

# 故事中的

的

GUSHI ZHONG DE  
JINGJIXUE

王铁锋◎编著

# 经济学

金盾出版社

# 故事中的经济学

王铁锋 编著

金盾出版社

## 内 容 提 要

经济学理论内部学科林立,但各理论之间具有互联互通性。将这些理论纳入同一框架之中并非不可做之事,相反恰恰能够凸显不同理论的差异性与特色。本书以叙事的方式、故事的形式对宏观经济学、微观经济学、政治经济学、网络经济学、制度经济学、博弈论、经济史以及行为经济学的相关内容进行解读,试图通过此书,让不懂经济学或经济学刚刚入门者,了解经济学的基础理论,能够在轻松的语境中领略经济理论的奥妙。

### 图书在版编目(CIP)数据

故事中的经济学/王铁锋编著. -- 北京:金盾出版社,2011.8  
ISBN 978-7-5082-6757-9

I. ①故… II. ①王… III. ①经济学—通俗读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 001157 号

### 金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdcbs.cn

封面印刷:北京凌奇印刷有限责任公司

正文印刷:双峰印刷装订有限公司

装订:双峰印刷装订有限公司

各地新华书店经销

开本:880×1230 1/32 印张:8 字数:164 千字

2011 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1~8 000 册 定价:18.00 元

---

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、  
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)



**经济学的功能定位。**经济活动是人类社会的根本内容，经济问题历来是人们关注的重要问题，是思想家们研究的重点领域。在古代，不仅西方各国有很多重要的经济思想，中国也有许多重要的经济思想和著作。但这些见解至多只能算是经济思想或主张，而称不上是一门学问。当时的经济学，并没有成为一门独立的学科，经济

观点和主张往往是穿插和混合在其它学科当中，并没有独立出来。从理论体系的视角看，这些思想缺乏逻辑论证，甚至也没有连贯的论述，他们的表述往往带有片面性，和后来建立的主流经济学之间缺乏因果关系。<sup>①</sup>经济学作为一门独立的科学，是随着资本主义生产方式的产生、发展逐渐形成并发展起来的。自亚当·斯密于 1776 年发表了经济学不朽著作《国富论》起，经济学才真正有了自己的体系，从这里算起经济学的发展也不过是 230 多年的历史。

在过去的 230 年多年间，经济学取得了重大的发展，尤其是 19 世纪末边际学派将边际分析方法引入了经济学当中。借助于数学和几何图形来说明经济学问题，使经济学的精确性、可靠性大大提高；经济学家之间关于相关问题的研究和讨论的效率也大为提高。正如一些经济学家认为的那样，由于数学在微观经济学中应用取得的巨大成功，使应用数学成为经济学的时尚。经济学在社会科学中最具有科学形态，最接近于自然科学，成为社会科学的皇冠。

---

① 张丰兰、曹子勤主编：《政治经济学》，中国财政经济出版社，2007 年版。

那么，经济学到底有何作用呢？如何对经济学进行定位？只有对经济学做了准确的定位，才能在实践中应用经济学，才能正确或者全面发挥经济学的作用。人民日报在 2004 年 12 月 14 日的第九版刊登了中国社科院邹东涛教授的一篇文章——《经济学，经世致用之学》，在这篇文章中，作者首先介绍了当前经济学界对经济学定位的分歧。

正如该文作者指出的那样，当前经济理论界的大多数经济学家，或者叫主流经济学均认为经济学是一门解释性的科学，即经济学是回答“是什么”和“为什么”的科学；也有经济学家提出，经济学不仅要回答“是什么”和“为什么”，还要回答“应该是什么”和“怎么办”的问题。有的学者认为，在科学的范畴内，问题只有一个，即“为什么”，而“怎么办”则是工程学的问题，“好不好”是伦理学的问题，科学不问“怎么办”，也不问“好不好”。这种思想可以追溯到 20 世纪 30 年代，莱昂内尔·罗宾斯就主张经济学仅限于科学解释，这一功能既不能回答价值判断，也无法演绎出对策措施。

但也有学者主张，现代经济理论的成长有三个阶段：开始是产生思想的原创阶段；继而后人在此“前期产品”基础上，通过建立模型进行形式化和一般化；最后人们再用非数学语言，进行思想综合和政策开发，形成“后期产品”。萨缪尔森更明确指出：“经济学本质上就是一门以经验为依据的科学。它以解释我们身边的世界为首要目标，然后帮助我们基于正确合理的经济原则来设计经济政策，以提高国内外人民的生活水平。”这就是说，价值判断和对策措施是经济学不可分割的部分。<sup>②</sup>事实上，economics 的中文译法在 20 世纪

---

<sup>②</sup> 参见邹东涛：《经济学，经世致用之学》，人民日报，2004 年 12 月 14 日，第九版。

初被确定为“经济学”，暗含的思想就是经济学是一门经世致用之学。这个问题又牵涉到经济学的规范研究和实证研究问题。

**经济学的发展趋势——数学化趋势。**在西方发达国家，经济学的形式主义化已经成为主流——数学化和严格遵守方法论的逻辑。一个人不必过多地卷入现实的混乱与无序之中，就能获得经济学家的头衔。然而，其结果可能意味着经济学在严谨之中变得与现实无关，在精确之中形成错误。形式主义成了逃避现实的手段，而不是理解现实的工具。形式主义的做法，既不需要经济学的知识，甚至也不需要了解现实经济的历史。一篇数学文章可以主要按其自己的方式进行评价。这样，经济思想史甚至经济史，大量地从这门学科中消失了。形式主义甚至能够在贫瘠的哲学和方法论文化氛围中繁荣昌盛。更为重要的是，形式主义并不要求熟练掌握英文或任何其他主要语言，因而得以在积极效仿全球标准的非英语国家的经济学系中受到鼓励。形式主义不断成长并自我强化，就像劣币驱逐良币一样。<sup>③</sup>

可以说，经济学数学化有一个漫长的发展过程。从算术方法的提出——到边际分析方法的应用——到一般均衡论的提出——再到线性规划的应用——以及今天最常用的博弈论的使用。经济学研究的数学化，从有少数人倡导到大多数人普遍接受，其中知识结构、思维方式、治学方式的转变并不是一蹴而就的。经济学数学化的过程，就是经济学新老范式的转换过程。而这一转换过程，经历了三四百年漫长的历史过程。

---

<sup>③</sup> （英）杰弗里·M·霍奇逊，任荣华译者：《演化与制度——论演化经济学和经济学的演化（演化与创新经济学译丛）》，中国人民大学出版社，2007年版。

数学作为一种方法，在经济学中的应用无可厚非。经济学的形式化甚至数学化具有许多优点。伽利略早就说过，大自然这本书是用数学这种语言写成的。科学史也表明，人们在探求关于大自然的知识的过程中，离不开数学。这种重要性在经济学中的体现就是随着战后逻辑实证主义思潮影响，经济学的形式化与数学化不断加深。科学哲学家 Suppes 认为，学科形式化是必要的，因为它有多项优点：有助于概念问题的厘清与逻辑基础的建立；有助于概念推演出明显的意义；标准化研究术语与方法；在不具有详细细节下，也能发展一般视野；更程度的客观性；有助于设立精确的条件假设；对分析陈述能提供最少的假设。经济学家 Degreu 就认为，形式化提供一语言的方便性，并使分析能有更深层次的了解。对 Gorman 而言，数学在经济推理中是重要的，因为这可使想象的内涵通达未知的领域。Weintraub 则认为，我们透过创造心灵结构了解经济世界，而运用数学就是用最纯的方式创造心灵结构，因此，数学在经济学分析中当然是重要的。<sup>④</sup>

我们重视数学在经济学分析中的重要性，也正视数学和模型在经济学分析中的必要性。包括康德、笛卡尔和马克思等大家都不排斥数学方法。笛卡儿的著作《方法论》、《哲学原理》和《形而上学的沉思》被哲学界大加推崇，而集哲学家和数学家的头衔于一身的康德也曾说过：“有多少数学知识，就有多少严格的科学。”<sup>⑤</sup>马克思也有一句名言：“一种科学只有在成功地运用数学时，才算达到了真

---

④ 刘震、吴栋、葛成：《经济学？数学？——经济学数学化的思考》，此文于 2006 年 6 月在越南世界哲学大会宣读。

⑤ M·克莱因著，刘志勇译：《数学与知识的探求》，复旦大学出版社 2005 年 5 月。

正完善的地步。”<sup>⑥</sup>——所有这些大家都不反对数学方法。

然而，时至今日，数学化的发展已经超出了人们的接受能力。即便是一些经济学专业的学生也感觉到当前的经济学发展与“经济学是文科”的概念未免大相径庭。在经济学理论与研究数学化已经占据了主流的背景下，主流经济学日益脱离了大众，成为耀眼夺目只可仰观的璀璨明珠。有些人因此而对经济学的用途产生了质疑：世界经济发展到了 21 世纪，人类创造的物质和精神财富之辉煌是无与伦比的。但是，与经济发展最为密切的经济学对经济的贡献是什么？有多大呢？以此为业的经济学家们也备受世人嘲笑，似乎成了所有人类学科当中最适宜被当作笑料的一群，其中也不乏经济学界的自我嘲弄。

网络版的一篇文章《数学化不是经济学的出路》一文中指出，有相当一部分人认为，经济学中过多地使用数学方法会给经济学这门原来属于大众科学的学科加上一道门槛，从而使它脱离大众，变得更加高深莫测。然而一门学科的发展是不能以大众的接受程度为转移的。相对论刚刚研究出来的时候不是有人说“这个世界上只有 12 个人能够理解相对论”，然而这并不能否定相对论继续发展的重要意义。也有人认为数学在经济学当中的大规模使用是某些人在炫耀自己，而很多数学上的推理证明是没有什么实际意义的。这种现象可能是存在的，但也不能因为个别人在经济学中对数学的滥用而否定数学在经济学研究当中的重要意义。还有人认为经济学使用数学是使经济学变得更加自然科学化，而经济学研究的是人、是社会的行为，这样使得经济学的研究脱离了人的情感因素的考虑，会使经

---

<sup>⑥</sup> 《数学化不是经济学的出路》，网络文章。

济学失去其原来的意义。⑦这里需要说明的是数学并不是一门自然科学，那么一门学科是否为自然科学与它是否使用数学并没有必然的联系。

对经济学的作用和经济学数学化的发展趋势争论很多，这里不一一赘述。本书避开以上关于经济学功能和发展趋势的讨论，试图通过对一些浅显易懂的现象分析与描述，来说明一些经济学原理，力图为经济学的普及化做一些初步的尝试。为了更好的说明问题，在本书中适当地应用了一些数学方法，毕竟数学是一种纯粹的工具性科学。从我执教的浅显经验来看，给学生讲课尽量要通俗易懂，外加生动和有趣，尤其是对那些非经济专业的学生来说，这一点更加重要。作为理论经济学的教师，更应该向这方面努力。本书的编写也是平时教学经验的一点积累。本书的写作目的，一方面是厘清关于经济学理论通俗化的脉络。另一方面，也希望从本书的初步尝试中能为经济学理论的普及做出一点点贡献。当然，本书并非独创，本书的最后完成是建立在前人的研究成果之上的。在此，对本书所引用的其它书目的著作者以及文章的作者表示诚挚的感谢！（书后的参考文献里一一列出）本书共分为八章内容。由于时间匆促，水平有限，疏漏之处在所难免，也请读者给予批评指正！

编 者

2011年3月6日

---

⑦ 《数学化不是经济学的出路》，网络文章。

# 目 录

## 第一章 博弈论中的故事

|     |                   |    |
|-----|-------------------|----|
| 第一节 | 囚徒困境 .....        | 1  |
| 第二节 | 智猪博弈 .....        | 9  |
| 第三节 | 逆向选择 .....        | 15 |
| 第四节 | 价格歧视与其他定价策略 ..... | 19 |
| 第五节 | 拍 卖 .....         | 27 |
| 第六节 | 搜寻理论 .....        | 30 |

## 第二章 制度经济学中的故事

|     |                    |    |
|-----|--------------------|----|
| 第一节 | 产权理论 .....         | 37 |
| 第二节 | 合约理论 .....         | 42 |
| 第三节 | 企业理论之委托—代理合约 ..... | 43 |
| 第四节 | 市场制度 .....         | 49 |
| 第五节 | 治理结构 .....         | 52 |

### 第三章 网络经济学中的故事

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第一节  | 网络与网络经济学 .....         | 58  |
| 第二节  | 网络的外部性效应 .....         | 59  |
| 第三节  | 网络外部性对人行行为的影响 .....    | 62  |
| 第四节  | 网络中的锁定陷阱 .....         | 64  |
| 第五节  | 网络中的正反馈效应 .....        | 70  |
| 第六节  | 网络中的规模效益与收益递增理论 .....  | 75  |
| 第七节  | 供给自创需求的定律回归 .....      | 80  |
| 第八节  | 数字化产品定价的差别化机制 .....    | 83  |
| 第九节  | 没有掌握标准下的竞争选项 .....     | 85  |
| 第十节  | 构筑双边市场的中介平台 .....      | 89  |
| 第十一节 | 对初始条件把握的重要性 .....      | 93  |
| 第十二节 | 电子商务快捷的交易平台 .....      | 96  |
| 第十三节 | 网络的外部性成就了市场中的胜者 .....  | 98  |
| 第十四节 | 大规模定制产品满足市场多样化需求 ..... | 104 |

### 第四章 要点政治经济学

|     |                        |     |
|-----|------------------------|-----|
| 第一节 | 不可忽视社会对生产力发展的制约 .....  | 116 |
| 第二节 | 生产力的发展不可忽视劳动者的利益 ..... | 122 |
| 第三节 | 货币和货币的产生 .....         | 126 |
| 第四节 | “资本”的真正定义不可混淆 .....    | 129 |
| 第五节 | 劳动力商品的价值决定理论没有过时 ..... | 132 |

|      |                           |     |
|------|---------------------------|-----|
| 第六节  | 少一点商品拜物教观念,多一点人本思想 .....  | 135 |
| 第七节  | 资本带来的剩余价值 .....           | 137 |
| 第八节  | 工作日给我们带来的思考 .....         | 139 |
| 第九节  | 股票和证券的积极作用与投资人的风险意识 ..... | 143 |
| 第十节  | 跟风投资的潜在风险 .....           | 149 |
| 第十一节 | 你从全球化中读到了什么 .....         | 151 |
| 第十二节 | 在我们身边的地租理论 .....          | 157 |

## 第五章 微观经济学

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第一节 | 在供求均衡中获取价格优势 .....  | 161 |
| 第二节 | 正确运用弹性理论 .....      | 168 |
| 第三节 | 经营者要注意研究消费者偏好 ..... | 172 |
| 第四节 | 家庭也有经济学 .....       | 174 |
| 第五节 | 富有理想的完全竞争市场 .....   | 176 |
| 第六节 | 调节市场的一般均衡理论 .....   | 180 |
| 第七节 | 公共问题给予的启示 .....     | 184 |
| 第八节 | 垄断与反垄断 .....        | 187 |
| 第九节 | 市场结构 .....          | 195 |

## 第六章 宏观经济学

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第一节 | 国民收入(GDP)的核算 ..... | 198 |
| 第二节 | 总需求决定论的凯恩斯理论 ..... | 203 |
| 第三节 | 货币政策的宏观调控作用 .....  | 206 |

## 第七章 经济史中的故事

|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
| 第一节 | 农业经济就是这样开始的····· | 209 |
| 第二节 | 交易从送礼和还礼开始·····  | 212 |
| 第三节 | 苏美尔人的泥板·····     | 214 |

## 第八章 经济学中的悖论

|      |               |     |
|------|---------------|-----|
| 第一节  | “囚徒困境”悖论····· | 217 |
| 第二节  | 理性人悖论·····    | 220 |
| 第三节  | 偏见问题·····     | 224 |
| 第四节  | 损失规避·····     | 227 |
| 第五节  | “最后通牒”·····   | 230 |
| 第六节  | 判断问题·····     | 233 |
| 参考书目 | ·····         | 238 |

# 第一章 博弈论中的故事

## 第一节 囚徒困境

在博弈论中有一个经典案例——囚徒困境（prisoner's dilemma），它是博弈论的非零和博弈（非零和博弈是一种非合作下的博弈，博弈中各方的收益或损失的总和不是零值，它区别于零和博弈。）中具代表性的例子，反映了个人的最佳选择并不代表它也是团体的最佳选择，即反映了个人的理性选择可能与团体的理性选择相冲突。囚徒困境是由就职于兰德公司的梅里尔·弗勒德（Merrill Flood）和梅尔文·德雷希尔（Melvin Dresher）在1950年拟定出相关困境的理论，后来由顾问艾伯特·塔克（Albert Tucker）以囚徒方式阐述，并命名为“囚徒困境”。因此简单地说，囚徒困境就是讲的两个囚犯的故事，非常耐人寻味。

话说有甲乙两人一起做坏事，结果被警察发现抓了起来，检警人员很肯定两人都有罪，但缺乏有力的证据说服陪审团。于是将两名囚徒分别关在了两个独立的不能互通信息的牢房里进行审讯，两人无法碰面。两个囚犯都可以做出自己的选择：

或者供出他的同伙（即与警察合作，从而背叛他的同伙），或者保持沉默（也就是与他的同伙合作，而不是与警察合作）。这两个囚犯都知道，如果他俩都能保持沉默的话，就都会被释放，因为只要他们拒不承认，警方无法给他们定罪。但警方也明白这一点，所以他们就给了这两个囚犯一点儿刺激：如果他们中的一个人背叛，即告发他的同伙，那么他就可以被无罪释放，同时还可以得到一笔奖金。而他的同伙就会被按照最重的罪来判决，并且为了加重惩罚，还要对他施以罚款，作为对告发者的奖赏。当然，如果这两个囚犯互相背叛的话，两个人都会被按照最重的罪来判决，谁也不会得到奖赏。

那么，这两个囚犯该怎么办呢？是选择互相合作还是互相背叛？从表面上看，他们应该互相合作，保持沉默，因为这样他们俩都能得到最好的结果：自由。但他们不得不仔细考虑对方可能采取什么选择。甲犯不是个傻子，他马上意识到，他根本无法相信他的同伙不会向警方提供对他不利的证据，然后带着一笔丰厚的奖赏出狱而去，让他独自坐牢。这种想法的诱惑力实在太大了。但他也意识到，他的同伙也不是傻子，也会这样来设想他。所以甲犯的结论是，唯一理性的选择就是背叛同伙，把一切都告诉警方，因为如果他的同伙笨得只会保持沉默，那么他就会是那个带奖出狱的幸运者了。而如果他的同伙也根据这个逻辑向警方交代了，那么，甲犯反正也得服刑，起码他不必在这之上再被罚款。所以其结果就是，这两个囚犯按

照不顾一切的逻辑得到了最糟糕的报应：坐牢。<sup>①</sup> 这就是囚徒两难的困境。如果博弈双方都以自利为目的，最终不但不能实现自身的利益最大化，也不能实现集体的利益最大化，“囚徒困境”意义正于此。

案例一：现实生活中的囚徒两难——市场的价格博弈。

1996年6月上旬，中国几大新闻媒体，如《经济日报》、《中国电子报》等报刊上同时刊出一份深圳康佳电子集团的“宣言”，称康佳要“领先国内，赶超世界”，宣布说“谁先升起，谁就是太阳”。与此同时，康佳集团宣布：从6月6日起，康佳彩电从37cm（14英寸）至74cm（29英寸）所有的品种全部降价，让利幅度达20%，最高让利金额达1200元/台。一石激起千层浪，康佳这一举措使得1996年本不平静的彩电市场再起风云，形成自长虹率先宣布降价后的又一次降价风潮。

1996年3月26日，中国最大的电视机生产厂家四川长虹电器股份有限公司宣布大幅度降低其主导产品彩电的销售价格，其规格由43~74cm共76个品种，降价幅度从8%~18%，每台降价额为100~850元，由此引发了自1989年以来彩电市场的又一次降价风潮。如果说自上一次彩电降价后，几年来彩电市场的竞争还是比较温文尔雅的话，那么，此次长虹的又一次率先大规模降价，则使竞争局面变得表面化、白热化。

---

<sup>①</sup> 资料引自 <http://www.amteam.org/k/others/2005-4/490730.html>，稍作改编。

虽然长虹声称此举是针对4月1日开始的大幅度降低进口关税而作出的重大举措，但是，人们尚未看到进口彩电有何反应，倒是其他国内彩电企业纷纷闻风而动——TCL彩电宣布：以拥抱春天为题自4月份到奥运会结束期间让利5%；康佳则以迎奥运五环大奖回报消费者为口号，大搞产品促销活动；也有如北京牡丹电器集团表示要以其质量和完善的售后服务稳定原有的市场份额，而不是以降价为手段进行促销。由此看来，长虹的此次降价，与1989年的降价有异曲同工之妙——那就是彩电行业又将面临一次资产重组和结构调整，这就意味着又有部分本处于劣势的国内彩电企业将面临再一次被淘汰出局的考验，而抵御进口彩电“入侵”的作用目前看来则在其次了。有目共睹的事实是，进口彩电并未因为关税降低而大幅度降低其零售价格，除韩国三星电子的“名品”7277P因售价偏低而在销售上占有一定优势外，其他进口彩电均处于平销状态。有资料显示在长虹降价后的一个月里，北京彩电市场的国产彩电销售格局发生巨大变化，像长虹、康佳、TCL王牌等主动参与此次降价风潮的企业在北京的市场销售均有大幅度提高，尤其是长虹的销售几夺榜首。那些在生产规模、技术水平、资金实力有诸多不足的企业则明显大受影响。

一波未平一波又起。这次继长虹降价之后，康佳集团紧随其后，掀起了更大规模的降价浪潮。据康佳集团发言人宣称，此次降价的目的：一是为回报社会，回报消费者，二是欲与长虹联手，共同抵御国外彩电行业对中国民族彩电行业的冲击。据北京市几大商场的市场调查，康佳在此间的销售额已开始出现明显的抬头势头。康佳的降价给本已不平静的家电市场又激