球性贫困和其他社会问题的措施，而后进行大规模推广。目前IPA在超过45个国家开展行动，在全球拥有超过800名员工。迪恩的个人研究主要是利用现场实验研究小额信贷的运作以及如何让它更有效地发挥作用。他的研究借鉴了行为经济学的概念，还覆盖了筹款、选举、健康以及教育等领域。他在近期的工作中探讨了小额贷款对贫困群体生活的影响，并且致力于在美国创造出更好的金融产品帮助人们管理债务。迪恩也是stickK.com的总裁和联合创始人，这一网站旨在帮助人们通过承诺合约实现个人目标，比如减肥或者及时解决某一难题。迪恩是斯隆基金会研究员，并于2007年获得美国青年科学家及工程师总统奖。他是《发展经济学杂志》的联合主编，也是《美国经济杂志：应用经济学》的编辑委员会成员。他拥有弗吉尼亚大学学士学位，芝加哥大学MPP和MBA学位以及麻省理工学院经济学博士学位。2011年，他作为共同作者撰写了《不流于美好愿望：改进全球贫困群体借款、储蓄、耕耘、学习和健康生活的方式》（*More Than Good Intentions: Improving the Ways the World's Poor Borrow, Save, Farm, Learn, and Stay Healthy*）一书。



乔纳森·默多克

乔纳森·默多克是纽约大学瓦格纳公共事业研究生院的公共政策和经济学教授，致力于研究扩展金融前沿的创新活动以及金融市场如何影响经济增长和不平等。乔纳森曾在亚洲生活和工作。他在近期的研究中用超过一年的时间跟踪观察美国加利福尼亚州、密西西比州、俄亥俄州、肯塔基州以及纽约的家庭如何应对经济波动。这一研究的思路源自《穷人的投资组合：世界上的穷人如何一天只用2美元生活》（*Portfolios of the Poor: How the World's Poor Live on \$2 a Day*）（普林斯顿大学出版社，2009）一书，该书介绍了孟加拉、印度以及南非的家庭如何设计出不同方法，在一年里每天仅用2美元甚至更少的钱生活，乔纳森是此书的合著者。乔纳森对金融市场的研究被收录在《小额信贷经济学》和《在全世界推行银行服务》两本书中，这两本书均由麻省理工学院出版社出版。在纽约大学，乔纳森是金融服务行动中心的常务董事，这一中心为扩展低收入群体获得金融服务渠道的相关研究提供支持。乔纳森的观点在他与联合国、世界银行和其他国际组织的合作中得以付诸政策。2009年，布鲁塞尔自由大学授予乔纳森名誉博士学位以表彰他在小额信贷领域的成就。他在布朗大学获经济学学士学位，在哈佛大学获经济学博士学位。

卡尔兰和默多克相识于2001年，并自那时起就成为朋友和同事。在写这本书之前，他们曾合作开展了关于金融机构的研究。他们共同确立了面向中产阶级和贫困群体的金融渠道的新方向。他们在秘鲁建立了一个实验室，研究金融贷款合约对妇女创办小企业的激励作用。2006年，他们与森德希尔·穆莱纳桑（Sendhil Mullainathan）一起创办了金融服务行动中心，这一中心致力于探索如何为全球近一半缺乏银行服务的成年人提供金融解决方案。这本书反映了他们运用经济学解决日常生活和大千世界中的难题的共同热情。



贺京同

博士，南开大学英才教授，经济学院教授、博士生导师，中国特色社会主义经济建设协同创新中心研究员，南开行为经济学研究中心主任、研究员，美国明尼苏达大学访问学者，美国布朗大学高级访问学者。主要研究领域为行为经济学、行为金融学、宏观经济分析与预测，是国内较早从事行为经济学方面研究的学者之一，翻译和主持翻译了与行为经济学相关的著作十余部。曾在《经济研究》《新华文摘》《光明日报（理论版）》《数量经济技术经济研究》等学术刊物发表论文60余篇，主持国家社科基金重大项目、国家自然科学基金面上项目、教育部人文社会科学重点研究基地项目等研究课题十余项，主讲课程包括“高级行为经济学”“高级宏观经济学”和“数理经济学”等。

我们为什么写这本书

我们是谁

本书是基于我们作为经济学家、大学教师以及政策顾问的亲身经历写作而成的。我们主要供职于大型研究型大学，也为非政府组织、政府、国际机构、捐赠机构以及私人企业提供建议。我们的许多研究都涉及弄明白如何提高真实市场的作用。我们与美国的合作伙伴一起在全球六个大洲检验了许多经济学前沿观点。本书基于以上研究的精髓，同其他相似的研究一样，让读者能够切身体会与现实问题交锋的过程，并利用分析工具设计有效方案，最终得出解决之道以及原因何在。

为什么写这本书

这本书写作过程中最愉快的部分之一就是与全美各地的经济学教师和读者共度的时光。我们因他们的创造力和热情而深受启发，并从他们的观念中受益匪浅。我们通常会询问的一个问题是，他们最初为何会对经济学产生兴趣，而让我们深有同感的一种常见回答是：为经济学这一社会科学的力量和逻辑所吸引。我们也经常听到另一种略有不同的回答：经济学的思维能够把复杂的生活梳理得井井有条，无论是生意、政治还是日常生活。我们写这本书就是为了能够与读者分享经济学的力量以及认识和理解经济为何重要。

我们为什么讲授经济学(作为大学教师)

经济学有助于我们解决问题，无论是个人选择还是商业决策

经济学原理能够帮助我们理解日常生活并做出反应。经济学观念也有助于我们应对大的挑战，比如完善医疗制度、保证政府的偿债能力。我们将向读者展示经济学观念如何影响他们的生活，同时我们将提供一系列对实际生活的观察，以培养读者的经济学直觉。

如何真正认识和理解经济运行并解决现实经济问题包含在我们每一章的内容之中，而经济学思维是解决诸多难题的主线这一观念将贯穿本书的始末。这种引人注目的、以问题为导向的做法直入主题，能够使读者简化对经济学基础概念和原理的理解，使之更为流畅。读者也会发现他们所认识的内容并非纸上谈兵，而是能够破除书本知识与国家以及世界问题之间的障碍。

我们在介绍经济学的概念和理论时采用具体且直观的方式，在讨论问题时总是切合实际且生动有趣，这样读来就更加容易。本书的创新和经验导向让我们可以对许多最新研究的有趣发现兼容并蓄，同时也可以对不同领域如博弈论、金融、行为经济学的内容旁征博引。

在帮助你认识经济的过程中，在每一章我们都力图做到如下三点：

- **展示经济学如何解决现实生活中的问题。**本书将经济学当作解释现实中人们决策的方式，并介绍了解决不同类型问题的一系列工具。我们将向读者展示经济学可以让世界更美好，同时引导他们就究竟什么是“更好”得出自己的结论。
- **传授可以作为解决现实问题的分析工具的经济学原理。**本书重点关注了与读者的经历有共鸣的案例和问题。首先列举分析工具的实际应用，这加强了读者将学到的不同工具之间的联系。引人入胜的经验案例将贯穿始终。应用解开了基本经济学原理设法解释的难题、异常现象和有可能性。首要目标是保证读者形成基本的经济学直觉。
- **关注对大众而言十分重要的问题。**我们所生活的世界是数字化和全球化的。本书部分内容虽然以美国作为典型例子，但放眼于国际视野。我们立足于核心的市场经济学原理。

本书主要介绍了读者如何利用经济学基本原理思考、分析并解决身边以及世界的难题。我们在组织内容并贯彻经济学方法时，还遵守了如下的基本原则：

- **将抽象内容具体化。**通过有趣的问题展现出经济学如何与大众密切相关，尽可能地通过案例来理解理论及其经济意义。
- **利用当前的观点和媒介。**本书还向读者提供了观察当前世界和经济学中真实情况的视角，因此，本书的内容、方法、媒介都是最新的时事。
- **采用以解决问题为导向的方法。**本书将经济学看作解释现实中人们如何决策的方法，提供了能够解决不同类型问题的工具。为了对解决问题为导向的方法加以补充，除了提出认知目标，还特别注重在每章末提出批判性思考题，以进一步思考现实问题。

我们相信读者会发现本书的分析和写作风格十分清晰简洁、容易理解，阅读时乐在其中。我们希望本书也能够让读者受益匪浅。

关于经济学家如何思考的四个问题

本书主要介绍了如何利用经济学基本原理思考、分析并解决身边以及世界的问题。经济学家在面临一个新挑战时会提出四个问题，并进行有条不紊的分析，这也是本书开展讨论的基础框架。为了说明这四个问题如何解决实际问题，在贯穿本书的多种多样的案例研究中，我们总是会提出它们并深入分析，这已经成为解决问题的一贯方法。读者作为消费者、雇员、企业家以及选民会面临各种问题，通过本书的阅读和训练，他们能够通过提出正确的问题，找到合适的决策方法。

问题 1：问题中涉及的欲望和限制是什么？这一问题引入了稀缺性的概念。它使我们批判性地思考既定情形中驱动决策的偏好和资源。它与效用函数、预算限制、策略行为、扩展我们对理性认识的新观点以及行为经济学相关联。

问题 2：权衡取舍是什么？这一问题关注了机会成本。它使我们在考虑任何决策时，了解其中的权衡取舍，包括那些超出当前财务成本和收益的因素。思考权衡取舍将引导我们探讨边际决策、沉没成本、非货币成本以及折现。

问题 3：其他人会如何反应？这一问题会使我们更关注激励，既包括对自己的激励也包括对他人的激励。我们需要考虑个人决策如何以预期或者预期之外的方式

汇总，以及当激励变化时会发生什么。这一问题与市场供给和需求、弹性、竞争、税收以及货币和财政政策有关。

问题 4：为什么其他人没有做这件事？ 这一问题与效率有关。它要求我们从市场能够提供人们想要的物品和服务这一假设出发，认真思考为什么一些看起来很好的主意未得以实施。我们鼓励读者反复琢磨自己对前三个问题的回答，并且考虑自己是否遗漏了权衡取舍、激励中的某些因素或者其他起作用的力量，又或者他们是否正在探讨典型的市场失灵的情况。这一问题与一系列论题有关，包括公共物品、外部性、信息缺口、垄断、套利以及经济在长期和短期内如何运行。

大量丰富的案例

在阅读的过程中，你还会发现贯穿全书的大量丰富的案例。包括每章的开篇案例、现实生活专栏案例、换个视角专栏案例、你怎么认为专栏案例等。

每章的开篇案例。 这些开篇故事专栏聚焦了消费者、选民、商人以及家庭成员面临的典型问题，每个故事都娓娓道来，充满时事感。这些案例向我们淋漓尽致地展现了可以用来分析解决身边的经济问题的相关原理。下面是部分故事的例子：

由小额贷款带来的影响

一件 T 恤的来历

手机的全球化

咖啡成为时尚之选

从一支坏掉的激光笔开始的

互联网革命

赠送礼物的原因

什么时候 20 美元不太像是 20 美元

请勿乱扔垃圾

乐于纳税

谢谢你不吸烟

香烟货币

现实生活专栏。 主要是来自现实经济中的简短案例或政策问题，以及该领域中的趣闻。

换个视角专栏。 提供了看待某一经济概念的不同角度。这一专栏的案例内容可能是思考某一情形的不同视角、一则幽默故事，抑或是一个标准观点的不寻常的应用。

你怎么认为专栏。 每章都会提供几个篇幅较长的研究案例，关注公共政策和与大众息息相关的问题。案例提供了相关的数据或历史证据，读者可以通过经济分析

和规范论证提出并捍卫自己的观点。我们也向读者提出了一些开放式问题，可以用来做进一步的批判性思考。

总之，本书将为读者分析和理解所面临的经济问题提供坚实的基础。我们希望，他们在本书中所了解到的经济学的工具无论大小，都能够帮助他们更加批判地认识所处的环境并且生活得更幸福。

感谢

本书经历了跨越数年的漫长写作过程，如果没有那些全程陪伴本书的经济学教师和读者所提供的有价值的反馈意见，本书会完全不同。无论你是一个学生、初入社会者，还是企业管理者、创业者，抑或经济政策制定者，作者和麦格劳-希尔都感谢你分享自己的见解和建议。

认识微观经济

第一部分 经济学的力量

理性行为和稀缺，权衡取舍和决策，机会成本、沉没成本和边际分析，读者会发现他们可以将这些工具甚至直觉运用到各种经济问题中去，从个人日常生活选择到企业决策和政府政策的制定等。

第二部分 市场供给与需求

对市场的认识，是我们理解经济运行的基础。市场供给和需求力量间的相互作用决定了我们支付的价格和买卖的数量。利用供给和需求最基本的经济原理我们可以回答各种各样买和卖的问题。

第三部分 个人决策

作为消费者我们每天都做出许多决策。最大化个人效用的欲望会引导人们做出选择，关键在于我们如何更好地做出选择。行为经济学通过引入影响人们决策的社会和心理因素，丰富了对决策过程的理解，它不仅与我们每天做出的决策直接相关，而且与公共政策和商业贸易都紧密联系。

第四部分 企业决策

企业需要做出许多选择和决策，需要决定投资于哪种产品，在哪里建厂，雇用哪些员工，在竞争市场或者垄断市场中如何力挽狂澜，以及当走向世界时贸易和政府政策如何影响企业，这一部分将向读者介绍企业（无论规模大小）如何进行此类决策。

第五部分 公共经济学

面临公共物品和公共资源以及“搭便车问题”“公地悲剧”等，政

府会选择利用税收、补贴和配额等建立合理的激励机制。而作为经济主体的个人、企业或者纳税人如何理解政府政策干预背后的经济逻辑，以及如何更好地调整我们的经济行为也是本章讨论的重点。

认识宏观经济

第六部分 宏观经济的数据

理解和分析宏观经济运行的数据，国内生产总值 GDP 和消费者价格 CIP、生产者价格 PPI 等，它会回答你有关经济的好坏与趋势，以及如何影响企业经营等问题。

第七部分 失业与劳动力

实际上失业率不仅反映个人寻找工作时面临的竞争，还被视为反映经济状况的信号。无论作为个人还是企业，对失业率的正确理解都将有助于理解经济中的劳动力需求状态、政府最低工资政策等。

第八部分 处于短期和长期中的经济

用整体经济运行的模型向读者描述国民经济的状态，考察整个经济在繁荣和萧条间的交替变化，并且我们也可以开始理解政府宏观经济政策选择如何影响经济。

第九部分 金融体系和金融机构

关注和理解货币、利率、银行、金融市场和机构的运行以及与之相关的货币政策，讨论包括从购买第一套房子的家庭到华尔街操控百万美元交易的交易员在内的所有人，个人和企业身处其中并深受影响。

第十部分 国际经济

在开放的国际市场上，贸易顺差如何形成，资金如何流动，汇率如何决定，一国币值是否低估，又如何影响企业贸易，金融危机的原因和影响，这一部分将带读者探讨全球时代企业的国际经济环境和商业决策。

致中国读者

作者简介

译者简介

前言

简明导读

第一部分 经济学的力量

- 第1章 经济学与生活 2
- 第2章 专业化与交换 25

第二部分 市场供给与需求

- 第3章 市场 42
- 第4章 弹性 70
- 第5章 效率 87
- 第6章 政府干预 107

第三部分 个人决策

- 第7章 消费者行为 135
- 第8章 行为经济学：进一步了解决策 159
- 第9章 博弈论与策略思维 173

第四部分 企业决策

- 第10章 完全竞争与垄断 199
- 第11章 垄断竞争和寡头垄断 230
- 第12章 国际贸易 254

第五部分 公共经济学

- 第13章 外部性 279

第 14 章	公共物品与公共资源	298
第 15 章	税收与政府预算	317
第六部分 宏观经济的数据		
第 16 章	国民财富的核算	343
第 17 章	生活成本	366
第七部分 失业与劳动力		
第 18 章	失业与劳动需求	384
第八部分 处于短期和长期中的经济		
第 19 章	总需求和总供给	404
第 20 章	财政政策	430
第九部分 金融体系和金融机构		
第 21 章	金融学基础	456
第 22 章	货币和货币体系	487
第十部分 国际经济		
第 23 章	开放市场下的宏观经济学	514
术语表		550