

# 第一部分：经济学十大原理

## 西方经济学（微观部分）

彭世喆  
经济与管理学院  
长沙理工大学

# 什么是经济学

- 稀缺性：社会资源的有限性
- 经济学：研究社会如何有效地管理其稀缺资源，例如：
  - 人们如何决定购买什么、工作、储蓄和支出多少
  - 企业如何决定生产多少、雇佣多少工人
  - 社会如何决定在国防、消费品、环境保护和其他需求之间分配资源

# 微观经济学和宏观经济学

- 经济学有若干个分支领域
  - 有些领域研究个人和企业的决策过程
  - 另一些领域研究企业和家庭在商品与服务市场中的相互作用
  - 或者研究整个经济的流动
- 在更高的层次上，经济学分为微观经济学和宏观经济学
  - 微观经济学是研究个体、群体或企业层面上的经济学，研究它们如何做出决策以及它们在市场中的相互作用，而宏观经济学研究一个国家的整体经济
  - 例如，微观经济学研究管制对住房市场的影响，进口汽车对本国汽车产业的影响，义务教育对人民生活水平的影响等等，而宏观经济学研究政府债务的影响，失业率的长期变化，比较各种改善民生的经济政策等等

# 微观经济学和宏观经济学

- 这两个分支是紧密联系在一起的，驱动国家经济变化的是无数企业与家庭的决策
- 所以，要理解宏观经济，就得好好理解微观经济学
- 比如，为了理解所得税率的降低对整体生产活动的影响，就得研究这个政策如何影响一个个家庭的消费决策

# 第一章：人们如何做出决策



# 第一章：人们如何做出决策

- 无论我们是思考某国或某城市的经济问题，还是思考整个世界的经济问题，经济学讨论的都是人与人之间的互动
- 研究社会群体中人们的互动之前，我们有必要先看一看人类个体决策过程背后的基础原理

# 第一章：人们如何做出决策

- 原理 1：人们面临权衡取舍
- 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西
- 原理 3：理性人考虑边际量
- 原理 4：人们会对激励做出反应

# 原理 1：人们面临权衡取舍

## 原理 1

人们面临  
权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍



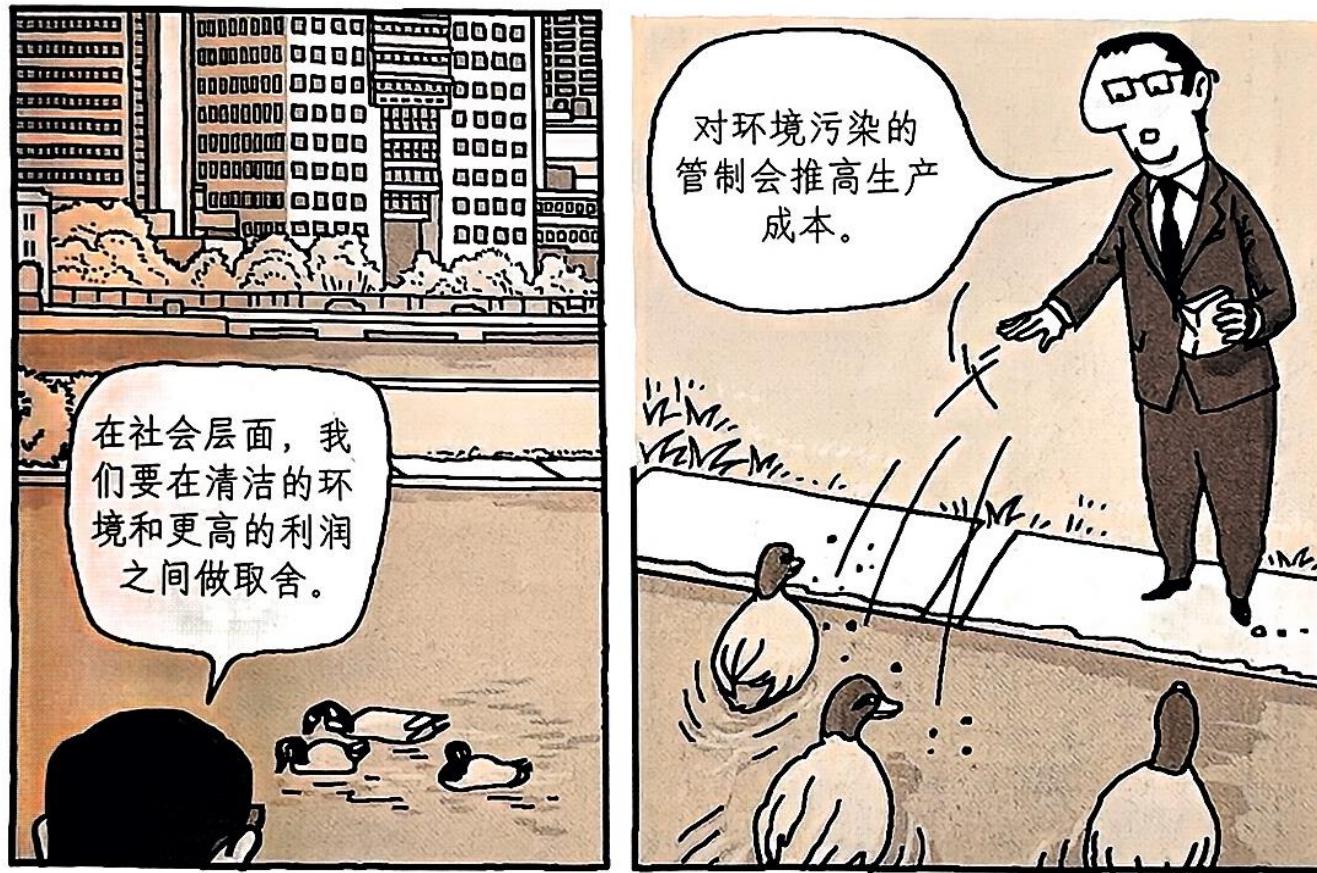
# 原理 1：人们面临权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍



环境与利润之间的取舍

人们面临权衡取舍

# 原理 1：人们面临权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍



# 原理 1：人们面临权衡取舍

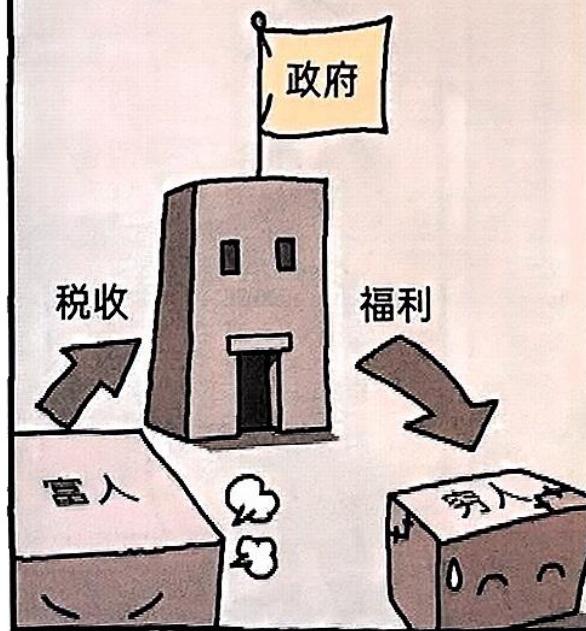
有些制度与政策会把富人的东西分给穷人。

社会福利制度

失业保险制度

累进所得税制度

公平导向的政策降低了勤奋工作的回报。



这会减少人们对工作的投入，进而导致商品与服务产出的下降。



# 要大炮，还是黄油



# 要大炮，还是黄油



# 要大炮，还是黄油



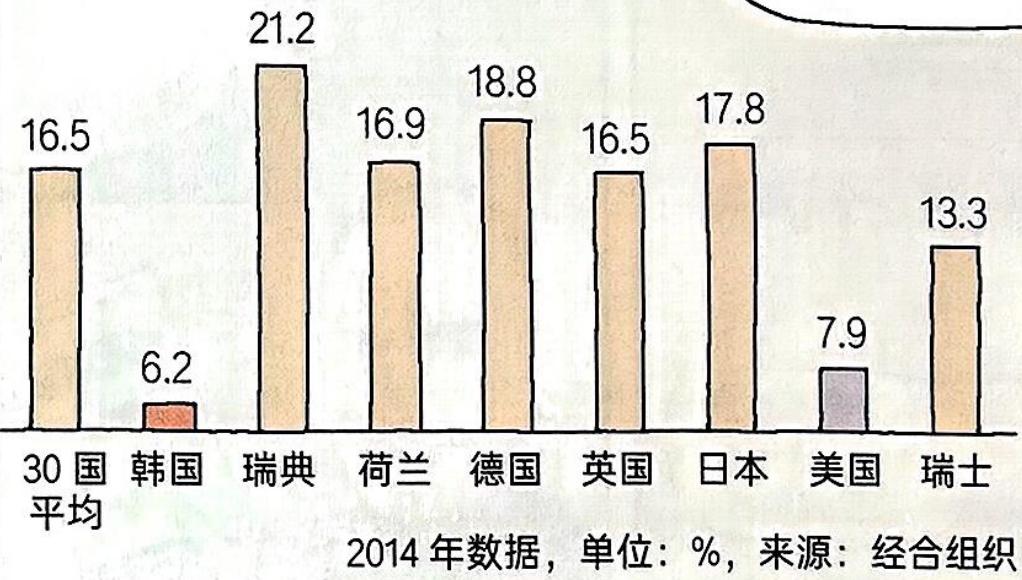
# 要大炮，还是黄油

如果你花更多的钱来保卫国家，



那么你用来改善生活 (购买黄油)  
的钱就少了。

福利支出与GDP (国内生产总值) 之比



如今, 大多数国家都面临  
两者间的困难选择。



# 天下没有免费的午餐

天下没有  
免费的午餐



# 天下没有免费的午餐

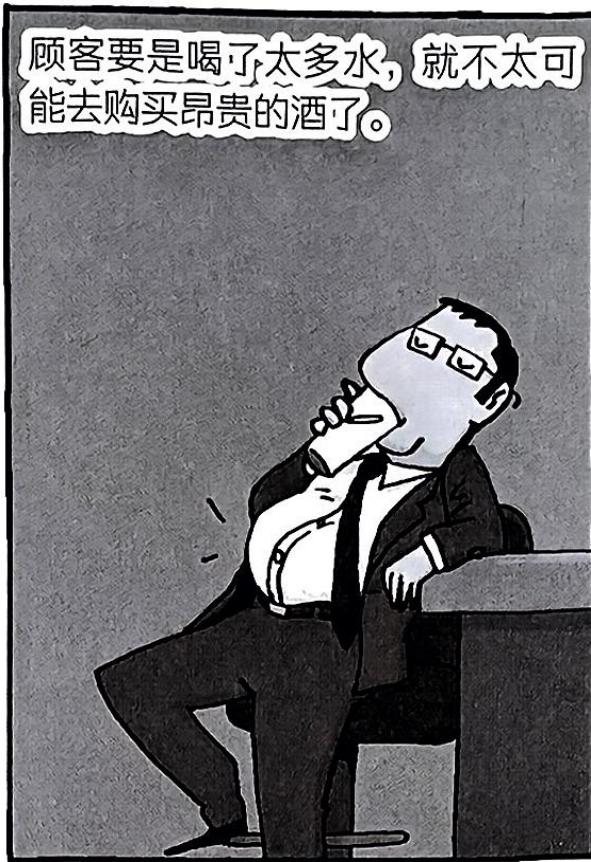
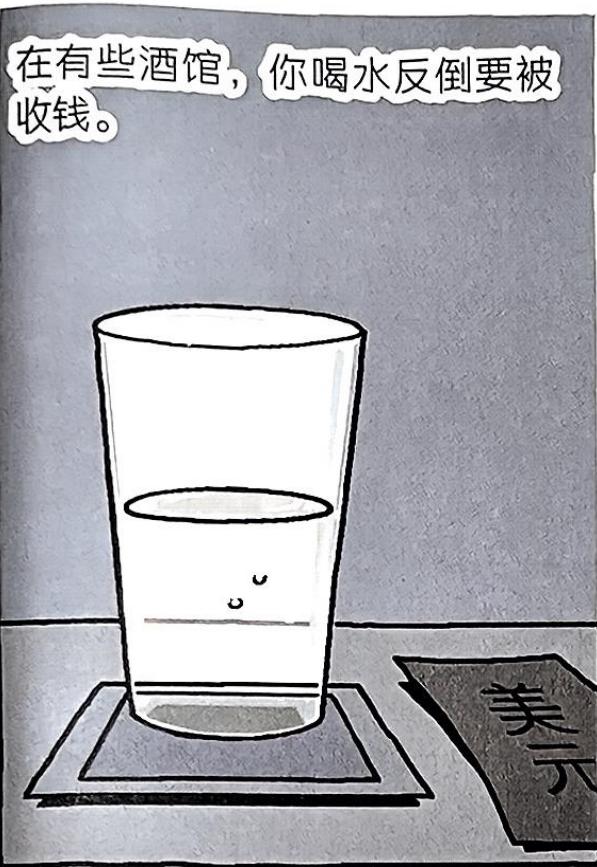
它起源于美国西部拓荒时代。当时，酒馆的顾客只要喝够一定量的酒，就能享用免费的午餐。



# 天下没有免费的午餐



# 天下没有免费的午餐



互补品是指两种需要相互搭配、一起使用的商品。替代品是指两种能够满足相同或相似需求的商品。

# 天下没有免费的午餐



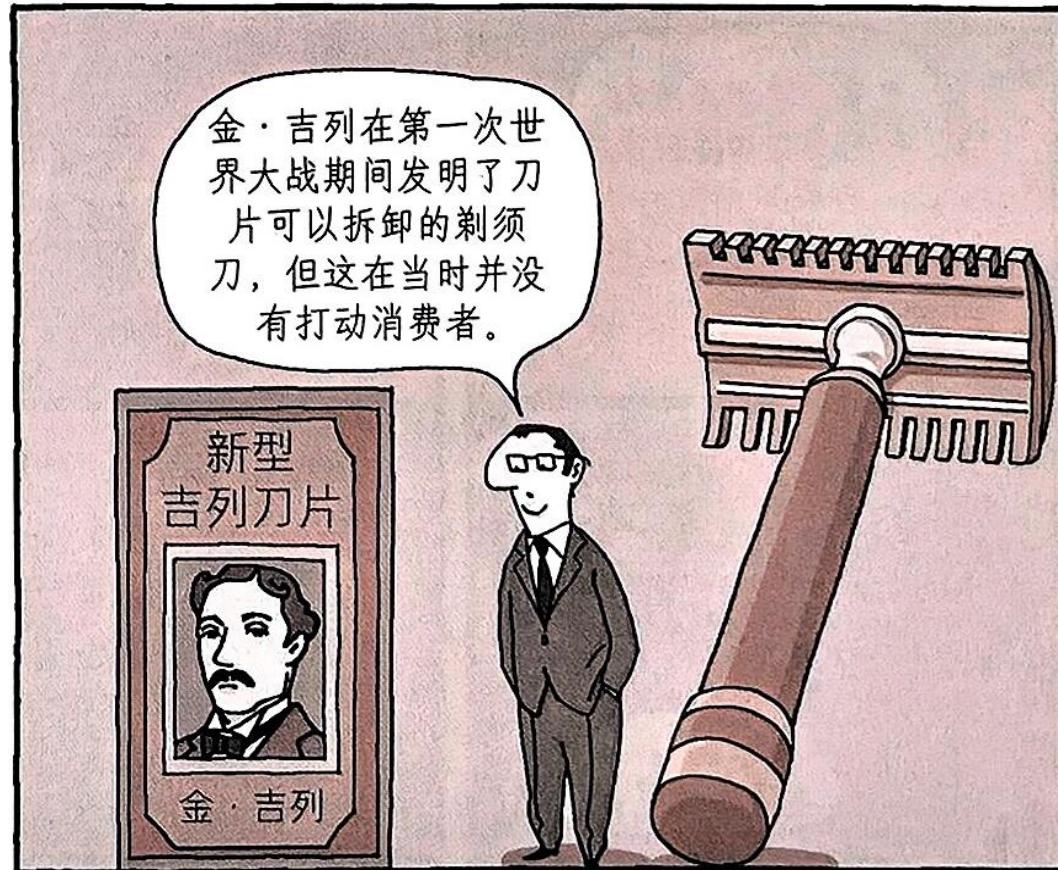
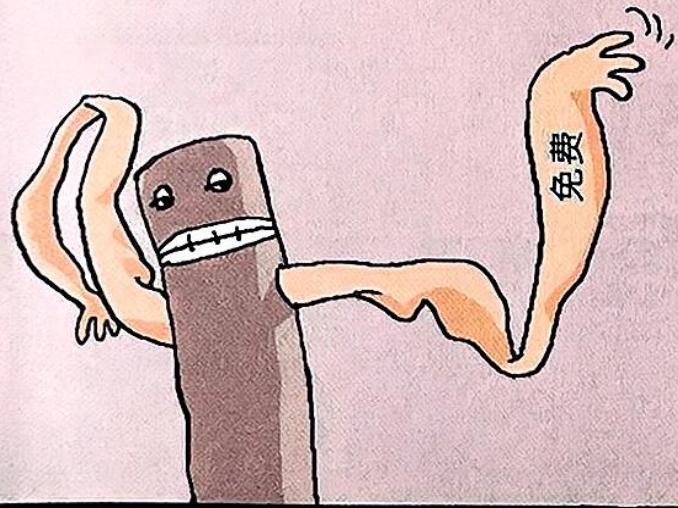
同时享用能提高效用的商品叫作互补品。

免费的背后是  
诱饵。

所以，别指望  
真正的免费。

# 免费经济学

## 免费经济学



# 免费经济学



# 免费经济学

免费经济学是指靠一开始免费供应来挣钱的办法。



谷歌的 Gmail  
电子邮件服务，

优免和 Skype  
(斯盖普)

都是免费经济  
学的典型案例。



# 小结



- 经济这个词来自希腊语，意思是“管理家庭的人”
  - 家庭和经济颇有共通之处。家庭内部需要决定各位成员做什么工作，谁来做饭，谁来洗衣
  - 同样，一个社会需要做出相似的决策：由谁来生产食物、衣服、计算机软件等等
  - 社会资源的管理之所以重要，是因为资源是稀缺的。稀缺性意味着社会只有有限的资源，不能为所欲为地生产所有人们想要的商品和服务
- 经济学就是研究一门社会如何管理稀缺资源的学问
  - 数百万的家庭和企业各自做出决策；这些决策整合在一起，共同决定了资源的分配
  - 经济学就需要研究人们怎样做出决策
  - 我们不妨从十大原理入手，通过它们把经济学的方方面面整合起来

# 小结



- 经济学十大原理的第一条是“人们面临权衡取舍”
  - 正如谚语“天下没有免费的午餐”所说的，要得到一样东西，我们必须舍弃一些东西
  - 当你把时间和金钱花在一样东西上的时候，你在其他东西上能够使用的时间和金钱就减少了
  - 在整个社会层面上，如果你选择大炮，你就得放弃部分黃油；反之亦然
- 当制定政策时，我们必须考虑效率和公平的取舍
  - 效率是指用尽可能低的成本取得最大的效果
  - 公平是指均匀地分配社会发展的成果
  - 社会福利制度、失业保险制度和个人所得税制度都是旨在帮助穷人的制度，但这些制度会降低经济效率

# 第一章：人们如何做出决策

- 原理 1：人们面临权衡取舍
- 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西
- 原理 3：理性人考虑边际量
- 原理 4：人们会对激励做出反应

## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西

### 原理 2

一件事物的成本  
是你为得到它  
而放弃的东西

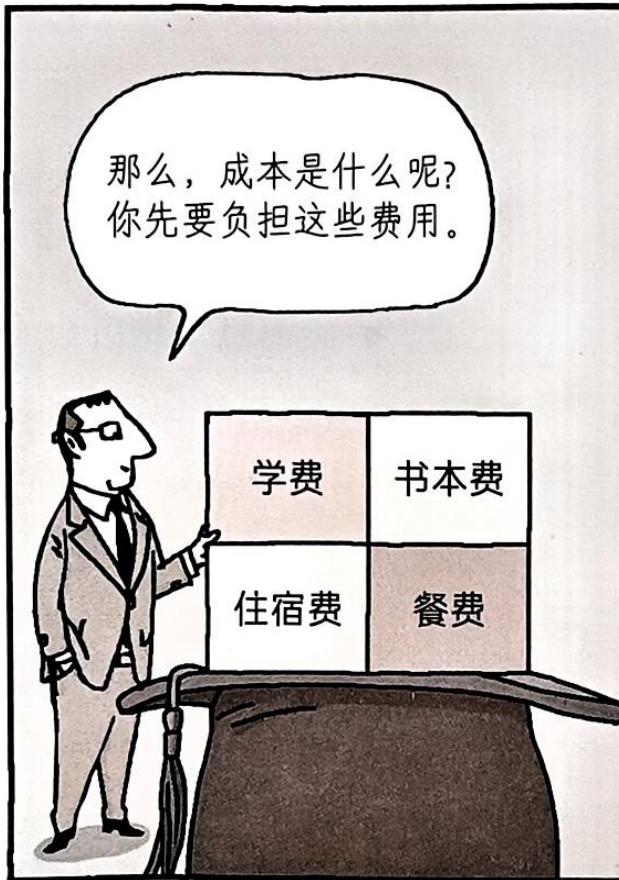
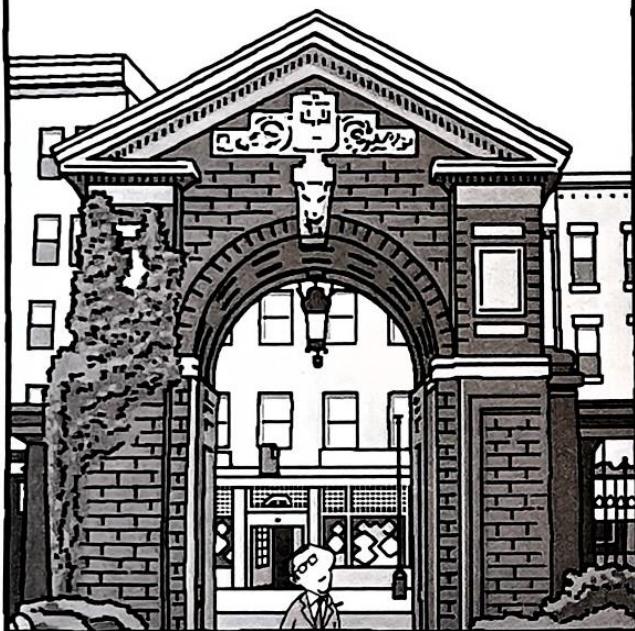
当比较不同的  
选项时，我们  
应该衡量各种选择  
背后的得失。

比方说你要  
读大学。

大学 →

## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西

读大学最主要的回报是知识的进步和一生中更好的工作机会。



## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



那么，那部分额外的支出——  
也只有这部分支出——需要  
算进成本里。

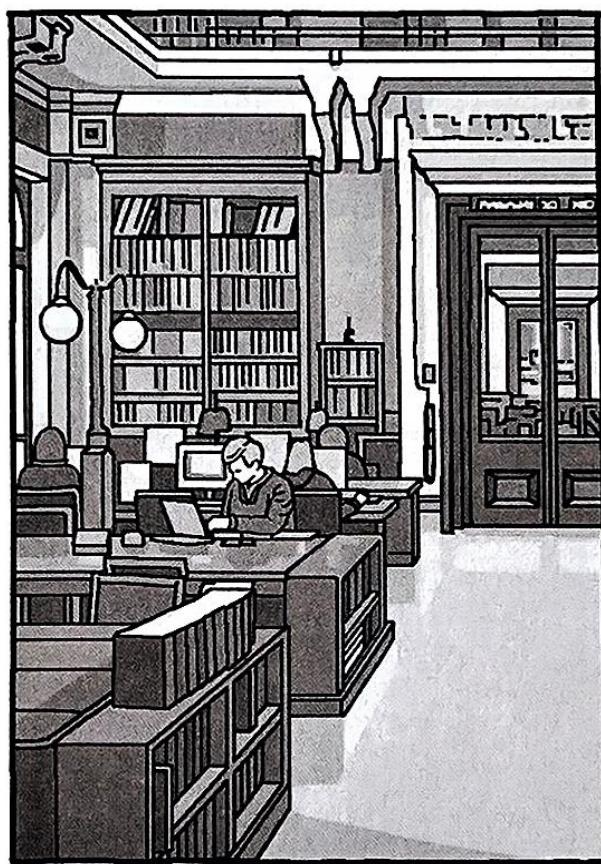
额外的住宿成本

住宿成本

额外的用餐成本

用餐成本

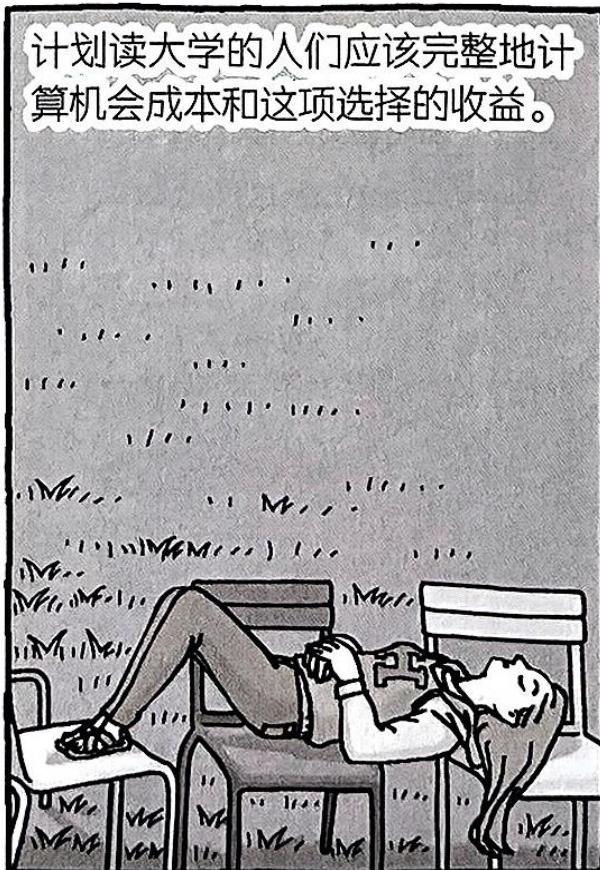
## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



你本可以花读大学的时间去工作赚钱

一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西

## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西

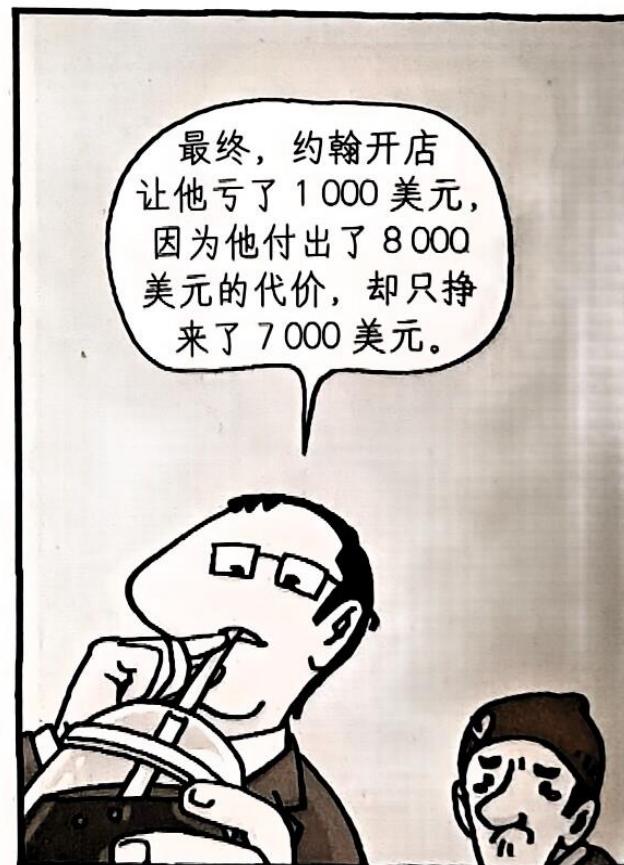
如果你想开一家店或创办一家企业，那么你得考虑创业的机会成本。



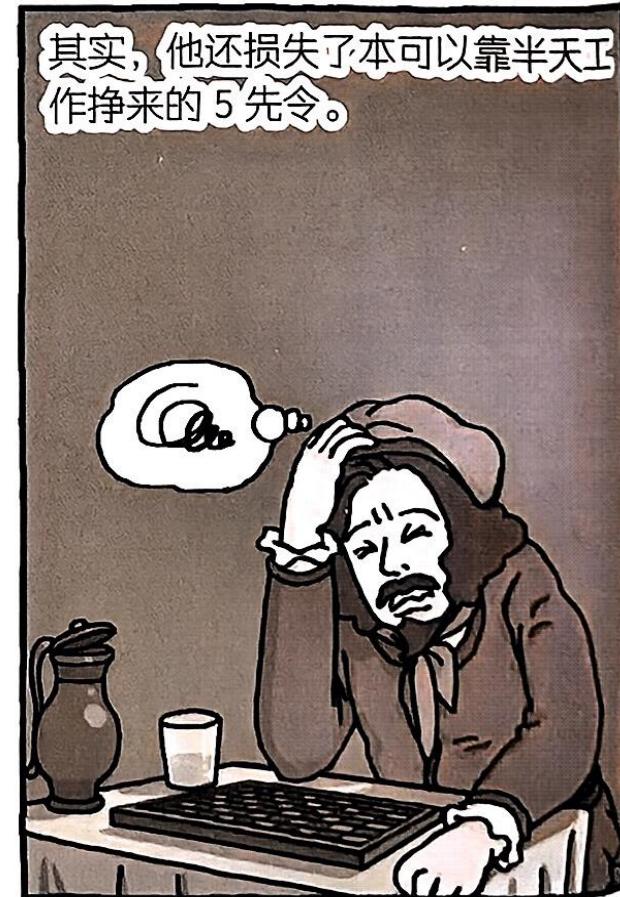
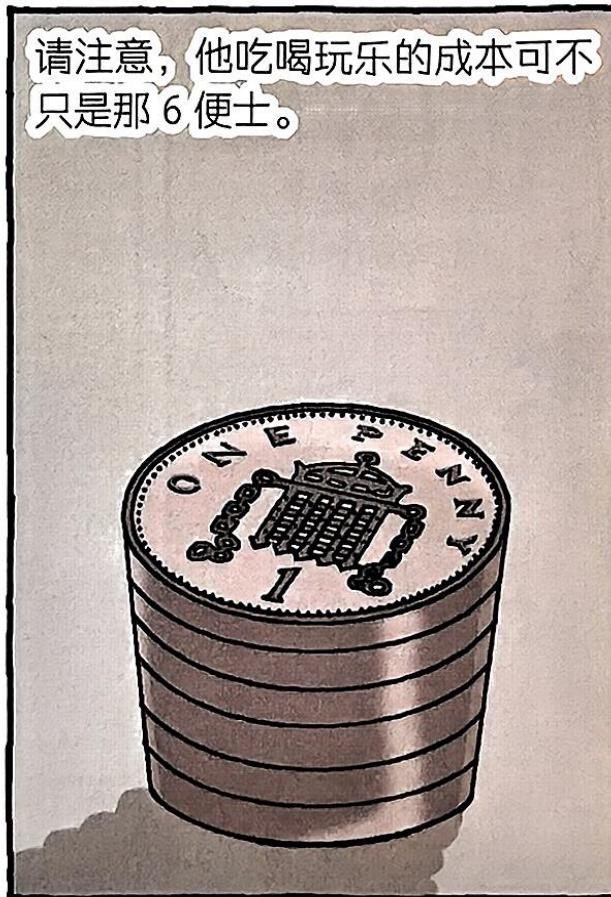
## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



## 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西



# 小结



- 经济学的第二条原理是“一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西”
- 为了做出理性的决定，我们必须权衡一个选项的得失
  - 举例来说，假设你要读大学。读大学的好处在于知识的进步和一生中更好的工作机会。但是，成本是什么呢？你要负担学费、书本费、餐费和住宿费。但是，这种简单的分析方法并没有准确反映你为了上大学而付出的所有代价
  - 第一个思维陷阱：即使你不读大学，你也得找地方睡觉，也得为食物买单。所以，住宿费和餐费并不是决定你上不上大学的主要因素。不过，如果大学里住宿和吃饭更昂贵的话，那么，那部分额外的支出（也只有这部分支出）需要算进成本里
  - 第二个思维陷阱：你没法一边读书一边打工赚钱。所以，在上大学的这段时间里，你本可以打工挣到的潜在收入也应该算作成本

# 小结



- 机会成本是指你做出一个选择时为之放弃的所有东西
- 当你做出一个决定时，你应该考虑机会成本
- 人们有时候会执迷于显性的利弊，而忽视隐性的得失，这会导致人们做出错误的决定。所以，当自己下次决策时，你也要想一想事情背后的机会成本

一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西

# 第一章：人们如何做出决策

- 原理 1：人们面临权衡取舍
- 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西
- 原理 3：理性人考虑边际量
- 原理 4：人们会对激励做出反应

# 原理 3：理性人考虑边际量

## 原理 3

理性人考虑  
边际量



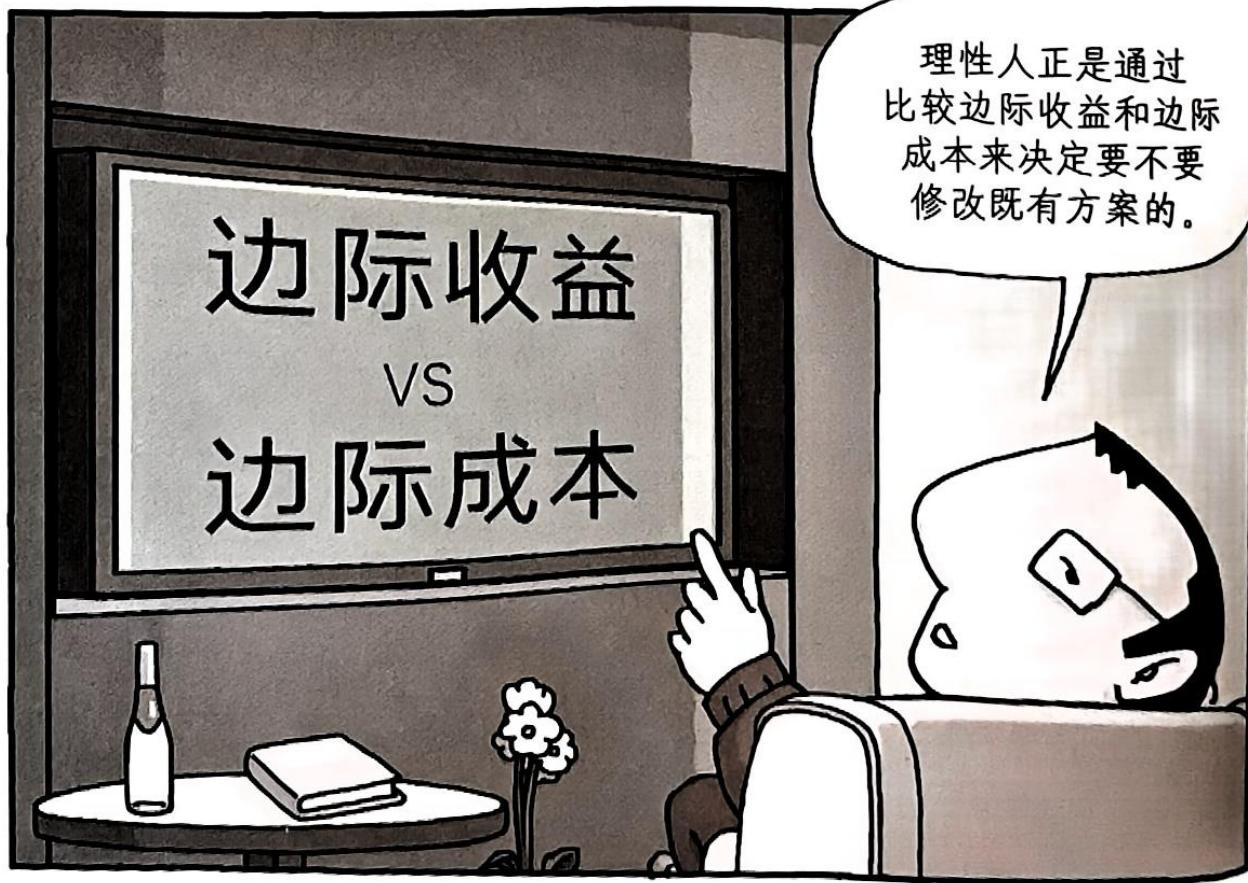
边际量指的是下一个微小的变化所带来的额外成本和额外收益。理性人会有系统地、有目的地竭尽全力去实现自己的目标。

# 原理 3：理性人考虑边际量



# 原理 3：理性人考虑边际量

当人们在既有方案上做出微调时，经济学家称之为“边际变化”。



边际量指的是下一个微小的变化所带来的额外成本和额外收益。在进行边际分析时，不能考虑沉没成本，因为这些成本是无论如何都已经承担了的。边际分析意味着向前看。

# 原理 3：理性人考虑边际量



# 原理 3：理性人考虑边际量

因此，航空公司可以通过考虑边际量来增加利润。

假设飞机上还有没卖出的空座。

这时，一个候补名单上的乘客愿意花 300 美元买一个座位。

航空公司应该把座位卖给他吗？

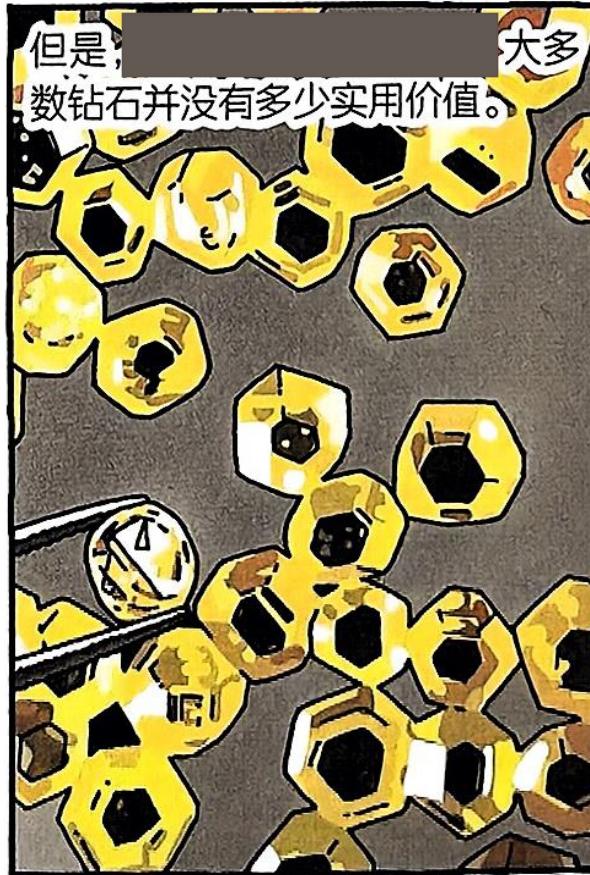
# 原理 3：理性人考虑边际量

当然该卖。尽管座位的平均成本是 500 美元，



如果乘客愿意支付超过  
边际成本的价格，那么  
把座位卖给他就是一项  
正确的决定，这能够提  
高航空公司的利润。

# 砖石的故事和斯密悖论



然而，对生命至关重要的水几乎是  
免费的。



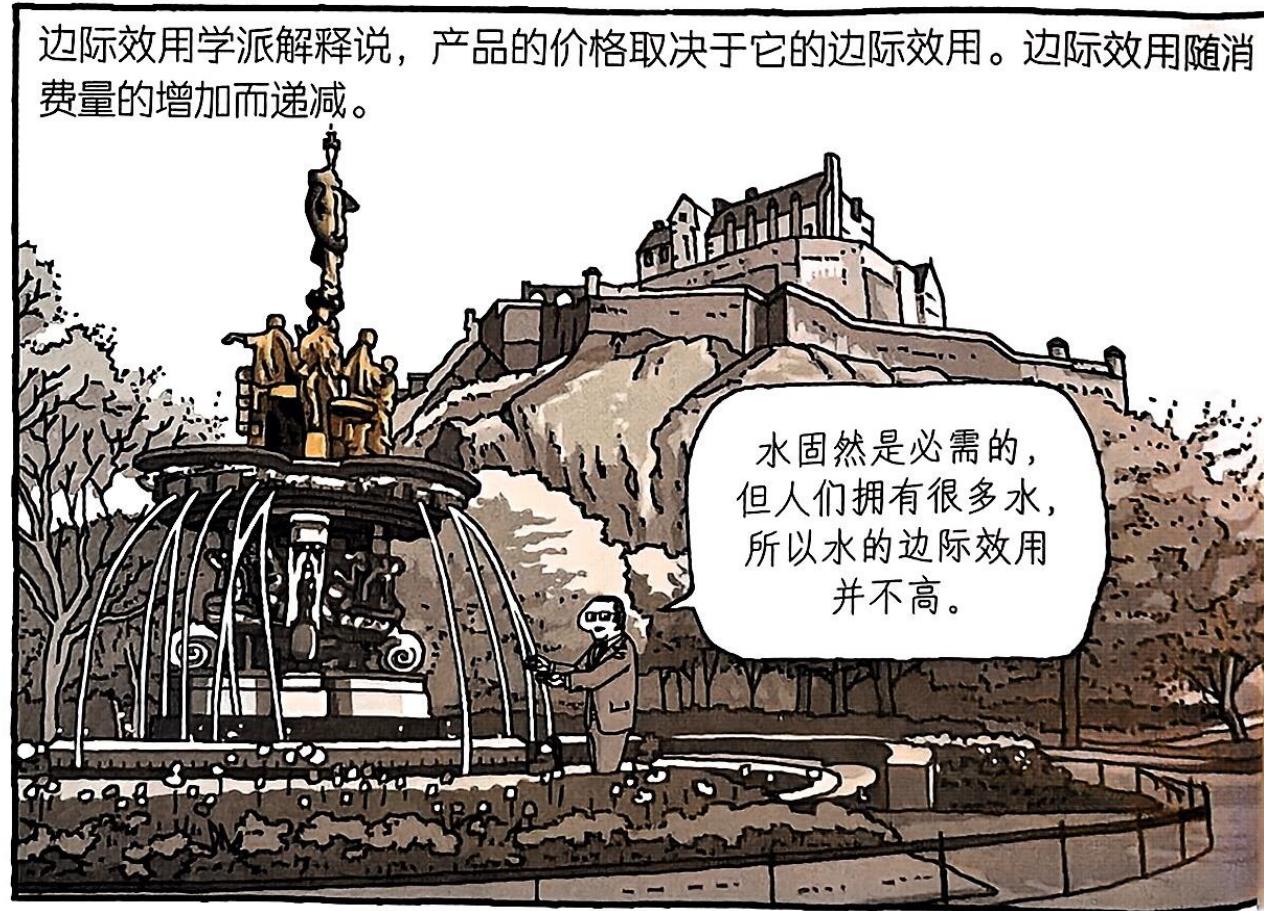
# 砖石的故事和斯密悖论



# 砖石的故事和斯密悖论



# 砖石的故事和斯密悖论

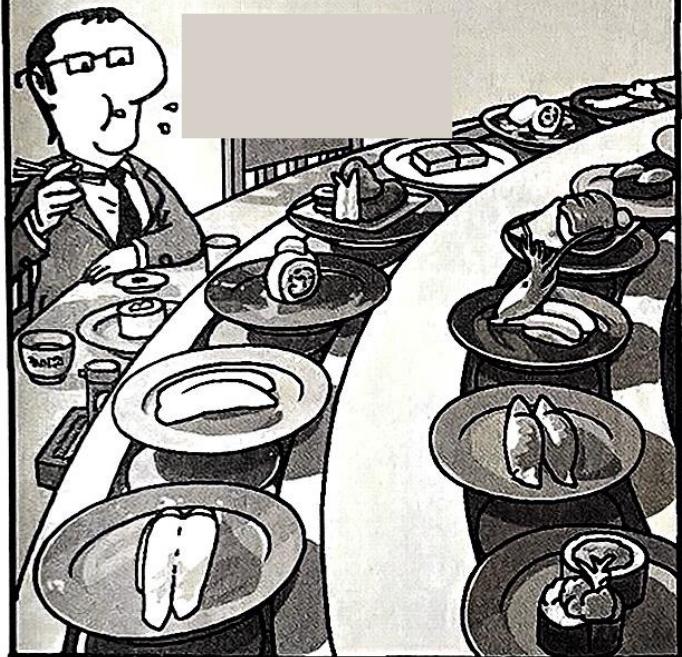


# 砖石的故事和斯密悖论



# 砖石的故事和斯密悖论

当某件商品具有价值而又稀缺的时候，人们愿意为它花钱。



# 水的经济学

水的经济学



那么，我们能不能把水也卖出和啤酒、葡萄酒一样的价格呢？

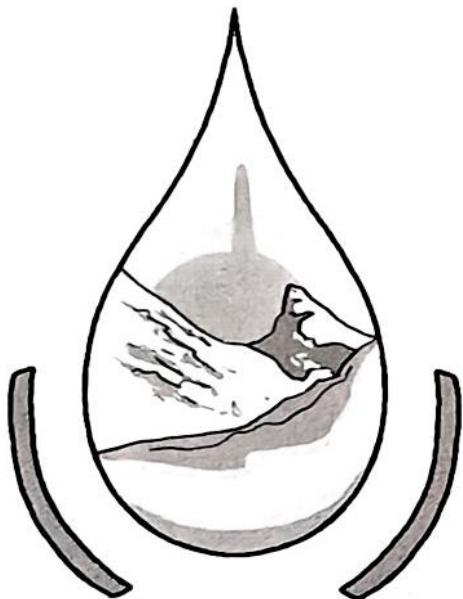


的确有可能，只要消费者认为水的边际效用足够高即可。



# 水的经济学

依云矿泉水被包装成无比洁净的雪山融水，它与雨水融合，又经历了自然的过滤。



# 水的经济学

很快，依云矿泉水被认为具有美容功效。



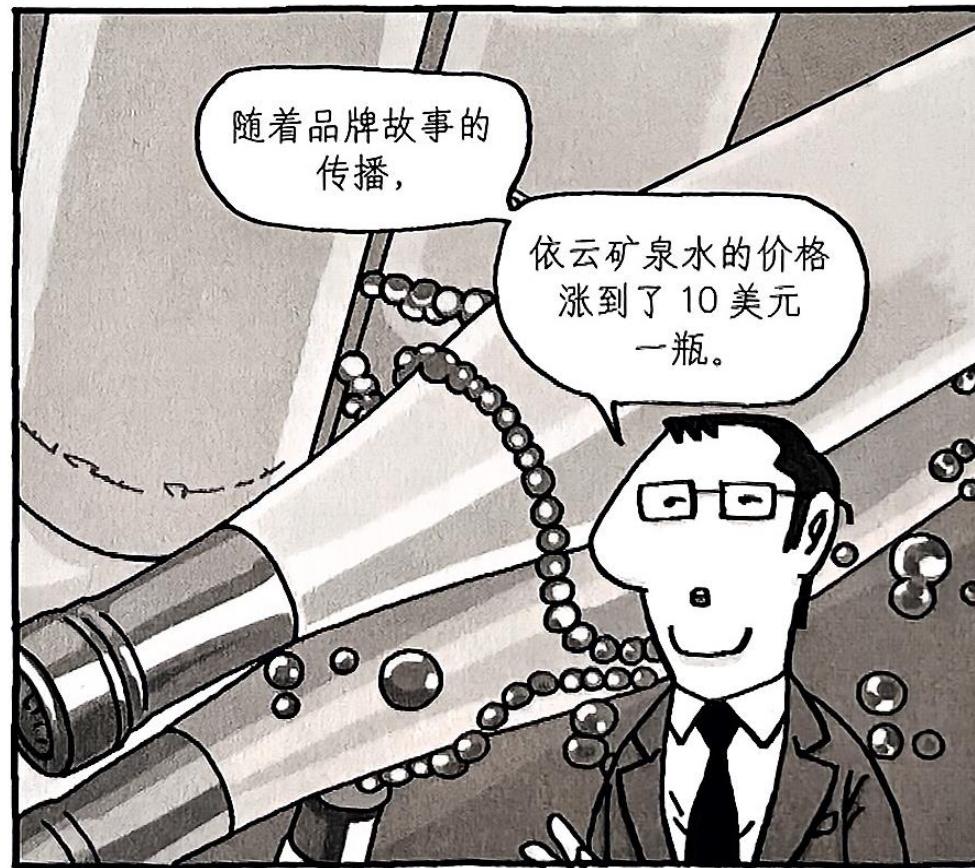
据说，它能让皮肤透亮，  
富有弹性。



从此，依云矿泉水  
被称作“贵族”矿  
泉水。



# 水的经济学



# 小结



- 经济学的第三大原理是“理性人考虑边际量”
  - 理性人就是那些通过策略性利用机会以尽力实现目标的人
  - 他们会比较边际收益和边际成本，只有当前者大于后者时，他们才会选择一个方案
  - 所谓边际量就是指一个变量变化所触发的增量变化
- 以待售的飞机座位为例
  - 即使售价低于座位的平均成本，航空公司仍然会选择出售座位，因为座位的边际收益高于其边际成本
  - 尽管钻石不是生存所必需的，但钻石的价格远高于水的价格，这是因为钻石稀缺，它的边际收益远高于水

# 第一章：人们如何做出决策

- 原理 1：人们面临权衡取舍
- 原理 2：一件事物的成本是你为得到它而放弃的东西
- 原理 3：理性人考虑边际量
- 原理 4：人们会对激励做出反应

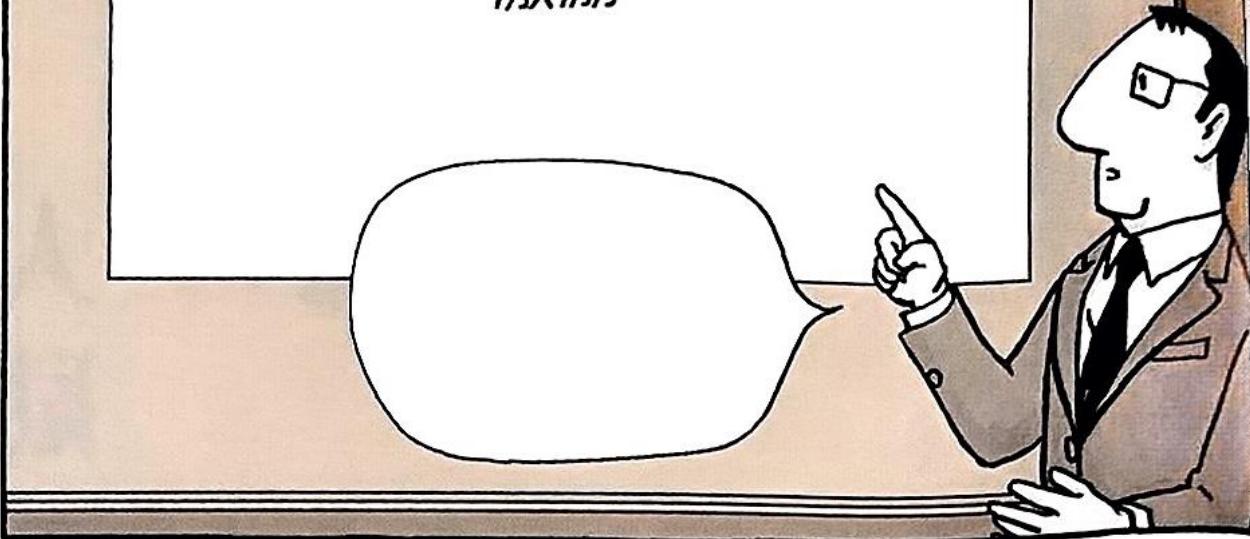
# 原理 4：人们会对激励做出反应

## 原理 4

人们会对激励  
做出反应

激励是指驱使人行动的东西，比如对惩罚的恐惧和对回报的预期。

## 激励



# 原理 4：人们对激励做出反应

有个经济学家把整个经济学学科归纳为两句话：

人们对激励做出反应。

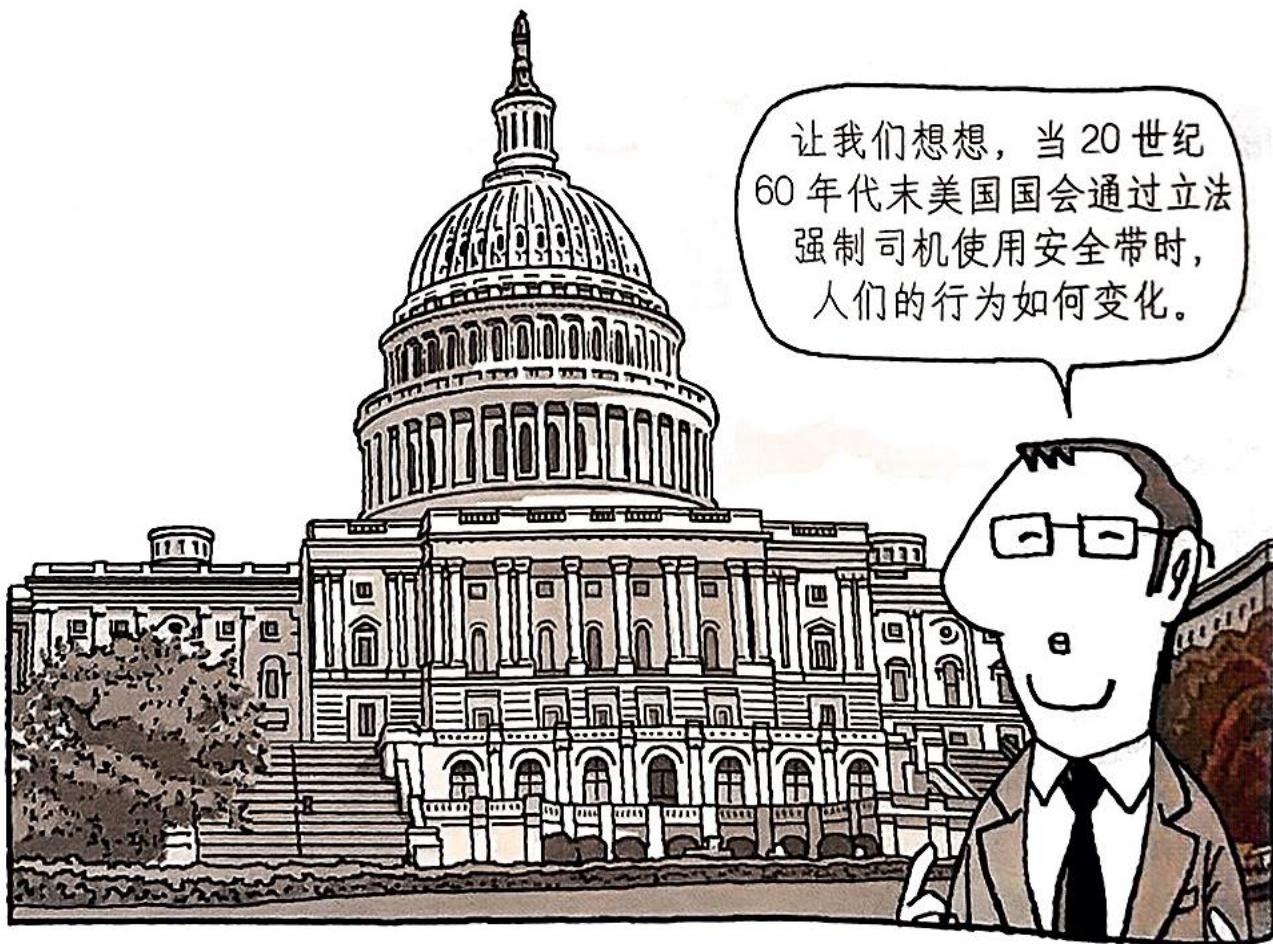
其余都是上句的脚注。

所以，政策制定者必须充分考虑某些政策将如何改变人们的行为。

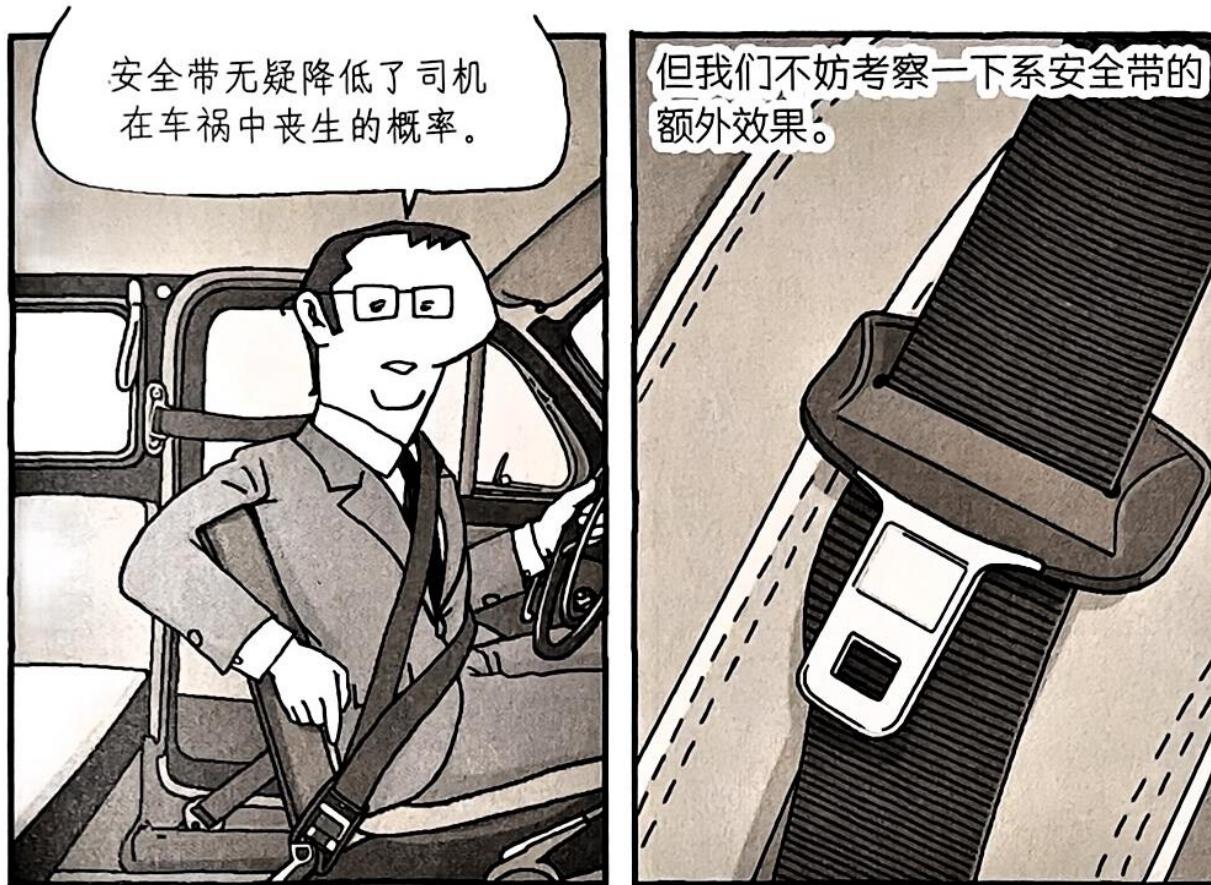
因为它们可能  
导致意料之外的  
结果。



# 原理 4：人们会对激励做出反应



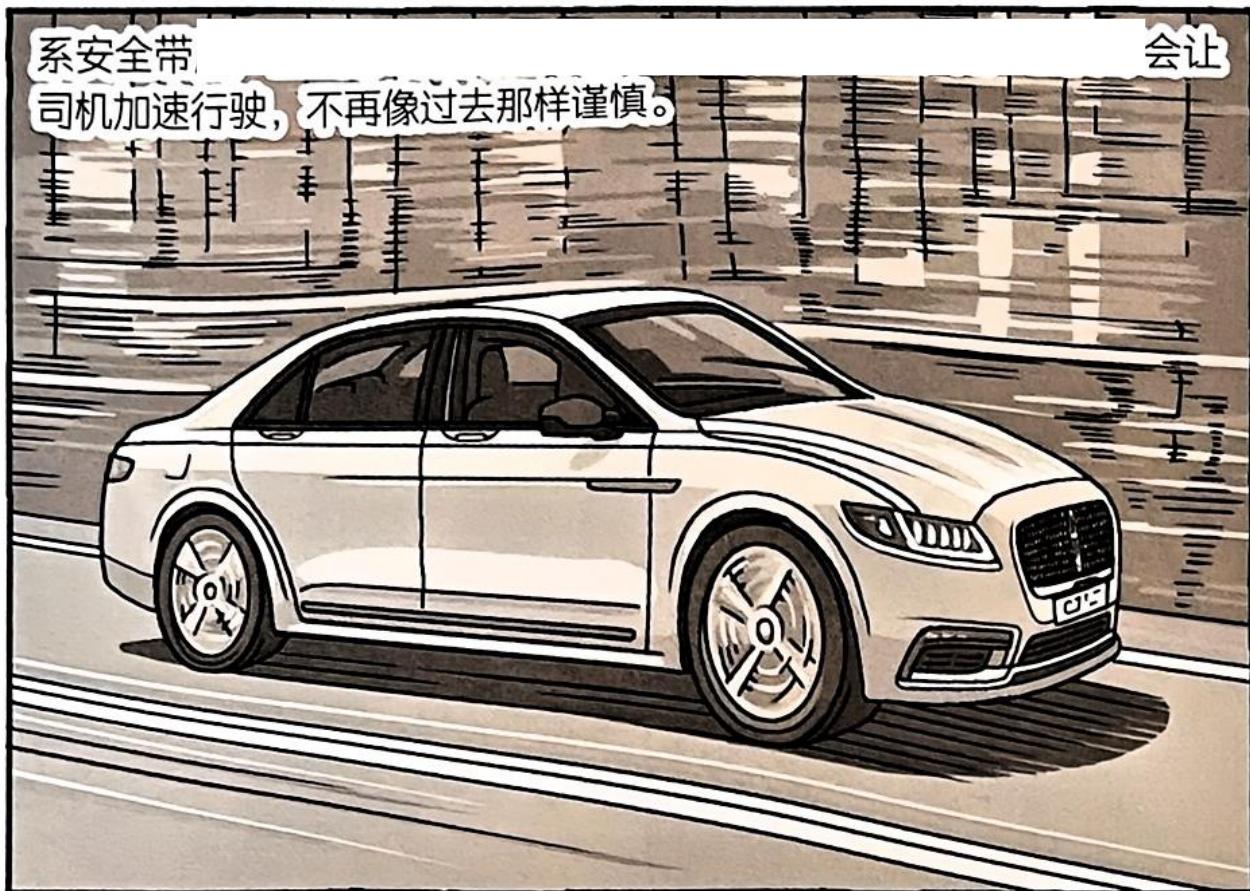
# 原理 4：人们会对激励做出反应



## 原理 4：人们对激励做出反应



# 原理 4：人们对激励做出反应

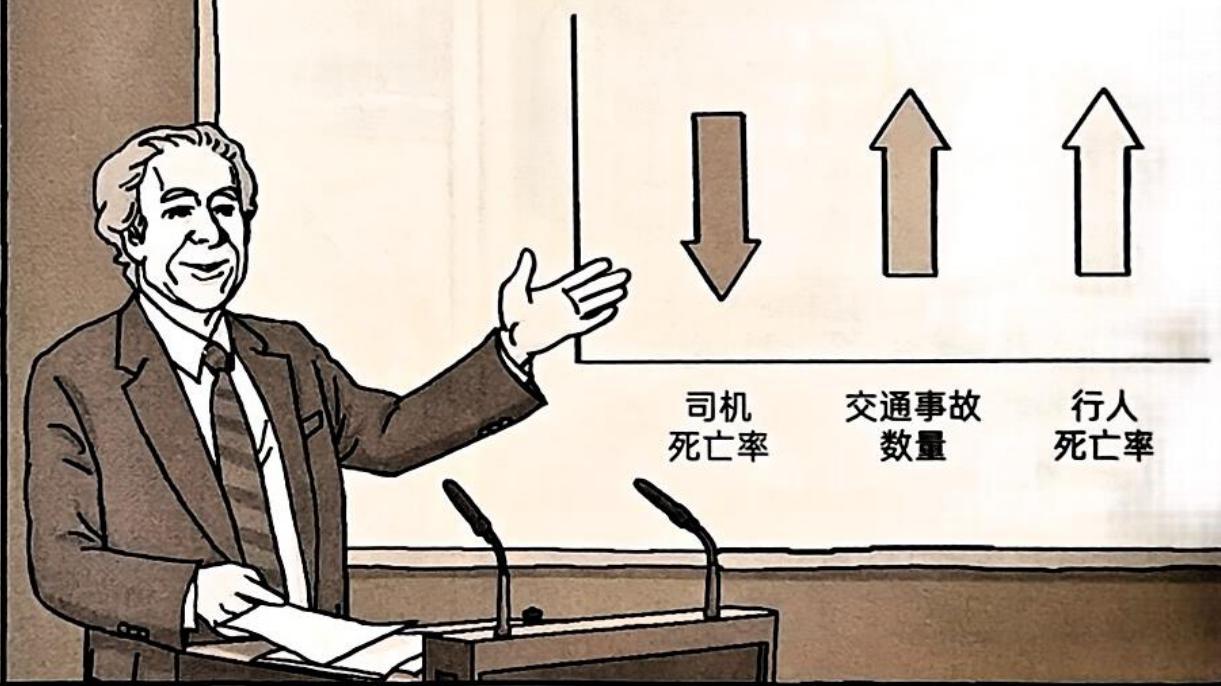


# 原理 4：人们会对激励做出反应

听起来，这只是个  
不靠谱的理论假说？



并非如此。经济学家萨姆·佩尔兹曼在他于 1975 年发表的论文中，用统计学证明了这正是美国现实中发生的事情。



## 原理 4：人们对激励做出反应

他得出结论：  
安全带立法降低了司机的  
死亡率，却提高了车祸数  
量和行人死亡率。

当我们分析任何政策时，我们不仅要考虑直接效应，还要考虑那些通过影响激励而造成的隐蔽的间接效应。

如果政策改变了激励，那么人们的行为就会发生改变。



# 好激励和坏激励

## 好激励和 坏激励



在荷兰首都阿姆斯特丹，  
有很多房屋都建在一簇呈扇形展开的运河附近。

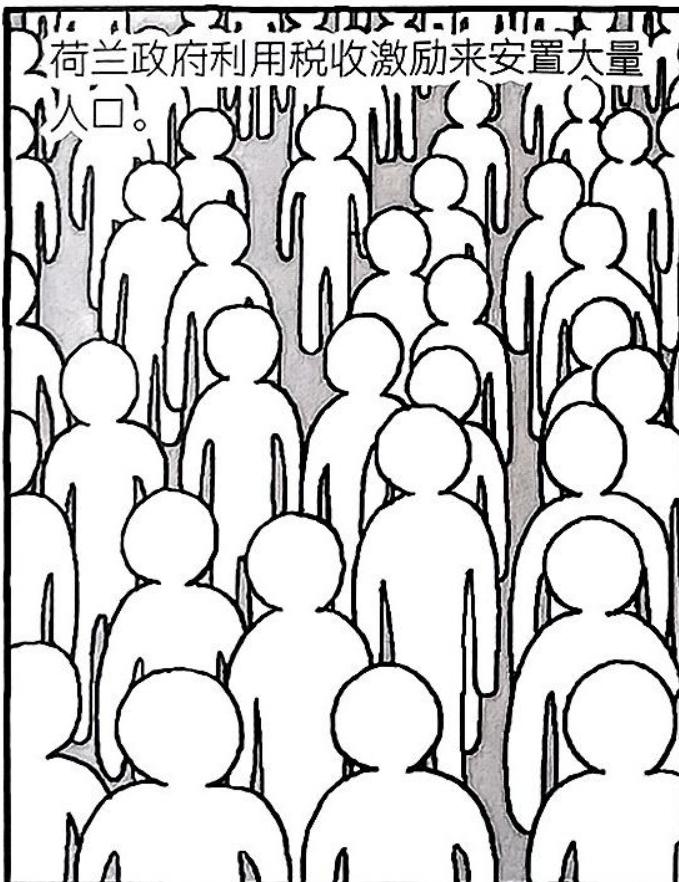
阿姆斯特丹



# 好激励和坏激励



# 好激励和坏激励



因为单位面积的土地能建更多的房屋。

人们会对激励做出反应

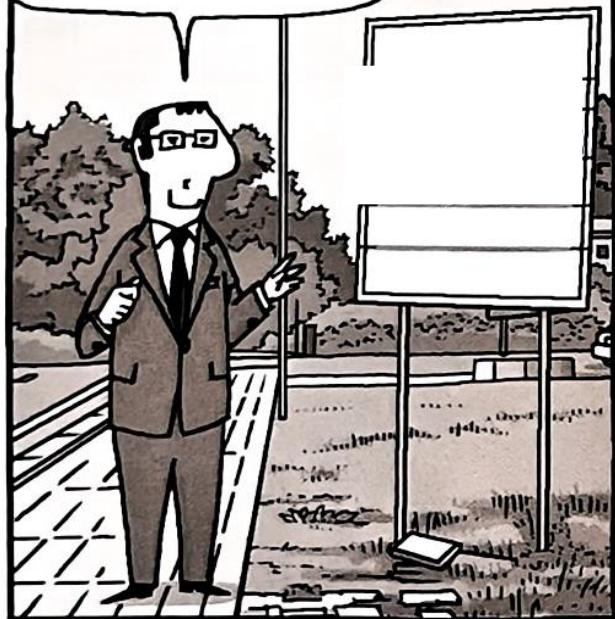
# 好激励和坏激励

芬兰政府在征收罚款时，会根据个人财富的多少来决定罚款的金额。



# 好激励和坏激励

人们是否超速行驶，也是成本和收益权衡后的决定。不同的人所能负担的罚款是不一样的。



基于这个考虑，芬兰政府决定把罚款金额与个人财富挂钩。



例如，100 美元的罚款对一个百万富翁来说太少了，还不足以让他遵守交通法。

激励会带来意想不到的效果。

美国社会学家邓肯·瓦茨研究了工作和货币补偿之间的关系。



# 好激励和坏激励

更高的货币激励肯定会让人们干得更多，但它也会造成负向激励，因为有些人会觉得货币激励剥夺了他们的自主权和控制感。



在美国斯坦福大学进行的一项实验中，研究者发现，当孩子能从绘画中赚取报酬时，他们画画的时间反而比没有报酬的对照组更少。



而且，一旦没有报酬，这些孩子就会丧失画画的动力，因为画画的成就感没有了。



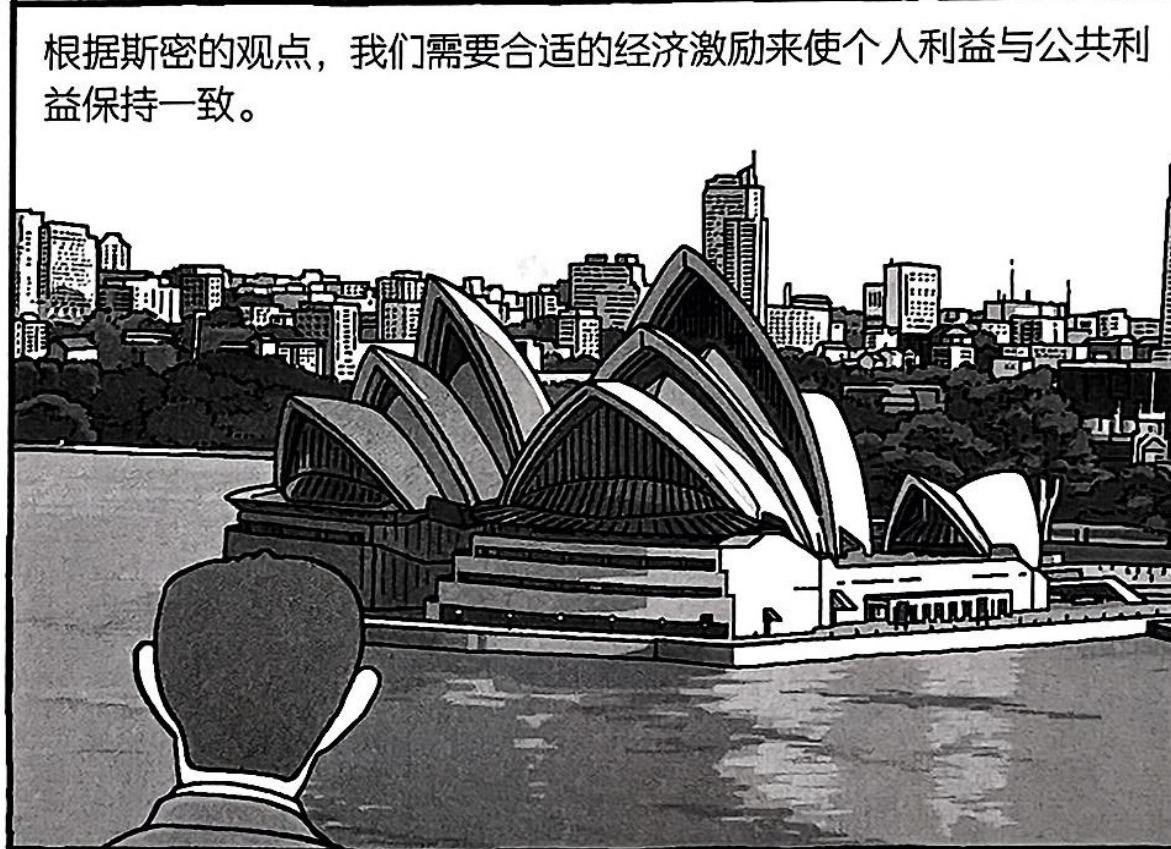
# 好激励和坏激励



# 好激励和坏激励



他甚至说，与其强迫人们遵守道德准则，不如利用他们的自私行为。



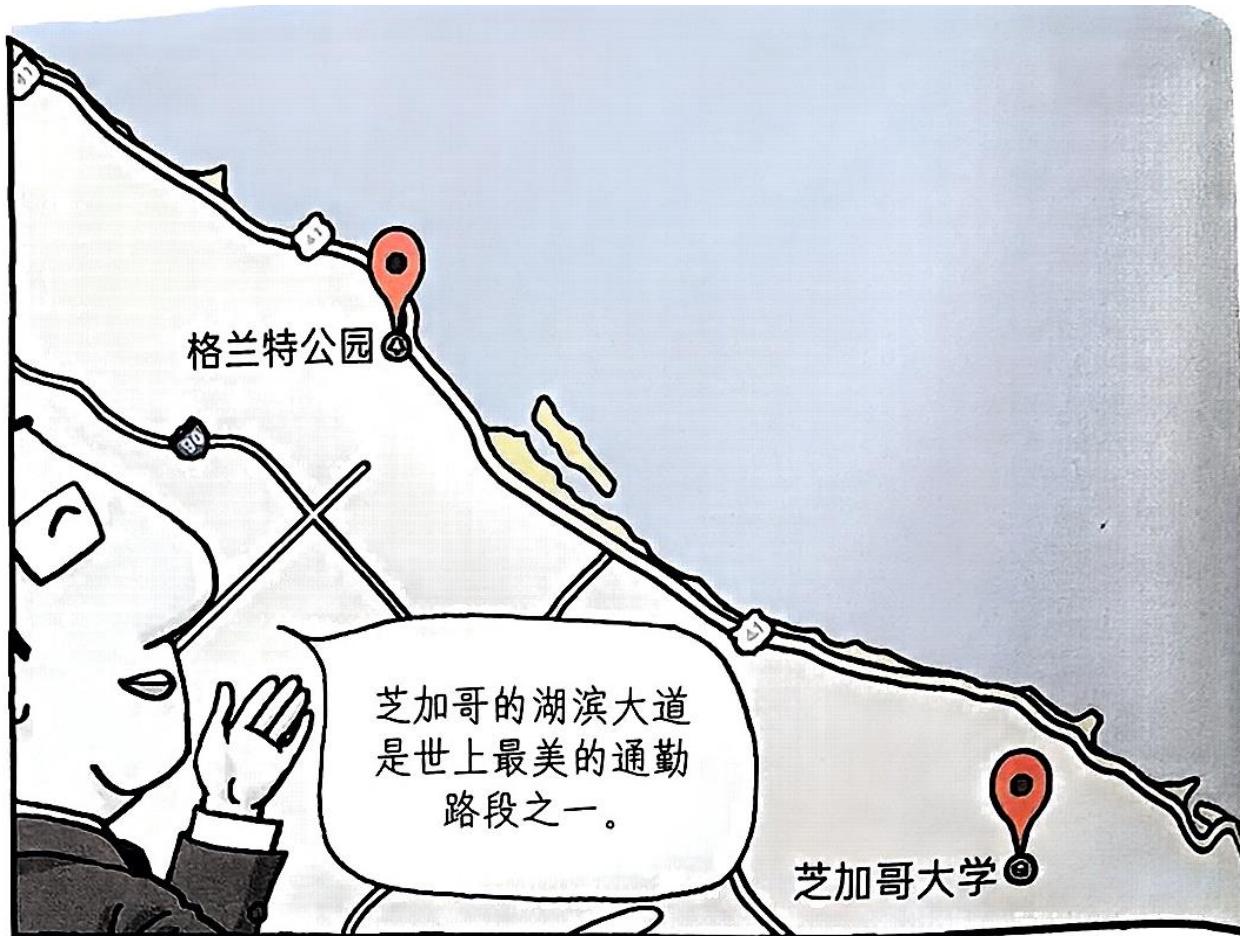
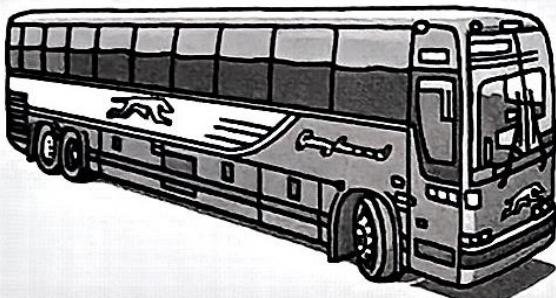
根据斯密的观点，我们需要合适的经济激励来使个人利益与公共利益保持一致。

# 好激励和坏激励

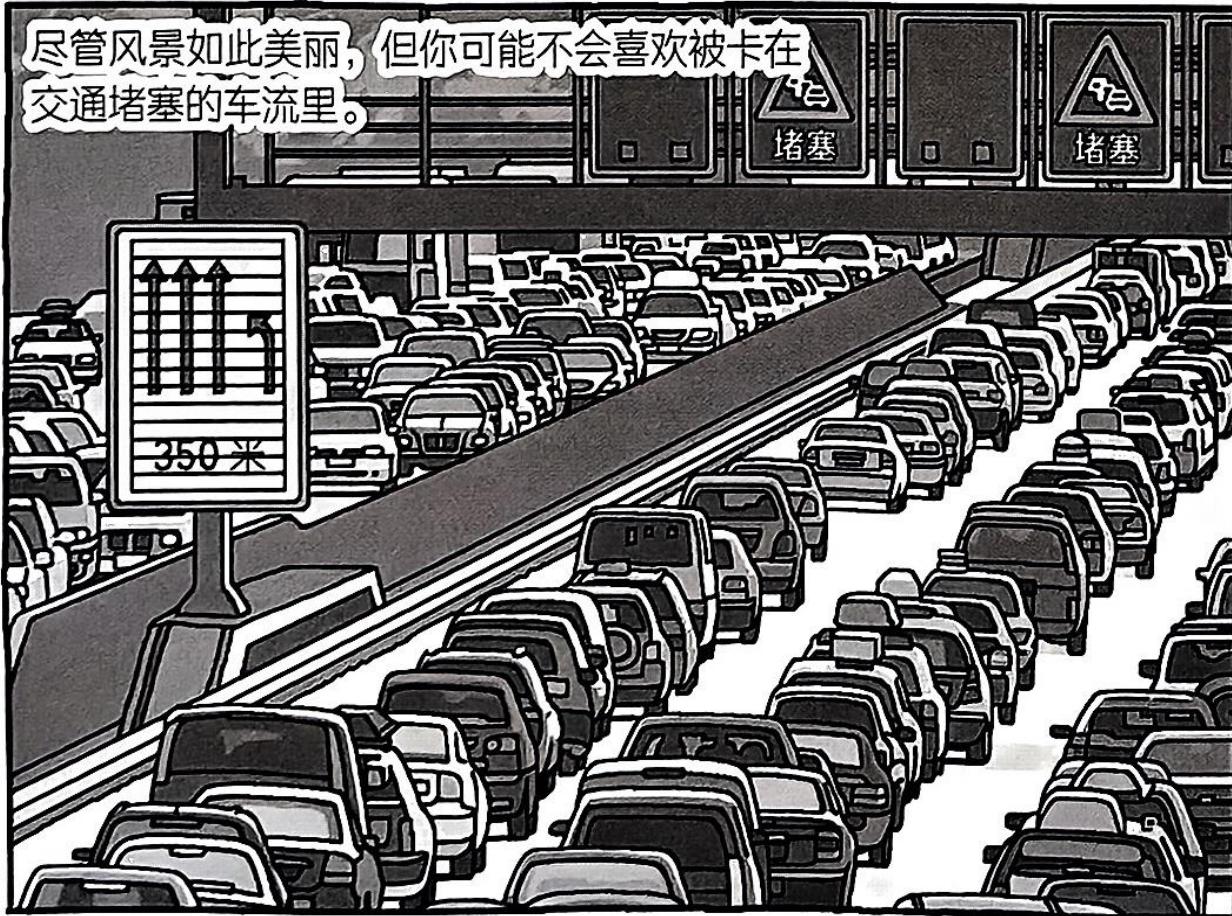


# 公交车的运行时间

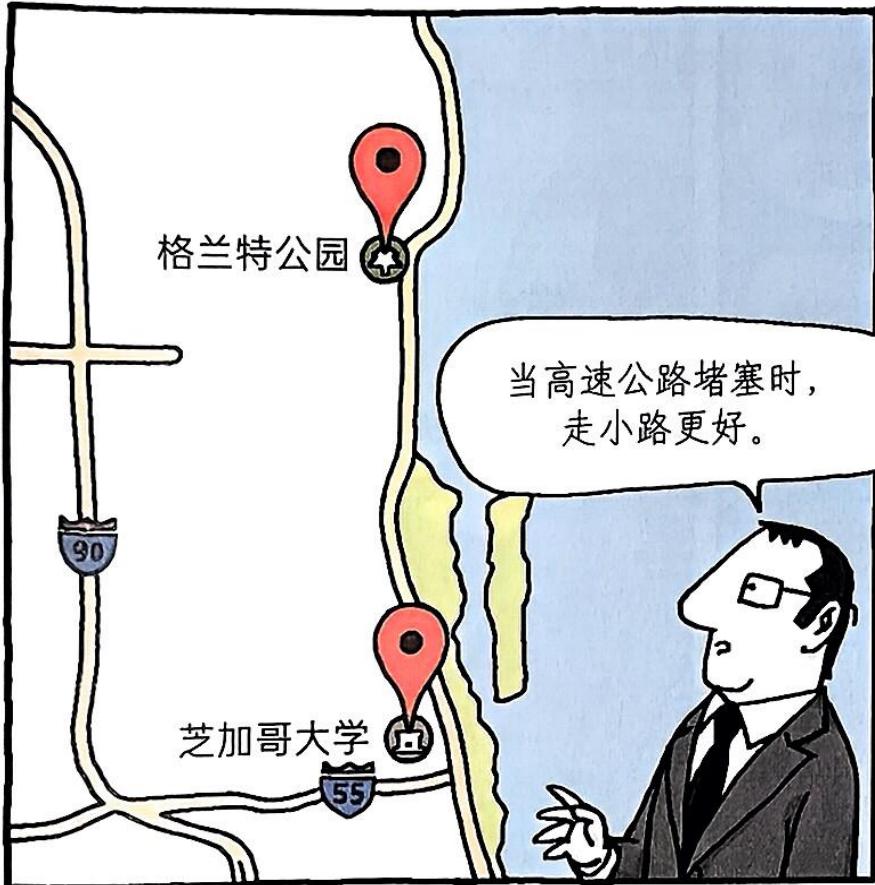
公交车的  
运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 公交车的运行时间



# 小结



- 经济学十大原理中的第四条是“人们会对激励做出反应”
  - 激励是对惩罚的恐惧或对回报的预期，它能引导人们按某种方式行事
  - 理性人会通过权衡边际成本和边际收益来做出决策
- 激励在分析市场行为时尤其重要
  - 市场上的高价会让消费者减少消费，使供应商扩大生产
  - 市场上的低价则会让消费者增加消费，使供应商减少生产
- 政策可以通过对收益与成本的操纵来改变人们的行为，往往涉及对激励的运用
- 如果政策对汽油征收重税，那么人们将被激励选用燃油效率较高的汽车、乘坐公共交通工具而不是私家车、或者住到离单位较近的地方

# 小结



- 汽油价格上升的市场反应如下：
  - 消费者购买更小型的汽车，更多人选择摩托车而非汽车
  - 新能源汽车的需求增大了
  - 人们更频繁地使用公共交通工具
  - 人们更倾向于在地铁站旁边居住
  - 学生选修在线课程以减少通勤费用
  - 航空公司面临困境
- 当司机决定如何驾驶时，他会权衡安全慢行的成本与收益
  - 强制使用安全带的立法降低了司机在车祸中受伤和死亡的概率，从而降低了车祸的成本
  - 这也意味着，当司机身系安全带时，安全慢行的收益下降了
  - 最终，安全带立法导致了更多的车祸

# 思考题

1. 请解释下列情景中权衡取舍之所在：

- (1) 一家人需要决定是否买一辆新车
- (2) 政府需要决定给一个国家公园分配多少预算
- (3) 一家公司的高管需要决定是否建造一个新工厂
- (4) 一名教授需要决定花多少时间备课
- (5) 一名大四学生需要决定是否读研究生

# 思考题

---

2. 请从公平与效率的角度讨论以下各种说法：

- (1) 应该确保社会上的每个人都得到最好的医疗保障
- (2) 当工人被解雇时，应该给他们发放失业救济金，直到他们找到新工作

# 思考题

---

3. 去游乐园游玩的机会成本是什么？

## 思考题

4. 你下注一场棒球比赛，赢得了1000美元。你可以选择现在把钱全部花掉，或者将其存入银行，一年的利息为5%。请问花掉这1000美元的机会成本是什么？

## 思考题

5. 美国的社会保障系统向 65 岁以上的老人提供养老金。但是对于那些有额外收入的人，其养老金会减少，减少的比例随收入水平的上升而提高。请分析这项针对额外收入的制度带来的影响。

(1) 这项制度对 65 岁以下人群的存款行为会产生怎样的激励或抑制作用？

(2) 这项制度对 65 岁以上老人的就业决策会产生怎样的激励或抑制作用？

## 思考题

- 
6. 政府改变了福利制度，限定同一失业人员最多拿两年补助。这个变化对人们的就业行为会产生怎样的影响？试着描述其中有没有效率与公平的取舍。

# 思考题

7. 经济学\_\_\_\_\_。
- a. 研究社会如何管理稀缺资源
  - b. 研究企业管理系统如何产生最大利润
  - c. 预测通货膨胀、失业和股票价格
  - d. 研究政府如何解决因无节制的自私行为所导致的问题

## 思考题

8. 看电影的机会成本是\_\_\_\_\_。
- a. 电影票价格
  - b. 电影票价格以及在电影院购买的饮料和爆米花的价格
  - c. 观看电影所花费的所有费用和时间
  - d. 零（如果您喜欢这部电影，认为这些费用和时间都是值得的）

# 思考题

9. 边际量\_\_\_\_\_。
- a. 对公共政策来说不重要
  - b. 是指逐渐改变当前状态
  - c. 导致无效率的结果
  - d. 不影响激励