



21

世纪通才系列教材

经济学

(第二版)

通论

赵凌云 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

F0/525

2007



21

世纪通才系列教材

中南财经政法大学“三通”系列教材

经济学

(第二版)

通论

主 编 赵凌云

副主编 卢现祥 陈银娥 廖涵



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

经济学通论/赵凌云主编. —2 版. —北京:北京大学出版社, 2007. 11
(21 世纪通才系列教材)

ISBN 978-7-301-08644-5

I. 经… II. 赵… III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 171642 号

书 名: 经济学通论(第二版)

著作责任者: 赵凌云 主编

责任编辑: 向晋勇 张慧卉

标准书号: ISBN 978-7-301-08644-5/F · 1033

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027 出版部 62754962

电子邮箱: zzpl05@163.com

印 刷 者: 三河市新世纪印务有限公司

经 销 者: 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 29 印张 552 千字

2005 年 3 月第 1 版

2007 年 11 月第 2 版 2007 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 39.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

第一版前言

经济学教科书形形色色,种类繁多,但是,通论式的经济学教材却不多见。《经济学通论》试图提供一个一般的、融通的经济学知识框架体系。也就是说,我们所理解和试图做到“通”,首先是普通,即不是对经济学知识体系进行专业化与专门化的阐释,而是针对经济学专业之外的学生了解经济学基本知识的需要,用具有一般知识背景就能够理解和接受的普通方式,提供一个经济学基础知识体系;其次是贯通,即不仅介绍经济学最基本的知识要素,而且介绍经济学特定的思维方式、工具体系,揭示经济学学科的基本方法特色与精神特质;第三是融通,即不是纯粹就经济学阐述经济学,而是试图超越封闭的经济学视角,站在人文社会科学知识体系的开放性角度,关照法学、管理学和其他人文社会科学领域,着力阐述经济学与其他人文社会科学学科知识的融通性与共通性。

写《经济学通论》的目的,一方面是为了培养学生的经济学通识,培养学生在相关知识领域通达变、触类旁通、融会贯通的能力。另一方面,是为了将我校学科交叉的成果落实到人才培养上,将通识教育的理念落实到教材建设上。本书是中南财经政法大学组织策划的“三通”教材(《经济学通论》、《法学通论》和《管理学通论》)之一。

本书的内容包括微观经济学、宏观经济学和当代经济学主要流派三部分内容。内容安排也基本按照这一逻辑展开。具体来说,第一章到第六章介绍微观经济理论,主要回答微观经济学生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产的问题。第七章到第十二章介绍宏观经济理论,主要分析宏观经济总量关系、宏观经济波动以及宏观经济政策。第十三章到第十六章主要介绍与管理学、法学密切相关的几个当代经济学流派。

在内容的展开方式上,本书采取逐渐放松假定、逐渐贴近现实的方式。例如,从第一章到第十二章基本上是建立在理性经济人假设之上的,从第十三章开始,放松这一假定,从制度、法律、行为、信息等角度分析人类经济行为的复杂性。再例如,在第一章到第六章中,假设经济主体的决策不考虑各经济主体之间决策的相互影响,而在第十六章,则放松这一假设,分析各决策主体的行为发生相互作用时的决策以及这种决策的均衡问题。

本书是集体劳动的成果。由赵凌云担任主编,卢现祥、陈银娥、廖涵担任副

主编。各章的作者分别是:赵凌云(导论)、陈银娥(第一章、第二章、第三章、第四章、第六章)、廖涵(第八章、第十二章)、丁际刚(第五章、第七章、第十五章、第十六章)、刘明显(第四章、第六章、第九章、第十章、第十一章)、朱巧玲(第十三章)、徐静(第十四章)。

编写通论性教材是教材建设的一项探索性的工作,本书的不足之处是在所难免的。我们希望通过本教材的使用和教学实践,不断完善这本教材。我们热切希望读者和师生对本书的完善提出宝贵的意见。

编写组

2005年1月8日

第二版前言

本书是“21 世纪通才系列教材”之一。本书再版时,主编和副主编组织部分编写人员及中南财经政法大学经济学院使用该书教学的部分教师召开了一次座谈会,征询对本书第一版的修改建议。会上,许多同志对本书的再版提出了宝贵的意见和建议,其中绝大部分意见已为本书所采纳。本书编写组谨向上述同志致以真诚的谢意。

本书第二版在保持原书风貌和体例的基础上,对部分章节的案例进行了修改和完善,并在每章的“学习目标”之后增加了“基本概念”这样一个栏目,以使学生在进入每章具体知识的学习前,先对该章将要涉及的知识点有个初步的印象。

本书的修订是集体劳动的成果。全书由赵凌云担任主编,卢现祥、陈银娥、廖涵担任副主编,各章的作者分别是:赵凌云(导论)、陈银娥(第一章、第二章、第三章、第四章、第六章)、廖涵(第八章、第十二章)、丁际刚(第五章、第七章、第十五章、第十六章)、刘明显(第四章、第六章、第九章、第十章、第十一章)、朱巧玲(第十三章)、徐静(第十四章)。同时,宋丽智、项本武、高杰等参与了本书再版的修订工作。宋丽智负责第一章至第六章的案例修订,项本武负责第七章至第十二章的案例修订,高杰负责第十三章至第十六章的案例修订,陈银娥负责各章“基本概念”栏目的增补,并负责全书的修纂定稿工作。

由于修订时间仓促,本书的不足之处依然在所难免,我们热切希望相关读者与教学人员继续对本书的完善提出宝贵意见和建议。

编写组

2007 年 9 月 25 日

目 录

导 论	(1)
第一章 供给、需求与市场均衡	(15)
第一节 价格如何配置资源	(15)
第二节 供求弹性及其应用	(29)
第二章 消费者选择与生产者选择	(40)
第一节 消费者选择	(40)
第二节 生产者选择	(53)
第三章 市场结构与定价	(76)
第一节 垄断和价格歧视	(76)
第二节 寡头	(84)
第三节 垄断竞争	(92)
第四章 市场与福利	(100)
第一节 市场结构与效率	(100)
第二节 市场效率与市场失灵	(112)
第五章 外部性与公共政策	(128)
第一节 外部性与市场效率	(128)
第二节 效率改进与公共政策	(132)
第三节 公共产品	(142)
第六章 劳动力市场经济学	(155)
第一节 生产要素市场	(156)
第二节 收入不平等与贫困	(168)
第三节 劳动力市场问题	(175)
第七章 国民收入决定	(187)
第一节 国民收入的衡量	(188)
第二节 国民收入的决定	(198)
第三节 总需求—总供给模型	(203)
第八章 经济增长与波动	(214)
第一节 经济增长	(214)

第二节 经济周期.....	(229)
第九章 失业与通货膨胀.....	(238)
第一节 失业的基本理论.....	(238)
第二节 通货膨胀的基本理论.....	(248)
第三节 通货膨胀、通货紧缩与失业	(258)
第十章 货币制度与金融体系.....	(266)
第一节 货币与货币制度.....	(266)
第二节 储蓄、投资与金融组织	(280)
第十一章 财政政策与货币政策.....	(294)
第一节 宏观经济政策概述.....	(294)
第二节 财政政策.....	(303)
第三节 货币政策.....	(309)
第四节 财政政策与货币政策的相互配合.....	(316)
第十二章 开放条件下的宏观经济.....	(329)
第一节 贸易理论与贸易政策.....	(329)
第二节 要素的国际流动.....	(341)
第三节 汇率和汇率制度.....	(347)
第十三章 新制度经济学.....	(353)
第一节 新制度经济学概述.....	(353)
第二节 交易费用理论.....	(364)
第三节 产权理论.....	(369)
第十四章 法经济学.....	(379)
第一节 法经济学导论.....	(379)
第二节 财产法的经济学分析.....	(382)
第三节 合同法的经济学分析.....	(389)
第四节 侵权行为法的经济学分析.....	(394)
第十五章 行为经济学.....	(405)
第一节 行为经济学概述.....	(405)
第二节 行为经济学的基本理论.....	(408)
第三节 行为经济学的应用.....	(419)
第十六章 博弈论与信息经济学.....	(427)
第一节 博弈问题概述.....	(428)
第二节 囚徒困境与纳什均衡、占优策略均衡	(432)
第三节 动态博弈战略行动.....	(443)
第四节 不完全信息与市场失灵.....	(445)
第五节 信号与信息.....	(448)

导 论

一、什么是经济学

当代经济学给人们的感觉是,经济学是一门具有专门工具,具有专门研究领域,具有专门读者对象的、令外行望而却步的专门性学科。实际上,经济学本身是一门具有共通性的学问。一方面,它用“经济的”(economic)或“节约的”(economical)这一人类在各个领域共通的思维方式讨论问题;另一方面,它讨论人们每时每刻都面临的“经济”(economy)问题。所以,经济学是用经济的原则讨论经济问题的一门学问。这样说来,经济学本身是一门共通的学问。一方面,“经济的”或“节约的”思维方式是人类一切行为必须遵循的基本准则;另一方面,人类的经济行为几乎贯穿于人类社会生活的方方面面,存在于各种类型的行为中。从这个意义上说,经济学一方面是人类关于经济事务的知识体系,另一方面又是人类解决一切问题的一种方法论。

经济学最初是研究家庭致富的学问。“经济”,在古希腊语中是指对家庭事务的管理,特别是家庭收入和供应的管理。但是,在财富的取得和使用中,至关重要的是避免劳动及产品的浪费。用最合理的方法管理家庭收支,就是“经济”一词最初的含义。例如,最早提出“经济”一词的古希腊学者色诺芬(Xenophon)认为,“经济”是指家政管理和持家之道,即奴隶主家政管理的合理原则。堪称学术史上第一个伟大的经济学家的亚里士多德(Aristotle)认为,经济即家政管理,是研究奴隶主家庭成员之间关系和致富技术的学问。第一个提出“政治经济学”这一名称的法国人安徒安·孟克列钦(Antoine de Montchretien)认为,经济学即研究“持家理财的精湛艺术”。但他主要感兴趣的还是如何促使国家和民族繁荣的问题。然而,当时许多学者都把经济学局限于家政管理的范围。一位英国人曾经出版《经济观察和建议》一书,他的经济学研究甚至包括如何选择太太的问题。

从亚当·斯密(Adam Smith)开始,经济学成为研究国家致富的学问。真正将“经济”研究从家庭层面上升到国家层面的是斯密。斯密提出了第一个完整形态的政治经济学理论体系,他认为政治经济学是研究国民财富的性质及其产生和发展条件的学问。政治经济学研究的目的在于:(1)给人民提供充足的收入

或生计,或者更确切地说,是人民能够给自己提供这样的收入或生计。(2)给国家或社会提供充足的收入,使公务得以进行。总之,政治经济学研究的目的在于富国裕民。他讨论财富问题时,已经跳出家庭和个人的框框,已经是基于整个国民经济了。在大卫·李嘉图(David Ricardo)看来,政治经济学是研究资本主义各种经济现象及其内部规律的学问,其目的仍然是探讨最大限度地增加国民财富和对这一财富进行合理的分配。德国历史学派则反对使用“政治经济学”这一名词,认为只存在“国民经济学”。他们给国民经济学下的定义是:它是正确地了解各国的当前利益和特有环境,促使一国与发达的工业国家并驾齐驱的学问。显然,历史学派是站在当时德国这一后起的工业化国家的立场上来理解经济学含义的。不过,在他们看来,经济学研究的仍然是特定国家如何发达起来的问题。西蒙·西斯蒙第(J. C. L. Simon de Sismondi)是第一个提出不以财富本身为研究对象的经济学家。他提出经济学要以人的幸福为研究对象,政治经济学是为人类谋福利的理论,其研究对象是人们的物质福利,而且强调人们对财富的享受是研究的重点。这样又把经济学研究的重点从古典学派那里的国民财富扭转到人们的物质福利。巴蒂斯特·萨伊(J. Baptiste Say)认为政治经济学是研究财富的学问,但政治经济学同自然科学一样,不研究人和人之间的生产关系。第一个对经济学进行综合的约翰·穆勒(John S. Mill)认为,政治经济学是研究财富的性质及其生产与分配法则的学问。

作为古典学派革命者和批判者的马克思主义认为,政治经济学是“研究人类社会中支配物质生活资料的生产和交换的规律的科学”^①,简言之,是研究人类生活生产关系发展规律的科学。值得注意的是,恩格斯提出了“广义政治经济学”与“狭义政治经济学”的区分,前者指研究人类社会各个历史阶段生产关系规律的科学,后者特指研究资本主义社会生产关系及其规律的科学。

到此为止,经济学主要是政治经济学,其研究对象主要被理解为财富的性质、创造与分配问题。所不同的是,一些经济学家只研究财富的生产与分配本身,而撇开其背后的生产关系,如萨伊;一些经济学家则强调财富生产与分配背后的生产关系及其规律的研究,如李嘉图、马克思等。

经济学研究对象发生根本变化从而使经济学本身性质发生根本变化,是发生在边际革命中。斯坦利·杰文斯(W. Stanley Jevons)认为经济学是研究如何以最小的痛苦取得最大的幸福的学问,经济学是关于效用和自利心的力学。所以,他主张取消“政治”二字,而采用“经济学”的名称。在此基础上,卡尔·门格尔(Carl Menger)继承萨伊的观点,认为经济学可以像自然科学那样成为精确的科学。此后,西方经济学遵循这一思路,将经济学变成了基于一系列公理性假设,如稀缺性、“经济人”、经济理性等之上的,纯粹研究为了使人的福利最大化、欲求满足最大化

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,人民出版社1995年版,第489页。

而优化资源配置的学问,生产关系基本被排斥在经济学研究对象之外。

迄今为止,保罗·萨缪尔森(Paul Samuelson)在《经济学》中给经济学下的定义恐怕是最为广泛地被传播和被人们所接受的。在这本风靡全球的经济学教科书中,他给经济学下的定义是,“经济学是研究人和社会如何进行选择,来使用可以有其他用途的稀缺资源以便生产各种商品,并在现在或将来把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用”的学问。所以,在他看来,经济学研究范围包括:人和人之间与生产和交换有关的种种活动;经济的总体运动,如价格、产量和失业等;对稀缺资源的使用方式如何选择;人们如何组织他们的生产和消费活动;货币、利息率和财富。

约瑟夫·斯蒂格利茨(Joseph E. Stiglitz)则将经济学的研究范围归结为四个问题:生产什么,生产多少?如何生产?为谁生产?谁来决策,如何决策?

将西方经济学关于经济学的定义的观点进一步简化得出的结论是:经济学是一门关于如何就稀缺资源的配置进行选择学问。这是因为,经济学存在的客观基础,是资源稀缺性、有限性与人类欲望无限性之间的矛盾。如果资源是无限充裕的,经济学也就失去了其存在的价值。“经济学常常被认为是关于选择的科学”。^① 19世纪伟大的经济学家阿尔弗雷德·马歇尔(Alfred Marshall)在《经济学原理》中写道:“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”“经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。”^②“经济学是研究社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的商品,并将它们分配给不同的个人。”^③

二、经济学的基本原理

同任何一个学科一样,经济学是由一系列基本原理及其拓展构成的知识体系。经济学是一个开放的知识体系,其基本原理构成经济学知识体系的核心。这些基本原理可以说是经济学的基本通识。

经济学的基本原理是经济学发展历史过程积淀的结果。迄今为止,经济学家公认经济学的基本原理,可以概括为两个公理性假设和十个核心原理。

任何学科都有自己的公理。正如亚里士多德指出的,并不是所有的东西都能被证明,否则证明的过程将会永无止境。证明必须从某个地方起步,用以起步的这些东西是能得到认可的,但却不是不可证明的。这些就是所有科学的第一普遍的原理,被人们称之为公理或常识。一般来说,一门学科的公理越少,越说

① [美]约瑟夫·斯蒂格利茨:《经济学》(中译本上册),经济科学出版社1997年版,第17页。

② 同上书,第4页。

③ [美]保罗·萨缪尔森、威廉·诺德豪斯:《经济学》(中译本),华夏出版社1999年版,第2页。

明这门学科简洁、严明。迄今为止,经济学家公认的经济学的公理性假设有两个,即稀缺性假设与理性经济人假设。

公理一:稀缺性(scarcity)假设。“稀缺性是指社会拥有的资源是有限的,因此不能生产人们希望拥有的所有物品与劳务。”^①即任何有用的物品和服务相对于人们的需求而言都是有限的,凡属有用的东西都是稀缺的。

公理二:理性经济人假设。经济行为者是理性的,他们在各种约束的限制下,追求目标函数的最大化。

上述两个假设之所以成为经济学的公理,首先因为是大多数经济学家都能接受的。更重要的是,这两个假设的存在,决定了经济学学科的存在价值。如果不存在稀缺性,人类一切欲望可以得到完全的满足,则不可能有任何真正意义上的经济行为发生,不存在价格、竞争、市场等任何经济机制。同时,如果经济行为者不追求自身利益的最大化,社会因此没有增加财富生产的动机,也不可能有复杂的经济体系产生。相应地,经济学不再是有用的学科。

正是从上述两个基本公理性假设出发,经济学主要研究稀缺资源的配置。在当今的大多数社会,资源是由市场配置的,因此,经济学首先关注人们在市场环境下如何决策,研究人们如何交易,研究影响整体经济的力量和趋势。根据美国经济学家曼昆的归纳,在这三个方面,经济学形成了十个基本原理。^②

(一) 经济行为主体如何作决策

原理一:选择原理——人们事事时时处处面临交替关系

人们随时随地面临着选择。社会与市场一方面给每个人提供了多样性的选择目标,而资源的稀缺性又决定了每个人必须选择特定的目标。例如,大学生在众多的专业中,要选择一个主攻专业;在众多的选修课程中,要选择一些课程;在众多的业余活动中,要选择若干项活动;在同时开设的众多的讲座中,只能选择一个去听。之所以如此,是因为时间和精力是有限的。选择就是放弃。选择一个目标,就意味着放弃其他一个或多个目标。“天下没有免费的午餐”就是这个道理。你可能说,你的确吃了一顿没有花钱的午餐。但是,如果是别人请客,你欠了一个人情,以后你要回请;如果是骗吃骗喝,你至少在内心丧失了自尊;如果是饭店免费提供,你可能失去了一次享受自己喜爱食物的机会。无论在什么情况下,你都为这顿没有花钱的午餐有所付出。总之,人们随时随地面临选择,选择就是放弃。

由人组成的社会因此也随时随地面临选择。“大炮与黄油”是一个国家面临

① [美]曼昆:《经济学原理》(微观经济学分册),北京大学出版社2006年版,第3页。

② 同上书,第4—14页。

的选择。国防支出加大,则经济建设和消费品生产减少;反之亦然。“平等与效率”是一个国家面临的另一个重大选择。效率是一个社会能够从其稀缺资源中得到更多财富的特性,平等是社会财富在社会成员中公平分配的特征。选择效率优先,社会财富会因为效率提高而增加,但是因为要赋予高效率者以激励,因此必然导致财富分配上的差距拉大,导致分配不公平。反过来,选择公平优先,则社会成员享受社会财富的公平程度提高,但是,由于过于平等,社会成员逐渐丧失激励,导致社会财富增长缓慢。在当代中国面临的多种选择中,“增长与环境保护”是一个重大选择。如果选择增长优先,势必选择“先污染后治理”的模式,这可能会提高当代中国人的经济收入,但同时,这不仅导致当代中国人生活环境与生活质量的下降,还会影响后代的生活质量和提高后代的治理成本。反过来,如果采取环境保护优先,则可以改善当代人和后代的生活环境和生活质量,但是,经济增长和收入提高幅度会因此减缓。同样,环境保护法律是以促进经济增长为导向,还是以环境保护为导向,也有一个选择的问题。由此可见,社会面临的选择也是一种交替关系,选择往往也意味着放弃。社会的选择影响社会的体制模式和发展模式。

选择既然是普遍的,那么为什么成为经济学的基本原理?因为,只是从经济学的“稀缺性”公理出发,才从根本上说明了选择的交替关系性质。从稀缺性角度分析,选择就是放弃,二者必居其一的选择往往就是困境,真正的兼顾是很难的。而且,经济学的论断表明,这里并没有选择标准,既然选择是随时随地存在的,因此,每个人和每个社会都面临着决策。在选择面前,模棱两可不行,随波逐流也不行。

必须指出的是,经济学尽管论证了选择的普遍性和交替性,但并不能提供选择的唯一标准和方法,因为选择还涉及文化、道德等非经济因素的作用。例如,个人主义和集体主义模式下的选择标准不同。另外,中国古代圣贤号召人们“清心寡欲”,西方清教徒号召“节欲”,以减少选择的痛苦,这实际上也是一种选择,即选择尽量少的选择。

原理二:机会成本原理——某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

既然选择是交替关系,选择意味着放弃,那么,选择是有成本的。要选择,就必然比较不同选择的得失,主要是比较不同选择的成本和收益。人们一般倾向于选择成本小而收益大的目标。但是,如果仅仅从一般的成本和收益角度比较,往往难以进行真正合理的判断。经济学采用机会成本作为分析选择成本的概念性框架。

机会成本又称备择成本,即选择某一目标而放弃的其他目标。对于任何人来说,如果有价值的实物和服务并不稀缺,所有人的任何需求都可以随时得到满足,就没有必要从价值各不相同的备择方案中进行选择,也就不存在错过、放弃

或损失机会和取舍的问题。但是,现实生活中稀缺是普遍存在的,人们的需求得不到完全满足。选择意味着拒绝和挑选备择品。机会成本就是拒绝备择品或备择机会的最高价值估计。可见,机会成本是与稀缺和选择联系在一起的。没有稀缺,也就没有机会成本;同样,如果没有选择余地,唯一可供选择的方案并不代表一种丢失或损失的机会,也就不存在机会成本。

经济学认为,一项决策是否合乎理性,关键是看机会成本和预期收益的比较。例如,考虑在随时可以上大学的情况下,一个人是否上大学的决策。在大多数人看来,高中毕业后上大学是理性的选择。因为,上大学的预期收益很高,包括丰富的知识、更好的工作机会和人生前景。上大学的直接成本是学费与生活费,但是,即使不上大学,也会有生活费支出和其他支出,因此,上大学的直接成本并不高。更重要的是,上大学虽然有很高的机会成本,即四年间工作的工资收入和职业经验,但是,比起毕业后的职业前景和收入前景来说小得多。因此,上大学是理性的选择。但是,在那些将上大学的机会成本评估得很高,以至于高于上大学的预期收益的人来说,不上大学则可能是理性的选择。例如,美国高中时代就成为篮球明星的科比·布莱恩特决定高中毕业后暂时不读大学,而直接进入职业篮球联盟(NBA),是因为他预期自己在四年间可以获得1000万美元的报酬。这意味着他选择立即读大学的机会成本是1000万美元。在他看来,选择读大学的机会成本过大,选择直接进入NBA是理性的决策。

由此可以看出机会成本作为一个概念性框架的几个基本特征:第一,如果选择是在不同价值物中进行,那么一些人一定会进行选择。这就是说,一个作出决定的人必然成为选择者。第二,没有选中的方案的价值,即机会成本,一定存在于选择者的个人头脑中,而不能由其他人决定。第三,机会成本必然是主观事物,它存在于决策者的头脑中,并且不能由居于选择之外的人去具体化或测量。同时,不能轻易地转化为具体的商品或货币维度。第四,机会成本只存在于作出选择的时刻,选择以后立即消失。因此,这种成本不可能实现,这种被拒绝的选择物也不可能得到消费。

原理三:边际原理——理性的标尺

一个选择的预期收益大于机会成本,这种选择是合理的。但是,经济生活中许多选择是累积性的,这种选择涉及行动计划的微小的、累积性的增量调整。这种累积性的调整达到什么程度才最合理,经济学采用边际的概念进行分析。

例如,决定受教育的年限就是一个累积性的决策过程。一个人上大学本科以后,还可以决定是否念硕士,念完硕士后还可以决定是否念博士。如果一个人对自身的学术潜质看好,且认为相对于现有学历而言,更高的学历和学识给自己带来的经济收入与社会地位更高,他会选择攻读更高的学位,一直读到现有教育制度设定的最高学历为止。因为,到这时,他为此而付出的机会成本大体相当于

他的预期收益。反之,如果他认为,对于他来讲,本科毕业后读研究生的预期收益小于直接工作的预期收益,或者说读研究生虽然有更高的预期收益,但是,直接就业可以缓解父母的经济负担,从而带来更大的家庭收益,他会选择在现有学历基础上就业,这两种决策都是合乎理性的。

再例如,考虑一个航空公司决定对等待退票的乘客收取多高价格的情况。假设一架 200 个座位的飞机飞行一次的成本是 10 万元,每个座位的平均成本是 500 元,一般地,人们会得出结论,航空公司向等待退票者收取的票价不应该低于 500 元。在不考虑边际分析的情况下,这一结论是对的。但是,考虑边际调整以后,情况会发生变化。因为,航空公司可以借助于边际增量增加利润。在飞机即将起飞时仍然有空位的情况下,增加的乘客的平均成本依然是 500 元,但多增加一位乘客的边际成本是很小的,往往不超过 10 元,相当于发给这位乘客的一包零食和一杯饮料而已。从理论上说,只要等待退票的乘客支付的票价大于这一边际成本,卖给他机票就是有利可图的。

可见,边际原理表明,个人和企业通过考虑边际增量可以作出更合理的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本,一个理性的决策者才会采取这项行动。在以后的内容中,我们还将看到,只有边际收益等于边际成本时,决策者的收益才达到最大化。

原理四:激励原理——人们会对激励作出反应

理性的经济人为了使自身的利益最大化,会对激励作出反应。因为,理性经济人是根据比较成本和收益作出决策的。当成本和收益改变以后,经济人的决策和行为会发生相应改变。例如,火车票涨价后,更多的人乘坐飞机旅行;国家决定征收利息税以后,人们倾向于减少储蓄,增加消费。

激励原理在公共政策设计中的作用尤其突出。公共政策往往改变私人行为的成本和收益,当决策者未能充分考虑政策如何影响人们的行为时,公共政策往往会激励出意想不到的效果。例如,中国在执行计划生育政策的过程中,长期以来采取的是惩罚超生的办法。但是,在超生者的心目中,超生的经济惩罚小于预期收益,包括传宗接代的家族收益和养儿防老的福利收益。而且,地方政府倾向于容忍超生,以获得较多的罚款收入,因此,控制人口的力度大打折扣。政府将惩罚超生改为奖励少生以后,一方面增加了超生者的机会成本,另一方面,也消除了地方政府姑息超生的激励,因此,更加有利于人口控制。

(二) 经济行为主体如何互相交易

原理五:比较优势原理——贸易能改善个人和国家的经济福利

市场经济是开放性的交换经济。正是经济主体之间、国与国之间的贸易与交换,构成不同经济体之间的联系。自由贸易与自由交换,是市场经济的基本原

则。中国加入世界贸易组织已经五年多了,但截至 2004 年底,真正承认中国经济地位的国家只有四十多个小国。之所以如此,是因为在大多数发达国家看来,中国的国际贸易还不够自由。

经济学为什么强调自由贸易?因为自由贸易已经成为经济学的基本原理。自由贸易之所以成为经济学的基本原理,又是因为经济学对比较优势原理的揭示。根据这一原理,一个国家如果对自己具有比较优势的产品进行专业化生产,那么,不管这种比较优势是绝对的,还是相对的,这个国家都可以通过国际贸易获得好处。因此,在自由贸易的条件下,国际贸易对于参与国家总是双赢的。

这一原理也同样适用于国家内部家庭之间的经济关系。很显然,为了避免家庭之间的竞争而将家庭隔绝开来不是明智的办法。如果这样,一个家庭必须将有限的资源配置到家庭消费所需的一切产品的生产中去,这虽然可以保证家庭的自给自足,但是将降低资源的使用效率,限制家庭的福利水平。只有通过家庭之间的交换,每个家庭集中进行自己最擅长的经济活动,通过与其他家庭的交换,可以以较低的价格获得家庭消费所需的各种产品,提高家庭的福利水平。上述道理同样适用于企业之间的关系。

原理六:市场机制原理——市场通常是组织经济活动的一种好办法

人类社会自产生以来,有过多种经济活动组织方式。在 20 世纪运行的主要的是计划经济和市场经济两种形式。前者是由计划配置资源的经济,后者是由市场在资源配置中起基础性作用的经济。20 世纪最后 20 年间传统计划经济体制退出历史舞台,向市场经济转轨,这一点证明,至少在当今,市场经济是一种比较优化的经济组织方式。现代信息经济学理论证明,计划经济体制之所以难以做到像市场经济体制那样实现资源的优化配置,主要是因为计划者难以掌握制定合理的资源配置计划所需要的充分信息。

反过来,市场经济自身的实践以及计划经济向市场经济的转轨证明,市场经济是迄今为止最为合理的经济组织方式和资源配置机制。经济学主要用斯密“看不见的手”的原理来解释市场经济的成功。在市场经济中,价格等市场机制的运作像一只“看不见的手”调节经济运行。例如,价格既反映一种物品的社会价值,也反映生产该物品的社会成本。由于个人和企业决定购买什么和卖出什么时关注价格,所以他们就不自觉地考虑到其行动的收益与成本。结果,价格指引这些个别的决策者在大多数情况下实现整个社会的福利最大化结果,即资源优化配置。

原理七:政府适度干预原理——政府有时可以改善市场结果

在市场经济中,虽然有“看不见的手”的自发作用,但是,也需要政府干预这只“看得见的手”的作用。

虽然市场经济是迄今为止配置资源的最好方法,但是,市场并不能每时每刻

都能够自发地做到这一点,这种情况被经济学家称之为“市场失灵”。迄今为止,经济学家发现导致“市场失灵”的原因主要有两个,即外部性和垄断。外部性是一个市场主体行为对其他市场主体的影响。例如,一个化工企业排放的烟尘污染周围小区的空气,给周边居民带来巨大的健康损失,但是,市场机制本身不会强制这家企业担负成本,弥补周边居民的福利损失。在这种情况下,市场是失灵的。垄断则是一个市场主体不适当地影响市场价格的能力。在一个行业中,占绝对优势的垄断者可以随意操纵价格和服务标准,而不受其他竞争者的限制和制约,这个垄断者可以随意提高价格和降低质量谋取垄断利益。在这种情况下,由于垄断压制了市场竞争,市场机制也是失灵的。由于市场失灵的存在,市场不能自发导致资源的优化配置。在这种情况下,需要政府的干预。

市场经济需要政府干预的第二个原因是市场难以自发做到公平分配。因为市场经济根据经济主体生产市场所需要的产品的能力来进行分配。由于每个人的起点、能力、禀赋是不同的,人们的收入差距可能出现很大的悬殊。同时,市场机制也不能自发做到每个人都能享有基本生活水平和医疗、养老、失业等社会保障。在这种情况下,也需要政府干预。

但是,市场经济条件下的政府干预必须是适度的。一方面,政府干预应该以不限制和扭曲市场机制的作用为基本原则,否则会影响市场经济的效率。另一方面,政府干预本身可能出现失灵,因为政府官员可能从自身的利益出发,或者从不完善的信息出发推进政府干预,从而人为扭曲市场运行。

(三) 整体经济如何运行

原理八:生产率原理——一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力

世界上不同的国家在经济发展水平和人们生活水平之间存在巨大差距。历史学家将这种差距的原因归结为文化因素与制度因素,政治经济学家则归结为殖民体系,各种解释不一而足。经济学则将这种差距归结为生产率的差别。生产率的差别即一个劳动者一小时生产的产品和劳务的差别。一个国家的经济发展水平和生活水平与生产率的水平呈现明显的正相关关系。

原理九:通货膨胀原理——政府发行货币过多时物价上涨

宏观经济运行往往出现各类失衡和失调现象,通货膨胀是其中危害最大的一种形式。它不仅降低公众的生活水平,而且导致经济运行的紊乱,是“公众的头号敌人”,因此,各个国家几乎都把控制通货膨胀作为宏观经济政策的基本目标。

通货膨胀的类型很多,导致通货膨胀的原因也很多。但是,经济学家发现,通货膨胀的直接导因往往是政府货币发行过多。当政府货币发行过多时,货币价值必然下降。20世纪20年代,德国出现恶性通货膨胀,货币发行每月上涨三