

第一讲 利弊的权衡

政治经济学思想方法导论

1.1 什么是经济学？

为方便起见，本课程为经济学进行如下的通俗定义：

定义1.1.1：经济学是用科学方法研究人类在社会中如何做出抉择的学科。
Economics is the **scientific** study of **how people make decisions** in a **society**.

这一定义包含三层意义：

- 从方法而言，经济学是一门**实证科学**。经济学利用实验、观察研究等科学方法，基于客观的事实证据来进行研究。因此，经济学的结论是可验证、可证伪的。
- 从**研究对象**上说，经济学所研究的是人们在**社会活动中做决策**所遵循的规律，例如：如何决定产品的种类和数量？如何决定支配自己的收入进行消费？如何进行投资？如何应对政府的政策与监管？如何与政府官员进行互动，以最大化自己的利益？
- 从**范围**而言，经济学是一门**社会科学**。它所注重研究的是人类在**社会集体中的外在行为**，并非从生物学的角度，研究每一个微观个体的心理、神经活动如何影响一个人的举动。
 - 这一点就是经济学与心理学、认知科学的最大不同。然而，随着**行为经济学**的发展，经济学家越来越注重借鉴心理学、神经科学的研究成果以解释社会经济问题。

1.2 政治经济学的分析框架(一)：效用与边际效用

命题1：社会中的资源是匮乏的，故人们需要做出取舍。

这一假设是不言而喻的，生活中的例子包括：

- 由于时间有限，所以在有限的时间内，一个人必须在做功课和打游戏中做出取舍。
- 由于水资源有限，所以人们必须要合理分配饮用水和洗涤用水，等等。

命题2：人是理性的。这就意味着在面临上述取舍的时候，人们趋向于选择**最能使自己的需求、欲望得到满足**的那一个选项。

- 上述命题就是著名（且极具争议）的“**理性人假设**¹”。这一假设认为，**个人在做选择时所依据的原则，是最大化自身的需求和欲望**。例如，如果对一个人而言，吃香蕉比吃苹果能带来更大程度的满足，那么他一定会更偏好香蕉而不是苹果。
- 然而，如何衡量一件物品给人所带来的需求与欲望的满足程度呢？我们有必要引入**效用 (Utility)** 这一概念。

¹ 对于这一假设的批判，之后的讲课将有涉及。

定义1.2.1：消费某件物品给一个人的需求、欲望等得到的满足的程度，我们称之为这件物品的**效用 (Utility)**。

表记方式：我们用**U**来代表**效用**，将消费物品A的效用记为 **U_A**

- 如果吃香蕉 (B) 比吃苹果 (A) 能给一个人带来更大程度的满足，我们便称“香蕉的效用大于苹果的效用”，简记为 $U_B > U_A$ 。
- **注意：**在经济学里，效用这一概念仅仅用于描绘不同物品满足人们需求的不同程度，只在比较的情境下才有意义（例如：“A的效用大于B”），我们通常不会讨论某件物品效用的具体数值（例如：“A的效用是x”）

命题3：效用具有可传递性。也就是说，如果物品A的效用大于物品B的效用，且物品B的效用大于物品C的效用，那么物品A的效用一定大于物品C的效用。

记为：若 $U_A > U_B$ 且 $U_B > U_C$, 则 $U_A > U_C$.

- 上文已提到，效用是抽象地衡量一样物品满足人的需求与欲望的能力。效用的传递性意味着，如果**物品A**比**物品B**更能给人带来满足，而**物品B**比**物品C**更能给人带来满足，人们在A与C中选择时，一定会更加偏好物品A。

定义1.2.2 如果一个人消费了n件物品，那么消费这n件物品的效用之和，被称为此人所获得的**总效用**（记为 TU_n ）。

记为：若这n件物品分别给人带来的效用为 $U_1, U_2, U_3, \dots, U_n$, 那么 $TU_n = U_1 + U_2 + U_3 + \dots + U_n$

定义1.2.3：当一个人连续消费n件相同物品时，消费**最后一个单位的该物品**为此人带来的效用，被称为**边际效用**(Marginal Utility, 记作 MU_n)。

记为：若连续消费n件相同物品，依次给人带来的效用为 $U_1, U_2, U_3, \dots, U_n$, 那么 $MU_n = U_n$

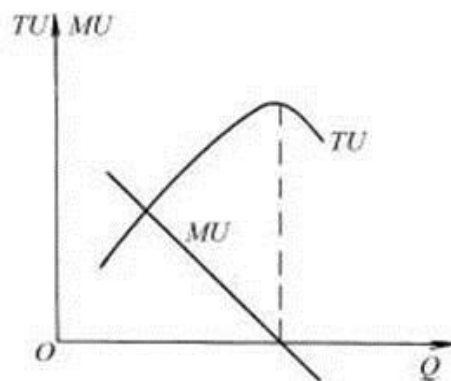
- **举例：**假设一个人连续吃了n个苹果，那么总效用和边际效用如下表所示：

吃第n个苹果时	总效用 TU	边际效用
1	U_1	U_1
2	$U_1 + U_2$	U_2
3	$U_1 + U_2 + U_3$	U_3
4	$U_1 + U_2 + U_3 + U_4$	U_4
...
N	$U_1 + U_2 + U_3 + \dots + U_n$	U_n

命题4：对于大多数物品来说，**边际效用是递减的**。当一个人连续消费某种物品时，随着所消费的该物品的数量增加，每消费一个新的物品给此人带来的效用，会较上一个物品减少。

表记方式：假设一个人连续消费 n 个相同的物品，第1、2、3、 \dots n 个物品的效用依次记作 $U_1, U_2, U_3, \dots, U_n$ 。对于绝大部分物品来说， $U_1 > U_2 > U_3 > \dots > U_n$

- 我们在生活中，往往会对**边际效用递减**这一现象有直观的认识。例如，当我们吃第一个桃子的时候往往很满足，然而吃到第四、五个桃子的时候往往就会腻味，甚至索然无味。
- 边际效用有可能是负值（如下图所示），这意味着某些情况下，当一个人多消费一件商品，他的总效用会不增反降，满足感反而下降了。例如，暴饮暴食不仅不会让人觉得很舒适，反而可能让人拉肚子痛不欲生。



命题5：一个社会获得的总效用，等于每一个社会成员所获得的效用的总和。

表记方式：若以 $i_1, i_2, i_3 \dots i_n$ 代表每个社会成员，那么 $TU = U_{i_1} + U_{i_2} + U_{i_3} + \dots + U_{i_n}$

- 任何一个良善(benevolent)的政府，其最主要的治理政策目标之一就是**最大化全社会的总效用(TU)**，增进全社会成员的整体福利。政府如何做才能最大化社会的总效用，就是本课程所要探讨的目标之一，将在以后各讲中依次展开。

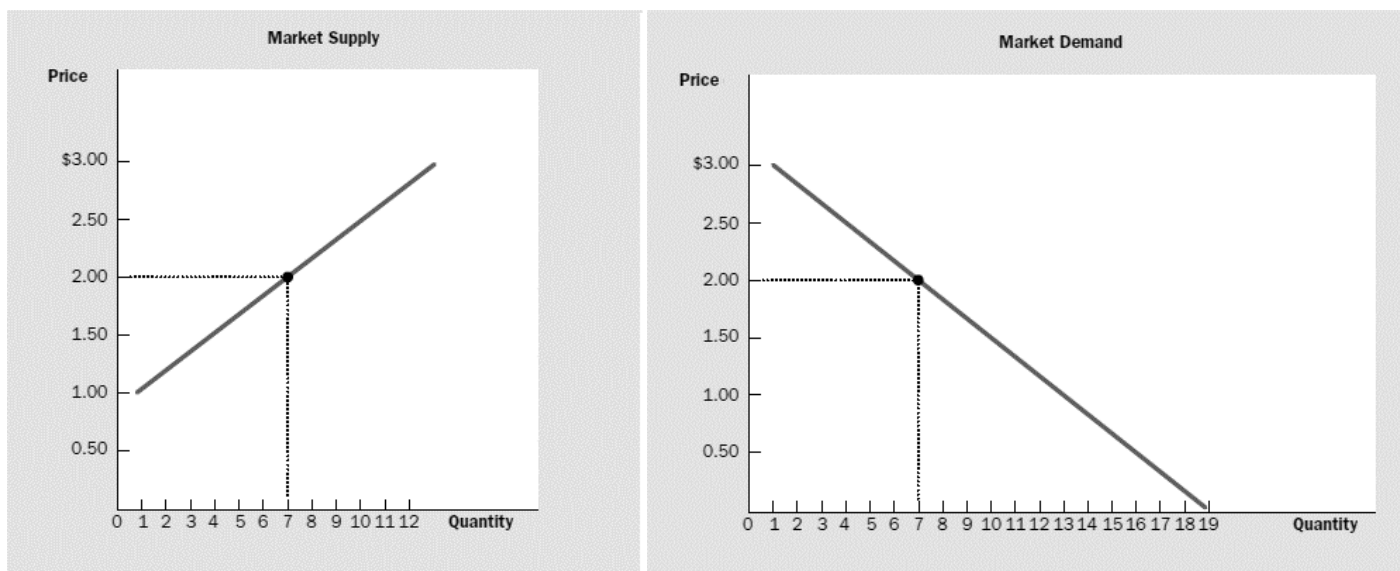
1.3 政治经济学的分析框架(二)：自由市场

- 古典政治经济学家常常认为，市场是一只无形的手，可以在不受外界干预的状况下决定一件商品最优的价格与数量，进而达到资源的最佳配置。那么，自由市场调节的机制究竟是怎么样的？在自由市场上一件商品的价格与数量又是如何决定的呢？

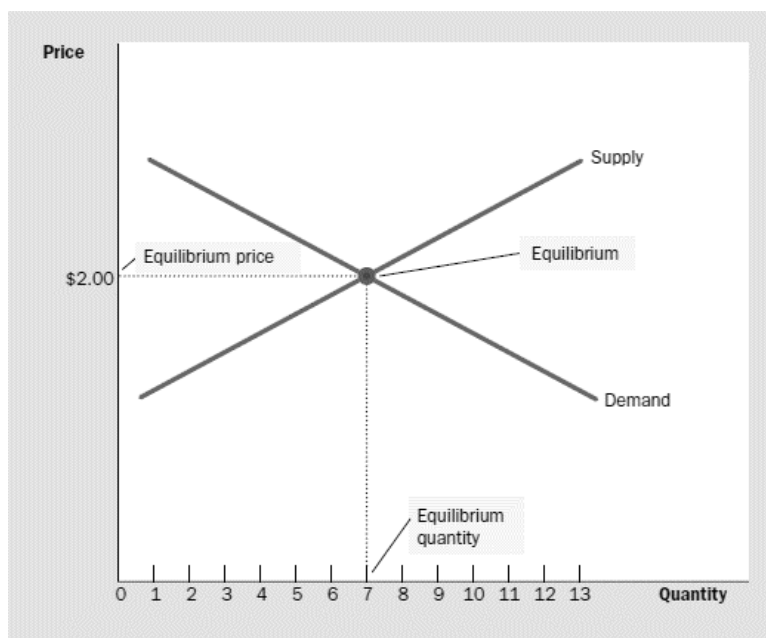
命题6：在绝大多数状况下，²同一种商品价格越高，卖家所供给的商品数量就越多；反之买家所需求的商品数量就越少。

² 价格变动引起的市场需求或供给量的变化程度称为价格弹性。价格弹性越大，市场需求或供给量受价格影响就越敏感。若价格弹性为0，则价格对需求/供给量没有影响。

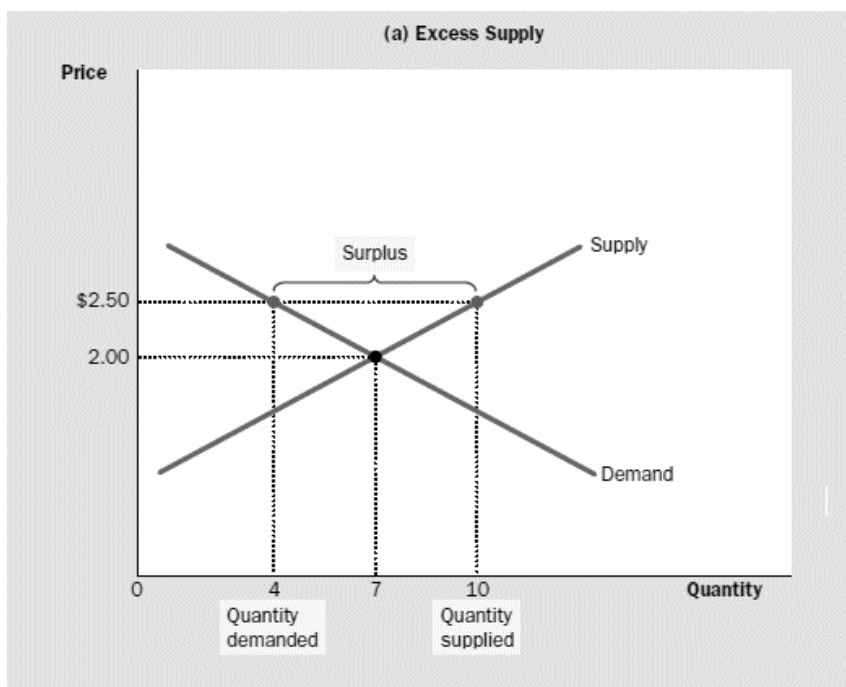
- 这一命题是不言而喻的，我们可以借此把价格与需求和供给量用曲线来描述：



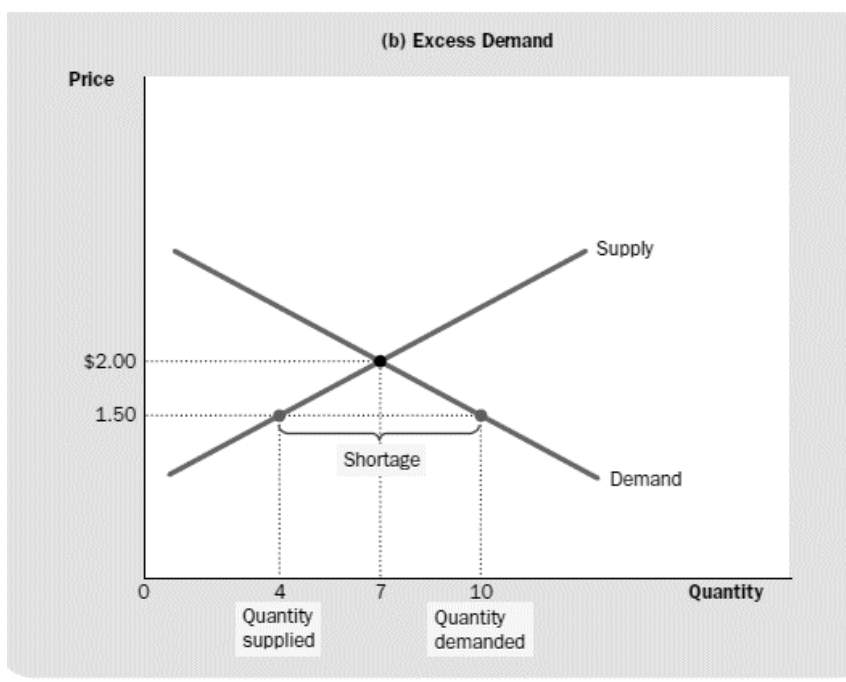
- 在左图中，纵轴代表价格，横轴代表在这一价格买家愿意买入的量。价格越高，卖家愿意卖的数量就越多。
- 在右图中，纵轴代表价格，横轴代表在这一价格卖家愿意卖出的量。价格越高，买家愿意买的数量就越少。将两条曲线合并，我们得到下图：



- 我们可以发现，在\$2.0元这个价格上，买方所需求的量等于卖方所供给的量（7件商品），买方和卖方达成了平衡。自由市场上所买卖商品的价格与总量便由此而决定了。
- 那么，市场是如何自我调整，最终达到这个平衡点的呢？



由图 (a) 可见，如果市价过高（高于供求平衡的价格），那么**卖家愿意卖的数量（供应量）**就会大于**买家愿意买的数量（需求量）**，造成生产过剩。鉴于此，卖家会降低价格，以较低价格吸引买家购买更大数量的商品，同时自己减少生产。在这一过程中，需求量与供应量的差距逐渐缩小，最后达到市场平衡的价格与数量。

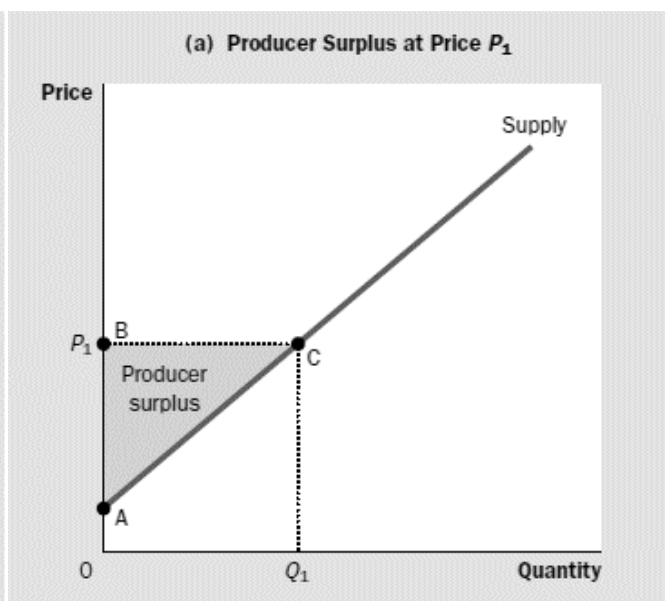
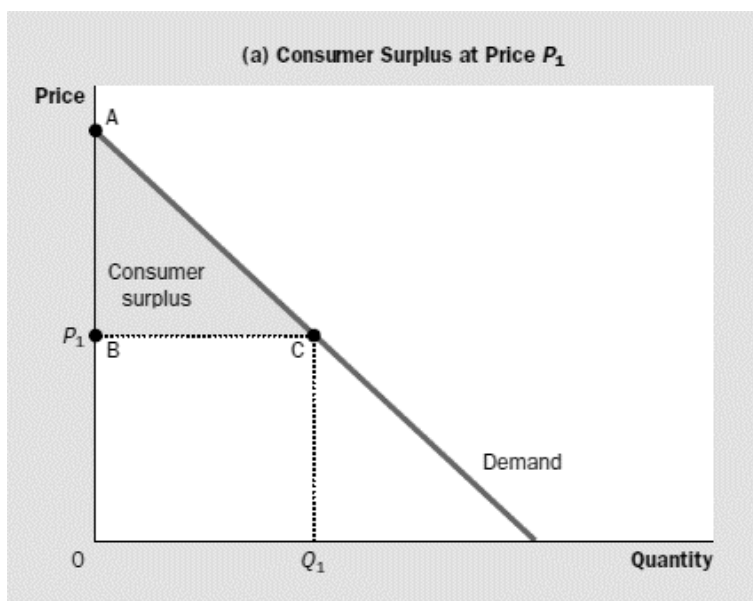


而图 (b) 则正好相反。如果市价过低（低于供求平衡的价格），那么**卖家愿意卖的数量（供应量）**就会小于**买家愿意买的数量（需求量）**，造成商品短缺。由于需求众多，卖家会乘机提高价格，买家也会甘愿接受更高的价格，让卖家增加商品的供应。在这一过程中，需求量与供应量的差距逐渐缩小，最后达到市场平衡的价格与数量。

- 那么，如何计算卖家和买家在这一自由市场交易过程中所获得的福利呢？为什么古典政治经济学认为，自由市场所决定的价格和产量，能够最大化民众的福利呢？

定义1.3.1

- 消费者剩余** (consumer surplus) 是指消费者消费一定数量的某种商品愿意支付的最高价格，与这些商品的实际市场价格之间的差额。
- 生产者剩余** (producer surplus) 是指生产者生产一定数量的某种商品愿意接受的低价格，与这些商品的实际市场价格之间的差额。



- （左图）消费者剩余源于**递减的边际效用**，由于所消费的商品先前各单位都要比最后的一单位具有更高的价值，所以我们看到的消费曲线呈现下降趋势。而消费者剩余衡量的是消费者从**某一物品**的购买中所得到的**超过当前市场价格**（图中所示为 P_1 ）那部分**额外效用**。当自由市场上消费量为 Q_1 时，总消费者剩余为图中阴影所示的三角形。
- （右图）生产者剩余是指由于**产品的最低供给价格**（由供给曲线所示）与**当前市场价格**（图中所示为 P_1 ）之间存在差异而给生产者带来的额外收益。当自由市场上消费量为 Q_1 时，总生产者剩余为图中阴影所示的倒三角形。

(完)