



高等学校“十二五”规划教材 | 经济管理类



应用经济学学科导论

邢天才 主 编 ◎
梁 峰 段永军 副主编 ◎



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

高等学校“十二五”规划教材 | 经济管理类

应用经济学学科导论

邢天才 主 编
梁 峰 段永军 副主编

西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本书是为大学本科新生进入应用经济学学科相关专业学习而编写的入门教材。全书从应用经济学的学科体系、思维方式和研究方法出发,对金融学、投资学、国际经济与贸易、贸易经济、国际商务、经济统计学和劳动与社会保障等专业的历史沿革和发展现状、专业知识体系、教学安排及专业人才培养等内容进行综合介绍。

本书是认识应用经济学学科相关专业的性质、特点、作用和地位的重要参考书,可作为普通高校应用经济学相关专业的专业导论教材,也可供应用经济学爱好者阅读。

图书在版编目(CIP)数据

应用经济学学科导论/邢天才主编. —西安:西安电子科技大学出版社, 2013.11

ISBN 978-7-5606-3234-6

I. ① 应… II. ① 邢… III. ① 经济学 IV. ① F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 264135 号

策 划 高 樱

责任编辑 杨丕勇 高 樱 秦志峰

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路 2 号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西华沐印刷科技有限责任公司

版 次 2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印 张 15.5

字 数 365 千字

印 数 1~3000 册

定 价 27.00 元

ISBN 978-7-5606-3234-6/F

XDUP 3526001-1

如有印装问题可调换

本社图书封面为激光防伪覆膜,谨防盗版。

前 言

应用经济学作为经济学的的一个分支，是为适应社会经济发展的需求而不断扩展、充实的学科，在整个经济学、管理学及相关学科领域中占有十分重要的地位，在社会主义市场经济发展中对相关学科具有普遍支撑作用。应用经济学学科范围广泛，应用性突出，对其他学科专业的渗透性强。近年来，各高等学校特别是应用型本科院校对应用经济学学科专业建设高度重视，在学科专业定位、人才培养目标、课程体系以及人才培养模式等方面作了积极的探索，取得了可资借鉴的优秀教学成果，并产生了积极的影响。

作为应用型本科院校，我们历来重视应用经济学的学科建设。目前我们正全面打造应用经济学学科平台，以金融学专业、国际经济与贸易专业为主体，以投资学、贸易经济、国际商务、经济统计学、劳动与社会保障专业为支撑的较为完整的应用经济学学科体系逐步建立起来。在这个过程中，如何进一步完善应用经济类各专业人才培养模式成为我们不断探索的重要课题。为加大创新人才的培养力度，进一步贯彻“因材施教，优才优育”的原则，我们以金融学专业、国际经济与贸易专业作为学校教学改革试点专业，开展本科教学改革，以突出特色和个性化特征为主旨，以整合课程体系为重点，以实践新型人才培养模式为根本，以改革教学模式为核心，重视实践，提高人才培养方案的可操作性和务实性，按照学业提升型和就业成长型两种模式，实施分类教学，强调人才培养的针对性，兼顾适用性，增强人才培养的包容性和成长性。与此同时，经济统计学、劳动与社会保障等专业在专业定位、培养目标上也彰显其专业特色。

近几年经过不断改革与完善，我们构建了各专业科学完整的课程体系，以期能够更好地实现应用经济学各专业的培养目标。为了改变以往学生入校后不了解本专业的定位、特色，学习盲目的问题，我们在各专业人才培养方案中增设了专业导论课程，使学生入学之初就能够对应用经济学学科及本专业的知识体系、理论框架、专业要求有较清晰的认识。

本书在内容体系上包括了应用经济学的学科简介和学习导引，各专业的学科基础、理论框架、主要内容及人才培养。本书既可以作为应用经济类各专业的教材，也可以作为初识应用经济学的一本通识读本。

本书由邢天才教授任主编，梁峰、段永军任副主编，分工编写情况如下：段永军编写第一章和第五章，刘颖编写第二章，王晓文编写第三章，梁峰编写第四章，孙泽华编写第六章，戴鸿丽编写第七章，张春光编写第八章。

2013年8月

目 录

第一章 应用经济学学科概述	1
1.1 应用经济学学科简介	1
1.1.1 应用经济学的内涵	1
1.1.2 应用经济学的学科基础	2
1.1.3 应用经济学的主要分支	3
1.1.4 应用经济学在我国的发展	5
1.2 经济思维与方法论	6
1.2.1 经济思维	6
1.2.2 经济学方法论	12
1.3 应用经济学学习导引	17
1.3.1 应用经济学课外阅读书目	17
1.3.2 经济学核心期刊要览	19
第二章 金融学专业导论	23
2.1 金融学的学科基础、主要内容与体系	23
2.1.1 金融学的基本概念	23
2.1.2 金融学的主要内容	25
2.1.3 金融学的理论体系	30
2.1.4 金融专业的历史演进和现状	32
2.1.5 金融专业的发展趋势及市场前景	35
2.2 金融专业的人才培养	37
2.2.1 培养目标、专业定位与特色	37
2.2.2 培养规格	38
2.2.3 培养要求及内容	38
2.3 金融专业的学习与研究	45
2.3.1 金融专业知识的学习	45
2.3.2 金融专业素质与能力的培养	45
2.3.3 金融专业应取得的相关证书	46
2.3.4 金融专业前沿问题研究	46
2.3.5 金融专业的相关参考资料	47

第三章 投资学专业导论	50
3.1 投资学的学科基础、主要内容与体系	50
3.1.1 投资学的基本概念	50
3.1.2 投资学的主要内容	51
3.1.3 投资学的理论体系	55
3.1.4 投资学专业的历史演进和现状	56
3.1.5 投资学专业的发展趋势及市场前景	58
3.2 投资学专业的人才培养	59
3.2.1 培养目标、专业定位与特色	59
3.2.2 培养规格	60
3.2.3 培养途径	61
3.3 投资专业的学习与研究	65
3.3.1 专业知识的学习	65
3.3.2 专业素质与能力的培养	68
3.3.3 专业前沿问题研究	70
第四章 国际经济与贸易专业导论	76
4.1 国际经济与贸易专业的学科基础、主要内容与体系	76
4.1.1 国际经济与贸易专业的学科基础	76
4.1.2 国际经济与贸易专业的基本概念	80
4.1.3 国际经济与贸易专业的主要内容	84
4.1.4 国际经济与贸易专业的理论体系	93
4.1.5 国际经济与贸易专业学科的历史发展与现状	98
4.1.6 国际经济与贸易发展的主要趋势	100
4.2 国际经济与贸易专业的人才培养	105
4.2.1 培养目标、专业定位与特色	105
4.2.2 培养规格	106
4.2.3 培养途径	108
4.3 国际经济与贸易专业的学习与研究	111
4.3.1 大学教学的特点	111
4.3.2 大学的一般学习方法	114
4.3.3 专业知识的学习和能力培养	115
4.3.4 专业主要问题研究	117
第五章 贸易经济专业导论	126
5.1 贸易经济的学科基础、主要内容与体系	126
5.1.1 交换、流通与贸易	126
5.1.2 贸易经济的基本要素	128
5.1.3 贸易经济的主要内容	129

5.1.4	贸易经济专业的历史演进和现状	147
5.1.5	贸易经济专业的发展趋势及市场前景	148
5.2	贸易经济专业的人才培养	150
5.2.1	培养目标、专业定位与特色	150
5.2.2	培养规格	151
5.2.3	培养途径	152
5.3	贸易经济专业的学习与研究	156
5.3.1	专业知识的学习	156
5.3.2	专业素质与能力的培养	160
5.3.3	贸易经济专业前沿问题研究	161
第六章	国际商务专业导论	166
6.1	国际商务的学科基础、主要内容与体系	166
6.1.1	国际商务概述	166
6.1.2	国际商务的主要内容	168
6.1.3	国际商务的理论体系	169
6.1.4	国际商务专业的历史演进和现状	175
6.1.5	国际商务专业的发展趋势及市场前景	175
6.2	国际商务专业的人才培养	176
6.2.1	培养目标、专业定位与特色	176
6.2.2	培养规格	176
6.2.3	培养途径	176
6.3	国际商务专业的学习与研究	183
6.3.1	专业知识的学习	183
6.3.2	专业素质与能力的培养	184
6.3.3	专业前沿问题的研究	187
第七章	经济统计学专业导论	191
7.1	经济统计学专业的学科领域与专业基础	191
7.1.1	经济统计学专业所属学科领域	191
7.1.2	经济统计学专业的思想基础	193
7.1.3	经济统计学专业的理论基础	194
7.1.4	经济统计专业的历史演进和现状	200
7.1.5	经济统计学专业的发展趋势及市场前景	205
7.2	经济统计学专业教学的基本内容	206
7.2.1	培养目标、专业定位与对应岗位	206
7.2.2	培养规格	208
7.2.3	培养途径	208
7.3	经济统计学专业的学习与研究	212

第八章 劳动与社会保障专业导论	223
8.1 劳动与社会保障的学科性质与专业领域.....	223
8.1.1 劳动与社会保障的学科性质.....	223
8.1.2 劳动与社会保障专业的领域.....	224
8.1.3 劳动与社会保障专业与其他专业相关关系.....	225
8.1.4 劳动与社会保障专业的历史演进和现状.....	226
8.1.5 劳动与社会保障专业的发展趋势及市场前景.....	226
8.2 劳动与社会保障专业的人才培养.....	227
8.2.1 培养目标、专业定位与特色.....	227
8.2.2 培养规格.....	229
8.2.3 培养途径.....	229
8.3 劳动与社会保障专业的学习与研究.....	234
8.3.1 专业知识的学习.....	234
8.3.2 专业素质与能力的培养.....	234
8.3.3 劳动与社会保障专业主要参考文献.....	235



第一章

应用经济学学科概述

1.1 应用经济学学科简介

1.1.1 应用经济学的内涵

在经济学领域,可分为理论经济学和应用经济学两大部分。理论经济学是如今大多数人所学的经济学,如微观经济学、宏观经济学、国际经济学、经济学说史、经济学流派等,这样的经济学和数学有很大的关联。而应用经济学与理论经济学是两种不同的概念。

应用经济学(Applied Economics)主要指运用理论经济学的基本原理和分析方法,研究国民经济各个部门、各个专业领域的经济活动和经济关系的运行规律和机制,或对非经济活动领域进行经济效益、社会效益分析的各个经济学科。这些学科具有理论联系实际、应用性强、直接服务于经济建设的特点。

应用经济学是经济学的学科分支,是适应社会经济发展的需求不断扩展、充实的学科,在整个经济学、经济管理和相关科技领域中具有十分重要的地位和作用。

应用经济学的研究是将经济学的一般原理和相关领域特有的经济学基础理论,转化为经济政策和经济管理制度,使之直接服务于社会生产力的提高。同时,社会经济实践中出现的新问题,又反过来推动经济理论的发展,丰富相关领域经济学理论的内涵,使理论发挥更好的实践指导作用。

应用经济学大体上可分为如下几个学科分支:

(1) 以国民经济个别部门的经济活动为研究对象的学科,如农业经济学、工业经济学、建筑经济学、运输经济学、商业经济学等。

(2) 以涉及国民经济各个部门带有一定综合性的专业经济活动为研究对象的学科,如计划经济学、劳动经济学、财政学、货币银行学等。

(3) 以地区性经济活动为研究对象的学科,如城市经济学、农村经济学、区域经济学等。

(4) 以国际间的经济活动为研究对象的学科,如国际经济学及其分支:国际贸易学、国际金融学、国际投资学等。

(5) 以企业经营管理活动为研究对象的学科,如企业管理、企业财务、会计学、市场营销学等。

(6) 与非经济学科交叉联结的边缘经济学科,如与人口学相交叉的人口经济学,与教育学相交叉的教育经济学,与法学相交叉的经济法学,与医药卫生学相交叉的卫生经济学等。这些边缘经济学科主要研究这些非经济领域发展变化的经济含义、经济效益、社会效



益，从中找出它们的规律性。

应用经济学的分支学科，是为适应社会经济发展的需要不断扩展、不断充实而形成的。应用经济学的发展，离不开社会经济实践，离不开理论经济学的指导，反过来又丰富了理论经济学的内容，起着指导实践的作用。

1.1.2 应用经济学的学科基础

1. 研究对象

应用经济学作为经济学学科的一个分支，是以马克思主义的立场和观点为指导，将西方经济学的研究成果和分析方法、计算机基础、数理统计分析有机结合的一门学科。与理论经济学相比，应用经济学学科具有明显的实践导向型特征，着眼于解决社会经济活动中的实际问题。其研究内容主要包括：

(1) 揭示社会经济运行中，资源配置的运行规律和经济关系，指导社会经济实践活动，提高生产效率；

(2) 在关注各学科之间相互联系、相互渗透的基础上，强调学科的专业性和特殊性。

应用经济学的每一个研究方向一般以社会经济中的某一特定领域为对象，探索其特有的经济规律，进行经济和社会效益的分析。

2. 理论

作为一门实践性较强的学科，应用经济学的理论体系随着社会经济的发展而不断地扩充。

总体来说，应用经济学学科的理论体系包括马克思主义经济理论、宏观经济理论、微观经济理论、博弈理论、其他经济分析工具，以及相关交叉学科知识。马克思主义经济理论提供应用经济学研究的立场和观点，宏观经济理论和微观经济理论解释社会经济运行规律，而博弈理论及其他经济分析工具将理论与实际经济工作相结合，为政策制定和经济管理等提供客观的证据和参考，交叉学科知识则为了适应应用经济学与其他学科的交叉性和边缘性发现需求。

3. 知识基础

应用经济学学科在发展过程中不断地形成和完善了支撑学科体系的知识基础。随着对社会实践问题认识的不断深入和解决问题能力的不断加强，本学科逐渐形成了三大知识基础，即作为指导的马克思主义政治经济学，系统揭示社会经济问题特征、形成、演变及其效应的宏观和微观经济学，以及作为将经济理论与社会实际问题相结合的定量分析工具的计量经济学。马克思主义政治经济学原理、微观经济学和宏观经济学理论是应用经济学学科必备的入门知识，计量经济学是应用经济学的主要分析工具，财政学、金融学、国际经济学、劳动经济学、企业经济学和企业管理学等是应用经济学学科的专业基础，应用经济学学科在知识体系的构建上根据各个专业的特点又有所侧重。

此外，应用经济学学科高度重视系统分析和解决社会经济问题的能力培养，即获取知识的能力、应用知识的能力和创新能力。

除了本学科的知识发展以外，大量交叉关联的边缘性应用经济学科相继出现，这些交叉学科的理论和技术的发展不断扩充，深化了应用经济学的知识基础。总体说来，应用经



经济学的知识基础包括三个方面：自然科学基础知识(数学、生物与地理学等)，工程技术科学基础知识(建筑学与经济技术等)，其他人文社会科学基础知识(教育学、法学、社会学、管理学等)。

4. 研究方法

应用经济学以马克思主义理论作为指导，广泛地采用西方应用经济学的理论、先进的计算机技术和实证、统计分析方法对社会经济发展中的问题进行定量分析，为经济政策和规章制度的制定提供客观证据和支持。此外，应用经济学强调实践性和应用性，研究成果能直接应用于实践工作，为经济政策的制定和经济发展服务。使用应用经济学进行分析时，应注重理论与实证分析的平衡。

1.1.3 应用经济学的主要分支

应用经济学学科下设以下研究方向。

1. 国民经济学

国民经济学以整个国民经济为研究对象，研究国民经济运行规律，其研究对象不仅包括生产力、生产关系，而且还涉及国家管理等上层建筑，在研究中要把研究对象有机结合起来，清楚社会生产、分配、流通和使用的全过程，了解国民经济各部门的相互关系。国民经济学的研究对于实现国民经济的持续稳定发展，正确进行宏观经济调控，具有重要作用。近年来，我国的国民经济学的研究，在体制改革、政策设计、宏观经济运行模型、预警系统及方法论等方面都取得了令人瞩目的进展。

2. 区域经济学

区域经济学是研究经济活动在一定自然区域或行政区域中变化或运动规律及其作用、机制的科学，是经济学与经济地理学相结合的产物。其主要研究内容是：① 运用经济学的观点，研究国内不同区域经济的发展变化、空间组织及其相互关系；② 研究和揭示区域与经济相互作用的规律，主要研究市场经济条件下生产力的空间分布及发展规律，探索促进特定区域经济增长的途径和措施，以及如何在发挥各地区优势的基础上实现资源优化配置和提高区域整体经济效益，为政府的公共决策提供理论依据和科学指导；③ 具体分析区域经济发展中的规律性问题，包括：城市化与城市经济问题、区域国土规划、区域生产力布局、资源合理开发利用、农村经济问题、区域联合与区际利益的协调、区域投融资等。

3. 财政学

财政学是研究以国家为主体的财政分配关系的形成和发展规律的学科。它主要研究国家如何从社会生产成果中分得一定份额，并用以实现国家职能的需要，涉及财政支出、财政收入、财政管理体制以及财政活动的经济效应等。

4. 金融学

金融学是以融通货币和货币资金的经济活动为研究对象，具体研究个人、机构、政府如何获取、支出和管理资金和其他金融资产的学科。其研究领域涉及货币与银行、商业银行经营管理、中央银行、国际金融、国际结算、证券投资、投资项目评估、投资银行业务、



公司金融等。全球经济一体化和金融理论方法的创新,大大丰富和扩展了我国金融新兴学科研究的领域和内容,进一步扩大了金融学科发展的前景。

5. 产业经济学

产业经济学以“产业”为研究对象,主要研究产业内部各企业之间相互作用关系的规律、产业本身的发展规律、产业与产业之间互动联系的规律以及产业在空间区域中的分布规律等。产业经济学的研究对形成合理的产业政策,促进产业的协调发展和进步具有极其重要的作用。产业经济学的研究范围涉及产业结构、产业组织、产业发展、产业布局 and 产业政策等。

6. 国际贸易学

国际贸易学是一门研究国际范围内资源的最优配置以及国际经济关系对资源配置影响的学科。它研究国家之间商品与服务交换和直接投资跨国流动及国家之间经济的相互依存性,也分析一国与世界其他国家间商品劳务和资金的流向,分析直接约束这个流向的政策,以及这些政策对国家的福利所产生的影响,是一般经济理论在国际经济活动范围中的应用与延伸。其主要研究对象有国际贸易理论与政策、国际收支理论、汇率理论、要素的国际流动、国际投资理论、开放的宏观经济均衡等。国际贸易学对促进全球经济交流与合作,推动全球经济的发展起着重要作用,在全球经济一体化日益加强的背景下,具有广阔的前景。

7. 劳动经济学

劳动经济学是研究劳动关系及其发展规律的学科,也是研究劳动这一生产要素投入的经济效益以及与此有关的社会经济问题的经济学科。其研究内容主要包括:劳动力再生产,劳动力的供给与需求,劳动力的结构,劳动就业,劳动力流动,劳务市场及其治理,工资等。

近年来,通过引入西方先进研究方法并与我国的经验相结合,有效地促进了我国人力资源的配置,劳动经济学的研究也有了重大发展。

8. 经济统计学

经济统计学主要通过建立数学模型,建立经济现象的测度指标体系,取得并处理相关系统数据的方法,分析研究复杂经济现象数量规律性。它对经济活动实行量化的分析、总结,并进行推断和猜测,为相关决策提供依据和参考。

9. 数量经济学

数量经济学是在计量经济学、最优化理论方法与投入产出分析以及控制论、信息论在经济管理中应用的基础上形成的,是利用数学方法和计算技术研究经济数量关系及其变化规律的经济学科。其主要研究内容有:经济数量分析的一般理论和方法论,国民经济的最优计划和治理,经济控制论的应用等。数量经济学对制定国家宏观经济政策、社会发展战略、经济形势分析和预测等有重要的作用。

10. 国防经济学

国防经济学是运用现代经济理论、工具和方法,研究与国防有关的资源配置、收入分配、经济增长和稳定性等问题的学科。这一学科的研究涵盖了核扩散、资源争夺、环境外



部性、种族冲突以及恐怖主义等问题。与经济学一样，国防经济学的研究对象也是资源配置的效率问题。如何有效、合理地配置和使用稀缺性资源实现国防安全，是国防经济学永恒的主题。其研究的核心是，寻求实现既定国家安全目标前提下的投入最小化，或者在国家安全投入既定的条件下实现国家安全效益的最大化。

1.1.4 应用经济学在我国的发展

改革开放以来，随着社会经济的不断发展，应用经济学及其各个分支学科为了适应经济和社会发展的需要不断扩展、不断充实，取得了长足的进步。概括起来，主要表现在：

第一，应用经济学的研究突破了部门分割体制的束缚，研究方向之间形成密切交叉联系而又各自独立的知识和理论体系，基本完成了向现代经济学的转变。

第二，理论和方法的自主研究与西方先进经济理论和方法相结合。即在引进和借鉴国外应用经济学理论和方法方面取得长足进展；在国际学术交流活跃的同时，具备了一定的自主知识创新能力和国际影响力，建立了具有中国特色社会主义的应用经济学学科体系。

第三，建立了与我国社会经济改革和发展阶段相适应的教育体系。通过历次教育改革和学科调整，基本形成了比较规范的人才培养体系，为社会经济建设提供了大量的应用经济学相关领域专业人才。

第四，经济理论工作者与实践工作者密切结合，发扬应用经济学的实践性特点，围绕发展、改革和开放中的实际问题，积极开展实证性和对策性研究，取得大量研究成果，为政府和企业等机构组织提高决策水平做出突出贡献。此外，部分研究成果直接转化为新兴生产力和新产品，直接为企业和其他经营机构提供服务。

第五，先进分析方法、数理模型和计算机技术得到广泛的应用，进一步推动和完善了应用经济学学科体系。

进入 21 世纪以来，随着经济全球化和我国市场化进程的进一步加深，应用经济学呈现出以下的发展趋势。

第一，市场化趋势下的巨大活力。随着我国社会主义市场经济体制向更深层次的发展，现实需要应用经济学学科针对完善经济政策、解决经济运行中的具体问题，提出切合实际的解决方案，促使了应用经济学研究向更深入、更务实的方向发展，展现出了巨大的发展活力。

第二，全球化趋势下的国际性和挑战性。通过大量引进和借鉴国外应用经济学理论和方法，我国的应用经济学教育、研究和实践逐渐与国际接轨。但我国应用经济学学科的发展缺乏原创性，仍然面临知识体系整合、增强学科的实用价值、学术观点和研究方法创新、提升国际影响力和话语权方面的挑战。

第三，实践导向性。与实践工作相结合已成为学科发展的趋势，经济学的理论工作者将进一步与政府部门、行业组织、市场管理机构和企业联盟联合，以合作研究、承担委托课题、调查研究、案例分析、决策模拟设计、咨询等方式进行有针对性的研究，充分体现应用经济学的实践性。

第四，量化分析和客观性。计算机技术、博弈理论以及其他实证分析工具在经济学研究中的进一步推广和使用，使得研究方法得到拓宽，促进了应用经济学的发展，也使研



究成果更加具备客观性和可操作性。先进分析工具的应用也提高了对数据质量的要求以及定量分析方法在应用经济学中的普及。

第五，应用经济学与其他学科的交叉性和边缘性。社会经济发展过程中面临的问题日益复杂，需要应用经济学各个分支学科之间及与其他非经济学科相互渗透、相互联系的趋势进一步加深。从而将产生一批直接为实践服务，直接产生经济效益和社会效益的新兴交叉学科、边缘学科。

1.2 经济思维与方法论

1.2.1 经济思维

学习经济学时，应该像经济学家一样去思考问题，为此必须知道经济学家是如何思考经济问题的，以及经济学家在研究经济问题时所遵循的基本前提、假设、原则，这些前提、假设、原则等就构成了经济学的思维方式。

1. 经济学的重要假设：人是理性的

在经济学中一个最基本的假设就是“合乎理性的人”，这个假设也被简称为“理性人”或者“经济人”假设。所谓的“理性人”是指：每一个从事经济活动的人都是利己的。也可以说，每一个从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以自己的最小经济代价去获得最大经济利益。

当经济学家说一个人是“理性”的，通常是表达如下两层意思：①一个人在决策时，在所有可做的选择中，总会选择他认为最好的选择。他的选择是经过深思熟虑的，并非出于情绪、偏见或者习惯(甚至不是出于道德)；②这个人知道其行为的后果，并且总是追求最有利于其自身的后果。事实上，“理性人”正是为了追求最有利于其自身的后果，才对其选择做出了深思熟虑的考量。

理性是任何经济学理论的共同本体，但是每个人在决策时所面对的约束条件、选择范围和机会成本是不同的，同样是理性人的选择，不同的人或同一个人在不同时期所作出的决策可能是不一样的。我们在分析一个人的决策时，必须了解限制条件有哪些，选择有多少，各种选择的机会成本是什么，然后才能知道什么是理性的人的最佳选择。

任何经济学的理论都是建立在这个本体论的基础上，不以此为出发点来解释社会现象的理论就不是经济学的理论。

2. 人们面临权衡取舍

由于一种资源可以有多种用途，而资源是稀缺的，为此，人们在作出决策时，就必须在资源的多种用途中进行选择，在确定将该资源用于某一种用途后，就不能将该资源再用于其他用途。例如，一农户拥有一定数量的耕地(比如 5 亩)，他可以用这些地种植水稻，也可以用它们来种植玉米。当他决定用这些地种植水稻时，就不能再用这些地来种植玉米了，他必须在种水稻和种玉米之间进行取舍。

一个大学生必须决定如何配置他最宝贵的资源——时间。他可以把所有的时间用于学



习经济学，可以把所有的时间用于学习金融学，也可以把时间分配在这两门课程上。他把某一个小时用于学习一门课时，他就必须放弃本来可以学习另一门课的一小时。而且，对于他用于学习的每一个小时，他都要放弃本来可用于睡眠、打球、上网或打工赚钱的时间。

人们组成的社会，也会面临各种不同的权衡取舍。典型的权衡取舍是“要大炮还是要黄油”。我们把更多的钱用于国防以保卫我们的海岸免受外国入侵(大炮)时，能用于提高国内生活水平的个人物品的消费(黄油)就少了。在现代社会里，同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的权衡取舍。要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本高，结果这些企业赚的利润少了，支付的工资低了，收取的价格高了，或者是这三种结果的某种结合。因此，尽管污染管制给予我们的好处是更清洁的环境，以及由此引起的健康水平提高，但其代价则是企业所有者、工人和消费者的收入减少。

社会面临的另一种权衡取舍是效率与平等之间的交替。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西，平等是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说，效率关心的是经济蛋糕的大小，而平等关心的是如何分割这块蛋糕。在设计政府政策的时候，这两个目标往往是不一致的。如果我们的目标在于更平等地分配经济福利，那么，社会救济或失业保障这类政策可以帮助那些最需要帮助的社会成员，从而达到更平等的目的。而个人所得税的征收，是要求经济上成功的人士为其他人提供更多的帮助，这对实现社会平等有好处，但其代价却是降低效率。也就是说，当政府把富人的收入再分配给穷人时，相当于减少了对辛勤工作的奖励；结果，人们工作少了，生产的物品与劳务也少了。换句话说，当政府想要把经济蛋糕切为更均等的小块时，这块蛋糕也就变小了。

认识到人们面临权衡取舍本身并没有告诉我们，人们将会或应该作出什么决策。然而，认识到生活中的权衡取舍是重要的，因为人们只有了解他们可以得到的选择，才能作出良好的决策。

3. 人们在决策中关注机会成本

由于人们面临着权衡取舍，所以，做出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是，在许多情况下，某种行动的成本并不像乍看时那么明显。

例如，考虑是否上大学的决策。其收益是使知识丰富和拥有更好的工作机会。但成本是什么呢？要回答这个问题，你会想到把用于学费、书籍、住房和伙食的钱加总起来。但这种总和并不真正地代表上一年大学所放弃的东西。

这个答案存在的第一个问题是，它包括的某些东西并不是上大学的真正成本。即使你离开学校，也需要有睡觉的地方，要吃东西。只有在大学的住宿和伙食比其他地方贵时，贵的这一部分才是上学的成本。实际上，大学的住宿与伙食费可能还低于你自己生活时所支付的房租与食物费用。在这种情况下，住宿与伙食费的节省是上大学的收益。

这种成本计算的第二个问题是，忽略了上大学最大的成本——时间。当你把一年的时间用于听课、读书和写文章时，就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言，为上学而放弃的工资是他们受教育的最大机会成本。

一种东西的机会成本是为了得到这种东西所放弃的东西。这是一个很恰当的术语，顾名思义，就是选择某个东西的同时我们就放弃了选择其他东西的机会，而这些机会是有代价的。当做出任何一项决策，例如，是否上大学时，决策者应该认识到伴随每一种可能的



行动而来的机会成本。实际上，决策者通常是知道这一点的。那些上大学年龄的运动员如果退学而从事职业运动就可能赚几百万元，他们深深认识到，他们上大学的机会成本极高。他们往往也如此决定：不值得花费这种成本来获得上大学的收益。

4. 理性人考虑边际量

生活中的许多决策涉及到对现有行动计划进行微小的增量调整。经济学家把这些调整称为边际变动。在许多情况下，人们可以通过考虑边际量来作出最优决策。

例如，一架 200 个座位的飞机横越国内飞行一次，航空公司的成本是 20 万元。这时，每个座位的平均成本是 20 万元/200 位，即 1000 元。有人会得出结论：航空公司的票价决不应该低于 1000 元。

但航空公司可以通过考虑边际量而增加利润。假设一架飞机即将起飞时仍有 10 个空位，而在登机口等退票的乘客愿意支付 500 元买一张票时，航空公司应该卖给他票吗？当然应该。如果飞机有空位，多增加一位乘客的成本是微乎其微的。虽然一位乘客飞行的平均成本是 1000 元，但边际成本仅仅是这位额外的乘客将消费的一包花生米和一罐饮料的成本而已。只要等退票的乘客所支付的钱大于边际成本，卖给他机票就是有利可图的。

上面的例子说明，个人和企业通过考虑边际量将会作出更好的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本，一个理性决策者才会采取这项行动。

经济学家同样重视边际利润。我们希望一项决策实现利润最大化。我们如何知道利润实现了最大化？一个简单的做法是问问自己：再增加一单位物品的边际利润是多少？

边际利润，被定义为边际收益减去边际成本所得之差。当边际利润为正，意味着增加单位该物品带来了正利润，于是总利润会增加；相反，边际利润为负，意味着增加单位该物品是得不偿失的，于是总利润会降低，此时要增加利润反而应削减该物品。当边际利润为 0 的时候，意味着没有充分理由增加或减少该物品，无论增加或减少该物品，总利润都不会变化；此时，总利润实际上达到了最大。

5. 人们会对激励作出反应

由于人们通过比较成本与收益作出决策，所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变。这就是说，人们会对激励作出反应。例如，当苹果的价格上升时，人们就决定多吃梨少吃苹果，因为购买苹果的成本高了。同时，苹果园主决定雇佣更多工人并多摘苹果，因为出售苹果的收益也高了。

对设计公共政策的人来说，激励在决定行为中的中心作用是重要的。公共政策往往改变了私人行动的成本或收益。当决策者未能考虑到行为如何由于政策的原因而变化时，他们的政策就会产生他们意想不到的效果。



案例

道路交通法规与交通安全

制定法律和政策是当今社会最重要的公共决策。2004 年 5 月 1 日开始实施的《道路交通安全法》是一部重要的法律，该法第 76 条第 1 款第 2 项规定：机动车与



非机动车驾驶人、行人之间发生交通事故的，由机动车一方承担责任；但是，有证据证明非机动车驾驶人、行人违反道路交通安全法律、法规，机动车驾驶人已经采取必要处置措施的，减轻机动车一方的责任。

很明显，这一规定体现了侧重保护非机动车驾驶人、行人的立法意图。就事后补偿受害人而言，这一点本无可厚非。但立法者可能没有认识到，任何法律都是一个激励机制，都在诱导人的事前行为。一个好的法律应该诱导所有利益相关者选择合理的行为，而不是只约束一部分人的行为。交通事故发生的概率以及事故导致的损害的大小，不仅取决于机动车司机的行为，而且取决于非机动车驾驶人及行人的行为。加重司机的责任固然可以使司机开车更谨慎一些，但会导致其他人行路更加不谨慎。最后的结果可能不是减少而是增加了交通事故和受害人的损失。

该道路交通安全法实施后暴露出的一系列问题，包括一些非机动车驾驶人和行人故意制造交通事故以获得赔偿，正反映了这一法律在激励机制考虑方面的欠缺。由此引起的反应和结果就是全国人大对该法律的修改。修改后的道路交通安全法规定，机动车与非机动车驾驶人、行人之间发生交通事故，机动车一方没有过失的，承担不超过10%的赔偿责任；如果交通事故的损失是由非机动车驾驶人、行人故意碰撞造成的，机动车一方不承担赔偿责任。这一新的规定与原来的规定相比，加大了非机动车驾驶人和行人的责任，显然更有助于减少交通事故，促进社会和谐。

6. 边际效用递减规律

每消费一单位物品或服务，都会给我们带来一定的满足，这种满足经济学中称为效用。但对于同样的物品或服务，每单位消费所带来的效用常常是不一样的。我们把每增加一单位产品或服务的消费所带来的效用增量定义为边际效用。“边际”的本意，是一个非常小量的变动，通常我们就把它理解为一个单位的变动。

边际效用服从递减规律，即对同一种物品或服务消费得越多，则该物品或服务所带来的边际效用就越低，甚至可能为负。

对边际效用递减规律的一个更通俗的理解可以是这样的：一种物品，拥有得越多，则我们对这些物品中的每一件物品的评价都会变得越低(所谓拥有得越多便越不珍惜)；而对一种物品拥有得越少，则对这些物品中的每一件物品的评价都会变得越高(所谓越是珍稀越是倍加珍惜)。

1) 递减的快乐

为什么一项工作，开始让你心潮澎湃，而后逐渐地冷却下来，以至于最后你终于决定要换一份工作了？都因为那份工作给你带来的边际上的幸福感觉越来越小，最后甚至是负的幸福感觉，即你从这项工作中再也找不到半点乐趣，只有难以忍受的痛苦。为什么人生的某项欲望得到满足，只给你带来短暂的快乐？这是因为随着时间的推移，你对该项欲望得到满足的主观评价越来越低，这似乎仍然是边际效用递减规律在起作用。

2) 边际效用递减与丰富多彩的生活

因为害怕单调，我们才追求创新和多元化，才有了多姿多彩的生活。这也是边际效用递减规律所致。因为从事一项活动的边际效用递减，所以我们才会尝试不同的新的活动；因为不安于现状，喜欢追求新奇，所以才涌现创新行为；因为始终消费一种物品会越来越