

西方经济学

赵英军 主编



清华大学出版社



西方经济学

赵英军 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

《西方经济学》是一本介绍现代经济学理论的教科书。书中对微观经济学和宏观经济学的基本原理进行了介绍。在微观部分,介绍的理论有:无干扰的市场供给和市场需求理论以及政府对市场供求的干预;对需求的深入分析——消费者行为理论;对供给的深入分析——生产与成本理论;厂商理论;不完全信息和经济激励;生产要素理论;一般均衡理论;福利经济学;市场的边界与政府政策。在宏观部分,介绍的理论有:国民收入的核算;国民收入水平的决定;经济增长理论;金融、货币与利率的决定;产品市场和货币市场的一般均衡模型;总供给与总需求模型;通货膨胀与失业理论;宏观经济政策;开放的宏观经济学。

为了帮助初学者在开始学习时从总体上把握经济学的框架,本书提出了经济学的几个基本理念:天下没有免费的午餐;交换是双赢之道;市场机制的作用有效但有界;经济学命题有规范和实证之分;对经济现象的考虑有长期和短期之分;长期来看,经济增长是改善人们生活水平最主要的途径。全书实际上就是在详细分析这些理念。

本书适合高等院校经济管理专业西方经济学课程的教学,可满足每周4~6课时/学年的教学。我们还将根据教学的需要推出一些后续的教辅材料,如习题答案和课件。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

西方经济学/赵英军主编. —北京:清华大学出版社,2004.9

ISBN 7-302-09331-8

I. 西… II. 赵… III. 现代资产阶级经济学—教材 IV. F091.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第088048号

出 版 者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 客户服务:010-62776969

组稿编辑:黄娟娟

文稿编辑:江 姪

印 刷 者:北京国马印刷厂

装 订 者:北京昌平环球印刷厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:23.75 字数:499千字

版 次:2004年9月第1版 2005年2月第3次印刷

书 号:ISBN 7-302-09331-8/F·894

印 数:5001~8000

定 价:29.80元

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103 或(010)62795704

前 言

西方经济学是高等院校经济管理类专业的一门必修课，也是初学者在大学期间“最难”学的基础课之一。

在西方经济学多年的教学实践中，我们发现一本适合学生阅读和学习的教科书对他们非常有帮助，也使得课程的教学难度降低不少。本书编写者所在学校安排的该课程教学一般每周在4~6课时左右，这也是国内大多数院校对该课程安排的时间。国内外已经出版了许多优秀的教科书，但并不完全适合这一时间段的教学。所以，我们编写了这本符合需要的教科书。

在本教材编写中，我们采用了如下的一些思路：(1)以初学经济学的学生为主要的读者对象，将经济学原理用通俗易懂的语言予以解释，帮助学生理解经济学的基本原理并逐渐培养起经济学的思维习惯和观念；(2)对国内流行的教科书体系做了改进，用经济学几个大的原理统帅了全书知识体系，使学生通过学习经济学的知识理解经济学的几个主要原理和分析问题的思路；(3)吸收了经济学研究的一些新的成果，如不完全信息理论、拍卖理论、委托代理理论等。

编写教材对于我们是第一次尝试，在编写过程中参考了大量国内外的文献，其中大部分已经列在书后的参考文献中，但仍有许多没有列出，对此我们表示感谢和歉意。写作是一种遗憾的艺术，其中必定有许多问题和错误，希望各位读者在发现后能不吝赐教，以帮助我们以后做出改进。

全书由浙江工商大学经济学院赵英军教授写出提纲，经讨论后，由大家分别编写各章，最后由赵英军统稿。具体分工是：浙江工商大学的赵英军（第1章、第2章、第17章、第9章），徐为列（第3章、第4章、第21章），周小梅（第6章、第7章、第20章），陈欣欣（第14章、第16章），陈丽萍（第15章），程艳（第13章），朱慧（第19章、第22章），朱勤（第18章），王永奇（第8章、第10章），单祥英（第9章）；浙江嘉兴学院经济学院的仇恒喜（第5章）；云南师范大学经济政法学院的杨青（第11章、第12章）。

编 者

2004年5月

目 录

第 1 章 经济学研究的对象和问题	(1)
1.1 稀缺性:人类延续的一个永恒话题	(1)
1.2 经济学:研究理性人如何应对稀缺的学问	(2)
1.3 经济学的分类:微观经济学和宏观经济学	(4)
1.4 经济学的基本理念和基本方法	(5)
1.5 经济学研究的基本方法	(8)
1.6 经济体制、资源配置方式和效率比较	(13)
第 2 章 供给与需求理论	(16)
2.1 需求及其决定因素	(17)
2.2 供给及其决定因素	(21)
2.3 价格的决定和供求均衡变动	(24)
2.4 对供给与需求决定因素的进一步讨论:弹性理论	(28)
2.5 考虑到时间维度的供求变化	(35)
第 3 章 政府对市场供求的干预	(40)
3.1 市场效率与福利	(40)
3.2 价格控制与数量控制	(43)
3.3 税收与福利损失	(47)
3.4 国际贸易中的关税与进口配额	(49)
第 4 章 对需求的深入分析——消费者行为理论	(52)
4.1 基数效用理论	(52)
4.2 序数效用理论	(56)
第 5 章 对供给的深入分析——生产与成本理论	(64)
5.1 生产与成本理论的基本概念	(64)
5.2 一种可变要素的合理投入	(67)
5.3 两种可变生产要素投入的最佳组合	(71)
5.4 短期成本	(77)
5.5 长期成本	(83)
第 6 章 市场理论	(93)
6.1 完全竞争市场	(93)
6.2 垄断市场	(102)
6.3 垄断竞争	(107)

6.4 寡头垄断市场	(110)
第7章 企业的目标及委托代理理论	(121)
7.1 企业形成的理论	(121)
7.2 委托代理理论	(125)
7.3 生产者剩余与利润	(131)
7.4 多样化的行为目标理论	(132)
第8章 不完全信息与经济激励	(135)
8.1 风险偏好	(135)
8.2 保险市场	(138)
8.3 逆向选择与道德风险	(141)
8.4 拍卖理论	(148)
第9章 生产要素理论	(152)
9.1 生产要素需求	(152)
9.2 生产要素的供给与均衡价格的决定	(158)
9.3 劳动市场和工资	(162)
9.4 资本、土地的供给和利息、地租的决定	(167)
9.5 收入平等与否的讨论	(169)
第10章 一般均衡理论	(172)
10.1 从局部均衡到一般均衡	(172)
10.2 一般均衡模型	(176)
10.3 一般均衡理论的存在性证明	(179)
10.4 对一般均衡理论的评述	(181)
第11章 福利经济学	(183)
11.1 福利经济学概述	(183)
11.2 社会效率的标准:帕累托最优	(185)
11.3 竞争与社会效率的实现	(191)
11.4 社会选择与社会福利函数	(192)
第12章 市场的边界与政府的政策	(197)
12.1 市场失灵的表现	(197)
12.2 政府干预的形式	(204)
第13章 宏观经济问题与理论争论	(211)
13.1 宏观经济问题	(212)
13.2 学派争论	(216)
第14章 国民收入核算	(222)
14.1 国内生产总值	(222)

14.2	核算国内生产总值的三种方法	(223)
14.3	衡量国民收入的其他指标	(227)
14.4	其他相关概念	(229)
第 15 章	国民收入水平的决定模型	(233)
15.1	总需求、总供给与国民收入	(233)
15.2	凯恩斯主义宏观模型	(238)
15.3	乘数理论	(242)
15.4	缺口理论与宏观经济失衡	(243)
15.5	经济周期波动的凯恩斯主义解释	(246)
第 16 章	经济增长	(252)
16.1	哈罗德—多马模型	(252)
16.2	新古典经济增长理论	(257)
16.3	经济增长因素分析	(261)
16.4	新增长理论模型	(263)
第 17 章	金融、货币和利率的决定	(270)
17.1	金融体系	(270)
17.2	货币需求	(274)
17.3	货币的供给	(277)
17.4	均衡利率水平的决定	(282)
第 18 章	产品市场和货币市场的一般均衡	(285)
18.1	IS 曲线	(286)
18.2	LM 曲线	(293)
18.3	IS-LM 模型	(299)
第 19 章	总供给与总需求模型	(307)
19.1	总需求	(307)
19.2	总供给	(311)
19.3	总需求和总供给模型	(317)
19.4	理性预期条件下的总需求和总供给模型	(320)
第 20 章	失业与通货膨胀	(326)
20.1	失业	(326)
20.2	通货膨胀	(330)
20.3	菲利普斯曲线	(336)
第 21 章	宏观经济政策	(339)
21.1	政策目标	(339)
21.2	宏观财政政策	(340)

21.3 货币政策	(345)
21.4 政策工具的效果分析	(348)
21.5 经济增长促进政策	(351)
第 22 章 开放的宏观经济学	(354)
22.1 国际收支与汇率	(354)
22.2 内部均衡和外部均衡	(360)
22.3 资本完全流动下的 <i>IS-LM-BP</i> 模型	(362)
22.4 开放经济条件下的宏观经济政策	(363)
参考文献	(368)

第 1 章

经济学研究的 对象和问题

本章要点：本章的目的是对经济学是什么样的一门学科作简单的概括性介绍。在本章中，我们将要对经济学产生的背景、研究的基本问题、基本的经济学理念、经济学的分类、经济学的基本方法以及人类在处理经济问题方面已经建立起了什么样的经济体制等问题作出引导性的介绍，目的是使初学者对经济学到底是什么的学科有一个初步的认识。

各种媒体每天创造着与经济有关的新名词，如“考试经济”、“点击率经济”、“注意力经济”和“眼球经济”等。那么经济学到底是什么呢？

在开始接触到经济学之前，许多人总是把经济学与金钱联系在一起。确实，金钱是经济学研究内容的一部分，但绝非惟一的内容。那么经济学除了金钱之外还要研究什么呢？这我们就不得不从一个困扰人类社会每一位成员的最基本的问题说起。

1.1 稀缺性：人类延续的一个永恒话题

大千世界，芸芸众生，有一个难题或者说矛盾，人类无论何时都无法彻底解决，那就是由人类无限的欲望与满足人类欲望的资源的有限而形成的稀缺性（scarcity）。

稀缺是一个相对概念，即相对于人类的欲望而言资源是稀缺的。它不同于我们平常说的短缺。短缺一般意义上是指物资供应不足，即人们有支付能力的需要无法获得满足的情形。通过增加供给，短缺可以消失。也就是说，一个社会的物资越丰富，它的短缺程度越低。但稀缺不会因为物资的丰富而消失，原因是：稀缺是相对于人们的欲望而言的。具体来说：第一，无论物资丰富到什么样的程度，无论社会发展到什么样的阶段，稀缺都无法消失，因为人类的欲望是没有边界的；第二，物资的丰富如果引发了人们想象力和视野的大大开阔，人们的欲望边界从而得到大大扩展，那么稀缺程度不仅不会降低，反而会被

加剧。

稀缺与资源的多样性有关。在经济学意义上，资源有三种最基本的形态：人（劳动）、资本（机器设备、厂房等生产工具）以及土地和自然资源。也就是说，世界上的任何产出物品都由这三种资源来生产。这样资源的多样性也就迫使人们不得不考虑如何将这些稀缺但用途多样的资源进行合理分配。那么人类如何应对这种稀缺呢？

1.2 经济学：研究理性人如何应对稀缺的学问

1.2.1 经济学概念及其由来

既然稀缺对人类来说是与生俱来的挑战，随着人类认识水平的提高，为了应对这一挑战，人类已经发明并正在探索多种办法来缓解。经济学正是记录和研究如何有效处理这一矛盾的一门学科。

说得具体一些，因为资源是稀缺的，所以人类必须理性地、合理地分配这些资源，在各种需要资源的欲望中做出取舍，满足什么，放弃什么。从这层意义上说，经济学是一门研究选择的学科。概括说来，我们可将经济学定义为：一门研究人类如何将稀缺资源分配于多种欲望以取得最大福利的一门学科。

中文“经济”一词对应的英文名词是 economy，该英文单词来自希腊文，原意是家务或家政管理，后来被引申为节俭的意思。在 17 世纪的法国，公共事业管理的范围扩大，出现了“政治经济学”一词。18 世纪 70 年代之后，政治经济学专指与国家资源相联系的财富生产和分配。经过古典学派的发展完善，政治经济学成为一门关于财富的性质、再生产分配和使用的科学。

19 世纪中叶后，对政治经济学的这一含义有两类批评意见，一是马克思和恩格斯批判其研究范围和方法，二是建议改变名称。麦克劳德（Macleod）提议改称为“经济学”，之后马歇尔也将其论著命名为《经济学原理》，到 20 世纪 20 年代，英国经济学家罗宾斯（Robbins）概括出了现代通行意义上的经济学概念，即经济学是一门研究人类如何将稀缺资源分配于多种欲望以取得最大福利的一门学科。

1.2.2 经济学是研究理性人如何行为的科学

既然是人的需要面临着资源的约束，所以理性人如何做出选择也就有了在理论上进行研究的意义。理性（rational）人也称为“经济人”（economic man）。之所以研究理性人的行为主要是从最优选择的角度看，他们的行为代表了一种人最主要的本性，即人们精于成本收益算计，决不会多于他所能要求的，也不会少于他应该得到的。通过假定理性行为，

也就把人们内心选择和对资源的有效利用结合在了一起。所以,在经济学学习中,我们不仅认为单个消费者的行为是理性的,而且作为生产者代表的厂商的行为也应该是理性的。

经济学是以理性人为基础,研究人类在面临生产、消费和交换等经济活动中应该表现出什么样的行为。具体来说,当一个行为目标确定后(最大偏好、最大利润、最小成本、最大福利等),为了实现这种既定目标,在面临各种约束的条件下,经济行为人应该表现出什么样的行为特征呢?如:在支出给定的情况下,人们是怎样确定购买什么商品和具体数量的;生产者多用资本还是多用劳动;人们为什么要进行交换,交换带给他们什么好处;等等。

1.2.3 经济学是致用之学

为什么要学习经济学呢?学习经济学之后,有什么用处?经济学常常被人们说成是致用之学,这“用”体现在何处呢?

学习经济学的用处,至少可以体现在如下几个方面:

(1) 可以明了经济世界中通行的规律有哪些。这是经济学学科作用的第一点,即解释世界。人类的基础行为是生产和消费等基本活动,在这些基本活动之上人类有哪些规律可以遵循?解释世界还包括如下一些与我们日常生活密切相关的事件所发生的缘由,例如:一个国家如何能够保持持续稳定的经济增长;为什么体育、文艺界的明星收入是普通工人的几十倍;为何宾馆、机场的矿泉水比超市贵很多;等等。

(2) 有助于人们把握未来经济发展的趋势。如果说经济学是一门科学的话,那么在解释世界的基础上,在明了经济世界的变化规律后,还必须能对未来做出预测。经过历代经济学家们的艰苦工作,经济学家已经发现了经济运行的许多规律和运行机理。明白了这些机理,当出现某种经济现象后(如发生通货膨胀),就可以知道下一步可能会有什么现象出现,政府会采取什么样的政策(如紧缩银根),这些政策会给你带来什么影响。人们常说“有钱难买早知道”,学习经济学有助于做出正确的预测,在某种意义上也就是做到了“早知道”。

(3) 形成自己思想的方法。一部经济学教科书,其实就是历代思想家们对人类经济活动认识的观点集合。我们可以了解一些经济学家如何提出了集睿智和灵巧于一体的新观点和新方法,例如:经济学之父亚当·斯密的“看不见的手”是如何把追求个人利益的行为“转化”为提高社会利益的结果;凯恩斯提出的通过政府干预宏观经济运行的独到见解具有什么样的救世意义。我们也将了解人类推崇的一些行为原则有时并不是有益的经济学原则(如储蓄悖论)等等。通过学习领会经济学大师们的独特思想与认识世界的方法和思路,我们也可以学会思考问题的方式,并逐渐形成自己对人类经济活动的一些观点和看法。站在伟人的肩上,我们可以看得更远。

1.3 经济学的分类：微观经济学和宏观经济学

人类对经济活动的认识经历了一个从粗略到详细的过程。这反映在经济学研究学科的分类的逐渐细化方面。20世纪30年代前,经济学是一门包含了多个学科的学问,但随着凯恩斯的《通论》的发表,经济学理论在分析内容、范围和方法上正式分成了两个大类:微观经济学和宏观经济学^①。

微观经济学,以家庭和企业(厂商)等个体经济单位为研究对象,研究他们的决策行为以及他们在基本经济活动中的相互关系。

微观理论的核心是价格理论。而资源在选择中面临的基本问题——生产什么(what)、如何生产(how)、什么时间生产(when)、在什么地方生产(when)和为谁生产(for whom)——其实主要是针对微观经济学而言的。所以在微观经济学中,我们将讨论供求理论、消费者行为理论、厂商理论、市场结构理论、生产要素和收入分配理论。除此之外,我们还要讨论在市场机制作用下社会效率和福利受到的影响,市场机制在哪些领域将失去作用等有关公共选择的问题。

宏观经济理论以一个国家(或经济社会)整体为分析对象,研究该国(经济体)的整体经济运行和政府如何为实现经济目标而进行调节的问题。

宏观经济学的核心是国民收入决定的理论。由于分析的视角是一个国家(经济体)的整体经济运行,所以,它关注的主要问题是:长期经济稳定持续增长问题,短期经济波动问题,就业问题,物价问题以及一国与他国进行交易而产生的国际收支问题和汇率问题。宏观经济学中,由于所发生的问题已经超出了每个个体自身所管辖的范畴进入公共领域,所以政府所扮演的角色与在微观领域中有很大的不同,为了保证整体经济的运行,政府政策的作用在宏观经济中被给予了大量的讨论,如财政政策和货币政策。宏观经济学因为有了对政策的分析,不仅带动了理论自身的发展,而且提高了其致用的程度。

微观经济学和宏观经济学的区别,除了在研究范围上的差别外,还表现在分析方法上有很大的不同。微观经济学主要在于提出解释和通过严密的逻辑推理来刻画出一个理性行为应该表现出的行为;宏观经济学主要依赖于观测各种经济变量之间的关系来揭示经济运行的内在机理。也就是说,微观经济学多依赖于推理法,而宏观经济学则多依赖于归纳法。

^① 凯恩斯本人没有使用微观和宏观两个概念。一般认为,弗瑞希(Frisch)最早在1933年使用了“微观动态”和“宏观动态”的概念是这一分类的开始,但首次在公开发表的著作中正式使用这一概念区分的经济学家是德·沃尔夫(De Wolff)。

1.4 经济学的基本理念和基本方法

学习经济学,要学习其中基本的分析问题的理念、思路和方法。这些理念有些是对人类长久以来经济行为进行观察而得出的一些总结,有些是通过严密的理论推演得出的结论。下面我们就列出一些有关经济学思维最基本的理念和方法。

1. 天下没有免费的午餐

这句日常生活中人们常用的名言包含深刻的经济学含义:面对稀缺的资源,人们不得不在众多的需要中做出取舍和选择。但选择就意味着牺牲,对个人如此,对一个经济社会也是如此。对于一个学生来说,用100元去网吧上网打游戏,也就意味着他无法再用这100元来购置学习用品或做其他事;对于一个社会来看,如果一块面积给定的土地被用于建造房屋,也就意味着它不能再被用来生产粮食或做其他用途。所以,天下没有免费的午餐应该是我们学习经济学最基本的理念。既然是做出选择,也就意味着放弃和牺牲,意味着一种损失和一种类似成本的支出,所以如果换成经济学的术语,我们用机会成本来概括这种牺牲。

所谓机会成本,是指在做出一种选择(最佳选择)后放弃的其他选择(次佳)。如果用价值来衡量,就是做出某种选择的机会成本就是同样的该种资源被用于其他经济活动(可能是多项)时创造的最大价值。

如果用这一理念来分析发生在我们周围的事情,可以解释和判断许多现象。对一个社会来说,必须在生产产品之间做出选择,正如人们常说的:“是要大炮还是黄油?”是要一个物质财富丰盛但环境恶劣的经济发展,还是牺牲一些物质财富但有利于生态环境与人类和谐发展的社会进步?对个人来说也是如此,如高中毕业后是上大学继续学习深造,还是马上务工赚钱?是选择在国内读书还是到国外去上大学?大学毕业时是继续报考研究生还是走向社会寻找一份可以挣钱的职业?

这一理念还含有一层意思是人们为什么会做出这样的决定而放弃其他?换句话说,作为一名理性的投资者,在面临一种选择时又是如何做出自己的选择决策的呢?这就引出了经济学最基本分析方法之一的成本收益比较法。

成本收益比较法在现实中最广泛地被一般人所应用。这种方法的应用,主要在两个层面上:

(1)从某一活动的整体成本和整体收益来分析,也就是如果总收益大于或等于总成本,那么这一活动就是有意义的。如生产某种产品100件,共用去成本1000单位,全部产品按每件产品15单位的价格卖出,共获得利润500元;那么在产品的价格已经给定的情况下,这种活动会一直进行下去。从整体来看理性人的原则是:在给定成本的前提下争取最大的收益,或者说在收益给定的前提下,争取投入的成本最小。

(2) 作为经济学中的理性人的行为,除了关注总的成本和收益外,他们更关注的是成本和收益的微小变化,即边际成本和收益的比较。因为从理论上来分析,边际成本的和可以构成总成本,边际收益的和构成总收益,所以,进行边际成本和收益的比较比总成本和总收益的比较更能说明问题。

所谓边际分析,是指分析问题时,不是从总体看问题而是从小的变化量来看问题。我们通过一个例子来作一说明。比如说,一辆公共汽车要从杭州开往上海,车内有40个座位,每天定时发车,假设每张车票要卖到30元才能保本。某日,该车马上就要按时发出,有一名乘客要求乘车(乘客未滿),但提出要求是票价要降低到20元,那么乘务员是否应该答应呢?这里就要用到边际分析了。对该趟车来说,发往上海的成本其实已经是一个定量,增加一名乘客所增加的成本几乎为零,所以,尽管20元低于成本,但对公交公司来说,仍然是有利可图的事情。

经济学中涉及选择和牺牲的经典命题有:微观经济中的效率与平等、宏观经济中的失业和通货膨胀。

2. 交换是双赢之道

在现实生活中,每个人都无法生产自己所需要的一切,必须通过交换活动来互通有无。但是,互通有无除了使可选择的产品数量丰富外,从利益上对双方有什么影响吗?经济学原理认为,如果交换是自由平等地进行的,那么双方都将从中得利,也就是说,交换是双赢之道。

交换之所以能使交换双方获利,其原因是经济学中的比较优势原理(李嘉图提出)在发挥作用。比较优势原理其实也是从稀缺性衍生而来的。由于时间是稀缺的,一个人或一个社会在生产一种(组)物品的同时,不可能去生产另一种(组)物品。这样,每个人在既定的时间内就应该去生产自己最擅长的产品,即对产品的生产进行专业化分工,然后大家相互交换各自需要的产品,这样不仅每个人选择的产品范围扩大了,而且产量也会因为专业化分工而提高。

既然交换可实现双赢,那么通过市场进行交换也就有了重要的意义。理解市场活动如何进行的核心就是分析供求双方的行为,所以,经济学第二种最基本的分析方法就是供求分析。

所谓供求分析就是在分析经济现象和经济问题时,要从供给和需求两个方面来考虑问题的一种方法。价格是交换关系下各种利益和力量的焦点所在,同时也是他们利益最直接的体现。无论涉及的方面如何多,所有的力量都是通过两个渠道表现出来的,这就是供给与需求。所以,当经济学家们考虑事情时,他们总是要从这两个方面来考虑。微观经济学如此,宏观经济学也如此。供给与需求分析是贯彻经济分析始终的方法。

3. 市场机制的作用有效但也有界

资源如何实现最优配置,人类已经尝试过多种办法,如野蛮时代通过武力战争来分配,到后来通过权力来分配及通过计划来分配等。截止到目前,从效果看,通过市场无疑是其

中最有效的办法，所以以市场机制为基础的分配机制也就成了现代社会最主要的分配机制。经济学家亚当·斯密早在1776年的著作《国富论》中就指出：家庭和企业在市场上进行交易，他们的目的是为了各自的利益，但是在“看不见的手”（即市场机制）的引导下，导致了社会财富的增加。用现代经济学的语言就是：市场机制将会实现整个社会福利的最大化。

市场机制尽管作用巨大，但是市场机制也并非万能，在有些领域或某些情况下，市场机制也会无能为力，如：在市场存在垄断力量时，即市场的价格受到了某个人或组织的影响不能反映市场真实的供求情况，或者某种行为影响到了他人的福利时（即所谓外部性），就出现了经济学家们称之为市场失灵（market failure）的现象，这时就需要政府出面来予以更正和解决了。

另外，市场机制在有效地解决资源利用中的效率问题时，对于公平分配社会收入却没有形成有效的办法，也就是说，市场机制无法保证形成合理的社会收入分配格局，因此需要市场外的力量来调节收入分配，当然只有政府能担此重任。所以，政府对经济的干预就成了弥补市场缺陷的重要内容。在政府干预所能选择的手段中，经济政策是最主要的手段。因此，对经济政策的研究是经济学研究中一项重要的内容，特别是在宏观经济范畴中。

当然，我们要指出的是，政府干预虽然可在一定程度和范围内改善市场运行的效率，但因为政策也是由人来制定的，存在偏颇和失误也无法避免。

4. 经济学命题有规范和实证之分

现代经济的发展，在大大提升政府对经济影响作用的同时，经济学家的观点对各国政府的影响也越来越重要了。凯恩斯曾经指出：“经济学家和政治哲学家们的思想，不论他们是在对的时候还是在错的时候，都比一般所设想的要更有力量。的确，世界就是由他们统治着。讲求实际的人自认为他们不受任何学理的影响，可是他们经常是某个已故经济学家的俘虏。在空中听取灵感的当权的狂人，他们的狂乱想法不过是从若干年前学术界拙劣作家的作品中提炼出来的。”但是，经济学家们在对某项问题提出政策建议时，意见并不相同，有时甚至是截然相反的。所以，经济学中并不存在放之四海而皆准的理论和建议。

有关经济学家们不同观点的笑话有很多。美国前总统里根就曾经开玩笑地说，如果由经济学家们来设计追逐游戏的话，他们就会设计100个问题而设计3000种答案。为什么经济学家们会有这么多不同的意见，其中的原因有很多，但从他们提出政策建议的性质来分析，不外乎两种来源：（1）命题来自对实际发生的事件的研究；（2）依据他们自己的好恶来提出政策和观点。因为每个人的价值观不同，所以也就会有不同的政策主张。在经济学中，这被称为实证命题和规范命题。

所谓实证命题是指，命题只是对事情做出描述，即回答“是什么”或“怎么样”的问题。如：“货币发行过多引起了通货膨胀。”这种命题最根本的特征是：命题的得出是依据实际的经济运行数据得出的，不涉及个人支持还是反对这种观点。实证研究主要的目的是解释经济现象，或指出事情之间的一种因果联系或其他关系。

所谓规范性命题是指基于一定的价值判断而提出的命题，回答的是“应该是什么”或“应该怎么样”的问题。如：“政府应该拓展对外贸易。”这种命题的特征是：命题的提出是依据一定的规范、一定的价值判断做出的。规范研究的主要目的是为实现一种社会目标而提出一种（套）政策。

这两个命题并非是对立的。尤其是对于规范性命题来说，一般都要有一定的实证检验作为依据，再加上一定的价值判断才能得出。一般来说，经济学家们在解释世界时是进行实证研究，得到的证明或证伪的结论也是实证性的，但在提出政策时就进入到规范研究中，所提出的命题就是规范性的。

5. 对经济现象的考虑有长期和短期之分

在经济学中经常从两个角度分析问题：一个是长期，另一个是短期。两个时期，可以依据时间持续的长短来划分，如在宏观经济中就是这样，对经济增长的分析是从长期来看的，而对国民收入决定的分析却是从短期来分析的。许多变量变化的分析都有以时间的持续来划分的特征。长短期的区分也可以根据其他标准来划分，如依据考察的变量是否发生变化也可以分为长短期。在微观经济分析中，对时期的划分主要是这么做的。

6. 长期来看，经济增长是改善人们生活水平最主要的途径

人们生活水平的提高、福利状况的改善，会依赖于许多因素，无论人们怎样评价福利水平，但从长期来看，主要表现在人们消费的物品和服务数量的增多和质量提高。从微观组织和宏观经济来看，要实现物品数量的不断增加，最主要的手段是实现经济长期持续增长。只有在经济增长中，人们的各种需要才会获得满足。

1.5 经济学研究的基本方法

像许多学科一样，经济学的研究也有自己的一套研究方法。从总的研究思路来分析，经济学试图用科学的方法来研究人的经济活动。单从方法论上讲，它与物理、生物化学等自然科学学科没有什么区别。但由于观察的行为主体是人而非物体，所以对试验环境无法进行控制，这又直接造成研究过程和结论的不同。

经济学用科学的研究方法来建立和证明理论。

科学的方法是通过观察、试验等手段来搜集数据资料，进行科学分析，提出理论假想，并运用上述手段来证明或证伪理论的一种方法。其中，建立模型是最普遍的做法。经济学虽然没有用科学的仪器来进行试验，但从基本做法来看，经济学采用的是相同的过程，即：做出假定、建立模型、进行检验。所以，我们看到，经济学中有大量的经济模型就是用这样的手段来建立并进行证明的。经济学模型是对现实世界经济活动中主要经济关系的简化和抽象。经济学模型并非一定表现为几何图形，一个数学公式、一张图表或一句总结都可能成为一个模型。

经济学的研究对象是具有社会性特征的人的行为，这一点又决定了经济学属于社会科学的性质。人们的经济活动会受到多方的影响，所以对人的行为进行观测就不可能像自然科学那样在可控制状态中进行，这也就决定了其结果并不能像自然科学试验结果那样可靠。

下面我们看两个基本的经济学模型，以了解经济学如何用模型来分析经济活动，并体会模型的作用。

1. 收入循环图

对现实生活中经济活动做出描述并非易事。现代经济发展日益错综复杂：行业分工越来越细，产品越来越丰富，经济活动的联系越来越密切。如何对经济活动进行简化，并体现出经济活动的本质，就需要我们提出一个能反映现代经济活动最本质的模型。

尽管经济活动的复杂性程度越来越大，但人类经济活动从稀缺性的本质衍生出来的最基本的活动不外乎两种：生产和消费。与此对应，自然也有两个行为主体：生产的主体，即生产者；消费的主体，即居民。这样一个基本的经济模型就能建立起来了。

产品收入循环图对现实经济运行中的基本经济行为进行了富有意义的简化。该图也成了最基本的一个经济模型，如图 1-1 所示。

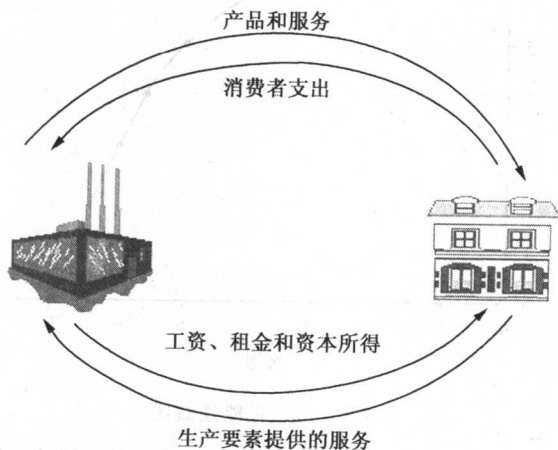


图 1-1 产品和收入循环图

它对人类最基本的经济行为——生产和消费——之间的联系做了最本质的描述。

从微观经济分析的角度看，该图表示了生产者和消费者如何通过两个市场建立起联系。

在图 1-1 的上半部分，我们看到两者的交换是消费者付出货币而生产者付出产品和服务。这其实讨论的就是产品市场中发生的事情，也是我们在每天的日常生活中接触最多的。可以这么说，凡是每天看到的、符合上述交换特征的场所（包括虚拟的网上交易）都可认为是这种市场的组成部分。

图 1-1 的下半部分表示的是两种行为人在另一个市场中完成的交易，即通过要素市场生产者得到了他（们）生产产品需要的生产要素，而居民在提供了生产要素后，则获得了