



乐训AP课程指定辅导教程

AP[®]

宏观经济学

Macroeconomics

主编 耿强 李世良



南京大学出版社





乐训AP课程指定辅导教程

AP[®]

宏观经济学

Macroeconomics

主编 耿强 李世良



南京大学出版社



图书在版编目(CIP)数据

AP 宏观经济学 / 耿强, 李世良主编. — 南京: 南京大学出版社, 2014. 11

AP 考试系列教程

ISBN 978-7-305-10785-6

I. ①A… II. ①耿… ②李… III. ①宏观经济学—高等学校—入学考试—美国—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 270934 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
出 版 人 金鑫荣

丛 书 名 AP 考试系列教程
书 名 AP 宏观经济学
主 编 耿 强 李世良
责任编辑 高 彬 董 颖 编辑热线 025-83592655

照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 南京新洲印刷有限公司
开 本 889×1194 1/16 印张 10.75 字数 318 千
版 次 2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-10785-6
定 价 43.00 元

网址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信号: njupress
销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购图书销售部门联系调换

乐训AP课程辅导教材编写委员会

主 任： 赵峥涑

委 员：（按姓氏笔画为序）

于允锋 王 洋 田 间 田 伟

吕林海 张景彪 张玉慧 李世良

吴兰德 陈江辉 钟 伟 方维华

桂 丽 耿 强 曹庆琪 蒋正浩

Chad Flanders

Ababa Babelyn Malate

Lapierre Marcel Gerard

序

AP 是美国大学先修课程“Advanced Placement”的缩写; AP 考试是由美国大学理事会(College Board)主办的全球性统一考试; AP 教育则是一种国际通用的学分认证课程体系,其目的是让一些学有余力的高中生能够先行修读大学的基础课程,从而使这些优秀学生能够在进入大学之后免修这些课程,节省出更多的时间和精力去挑战其他更感兴趣的课程。此外,合格的 AP 考试成绩也往往是进入世界名校更有力的筹码。事实上,由于 AP 课程的学术性与大学低年级阶段相同课程的要求是同样的,所以在北美乃至世界其他国家的大学招生过程中,AP 考试成绩通常被作为衡量学生学习能力的重要标准之一。

近年来,随着我国高等教育国际化和全球化趋势的快速发展,越来越多的高中生致力于赴北美及欧洲名校深造,越来越多的中国家长愿意把孩子送出国门,去国外接受高等教育,及早培养孩子的国际视野,为今后参与全球化社会的竞争打下坚实的基础。在此背景下,AP 课程在中国也逐渐引起学校、家长和学生的更多关注。美国 AP 教育模式在规定统一标准性的同时,又具有极大的灵活性。一方面,每年的 AP 课程考试是全球统一的,合格标准是不变的,因此保证了课程所内蕴的学术性内涵;另一方面,课程教材、教学体系、教学方法、课堂评价等各种具体的课程教学活动却又是可以自行设计、因地制宜的。那么,如何设计出适合中国学生认知特点、符合中国学生文化背景、但又不失学术水准的高质量 AP 课程与教材,就成为了当前亟待解决的重要问题之一。

然而,AP 教育在中国尚无先例,目前我国高等教育与中等教育的衔接问题还没有形成制度性的改革行动。其中跨文化教育问题更需要教育研究者和实践者共同努力和探索。乐训文教基金会长期致力于宣传、推广和实施 AP 课程,并在 AP 课程、教材、教学的本土化上做了大量的探索。近年来,每年有众多学生通过乐训文教基金会接受了 AP 教育,并由此成功地踏上欧美名校的求学之路。考虑到今后 AP 课程的更高质量的可持续发展,乐训文教基金会开始与南京大学教师和中学教师合作,进行相关课程和教材的开发工作。我们希望,也相信乐训文教基金会能把这项工作做好,让 AP 课程在中国大地上能不断结出丰硕的果实;我们也愿意与乐训一起,在进行美国框架下的 AP 课程开发的同时,对我国自己的 AP 课程进行研究,探索我国高等教育与中等教育衔接的课程模式。

总体而言,已经出版的系列教材,紧扣 AP 考试大纲,能够根据高中生的认知与情意特点,使用浅显易懂的语言和生动的案例来讲解抽象的学术理论。而且,教材采取中英文结合的编写方式,既考虑中国学生的学习习惯和基础,又适当地引入英文语境。例如在“重要名词解释”和大多数图表和习题中都采用英文表述。

南京大学教育研究院与美国乐训文教基金会的合作既是高等教育国际化的产物,也是教育研究为社会服务的初步尝试。我们认为,与美国乐训文教基金会的合作可以提高我们对高等教育与中等教育衔接问题的研究水平,提升我们国际化人才培养模式的水平,促进我们的研究工作更好地与社会需求接轨,进一步转变我们的学术研究范式,提高教育研究的实用性。我们希望通过我们的真诚合作能够为推进中国教育改革与发展做一点贡献。

南京大学教育研究院 张红霞

2014-10-8



Contents

目录

Chapter 1	经济学十大原理(Ten Principles of Economics)	001
Chapter 2	像经济学家一样思考(Thinking like an Economist)	010
Chapter 3	国民收入核算(Measuring a Nation's Income)	020
Chapter 4	生活成本核算(Measuring the Cost of Living)	027
Chapter 5	失业和自然失业率(Unemployment and It's Nature Rate)	040
Chapter 6	货币量增加和通货膨胀(Money Growth and Inflation)	051
Chapter 7	通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍(The Short-run Tradeoff Between Inflation and Unemployment)	064
Chapter 8	总需求与总供给(Aggregate Demand and Aggregate Supply)	073
Chapter 9	货币体系与货币政策(The Monetary System and the Monetary Policy)	083
Chapter 10	财政货币政策(The Fiscal and Monetary Policy)	090
Chapter 11	储蓄、投资和金融系统(Saving, Investment and the Financial System)	105
Chapter 12	基本金融工具(The Basic Tools of Finance)	117
Chapter 13	开放条件下的宏观经济学:基本概念(Open-economy Macroeconomics: Basic Concepts)	128
Chapter 14	开放条件的宏观经济理论(A Macroeconomics Theory of the Open Economy)	139
Chapter 15	生产和增长(Production and Growth)	152

Chapter 1

经济学十大原理

(Ten Principles of Economics)

Brief Introduction

In this chapter, you will learn the meaning of economics which is the management of society's scarce resources and two crucial concepts, scarcity and efficiency. By introducing 10 economic principles, we are going to study the trade-offs people face and the concept of opportunity cost. We will learn how to make decisions with ratiocination of marginal changes, how incentives can influence people's behaviors, and we will discuss how trade can make everyone better off, the advantages and defects of market as a method for distributing resources, and some questions about overall economy.

主要内容和概念讲解

古希腊人最早创造了经济这个词,当时其含义是“管理一个家庭的人”。到了1615年,重商主义者蒙克莱田·德瓦特维尔,出于“生财之学,于家于国皆同”的辩论,首次将经济学称为政治经济学(political economy),直到后来由马歇尔改回经济学(economics)。随着经济学的不断发展,其定义也越来越丰富:① 考察社会的组织和技术如何影响价格和资源在不同用途上的配置;② 研究包括利率、股价在内的金融市场的行为;③ 研究收入分配,以及如何在不影响经济运行的前提下提高穷人的福利;④ 考察经济周期,以及如何利用财政政策和货币政策调节失业和通货膨胀的波动;⑤ 研究各国贸易模式及贸易壁垒的影响;⑥ 考察发展中国家的发展情况,提出一些关于如何激励资源有效利用的建议;⑦ 就加快经济增长、实现充分就业、稳定物价水平、促进收入分配公平等政府和公众关心的问题给出建议……

以上这些定义存在着一个共同的主题,也就是在各国教科书中占据统治地位的定义、报刊文献时常提及的“现代西方经济学”所蕴含的意义:经济学是研究如何将稀缺的资源有效地配置给相互竞争的用途的科学。

这一定义反映出了经济学的两大核心思想:人力、物品等资源是稀缺的;社会对资源进行配置是为了使利用更加有效率。也正是由于资源的稀缺性和对效率的追求,经济学才成为一门重要的学科。

可以设想一个不存在稀缺的世界。假如产品可以无限地生产出来,人类的欲望可以完全得到满足,结果会怎么样?由于人们可以拥有他们所想要的一切,就不必再考虑收入问题;企业也不用为原材料成本、员工的医疗保健问题发愁;政府则不必再为税收、财政支出等问题而伤脑筋;不同阶层间的收入分配不公的问题也就不存在了。

但是,现实不是想象出来的,而是一个充满经济品的稀缺的世界。经济学中,稀缺(scarcity)是指社会资源的有限性(the limited nature of society's resource)。人类的主观需求是无限的,但客观上用于生产人们所需产品的资源以及满足人类需求的手段却是有限的。即使在发达国家,所有企业生产的总产品也无法满足所有人的需求;对于企业来说,想要生产无限多的产品也是不可能的——因为原材料也是有限的。在发展中国家,稀缺性更为明显。普通人羡慕富人富裕无缺的生活,但事实上富人

的欲望也无法得到完全的满足。在亚非拉的一些地区,甚至还有成千上万的人处于饥寒交迫之中。

正是由于资源的稀缺性,人们不得不面对效率这个非常重要的概念。效率(efficiency)是指最有效地使用社会资源以满足人类的愿望和需要。经济学认为,在不使其他人境况变坏的前提下,如果一项经济活动不再有可能增进任何人的经济福利,那么该项经济活动就是有效率的。相反的情况比如:“没有制衡的政府干预”、“无法遏制的垄断”或“恶性无度的污染”等等。存在这类状况的经济当然只能生产比不存在这类问题的经济少的产品。这就是资源未能有效配置的结果,最终导致消费者的境遇比本该得到的要差。

经济学作为一门社会科学,与自然科学不同的是,经济学的研究对象不是独立于人之外、先于人类存在的自然界的运行规律,而是有人参与其中、反映在人类的社会实践中的经济运行规律。由于地理、历史等条件的不同,不同国家有不同国家的情况,某一国家的不同阶段也会处于不同的状态,因此,经济学是带有意识形态的。也就是说,经济学在实际存在的形态上,是一个个带有不同时代和地区印记的经济理论体系。但即便如此,也不妨碍经济学中的各种经济理论都具有共同之处,比如有一些基本经济问题各种经济理论都十分关注,有一些政策工具许多经济学家都在讨论,有一些分析方法各种经济理论都或多或少地使用……还有一些基础的经济学原理或理论,也是为大部分经济学家所认同的。这些理论应用广泛,很多复杂的经济理论就是建立在这些基础原理之上,它们对经济学的整体框架的构建具有非常重要的意义。

曼昆在他的经济学经典教材《经济学原理》中总结出了经济学的十大原理,从个人和国家等的决策行为出发介绍了经济学研究的内容。如果将这十条原理进行划分,那么可以分为三部分:原理一、二、三、四针对的是个人作出决策,整体经济的行为反映出的是个体经济的行为,整体经济正是由一个个体经济组成,因此经济学研究从个人决策出发;原理五、六、七涉及的范围从个人决策扩展到了人与人之间的相互交易,把个人决策对他人的影响加入其中;原理八、九、十则是针对整体经济,即把个人决策和人与人之间的交易加到了一起的总和。

下面就经济学的十大原理进行进一步介绍。

原理一:人们面临权衡。(People face trade-offs.)

经常会出现这样的状况:我们同时看中两样东西,却只能得到其中一件,从而不得不在这两件都很中意的物件中作出取舍,为了得到一样就必须放弃另一样。

对于某位学生来说,时间的分配就是他所面临的一种权衡。他可以利用课外时间出去旅游增长见识,可以参加体育活动锻炼身体,也可以全部用来学习数学、英语等科目,在这些事情上各花一部分时间也是一种选择。而对一个手头上有一些余钱想要理财的人来说,是把钱存进银行,还是投入股市或楼市,或者投资其他项目等等,就是他所面临的权衡。国家层面也是如此,每年政府的财政收入都是一个非常巨大的数字,如何利用好这些钱需要政府的官员和智囊制定妥善的计划和预算,国防建设固然很重要,交通、运输也关系到经济发展,而公众对医疗、教育可能更为关注,还有环保、科研等方面也需要政府支持。

效率和平等之间的取舍是个关注热点。效率是指社会能以稀缺的资源生产出尽可能多的产品,平等则是指将所生产的产品公平地分配给社会成员。如果效率指蛋糕的大小,效率越高蛋糕越大,那么平等则指蛋糕的分配。在国家政策的设定上,效率和平等往往是矛盾的,注重了效率就可能有失平等,照顾了平等效率有可能就下降了。

以某种旨在实现更平等分配的政策为例。一方面政府利用失业保障、贫困补贴等福利制度来帮助贫困阶层,提高他们的福利;另一方面政府通过加大企业所得税、个人所得税的税负来向富人征收更多的税款,提升公共财政支出能力,惠及全体民众这就相当于“劫富济贫”。这种政策减小了社会的贫富差距、维护了社会和谐,但由于税收增加,人们工作的积极性降低了,这将导致产品生产的减少,

不利于社会的效率。

原理二：某物的成本就是你为了得到它所放弃的。(The cost of something is what you give up to get it.)

这一原理是与原理一密切相关的，正是由于人们面临着权衡取舍，才需要对不同选择的成本和收益进行比较，而与收益相比，通常成本更难考量。比如关于周末是否去附近城市游玩的决策，收益是获得娱乐和放松，但成本却并不容易计算，游玩过程中的交通、食宿费用不能认为就是全部成本，这其中包含的部分并不算得上真正的成本。即使选择者不去别的城市游玩，住宿和伙食仍然是必要的支出，只有超出平时开销水平的食宿费用才能算入游玩成本。还有需要考虑的问题是，成本的计算中并没有考虑时间这一稀缺资源，选择者本可以利用周末的时间去图书馆阅读书籍或者参加学校举办的某个音乐节等。

以上所说的一个周末的时间，就是一种机会成本。机会成本(opportunity cost)是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。举个例子，假设某人以5万元投资股票，经过一年的时间，赚了5000元。在计算收益率时，可能会简单地认为是10%。但如果再假设此时的固定存款利率是5%的话，实际收益率并没有这么高，因为从机会成本的角度来看，实际成本(real cost)是52500元，不是50000元。

原理三：理性人考虑边际量。(Rational people think at the margin.)

经济学认为，经济事物总是在各种因素影响下不断变动的，因此，边际量就是理性人经济决策时的重要参考。

经济学家用边际变动(marginal changes)这个术语来描述对现有行动计划进行的微小的调整增量(small, incremental adjustments to an existing plan of action)。理性人通常通过边际成本和边际收益的比较来作出决策。边际成本是做某事时的额外成本，相对于边际成本，边际收益就是做某事时的额外收益(additional revenue)。具体地，边际成本或收益就是多增加一个单位产品的生产或消费所带来的成本或收益。当边际收益大于边际成本时，人们就会愿意继续生产或消费。

下面，用一些生活中的例子来说明边际概念。在某些出租车行业并不非常规范的地区，当一个乘客坐上出租车后，司机可能会沿路继续询问是否有人同路，意图继续招揽乘客。因为如果路边有乘客和车上乘客的目的地一致的话，同时搭载两位乘客可以获得双倍的车钱，但是增加的油费却很少，过路费更是不变，以扣除成本费用的利润来说甚至不止翻倍。

类似的例子还有很多。比如某工厂生产一种玩具，每个玩具可以获得一定的利润。随着玩具生产越来越多，生产专业化程度得到了提高，工厂产生了规模经济，即产品的长期平均成本随着产量的增加而递减。此时，工厂每多生产一个玩具，其成本就减小一点，也就是边际成本在变小，如果市场售价不变的话，边际收益就保持不变，那么工厂毫无疑问会继续生产。

原理四：人们会对激励作出反应。(People respond to incentives.)

从上一原理我们知道，理性人通过比较成本和收益作出决策，那么当成本或收益发生变动时，人们就会相应地改变他们的决策。这就是人们会对激励作出反应。比如，当蛋糕的价格上升时，人们就会多吃面包少吃蛋糕，因为购买蛋糕的成本提高了。同时，面点店主则愿意制作更多的蛋糕，因为销售蛋糕的收益提高了。

激励在经济学中占有重要地位,是管理企业、制定公共政策时都必须考虑的因素。在企业建立激励机制时,管理者利用“人们会对激励做出反应”这一原理使被管理者的目标与管理者的目标保持一致。在政府的决策者设计公共政策时,他们也必须把政策的激励效果纳入考虑范围,因为公共政策可能会影响个人行为成本和收益,导致个人决策的改变,当一定数量的公众决策发生变化时,公共政策最后产生的效果也就可能与预期的不同了。曼昆在其《经济学原理》中以一个有关安全带和汽车安全的公共政策为例来说明激励可能带来意想不到的结果。

上世纪60年代后期,美国国会通过立法要求安全带成为所有新汽车的标准设备。安全带的法律直接的影响就是系安全带的人多了因而发生重大车祸时人们的存活率上升了。安全带的普及挽救了更多生命,这也是国会立法的目的。

但是人们对激励的反应并没有被考虑进去,事实上,安全带的法律的影响不止上述这一点。对于驾驶员来说,谨慎驾驶的成本是花费更多时间和精力,收益则是更安全的保障。当驾驶员在开车时,会比较边际成本和边际收益,以决定开车的谨慎程度。在实施安全带的法律之后,驾驶员的成本和收益发生了改变,因为安全带可以降低重大车祸时的伤亡率,也就是说驾驶员比较放松地驾驶的成本降低了,所以他们倾向于开得更快更放松。这就导致车祸发生的次数增加了。

从安全带法律的净效应来看,一方面车载人员在车祸中的存活率上升了,另一方面车祸的发生率也提高了,最终导致伤亡人数是增加还是减少似乎并不明确。另外,由于驾驶员开车变得相对不够谨慎,行人受到的威胁就变大了。根据经济学家萨姆·佩兹曼(Sam Peltzman)1975年一篇文章中的证据,安全带法律的净效应是驾驶员死亡人数变动很小,而行人死亡人数增加了。

原理五:贸易能使每个人的状况更好。(Trade can make everyone better off.)

首先引入社会分工的概念。社会分工(social division of labor)是指人类从事各种劳动的社会划分及其独立化、专业化,其优势就在于让擅长的人做自己擅长的事,使生产效率显著提高。在社会分工的基础上,人们就有了贸易的可能。如果没有社会分工和贸易,人们只能自给自足,需要自己种植粮食,自己缝制衣服,自己建造房屋,生活的机会成本将变得很高,因为人们本可以用来做自己所擅长的事情的时间要花很大部分在种粮食、做衣服、盖房子等事情上。而这么做的收益并不高,因为人们做的每一样东西可能都不如专业人士做的质量高。如果由农民来种粮食、裁缝来做衣服、建筑工人来盖房子,并且他们可以就粮食、衣服、盖房等产品或劳务进行交易,那么社会不仅可以以更低的价格获得这些产品或劳务,享受到的质量也将更高。

与人之间的相互交易一样,国家间的贸易也可以增加贸易国双方的福利。比如日本的电子科技行业非常发达,但该国资源贫乏,而澳大利亚有着丰富的矿产资源,电子产品的制造却不如日本。如果日本与澳大利亚进行贸易,那么两国都可以获利。

原理六:市场通常是组织经济活动的一种好方法。(Markets are usually a good way to organize economic activity.)

经济组织方式通常被划分为两种,一是计划经济(command economy),二是市场经济(market economy)。计划经济是由政府作出有关生产和分配的所有重大决策。政府的中央计划者决定生产什么产品、提供什么劳务,生产多少,以及谁来生产、谁来消费。

随着苏联解体、东欧剧变、中国进行市场化改革,大部分曾经实行单一计划经济的国家纷纷转向了市场经济。市场经济是一种主要由个人和企业决定生产和消费的经济制度。企业决定生产什么产品或提供什么劳务、如何生产或提供、生产或提供多少,个人则决定消费什么产品或劳务以及消费多

少。价格、供需、盈亏等构成的一整套机制引导着经济活动的有序进行。

经济学家亚当·斯密(Adam Smith)在他 1776 年的著作《国富论》中提出了非常著名的“看不见的手”,正是这只看不见的手指引着个人和企业市场上的交易,而事实上,这只手就是价格。如果政府阻碍价格根据供求自发调节时,看不见的手对经济的协调能力就受到了影响。单一的计划经济就是因为中央计划者将看不见的手束缚起来,他们制定的价格无法自由地反映市场信息,而导致了失败。

原理七:政府有时可以改善市场结果。(Governments can sometimes improve market outcomes.)

原理六提到了两种经济制度,即计划经济和市场经济。但当今世上没有一个经济完全属于这两种制度之一。相反,几乎每个国家都是既有市场经济的成分又有计划经济的成分,也就是混合经济(mixed economy)。混合经济是指既有市场调节,又有政府干预的经济。

如果按照原理六,市场通常是组织经济活动的一种好方法,政府又有什么必要干预市场,各国又为何需要混合经济呢?答案是市场失灵(market failure)。也就是说,市场并不是完美的。

首先,外部性(externality)会导致市场失灵。外部性是指一个人或一群人的行动和决策使另一个人或一群人受损或受益的情况。典型的负外部性的例子就是工厂排污。如果一家化工厂往河里排放污水,引起河水水质变差,甚至对河流下游居民的健康产生威胁时,不需要承担全部责任,那么这家工厂面对的成本就小于总成本,它就会肆无忌惮地排放污水。此时,政府可以通过征收排污税或发放排污许可证的方式对工厂排污进行限制,保护环境,增加社会福利。

市场失灵的第二个原因可能是市场势力(market power)。市场势力是指卖方(seller)或买方(buyer)不适当地影响商品价格的能力。例如,一个小镇上只有一家理发店,而邻镇又距离较远,这家理发店的理发师就有市场势力——这种情况下理发师就是一个垄断者。既然不存在竞争,看不见的手就无法发挥作用,要提高经济效益可能需要对理发的价格给予强制规定。

政府干预是对市场自我调节的一种补充,但也不是尽如人意的。政策的制定涉及非常多的复杂因素,信息掌握不完全的政策制定者未必能考虑周全,意外出现的各种情况也无法预料。当政府官员在制定政策时追求个人私利,情况会变得更糟。

原理八:一国的生活水平取决于其生产产品和劳务的能力。(A country's standard of living depends on its ability to produce goods and services.)

现今世界各国人们的生活水平参差不齐,加拿大、瑞典等国家的人们生活富裕,生活质量较高,而亚非拉一些国家或地区的人们却生活贫困,有的甚至饱受战争、疾病、饥饿的折磨,连最基本的生活条件都无法满足。与后者相比,前者那些生活在发达工业国家的民众普遍拥有更多的房产、汽车,能享受到更好的教育、医疗,预期寿命也较长。

从人均来看,各国的水平也同样差异很大。横向看,以 2009 年为例,美国的人均收入为 4.7 万美元,中国的人均收入只有 3 590 美元,而肯尼亚则更低,为 770 美元。纵向看,1978 年,中国的 GDP 为 3 645.2 亿元,2007 年为 246 619 亿元,增长了 67.6 倍,剔除物价因素,大致增长了 15 倍。在美国,历史上收入每年增长 2%,平均收入每 35 年翻一番,这对于美国经济来说,绝对增长量是很大的。

造成上述同一时期各国水平和同一国家不同时期水平差异的,就是各国生产率的差异。生产率(productivity)是指一个工人一小时所生产的产品与劳务量。生产率较高的国家,人们的生活质量普遍较高,生产率较低的国家,人们的生活相对贫困,物质匮乏。相应地,生产率增长率也决定了平均收入增长率。

虽然政治、文化、自然环境等因素也影响着生活水平,但生产率对生活水平的作用是最重要的。因此各国政府都把提高生产率作为一项重要目标。人力资源、自然资源、资本、技术、制度等都是影响生产率的因素。

原理九:政府发行过多货币时,物价上升。(Prices rise when government prints too much money.)

与物价上升紧密相连的一个专业术语就是通货膨胀(inflation)。通货膨胀是指在纸币流通条件下,因货币供给大于货币实际需求,导致货币贬值,而引起的一段时间内物价持续而普遍地上涨的现象。通货膨胀按剧烈程度可分为三种:低通货膨胀(low inflation),价格上涨缓慢且可以预测,此时物价相对稳定,人们对货币也较为信任;急剧通货膨胀(galloping inflation),总物价以每年两位数甚至三位数的比率上涨,这种通货膨胀可能会导致严重的经济扭曲;恶性通货膨胀(hyper inflation),货币几乎无固定价值,物价时刻都在增长,经济面临崩溃。

在国民党统治时期,国民政府肆意滥发纸币,结果造成了长期恶性通货膨胀。据统计,从抗日战争爆发到国民政府崩溃(1937—1949)十二年间,纸币发行量累计增加了1400多亿倍,致使同期物价上涨了85000多亿倍,达到古今中外罕见的程度。货币购买力一落再落,最后几乎变成废纸。有人曾经做过这样的计算,以100元购买力为例,在1937年可买2头牛,1938年为1头牛,1939年为1头猪,1941年为1袋面粉,1943年为1只鸡,1945年为1条鱼,1946年为2个鸡蛋,1947年仅为1个煤球,1948年8月国民党货币改革时则变成了3粒大米。

虽然上述恶性通货膨胀并不常见,但通货膨胀还有其他危害。未被人们预期到的通货膨胀会在人们中间任意再分配财富,而即便人们预期到了一部分通货膨胀,它也会引起相对物价变动,损坏资源配置的效率。因此,保持低通货膨胀率成为了各国政府宏观经济政策的目标之一。

对经济史的研究表明,货币量的增长引起了通货膨胀。高通货膨胀往往与货币量的迅速增长相关,低通货膨胀则与货币量的缓慢增长有关。物以稀为贵,货币也是如此,当货币被大量创造出来时,它的价值也就下降了,相对货币来说商品自然变贵了。

原理十:社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡。(Society faces a short-run trade-off between inflation and unemployment.)

经济学中有一条著名的菲利普斯曲线(Phillips curve),表示通货膨胀与失业的交替关系,即通货膨胀率高时失业率低,失业率高时通货膨胀率低。尽管菲利普斯曲线引起了很大的争议,但大部分经济学家认同了短期内通货膨胀与失业存在替代关系的观点。对此,一个主流的解释是价格在短期内是粘性的,即某些价格的调整需要一段时间才能完成。比如汽车企业确定新的汽车价格、工会与企业主谈判工资、餐馆印制新的菜单,都需要几个月甚至几年的时间,在这之前,价格不会变动。假设政府减少了货币量的发行,这一政策的长期结果就是物价总水平的下降。在短期内,价格仍然保持在高位,人们的支出却因为货币发行量的减少而减少,人们对产品和劳务的消费量会随之降低,企业面对下降的销量可能会解雇一些工人,于是低通货膨胀就和高失业一起出现。

这一原理的政策意义就在于,政府在短期内可以通过货币发行量、财政支出规模、税收等货币或财政政策工具对通货膨胀和失业状况进行取舍、调节,找到两者的最佳结合点。

至此,本书对经济学的研究内容做了初步的介绍。在接下来的学习中,我们将进一步探究关于个人、企业与国家的经济活动,会遇到更复杂的经济分析,而其基础就是以上十条经济学原理。

重要名词解释

1. **economics**: the social science of how to manage society's scarce resources.
2. **scarcity**: the limited nature of society's resources.
3. **efficiency**: the property of maximizing people's satisfaction with social resources.
4. **opportunity cost**: the most valuable item one gives up to obtain some other one.
5. **marginal change**: small, incremental adjustments to an existing plan of action.
6. **social division of labor**: the division and its independence and specialization of all kinds of labor people engage in.
7. **command economy**: an economy that government makes decisions on production and allocation.
8. **market economy**: an economy that households and firms make decisions on production and allocation.
9. **market failure**: the situation that market cannot allocate goods and services in an efficient way.
10. **externality**: the situation that one person's actions benefit or do harm to another person's well-being.
11. **market power**: the capacity of a seller or buyer to influence prices improperly.
12. **productivity**: the quantity of goods and services produced from each unit of labor input.
13. **inflation**: the phenomenon that general level of market prices rises.
14. **Phillips curve**: a curve that reveals the short-run trade-off between inflation and unemployment.

模拟试题

1. The basic economic problem is the existence of
 - A. inflation and unemployment.
 - B. economic growth.
 - C. tax income and financial expenditure.
 - D. limited resources and unlimited wants.
2. The study of economics mainly concentrates on which of the following?
 - A. The management of limited resources.
 - B. The explanation of public policies.
 - C. The testing of hypotheses under controlled conditions.
 - D. Political justice.
3. The adage, "There is no such thing as a free lunch", means
 - A. goods are scarce.
 - B. even people on welfare have to pay for food.
 - C. people face trade-offs.
 - D. the cost of living is always increasing.
4. John invested 10 000 dollars in stock and took back 11 000 dollars after a year. Suppose the fixed savings rate is 5%. What is the rate of return on investment if take opportunity cost into

consideration?

- A. More than 10%.
- B. Less than 10%.
- C. 10%.
- D. Unknown.

5. Suppose that an airline has a plane on which the average cost of a seat is 500 dollars, which means the price of one ticket should be not less than 500 dollars. However, when the plane is taking off, there are still an empty seat. At last, a passenger get the ticket for only 400 dollars. Which of the following principles can explain the deal?

- A. People face trade-offs.
- B. Rational people think at the margin.
- C. Trade can make everyone better off.
- D. Markets are usually a good way to organize economic activity.

6. Which of the following principles explain the phenomenon that people buy more apples instead of oranges when the price of orange rises?

- A. The cost of something is what you give up to get it.
- B. People respond to incentives.
- C. Trade can make everyone better off.
- D. Markets are usually a good way to organize economic activity.

7. On the basis of what can trade make everyone better off?

- A. cultural exchange
- B. economies of scale
- C. co-production
- D. specialization of production

8. Which of the following does not belong to market economy?

- A. Households decide what to buy themselves.
- B. Firms decide what to produce.
- C. Government makes decisions on production and allocation.
- D. A, B and C all belong to market economy.

9. Which of the following is the best example of a positive externality?

- A. Inventions and innovations.
- B. Wages of underground workers rise due to strike.
- C. Sewage discharge from the factory near the river.
- D. Restriction on the importation of foreign-made computers.

10. What is the most important factor that influences people's living standard?

- A. Natural conditions.
- B. Productivity.
- C. Economic system.
- D. Market competition.

11. Which of the following could most probably lead to inflation?

- A. Trade between countries.
- B. Government printing too much money.
- C. Improvement of productivity.
- D. Market economy.

12. What can we deduce from the 10th principle?

- A. When the growth rate of the quantity of money increase, unemployment rate will decrease.
- B. When the growth rate of the quantity of money increase, unemployment rate will increase.

- C. Policymakers can achieve the goal of low inflation and unemployment at the same time.
D. There's nothing policymakers can do to influence inflation and unemployment.

习题答案

1. D. 2. A. 3. C. 4. B. 5. B. 6. B. 7. D. 8. C. 9. A. 10. B. 11. B.
12. A.

Chapter 2

像经济学家一样思考
(Thinking like an Economist)

Brief Introduction

The first and most important purpose of this chapter is to help you learn the economists' way of thinking. Besides, there is a brief introduction of economic studies. Economics can be divided into two domains, microeconomics and macroeconomics. The former studies the economic behaviors and interactions of households and firms while the latter focuses on the overall economy. When an economist studies "what the world is", he is making positive analysis as a scientist, when he studies "what the world should be", he is making normative analysis as a decision maker.

Economists analyze economic problems by observation, assumption and construction of economic models. In this chapter we will learn two basic models, the circular flow diagram and the production possibility frontier.

At last, we will discuss about the disagreement among economists.

主要内容 and 概念讲解

经济生活是由一系列包括生产、购买、销售、议价、消费、投资等的活动所组成的复杂的集合,经济学探究的目的就是要理解这些复杂的活动。那么,经济学家是如何对经济生活进行探究,发现经济规律,构建经济理论,对未来的经济形势进行预测的?本书一个重要的目的是帮助读者学会经济学家的思考方式,让读者在遇到经济现象时能产生不同于普通人的看法,拥有探究其经济学本质的能力。本章先介绍最基本的方法论,让读者对经济学产生感性的认识。随着之后更多理论、案例的学习,读者的能力会逐渐得到提升。

微观经济学与宏观经济学

在传统上,经济学根据研究层次不同划分出两大分支——微观经济学(microeconomics)和宏观经济学(macroeconomics)。微观经济学研究作为单个实体的家庭、企业、市场的经济行为。宏观经济学研究整体经济的运行,包括通货膨胀、失业和经济增长,其研究对象是市场上所有决策者活动的总和。

亚当·斯密通常被认为是微观经济学的创始人,他在《国富论》中考察了产品、土地、劳动、资本等的价格形成问题,并指出了市场机制的优势与弊端。更重要的是,他揭示了社会经济效益实际上是出于个人的自利行为。

自亚当·斯密以来,微观经济学有了长足的发展,一位微观经济学家可以研究利率上调对城市房地产业的影响,也可以研究一项法案的颁布对能源行业的影响,或是职业培训对工人收入的影响。

现代意义上的宏观经济学则是伴随约翰·梅纳德·凯恩斯 1935 年发表的革命性巨著《就业、利

息与货币通论》而产生的。凯恩斯以其新理论分析了失业率上升、经济衰退等问题,这与当时美英等国刚刚经历的20世纪30年代的大萧条有关。现在,宏观经济学的研究领域扩展得更大,比如投资与消费的决定、中央银行对货币和利率的管理、经济增长的各类政策、金融危机的产生等等。

微观经济学和宏观经济学有着密切的联系,因为组成整体经济的就是千千万万个家庭和企业,宏观经济的决策需要有对微观经济学知识的理解。比如当宏观经济学家在研究增发货币量对失业率的影响时,就要考虑货币量的增加将如何影响企业雇佣劳动力的决策。

但是,微观经济学和宏观经济学的密切相关并不妨碍它们在本质上有许多不同之处,两者有着各自独特的分析方法、适用规律,探讨的问题也是不同的。

实证分析与规范分析

经济学家可以有两种身份,他们的研究也可以分为两种目的:当经济学家在解释这个世界时,比如回答汇率波动如何影响国民收入、利率与货币发行量之间的关系等问题时,他们是科学家。当经济学家想要改善世界,比如向政府提出减少失业的方法、带动经济走出衰退的政策时,他们就是决策者或政策顾问。

这里通过两种不同的表述方式来区分经济学家的两种身份。一位经济学家说:“减税对低于充分就业的经济有重要的刺激作用。”另一位经济学家说:“政府应该减税。”显然,这两种说法有很大的差别。第一位经济学家像自然科学家,他的表述是在描述世界。第二位经济学家则更像一位决策者,他的表述是要改变世界。这就是实证分析与规范分析的区别。

实证分析(positive analysis)以一定的经济理论研究现实经济运行的规律,并分析和预测这些规律下人们经济行为的后果,是独立于任何特殊的伦理观念的,不涉及价值判断,旨在回答“是什么”、“能不能做到”之类的实证问题。比如,为什么最低工资会引起失业?人力资本对经济增长的影响如何?自由贸易会提高还是降低一国大部分国民的收入?这些问题只要有充分的数据进行分析,理论上都能得到答案,答案可能是正确也可能是错误的。

规范分析(normative analysis)则以一定的伦理信条和价值观为标准,对经济问题进行分析和判断。在西方经济学看来,由于资源的稀缺性,在其多种用途上就必然面临选择,而选择存在一个标准的问题,选择标准就是经济活动的规范。规范经济学要解决的是“应该是什么”的问题。比如,金融业是否应该对民间资本全面开放?应该对进口汽车征收更高的关税以保护本国汽车工业吗?应该提高通货膨胀率以确保有更多人能找到工作吗?这类问题涉及伦理、价值而非事实本身,光靠经济分析可能难以得出答案,还需要政治辩论和商讨。

实证分析和规范分析是有联系的,因为我们对现实世界的认知会影响我们的价值判断。同时,它们也是有区别的,现在很多经济学的内容是在解释世界,而经济学的目标则是要改善世界。

经济学家的科学方法

通过上面对经济学的两种划分,读者对经济学的研究内容应该有了一个初步的认识。下面进一步介绍经济学家是如何完成他们的任务的。

经济学家们经常使用诸如供给、需求、机会成本、边际收益等专业术语,这与数学家谈论微分、向量、维度,哲学家提到形而上、精神实体是类似的。这些专业名词是对经济现象和问题的浓缩,将现象背后的经济学本质学术化,这不仅仅是语言表达上的一种简化,而且还带来了一种新的思考方式,正是这种思考方式使经济学家看待经济现象时能比一般人更为深入。

作为科学家,经济学家提出理论,再通过观察经济事件、研究历史记录、进行统计分析等方式,对