经济学导论

一、亚当斯密（“经济学之父”） 代表作：《国富论》《道德情操论》

①看不见的手——市场机制（正常情况下，市场会以它内在的机制维持其健康的运行）

事实上所描述的是人出于利己心进行物质交换，导致劳动分工，而劳动分工使工人能利用规模经济产生更大的财富总额

起源：《国富论》《道德情操论》

②守夜人——服务型国家

指弱势政府时期，守夜人国家就是一个服务型国家。该概念产生于自由资本主义发达时期，引导了西方社会利益最大化的社会思潮。“管得最少就是最大的自由；管得最窄对权力的限制也就最小。”

与之相对：干预人政府

二、李嘉图（英国古典政府经济学代表之一）

①比较优势理论

在两国之间，劳动生产率的差距并不是在任何产品上都是相等的。每个国家都应集中生产并出口具有比较优势的产品，进口具有比较劣势的产品(即“两优相权取其重，两劣相衡取其轻”)，双方均可节省劳动力，获得专业化分工、提高劳动生产率的好处。

前提：两国；市场尚未饱和（不存在技术进步、资本积累和经济发展）；以物物交换为形式（制造业）

三、科斯

①科斯定理

解释：只要财产权是明确的且交易成本为零或者很小，那么无论在开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕雷托最优。（一旦考虑到市场交易的成本，合法权利的初始界定以及经济组织形式的选择将会对资源配置效率产生影响。）

四、凯恩斯（“宏观经济学之父”）

三大基本理论：边际消费倾向递减规律、资本边际效率递减规律、流动偏好规律

代表作：《货币论》《就业、利息和货币通论》《论概率》

主张：1.由于在现实生活中存在着边际消费倾向递减、资本边际效率递减和流动偏好三大规律，随着社会的发展必然出现有效需求不足的问题。有效需求不足使企业生产出来的东西卖不出去，企业停产乃至破产，最终导致经济危机的爆发，造成工人失业。

2.政府通过扩大支出，包括公共消费和公共投资，可以改善有效需求不足的状况，从而减少失业，促进经济的稳定和增长。

五、罗伯特·默顿·索格

主要理论：增长理论、多马模型、忧郁的经济学 主要著作：《对经济增长理论的一个贡献》

荣誉成就：1987年诺贝尔经济学奖

六、莱因哈特·泽尔滕（博弈大师）

荣誉成就：1994年诺贝尔经济学奖

七、2001年诺贝尔经济学奖获得者：乔治·阿克尔洛夫、迈克尔·史宾斯、约瑟夫·斯蒂格利茨

主要成就：为信息经济学做出开创性贡献

八、经济学十大基本原理

1-4（做出决策）

1.人们面临权衡取舍

2.某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西（机会成本）

机会成本：指在面临多方案择一决策时，被舍弃的选项中的最高价值者

沉没成本：指由于过去的决策已经发生了的、不能通过现在或将来的任何决策改变的成本

3.理性人考虑边际量

边际量：指某个经济变量在一定的影响因素下发生的变动量

4.人们会对激励作出反应

解释：在人们做出决策的过程中，当成本或利益变动时，人们的行为会发生改变。

5-7（相互影响）

5.贸易能使每个人状况更好

6.市场通常是组织经济活动的一种好方法

7.政府有时可以改善市场结果

理由：两方面：看不见的手需要政府保护：产权得到保障，市场才能运行；防止市场失灵，促进效率和促进平等。（——计划经济/指令经济）

8-10（整体经济运行）

8.一国的生活水平取决于生产物品与劳务的能力（几乎所有生活水平的变动都可以归因于各国生产率的差别）

9.当政府发行了过多货币时，物价上升（通货膨胀）

10.社会面临通货膨胀与失业之间的短期交替关系

解释：当政府增加经济中的货币量时，一个结果是通货膨胀，另一个结果是至少在短期内降低失业水平。（说明通货膨胀与失业之间短期权衡取舍的曲线称为菲利普斯曲线）

九、学科设置

1.经济学院：统计学、经济学、金融学、国际经济与贸易

应用经济学：国贸 理论经济学：金融学（属于经济学）

理学：统计学

2.会计学院：会计学、财务管理、审计学（均属于管理学）

3.管理学院：信息管理与信息系统、保密管理、工商管理、市场营销、人力资源管理、物流管理、工业工程、电子商务（均属于管理学）

十、名词解释

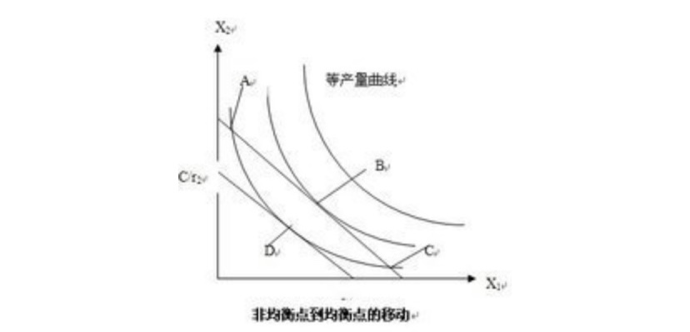
灰犀牛：比喻大概率且影响巨大的潜在危机，具有可预测性（即存在一系列预警和明显征兆）。1

黑天鹅：指出乎意料发生的小概率高风险事件，一旦发生影响足以颠覆以往任何经验，具有不可预测性。举例：新冠肺炎疫情

大题

一、生产者均衡（答题要求：画图并适当注解）

解释：厂商谋求利润最大化、或产出最大化、或成本最小化，但是受制于其他条件或其他利益主体（如提供生产要素的厂商、市场价格等方面的约束）。各种要素约束下生产者所达到的最佳状态即为生产者均衡。

答题模版：

ⅰ）画图：

ⅱ）文字说明：

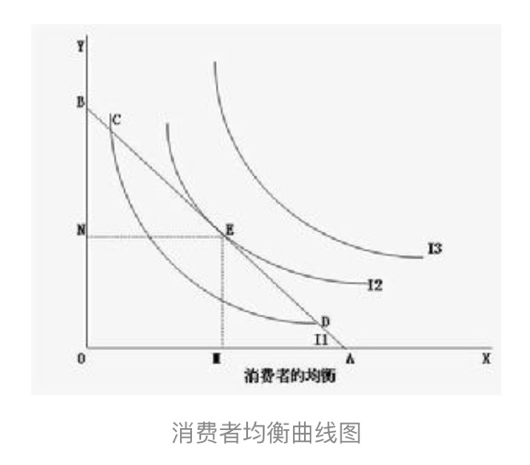
a.直线ABC成本相等；曲线ADC产量相等。在切点B处实现生产者均衡。

b. 1.提高产量：即保持成本不变，寻求最高产量。如图，从A点或C点移动到B点，就是在成本固定的前提下达到最高产量

2.产量固定，减小支出：如图，从A点或C点移动到D点，就是在产量固定的前提下达到最低成本

二、经济人的理性（答题要求：画“消费者均衡”图像并适当注解）

答题模版：

ⅰ）画图：

ⅱ）文字说明：a.直线AB为预算线；L1、L2、L3为无差异曲线。预算线显示了消费者有支付能力的商品的客观条件，无差异曲线代表消费者对不同商品组合的主观态度。两者放在一起就能决定消费者的最后选择。两者相切处的切点E即实现了消费者均衡。

b.（为什么在切点E才能实现——）1.无差异曲线L3虽然效用更大，但与预算线AB不相交，说明达到L3效用水平的X商品与Y商品的数量组合在收入与价格既定的条件下无法实现。

2.无差异曲线L1与预算线AB产生两个交点，说明C和D点处所购买的X商品与Y商品的数量仅为既定条件下的最大组合，无法达到最大效用。

综上，在切点E处才能实现消费者均衡。

三、无形的手如何作用（答题要求：说明什么意思+和市场什么关系+政府应该怎么做）

ⅰ）“无形的手”，为亚当斯密在分工与交换的框架内展开的经济思想，发表于《国富论》《道德情操论》等作品中。意思是个体在经济生活中求自身利益时，都会“被一只看不见的手引导着去达到并非出于其本意的目的”，促进社会效益，即利己个体实现个人利益的同时，也实现了与社会利益的共赢。

利己个体~~并不企图增进公共福利，也不清楚增进的公共福利有多少，他~~所追求的仅仅是个人的安乐、个人的利益，但他这样做的时候，“看不见的手”引导他去达到另一个目标，企业家获得利润、工人获得由竞争的劳动力供给决定的工资，土地所有者获得地租，促进了社会效益，其效果比他真正想促进社会效益时所得到的效果更大。~~“无形的手”发挥作用时，遵循自由放任原则，不需要政府干预。~~

ⅱ）“无形的手”能够通过价格的涨落比较及时、准确、灵活地反映供求关系的变化、传递供求信息、实现资源配置。面对市场竞争，商品生产者、经营者在利益杠杆的作用下积极调整生产经营活动，从而推动科学技术与经营管理的进步、促进劳动生产率的提高和资源的有效利用。

然而，市场机制存在局限性。当市场不是完全竞争时资源不能得到最优配置；市场机制无法解决贫富差别、收入不均、公共文化教育事业发展以及失业、经济周期等问题。

ⅲ）政府应当充当“守夜人”的角色，作为经济发展的调控者、社会公共产品的提供者、市场秩序的维护者。科学的宏观调控、有效的政府治理是发挥社会主义市场经济体制优势的内在要求。~~必须切实转变政府职能，深化行政体制改革，创新行政管理方式，增强政府公信力和执行力，建设法治政府和服务型政府。~~

（注：蓝字部分为王世军ppt内容）

四、囚徒困境（答题要求：什么是囚徒困境+画表格+解释纳什均衡，并说明如何体现纳什均衡+经济学原理）

¼博弈论“囚徒困境”模型用来分析个体之间的博弈行为与理性行为。两个共谋犯罪的人被关入监狱，无法互相沟通。如果两个人都不揭发对方，则由于证据不确定，每个人都坐牢一年；若一人揭发，而另一人沉默，则揭发者因为立功而立即获释，沉默者因不合作而入狱十年；若互相揭发，则因证据确凿，二者都判刑八年。由于囚徒无法信任对方，因此倾向于互相揭发，而不是同守沉默，因此囚徒困境模型最终表现为纳什均衡仅落在非合作点上的博弈模型。

½

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 同伙保持沉默（合作） | 同伙认罪（不合作） |
| 我保持沉默（合作） | 我入狱1年，同伙入狱1年（赢，赢） | 我入狱10年，同伙入狱0年（输，赢） |
| 我认罪（不合作） | 我入狱0年，同伙入狱10年（赢，输） | 我入狱8年，同伙入狱8年（输，输） |

¾纳什均衡是一种策略组合，使得同一时间内每个参与人的策略是对其他参与人策略的最优反应。在囚徒困境模型中，假设两个人都是“理性的经济人”，都从利己的目的出发进行选择。假如同伙认罪，我保持沉默，需要入狱10年，而我认罪则才需要入狱8年；假如同伙保持沉默，我也保持沉默，需要入狱1年，而我认罪则才需要入狱0年。综上，不管同伙保持沉默或认罪，对我而言都是认罪更划算。两人都进行这样的思考，均选择认罪，结果都判定8年刑期，因此囚徒困境模型中的纳什均衡落在双方均不合作的非合作点上。

→“囚徒困境”模型表达了个体理性与集体理性的对立，即个体理性往往会导致集体非理性行为。

2006—2019年诺贝尔经济学奖得主及其原因：

2019年

　　阿比吉特·班纳吉（Abhijit Banerjee）

　　埃斯特尔·杜弗洛（Esther Duflo）

　　迈克尔·克雷默（Michael Kremer）

　　获奖理由：为减轻全球贫困所采取的实验性方法

2018年

　　保罗·罗默（美国）

　　威廉·诺德豪斯（美国）

　　获奖理由：在创新、气候和经济增长方面研究的杰出贡献，他们设计了一系列方法来解决我们时代最基本和最紧迫的问题——如何创造长期可持续的经济增长。

2017年

　　理查德·H·泰勒（美国）

　　获奖理由：理查德·塞勒将心理上的现实假设纳入到经济决策分析中。通过探索有限理性，社会偏好和缺乏自我控制的后果，他展示了这些人格特质如何系统地影响个人决策以及市场成果。

2016年

　　奥利弗·哈特（英国）

　　本特·霍姆斯特罗姆（芬兰）

　　获奖理由：在契约理论方面的卓越贡献，将相关理论用于公司，企业治理及金融危机期间流动性问题的研究。

2015年

　　安格斯·迪顿（英国）

　　获奖理由：对消费、贫困和福利的分析。

2014年

　　让·梯若尔（法国）

　　获奖理由：对理解和监管行业中少数重要公司的理论研究尤其出色，即他对寡头垄断现象的研究。

2013年

　　尤金·法马（美国）

　　拉尔斯·皮特·汉森（美国）

　　罗伯特·希勒（美国）

　　获奖理由：表彰他们对资产价格的经验分析。

2012年

　　埃尔文·罗斯（美国）

　　罗伊德·沙普利（美国）

　　获奖理由：创建“稳定分配”理论，并进行“市场设计”的实践。

2011年

　　克里斯托弗·西姆斯（美国）

　　托马斯·萨金特（美国）

　　获奖理由：研究政策变量在宏观经济运行中扮演的角色，在宏观经济学中对成因及其影响进行实证研究。

2010年

　　彼得·戴蒙德（美国）

　　戴尔·莫滕森（美国）

　　克里斯托弗·皮萨里季斯（塞浦路斯）

　　获奖理由：对“经济政策如何影响失业率”理论进行了进一步分析。

2009年

　　埃莉诺·奥斯特罗姆（美国）

　　奥利弗·威廉森（美国）

　　获奖理由：奥斯特罗姆因为“在经济管理方面的分析、特别是对公共资源管理的分析”获奖；威廉森则因为“在经济管理方面的分析、特别是对公司边界问题的分析”获奖。

2008年

　　保罗·克鲁格曼（美国）

　　获奖理由：整合了此前经济学界在国际贸易和地理经济学方面的研究，在自由贸易、全球化以及推动世界范围内城市化进程的动因方面形成了一套理论。

2007年

　　莱昂尼德·赫维奇（美国）

　　埃里克·马斯金（美国）

　　罗杰·迈尔森（美国）

　　获奖理由：在创立和发展“机制设计理论”方面作出卓出贡献。

2006年

　　埃德蒙·费尔普斯（美国）

　　获奖理由：在上个世纪60年代后期对当时盛行的“菲利普斯曲线”理论提出了挑战。

填空题：

①杭州电子科技大学经济学院有哪些专业，其中哪些属于属于一级学科？

答：经济学院创办于1956年8月，是浙江省最早的统计学、工业外贸等经济类专业人才培养单位之一。其中，统计学专业是杭州电子科技大学创建时设立的两个专业之一，1980年开始招收本科生，1982年开始招收研究生。

学院拥有**应用经济学、统计学两个一级学科硕士学位授权点**，同时拥有金融、应用统计、国际商务、资产评估4个专业硕士学位授权点。现有经济学、经济统计学、金融学、国际经济与贸易、统计学5个本科专业。其中，应用经济学为浙江省一流学科（B类），金融学为浙江省重点建设专业、浙江省新兴特色专业；国际经济与贸易为浙江省重点建设专业。学院设有经济系、金融系、国际经济与贸易系、统计系4个系。

②古典经济学家（尤其是亚当斯密）

定义：古典经济学家（Classical Economist）一般专称自亚当·斯密开始，直到1871年“边际主义革命”为止，当中的英法经济学家，再加上部分发表有别于传统学说的德国经济学家。“古典经济学家”这称呼首先由马克思使用，用以说明李嘉图学派和更早期的经济学家们。

亚当斯密：亚当·斯密（1723年6月5日—1790年7月17日），出生在苏格兰法夫郡（County Fife）的寇克卡迪（Kirkcaldy），英国经济学家、哲学家、作家，经济学的主要创立者。亚当·斯密是现代资本主义经济制度的创立者，强调自由市场、自由贸易以及劳动分工，被誉为“经济学之父”。

亚当斯密眼中的经济学

行为动机

在斯密看来，人类的行为是由六种自然的动机所推动的：自爱、同情、追求自由的欲望、正义感、劳动习惯和交换倾向。这些动机经过各种社会机制的细致平衡，会使一个人的利益不至于与其他人的出现强烈地对立，由此而产生的自利行动必然在个人的利益追求中考虑到其他人的利益。由于深信人类动机的自然平衡和对自然秩序的信仰，斯密提出了他的论断：每个人在追求自身利益时，都会“被一只看不见的手引导着去达到并非出于其本意的目的”。他的经济学理论正是以这种基本观点为基础而对经济过程作出分析的。

微观经济

在微观经济学方面，斯密的价值论把劳动看成是价值的惟一源泉，并且把每一种商品中所包含的劳动量视为是衡量交换价值的尺度，并以此为基础．通过考察自然价格和市场价格的关系．分析了竞争约束个人自利行为的作用形式和价格机制配置社会资源的运动过程。他的分配理论分析了工资、利润和地租的决定．并考察了三者之间的相互关系。他指出，利润是雇佣劳动创造的、超出工资以上的那部分剩余，但由于竞争的加剧和有利可图的投资机会减少．利润率将趋于下降：至于地租．则是土地所有者凭借其垄断权而获得的一种收入。但是．当他力图把价值论与分配论结合在一起时揾．斯密的论述有不少混乱甚至相互矛盾的观点．成为后来的学者各取所需的源泉。

宏观经济

在宏观方面，斯密所关心的是经济增长的性质和动态变化过程，他分析得出了“市场机制本身驱使近代社会的经济不断发展”的结论。按照他的分析，这部分地方归因于市场机制本身。因为，市场在鼓励人们在追求自身利益的过程中会自然地触发出他们的勤劳、节俭品质和创造精神，并通过竞争的力量，引导人们把其资源投向生产率最高的经济领域，从而促成社会资源的优化配置。除此之外，还存在着其他基本的力量，那就是以劳动分工为主要基础的劳动生产率的提高和资本积累所推动的生产性就业人数的增加。因此，他一方面详细分析了分工如何导致劳动者技能的提高、时间的节约和技术进步，并进而考察分工发展的条件，提出“分工受市场规模限制”的论点；另一方面考察了人口的增长和资本的积累对生产性就业量的决定性作用，以及资本积累的源泉—节俭和储蓄 。

经济政策

在经济政策方面，斯密是经济自由主义的倡导者。他期望在自律的个人自由基础上建立起一种㳘自发调节的社会经济秩序，因而倡导一种“自然的、简单明了的自由体系”。在其中，政府只需维持和平，建立和维持一个严密的执法体制，以及提供教育和其他最低限度的公共事业；政府无需干预一般的经济事务，可以放心地让每一个人有按他自己的方式来行动的自由，他自然地会对公共利益做出最大的贡献。也就是说，自由的社会经济体制是市场经济得以顺利运行和经济增长的基本条件。

李嘉图

李嘉图以边沁的功利主义为出发点，建立起了以劳动价值论为基础，以分配论为中心的理论体系。他继承了斯密理论中的科学因素，坚持商品价值由生产中所耗费的劳动决定的原理，并批评了斯密价值论中的错误。他提出决定价值的劳动是社会必要劳动，决定商品价值的不仅有活劳动，还有投在生产资料中的劳动。他认为全部价值由劳动产生，并在3个阶级间分配：工资由工人的必要生活资料的价值决定，利润是工资以上的余额，地租是工资和利润以上的余额。由此说明了工资和利润、利润和地租的对立，从而实际上揭示了无产阶级和资产阶级、资产阶级和地主阶级之间的对立。他还论述了货币流通量的规律、对外贸易中的比较成本学说等。但他把资本主义制度看作永恒的，只注意经济范畴的数量关系，在方法论上又有形而上学的缺陷，因而不能在价值规律基础上说明资本和劳动的交换、等量资本获等量利润等，这两大难题最终导致李嘉图理论体系的解体。他的理论达到资产阶级界限内的高峰，对后来的经济思想有重大影响。

判断题

经济学十大基本原理

经济学十大原理：1.人们面临权衡取舍、2.某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西、3.理性人考虑边际量、4.人们会对激励作出反应、5.贸易能使每个人状况更好、6.市场通常是组织经济活动的一种好方法、7.政府有时可以改善市场结果、8.一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力、9.当政府发行了过多货币时，物价上升、10.社会面临通货膨胀与失业之间的短期交替关系。

原理一

人们面临交易关系原句可理解为“人们面临权衡取舍”。当人们组成社会时，他们面临各种不同的权衡取舍。典型的是在“大炮与黄油”之间的选择，当一个社会的支出更多的运用在保卫海岸线上免受外国入侵的时候（大炮），用于提高国内生活水平的消费品（黄油）就少了。在现代社会里，同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的权衡取舍。认识到人们面临权衡取舍本身并没有告诉我们，人们将会或应该做出什么决策。然而，认识到生活中的权衡取舍是重要的，因为人们只有了解了他们面临的选择，才能做出良好的决策。

原理二

某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

一种东西的机会成本（opportunitycost）是为了得到这种东西所放弃的东西。当做出任何一项决策，例如，是否上大学时，决策者应该认识到伴随着每一种可能的选择而来的机会成本。实际上，决策者通常是知道这一点的。那些到了上大学的年龄的运动员如果退学，转而从事职业运动就能赚几百万美元，他们深深认识到，他们上大学的机会成本极高。他们往往如此决定：不值得花费这种成本来获得上大学的利益，这一点也不奇怪。

原理三

理性人考虑边际量

“边际量”是指某个经济变量在一定的影响因素下发生的变动量。经济学家用边际变动（marginal change）这个术语来描述对现有行动计划的微小增量调整，边际变动是围绕你所做的事的边缘的调整。个人和企业通过考虑边际量，将会做出更好的决策。而且，只有一种行动的边际利益大于边际成本，一个理性决策者才会采取这项行动。

原理四

人们会对激励做出反应

由于人们通过比较成本与利益做出决策，所以，当成本或利益变动时，人们的行为也会改变。这就是说，人们会对激励做出反应。 然而，政策有时也会有事先并不明显的影响。在分析任何一种政策时，我们不仅应该考虑直接影响，而且还应该考虑通过激励发生的间接影响。如果政策改变了激励，那就会使人们改变自己的行为。

原理五

贸易能使每个人状况更好

也许你在新闻中听到过，在世界经济中日本人是美国人的竞争对手。实际上，两国之间的贸易可以使两个国家的状况都变得更好。从某种意义上说，经济中每个家庭都与所有其他家庭竞争。尽管有这种竞争，但把你的家庭与所有其他家庭隔绝开来并不会使大家过得更好。通过与其他人交易，人们可以按较低的成本获得各种各样的物品与劳务。

原理六

市场通常是组织经济活动的一种好方法

2014年之前大部分曾经是中央计划经济的国家已经放弃了这种制度，并努力发展市场经济。在一个市场经济（marketeconomy）中，中央计划者的决策被千百万企业和家庭的决策所取代。这些企业和家庭在市场上相互交易，价格和个人利益引导着他们的决策。

原理七

政府有时可以改善市场结果

为什么我们需要政府呢？一种回答是，看不见的手需要政府来保护它。只有产权得到保障，市场才能运行。但是，还有另一种回答。政府干预经济的原因有两类：促进效率和促进平等。尽管看不见的手通常会使市场有效地配置资源，但情况并不总是这样。经济学家用市场失灵（market failure）这个术语来指市场本身不能有效配置资源的情况。我们说政府有时可以改善市场结果并不意味着它总能这样。学习经济学的目的之一就是帮助你判断什么时候一项政府政策适用于促进效率与公正。

原理八

一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力

世界各国生活水平的差别是惊人的。随着时间推移，生活水平的变化也很大。用什么来解释各国和不同时期中生活水平的巨大差别呢？答案是几乎所有生活水平的变动都可以归因于各国生产率（productivity）的差别。生产率与生活水平之间的关系对公共政策也有深远的含义。在考虑任何一项政策如何影响生活水平时，关键问题是这项政策如何影响我们生产物品与劳务的能力。

原理九

当政府发行了过多货币时，物价上升

什么引起了通货膨胀？在大多数严重或持续的通货膨胀情况下，罪魁祸首总是相同的———货币量的增长。当一个政府创造了大量本国货币时，货币的价值下降了。

原理十

社会面临通货膨胀与失业之间短期权衡取舍

当政府增加经济中的货币量时，一个结果是通货膨胀，另一个结果是至少在短期内降低失业水平。说明通货膨胀与失业之间短期权衡取舍的曲线被称为菲利普斯曲线（Phillipscurve），这个名称是为了纪念第一个研究了这种关系的经济学家而命名的。a) 货币量增加，提升支出水平，从而刺激物品与劳务需求b) 长期的高需求引起高物价，继而引起企业更多的生产，更多的雇佣c) 更多的雇佣则意味着更少的失业经济学家仍对菲利普斯曲线有所争议，但大多数经济学家2014年之前接受了这样一种思想：通货膨胀与失业之间存在短期权衡取舍。这就简单地意味着，在一两年的时期中，许多经济政策在相反的方向推动通货膨胀与失业。无论通货膨胀和失业从高水平开始（正如20世纪80年代初的情况），从低水平开始（正如20世纪90年代后期的情况），或者从这两者之间某个地方开始，决策者都面临这种权衡取舍。