



初级微观经济学

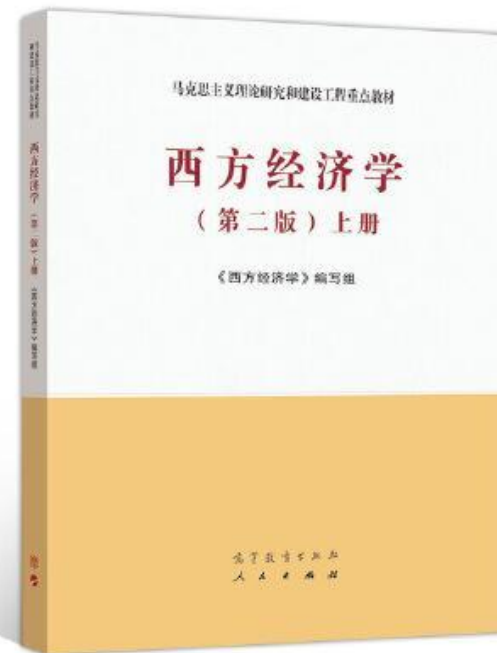
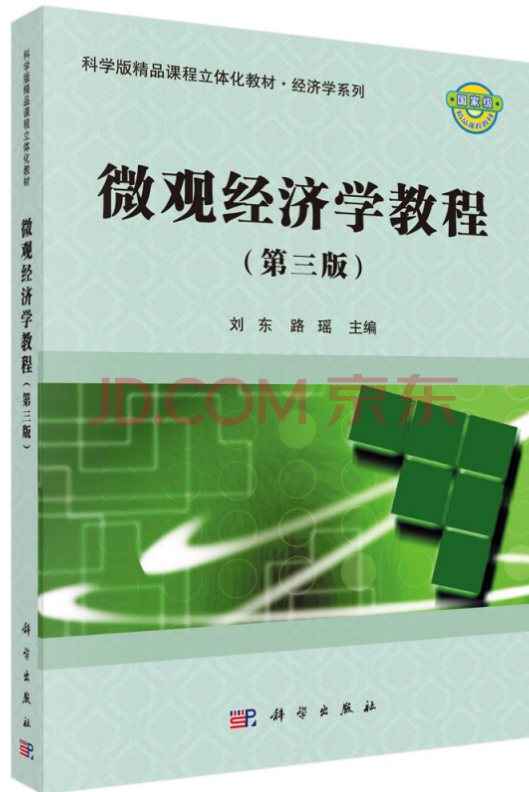
第一章：导论

主讲人：王宇

Email: yuwang@nju.edu.cn



参考教材





本章我们将探索这些问题的答案:



- 为什么要学习经济学?
- 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?



本章我们将探索这些问题的答案:



- 经济学家的两种角色是什么？它们有什么不同？
- 什么是模型？经济学家怎么使用它们？
- 循环流量图的构成要素有哪些？流量图想要说明什么问题？
- 生产可能性边界与机会成本有什么联系？它还表示了些什么其他概念？
- 微观经济学与宏观经济学有什么不同？实证经济学与规范经济学呢？



为什么要学习经济学？



- 有助于你了解你所生活的世界
 - 为什么经常有免费的音乐和电影，但是很少有免费的方便面？
 - 为什么会有很多人买小罐茶和8848手机？
 - 为什么贫困家庭没有钱打疫苗却有钱买电视？
 - 为什么很多足球明星只有初中文化但收入要比教授高很多倍？
 - 为什么钻石比水贵，但水对人来说比钻石更不可或缺



为什么要学习经济学？



- 有助于你更加精明的参与经济生活
 - 当你是学生时，到底应该在学校学习多少年，投入产出比最高？
 - 当你工作后，获得收入后，到底多少用于支出，多少用于消费
 - 当你是管理者时，应该如何为你的产品定价？
- 请注意，学习经济学本身并不会使你富有，但是它将提供一些有助于你努力致富的工具



为什么要学习经济学？



- 有助于你更好的了解经济政策的潜力与局限性
 - 当你有能力选择经济政策的时候，你可以更好的判断不同经济政策的优劣
 - 电动车真的环保吗？
 - 疫情期间口罩应该涨价吗？
 - 规定中学生减负真的有用吗？
 - ...



经济学研究什么问题？



- 经济（**Economy**）来源于希腊语（**oikonomos**），本意是“管理一个家庭的人”
 - “修身齐家治国平天下”
- 19世纪伟大的经济学家马歇尔（**Alfred Marshall**）在其著作中《经济学原理》写到：“经济学是一门研究人类一般生活事务的学问。”



经济学研究什么问题？



- **稀缺性**：社会资源的有限性
- **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
 - 社会决定如何在国防，消费物品，环境保护和其他需求之间分配资源



经济学研究什么问题？



- 经济学研究的三个根本问题: (What, How, Who)
 - 生产什么？（生产多少）
 - 如何生产？
 - 为谁生产？



人们如何做出决策？



- 资源的稀缺性决定了经济学的本质就是关于决策，关于如何选择





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



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（efficiency）**：社会能从其稀缺资源中得到的最大利益
 - **平等（Equality）**：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



原理二：选择存在机会成本



- 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（放弃的东西中最宝贵的那个）
- 这是人们做决策的相关成本



原理二：选择存在机会成本



例子：

- 上一年大学的机会成本不仅仅是学费，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
- 看一场电影的机会成本不仅是票价，还包括你呆在剧院的时间的价值



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
- 通过比较成本与利益的边际变动来做出决策

■ 边际变动（Marginal Change）

- 对现有行动计划的微小增量调整
- 现实生活中很多问题都是关于边际问题的选择
 - 考试复习



原理三：理性人考虑边际量



例子：边际成本（**marginal cost**）与边际收益（**marginal benefit**）的对比

- 航空公司对临时等退票的乘客收取多高的价格才合适呢？
- 便宜但是不可或缺的水与昂贵但是可有可无的钻石



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
 - 理性人会对激励做出反应
- 例如：
- 当汽油价格上涨时，消费者会更多的购买混合动力汽车，更少购买耗油的越野车
 - 当烟草税上升时，青少年吸烟人数会下降
 - 案例分析：汽车安全带



课堂练习



■ 你准备入手iPhone 12 Pro，因此想把手头的华为Mate 30 保时捷版在闲鱼上卖掉。半年前你曾经花费¥1000更换过屏幕。现在你的手机电池也出现了一些老化的迹象，你能够选择再花¥600更换电池，或者就此售出

■ 在下面的情形中，你应该把更换电池吗？

A. 如果电池正常，手机价值是¥6500 。如果不正常，则是¥5700

B. 如果电池正常，手机价值是¥6000 。如果不正常，则是¥5500



课堂练习



更换电池的成本= ¥600

A. 如果电池正常，手机价值是¥6500。如果不正常，则是¥5700

修理电池的收益= ¥800
(¥6500 – 5700)

因此，更换电池是值得的

B. 如果电池正常，手机价值是¥6000。如果不正常，则是¥5500

更换电池的收益仅仅为¥500

因此花费¥600更换电池是不值得的



课堂练习



思考:

- 你最更换屏幕的 ¥1000没有任何影响，重要的是边际修理（电池）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



人们如何交易



- 分工与专业化，极大提高了生产效率，也是现代社会的一个重要特征
- 分工与专业化，意味着交换已经成为现代生活不可或缺的部分





原理五：贸易使人人受益



- 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
- 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



原理六:市场是组织经济活动的好方法



- **市场:** 大量的买者与卖者 (不必要在同一个地点)
- **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
- 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



原理六:市场是组织经济活动的好方法



- “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



原理七：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
- 反思：
 - 改革开放与中国的经济成就
 - 疫情下的政府作用



原理七：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：污染）
 - **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**



原理七 :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



作为科学家的经济学家



- 经济学家扮演的两种角色：
 1. 科学家：试图解释世界
 2. 政策顾问：尝试改善世界
- 作为科学家，经济学家使用科学方法——冷静地建立并检验有关世界如何运行的各种理论



假设与模型



- 假设可以简化复杂的世界，使之更容易理解
- 比如：为了研究国际贸易，假设世界上只由两个国家组成，而且每个国家只生产两种产品。尽管在实际中是不真实的，但这可以帮助我们更方便的学习和理解现实世界
- **模型：**一个复杂现象的高度简化
经济学家使用模型来研究经济问题



常用的模型



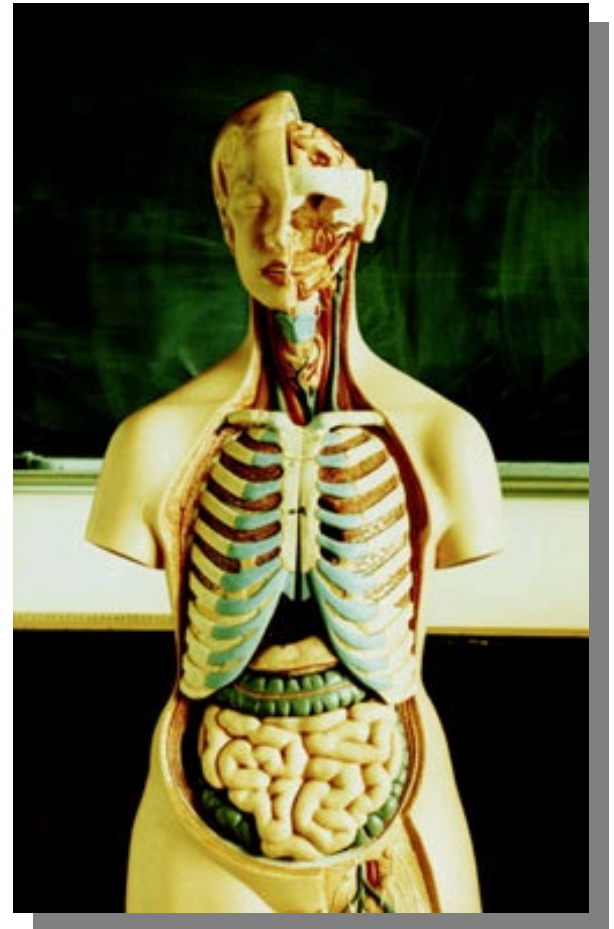
地图



熟悉的模型



高中生物课堂上的人 体解剖模型





熟悉的模型



飞机模型



熟悉的模型



牙医办公室的牙齿模型





我们的第一个模型：循环流量图



- 循环流量图：一个说明货币如何通过市场在家庭与企业之间流动的直观经济模型
- 两类主体：
 - 家庭
 - 企业
- 两个市场：
 - 物品与劳务市场
 - 生产要素市场



生产要素



- **生产要素：**经济体用来生产物品与劳务的资源，包括：
 - 劳动
 - 土地
 - 资本（建筑物和用于生产的机器）



图1：循环流量图



企业

企业：

- 购买或雇佣生产要素并用以生产物品与劳务
- 出售物品与劳务

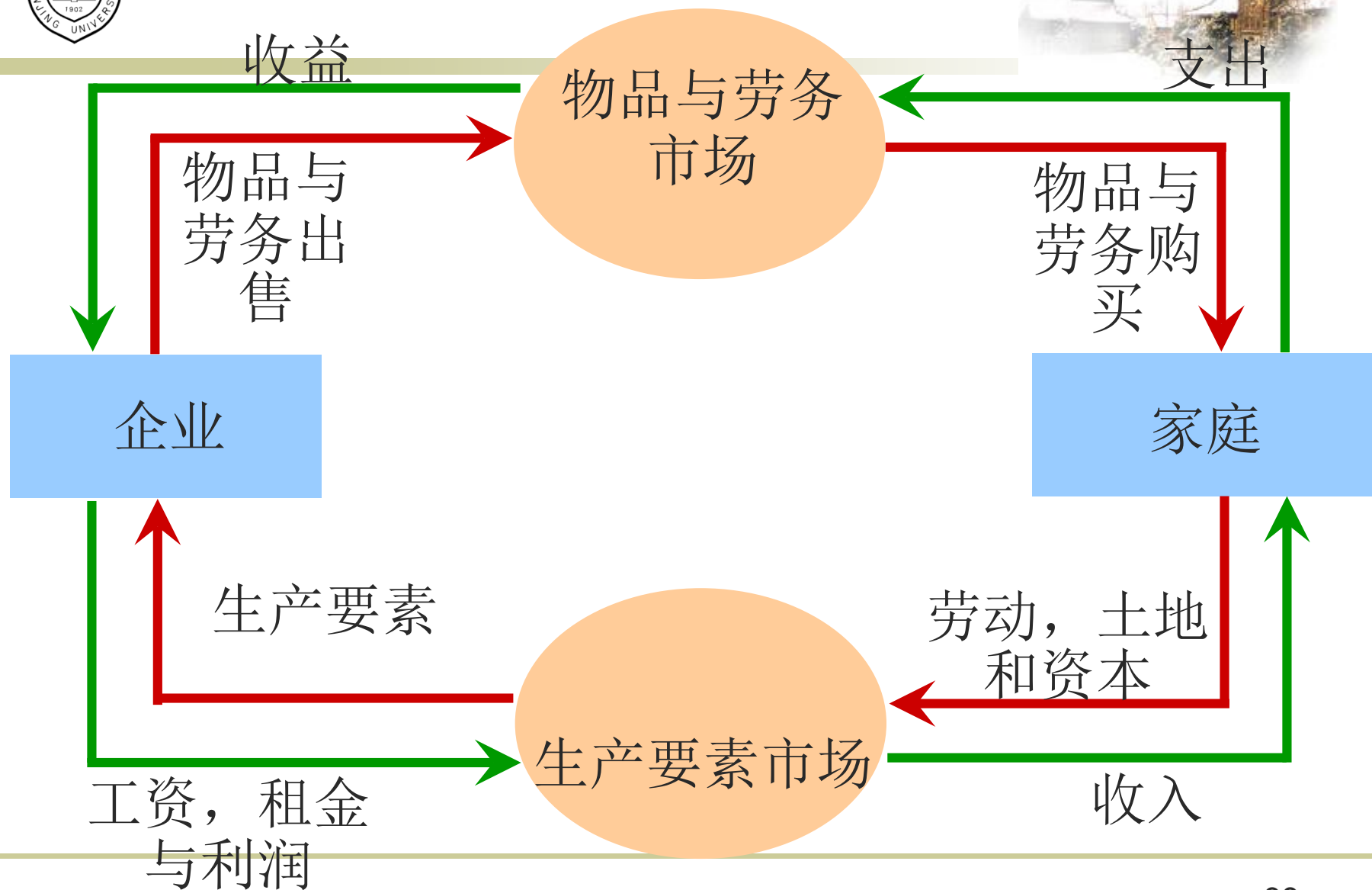
家庭：

- 拥有并出售或出租生产要素给企业以获得收入
- 购买并消费物品与劳务

家庭



图1：循环流量图





我们的第二个模型：生产可能性边界



- **生产可能性边界（PPF）**：表示在可得到的生产要素与生产技术既定时，一个经济所能生产的两种产品数量的各种组合的图形
- 例如：
 - 两种物品：电脑与小麦
 - 一种资源：劳动力（以小时为单位来衡量）
 - 每月经济有50,000个劳动小时可用于生产
 - 生产一台电脑需要100个小时的劳动
 - 生产一吨小麦需要10个小时的劳动



生产可能性边界的例子



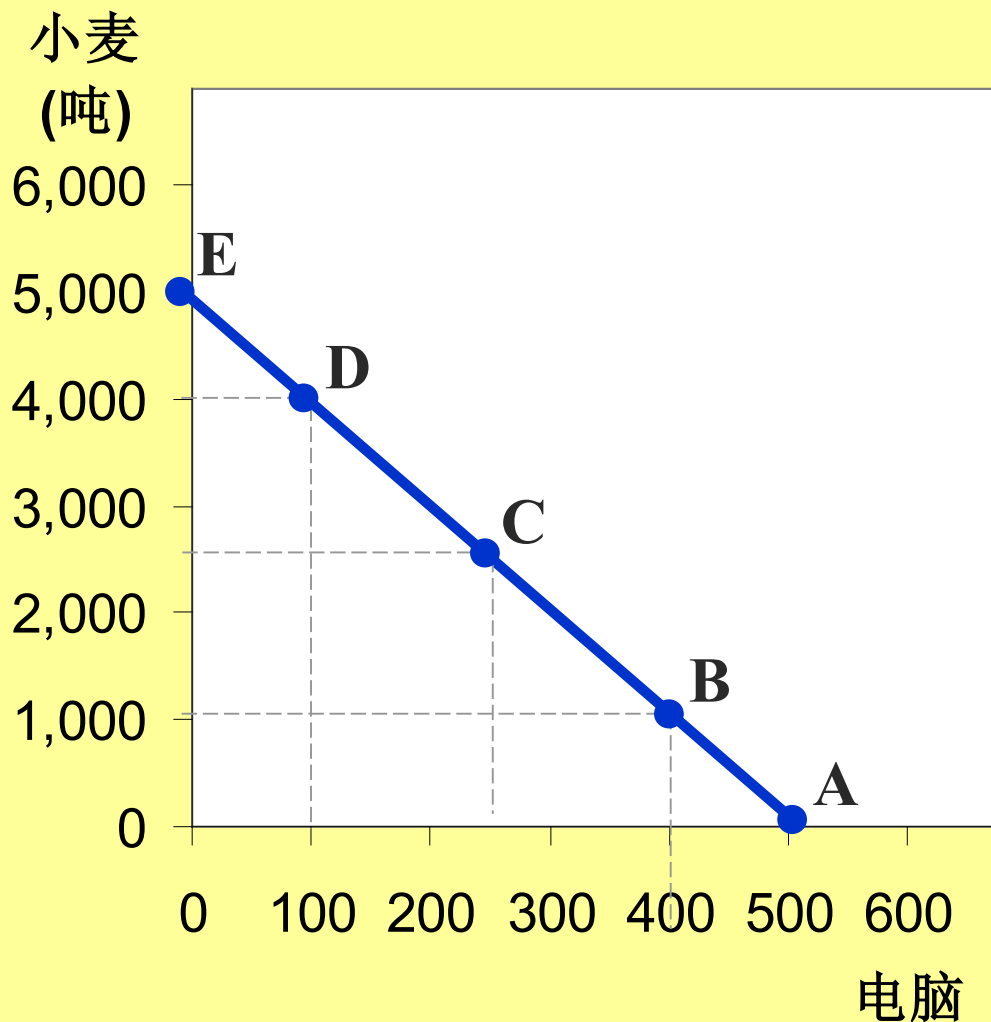
	雇佣的劳动小时		生产	
	电脑	小麦	电脑	小麦
A	50,000	0	500	0
B	40,000	10,000	400	1,000
C	25,000	25,000	250	2,500
D	10,000	40,000	100	4,000
E	0	50,000	0	5,000



生产可能性边界的例子



图表 上点	生产	
	电脑	小麦
A	500	0
B	400	1,000
C	250	2,500
D	100	4,000
E	0	5,000





课堂练习



- A.** 在图上找出代表（100台电脑，3000吨小麦）的点，并标作**F**。经济能生产出这样的两种产品数量组合吗？为什么？
- B.** 接下来，找出代表（300台电脑，3500吨小麦）的点，并标作**G**。经济能生产出这样的两种产品组合吗？为什么？

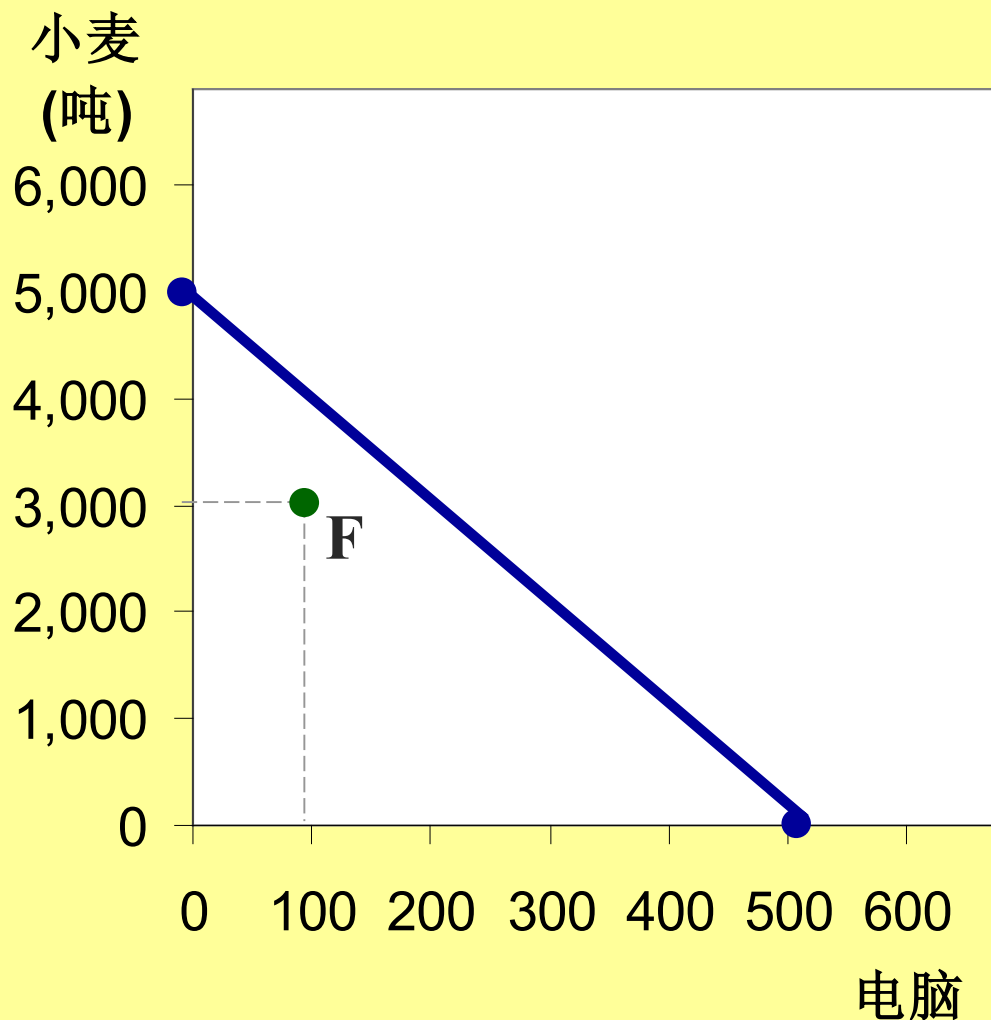


课堂练习



➤ 点 **F**: 100 台电脑,
3000 吨小麦

➤ 点 **F** 需要 40,000 个
小时的劳动。能够
但没有效率: 不用
减少任何物品的生
产便能获得更多的
两种物品

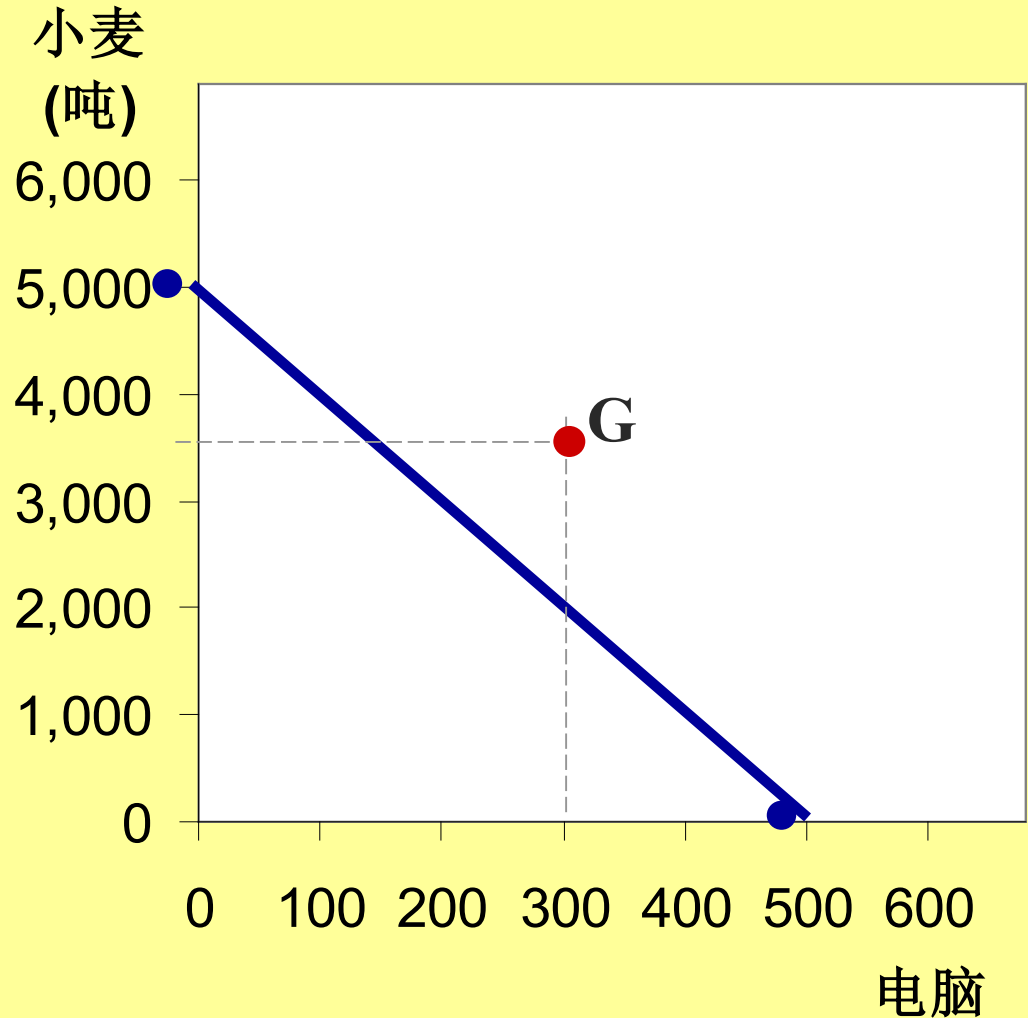




课堂练习



- 点 G: 300 台电脑, 3500 吨小麦
- 点 G 需要 65,000 个小时的劳动, 因为经济只有 50,000 个劳动小时, 所以不可能。





关于生产可能性边界



■ 在生产可能性边界上的点（A-E）

- 能够达到
- 有效率：所以资源都已经充分利用

■ 在生产可能性边界以内的点（F）

- 能够达到
- 没有效率：一些资源没有充分利用（比如，工人失业，厂房闲置等）

■ 在生产可能性边界以外的点（G）

- 不能达到



生产可能性边界与机会成本



- 复习：机会成本是为了得到某种东西所必须放弃的东西（最宝贵的）
- 沿着生产可能性边界移动意味着将资源（比如劳动）从一种物品的生产转移到另一种物品的生产中
- 社会面临权衡取舍：得到更多的一种物品需要以更少的另一种物品为代价
- 生产可能性边界的斜率告诉我们以一种物品来衡量另一种物品的机会成本



生产可能性边界与机会成本



小麦
(吨)

6,000

5,000

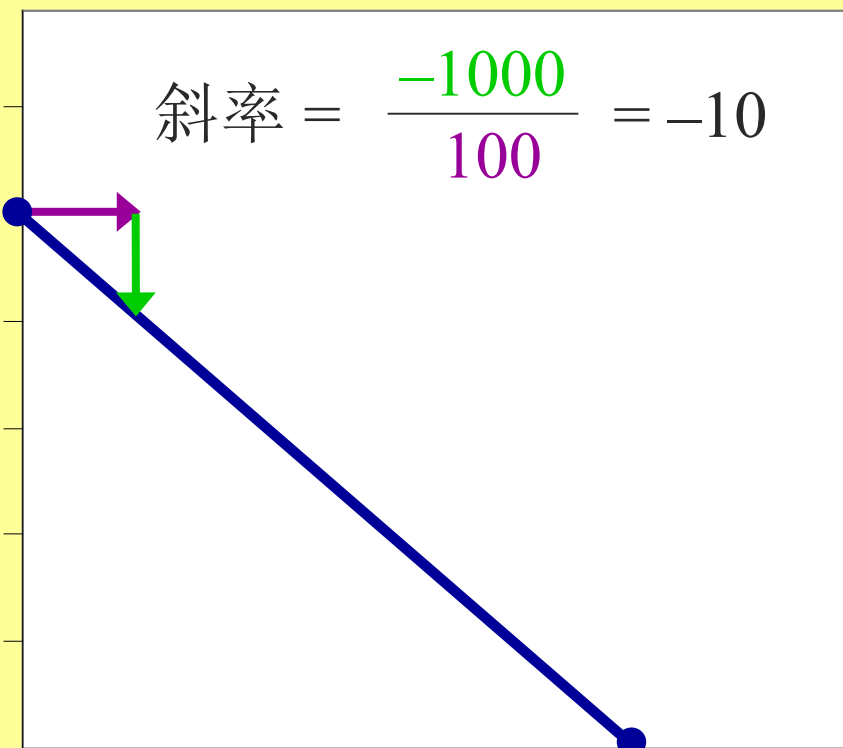
4,000

3,000

2,000

1,000

0



0 100 200 300 400 500 600

电脑

直线的斜率等于直线的横坐标向右移动一个单位时，直线的纵坐标变化的大小

本图，1台电脑的机会成本是10吨小麦

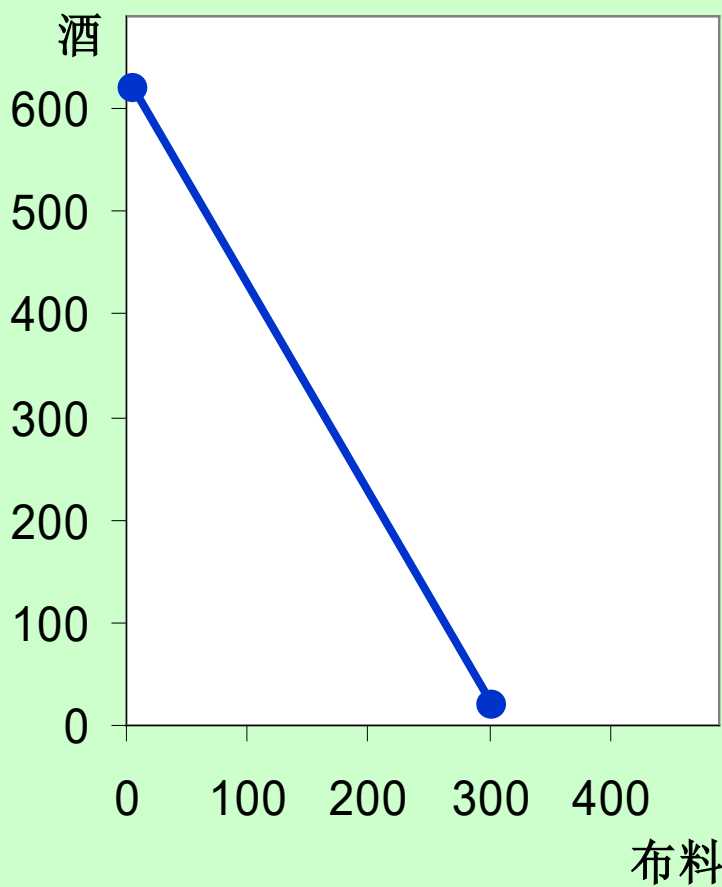


课堂练习

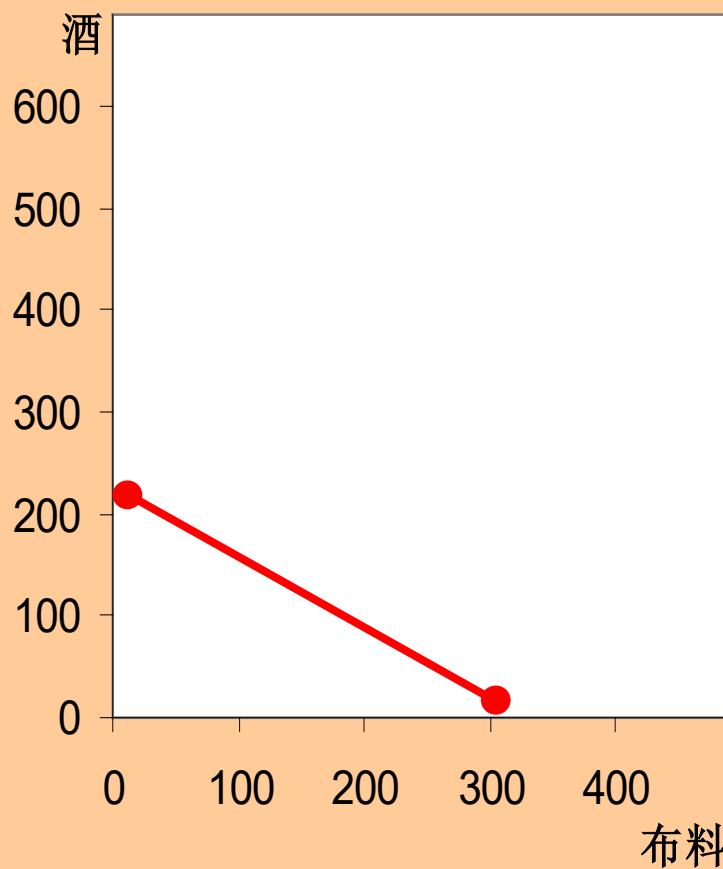


在哪个国家布料的机会成本更小？

法国



英格兰

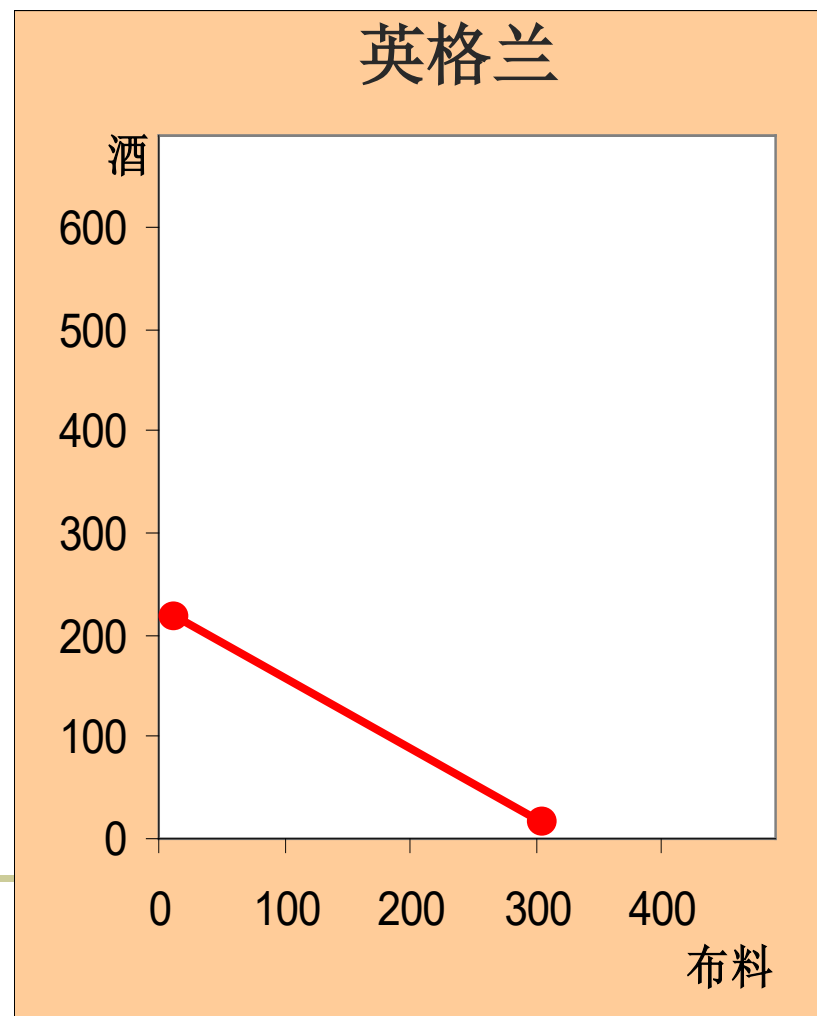
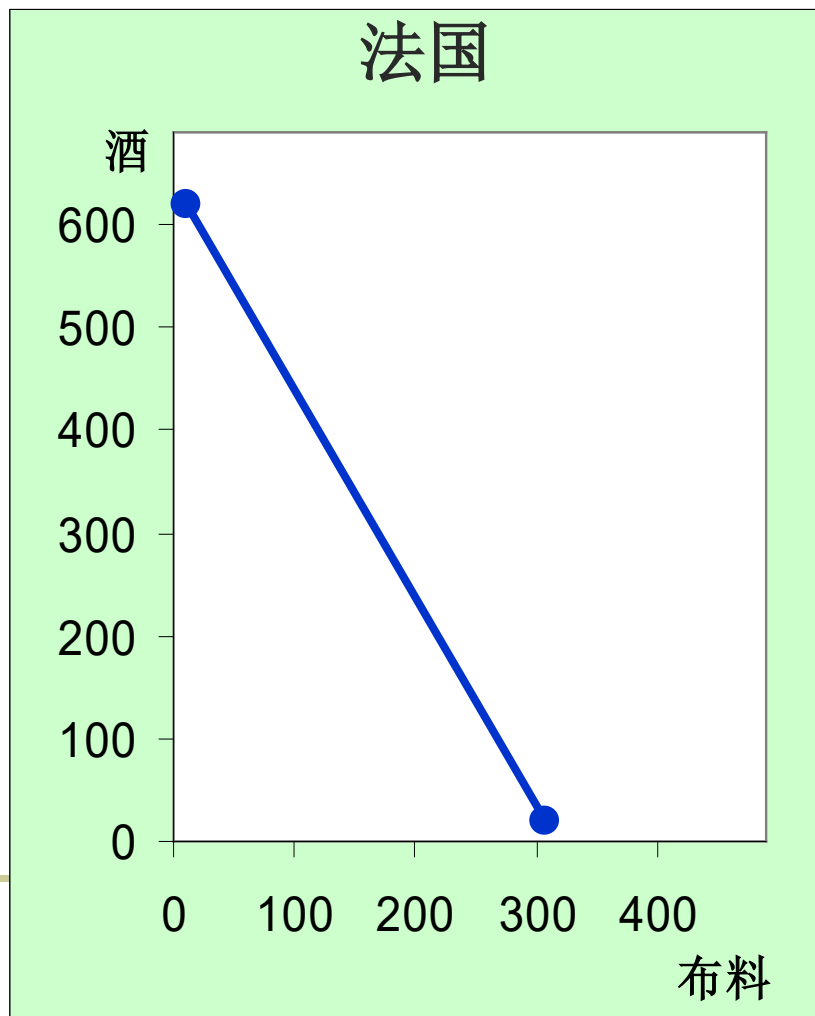




课堂练习



英格兰，因为它的生产可能性边界的斜率没有法国的陡峭

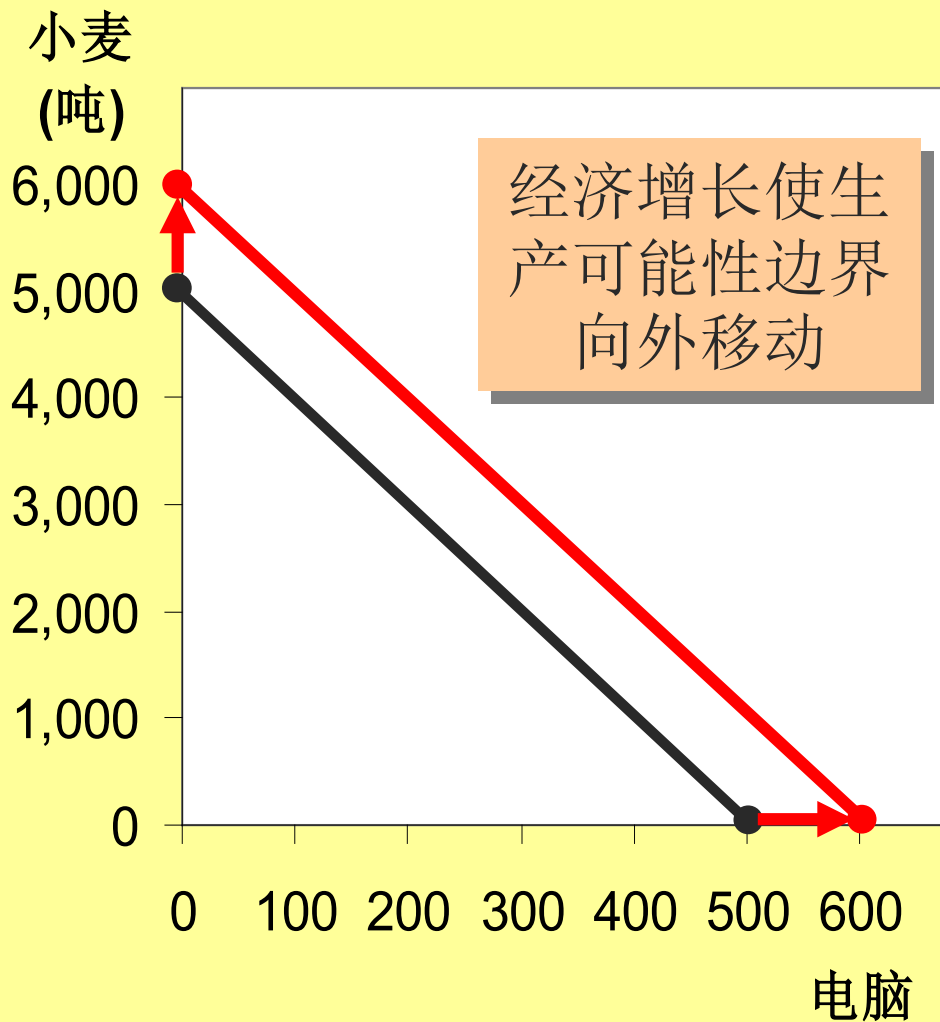




经济增长和生产可能性边界



如果有额外的资源或技术进步，经济便能生产更多的电脑，小麦，或两种物品的组合





生产可能性边界的形状



- 生产可能性边界可以是直线或曲线
- 取决于经济将资源从一个行业转向另一个行业时机会成本的变化情况
 - 如果机会成本不变，那生产可能性边界为一条直线（在上述例子中，1台电脑的机会成本恒为10吨小麦）
 - 如果一种物品的机会成本随着生产数量的增多而上升，那生产可能性边界为曲线

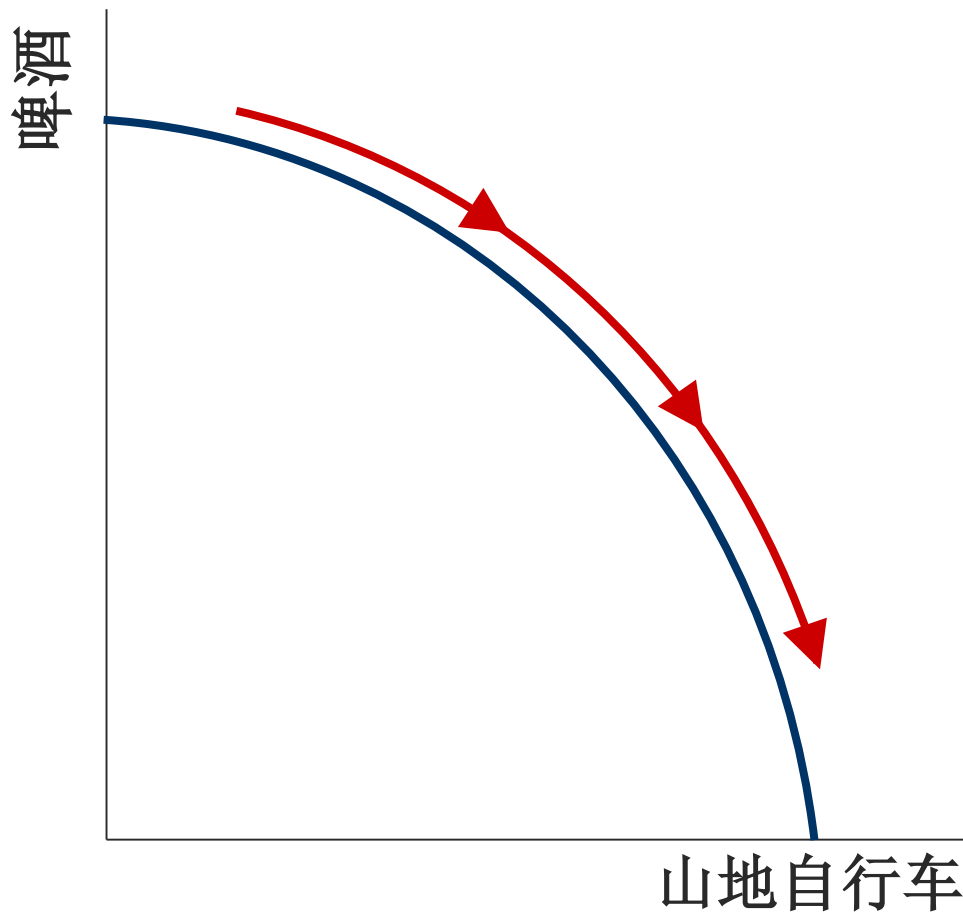


为什么生产可能性边界可能是曲线



当经济把资源从啤酒行业向山地自行车行业转移时：

- 生产可能性边界变得更加陡峭
- 山地自行车的机会成本也不断上升

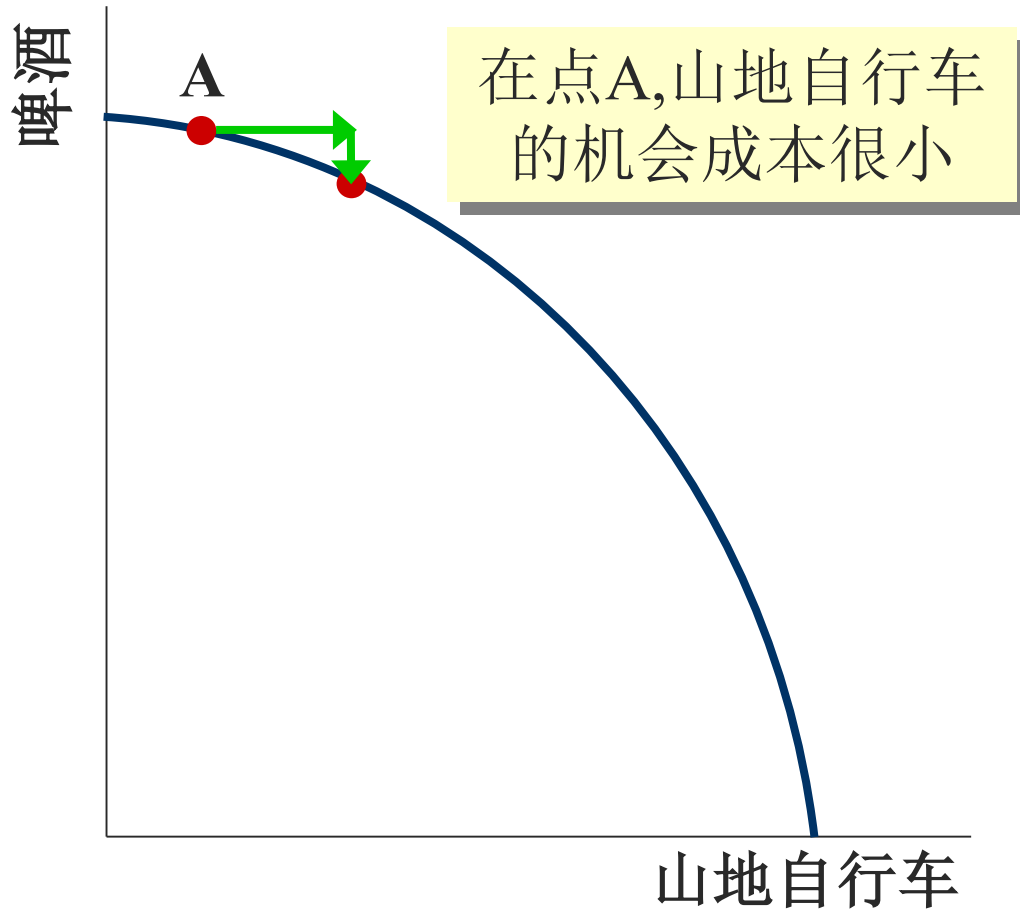




为什么生产可能性边界可能是曲线



在点A，大部分工人都在生产啤酒，即使这些工人更加适合于生产山地自行车。因此，为得到更多的自行车无需放弃太多啤酒

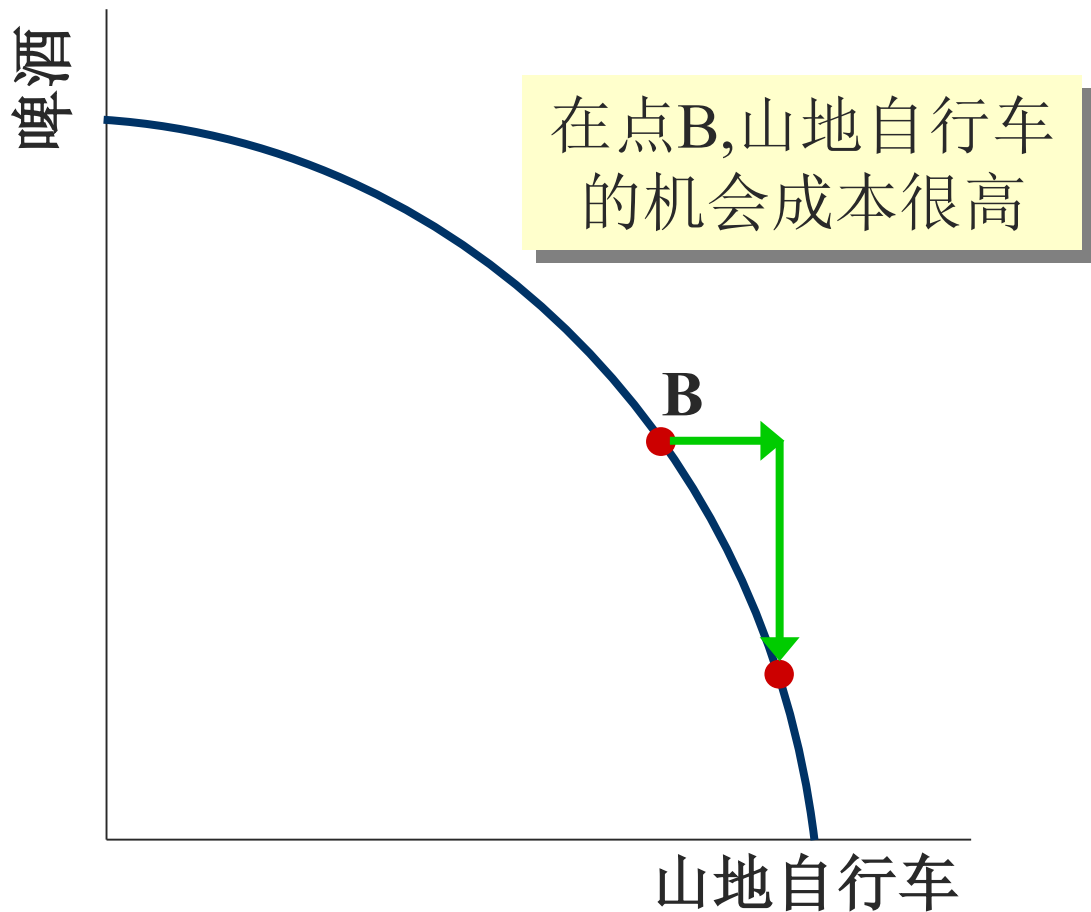




为什么生产可能性边界可能是曲线



在点B,大部分工人都在生产自行车,留在啤酒行业的工人是最好的酿酒师。生产更多的自行车需要将最好的酿酒师从啤酒行业转移出来,这会使啤酒产量大幅度降低





为什么生产可能性边界可能是曲线



- 因此，当不同的工人有不同的技能，多生产1单位物品的机会成本也不同，这使生产可能性边界为曲线
- 当经济中存在一些其他资源，或者机会成本不同的资源混合时，生产可能性边界也可能是曲线（例如，不同类型的土地有不同的用处）



生产可能性边界：一个总结



- 生产可能性边界表示在可得到的生产要素与生产技术既定时，一个经济所能生产的两种产品数量的各种组合
- 生产可能性边界阐释了权衡取舍与机会成本，效率与无效率，失业和经济增长等的思想
- 曲状的生产可能性边界意味着递增的机会成本



微观经济学与宏观经济学



- 微观经济学：研究家庭和企业如何做出决策，以及它们如何在市场上相互交易
- 宏观经济学：研究整体经济现象，包括通货膨胀，失业和经济增长
- 这两个经济学的分支是密切相关的，也有所不同——它们研究不同的问题



作为政策顾问的经济学家



- 作为科学家，经济学家试图做出关于世界是什么样子的实证表述
- 作为政策顾问，经济学家试图做出关于世界应该是什么样子的规范表述
- 实证表述能被证实或证伪，但规范表述则不能
- 政府雇佣许多经济学家来提供政策建议。



课堂练习



下列表述哪些属于实证表述，哪些属于规范表述？为什么？

- a. 当政府增加货币数量时，物价上涨
- b. 政府应该印刷更少的货币
- c. 为刺激经济，政府应该减税
- d. 电影票价格上涨会导致消费者录像租赁需求增加



作为政策顾问的经济学家



“经济学家和政治哲学家的思想，无论是对还是错，实际上都要比一般人想想的更为有利。这个世界确实是由少数精英统治的。哪些自认为能够免于受经济学家思想影响的实干家往往是那些已经过时的经济学家的奴隶。哪些当权狂人信奉的启示也不过是若干年前某些末流文人狂妄思想的零碎而已”

-----凯恩斯



课堂练习



a. 当政府增加货币数量时，物价上涨

实证表述—描述了一种关系，可以通过数据来证实或者证伪

b. 政府应该印刷更少的货币

规范表述—这是一个价值判断，不能被证实或证伪



课堂练习



c. 为刺激经济，政府应该减税

规范表述—另一个价值判断

d. 墨西哥卷的价格上涨会导致消费者录像租赁需求增加

实证表述—描述一种关系

注意实证表述并不一定需要是正确的



经济学家意见分歧的原因



- 经济学家经常提供相互矛盾的建议
- 他们可能对世界如何运行的不同实证理论的正确性看法不一致
- 他们可能有不同的价值观，因此对政策应该努力实现的目标有不同的规范观点
- 然而，也有许多大多数经济学家一致同意的主张



出发吧



- 经济研究似乎并不需要任何极高的特殊天赋。与更高的哲学或纯科学相比，经济学不是...一门及其容易的学科吗？它是一门容易的学科，但这个学科中很少有人能出类拔萃！这个悖论的解释也许在于杰出的经济学家应该同时具有各种罕见的天赋。在某种程度上，他应该是数学家、历史学家、政治学家和哲学家。他必须了解符号并用文字将其表达出来。他必须根据一般性来深入思考特殊性，并在思绪奔放的同时触及抽象与具体。他必须根据过去、着眼未来而研究现在。他必须同时保持坚定而客观的情绪，要想艺术家一样超然而不流俗，但有时又要想政治家一样脚踏实地。

---凯恩斯