



山东省成人高等教育
财经类品牌专业系列教材



CAIJINGLEIP

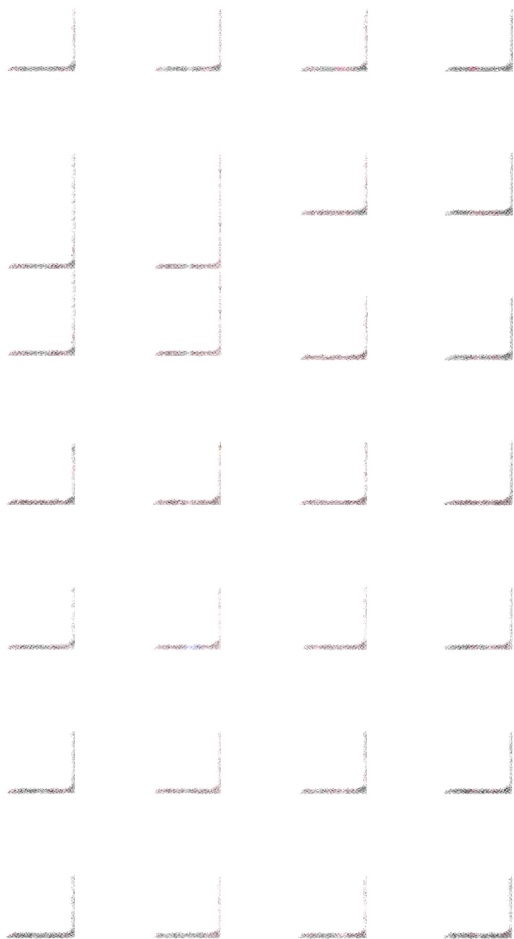
CAIJINGL

CAIJINGLEIPINPAIZHUAN

CAIJINGLEIPINPAIZHUANY

微观、宏观经济学 案例分析

李德荃 主编



经济科学出版社
ECONOMIC SCIENCE PRESS

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

微观、宏观经济学 案例分析

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

微观、宏观经济学案例分析/李德荃主编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 10

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9927 - 8

I. ①微… II. ①李… III. ①微观经济学 - 案例 - 成人教育: 高等教育 - 教材②宏观经济学 - 案例 - 成人教育: 高等教育 - 教材 IV. ①F01

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 183560 号

微观、宏观经济学案例分析

李德荃 主 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 19.75 印张 340000 字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9927 - 8 定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

编 审 委 员 会

主 任：王玉华

副主任：刘凤山 韩庆华

委 员：张士瑞 赵远征 刘正林 朱德胜 刘瑞波
丛建阁 李好香 张 涛 王 敏 李 冰
范瑞雪

前 言

本书是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育财经类品牌专业建设与创新研究”课题项目（批准号为 J09WL03）中“特色课程体系建设”子课题项目系列教材之一。

微观经济学和宏观经济学是经济学和管理学中重要的专业基础课，这两门课程分别从不同的层面系统地讲授经济学的基本概念、基本原理以及基本的分析方法，使学生初步掌握经济学的基本理论知识，获得基本的经济学专业素养，为进一步学习经济学或管理学的后续专业课程打下基础。

为提高学生对经济学的学习兴趣，强化对理论知识的理解和掌握，我们针对学生的学习特点和需求，组织编写了这本《微观、宏观经济学案例分析》，尝试运用案例分析来配合微观经济学和宏观经济学两门课程的教学，将经济学的基本理论与市场经济实践和实际社会生活结合起来，突出经济学的实用性，提高学生分析、解决实际问题的能力。

本书案例选择的原则，一是内容必须符合微观经济学或宏观经济学的教学目的、教学要求，突出教学要点；二是所选案例必须难度适中，兼顾学生的理解能力；三是所选案例必须切合现实经济现象和经济问题，贴近生活。基于上述原则，我们最终放弃了大型、高深案例的介绍和分析，转而选择分析一些微小、浅显的案例，力求切合实际，易于阅读，并特别注重相关经济理论思想的发挥和运用。

本书由李德荃担任主编，负责全书的设计和总纂。参编人员主要有：葛晓娟、刘腾、姜月胜、马继玉、吕海霞、杨凯、李磊、刘冬雨等。本书所使用的案例一部分系自编（参见 <http://lidequan12345.blog.163.com/>），也有的摘录于相关文献，并注明了出处，在此一并致谢。

我们希望本书能够有助于推动案例教学在微观经济学和宏观经济学教学实践当中的应用，有助于学生理解、掌握相关理论知识，有助于学生理论联系实际，有助于提高学生学习经济学的积极性。由于编者水平有限，书中难免有不足之处，恳请见谅、斧正。

编者

2010年7月

目 录

第一章	经济人假定	1
第二章	实证分析与规范分析	8
第三章	均衡分析方法	12
第四章	模型分析方法	19
第五章	商品的供求与弹性	28
第六章	效用理论	41
第七章	边际效用价值理论	47
第八章	完全竞争市场	56
第九章	非完全竞争市场	66
第十章	生产要素价格的决定	74
第十一章	市场失灵	82
第十二章	公平与效率	101
第十三章	国民收入核算	107
第十四章	总供求、物价指数与市场利率	117
第十五章	消费与投资	149
第十六章	储蓄、投资和金融体系	164
第十七章	失业问题	180
第十八章	货币供给与货币政策	203
第十九章	通货膨胀	225
第二十章	国际收支	241
第二十一章	开放经济体的政策调整	265

第二十二章 菲利普斯曲线	278
第二十三章 经济增长	289

第一章 经济人假定

内 容 提 要

经济人假定是经济学关于经济行为主体的基本假定。本章通过几个案例深入剖析这个假定的意义，并演示了相关知识点的应用技巧。

关 键 词

经济人 理性人

案例 1

应用案例的标题：经济学中的人

所涉及的知识点：经济人假定 理性人假定

本案例的来源：自编

案例内容

经济学研究人的经济行为。但由于人的个性与品质千差万别，所以经济学首先必须界定清楚人的定义。

经济学把自己所研究的人称做经济人或理性人。这种人具有两个特征：首先，他是一个利己的人，他的一切行为的出发点都是为了谋取自身效用的最大化；其次，他是一个精明的人，他知道怎样做对自己最好，他在追求个人利益的过程中能够做到思维清晰、抉择得当。

许多人对经济学关于人的这种简化假定持怀疑的态度，或者忽视了这一假定的重要意义。实际上，经济学对于人的这一抽象归纳不仅在理论上不可或缺，在实践中也具有极其重要的指导意义。

设想一下，将对方设定为利己的人、一个精明的人，据以揣测对方可能采取的行动，然后给出自己的应对策略，这应该是确保我们的自身利益不会受到侵犯

的前提,也是我们能够采取最优决策的基础。

需要说明的是,不要把经济学的理性人假定看做一个伦理学的问题。它实际上是一个决策方法论的问题。也就是说,经济学的理性人假定科学地解决了“我们怎样看待自己的交往对方最牢靠的问题”。按照经济学的理性人假定,我们应该往坏处考虑,往好处努力。这样做相对保险。

为什么老大娘经常受骗上当?其缘由之一就在于,她们有把那些 20 多岁的小骗子当成自己孙辈的潜意识。孙子还会骗自己吗?

理性人假定也是制衡型民主决策体制的重要逻辑基础。制衡型民主决策体制有利于减少公民利益遭受侵害的概率,但它也付出了决策效率低下的代价。

案例评析

在经济学中,关于经济人假定的理解需要注意如下几个要点:

1. 人的行为动机具有多样性和偶然性,恰当地实施简化性的假设是理论研究的前提。经济人假定就是对人的行为动机的一种简化性假设。

2. 利己并不必然意味着损人。

3. 尽管经济学的分析经常简化到假定经济利益是获得效用的唯一途径,但经济人的行为目的是获得自身效用的最大化,而不是经济利益的最大化。

4. 从决策方法论(而不是伦理学)的角度,可能更容易理解和接受经济人的假设。

5. 尽管经济人无道德,但经济人假定却可以用来分析道德问题。例如,博弈论可以证明:在重复囚徒困境中,不出卖同伙这种“有道德”的选择,也是经济人的理性选择。

6. 即使你并不认同经济人的假定,但也要记住:经济学的所有结论都是在经济人假定的基础上获得的。

相关案例讨论

本案例资料基于黄福宁《论经济人假设的无可争辩性》所提供的思路而改写(<http://www.globrand.com/2009/215066.shtml>)。

下面我们要证明:不追讨债务也可能是经济人的理性选择。

假设甲某为筹措投资的本钱向乙某借钱,乙某或者基于友情的考虑或者为了盈利而将钱借给了甲。

再假定甲某的个人信誉存在一定的瑕疵,所以乙某将钱借给他是有风险的。

亦即乙某面临着两种可能的结局：或者甲某主动按时归还款项；或者甲某最终选择赖账。

在这两种可能的结局下，已经将钱借出的乙某于是有两种对策可以选择：或者主动向甲某要求按时归还借款；或者不主动向甲某要求按时归还借款。

首先，我们分析乙某主动向甲某要求按时归还借款这种选择。在这种策略下，乙某为了避免自身出现经济损失，将会尽量严格地监督控制甲某的投资状况，并及时催促甲某偿还本息。自然，做出这种策略选择的乙某一定是个经济人或理性人。

然后，我们再分析一下乙某不主动要求甲某偿还债务这种策略的选择。乙某做出这种策略选择的原因可能有两个：

其一，乙某断定催收款项的成本要高于其可能得到的回报，于是乙某放弃主动要求甲某偿还债务的选择。显然，在这种情景下，乙某的选择也具有理性。

其二，乙某碍于面子或者其他原因而放弃主动要求甲某偿还债务的策略选择。在这种情景下，乙某并没有努力促使自身的经济利益最大化，但乙某依然可能是一个理性人，因为他很可能追求的是自己心理感觉（即效用）的最大化，而不是经济利益的最大化。金钱仅仅是形成个人效用的途径之一，但远不是唯一的途径。

可见，不追讨债务也可能是一种聪明的选择。

仅供参考的讨论问题：

- (1) 你认同作者的观点及思路吗？请阐述你的理由。
- (2) 自己举一个生活中的例子，分析其行为的理性。

案例 2

应用案例的标题：我们这个社会到底需要怎样的主流价值观？

所涉及的知识点：经济人假定 理性人假定

本案例的来源：自编

案例内容

所谓主流的社会价值观，亦即在该社会能够获得大多数民众认同的价值观念、好坏标准和行为准则。因此，任何一个社会在任何一个时期都会存在一个主流的价值观念。所以，我们的社会不可能出现主流价值观念缺失的问题，我们需

要考虑的问题其实是：我们这个社会到底需要怎样的主流价值观？

我认为，好的主流价值观应该具有普遍性或同一性，好的主流价值观念应该适用于每一个社会的任何一个时期。因此，好的主流价值观念的具体载体可以与时俱进，但好的价值观念的本质内涵永远不会改变。

那么，一种好的主流社会价值观念应该具有怎样的内涵呢？

我认为，考察古今，一种好的主流价值观念无一例外地主要植根于对社会弱势群体的关爱。因此，一种好的主流价值观应该有助于为相对弱势的社会成员提供稳定的、可预期的生存环境；一种好的主流社会价值观应该有助于相对弱势群体处境的改善；一种好的主流社会价值观应该有助于现有社会结构的稳定和优化。

需要注意的是，我这里所谓的弱势群体或弱者，乃就特定事件当中的当事人的相对处境而言的称谓，并不是个人身份的固定标签。一个人在某个事件当中是弱者，而在另外一个事件当中则可能就是一个强者。

因此，孝敬父母、尊老爱幼、尊重妇女、慈善社会、仗义执言、见义勇为、恪守本分、……凡此种种，这些价值观念古今中外无论在世界的哪一处角落都是公认的社会美德。为什么呢？就是因为这些价值观念无一例外地体现出强者对弱者的关爱和呵护。由此，你也就不难理解为什么那些“家庭拆迁专业户”无论在哪个国家都为社会所不齿了。

问题是：好的主流社会价值观为什么会无一例外地主要植根于对弱者的关爱呢？

这是因为尽管我们希望每一个人都会认同好的价值观念，但所谓好的社会价值观的效能实际上更主要地体现为对强者行为的约束。一种好的主流社会价值观主要是用来约束强者的工具。我们之所以会对拥有所谓好的价值观念的人充满了敬意，就在于他或她本来可以不这样做；如果那样做的话，对他或她本来更有利；而且他或她那样做也完全合情合理、名正言顺，结果却“义无反顾”地选择了这样做。

由于我们每一个人都是或者终究会是一个弱者，所以，我们对弱者的关爱其实就是关爱我们自己；所以，一种好的社会主流价值观念一定会展现出爱人、爱自己的人间大爱。

可见，我们许多人对所谓好的主流价值观念有误解。我们许多人把所谓好的主流价值观念想象得太高尚、太高不可攀了。实际上，一种好的主流价值观念的广泛认同就相当于对我们每一个社会成员的保险，因为我们每一个人究其一生最

终注定都会至少在某一个方面成为弱者，所以我们对一种好的主流价值观念的倡导实际上就是鼓动大家对自己的未来投保。我们对好的主流价值观念的践行实际上就是为他人将来应该怎样来对待我们自己提供着示范。

所以，金钱崇拜不可能是一种好的社会主流价值观念，因为我们每一个人最终都会丧失赚得金钱的能力，对金钱崇拜的推崇无异于搬起石头砸自己的脚。

因此，对于那位自称“宁愿在宝马车中哭，也不愿坐在自行车后笑”的美女，我的看法是：她的想法可以理解，但绝对不理性。实际上，她对自己作为当今强者的地位过分地自信了，乃至丧失了最起码的远虑。当然这并不奇怪，这正是与她相似年龄段的人经常会表现出来的思维特点。她肯定没有意识到，其当今凭以坐在宝马车中的资本，实乃折损率极高的资产。美的折旧期不会超过十年。十年之后，她是否仍能无悔于自己当今的价值观？她难道想象不到十年后很可能会出现一位美女，一边口里嚷着和她相同的论调，一边死皮赖脸地要强挤进她所乘坐的宝马车？她难道想象不到宝马车主十年后也有将其踢进自行车框里的可能？

我相信，如果这位美女的价值观念成为了社会的主流，则其十年后落魄的概率将会大大地提高。而我们为什么要倡导所谓好的主流社会价值观念呢？其目的也仅在于尽量降低十年后这位美女落魄的可能性罢了。

可见，一种好的主流价值观念只是理性社会的理性选择。除了需要我们具备一点点的理性头脑之外，一种好的价值观念并不难认同，一种好的行为准则并不难遵守。

在一个相对的短期里，我们的社会可能不理性，但我们的政府不应该不理性，我们的媒介不应该不理性，我们的知识分子不应该不理性。我认为，一种良好社会主流价值观的倡导既是政府的责任，也是媒介的义务，更是知识分子的本分。尽管个人价值观可以，而且也应该多元化，但政府、媒体乃至知识分子有责任确保一种好的社会主流价值观永远是社会的最强音。

案例评析

人的思想多么复杂，人的特定行为的动机多么难以揣测。可是，在纷繁复杂的因素及其关系中，经济学只研究其中那些直接的、主要的因素及其关系，从而不考虑那些间接的、次要的因素及其关系，这就是所谓的抽象归纳方法。另外，将每一个人设定为利己、精明的人，然后凭以决定自己的应对策略，这也是一种最为安全、稳妥，从而科学的思维方式。经济人假定即是上述逻辑的结果。

本文基于经济人假定来论述主流社会价值观念的应有之义。视角独特，说服力强。

相关案例讨论

仅供参考的讨论问题：

- (1) 归纳本文的中心思想。
- (2) 从哪里可以看出本文应用了经济人、理性人的假定？
- (3) 你同意本文的观点吗？为什么？

案例 3

应用案例的标题：欺骗与被欺骗

所涉及的知识点：经济人假定 理性行为

本案例的来源：自编

案例内容

麦道夫和斯坦福诈骗案的曝光伤透了投资者的心，华尔街金融绅士的形象一落千丈。人们纷纷指责麦道夫和斯坦福之流的道德沦丧。但我觉得，对于这类诈骗案，不能仅仅停留于司法制裁加道德谴责的层面，进一步地感悟此类案件发生的人性背景可能更有意义。

我认为，贪婪是欺骗以及被欺骗的人性基础。无论是骗人者，或是被骗的人，只要有一方不展现出人性的此类弱点，不被贪婪作祟，就不可能发生诈骗案。

所谓道德，就是一个人对自身之动物本能的自觉约束。它是一个人后天教养的结果。一个没有经受教育、养成过程的人不可能拥有道德。所以说，拥有道德是人之所以为“人”，而非普通动物的充要条件。

多数人的道德水准构成了一个社会的主流文明程度。少数高尚的人并不能代表这个社会的文明程度，他们充其量代表了这个社会文明的发展方向。而所谓的道德沦丧，实际上就是主流社会对一些人的道德程度低于一般水准的鄙视。

那么，人类社会为什么要设置一个道德枷锁来约束自己的动物本性呢？

这是由于人类是一种社会性的动物。人类了解协作的益处，有群聚的本性。大家凑在一起共同生活，相互依存，从而构成了社会。而一个稳定的社会必须有

能力为其成员提供足够的安全感，否则这个社会就不具有内聚性和独立性，势必走向解体。正是出于稳定社会的目的，人类社会才为自己的成员约定了一整套公认的行为规则，即道德准则。并辅以法规的形式强制其成员无条件地遵循其中的一些最低水准的行为规则。

不过，一个人的行为方式及其后果不仅仅受制于自身的道德水准。这就好像杀人尚有故意杀人与过失杀人的区别一样。行为方式的产生及其后果还会受到其他因素（例如随机因素）的影响。因此，我们不应该完全依据一个人的行为方式及其后果来评判其道德水准。

我认为，麦道夫和斯坦福之流的道德水准很可能本来就与我们处在同一个档次上。他们的“堕落”既不奇怪，也不罕见。若对他们的“堕落”感到不可思议，我感觉，最好拿起镜子照着自己好好想想，这样一定有助于理解别人为什么会那么坏，从而有助于理解麦道夫和斯坦福之流为什么会诈骗，而我们又为什么会被欺骗。

被欺骗的人并非总是无辜的。尽管他们只是很可能拥有骗人者一般的贪婪，但他们一定不拥有骗人者那般的智慧。所以，为减少诈骗案的发生，抑制贪欲并不是最重要的事情；最重要的是设法提高我们的智商，练就一双慧眼，从而尽量降低自己被坑骗的概率。

相关案例讨论

仅供参考的讨论问题：

- (1) 你赞成本文的观点吗？为什么？
- (2) 你怎样理解经济人与有道德的人？
- (3) 你认为我们怎样看待交往对象才最安全？

第二章 实证分析与规范分析

内 容 提 要

实证分析与规范分析是经济学的两种基本的分析方法。本章通过几个案例深入剖析了这两种分析方法的含义，并演示了相关知识点的应用技巧。

关 键 词

实证分析 规范分析

案例 1

应用案例的标题：经济学涉及道德吗？

所涉及的知识点：实证分析与规范分析

本案例的来源：梁小民《微观经济学纵横谈》，生活·读书·新知三联书店 2000 年版。

案例内容

经济学是否涉及道德问题一直是中外经济学家争论的中心之一。一些经济学家强调“经济学本身不谈道德”。另一些经济学家则把这种观点称为“经济学的道德误区”，强调经济学的“人文关怀”。经济学应不应该涉及道德问题呢？这涉及经济学的方法论问题。亦即经济学家认识世界、分析经济问题所使用的方法。

理解经济学方法论的关键是区分实证分析与规范分析。实证方法与规范方法的根本区别是对价值判断的态度。实证方法排斥价值判断，而规范方法以价值判断为依据。价值判断是对经济行为社会价值的评价，即对某种经济现象好还是坏的看法。大而言之，可以是对某种经济体制的评价；小而言之，可以是对某种具体经济现象或行为的评价。价值判断属于社会伦理学范畴，有强烈的主观性。不

同的人对同一经济现象或行为会有完全不同的价值判断。所谓经济学的道德与不道德实际上就是经济学是否涉及价值判断的问题，因为价值判断正是道德问题的基础。

实证方法排斥价值判断，也就不涉及道德问题。经济现象有其内在客观规律。实证分析正是要解决“是什么”的问题，即要确认事实本身，研究经济本身的规律，分析经济变量之间的关系。经济规律是客观的、不以人的意志为转移的。研究这些规律应该像研究物理与化学一样抛开价值判断。实证方法是人们客观地认识世界的工具，完全可以抛开价值判断。从这个意义上说，经济学是不涉及道德问题的。

经济学有认识世界与改善世界的双重任务。在认识世界时，应该以客观的态度来分析，这就是经济学的不涉及道德。制定政策离不开价值判断，这就是经济学的涉及道德。实证分析与规范分析、涉及道德与不涉及道德并不绝对排斥，要看解决什么问题，用在什么地方。

那种认为经济学离不开道德问题，反对实证分析的观点并不正确。比如我们研究经济增长的规律完全可以超脱价值判断。经济增长率与其影响因素（劳动、资本、技术）之间的关系是客观的。对这个问题的研究就完全可以不涉及价值判断或道德问题，从而得出适用于各个社会的客观规律。

“科技是第一生产力”与道德显然无关。这时经济学是实证的。但在制定一个社会的经济增长政策时，就要考虑增长的目标，增长与社会福利等有关的价值判断问题。这时经济学就是规范的、道德的。

经济学与人们的利益太密切。利益格局的评价及决策有强烈的价值判断色彩。因此，经济学超脱价值判断，不涉及道德的观点难以被接受。这也是不断有人就道德问题向主流经济学提出挑战的原因。把经济学本身与经济学的运用分开，把客观规律的探讨与规律的运用分开，你就知道，其实经济学道德与不道德与否本身并不是一个真问题。我们应该探讨的不是经济学道德与否，而是什么情况下要坚持客观、公正的态度，什么情况下要有人文关怀。这样经济学才不会陷入道德的误区。

案例评析

经常有人指责经济学分析问题的阶级立场是否正确，斥责他们是特定阶层的喉舌，甚至从经济学家论述逻辑的字里行间质疑其道德情操是否高尚。如果这种指责或质疑不恰当，则很可能就是由于这些人没有搞明白实证分析与规范分析这

两种经济学研究方法的差异。

实证分析方法是在分析经济问题和建立经济理论时，撇开对社会经济活动的价值判断，只研究经济活动中各种经济现象之间的客观联系，它通常运用“大胆假设、小心求证，在求证中检验、调整假设”的方法，分析和预测经济行为的可能后果。

实证分析方法希望说明和回答的问题是：（1）经济现象是什么？其现状如何？（2）为实现特定目标，经济行为主体有哪些可供选择的方案，这些方案分别将会带来什么样的后果。但它不回答经济行为的现状或前景是否恰当、是不是应该作出某种特定的选择等问题。即实证分析方法不涉及价值判断问题。

规范经济学则涉及对经济行为和经济政策的主观评价问题，亦即涉及“是非或善恶”的判断问题。由于人们的立场和道德观念不同，所以对同一经济事物、经济政策、同一经济问题的主观价值评价会迥然不同，甚至截然对立。

在规范分析下，对于应该做什么或应该怎么办等问题，不同的经济学家可能会有完全不同的建议。由于这些建议的分歧源于经济学家的阶级立场或价值观念的不同，所以除非立场或价值观念的转变与统一，规范分析结论的分歧不可能消除。

但实证分析结论的分歧通常源于假设的差异，或者源于实证分析过程中的逻辑错误。所以，只要经过实践的检验，或者经过充分的逻辑争辩、论证，实证分析的结论最终会达成一致。

相关案例讨论

本案例资料的内容摘录改写于“丁屋的博客（<http://blog.sina.com.cn/xchouse>）之《楼市房价的实证与规范》”。

研究、分析楼市房价的一个前提，是必须区分清楚“事实本身”和“是否公平”这两个截然不同的问题，出发点分别是经济学意义上的实证分析与规范分析。

实证分析用来描述房地产市场的事实，目的在于对市场的未来走势、现象给出有意义的解释或预测。例如，以下问题可归为实证分析的范畴：接下来房价是涨是跌？房价助推CPI吗？通胀如何影响楼市？人民币升值预期是楼市利空吗？回答这些问题就需要利用事实、证据从逻辑上加以验证。从某种意义上讲，实证分析独立于任何的社会观念或规范判断，换言之，是客观的，是“用事实说话”。