



普通高等学校“十四五”规划经济管理类专业数字化精品教材

首批国家级线上一流课程“推开经济学之门”配套教材

推开经济学之门

程 蹊 陈全功 主 编
林 琳 许妮娅 副主编

推开经济学之门



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

推开经济学之门

主 编 程 蹊 陈全功

华中科技大学出版社

华中科技大学出版社
中国·武汉

内 容 提 要

本书是国家级线上一流本科课程“推开经济学之门”的配套教材,由“西方经济学”微观和宏观部分最能体现经济学思维的16章构成,每章都以生活中的案例或问句做标题引入相关经济学概念或原理。前8章从微观层面介绍单个市场主体怎样用经济学的思维和原理进行权衡取舍;运用供求分析,理解为什么农民粮食增产但收入反而下降了;什么是消费者剩余;不同类型的市场上,厂商不同的定价规则以及企业的短期生产函数;收入分配平等的衡量指标——基尼系数,以及市场失灵的表现——外部性和委托-代理问题。后8章从宏观层面介绍如何衡量一个国家或地区的财富(GDP);凯恩斯国民收入决定理论;三种总供给曲线;一国经济失衡时出现的失业和通货膨胀;如何用宏观财政政策和货币政策来调控宏观经济;长期中影响经济增长的因素等。每章补充的延伸阅读材料和相关视频可以帮助读者加深对相关内容的理解。本教材具有知识性与趣味性的统一、经济理论与生活案例的统一、经济学思维的普及性与高阶性统一、教学资源丰富性与共享性统一的特点。本书适合高校非经济学专业1—4年级学生以及社会人员学习经济学基本知识。

图书在版编目(CIP)数据

推开经济学之门/程蹊,陈全功主编. —武汉:华中科技大学出版社,2021.9
ISBN 978-7-5680-7303-5

I. ①推… II. ①程… ②陈… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2021)第187073号

推开经济学之门

Tuikai Jingjixue zhi Men

程 蹊 陈全功 主编

策划编辑:陈培斌

责任编辑:肖唐华

封面设计:刘 婷

责任校对:张汇娟

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

电话:(027)81321913

武汉市东湖新技术开发区华工科技园

邮编:430223

录 排:武汉楚海文化传播有限公司

印 刷:武汉开心印印刷有限公司

开 本:787mm×1092mm 1/16

印 张:13 插页:1

印 数:312千字

印 次:2021年9月第1版第1次印刷

定 价:38.00元



本书若有印装质量问题,请向出版社营销中心调换
全国免费服务热线:400-6679-118 竭诚为您服务
版权所有 侵权必究

主编简介



程蹊 教授、中南民族大学教学名师、首批国家级线上一流本科课程和湖北省首批本科精品在线课程“推开经济学之门”主持人；主持省、校级教研项目 6 项，获省、校级教学竞赛奖 6 项，上榜“楚课联盟”名师榜；主持国家社科基金项目 1 项，出版著作 2 部、发表论文 30 余篇，获得国家民族事务委员会人文优秀成果二等奖 3 项、著作类三等奖 1 项。



陈全功 教授、中南民族大学经济学院理论经济学和农业发展专业硕士生导师，主讲本科生课程“宏观看中国：经济理论与实践”和“国际金融”、研究生课程“宏观经济理论与政策”和“中国农村减贫与发展专题”；主持国家级和省部级课题 10 余项、参与国家级重大课题多项，出版专著和合著 9 部、发表论文近 50 篇，获奖 4 项，曾两次获校级“三育人”先进个人表彰。

前 言

本教材是首批国家级线上一流本科课程“推开经济学之门”的配套资料。“推开经济学之门”是一门面向社会大众和高校非经济学类专业学生的通识课程,于2018年上线中南民族大学校内在线教学平台和“学银在线”平台,至2021年6月已开课7期,网页浏览量350多万人次;有近500所高校的6000人完成学习,被“楚课联盟”部分高校纳入网络通识课,是“楚课联盟”最受欢迎的课程之一。



课程特色

“推开经济学之门”的教学除了网络在线自学之外,还开展了线上线下混合教学方式。从2019年秋季至2021年春季,该课程主讲教师程蹊教授和团队成员在中南民族大学完成4期的线上线下混合式教学,有537位本校学生获得混合式教学课程学分。校内外学生在在线学习和混合式教学学习过程中,强烈希望有配套教材能够补充学习。应广大学生呼声,课程组老师特编写本教材,以适应本校和“楚课联盟”选用本网课的所有非经济学类专业本科生,以及选学本网课的社会人群的需要。本教材对社会上所有对经济学感兴趣者也有较好的普适性。

“推开经济学之门”是一门经济学思维入门级课程。本教材内容与在线课程框架基本一致,选取了国内高校开设“西方经济学”课程里的微观经济学和宏观经济学部分中最能体现经济学思维的16章内容,每章都以生活中的案例或者问句为标题,引入相关经济学思维和原理。前8章主要从微观层面介绍单个市场主体怎样用经济学思维来处理所面临的经济问题,以此做出权衡取舍,并阐释这些选择背后所体现的经济学原理和经济学分析思路。例如,如何运用供求分析理解为什么农民粮食增产不增收,为什么厂商有不同的定价规则,如何衡量收入分配不平等,经济治理中会有哪些市场失灵现象,等等。后8章主要从宏观层面介绍一国或地区的经济运行状况、问题及应对方案。例如,如何衡量一个国家或地区的财富(GDP),凯恩斯的国民收入决定理论,三种总供给曲线,失业和通货膨胀,财政政策和货币政策,长期中影响经济增长的因素等。

作为通识课程教材,本教材与经济学类专业教材《西方经济学(微观部分)》和《西方经济学(宏观部分)》不同,它侧重于人们在日常生活生产中的常见现象和常见问题,紧密结合案例来阐释经济学思维和经济学原理,与系统的经济学原理教材有一定差别,它突出问题性、知识性与趣味性的统一。同时,它毕竟是讲授经济学重要原理的教材,因此体现了普及性与高阶性的统一;加之本教材为在线与混合式教学课程的配套资料,因此突出了教学资源的丰富性与共享性统一。



本教材的编写由中南民族大学经济学院程蹊教授组织,撰写者还有陈全功教授、林琳副教授和许妮娅博士。全书共 16 章,其中第一、六、九、十、十三、十四、十五章由程蹊教授和陈全功教授共同编写,第二、三、四、五章由许妮娅博士编写,第七、八、十一、十二、十六章由林琳副教授编写。本教材中的数字资源主要由程蹊、陈全功、林琳老师提供。全书最后由程蹊教授统稿。在此一并感谢编写组全体成员的辛苦付出。

在编写过程中,参考了国内外学者的相关著作和教学材料,在此谨向他们表示真诚的谢意。同时也非常感谢华中科技大学出版社编辑的辛勤付出。

本教材的内容取舍和体例安排等是否恰当,有待广大读者来评判和检验,期待大家提出宝贵的意见和建议。

程 蹊

2021 年 6 月 30 日

华中科技大学出版社

目 录

第一章 经济学思维的前提——资源的稀缺性	1
一、什么是经济学?	1
二、为什么要选择? ——经济学产生的出发点	2
三、谁在选择? ——经济学的研究对象	3
四、选择什么? ——经济学的研究内容	4
五、如何选择? ——经济学的研究主题	5
第二章 供求理论	11
一、什么是需求理论?	12
二、什么是供给理论?	14
三、均衡价格是怎么形成的?	17
四、什么是弹性理论?	23
五、弹性的应用	29
第三章 消费者的经济学思维——效用论	32
一、效用	32
二、基数效用论和序数效用论	33
三、消费者剩余	37
四、收入变化对消费者均衡的影响	38
五、价格变化对消费者均衡的影响	40
第四章 企业的经济学思维——厂商理论	43
一、什么是企业?	43
二、生产函数	46
三、短期生产函数——一种可变要素	48
四、长期生产函数	51
五、什么是规模报酬?	54
第五章 不同市场类型下的企业行为——市场结构	57
一、市场结构和利润最大化	57
二、什么是完全竞争市场?	59
三、什么是完全垄断市场?	65



四、什么是垄断竞争市场?	66
五、什么是寡头垄断市场?	69
六、不同市场间有什么区别呢?	70
第六章 劳动力的经济学思维——收入分配	72
一、四大生产要素与四种基本收入形式	72
二、单个厂商对劳动力的需求原则	74
三、单个劳动力的供给曲线	75
四、劳动的市场供给曲线和均衡工资的决定	77
五、洛伦兹曲线	78
六、基尼系数	80
第七章 市场不是万能手——市场失灵	82
一、为什么企业巨头总面临着被拆分的风险? ——垄断	82
二、为什么你抽烟我受害? ——外部性	85
三、为什么期末的自习室总没有我的位置? ——公共产品	88
四、为什么“只有买错,没有卖错的”? ——信息不对称	91
第八章 宏观财富的核心指标——GDP	95
一、GDP 为什么总占“经济成绩单”的 C 位? ——GDP 的含义	95
二、GDP 的 C 位是怎么来的? ——GDP 的核算	98
三、GDP 这个 C 位名副其实吗? ——GDP 的评价	101
第九章 宏观财富的决定之一 ——总需求	105
一、有效需求决定论是凯恩斯宏观经济学的核心	105
二、总需求及其组成部分	106
三、总需求函数和总需求曲线	114
第十章 宏观财富的决定之二 ——总供给	118
一、总供给的含义和理论来源	118
二、短期与长期宏观生产函数	119
三、劳动力市场均衡理论	120
四、三种不同的总供给曲线	123
五、影响总供给曲线移动的主要因素	126
六、AD-AS 模型对现实经济波动的解释	126
第十一章 短期经济失衡的阵痛之一 ——失业	130
一、为什么受伤的总是我? ——失业的描述	130



二、失业的宏观经济学解释	132
三、失业的类型	133
四、失业的影响	134
五、失业的原因	135
第十二章 短期经济失衡的阵痛之二 —— 通货膨胀	138
一、我的钱去哪了? —— 通货膨胀的含义	139
二、我的钱少了多少? —— 通货膨胀率	139
三、通货膨胀的分类	140
四、为什么我的钱会少了呢? —— 通货膨胀的成因	141
五、钱没了我怎么办? —— 通货膨胀的影响	144
六、通货膨胀的成本	146
第十三章 失业与通货膨胀的关系 —— 菲利普斯曲线	149
一、菲利普斯曲线的提出	150
二、菲利普斯曲线的推导	151
三、菲利普斯曲线的政策含义	152
四、痛苦指数	153
五、附加预期的菲利普斯曲线	153
六、长期菲利普斯曲线	155
第十四章 维稳经济的有形手之一 —— 宏观财政政策	157
一、政府宏观经济政策的主要目标	158
二、政府宏观经济政策目标的一致性和冲突	159
三、宏观财政政策的含义及构成内容	160
四、宏观财政政策的原则与调控手段	164
五、我国改革开放以来财政政策的变化	167
第十五章 维稳经济的有形手之二 —— 宏观货币政策	171
一、商业银行和中央银行	171
二、货币供给的基本知识	172
三、存款创造和货币供给	173
四、货币政策及其工具	175
五、货币政策的局限性	178
六、宏观财政政策和货币政策的搭配	179
七、我国改革开放后的宏观经济调控	180



第十六章 生活水平的提高——经济增长	187
一、如何理解“经济增长”——经济增长的含义	187
二、什么是经济增长的源泉？——经济增长的决定因素	188
三、哪些政策促进了经济增长？——经济增长政策分析	194
参考文献	197

华中科技大学出版社

第一章 经济学思维的前提——资源的稀缺性

教学目的:通过本章的学习,让学生了解经济学产生的前提条件,这是学习和理解经济学理论和思维的基础。让学生理解资源稀缺背景下经济学产生的必然性,初步树立理性经济人理念和机会成本的思维分析方法,为经济学学习打下基础。

教学重点和难点:资源稀缺的理解,理性经济人的理解,机会成本的定义,机会成本的理解和应用。

主要教学内容及要求:

1. 教学内容

- (1)什么是经济学?
- (2)为什么要选择?——经济学产生的出发点。
- (3)谁在选择?——经济学的研究对象。
- (4)选择什么?——经济学的研究内容。
- (5)如何选择?——经济学的研究主题。

2. 教学要求

了解:经济学的产生是为了解决资源稀缺与人类欲望无穷性的矛盾,经济学是资源配置的科学,人们权衡取舍的依据是用机会成本来考量。

理解:理性人假设,机会成本的含义和运用,机会成本与会计成本的关系。

掌握:资源稀缺,理性人假设,机会成本,显成本、隐成本。

熟练掌握:机会成本运用于日常生活的权衡取舍,理性人思维与助人为乐等社会主义价值的关系。



经济学为谁而生?

同学们好!从今天开始,我将带领大家一起推开经济学之门,探索经济学的神奇奥妙,学会用理性人的思维来分析我们生活中的权衡取舍。那么,同学们可能会问:为什么会产生经济学呢?经济学主要是解决什么问题呢?

一、什么是经济学?

我们首先来看看什么是“经济学”。经济学是现代的一个独立学科,是研究人类社会的各个发展阶段上的各种经济活动和各种相应的经济关系及其运行、发展规律的科学。从1776年亚当·斯密的《国富论》开始奠基,经历了200多年的发展,现代经济学已经有微观经济学(研究单个经济主体的经济行为)、宏观经济学(研究整个国家或地区的经济行为)、政治经济学等众多专业方向,指导人类财富积累与创造。一般来讲,经济学的研究内容主要包括以下三类:一是指企业的经营管理方法和经验,如经济行情研究、存货管理、车间生产流程布局等;二是对一个经济部门、经济领域或经济问题的集中研究,如资



源经济学、农业经济学、财政学、通货膨胀问题等；三是经济理论的研究和考察，如微观经济学、宏观经济学、福利经济学、经济思想史等。

经济学的核心思想是物质资源的稀缺性和有效利用。北京大学张维迎教授给出了经济学的简单定义——是关于理性选择的科学^①。为了进一步理解这个概念，就必须回答四个问题：为什么要选择？谁在选择？选择什么？如何选择？

二、为什么要选择？——经济学产生的出发点

我们首先来看为什么要选择？在任何社会，人的欲望是无穷的，而满足人们欲望的资源是有限的（稀缺性）。资源的稀缺性是指什么呢？所谓资源稀缺，是指劳动力、土地、资金等各类生产要素是有限的。资源分可再生资源 and 不可再生资源。有些资源是不可再生资源，如可耕地、矿藏等自然资源，总量是既定的，在消耗一点就少一点的情况下，资源的供给趋于枯竭将不可避免；有些资源是可再生的，可以通过自然作用再生更新，从而可为人类反复利用，如植物、可降解塑料袋、水资源、地热资源等。但即使是可再生资源，也需要在一定的条件下才可以维持再生，并不是取之不尽、用之不竭的。经济学里所讲的资源稀缺性，是指各种生产要素相对于人类无穷的欲望而言是稀缺的，而不是指资源本身是再生资源还是不可再生资源的层面上来讲的。如果人类没有对资源的无穷贪婪需求，资源的稀缺性是不存在的。正如印度前领导人甘地所说：世界资源可以满足我们的需求，但不能满足我们的贪婪^②。因此，资源稀缺性的实质是人类欲望的无穷性。正是人类欲望的无穷性使得我们不得不面对资源的稀缺性。

关于人类的欲望，可以分四个层次来理解：一是不同的人有不同的欲望（需求）；二是不同的人有相同的欲望；三是同一个人有多种欲望；四是同一个人一种欲望被满足后，马上会产生新的欲望。特别是第四种与人类的贪婪本性有关，即所谓“贪得无厌”。根据马斯洛的需求层次论，人类的需求是从低级向高级不断发展的，低一级的需求一旦被满足，马上会向高一级的需求推进，这个过程永无止境。虽然我们不能排除一些人可以获得暂时的满足，比如，享受一顿美食、获得一件心爱之物，都可以使一些人心花怒放，甚至欣喜若狂，但从长期和总体来看，人类作为一个群体，其对幸福的追求是无止境的。明代著名律学家朱载堉的《十不足》，将人类这种欲望的无穷性刻画得入木三分：

终日奔忙只为饥，才得有食又思衣。
置下绫罗身上穿，抬头又嫌房屋低。
盖下高楼并大厦，床前却少美貌妻。
娇妻美妾都娶下，又虑门前无马骑。
将钱买下高头马，马前马后少跟随。
家人招下数十个，有钱没势被人欺。
一铨铨到知县位，又说官小势位卑。

^① 张维迎. 经济学：理性选择的科学[J]. 读书, 2000(6).

^② 张卫东. 微观经济学[M]. 武汉：华中科技大学出版社, 2019: 2.



一攀攀到阁老位,每日思想到登基。
一日南面坐天下,又想神仙来下棋。
洞宾与他把棋下,又问哪是上天梯。
上天梯子未做下,阎王发牌鬼来催。
若非此人大限到,上到天梯还嫌低。

这首诗生动地刻画出人的欲望的无穷性——人的一种欲望被满足后,马上会产生新的更高的欲望。都当皇帝了,金钱、美女、天下都有了,还想要成仙以实现长生不老。但资源是有限的,对于皇帝来说,他可能不缺金钱等物质资源,但依然缺乏时间资源(生命是有限的,不可能长生不老)。而对于我们普通老百姓而言,缺乏的不仅是时间,还可能缺乏金钱等物质资源。因此,资源的稀缺性和欲望的无穷性之间会产生矛盾。如何解决这一矛盾?就有选择的必要,必须选择有限的资源来满足一定的欲望。比如,大学的时间是有限的,你既想考上研究生,又想外出打工赚钱。如果你外出打工赚钱,就不可能静下心来认真复习考上研究生;如果你想坐下来认真复习考研,就不能外出打工赚钱,因此你必须面临选择。所以资源的稀缺性(scarcity)迫使我们选择,这是经济学产生的出发点。“经济学的精髓之一在于承认稀缺性是现实存在的,并探究一个社会如何进行组织才能最有效地利用其资源。这一点,可以说是经济学伟大而独特的贡献。”^①

三、谁在选择? ——经济学的研究对象

由于资源是稀缺的,不可能满足人的所有欲望,就必须进行选择以满足部分欲望。那么谁在选择?选择的主体是经济学的研究对象,是单个的“人”。但经济学里对选择主体的“人”有专门的界定——理性人或经济人假设。理性人概念由亚当·斯密最先提出,是指个人在自利动机的驱使下追求个人利益的最大化。换言之,人不会做于己不利的的事情。由于有利无利涉及价值判断问题,不同的人对利的看法不同,导致他们具有不同的行为。例如,有的人喜欢损人利己,有的人喜欢帮助别人;有的人喜欢获得更多的金钱,有的人喜欢耗费金钱来获得更大的权利或更多的尊重。这些活动有利于自己,也可能有利于别人。即使有些活动是有利于别人而损害自己的某种利益的,也是出于某种自利的动机。在这一层面上,所有的活动都是自利的^②。

然而,所有这些活动是否都是最大程度地有利于自己,即每一个从事经济活动的人所采取的经济行为是否都是力图以自己最小的经济代价去获得最大的经济利益呢?这就不一定了。最大化的实现,取决于他是否足够聪明,是否具有完全的信息。当一个人的聪明程度有限,或者所掌握的信息不够完全(信息不充分、不对称)时,尽管他在主观上希望获得最大化,但实际上却可能无法实现最大化,此时获得的只能是有限的最大化。经济学把这种有限的最大化称为约束条件下的最大化。由此,约束条件就成了经济学需要研究的重要问题。

① 保罗·萨缪尔森,威廉·诺德豪斯. 经济学[M]. 萧琛,译. 17版. 北京:人民邮电出版社,2004:2.

② 张卫东. 微观经济学[M]. 武汉:华中科技大学出版社,2019:8.



在理性人假设下,经济学家可以分析经济主体或经济代理人的最优化行为。因此,好的假设可以使问题变得简化,更有利于我们的分析。假若人不是理性的,那么人的行为逻辑是什么呢?结果可能使分析具有了无限的可能性。显然,目前经济学还不能没有任何假设地处理这种具有无限可能性的情况^①。因此,我们在学习经济学思维时会发现,无论是消费者行为理论还是生产者行为理论等,许多经济理论都会有一些约束条件,都是在一定的约束前提条件下来研究最大化问题。比如市场的需求方消费者,在花钱购买商品时,追求所买商品能给自己带来最大的满足程度,即消费者作为理性人,追求效用最大化,但通常假设是在消费者收入和所购买的商品价格都既定的假设条件下实现的;产品的供给方生产者,在生产和售卖商品时追求利润最大化,但通常是假定生产者在技术水平不变或商品价格既定等前提条件下实现的。在这个意义上讲,经济学是一门严谨的科学,都是在一定的假设约束前提下,进行经济逻辑推理,从而得出相应的经济学理论。我们在今后的经济学理论学习中,会更深刻地体会到这一点。

四、选择什么?——经济学的研究内容

由于资源的稀缺性,理性经济人应该选择什么呢?在选择中,每个经济主体必须解决三大经济问题(“三W”问题)。

第一,生产什么以及生产多少(What)?比如:老王只有一块地,到底是全部生产小麦或全部生产玉米,还是一半地生产小麦,一半地生产玉米?老王作为理性经济人,当然是追求利润最大化的,什么好卖并能卖出高价就选择生产什么以及生产多少。即所谓“消费者是上帝”,生产者生产什么取决于消费者的货币选票。那消费者如何将有限的收入购买不同的商品组合,从而实现消费者效用最大化呢?这就是微观经济学里消费者行为理论的主要内容。

第二,如何生产(How)?假定老王已经根据消费者的货币选票决定这块地全部用来生产玉米,但如何生产出高产量的玉米呢?老王作为生产者自己来决定。在生产成本一定时,企业主如何生产出更高的产量,或者产量一定时,企业主如何努力减少成本以实现利润最大化?这就是微观经济学里生产者行为理论的主要内容。

第三,为谁生产(For whom)?有限的资源决定生产出的产品也一定是有限的。有限的产品是为谁生产的呢?当然是有钱的消费者出价越高越有可能得到它,而消费者的收入主要来自生产要素市场。比如我们作为消费者能用工资买买买,是因为我们在劳动力市场上出卖我们的劳动能力这种生产要素而得到收入(工资)。所以为谁生产的问题说到底取决于消费者的收入,而消费者的收入来自生产要素市场的分配,这就是微观经济学里的生产要素市场理论,也是收入分配理论。

消费者行为理论、生产者行为理论和收入分配理论构成了微观经济学的最主要内容。“经济学研究的是一个社会如何利用稀缺的资源以生产有价值的物品和劳务,并将

^① 张卫东. 微观经济学[M]. 武汉:华中科技大学出版社,2019:9.



它们在不同的人中间进行分配。”^①

归纳起来,经济学就是有关在资源稀缺性的制约下,人们如何进行选择的学问^②。在选择中,理性经济人要选择生产什么?如何生产?为谁生产?如何解决这三大经济问题就构成了微观经济学的最主要内容——消费者行为理论、生产者行为理论和收入分配理论,如图 1-1 所示。



图 1-1 经济学的产生

那么,作为理性经济人的单个经济主体,依据什么原则选择才能使自身利益最大化呢?这就取决于成本-收益的比较,这是经济学研究的主题。

五、如何选择?——经济学的研究主题

在资源的稀缺性约束下,人类的欲望只能有选择地满足,这就意味着一种资源选择一种用途而必须放弃其他用途,这种放弃在经济学中称为机会成本(opportunity cost)。那么,什么是机会成本呢?

(一) 机会成本的定义

美国经济学家曼昆教授对机会成本给出了一个通俗的定义:“为了得到某种东西所必须放弃的东西。”比如:你为了上大学得到知识和文凭,就必须放弃上学期间去工作带来的收入,这个收入就是你上大学的机会成本。一块土地可以用来种粮食,也可以用来盖房子,但你如果选择了用这块地来盖房子,就不可能再拿来种粮食了,你所失去的粮食的价值就是你选择用这块地盖房子的机会成本。因而人们每选择资源的一种用途时,也

^① 保罗·萨缪尔森,威廉·诺德豪斯. 经济学[M]. 萧琛,译. 17 版. 北京:人民邮电出版社,2004:2.

^② 约翰·B. 泰勒,阿基拉·威拉帕纳. 宏观经济学原理[M]. 杨振凯,王学生,译. 6 版. 北京:清华大学出版社,2010.



就放弃了其他用途所带来的收益,你所放弃的其他用途的收益就是你选择的机会成本,所谓“有得就有失”。

机会成本是经济学的重要概念,它体现了经济学特有的思维方式,这就是:人们在进行经济决策时,是以资源稀缺为前提条件的。对一个人来说,如果资源不稀缺,任何时期的需求都能得到满足,那就不存在损失和取舍的问题。一旦资源是稀缺的,就必须权衡取舍(trade-off)。这迫使人们在比较稀有的产品之间做出选择,迫使人们为了某个项目或某种产品而放弃另一个项目或另一种产品。这个单纯的放弃意味着成本,可称为替代成本或机会成本。这个成本相当于因为选择而蒙受的损失,也就是相当于未选取的可能性的价值。所谓“鱼和熊掌不可兼得”,当资源稀缺时,选择鱼就得放弃熊掌,所放弃的熊掌的价值就是选择鱼的机会成本;反之,选择熊掌就得放弃鱼,所放弃的鱼的价值就是选择熊掌的机会成本。

既然“鱼和熊掌不可兼得”,那么,人们就会仔细地权衡取舍做出决策,使得这些稀缺资源得到最优配置——这就是机会成本这一经济学思维的意义所在:它可以比较准确地反映出有限的资源用于某项经济活动的代价,从而促使人们比较合理地分配和使用资源,达到最优配置,避免选择者“捡了芝麻丢了西瓜”。



女孩子读博士贬值吗?

(二) 机会成本的特点

从资源稀缺和权衡取舍的选择中,我们可以了解到机会成本具有以下特点。

第一,机会成本只存在于选择过程中,是对放弃方案未来价值的超前预测,不同于实际发生的成本。我们还以上大学为例:你是上大学还是全职工作?在选择决定之前,你必须要考虑这两种备选方案未来的预期价值,你所放弃的选择方案的预期价值就是你的机会成本。一旦你做出上大学的决定之后,你再纠结为了上大学而失去了多少的工作收入已经没有任何意义,因为这时候你的选择已经结束了。就像我们常说的成语“覆水难收”,过去的已经过去了。机会成本体现的是经济学里只考虑现在和将来的分析方法。

第二,机会成本是存在于选择者头脑中的价值,完全由选择者来决定,并且有的价值不能轻易地用货币来衡量,带有主观性。是不是每个人放弃上大学的机会成本都一样呢?这因选择者个体情况的差异而不同。如,某球星 2005 年同休斯顿火箭队签约时,面临着选择:是去美国打球还是读大学?如果签下这份 5 年 7600 万美元的工作合同,加上做广告,收入可能突破 1 亿美元;如果选择上大学而放弃打 NBA,不仅会失去可用货币衡量的巨额收入,而且也会失去提升知名度和球技的好机会这些不能轻易用货币衡量的价值。相比较之下,该球星选择到 NBA 打球的收益明显要大于机会成本(收益大于成本),所以,他选择了与休斯顿火箭队签约而放弃暂时上大学。

对于没有特殊专长的普通学生而言,为什么他们考上大学后一般都选择上大学而没有弃学打工呢?因为普通学生如果选择弃学打工,他将失去四年大学生涯对个人能力和知识的提升,更将失去未来更高的收入、更体面的工作以及由此带来一生名誉、地位提升的可能,这个成本绝对不是普通学生四年的工作收入所能弥补的!普通学生上大学的未来收益大于上大学的机会成本,普通学生当然选择上大学而不是弃学打工。从上面的例



子中可以看出,机会成本完全由选择者本人来决定,其大小因选择者的不同而不同,带有主观性。

第三,一件事情的机会成本是所放弃的最高价值。《新帕尔格雷夫经济学大辞典》里给机会成本的定义是:特指拒绝备择品或机会的最高价值的估价。当稀缺资源面临多种选择时,机会成本就是放弃的所有选择中预期价值最高的那个。比如一笔资金 100 万元,可投资到 5 个项目上。如果我们选择投资到第一个项目上,那么选择这个项目的机会成本是 100 万元?不是!而是放弃的另 4 个项目中预期价值最大的那一个。假如第五个项目是放弃的项目中预期价值最高的,是 500 万元的话,那么选择第一个项目的机会成本就是 500 万元。

第四,机会成本不同于会计成本,它包括显性成本和隐性成本。会计成本是会计师们在企业生产经营决策确定之后核算实际支出的货币成本,它考虑的是实际支出,并不考虑失去的机会或价值。而机会成本不仅要提前预估到使用他人的生产资源所花费的实际支出——显性成本,还要预测到使用自有资源的代价——隐性成本。

假如你有 10 万元,可存入银行,一年可以得到利息收入 1 万元;也可用于投资开店。如果你选择投资开店,自己当老板,用你自有的这 10 万元来支付房租、水电费等各种支出,会计师会认为你开店的会计成本是 10 万元。但在经济学家看来,这 10 万元仅仅是你选择开店的显性成本,还有隐性成本没有计算在内,比如你选择开店所放弃的存款利息 1 万元、自己当老板放弃外出上班的年薪 5 万元,也就是隐性成本还有 6 万元。所以你选择开店的机会成本是 16 万元啊!(10 万元的显性成本+6 万元的隐性成本)

如果你开店一年的销售收入 13 万元;会计师会核算出你的最终利润为 3 万元(销售收入 13 万-会计成本 10 万);但经济学家认为你的最终利润是-3 万元(销售收入 13 万-机会成本 16 万=-3 万),你不仅没赚钱,还亏损 3 万。因此,你还是选择将钱存入银行更划算!上述例子中的计算见表 1-1。

表 1-1 两种开店的成本算法

会计师的算法		经济学家的算法	
项目	数量/元	项目	数量/元
销售收益	13 万	销售收益	13 万
水电费	2 万	水电费	2 万
店员工资	3 万	店员工资	3 万
租金等费用	5 万	租金等费用	5 万
		隐含利息	1 万
		隐含工资	5 万
会计成本(显性成本)	10 万	机会成本(显性成本+隐性成本)	16 万
财务会计的利润	3 万	经济学家的利润	-3 万

注意区别:机会成本和会计成本、显性成本和隐性成本。简单来说,机会成本是在生产经营之前,你在选择要不要开店时考虑的所放弃选择的的价值(如果你不开店,你会将钱