

CHAPTER 1

经济学原理

N.格里高利.曼昆 著

经济学的十大原理

Premium PowerPoint Slides
by Ron Cronovich

课程大纲

- 教材：《经济学原理》第七版 [美] 曼昆著
- 参考资料：Economist, Wall Street Journal, Financial Times
- 考核方式：
 - 期中（30%） 期末（35%）
 - 展示（15%）
 - 作业（20%）

为什么学习经济学？

为什么学习经济学？

经济学有助于你了解你生活的世界：

- 为什么最后一刻的机票票价更高，但是国家大剧院最后一刻的演出票却更便宜？
- 为什么打开冰箱时，冷藏柜会亮，冷冻柜却不亮？

为什么学习经济学？

经济学使你更精明地参与经济活动：

- 你想买一套房子，你手上的现金够付40%的房款。国家规定最低首付30%。是应该付30%的首付，其余贷款？还是尽量付更多的首付，比如40%，少贷款？假设房贷利率为5%

为什么学习经济学？

经济学使你更好地了解经济政策的潜力与局限：

- 破窗理论
- 2008年11月中国政府宣布四万亿经济刺激计划，政策的目的是什么？效果又是什么？

经济学研究什么问题

- **稀缺性**: 社会资源的有限性
- 社会只有有限的资源，而不能生产人们想要得到的一切物品和服务。所以对社会资源进行有效的管理是至关重要的。
- **经济学**: 研究社会如何管理自己的稀缺资源, 比如:
 - 人们决定购买什么, 工作多长时间, 储蓄多少, 消费多少
 - 企业决定生产多少, 雇佣多少工人
 - 国家决定如何在国防, 消费物品, 环境保护和其他需求之间分配资源

经济学三个层次的特点

- ◆ 经济学原理不用公式而用图表（“**curve-shifting economics**”）
 - ◆ 入门课
 - ◆ 三个主要目的
- ◆ 中级经济学用一些数学和统计
 - ◆ 较为严格的数学推理
 - ◆ 较为系统的经验实证分析
- ◆ 高级经济学用很多数学（“**Greek-letter economics**”）
 - ◆ 前沿的学术研究

一种新的思维方式

A New Way of Thinking

- 经济学是这样一门学科——可以凭少量的知识去理解广泛的现象。
- **Economics is a subject in which *a little knowledge goes a long way.***

什么人在学习经济学？

- 罗纳德.里根(Ronald Reagan),美国前总统
- 巴巴拉.鲍克瑟(Barbara Boxer), 美国参议员
- 桑德拉.戴.奥康纳(Sandra Day-O'Connor), 前最高法院法官
- 安东尼.兹尼(Anthony Zinni), 前美国海军陆战队将军
- 科菲.安南(Kofi Annan), 前联合国秘书长
- 麦格.威特曼(Meg Witman), eBay公司的CEO
- 史蒂夫.鲍尔默(Steve Ballmer), 微软公司CEO
- 阿诺德.施瓦辛格(Arnold Schwarzenegger), 加州州长
- 本.斯坦(Ben Stein), 政治评论家, 演员, 节目主持人
- 米克.贾格尔(Mick Jagger), 滚石乐队主唱
- 约翰.埃尔韦(John Elway), 橄榄球四分卫
- 泰格尔.伍兹(Tiger Woods), 高尔夫球员
- 黛安娜.冯弗斯滕伯格(Diane von Furstenburg), 时装设计师

本章我们将探索这些问题的答案:



- 什么是经济学？ 经济学研究什么问题？
- 人们如何做出决策？
- 人们如何相互交易？
- 整体经济如何运行？

经济学的十个原理

人们如何作出决策

How People Make Decisions

1. 人们面临得失交换（权衡取舍）。

People face tradeoffs.

2. 某物的成本是为此所放弃的东西。

The cost of something is what you give up to get it.

3. 理性人思考边际量。

Rational people think at the margin.

4. 人们会对激励作出反应。

People respond to incentives.

经济学的十个原理

人们如何相互作用

How People Interact

5. 贸易能使人人收益。

Trade can make everyone better off.

6. 市场通常是组织经济活动的好方式。

Markets are usually a good way to organize economic activity.

7. 政府有时可以改进市场结果。

Governments can sometimes improve market outcomes.

经济学的十个原理

整体经济如何运行

How the Economy as a Whole Works

8. 一国的生活水平取决于它的生产。

**The standard of living depends on a country's
production.**

9. 当政府发行了过多的货币时，物价上涨。

**Prices rise when the government prints too
much money.**

10. 社会面临通货膨胀和失业之间的短期得失交换。

**Society faces a short-run tradeoff between
inflation and unemployment.**

人们如何做出决策



人们如何做出决策

原理一：人们面临权衡取舍

所有决策都面临着权衡取舍。比如：

- 参加期中考试前一天晚上的聚会意味着更少的时间学习
- 想要更多的收入需要工作更长时间，这就使得休息时间减少
- 保护环境意味着生产消费物品的资源减少

更多例子：

- 选课、消费与储蓄、大炮和黄油……

人们如何做出决策

学霸的课程表

第3周计划	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日	
06:00—06:40	起床 广播操 早饭	起床 早饭	起床 广播操 早饭	起床 早饭	起床 广播操 早饭	起床 早饭	起床 早饭	
06:40—08:00	预习企管 会计学	背单词	预习创管 工经	背单词	读 《平凡的世界》 一周 经济大事件汇总	陪女朋友逛街	读 《平凡的世界》	
第一节	上课	上课	上课	上课	上课		背单词	
第二节	上课	上课	上课	上课	上课			和女朋友吃饭
11:30—12:10	午饭 用触控本 预习量管	吃饭 用触控本 看果壳	吃饭 用触控本 预习计量	吃饭 用触控本 预习审计	吃饭 用触控本 看果壳		午休	
12:10—13:30	午休	午休	午休	午休	午休			
第三节	上课	复习商谈 预习经增	上课	上课	复习会计 预习随机	自习审计学	社工、文化部	
第四节	复习企管 完成作业	上课	上课	上课	上课	自习计量经济学	英语阅读理解	
17:10—18:20	晚饭 看果壳	晚饭 查资料	晚饭 看果壳	晚饭 补《银魂》	晚饭 查资料	晚饭 看果壳	和女朋友吃晚饭	
18:20—19:00	复习质管 完成作业	完成作业	复习计量 完成 作业	复习审计 完成 作业	完成作业	听CNN英语	和女朋友散步	
晚自习 (1)	自习 追求高效	读英文原版 《飘》	自习 追求高效	读英文原版 《飘》	自习会计学	TED公开课	检阅 一周学习内容	
晚自习 (2)	读 《平凡的世界》	自习 追求平和	读英文原版 《飘》	电脑查阅资料	检阅一周任务 完成情况	剑三 公会战		
21:20—22:00	听CNN英语	听CNN英语	海贼王更新！ 大冒险！	听CNN英语	和 女朋友 出去玩	剑三 公会战	A站 本周热门视频	
22:00—23:00	洗澡 练习口 语	洗澡 练习口 语	洗澡 练习口 语	洗澡 练习口 语			洗澡 练习口 语	
23:00—0:30	TED公开课	TED公开课	TED公开课	TED公开课		弹丸论破	物语系列	
0:30以后	sleep~	sleep~	sleep~	sleep~				sleep~

备注：经过前两周测试得出，吃饭时看影印资料，用触控本直接触屏看pdf，比传统笔记本省时间，省看大约10页。以后吃饭改用触控本。

人们如何做出决策

原理一：人们面临权衡取舍

- 社会面临一种重要的权衡取舍：
效率 vs. 平等
- **效率**：社会能从其稀缺资源中得到的最大利益
- **平等**：经济成果在社会成员中平均分配
- 权衡取舍：为使社会更加平等，需要在富人与穷人之间重新分配收入。但这会减少工作与生产的激励，并缩小经济“蛋糕”的规模
- 北京和上海的车牌摇号系统
- 计划经济和市场经济

人们如何做出决策

原理一：人们面临权衡取舍

■ 个人所得税

级数	全月应纳税所得额（含税级距）	全月应纳税所得额（不含税级距）	税率(%)
1	不超过1,500元	不超过1455元的	3
2	超过1,500元至4,500元的部分	超过1455元至4155元的部分	10
3	超过4,500元至9,000元的部分	超过4155元至7755元的部分	20
4	超过9,000元至35,000元的部分	超过7755元至27255元的部分	25
5	超过35,000元至55,000元的部分	超过27255元至41255元的部分	30
6	超过55,000元至80,000元的部分	超过41255元至57505元的部分	35
7	超过80,000元的部分	超过57505元的部分	45

人们如何做出决策

原理一：人们面临权衡取舍

- 总之，天下没有免费的午餐！



人们如何做出决策

原理二：某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

- 人们做出决策时需要比较可供选择行动方案的**成本与利益**
- 任何一种东西的**机会成本**是为了得到这种东西所放弃的东西
- 这是人们做决策的相关成本

人们如何做出决策

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

- 上一年大学的成本应该如何计算？

人们如何做出决策

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

例如:

- 上一年大学的成本不仅仅是学费，书籍，住房和伙食的钱全部加起来，还包括由于没有工作而损失的工资
- 看一场电影的成本不仅是票价，还包括你呆在剧院的时间的价值

人们如何做出决策

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

- 机会成本取决于你所面临的其他选择
- 在很多情况下，某些机会成本容易被忽视（未必和金钱或精力的付出直接相关）。例如，
为什么许多**NBA**篮球明星会退学？
为什么比尔盖茨，扎克伯格会退学？

人们如何做出决策

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

- 为什么北京上海的车速比很多二三线城市要快？
- 你有十万元现金，现在有一个回报率为**3%**项目，你是否会在这个项目上投资？（假设银行的存款利率为**5%**）

人们如何做出决策

原理二:某种东西的成本是为了得到它所放弃的东西

- 为了控制人口增长，中国从八十年代开始实行了强制计划生育，有效地控制了人口的增长。
- 近几年，国家逐步地放开了计划生育政策，但是生育率并没有反弹式的增长。为什么？
- 联合国议题：如果帮助穷国实行计划生育

人们如何做出决策

原理三：理性人考虑边际量

理性人：

- 系统而有目的地尽最大努力实现其目标的人
- 通过比较成本与收益的边际变动来做出决策

边际变动 – 对现有行动计划的微小增量调整

- 理性决策者（在边际上）采取行动，当且仅当这一行动的边际收益超过其边际成本。

人们如何做出决策

原理三：理性人考虑边际量

例如：

- 当一个大学生考虑是否要多上一年学时，他会比较学费加上损失的工资和多上一年学所增加的额外收入
- 当一个经理在考虑是否要增加产出时，她会在增加的劳动力与原材料的成本和额外的收益之间进行比较
- 航空公司应该向等退票的乘客收取多高的价格，**边际成本 or 平均成本**？

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- **激励：**引起一个人做出某种行为的某种东西，诸如惩罚或奖励的预期
- 激励能够带来成本和收益的边际量变化，所以理性人会对激励做出反应

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- 中国的油价由政府管制，提前一天宣布第二天油价的调整。油价上调时，加油站会排起长队。
- 为什么加油站晚上更容易排长队？
- 为什么排队的更多是出租车？

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- 很多公司在给员工发放奖金时，都会同时给他们另外一个选项：回购公司的股权。这些公司为什么要这么做？

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- 20世纪60年代的安全带法律如何影响行车安全？

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- 应用：安全带法律如何影响行车安全？

一般步骤.....	在“安全带”例子中.....
1、谁是决策者，其决策是什么？	驾车人/（提高）驾驶速度
2、该决策的（机会）成本与收益是什么？	收益：速度越快，省时越多； 成本：速度越快，越不安全
3、激励改变导致了决策的成本与收益在边际上怎样的变化？	安全带法律没有改变提高速度的边际收益，但使得边际成本减少了。
4、他（她）作出怎样的反应？	提高驾驶速度。 这意味着车祸的 <u>频率</u> 提高，并导致行人更加不安全。

人们如何做出决策

原理四：人们会对激励做出反应

- 许多公共政策改变了人们面临的成本和收益，从而改变了人们的行为。
- 当公共决策者未能考虑到他们的政策如何影响激励时，事情就会以他们意想不到的效果为结束。
- 当分析任何一种政策时，不仅应该考虑直接影响，而且还应该考虑激励发生作用的间接影响。

主动学习 1

原理的应用

你准备出售一款1996年的福田野马，并且已经在这辆车的维修上面花了\$1000。然而，车的变速器坏了，你能够选择再花\$600将车修好，或者就此售出

在下面的情形中，你应该把变速器修好吗？并解释

- A.** 如果变速器正常，汽车价值是\$6500。如果不正常，则是\$5700
- B.** 如果变速器正常，汽车价值是\$6000。如果不正常，则是\$5500

主动学习 1

参考答案

修理变速器的成本= \$600

A. 如果变速器正常，汽车价值是\$6500 。如果不正常，则是\$5700

修理变速器的收益= \$800
(\$6500 – 5700)

因此，修理变速器是值得的

B. 如果变速器正常，汽车价值是\$6000 。如果不正常，则是\$5500

修理变速器的收益仅仅为\$500

因此花费\$600修理变速器是不值得的

主动学习 **1**

参考答案

思考:

- 你最初花在维修上的 \$1000没有任何影响，重要的是边际修理（变速器）的收益与成本
- 由A情形到B情形激励的改变导致你决策的改变

人们如何相互交易



人们如何相互交易

原理 5 : 贸易可以使每个人的状况都变得更好

- 人们可以专门生产一种物品或劳务并用来交换其他物品或劳务，而不必自给自足
- 每个人的特长都能够得到发挥
- 国家之间也能从贸易与专业化中受益
 - 将他们生产的物品出口而得到一个更好的价格
 - 从国外进口更便宜的物品而不用在国内自己生产

人们如何相互交易

原理 5 : 贸易可以使每个人的状况都变得更好

- 在过去的半个世纪里，国家的数量几乎增加了一倍，是什么导致了国家数量增长？
 - 民族主义？种族冲突？
 - 大国小国

人们如何相互交易

原理 6 : 市场通常是组织经济活动的一种好方法

- 计划经济与市场经济
- **市场经济**：许多企业和家庭在物品和劳务市场上相互交易，通过他们的分散决策来配置资源的经济

人们如何相互交易

原理 6 : 市场通常是组织经济活动的一种好方法

- **市场：**大量的买者与卖者
(不必要在同一个地点)
- 组织经济活动意味着需要决定
 - 生产什么
 - 怎么生产
 - 生产多少
 - 谁将得到它们

人们如何相互交易

原理 6 : 市场通常是组织经济活动的一种好方法

- 亚当·斯密在《国富论》（1776）中的著名观察结果：

家庭和企业仿佛被一只“**看不见的手**”所指引，
在市场上相互交易，并增进整体经济的福利

价格就是看不见的手

人们如何相互交易

原理 6 : 市场通常是组织经济活动的一种好方法

- “看不见的手”通过**价格**体系来发挥作用:
 - 买者与卖者之间的相互作用决定市场价格
 - 每个价格即反映了物品对于买者的价值，也反映了生产物品的成本
 - 在许多情况下，价格引导自利的家庭与企业做出使社会经济福利最大化的决策
- 计划经济为什么失败？

人们如何相互交易

原理 7 :政府有时可以改善市场结果

- 政府的重要作用: 保护产权 (通过警察, 法庭)
- 如果人们的财产存在很大的被侵犯的风险, 那么他们便不愿意工作, 生产, 投资或者购买物品

人们如何相互交易

原理 7 :政府有时可以改善市场结果

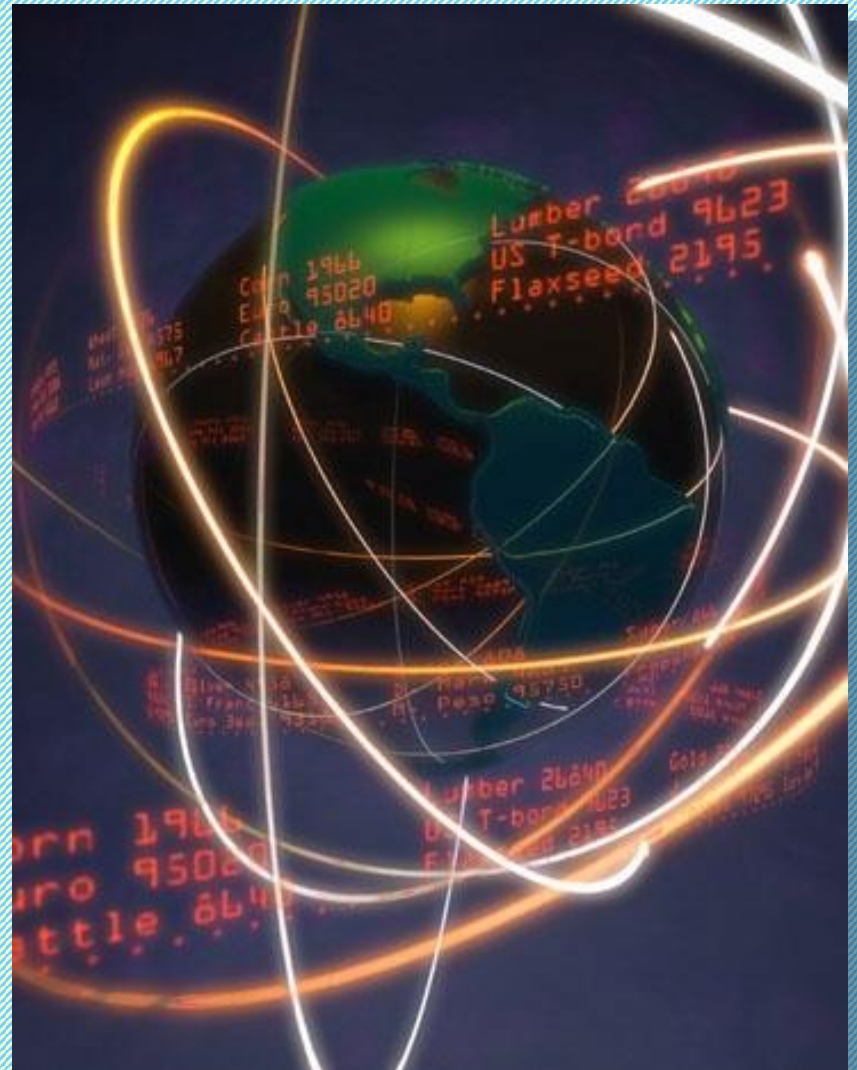
- **市场失灵：** 市场本身不能有效配置资源的情况
- 原因：
 - **外部性：** 生产或消费一个物品影响到旁观者的福利（比如，雾霾）
 - **市场势力：** 单个买者或卖者有能显著影响市场价格的能力（比如，垄断）
- 在这些情况下，公共政策能**增进效率**

人们如何相互交易

原理 7 :政府有时可以改善市场结果

- 政府可以改变市场结果以[促进公平](#)
- 如果经济福利的市场分配结果不是合意的，税收或福利政策能改变经济“蛋糕”的分配方式

整体经济如何运行

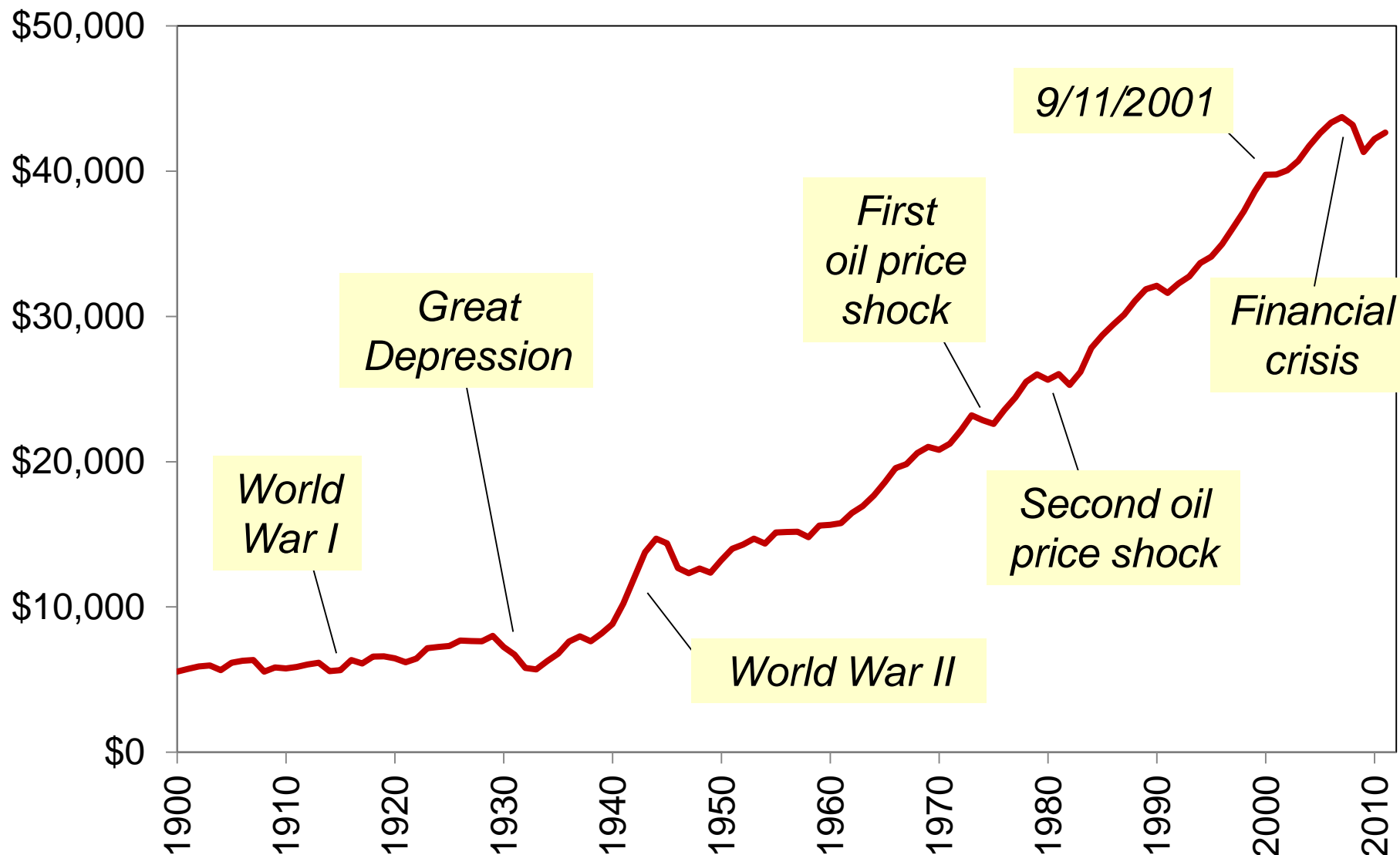


整体经济如何运行

原理 8 :一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力

- 各国不同时期生活水平的巨大差异:
 - 发达国家的平均收入是发展中国家平均收入的十倍以上
 - 今天美国的生活水平比100年以前大约增长了八倍

U.S. Real GDP per capita (2005 dollars)



整体经济如何运行

原理 8：一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力

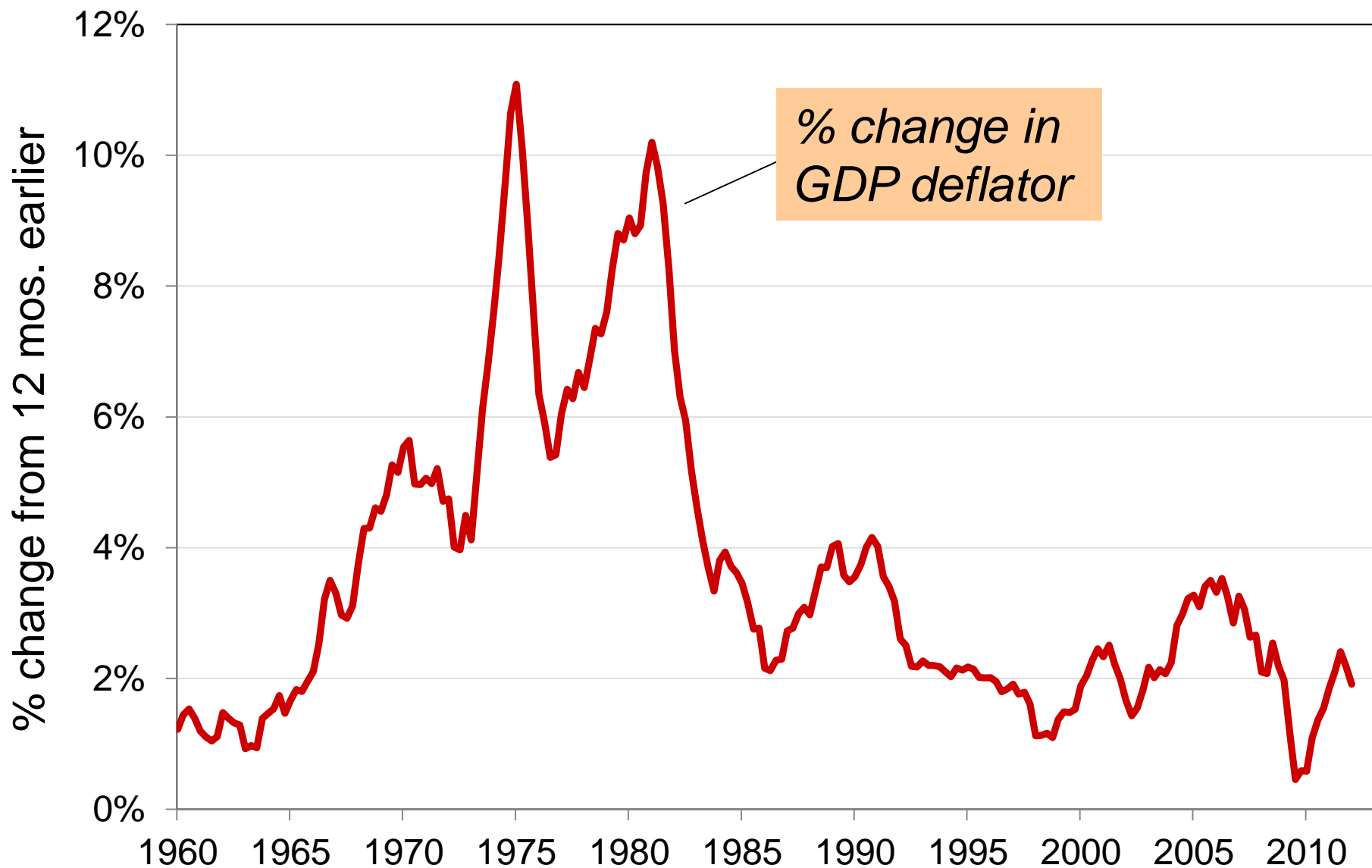
- 决定生活水平的最重要因素：**生产率**，即每一单位劳动投入所生产的物品与劳务数量
- 生产率取决于设备，劳动者的技能以及可用的技术
- 其它因素（比如，工会组织，国外的竞争）对于生活水平的影响远远小于生产率

整体经济如何运行

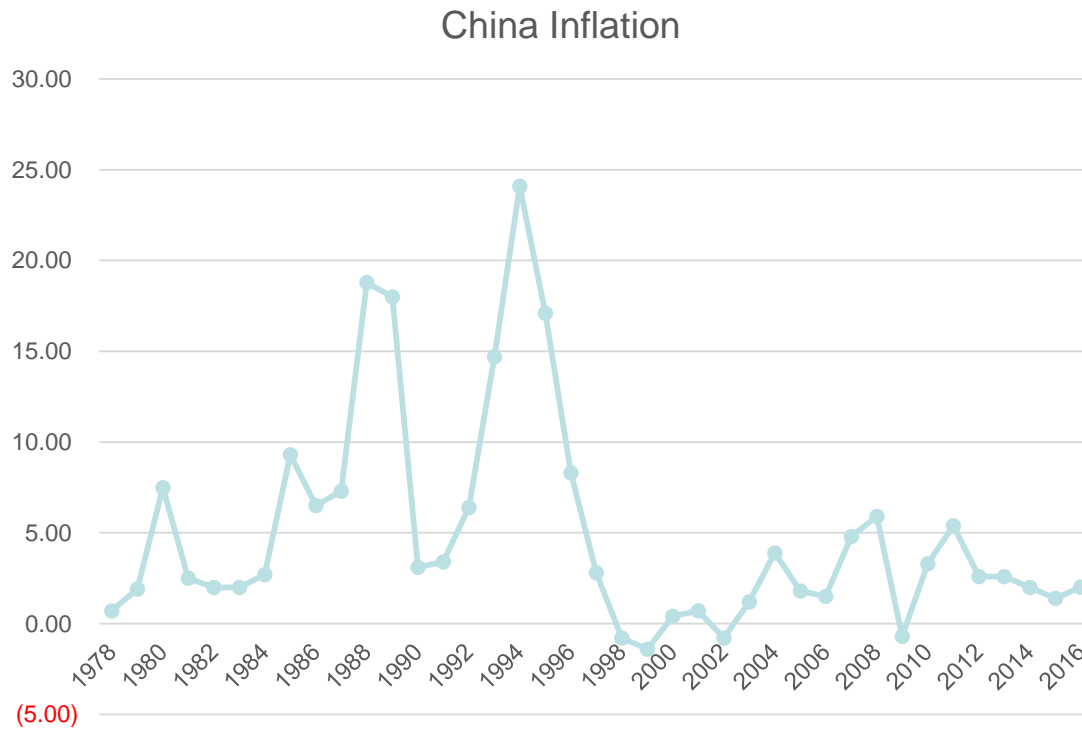
原理 9 : 当政府发行了过多货币时, 物价上升

- 通货膨胀：物价总水平的上升
- 长期而言，通货膨胀总是由于货币数量的过度增长而导致货币价值的下降所引起
- 政府创造货币的速度越快，通胀率越高

U.S. inflation and its trend, 1960–2012



China inflation 1978 – 2016



A few examples of hyperinflation

<i>country</i>	<i>period</i>	<i>CPI Inflation</i> <i>% per year</i>	<i>M2 Growth</i> <i>% per year</i>
Israel	1983-85	338%	305%
Brazil	1987-94	1,256	1,451
Bolivia	1983-86	1,818	1,727
Ukraine	1992-94	2,089	1,029
Argentina	1988-90	2,671	1,583
Dem. Republic of Congo / Zaire	1990-96	3,039	2,373
Angola	1995-96	4,145	4,106
Peru	1988-90	5,050	3,517
Zimbabwe	2005-07	5,316	9,914

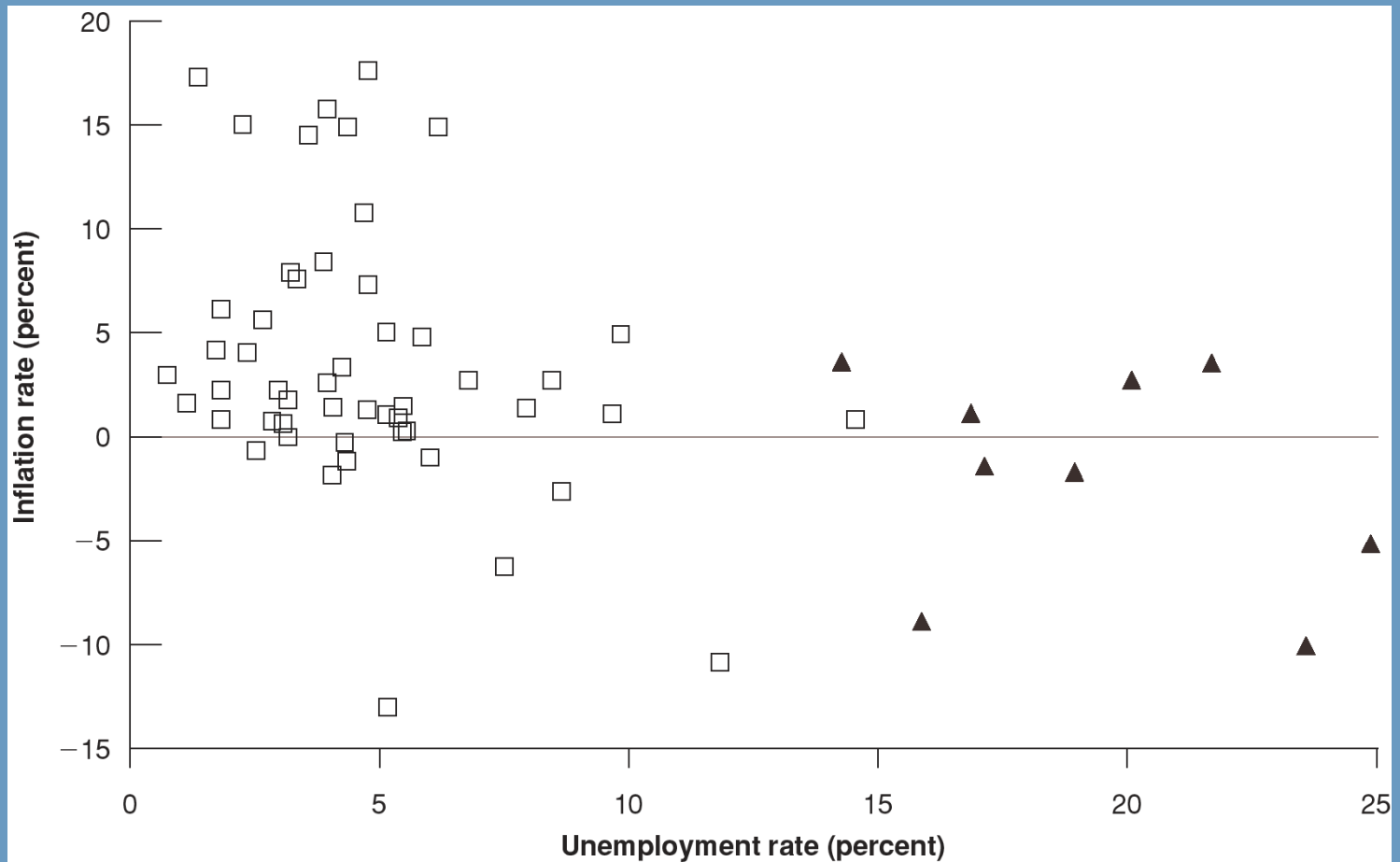
整体经济如何运行

原理 10 : 社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍

- 短期内（1-2年），许多经济政策朝相反的方向推动通货膨胀与失业
- 其它因素使这种权衡取舍不那么明显，但这种权衡取舍一直都存在

菲利普斯曲线

The Phillips Curve



参考资料：如何阅读本书

1. 教其他人

学习某种东西的最好的方法莫过于再教其他人，比如学友或朋友

2. 不要忽略现实世界中的例子

阅读每章的案例研究和新闻摘录专栏。它们将帮你看到新的术语，概念，模型，图表等是如何应用到现实世界中的。当你阅读报纸或看晚间新闻时，尝试着发现它们与你在教科书上所学知识的联系

内容提要



关于个人做出决策的基本结论是：

- 人们面临不同目标之间的权衡取舍
- 任何一种行为的成本可以用其所放弃的机会来衡量
- 理性人通过比较边际成本与边际利益做出决策
- 人们根据他们所面临的激励改变自己的行为

内容提要



关于人们之间相互交易的基本结论是：

- 贸易可以是互利的
- 市场通常是协调人们之间经济活动的一种好方法
- 通过纠正市场失灵或提高经济中的平等程度，政府可以潜在地改善市场结果

内容提要



关于整体经济的基本结论：

- 生产率是生活水平的最终根源
- 货币量的增长是通货膨胀的最终根源
- 社会面临着通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍