

课件制作人: 朱柏铭

所在单位: 浙江大学经济学院

E-mail: zbm64@163.com



#### 内容提要

- 一、经济学的定义
- 二、经济学的研究方法

# 一、经济学的定义

经济学:研究把稀缺的资源作高效的配置,生产出更多的产品,以更好地满足人的欲望的科学。

- 1. 两个基本假设:稀缺和自利
- (1)资源是稀缺的
- 经济资源是稀缺的,即任何资源都不是取之不尽、用之不竭的。
- 是相对于欲望而言的稀缺。

# 不足歌

(明)朱载育

- 终日奔波只为饥,方才一饱便思衣。
- 衣食两般皆俱足,又想娇容美貌妻。
- ▶ 娶得美妻生下子,恨无天地少要基。
- 买到田园多广阔,出入无船少马骑。
- 槽头扣了骡和马,叹无官职被人欺。
- 县丞主簿还嫌小,又要朝中挂紫衣。
- 作了皇帝求仙术,更想登天跨鹤飞。
- 若要世人心里足,除是南柯一梦西。

# (2) 人是自利的

缘起于亚当·斯密在1776年《国 富论》中的一句话:

"我们每天所需的食料和饮料,不 是出自屠户、酿酒师和烙面师的恩惠, 而是出自他们自利的打算。"

- 经济人假设:人总是在一定制度约束下,追求自身利益的最大化。
- 经济人假设为数学工具的运用奠定基础。
- 张五常:是否从自利角度解释人的行为,就决定了你是否在经济学的框架内思考问题。
- 司马迁:天下熙熙,皆为利来;天 下猿猿.皆为利往。

- 经济人假设下的"人",不涉及党性、觉悟、道德、文化等因素,因为不是变量。
  - 但是,活生生的人,时时离不开党性、觉悟、道德、文化等因素。



# 附:现实中的人都是"经济人"吗?

# (1) 反对意见

- 赫伯特.西蒙:任何人不可能绝对 理性,因为他掌握的信息和处理信息的 能力是有限的。
- 哈维.莱本斯坦:任何人都有双重 性,既有理性倾向,又有非理性倾向。

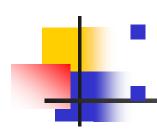
道格拉斯. 诺斯: 人的决策取决于周围环境的约束以及本能、习惯、习俗、从 众等非理性因素的影响。

阿马蒂亚.森:对自身利益的追逐只是人类许多动机中最重要的动机,但人性、公正、慈爱和公共精神等品质也相当重要。

# (2) 赞成意见

加里.贝克尔:人们从事各种活动, 都是出于成本收益的考虑。

- 利益可能是:
- ——货币收入;
- · ——非货币的经济利益;
- 一一非经济的利益(声誉、地位、 理想、信念)。



"利益"一词涉及到价值判断。

获得金钱地位

- 去疫区为传染病人治疗
- 到边远山区作教师或医生
- 剃度为僧或削发为尼
- •••••



# 提倡自利反对自私:

自私(Selfish)和自利(Self-

interested)有区别。

- 自利的底线是:不损人。
- 一个自利的人并不卑鄙,照样可以高尚。

#### 【专栏】

武汉市景明大楼建于1917年。1999年收到英国某设计单位的来函,称该楼设计年限为80年,已超期服役2年。

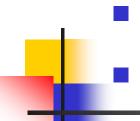
2007年年底,上海市政工程管理局收到 英国某公司的来信,称外白渡桥"设计使用 年限为100年,现在已到期,请注意维修"。



在经济社会管理中,要尽可能抓住人的利己心。

■ 1788-1868年,英国向澳大利亚运送 了约16.1万名囚犯。

- 为什么有些制度顺利实施?有些却 一再受阻?
- 激励和约束机制的实质是什么?



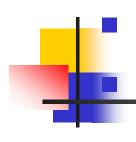
# 【讨论题】

利他主义行为的动机是什么?

### (1) 亲缘利他

- 有血缘关系的生物体为自己的亲属 提供帮助的行为。
- 对相同基因载体的拯救就是对自己基因的拯救。

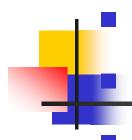
- 汉密尔顿:利他程度会随着血缘关系的疏远而下降。
- (R.道金斯《自私的基因》,上海三 联书店,1993年。)
- E.O.威尔逊:人类的利他行为就 其生物学的根源而言,与其他任何动 物一样,也是亲缘选择的结果。
- (威尔逊《论人的天性》,贵州人民 出版社,1987年。)



(2) 互惠利他

<u>互惠利他</u>:生物个体追求客观回报的行为。

一个人想获得尊重、荣誉等给他带来的效用,他就可能关爱别人。



# (3) 纯粹利他

不追求任何客观回报的行为。

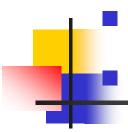
表现出毫不利己甚至付出生命代价的壮举。

"利他主义"基因是通过促进受体 对神经传递多巴胺的接受,给予大脑一 种良好的感觉,促使人们表现利他行为。



36岁的温州平阳县人谢作旺在江苏镇江办企业。

2008. 10. 25. 凌晨,为救一名跳江的女子,付出了宝贵的生命,留下妻子和儿子。

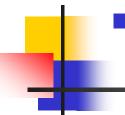


# 2. 经济学的研究对象

- "经济"(Economy)的涵义:
- (1) 节约、节俭。
- (2) 国家或家庭的财富,如GDP、 家庭收入及财产等;
- · (3) 经世济民。



- (4) 产品的生产和再生产。
- (5) 国民经济的总称。
- (6) 利用稀缺的资源生产出更多的产品,以满足人的需要(欲望)。



经济学:研究稀缺性资源在各种可供选择的用途之间进行配置的科学。

• 包含三个相关的问题:

- ①生产什么
- 资源稀缺,不能什么都生产。一块 土地,种了棉花就不能种水稻。
- 机会成本:把一定资源用于生产某种产品时所放弃的另一些产品生产上最大的收益。

•

农民拥有一块地,有多种用途:

种水稻 1万元

种棉花 2万元

整塘养鱼 3万元

给商场泊车 4万元



机会成本不是会计成本。它的存在有两个前提:

- 要素是稀缺的;
- ■要素有多种用途。
- 【知识点应用】
- ▶ 听课有机会成本。



要考虑效率。是自己制造还是向别

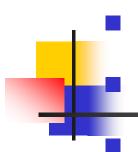
人购买? ……。

- (京东自建物流,亚马逊外包物流FedEx。)
- ③为谁生产
- 要考虑公平。依照什么规则把产品分给个人?……。

#### ■ 【案例】

- 有次我在上海的一个居民区里,看到紧相 <u>邻的两家饮食店,房子都是狭长型的,如同弄</u> 堂。我在其中一家吃面食,味道很好,价格公 道。
- 几个月后我又去了,发现两家店铺中间的隔墙被拆除了,店堂变得宽敞许多。
- 其实,还是两个店铺,里面的菜单招牌依然是两块,厨师依然是两拨。
- 可收银机只剩一台,顾客点了面食后,计 入各自的账。

- 这一策略是高明的。
- 给人的感觉,店堂里顾客一直很多、人气很 旺; (原先是A店的顾客,看上去也是B店的顾客,反之亦然。)
  - 收银机和收银员减少了;顾客因为店堂的敞亮,舒适度提高了。
  - 从经济学角度看,节省了经营成本;
  - 从处世之道看,邻居是合作的伙伴,不是恶性竞争的对手!



# 二、经济学的研究方法

# 1. 经济学研究方法的一般特征

### (1) 个体主义占主导的方法论

- 亚当.斯密:个人在追求自身利益的 过程中,自发地形成社会共同利益。
- 社会整体是个体行动的结果,整体 必须归结到个体行为上才能形成一致性 的理论。

- 具有个体才能有目标和利益,任何 制度分析除个体之外不可能找到其他科 学的解释基础。
  - 个体行为的动力是利益最大化,个体行为是由认知结构决定的,对制度的认识必须从个体心理出发。
  - ■【论题】
  - "小河有水大河满"与"大河有水 小河满",两种理念,你更倾向于哪一 种?

# 合成谬误(Fallacy of Composition):

对个体而言是正确的事情对总体而言 可能未必正确。eg.每人都开车出行,道 路系统可能瘫痪。

- 分解谬误(Fallacy of Division):
- 整体或集合具有某种性质,局部或元素未必具有此种性质。eg.广东是富裕地区,未必每位广东人都富裕。

# (2) 深受自然科学研究方法的影响

如边际分析。每增加一个单位自变量所带来的因变量的变动量。

- ■即每增加一个单位的A所增加的B。
- 两个变量的变化比率是函数的导数。

数学方法的引入,使经济学研究更加 清晰、精确,逻辑推理更加严密。

但是,经济活动是很难完全用数学来 描述的。

and Thought) 是最重要的。

如今的经济学研究,走入了一个逻辑思维的世界,一个由数学模型构成的 公式化的世界。是否剑走偏锋了?

# ■【论题】

- ①作为一名经济学人,应该是"医生"还是"化验师"?
- ②"把论文写在中国大地上。"这句话的含义是什么?

- 韦森(2015): 20世纪50年代以来, 经济学越来越数学化、导致论文只求逻辑 上自洽(self-consistent),数理上严密和 数学模型优美。
  - 经济学人互相欣赏、只供少数同行和专业小圈子内部讨论,与现实经济运行已经没有多少关系。
  - 韦森: 中国理论经济学的现状与问题,凤凰网,http://finance.ifeng.com/a/20150911/13968849\_0.shtml, 2015-9-11

#### 张五常(2016):

经济学理论需要摒弃华而不实的复杂模型回归实证,唯有简单的理论方能解释复杂的世界。

张五常: 经济学为何失败,张五常教授在宁波诺丁汉大学的演讲,2016-4-20

http://mt.sohu.com/20160424/n445907297.shtml

保罗. 克鲁格曼: "经济学是在沿着数学阻力最小的方向前进。"

张维迎(2020): 数学本来是经济学研究的工具,促进了经济学的发展,但现在,经济学几乎变成了数学的奴隶。所有经济问题都以数学上可处理来设定,如果数学上不能处理,就避而不谈。

用数学是为了研究经济学,而不是让经济学去迎合数学。经济学要真正进步,一定要放下数学这个包袱。

作为社会科学属性的经济学与自然科学有质的不同。

一人的行为的影响因素很多,而且有 高度的不确定性。

思维方式、智力水平、个人性格、 心理素质、情绪状态、教育程度、财富 状况、社会地位、传统文化、民族习惯 等,难以对其进行客观的度量与控制。

# 科学界总是拒绝接纳经济学

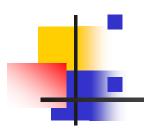


#### 自然现象

- 重复、可逆
- 确定的
- 类属清晰
- 变化低频

# 经济现象

- 不可重复、不可逆
- 不确定的
- 类属模糊
- 变化高频

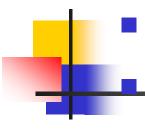


# 2. 经济学方法论的变革趋势

# (1) 新制度经济学的兴起和发展

新古典理论假设,交易成本为零;

新制度经济学认为,交易成本大于零。



交易成本:

除价格之外影响交易行为的所有成

- 交易成本
- =信息搜索成本+谈判成本+签约成本 +监督成本

# 【案例】房屋中介费

- 杭州市住房保障和房产管理局在"二 手房交易监管服务平台"上,上线了"个 人自主挂牌房源"功能。
- 房东可以自行在平台上挂牌房源;
- 购房者通过平台,直接与房东联系, 自行看房、洽谈价格。
- 如果顺利成交,或许省去上万乃至几 万元的中介费用。
- (初衷是防止中介抬高房价。)

以往,二手房的买卖,大多选择中介服务。收取标准各地有所不同。

一房屋买卖代理,按成交总价的0.5%-2.5%收取。中介费通常由买方承担。

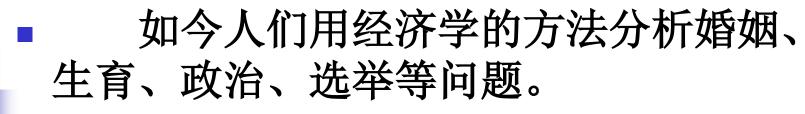
■ 通过中介:交易成本↓,中介费↑

■ 直接挂牌:中介费↓,交易成本↑

# (2) 研究领域的非经济化趋势

传统经济学只研究以市场和价格关系 来体现的交互关系,如商品、劳动、资本 等的交易。

那些难以进行市场交换的交互关系, 不在分析视野之内。



- 这种"侵略"与扩张,被称之为 "经济学帝国主义"。
- (e.g.为何不同地区生育率有高低?)