**经济学大纲**

**第一模块：知行合一的经济学思维**

1. **新古典经济学的分析范式**

* 经济学是关于稀缺资源如何有效配置的一门学科，约束最优化
* 经济理性的公理化假设
  + 完备性公理：任何两个选择对象都是可以比较的
  + 传递性公理：AB，BC，则AC
  + 满足两个公理，则个人偏好可以用效用函数来刻画
* 基本的经济流转模型：
  + 家庭：提供要素获得收入，效用最大化导出市场的需求面
  + 企业：从要素到产品的生产函数，利润最大化导出市场的供给面
  + 市场均衡：需求=供给
  + 比较动态：参数变化如何影响均衡？
  + 社会福利：企业利润+消费者剩余
  + 看不见的手：市场均衡导致社会最优
  + 外部性：决策者不对决策产生的成本或收益完全负责

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 自己的事 | 别人的事 |
| 自己的钱 | 有效率 | 支出不足 |
| 别人的钱 | 支出过度 | 不可预测 |

* + 看得见的手：内化市场的外部性以改善资源配置效率
    - 内卷？佛系？李约瑟之谜
* 新古典经济学的洞见
  + 边际分析和均衡分析：差别定价和租金抽取
  + 事前分析和事后分析：颠倒原理；严父出孝子；知识产权保护
  + 局部均衡和一般均衡：房地产和其他产业； 抗疫
  + 参与约束和激励相容：环境规制，污染转移和边界效应
  + 竞争导致租金耗散：金玉满堂，莫之能守；富贵而骄，自遗其咎
  + 天下没有免费的午餐：王戎识李；免费的往往是最贵的；羊毛出在猪身上？
  + 经济学的科学性：猜想与反驳
    - 因果识别：如何确定就是X影响了Y？
      * 影响机制：经济模型
      * 经验检验：回归分析
    - 保护色对沙滩鼠到底有多重要？（Campell: Biology in focus,）
    - 教育对提高报酬有多重要？
    - 研发补贴是否促进了创新效率？
  + “经济学帝国主义”
    - 任何约束最优化问题都可以纳入经济分析（加里·贝克尔）
    - 中国千年大一统的经济分析
      * 游牧文明vs中原文明
      * 国家规模与国家能力
        + 基建狂魔与国防公共能：长城，大运河
        + 兼容性与网络外部性：车同轨，书同文，统一度量衡
        + 路径依赖：方块字，科举和身份认同
        + 偶然性：气候变化，小冰河
      * 分权与集权：徘徊于内忧与外患之间
        + 军队，粮草
        + M型管理：节度使可以同时控制军队和粮草，外战强vs黄袍加身
        + U型管理：大将军无法调动军队，造反风险小，但外战灵活性差
        + 王朝之间的适应性预期学习，导致周期律

1. **完美理性的“贫困”**

* 理性假设的含义
  + 按照预期效用的分析范式，决策者对自己和别人的偏好、产品和要素在空间和时间上的状态（contingency）都有完全的了解
  + 不管其所面临的约束最优化问题有多复杂，经济模型中的行为人都能够瞬间给出最优解，没有任何决策时间，没有任何决策成本
* 理性假设的悖论
  + 给定决策者具有完全理性，结论即是假设，模型推演不过是“同义反复”，不会产生任何新的信息。经济模型之所以重要，必然是因为人们的理性不足，朝三暮四，暮四朝三，换个表述方式才会觉得更加有趣，更加富有洞见
  + 假设随着时间推移，不断有新的信息进来，则引入一点点决策时间就会导致本质性的悖论：要么最优决策无法实现，要么最优决策无法完成
  + 学习和教育在人类社会中极其重要，但理性行为人不分男女老少，天生具有完全的理性，既没有少不更事，也没有老来糊涂。给定没有遗忘，也不用时间就可求解任意复杂的约束最优化问题，认知能力已经无限；强行假定不同人具有不同的人力资本水平，类似于
  + 理性人最优决策考虑边际，因而从最优决策偏离一点点，惩罚最多具有二阶效应。因而，只要决策需要成本，比如更加精细决策需要更多的决策时间，则寻求“最优”（optimal）本身就不合理，故追求“合意”（satisficing）或者采取“大拇指规则”决策才是更加现实和合理的选择
  + 企业家精神在经济社会中扮演着极其重要的作用，但在整个新古典体系中并无企业家的立锥之地，因为根据理性人假设，决策者至少在或然状态的意义上，知道所有事情的所有事情，并能无成本地最优化，因而没有企业家赖以套利的机会
  + 企业的托宾Q为何会大于1？为何市场价值会高于重置成本？如果有自由竞争，超额收益必然会随着时间推演而归于零。不怕贼偷，就怕贼惦记。金玉满堂，莫之能守。但某些企业、某些行业的超额利润持续存在
  + 事后诸葛亮，但当下如何决策？关于比较优势，朴正熙和韩国的例子。如马克思在资本论导言所述，“说的就是诸位”，说的就是当下的中国！投资芯片与比较优势？
  + 理性有所不逮：女仆与农作物产量之间曲折的因果关系（Herbert Simon）

1. **有限理性的思维范式**

* 认知过程的神经科学
  + 感知器官：眼耳鼻舌身意
  + 感知结果：色声香味触法
  + 决策判断：有意识或无意识的趋利避害
* 理性决策的困难
  + 感知精度有限性
    - 微小变化难以察觉和分辨
    - 传递性公理失效
      * 狗似玃，玃似母猴，母猴似人，人之与狗则远矣（吕氏春秋·察传）
      * 万历十五年，企业和王朝的效率逐渐衰减，悔之晚矣
    - 防微杜渐，加大观察范围和跨度（气候变化）
      * 时序：以史为鉴，可以知兴替
      * 截面：以人为鉴，可以明得失
      * 案例：一叶知秋，麻雀虽小五脏俱全（充分统计量，由厕所可知管理水平）
  + 感知的相对性
    - 恩斯特·韦伯实验
      * 只有当两个物体的重量之差超过2-3%时，才能得到准确一致的判断
      * 人际之间有差异：鼻子先生，舌头先生
    - 沃尔夫兰·舒尔茨实验
      * 多巴胺神经元并非通常所谓的“欢愉物质”
      * 不是对“欢愉”水平本身，而是对“超预期”做出反应
      * 生在福中不知福；温水煮青蛙；ST升天；与善人居，如入芝兰之室，久而不闻其香；与恶人居，如入鲍鱼之肆，久而不闻其臭（后汉书）
    - **基本矛盾：神经元放电率频次有限，但感知目标的范围近乎无限**
    - **解决方案：改变参考点，以有限应对无限，感知精度与感知范围的取舍转换**
      * 由大及小，追求精度，牺牲格局
      * 由小及大，牺牲精度，追求格局
    - 标度效应
      * 由大及小，随波逐流，一叶障目，不见泰山
      * 由小及大，志大才疏，千里之堤，毁于蚁穴
    - 厉害者为何厉害：大小参考点之间自由切换！
      * 到哪只山唱哪支歌，但不忘初心，牢记使命
      * 做对的事情，把事情做对；战略上藐视敌人，战术上重视敌人
      * 能攻心则反侧自消 从古知兵非好战；不审势即宽严皆误，后来治蜀要深思