



考研专业硕士系列丛书

QUANGUOZHUANYESHUOSHIKAOSHIBAOXIANHEXINJIAOCHENG

全国专业硕士考试 (保险) 核心教程

跨考教育教研中心 编著

- ① 个中心 严格按照最新考纲编写
- ② 个结合 名师讲解+高分学员经验
- ③ 大板块 知识框架图+考点精讲+习题训练



 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

F840
20128

阅 览



跨考教育

KUAKAO EDUCATION 考研专业硕士系列丛书

全国专业硕士考试 (保险)核心教程

总策划 ◎ 跨考专业硕士考试研究中心

编 著 ◎ 跨考教育教研中心

编委会 ◎ 石 翔 杨伟明 张捷珊

刘露曼



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

全国专业硕士考试(保险)核心教程 / 跨考教育教研中心编著. —北京: 北京理工大学出版社, 2012.6

(考研专业硕士系列丛书)

ISBN 978-7-5640-6011-4

I. ①全… II. ①跨… III. ①保险学-研究生-入学考试-自学参考资料 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 113719 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京新越翔达彩色印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 17.25

字 数 / 350 千字

版 次 / 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

定 价 / 32.80 元

责任编辑/葛仕钧 申玉琴

责任校对/陈玉梅

责任印制/边心超

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

前言

为更好地适应国家经济社会发展对高层次、多类型人才的需要,增强研究生教育服务经济社会发展能力,加快研究生教育结构调整优化步伐,努力提高研究生选拔培养质量,积极为国家经济社会发展培养保险应用型、紧缺型人才,经国务院学位办批准,从2011年起,全国有关院校开始招收保险硕士专业学位研究生。

保险硕士专业学位研究生专业基础课考试科目由经济学、金融学基础和保险学原理三部分组成,其中经济学占40%、金融学基础占20%、保险学原理占40%。为方便考生快速、有效地掌握考试内容,本教材通过以下编写体系来阐述考试内容:

知识框架图 每章第一部分先提纲挈领指出复习的重点、难点以及复习提示,然后用知识框架图理出本章的框架体系,有利于考生从宏观上把握本章内容。

考点精讲 每章第二部分为考点精讲。本部分严格按照大纲规定的考试内容,参照权威、经典教材对知识点进行讲解,有利于考生全面而有重点地复习本章内容。

课后习题 为强化对第二部分知识的理解,本部分精心编写了适量的、有代表性的、难度适中的练习题目,有利于考生及时检测复习效果、查缺补漏,全面掌握考试内容。

课后习题答案 通过解题过程和详细解析,有利于考生掌握答题技巧,从容应对考试。

本教材包含了经济学、金融学和保险学的核心知识点,但是学海无涯,要深入和全面地掌握专业课知识,取得优异的考研成绩,仅仅只掌握本教材所涉及的内容是远远不够的。为此,我们还推出了与之配套的《全国专业硕士考试(保险)真题解析及习题详解》。我们希望考生在掌握核心教材知识点的同时,演练一定量的考研真题和习题,以增强应试能力。

诚然,编者的能力有限、经验不足,可能会使教材存在诸多的不足和欠缺,在此,恳请广大读者予以批评、指正!真诚希望该书为帮助广大考生更好地应对考试尽绵薄之力。

编者

2012.6

目 录

经济学

第一章 需求、供给与市场均衡	2
第二章 消费者行为理论	24
第三章 生产者行为理论	51
第四章 成本理论	66
第五章 宏观经济学基础	78

金融学基础

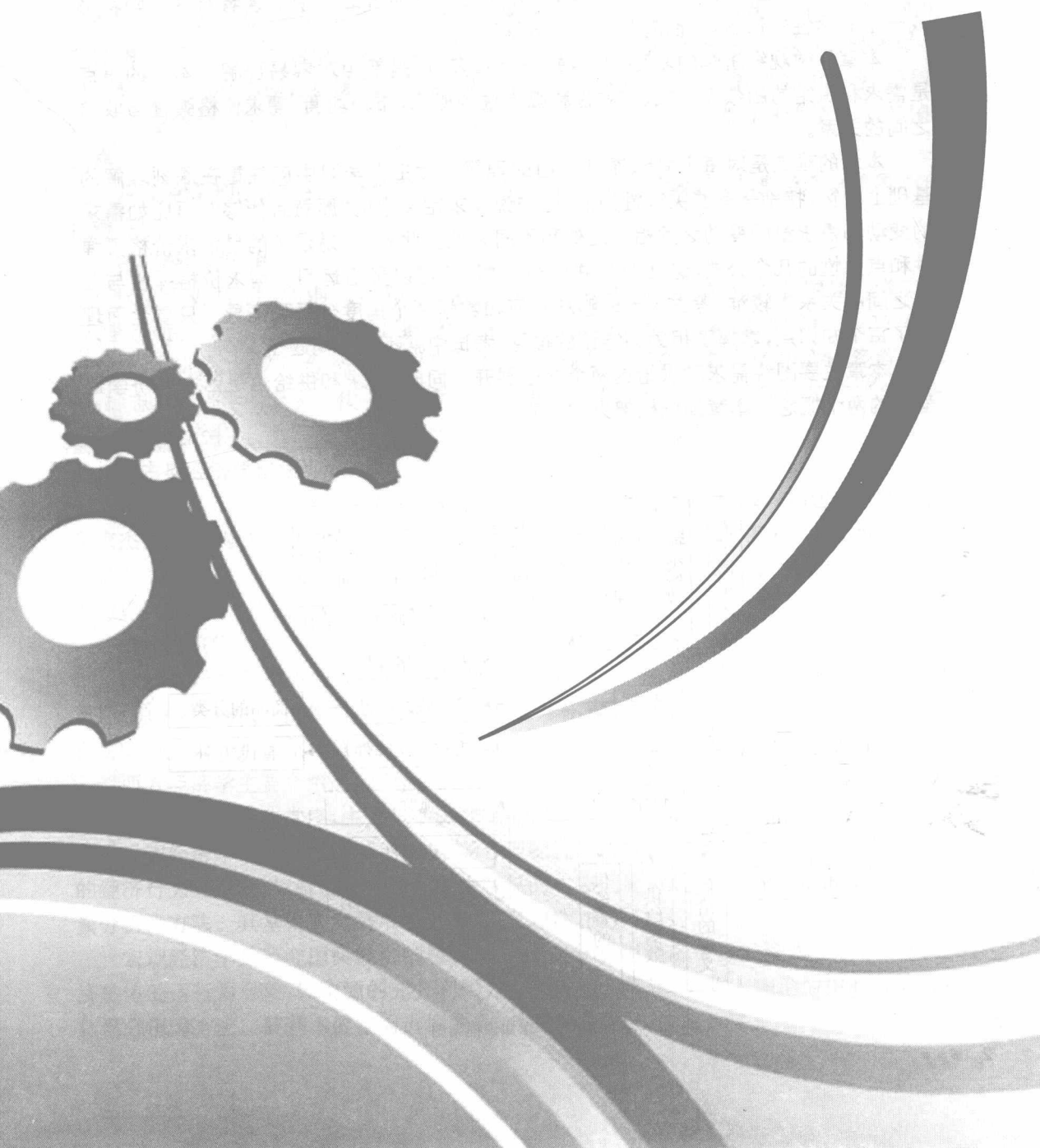
第六章 货币与货币制度	86
第七章 信用	101
第八章 金融市场	117
第九章 金融机构	140
第十章 货币政策	154

保险学原理

第十一章 风险与保险	168
第十二章 保险原则	191
第十三章 保险合同	213
第十四章 保险经营	238
第十五章 保险市场	257



经济学



第一章 需求、供给与市场均衡

作为本教材的第一章，我们在第一部分对西方经济学做了简要介绍。虽然这不是考试的内容，但是介绍这些可以使读者、尤其是初学西方经济学的读者对这一学科形成一个概括性的认识，从而有利于后面的学习。

本章是微观经济学的基础知识，知识点较多，但是都相对容易理解。本章的重点是需求和供给的函数表达式、点弹性和弧弹性的概念、市场均衡、需求价格弹性与收益之间的关系。

本章的难点是对每个概念深刻全面的理解。考生在学习时应注重在深刻理解的基础上记忆，特别是有些关键性词汇，比如说需求定义中的“愿意且能够”，再比如需求的变动和需求量的变动之间相同之处和不同之处。此外，容易混淆的是需求价格弧弹性和点弹性的几个公式，这几个公式应当掌握、并可以灵活运用。需求价格弹性与收益之间的关系也较难，考生应当能够从几何和数学两个角度分析和推导。只要全面理解了每个知识点，掌握了相关的结论的推导，考试中就不存在问题了。

本章主要围绕需求和供给这两个核心展开。同时，需求和供给也是西方经济学最基本的两个概念。本章知识框架见图 1-1。

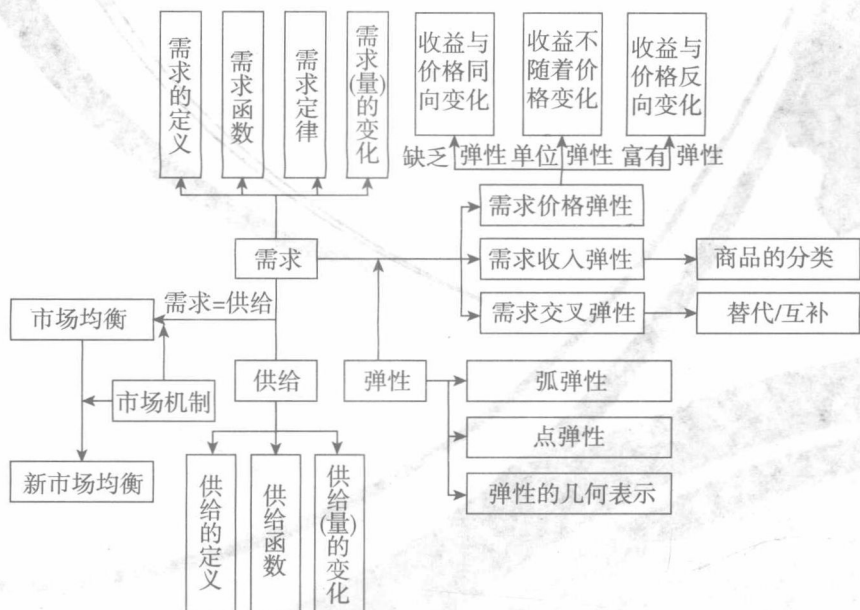


图 1-1 本章知识框架图



考点精讲

一、西方经济学概览

西方经济学,就是被运用于西方市场经济国家的经济学,有市场经济学之称。以1776年亚当·斯密《国富论》的出版为标志,西方经济学历经200多年的风雨沧桑。在这个不长不短的历史进程中,从斯密、李嘉图、萨伊、穆勒、马尔萨斯、马歇尔到凯恩斯、弗里德曼、萨缪尔森、卢卡斯、斯蒂格利茨,经济学大师辈出;从古典经济学、新古典经济学到凯恩斯主义经济学、新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学,经济学流派林立。百花齐放,百家争鸣,带来西方经济学的不断创新和发展,以至于文献上有“经济学帝国”之称。

西方经济学的发展主要分为三个阶段,即古典经济学阶段、新古典经济学阶段与现代经济学。

古典经济学阶段

该阶段从17世纪中期开始到19世纪70年代结束,代表人物包括英国经济学家斯密、李嘉图、西尼尔、穆勒、马尔萨斯及法国经济学家萨伊等。以斯密为代表,其1776年出版的《国富论》被称为经济学上的第一次革命,建立了以自由放任为中心的经济学体系,标志着经济学的诞生。代表性的教科书是穆勒的《政治经济学原理及其在社会哲学上的应用》,此书流行了20年。

新古典经济学阶段

该阶段从19世纪的“边际革命”开始到20世纪30年代结束,代表人物包括英国经济学家杰文史、马歇尔、法国经济学家瓦尔拉斯等,瓦尔拉斯的边际效用价值论被说成是经济学上的第二次革命,标志着新古典经济学的开始。马歇尔在1890年发表的《经济学原理》是其代表性的教科书。

现代经济学阶段

该阶段开始于20世纪30年代凯恩斯主义的产生。代表人物包括英国经济学家凯恩斯、琼·罗宾逊、斯拉伐以及美国经济学家萨缪尔森、弗里德曼和卢卡斯。其中凯恩斯在1936年出版的《就业利息和货币通论》标志着现代经济学的产生。

西方经济学主要介绍流行于西方市场经济国家的现代经济理论与经济政策。西方经济学包含的内容非常广,主要包括微观经济学和宏观经济学:

微观经济学是研究家庭、厂商和市场合理配置经济资源的科学。它以单个经济单位的行为为对象;以资源的合理配置为解决的主要问题;以价格理论为中心理论;以个量分析为方法。其基本假定是市场出清、完全理性、充分信息。

宏观经济学是研究国民经济的整体运行中充分利用经济资源的科学。它以国民经济整体的运行行为对象;以资源的充分利用为解决的主要问题;以收入理论为中心理论;以总量分析为方法。其基本假定为市场失灵、政府有效。

按照研究方法不同,西方经济学又分为实证经济学和规范经济学:

实证经济学是指描述、解释、预测经济行为的经济理论部分,因此又称为描述经济学,是经济学的一种重要运用方式。从原则上说,实证经济学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。它的任务是提供一种一般化的理论体系,用来对有关环境变化对人类行为所产生的影响做出正确的预测。对这种理论的解释力,可以通过它所取得的预测与实际情况相对照的精确度、一致性等指标来加以考察。

规范经济学是指那些依据一定的价值判断,提出某些分析和处理经济问题的标准,并以此树立起经济理论的前提,作为经济政策制定的依据。在西方经济学看来,由于资源的稀缺性,因而在对其多种用途上就必然面临选择问题,选择就存在一个选择标准,选择标准就是经济活动的规范。可以看出,规范经济学要解决的是“应该是什么”的问题。

西方经济学在生产发展、资源配置、就业失业、货币供给、财政赤字等方面的理论为我们提供了一定的参考和借鉴,特别是我们要通过西方经济学来分析西方社会和国家的社会结构和意识形态。同时我们也要看到,要将西方经济学称为一门科学,还为时尚早。西方经济学的很多前提假设(比如经济人假设)都是站不住脚的,理论基础很脆弱,很多内容也有待检验。它在分析解决实际问题中的作用,仍有很大的局限。

我们在学习和运用西方经济学中,应当时刻考虑到我国的不同国情,活学活用。

二、需求与需求函数、需求定律、需求量的变化与需求的变化

需求是指在一定的时期内,在各种可能的价格水平上,消费者愿意并且能够购买的该商品的数量。需求必须是消费者“愿意并且能够”购买的商品的数量,二者必须同时具备。如果消费者只是愿意,却没有能力购买,那就构不成实际的购买力;如果消费者有能力购买,却没有购买的意愿,那这样也不是需求。需求不等于需要。形成需求有三个要素:对物品的偏好,物品的价格和手中的收入。需要只相当于对物品的偏好,并没有考虑支付能力等因素。一个没有支付能力的购买意愿并不构成需求。需求比需要的层次更高,涉及的因素不仅仅是内在的。所以在经济学中,必须注意不要将两者混淆。经济学的基础分析工具是需求与供给理论,而非需要与供给理论。

影响需求的因素很多,主要有以下几种:

商品本身价格

在其他条件不变情况下,商品本身价格上升,则需求量减少;价格下降,则需求量增加。需求量的多少与该商品的价格呈反方向变动的关系。

相关商品的价格

当一种商品本身的价格保持不变,与其相关的其他商品的价格发生变化时,该商品本身的需求也会发生变化。在经济学中,相关商品分为两种:一种是替代品,如果两种商品可以分别单独使用来满足消费者的同一种需求,那这两种商品就互为替代品,这两种商品之间的关系是替代关系,比如馒头和花卷,羊肉和牛肉,棉布和丝绸等。消费者在购买两种具有替代关系的相关商品时,如果其中一种商品的价格上涨,另一种商品的需求

就会增加;反之,一种商品价格下降,另一种商品需求就会减少。比如羊肉和牛肉,当羊肉的价格不变而牛肉的价格上升时,人们就会增加对羊肉的购买而减少对牛肉的购买,从而使得对羊肉的需求增加。另一种是互补品,如果两种商品必须一起使用才能满足消费者的某种需求,那这两种商品就互为互补品,这两种商品之间的关系是互补关系,比如CD机和光盘,乒乓球和球拍,汽车和汽油等。消费者在购买两种具有互补关系的相关商品时,如果其中一种商品价格上涨,另一种商品需求就会减少;反之,一种商品价格下降,另一种商品需求就会增加,比如影碟机和碟片。如果影碟机的价格不变,碟片的价格上涨,在其他条件不变的情况下,对影碟机的需求就会减少。

消费者的收入水平

当消费者的收入提高时,会增加商品的需求,反之会减少,劣等品除外。

消费者的偏好

当消费者对某种商品的偏好程度增强时,该商品的需求就会增加;当消费者对某种商品的偏好程度减弱时,需求就会减少。

消费者的预期(对未来商品的价格以及对自己未来收入的预期)

当消费者预期某种商品的价格即将上升时,社会增加对该商品的现期需求量,因为理性的人会在价格上升以前购买产品。反之,就会减少对该商品的现期需求量。同样的,当消费者预期未来的收入将上升时,将增加对商品的现期需求,反之则会减少对该商品的现期需求。

需求函数是指用来表示一种商品的需求数量和影响该商品需求数量的各种因素之间的相互关系。由于价格是影响商品需求量最基本和最重要的因素,故通常说的需求函数是假定其他因素不变,而只把价格作为自变量,即表示一种商品的需求量和该商品价格之间存在着——对应的关系,用公式表示就是:

$$Q^d = f(P) \quad (1.1)$$

其中 Q^d 表示需求量, P 表示价格, Q 的上角标 d 是 demand(需求)的首字母。

需求定律是指商品的需求量和价格之间反向变动的关系,即当影响商品需求量的其他因素不变时,商品的需求量随着商品价格的上涨而减少,随着商品价格下降而增加。

根据需求定律,很容易得出需求函数的图形——需求曲线 D ,如图 1-2 所示。需求曲线可以是曲线,也可以是直线,为了简化分析,这里假定需求曲线 D 是一条直线。在图

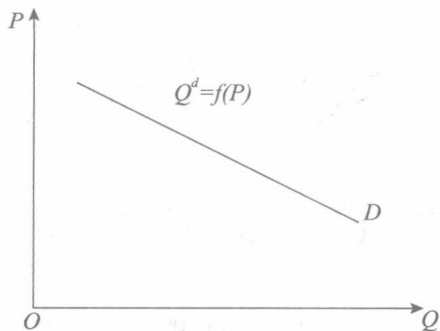


图 1-2 需求曲线

1-2中,需求曲线是向右下方倾斜的,表示商品的需求量与价格呈反方向变动。实际上,需求曲线不仅只有右下方倾斜一种形式,还有别的形式,我们不在这里展开。

注:西方经济学研究中习惯用纵轴表示自变量,横轴表示因变量,考生要注意这一点。

我们可以由个人需求曲线推导出市场需求曲线,如图 1-3 所示。

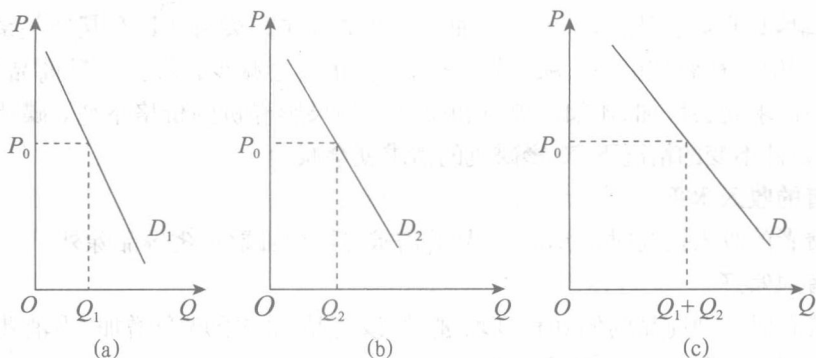


图 1-3 由个人需求曲线到市场需求曲线

(a) 消费者 A; (b) 消费者 B; (c) 市场需求曲线

假设市场上有两个消费者 A 和 B,其需求曲线如图 1-3(a)、(b)所示。在 P_0 的价格下,消费者 A 的需求量是 Q_1 ,消费者 B 的需求量是 Q_2 ,则市场的需求量就是 $Q_1 + Q_2$ 。同理,我们可以得到其他任意价格下的市场需求量,从而得到市场的需求曲线,如图 1-3(c)所示。

假设市场上有 n 个消费者,每个消费者的需求量是 Q_i ,则市场的需求量是

$$Q = \sum_{i=1}^n Q_i \quad (1.2)$$

需求量的变化是指在其他条件不变的情况下,由某商品价格变动所引起对该商品的需求数量的变动。需求的变化是指在某商品价格不变的情况下,由其他因素变动所引起对该商品的需求数量的变动。二者的区别在于引起需求数量变化的因素不同,反映在需求曲线上就是,需求量的变化表现为 (P, Q) 组合点沿着一条既定的需求曲线的运动(如图 1-4(a)),而需求的变化表现为需求曲线的位置发生移动(如图 1-4(b))。

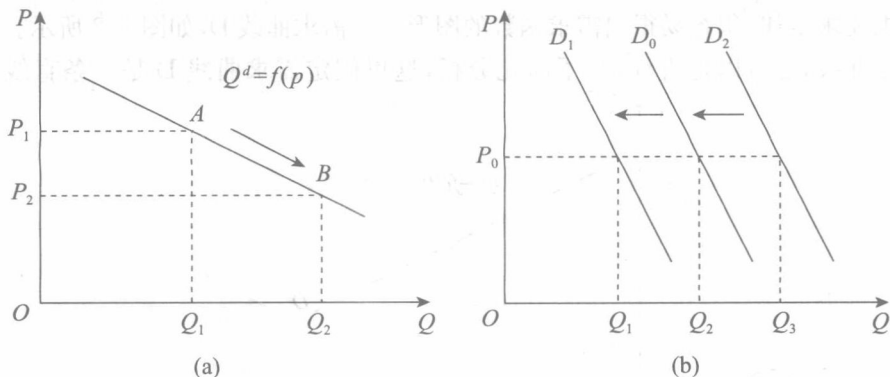


图 1-4 从需求量的变化到需求曲线的变化

(a) 需求量的变化; (b) 需求曲线的变化

在图 1-4(a)中,需求量的变化表现为价格与需求量的组合点 (P, Q) 沿着既定的需求曲线 $Q^d=f(P)$,从 $A(P_1, Q_1)$ 点移动到 $B(P_2, Q_2)$ 点,可以看出,需求数量与价格是呈反方向变化的。

在图 1-4(b)中,需求的变化表现为需求曲线的位置由 D_0 向左移动到 D_1 ,或向右移动到 D_2 。此时,虽然商品的价格没有变化,但是商品的需求数量却变化了:当需求曲线向左移动时,需求量减少;当需求曲线向右移动时,需求量增加。

三、供给与供给函数、供给量的变化与供给的变化

供给是指在某一特定时期内,在各种可能的价格水平上,生产者愿意并且能够提供出售的该商品的数量。同需求一样,供给必须是生产者“愿意而且能够”提供出售的商品的数量,二者必须同时具备。如果生产者仅仅是愿意提供供给,却不具备相应的生产能力,那就无法向消费者出售;如果生产者有能力生产,却因为利润单薄或行业前景不好等原因而没有生产意愿,那也不能提供出售。

影响供给的因素很多,主要有以下几种:

商品本身的价格

一般来说,一种商品的价格越高,生产者提供的产量就越大。相反,商品的价格越低,生产者提供的产量就越小。

商品的生产成本

在商品价格不变时,商品的生产成本越高,厂商的利润越少,商品的供给量就越小;相反,商品的生产成本越低,厂商的利润越高,商品的供给量就越大。

生产的技术水平和生产要素的价格

这两者的变动实质影响的是生产成本。生产技术水平的提高意味着要素生产率的提高、生产成本的相对降低。因此,在商品价格不变时,生产技术水平越高,商品的供给量越大,否则相反。生产要素价格的下降也意味着生产成本的下降,也会导致供给的增加。

相关商品的价格

如果馒头的价格上涨了,花卷的价格不变,一些花卷生产者会转向生产馒头,花卷的供给必然减少。

厂商对未来的预期

如果厂商预计将来某种商品价格上涨,厂商就会增加供给;如果厂商预计将来某种商品价格下降,厂商就会减少供给。

自然条件

如水果、蔬菜等季节性较强的产品,旺季供给比较大,而淡季供给比较小。

如同需求函数一样,供给函数是指用来表示一种商品的供给数量和影响该商品供给数量的各种因素之间的相互关系。通常说的供给函数是指表示一种商品的供给量和该商品价格之间存在着——对应的关系,用公式表示就是:

$$Q^s=f(P) \quad (1.3)$$

其中 Q^s 表示供给量, P 表示价格, Q 的上角标 s 是 supply(供给)的首字母。

根据实际生活经验我们容易知道,通常情况下,某商品的供给量与该商品的价格呈同方向变化,则供给函数在图形上的表示——供给曲线 s 就是如图 1-5 所示:

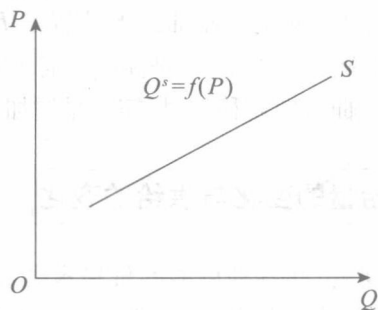


图 1-5 供给曲线

同市场需求曲线一样,我们可以由厂商供给曲线得出市场供给曲线,如图 1-6 所示。

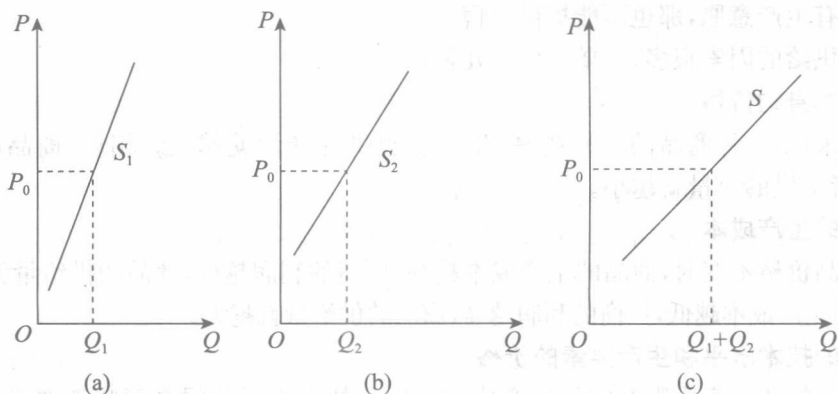


图 1-6 由厂商供给曲线到市场供给曲线

(a) 生产者 A; (b) 生产者 B; (c) 市场供给曲线

假设市场上有两个生产者 A 和 B,其供给曲线如图 1-6(a)、(b)所示。在 P_0 的价格下,生产者 A 的供给量是 Q_1 ,生产者 B 的供给量是 Q_2 ,则市场的供给量就是 $Q_1 + Q_2$ 。同理,我们可以得到其他任意价格下的市场供给量,从而得到市场的供给曲线,如图 1-6(c)所示。

假设市场上有 n 个消费者,每个消费者的需求量是 Q_i ,则市场的需求量是

$$Q = \sum_{i=1}^n Q_i \quad (1.4)$$

如同需求量的变化一样,供给量的变化是指在其他条件不变的情况下,由某商品价格变动所引起对该商品的供给数量的变动。供给的变化是指在某商品价格不变的情况下,由其他因素变动所引起对该商品的供给数量的变动。二者的区别在于引起供给数量变化的因素不同,反映在供给曲线上就是,供给量的变化表现为 (P, Q) 组合点沿着一条既定的供给曲线的运动,如图 1-7(a),而供给的变化表现为供给曲线的位置发生移动,如图 1-7(b)。

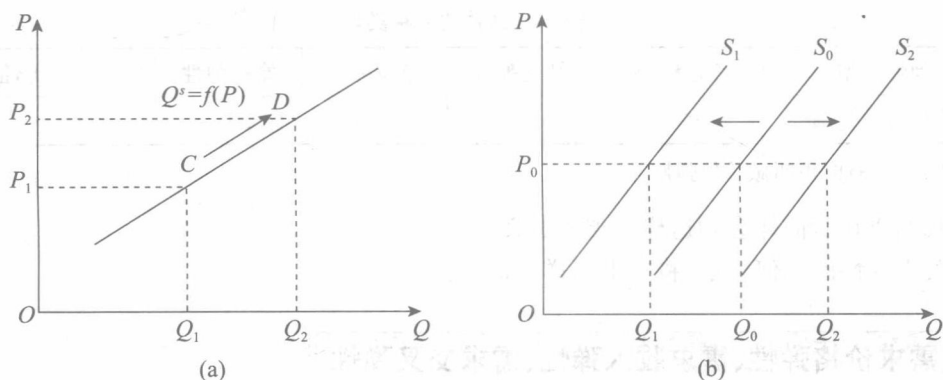


图 1-7 从供给量的变化到供给曲线的变化

(a) 供给量的变化; (b) 供给曲线的变化

在图 1-7(a)中,供给量的变化表现为 (P, Q) 组合点沿着既定的供给曲线 $Q^s = f(P)$,从 $C(P_1, Q_1)$ 点移动到 $D(P_2, Q_2)$ 点,可以看出,供给数量与价格是同方向变化的。

在图 1-7(b)中,供给的变化表现为供给曲线的位置由 S_0 向左移动到 S_1 ,或向右移动到 S_2 ,这是虽然商品的价格没有变化,但是商品的供给数量却变化了:当供给曲线向左移动时,供给量增加;当供给曲线向右移动时,供给量减少。

四、弹性的定义,弧弹性,点弹性,弹性的几何表示

经济学的弹性是指一个变量相对于另一个变量发生的一定比例的改变的属性。具体来说,它是一个数字,这个数字告诉我们,当一个经济变量变动 1% 时,由此引起的另一个经济变量变动的百分比。例如,需求价格弹性可以表示商品价格上升 1% 时,由此引起的需求量减少的百分比是多少。衡量弹性的弹性系数的一般公式是:

$$\text{弹性系数} = \frac{\text{因变量的变动比例}}{\text{自变量的变动比例}} \quad (1.5)$$

设两个经济变量的函数关系式是 $Y = f(X)$,则弹性的一般公式就是:

$$e = \frac{\Delta Y/Y}{\Delta X/X} = \frac{\Delta Y}{\Delta X} \cdot \frac{X}{Y} \quad (1.6)$$

其中 e 表示弹性系数, ΔX 、 ΔY 分别表示变量 X 、 Y 的变动量。

弧弹性是表示函数曲线上两点之间的因变量的变动对于自变量变动的反应程度。式(1.6)是弧弹性的公式。

当经济变量的变动量趋于无穷小时,弹性公式就变成:

$$e = \lim_{\Delta X \rightarrow 0} \frac{\Delta Y/Y}{\Delta X/X} = \frac{dY}{dX} \cdot \frac{X}{Y} \quad (1.7)$$

式(1.7)就是点弹性的公式,也就是说,点弹性是表示函数曲线上某一点上因变量的变动对于自变量变动的反应程度。

一般根据弹性的大小,将弹性分为五种类型,见表 1-1:

表 1-1 弹性的五种类型

弹性类型	完全无弹性	缺乏弹性	单位弹性	富有弹性	完全弹性
弹性取值范围	$e=0$	$0<e<1$	$e=1$	$1<e<+\infty$	$e=+\infty$

注： $e=1$ 有时也叫做单位弹性

我们将在后面体会到这样分类的意义。

关于弹性的几何表示，将在下面详细讲述。

五、需求价格弹性、需求收入弹性、需求交叉弹性

1. 需求价格弹性

需求价格弹性表示在一定时期内，一种商品的需求量变动对于该商品的价格变动的反应程度。或者说，需求价格弹性表示在一定时期内，一种商品的价格变化 1% 时所引起的该商品的需求量变化的百分比。根据 (1.5) 式，需求价格弹性公式是：

$$\text{需求的价格弹性} = - \frac{\text{需求量的变动比例}}{\text{价格的变动比例}} \quad (1.8)$$

假定需求函数是 $Q=f(P)$ ，则根据 (1.6) 式及 (1.8) 式，需求价格弧弹性公式就是：

$$e_d = - \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q} \quad (1.9)$$

根据 (1.7) 式及 (1.8) 式，需求价格点弹性公式是：

$$e_d = \lim_{\Delta P \rightarrow 0} \left(- \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} \right) = - \frac{dQ}{dP} \cdot \frac{P}{Q} \quad (1.10)$$

根据需求定律，通常情况下，商品的需求量和其价格呈反方向变化，那么 $\frac{\Delta Q}{\Delta P}$ 和 $\frac{dQ}{dP}$ 就是负值，为了便于比较，我们一般在式 (1.8) 和式 (1.9) 中加一个负号，同时这也是公式 (1.7) 中加负号的原因。

2. 需求价格弹性的几何表示

下面我们来看需求价格弧弹性的几何表示，如图 1-8 所示。

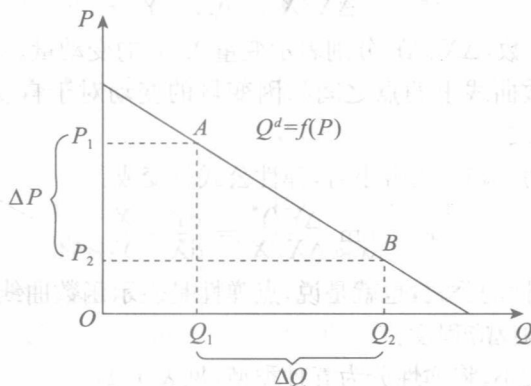


图 1-8 弧弹性的几何表示

在图 1-8 中,看 A 点和 B 点,根据需求价格弧弹性的式(1.9),当价格从 P_1 变到 P_2 ,即价格下降,A、B 两点之间的弧弹性计算如下:

$$e_d = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q} = -\frac{Q_2 - Q_1}{P_2 - P_1} \cdot \frac{P_1}{Q_1} \quad (1.11)$$

当价格从 P_2 变到 P_1 ,即价格上升,A、B 两点之间的弧弹性计算如下:

$$e_d = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q} = -\frac{Q_1 - Q_2}{P_1 - P_2} \cdot \frac{P_2}{Q_2} \quad (1.12)$$

对比式(1.11)和式(1.12),我们发现,同样是 A、B 两点之间的弧弹性,计算结果是不同的,原因就在于,虽然价格和需求量变动相同,但一个是价格下降,而另一个是价格上升,这就导致 P 、 Q 取的基值不同,前者是 $\frac{P_1}{Q_1}$,后者是 $\frac{P_2}{Q_2}$,所以在计算时应当注意价格是上升还是下降。

不过,有时候我们在做比较时,并不注重价格是上升还是下降,这时就用到了需求价格弧弹性中点公式:

$$e_d = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q} = -\frac{Q_2 - Q_1}{P_1 - P_2} \cdot \frac{(P_1 + P_2)/2}{(Q_1 + Q_2)/2} \quad (1.13)$$

我们再来看需求价格点弹性的几何表示,如图 1-9 所示。

在图 1-9 中,AB 是一条需求曲线,C 是曲线上的一个点,从 C 点分别做纵轴的垂线,垂足为 D,做横轴的垂线,垂足为 E。

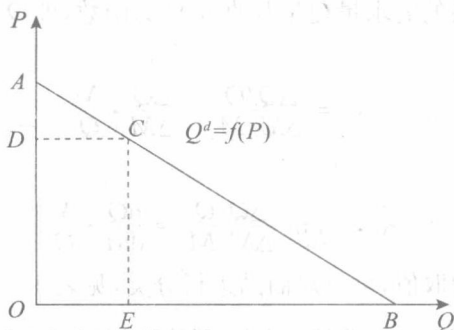


图 1-9 点弹性的几何表示

在图 1-9 中,根据式(1.10)以及相关几何知识,C 点的需求价格点弹性计算如下:

$$e_d = -\frac{dQ}{dP} \cdot \frac{P}{Q} = \frac{EB}{CE} \cdot \frac{OD}{OE} = \frac{EB}{OD} \cdot \frac{OD}{OE} = \frac{EB}{OE} \quad (1.14)$$

我们也可以得到 C 点的点弹性 $e_d = \frac{OD}{DA}$,具体计算过程不再赘述。

从以上计算过程可以看出,任何一点的点弹性都可以通过几何作图法来计算。如果需求曲线不是直线,而是一条曲线时,我们可以通过做该点曲线的切线来计算,具体方法结合图 1-10 说明。

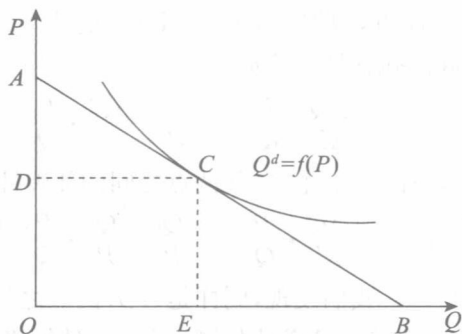


图 1-10 点弹性的几何表示(曲线形需求曲线)

图 1-10 中,C 是需求曲线上一点,AB 是需求曲线过 C 点的切线,运用相关几何知识就可以得到,C 点的需求价格点弹性是:

$$e_d = \frac{dQ}{dP} \cdot \frac{P}{Q} = \frac{EB}{CE} \cdot \frac{OD}{OE} = \frac{EB}{OD} \cdot \frac{OD}{OE} = \frac{EB}{OE} = \frac{OD}{DA} \quad (1.15)$$

3. 需求收入弹性

需求收入弹性表示在一定时期内,消费者对某种商品需求量的变动对于消费者的收入变动的反应程度。或者说,需求收入弹性表示在一定时期内,消费者的收入变化 1%,由此引起的某商品需求量变化的百分比。

假定消费者对某商品的需求量 Q 是其收入 M 的函数,即 $Q = f(M)$,则该商品的需求收入弹性公式是:

$$e_M = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta M/M} = \frac{\Delta Q}{\Delta M} \cdot \frac{M}{Q} \quad (1.16)$$

或

$$e_M = \lim_{\Delta M \rightarrow 0} \frac{\Delta Q/Q}{\Delta M/M} = \frac{dQ}{dM} \cdot \frac{M}{Q} \quad (1.17)$$

根据需求收入弹性的取值,可以对商品进行分类,见表 1-2:

表 1-2 根据需求收入弹性取值的商品分类

商品的分类	劣等品	正常品($e_M > 0$)	
		必需品	奢侈品
需求收入弹性取值范围	$e_M < 0$	$0 < e_M < 1$	$e_M > 1$

$e_M < 0$ 表示随着消费者收入的增加,对劣等品的需求量减少,二者呈反方向变化;在正常品中,随着消费者收入的增加,必需品和奢侈品的需求量都会增加,但是必需品需求量的增加没有奢侈品增加得那么明显,即必需品的需求量对收入是缺乏弹性的,而奢侈品是富有弹性的。

4. 需求交叉弹性

需求交叉弹性是需求交叉价格弹性的简称,它表示一定时期内,一种商品的需求量变动对另一种商品价格变动的反应程度。或者说,需求交叉弹性表示一定时期内,一种商