

2009 年金融学硕士研究生招生联考辅导系列

金融学基础 辅导

(第四版)

全国金融联考命题研究中心
金程教育金融联考教研组 编

复旦大学出版社

2009 年金融学硕士研究生招生联考辅导系列

金融学基础 辅导

(第四版)

全国金融联考命题研究中心 编
金程教育金融联考教研组

- 全国第一家出版金融联考大纲的出版社倾力出品
- 国内第一本严格按照 2009 年大纲体系所作的权威阐释
- 形式内容两方面创新,100 余万字鸿篇巨制全面覆盖考纲所有知识点
- 囊括金融联考权威辅导机构——金程教育 3 600 人次联考辅导精华
- 20 多名联考资深辅导师资、7 个研究项目组、500 多天的心血智慧
- 综合联考指南参考书籍,汲取国内外近 20 本经济金融经典教材精华
- 充分考虑专业考生应试中薄弱环节,纵向梳理与横向归纳相融合
- 言传身教——金融联考状元透露如何在千军万马中脱颖而出的秘诀

复旦大学出版社

2009 年金融联考大纲解读

大纲是考试的风向标,任何考试对于考生来说,实质上就是不断地研究大纲的知识点和领会大纲的精神的过程,看书做题不过是完成这一目的的手段而已。金融联考自 2002 年首次举行以来已进入第八个年头,经历了三次体系上的重大调整和历年不断的修订和完善,金融联考大纲已经成为一套严整而完备的知识体系。纵观今年大纲,我们发现变化集中在以下两个方面:

1. 试卷分值和题量的变化:这是本次大纲修订带来的最为重大和醒目的改变。在 2007—2008 年论述题增加一道,计算题减少一道的基础上,2009 年大纲再次给论述题加码,而且本次是直接增加一道论述题而没有任何题量的减少(只是把选择题的分值降到了 1.5 分)。此举明显提高了对考生综合能力的要求;

2. 大纲条目表述的规范化和知识体系的完整化:在经济学部分,本次大纲修订了一些条目的表述,使之语言上更加规范,逻辑上更加完整。宏观金融(货币银行学、国际金融学)部分本次做了较大的改动,特别是国际金融部分,除了增加和修订了很多与近期时事热点相关的考点(如人民币汇率决定与变化的基本情况、主要问题与对策、货币危机的防范与控制等)以外,很多条目也进行了语言表述上的调整。微观金融(投资学)部分本次大纲给出了所有章节的考试要求,使得本次大纲的指向意义更加明确。

下面我们分科目给出本次大纲知识点修订的综述,供大家参考。

微观经济学

除了表述比较规范,不致引起歧义以外,知识点的要求基本没有变化。

宏观经济学

没有太大改动,对丁伯根原则和蒙代尔政策分派原理解释更加详细和明确,详细描述了经济增长模型并给出了明确的公式表达,知识点的要求基本没有变化。

货币银行学

1. 原来模棱两可的地方表述更加规范化(如金融改资金融通等);
2. 货币的五大职能归纳的改变;
3. 比较强调信用的本质、产生的基础、发展、现代信用的主要形式(联系次级债);
4. 利率:利率的分类更加细化和明确;在利率的决定章节下新增利率变动的作用,强调对宏观经济调节的影响,联系通胀以及宏观经济对策;
5. 金融市场部分:删除股票上市的具体要求的小知识点(条件、交易、停牌、摘牌等);
6. 通货膨胀:增加全球通胀模型;
7. 完善通货紧缩的理论体系,新增通缩的原因;
8. 新增衡量金融发展的指标;



9. 新增中国金融的开放。

国际金融

考试要求变动很大,对中国具体经济实践了解程度要求提高,要求考生运用国金各种理论分析中国目前面临的各种宏观经济问题:人民币国际化、人民币汇率改革、货币危机的防范与控制、汇率政策与国际储备的管理实践、提高对欧洲货币市场的要求以及对欧洲货币一体化的历史进程及其影响以及对中国的借鉴意义的了解。

新增点包括:

1. 人民币国际化的条件与思路;
2. 国际收支古典理论;
3. 人民币汇率决定与变化的基本情况、主要问题与对策;
4. 国际资本流动理论(包括麦克杜格尔模型、国际证券投资理论、国际直接投资理论);
5. 货币危机的防范与控制。

考试要求的变化包括:

1. 对欧洲货币市场的要求由“了解”改为“掌握”;
2. 要求比较深入地分析中国在汇率水平和国际储备管理方面的具体实践;
3. 对国际货币制度的要求由“了解”提高为“理解”并熟悉欧洲货币一体化的历史进程与影响;
4. 要求掌握债务危机和货币危机的衡量指标、原因、防范与控制,以及对各种风险的掌握。

投资学

1. 投资学部分考试分值由 30 分左右提至 50 分,预计可能会考查一道论述题;
2. 每一部分都增加了考试要求,明确每个知识点掌握的程度;
3. 对以前表述不规范的地方进行修正(比如股市改为股票市场、单个投资与一组投资改单一资产与投资组合);
4. 删掉了一些过细的知识点(包括出价、要价、基点;实际利率和名义利率的关系的计算等);
5. 增加了风险中性投资者的无差异曲线;
6. 将期货的“风险规避”作用规范表述为“套期保值”作用;
7. 在期权定价中增加了时间价值对期权定价的影响;
8. 平价关系的表述也更加精确。

大纲的指向意义和应试对策:

无论是试卷结构的变化还是大纲侧重点的倾向都在很明确地向我们传达一个信息:金融联考对考生综合应用经济理论来解释实际现象的能力要求将越来越高。我们可以看见,货币银行学和国际金融学的新增考点几乎全部和当前宏观经济热点相关(人民币国际化是本届上海论坛(2008 年,复旦大学)的主要论题,信用部分、通货膨胀和中国金融开放等知识点的修订直接和当前宏观形势相关),这就要求考生在紧张的复习之余,一定要关注当前国家的宏观经济环境和最新的经济动向,尤其要注意怎样运用书本上学到的经济理论解释身边的经济问题。这里推荐两个方法,第一,平时可以和周围一起考研的同学相互讨论热点经济问题,第二也可

以报个质量比较高的辅导班和更多的同学以及师兄师姐相互切磋。总之希望大家在平时就注意锻炼自己分析问题的能力和书面表达能力,因为这两项的提高都不是一朝一夕之功。我们可以预测,这个主导思想将直接体现在 2009 年的试卷中,到时死记书本的考生会吃亏。

此外,还有一个信息可以向大家透露,由于 2009 年的联考工作会议在浙江大学召开,由南京大学组卷,大纲的很多修订也直接体现了南大金融学教科书的特色(尤其体现在货币银行学和国际金融学部分),这使得金融联考大纲更加包罗万象,成为一本汇集国内名校名家理论的经典之作的同时,也增加了考生搜寻资料的难度和成本。大家复习的时候可以选择一本严格按照大纲编写,并且严格按照权威说法解读大纲的辅导书仔细研读,此外可以在原先的金融联考经典参考书(在我们预备班讲义和金融联考特刊等资料上已经提到,这里不再赘述)的基础上多参考一下南大金融学的考研参考书(《国际金融学》裴平等著,南京大学出版社),做到心中有数,有的放矢。

金融联考题型说明

选择题：2003 年开始考察，一直是 2 分/题，题型经历了 3 选 1、不定项选择（4—5 个选项）、4 选 1 的过程，从 2006 年起稳定在 4 选 1 的形式，2003—2006 年题量每年变化，2007—2008 年均考了 30 道单选共 60 分，2009 年考试选择题将继续保持在 30 道，分值变为 1.5 分 1 道共 45 分。选择题的出法十分灵活多变，但归纳起来大体有三种：基本概念的区别和辨析（考察作用相当于以前的名词解释和简述题，但是难度有所降低）、对经济现象的推断和评价（考察作用相当于微型的论述题）还有小型的计算题（考察作用是将当年没有在大计算题中出现的计算题考点覆盖全，近两年这种题型有上升趋势）。选择题一般都不难，应对方法是熟读教材，勤加思考，再适当地做一些模拟题。

计算题：每年都有考察，一开始每道题只有 1—2 个问答，问法也比较直接，一般直接套用一下公式就可以得到答案。这两年的趋势是一方面越来越重视基础，一般不会考查过深过复杂的公式推导，同时题目的综合性却越来越强，往往一道题就可以贯通一整章的重要概念。2008 年的计算题有 6 道，每题 10 分，大多数都有 3—4 问答，注重考察基础知识点的灵活运用。预计 2009 年计算题将和 2008 年的风格保持一致。计算题的分值较大，所以区分度较高，是不同分数段考生的分水岭，一定要多加重视，应对方法是平时多练习一些经典的习题集（具体书籍我们已在预备班讲义的第一部分推荐过，预备班还附送了所有经典习题的参考答案），到冲刺阶段（11—12 月）可以自己归纳总结一下计算题的出题点，做到心中有数。11 月班我们将专门花时间帮同学们归纳各门课计算题的出题点和命题模式，敬请关注。

论述题：每年都有考察，一般都是整张试卷的最后 2—3 题（2002 年两道，2003—2006 年三道，2007 年一道，2008 年两道），2009 年论述题将在 2008 年的基础上增加一道，变为 3 道共 45 分。论述题的特点是综合性强，要求考生对金融学的知识体系了然于胸，并具有很强的归纳分析能力和语言表达能力，从单题分值上来说，也是整张试卷中分值最大的（1 道题可以达到 15 分），不能不引起足够的重视。这部分近年来的趋势是越来越注重理论联系实际，即考察考生用书本中的理论解释和分析实际情况的能力，相应地，这部分考察的知识点也以国际金融学和货币银行学为主（特别是近两年的论述题，用国际金融理论解释和分析当前的中国的宏观经济现象的题目几乎占据了压倒性的优势）。这部分的准备有赖于平时的积累，可以在每学习一个金融理论之后，就尝试着用自己的语言归纳出来，然后试着想一想，现在发生的经济现象有哪些可以用这个理论解释？可以和同伴一起相互讨论和演练，也可以向没有学过金融的人解释学过的理论，尝试着使他们听懂，久而久之，你的语言表达能力会有质的提高。11 月班我们将归纳一年发生的宏观经济热点，并总结相应的出题角度，帮助大家有针对性地复习。

名词解释(概念题): 2006 年之前每年都有的题型,现在的金融联考已不再采用,这部分的参考价值在于这些真题考过名词解释很多都是理论上的热点,很有可能在以后的论述题中出现(如米德冲突,三元悖论等等),而且解释概念也是解答论述题时最基本的环节,所以这部分考过的真题我们也要多加研究。

简述题: 2007 年之前每年都有这种题型,从 2007 年起不再采用,参考价值类似于上面所说的名词解释,实际上 2005—2006 年的简述题的出法已经越来越类似于论述题,只是规模稍许小一点,分值低一点而已,所以,这部分真题可以作为我们准备论述题的参考。

附:历年联考分值分科统计

注: 2004 年的论述是选做题,我们统计的时候进行了加权处理,比如 23 题论述题 18 分,在一道微观经济学和一道宏观经济学论述题中选做一道,我们就统计为微观经济学 9 分,宏观经济学 9 分,而 24 题 34 分,在国际金融一道和货币银行学两道中选做两道,我们统计为货币银行学 23 分,国际金融学 11 分。

微观经济学分值统计

年 份 题 型	2003	2004	2005	2006	2007	2008	按题型合计
选 择 题	4/20	4/20	4/20	6/44	8/60	10/60	36/224
计 算 题	8/24	8/24	8/24	0/24	20/70	20/60	64/226
论 述 题	0/52	9/52	0/52	16/52	0/30	0/20	25/258
名词解释(概念题)	10/30	5/30	5/30				20/90
简述题(小型论述题)	0/24	0/24	8/24	7/30			15/102
按年份合计	22/150	26/150	25/150	29/150	28/150	30/150	160/900

宏观经济学分值统计

年 份 题 型	2003	2004	2005	2006	2007	2008	按题型合计
选 择 题	4/20	2/20	4/20	4/44	10/60	14/60	38/224
计 算 题	0/24	0/24	0/24	8/24	20/70	10/60	38/226
论 述 题	16/52	9/52	16/52	0/52	0/30	0/20	41/258
名词解释(概念题)	0/30	5/30	0/30				5/90
简述题(小型论述题)	8/24	8/24	0/24	7/30			23/102
按年份合计	28/150	24/150	20/150	19/150	30/150	24/150	145/900

货币银行学分值统计

年 份 题 型	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	按题型 合计	按题型合计 (除 2002 年)
选择题		4/20	2/20	4/20	14/44	12/60	14/60	50/224	50/224
计算题	8/16	8/24	0/24	0/24	0/24	10/70	10/60	36/242	28/226
论述题	18/36	20/52	23/52	16/52	0/52	0/30	0/20	77/294	59/258
名词解释 (概念题)	8/16	5/30	10/30	5/30				28/106	20/90
简述题 (小型论述题)	16/32	8/24	0/24	0/24	8/30			32/134	16/102
按年份合计	50/100	45/150	35/150	25/150	22/150	22/150	24/150	223/1 000	173/900

国际金融学分值统计

年 份 题 型	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	按题型 合计	按题型合计 (除 2002 年)
选择题		6/20	4/20	2/20	10/44	10/60	10/60	42/224	42/224
计算题	8/16	0/24	8/24	8/24	0/24	10/70	0/60	34/242	26/226
论述题	18/36	16/52	11/52	20/52	20/52	20/20	30/30	135/294	117/258
名词解释 (概念题)	8/16	10/30	5/30	10/30				33/106	25/90
简述题 (小型论述题)	16/32	8/24	8/24	8/24	0/30			40/134	24/102
按年份合计	50/100	40/150	36/150	48/150	30/150	40/150	40/150	284/1 000	234/900

投资学分值统计

年 份 题 型	2003	2004	2005	2006	2007	2008	按题型 合计
选 择 题	2/20	8/20	6/20	10/44	20/60	12/60	58/224
计 算 题	8/24	8/24	8/24	16/24	10/70	20/60	70/226
论 述 题	0/52	0/52	0/52	16/52	0/30	0/20	16/258
名词解释(概念题)	5/30	5/30	10/30				20/90
简述题(小型论述题)	0/24	8/24	8/24	8/30			24/102
按年份合计	15/150	29/150	32/150	50/150	30/150	32/150	188/900

第四版前言

本书是上海金程国际金融专修学院(简称金程教育)金融联考教研组 2008 年的最新研究成果,也是金程教育对 2009 年金融联考教材和课程体系改革计划的第二项成果。在 5 月份金程教育召开的金融联考师资研讨会上,我们一致认为,对于任何考试,把握命题人的意图都是决定性的环节,体现这些意图的权威资料无非两种:大纲和真题。而本书的目的,就在于通过研究以上两项,尽可能地挖掘命题人的意图。有鉴于此,我们编写本书时遵循了以下总体原则:

以最新大纲为蓝本,以真题为导向,用启发式和引导式的教学方法,帮助考生快速有效地掌握金融学基础知识并熟悉命题人思路,顺利考到理想的分数。

在这个指导原则下我们对《金融学基础辅导》(俗称:白皮书)进行了大幅的修订,具体来说体现在以下方面:

1. 在正文之前,我们独家发布了金融联考新大纲解读、题型说明和分值统计。进行这项工作是想让考生在对大纲内容进行逐项复习之前,先对今年的联考的命题导向、侧重点以及历年的命题特点进行总体上的把握。分值统计我们是按照各科和各种题型来归类的,目的在于让考生了解金融联考的各个科目在出题上的特点。

2. 在大纲内容解析之后,我们附上了每一章的历年真题,使得考生在每一章复习之后立刻就知道这一章在联考命题中的重要程度和主要命题方式,做到心中有数。

3. 删除了以前白皮书的一些冗余的项目(如考点概况等),只保留了大纲上的考试要求。这样做的目的在于避免分散考生的注意力,引导同学们自主性学习。

4. 删除了一些陈旧的知识,并对复习提示及知识补充部分进行了资料 and 数据的更新。特别是宏观金融学部分,我们根据新大纲精神补充了大量最新资料,力图使考生做到仅凭一本书就可以在掌握大纲知识的同时跟上最新经济形势。

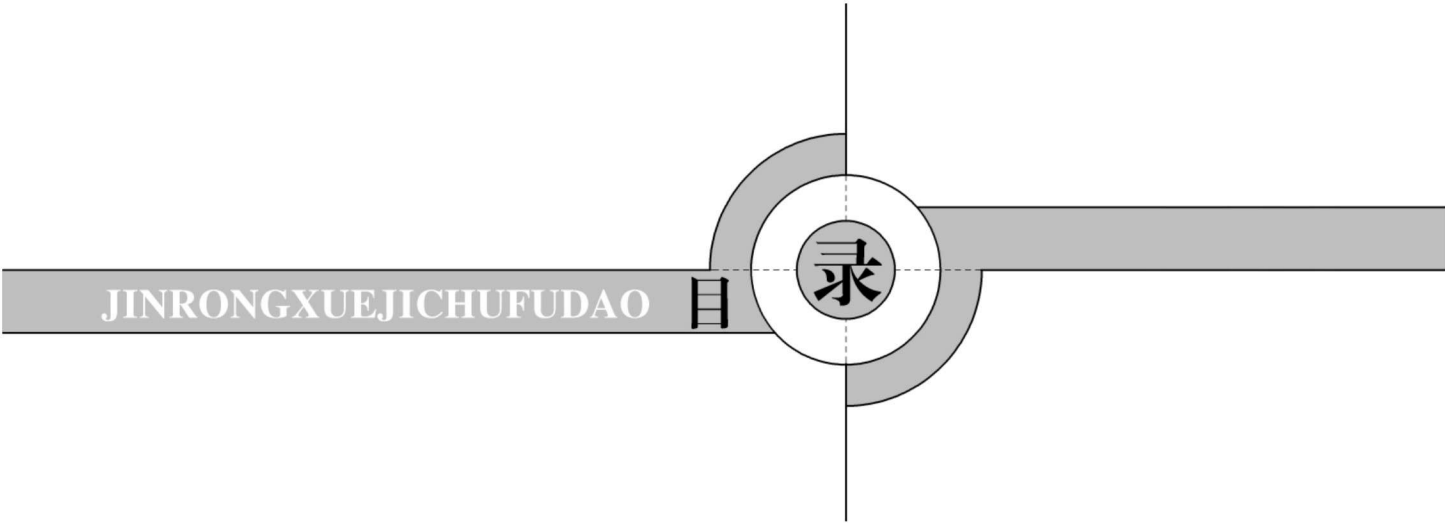
5. 在微观经济学和投资学部分我们增加了一些概念和定理的数学表达,目的是使概念更加清晰,不致引起歧义,方便理工科背景的同学进行自学。

6. 此外我们修改了一些知识点的语言表述,并对一些衔接的地方进行了润色,使得本书不但能覆盖 2009 年大纲所有知识点,而且能够形成一套比较完备的逻辑体系,最大程度地减轻考生的思维负担和搜寻成本。

本书的编写和修订过程中查阅了大量国内外资料和网上资源,尽可能注明出处,若有遗漏请谅解。此外,尽管我们花了大量的精力编审和校对,错漏之处仍在所难免,希望读者不吝指出。对书中内容的任何疑问,都可以通过发邮件至 JRLK@GFEDU.NET 或拨打免费热线 400 700 9596 联系我们。

上海金程国际金融专修学院

2008 年 8 月 8 日



经济学原理 1

 经济学学习研究方法 2

第一篇 微观经济学

第一部分 经济学导论 19

 一、经济学的研究对象 19

 二、经济学的研究方法 22

第二部分 需求、供给与均衡价格 24

 一、需求和需求的变动 24

 二、供给和供给的变动 26

 三、均衡价格 27

 四、需求和供给弹性 30

第三部分 消费者行为理论 37

 一、基数效用论——边际效用分析 37

 二、序数效用论——无差异曲线分析 39

 三、不确定性(风险)条件下的消费者行为 44

第四部分 生产者行为理论 49

 一、生产理论 49

 二、成本理论 54

第五部分 市场理论 58

 一、市场结构、行业与厂商利润极大化 59

 二、完全竞争市场 61



三、完全垄断市场	64
四、垄断竞争市场	67
五、寡头市场和策略行为	68
第六部分 要素价格与收入分配理论	75
一、生产要素与分配理论概述	75
二、厂商对要素的需求	76
三、生产要素的供给和均衡价格决定	76
四、工资、利息和地租的决定	77
五、欧拉定理	80
第七部分 一般均衡与效率	81
一、一般均衡的性质与存在条件	81
二、一般均衡理论	82
三、均衡与效率——福利经济学定理	86
四、效率与公平	87
第八部分 市场失灵和微观经济政策	90
一、垄断和反垄断政策	90
二、经济活动的外部性	91
三、公共物品	93
四、信息不对称	94
五、公共选择	96
六、收入分配不均及其对策	97

第二篇 宏观经济学

第一部分 国民收入核算原理	101
一、总产出及其衡量	101
二、国民经济循环流量图及收入恒等式	104
第二部分 简单的国民收入决定理论：$AE-NI$ 模型	108
一、两部门经济的国民收入决定	108
二、三部门经济的国民收入决定	111
三、四部门经济的国民收入决定	112
第三部分 扩展的国民收入决定理论：$IS-LM$ 模型	113
一、产品市场的均衡： IS 曲线	113
二、货币市场的均衡： LM 曲线	116
三、商品市场和货币市场同时均衡： $IS-LM$ 分析	119
第四部分 宏观经济学的微观基础：消费和投资	123
一、消费与储蓄	123

二、投资需求	126
第五部分 完整的国民收入决定理论：$AD-AS$ 模型	133
一、总需求(AD)和总需求曲线	133
二、总供给和总供给曲线	135
三、 $AD-AS$ 分析	137
第六部分 宏观经济政策分析	140
一、宏观经济政策概述	140
二、财政政策的效果： $IS-LM$ 分析	146
三、货币政策的效果： $IS-LM$ 分析	148
四、财政政策与货币政策的配合	149
第七部分 开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策(见金融学部分)	151
第八部分 经济周期和经济增长	151
一、经济周期	151
二、经济增长	152
第九部分 失业及其与通胀的关系	157
一、失业	157
二、通货膨胀	159
三、失业与通胀的关系	165
 金融学原理	 171
金融学学习研究方法	172

第一篇 货币银行学

第一部分 货币	177
一、货币的起源和发展	177
二、货币的职能	179
三、货币制度	180
第二部分 利息与利率	185
一、信用概述	185
二、利息和利率	186
三、利率的决定	194
四、利率的结构理论	199
第三部分 金融市场	204
一、金融市场概述	204
二、货币市场	210



三、资本市场	215
四、金融衍生工具	221
五、金融资产组合	225
第四部分 商业银行	227
一、商业银行概述	227
二、商业银行的业务	231
三、商业银行的经营方针	236
四、商业银行的经营管理理论	237
五、商业银行的安全与监管	240
第五部分 其他金融机构	250
一、非银行金融机构	250
二、政策性银行	252
第六部分 中央银行	253
一、中央银行的产生和发展	253
二、中央银行的多种体制	254
三、中央银行的职能	257
四、中央银行的业务	258
五、金融监管	263
第七部分 货币政策	265
一、货币政策目标	265
二、货币政策工具	270
三、货币政策传导机制	273
四、货币政策有效性	275
第八部分 货币供给	280
一、货币层次的划分	280
二、商业银行的存款创造	281
三、货币供给的理论模型	284
四、中国的货币供给	290
五、外生论与内生论	292
第九部分 货币需求和其他货币理论	298
一、货币需求概论	298
二、货币需求理论	299
三、其他货币理论	305
第十部分 通货膨胀与通货紧缩	315
一、通货膨胀概述	315
二、通货膨胀成因	315
三、通货膨胀效应	315
四、通货膨胀治理	316

五、通货紧缩	316
第十一部分 金融与经济发展	319
一、金融是现代经济的核心	319
二、金融抑制	321
三、金融深化	324
四、金融创新	337

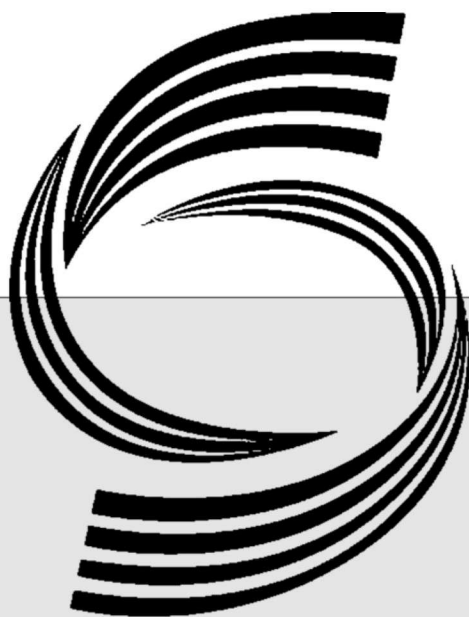
第二篇 国际金融学

第一部分 国际收支	351
一、国际支付体系	351
二、国际收支项目	356
三、国际收支理论	362
四、国际收支调节	371
第二部分 外汇与汇率	379
一、外汇和汇率的基本内涵	379
二、外汇市场	386
三、汇率决定理论	391
四、改革开放以来人民币汇率变化及其成因	404
第三部分 国际金融市场	412
一、国际金融市场概述	412
二、欧洲货币市场	414
三、国际金融创新	420
四、金融期货与期权交易市场	423
第四部分 国际资本流动	424
一、国际资本流动概述	424
二、国际资本流动理论	430
三、债务危机和货币危机	435
四、跨国财务管理	443
第五部分 开放经济条件下的宏观经济政策	457
一、开放经济条件下的政策目标、工具和调控原理	457
二、开放经济下的财政、货币政策——蒙代尔—弗莱明模型分析	467
三、开放经济下的汇率政策	471
四、国际储备政策	480
第六部分 开放经济政策的国际协调	492
一、宏观经济政策的国际协调	492
二、国际货币制度	500

第三篇 投 资 学

第一部分 证券市场基础知识	521
一、证券市场概述	522
二、债券市场	533
三、股票市场	543
第二部分 债券投资	562
一、债券定价概述	563
二、债券定价的基础	565
三、债券信用评级	570
四、债券收益率的计算	570
五、久期	576
六、债券组合管理	579
第三部分 股票投资	586
一、优先股与普通股的估价	587
二、股价平均数与股价指数	600
三、股票价格的除息和除权	605
四、股票市场与经济分析	608
五、公司分析	612
第四部分 投资组合管理	627
一、多样化与组合构成	628
二、风险的市场价格	639
三、有效市场与资本资产定价模型	653
四、投资基金和业绩评估	662
第五部分 金融衍生品和风险管理	668
一、期货市场	668
二、期权市场	693
三、互换市场	713
后记	726
附录 I：2008 年金融联考金程优秀学员经验分享	727
附录 II：金程简介	731

经济学原理



jingjixueyuanli

经济学学习研究方法

尽管经济学是一门社会科学,但经济学家都努力以科学家的客观性来研究经济问题。和任何一门科学一样,经济学家有自己的研究工具、研究方法和思考问题的方式,这些东西在普通人看来有些陌生,甚至还有点神秘。但这些研究工具、研究方法和思考问题的方式在经济学的研究中是极为重要的,本部分正是要介绍这些经济学的研究工具、研究方法和思考问题的方式来使考生在后面的经济学学习中达到事半功倍的效果。

经济学的研究工具、研究方法和思考问题的方式并不是相互独立的,它们是相互联系、相互交叉的。因此本部分在介绍经济学的研究方法时也是在前后联系中进行的。

一、经济学研究的工具

2

就像木工拥有一整套做木工活的工具一样,经济学家也有一整套的研究工具。在本小节里,我们将首先介绍经济学中最基本的一个研究工具——假设。经济学中利用假设是为了把现实世界进行简化,而经济学的假设通常是作为模型的一部分,经济模型是经济学研究中最重要研究工具,它是对现实的经济世界的一个模型化的描述,使我们能够准确把握经济问题的本质。而图形分析通常是作为模型的一个部分,是我们对模型的表述有一个更直观、更清晰的了解。本小节最后讲述了实证分析和规范分析的区别,这是对经济学关于世界的表达的一种划分。

(一) 经济学的假设

如果你问一位物理学家,现在一块大理石从 15 层楼的顶端掉下来需要多长时间,他会通过假设这块大理石在真空中降落来回答这个问题。当然这个假设是不现实的。事实上,楼房周围是空气,空气对下落的大理石产生摩擦并使下落变慢。但物理学家将正确地指出,这种对大理石的摩擦如此之小,以至于其影响可以忽略不计。因此假设大理石在真空中下落能使问题大大简化,而对答案没有实质性影响。

经济学家也会由于同样的原因而做出假设,假设可以使解释这个现实的经济世界更为容易。例如,为了研究国际贸易的影响,我们可以假设,世界只有两个国家组成,而且每个国家只生产两种商品。当然,现实世界由许多国家组成,每个国家都生产成千上万的不同类型产品。但通过假设两个国家和两种产品,我们可以进行集中思考。一旦我们理解了只有两个国家和两种产品这种假想世界中的国际贸易,我们就可以更好地理解我们生活在其中的,更复杂的现实世界中的国际贸易。

科学思考的艺术——无论在物理学、生物学,还是经济学中——就是决定做出什么假设。例如,假设我们从楼顶扔下来的是气球而不是大理石,我们物理学家就会意识到,没有摩擦的