第一篇

经济学基础

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章

导　论

1.1　什么是经济学

要研究经济学，当然要给出一个明确的经济学定义，但遗憾的是，迄今为止，经济学界在这个问题上还没能达成一个共识。但是人们对于经济学研究的对象却有共同的想法。那么，哪些现象是经济学现象呢？

当你上街购物的时候，是选择在豪华舒适的环境中边欣赏边购物，还是在街边拥挤的小摊上买廉价物品？不论你在高档商场还是在街边小摊，是不是要在不同的商家之间进行选择，要和商家讨价还价？如果你看见了一件非常中意但是标价昂贵的衣服（对于男生来说，也许是心仪已久的运动鞋），你是一个月不吃饭把衣服买下来，还是忍痛割爱一步三回头地离去？这些就是经济学要研究的问题。读完这本书，你将发现，在你日常的简单购物当中，蕴含了几乎所有经济学要研究但还没有研究透彻的问题。

当你专心致志地收看电视节目时，无穷无尽的电视广告会让你心情烦躁，而且恨不得把电视机砸掉，你会想，电视台出了什么问题，为什么会放这种无聊的广告？他们为什么不只放精彩的电视节目来迎合他们号称的“亲爱的观众朋友”的喜好呢？学完这本书，

你将发现，电视台和你一样，也有自己的经济学考虑，只不过它和你的考虑有很大不同。

你是否也曾经因为中国电信的资费问题和服务问题而对它大有微辞？是否对中央电视台黄金时段的广告价位瞠目结舌？对美国政府为什么要干涉微软的“内政”而不理解？这些就涉及到经济学中的竞争与垄断的问题。

当你在考场上焦头烂额而监考老师又不在身边，你心里是否为拿不拿出书来“参阅”几眼而犹豫不决？当你现在或以前和几个朋友一起犯了错误，被老师逮了个正着，如果老师告诉你，只要你坦白承认是谁出的坏主意，就不再追究你的责任，你会怎么做？如果你被其他人出卖了，你会怎么想？这也是经济学的问题。

你是否关心中国的环境污染状况？是否关心中国的公共交通状况？是否知道联通在与中国电信竞争过程中一直处于劣势的关键所在？这些就涉及到经济学中的公共品问题。

我们一直在说美国是一个“经济强国”，经济强国是由哪些指标来衡量的呢？这些指标又是如何计算的呢？为什么中国经济十年前出现通货膨胀，现在又出现通货紧缩的情况呢？现在大量国有企业职工下岗的原因是什么？政府该采取哪些措施来缓解这一情况？这些都是经济学要研究的问题。

正如英国著名的经济学家马歇尔（A. Marshall）曾经对经济学作过的一个定义一样，经济学是“关于人类一般生活事务的学问”。传统上经济学被定义为“研究稀缺资源是如何在竞争性用途之间进行配置的学问”。

按照现在比较流行的分类方法，经济学可以分为微观经济学（microeconomics）和宏观经济学（macroeconomics）两大类。这种分类方法比较简单，从字面上我们也可以大概知道分类的标准。

微观经济学主要研究个体决策单位，比如说消费者、厂商或资源拥有者的经济行为。在研究消费者行为时，微观经济学假定在一

定的收入和价格约束下，给定消费者偏好，消费者将选择某组商品以达到效用最大化。在研究生产者行为时，微观经济学假定该厂商在给定成本和生产要素价格以及生产技术水平的约束下，将选择特定的投入组合、生产一定数量的某种商品，以满足企业利润最大化。在研究市场结构理论时，微观经济学将研究在不同的市场结构中价格是如何确定的，并研究厂商在不同的市场结构中如何确定自己的定价，以实现利润最大化。

与微观经济学不同，宏观经济学是研究宏观经济总量的一门科学。宏观经济总量包括国民收入及增长、就业与失业、价格总水平、消费和储蓄、利率水平的确定和国际收支等方面的内容。宏观经济学的主要任务是提出一套理论来解释上面所述的宏观变量是如何确定的，并预测这些变量的变化，最终提出经济政策，比如说财政政策和货币政策来改变这些变量，以便达到宏观经济稳步增长的目的。

虽然微观经济学和宏观经济学有很大的不同，但也并不是完全分开的。有时候微观经济学也把整个社会的经济活动作为自己的研究对象，比如福利经济学就是从单个消费者、单个厂商的角度出发，来研究社会整体经济福利水平，宏观经济学家们也开始用微观经济学的方法分析诸如失业、通货膨胀等内容。

1.2 机会成本

从字面上看，经济学即研究如何运作才能更“经济”的问题，那么，为什么要更“经济”呢？原因很简单，人类的需求是无限的，而人类能够获得的经济资源却是有限的，这些有限的资源永远难以满足所有人的需要，所以人们在日常生活中必须考虑“经济”问题。

人类的需要（欲望，wants）是指人们想要得到的任何一种东西的要求。按照美国心理学家马斯洛的需求理论，人类的需要分为

需要全本请访问 www.ertongbook.com

基本的生理需要、安全的需 要、社会情感的需要、受别人尊重的需要和自我实现的需要等五个类型，当某一个层次的需要得到满足后，更高层次的需要将支配人的意识，成为他最希望满足的需求。同时，多多益善的偏好又是支配人们日常消费行为的重要因素，因此，人类的需要是无限的。

相对于人类无限的需要来说，人类能够支配的资源却非常缺乏。能够满足人类需要的资源可以分为两种类型。一种是自由取用物品，包括阳光、空气等相对来说可以自由取用的资源，人们可以不需付费而根据自己的需要来取用这些资源，因此，这类资源不列入经济学的研究范畴。第二种是稀缺资源，即我们经济学要研究的主要对象，它主要可以分为四种类型：

自然资源，包括土地、森林、矿产和水等；

劳动，指人类拥有的体力劳动和脑力劳动的总和；

资本，指人类生产出来的而且应用于生产其他产品所需要的一切工具、机器设备、厂房、资金等的总和；

企业家才能，指企业家组织生产、经营管理、创新意识和创新才能、承担风险的能力等。

相对于人们需求的无限性来说，自由取用的物品不具有稀缺性，而经济物品不论绝对数量到底有多大，都具有相对的稀缺性，再多的经济物品都是不能满足要求的。从这种意义上来说，稀缺性是相对的，但是，从另外的意义上来说，稀缺性存在于一切时代和一切社会中，因此又是绝对的。

由于经济资源的稀缺性是任何社会和任何时代都存在的一个基本事实，所以资源的稀缺性是经济学最大的约束条件，而最大限度地满足人类需要则成为经济学最高研究目标。

人类欲望的无限性和资源的稀缺性是一对永远存在的矛盾。因此，每一个时期的人们都必须作出选择，该如何利用现有的稀缺资源，将它配置到哪一种产品或劳务的生产或消费中去，满足哪一

方面的需要呢？经济学中机会成本的概念将帮助人们来解决这个问题。

所谓机会成本，是指该资源投入某一特定用途之后所放弃的其他用途中能够获得的最大利益。比如，我们购买 100 元的衣物的机会成本就是这 100 元可能用于其他用途时（比如买书，看电影，买股票，买食物等）产生的最大收益，读研究生的机会成本就是如果大家不读研究生而正常工作时能够获得的最大收益。

那么，在进行选择时，如何利用机会成本概念呢？其实很简单，选择的标准就是，机会成本最小！

我们来举一个例子。比如你是 ABC 集团的老总，有 100 万元的资金，这是你的稀缺资源，目前有 4 个项目可以投资，投资的净收益分别为：

表 1-1 待投资项目及净收益情况表

项目名	净收益(万元)
项目 A：	40
项目 B：	37
项目 C：	28
项目 D：	18

现在该如何选择呢？其实你一看就知道，当然应该选择净收益最大的项目 A 了，但是，现在我们从机会成本的概念来看一下该如何选择。按照前面机会成本的定义，每个项目的机会成本为：

项目 A 的机会成本 $=\max(37,28,18)=37$

项目 B 的机会成本 $=\max(40,28,18)=40$

项目 C 的机会成本 $=\max(40,37,18)=40$

项目 D 的机会成本 $=\max(40,37,28)=40$

按照机会成本最小的原则，可以得出，要选择的项目是 A，选

择的结果和用最大利润选择的结果是完全一样的。

1.3 经济学的方法

现代经济学需要研究的是一个纷繁复杂的世界，包含无数个千变万化的市场和千百万的人口。成千上万的厂商从事着千百万种商品的生产和销售，千百万人从事着千百万种职业，并决定着在现有的收入限制下，如何对成千上万种商品进行选择。在一定程度上，所有的这一切，都是相互联系在一起的，但如果希望对所有的这些现象都进行深入的研究，简直不可能，所以经济学家们想出了办法，对十分复杂的现实世界进行抽象，建立起能抓住其“本质”的模型。

模型可以帮助我们理解大部分经济问题，比如个人决策的方式，厂商行为的方式，以及个人与厂商建立市场相互作用的方式等。一般来说，经济学模型具有以下几个共同的经济学假设：

第一，其他条件均相同的假设。在经济学模型中，假设除去要研究的因素外，其他条件都保持不变。比如在彩色电视机市场的经济模型中，用消费者的收入水平、彩电厂家工人的工资水平、彩电的主要原材料（比如说彩管）的价格、彩电厂家的数量等来说明彩电的价格，这种模型是在一种简化了的环境中建立的，从而为解释各种因素在决定彩电价格时的作用铺平了道路。但我们也可以看出，这种模型在建立时作出了这样的假设，也就是彩电市场的外部环境没有发生变化，比如彩电行业的技术飞跃、消费者偏向的转移、政府的宏观限价等等，经济学家在研究彩电市场时，并不是假定这些因素不影响彩电的价格，而是假设在研究的过程中，这些因素不发生变化。

第二，理性人的假设。在经济学的研究中，假设所有的人，不论是厂商，还是消费者，都是理性的。我们以消费者为例，来说明什么

样的人才能算是理性人，理性人具有以下三条特性：

完全性。完全性是指消费者可以对任意两种商品进行比较。如果 A 与 B 是任意两种商品，消费者在任何情况下，总是能够准确地指定到底是“A 优于 B”,还是“B 优于 A”，或者是‘A 与 B 的吸引力相等”，而不会出现‘A 优于 B’,同时“B 又优于 A”的情况。值得注意的是，消费者的偏好不考虑商品的成本，因此并不一定代表消费者最终的选择结果，比如在苹果和香蕉之间，消费者会有明确的偏好，也就是说，消费者清楚地知道自己是喜欢吃苹果还是喜欢吃香蕉。但在最终进行选择时，消费者是否一定选择最喜欢的商品呢？那可不一定。他可能偏好于香蕉，但是由于苹果的价格更低，所以在选择时，还是会选择苹果。

传递性。如果一个人认为“A 优于 B”，同时又认为‘B 优于 C”，那么，一定意味着他也认为“A 优于 C”。这个假定表明，个人选择是始终一贯的。还举上面的例子，如果消费者认为香蕉比苹果好，同时又认为苹果比橘子好，那么如果他是一个理性人，就一定会认为香蕉比橘子好，不可能出现认为橘子比香蕉好的情况。

连续性。如果一个人认为“A 优于 B”,那么“接近 A 的情况也一定优于 B”。继续前面的例子，如果消费者认为香蕉和菠萝差不多好，那么，他一定认为菠萝比苹果好。

理性人会如何选择呢？当然是在经济力量允许的范围内选择自己认为最好的商品了。对比一下，你算是理性人吗？

第三，好商品的假设。即假设所有的商品都是好的，是值得拥有的，也就是说，在不计成本的情况下，消费者总是偏好所有的商品越多越好。这个假设大大简化了图解分析，而且在现实生活中一般是正确的。比如消费者一般会认为拥有 10 个苹果会比 9 个苹果好，拥有 2 台计算机比拥有 1 台好。当然对于某些商品来说，这个假设可能不成立，比如消费者肯定不会认为空气污染越多越好。在经济学中，我们不考虑这些不值得拥有的商品，因为绝大多数消费

者不会主动去购买它们。

第四，最优化的假设。所有的厂商和消费者都追求某种目标的最优化，这个最优化可以是厂商的利润最大化，也可能是消费者的效用最大化。

1.4 需求

首先，让我们先来看一下 1999 年北京市中关村电子市场计算机内存的价格走势，如图 1-1 所示，从 2 月到 6 月计算机内存价格持续下降，但到 8 月之后又突然大幅度提升，在 9 月份达到价格最高点之后，又大幅度下降。我们不禁要问：中关村地区计算机内存的价格是由哪些因素决定的呢？在价格的升与降之间是否有某些规律性的因素在起作用呢？

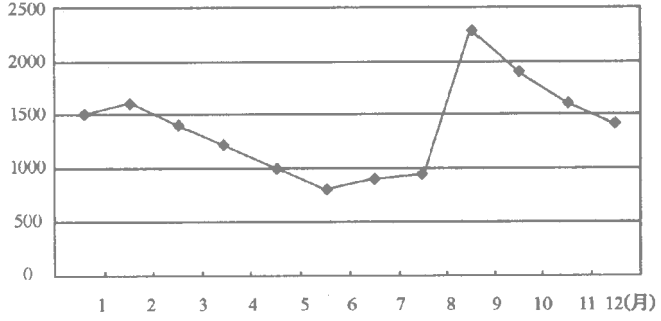


图 1-1 计算机内存价格走势简图

这就是我们经济学要研究的第一个主题，供给和需求理论。这种理论主要研究三个方面的问题：

消费者如何根据自己的偏好来决定自己的需求；

企业如何根据成本和效益来决定自己的生产；

消费者的需求和企业的生产如何共同决定了市场上商品的

价格。

下面我们就来详细讨论一下上面三个问题。首先，我们从需求角度来讨论需求曲线（需求函数）和影响需求曲线变化的几个因素，然后从厂商的角度讨论供给曲线的特点和影响供给曲线变化的几个因素，最后将需求和供给结合起来，讨论它们如何共同作用来确定市场价格。

需求(demand)是指消费者在一定的价格条件下愿意并且能够购买的某种商品或服务的数量。消费者对商品或服务的需求由两个基本条件组成：① 消费者愿意购买；② 消费者有支付的能力。只满足其中的一个条件时，不能称之为需求。比如说，北京现在有 100 万人希望买计算机，但是由于计算机的价格比较昂贵，只有 50 万人买得起，那么北京市场上对电脑的需求是 50 万台，而不是 100 万台。

在市场上，消费者对某一产品的需求量取决于消费者愿意支付的价格（需求价格）。根据常识我们知道，对于一般商品来说，当其他条件不变，商品的价格上升时，购买者的数量就会减少，而当商品价格下降时，购买者的数量就会增加。所以，一般商品的需求曲线如图 1-2 所示。

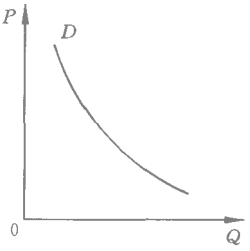


图 1-2　需求曲线

其中，P 表示价格，Q 表示需求量。由图 1-2 可以看出，需求曲

需要全本请访问 www.ertongbook.com

线是一条向下方倾斜的曲线。但是应该注意：同一需求曲线上的所有的点在同一时刻同时有效，它们只是代表了多种的可能性，表明不同的商品价格，对应着不同的商品需求，其中只能有一点在特定时间、特定市场上存在。

那么，是不是所有商品的需求曲线都向右下方倾斜呢？其实也不尽然。比如古董、股票、珍稀邮票等物品的价格越高，需求量反而越大，表现在需求曲线上就是一条向右上方倾斜的曲线了。但在经济学中，我们一般不研究这类物品，只研究需求曲线如图 1-2 所示的正常商品。

前面我们介绍了商品的需求曲线，那么影响消费者对商品需求量的因素主要有哪些呢？一般来说，这些因素主要有商品的价格、消费者个人的偏好、消费者的收入状况、替代商品的情况、消费者对商品未来价格的预期等等。如果用需求函数来表示消费者对某种商品的需求情况，则各影响要素与需求量的关系可以表示为：

$$Q_d = f(P, P_1, P_2, P_3, P_4 \cdots P_n, P_e, I, H \cdots \quad)$$

其中，Q_d 为对某种商品的需求，P 表示该种商品的价格，P_1 到 P_n 表示第一种到第 n 种相关商品的价格，P_e 表示消费者对于该商品未来价格的预期，I 代表消费者的收人情况，H 代表消费者的偏好。可以看出，这个函数比较复杂，在经济学的研究范畴中，我们将对问题进行简化，只讨论需求量和价格的关系，于是商品的需求函数将简化为：

$$Q_d = f(P)$$

1.5 供给

供给（supply）是指生产者在某一时刻，在各种可能的价格水平上愿意并且能够提供的商品或者服务的数量。可以看出，供给也需要同时满足两个条件：① 生产者愿意出售商品；② 生产者有提

供商品的能力。还以北京市计算机市场为例，假设市场对计算机的需求量为 50 万台，厂商也希望能够提供 50 万台，但是由于种种原因厂商只能生产 30 万台，那么北京市场上的计算机供给量只能为 30 万台。

生产者为提供一定数量的商品所愿意接受的价格，称为供给价格。根据常识我们知道，如果厂家的成本一定，商品的价格越高，那么厂商的利润就越大，因此就会愿意提供更多的产品，不但原来的厂家会提高产量，而且新厂家也会纷纷加盟生产。但当产品的价格下跌时，某些成本较高的厂家就可能无利可图，不再生产，结果总的商品供应量就会减少。因此，一般商品的供给曲线如图 1-3 所示。

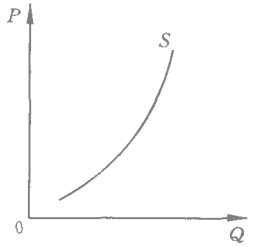


图 1-3　供给曲线

由图 1-3 可以看出，供给曲线是一条从左下方向右上方倾斜的曲线，反映出商品的价格越高，则供给量就越大。那么，影响商品和服务供给量的因素主要有哪些呢？经济学家们经过研究发现，这些因素主要包括商品的价格、生产成本、相关商品的价格、生产者对商品未来价格的预期等等。如果将上述的影响因素综合起来考虑，就可以得到某种商品或服务的供给函数。

$$Q_s = g(P, C, P_r, P_e \cdots)$$

其中，Q_s 为商品或服务的供给量，P 表示商品的价格，C 表示

商品的生产成本，P_r 表示其他相关商品的价格，而 P_e 则表示生产者对商品未来价格的预期。

在经济学的研究范畴中，一般假定其他条件不变，只考虑商品的供给量和商品价格的关系，即

$$Q_s = g(P)$$

1.6 供求均衡价格和均衡数量的确定

前面我们介绍了商品或服务的需求和供给曲线，但是，市场上商品和服务的价格既不可能由消费者决定的，也不可能由商品的生产者决定，那么，商品的市场价格和供给数量是如何确定的呢？

假定在某市场，以历史数据的统计分析为基础，我们得出某商品的需求量与该商品价格的关系为：需求量 $Q_d = 1000 - 100P$，供给数量与价格的关系为：供给量 $Q_s = -125 + 125 \times P$。在同一坐标系中画出需求曲线和供给曲线，如图 1-4 所示。

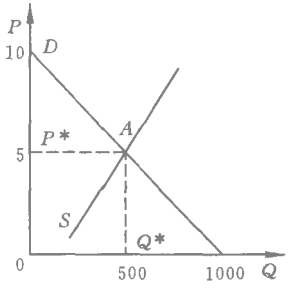


图 1-4 商品的均衡价格和均衡数量

根据图中所示的供给曲线和需求曲线可以求出该商品的市场价格（均衡价格）和数量（均衡数量）。所谓均衡价格是指某种商品

的需求量和供给量相一致时的价格，而均衡数量即为均衡价格时的供求量。因此，上图中的均衡价格和均衡数量即为需求曲线和供给曲线交点 A 的坐标，均衡价格为 $P^*=5$，均衡数量为 $Q^*=500$。

供求均衡价格和均衡数量已经确定了，但是，如果影响需求曲线和供给曲线的某些因素发生改变时，需求曲线和供给曲线会发生什么样的变化，是否会影响均衡价格和均衡数量呢？

首先，我们来考察一下消费者需求发生变化时，需求曲线的变化情况和对均衡价格的影响。在前面我们讨论了影响消费者需求的因素除商品的价格外，主要有消费者个人的偏好、消费者的收入状况、替代商品的情况、消费者对商品未来价格的预期等，下面我们先来分析一下可支配收入发生变化，将对需求曲线和均衡价格的影响。其他因素变化对需求曲线的影响基本相同。

当消费者的可支配收入增加时，可以用更多的钱花费在所有的物品上。假定研究的商品是正常品，则在同一价格水平上，对该商品的消费量也必然增加，如图 1-5 所示，该商品的需求曲线将由 D 向 D' 方向移动。这一点很容易理解，比如你的月收入从 2 000 元上升到 5000 元，是不是肯定会增加自己对商品（我们假定是你希望多多益善的商品）的购买呢？

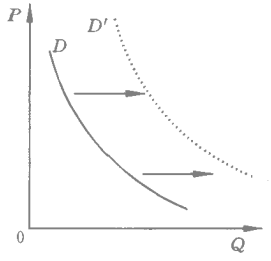


图 1-5　需求曲线的移动

在供给曲线不发生变化的情况下，当需求曲线由 D 移动到 D' 时，新的消费曲线将和市场供应曲线相交于点 e'，如图 1-6 所示。由图可以看出，随着消费需求的增加，该种商品的均衡价格将有所上升（从 P_1 上升到 P_2），均衡数量也有所上升（从 Q_1 上升到 Q_2）。也就是说，当消费者的可支配收入增加时，市场将趋于新的平衡，消费者将花费更高的价格 P_2，而厂商将生产一个更高的数量 Q_2.

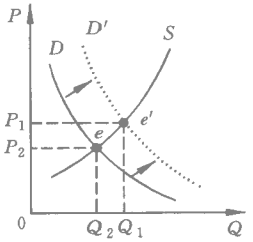


图 1-6　需求曲线变动后的新平衡

当需求曲线向右移动时，市场将在更高的价格 P_2 和更大的数量 Q_2 处达到新的平衡。

相关产品价格的变化也会影响需求。举例来说，在日常生活中，羊肉和牛肉是替代产品，当羊肉的价格上升时，对牛肉的需求就会增加，牛肉需求曲线的移动趋势同图 1-5 所示。而计算机和计算机软件则是互补产品（即两种产品往往同时使用，只有一种产品而没有另外一种产品时，该产品不能发挥应有的作用），因此，当计算机的价格上升时，对软件的需求将下降，所以图 1-5 中计算机软件的需求曲线将向左边移动，计算机软件的价格和供应数量将在比原来低的位置上达到新的平衡。

在大多数情况下，市场上的需求曲线一直处在动态的变化之中，消费者的可支配收入随着经济增长而增加，随着经济的萧条将减少；对某些商品的需求将随季节的变化而变动，比如羽绒服、游

泳衣、燃料等，所以随着季节的变化这些商品的需求曲线也会发生变动；甚至某些商品的价格还会随着消费者口味的变化而发生变化，比如说，出于对自身健康的考虑，消费者对纯天然食品的需求增加，这不仅将导致纯天然食品需求曲线向右方移动，而且将导致其他高脂肪、高胆固醇食品需求曲线大幅度向左方移动。

当需求不变、供给发生变动时，情况会如何变化呢？其实分析方法是一样的。前面我们已经介绍过，影响商品供给的因素除商品的价格外，还有厂商生产成本、相关商品的价格、生产者对商品未来价格的预期等，这些因素的变化都会影响供给曲线的移动，进而影响均衡价格和均衡数量。

我们先来考虑一下厂商的生产成本发生变化时，供给曲线的移动方向。如图 1-7 所示，当商品的成本下降时（可能是原材料成本、人工成本、贷款利息等的降低、新技术的应用等），在市场价格不变的情况下，生产厂家对该商品的供给将增加（因为当成本下降时，现有的厂商将因为更加有利可图而扩大生产，而且会促使更多新的厂商进入市场参与竞争，从而扩大市场需求），也就是说，商品的供给曲线将由 S 向右移动到 S'。

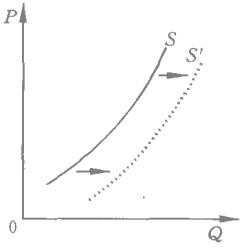


图 1-7　供给曲线的变动

当商品的供给曲线从 S 移动到 S'时，新的供给曲线将和需求曲线相交于点 e'，也就是说，随着商品成本的下降，市场将趋于新

需要全本请访问 www.ertongbook.com