

# 宏微观经济学

Macroeconomics & Microeconomics

陈通 主编



天津大学出版社

TIANJIN UNIVERSITY PRESS

F015

C572

# 宏微观经济学

Macroeconomics & Microeconomics

陈通 主编

F015

C572



天津大学出版社

TIANJIN UNIVERSITY PRESS

## 内 容 提 要

本书基于现代经济学的最新发展和教学需要编写而成。全书分为六篇,共十五章。主要包括概论、消费者经济行为、生产者经济行为、市场和竞争策略、宏观经济分析和宏观经济问题等内容。

本书既分析了宏微观经济理论的经典内容,又介绍了经济理论的最新发展。在理论阐释过程中力求简明扼要、深入浅出。每章附有小结和复习思考题,便于读者掌握基本内容和自学。本书适合作为高等院校管理类专业的本科生、研究生教材,对各类企业及事业单位的管理者也有较高的阅读价值。

## 图书在版编目(CIP)数据

宏微观经济学/陈通编. —天津:天津大学出版社,  
2003.9

ISBN 7-5618-1827-0

I. 宏... II. 陈... III. ①宏观经济学—高等学校—教材②微观经济学—高等学校—教材 IV. ①F015  
②F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003) 第 077995 号

出版发行 天津大学出版社  
出 版 人 杨风和  
地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)  
电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742  
印 刷 河北省昌黎县人民胶印厂  
经 销 全国各地新华书店  
开 本 170mm×240mm  
印 张 30.5  
字 数 667 千  
版 次 2003 年 9 月第 1 版  
印 次 2003 年 9 月第 1 次  
印 数 1-6 000  
定 价 33.00 元

# 前 言

本书基于现代经济学的最新发展和教学需要编写而成。全书分为概论、消费者经济行为、生产者经济行为、市场和竞争策略、宏观经济分析和宏观经济问题等六篇,共十五章。前四篇阐释微观经济理论,后两篇阐释宏观经济理论。

本书具有如下特点:

1. 反映了经济学的最新发展。伴随科技进步和全球经济一体化的发展,经济学有了长足的发展。研究领域的拓展、研究方法的整合、多学科的相互交融……使经济学内容不断充实,对经济活动的解释力大大提高。有鉴于此,本书吸收了国内外较为成熟的研究成果,为读者提供更多的信息。

2. 保留了经济学的经典内容。本书在体系框架设计及内容取舍上,保留了宏微观经济学的最基本内容,着重阐释宏微观经济理论的基本概念、基本原理和基本分析方法。面对经济学与日俱增的研究成果,本书只引入其中较为成熟的部分介绍。微观经济学部分是在1993年版和1999年修订版基础之上编写而成,宏观经济学则基于近年来教学实践编写。这样做主要是为了更好地发挥本教材在经济学教学过程中的基础性作用。

3. 突出了主体行为。依据现代市场经济运行机理、按照经济主体行为设置本书篇章。微观部分着重分析消费者的经济行为、生产者的经济行为和政府的微观经济行为。宏观部分着重分析政府的宏观经济行为、基于经济全球化背景下的政府国际经济行为以及政府的宏观经济政策。

4. 适应了管理类专业经济学教学的需要。结合管理类专业的课程体系,考虑到管理类专业本科生、研究生的相关能力培养、知识结构和背景,本书以微观经济学为主,宏观经济学为辅,两者的篇幅比例大体为2:1。微观部分从基础知识开始,突出应用,类似于管理经济学。宏观部分则给出基本理论框架,突出理论和政策分析。

本书第一、二、三、四、五、六、七、八、九、十、十二章由陈通编写;第十一、第十三、十四章由曹桂全编写;第十五章由汤伟钢编写。研究生范道津、范艳红、许琳红、李钊军协助进行资料整理、绘图、打字等工作。全书由陈通设计框架、修纂定稿。

本书适合管理类专业本科生、双学位学生使用,也可作为管理类研究生、工商管理硕士(MBA)、公共管理硕士(MPA)、工程硕士的参考教材。同时,对各类企事业单位的管理者也具有较高的阅读价值。

本书编写过程中,作者参考了大量的国内外经济学论著,从中获得了重要的启示和资料支持,在此向各位专家、学者表示衷心感谢。

尽管我们在本书编写中做出了很大努力,但由于知识水平有限,书中错误和疏漏之处仍在所难免,敬请读者批评指正。

陈 通

2003年7月于天津大学

# 目 录

## 第一篇 经济学基本概念

第一章 导论	(1)
第一节 经济学的基本问题	(1)
第二节 需求供给和均衡价格	(11)
第三节 需求弹性和供给弹性	(25)
本章小结	
复习思考题	

## 第二篇 消费者经济行为

第二章 消费者选择	(44)
第一节 边际效用分析	(44)
第二节 无差异曲线分析	(53)
第三节 价格效应和消费者选择	(62)
本章小结	
复习思考题	
第三章 就业和投资决策	(71)
第一节 劳动供给决策	(71)
第二节 人力资本与教育	(78)
第三节 储蓄与投资	(84)
第四节 投资风险决策	(94)
本章小结	
复习思考题	

## 第三篇 生产者经济行为

第四章 生产者选择	(103)
第一节 生产函数	(103)
第二节 成本函数	(120)
第三节 生产者均衡	(135)
本章小结	
复习思考题	
第五章 企业经济行为	(149)

第一节 企业性质	(149)
第二节 企业目标	(154)
第三节 企业环境	(157)
第四节 企业会计	(159)
第五节 委托-代理理论	(166)
本章小结	
复习思考题	

## 第四篇 市场和竞争策略

第六章 完全竞争	(173)
第一节 市场结构	(173)
第二节 完全竞争产品市场	(174)
第三节 完全竞争要素市场	(185)
第四节 市场的一般均衡	(195)
本章小结	
复习思考题	
第七章 不完全竞争	(205)
第一节 完全垄断产品市场	(205)
第二节 垄断竞争产品市场	(211)
第三节 寡头垄断产品市场	(217)
第四节 不完全竞争要素市场	(224)
第五节 厂商的定价策略	(228)
本章小结	
复习思考题	
第八章 信息不完全的市场	(239)
第一节 不完全信息	(239)
第二节 博弈论的基本知识	(247)
第三节 简单博弈和纳什均衡	(251)
第四节 重复博弈和序贯博弈	(272)
本章小结	
复习思考题	
第九章 市场与政府	(284)
第一节 市场失灵与政府的微观经济职能	(284)
第二节 外部性	(287)
第三节 公共物品	(294)
本章小结	

## 复习思考题

# 第五篇 宏观经济分析

第十章 国民收入核算 .....	(306)
第一节 宏观经济目标 .....	(306)
第二节 国民经济核算 .....	(308)
第三节 简单国民收入决定理论 .....	(315)
本章小结	
复习思考题	
第十一章 宏观经济分析模型 .....	(329)
第一节 投资的决定 .....	(329)
第二节 <i>IS</i> 曲线 .....	(335)
第三节 利率的决定 .....	(337)
第四节 <i>IM</i> 曲线 .....	(340)
第五节 <i>IS-IM</i> 模型 .....	(342)
第六节 开放的宏观经济模型 .....	(346)
本章小结	
复习思考题	
第十二章 公共财政 .....	(362)
第一节 公共支出 .....	(362)
第二节 公共收入 .....	(367)
第三节 财政政策 .....	(378)
本章小结	
复习思考题	
第十三章 货币银行 .....	(384)
第一节 金融资产和货币 .....	(384)
第二节 银行体系 .....	(386)
第三节 货币供给 .....	(393)
第四节 货币需求 .....	(399)
第五节 货币政策 .....	(406)
本章小结	
复习思考题	

# 第六篇 宏观经济问题

第十四章 失业、通货膨胀和经济增长 .....	(413)
第一节 失业理论 .....	(413)

第二节 通货膨胀理论·····	(418)
第三节 经济增长理论·····	(435)
第四节 经济周期·····	(438)
本章小结	
复习思考题	
第十五章 国际经济·····	(446)
第一节 国际经济组织·····	(446)
第二节 国际贸易·····	(453)
第三节 国际金融·····	(462)
第四节 对外经济政策·····	(469)
本章小结	
复习思考题	



# 第一篇 经济学基本概念

## 第一章 导论

### 第一节 经济学的基本问题

#### 一、资源配置

##### 1. 社会基本经济问题

任何一门学科的产生都有客观必然性。那么,经济学(economics)产生的必然性是什么呢?经济学家认为,人类社会所面临的基本经济问题是人类需要的无限性和用来满足人类需要的各种资源的稀缺性(scarcity)之间的矛盾。而经济学就是为了研究这一基本经济问题而产生的。

人类的需要也叫欲望(wants),是指人们想要得到任何一种东西的要求。人们的需要既有物质上的,又有精神上的,而这一切都要依托一定的资源实现。美国心理学家和行为学家马斯洛(A. Maslow)曾将人们的需要归纳为基本的生存生理需要、安全需要、社会(或情感的)需要、尊重需要和自我实现等不同的层次。一般认为,一个人在某一层级范围内的需要是靠各种资源实现的。当需要得到满足时,另一个较高层次的需要便支配了他的意识功能。同时,多多益善的偏好又是支配人们日常消费行为的重要因素,人们的需要具有随资源的丰富而不断发展的趋势。而人类的需要由个人的需要综合汇总所构成,因此,人类的需要是无限的。

但是,用来满足人类需要的资源却是有限的。能用来满足人类需要的资源可分为两类,即“自由取用物品”(free goods)和“经济物品”(economic goods)。前者是无限的,如阳光、空气等。由于这类资源人们可以不付分文而各取所需,没有价格,因而不纳入经济分析范围。而后者则是有限的,具有稀缺性。这里所说的稀缺性,不是指经济物品或生产这些物品的资源的绝对数量是多少,而是相对于人类需要的无限性而言,再多的经济物品总是不足的。从这种意义上看,稀缺性是相对的。但是,从另一种意义上来看,稀缺性存在于一切时代和一切社会,因此,它又是绝对的。

由于资源的稀缺,当人们把某种资源用于某一种用途时,它就不能再用于其他用

途。人们把为了得到一种东西而不得不放弃的另外的东西称为这种东西的机会成本。经济学的产生也可以说是基于机会成本,为了最大限度地满足人们的需要,客观上需要研究特定资源在不同领域的投资以及各种投资方案的优选。

## 2. 经济学的定义

稀缺性是一切社会在任何时代都存在的一个基本事实,所以需要人们做出各种各样的选择(choices),以便使资源得到充分有效的利用,使人类的需要得到最大满足。于是,经济学便由此而产生。一般认为,经济学就是研究如何实现稀缺资源的最佳配置,以使人类需要得到最大限度满足的一门社会科学。或者,可简要概述为,经济学就是研究如何节约<sup>①</sup>。

应该看到,“经济学”这一名词在经济理论研究和实际应用方面具有比较广泛的含义。它至少包括下列五个领域的文献:

- ①对经济问题的历史性研究,如经济史、经济学说史;
- ②对某一经济领域或专题的研究,如石油经济学、建筑经济学、信息经济学;
- ③企事业管理的经验和方法,如公司经济学、银行管理、证券市场分析;
- ④研究经济问题的方法,尤其是数量方法,如计量经济学、经济统计学;
- ⑤侧重于纯理论方面的研究,如微观经济学、宏观经济学。

在广泛的经济学领域中,微观经济学和宏观经济学一般被认为是经济理论的核心,它为经济学其他领域的研究提供了基本理论和基本分析方法。本教材所说的经济学系指微观经济学和宏观经济学。

## 3. 经济学的研究对象

资源配置问题是人类社会经济的共同属性。它的核心问题——效率,是一切社会经济最深层和最一般的基础。按照微观经济学与宏观经济学的研究视角,资源配置问题又可具体表述为诸多方面。

从微观经济学角度看,经济学的研究对象可概括为以下几点。

(1)生产什么 由于人类的需要是无限的,而用来满足需要的资源是有限的。在此前提下,任何社会某种物品生产越多,就意味着其他物品生产越少。因此,每一个社会必须准确地选择生产哪些物品以及各种物品的产出数量,以便最大限度地满足人们的需要。从企业的角度看,任何企业所能支配的资源终究是有限的,不可能生产提供所有的产品和服务,在整个社会需求结构与供给结构既定的前提下,首要的任务是解决好生产什么的问题。经济学家认为,这一问题的解决,不是由企业主观决定,也不是由某些权威人士来决定。在消费者导向的现代市场经济条件下,对所有的经济组织来说,生产什么最终取决于消费者的货币选票。

(2)怎样生产 由于一种物品通常可以用不同生产要素和不同生产技术的组合来生产,因此使用哪一种组合就成为一个问题。如前所述,资源是有限的,当更多的资源被用于生产某些物品时,用于生产其他物品的资源必然相应减少。一般来说,当微观经

<sup>①</sup> 中文和英文“经济”(economy)这个词都含有“节约”的意思。马克思曾指出:“时间的节约和社会总劳动按比例分配,是存在于任何社会的一般经济规律。”(马克思:《马克思恩格斯全集》,第46卷,上册,第120页)

济组织(企业)决定究竟使用哪一种资源组合进行生产的生产决策时,首先要考虑各种生产要素的相对价格和效率。在一个社会所需物品数量和构成既定条件下,该社会所面临的选择问题是:在各种资源利用方式中,选择成本最低、效率最高的资源组合进行生产。

(3)为谁生产 即全部产品如何在社会成员之间进行分配。由于任何社会中的资源都是稀缺的,所以没有一个社会能够满足社会成员的所有需要。由此,就出现了选择问题。而这种选择同样有赖于市场价格机制的作用。具体来说,取决于要素市场竞争所决定的要素价格。

从宏观经济学角度看,经济学的研究对象可概括为以下几点。

(1)经济增长 经济增长是任何社会都追求的经济目标之一。一定的经济增长率,尤其是人均 GDP 的增长率,最终决定一国的经济实力和贫富程度。因此,宏观经济学的一项重要任务,就是研究经济增长的决定因素。一般来说,资源禀赋、储蓄率、投资率、技术创新以及其他因素被认为是经济取得增长的重要条件。而在实现一个国家经济增长的过程中,如何保证和促进一国的全部资源得到充分利用,社会经济可持续发展,同样是宏观经济学所要研究的重要问题。

(2)经济周期 经济周期是经济运行过程中出现的阶段性的不规则上下波动。一个完整的经济周期由紧缩期、谷底、扩张期、顶峰几个阶段构成,通常用实际 GDP 和其他经济指标反映。在经济周期的不同阶段,为保持经济的稳定增长,一国经济面临着如何解决失业、治理通货膨胀等宏观经济问题。客观上要求从理论与实际结合的角度,针对经济运行的不同阶段进行实证研究,探寻经济运行状况的形成机理,提出相应的政策主张。

(3)国际经济 在全球经济一体化的大背景下,一个国家试图脱离国际经济技术交流而取得本国经济的长足发展,实际上已不可能。任何一个具有一定规模的国家的经济都是开放的经济系统,或是与其他国家在贸易、金融互动关联的经济体系。一般来说,宏观经济学通常借助对国际贸易和国际金融的理论研究,来阐释一国经济如何基于国际经济发展而发展。与此相关联的就需要解决诸如国际贸易平衡、国际收支平衡、金融风险防范、一国经济、金融安全等问题,而这些便构成宏观经济学的重要研究课题。

#### 4. 市场经济是迄今惟一的经济可持续发展的资源配置方式

社会经济的资源配置方式是多种多样的,如传统社会的习惯方式、计划的方式和市场的的方式等等。对一国社会经济而言,不同的资源配置方式表现为不同的经济体制。任何经济体制的基本组成结构都是由决策系统、信息系统和动力系统三部分所构成。我国社会主义市场经济体制脱胎于过去的中央集权计划经济体制。计划经济能够正常运行的前提是,政府的中央计划者拥有完全信息,能在最正确的位置上指导经济活动;计划者决定生产什么物品与提供何种劳务、生产多少以及谁来生产和消费这些经济物品与劳务;生产者和消费者得到有效的激励。按照计划经济的理论,只有政府才能最有效地组织社会经济活动。然而实践表明,计划经济并不能最有效地发展经济,并且已经严重阻碍了我国经济的发展,丛生许多弊端。比如,严重地降低了经济运行效率,权力

支配资源配置引发寻租行为,滋生大量腐败,严重破坏市场秩序等。因此政府必须放弃全面的指令性计划,而只在宏观调控方面发挥应有的作用,进而采取一种多数经济问题由市场来解决的经济组织方式——市场经济,即充分发挥市场机制配置资源的基础性作用的经济发展方式。在市场经济中,中央计划者的决策被千百万企业和家庭的决策所取代。企业自主决定微观领域三个基本问题,家庭自主决定消费、投资和储蓄。企业和家庭在市场上自主交易,价格和个人利益引导着他们的决策。二十多年来,中国的市场取向改革使综合国力迅速提高,经济发展成就举世瞩目。

从国内外的经济发展态势看来,市场经济是迄今唯一的经济可持续发展的资源配置方式。中国经济建设的实践证明,“坚持改革开放,不断完善社会主义市场经济体制”既是我们建设社会主义经济强国的正确选择,同时又是对我国改革开放伟大实践的经验总结。中国已经加入了世界贸易组织,在后 WTO 时代,经济发展面临各种机遇和挑战,更要求我们按市场经济的规律进行经济建设。同时,需要指出的是,强调市场在资源配置中的重要作用,并不否认国家干预和经济计划的作用,即便在市场经济发达的国家,也要进行国家干预和经济计划方面的宏观经济调控,以便解决“市场失灵”(market failures)等问题。

## 二、经济学的研究方法

任何一门学科都有一定的研究方法。经济学家在研究社会经济问题时,主要采用了如下几种方法。

### 1. 实证分析和规范分析

所谓实证分析(positive analysis)就是描述经济现象“是什么”(what is)以及社会经济问题实际上是如何解决的。这种方法旨在揭示有关经济变量之间的函数关系和因果联系。用实证分析方法来研究经济问题时,要提出用于解释经济现象的理论,用事实来检验理论,并根据理论做出预测。具体地说,在进行理论研究时,首先要对所研究的变量的含义做出明确的规定,然后在一定的假设条件下提出假说,并根据这一假说对未来进行预测。最后,再用经验事实来验证预测。如果预测是对的,那么这种假说就被认为是正确的理论,反之,假说就要被否定或要进行修正,以便形成正确的理论。这种经济学的实证分析通常被称为是实证经济学(positive economics)。

规范分析(normative analysis)则是研究经济活动“应该是什么”(what ought to be)以及社会经济问题应该是怎样解决的。这种方法以一定的价值判断(value judgement)为基础,提出某些准则作为经济理论的前提和制定政策的依据,并考察如何才能符合这些准则。这种经济学的规范分析被称为是规范经济学(normative economics)。

实证分析与规范分析的区别有两点。

第一,实证分析所研究的内容具有客观性,所提出的用于解释经济现象的理论是否正确,可以用经济运行过程的事实进行验证;规范分析所研究的是经济现象的是非善恶,是以一定的行为准则为出发点,从而具有一定的主观性。

第二,实证分析是一种对经济运行过程的判断,并在既定的假设条件下进行的,它

可以通过各种方式检验由此得出的结论是否正确;规范分析则是价值判断,它一般不去检验经济运行过程,而是先检验假定条件本身,在此基础上再对经济运行过程做出好坏善恶的判断。

实证分析和规范分析的区别往往体现在对同一经济现象的分析着眼点不同。比如,某一企业在产品生产过程中污染了环境,那么,实证分析将研究:对于这种污染,社会将对该企业征收多少清除污染的费用,从而使企业的外在成本(因污染所导致社会增加的成本)内部化。但是如果该企业威胁说,宁肯关闭也不支付清理污染的费用,那么,规范分析就要根据一定的价值判断进行决策,是允许该企业继续生产并污染环境而由社会承担相应的清理污染、净化环境的费用,还是强迫企业关闭,而承担随之而来的失业后果。

一般来说,在微观经济学中,除福利经济理论的阐述及分配原理的某些说明外,主要采用的是实证分析方法。而在宏观经济学中,规范分析的特点就较为显著。应该看到,经济学作为一门社会科学,具有强烈的阶级性。经济学家在分析社会经济问题时,都是从本阶级的价值判断出发,提出为本阶级服务的理论。显然,完全超脱社会价值判断的所谓实证分析是不可能存在的。同时,从这个意义上讲,实证分析与规范分析两者又是密不可分的。

## 2. 均衡分析

均衡(equilibrium)原是物理学中的一个概念,指作用于质点的所有力的合力(或矢量和)为零的状态,或平衡状态。经济学中的均衡,系指经济决策者(消费者或厂商)意识到若重新调整资源配置方式或购买方式已不能获得更多利益,从而不再改变其经济行为时的状态。而均衡分析就是假定经济变量中的自变量为已知和固定不变,然后考察因变量达于均衡状态时会出现的情况以及实现均衡的条件。

均衡分析包括局部均衡分析(partial equilibrium analysis)和一般均衡分析(general equilibrium analysis)。局部均衡是指经济体系中单独一个消费者、一个商品市场或要素市场、一家厂商或一个行业的均衡状态。按照局部均衡分析,当考察一种商品的价格如何由市场供求两股力量的作用而达到均衡时,总是假定“其他条件不变”,即假定该种商品的均衡价格只取决于商品本身的供求状况,从而排除了其他一切经济因素及其变动对该商品的影响。一般均衡是指一个经济体系中所有市场的供给和需求同时达到均衡的状态。根据一般均衡分析,某种商品的价格不仅取决于它本身的供给与需求状况,而且还受到其他商品的价格和供求状况的影响。因此,某种商品的价格和供求的均衡,只有在所有商品的价格和供求都同时达到均衡时,才能实现。

## 3. 静态分析、比较静态分析和动态分析

所谓静态分析就是分析经济现象的均衡状态以及有关的经济变量处于均衡状态所必须具备的条件,但并不论及达到均衡状态的过程,即完全不考虑时间因素。

比较静态分析就是分析已知条件变化后经济现象均衡状态的相应变化以及有关经济变量在达到新的均衡状态时的相应变化。显然,比较静态分析只是对个别经济现象一次变动的前后以及两个或两个以上的均衡位置进行比较分析,而舍掉对变动过程本

身的分析。简言之,“比较”静态分析,就是对经济现象一次变动后,均衡位置及经济变量变动的前后状态进行比较。在微观经济学中,无论是分析个别商品的供求均衡,还是个别厂商的价格和生产的均衡状态,大都采用了以上两种方法。

动态分析与静态分析的主要区别在于引入了时间因素。动态分析是对所有均衡状态向新的均衡状态变动过程的分析,其中包括分析有关经济变量在一定时间内的变化、经济变量在变动过程中的相互依存和相互制约的关系以及它们在每一时点上变动的速率等等。具体地说,动态分析将着重研究那些在静态分析中通常假定不变的因素(如劳动和资本数量、生产技术、消费者偏好等)在时间过程发生变化时,将如何影响一个经济体系的变动。动态分析要求经济变量所属的时间必须被明确地表示出来,并且认为某些经济变量在某一时点上的数值受前一时点有关变量数值的影响。这就需要把经济运动过程划分为连续的分析期间,以便考虑有关变量在相继各个时期的变动情况。在微观经济学中,蛛网理论就是动态分析的一个例证,而在宏观经济学中,动态分析常常用于研究经济增长和经济周期波动等问题。

#### 4. 边际分析

边际分析(marginal analysis)是现代经济学常用的一种分析方法,即利用边际数量分析经济变量的相互关系及其变动规律。从数学形式上看,假定某一经济函数为  $Y = f(X)$ ,当自变量由  $X$  变为  $X + \Delta X$  时,因变量便由  $Y$  变成  $Y + \Delta Y$ ,这里的  $\Delta X$ 、 $\Delta Y$  作为  $X$ 、 $Y$  的增量即为边际数量。边际分析可以用两个增量的比率( $\Delta Y/\Delta X$ )来表示。该比率有三种形式,即大于零、等于零和小于零,可反映自变量  $X$  增加一个单位时,因变量  $Y$  是递增、不变或递减。边际替代率递减规律就是运用边际分析方法推导出来的。

经济学家认为,任何经济主体(如消费者、厂商等)的经济行为都取决于其边际值,无论是消费者均衡还是生产者均衡,都离不开边际分析。比如,当厂商考虑要不要增加一单位商品的生产时,他总是要利用边际分析方法决策,即将增加这一单位产量所增加的成本(边际成本)与商品出售后所增加的收益(边际收益)进行比较,以决定是否增加这最后一单位产品的生产。显然,只要边际收益大于边际成本,增加这一边际产量总是有利可图的。

#### 5. 归纳法与演绎法

归纳法(inductive method)是从大量个别的事实推论出普遍性原则的过程。它分为进行观察、形成假设、概括出原则等步骤。比如,当经济学家发现冬季番茄价格上升了,他把这种现象同每年同期的番茄上市量联系在一起,并且从中得出一个结论:如果其他情况不变,供给减少会使价格上升。归纳法的缺点在于经济学家无法确信他所概括的原则是否百分之百地可靠。因而只要有可能,他就尽量采用演绎法来证实他用归纳法得到的结论。

演绎法(deductive method)是从基本假定或者从已确立的原则出发推论出结论的研究方法。用演绎法分析经济活动时,首先根据所要分析的事实做出假设前提,其次,进行逻辑推理,即从假设的前提推演出结论,最后是对结论进行验证。由于经济情况复杂多变,演绎出来的结论(经济法则或定律)只在假设前提范围内才是有效的,故其语言

大都是陈述性的。例如,需求定律只陈述在其他条件不变的前提下,需求量和价格存在反方向的变动关系,但不能断言物价上涨,必然导致需求量下降。演绎法有非数学和数学的两种方式。古典经济理论多采用非数学演绎法,新古典学派开始使用数学演绎法,即利用代数式、微积分、几何图式等数学工具进行经济分析。二战后,采用数学工具进行演绎已成为经济分析的重要发展趋势。

## 6. 经济模型

经济模型(economics model)是指用来描述与所研究的经济现象有关的经济变量之间依存关系的理论结构。它既可以用文字说明,也可以用数学公式描述,还可以用几何图形表示。经济模型建立和求解过程,实际上就是上面所说的演绎过程。

任何经济现象都是由众多复杂多变的因素决定的。因此,建立模型时必须进行合理的简化和假设,只保留反映经济现象内在的、主要的因素(如果是用数学方式建立模型,则需按照一定函数关系把筛选出来的变量编成单一方程或联立方程组)。通过模型人们可以把各种经济现象(比如,现实经济中的经济主体的行为或整个经济体系的运行情况)概括描述出来。人们利用经济模型可以预测经济活动的结果。有的经济学者认为,经济模型提供给人们一种技术,即把大的、几乎不能解决的问题分为较小的、能一个一个地解决的问题,因而这种方法又被称之为“逐步法”(the step at a time technique)。

根据研究的问题和采用的分析方法,可以建立起各种微观或宏观的经济模型。

例如,为了研究某种商品的均衡价格和均衡产量是怎样决定的,就可通过建立简单的微观静态经济模型说明。假定影响该商品供求的其他条件不变,如果用  $Q_d$  和  $Q_s$  分别代表商品的需求量和供给量,用  $P$  代表商品价格,则商品的需求和供给方程式为

$$Q_d = \alpha - \beta \cdot P \quad (1-1)$$

$$Q_s = -\delta + \gamma \cdot P \quad (1-2)$$

商品的供求相等时,市场处于均衡状态。于是,均衡方程式为

$$Q_d = Q_s \quad (1-3)$$

如果根据观察到的实际统计资料,该商品的需求数量、供给数量与价格有以下函数关系

$$Q_d = 200 - 2P$$

$$Q_s = -10 + 13P$$

利用以上供求方程式和反映商品市场均衡条件的方程式( $Q_d = Q_s$ ),就可以求出市场达到均衡状态时应有的均衡价格( $P = 14$ )和均衡数量( $Q_d = Q_s = 172$ )。

## 7. 心理分析与实验分析

通常,经济学的研究主要建立在“经济人”或“理性人”的假设之上,即假设人们受自身利益驱动和能够做出理性的决策。同时,经济学还被普遍视为是一种依赖于实际观察的经验科学,或者是建立在演绎、推理方法基础之上的思辩性科学,而不是在可控的实验室中进行检测的实验性科学。但是,如今经济学研究愈来愈置身于修正和实验基础经济理论前提,并愈来愈依赖于在实验室里而不是从实地获得的数据。这种研究根植于两个截然不同但正日益融合的领域:一是用认知心理学分析法研究人类的判断和

决策行为的领域;另一是通过实验室实验来测试根据经济学理论所做出的预测的领域。2002年诺贝尔经济学奖授予丹尼尔·卡尼曼(Daniel Kahneman)和弗农·史密斯(Vernon L. Smith)以表彰他们在心理和实验经济学(experimental economics)研究方面所做出的开创性工作。

卡尼曼运用心理学研究方法取得了许多研究成果。比如,他发现并论证了人类决策的不确定性,即人类决策常常与根据标准经济理论假设所做出的预测大相径庭,并与已故的阿莫斯·特维爾斯基合作提出了一种能够更好地说明人类行为的期望理论(prospect theory)。这一理论与我们日常生活密切相关。再比如,1998年他与大卫·施卡德做了一项研究,他们组织身处美国加州和中西部的2000名本科生为自己的生活满意度打分。结果这两个地区学生的评分几乎没有差异,虽然两组受测者都认为在加州会更幸福些。学生们正确地假定加州人会比中西部人对于自己所处的气候环境条件更为满意,但却没有认识到天气并不能影响人们对生活的总体评价。该研究表明,人们不能想像适应环境会对他们的幸福产生何种影响。卡尼曼通过心理学研究断言,在可以计算的大多数情况下,人们对所损失的东西的价值估计高出得到相同价值的两倍。同样,当所得的比预期的多时,人们会很高兴;而当失去的比预期的多时,就会非常愤怒与痛苦。关键在于这两种情绪是不对称的,人们在失去某物时愤怒与痛苦的程度远远超过得到某物时高兴的程度。假设现有两种方案供人们选择:一是资产在通货膨胀率为15%时增值了10%;二是通货膨胀率为0时人们的生活开支增加5%。两者都是资产缩水5%。可实验表明,大多数人在第一种情况下比在第二种情况下更愉快,或者说,在第二种情况下比在第一种情况下更郁闷。对心理的揣摩,完全可以应用于经济生活的现实当中。在薪酬奖惩制度中,如果想对员工形成强烈的刺激,采用处罚的办法要比奖励的办法更见效。如果决定采用升职、加薪等奖励的办法,在做出这种决策时就要特别谨慎,因为这样做效果其实并不见得好。他的其他研究还解释了为何人们为省几美元宁愿开几十公里车去买便宜货,而不愿就近购买较贵的商品,虽然这样他们会节省一些钱(汽油费等)。

史密斯通过科学的设计和运行可控的实验现场及其电子交易系统,以现实的人作为“市场参与者”,建立了检验不同的经济理论有效性的实验方法。他所做的实验与整个经济系统或实际的经济环境结合得更完美,也为以后研究起到了示范作用。史密斯在实验中创造了现实世界中的激励,以帮助研究者理解现场为什么具有并如何发挥其功能。他利用实验经济学所允许的对市场的可控研究,并使用严格的检验方法。史密斯的实验方法允许研究者了解市场如何及为什么对“博弈规则”——实际上是法律、制度及机制做出反应,从而使得无论是研究者还是政策制定者均可从实验经济学中学到许多有深远意义的东西。史密斯通过实验发现了机制的重要性,并将其提升到市场经济研究的焦点;发现并发展了与现实市场效率相同的实验市场中机制的效率的评估方法——成本效益分析方法;另外发现投机行为可以在实验市场中研究,并且投机行为可以产生与经典理论平行的均衡。他开拓了实验经济学广泛的实际应用领域。

卡尼曼进行的是心理学实验,而史密斯的研究则直接针对人们在面对不确定性选



择问题时心理的作用。从这个意义上说,卡尼曼的工作可能是更基本的。而史密斯所进行的经济学实验考虑人在实际中的行为,因而可直接针对已有的经济理论进行实验,检验其正确性,并由此导致经济理论的重新思考:一方面导致对人的行为的分析,另一方面导致对其他经济因素的分析。这两种分析的另一个重要区别在于心理学上的实验只能检验人的瞬时选择行为,而经济学实验则可用于考虑整个经济过程人的动态行为。因而前者不能考察长期经济行为的后果,而后者则可分析人在动态过程中的行为调整以及由此产生的经济后果。二者的区别正体现了他们对经济学上关注人的行为方面的互补性。现在,经济学家们往往应用史密斯的实验方法来测试卡尼曼的有关决策理论。

### 三、微观经济学和宏观经济学

根据具体考察领域和考察视角不同,现代经济学通常分为微观经济学和宏观经济学两部分。

#### 1. 微观经济学的特点

微观经济学(microeconomics)以单个经济主体(作为消费者的单个家庭或个人,作为生产者的单个厂商或企业以及单个产品或要素市场)为研究对象,研究单个经济主体的经济行为以及相应的经济变量的单项数值如何决定。具体来说,微观经济学研究单个厂商作为生产者如何把有限的生产资源分配于各种商品的生产上,以取得最大利润;单个家庭或个人作为消费者如何把有限的收入分配于各种商品的消费上,以取得最大效用;研究商品市场和要素市场上均衡价格与均衡数量是如何决定的。

微观经济分析所使用的单个变量包括个别厂商的成本、收益、利润,所使用的各种要素的数量和要素报酬,某种商品的需求量、供给量及其价格等等。通过对单个经济变量和单个经济主体行为的分析,考察它们之间的各种相互制约、相互依存的关系,以力求实现最优的经济均衡。由于微观经济学所研究的是单个经济单位的经济行为和经济活动,所以微观经济分析也称为个量分析或个体分析。诚然,微观经济学也包括考察一个社会的全部经济活动的内容。比如,以一个社会的经济福利为研究对象的福利经济学,用来同时考察所有各种产品和各种生产要素的供求及相互作用的一般均衡分析。之所以将这些内容纳入微观经济分析,是因为福利经济学和一般均衡分析都是以单个消费者和单个生产者的行为为出发点,来考察社会经济运行的。

如前所述,微观经济学所要解决的是生产什么(what)、如何生产(how)和为谁生产(for whom)的基本经济问题。经济学家认为,生产什么取决于消费者的货币选票;怎样生产取决于不同生产者(厂商)之间的竞争以及成本与收益的比较;为谁生产取决于生产要素的供求关系所确定的要素价格。而这些都涉及市场经济中价格机制如何运作的问题。因此,微观经济学的核心是价格理论。

图1-1所示的两部门经济模型概括了在市场经济中价格机制是如何解决基本经济问题的。