



高等院校通识教育系列丛书

现代

经济学导读与案例

XIANDAI JINGJI XUE DAODU YU ANLI

邓达张弛◎编著



中国政法



高等院校通识教育系列丛书

现代

经济学导读与案例

XIANDAI JINGJI XUE DAODU YU ANLI

邓达张弛◎编著



中国政法大学出版社

2016 · 北京

- 声 明
1. 版权所有，侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题，由出版社负责退换。

图书在版编目（C I P）数据

现代经济学导读与案例 / 邓达，张弛编著. —北京：中国政法大学出版社，2016.9
ISBN 978-7-5620-6961-4

I. ①现… II. ①邓…②张… III. ①现代经济学 IV. ①F091.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第195353号

出 版 者	中国政法大学出版社
地 址	北京市海淀区西土城路 25 号
邮 箱	fadapress@163.com
网 址	http://www.cuplpress.com (网络实名：中国政法大学出版社)
电 话	010-58908435 (第一编辑部) 58908334 (邮购部)
承 印	北京华联印刷有限公司
开 本	720mm×960mm 1/16
印 张	13
字 数	226 千字
版 次	2016 年 9 月第 1 版
印 次	2016 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1~3000 册
定 价	33.00 元

出版说明

在高等教育中，通识教育对于人才培养具有基础性价值和决定性作用。故此，中国政法大学早在2005年就正式启动了通识教育改革，此次改革承继了20世纪90年代开启的文化素质教育。在学校“打造有灵魂的通识教育”“建设有法大特色的通识教育课程体系”的两大改革目标指引下，在全校各方共同努力下，历经持续不断的艰苦摸索，学校通识教育课程体系终于从无到有，逐渐呈现出一种科学系统且生机勃勃的发展状态。

作为一所以法学专业为主的多科性大学，学校通识教育的资源相对匮乏。对于这一客观缺陷，学校并未盲目扩张，而是凭借“专业互通”的理念开放专业课程，以其作为其他专业的通识课，如此循序渐进，补足通识教育资源。同时，学校以《中华文明通论》《西方文明通论》这两门跨学科、综合性的全校必修课为基础，打造了通识教育四大类课程体系——人文素质类、社会科学类、自然科学类、法学类。而后又进一步围绕着四大类课组，纵向建立了“通识主干课”“一般通识课”两种类型的选修课。

经过十余年的实践探索，学校对于通识教育有了更加深入、立体的理解和认识，希望通过“高等院校通识教育系列丛书”这一全新的系列教材，达成以下目标：

1. 总结过往经验，修正教学实践中发现的问题。在十余年实践过程中，广大师生对通识教育课程反馈了大量有益信息，学校认为有必要在此基础上，将渐成体系的教案加以完善，升级为更为成熟、更为系统的教材。而在教材的后续使用过程中，也会获得进一步的有关教学效果的反馈信息，使得本系列教材不断修正、完善。

2. 完善通识教育课程体系，更好地服务教学。通识课的课程特性、课时等因素，导致学生在接受知识时难免有“点到为止、浮光掠影”之感。对此，学

校希望通过编写体例明朗、脉络清晰的通识课程配套教材，来帮助学生梳理所学知识，构建基本框架与知识体系，从而能够在现有基础上提高教学质量。

3. 扩大影响，增加交流合作的机会。学校之所以将本系列教材命名为“高等院校通识教育系列丛书”，而未将其局限于“中国政法大学”，乃是希望通过本系列教材的推广使用，在各高校间进行教学方法、教学实践的交流互动，互通有无、集思广益，将“通识教育”这一教学理念推广至全国高校，并总结、收集其在各高校的实践经验、教学反馈，对现有体系结构进行查漏补缺、更新换代的工作，以期对中国高等教育做出一定的贡献。

本系列教材的参编人员，均是从事一线教学多年、拥有丰富教学经验的教师，其中不乏学校十年通识教育改革的亲历者。相信他们深厚的学识水平、认真的治学态度，能够保证本系列教材的质量水准。当然，由于本系列教材的编写是一次全新的尝试，书中错漏在所难免。希望广大师生在使用过程中多提问题，以便我们逐步完善。

最后，希望我们可以秉持通识教育的基本理念——“通识、博雅、全人”，服务中国高等教育，在教学中打破学科壁垒，实现知识的融会贯通；在专业培养之外注重培育学生的性情、兴趣和趣味，实现人格的健康发展与人的全面发展。

中国政法大学

2016年8月

前 言

通识教育课程具有跨学科性、基础性和广泛性的特征,注重在一定的宽度上实现若干学科领域的内容传授、个性品质的训练、公民意识的陶冶以及不直接服务于专业教育的人所共需的一些实际能力的培养。经济学素以重视逻辑与严谨推理著称,对大学教育而言,其能培养学生兼顾理性效率和人文感性关怀,实现通识教育的人格均衡之目标,因此,经济学类的通识课是实践通识教育的重要组成。

在市场经济的大环境下,尽管逐渐意识到理解和运用经济学知识的重要性,但由于经济学经常意味着高深的理论和复杂的数学模型,很多学生会对其望而生畏。因此,如何在有限的时间内激发学生对经济世界的兴趣,使其更好地理解 and 运用基本的经济学理论,通识教育在其中扮演了重要的角色。

笔者多年来一直为经济学专业学生讲授西方经济学课程,并于2009年起开设通识主干课“现代经济学理论”,其前身是全校通选课“经济学原理”。作为目前唯一的经济学类通识主干课,该课程一直因内容丰富生动、讲授深入浅出而广受欢迎。在面对全校开课的过程中,笔者深深感到,非经管专业对读物的需求与经管专业相比是明显不同的。目前市场上经济学教材种类十分丰富,但以大部头的译本为主,强调系统性和博大精深,同时,国内的经济学教材则注重严谨和深入,往往成为考研范本。而简洁明了、通俗易懂的入门书籍,却少之又少,并不适合非经济学专业的读者群。因此,本书希望能填补这个空白,为经济学的初涉者提供一本入门级的导读书,让读者在轻松、有趣的实例中,领略经济分析的魅力,感受身边的经济学。

本书设置了12章,配合授课的12个专题使用,与西方经济学通常的框架一致,便于教师使用和学生阅读,也能适应学生借此进一步查阅专业书籍、深入学习的需求。具体包括导论、市场供求与价格机制、消费者行为、生产者行为、不完全竞争、市场失灵与政府行为、收入分配、宏观经济指标、短期经济波动、长期中的宏观经济、宏观经济政策、开放的宏观经济。各章内容包括四大部分:

一是内容导览。每一章起始以精炼的文字将本部分主旨娓娓道来，深入浅出地介绍各章涉及的经济思维理念。

二是重点知识。提示本部分的重点经济学知识，简明扼要的文字和图解让读者快速领略经济分析方法的精髓，也为案例分析和思考提供了理论框架和基础。

三是案例阅读与思考。通过案例来理解各章的知识点，在对实例的分析中实现经济学知识的学习。每个案例包括理论背景、案例分析、思考题和资料来源。学生既可通过本书案例库增加阅读量、启发思路，同时也可以通过思考题和检索资料来源开展进一步的研究。

四是数字化阅读材料。每章最后的二维码链接将提供更丰富的阅读资料，包括经典文献和推荐书目，以及部分案例的英文原文等，为感兴趣的读者拓展学习的广度和深度。

书中每章的第一、二部分由张弛编著，第三、四部分由邓达编著。

本书的最大特色是本土化的经济学案例编写。案例教学适合法学学生的学习方法，深受学生欢迎。目前国内高校主要使用的是原版引进的经济学教材，相比国内教材，其更加生动形象，除了理论部分外，还配有丰富的小品、案例、新闻事件资料等。但这些资料都是以西方国家经济运行为背景选编的，虽然能帮助学生更好地理解理论，但中国经济有着截然不同的社会背景和历史发展阶段，因此无法满足运用于中国实践的需求。对于国内的学生来说，理想的课堂应当既有完整的教材和主流理论分析框架，又有一般规律在中国现实条件下的特殊表现与运用。本书在调研、文献研究和教学实践基础上，适应通识课要求，形成了针对通识教育目标的、具有中国特色的本土化经济学案例。本书编入超过 80 个经济学案例，其中，中国本土案例超过 40%，具有中国特色市场经济特点，更贴近生活，更具实践意义。身边的、正在发生的经济学故事，也更能引起学生的学习兴趣。

本书适用范围广泛，非常适合作为经济学的入门读物。对于非经济类专业的读者而言，阅读本书不需要系统的经济学知识，从经典、生动的中外案例中就能轻松观察到生活中无处不在的经济现象，潜移默化地塑造独特的经济学思维方式。对于经济学专业的读者而言，丰富的案例又如同纪实故事，能够以经济学的视角来分析社会，解读社会现象，从阅读中感受到经济分析之平实与精妙。

邓 达

2016 年 8 月

目 录

第一章 导论：像经济学家一样思考.....	1
一、内容导览.....	1
二、重点知识.....	2
三、案例阅读与思考.....	3
四、数字化阅读材料	13
第二章 市场供求与价格机制	14
一、内容导览	14
二、重点知识	14
三、案例阅读与思考	16
四、数字化阅读材料	30
第三章 消费者行为	31
一、内容导览	31
二、重点知识	31
三、案例阅读与思考	33
四、数字化阅读材料	44
第四章 生产者行为	45
一、内容导览	45
二、重点知识	45
三、案例阅读与思考	49

四、数字化阅读材料	56
第五章 不完全竞争	57
一、内容导览	57
二、重点知识	57
三、案例阅读与思考	59
四、数字化阅读材料	77
第六章 市场失灵与政府行为	78
一、内容导览	78
二、重点知识	78
三、案例阅读与思考	79
四、数字化阅读材料	98
第七章 收入分配：平等与效率	99
一、内容导览	99
二、重点知识	99
三、案例阅读与思考	100
四、数字化阅读材料	113
第八章 宏观经济指标	114
一、内容导览	114
二、重点知识	114
三、案例阅读与思考	115
四、数字化阅读材料	125
第九章 短期经济波动	126
一、内容导览	126
二、重点知识	126
三、案例阅读与思考	129
四、数字化阅读材料	141



第十章 长期中的宏观经济	142
一、内容导览	142
二、重点知识	142
三、案例阅读与思考	144
四、数字化阅读材料	158
第十一章 宏观经济政策	159
一、内容导览	159
二、重点知识	159
三、案例阅读与思考	163
四、数字化阅读材料	173
第十二章 开放的宏观经济	174
一、内容导览	174
二、重点知识	174
三、案例阅读与思考	178
四、数字化阅读材料	186
附录一 案例索引	187
附录二 数字化资源索引	191



第一章 导论：像经济学家一样思考

一、内容导览

翻开任何一本经济学教科书，不仅会看到供给、需求、成本、收益、货币、利润等经济学的概念，而且会看到对其加以描述和刻画的生产函数、数量公式和变化曲线等，经济学家就是用这些材料建造了经济学的理论大厦。然而，经济学家的思维方式不是由此得出的一套结论，而是在这个过程中形成的一套分析方法和方法论。概括起来就是，人们都是追求各自的目标而行动，但都不能孤立行动，必须与他人互动，其间各人根据自己期望的成本和收益进行选择。

个人行动的核心问题是稀缺性，群体互动的核心问题是个体目标和计划的多样性和互不兼容性。个体行动需要通过权衡进行优化，群体互动则需要无数人的合作和对不同行动的协调。所以经济学是一门研究如何立足于个体行为的优化和选择，从而达致群体合作和协调行动的学问。

不同的经济主体在微观经济与宏观经济交织、国内市场与国际市场互动、短期决策与长期分析权衡的现实世界中不停地转变身份和角色，现实经济世界的纷繁杂乱掩盖了经济运行的内在机理。职业经济学家常被政治家和社会大众贴上“理论家”的标签并嘲笑，因为他们只是分析达到各种结果的条件，比较各种选择方案的利弊，没有（也不能）告诉人们具体如何行动。尽管如此，任何人都无法否定经济学家对真实世界的冷静观察和客观思考，因而遇到问题时，所有人又总是第一时间寻求经济学家的帮助和见解。

二、重点知识^[1]

(一) 生产可能性边界

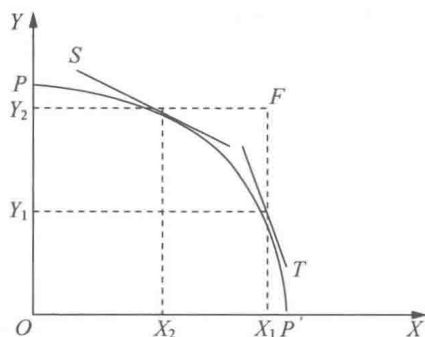


图 1-1 生产可能性边界

PPF 曲线表示，在一个拥有既定资源的经济中，可以生产出该边界之上或之内的 X 商品与 Y 商品的任意数量组合。

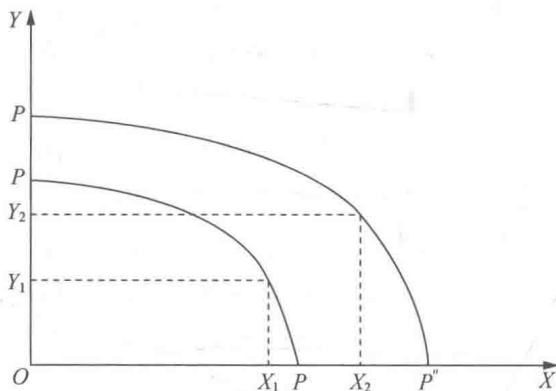


图 1-2 生产可能性边界的变动

PPF 曲线经常被用来表达机会成本、效率、稀缺性、选择、(技术进步) 经济增长等基本概念。

如果设产出 X 的变动量为 ΔX ，产出 Y 的变动量为 ΔY ，则它们的比率的绝对值可以衡量 1 单位 X 商品转换为 Y 商品的比率，该比率的极限则定义为 X 商

[1] 本章重点知识参考以下资料编写：高鸿业：《西方经济学》，中国人民大学出版社 2014 年版。下同。

品对 Y 商品的边际转换率 MRT (Marginal rate of transformation)。换句话说, 所谓产品的边际转换率, 就是生产可能性曲线的斜率的绝对值, 即 $MRT = \lim_{\Delta x \rightarrow 0} \left| \frac{\Delta Y}{\Delta X} \right| = \left| \frac{dY}{dX} \right|$ 。

(二) 产品市场与要素市场的环流图

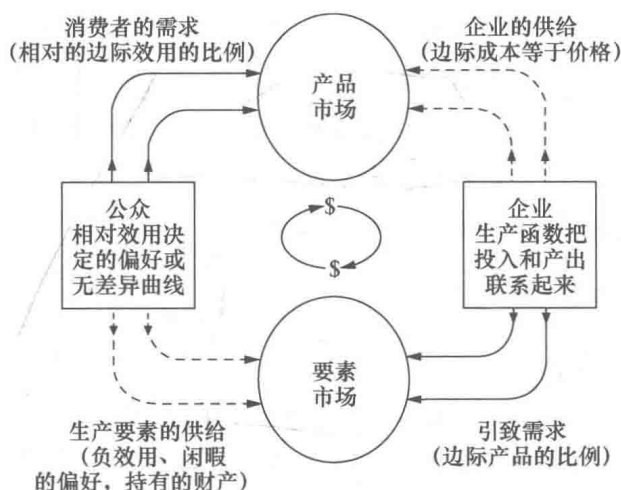


图 1-3 产品市场与要素市场环流图

循环流向图是对经济组织方式的简化表述。家庭与企业两大经济主体, 分别在产品市场和要素市场上扮演购买者 (实线) 和出售方 (虚线)。现代经济学理论用消费者模型和生产者模型刻画了这两大经济主体选择决策的过程, 并将由消费者汇聚的“需求”与由生产者汇聚的“供给”联系起来, 得出经济均衡和市场出清的结论。

三、案例阅读与思考

案例一：北京市地铁提价了

[问题的提出]

北京地铁高峰时段的客流量明显拥挤, 大面积的拥挤和长时间的排队几乎是高峰时段选择地铁出行的市民每天都要面对的问题。拥挤和排队是对社会资源的巨

大浪费,如果市政管理部门通过提价的方式将地铁客运量控制在供需平衡的均衡点上则不失为帕累托改进。那么,地铁提价会对社会生活产生什么样的影响呢?

[案例与分析]

在享受了近7年“2元地铁无限坐、4毛公交随意乘”的“逍遥时光”后,北京市民终究还是在2014年末的12月28日迎来了地铁公交“双涨价”。而当涨价后的首个工作日来临之际,市民们尤其是“上班族”如何应对这“多掏钱”的变化?他们的心中又有怎样的纠结?

12月29日上午7时40分左右,记者像往常一样在10号线潘家园站上了地铁。虽然地铁内人还是不少,但已然没有过去擦肩接踵的拥挤感。

据京港地铁有限公司官网数据显示,北京市公共交通票价调整后的首个周一早高峰,上午7时~9时期间,地铁4号线及大兴线进出站量达29.8万人次,较上周同期下降6.8%;14号线西段进出站量达1.8万人次,较上周同期下降8.0%。不过,虽然因人流量减少增加了车厢“舒适度”,但复杂的票价计算方式让车站变得更加忙碌。

记者观察发现,原先乘客在自动售票机购票时只需点“张数”的按钮即可,如今还需要选择所到达的车站名称和所在线路,购票时间从寥寥数秒延长到10多秒甚至半分钟。在人工售票的窗口,不少乘客面对密密麻麻的价格表直呼“看不懂”,所以他们只能告诉售票员“到哪站”,无法说出“买几元”,从而也延长了“购票时间”。

另外,在1号线王府井、天安门东、天安门西等车站,由于外地游客较多且不熟悉北京地铁线路,因此这些站的补票压力相对较大,一上午竟达到数百张。

每个乘车人面临着不同的状况。“我从奥体中心坐到金台路,原来的2元变5元,真的贵不少!”从事传媒工作的刘先生表示,虽然交通成本在增加,但自己没有其他的选择,只能默默接受。“可能适应一段时间就好了。如果为了节省交通费而选择住得离单位更近,那么房租上会增加更大的开支。”相比于刘先生,从事医药方面工作的丹某则幸运不少。她高兴地告诉记者,自己的公司因为地铁涨价为每个人在工作日发放一天15元的交通补助,而她自己一天的交通费往返为8元,扣除之后仍有盈余。

当然,丹某的情况只是个例,大多数人只能自己想办法解决“突然增加的成本”。在记者的受访人群中,有人表示将从坐地铁改为骑自行车上下班,有人表示将步行一段距离后再搭乘公共交通工具,还有的甚至纠结于是否还要继续

“北漂”。“我一个月才赚 3000 多块，除去房租已所剩不多。如果每天还要多增加近 10 元的交通费，我真觉得日子过得更艰难了。”家住回龙观、上班在金台夕照的小东这样告诉记者，他的话似乎显得有点心酸。

针对“通勤族”所提的“交通成本高”的问题，北京市公交部门的工作人员表示，涨价后的公交费用计算方式对通勤族来说仍然有利，目前按“每天的消费额”乘以“天数”的计算方法并不准确。“每个月乘客乘车使用市政交通一卡通支出累计满 100 元后，超出部分给予 8 折优惠；满 150 元后，超出部分给予 5 折优惠；支出累计达到 400 元后，不再享受打折优惠。”这表明每天往返 10 元的乘客月消费额为 180 多元（以一个月 23 个工作日为例），而不是 230 多元。

另外，据北京发改委委员李素芳介绍，北京将于 2015 年底前适时推出低峰票、日票、特定线路通勤票、地上地下联乘及换乘等优惠政策，具体的政策细节正在研究。^[1]

【思考与讨论】

1. 地铁作为公共物品具有哪些特性？如何用经济学原理解释过度拥挤现象？
2. 通过价格调节供求关系有哪些前提条件？地铁票涨价后，消费者行为会发生什么样的变化，对哪些市场会产生影响？请分类说明。
3. 进一步查阅资料，另外选择两个国外的大城市，比较一下地铁票价。

案例二：

选拔最优垄断者

【问题的提出】

在我们的经济中，哪个组织在发挥市场势力并使价格背离其竞争水平方面最为成功？1991 年的夏季即将结束时，美国首届最优经营垄断者选拔大赛拉开序幕，由哈佛大学经济学家评审小组推选出五大候选组织。所谓垄断，是指排除、限制竞争以及可能排除、限制竞争的行为。

【案例与分析】

夏季快结束了，这也是美国第一次选拔最优经营垄断者比赛的时候。由哈佛大学经济学家评审小组推选出的参赛者有：①美国邮政局；②欧佩克；③几乎任

[1] 本案例参考以下资料编写：“北京地铁涨价上班族心酸：觉得日子过得更艰难了”，载人民网《人民日报》（海外版），2014 年 12 月 31 日。

何一个有线电视公司；④常青藤大学联盟（管理学生奖学金）；⑤全国体育协会联盟（NCAA，管理对学生运动员工资支付的支付）。

每一个参赛者都显示出垄断特点并很有希望获奖。美国邮政局是美国经营时间最长的垄断者，而且有宪法所赋予的对第一类邮件（平信）的长期控制权。尽管有研究表明，私人公司能以低得多的成本更有效地运送邮件，但它仍然有巨额收益和高工资率。另一方面，美国邮政局的地位被动摇了：一是包裹投递的成功竞争；二是近年来快递业务的进入；三是潜在的最大危险即传真机的引进。这样，美国邮政作为一个繁荣垄断者的长期前景很不乐观。

从1973年到20世纪80年代初，欧佩克为成员带来数十亿美元的收入这一事实令人惊讶。要理解欧佩克的运行，重要的是要区分好成员与坏成员。好成员，例如沙特阿拉伯和科威特，它们有意地把石油生产保持在生产能力以下，以使价格高于竞争水平。坏成员，例如利比亚和伊拉克（当时允许伊拉克生产石油），它们能生产多少就生产多少，从而使价格降低。这些好成员为1973年以后价格上升期间石油收入的巨大增加作出了贡献。但不幸的是，这些国家不能使欧佩克成员保持一致，而且也不能排除新生产者或禁止消费者节约石油。无论如何，欧佩克有无参赛资格并不明确：它并不是真正的美国组织，而且，如果在美国举行官方会议，它的成员也许会由于固定价格而被逮捕。

大多数有线电视公司有政府颁发的把竞争者排除在外的许可证。因此，这项业务证明了一个假说：除非有政府力量的支持，否则私人垄断不可能长期维持。但从价格迅速上升和服务的有限性来看，其已日渐引起顾客和国会议员的不满。因此，如果新的立法行为导致有线电视公司垄断权力的衰败，是毫不奇怪的。这种对未来的担心使这个本有希望角逐第一次年度奖的参赛者的胜算减少了。

常青藤大学联盟的官员在半公开的会议上确定了一系列的规定，例如把申请者的特征，尤其是经济状况，作为确定入学价格的依据。在某些情况下，学校把信息汇集在一起，以便事先保证就对特殊学生收取的价格达成一致。此外，大学或多或少还能高调、成功地运用道德：对富有的申请者，特别是聪明的富有者的收费要比竞争价格高一些，以补贴聪明的穷学生。然而，司法部认为，确定价格的会议违背了反托拉斯法。由于所涉及的大部分大学都同意停止这些做法，很可能未来私立大学的价格也将接近竞争决定的水平。

最后一个参赛者全国体育协会联盟，在压低支付给大学生运动员的“薪水”方面取得了显著成功。大家勾结起来确定一个价格上限是再容易不过的事了，但

全国体育协会联盟还想使垄断有道德上的理由。想象一下一个贫民区的居民，他打篮球很出色，但还不能进入 NBA。如果没有全国体育协会联盟，四年的篮球生涯能使他合法地攒一大笔钱。但全国体育协会联盟会迫使这个运动员四年后仍然一贫如洗，而且，该联盟还要使大部分观察者相信，让大学为运动员的服务支付竞争决定的工资，在道德上是错误的。

全国体育协会联盟要为阻止许多穷人赚钱的政策辩护，还需要做许多艰难的工作。不可思议的是，这种辩护如此成功，以至于一般人都认为该组织有高尚的道德基础。当全国体育协会联盟通过惩罚那些违反规定（支付高得多的薪水）的学校来维护其卡特尔时，几乎没有人怀疑，有罪的应该是那些给运动员支付工资的学校或人，而不是强迫它们阻止运动员赚钱的卡特尔。面对这种异常的平衡行为，评审小组的决定是显而易见的，全国体育协会联盟明显而理所当然地成了第一届美国最优垄断者奖的赢家。

经济学家评审组也简单地考虑了美国最无效率的垄断者奖。这种选择是很容易的，它属于美国经济学会，它在建立进入经济学职业的许可证规定或其他限制方面注定是失败的。^[1]

〔思考与讨论〕

1. 案例中谈到的垄断，分别是如何形成的？既然有反垄断的相关法律，为什么它们还存在呢？
2. 全国体育协会联盟是通过什么样的机制来压低大学生运动员“薪水”的？
3. 在我国，有没有类似的垄断呢？请列举一些现实生活中垄断的实例。

案例三： 排污权交易的创新

〔问题的提出〕

企业在生产过程中向周围环境排放污染物，如废水、废气和废渣等，当这些污染物的排放放量超过环境的自净能力或环境容量时，就会破坏环境。如果企业没有将治理污染的费用计算在成本中，就会出现所谓的“外部不经济”。长期以来，关于解决环境污染的“外部不经济”问题，环境科学家一直主张在环境政

[1] 本案例参考以下资料编写：Robert J. Barro, “Let’s Play Monopoly”, *The Wall Street Journal*, August 27, 1991, p. A12.