

第一章 经济学十大原理

在本章中你将——

知道经济学研究稀缺性资源配置

考察人们面临的一些交替关系

知道机会成本的含义

懂得在作出决策时如何运用边际推理

讨论激励如何影响人们的行为

考虑为什么人们或国家之间的交易可以使各方面受益

讨论为什么市场是一种良好的、但并不是完善的资源配置方式

了解是什么因素决定着整体经济中的某些趋势

经济这个词来源于希腊语，其意为“管理一个家庭的人”。乍一看，这个起源似乎有点奇特。但事实上，家庭和经济有着许多共同之处。

一个家庭面临着许多决策。它必须决定哪些家庭成员去做什么，以及作为回报每个家庭成员能得到什么：谁做晚饭？谁洗衣服？谁在晚餐时多得到一块甜点？谁有权选择看什么电视节目？简言之，家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望，以在各个成员中配置稀缺资源。

和家庭一样，一个社会也面临着许多决策。一个社会必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人种粮食，另一些人做衣服，还有一些人设计电脑软件。一旦社会分配人们（以及土地、建筑物和机器）去做各种工作，它还应该分配他们生产的物品与劳务量。社会必须决定谁将吃鱼子酱而谁将吃土豆。它还必须决定谁将开保时捷跑车而谁将坐公共汽车。

由于资源稀缺，社会资源的管理就是重要的。**稀缺性**是指社会提供的东西少于人们想拥有的。正如一个家庭不能给每个成员想要的每一件东西一样，一个社会也不能给每个人以他们向往的最高生活水平。

经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。在大多数社会中，资源并不是由一个中央计划者来配置，而是通过千百万家庭和企业的共同行动来配置的。因此，经济学家研究人们如何作出决策：他们工作多少，购买什么，储蓄多少，以及如何把储蓄用于投资。经济学家还研究人们如何相互交易。例如，经济学家探讨一种物品众多的买者与卖者如何共同决定该物品的销售价格和销售量。最后，经济学家分析影响整个经济的力量和趋势。包括平均收入的增长，人口中找不到工作的人的比例，以及价格上升的速度。

虽然经济学的研究是多方面的，但可以用几个中心思想把这个领域统一起来。在本章的其余部分，我们要说明**经济学的十大原理**。这些原理贯穿全书，这里的介绍是要让

你了解经济学研究内容的概况。

人们如何作出决策

“经济”是什么这个问题并没有什么神秘之处、无论我们谈论的是洛杉矶经济，美国经济，还是全世界的经济，经济只不过是一个在生活中相互交易的一群人而已。由于一个经济的行为反映了组成这个经济的个人的行为，所以我们的经济学研究就从个人作出决策的四个原理开始。

原理一：人们面临交替关系

关于作出决策的第一课可以归纳为一句谚语：“天下没有白吃的午餐。”为了得到我们喜爱的一件东西，通常就不得下放弃另一件我们喜爱的东西。作出决策要求我们在一个目标与另一个目标之间有所取舍。

我们考虑一个学生必须决定如何配置她的最宝贵的资源——时间。她可以把所有的时间用于学习经济学；她可以把所有的时间用语学习心理学；她也可以把时间分配在这两个学科上。她把某一个小时用于学习一门课时，她就必须放弃本来可以学习另一门课的一小时。而且，对于她用于学习一门课的每一个小时，她都要放弃本来可以用于睡眠、骑车、看电视或打工赚点零花钱的时间。

还可以考虑父母决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣服，或全家度假。或者他们也可以为退休或孩子的人学教育储蓄一部分收入。当他们选择把额外的一美元用于上述物品中的一种时，他们在某种他物品上就要少花一美元。

当人们组成社会时，他们面临各种不同的交替关系。典型的交替关系是“大炮与黄油”之间的交替。我们把更多的钱用于国防以保卫我们的海岸免受外国入侵（大炮）时，我们能用于提高国内生活水平的个人物品的消费（黄油）就少了。在现代社会里，同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的交替关系。要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本高，结果这些企业赚的利润少了，支付的工资低了，收取的价格高了，或者是这三种结果的某种结合，因此尽管污染管制给予我们的好处是更清洁的环境，以及由此引起的健康水平提高，但其代价是企业所有者、工人和消费者的收入减少。

社会面临的另一种交替关系是效率与平等之间的交替。**效率**是指社会能从其稀缺资源中得到最多东西。**平等**是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说，效率是指经济蛋糕的大小，而平等是指如何分割这块蛋糕，在设计政府政策的时候，这两个目标往往是不一致的。

例如，我们来考虑目的在于实现更平等地分配经济福利的政策；某些这类政策，例如，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。另一些政策，例如，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平等有好处，但它以降低效率为代价。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的奖励；结果，人们工作少了，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，这块蛋糕也就变小了。

认识到人们面临交替关系本身并没有告诉我们，人们将会或应该作出什么决策。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心理学的学习。社会不应该仅仅由于环境控制降低了我们的物质生活水平而不再保护环境。也不应该仅仅由于帮助穷人扭曲了工作激励而忽视了他们。然而，认识到生活中的交替关系是重要的，因为人们只有了解他们可以得到的选择，才能作出良好的决策。

原理二：某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

由于人们面临着交替关系，所以，作出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是，在许多情况下，某种行动的成本并不像乍看时那么明显。

例如，考虑是否上大学的决策。收益是使知识丰富和一生拥有更好的工作机会。但成本是什么呢？要回答这个问题，你会想到把你用于学费、书籍、住房和伙食的钱加总起来。但这种总和并不真正地代表你上一年大学所放弃的东西。

这个答案的第一个问题是，它包括的某些东西并不是上大学的真正成本。即使你离开了学校，你也需要有睡觉的地方，要吃东西。只有在大学的住宿和伙食比其他地方贵时，贵的这一部分才是上大学的成本。实际上，大学的住宿与伙食费可能还低于你自己生活时所支付的房租与食物费用。在这种情况下，住宿与伙食费的节省是上大学的收益。

这种成本计算的第二个问题是，它忽略了上大学最大的成本——你的时间。当你把一年的时间用于听课、读书和写文章时，你就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言，为上学而放弃的工资是他们受教育的最大单项成本。

一种东西的**机会成本**是为了得到这种东西所放弃的东西。当作出任何一项决策，例如，是否上大学时，决策者应该认识到伴随每一种可能的行动而来的机会成本。实际上，决策者通常是知道这一点的。那些上大学年龄的运动员如果退学而从事职业运动就能赚几百万美元，他们深深认识到，他们上大学的机会成本极高。他们往往如此决定：不值得花费这种成本来获得上大学的收益。这一点儿也不奇怪。

原理三：理性人考虑边际量

生活中的许多决策涉及到对现有行动计划进行微小的增量调整。经济学家把这些调整称为**边际变动**。在许多情况下，人们可以通过考虑边际量来作出最优决策。

例如，假设一位朋友请教你，他应该在学校上多少年学。如果你给他用一个拥有博士学位的人的生活方式与一个没有上完小学的人进行比较，他会抱怨这种比较无助于他的决策。你的朋友很对能已经受过某种程度的教育，并要决定是否再多上一两年学。为了作出这种决策，他需要知道，多上一年学所带来的额外收益和所花费的额外成本。通过比较这种边际收益与边际成本，他就可以评价多上一年学是否值得。

再举一个考虑边际量如何有助于作出决策的例子，考虑一个航空公司决定对等退票的乘客收取多高的价格。假设一架 200 个座位的飞机横越国内飞行一次，航空公司的成本是 10 万美元。在这种情况下，每个座位的平均成本是 10 万美元除以 200，即 500 美元。有人会得出结论：航空公司的票价决不应该低于 500 美元。

但航空公司可以通过考虑边际量而增加利润。假设一架飞机即将起飞时仍有 10 个空位。在登机口等退票的乘客愿意支付 300 美元买一张票。航空公司应该卖给他票吗？当然应该。如果飞机有空位，多增加一位乘客的成本是微乎其微的。虽然一位乘客飞行的平均成本是 500 美元，但边际成本仅仅是这位额外的乘客将消费的一包花生米和一罐汽水的成本而已。只要等退票的乘客所支付的钱大于边际成本，卖给他机票就是有利可图的。

正如这些例子说明的，个人和企业通过考虑边际量将会作出更好的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本，一个理性决策者才会采取这项行动。

原理四：人们会对激励作出反应

由于人们通过比较成本与收益作出决策，所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变。这就是说，人们会对激励作出反应。例如，当苹果的价格上升时，人们就决定多吃梨少吃苹果，因为购买苹果的成本高了。同时，苹果园主决定雇佣更多工人并多摘苹果，因为出售苹果的收益也高了。

对设计公共政策的人来说，激励在决定行为中的中心作用是重要的。公共政策往往改变了私人行动的成本或收益；当决策者未能考虑到行为如何由于政策的原因而变化时，他们的政策就会产生他们意想不到的效果。

举个例子来说明这种不想要的效果，考虑一下有关安全带和汽车安全的公共政策。在 50 年代有安全带的汽车很少。现在所有的汽车都有安全带，这种变化的原因是公共政策。60 年代后期，拉尔夫·纳德尔(Ralph Nader)的著作《任何速度不安全》引起公众对汽车安全的关注。国会的反应是通过立法要求汽车公司生产包括安全带在内的各种安全设备，安全带成为所有新汽车的标准设备。

安全带的法律如何影响汽车安全呢？直接的影响是显而易见的。由于所有汽车都有安全带，更多的人系安全带，重大车祸发生时存活概率提高了。从这种意义上说，安全带拯救了一些人的生命。安全带对安全的这种直接影响正是国会要求有安全带时的动机。

但是，要完全了解这个法律的影响就必须认识到，人们由于他们所面临的激励而改变了自己的行为。在这种情况下，相关的行为是驾驶员开车时的速度和谨慎程度。缓慢而谨慎地开车是有代价的，因为这要耗费驾驶员的时间和精力。当决定谨慎开车的程度时，理性人会比较谨慎开车的边际收益和边际成本。当提高安全程度的收益高时，他们就会更慢、更谨慎地开车。这就可以解释为什么人们在道路有冰时会比道路干净时更缓慢而谨慎地开车。

现在来考虑安全带法律如何改变了一个理性驾驶员的成本—收益计算。安全带降低了驾驶员的车祸代价，因为它们减少了伤亡的概率。因此，安全带法律减少了缓慢而谨慎地开车的收益。人们对安全带的反应和对道路状况改善的反应一样——更快更放肆地开车。这样，安全带法律最终的结果是更多的车祸次数。

这个法律如何影响开车死亡的人数呢？系安全带的驾驶员在任何一次车祸中存活的可能性更大，但他们更可能发现他们的车祸更多了。净效应是不确定的。此外，安全开车程度的下降对行人（以及没系安全带的驾驶员）显然有不利的影响。他们会由于这一法律而有危险，因为他们很可能发现自己遇上了车祸而却没有安全带的保护。因此安全带的法律倾向于增加行人死亡的数量。

乍一看，这种关于激励与安全带的讨论似乎是毫无根据的猜测。但是经济学家萨姆·佩兹曼(Sam Peltzman)在 1975 年发表的一篇文章中说明了，实际上汽车安全法有许多这类意想不到的影响。根据佩兹曼的证据，这些法律减少了每次车祸的死亡人数而增加了车祸的次数。净结果是驾驶员死亡人数变动很小，而行人死亡人数增加了。佩兹曼对汽车安全的分析仅仅举出了人们对激励作出反应的一般原理的一个例子。经济学家研究的许多激励要比汽车安全法的激励更为直接。例如，没有一个人对向苹果征税会引起人们少买苹果感到惊讶。然而，正如安全带的例子所说明，政策有时也会有事先并不明显的影响。在分析任何一种政策时，不仅应该考虑直接影响，而且还应该考虑激励发生作用的间接影响。如果政策改变了激励，它就将使人们改变自己的行为。

即问即答 列出并简要解释个人作出决策的四个原理。

人们如何相互交易

前四个原理讨论了人们如何作出决策。在我们人生的旅途中，我们的许多决策不仅影响我们自己，而且还影响其他人。以下三个原理是关于人们如何互相易的。

原理五：贸易能使每个人状况更好

也许你在新闻中听到过，在世界经济中日本人是我们的竞争对手。在某些方面，这是真的，因为美国和日本企业生产许多相同的产品。福特公司和丰田公司在汽车市场上争夺同样的顾客。康柏公司和东芝公司在个人电脑市场上争夺同样的顾客。

但在思考国家之间的竞争时，这种想法很容易成为误导。美国和日本之间的贸易并不像体育比赛一样，一方赢而另一方输。实际上，事实正好相反：两国之间的贸易可以使每个国家的状况都变得更好。

为了说明原因，我们考虑贸易如何影响你的家庭。当你的一个家庭成员找工作时要与也在找工作的其他家庭成员竞争。当各个家庭购物时，他们也相互竞争，因为家庭都想以最低的价格购买最好的东西。因此，在某种意义上说，经济中每个家庭都与所有其他家庭竞争。

尽管有这种竞争，但把你的家庭与所有其他家庭隔绝开来并不会过得更好。如果是这样的话，你的家庭就必须自己种粮食，自己做衣服，盖自己住的房子。显然，你的家庭在与其它家庭交易的能力中受益匪浅。无论是在耕种、做衣服或盖房子方面，贸易使每个人可以专门从事自己最擅长的活动。通过与其他人交易人们可以按较低的价格买到各种各样的物品与劳务。

国家和家庭一样也从相互交易的能力中获益。贸易使各国可以专门从事自己最擅长活动，并享有很多的各种各样物品与劳务。日本人和法国人、埃及人与巴西人一样，既是我们的竞争对手，又是我们在世界经济中的伙伴。

原理六：市场通常是组织经济活动的一种好方法

苏联和东欧共产主义的崩溃可能是本世纪后半期世界上最重要的变化。共产主义国家运行的前提是，政府的中央计划者能在最正确的位置上指导经济活动。这些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物品与劳务。支撑中央计划的理论是，只有政府才能以促进整个社会经济福利的方式组织经济活动。

现在大部分曾经是中央计划经济的国家已经放弃了这种制度，并努力发展市场经济。在一个**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。企业决定雇佣谁和生产什么。家庭决定为哪家企业工作，以及用自己的收入买什么。这些企业和家庭在市场上相互交易，价格和个人利益引导着他们的决策。

乍一看，市场经济的成功是一个谜。千百万利己的家庭和企业分散作出决策似乎会引起混乱。但事实并非如此。事实已经证明，市场经济在以一种促进普遍经济福利的方式组织经济活动方面非常成功。

经济学家亚当·斯密（Adam Smith）在他 1776 年的著作《国富论》中提出了全部经济学中最有名的观察结果：家庭和企业市场上相互交易，他们仿佛被一只“看不见的手”所指引，引起了合意的市场结果。本书的目的之一就是要解释这只看不见的手如何施展它的魔力。当你学习经济学时，你将会知道，价格就是看不见的手用来指引经济活动的工具。价格既反映了一种物品的社会价值，也反映了生产该物品的社会成本。由于家庭和企业决定购买什么和出卖什么时关注价格，所以，他们就不知不觉地考虑到

了他们行动的社会收益与成本。结果，价格指引这些个别决策者在大多数情况下实现了整个社会福利最大化的结果。

关于看不见的手在指引经济活动中的技巧有一个重要推论：当政府阻止价格根据供求自发地调整时，它就限制了看不见的手协调组成经济的千百万家庭和企业的力量。这个推论解释了为什么税收对资源配置有不利的影响：税收扭曲了价格，从而扭曲了家庭和企业的决策。这个推论还解释了租金控制这类直接控制价格的政策所引起的更大伤害。而且，这个推论也解释了共产主义的失败。在共产主义国家中，价格不是在市场上决定的，而是由中央计划者指定。这些计划者缺乏那种在价格对市场力量自由地作出反应时反映在价格中的信息。中央计划者之所以失败，是因为它们在管理经济时把市场上那只看不见的手缚起来了。

原理七：政府有时可以改善市场结果

虽然市场通常是组织经济活动的一种好方法，但这个规律也有一些重要的例外。政府干预经济的原因有两类：促进效率和促进平等。这就是说，大多数政策的目标不是把经济蛋糕做大，就是改变蛋糕的分割。

看不见的手通常会使市场有效地配置资源。但是，由于各种原因，有时看不见的手不起作用。经济学家用**市场失灵**这个词来指市场本身不能有效配置资源的情况。

市场失灵的一个可能原因是外部性。**外部性**是一个人的行动对旁观者福利的影响。污染是一个典型的例子。如果一家化工厂并不承担它排放烟尘的全部成本，它就会大量排放。在这种情况下，政府就可以通过环境保护来增加经济福利。

市场失灵的另一个可能原因是市场势力。**市场势力**是指一个人（或一小群人）不适当地影响市场价格的能力。例如，假设镇里的每个人都需要水，但只有一口井。这口井的所有者对水的销售就有市场势力——在这种情况下，它是一个**垄断者**。这口井的所有者并不受残酷竞争的限制，而正常情况下看不见的手正是以这种竞争来制约个人的私利。你将会知道，在这种情况下，规定垄断者收取的价格有可能提高经济效率。

看不见的手也不能确保公平地分配经济成果。市场经济根据人们生产其他人愿意买的东西的能力来给予报酬。世界上最优秀的篮球运动员赚的钱比世界上最优秀的棋手多，只是因为人们愿意为看篮球比赛比看象棋比赛付更多的钱。看不见的手并没有保证每个人都有充足的食物，体面的衣服和充分的医疗保健。许多公共政策（例如所得税和福利制度）的目标就是要实现更平等的经济福利分配。

我们说政府有时**可以**改善市场结果并不意味着它**总能**这样。公共政策并不是天使制定的，而是由极不完善的政治程序制定的。有时所设计的政策只是为了有利于政治上有权势的人。有时政策由动机良好但信息不充分的领导人制定。学习经济学的目的之一就是帮助你判断，什么时候一项政府政策适用于促进效率与公正，而什么时候不行。

即问即答 列出并简要解释关于经济相互交易的三个原理。

整体经济如何运行

我们从讨论个人如何作出决策开始，然后考察人们如何相互交易。所有这些决策和相互交易共同组成了“经济”。后三个原理涉及到整体经济的运行。

原理八：一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力

世界各国生活水平的差别是惊人的。1993 年，平均美国人的收入为 2.5 万美元。

同一年，平均墨西哥人的收入为 7000 美元，而平均尼日利亚人的收入为 1500 美元。毫不奇怪，这种平均收入的巨大差别反映在生活质量的各​​种衡量指标上。高收入国家的公民比低收入国家的公民拥有更多电视机、更多汽车。更好的营养、更好的医疗保健，以及更长的预期寿命。

随着时间推移，生活水平变化也很大。在美国，从历史上看，收入的增长每年为 2% 左右（根据生活费用变动进行调整之后）。按这个比率，平均收入每 35 年翻一番。在一些国家，经济增长甚至更快。例如，在日本，近 20 年间平均收入翻了一番，而韩国在近 10 年间平均收入翻了一番。

用什么来解释各国和不同时期中生活水平的巨大差别呢？答案之简单出人意料之外。几乎所有生活水平的变动都可以归因于各国**生产率**的差别——这就是一个工人一小时所生产的物品与劳务量的差别。在那些每单位时间工人能生产大量物品与劳务的国家，大多数人享有高生活水平；在那些工人生产率低的国家，大多数人必须忍受贫困的生活。同样，一国的生产率增长率决定了平均收入增长率。

生产率和生活水平之间的基本关系是简单的，但它的意义是深远的。如果生产率是生活水平的首要决定因素，那么，其他解释的重要性就应该是次要的。例如，有人想把上个世纪美国工人生活水平的提高归功于工会或最低工资法。但美国工人的真正英雄行为是他们提高了生产率。另一个例子是，一些评论家声称，美国近年来收入增长放慢是由于日本和其他国家日益激烈的竞争。但真正的敌人不是来自国外的竞争，而是美国生产率增长的放慢。

生产率与生活水平之间的关系对公共政策也有深远的含义。在考虑任何一项政策如何影响生活水平时，关键问题是政策如何影响我们生产物品与劳务的能力。为了提高生活水平，决策者需要通过让工人受到良好的教育，拥有生产物品与劳务需要的工具，以及得到获取最好技术的机会。

例如，过去 10 年间美国许多争论集中在政府的预算赤字上——政府的支出超过了政府收入。正如我们将要说明的，对预算赤字的关注主要根据它对生产率的不利影响。当政府需要为预算赤字筹资时，它就要在金融市场上借钱，这就像学生要借钱为上大学筹资，或者企业要借钱为新工厂筹资一样。因此，当政府借钱为赤字筹资时，就减少了其他借款者所能得到的资金量。这样，预算赤字就减少了人力资本（学生的教育）和物质资本（企业的工厂）的投资。由于现在的低投资意味着未来的低生产率，因此，一般认为预算赤字抑制了生活水平的增长。

原理九：当政府发行了过多货币时，物价上升

1921 年 1 月，德国一份日报价格为 0.3 马克。不到两年之后，1922 年 11 月，一份同样的报纸价格为 7000 万马克。经济中所有其他价格都以类似的程度上升。这个事件是历史上最惊人的**通货膨胀**的例子，通货膨胀是经济中物价总水平的上升。

虽然美国从未经历过接近于德国 20 世纪 20 年代的情况，但通货膨胀有时也成为一个问题。例如，70 年代期间，物价总水平翻了一番还多，杰拉德·福特（Gerald R. Ford）总统称通货膨胀是“公众的头号敌人”。与此相比，在 90 年代，通货膨胀是每年 3% 左右；按这个比率，物价 20 多年才翻一番。由于高通货膨胀给社会带来了各种代价，所以世界各国都把保持低通货膨胀作为经济政策的一个目标。

什么引起了通货膨胀？在大多数严重或持续的通货膨胀情况下，罪魁祸首结果总是相同的——货币量的增长。当一个政府创造了大量本国货币时，货币的价值下降了。在 20 年代初的德国，当物价平均每月上升 3 倍时，货币量每月也增加了 3 倍。美国的情况虽然没有这么严重，但美国经济史也得出了类似的结论：70 年代的高通货膨胀与货

币量的迅速增长是相关的，而 90 年代的低通货膨胀与货币量的缓慢增长也是相关的。

“没错，当你开始排队时价钱可能是六毛八，但现在已是七毛四了”

原理十：社会面临通货膨胀与失业之间的短期交替关系

如果通货膨胀这么容易解释，为什么决策者有时却在使经济免受通货膨胀之苦上遇到麻烦呢？一个原因是人们通常认为降低通货膨胀会引起失业暂时增加。通货膨胀与失业之间的这种交替关系被称为**菲利普斯曲线**，这个名称是为了纪念第一个研究了这种关系的经济学家而命名的。

在经济学家中菲利普斯曲线仍然是一个有争议的问题，但大多数经济学家现在接受了这样一种思想：通货膨胀与失业之间存在短期交替关系。根据普遍的解释，这种交替关系的产生是由于某些价格调整缓慢。例如，假定政府减少了经济中的货币量。在长期中，这种政策变动的惟一后果是物价总水平将下降。但并不是所有的价格都将立即作出调整。在所有企业都印发新目录，所有工会都作出工资让步，以及所有餐馆都印了新菜单之前需要几年时间。这就是说，可以认为价格在短期是粘性的。

由于价格是粘性的，各种政府政策都具有不同于长期效应的短期效应。例如，当政府减少货币量时，它就减少了人们支出的数量。较低的支出与居高不下的价格结合在一起就减少了企业销售物品与劳务量。销售量减少又引起企业解雇工人。因此，对价格的变动作出完全的调整之前，货币量减少就暂时增加了失业。

通货膨胀与失业之间的交替关系只是暂时的，但可以持续数年之久。因此，菲利普斯曲线对理解经济中的许多发展是至关重要的。特别是决策者在运用各种政策工具时可以利用这种交替关系。短期中决策者可以通过改变政府支出量、税收量和发行的货币量来影响经济所经历的通货膨胀与失业的结合。由于这些货币与财政政策工具具有如此大的潜在力量，所以，决策者应该如何运用这些工具来控制经济，一直是一个有争议的问题。

即问即答 列出并简要解释描述整体经济如何运行的三个原理。

结论

现在你对经济学研究什么有了一个初步的了解。在以后各章中，我们将提出许多关于个人、市场与经济的独到见解。掌握这些见解需要一些努力，但并不是一项难以胜任的工作。经济学这门学科建立在可以应用于许多不同情况的少数几个基本思想之上。

在本书中我们将要继续提出本章所强调、并在表 1-1 中所概括的经济学十大原理。你应该记住这些原理。即使是最复杂的经济分析也是用这里所介绍的十大原理构建的。

表 1-1 经济学十大原理

| | |
|----------|--------------------------|
| 人们如何作出决策 | 1. 人们面临交替关系 |
| | 2. 某些东西的成本是为了得到它所放弃的东西 |
| | 3. 理性人考虑边际量 |
| | 4. 人们会对激励作出反应 |
| 人们如何相互交易 | 5. 贸易能使每个人状况更好 |
| | 6. 市场通常是组织经济活动的一种好方法 |
| | 7. 政府有时可以改善市场结果 |
| 整个经济如何运行 | 8. 一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力 |
| | 9. 当政府发行过多货币时，物价上升 |

内容提要

◎关于个人作出决策的基本结论是，人们面临不同目标之间的交替关系，任何一种行动的成本可以用所放弃的机会来衡量，理性人通过比较边际成本与边际收益作出决策，以及人们根据他们所面临的激励而改变自己的行为。

◎关于人们之间相互交易的基本结论是，贸易可以是互利的，市场通常是协调人们之间贸易的一种好方法，如果存在某种市场失灵，或者如果市场结果不平等，政府有可能改善市场结果。

◎关于整体经济的基本结论是，生产率是生活水平的最终的根源，货币增长是通货膨胀的最终的根源，而且，社会面临着通货膨胀与失业之间的短期交替关系。

第二章 像经济学家一样思考

在本章中你将——

知道经济学家如何运用科学方法

考虑假设和模型如何阐明这个世界

学习两个简单的模型——循环流向图和生产可能性边界

区分微观经济学和宏观经济学

了解实证表述与规范表述之间的差别

考察经济学家在制定政策中的作用

考虑经济学家为什么有时会彼此不一致

每个研究领域都有自己的语言和自己的思考方式。数学家谈论公理、积分和向量空间。心理学家谈论自我、本我和认知的不一致性。律师谈论案发现场、侵权行为和约定的禁止翻供。

经济学家也没有什么不同。供给、需求、弹性、比较优势、消费者剩余、无谓损失——这些术语都是经济学家语言的一部分。在以后各章中，你将遇到许多新术语，以及经济学家以特定方式使用的一些熟悉的词。乍一看，这种新语言似乎有一种没有必要的神秘。但是，正如你将知道的，它的价值在于能够为你提供一种关于你所生活的世界的新的、有用的思考方式。

本书一个最重要的目的就是帮助你学会经济学家的思考方式。当然，正如你不能在一夜之间成为一个数学家、心理学家或律师一样，学会像经济学家一样思考也需要一些时间；但本书通过把理论、案例研究和新闻中的经济学事例结合起来，将给你提供充分发展和实践这种技能的机会。

在深入了解经济学的本质和细节之前，概述一下经济学家如何研究这个世界是有帮助的。因此，本章讨论这个领域的方法论。经济学家处理所遇到的问题有什么独特之处？像经济学家一样思考是什么意思？

作为科学家的经济学家

经济学家努力以科学的态度来探讨他们的主题。他们研究经济的方法与物理学家研究物质和生物学家研究生命的方法一样：他们提出理论、收集资料，并分析这些资料以努力证明或否定他们的理论。

对初学者来说，声称经济学是一门科学似乎有点不可思议。经济学家毕竟不用试管或望远镜进行研究工作。但是，科学的本质是科学方法——冷静地建立并检验有关世界如何运行的各种理论。这种研究方法适用于研究一国经济，就像适用于研究地心吸力或生物进化一样。正如阿尔伯特·爱因斯坦（Albert Einstein）曾经指出的：“全部科学不过是日常思考的精练而已。”

虽然爱因斯坦的评论对经济学这样的社会科学和物理学这样的自然科学同样正确，但许多人并不习惯用科学家的眼光去观察社会。因此，现在我们来讨论经济学运用科学的逻辑来考察经济如何运行的一些方法。

科学方法：观察、理论和进一步观察

据说 17 世纪著名科学家和数学家伊萨克·牛顿（Isaac Newton）有一天看到一个苹果从树上掉下来之后好奇心油然而生。这种观察刺激牛顿建立了重力理论。这个理论不仅适用于苹果掉在地上，而且也适用于宇宙中的任意两个物体。以后对牛顿理论的检验表明，该理论在许多情况下会发生作用（尽管正如爱因斯坦以后强调的，并不是在一切情况下都发生作用）。由于牛顿的理论成功地解释了他观察到的现象，所以现在全世界大学物理课中仍讲授这一理论。

理论与观察之间的这种相互作用也发生在经济学领域中。一个经济学家生活在价格迅速上升的国家中，会受到这种观察的刺激而提出一种通货膨胀理论。这种理论断言，当政府发行了过多货币时，高通货膨胀就发生了（正如你还记得的，这是第一章中的[经济学十大原理](#)之一）。为了检验这种理论，这个经济学家可以收集并分析许多不同国家价格和货币的资料。如果货币量增长完全与价格上升的速度无关，那么，经济学家就会开始怀疑自己的通货膨胀理论的正确性。如果在国际资料中货币增长与通货膨胀密切相关（事实的确如此），那么，经济学家就会更加相信自己的理论。

虽然经济学家像其他科学家一样运用理论和观察，但他们面临使他们的工作更具挑战性的障碍：在经济学中试验通常是困难的。研究重力理论的物理学家可以在他们的实验室里扔下许多物体以得到检验他们理论的数据。与此相比，并不允许研究通货膨胀的经济学家仅仅为了得到有用的数据而控制一国的货币供给。经济学家和天文学家与进化论生物学家一样，通常不得不使用世界上碰巧向他们提供的任何资料。

为了寻找实验室试验的替代品，经济学家十分关注历史所提供的自然实验。例如，当中东战争中断了原油运输时，全世界石油价格飞涨。对石油和石油产品的消费者来说，这个事件压低了他们的生活水平。对经济决策者来说，它提出了选择最优反应的难题。但对经济科学家来说，它提供了研究关键自然资源对世界经济影响的机会，而且，在战争引起的石油价格上升结束后，这种机会还会持续很长时间。因此，在本书中我们要考虑许多历史事件。这些事件具有研究价值，既是因为它们使我们能了解过去的经济，更重要的又是因为它们使我们可以说明并评价现在的经济理论。

假设的作用

如果你问一个物理学家，一块大理石从 10 层楼的顶端掉下来需要多长时间，她会通过假设这块大理石在真空中落下来回答这个问题。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，以至其影响可以忽略不计。假设大理石在真空中下落使问题大大简单化，而又对答案没有实质性影响。

经济学家由于同样的原因而作出假设：假设可以使解释这个世界更为容易。例如，为研究国际贸易的影响，我们可以假设，世界只由两个国家组成，而且每个国家只生产两种产品。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的产品。但通过假设两个国家和两种产品，我们可以集中进行思考。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更复杂的世界中的国际贸易。

科学思考的艺术——无论在物理学中、生物学中，还是经济学中——就是决定作出什么假设。例如，假设我们从楼顶扔下来的是气球而不是大理石。我们的物理学家就会意识到，没有摩擦的假设在这种情况下并不正确：摩擦对气球的影响力要比对大理石大得多。重力在真空中发生作用的假设对研究大理石的下落是适用的，但对研究气球的下落并不适用。

同样，经济学家用不同的假设来回答不同的问题。假设我们想研究当政府改变流通中的货币量时经济中会出现什么情况。这种研究的一个重要内容是价格会作出什么反应。经济中的许多价格并不经常变动；例如，报摊上的杂志价格几年才变动一次。了解了这一事实后，当我们研究政策变动在不同时间长短中的影响时就作出了不同的假设。为了研究这种政策的短期效应，我们可以假设所有价格完全是固定的，但是，为了研究这种政策的长期效应，我们可以假设所有价格完全是有伸缩性的。正如物理学家在研究大理石下落和气球下落时用了不同的假设一样，经济学家在研究货币量变动的短期与长期效应时也用了不同的假设。

经济模型

高中生物教师用塑料人体模型来讲授基础解剖学。这些模型有所有主要的器官——心脏、肺、肾等等。这种模型使教师可以用一种简单的方式向学生说明，人体的这些重要器官如何结合在一起。当然，这些塑料模型并不是真实的人体，而且没有一个人错误地把模型当成真人。这些模型是程式化的，并略去了许多细节。尽管它缺少了真实性——实际上正是由于缺乏真实性——但研究这些模型对了解人体如何活动是有帮助的。

经济学家也用模型来了解世界，但不是塑料模型，而通常包括了图形和方程式。与生物学教师的塑料模型一样，经济模型也忽略了许多细节，以便使我们能说明什么是真正重要的。正如生物学教师的模型并不包括人体所有的肌肉和微血管一样，经济学家的模型也不包括经济的每一个特征。

当我们在本书中用模型来考虑各种经济问题时，你将看到，所有模型都建立在一些假设之上。正如物理学家通过假设不存在摩擦来分析大理石下落一样，经济学家也假设撇开与所研究的问题无关的许多经济细节。所有模型——物理学的，生物学的，或经济学的——都是为了增进我们对现实的理解而简化了现实。

我们的第一个模型：循环流向图

经济由从事许多活动——购买、出售、工作、雇佣、制造等等——的千百万人所组成。为了理解经济如何运行，我们必须找到某种方法来简化我们对所有这些活动的思考。换句话说，我们需要一个模型用普通的术语来解释经济是如何组织起来的。

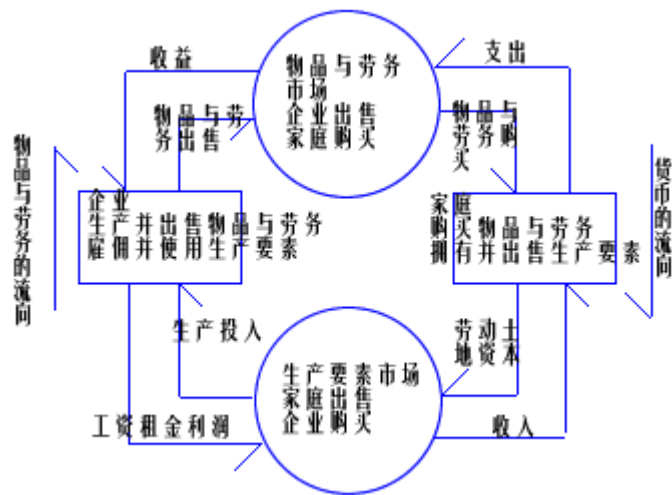


图 2-1 这个图是经济组织的纲领性表述。由家庭和企业作出决策，家庭和企业物品与劳务市场（在这个市场上，家庭是买者而企业是卖者）以及生产要素市场（在这个市场上，企业是买者而家庭是卖者）的相互交易。外面一圈的箭头表示货币的流向，而里面一圈的箭头表示相应的物品与劳务的流向。

图 2-1 提出了一个直观的经济模型，这个模型称为**循环流向图**。在这个模型中，经济由两类决策者——家庭和企业——所组成。企业用劳动、土地和资本（建筑物和机器）这些投入来生产物品和劳务，这些投入被称为**生产要素**。家庭拥有生产要素并消费企业生产的所有物品与劳务。

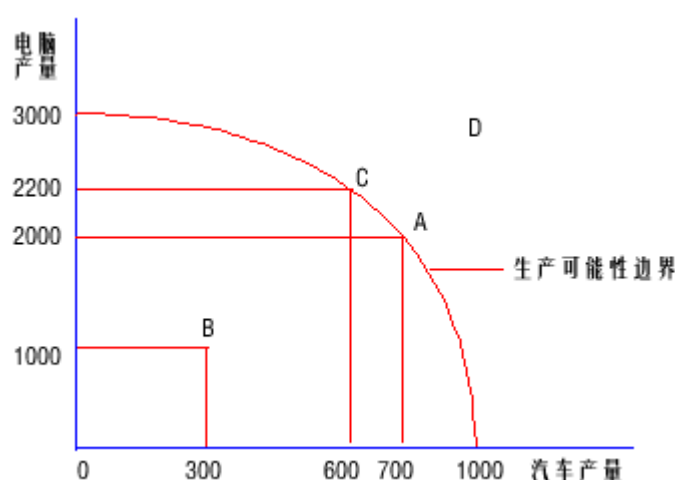
家庭和企业两类市场上相互交易。在**物品和劳务市场**上，家庭是买者，而企业是卖者。特别是家庭购买企业生产的物品与劳务产量；在**生产要素市场**上，家庭是卖者，而企业是买者。在这些市场上，家庭向企业提供用于生产物品与劳务的投入。循环流向图提供了一个把家庭与企业之间发生的所有经济交易组织在一起的简单方法。

循环流向图里面一圈代表家庭与企业之间物品与劳务的流向。家庭在生产要素市场上把劳动、土地和资本出售给企业使用。然后企业用这些要素生产物品与劳务，这些物品与劳务又在物品与劳务市场上出售给家庭。因此，生产要素从家庭流向企业，而物品与劳务由企业流向家庭。

循环流向图外面一圈代表相应的货币流向。家庭支出货币去购买企业的物品与劳务。企业用这种销售的部分收益对生产要素进行支付，例如，企业工人的工资。所剩下的是企业所有者的利润，企业所有者本人也是家庭成员。因此，对物品与劳务的支出从家庭流向企业，而收入以工资、租金和利润的形式从企业流向家庭。

这个循环流向图是一个简单的经济模型。重要的是它为了某些目的而略去了各种细节。例如，一个更为复杂、更为现实的循环流向模型应该包括政府和国际贸易的作用。但这些细节对于经济如何组织的基本了解并不是至关重要的。由于其简单性，在考虑经济中各部分如何组合在一起时，记住这个循环流向图是有用的。

我们的第二个模型：生产可能性边界



生产可能性边界表明，经济所能生产的产量——在这个例子中是汽车和电脑——的组合。经济可以生产该边界线上或该边界线之内的任何组合。在经济的资源既定时，边界线以外的各点是不能实现的。

与循环流向图不同，大多数经济模型都是用数学工具来建立的。这里我们考虑一个最简单的这类模型，这个模型称为生产可能性边界，然后说明这个模型如何阐明了一些基本经济思想。

虽然现实世界生产成千上万种物品与劳务，但我们设想一个只生产两种物品——汽车与电脑——的经济。汽车行业和电脑行业共同使用经济的全部生产要素。生产可能性边界是一个图形，它表明在企业可以用来把要素变为产出的生产要素和生产技术为既定时，经济所能生产的各种产量——在这种情况下是汽车和电脑——的各种组合。

图 2-2 是生产可能性边界的一个例子。在这个经济中，如果全部资源都用于汽车行业，该经济可以生产 1000 辆汽车而不生产电脑。如果全部资源都用于电脑行业，该经济可以生产 3000 台电脑而不生产汽车。生产可能性边界的两个端点代表这两种极端的可能性。如果经济把资源分配在两个行业中，如图中 A 点所示，可以生产 700 辆汽车和 2000 台电脑。与此相比，D 点是一个不能实现的结果，因为经济没有支撑这种产量水平的资源。换句话说，经济可以在生产可能性边界上或它之内的任何一点上进行生产，但不能在该边界以外任何一点上进行生产。

如果经济可以利用它所得到的全部稀缺资源，就可以说这种结果是有效率的。生产可能性边界上（而不是它以内）的点代表有效率的生产水平。当经济在这种点上，例如在 A 点上，进行生产时，不减少另一种物品的生产就不能增加一种物品的生产。B 点代表一种无效率的结果。由于某种原因，也许是普遍失业，该经济所生产的小于它用所得到的资源能生产的：它只生产了 300 辆汽车和 1000 台电脑。如果消除了无效率的来源经济可以从 B 点移动到 A 点，增加了汽车（增加到 700 辆）和电脑（增加到 2000 台）的生产。

第一章中所讨论的经济学十大原理之一是人们面临着交替关系。生产可能性边界表明了社会所面临的一种交替关系。一旦我们达到了该边界上有效率的各点，得到更多的一种物品的唯一方法就是减少另一种物品。例如，当经济从 A 点移动到 C 点时，社会生产了更多的电脑，但要以少生产汽车为代价。

经济学十大原理中的另一个原理，就是某种东西的成本是为了得到这种东西所放弃的东西。这被称为机会成本。生产可能性边界表明了用另一种物品的观点来衡量一种物

品的机会成本。当社会把一些生产要素从汽车行业再配置到电脑行业，即经济从 A 点移动到 C 点时，它为了得到额外的 200 台电脑而放弃了 100 辆汽车。换句话说，当经济在 A 点时，200 台电脑的机会成本是 100 辆汽车。

要注意的是，图 2-2 中的生产可能性边界是向外凸出的。这意味着，根据电脑衡量的汽车的机会成本取决于经济正在生产的每种物品的数量。当经济用它的大部分资源生产汽车时，生产可能性边界是非常陡峭的。因为甚至最适于生产电脑的工人和机器都被用于生产汽车，经济每放弃一辆汽车所引起的电脑数量的增加相当可观。与此相比，当经济把其大部分资源用于生产电脑时，生产可能性边界非常平坦。在这种情况下，最适于生产电脑的资源已经用于电脑行业中，经济每放弃一辆汽车所引起的电脑数量的增加是微小的。

生产可能性边界表明在某一特定时期内生产不同物品之间的交替关系，但随着时间推移，这种交替关系可以改变。例如，如果电脑行业的技术进步提高了每个工人每周生产的电脑数量，在汽车产量为既定时，经济可以生产更多电脑。结果，如图 2-3 所示，生产可能性边界向外移动。由于这种经济增长，社会生产可以从 A 点移动到 E 点，享有更多电脑和更多汽车。

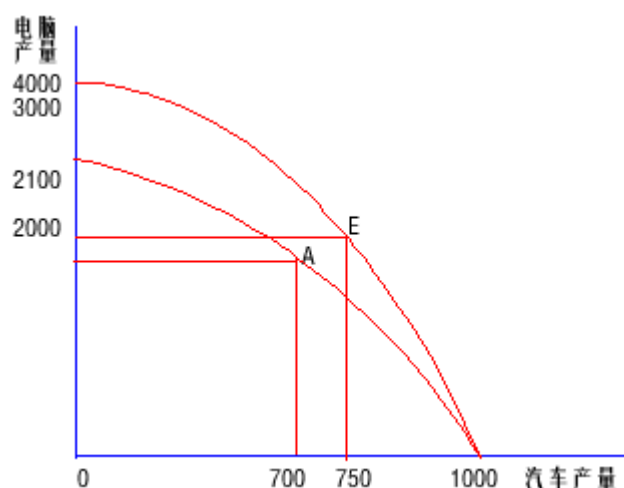


图 2-3 生产可能性边界的移动

经济中电脑行业技术进步使生产可能性边界向外移动，增加了经济所能生产的汽车和电脑的数量。

生产可能性边界简化了复杂的经济，以便强调并澄清一些基本思想。我们已经用它来说明第一章简单地提到的一些思想：效率交替关系、机会成本和经济增长。当你学习经济学时，这些思想将以不同的形式不断出现。生产可能性边界为思考这些问题提供了一个简单的方法。

微观经济学与宏观经济学

许多学科是在不同的层次上进行研究的。例如，考虑生物学的情况。分子生物学家研究构成生命体的化学合成物。细胞生物学家研究细胞，细胞由许多化学合成物构成，同时它本身也是构成活的生物的材料。进化生物学家研究各种动物与植物，以及若干世纪以来物种如何逐步地变化。

经济学也在各种层次上进行研究。我们可以研究个别家庭与企业如何作出决策，或者我们也可以研究某种物品与劳务市场上家庭与企业之间的相互交易。或者我们还可以研究整体经济的运行，整体经济只是所有市场上交易的所有决策者活动的总和。

在传统上经济学领域被分为两个次领域。**微观经济学**研究家庭和企业如何作出决策，以及他们在某个市场上的相互交易。**宏观经济学**研究整体经济现象。一个微观经济学家可以研究租金控制对纽约市住房的影响，外国竞争对美国汽车行业的影响，或者接受义务教育对工人收入的影响。一个宏观经济学家可以研究联邦政府借债的影响，经济中失业率随时间推移的变动，或者提高国民生活水平增长的不同政策。

微观经济学和宏观经济学是密切相关的。由于整体经济的变动产生于千百万个人的决策，所以，不考虑相关的微观经济决策要理解宏观经济的发展是不可能的。例如，宏观经济学家可以研究联邦个人所得税减少对整个物品与劳务生产的影响。为了分析这个问题，他必须考虑所得税减少如何影响家庭关于购买物品与劳务支出的决策。

尽管微观经济学与宏观经济学之间存在固有的联系，但这两个领域仍然是不同的。在经济学中，也和生物学中一样，从最小的单位开始并向上发展看来是自然而然的。但这样做既无必要，也并不总是最好的进行方法。在某种意义上说，进化生物学建立在分子生物学之上，因为物种是由分子构成的。但进化生物学和分子生物学是不同的领域，各有自己的问题与方法。同样，由于微观经济学和宏观经济学探讨不同的问题，所以，它们有时采用相当不同的方法，并通常在不同的课程中讲授。

即问即答 在什么意义上说，经济学像一门科学？微观经济学与宏观经济学的定义。

作为决策者的经济学家

人们经常要求经济学家解释一些经济事件的原因。例如，为什么年轻人的失业高于年龄大一些的人？有时也要求经济学家提出改善经济结果的政策建议。例如，政府应该为改善年轻人的经济福利做些什么？**当经济学家努力去解释世界时，他们是科学家。当经济学家想要改善世界时，他们是决策者。**

实证分析与规范分析

为了有助于弄清楚经济学家所起的这两种作用，我们从考察语言的使用开始。由于科学家和决策者有不同的目标，所以，他们以不同的方式使用语言。

例如，假设有两个人正在讨论最低工资法。这是你所听到的两种表述：

波利 (Polly)：最低工资法引起了失业。

诺尔玛 (Norma)：政府应该提高最低工资。

现在不管你是否同意这两种表述，应该注意的是，波利和诺尔玛想要做的事情是不同的。波利的说法像一个科学家：她作出了一种关于世界如何运行的表述。诺尔玛的说法像一个决策者：她作出了她想如何改变世界的表述。

一般来说，关于世界的表述有两种类型。一种类型，例如波利的表述，是实证的。**实证表述**是描述性的。它们作出关于世界**是**什么的表述。第二种类型的表述，例如诺尔玛的表述，是规范的。**规范表述**是命令性的。它们作出关于世界**应该是**什么的表述。

实证表述和规范表述之间的主要差别是我们如何判断它们的正确性。从原则上说，我们可以通过检验证据而确认或否定实证表述。经济学如何运行的观点。经济学家可以通过分析某一时期内最低工资变动和失业变动的数据来评价波利的表述。与此相比，评价规范表述涉及到价值观和事实。仅仅靠数据不能判断诺尔玛的表述。确定什么是好政策或什么是坏政策不仅仅是一个科学问题。它还涉及到我们对伦理、宗教和政治哲学的看法。

当然，实证表述与规范表述也会是相关的。我们关于世界如何运行的实证观点影响我们关于什么政策合意的规范观点。如果波利关于最低工资引起失业的说法正确的话，这就会使我们否定诺尔玛关于政府应该提高最低工资的结论。但我们的规范结论并不能仅仅根据实证分析。相反，这种结论既需要实证分析，又需要价值判断。

当你学习经济学时，要记住实证表述与规范表述的区别。许多经济学仅仅是努力解释世界的运行；但经济学的目标往往是改善世界的运行。当你听到经济学家作出规范表述时，你就知道，他们已经跨过界线从科学家变成了决策者。

华盛顿的经济学家

哈里·杜鲁门 (Harry Truman) 总统曾经说过，他想找一个独臂经济学家。因为当他请他的经济学家提出建议时，他们总是回答：“一方面……另一方面……”

不只是杜鲁门认识到经济学家的建议往往是模棱两可的。这种趋向根源于第一章中的**经济学十大原理**之一：人们面临交替关系。经济学家认识到在大多数政策决策中都涉及到交替关系。一项能提高效率的政策以损害平等为代价。一项政策会有助于子孙后代，但伤害了现在的一代人。一个认为所有政策决策都轻而易举的经济学家是不值得信任的经济学家。

杜鲁门并不是惟一一位倚重经济学家建议的总统。自从 1946 年以来，美国总统一直得到了经济顾问委员会的指导，该委员会由三位委员和数十名经济学家的一个参谋机构组成、该委员会的办公室就在离白宫只有几步之遥的地方，它的职责不外乎向总统提出建议，并撰写每年的《总统经济报告》。

总统还从许多政府行政部门的经济学家那得到建议。财政部的经济学家帮助设计税收政策。劳工部的经济学家分析工人和求职者的数据，以帮助形成劳动市场政策，司法部的经济学家帮助实施国家的反托拉斯法。

经济学家还出现在政府行政部门之外。为了得到政策建议的独立评价，国会依靠国会预算办公室的建议，该机构由经济学家组成。美联储，这个确定国家货币政策的半官方机构也雇佣了数以百计的经济学家来分析美国和全世界的经济发展。

经济学家对政策的影响超出了他们作为顾问和决策者的作用：他们的研究和著作间接地影响政策。经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯 (John Maynard Keynes) 提出了这种看法：

经济学家和政治哲学家的思想，无论是对还是错，总比一般人的认识更有力。实际上，这个世界是由少数人统治的。那些相信自己在智力上不受影响的实干家往往是那些已经过世的经济学家的奴隶。那些当权狂人听信的流言其实只是几年前一些末流文人狂妄思想的结晶而已。

虽然这些话是在 1935 年写的，现在仍然是正确的。实际上，现在影响公共政策的“末流文人”往往是凯恩斯本人。

即问即答 举出一个实证表述的例子和一个规范表述的例子。列举出经常依靠经济学家建议的三个政府部门的名字。

为什么经济学家意见分歧

“如果把所有经济学家首尾相接地排成一队，他们也得出一个结论。”肖伯纳 (George Bernard Shaw) 的嘲讽溢于言表。人们经常批评经济学家作为一个群体向决策者提出了相互矛盾的建议。罗纳德·里根 (Ronald Reagan) 总统曾经开玩笑地说，

如果小追击 (Trivial Pursuit) 游戏是由经济学家设计的, 那么, 100 个问题会有 3000 个答案。

为什么经济学家往往给决策者提出了看来相互矛盾的建议呢? 这里有三个基本原因:

◎经济学家可能对世界如何运行的不同实证理论的正确性看法不一致。

◎经济学家可能有不同的价值观, 因此, 对政策应该努力实现的目标有不同的规范观点。

◎经济学家可能实际上是一致的, 但一些不懂装懂的人或古怪的人的建议混淆了这种共识。

我们讨论这每一个原因。

科学判断的不同

几个世纪之前, 天文学家为太阳系的中心是地球还是太阳而争论不休。最近, 气象学家也在争论地球是否正在经历着“全球变暖”。科学是在探讨对我们周围世界的认识。随着研究的深入, 科学家对真理的认知有分歧毫不奇怪。

经济学家通常也会由于同样的原因而有分歧。经济学是一门年轻的科学, 仍然有许多问题需要探讨。经济学家有时意见不一致, 是因为他们对不同理论的正确性或重要参数的大小有不同的预感。

例如, 经济学家对于政府是应该根据家庭收入还是消费 (支出) 来征税的看法就不一致。支持把现行所得税改为消费税的人认为, 这种变化会鼓励家庭更多地储蓄, 因为用于储蓄的收入并不征税。高储蓄又会引起生产率和生活水平更快地增长。支持现行所得税的人认为, 家庭储蓄并不会对税法的改变作出多大反应。这两派经济学家对税制具有不同的规范观点, 是因为他们关于储蓄对税收激励反应程度的实证观点不同。

价值观的不同

假设彼得和保罗从镇上的水井中取得等量的水。为了支付维修水井的费用, 镇里向其居民征税。彼得收入为 5 万美元, 征税 5000 美元, 即他收入的 10%。保罗收入为 1 万美元, 征税 2000 美元, 即他收入的 20%。

这种政策公平吗? 如果不公平的话, 谁支付得太多了, 而谁支付得太少了? 保罗的低收入是由于在医学上说他是残疾人, 还是由于他决定从事演艺生涯, 这两个理由哪个重要? 彼得的高收入是由于他有大量遗产, 还是由于他愿意长时间地从事枯燥的工作, 这两个理由哪个重要?

这些是人们可能会引起争论的难题。如果镇里雇了两个专家来研究该镇为维水井应该向居民征收多少税的问题, 如果这两个专家提出了不一致的建议, 我们不会感到奇怪。

这个简单的例子说明, 为什么经济学有时对公共政策的看法不同。正如我们在以前关于规范分析和实证分析的讨论中所知道的, 不能只根据科学来判断政策。经济学家有时提出了不一致的建议是因为他们有不同的价值观。使经济学成为完善的科学并不能告诉我们, 是彼得支付得太多了, 还是保罗支付得太多了。

不懂装懂的人和古怪的人

新潮节食计划 (fad diets) 的流行是因为它承诺以最小的努力可以得到惊人的成果。许多人想减肥, 但又不想付出少吃多从事有规律运动的代价。那些自称是出售神奇

产品专家的人以花言巧语轻而易举地说服了这些人。他们想要相信，这种新而易于实行的节食法真能发挥作用。

新潮经济学（fad economics）也很流行，其原因几乎是同样的。任何人都可以自称“经济学家”，并声称发现了一些可以轻而易举地解决经济难题的方法。这些新潮经济学往往会吸引一些政治家，这些政治家渴望对顽固而又持久的问题找出一些容易而新奇的解决方法。一些新潮经济学来自那些不懂装懂的人，他们用一些时髦的理论来引人注目并谋取私利。另一些则来自那些相信自己理论真正正确的怪人。

新潮经济学的一个例子出现在 80 年代，当时有一小群经济学家建议总统候选人罗纳德·里根全面减税以增加税收。他们声称，如果人们能保留较高比例的收入，他们就会为了赚到更多收入而更辛勤地工作。他们诡辩地说，尽管税率降低了，但收入会大幅度增加，税收也就增加了。几乎所有的专业经济学家，包括大多数支持里根减税建议的经济学家，都认为这种结果太过于乐观了。降低税率会鼓励人们更勤奋地工作，而且，这种额外的努力也会在某种程度上抵消降低税率的直接效应。但是，并没有可信的证据表明，有低税率时工作努力程度的提高足以引起税收增加。1980 年，也是总统候选人的乔治·布什（George Bush）同意大多数经济学家的看法：他把这种思想称为“伏都教经济学”（Voodoo economics）。但是，这种观点受到里根的赏识，并体现出了 1980 年总统竞选和 80 年代经济政策的走向。

人们在进行新潮节食时把自己的健康置于危险之中，而又很少实现他们所期望的持久减肥。同样，当政治家依靠不懂装懂的人和怪人的建议时，他们很少能实现他们所预期的合意结果。里根当选之后，国会通过了里根建议的降低税率，但减税并没有引起税收增加。相反，正如大多数经济学家所预言的，税收减少了，而且，美国联邦政府开始了长期的赤字支出，这就导致美国历史上和平时期最大的政府赤字增加。

这些新潮会使专家们看起来不如实际上那样团结。仅仅由于新潮节食如此流行就下结论认为专业营养学家意见分歧是错误的。实际上，多年来，营养学家对基本的减肥方法——运动和均衡的低脂肪饮食——认识是一致的。同样，当专业经济学家出现分歧时，你应该问一问这种分歧是真实的，还是人为制造出来的。也许这是某个蛇油推销员竭力要把灵丹妙药卖给饱受苦难折磨的经济学家。

感觉与现实

由于科学判断的差别和价值观的不同，经济学家之间的分歧是不可避免的。但不应该夸大这种分歧。在许多情况下，经济学家们的确有一致的看法。

表 2-1 包含了 10 个有关经济政策的主张。根据对企业界、政府和学术界经济学家的调查，这些主张得到绝大多数被调查者的赞同。但是，这大部分主张并没有在普通公众中得到类似的认同。

表中的第一个主张是关于租金控制的。由于我们在第六章中将要讨论的原因，几乎所有经济学家都相信，租金控制对住房的获得和质量有不利影响，而且，这是一种非常昂贵的帮助最贫困的社会成员的方法。但是，许多市政府的选择忽视了经济学家的建议，并对房东可以向其房客收取的租金实行上限。

表中的第二个主张涉及到关税和进口限额。由于我们将在第三章中讨论，并在第九章中更充分讨论的原因，几乎所有经济学家都反对这种对自由贸易的限制。但是，这些年来总统和国会一直选择了限制某些物品的进口。1993 年的北美自由贸易协定致力于减少美国、加拿大和墨西哥之间的贸易壁垒，尽管这个协定得到绝大多数经济学家的支持，但仅仅以微弱多数在国会通过。在这种情况下，经济学家提供了一致的建议，但许多国会议员却选择了忽视这种建议。

表 2-1 大多数经济学家一致同意的十个主张

| 主张以及经济学家同意的百分比 | |
|---|---|
| 1 | 租金上限减少了可得到的住房数员和质量。(93%) |
| 2 | 关税和进口限额通常降低一般经济福利。(93%) |
| 3 | 有伸缩性的浮动汇率提供了一种有效的国际货币协定。(90%) |
| 4 | 财政政策(例如,减税和(或)增加政府支出)对低于充分就业的经济有重要的刺激效应。(90%) |
| 5 | 如果要平衡联邦预算,应该在经济周期中而不是每年中来实现。(85%) |
| 6 | 现金转移支个使领取者福利的增加大于等量现金的实物转移支付。(84%) |
| 7 | 巨额联邦预算赤字对经济有不利影响。(83%) |
| 8 | 最低工资提高了年轻人和不熟练工人中的失业。(79%) |
| 9 | 政府应该按“负所得税”的思路重建福利制度。(79%) |
| 10 | 排污税和可交易的污染许可证作为控制污染的方法优于实行污染上限。(78%) |
| 资料来源: Richard M. Alston, J. R. kearl 和 Michael B. Vaughn: “Is There Consensus among Economists in the 1990s?”, American Economic Review May, 1992, 203—209。 | |

为什么在专家一致反对的情况下,租金控制和进口限额这些政策还一直在持续呢?原因可能是经济学家没有能使普通公众相信这些政策是不合意的。本书的目的之一是使你理解经济学家对这些和其他问题的观点也还要劝你相信这是正确的观点。

即问即答 说出总统的两个经济顾问对一个政策问题会有意见分歧的三个原因。

出发吧!

本书的前两章向你介绍了经济学的观念与方法。现在我们可以开始学习了。在下一章中我们开始更详细地学习经济行为和经济政策原理。当你读本书时,要求你利用你多方面的知识技巧。你也许会发现记住伟大经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯的一些忠告是颇有裨益的:

经济学研究似乎并下需要任何极高的特殊天赋。与更高深的哲学或纯科学相比,经济学不是……一门极其容易的学科吗?一门容易的学科,但这个学科中很少有人能出类拔萃!这个悖论的解释也许在于杰出的经济学家应该具有各种天赋的罕见的结合。在某种程度上他应该是数学家、历史学家。政治家和哲学家。他必须了解符号并用文字表达出来。他必须根据一般性来深入思考特殊性,并在思绪奔放的同时触及抽象与具体。他必须根据过去、为着未来而研究现在。他必须考虑到人性或人的制度的每一部分。他必须同时保持果断而客观的情绪;像艺术家一样冷漠而不流俗,但有时又要像政治家一样脚踏实地。

这是一个高标准。但通过实践,你将会越来越习惯于像经济学家一样思考。

内容提要

◎经济学家努力以科学家的客观态度来研究他们的学科。像所有科学家一样,他们作出了适当的假设并建立了简单化的模型,以便解释我们周围的世界。

◎经济学领域分为两个分领域:微观经济学和宏观经济学。微观经济学家研究家庭和企业作出的决策以及家庭和企业之间在市场上的相互交易。宏观经济学家研究影响整体经济的力量和趋势。

◎实证表述是关于世界是什么的论断。规范表述是关于世界应该是什么的论断。当经济学家作出规范表述时，他们的行为更像决策者而不是科学家。

◎那些向决策者提出建议的经济学家提出了互相冲突的建议，既是因为科学判断的差别，也是因为价值观的差别。有时政策制定者得到了互相冲突的建议，是因为一些不懂装懂的人对难题提出了一个不切实际的简单的解决方法。在另一些时候，经济学家提供的建议是一致的，但决策者可能选择不理会这些建议。