

Economics



高等学校财经类核心课程教材

高洁 李贤海 主编

经济学原理



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

Economics

F0
0629

高等学校财经类核心课程教材

高洁 李贤海 主编
韦开蕾 副主编

经济学原理

JINGJIXUE YUANLI



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

内容简介

本书从微观经济学和宏观经济学两个部分介绍了经济学的基本原理。微观经济学部分包括供给和需求、消费者行为理论、生产与成本、产业组织理论初步、分配理论、市场失灵和政府干预；宏观经济学部分包括国民收入核算、宏观经济政策、失业与通货膨胀、经济周期与经济增长、开放经济理论概述等。

在内容设计上,本书特色鲜明:每章都从一个引人入胜的小故事开始;加强了对经济学基本原理的阐述;在文中穿插了大量的教学案例和阅读材料;在每章后都配有实践教学环节和大量的复习思考题。

本书较好地实现了理论学习与理论应用的结合,非常适合经济管理类专业本科生全面了解和掌握经济学的基本原理,也适合对经济学感兴趣的其他专业学生和社会读者阅读。

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理 / 高洁, 李贤海主编. — 北京: 高等教育出版社, 2012.8

ISBN 978-7-04-035744-8

I. ①经… II. ①高…②李… III. ①经济学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 132474 号

策划编辑 权利霞
插图绘制 尹 莉

责任编辑 权利霞
责任校对 胡晓琪

封面设计 张 楠
责任印制 朱学忠

版式设计 马敬茹

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 涿州市星河印刷有限公司
开 本 787mm×1092mm 1/16
印 张 16.75
字 数 370 千字
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2012 年 8 月第 1 版
印 次 2012 年 8 月第 1 次印刷
定 价 29.00 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 35744-00

前言

经济学被萨缪尔森称为社会科学中最古老的艺术,最年轻的科学。一方面是因为经济学所专注的问题自人类社会诞生以来就广泛存在着,人们对经济问题的关注和研究从未停止过。随着改革开放的不断深入,经济学能够解释的中国现实经济问题也越来越多,经济学在中国逐渐成为一门显学。另一方面是因为经济学大量借鉴了自然科学的研究方法,并在此基础上,发现、揭示、论证、阐述经济发展本身固有的客观规律。因此,经济学尽管是一门显学,但却并不意味着经济学理论本身是浅显易懂的,这就给经济学的学习和教学提出了极大的挑战。

教材在经济学的学习和教学中处于中心地位。目前,市面上流通的经济学教材有几百种之多,每种教材都有其鲜明的特色,但是把理论的学习和理论的应用紧密结合的教材却较为少见。为此我们组织了湖北经济学院、海南大学和中国地质大学三所高校长期从事经济学教学的骨干教师,编写了这部《经济学原理》教材。与现有的同类教材相比,这部教材具有以下鲜明的特色:

第一,每章都从一个引人入胜的小故事开始。“兴趣是最好的老师”,如何培养学生对经济学的兴趣一直是教学中的核心问题之一。我们尝试在每一章开头,通过一个或者具有现实性、或者具有哲理性的小故事,提出一个具有普遍性的问题,让学生在正式学习之前,对本章的基本内容产生浓厚的兴趣。

第二,每章都加强了对经济学基本原理的阐述。在目前以应用型人才培养为主的高等教育背景下,经济学教学中普遍存在着轻理论而重应用的问题,缘于对应用型人才培养认识不足。其实,应用型人才并不是单纯的动手能力强的技能性人才,而是具有较强动脑能力,在专业学习、社会实践、就业创业等方面具有较强渗透能力的应用型人才。因此,只有学生扎实地掌握了基本理论,才能够把理论灵活运用于实践,做到具体问题具体分析。

第三,每章都配套大量的教学案例和阅读材料。学习经济学的最终目的在于运用理论解释现实问题,通过教学案例和阅读材料,不仅可以培养学生良好的经济学思维习惯,而且可以提高学生运用经济学理论分析现实经济问题的逻辑思维能力。

第四,每章都配套实践教学环节。为了能够使学生切实体会市场经济如何运行,我们在每章都精心编写了实践教学环节,通过实践环节不仅可以把抽象的经济学理论变成能够解释现实问题的显学,而且还可以加深学生对理论的理解和认识。

本书由湖北经济学院高洁教授和湖北清能房地产集团公司董事长李贤海博士联合主编,海南大学韦开蕾教授任副主编,湖北经济学院、海南大学和中国地质大学(北京)三所高校的骨干教师共同编写完成。具体分工为:高洁教授负责第一章;叶洪涛博士负责第二章;胡治文副教授负责第三章;宴波副教授负责第四章;马洪云副教授负责第五章;孙永平博士负责第六章;樊孝凤

II 前 言

副教授负责第七章;刘安萍教授负责第八章;韦开蕾教授负责第九章;李贤海博士负责第十章;严飞副教授负责第十一章;胡娟博士负责第十二章;高洁教授和李贤海博士负责第十三章。本书最后由高洁教授统筹、校对和定稿。

我们还要特别感谢高等教育出版社的编辑们,她们从本书的构思、编写和出版等各个环节所做的大量辛苦工作。在本书的写作过程中,叶洪涛、孙永平和陶珍生三位博士,在对外联络、资料收集和案例整理等方面做了大量细致入微的工作,在这里一并表示感谢。

我们深知,编写一部具有创新性的、理论与应用兼备的教材是一项艰巨的系统工程,加之我们的水平有限,难免存在不足之处,恳请同行专家和读者批评指正。

编者

2012年5月

目 录

第一章 导论	1
第一节 经济学的产生及其研究对象	1
第二节 经济学的思维方式与研究方法	4
第三节 学习经济学的用途与意义	8
本章小结	9
关键概念	10
实践环节	10
复习思考题	11
课外阅读文献推荐	12
第二章 供给与需求	13
第一节 需求理论	13
第二节 供给理论	16
第三节 均衡价格的决定及其应用	18
第四节 弹性理论及其应用	23
本章小结	30
关键概念	30
实践环节	31
复习思考题	31
课外阅读文献推荐	34
第三章 消费者行为理论	35
第一节 欲望与效用	35
第二节 基数效用论:边际效用分析与消费者均衡	39
第三节 序数效用论:无差异曲线分析与消费者均衡	43
第四节 替代效应和收入效应	52
本章小结	56
关键概念	57
实践环节	57
复习思考题	58
课外阅读文献推荐	59

II 目 录

第四章 生产与成本	60
第一节 生产的基本理论	60
第二节 成本分析	66
第三节 厂商的生产决策	75
本章小结	76
关键概念	76
实践环节	76
复习思考题	77
课外阅读文献推荐	79
第五章 产业组织理论初步	80
第一节 完全竞争市场	80
第二节 完全垄断市场	86
第三节 垄断竞争市场	91
第四节 寡头垄断市场	93
本章小结	100
关键概念	101
实践环节	101
复习思考题	102
课外阅读文献推荐	105
第六章 分配理论	106
第一节 生产要素的需求与供给	106
第二节 劳动与工资	114
第三节 资本与利息	116
第四节 土地与地租	119
第五节 社会收入分配	122
本章小结	124
关键概念	124
实践环节	124
复习思考题	125
课外阅读文献推荐	127
第七章 市场失灵与政府干预	128
第一节 市场失灵	128
第二节 政府干预	138
本章小结	142
关键概念	143

实践环节	143
复习思考题	144
课外阅读文献推荐	146
第八章 国民收入核算	147
第一节 国内生产总值	147
第二节 国内生产总值的核算	150
第三节 国民收入核算恒等式	156
本章小结	158
关键概念	158
实践环节	158
复习思考题	159
课外阅读文献推荐	160
第九章 宏观经济政策	161
第一节 总需求—总供给模型	161
第二节 财政政策	169
第三节 货币政策	172
第四节 混合经济政策	177
本章小结	181
关键概念	182
实践环节	182
复习思考题	182
课外阅读文献推荐	184
第十章 失业与通货膨胀	185
第一节 失业	185
第二节 通货膨胀	190
第三节 失业与通货膨胀的关系	198
本章小结	202
关键概念	202
实践环节	202
复习思考题	203
课外阅读文献推荐	205
第十一章 经济周期与经济增长	207
第一节 经济周期	208
第二节 经济增长	211
本章小结	218

IV 目 录

关键概念	219
实践环节	219
复习思考题	219
课外阅读文献推荐	221
第十二章 开放经济理论概述	222
第一节 国际收支平衡	222
第二节 比较优势理论与贸易	228
第三节 汇率	230
本章小结	234
关键概念	235
实践环节	235
复习思考题	235
课外阅读文献推荐	237
第十三章 经济学的争议	238
第一节 经济学是否是科学	238
第二节 经济学是否讲道德	242
第三节 经济学家对经济学的看法是否一致	245
第四节 人们对经济学是否有误解	248
第五节 经济学对中国现实经济是否有解释力	249
本章小结	252
关键概念	253
实践环节	253
复习思考题	254
课外阅读文献推荐	255
主要参考文献	256

附案例目录

案例 1.1	水资源并不富裕.....	2
案例 1.2	你能算出机会成本是多大吗?	5
案例 1.3	你是“理性经济人”吗?	6
案例 1.4	该让这名乘客上车吗?	8
案例 2.1	减少香烟需求量的两种方法	15
案例 2.2	技术进步、成本下降与我国计算机产量的急剧增加	17
案例 2.3	为什么美国很多人退休后反而要买大房子?	19
案例 2.4	情人节玫瑰花的高价格.....	21
案例 2.5	援助农场主的计划	27
案例 2.6	为什么很多酒吧喝水要钱,却又提供免费花生米?	28
案例 3.1	边际效用递减规律对经营者的启示	39
案例 3.2	基数效用论的优缺点	42
案例 3.3	喜欢喝茶,厌恶喝咖啡时的无差异曲线特征及消费者均衡点.....	51
案例 3.4	可口可乐价格下降的收入效应与替代效应	54
案例 4.1	在田地上施肥越多越好吗?	63
案例 4.2	美国制造业的规模报酬.....	66
案例 4.3	英国工业革命为何肇始于纺织业的发展?	66
案例 4.4	电力生产的长期平均成本	73
案例 4.5	为什么移动运营商会低价出售或直接赠送手机?	75
案例 5.1	小麦市场的竞争	82
案例 5.2	京沪高铁“逼停”普速列车	87
案例 5.3	餐饮市场的垄断竞争	91
案例 5.4	石油输出国组织(欧佩克)	96
案例 6.1	为什么员工工资一般是随年限增长,而不是随着工作效率的提高而增长?	111
案例 6.2	加速上升的工资.....	116
案例 6.3	中国的高储蓄与医疗保障缺失.....	119
案例 6.4	疯狂的土地价格.....	121
案例 6.5	近些年中国社会的收入分配状况	123
案例 7.1	360 与 QQ 大战	130

案例 7.2	列车与麦田的收成	132
案例 7.3	为什么藏羚羊需要保护?	134
案例 7.4	柠檬市场	136
案例 7.5	自行车投保与被盗率	137
案例 7.6	东亚发展模式——政府主导型市场经济	139
案例 7.7	灯塔与公共物品的提供	142
案例 8.1	带血的 GDP	150
案例 8.2	中国经济增长中“三驾马车”的贡献	153
案例 8.3	从 GNP 到 GDP——经济全球化	155
案例 9.1	2008 年北京奥运会对总需求的影响	164
案例 9.2	价格是黏性的吗?	166
案例 9.3	四万亿投资支出扩内需	171
案例 9.4	宽松货币政策应对金融海啸	176
案例 9.5	20 世纪 80 年代的“滞胀”与美国混合经济政策的应对	179
案例 10.1	大学生结构性失业	187
案例 10.2	旧中国的通货膨胀	192
案例 10.3	大萧条与“货币假说”	194
案例 10.4	沃尔克反通货膨胀的代价	199
案例 10.5	菲利普斯曲线失灵的例子	201
案例 11.1	令人抓狂的“经济周期”:逢“8”下降 逢“4”发展?	210
案例 11.2	中国经济增长的奇迹及原因	217
案例 12.1	中国离不开世界,世界也离不开中国	223
案例 12.2	中国经济究竟有多开放?	227
案例 12.3	我们所擅长的事情就一定得自己做吗?	229
案例 12.4	谁在真正支付佛罗西斯科的啤酒账?	233
阅读材料 13.1	数学的广泛运用能充分说明经济学是科学吗?	241
阅读材料 13.2	道德也可以用金钱来衡量吗?	242
阅读材料 13.3	不能互相说服的经济学家	245
阅读材料 13.4	“经济学就是教人变得自私自利!”	248
阅读材料 13.5	西方经济学与经济发展	249

第一章 导 论

竹篮与《圣经》



一位住在肯塔基西部农场的老人,每天早上都和他的孙子坐在厨房桌边读《圣经》。有一天,孙子问:“爷爷,我试着像您一样读《圣经》,可我弄不懂里面的意思。好不容易理解了一点儿,但一合上书便又忘记了。这样读能有什么收获呢?”老人安静地将一些煤块投入火炉,说道:“用这个装煤块的篮子去河里打一篮子水回来。”孩子照做了,可篮子里的水在他回来之前就漏光了。看着空篮子,老人微笑着说:“你应该跑快一点儿。”这次,孩子加快了速度,但篮子里的水还是漏光了。老人说:“你能行的,只是你没有尽全力。”孩子又试了一次,尽管他跑得飞快,篮子里的水仍然漏光了。孩子喘着气说:“这根本没用。”

老人笑着说:“你真的认为这一点用处都没有吗?看看篮子。”孩子看了看篮子,发现它与先前相比的确有了变化。篮子十分干净,已经没有煤灰沾在竹条上面了。“孩子,这和你读《圣经》一样,你可能什么也没有记住,但是,在你读《圣经》的时候,它依然在影响着你,净化着你的心灵。”

其实,学经济学与读《圣经》一样,只要我们天天读,即使我们不懂里面的意思,但它依然会使我们受益终生。因为,它会让我们分享经济学家的思想,学会像经济学家一样思考,培养良好的经济学思维习惯。

改编自:王华. 小故事大智慧. 北京:中国言实出版社,2010.

上面这个小故事暗含着这样一层意思:要想学好经济学知识、培养良好的经济学思维方式,必须经常接触经济学。而接触它,首先要做的事情是对它的产生与发展、研究对象、主要研究方法以及学习的意义等方面有一个一般性的了解。本章主要对这些内容进行阐述,以期让读者在进一步学习前有一个粗略的印象。

第一节 经济学的产生及其研究对象

一、经济学的产生

作为一门独立的社会科学,经济学的产生已经有 200 多年的历史了。那么,经济学是如何产

生的?其产生的客观必然性又如何呢?经济学家认为,经济学是产生于客观存在于生活中的广泛的稀缺性以及由此而形成的选择的需要。

所谓稀缺性,简单地理解,它描述的是生活中的一个让我们很容易接受的事实,即我们所需要的产品以及生产这些产品所必需的资源绝大多数都是有限的。尤其是相对于人们无穷尽的欲望或需求而言,这种稀缺性就变成了一种实实在在的对人们行为的约束与限制。如一个人手中只有10万元,远远支付不起价值100万元的房子;又如,北方城市缺水,不得不采取限量用水的措施等。由此,对于稀缺性,可以理解为相对于人们欲望无限性的一种有限性。

很明显,在生活中,我们时常面临着这样一对矛盾,那就是稀缺性与人们欲望的无限性。如何协调和解决好这样一对矛盾,或者说,如何在普遍的稀缺性约束下,优化资源配置及合理利用资源以尽可能地满足人们的需求,便成为我们不得不面对而且要解决好的问题。由此,就产生了人们选择的必要性。进一步而言,经济学上的这种选择要解决一些基本问题:第一,生产什么产品?生产多少?第二,如何生产?第三,为谁生产?这也是人类社会最基本的经济问题。

可以这样说,稀缺性的存在与选择的必要性导致了经济学的产生。

经济学的定义是一个具有较大争议的问题,它本身也是一个内涵相当广泛的名词。迄今为止,还没有一个统一的界定。在此,只简单地给读者介绍一下美国著名经济学家萨缪尔森关于经济学的定义:经济学是研究人和社会如何做出最终抉择,在使用或不使用货币的情况下,使用可以有其他用途的稀缺的生产性资源在现在或将来生产各种商品,并把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。它分析改善资源配置形式所需的代价和可能得到的利益。^①



案例 1.1

水资源并不富裕

水,全球生命之所系。目前在这个世界上大约有20亿人处于缺水状态,水资源的稀缺已成为世界经济发展的先决条件。

中国人均水资源拥有量只是世界平均水平的1/4,人均水资源排在世界第128位。随着人口增加和社会经济的发展,年取水量已经达到了世界全部取水量的12%,这使中国水资源的供需矛盾更加突出。在21世纪能否实现经济社会和环境的可持续发展,与水资源的可持续利用和水环境的有效治理有着非常密切的关系。

现在中国政府投入大量资金治理水资源,从经济学意义上来说,治理水资源就是解决水的稀缺性问题。

资料来源:罗丽英.经济学导论.长沙:湖南大学出版社,2007.

① 萨缪尔森.经济学(上册).北京:商务印书馆,1979:5.

二、经济学的研究对象

根据研究对象的不同,经济学可以划分为微观经济学与宏观经济学两部分,这两部分是有差异的,因此有必要分别予以说明。

微观经济学的研究对象是单个经济单位,主要包括单个家庭或消费者、单个企业以及单个市场。对个体经济单位的研究,一般可以分为三个层次:一个是单独分析单个消费者和单个企业的经济活动,如消费者如何进行科学合理的消费决策、生产者如何进行生产决策;二是单个市场的均衡分析,研究特定商品市场的供给与需求如何相互作用以决定市场价格;三是分析所有相互联系的单个市场的同时均衡,这种层次的分析较为复杂一些。如前所述,基于稀缺性及由此产生的选择问题,使微观经济学试图要解决如下问题:

问题 1:生产什么?生产多少?人类的欲望与需求是无限的,而用于满足欲望与需求的资源却是有限的,人们就有必要进行权衡取舍,决定哪些产品需要生产、哪些不需要生产以及哪些需要多生产、哪些需要少生产。

问题 2:如何生产?生产产品需要投入要素。而一种产品可采用不止一种的方法生产出来。如生产某种产品可以多投入某种要素,其他要素少投入一些,也可以少投入某种要素,其他要素多投入一些。这除了技术可行性之外,还有生产成本、生产效率等方面的考虑。

问题 3:为谁生产?社会生产出来的财富以及收入按什么样的原则进行分配、各个群体与阶层可以从中间分配得到多少,这是为谁而生产的问题。

宏观经济学立足于宏观层面,分析与研究的是整个社会经济总体的经济活动及其运行规律。它往往与国民收入、物价、就业、经济增长、经济波动等问题联系在一起。微观经济学要解决资源如何实现有效与优化的配置,而宏观经济学是在资源配置既定的前提下,分析资源有没有得到充分利用、如何充分利用等问题。如:(1)宏观经济周期性波动的原因是什么?政府如何有效地采取一定的调控措施?(2)失业为什么会存在?如何实现经济社会的充分就业?有什么样的就业政策?(3)通货膨胀的原因是什么?有什么样的危害?如何克服?(4)为什么有些国家的经济增长势头良好?而有些国家经济发展却堪忧?可以采取哪些政策予以促进?等等。现代宏观经济学产生于 20 世纪 30 年代,由英国经济学家凯恩斯于 1936 年出版的《就业利息与货币通论》奠定基础。

微观经济学与宏观经济学是相互补充的,彼此之间还有着密切的联系。首先,宏观经济的总量是由微观经济的个量加总而成的,微观经济学可以理解为宏观经济学的基础。很多宏观分析都是建立在微观分析的基础之上的,因此,如果不能很好地理解个体单位的经济行为,那么也难于对整体经济行为作出恰当的分析。其次,宏观经济活动不能简单地看做是微观经济活动之和,尤其是对于经济规律的综合不能这样简单。也就是说,许多在微观经济中理所当然的结论,放到宏观经济背景下就似是而非了。最后,微观经济学与宏观经济学出现了逐渐融合的趋势。正如美国经济学家斯蒂格利茨所说:“在过去几十年间,经济学家开始对微观经济学和宏观经济学的分裂提出疑问。整个经济学界逐渐认识到宏观经济行为必须和作为它基础的微观经济学原理联

系在一起;经济学原理应该是一套,而不是两套。”^①

第二节 经济学的思维方式与研究方法

一、经济学的思维方式

任何理论都既是关于客观世界的一种知识体系,同时也是把握世界的一种思维方式和方法。经济学不仅是关于资源配置的科学,它也是分析人的理性选择行为、解释和理解经济现象、探究经济活动规律的一种思维方式和方法。社会经济是由成千上万个变量和参数相互联系、相互作用构成的一个复杂的系统。作为解释经济现象、研究经济运行规律的经济学,只能是将复杂的现实经济系统投影到一个便于思维分析的空间上,去构筑经济学理论及其模型。经济学家们运用这种思维方式来分析经济问题,就会形成一种关于社会经济现象或经济问题的解释体系,即经济学理论。^②

因此,经济学思维方式是理解现代经济学的关键所在,也是现代经济学教育的核心内容。我们不仅要学习、理解和接受经济学理论知识,更重要的是要去体会、思考、欣赏和掌握经济学思维方式,要在社会实践中灵活自如地运用经济学思维去解决现实问题,并根据社会实践的需要进行理论创新。具有多种用途的资源的有限性同人的需要的无限性之间的矛盾,是人类社会必须面对的一个客观现实,经济学就是在人类认识这种矛盾及其规律,并通过实践努力解决这种矛盾的过程中应运而生。一方面,人类经济活动要解决稀缺资源的最优配置问题;另一方面,从主体角度看,人类经济活动就是一种选择行为。因此,经济学家们在分析经济活动时,所选择的思维视角是基于机会成本基础上的理性选择。

(一) 机会成本

虽然随着技术水平的提高,同一种产品或资源一般都有若干种功能或用途,但在通常情况下,这种产品或资源用于一种功能或用途的同时,是不能再用于其他功能或用途的。由于具有多种用途的资源是有限的、稀缺的,因此,人们必须根据自己的需要,在各种不同的用途中不断地权衡取舍,使稀缺的资源得到合理有效的利用。在资源稀缺的世界中,每一种选择也都是以放弃其他选择机会为代价的。以经济学的眼光看,在做出一项选择而不得不放弃的其他选择机会所可能创造的最大价值或可能给经济主体带来的最大收益,或将资源用于一种用途时所放弃的用于其他方面用途所带来的收益就是这项选择的机会成本。如有一块地,可以用于种植芝麻,也可以用于种植蔬菜;假如种芝麻可以带来1 000元的收益,种蔬菜可以带来1 100元的收益,那么种芝麻的代价是放弃了种蔬菜所带来的收益,即其机会成本为1 100

① 斯蒂格利茨. 经济学. 北京:中国人民大学出版社,1997.

② 叶初升,孙永平. 现代经济学思维方式及其逻辑演进. 湖北经济学院学报,2007(1).

元,种蔬菜的机会成本则是1 000元。这个例子也同时表明,机会成本通常是有大有小的。因为对于人们来说,各种功能与用途尽管能满足各种不同的欲望,但往往有轻重缓急之分,或对于人们的重要性是有差别的。人们往往会通过比较这些用途的机会成本,把有限的资源尽可能地用于机会成本最小的用途以满足最大的欲望。例如,某人手中只用1元钱,要么用于购买几个馒头充饥,要么购买矿泉水解渴,这有限的1元钱到底怎么花,就取决于他是更渴一点,还是更饿一些。

一般来说,经济学只研究正的机会成本,因而只有那些机会成本大于零的资源才可能进入经济学的理论视野。而越来越多的稀缺资源进入经济学视野的过程,也就是经济学研究对象越来越广泛、经济学理论越来越丰富的过程。在人类早期的经济活动中,最稀缺的资源是劳动,经济发展的一个关键是如何把稀缺劳动资源有效率地配置到不同的生产活动。因此,早期经济理论的一个共同倾向就是强调生产劳动。后来,随着经济活动中土地和资本的稀缺性日渐突出,经济学便又去关注土地和资本。随着经济的继续发展,海洋、大气都相对地稀缺起来了,因而现代经济学的注意力又转向生态、环境等稀缺资源。当今时代,科学技术极大地推动着经济发展,人力资源中的知识因素在经济活动中具有越来越重要的作用。人们越来越深刻地认识到,相对于人类社会经济发展的需要而言,技术、知识也是一种稀缺的资源。于是,技术、知识等因素在经济学理论中受到极大的强调。



案例 1.2

你能算出机会成本是多大吗?

假设今晚你获得了一张美国大歌星埃里克·克莱普顿(Eric Clapton)演唱会的免费门票。注意,你不能转售。可今晚另一美国大歌星鲍勃·迪伦(Bob Dylan)也在开演唱会,你也很想去。迪伦的演唱会票价为40美元。当然,你其他时间去看他的演出也行,但你的心理承受价格是50美元。换言之,要是迪伦的票价高过50美元,你就不情愿看了,哪怕你没别的事要做。除此之外,看两人的演出并无其他成本。试问,你去看克莱普顿演唱会的机会成本是多少?

去看克莱普顿的演唱会,唯一必须牺牲的事情就是去看迪伦的演唱会。不去看迪伦的演唱会,你会错失对你来说价值50美元的表演,但同时,你也省下了买迪伦演唱会票所需支付的40美元。所以,不去看迪伦演唱会,你放弃的价值是 $50 - 40 = 10$ (美元)。如果你觉得看克莱普顿的演唱会至少值10美元,那你就应该去看;要不然,就去看迪伦的演唱会。所以,正确的答案是10美元,也就是你不去看迪伦演唱会所牺牲的价值。

资料来源:罗伯特·弗兰克.牛奶可乐经济学.北京:中国人民大学出版社,2008.

(二) 理性选择

经济学毕竟不是自然科学,它并不关心资源的自然属性、本质及其内在规律。作为一门社会科学,经济学是站在人自身的立场上去审视稀缺资源的有效配置问题的。稀缺资源的有效配置,

在本质上就是人根据自己的利益需要,面对稀缺资源的约束,在权衡各种机会成本的基础上进行的理性选择。因此,经济学把“理性人”假设看做是经济学分析的基本视角之一,也是一切经济学分析的基本起点。

理性人假设,也称为理性经济人假设,是指市场主体(包括生产者、消费者等)的决策及其经济行为都是合乎理性的,以利己为动机并且是精于计算的,力图以最小的付出或代价获取尽可能高的收益或回报。比如,消费者在收入有限的情况下,总是争取通过科学的购买决策与消费,给自己带来最大的享受或满意度;企业在资源有限的情形下,力图通过科学合理的生产要素配置,给自身带来最大的利润。

必须说明的是,我们现实经济中的实际情况并不是完全如理性人假设所描述的那样理想,常常有较大的偏离,经济人的理性并非是完全的,它也是有限的。因为人们追求最大化在事实上是受到客观条件以及自身能力的限制的。即便是经济学家也不得不承认这种差距。美国经济学家、诺贝尔经济学奖获得者西蒙就提出了有限理性的概念。这其实也是正常的,因为现实经济并非如我们想象的那么简单,而是很复杂的。要想从复杂的经济事实中抽象出一般的经济原理或经济规律,不依赖理想或完美的假设,是不可能得出一般经济结论的。当然,我们可以基于这些假设得出结论后再通过对假设条件逐步修正使之更贴近事实来进行更深一步的研究。既然理性人的基本假设描述的是经济行为人为行为特征的一般规律,那么当我们一开始怀疑这一假设时,就必须认识到我们所处的往往是一种特殊情形或者是例外,而正是因为有例外,才能证明规律的存在。下面的例子会让你体会这一点。



案例 1.3

你是“理性经济人”吗?

为了验证经济学中“理性经济人”这一基本假设,实验经济学家设计了许多实验来达到这一目的,其中一个很著名的实验是被称为“最后通牒博弈”的游戏。该游戏的规则是:两人分一笔固定数额 100 元的奖金,A 首先提出分配方案,然后 B 来表决。即 A 提出的方案是给 B 一个数额 x ($0 < x < 100$) 元,那么 A 可以得 $(100 - x)$ 元;接下来由 B 来决定是否接受该方案,如果 B 接受这一方案,则按照这种方案进行分配,如果 B 不接受此方案,那么两人将一无所得。

在该游戏中,如果我们按照“理性经济人”的假设,只要让 $x > 0$,那么 B 就应该接受,即 A 提出 $x = 1$,A 得 99 元,B 得 1 元,B 应该会接受,甚至 x 更小,只要 $x > 0$,B 也会接受,否则两人得到的奖金将会是 0。也就是说,按照“理性经济人”的假设,得到 1 元的效用大于得到 0 元的效用,那么 B 就会同意 A 的方案。但是事实上并非一定如此。设想一下,在如此悬殊的比例下,B 会觉得这太不公平了,A 为什么可以拿走那么多的奖金,所以他很可能会拒绝接受 A 提出的方案。一旦他拒绝 A 的方案,实际上他就违反了“理性经济人”假设。从 A 的角度来看,如果 A 考虑到 B 很可能在分配不公平的情况下选择拒绝接受方案,从而给自己带来损失,那么 A 可能会选择多给 B 一些钱,而这一行为似