

马克思主义理论研究和建设工程重点教材配套

《西方经济学》 精要与案例解析

文建东 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

马克思主义理论研究和建设工程重点教材配套

《西方经济学》 精要与案例解析

Xifang Jingjixue Jingyao yu Anli Jiexi

文建东 主 编

尚晓晔 欧阳伟如 副主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容简介

本书是马克思主义理论研究和建设工程重点教材《〈西方经济学〉上、下册》和《〈西方经济学〉精编本》而配套辅导书。针对教材中的各章节内容,本书都从两个方面进行补充。其一是各章内容提要,包括梳理各章理论的内在逻辑线索,提炼基本概念,归纳基本原理,指出重点难点,并对容易混淆或难以理解的问题进行解答;其二是案例分析,从现实经济活动中寻找有代表性的例子,揭示其中涉及的相关经济学原理,或用经济学原理解释事例,以帮助学习者更好地理解经济学理论,建立和提高用经济学思维分析现实的能力。本书既是学习西方经济学课程的辅导资料,也是供所有对经济现象感兴趣、希望能够正确理解经济现象的人士阅读的读本。

图书在版编目(CIP)数据

《西方经济学》精要与案例解析/文建东主编.

—北京:高等教育出版社,2013.11

ISBN 978-7-04-034198-0

I. ①西… II. ①文… III. ①西方经济学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F091.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第230628号

策划编辑	权利霞	责任编辑	权利霞	封面设计	杨立新	版式设计	范晓红
插图绘制	杜晓丹	责任校对	杨凤玲	责任印制	韩刚		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社址	北京市西城区德外大街4号	网址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印刷	涿州市星河印刷有限公司	网上订购	http://www.landraco.com
开本	787mm×960mm 1/16		http://www.landraco.com.cn
印张	22	版次	2013年11月第1版
字数	330千字	印次	2013年11月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定价	29.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 34198-00

前 言

本书是针对马克思主义理论研究和建设工程重点教材《〈西方经济学〉上下册》和《〈西方经济学〉精编本》而编写的。

我们知道，专门的案例分析也好，内容提要也好，习题集也好，它们在国外很少有专门成书进行配套的。这些内容都包含在教材之中，国外的初级经济学教材必备这些内容。因此我们注意到，国外的经济学教材看起来总是卷帙浩繁犹如鸿篇巨制。但是你仔细阅读时才会知道，里面的内容是很基本的初级内容，各章无非是围绕最为基础的经济学原理以最亲和读者的方式进行阐述。它们或者是对同一个原理从不同的角度来解释，或者是对同一个概念给出不同的例子，或者是用一个综合的例子来阐释一个或几个原理。经过这样的处理，读者才会提起兴趣来，也会更快地领悟原理，还可以实现学以致用——以原理解释现实，从现实提炼原理。反观国内大部分教材，相比之下篇幅要小很多，但是各种理论无不面面俱到，而且要求理解程度不低。究其原因，应该是出于压缩篇幅的考虑。但这样一来，惜墨如金的教材就如同一部翔实的笔记或大纲了。因此，非常有必要配备专门的案例分析、内容精要和习题练习。

本书致力于完成内容精要和案例分析两部分内容。在内容精要部分，本书对每一章理论做了如下工作：梳理理论的内在逻辑线索（内容摘要），提炼基本概念，归纳基本原理，指出重点难点，并对容易混淆或难以理解的问题进行解答（即问即答）。

“内容摘要”部分是对一章理论的逻辑线索进行整理，指出本章与上、下章之间的关联，说明本章各节之间的联系，说明各个概念、原理是如何递进的。这样做的目的是引导读者从看见“树木”走向看见“森林”，帮助其加深对理论体系的理解。

“基本概念”的必要性是众所周知的，因为这些概念是学科专有的，有明确的定义，学习者应该了解，但是也还有很多概念并不重要，因此我们需要将这类概念区分开。这样，通过明示基本概念，可以帮助学习者明确经济学的专属概念，免受一般用语的困扰。

“基本原理”是一章理论的核心。每一章理论的所有内容都是围绕它们展开的，例如第三章的“企业的生产与成本”的基本原理就有两个：短期的边际报酬递减规律与长期的规模报酬规律。

“重点难点”的提示更有必要，它帮助学习者在学习中合理分配时间，也有助于学习者自我评估自己的学习效果。

“即问即答”是本书的一个特色。我们将一些问题专门提出来解答；这些问题或者是理解起来有困难的，或者是容易混淆的，或者是容易理解错的，或者是容易被忽略的。通过这种方式可以帮助学习者更准确地理解经济学原理。

在“案例分析”部分，通过选取现实经济生活中的事例，我们希望从经济学的角度进行分析，以帮助学习者更好地理解经济学理论并了解其与现实经济生活的联系，帮助他们理解经济学理论从何而来，能否解释现实经济生活。

我们选取的案例或者是中外经济活动中影响广泛而久远的事例，如第十二章中“次贷危机后中国的‘四万亿支出’对中国经济的影响”和“1998—1999年中国的通货紧缩”，以及第十三章中的“次贷危机引发的全球经济金融危机”；或者是具有典型性、代表性的事例，如第三章中的“‘大跃进’违背了边际报酬递减规律”，第五章中的“禁放香烟广告背后的逻辑”；或者是我们不曾关注但是非常契合经济学原理的事例，例如第二章中的“移动通信公司的套餐是怎样设计的”和“计算机价格与保修”；或者是具有里程碑性质的事例，例如第五章中的“高铁与民航寡头之间的竞争与垄断”和“乔占祥诉铁道部春运票价上浮案”。

上述案例都是一个一个的具体存在。另有一些案例不是那种有明确时间和地点的事例，而是在现实中反复发生的，是各种现象的提炼，例如第二章的“钻石和水的价值悖论”；也有一些案例是一些经济学家编出来的故事，如第一章的“经济学家的‘大脑’的价格”；还有一些案例是寓言性质的事例，如导论中的“盗贼分赃的故事”和第十章中的“蜜蜂寓言中的节俭悖论”。

“案例分析”由四个部分构成：案例内容、案例分析、问题讨论、理论提示。其中案例分析是重点。本书就案例中涉及的经济学原理进行讨

论, 以此让学习者进一步理解经济学原理, 并尝试着用经济学原理解释现实。同时, 我们也希望案例分析能够帮助其他读者正确地理解现实经济活动中发生的种种现象, 为他们理解经济现象提供一种有用的思路和视角。正是因为这个原因, 本书中的有些案例所涉及的原理或许在本书配套的《〈西方经济学〉上下册》、《〈西方经济学〉精编本》教材中没有明确出现, 但是这些原理一定是经济学的基本原理, 在其他教科书中有所介绍的。例如第八章中的“英语四六级证书成为应聘必备条件”, 第五章中的“杜邦公司抢占市场的图谋”。

这些案例中有很很大一部分是来自文建东在西方经济学教学中的长期积累。

本书由文建东担任主编, 尚晓晔、欧阳伟如担任副主编。文建东负责总体框架的设计和案例的选取, 并与尚晓晔和欧阳伟如一起分工完成了绝大部分案例。潘亚柳完成了 17 个案例的采集与初步写作, 张雪完成了 5 个案例的采集与初步写作。摘要部分全部由文建东撰写, 文建东同时对其他作者完成的案例进行了审核; 尚晓晔承担了全书的统稿工作。

由于时间仓促和其他任务的挤迫, 我们深知本书还有很多缺陷, 最主要的是有些章节案例过少。但是我们深信, 这种类型的书不仅对西方经济学课程的学习者有帮助, 也对普通的读者很有意义, 因此希望在再版中进一步完善。

最后一定要指出的是, 本书的完成要非常感谢高等教育出版社的编辑权利霞女士, 她自始至终都全程参与本书的策划和指导工作, 并在时间上给予很多的宽容。

编者

2013 年 4 月

目 录

导 论	1
消费者是理性的吗?	1
演绎法: 化学课堂上的经济学	3
理性原理: 阶梯电价	4
理性的共识: 盗贼分赃的故事	6
第一章 需求、供给和均衡价格	9
一、基本概念与原理小结	9
二、案例分析	14
1.1 学习理论的重要性: 非专业人员易犯的错误	14
1.2 农产品缺乏弹性的后果: 谷贱伤农	16
1.3 弹性用来确定竞争程度: 杜邦公司与反垄断	18
1.4 弹性理论: 卷烟消费税的调整对烟草行业的影响	20
1.5 弹性理论在营销中的运用: 大众汽车如何反“薄利多销”而为, 做到“提价多销”	23
1.6 市场均衡价格论的意义: 科研新品种葡萄如何确定价格	25
1.7 供求均衡价格论: 经济学家“大脑”的价格	27
第二章 消费者选择	29
一、基本概念与原理小结	29
二、案例分析	38
2.1 价值与价格: 钻石和水的价值悖论	38
2.2 幸福方程式	40
2.3 中国的生育率在下降吗? 为什么?	42
2.4 移动通信公司的套餐是怎样设计的?	45

2.5	吉芬商品	48
2.6	不确定性下的选择：计算机价格与保修	49
第三章 企业的生产和成本		53
一、	基本概念与原理小结	53
二、	案例分析	59
3.1	生产可能性边界与边际报酬递减：在学习中的运用	59
3.2	“大跃进”违背了边际报酬递减规律	60
3.3	生产要素最优组合	62
3.4	沉没成本与商业决策：协和式飞机项目的失败与“钩鱼工程”	64
3.5	机会成本、沉没成本与成本收益分析：只有一位乘客的航班与中国古典智慧	67
3.6	规模经济：证券公司规模扩张	68
3.7	中国汽车产业的规模经济	70
3.8	规模经济：中国彩电行业的洗牌	72
第四章 完全竞争市场		75
一、	基本概念与原理小结	75
二、	案例分析	80
4.1	完全竞争市场的短期均衡：春节的洗车服务涨价	80
4.2	农产品滞销	82
4.3	手机与向右下方倾斜的供给曲线	84
第五章 不完全竞争市场		88
一、	基本概念与原理小结	88
二、	案例分析	95
5.1	自然垄断：中国电信行业的变化	95
5.2	寡头垄断：高铁与民航寡头之间的竞争与垄断	97
5.3	如何判断垄断的存在：乔占祥诉铁道部春运票价	

上浮案	99
5.4 为什么卡特尔组织不稳定?	100
5.5 电信业的寡头市场: 移动与联通的竞争	102
5.6 占优策略形成的均衡: 俾斯麦海海战	104
5.7 酒吧中的纳什均衡	106
5.8 囚徒困境与纳什均衡: 禁放香烟广告背后的逻辑	108
5.9 序贯博弈与纳什均衡: 杜邦公司抢占市场的图谋	111
第六章 生产要素市场和收入分配	115
一、基本概念与原理小结	115
二、案例分析	123
6.1 劳动力成本的上升: 凡客远走东南亚	123
6.2 “民工荒”的背后	125
6.3 劳动与闲暇的选择: 增加工资所不能解决的问题	128
6.4 日本的房地产泡沫	130
6.5 中国利率的市场化改革	133
6.6 美国棒球运动员市场的买方垄断势力	136
第七章 一般均衡和效率	139
一、基本概念与原理小结	139
二、案例分析	145
7.1 一般均衡理论的应用: 投入产出分析的诞生	145
7.2 蝴蝶效应中的一般均衡理论: 石油价格影响猪肉 价格	146
7.3 铁路春运票价是否应该上浮?	148
第八章 市场失灵和微观经济政策	152
一、基本概念与原理小结	152
二、案例分析	158
8.1 美国反垄断的经典案例	158

8.2	对中国电信和中国联通涉嫌垄断案的调查	161
8.3	公地悲剧：2012 年年底笼罩在中国上空的雾霾	164
8.4	俱乐部物品或准公共物品：上海免费公园为何让人 欢喜让人忧	166
8.5	共有资源要求政府介入：珠江禁渔	168
8.6	解决共有资源问题的市场机制办法：非洲大象的 保护	170
8.7	解决废弃物排放的市场化方法：清洁发展机制	171
8.8	减排的市场化方法：中国的排污权交易	173
8.9	信息不对称与发信号：英语四六级证书成为应聘 必备条件	175
8.10	逆向选择：汽车保险业的怪事	177
8.11	道德风险：《交通事故认定书》的买卖	179
8.12	道德危险：天价医疗费事件	180
8.13	收入分配：香港的再分配制度	182
第九章 宏观经济的基本指标及其衡量		185
一、基本概念与原理小结		185
二、案例内容		189
9.1	GDP 核算什么：经济学家调侃中透露的核算原理	189
9.2	GDP 是不是一国收入：从 2010 年的数据说起	191
9.3	GDP 反映了什么：中国各省富可敌国吗？	192
9.4	物价指数的贬值：CPI 涨幅为什么和人们的感受不 一样？	196
9.5	失业率的统计定义：中国的失业率到底有多高？	198
第十章 短期经济波动模型：产品市场的均衡		201
一、基本概念与原理小结		201
二、案例内容		208
10.1	现代经济中需求的重要性：蜜蜂寓言中的节俭	

悖论	208
10.2 中国的超储蓄意味着居民消费的不足	210
10.3 球员转会中体现出来的现值原理与资产定价	212
10.4 资产定价的原理：生活常识的经济学解释	214
10.5 中国的外贸依存度	215
10.6 乘数原理：三一重工迁往北京的影响	218
10.7 乘数原理：奥运会成为经济繁荣引擎	221
第十一章 短期经济波动模型：产品市场和货币市场的共同均衡	223
一、基本概念与原理小结	223
二、案例内容	227
11.1 IS-LM 模型与货币政策的运用：美联储在应对 1990—1991 年经济衰退中犯的错误	227
11.2 美国联邦储备体系如何管理货币供给	230
11.3 一项特别的公开市场操作：量化宽松的货币政策	232
11.4 2011 年的紧缩货币政策	234
第十二章 短期经济波动模型：总需求-总供给分析	239
一、基本概念与原理小结	239
二、案例内容	244
12.1 美国 20 世纪 70 年代的“滞胀”	244
12.2 次贷危机后四万亿元支出对中国经济的影响	247
12.3 1998—1999 年中国的通货紧缩	250
第十三章 失业、通货膨胀和经济周期	254
一、基本概念与原理小结	254
二、案例内容	259
13.1 中国的城镇登记失业率	259
13.2 通货膨胀的影响之一：通货膨胀税	262
13.3 理性预期：非典时期的信息公布	264

13.4	中国的菲利普斯曲线	267
13.5	美国战后的经济周期	271
13.6	次贷危机引发的全球经济金融危机	275
第十四章 经济增长和经济发展		278
一、基本概念与原理小结		278
二、案例内容		281
14.1	中国的经济增长核算	281
14.2	“三驾马车”是促进经济增长还是促进生产能力 利用?	283
14.3	历史事件中的经济增长原理: 抗击匈奴、修筑万里 长城和京杭大运河	285
14.4	中国与发达国家之间的经济差距能不能用人均 GDP 来衡量?	287
14.5	各国经济增长会趋同吗? 德国、日本和中国的 经济增长奇迹	290
14.6	外商直接投资助力中国经济增长	292
14.7	韩国经济的均衡发展	294
14.8	亚洲四小龙	297
14.9	“婴儿潮”对美国经济的影响	299
第十五章 开放经济的宏观经济学		303
一、基本概念与原理小结		303
二、案例内容		307
15.1	中国的国际收支平衡表	307
15.2	从《经济学家》的麦当劳汉堡包汇率看购买力 平价理论	310
15.3	历史上的固定汇率制度: 布雷顿森林体系及其 崩溃	313
15.4	固定汇率制度的优劣: 香港联系汇率制度在 1998 年	

亚洲金融危机中的作用	317
第十六章 宏观经济政策	320
一、基本概念与原理小结	320
二、案例内容	323
16.1 美国财政政策在次贷危机中的角色与作用	323
16.2 中国的公开市场操作：中国人民银行的逆回购	326
16.3 相机抉择还是按规则行事？美联储主席沃尔克的 不可能任务	328
16.4 收入指数化政策：三次保值储蓄	331

导 论

消费者是理性的吗？

案例内容

一个小小的 U 盘，几棵西洋参，都是用十倍于其体积的盒子包装起来，再在商品周边的空间以泡沫塑料填充；在国外没有任何外包装的葡萄酒，在中国要铺上锦缎用木盒包装起来。包装的成本都要占商品价格的相当比例，高者达到 20%。这样做是因为购买者偏好华而不实的包装，如果对包装的偏好再过一点，就接近古人所说的买椟还珠了。显然，这些消费者是不理性的。

消费者的不理性会以各种形式表现出来。在 2008 年奥运会期间，某大学一位金融学教授很幸运地在网上申购到有刘翔出场的赛事门票，价格是 800 元。很多人闻讯后向他高价求购，然而无论出价如何攀升，他都一概拒绝，最后竟然有人出价高至 15 000 元却仍未能使其动心。后来该教授被问及，如果没有买到门票，是否愿意花 10 000 元或 5 000 元购买？教授却给予否定的回答。可以看到，既然有人愿意出价 15 000 元，而教授不愿意转让，可以认为教授为了看这场比赛，支付了 15 000 元的成本（这正是一般所说的机会成本），这也说明，这场赛事在他心目中至少价值 15 000 元。另一方面，如果网上申购没有成功，教授甚至不愿意花 5 000 元去黑市上购买，这又说明这场比赛带给他的价值不超过 5 000 元。由此看到，教授的行为模式在不同场合是相互矛盾的，因此也是不理性的。

其实在现实中，还可以看到很多这种非理性的行为。例如，花 80 元买电影票，正出门时发现电影票丢了，有相当一部分人会选择放弃看电影，他们认为要看的话就意味着花了 160 元钱，不值。如果出去看电影，买票之前发现丢了一张购物卡，卡里还有余值 80 元。相当多的人会选择

继续前往购票观影，因为在他们看来，看电影花费还是80元。可是我们知道人们在这两种情形下的损失是一样的，但是决策行为不一样。显然，这类人在不同场合的行为模式也是不一致的，因此是不合理性的。

案例分析

上述例子表明，现实中充斥着非理性的行为。那么经济学为什么还要强调理性原理呢？第一，上述行为毕竟只是一部分，而且可以说是一小部分，因此不在经济学的分析范围之内。经济学要研究那些和理性相一致的行为模式，这些行为占据主要地位。也就是说，大部分人在大部分时候行事方式是理性的。从这个意义上说，经济学研究是具有实证经济学（positive economics）性质的。第二，经济学不仅是研究那些理性的行为，同时也是告诉有着非理性行为的人们，按照理性行为模式应该如何行事。从这个意义上说，经济学又带有规范经济学（normative economics）的性质。第三，从演化的角度看，人们只有行为理性才能在市场竞争中生存并壮大。如果置于商业竞争中，上面例子中的人一定会被淘汰。在过多商品包装的例子中，消费者是不理性的，厂家恰好是理性的，因而后者能够更多地赚取前者的钱。

需要指出的是，理性原理是传统主流经济学使用的基本工具，但是并不完全否认其他竞争性的方法。事实上，行为经济学的研究方法也成为了现代主流经济学的主要研究方法之一，这种研究方法与理性原理是相互竞争的；不过准确点说，是相互补充的。例如，行为经济学告诉我们，如果有几个好消息，你应该一个一个发布；如果有几个坏消息，你应该一次性发布；如果有好消息和坏消息，你应该先发布坏消息，再发布好消息。其实，在理性行为中，不管怎么发布，都不影响事物的实质；但是人们的真实心理是，虽然实质一样，但是不同的发布方式带来的影响是不同的，而这种心理正是行为经济学要关注的。行为经济学也会告诉我们，即使你像20世纪70年代北京王府井大楼的劳动模范张秉贵一样，称糖果时练就一抓准的技艺，最好也是先少抓几颗糖，然后再添几颗直达到顾客要求的重量。但是理性原理告诉我们，是一抓准，还是先多抓再退减，或是先少抓再添补，又有什么区别呢？

问题讨论

(1) 什么是理性？理性是否是普遍存在的？

(2) 微观经济学是否建立在理性原理基础上？你怎么看待这种做法？

理论提示

理性原理及其在经济学中的地位。

演绎法：化学课堂上的经济学

案例内容

在化学课堂上，教授拿了一瓶溶液，介绍了其性质，然后拿了 1 美元硬币，准备放入溶液中，看看是否会溶解。教授在投放之前让学生猜测结果是什么。一个学生想了一下很肯定地说，不会溶解。教授问他原理是什么。该学生的回答超出了教授的想象。他说，如果能够溶解，你就不会把它放进去，毕竟 1 美元还是很有用的。那个时间是 20 世纪 50 年代。

另外一个故事是小学里经常玩的一个游戏。小学老师手中有三颗糖——一颗硬糖和两颗软糖，他自己拿了硬糖，将两颗软糖分给两个学生，然后要他们根据自己拿到的糖判断同学手中的糖是软糖还是硬糖。两个学生看了自己手中的糖后都愣住了。但是，当他们发现自己的同学也愣住了时，就异口同声地跟老师说，对方手中的糖是软糖。你知道为什么吗？

案例分析

化学课堂发生的事情就是演绎推理法的应用，而不是化学知识的应用。演绎法是根据一般原理，分析具体的问题，通过逻辑推理得出结论。那个学生假定教授不会做亏本的事情，这就是一个原理，即经济学中的理性原理。既然教授是理性的，他不会做亏本的事情，那么，如果化学溶液有溶解硬币的功能，教授就不会将硬币放进去，放的话也是放 10 美分而不是 1 美元。

另一个故事中，两个小学生的逻辑推理方法就是演绎法。一开始，两个学生拥有的信息不充分，无法判断。后来，他们了解到了有用的信息：

自己手中拿的都是软糖。这时，他们只知道老师和同学手中一个是硬糖，一个是软糖，但是不清楚在谁手中。看到对方的表情后，就可以判断出，同学和自己的情况是一样的。因此，自己和同学拿的都是软糖，老师拿的是硬糖。两个学生认可的原理是，自己与对方都有足够的推理能力。

总之，演绎推理是从一般到具体的过程，是先有一般原理，然后运用原理于具体的经济现象或数据，通过严格的逻辑推理得出理论命题，对所要研究的经济现象进行解释，并在此基础上对未来进行预测。

问题讨论

(1) 在微观经济学中有哪些理论是建立在演绎推理基础上的？有哪些理论是建立在归纳推理的基础上？

(2) 这个案例中体现的经济学思维是什么？

理论提示

(1) 演绎推理。

(2) 理性原理。

(3) 因果联系与确定论。

理性原理：阶梯电价

案例内容

我国居民阶梯电价方案于2012年7月1日开始全面试行。根据方案，居民阶梯电价分为三档，第一档为基础电量，要求覆盖80%居民家庭用电，保障这些家庭用电价格不上涨。第二档用电量标准要求覆盖15%的家庭，每度电电价上涨5分钱。第三档则是剩下的5%用电量最高的家庭，每度电电价上调3角钱。据了解，绝大部分地区最终确定的第一档电量标准均比听证方案有所提高，覆盖率超过80%，有些地区甚至达到90%以上。

案例分析

发改委（中华人民共和国国家发展和改革委员会的简称）实施阶梯电价的目的是节能，通过价格杠杆调节消费，以达到节约用电的效果。这