

“十二五”经济学与商务管理系列教材



经济学原理

Principles of Economics

马夏冰 郭佳 黄静波 编



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

赠
电
子
课
件

013061183

“十二五” 经济学与商务管理系列教材

F0
469

经济学原理

Principles of Economics

马夏冰 郭 佳 黄静波 编



机械工业出版社



北航

C1667293

F0
469

013061183

林姝辰系野管类商已学书第 "正二十"

《经济学原理》由微观经济学和宏观经济学两大部分构成,基本上涵盖了经济学的各个知识要点。在微观经济学中,对于每一个知识点,除了运用形象的图表进行解析以外,还列举了大量日常生活中经常接触的事例,用事例来对原理进行说明;在宏观经济学中,不仅阐述了各个经济学流派的主要观点,进行了形象化描述,而且结合宏观形势和经济政策,进行分析和评论,使经济学原理更加贴近生活。

与其他经济学教材不同,本书尽量绕开繁复的公式、函数,通过深入浅出的案例和饶有趣味的图表试图告诉读者,经济学是人类一种独特的思维方式,它与每个人的生活都息息相关。

本书可作为高校经济管理类学生用书,亦可供社会读者参考。

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理/马夏冰,郭佳,黄静波编. —北京:机械工业出版社, 2013. 7

“十二五”经济学与商务管理系列教材

ISBN 978-7-111-43025-4

I. ①经… II. ①马… ②郭… ③黄… III. ①经济学—高等学校—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第155275号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:常爱艳 责任编辑:常爱艳 马碧娟

版式设计:霍永明 责任校对:刘秀芝

封面设计:鞠 杨 责任印制:李 洋

三河市国英印务有限公司印刷

2013年8月第1版第1次印刷

184mm×260mm·14印张·343千字

标准书号:ISBN 978-7-111-43025-4

定价:29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010) 68326294

机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010) 88379649

机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

经济学原理来源于经济现象，发端于人们的生活实践，是人们从理论的高度对经济现象总结和思考的结果。同时，经济学原理反过来又会指导人们的社会实践，让人们不只是从经验上知道怎么做，还能从理论上明白为什么要这样做。可以说，经济学是一门指导人们如何在资源有限与欲望无限的矛盾中进行选择与放弃的学问。如何选择、放弃什么是现实经济生活中需要人们回答的问题。这就要求人们透过经济现象，认识经济学原理。只有这样，人们的决策才能建立在理性分析的基础之上，资源才能在社会上得到更合理的配置与使用，以满足人类更多的需要，而这正是经济学要关注和研究的问题。

所以，作为一门社会科学，经济学原理是直接指导人们实践的科学，它不仅是各高校经济管理类学科的核心基础，也日益受到非经济类学科的重视。特别是对更重视学生实践能力的应用型大学，如本科层次的独立学院，经济学原理是具有通识性质的一门基础类课程。但现有的经济学教材，要么为了通俗而牺牲严谨性，使读者不能理解原理的来龙去脉，要么为了严谨而变得深奥难懂，不能满足这些学校通识性、实践性的教学要求。

因此，本书的编写，就是为了适应应用型大学，特别是独立学院的教学需要而设计的。全书由微观经济学和宏观经济学两大部分构成，基本上涵盖了经济学的所有重要知识点，体系全面但不求面面俱到。在微观经济学部分，分别从供给与需求、弹性理论、消费者行为、生产者行为，以及市场类型五个方面进行阐释。对于每一个知识点，都运用形象的图表进行解析。在宏观经济学部分，本书从认识日常的宏观经济指标出发，分别从宏观经济概述、宏观经济模型、宏观经济政策，以及宏观经济专题四个方面进行分析。不仅逐步构建了以 $IS-LM$ 模型与 $AD-AS$ 模型为内容的宏观经济学基本框架，而且在本书最后两章的宏观经济专题中，也阐述了失业理论、通货膨胀理论、菲利普斯曲线、经济增长理论、经济周期理论，以及开放经济理论等内容。同时，本书还在每一章的后面摘录了新闻资料引申阅读，试图通过实际发生的经济新闻和饶有趣味的案例资料，告诉读者，经济学是人类一种独特的思维方式，它与每个人的生活都息息相关，从而帮助读者进行分析和思考，增加学习的趣味性和实践性。

本书由中山大学黄静波教授审定大纲、由中山大学南方学院马夏冰、郭佳负责具体编写工作，其中第1、7~11章由马夏冰编写，第2~6章由郭佳编写。

虽然编者在本书的编写中付出了很大的努力，但受时间、资料和编者理论水平等因素的限制与影响，书中难免有不妥之处，敬请广大读者批评指正。

编者

目 录

前言	第二章 消费者剩余与生产者剩余	55
第一章 绪论	新闻资料引申阅读 4-1 小故事	60
第一节 从经济现象到经济学原理	三则	60
第二节 经济学的研究方法	新闻资料引申阅读 4-2 买房还是	60
第三节 经济学的发展史与研究	买车?	62
内容	本章思考题	62
新闻资料引申阅读 1-1 生活点滴中的		
经济学原理	第五章 生产者行为	63
本章思考题	第一节 生产过程	63
	第二节 两个重要的理论: 边际成本与	
第二章 供给与需求	平均成本	66
第一节 需求曲线	第三节 平均成本最小化	70
第二节 供给曲线	第四节 短期生产成本与长期生产	
第三节 供需均衡	成本	71
新闻资料引申阅读 2-1 供需关系对	新闻资料引申阅读 5-1 成本上涨给	
猪肉价格的影响	企业压力最大	72
新闻资料引申阅读 2-2 供需	新闻资料引申阅读 5-2 东莞台商企	
矛盾	业的困惑	74
本章思考题	本章思考题	75
第三章 弹性理论	第六章 市场类型	76
第一节 需求价格弹性	第一节 充分竞争市场	76
第二节 供给价格弹性	第二节 垄断竞争市场	83
新闻资料引申阅读 3-1 原油还有下	第三节 寡头垄断市场	87
跌的空间	第四节 完全垄断市场	90
新闻资料引申阅读 3-2 农产品的	新闻资料引申阅读 6-1 寡头垄断	
弹性	市场	93
本章思考题	新闻资料引申阅读 6-2 垄断竞争	
	市场	94
第四章 消费者行为	本章思考题	96
第一节 消费者均衡		

第七章 宏观经济概述	97	新闻资料引申阅读 9-1 改革开放以来中	
第一节 宏观经济指标	97	国的财政政策历史简要回顾	159
第二节 宏观经济中的消费与		新闻资料引申阅读 9-2 中国货币政策	
投资	104	这些年 (1997~2011 年)	163
第三节 货币市场基础	110	新闻资料引申阅读 9-3 解读 2012	
新闻资料引申阅读 7-1 GDP 增长		年宏观经济政策	165
7.6% 发出了什么信号?	116	本章思考题	167
新闻资料引申阅读 7-2 CPI, 于我们			
的生活意味着什么呢?	117	第十章 宏观经济专题 (一)	168
新闻资料引申阅读 7-3 M2 扩张:		第一节 失业理论	168
从哪里来? 到哪里去?	119	第二节 通货膨胀理论	174
本章思考题	121	第三节 菲利普斯曲线	180
		新闻资料引申阅读 10-1 失业与下岗	
第八章 宏观经济模型	122	是何关系? 把握失业的内涵	184
第一节 简单国民收入决定模型	122	新闻资料引申阅读 10-2 通货膨胀的	
第二节 IS-LM 模型	126	故事	186
第三节 AD-AS 模型	133	新闻资料引申阅读 10-3 菲利普斯	
新闻资料引申阅读 8-1 《蜜蜂的寓言》		曲线在美国的运用	189
与节约悖论	141	本章思考题	189
新闻资料引申阅读 8-2 不妨重读			
凯恩斯的《就业、利息与货币		第十一章 宏观经济专题 (二)	190
通论》	142	第一节 经济增长理论	190
新闻资料引申阅读 8-3 告别短缺		第二节 经济周期理论	197
改革开放以来商品供应实现根本		第三节 开放经济理论	201
转变	143	新闻资料引申阅读 11-1 中国经济增	
本章思考题	145	长率 60 年波动曲线回顾	212
		新闻资料引申阅读 11-2 广东: 加快	
第九章 宏观经济政策	146	转型升级, 提高开放型经济	
第一节 宏观经济政策概述	146	水平	213
第二节 财政政策	149	本章思考题	215
第三节 货币政策	153		
第四节 供给管理政策	157	参考文献	216

第一章

绪论

第一节

从经济现象到经济学原理

经济学是一门社会科学，但离每个人并不遥远，甚至它就在我们身边。每天的日常生活中，我们会看到种种经济现象，甚至自己也在不自觉地运用经济学处理生活中的许多事情。例如，假设有一个大学生，父母每个月给的生活费是1000元，如何用父母给的这一笔有限的钱，让自己这一个月生活过得更好呢？要知道，一个月的时间里，他有很多愿望要满足，不仅每天要吃好、营养够，而且还要买学习资料、生活用品，要用手机，要上网，也要与同学们有人情往来，请客吃饭、看电影等，可以说他想要做的事情是很多的。实际上，离开父母，经过一定时间在大学的独立生活，他慢慢学会了如何用这有限的1000元让自己的生活过得有滋有味，合理地安排自己的各种需要，懂得了如何让这有限的1000元发挥最大的使用价值，尽可能地满足自己的各种愿望。那么他实际上已经不知不觉地在运用经济学原理了。他花这1000元的过程，与企业花1000万元、国家花1000亿元的过程，道理是一样的，都反映了一个基本的经济学问题，即如何让有限的资源尽可能地满足人类越来越多的，甚至是无限的欲望。这种资源有限而欲望无限的矛盾是经济学要研究的根本问题，它又何尝不是每个人每天都要思考的问题呢？

从上面的例子可以看出，实际上再复杂的经济学原理也来源于社会现象，发端于人们的生活实践，是人们对经济现象总结和思考的结果。透过种种经济现象，人们在总结生活经验的基础上，糅合人类的思考与智慧，从理论的高度进一步概括和提高，经济现象就被人们升华成了经济理论，于是，经济学就产生了。它反过来又会指导人们的社会实践，让人们不仅只是从经验上知道怎么做，还能从理论上明白为什么要这样做，在面对新的复杂情况时，能够迅速准确地作出选择。所以经济学又可以说是一门指导人们如何进行选择与放弃的学问。

一、选择与放弃

在西方，经济学被称为“社会科学的皇后”，拥有崇高的地位，就是因为它关注人类永恒的命题——如何选择，又如何放弃。在社会科学体系里，经济学是一门研究人类在资源有限的条件下如何进行选择的科学。俗话说，“鱼与熊掌不可兼得”，这实际上是一个基本的经济学原理。人们为了得到一件喜爱的东西，通常不得不放弃另一件喜爱的东西，选择的过程同时就是放弃的过程，人们只能在一个目标与另一个目标之间有所取舍，选择了鱼就势必会放弃熊掌的美味。例如，人们都需要学会如何配置人类最宝贵的资源——时间。假设有一个学生，他可以把所有的时间用于学习经济学；也可以把所有的时间用于学习历史学；当然他也可以把时间分配在这两个学科上。当他把某一个小时用于学习一门课程时，就必须放弃本来可以学习另一门课程的一小时。而且，对于他用于学习一门课程的每一个小时，都要放弃本来可用于睡眠、骑车、看电视等的时间。选择与放弃不仅是个人生活中经常要面对的难题，也是企业、团体，甚至国家要面对的问题。一些经典的经济学教材中经常以“大炮”和“黄油”为例来对此说明。当一个国家把更多的资源用于国防（大炮）以保卫国家免受外国入侵时，余下用于提高国内生活水平的个人消费部分（黄油）就势必会减少。

在现代社会中，环境保护和经济发展之间如何选择，也是一个现实的选择与放弃的问题。例如，要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本提高，结果使这些企业赚的利润降低，支付给工人的工资减少，而制定的商品价格也会相应提高，或者是这三种结果的某种结合。因此，尽管治理污染、保护环境给予人们的好处是更清洁的环境，以及由此带来的健康水平提高，但其代价是企业所有者、工人收入的减少和消费者成本的增加。

二、效率与公平

市场经济还面临着另一种重要选择——效率与公平。效率是指社会能从其稀缺资源的使用中得到更多的东西，而公平是指这些资源能够公平地分配给每一个社会成员。换句话说，效率是指经济蛋糕的大小，而公平是指如何分割这块蛋糕。在国家制定政策时，这两个目标往往难以选择。是选择效率优先，先把蛋糕做大，让经济发展起来再考虑社会公平；还是选择公平优先，让更多老百姓分享经济发展的成果，这些实际上是现代社会经济发展的根本问题。例如，后一种选择，被许多欧洲国家所实践。国家制定福利制度或失业保障，是要帮助那些最需要帮助的社会成员。而个人所得税是要求经济上成功的人士对政府的支持比其他人更多。虽然这些政策对实现更大程度的社会公平有极大帮助，但它付出了降低社会效率的代价。当政府把富人的收入再分配给穷人时，就减少了对辛勤工作者的奖励。结果，人们劳动少了，生产的物品与劳务也少了。换句话说，当政府想要把经济蛋糕切为更均等的小块时，这块蛋糕也随之变小了。

但是，上述选择与放弃的道理并没有直接告诉我们，作出怎样的选择才是最佳答案。一个学生不应该仅仅由于要增加用于学习经济学的时间而放弃历史学的学习；社会不应该仅仅由于环境控制降低了人们的物质生活水平而不再保护环境；国家也不应该仅仅由于帮助穷人而忽视了对辛勤劳动者的激励。无论如何，认识到生活中的选择与放弃是非常重要的第一

步,至于如何在“鱼”与“熊掌”之间进行选择,还需要了解经济学中的另一个重要概念——机会成本。

三、机会成本

所谓机会成本,是指在分配使用资源的决策过程中,因为选取了某个方案而放弃其他方案所丧失的“潜在利益”。这个潜在利益是指可能实现的所得。简单来说,机会成本是指为了得到某种东西而所要放弃的另一种东西。例如,一个人购买了一套房屋,如果全部用于居住,则不能再出租获利,也就是说,这个人在居住的同时也失去了用于出租获利的机会。当然,反过来说,这个人如果出租这套房屋,那么就不能再在这套房屋内居住。显然,这个人在选择居住或者出租前,一定要衡量一下两种机会成本的大小,从而作出选择。在面临“鱼”与“熊掌”的选择时,需要比较“鱼”和“熊掌”的价值,或者说比较两者能够带来的利益。如果一个人选择了“鱼”,那就意味着他不可能再同时获得“熊掌”,换句话说就是他为了获得“鱼”,就必须放弃“熊掌”。从经济学的观点来看,“熊掌”就是“鱼”的机会成本。

机会成本经常应用在投资过程中。在投资决策时,放弃次优方案而损失的潜在利益,就是选取最优方案的机会成本。一位投资者需要在股票和国债之间进行选择,并且只能二者择其一,他在投资股票时必须放弃国债,在投资国债时必须放弃股票。假如投资国债的收益为5%,而投资股票的收益为8%,那么放弃国债投资股票的机会成本为5%,同时,放弃股票投资国债的机会成本是8%。将两个机会成本进行对比,为了获得更多的利益,他就会选择投资股票,因为他为此付出的机会成本更小。

在市场经济条件下,每个人在生活中都需要经常考虑各种各样的机会成本。每个人都想拥有一个美好的人生,但“有所得必有所失”,人生不仅需要一个良好的心态,还需要一个清醒的头脑。例如,大学生在选择考研的时候就特别需要考虑机会成本的问题。近几年,高校毕业生的就业形势越来越严峻,要找一份好工作很难。对于应届生来说,在考研结束后可以用来找工作的时间有限,有可能会因此错过很多有价值的工作机会。并且,一旦考研失败,找工作的最佳时机往往也已经错过,在这时,将不可避免地面临出路的问题。另外,还要考虑,在考上研究生后还要用两到三年的时间在校学习,而这段时间对青年人来说,也是非常宝贵的机会成本。要知道,利用这段时间也许可以在单位有所建树,建立一个幸福的家庭,甚至可以创建一家成功的企业……实际上,据对考研大军的调查来看,许多考研中败北的人,以及正在读研的人都时常问自己这个问题:“如果我不考研,现在说不定……”在他们这么想的同时,其实就是在考虑自己为考研或读研所付出的机会成本。

总而言之,经济学研究的根本问题是人们在资源有限与欲望无限的矛盾中进行选择与放弃的问题,如何选择、放弃什么都是现实经济生活中需要回答的问题。这就要求我们全面、仔细地考虑机会成本,透过经济现象,认识经济学原理。无论怎样,最后的决策都应该建立在理性分析的基础之上,从社会的角度来讲,就是要使有限的资源得到更合理的配置与更充分的使用,以满足人类更多的需要,而这正是经济学要关注、要研究、要分析的问题,也是关系到人类社会生存与发展的至关重要的问题。

第二节

经济学的研究方法

经济学研究的是社会经济现象及其规律性,因而经济学研究不可能采取像物理学、化学等自然学科中广泛采用的实验方法。一般来说,经济学家通常依赖统计归纳和抽象演绎等逻辑推理方法进行研究,因而经济学研究中不可避免地包括价值判断、思维规范选择等主观因素。

经济学的研究方法包含三层含义:①关于人类经济行为的理论或者经济学的基本原理,如“经济人”假设、需求定律等。②观察社会经济现象,提出经济学命题,证明经济学命题的一般方法与途径;对这些问题既可以用实证的方法进行分析,也可以用规范的方法进行分析,还可以运用均衡分析、比较分析、边际分析、动态分析、图形分析等具体的方法。③运用经济学原理,分析和解决实践中的经济问题,即用经济学原理检验经济学命题的过程。特别是第三个层次的含义,是现代经济学科研究的主要方法。当然,由于经济学家所处的历史时期不同,价值标准和思维方式不同,于是就采取了许多不同的研究方法。下面就从实证分析与规范分析入手来简单说明经济学的研究方法。

一、实证分析与规范分析

用实证分析方法研究经济问题的理论称为实证经济学,用规范分析方法研究经济问题的理论则称为规范经济学。

经济学研究中的实证分析是指排除了主观价值判断,只对经济现象、经济行为或经济活动及其发展趋势作客观分析,它只考虑经济事物间的相互联系的规律,并根据这些规律来分析和预测人们经济行为的效果。它要回答的只是客观事物“是什么”的问题。例如,现在的失业率是多少?失业率如何影响通货膨胀?汽油消费税又会怎样影响汽油的消费量?这些问题只有通过诉诸事实才能解决。这些问题有可能比较容易,也可能很难,但是它们都属于实证经济学的范围。

经济学研究中的规范分析则是从一定的价值判断出发,说明某一具体经济事物是好还是坏,是否符合某种价值标准,它要回答的是某一事物“应该是什么”的问题。它涉及伦理和价值判断。例如,通货膨胀的容忍限度应该是多少?是否应当向富人课以重税以帮助穷人?国防开支每年应当增长3%,还是5%或是10%?这些问题涉及根深蒂固的价值和道德判断。对它们可以进行争论,但是绝不可能通过科学或诉诸事实加以解决。对于通货膨胀率应该多高、什么程度的贫穷是合乎正义的,以及需要多少国防开支等问题,根本就不存在正确或者错误的答案。这些问题从根本上是要依靠政治上的抉择来解决的。

为了更好地理解规范分析与实证分析的联系与区别,下面需要作进一步的说明。

首先,什么是价值判断。这里所说的价值不是指商品的价值,而是指经济事务的社会价值,即是好还是坏的问题,大而言之是指一种社会经济制度的好坏,小而言之是指某一具体事物的好坏。所谓好坏也就是对社会是有积极意义,还是有消极意义。价值判断属于社会伦理学的范畴,具有强烈的主观性与阶级性。实证经济学为了使经济学具有客观科学性,特意

避开价值判断的问题；而规范经济学要判断某一具体经济事物的好坏，则从一定价值判断出发来研究问题。可以说，是否以一定的价值判断为依据，是实证经济学与规范经济学的重要区别之一。

其次，实证分析与规范分析的作用不同。实证分析的作用是要解决“是什么”的问题，即要确认事实本身，研究经济本身的客观规律与内在逻辑，分析经济变量之间的关系，并用于进行分析与预测。规范分析的作用是要解决“应该是什么”的问题，即要说明事物本身是好还是坏，是否符合某种价值判断，或者对社会有什么意义。这一点也就决定了实证经济学可以避开价值判断，而规范经济学必须以价值判断为基础。

再次，实证分析的内容具有客观性，它所得出的结论可以根据事实来进行检验，也不会以人们的意志为转移。规范经济学本身则没有客观性，它所得出的结论要受到不同价值观的影响。不同阶级地位，具有不同价值判断标准的人，对同一事物的好坏会作出相反的评价，谁是谁非没有绝对标准，从而也就无法进行检验。

最后，实证分析与规范分析也是有联系的。规范分析一般要以实证经济学为基础，而实证分析也离不开规范经济学的指导。一般来说，越具体的问题，实证的成分越多；而越是高层次、带有决策性的问题，越具有规范性。

微观经济学和宏观经济学主要是用实证分析方法进行研究的，因而基本上都属于实证经济学。

实证分析是现代西方经济学中最重要的分析方法。经济学作为一门科学，与其他学科，包括自然科学，具有的共性就是它的科学性。要使经济学成为一门真正的科学，首先必须揭示各种经济现象发展变化的客观规律，正确回答客观事实是怎样的，而这正是要通过实证分析来达到的。离开了实证分析，就不能正确地认识社会的客观经济运行。因此，经济学的实证化是经济学科学化唯一途径。但是，经济学从根本上说又属于社会科学的范畴，作为社会科学，与自然科学相比较又有它的特殊性，经济学不可能完全摆脱规范分析，也无法回避价值判断的问题，因为经济学总是为一定的社会经济制度和人们的经济利益服务的，它必须对客观经济现象的好与坏，以及应该是什么作出判断。所以，许多经济学家都认为，在经济学的研究中应该把实证分析和规范分析结合起来。

二、实证分析方法综述

（一）实证分析的特点

实证分析，或者说实证研究，是现代经济学最重要的研究方法。它有如下几个重要的特点：

1. 实证分析离不开定量分析，特别是数学与统计学工具

随着现代经济科学的发展，经济学与数学和统计学的紧密关系是不言而喻的。例如，近几十年来，一半以上的诺贝尔经济学奖获得者都运用了相当深厚的数学工具和数学语言，只有极个别的获奖者基本上不用数学。所以，经济学的日益数学化是经济学研究不可阻挡的一种潮流。但这并不是说，经济学研究可以简单地被归结为数学研究，数学仅仅是经济学的工具和语言，即使它有时会起到本质作用。

2. 实证分析实质上就是计量经济学的分析方法

实证分析方法，是将所要研究的对象简化为经济变量，然后通过建立正规的模型，对所

提出的假说或所要研究的问题提出的观点或结论,应用计量经济学方法进行检验的一种研究方法。而这恰恰是计量经济学所要做的事情,所以,从方法论的意义上说,实证分析实质上就是计量经济学方法,即计量经济学模型和方法在经济研究中的应用。

3. 实证分析体现了科学发展的方法论原理

在科学发展的历史进程中,迄今为止,已经形成的若干方法论原理主要有理性原则、可检验原则、对应原理、简单性原则等,这些方法论原理在经济学实证分析方法论中都有体现。例如,理性原则,其本质即要求科学假说或问题要符合对世界总的看法,它对选择科学的理论假说或问题起着准则作用。可检验原则是指科学的理论假说或问题在原则上应是可检验的,这是实证分析方法论的重要原则。对应原理是用来调整和发展原有假说、问题,建立新假说或问题的有效方法论原则。当新的假说或问题包容更大范围的现象或更深刻揭示事物的本质时,新假说或问题与原有理论间的关系应通过对应原理来调整,其意义体现了理论假说或问题之间存在的继承和发展的联系。简单性原则是基于客观基础的原则,即世界统一于本身的物质性,统一于反映在假说或问题和理论中的客观世界的普遍联系中。可以说,实证分析很好地体现了上述科学发展的方法论原理。

(二) 实证分析的思路与程序

实证分析主要的思路与程序可以简单概括为给定假设,简化关系,建立模型,检验假设,放松假设,逼近现实。详细的说明如下:

1. 提出理论假说或经济问题及其相关假设条件

这是实证分析的第一步,即要明确提出所要建立的理论假说是怎样的,并提出与其相关的前提假设条件,或者明确提出所要研究的经济问题的中心内容是什么,并提出与其相关的前提假设条件。这是实证分析研究中最重要也是最困难的一步,是研究者独创能力和综合能力的具体体现。这一步主要关心或要解决的问题是,如何在高度简化(抽象、猜想)的基础上,确定有关研究对象的极少数几个主要变量及其基本关系特征,而舍弃其他有关变量,这是整个实证分析研究中最难或最需要创新的地方,理论上没有固定的方式或程序可遵循。按照卡尔·波普尔(Karl Popper)的观点,就是大胆的猜想。

2. 建立理论假说或经济问题的数学模型,并推导出主要结论

这一步是要在上一步明确提出所要建立的理论假说或所研究经济问题的中心内容及其有关前提假设条件,把握其各主要变量及其相互作用机制、方向和作用的数量化关系基础上,构造出数学模型的具体表达式,并根据假设条件和数学推理推导出各主要变量之间的数量关系特征,特别是理论模型函数关系式的参数特征。同时,要利用假设条件和数学模型对各种数量关系特征的经济意义作进一步讨论、分析,直至得到与理论假说或所要研究的经济问题的构想相吻合的有关结论为止。总之,完成这一步的基本要求是,模型所反映的理论假说或经济问题要具体简单,并能从各个角度(经济理论、数学和统计学)加以清楚地描述和简单地验证,同时,推理过程要逻辑严密、结论的数量特征和经济含义要具体明确。

3. 理论假说或经济问题的经验实证检验

建立理论模型并由此得出主要结论后,实证分析并没有终结,还必须对理论实证的结果进行经验实证检验,即经验实证分析。经验实证分析的主要内容是,要利用不带主观因素影响的具有充分广泛性和代表性的统计资料或数据,采用计量经济学方法,对某些前提(基本)假设条件、理论假说或经济问题所建立的模型,及由此推导出的主要结论进行实证检

验。实证检验的目的是,检验理论假说或经济问题的真实性、吻合性,解释验证通过上述程序对理论假说或经济问题所得出的结论的可信性,进一步增强说服力。

4. 理论假说或经济问题的修正,并深入理论分析

验证解释经验实证结果是很复杂的,需要作深入、细致的分析。一般来说,如何解释经验检验结果没有一个统一的标准。但是,解释的效果直接涉及理论假说或经济问题本身的价值,不应简单地肯定或否定。在实证分析研究中,验证理论假说或经济问题,解释分析检验结果并不是实证研究的终点。当通过经验实证检验发现理论假说或经济问题存在不足,或者经验检验结果与理论假说或经济问题因数据缺乏等原因,并不完全吻合,只是间接地或部分地验证了理论假说或经济问题的观点和结论时,则需开展更深入的理论分析,或修正原有的理论假说或经济问题,或需要提出新的理论假说或经济问题,开展新一轮的实证分析研究。如此往复循环下去,即可不断地推动经济理论的发展。

图 1-1 说明了实证分析的思路与程序。首先,提出理论假设或者要研究的经济问题是什么,并提出关于它们的假设条件。然后,建立理论假说或经济问题的数学模型,并推导出主要结论。最后,采用计量经济学方法对理论假说模型进行实证检验,如果检验发现假说模型不成立,则或者放弃假说,或者修正假说,重新建立新的假说模型。如果实证检验直接证明了理论假说或者经济问题本身的价值,则经过反复多次的检验证明,就可推动新理论的建立。

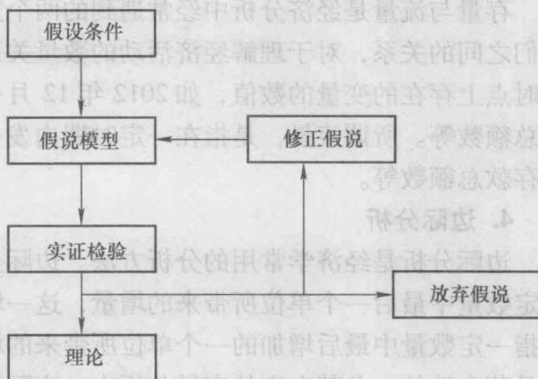


图 1-1 实证分析的思路与程序

(三) 实证分析的主要工具

在运用实证方法分析经济问题时,还涉及一些具体的分析工具,这里介绍一些在经济学中应用最广的分析方法。

1. 均衡分析与非均衡分析

均衡分析又可分为局部均衡分析与一般均衡分析。局部均衡分析考察在其他条件不变时单个市场的均衡的建立与变动。一般均衡分析考察一个市场的均衡问题。均衡分析偏重于数量分析,非均衡分析则认为经济现象及其变化的原因是多方面的、复杂的,不能单纯用有关变量之间的均衡与非均衡来加以解释,而主张以历史的、制度的、社会的因素作为分析的基本方法,即使是量的分析,非均衡分析也不是强调各种力量相等时的均衡状态,而是强调各种力量不相等时的非均衡状态。微观经济学与宏观经济学中运用的主要分析工具是均衡分析。

2. 静态分析与动态分析

静态分析是对经济运行的一种短期分析。它主要研究什么是均衡状态,以及达到均衡状态所需要的条件,但它不论及达到均衡状态的过程和所需的时间。如果把时间因素导入经济分析,具体分析当自变量发生变化后,原来的均衡点是怎样过渡到新的均衡点的实际变化过程,这就是动态分析。由于动态分析的重点是研究实际变化的过程,因此,它也称为过程分析。所以,静态分析和动态分析的基本区别在于,前者不考虑时间因素,而后者考虑时间因

素。换句话说,静态分析考察一定时期内各种变量之间的相互关系,而动态分析考察各种变量在不同时期的变动情况。静态分析主要是一种横断面分析,不涉及时间因素所引起的变动。或者说,静态分析研究经济现象的相对静止状态,而动态分析研究经济现象的发展变化过程。

把均衡分析与静态分析和动态分析结合在一起就产生了三种分析工具:静态均衡分析、比较静态均衡分析与动态均衡分析。静态均衡分析是要说明各种经济变量达到均衡的条件;比较静态均衡分析是要说明从一种均衡状态变动到另一种均衡状态的过程,即原有的条件变动时均衡状态发生了什么相应的变化,并把新旧均衡状态进行比较;动态均衡分析则是要在引进时间因素的基础上说明均衡的实际变化过程,说明在某一时点上经济变量的变动如何影响下一时点上该经济变量的变动,以及这种变动对整个均衡状态变动的影响。

3. 存量与流量分析

存量与流量是经济分析中经常遇到的两个重要概念。弄清楚存量与流量的概念,并分析它们之间的关系,对于理解经济活动的数量关系具有十分重要的意义。所谓存量,是指在一定时点上存在的变量的数值,如2012年12月31日中国银行储蓄存款总额数、国家固定资产总额数等。所谓流量,是指在一定时期内发生的变量的数值,如2012年全年中国银行储蓄存款总额数等。

4. 边际分析

边际分析是经济学常用的分析方法。边际分析一般有两层含义:一是增量的意思;二是—定数量中最后一个单位所带来的增量,这一增量在数字上可正也可负。因此,边际概念就是指一定数量中最后增加的一个单位所带来的增量。可以说,在经济分析中引入边际分析方法是革命性的,尤其在它的定量分析中,边际概念和边际分析方法被广泛地使用。例如,在微观经济学中有边际效用、边际成本、边际产量、边际收益等概念;在宏观经济学中有边际消费倾向、边际储蓄倾向等概念。

边际分析揭示经济活动中的数量变动关系,是对经济数量变化的一种客观描述。从这一意义上说,它只是一种单纯的数量分析。运用这一方法分析经济活动中的客观数量关系,有助于人们认识各种数量关系变化的趋势和规律。因此,作为一种数量分析的工具,边际分析方法在经济学学习过程中是必须掌握的。

三、经济理论与经济政策

经济学是一门实用性很强的科学。一般来说,经济学既包括经济理论,又包括经济政策,两者的结合才具有价值。同样,经济学研究也是既要研究经济理论,又要研究经济政策,二者相互依靠,紧密结合,研究才能完整。

经济理论是对各种经济问题的分析,是对经济现象中客观规律的认识与总结。经济理论的首要目标是为社会寻求生产什么、如何生产,以及为谁生产这三个问题的答案。经济理论的第二个目标就是预测经济政策的变化对经济结果如何产生影响。因此,经济理论是经济政策的基础。没有正确的经济理论就难以制定出正确的经济政策。反过来,经济政策是经济理论的应用。从这种意义上说,经济理论是基础,是政策能否有效和适应性的关键。

但是,从实际情况来看,也并不一定是先有经济理论而后有经济政策。常见的情况是,先有了解决某个实际问题的经济政策,而后才有为之服务、对之作出解释的经济理论。例

如,在20世纪30年代的大危机中就是先有国家干预经济的具体政策,而后才有对这种政策进行解释的凯恩斯主义宏观经济理论。然而,这并不意味着否定经济理论的重要意义。尽管政策可能先于理论,并要求理论对之作出解释,但缺乏正确理论基础的政策可能是盲目的、不完善的,只有以正确的理论为依据,政策才会完善,因此整个政策的制定、发展和验证都离不开理论。同样,理论也只有为政策服务,并通过政策实施的结果来验证才能证明其正确性。所以,在研究经济学时既要研究经济理论,也要研究经济政策,要注意二者的统一。

第三节

经济学的发展史与研究内容

一、经济学的发展史

学习经济学理论之前,需要纵向地了解一点经济学的发展历史。经济学萌芽于15世纪,到现在大致经过了重商主义、重农主义、古典经济学、新古典经济学、当代经济学共五个发展阶段。

(一) 重商主义

重商主义代表商业资本的利益与要求,是经济学发展的萌芽阶段。15~17世纪是西方资本主义萌芽、形成和走向确立的阶段。重商主义也是产生在这个阶段。它认为财富的产生源于流通,社会的根本在于商业;认为贵金属(货币)是衡量财富的唯一标准;认为一国积累的金银越多,就越富强。因此,重商主义主张国家干预经济生活,禁止金银输出,鼓励通过对外贸易,增加金银输入,从而增加本国财富。

(二) 重农主义

重农主义认为农业是财富的唯一来源和社会一切收入的基础。纯产品学说是重农主义理论的核心,重农主义主张的一切政策都以此为基础。重农主义认为财富的来源不是流通而是生产。在各经济部门中,他们认为只有农业是生产的,因为只有农业能生产物质产品,同时只有农业在投入和产出的使用价值中,由其差额构成了“纯产品”,表现为物质财富的量的增加。工业不创造物质而只变更或组合已存在的物质财富的形态,商业也不创造任何物质财富而只变更其市场的时间和地点,二者都是不生产的。

(三) 古典经济学

古典经济学又称古典政治经济学,是经济学的形成阶段,时间大致是从17世纪中期到19世纪70年代。当时,资本主义生产方式已经在全世界大多数国家确立,并依靠自身力量得以迅速发展。古典经济学分析了自由竞争的市场机制,将其看作一只“看不见的手”支配着社会经济活动;它反对国家干预经济生活,提出自由放任原则;分析了国民财富增长的条件、促进或阻碍国民财富增长的原因。古典经济学的主要理论包括:①将研究眼光从流通领域转向生产领域。②第一次系统地提出劳动价值论,提出商品的价值由生产该商品所耗的劳动时间决定。③提出较系统的分工理论,认为分工可以提高劳动生产率。④提出经济理性人的假设,认为人们在追求自己的利益,同时,通过一只“看不见的手”影响经济,往往会更有效地促进社会的利益。⑤提出比较优势学说,主张各国家根据自己资源的比较优势从

事生产,然后再通过国际分工和自由贸易实现自身比较利益。

该阶段的主要代表人物是英国的亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)和大卫·李嘉图(David Ricardo, 1772—1823)。他们的代表作分别是《国民财富的性质和原因研究》和《政治经济学及赋税原理》,而这两本著作是经济学发展史上经久不衰的名作。

(四) 新古典经济学

新古典经济学是微观经济学形成和建立的阶段。时间大致在19世纪70年代到20世纪30年代。19世纪70年代后,经济学的大树分出了两个枝干:一个枝干是以马克思为代表,沿着劳动价值论这条线索,提出剩余价值论,赤裸裸地暴露了资本主义经济制度的剥削性质。另一个枝干就是通过对需求和效用的认识,建立在“边际效用论”和“均衡价格论”基础上的新古典主义经济学。它虽然坚持了古典经济学自由主义的传统,但在理论上否定了古典经济学的劳动价值论(正是因为这一点,它被马克思称为庸俗经济学),取之以效用价值论,将研究重心转移到微观领域,建立起了微观经济学的基本框架和理论内容。它的基本观点包括:①用效用价值论(主观价值论)取代劳动价值论。②使用边际分析方法。③对微观经济主体的经济行为和市场机制运行过程和调节机理作更为精密的分析阐述。

新古典经济学认为边际效用递减规律是理解经济现象的一个基础,利用这一规律可以解释买主面对一批不同价格时所采取的购买行为、市场参与者对价格的反应、各种资源在不同用途之间的最佳配置等各种经济问题。特别是马歇尔(Alfred Marshall)1890年发表的经典著作《经济学原理》对以后经济学的发展有着重大的影响。他在这本书中,将古典经济学、马尔萨斯(Thomas Robert Malthus)和萨伊(Jean Baptiste Say)的学说、约翰·穆勒(John Stuart Mill)的学说以及庞巴维克(Eugen Bohm-Bawerk)为代表的奥地利学派、杰文斯(William Stanley Jevons)为代表的数理学派、瓦尔拉(Léon Walras)为代表的洛桑学派等的理论兼收并蓄,集中了其中的所有精华,在融合了供求理论、生产费用理论、边际效用理论、边际生产力理论等的基础上,建立了以均衡价格论为核心的完整的经济学体系,从而建立了西方微观经济学的完整体系。

(五) 当代经济学

当代经济学是从20世纪30年代凯恩斯革命开始的。从凯恩斯革命到现在,当代经济学的发展又经历了如下几个发展时期:

1. 凯恩斯革命时期

20世纪30年代的大经济危机使得传统的经济学理论与现实发生了激烈的冲突。这个时候,英国经济学家凯恩斯(John Maynard Keynes)在1936年发表了《就业、利息与货币通论》一书,从而揭起了一场经济学的革命,即“凯恩斯革命”。它使得经济学在分析方法上第一次实现了微观分析与宏观分析的分野,从而在理论体系上可以把经济学划分为微观经济学和宏观经济学。凯恩斯的理论创新包括:①否定了古典经济学关于充分就业均衡的假定及其理论基础“萨伊定律”。②认为在通常情况下,总供给与总需求的均衡是小于充分就业的均衡的,导致非自愿失业和小于充分就业均衡的根源在于有效需求不足,而有效需求不足的原因又在于“消费倾向、灵活偏好和对资本未来收益的预期这三个基本心理因素”。据此凯恩斯提出的政策建议强调,政府须采取财政政策增加投资,刺激经济,弥补私人市场的有效需求不足,从而实现充分就业,消除产生失业与危机的基础。传统经济理论认为“供给总能创造对自己的需求”,凯恩斯则认为,市场机制的自动调节作用是有限的,会存在失业。

失业产生的根本原因是有效需求不足。有效需求主要由消费需求和投资需求构成,而消费需求和投资需求的不足又源于三大基本心理规律:边际消费倾向递减规律、资本边际效率递减规律及流动偏好规律。

第二次世界大战后,凯恩斯主义占据了经济学的统治地位,西方国家普遍依据凯恩斯的理论制定政策,对经济进行需求管理,并取得了一定的效果。

2. 后凯恩斯主义时期

第二次世界大战后,各国政府加强国家对经济的干预,国有与私人所有制并存,使理论上将看得见的手与看不见的手相互结合。这一时期的主要理论是,传统经济学是以研究个别问题为主的微观经济学,而凯恩斯主义是考察总量问题的宏观经济学。前者以充分就业为分析前提,后者则着重研究各种不同水平的就业量情况,因此两者可以相辅相成,成为同一体系,而传统的自由放任和凯恩斯的国家干预主张不过代表同一理论体系所涉及的两种不同情况。因此形成所谓“后凯恩斯主流经济学”,它在经济学界长期占据主导地位。后凯恩斯主流经济学也被称为“美国凯恩斯主义”和“新古典综合派”。其主要人物有萨缪尔森(Paul A. Samuelson)、汉森(Alvin Harvey Hansen)、托宾(James Tobin)、索洛(Robert Merton Solow)等。后凯恩斯主流经济学在经济理论上的最显著特征是,在宏观层面接受凯恩斯的理论,在微观层面采用传统的新古典经济学理论,力图为凯恩斯的宏观经济理论寻找合适的微观基础,因而其理论呈现出明显的综合性特征。

3. 新自由主义和新凯恩斯主义时期

20世纪70年代资本主义各国出现滞胀。经济停滞、失业与通货膨胀并存,使凯恩斯主义陷入困境。经济学界逐渐形成由现代货币学派、供给学派、理性预期学派和新凯恩斯学派等为代表的各种新理论,开辟了经济学发展史上各种新自由主义与新凯恩斯主义同台亮相的新时期。

现代货币学派强调货币供给量对经济的重要影响,已为经济学界广泛接受,它所提出的稳定货币供给量的增长率以稳定经济的建议已得到西方国家政府的高度重视。但现代货币学派没有对失业和经济衰退现象提出令人信服的分析。

供给学派强调增加供给对于摆脱停滞膨胀的重要作用也得到经济学界认可,它提出的降低税率以刺激供给也受到西方国家政府的重视。但是,供给学派还缺乏系统完整的经济理论体系。

而理性预期学派在批评凯恩斯主义理论体系的过程中,着重强调宏观经济学的微观基础,认为人们都是理性的“经济人”,都具有最大化自己利益的行为和理性预期。因此,对于任何宏观经济政策,他们都会有相应的对策来避免或化解对自己的不利,从而会造成宏观经济政策的无效。据此,理性预期学派反对凯恩斯主义的各种国家干预的政策,主张由市场机制对经济自行加以调节。

从20世纪80年代开始,新凯恩斯学派坚持凯恩斯的基本主张,主张国家干预应该继续,但应该减少它的负面效应,因此该学派主张国家实行混合经济体制,使国家垄断资本主义成为其经济基础,既发挥市场的作用,也要重视政府的职能。

二、经济学的研究内容

经济学是研究资源配置与资源利用问题的。由此出发,经济学的研究内容也就分为研究