

微观经济学

L1 入门介绍-3

3. 为什么经济学是科学？

- 为什么经济学是科学？

- 经济学的基本假设：人是自私的（经济人，理性人 people are rational）
- 经济学研究基于这一基本假设，运用逻辑推导，构建出一套理论的体系。
- 理论推出的假说可以被事实所检验，具有可证伪性。

- 经济学是一门社会科学

- 与自然科学不同，经济学研究的对象是人；经济学的实验室是真实的世界，无法做可控实验（因为人的行为会发生变化），不能由研究的人操控。
- 经济学家自己也是研究对象的一员。客观的判断比自然科学困难。

- 匈牙利医学家I.赛美尔怀斯(1818~1865)发现其所在的维也纳总医院的第一产妇区的产妇因产褥热(产后高烧)死亡率高于其它产区，于是着手进行调查。发现高发病率是因为医生往往在病理解剖后未洗手就直接为产妇检查。
- 1850年，他公布了产褥热的发生因素和预防办法，1861年他发表了《产褥热的病因、概念及预防》论文，但遭到保守势力的责难和反对。
1864年，塞麦尔维斯因精神受刺激患了精神病，经治疗，次年好转，但不幸的是在一次手术中不慎手指受伤，感染了败血症而病逝。
- 在他逝世10多年后，人们发现了链球菌等化脓性细菌，产褥热的病原因子与传播途径也得以明确，人们发现塞麦尔维斯当年的调查研究和科学见解是正确的，得到医学界普遍认可和推崇。”

3.1. 基本假设

- 基本假设：人是理性的/自私的（经济人，理性人）
 - 个人（individual）是所有经济学分析的基本单位；集体的取舍与选择都是由个人做出的。
 - 对行为的一个约束。（人类行为是有目的的行动）

- 理性人的含义：
 - 在局限条件下，争取个人利益最大化；不是上帝视角！！
 - 一个决策者在做决策时，在他可作的选择中，总会选择他认为是最好的选择；以最小的代价达成最好的结果；
 - “趋利避害”

- “榜样的力量是无穷的。既然有人通过下功夫深入生活成功完成了创作。其他相声演员，为什么不「见贤思齐」，也去下苦工夫呢？”
- 因为理性驱使。
- 买彩票，所有人都能中头奖吗？那不现实。金字塔的尖儿就这么大。如果遇不到那种特别机缘，几个月的「深入考察」时间也就「打了水漂」。那可是钱啊！即便是青年演员，也都明白，自己那点儿名气，若不抓紧变现，后面一旦热度消退，就没人认得自己了。
- 这就是为什么心理学上的「棉花糖实验」总被诟病。因为有的孩子，真的没多少机会吃糖。而另外的一群孩子，对糖这东西司空见惯，等得起。
- 所以你看，什么叫浮躁？浮躁不是一种病态的行为模式。浮躁是蕴含了理性计算的行动结果。”
- 王树义：《从这些相声艺人身上，我们能学到什么？》

- 代价和收益的理解：

- 最小的代价：最低的价格，最低的成本

- 最好的结果：最大收益，高收入

- 收益和成本不单指货币的收益和成本，也包括非货币的收益和成本，比如，尊严，声誉，名誉等等。

- (所谓最大化某种利益)，指的是至少有某种东西，对于你而言，有比没有好，即经济物品

- “利之所在，就算深渊沟壑，挽裤腿淘金的人也会络绎不绝。”
- “我为天之所欲，天亦为我所欲。然则我何欲何恶？我欲福祿而恶祸崇。”（《墨子·天志（上）》）
- “利之中取大，害之中取小也。害之中取小也，非取害也，取利也。”《墨子·大取》（两利相权取其重，两害相权取其轻）
- “天下熙熙皆为利来，天下攘攘皆为利往。”（《史记·货殖列传》）

- 理性预期学派 v.s. 有限理性

- “理性人”假设——成本收益分析
- Technique of thinking:
- All social phenomena emerge from the actions and interactions of individuals who are choosing in response to expected additional benefits and costs to themselves.

- Recall: 演绎推理中，基本假设是非证即明的。
- 因此，理性人这个假设与人的本质究竟是否自私无关，不需要是客观存在的事实。
 - 重要的不是人究竟是怎样，而是我们假设人是怎么样。
 - 我们不能通过否认经济学的基本假设，否定经济学理论。
- “白痴与加油站”的例子（《经济解释》）

- 假设有一个建设加油站的任务：
 - 条件1：可选择的地点包括：公路旁边，荒山，密林，海上。
 - 条件2：只有将加油站建在公路旁边收入为正，并且收入大于成本。
 - 根据经济学理性人的假设，应选择在哪里建加油站？

- 假设有一个建设加油站的任务：
 - 可选择的地点包括：公路旁边，荒山，密林，海上。
 - 只有将加油站建在公路旁边收入为正，并且收入大于成本。
- 根据经济学理性人的假设，追求最大利益应将加油站建在公路旁边。

- 假设有一群对世事茫然不解的白痴，获得了启动资金，用于去各地建加油站。因为是白痴，所以他们有人把加油站建在荒山之上，有人建在密林之中，有人建在海上，也有人间在公路旁边。（启动资金仅用于建立加油站，若油站无收入，加油站自动倒闭）
- 最终的结果可以证伪由理性人假设得出的结论吗？

- 假设有一群对世事茫然不解的白痴，获得了启动资金，去各地建加油站。因为是白痴，所以他们有人把加油站建在荒山之上，有人建在密林之中，有人建在海上，也有人建在公路旁边。
- 白痴建加油站的结果：适者生存，不适者淘汰，从最后结果看，只有建在公路旁的加油站可以生存下来。
- 虽然假设白痴是“理性人”是错误的，但是经济学准确的预测了白痴最终将加油站建在路边的行为，这些行为于是就被解释了。
- 因此说这些白痴不知所为，所以加油站不会建在最有利可图的地方，是谬误。

- 无论人的本性是“自私”，“无私”，还是两者兼有，其行为选择的结果都要受到经济规律的约束。
- 因此，基于“自私”假设推出的理论，只要符合经济规律，就不会被证伪，我们的行为也就被经济理论解释了。

- “人们要想得到工作的胜利即得到预想的结果，一定要使自己的思想合于客观外界的规律性，如果不合，就会在实践中失败。人们经过失败之后，也就从失败取得教训，改正自己的思想使之适合于外界的规律性，人们就能变失败为胜利，所谓“失败者成功之母”，“吃一堑长一智”，就是这个道理。”

- 毛泽东 《实践论》

- 何为经济解释？

- 例：想解释为何“加油站会建在公路旁边”
- 思考：能否用自私直接解释人们的行为选择？

- 思考：能否用“理性人”直接解释人们的行为选择？
- Recall：“理性人”假设是对人行为的约束，即，一般地包括了人的所有行为。
- 如果可以直接解释，那么在“白痴与加油站”例中，我们可以说之所以将加油站建在公路边，是因为“理性”；不将加油站建在海上，树林里，也是因为“理性”。
- 进而，我们又可以说，不论我们做什么，都是因为“理性”。
- 又因为“理性”是心理，无法检验，那么，经济学理论将成为是套套逻辑，什么都能解释，什么又都解释不了。

- 回想一下，在“白痴与加油站”例中，选择将加油站建在路边的关键的约束条件是什么？

- 回想一下，在“白痴与加油站”例中，选择将加油站建在路边的关键的约束条件(Constraints)是什么？
 - 因为只有公路旁边有收入。如果这个条件发生改变，结论也会发生改变。
 - 基于“理性人”的假设，只有公路旁有收入这个条件解释了将加油站建在公路旁的选择。这个解释是可以被现实检验的。
 - 约束条件或局限条件使我们能推断在什么情况下人会如何选择，这样理论就有内容，可以被验证。

- 理性是相同的，但是理性在**不同的约束条件下**的表现方式是不一样的。
- 约束条件/局限条件**不是**非证即明，想怎么设就怎么设的。（除了无可避免的简化），约束条件/局限条件要具有一定的真实性/可观察性，这样我们才能用于事实检验。

- 约束条件/局限条件是因，被解释现象/推测的结果是果，联结因果链条的是经济学理论。
- 解释 & 推测 & 检验
 - 1=小前提（局限条件）； 2=普遍的有效概括（科学理论）； 3=需解释的经济现象
 - $2+3=$ 解释； $1+2=$ 推测； $1+3=$ 检验

- “虽然有理由相信自私是人的本质，是真理，是不可更改的，但从经济科学的角度看，这真理不重要。重要的是把自私作为一个辩证的基础假设，在这个起点上不容有争议。而以这假设来解释人的行为是否可取，要看这个及其他附带的假设能否推出一些可能被事实推翻的含义，在客观的以事实验证。在这个科学辩证的游戏里，因为逻辑有限，我们不能说人有时自私，有时不自私，以致在逻辑上我们无法推出任何可能被事实推翻的含义。”（《经济解释》）

- “理性是经济学的本体，任何经济学的理论都是建立在这个基本假设之上，不以这个出发点来解释社会现象的理论就不是经济学理论；反过来，如果以理性为出发点来观察、解释社会经济现象，即使所观察、解释的现象和金钱及物质利益无关，也是经济学的理论。理性是相同的，但理性在不同的约束条件下表现方式是不一样的。”（林毅夫《本体与常无》）
- 本体：把各种社会经济理论抽象掉之后，他们之间剩下的东西。

- 总结：

- 经济学研究要注意两个方面：

- 用一般性的行为假设，理性人，来约束人行为；
 - 有约束行为的局限条件，推出可以用事实验证含义。（之前讲的竞争准则，游戏规则皆是局限条件）

- 这两方面的“双管齐下”，使我们能推断在怎么样的情况下，人的行为会怎样；而局限条件有变，行为也就会随之而变。
 - 推断要肯定，这样才能被事实推翻的可能。

- Armen A. Alchian. 1950. "Uncertainty, Evolution, and Economic Theory." The Journal of Political Economy.

1.4. Origin of Economics

- 经济学学科的产生：
 - 1776年，亚当·斯密《国民财富的性质和原因的研究》《An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations》（简称《国富论》（The Wealth of Nations》）的发表标志着经济学成为一门学科。
 - 现代西方经济学各个流派都是围绕着《国富论》的解读。



- 亚当·斯密 (Adam Smith, 1723年6月5日-1790年7月17日),
- 英国苏格兰哲学家和经济学家。
- “现代经济学之父”。

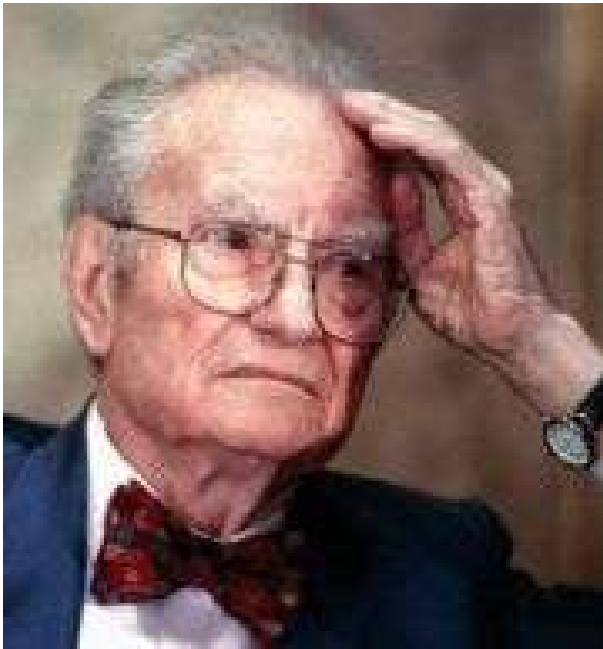
- 《国富论》是美国工业革命的产物。
- 主要探讨一个社会的经济运行需要什么模式。
- 市场中存在规律（自发的秩序），即“看不见的手”：商品的生产，分配受市场（价格）机制的引导。
 - 核心思想：“Self-interest leads to social harmony”（自利带来社会的和谐；人们追求自己的幸福会导致社会的繁荣）

- 1759 年亚当·斯密《道德情操论》（《The Theory of the Moral Sentiments》）
 - 自利——利他，也应该建立在一定的道德基础之上。
 - 道德鼓励利他的自利行为，不鼓励不利他（损害他人利益）的自利行为。
 - 自利——利他，是有约束和前提的。
- “一个绝对自私的社会将会分崩离析；完全利他的个体不久也会饿死。”（罗宾逊夫人《经济哲学》）

1.5. Micro v.s. Macro

- 微观经济学：关注微观主体（个人与企业）如何在价格的引导下进行消费，生产与交换；
- 宏观经济学：关注政府从国家的层面上的经济问题。

- 宏观经济学和微观经济学的分割源于新古典综合派（代表人物：萨缪尔森）。
- 他们对传统/古典经济学和凯恩斯理论进行了折中调和，他们认为传统经济学与凯恩斯理论使用范围不同。



- 保罗·萨缪尔森 (Paul A. Samuelson, 1915年5月15日 – 2009年12月13日)
- 经济学家
- 美国诺贝尔经济学奖获得者;
- 《经济学》 (微观经济学, 宏观经济学)

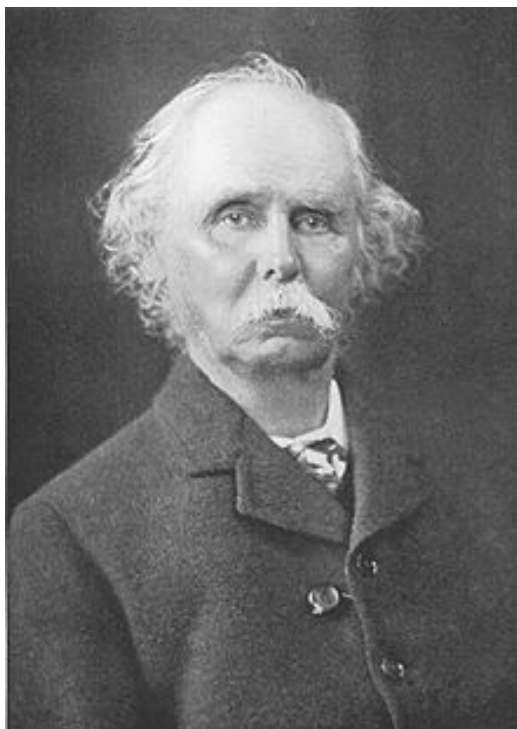
- 货币主义学派认为微观、宏观的称谓有误导性，并使用“价格理论”和“货币理论”取代。
 - 微观经济学研究市场中的价格机制如何发挥作用，引导不同的经济主体进行选择。（无货币，物物的相对价格；有货币，币值稳定）
 - 宏观经济学重心是货币。宏观领域存在货币，币值可以波动，导致物价水平不稳定（通胀或通缩），物品的货币价格与真实价格分离，从而影响了经济主体的选择。
 - “Inflation was always monetary phenomenon （一切通货膨胀都是货币现象）。”（弗里德曼 Friedman）
 - 世界上的经济问题和表象背后都存在货币这个根本问题



- 米尔顿·弗里德曼 (Milton Friedman, 1912年7月31日—2006年11月16日)
- 美国经济学家，经济史学家，货币主义大师，主张自由放任资本主义。
- 1976年取得诺贝尔经济学奖。

1.6. Political Economics ?

- “Economics” 源自来自希腊文 “οικονομικα”，原意是“家政（或译家庭、家务、家计）管理”。（Economics “西名叶科诺密，本希腊语。叶科，此言家。诺密，为聂摩之转，此言治”。（严复））
- 古典（Classical）经济学家（1776年至19世纪末）为了让普通人明白他们研究的不是家庭理财，而是国家理财，于是在“economics”前面加上了“political”这个限定词。
- 到了新古典经济学时期（1890至今），人们不会再误会“economics”为家庭理财了，所以在十九世纪末马歇尔在出版经济学原理的时候就把“political”给去掉了。



- 阿尔弗雷德·马歇尔 (Alfred Marshall, 1842年7月26日 – 1924年7月13日)
- 英国新古典学派经济学家
- 《经济学原理》，被视为第一部经济学教科书。

- 现在，以经济学理论为工具研究政治问题的交叉学科称为“Political Economics”。
- i.e. Political economics is an interdisciplinary field focusing on the nonmarket, collective, and political activity of individuals and organizations.
- Political economy may also refer to Marxian analysis

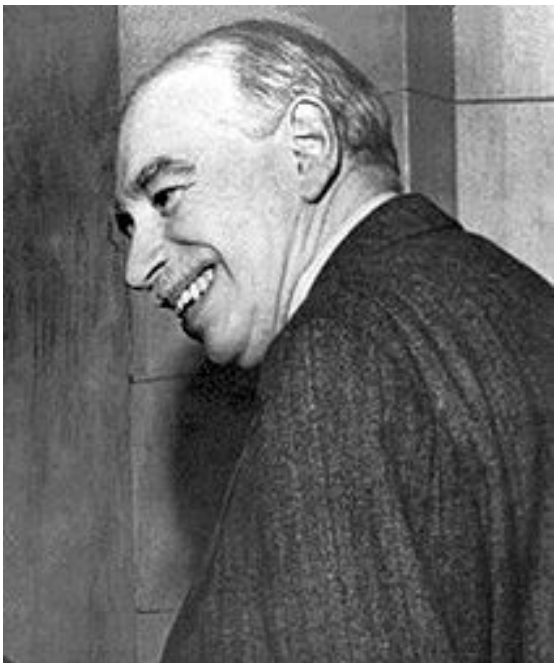


- 《领风者》
- <https://www.bilibili.com/bangumi/play/ep258489?from=search&seid=6747130379235531837>

1.7 经济学学什么？

- 学习什么知识？
 - 学习经济学的分析工具、分析方法和思维方式。
 - 供需理论，机会成本，边际分析，租值……

- The way of economic thinking:
- The Theory of Economics does not furnish a body of settled conclusions immediately applicable to policy. **It is a method rather than a doctrine**, an apparatus of mind, a technique of thinking which helps its possessor to draw correct conclusions.
- (John Maynard Keynes)



- 约翰·梅纳德·凯恩斯 (John Maynard Keynes, 1883年6月5日 – 1946年4月21日) ,
- 英国经济学家。
- 1936年: 《就业, 利息和货币通论》 (《*The General Theory of Employment, Interest, and Money*》) , 简称《通论》。
- 凯恩斯思想带来的学术界思想的转变称为“凯恩斯革命” (keynesian revolution) 。

- 英国经济学家罗宾逊夫人：“我学习经济学是为了不受经济学家们的骗。”
- 张五常：“同学们今天读赫师的《价格理论及其应用》，**不要相信，要考虑，要衡量**，而更重要的要不停地提出问题，找其他同学和老师出气吧”。（《价格理论及其应用》序）
- 读书不是要相信，而是要考虑与衡量。

- 经济学可以脱离意识形态吗？

- “不管怎样，所有的经济学家照样都是人，所以不能使自己摆脱人的思维习惯。”

- “经济学本身就部分是各个时期主流意识形态的载体，部分是科学研究的方法。”

- “效用的重点是证明自由放任的正确性”而“隐藏于自由放任之后的真相，是所有资本主义国家的政府都在通过推动贸易和生产来征服领土并移植制度，以帮助自己国家的公民获得优势……自由贸易学说本身，实际上就是一份英国国家利益的规划书”

（罗宾逊夫人《经济哲学》）

- ……经济学家和政治哲学家们的思想，不论它们在对的时候还是在错的时候，都比一般所设想的要更有力量。的确，世界就是由它们统治着。讲求实际的人自认为他们不受任何学理的影响，可是他们经常是某个已故经济学家的俘虏。在空中听取灵感当权的狂人，他们狂乱想法不过是从若干年前学术界拙劣作家作品中提炼出来的。但是，不论早晚，不论好坏，危险的东西不是既得利益，而是思想。

——John Maynard Keynes, 1936

- Economists possess their full share of the common ability to invent and commit errors. ... Perhaps their most common error is to believe other economists.

• ——George J. Stigler

- 《经济学家应该如何选择》 “弗兰特·奈特……曾告诉我们：科学的基本原则——真实和客观，本质上是一个道德原则，它反对任何形式的自利。客观的先决条件是正直能力和谦虚”。

- 《卡拉玛经》中，佛陀指出了辨别善法、善知识的原则：
 - 1、不因为他人的口传、传说，就信以为真；
 - 2、不因为奉行传统，就信以为真；
 - 3、不因为是在流传的消息，就信以为真；
 - 4、不因为是宗教经典书本，就信以为真；
 - 5、不因为根据逻辑，就信以为真；
 - 6、不因为根据哲理，就信以为真；
 - 7、不因为符合常识外在推理，就信以为真；
 - 8、不因为符合自己的预测、见解、观念，就信以为真；
 - 9、不因为演说者的威信，就信以为真；
 - 10、不因为他是导师、大师，甚至自己的老师，就信以为真。