



21世纪全国高职高专财经管理类规划教材

——江苏省高校立项精品教材

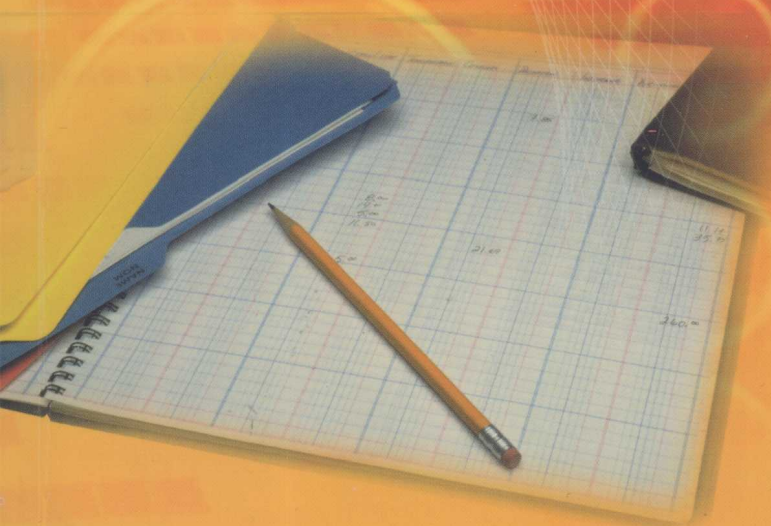
2006年江苏省一类精品课程配套教材

经济学基础教程

JINGJIXUE JICHU JIAOCHENG

(第2版)

吴冰 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财经管理类规划教材
江苏省高校立项精品教材
2006 年江苏省一类精品课程配套教材

经济学基础教程

(第 2 版)

吴 冰 陈福明 主 编
潘百翔 任丽萍 冯 瑞 副主编
顾建平 主 审



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

作为高职高专财经类专业的基础课教材,本书从经济学的基础——资源的稀缺性切入,论述了资源配置及其机制、消费者行为理论、成本和收益、企业制度及目标、博弈论和信息经济学、市场失灵、货币与银行及金融市场的运行、宏观经济运行中的失业、通胀和货币紧缩,以及政府调控经济的财政政策和货币政策,开放经济中的国际贸易和国际金融基本知识。

本书既有微观经济主体行为研究,又有宏观经济运行规律的探索;既有经济静态描绘,又有经济动态分析;既有实证研究,又有规范分析。教材反映了最新的经济学内容,在微观经济学部分增加了信息不对称、企业理论、博弈论等内容;宏观经济学的体系与内容作了更新,和国外同类教材基本接轨。内容简明扼要,语言通俗易懂,文字活泼流畅,可读性强,每一章提供了生动有趣的案例讨论和精美的多媒体课件。

本书既适宜作大专以上高等院校的教材,也可供广大青年学生和经济工作者阅读、参考。

该书于2005年评为江苏省高校立项精品教材。

图书在版编目(CIP)数据

经济学基础教程/吴冰,陈福明等编著. —北京:北京大学出版社,2005.7

(21世纪全国高职高专财经管理类规划教材)

ISBN 7-301-09161-3

I. 经… II. ①吴… ②陈… III. 经济学—高等学校:技术学校—教材 IV. FO

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第069424号

书 名: 经济学基础教程(第2版)

著作责任者: 吴冰 陈福明 主编

责任编辑: 胡伟晔

标准书号: ISBN 7-301-09161-3/F·1123

出版者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱: xxjs@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 河北滦县鑫华书刊印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×980毫米 16开本 19.5印张 426千字

2005年7月第1版 2006年6月第2版 2006年6月第1次印刷

定 价: 29.00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,翻版必究

举报电话: 010-62752024; 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

作为高职高专财经类专业的专业基础课,西方经济学(以下简称“经济学”)是一门理论性很强、实践意义很大的学科。它提供了一套理解市场经济运行的概念体系、思维方式及其分析方法。该课程学得好坏将直接影响到后续专业课,并和学生的职业能力、对经济政策的理解水平以及社会实践能力都有密切联系。

但是,很多一线教师发现他们正做着吃力不讨好的事——自己的努力没有得到学生的回报。“对我来说,经济学只是一些枯燥乏味的曲线图和数学推导。上课的时候就没有弄明白,到现在还是没有弄明白。”这是一个三年级专科毕业生上完一个学期经济学课程的感言。

问题提出来了:经济学课程到底有没有用?高职高专学生能不能学好经济学课程?我们说,经济学很有用。我们的学生毕业后大多面向基层,许多人可能正在筹划自我创业之路。对他们而言,倘若现在对经济学理解得更为透彻的话,可能将来的工作会变得容易一些。更为重要的是,我们要让学生会用一种新的思考方式——经济学的思维去理解所接触的商界环境。我们有理由相信,经济学课程是高职高专学生愿意学也一定能学好的一门课程。问题在于我们能不能提供给我们的服务对象——学生以适合的教材和恰当的教学方法。

很多的经济学教材过多强调的是完整性、系统性。而往往忽视了另一事实:“过于完整”的内容和“过于科学”却往往枯燥乏味的语言扼杀了学生的兴趣——在他们还未接触到经济学领域有趣的内容之前就丧失了学习该门课程的信心。从教学法来看,很多老师似乎更善于讲授法。讲授法有它的优势,如知识系统、完整,信息量大,课时含金量高等。但对这种垂直式教学,学员被动接收,参与性不强,时间稍长,学员容易疲倦,注意力难以集中。针对上述情况,我们在教材编写设计中,充分借鉴了国外优秀经济学教材的长处。跟国内现有教材相比,本教材的主要特色有:

(1)编写过程中,立足于提供一个简明生动的叙述风格;语言力求言简意赅,生动活泼,避免现有教材普遍存在的枯燥、晦涩倾向。

(2)内容安排上,我们试图尽可能多地提供生动有趣的案例,正文中尽量不出现数学分析,而把相关内容放到附录中,以适应更多初学者的需求。每一章节提供了案例讨论。这些案例和故事可在课堂教学中小组讨论,讨论的模式可以是:原理介绍—案例小组讨论—小组反馈三个步骤。

(3)每一章都提供了精美的多媒体课件,这些课件可用作教师课堂教学,也可为同学自学提供方便。

(4)经济学的发展日新月异,教材也应当与时俱进,反映最新的内容。本书的微观经

济学部分增加了信息不对称、企业理论、博弈论等内容,这些内容都是近年来备受关注的;宏观经济学的体系与国外同类教材基本接轨。

本教材可供三年制专科生每周4~6课时的课程使用一学期。文中带※的章节为选用内容。对于二年制专科或每周只有2课时的介绍性课程,或因其他原因须最大限度地压缩内容的课程,我们建议微观经济学部分可删除第3章(弹性理论)、第4章(消费者行为理论)和第6章(市场失灵);宏观经济学部分可以学到第10章(开放经济)结束,第11章(国民收入的决定)可以删去不讲,第12章(货币与经济)和第13章(宏观经济政策)则要根据所教专业决定是否删减(金融和国际贸易专业的学生要注意和后续专业课“无缝对接”)。

本教材编写工作先由主编会同主审商定大纲,各个章节上交后再由主编和主审逐章修改和统稿。各位作者所负责的章节和配套课件分工如下:

吴冰(苏州经贸职业技术学院)	第1章、第5章、第6章、第8章、第12章
陈福明(苏州经贸职业技术学院)	第13章,对相关章节的修改和审阅
冯瑞(苏州经贸职业技术学院)	第7章,对所有配套课件的修改和审阅
任丽萍(山西旅游职业学院)	第12章,对相关章节的修改和审阅
潘百翔(湖州职业技术学院)	第8章,对相关章节的修改和审阅
吴雷(苏州经贸职业技术学院)	第2章、第3章、第6章
陈家闯(苏州经贸职业技术学院)	第4章
宋治萍(山西旅游职业学院)	第5章、第7章
朱飞(苏州经贸职业技术学院)	第11章、第14章
高志坚(苏州经贸职业技术学院)	第9章、第10章
邱晓玲(苏州经贸职业技术学院)	第8章

一本书的成功,除了作者的劳动之外,更凝聚了许多人的支持和帮助,我对他们的贡献感激不尽。首先要感谢本书的主审,苏州大学经济学系主任、我的导师顾建平博士对本教材再版的大力支持,他不光提供了大量极有价值的资料,还和每个编者进行了逐章修订;感谢黄庆生、潘百翔、任丽萍、马立对本书的支持;感谢北大出版社胡伟晔为本书做了出色的编辑。没有他(她)们的努力,本书的出版是无法想象的。

作为一门专业基础课,经济学对培育学生的专业素养乃至人文素质极为重要,教育部门和各高校也很重视这门课程。我在编写这本教材时也感到责任重大,尽管自己做了最大努力,但肯定还有欠缺之处,望同行、读者批评指正。我院《经济学基础》是江苏省一类精品课程,其网站(www.szjm.edu.cn)和北京大学出版社网站(cbs.pku.edu.cn/newstype.jsp)提供该教材的配套课件、练习答案和该课程的相关资料。本人的电子信箱随时向您敞开,您对本书的每一条意见或批评都是对本书再版修订最宝贵的支持。

吴冰

(bwu@szjm.edu.cn)

2006年5月

目 录

第 1 章	导论：经济学基本知识	1
1.1	概述	1
1.2	经济学的出发点：理性和稀缺	2
1.2.1	个体理性	2
1.2.2	资源稀缺	3
	案例讨论 如何通过该诗歌理解经济学的两大前提：个人理性和资源稀缺	4
1.2.3	权衡、机会成本与经济选择	4
1.2.4	经济制度：市场的角色和选择机制	6
1.3	经济学研究的方法	8
1.3.1	实证分析与规范分析	8
1.3.2	最优化与均衡分析	8
1.3.3	边际分析	9
1.3.4	经济模型与数学	10
1.3.5	微观分析和宏观分析	11
1.4	经济学的思维	11
1.4.1	票证买卖	12
1.4.2	排队问题	13
	案例讨论 学习经济学并像经济学家一样思考	14
	复习与练习	15
	附录 经济学发展的里程碑：亚当·斯密、马克思和凯恩斯	20
第 2 章	供需法则与市场均衡	22
2.1	需求	22
2.1.1	需求与影响需求的因素	22
	案例讨论 英国商人的失算——消费欲望与需求	25
	替代品	25
2.1.2	需求规律	25
	参考资料 需求规律的例外：吉芬商品与凡勃伦商品	26
2.1.3	需求变动与需求量变动：曲线的平移与沿曲线移动	27
2.2	供给	27

2.2.1	供给与影响供给的因素	27
2.2.2	供给规律	28
2.2.3	供给变化与供给量变化: 曲线的平移与沿着曲线移动	29
	案例讨论 技术进步与电脑供给	30
	黄金的向后弯曲的供给曲线	30
2.3	供需均衡与价格机制	31
2.3.1	均衡价格的决定	31
	案例讨论 火车票价还不够高: 黄牛存在的理由	32
2.3.2	供需变动对均衡价格的影响	33
2.3.3	供需定理	35
	案例讨论 不同歌手门票差别之谜	35
2.3.4	价格机制如何配置资源	35
	案例讨论 如果没有价格机制	36
	复习与练习	37
	人物介绍 阿尔弗雷德·马歇尔——新古典学派的创始人	43
第3章	弹性理论	45
3.1	弹性理论	45
3.1.1	弹性与需求弹性	45
3.1.2	需求价格弹性	46
3.1.3	需求收入弹性	49
3.1.4	需求交叉价格弹性	49
3.1.5	供给弹性	50
3.2	弹性理论的应用	51
3.2.1	需求价格弹性与厂商价格决策	51
	案例讨论 弹性在不同行业中的应用	52
3.2.2	需求收入弹性与企业经营	53
3.2.3	需求交叉价格弹性与产品差别化策略	53
3.3	价格管制	54
3.3.1	支持价格	55
	案例讨论 美国的农业补贴	56
3.3.2	限制价格	56
	案例讨论 美国联邦最低工资	58
※3.4	征税与补贴	58
3.4.1	对商品征税和补贴的影响	58
3.4.2	供求弹性与征税负担	59

复习与练习	60
附录 恩格尔和恩格尔定律	65
第 4 章 消费者行为理论	67
4.1 偏好与效用	67
4.1.1 欲望	67
4.1.2 偏好	68
4.1.3 效用与边际效用递减规律	68
4.2 效用最大化法则	71
4.3 消费者行为理论的应用	73
4.3.1 消费者剩余	73
案例讨论 周杰伦的签名 CD 拍卖	73
4.3.2 消费者行为与需求定理	74
4.3.3 消费者行为对企业决策的启示	74
4.3.4 消费者的其他决策	75
复习与练习	78
附录 消费者均衡的证明	82
第 5 章 生产与成本理论	87
5.1 企业的形式与目标	87
5.2 时期、生产成本和利润	89
5.2.1 投入与产出	89
5.2.2 短期和长期	91
5.2.3 成本	91
5.2.4 利润	93
案例讨论 上大学的代价是什么?	94
5.3 短期中的生产和成本分析: 短期生产决策	95
5.3.1 短期中的产量分析: 边际收益递减规律	95
5.3.2 短期成本分析	97
5.3.3 企业短期中的产量决策	100
案例分析 进入房屋粉刷业	101
5.4 长期中产量和成本分析: 长期投资决策	102
5.4.1 长期中的产量分析: 规模报酬	102
5.4.2 长期成本分析: 规模经济和规模不经济	104
5.5 范围经济和学习效应	107
5.5.1 范围经济	107
5.5.2 学习效应	108

案例讨论 储蓄行业的成本函数.....	108
复习与练习	109
附录 生产曲线和成本曲线之间的图形关系	114
人物介绍 道格拉斯	114
第6章 厂商行为理论	115
6.1 收益与利润最大化	115
6.1.1 收益函数	115
6.1.2 利润函数	115
6.2 企业行为与市场结构	116
6.2.1 市场结构	117
6.2.2 市场结构和经济绩效	118
6.3 完全竞争市场	118
案例讨论 你见过大米、小麦的广告吗?	120
6.4 完全垄断市场	120
案例讨论 羊肠制成的猫肠线	121
戴比尔斯公司为什么要限制供给量	122
6.5 垄断竞争市场	122
6.6 寡头垄断市场	123
案例讨论 全国大学生体育协会是不是卡特尔组织	124
案例讨论 囚徒两难——小故事中的大理论	125
案例讨论 沃尔玛的成功之路	126
6.7 商界应用: 航空公司个案	126
复习与练习	128
第7章 微观经济政策	131
7.1 市场失灵和政府失灵	131
7.1.1 市场失灵	131
7.1.2 政府失灵	133
7.2 公共物品	135
7.2.1 公共物品的特征和种类	135
7.2.2 搭便车问题和公共地悲剧	137
案例讨论 鸡为什么不会绝种	138
7.3 外部性	140
7.3.1 什么叫外部性	140
7.3.2 正外部性和负外部性	140
7.3.3 外部性的治理	141

7.4	不完全信息	143
7.4.1	信息不对称	143
7.4.2	道德危险	144
	案例讨论 信息不对称中的医疗行业	144
7.4.3	逆向选择	145
7.4.4	信息不对称的解决	145
7.5	垄断与反垄断政策	146
7.5.1	垄断的危害	146
7.5.2	政府对垄断采取的方法	146
	案例讨论 美国联邦贸易委员会诉微软垄断案	147
7.6	不公平与反贫困	148
7.6.1	洛伦兹曲线	148
7.6.2	基尼系数	150
7.6.3	政府和反贫困	151
	复习与练习	152
	人物介绍 罗纳德·科斯	156
第 8 章	宏观经济学概览	157
8.1	宏观经济问题	157
8.1.1	什么是宏观经济学	157
8.1.2	宏观经济的基本问题	158
8.2	宏观经济指标	160
8.2.1	经济增长率: 国民产出	160
8.2.2	通货膨胀率: 物价水平	161
8.2.3	失业率: 就业状况	162
8.2.4	存货	164
8.2.5	信心指数	164
8.2.6	遗憾指数	164
※8.3	宏观经济概念	165
8.3.1	总需求和总供给	165
8.3.2	流量和存量	166
8.3.3	注入和漏出	167
8.3.4	实际国民收入与潜在国民收入	167
	案例讨论 中日差距的警示	168
	复习与练习	169
第 9 章	长期经济增长	173

9.1 经济增长与经济发展	173
9.1.1 经济增长的含义与特征	173
9.1.2 经济增长与经济发展的区别	174
9.1.3 经济增长的源泉与经济决定的因素	174
案例讨论 三分之一法则	177
9.1.4 经济增长和经济发展的衡量	177
案例讨论 经济持续增长的魔力——70 法则	179
9.2 国内生产总值的核算	181
9.2.1 什么是国内生产总值	181
9.2.2 国内生产总值的计算	181
9.2.3 个人可支配收入和国民生产总值	183
阅读材料 中国提前一年实现“十五”计划 GDP 重要指标	183
9.3 国内生产总值的局限性	184
9.4 科学发展观和可持续发展	185
案例讨论 绿色 GDP 的核算	186
复习与练习	187
附录 经济增长理论的介绍	192
第 10 章 短期经济波动	193
10.1 经济波动和经济周期	193
10.2 失业	196
10.2.1 失业的衡量	196
10.2.2 失业的种类和原因	198
10.2.3 失业的代价与奥肯法则	199
案例讨论 失业统计方法的国别比较	200
10.3 通货膨胀	201
10.3.1 通货膨胀的衡量	201
10.3.2 通货膨胀的分类	202
10.3.3 通货膨胀的成本	204
10.3.4 通货紧缩	206
10.4 通货膨胀与失业的关系	206
10.4.1 菲利普斯曲线	207
10.4.2 弗里德曼对菲利普斯曲线的评论	207
案例讨论 中国的失业和通货膨胀	208
复习与练习	209
第 11 章 开放经济	214

11.1 国际收支	214
11.1.1 基本概念	214
11.1.2 国际收支账户	215
11.2 汇率	218
11.2.1 汇率的含义	218
11.2.2 汇率的决定	219
11.2.3 购买力平价理论	220
11.2.4 汇率制度	221
案例讨论 购买力平价与套利	222
11.2.5 汇率对经济的影响	223
11.3 开放条件下的宏观经济目标	223
案例讨论 里根时代美国经济的内外均衡	225
复习与练习	228
※第 12 章 国民收入的决定	232
12.1 凯恩斯革命	233
12.2 总需求模型: 宏观经济学的凯恩斯主义基础	234
12.2.1 消费、储蓄与投资: 模型的微观基础	234
案例讨论 中国居民各时期的消费和储蓄	236
12.2.2 总需求决定原理: NI-AE 模型	239
案例讨论 中国人应该花钱还是存钱	241
案例讨论 日本增长“奇迹”结束的原因	243
12.3 总供给模型: 经济波动的基本模型	243
12.3.1 总需求	243
12.3.2 总供给	245
12.3.3 总需求与总供给的均衡: AD-AS 模型	247
复习与练习	249
第 13 章 货币与经济: IS-LM 模型	253
13.1 货币与货币市场	253
13.1.1 货币概述	253
13.1.2 金融资产、债券与股票	254
13.2 货币的供给	255
13.2.1 中央银行与基础货币	255
13.2.2 商业银行与货币创造	256
13.2.3 货币的供给	258
13.3 货币的需求	259

13.3.1	凯恩斯的货币需求理论	260
13.3.2	弗里德曼的货币需求理论	261
13.3.3	货币主义者和凯恩斯主义者的区别	262
13.3.4	货币需求的影响因素	262
※13.4	货币及商品市场均衡与国民收入的决定	262
13.4.1	货币市场均衡: LM 曲线的由来	262
13.4.2	商品市场均衡: IS 曲线的由来	264
13.4.3	产品市场与货币市场同时均衡: $IS-LM$ 模型	265
	案例讨论 战争与利率	267
	复习与练习	268
	附录 $IS-LM$ 曲线的应用和局限	271
第 14 章	宏观经济学流派与政策目标	274
14.1	宏观经济政策概况	274
14.1.1	宏观经济学流派	274
14.1.2	宏观经济政策目标	277
	案例讨论 如何刺激经济的增长: 宏观经济政策的发展与演变	278
14.2	财政政策	279
14.2.1	财政政策概念	279
14.2.2	财政政策的分类	280
14.2.3	财政政策的效果	281
14.3	货币政策	283
14.3.1	货币政策的概念及内容	283
14.3.2	货币政策理论	284
14.4	宏观经济政策选择	286
14.4.1	财政政策与货币政策的特点	286
14.4.2	财政政策与货币政策的配合	287
14.4.3	财政政策和货币政策的相对效果	290
14.4.4	各种政策杠杆	290
	案例讨论 美国经济政策的演变	291
	复习与练习	291
	附录 供给管理与供给理论	295
参考文献		297

第1章 导论：经济学基本知识

【导学】本章将引领读者走进经济科学的殿堂，并解释经济学是怎么产生的，经济学研究什么，用什么方法来研究经济学，经济思维是怎么回事……这些都是我们在学习这门课程之前需要弄清的问题。通过对本章的学习，可以对这门学科有个整体、框架性的认识，能结合具体的例子和实际生活现象加深理解和认识。

1.1 概 述

在本书的开篇，你将初步领略到西方经济学（以下简称经济学）的魅力。我们一开始所强调的事情是：经济学绝不是死记硬背的教条，也不仅仅是“说钱的理论”。学习经济学能获得一种新的思考方法和行为方式，它将有助于你提高理解世界问题的洞察力，帮助你在生活中作出正确的决策。正如爱尔兰戏剧家萧伯纳曾写的：“经济学是最大限度地享受生活的艺术。”

顾名思义，经济学是研究经济事务的科学。至今，经济学的学科体系已相当庞杂，有微观经济学、宏观经济学、国际经济学、产业经济学、区域经济学、发展经济学、转型经济学、公共经济学等。在汉语中，经济有“经世济民”之意，但在西方，经济一词“economy”源于希腊语，意为“管理一个家庭”。一个家庭总要面临许多决策，比如说：买房还是租房？供子女出国留学还是投资股票？要不要雇保姆？……一家之长必须充分考虑到每个成员的愿望、能力和努力，在既有约束条件下作出恰当的安排和选择。这便是经济学的核心问题——经济选择。“economy”这个词后来又衍生出“政治经济学”和“经济学”，用来指研究人类社会经济活动的科学。

“政治经济学”一词最早出现于17世纪。那时，欧洲的国家在经济活动中的作用日渐显要。于是，最初在法国，politique被冠以economie而构成“政治经济学”一词，用以指对国家事务的公共管理。在那期间，人们除了研究公共管理的经济政策之外，还研究经济活动本身，诸如生产、消费、交换等的规律。但所有这些研究都包含在“政治经济学”这一名词之下。

到19世纪中叶，政治经济学的含义受到两方面的批判。马克思和恩格斯批评政治经济学的研究范围太狭隘，认为它应该是关于整个资本主义社会的理论，因此还得研究除经济

活动以外的社会政治活动和关系。而另一种观点则认为“政治经济学”一词令人误解，主张以“经济学”一词来定义研究经济活动内在规律的理论科学，而把“政治经济学”定义为研究经济政策的应用经济学。但当时及以后的一些经济学家仍将“经济学”和“政治经济学”视为同义词。虽然马克思经济学与西方经济学都来源于古典政治经济学，都是对资本主义经济的分析和研究，但是由于两者立场不同，研究的目的、对象不同，因此分别得出资本主义必然灭亡和永恒存在两种截然相反的结论。

到19世纪末，“政治经济学”一词在西方经济学界逐渐为“经济学”（economics）所替代。现代经济学家通常都用“经济学”或“现代经济学”一词。从一定意义上说，政治经济学与经济学具有相同的内涵，政治经济学也可简称为经济学。而在中国，因为历史的原因，有时候将马克思主义经济学称为政治经济学，将非马克思主义经济学称为“西方经济学”。其实，在马克思的《资本论》和其他著作中，也常把政治经济学与经济学通用。在此，我们不作意识形态的区分，开宗明义只说明一点：经济学不是一门意识形态学科。资本家是否贪婪不是经济学讨论的中心。经济学乃是探讨人类社会如何经济地利用自然、社会资源，以达到某种目标或满足某种欲望的科学。更一般地说，经济学研究人类个体和集体在生产、消费、交换等社会活动中的理性行为，以及他们在这些活动中的相互关系。

1.2 经济学的出发点：理性和稀缺

经济学的两个最基本的假设是：经济个体是理性的，经济资源是相对稀缺的。整个经济学体系可以说是在这两个基本假设上建立和发展起来的。

1.2.1 个体理性

经济学家过去经常采用的人类行为假设是，人是自利的，即人总要追求自己的利益。人类利己假设不仅必要，而且符合基本现实，更重要的是：即使这一自利假设有误，也不会造成严重后果；而相反，如果采用利他性假设，那么所造成的后果比前者大得多，甚至可能是灾难性的。例如，改革开放前所采用的计划经济体制，强调“一大二公”，否认个人利益，在“文革”时候甚至宣称要跑步进入共产主义，到“文革”结束时，中国经济几乎处于崩溃的边缘。之所以出现这种后果，是因为当时的制度安排基于“人是利他无私”假设之上的。然而，经济学家相信：在一个法治社会，只要保证严格的法律和秩序，每个人在追求自身利益的同时，也就是在为社会利益服务。不管是爱财如命的商人，还是视金钱为粪土、只将社会贡献作为自己精神收益的科学家都是“主观为自己，客观为别人”。正如经济学鼻祖，英国人亚当·斯密在《国富论》中所说的：“面包商提供给我们可口的面包，不是因为面包师的仁慈，而是因为他处于自利……在他追求个人利益的时候，有一只‘看不

见的手’引导他促进了社会利益,并且其客观效果要比他主观上想促进社会利益时好得多。”

在现代经济学中,比利己更好的行为假设是人的理性假设或最优化假设。个体理性(rationality)假设体现为在既定约束条件下,最优化个人既定目标(或效用目标)的行为。理性意味着要根据成本—收益准则进行决策,即采取某项行动的收益必定超过其成本。个人理性行为可分两个层次。首先,人的理性表现在每个人都有自己的幸福追求,即其所追求的效用目标。然后,一旦目标选定,理性就表现在实现目标的过程中,即人们会力求以最小的代价实现这些效用目标。通俗地说,因为人是自利(不是“自私自利”)的,所以消费者总是力图以最少的钱获得最大的满足;生产者总是力求以最低的成本获得最大的利润;求职者总是希望找到薪金高、地位高而又轻松的工作。依照这一解释,对于烟瘾大的人,饿着肚子抽烟也是理性行为。

市场经济中,个体被假设为“理性人”,每一个人都寻求个人效用最大化,但这一假设并非等于人都“自私自利”。我们身边发生过很多的感人故事。有人因发明了某种特效药,获得了巨额的收入,但却将巨款捐献给慈善机构;有人为了他人的健康,甘愿将自己的骨髓无偿捐献给漠不相识的白血病人;为了伸张正义,有人不顾个人安危与歹徒搏斗而身受重伤;也有人冒着极大的危险跳进冰河将落水儿童救出;为了保护自己的战友,战士用自己的身体压在即将爆炸的手榴弹上。我们应该如何来理解上述表面上似乎背离“理性人”假设的英雄行为?我们说,个人效用最大化既包括了物质上的满足更包括了精神上的满足。所谓最佳的选择不应局限于收入的最大化或利润的最大化。经济学家所谓的效用最大化,其效用函数中收入、风险、休闲、名誉乃至精神追求等都可包括在内,而且在这些目标间可以有一定的替代。一个革命志士,必要的时候可以为革命目标抛头颅、洒热血,但在可以达成同样的目标而不必牺牲性命时,以较小的代价保住生命也是一种理性的行为。

人是非常复杂的个体,一个纯粹的自利者不仅对身心健康有影响,而且会被文明社会所孤立。自利动机尽管可以解释人类理性行为的大部分,但绝对不能解释人类复杂行为的全部。

1.2.2 资源稀缺

假如我们生活在一个物质财富极度丰富的天国里,所有物品都实行免费,仿佛沙漠中的沙子和海滩边的海水。所有的价格也都为“零”,市场也因此无所作为。如果任何资源都取之不尽、用之不竭,以至达到人尽所需的地步,节俭就没有必要,经济学也不会产生。但在现实生活中,经济个体在追求其目标时,其理性行为往往是受限制的。经济学之所以产生和发展,是因为人类一切活动都受资源的相对有限性或资源稀缺性(scarcity)约束。

但若仅仅是因为资源有限,也不一定要研究经济学。资源稀缺的另一面是资源的多用性。如果野果只能供人果腹,树干只能燃烧供暖,原始人就不必为如何使用这些资源作权衡选择,经济学也就无用武之地。相反,假如果子既可供现在食用,也可用作种子以繁殖更多的果子,还可以用作饲料喂养牲畜以换取动物蛋白,那么人们必须考虑如何将果子分配给不同的用途,从而在给定技术条件下换取最多的食物,这就是经济问题。既有限而又

有多种用途的资源称为相对稀缺资源，或简称为稀缺资源。稀缺资源是在零价格下需求量大于供给量的资源。

稀缺性产生于人类欲望的无限性与资源的有限性这对矛盾。稀缺性强调的不是资源绝对数量的多少，而是相对于欲望无限性的有限性，人们的欲望总是超过实际的生产能力。稀缺性是人类社会永远存在的问题。任何人在任何社会、任何时候都无法摆脱稀缺性。对于乞丐来说，缺少的是温饱；但是一个极其富有的人，他可以获得任何他所需要的东西，我们是否可以认为他就不存在稀缺问题了呢？不然。当他把时间和更多的政治权利也当作一种资源来考虑，情况就不同了。他必须决定每天把时间花费在他认为最有价值的事物上面。因此，如将时间和更多的政治权利当作资源考虑在内，那么稀缺就是每一个人在生活中所必须面对的现实。经济学正是由于稀缺性的存在而产生的。

所以，稀缺性是个绝对也是个相对的概念。绝对是指在任何社会和任何时代资源都存在稀缺，无处不在，无时不有。相对是相对于人无穷的欲望而言的，清心寡欲就没有稀缺。



案例讨论

如何通过该诗歌理解经济学的两大前提：个人理性和资源稀缺

终日奔波只为饥，方才一饱便思衣。
衣食两般皆俱足，又想娇容美貌妻。
娶得美妻生下子，恨无天地少根基。
买到田园多广阔，出入无船少马骑。
槽头扣了骡和马，叹无官职被人欺。
县丞主簿还嫌小，又要朝中挂紫衣。
作了皇帝求仙术，更想登天跨鹤飞。
若要世人心里足，除是南柯一梦西。

分析：

1. 从诗歌内容看，表达了诗歌主人公的欲望是不断增长的，在满足了低层次需要之后还要求更高层次的满足。从这一角度来看，人的欲望是无限的。
2. 实际生活中社会资源及使用社会资源所生产的物品是有限的，这有限并不是指其绝对数量少，而是指其相对于人的无穷欲望而言，显得相对有限。稀缺性就是指相对于人的无穷欲望而言，经济物品或生产它的社会资源总是不足的，这种资源的有限性就是稀缺性。
3. 经济学产生的直接原因正是社会资源的相对稀缺性和人类个体的欲望无限。

1.2.3 权衡、机会成本与经济选择

稀缺性迫使人类作出选择，任何选择都是有代价的。一旦选择已定就会招致机会成本。