

第一章 经济学基础

学习目标

学习完本章后，你应该能够：

阐明经济学的基本宗旨；

阐明资源匮乏如何引发大部分的经济问题；

描述机会成本概念；

论述那些能模糊正确经济思想的常见谬误和推理错误；

论述一个公司的行为为何会引起另外一个公司的反应从而又对第一个公司的行动结果产生影响。

重要术语

因果关系	博弈理论
其余情况相同	宏观经济学
相互关系	微观经济学
非经济物品	规范经济学
经济物品	机会成本
合成谬误	实证经济学
虚假结论谬误	资源匮乏

为什么要研究经济学？

经济学是一门难以描述的学科。描述一个会计师或一个银行家做些什么要比描述一个经济学家做些什么容易得多，这主要是由于经济学所涉及问题的广泛性。然而，经济学或许比其他学科更能影响我们的生活。它利用一整套规则去描述、预测和约束着买方、卖方、储蓄者、租赁者、银行、投资者、企业和政府的行为。由于我们每个人都是上述某一或某些群体中的一部分，或受到其中某一或某些群体的影响，因此，学习经济学是一件很有价值的事情。¹

经济学的定义

经济学是研究个人、企业以及政府如何分配稀缺资源以满足无限需求的。学生们所面临的选择——将三个小时（有限资源）用于学习、打高尔夫球还是为他们的宝贝读故事（无限需求）中的哪一种，就是这样一个概念。消费者选择将 5 美元（有限资源）用于购买午餐、给汽车加油或者为购买一辆新车而进行储蓄（无限需求）中的哪一种，也是这样一个概念。

经济学家研究人们如何决定诸如去购买什么（市场）、是否在证券或公债上投资（金融）、政府是否会削减医疗保健支出（公共财政）、提高最低工资是否会使失业率上升（劳动力经济学）以及许多其他与心理学、社会学、政治学、人类、生态环境等等相关的问题。因此，虽然经济学涉及的是一个非常广阔的领域，但最好还是把它描述为：研究人们如何和为什么作出他们的选择以及这些选择的最后结果。

经济学术语

在第二章，我们将重新讨论有限资源、无限需求以及上面介绍的选择过程。首先，理解经济学家所使用的术语是很重要的。经济学中通常都有与简单概念相关的精确术语，掌握这些术语至关重要。此外，许多术语会在这部书中经常出现；熟悉了这些术语，将会简化我们的论述。

微观经济学与宏观经济学

微观经济学是在单个经济实体层面上的经济学研究：单独的消费者、企业或者工人。而宏观经济学则是重点研究所有消费者（消费者领域）、所有企业（企业领域）、所有工人（劳动力市场）、所有政府部门（政府领域）、所有金融机构（金融领域）等的行为总和。这部书将详尽阐述微观经济学和宏观经济学方法，结合金融服务业的实际运用这些方法分析一系列宏观经济学问题。

稀缺性

前面我们使用了稀缺资源这个术语。微观经济学和宏观经济学中都包含了

对稀缺资源的分配，并且经济学家们还对这个术语做了特别的解释。如果一种产品在价格为零时出现短缺，我们认为这种产品或资源是稀缺的（我们称之为经济物品）。例如，如果工人的劳动没有报酬，那么将会造成企业在招聘时的劳动力缺乏，因为在零工资的情况下，没有足够的工人来提供劳务以满足企业的需求。如果人们所得物品比其实际支付要少，那么我们称它为非经济物品（垃圾就是这样一个例子）。

为什么经济学家之间存在着争议

经济学家们经常有争议不是什么秘密。你能够听到他们辩论社会安全的实现、汽油的预期价格、利息率水平、盲目储蓄的经济后果以及股票市场可能的未来走势。尽管有争议，经济学家们确有一套进行分析的规则，且这些规则较少引起争辩。从这些规则可以得出：如果掌握了特定的条件，则可以预期到特定的结果。经济学家经常对这些预期结果进行陈述，我们称之为实证经济学，或陈述是什么。另一方面，当经济学家们谈论（经常是争论）应该是什么时，我们称之为规范经济学。下面就是实证经济学的陈述：“作为税法修正的结果，个人储蓄水平可能上升。”对于同样的题目规范经济学的陈述可能会是：“税法应当修改以使个人储蓄水平上升。”正是规范经济学，而非实证经济学，成为引起经济学家之间的那些广为人知的争议的最主要原因。

由于这是一部基础教程，我们将着重于实证经济学。我们将学习许多不会引起激烈争论的原理（例如，需求规律、边际报酬递减、货币的时间价值）。从这些原理上，我们将会懂得如果掌握了特定条件，就能预期必然结果（实证经济学）。然后我们将把这些原理应用到许多有争议的题目上，如最低工资、财政政策以及货币政策。在后面这部分工作中，我们将遇到许多规范经济学问题以及通常伴随这些问题所引起的那些争论。³

学习思考 1

列出你认为代表规范经济学的问题以及代表实证经济学的问题。
将你的列表与班上其他同学的列表进行比较，是否存在有争议的题目？

其余情况相同

经济学家经常要考察某一个因素变化所造成的影响，就像考察其他因素（如学生的学习时间或以前上过多少经济学课等）不变时某一个因素如每个学生每天晚上的睡眠小时数变化对学生的平均积分点所造成的影响那样。保持其他条件不变就称为假定其余情况相同。

假定我们关注增加学生每晚的睡眠时间对其平均积分点的影响。当我们对所有学生的平均积分点及其每晚的睡眠小时数进行调查时，我们或许会发现学生睡眠越多，平均积分点就较低。这似乎很奇怪，也许较多的睡眠“导致”较低的平均积分点这一推论是错误的。或许那些选择将其有限的（或稀缺的）时间资源用来睡觉的学生只能将较少的时间用于学习。可能正是因为用在学习上的时间过少，而不是用在睡觉上的时间过多，造成了平均积分点下降。另一方面，如果你能说明有着同样经济背景、同样教育、同样学习时间的学生往往都是睡觉越多平均积分点越低的话，那么你或许才能说较多的睡眠“导致”了较低的平均积分点。其余情况相同就意味着保持所有其他因素不变，以使我们能够将注意力集中在某一个感兴趣的变量上。

还可以通过一个银行业的例子发现假定其余情况相同的另一种应用。假定一个银行想要确定降低 1% 的抵押贷款利率对新抵押贷款产生的影响。银行降低利率之后观察到，经过三个月，抵押贷款需求事实上“降低”了 20%。银行后来发现这个城市的主要雇主已经宣布解雇三分之一的雇工（即使在更低的利率下仍会使抵押贷款需求下降）。此外，该银行在这个城市中的主要竞争对手这期间也实行着一个特别低的抵押贷款利率。显然，在该银行的实验过程中其他情况并没有保持不变，那么推论最初降低 1% 的抵押贷款利率使贷款需求下降就可能是错误的。

经济成本

你在这个班里学习的成本是什么？你可能已经支付了学费并购买了一本书。也可能你准备请一位保姆并支付停车费。经济学家把所有这些都计为成本。此外，经济学家还关心你为了来到这里所需放弃那些可选择的的活动。如果你去工作，每小时挣 8 美元，每星期 10 小时，就无法将每周挣 80 美元的机会用来

坐在这里学习。我们称之为机会成本。我们将在第二章里考察这个重要的概念。

学习思考 2

列出你现在在这里上课所面对的机会成本，将它与会计成本列表（学费、书等等）进行比较看看有何区别？

经济学中的共同误区

如果联邦政府将限速提高到每小时 70 英里且交通死亡数量下降，我们能否推断出较高的限速导致了较低的交通死亡事故呢？大概不能。就像我们在上面例子中无法推论的较多的睡眠导致较低平均积分点一样。事件（B）发生在事件（A）之后，就把事件（B）归结为事件（A）的结果，称为虚假结论谬误。两个事情一起改变，或以一定顺序发生可以称为相互关联。然而，“一起改变”不能解释成为一个事件与另一个事件的因果关系。例如，你不能说由于交通死亡事故减少出现在限速提高之后，因此，较高的限速导致了更少的交通死亡事故。可能是推出的安全气囊或将法定驾驶年龄提高到了 21 岁或执行了新的汽车安全标准对那一年的交通死亡率产生了影响。经济学家必须非常谨慎地确定什么时候两个事件是简单的相互关联（或许因为其他原因）以及什么时候一个事件确实是另一个事件的起因。

第二个在经济学认识中共同易犯的错误是合成谬误，即所谓对局部有利必然会对全局有利的假定。如果一个城市里的某一个加油站降低汽油价格，就会吸引来更多的生意，尽管价格较低却能产生更高的利润。但另一方面，如果这个城市里所有的加油站都降低价格，很可能所有的加油站都会变得更糟，因为他们在以一个更低的销售价格去分享与过去同样的生意。

博弈理论

经济学有一个完整的分支，被称为博弈理论，即以别人对其行动如何作出反应的方式来考察自己的行动所能造成的结果。例如，一家银行想要决定是否

降低抵押贷款利率或提高银行存款利率时，必须考虑其他银行的反应以确定这种改变所带来的结果。类似地，正在考虑降低其飞机票价的航空公司将会看到，如果所有其他航空公司都将票价降低而不是维持原价，结果会迥然不同。

小结

你将作为一个消费者、一个工人、一个投资者或者一个雇主面临经济选择。学会如何进行选择以及掌握所需要的经济学方法来处理那些人们常犯的错误，能帮助你做出最恰当的决定。我们已经说明了要学好经济学，你必须学会正确使用专业术语。下面概括了本章中提到的几个术语。

微观经济学是对经济体系中的特定经济单位进行研究；宏观经济学则是将经济作为一个整体（或大量的经济分支）来研究。

机会成本系指所要放弃的某个选择的价值。它是将资源使用在另外一种最好的选择时的价值。

假定其余情况相同的意思是“所有其他的都保持一致”或“所有其他的都保持不变”。

实证经济学研究“是什么”这样的客观问题，而规范经济学则研究“应该是什么”这样更主观一些的问题。

人们一定要避免的两个共同谬误是：仅仅由于一个事件与另一个事件同时或相继发生就假定一个事件是由另一个事件引起的（虚假结论谬误）；以及假定对一个或几个有利就会对许多或全部有利（合成谬误）。

复习讨论题

1. 为什么稀缺性的概念在经济学定义中非常重要？
2. 对比经济物品与非经济物品，定义这两个术语并且举出实际生活中的例子。
3. 举出一个与银行业相关的例子来说明合成谬误。

4. 举出一个例子说明虚假结论谬误。
5. 解释你放弃现有职位开办公司的机会成本。假如你当前正在失业的话则是否有所不同？
6. 什么是其余情况相同条件？举出其在经济学应用上的例子。
7. 两个事件怎样相互关联却不表明具有因果关系？举一些例子。
8. 举例说明一个企业的竞争对手对该企业所采取的行动的怎样影响该行动的结果。

互联网资源

经济学 WWW 资源

<http://netec.wustl.edu/WebEc.html>

经济学链接

<http://w3.ncat.edu/~simkinss/econlinks.html>

经济学家的 NBER 资源

www.nber.org/links/links_resources.html

注意 请参阅附录四“信息技术”来获取使用互联网的信息和提示。

第二章

经济问题：稀缺资源、 无限需求与机会成本

学习目标

学习完本章后，您应当能够：

- 解释无限需求这一概念；
- 定义经济中用以生产产品和服务的资源；
- 解释经济如何试图调和无限需求与稀缺资源之间的关系；
- 解释机会集的概念；
- 解释边际分析与机会成本递增等概念；
- 讨论生产可能性与生产可能性曲线的概念；
- 解释两国间的贸易怎样才能互利；
- 对比中央计划体制——社会主义体制与市场体制。

重要术语

绝对优势	机会成本
中央计划经济体制	机会集
比较优势	产品可能性曲线
经济增长	需求再生
生产要素	社会主义制度
机会成本递增规律	专业化
市场体制	无限需求
互惠贸易	

稀缺资源与无限需求

在第一章我们介绍了稀缺资源与无限需求的概念。资源，也称为生产要素，是用于生产其他产品和服务的简单产品和劳务。这些要素包括土地、劳动力、资本和企业家能力，人们对它们的需求是从不间断的（我们将在本章的稍后回到这些要素上来）。许多现代企业都设置了专门的部门，其任务就是制订计划从而对可获得资源进行有效的使用。我们在第一章中详细定义了稀缺性，但在转到生产要素之前，我们先来重点讨论无限需求。

无限需求的定义比稀缺性的定义具有主观性。每一个人都有其无法满足的需要。企业、政府和消费者都有各种经济欲求。一个企业可能想要拥有一个更大的工厂、各种现代生产手段、最新的计算机硬件、新增的销售渠道以及强有力的市场服务。一个政府可能想要增进或改善其对居民的服务，修建现代高速公路、桥梁及隧道，提供更好的警力与消防，保持强大威武的国防体系等。

消费者的无限需求在其基本生存需要之上不断扩展；但即使在这一水平上，一个人的欲求也是在频繁变化的。因此，消费者不仅需要更多而且更好。一个原本仅需要电脑的消费者可能下一步需要一台更快的电脑。一个原本仅需要立体声音响的消费者可能不久就想要一台高保真音响。这种一旦某种欲求得到满足就可能转到另一种欲求的过程就叫做需求再生。

资源支付

为了满足这些无限需求中的一部分，消费者、企业和政府便出售他们的资源。记住，这些资源包括土地、劳动力、资本和企业家能力。土地不仅意味着地皮，而且意味着其质量和存在于其上面与其下面的资料与资源。劳动力包括了脑力和体力的使用。一些经济学家将企业家能力也包括在劳动力范畴内。它们当然是有关系的，但企业家能力更着重表现为发现需求和寻找机会并加以满足和利用的能力。企业家的成功必须冒着金钱、时间以及名誉的风险。资本指的是那些用来生产其他产品或用以便利消费的产品。其中包括但并不限于工具、机器、桥梁和道路。通常，特别是在银行业里，资本是指货币或金融资源。但这不是我们在这一章中所说的资本。

所有这些资源的获得都是有限的（稀缺的），并且经济生活中的参与者都要对使用资源进行支付。这种支付称为资源支付或要素支付。对于土地所有者的资源支付称为租金。对于劳动力所有者的支付称为工资。利息收入在严格的经济意义上讲是对资本使用的资源支付。最后，对使用企业家能力的资源支付称为利润。

机会集和机会成本

因为资源是有限的而我们的需要是无限的，所有的经济实体都不得不就如

何配置其资源作出选择。当你选择了分配你的时间去工作，你就放弃了安逸。当一个银行选择使用其土地去扩建大厅，它就放弃了在同一块土地上扩建停车场的机会。当一个银行选择了将其部分资金以抵押借款的形式借给某人，它就放弃了将那部分货币投资于政府债券的机会。每一个行动都有成本。这个成本就是以相同的资源可能进行另一个更好选择的价值。经济学家称之为机会成本。

经济的实质就是如何通过使用一定的资源来满足尽可能多的实际需要来使一个人或一个社会的幸福最大化。如果你想要成绩好而又休息好，你如何在你的学习和休闲之间分配你的时间？如果一个国家想要避免别国的进攻获取安全，又想拥有高技术含量的消费品，它该如何在生产国防产品和消费品之间配置资源？如果一个银行想要保证投资的安全，又想得到高额回报，它应如何在安全却利润微薄的国库券买卖和危险却利润丰厚的商业贷款之间分配其投资？所有这些决定都包含着选择将你的机会集放在哪里。

或许最简单的机会集涉及的是预算约束。假定你有 10 美元来购买午餐，并且热狗单价 2 美元、汽水单价 1 美元。你于是可以消费 5 个热狗或 10 瓶汽水，亦或这两种东西的某一组合。机会集就是你可以进行购买的所有可能组合的图形表示。图表 2.1 表示的就是我们这个假定消费者的机会集。消费者可以花掉所有的钱去消费五个热狗，但却没有剩余的钱去消费汽水（A 点）。或者，他可以花掉所有的钱去消费 10 瓶汽水，但却没有剩余的钱去消费热狗（D 点）。他还可以买三个热狗和四瓶汽水（B 点），或两个热狗和六瓶汽水（C 点），等等。这就是他的机会集。消费者无法购买三个热狗和六瓶汽水，如图中的 E 点，因为他的资源被限制在当前的 10 美元，而 E 点则价值 12 美元。E 点将是无法实现的。他可以在机会集以内消费，比如两个热狗和两瓶汽水，但他没有充分利用其资源。尽管在这个例子中这不是问题，但我们将会在下面的讨论中说明其在生产中，这种情况可能将是个问题。

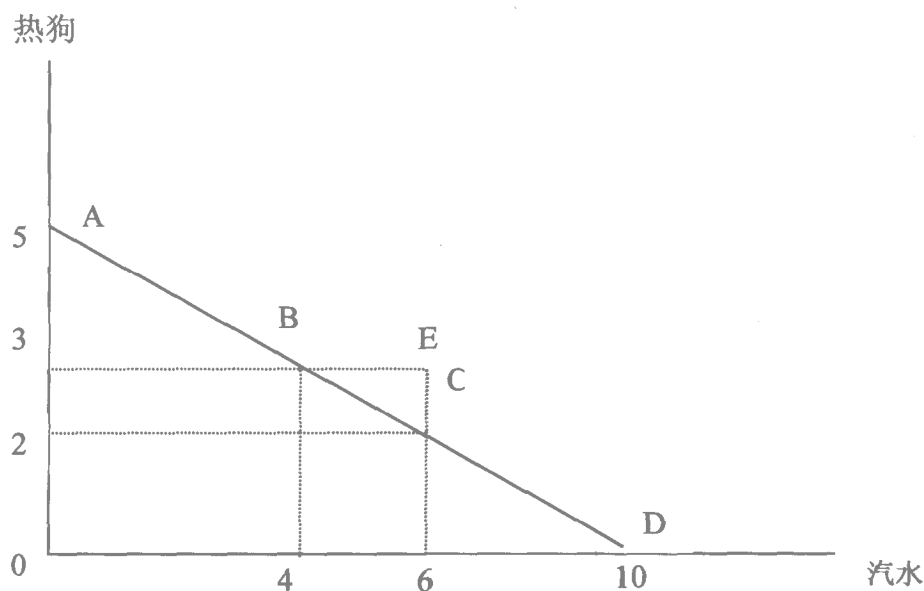
假设你在 B 点，消费了两个热狗和六瓶汽水。那么再多消费一个热狗（移动到 C 点）的成本是什么呢？你可能会说成本是 2 美元。但从另一个角度去看就是：为了将那 2 美元花在热狗上你必须放弃什么。如果你将那 2 美元花在购买一个热狗上，那么就不能再花在汽水上。你必须放弃两瓶汽水来购买一个热

狗，于是一个热狗的机会成本就是两瓶汽水。

学习思考 3

汽水的机会成本是什么？当你沿着你的机会集移动时，汽水和热狗的机会成本是否变化？

图表 2.1 机会集



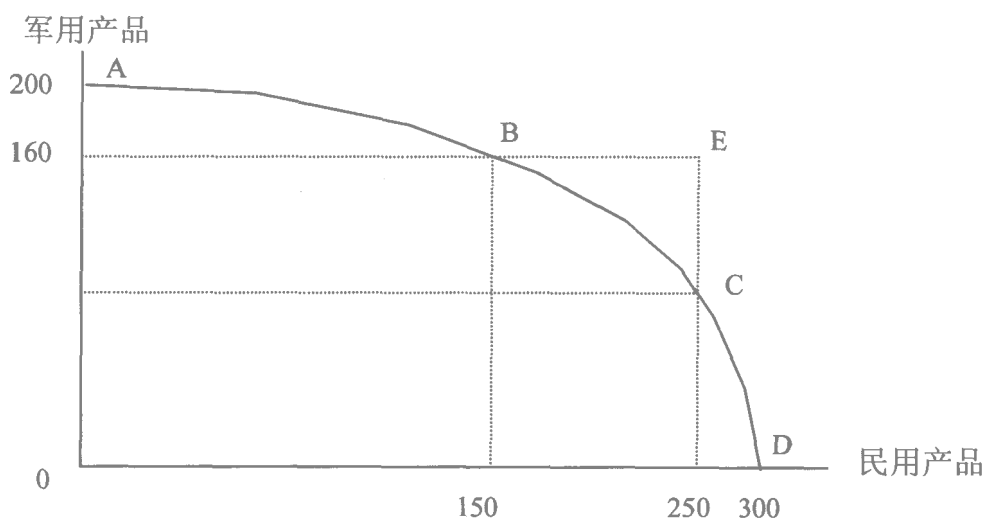
汽水的机会成本就是为了多买一瓶汽水你必须放弃几个热狗。我们知道一瓶汽水值 1 美元。因此如果你多消费一瓶汽水就必须放弃一个热狗的一半价值（或半只热狗，假定可以将热狗掰开的话）。注意，无论你在机会集的什么地方，机会成本都不会变化。多消费一个热狗或多消费一瓶汽水总是需要相同的资源量。这是一个我们将来还会遇到的要点。

让我们把注意力从消费机会集转到生产机会集上来。我们前面说过每一个

国家都要决定其资源（工厂、工程师、研究发展基金）的多少用于军用产品的生产，多少用于民用产品的生产。在 20 世纪 40 年代，美国大约将 40% 的联邦政府开支用于国防。到 1997 年，这一数字为 20% 左右。像消费机会集一样，产品可能性集表示了生产各种类型产品的所有组合。我们简单地将所有产品划分为军用产品和民用产品。

图表 2.2 表示的是生产可能性曲线（PPC），即曲线 ABCD。生产可能性曲线与图表 2.1 的消费机会曲线相似，只不过生产可能性曲线与生产相关联。

图表 2.2 生产可能性与机会成本



社会生产可能性曲线与个人预算约束之间的另一个重要区别在于预算约束是一条直线，而生产可能性曲线则是一条弓形（或凹形）的曲线。这有一个十分有趣的原因，我们在下面将详细地介绍。

为了更仔细地考察机会成本这一概念（并考察生产可能性曲线的形状），我们在生产可能性曲线上标注上一些假定数值。A 点表示了当我们将所有资源应用于军用产品时军用产品的最大可能产量，这将导致民用产品为零。D 点表

示了当我们将所有资源应用于民用产品时民用产品的最大可能产量，这将导致军用产品为零。B点和C点表示了当我们将部分资源用于军用产品、部分资源用于民用产品时的中间组合。

递增的机会成本

我们由上得知，如果我们将所有资源用于军用产品时，我们可以生产 200 个单位的军用产品。另一方面，如果我们将所有资源用于民用产品生产时，我们可以生产 300 个单位的民用产品。如果我们从 A 点（全部生产军用产品）移动到 B 点，我们放弃了 40 个单位的军用产品，但获得了 150 个单位的民用产品。如果我们从 B 移动到 C，我们放弃了 70 个单位的军用产品而得到了 100 个单位的民用产品。最后，如果我们从 C 移动到 D，我们放弃了 90 个单位的军用产品，仅得到了 50 个单位的民用产品。因此，当我们增加民用产品的生产时，生产更多民用产品的成本就会增加（我们将在本章稍后说明其原因）。这就是所说的机会成本递增规律，这也是图表 2.2 中生产可能性曲线呈凹形（弓形）的原因。

学习思考 4

当经济从 D 点移动到 C 点时，根据放弃民用产品的数量计算其机会成本。

就像我们看到生产越来越多的民用产品时的情况一样，我们可以看出当生产越来越多的军用产品时，机会成本的递增也是存在的。在 D 点，我们能够生产 300 个单位的民用产品和零单位的军用产品。当我们移动到 C 点时，我们可以获得 90 个单位的军用产品而放弃仅 50 个单位的民用产品。这就意味着 90 个单位的军用产品只耗费了我们 50 个单位的民用产品，或者每一单位的军用产品值 $50/90$ （或 $5/9$ ）个单位的民用产品。换句话说，在 D 与 C 之间每生产一个单位的军用产品，其机会成本为 0.6 个单位的民用产品（这里 0.6 等于 $5/9$ ）。

学习思考 5

计算 C 与 B 之间每一单位军用产品的机会成本，以及 B 与 A 之间的机会成本。证明当我们生产越来越多的军用产品时，机会成本递增（例如我们从 D 到 C 到 B 再到 A 进行移动），当你从 A 到 B 到 C 再到 D 进行移动时，再对生产每单位民用产品时放弃军用产品的数量表示的机会成本进行同样的计算。证明其成本也是递增的。

图表 2.3 给出了图表 2.2 所表示的生产可能性的数据，并且表明了与每一段曲线相关的机会成本。从 A 点移动到 B 点，生产军用产品的机会成本为每生产一个单位的军用产品需 1.67 个单位的民用产品等等。注意民用产品的机会成本是军用产品的机会成本的倒数，反之亦然。在 D 与 C 之间，军用产品的机会成本是每单位 $5/9$ ，而民用产品的机会成本是每单位 $9/5$ 。这对于理解为什么我们看到递增的机会成本是非常重要的。尽管图表 2.2 和图表 2.3 中的数字是假定的，成本递增仍是一种实际现象。

坐标点	可生产军用产品	可生产民用产品	单位产量的机会成本	
			军用产品	民用产品
A	200	0		
B	150	90}	1.67	0.27
C	50	160}	1.40	0.70
D	0	200}	0.56	1.80

为什么我们看到递增的机会成本

假设一个国家处在 A 点，即把所有资源（工人、工厂、土地、企业家、机器、科学家等）用于军事工业。很可能有些机器更适用于生产汽车和冰箱。记得在第二次世界大战期间，美国就曾将汽车生产厂改为军事生产设施。尽管这些工厂实际上确实生产军用产品，但却不是本来目的的特定生产用途。如果我

们从 A 点向 B 点移动，我们可能会使用这些最适合进行民用产品生产（可能最不适合进行军用产品生产）的资源首先用于民用产品生产。由于这些资源首先更适合民用产品的生产而非军用产品，因此，我们也许就能够放弃掉相应较少的军用产品得到较多民用产品。

当我们到达了 C 点并开始向 D 点移动时，大多数的经济资源便都被用于民用工业。因此，当我们将资源从军事部门转移到民用部门时，我们可能就占用了更适合军事生产的资源。于是，在这一点我们额外获得了相对较少的民用产品产出却放弃掉了大量的军用产品。这就是机会成本递增规律的原理及对弓形的生产可能性曲线的解释。

学习思考 6

你能解释为什么图表 2.1 所示的消费可能性曲线不是弓形（不表现为机会成本递增）的吗？

参考图表 2.1, 我们看不到机会成本递增。我们将其从热狗转到汽水或从汽水转到热狗的资源是货币，如果不考虑在购买两种商品时支付的货币金额，货币在购买热狗和汽水时具有同样的效用。

经济增长

就像前面例子中的消费者无法用有限的资源（10 美元）买到五个热狗和五瓶汽水一样，在图表 2.2 中我们的国家也不能超越其生产可能性曲线所给定的有限资源进行生产，比如在 E 点。然而，有时一个国家可以增加其资源，或提高其资源的利用率并由此增大其生产可能性，从而使类似 E 点成为可能。经济学家称之为经济增长，我们将在本书的第九章讨论这个题目。

专业化、比较优势和贸易

不像货币对于购买热狗和汽水都是同样有效的那样，工人和工厂通常是专