

2006

金融联考突破系列

Jinrong Liankao Dagang Xiangjie

金融联考 大纲详解

金融学硕士研究生招生联考研究小组 编



中国石化出版社

2006 年金融联考突破系列

金融联考大纲详解

金融学硕士研究生招生联考研究小组 编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书对 2006 年金融联考大纲的全部内容进行了详细的解析,并精选案例对一些难点和重点进行说明,特别是对大纲新增加的内容(如微观金融学部分),参考了众多金融学权威教材(特别是 2006 年参加金融联考的 16 所高校的金融学教材)及 2006 年金融联考大纲和相关专业报刊杂志的优秀论文,并进行了讲解,对于其中的难点(如证券定价和金融工程方面的原理和公式)进行了详细的分析。书末附有 2006 年全国金融联考大纲(含 2006 年考试试卷结构与样卷),便于读者参考复习。

本书特别适用于参加 2006 年全国金融联考的考生,对于报考其他高校金融学、经济学的同学和参加经济学职称考试、自考及其他相关专业人员来说,也是一本不可多得的复习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

金融联考大纲详解/金融学硕士研究生招生联考研究小组编.
—北京:中国石化出版社,2004
ISBN 7-80164-623-1

I. 2… II. 金… III. 金融学-研究生-入学考试大纲
IV. F830-41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 084654 号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京大地印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

787×1092 毫米 16 开本 25 印张 630 千字

2005 年 8 月第 2 版 2005 年 8 月第 3 次印刷

定价:49.80 元

(购买时请认明封面防伪标识)

《金融联考大纲详解》

编 委 会

段瑞权	陈 志	裴 伟	王 丽	柯尊兵
潘志坚	陈胜权	尹小青	徐建平	卫扬中
张国兴	张勇进	夏寒兵	郭国果	方宇飞
黄文静	郭圣文	辛 涛	张冬宁	段久祥
辛灵轩				

序 言

为了帮助参加2006年金融联考的考生更好地把握大纲,提高专业课成绩,我们根据2006年大纲编写了《2006年金融联考突破系列》,该系列包括:《金融联考大纲详解》和《金融联考真题与模拟试题详解》。

《金融联考大纲详解》对2006年金融联考大纲的全部内容进行了详细的解析,还精选案例对一些难点和重点进行说明,特别是对大纲新增加的内容(如微观金融学部分),参考了众多金融学权威教材(特别是2006年参加金融联考的16所高校的金融学教材)及2006年金融联考大纲和相关专业报刊杂志的优秀论文,对于其中的难点(如证券定价和金融工程方面的原理和公式)进行了详细的分析。书末附有2006年全国金融联考大纲(含2006年考试试卷结构与样卷),便于读者参考复习。

与之配套的《金融联考真题与模拟试题详解》包括:最近4年(2002~2005)金融联考试题及参考答案、15套模拟试题及参考答案。每套模拟试题都是根据新大纲精心设计的,突显大纲的考查范围和深度。对于参加2006年全国金融联考和报考其他高校金融学、经济学的考生来说,这也是一本不可多得的复习资料。

需要特别说明的是:对金融联考大纲和试题的详解参考了众多考研指定教材、复习材料,未能列出,深表谢意;错误、遗漏不可避免,如有不妥,敬请指正和提出建议,可与编者联系,不甚感激。

为了帮助读者更好地学习金融学、经济学等各门专业课,圣才考研网开设了金融学、经济学等各门专业课的论坛及专栏,还提供各高校最新考研真题、各专业试题库、笔记、讲义及大量专业课复习资料。

读者如有建议或需要其他资料,请登录网站:

圣才考研网 www.100exam.com

圣才图书网 www.100exam.net

金圣才
2005年8月

目 录

经济学原理大纲详解

第一部分 经济学导论

- 一、经济学的研究对象 (1)
- 二、经济学的研究方法 (6)

第二部分 需求、供给与均衡价格

- 一、需求和需求的变动 (9)
- 二、供给和供给的变动 (11)
- 三、均衡价格 (13)
- 四、需求和供给弹性 (16)

第三部分 消费者行为理论

- 一、基数效用论——边际效用分析 (21)
- 二、序数效用论——无差异曲线分析 (23)
- 三、不确定性(风险)条件下的消费者行为 (32)

第四部分 生产者行为理论

- 一、生产理论 (34)
- 二、成本理论 (42)

第五部分 市场理论

- 一、市场结构、行业与厂商利润极大化 (48)
- 二、完全竞争市场 (50)
- 三、完全垄断市场 (54)
- 四、垄断竞争市场 (60)
- 五、寡头市场和策略 (63)

第六部分 要素价格与收入分配理论

- 一、生产要素与分配理论概述 (71)
- 二、厂商对要素的需求 (71)
- 三、生产要素的供给和均衡价格决定 (72)
- 四、工资、利息和地租的决定 (75)
- 五、欧拉定理 (80)

第七部分 一般均衡与效率

- 一、一般均衡的性质及存在条件 (82)
- 二、一般均衡理论 (82)

三、均衡与效率——福利经济学定理	(84)
四、效率与公平	(86)

第八部分 市场失灵和微观经济政策

一、垄断和反垄断政策	(89)
二、经济活动的外部性	(91)
三、公共物品	(93)
四、信息不对称	(94)
五、公共选择	(96)
六、收入分配不均及其对策	(97)

第九部分 国民收入核算原理

一、总产出及其衡量	(100)
二、国民经济循环流量图及收入恒等式	(102)

第十部分 简单的国民收入决定理论： $NI-AE$ 模型

一、两部门经济的国民收入的决定	(105)
二、三部门经济的国民收入决定	(108)
三、四部门经济的国民收入决定	(110)

第十一部分 扩展的国民收入决定理论： $IS-LM$ 模型

一、产品市场的均衡： IS 曲线	(111)
二、货币市场的均衡： LM 曲线	(113)
三、双重市场均衡： $IS-LM$ 分析	(117)

第十二部分 宏观经济学的微观基础：消费和投资

一、消费与储蓄	(120)
二、投资需求	(121)

第十三部分 完整的国民收入决定理论： $AD-AS$ 模型

一、总需求(AD)和总需求曲线	(123)
二、总供给(AS)和总供给曲线	(125)
三、 $AD-AS$ 分析	(129)

第十四部分 宏观经济政策分析

一、宏观经济政策概述	(131)
二、财政政策的效果： $IS-LM$ 分析	(140)
三、货币政策的效果： $IS-LM$ 分析	(142)
四、财政政策与货币政策的配合	(144)

第十五部分 开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策

一、开放的宏观经济模型	(146)
二、开放经济下的宏观经济政策	(148)

第十六部分 经济周期和经济增长

一、经济周期	(161)
二、经济增长	(163)

第十七部分 失业与通货膨胀

一、失业	(167)
二、通货膨胀	(170)
三、失业与通货膨胀的关系	(176)

金融学原理大纲详解

第一部分 利率机制

一、金融学的基本内涵	(178)
二、利率的基本种类与基本计算	(178)
三、利率水平的决定	(183)
四、利率的结构	(184)

第二部分 金融市场和金融工具

一、金融市场概述	(187)
二、各个主要市场及其主要工具	(192)
三、金融市场的发展趋势	(222)

第三部分 主要微观金融理论

一、马科维茨的资产组合理论	(228)
二、资本资产定价模型(CAPM)	(233)
三、套利定价模型(APT)	(236)
四、Black - Scholes 期权定价模型	(238)
五、效率市场假说(Efficient Market Hypothesis, EMH)	(240)
六、资本结构理论	(242)

第四部分 投资分析与投资管理

一、股票价值分析	(247)
二、债券价值分析	(254)
三、远期和期货价值分析	(256)
四、互换价值分析	(257)
五、期权价值分析	(258)
六、投资管理和投资业绩评估	(261)

第五部分 金融中介

一、金融中介概述	(264)
二、商业银行经营与管理	(266)
三、其他金融机构	(275)

第六部分 金融创新、金融工程、金融风险与金融监管

一、金融创新	(279)
二、金融工程	(280)
三、金融风险	(282)
四、金融监管与巴塞尔协议	(284)

第七部分 货币金融理论

一、货币的起源和发展	(290)
二、货币的职能和货币层次的划分	(292)
三、货币制度	(295)
四、信用与金融工具	(298)
五、货币需求和其他货币理论	(302)
六、货币供给理论	(309)
七、国际金融理论	(311)
八、发展中国家的货币金融理论(“金融抑制”和“金融深化”理论)	(329)

第八部分 中央银行与货币金融政策

一、中央银行	(332)
二、货币政策	(338)
三、国际金融政策与国际金融制度	(338)
四、开放经济下的宏观货币金融政策	(361)

附录：2006 年金融学基础考试大纲

金融联考简介	(362)
考试大纲编写与使用说明	(362)
经济学原理考试要求与要点	(363)
金融学原理考试要求和要点	(375)
2006 年考试试卷结构与样卷	(388)

经济学原理大纲详解

第一部分 经济学导论

· 考试要求

了解经济学的基本问题，了解经济学的研究方法；掌握经济学的含义、经济学的分类和不同经济体制下资源配置的方式及其特点；熟练掌握机会成本和生产可能性边界的概念。

· 重点、难点详细解析

一、经济学的研究对象

(一) 经济资源的稀缺性和经济学的产生

1. 经济资源的稀缺性与选择行为

(1) 稀缺性的含义

稀缺性指人们的欲望总是超过了能用于满足欲望的资源的状态。这里的稀缺不是指这种资源是不可再生的或者可以消耗尽的，也不是指这种资源的绝对量是稀少的，而是指在给定的时间内，与人类需要相比，其供给量总是不足的。

稀缺性是客观存在的。人类之所以有经济行为，之所以要从事生产、分配、交换。消费的经济活动，是由于人类的欲望和由此引起的对物品和劳务的需要是无限多样且永不停止的。可是，用来满足这些无限需要的手段即用来提供这些物品和劳务的生产资源是稀缺的。

由于稀缺性是一切社会和任何时期人们都会面临的一个基本事实，它反映了欲望的无限性和资源的有限性的矛盾，正是这种矛盾引起了人类的各种各样的经济活动，并产生大量的经济问题。

(2) 选择行为的必然性

资源的稀缺性迫使我们必须对无穷的欲望的轻重缓急做出选择。实际上，经济学就产生于资源的稀缺性以及由此而引起的选择的需要。以黄油和大炮为例来说，也许在某一时期（如战争时期）社会更需要大炮，而在另一时期（如平时时期）更需要黄油。各种资源又有不同的用途，既可以用于生产大炮，也可以用于生产黄油。这样，在解决稀缺性问题时，人类社会就必须对如何使用资源做出选择，所谓选择就是如何利用既定的资源去生产经济物品，以便更好地满足人类的需求。

正是因为经济资源都是稀缺的，人类就必须进行选择，“尽我们所有的，做我们最好的”。有效利用稀缺的资源来满足人类的无限欲望。

2. 基本的经济问题

欲望的无限性和资源的有限性的矛盾引起了人类各种各样的经济活动，并产生了大量的经济问题。其中生产什么、如何生产、为谁生产、何时生产，这四个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题。

① 生产什么。面对稀缺的经济资源，人类需要权衡各种需要的轻重缓急，确定生产什

么物品，生产多少，以满足比较强烈的需要。

② 如何生产。由于各种生产要素一般都有很多用途，各种生产要素之间也大多存在一定的替代关系，所以同一种产品的生产往往可以采用很多方法，但它们的生产效率却不尽相同。经济社会必须在各种可供选择的资源组合中，选择哪一种组合是成本最低、效率最高的生产方法。

③ 为谁生产。因为存在稀缺性，没有人能获得他想要的一切。每个社会都必须建立某种机制来为其成员分配产品。“为谁生产”在相当程度上是一个收入分配问题。

④ 何时生产。何时生产指的资源利用的时间配置，即发展计划。正因为资源的稀缺性，所以必须做好动态规划，达到可持续发展的目的。

一个好的经济制度，是在解决上述问题的同时，还要保证社会资源的充分利用和产出的稳步增长。

3. 经济学的定义

经济学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，即是研究人和社会如何进行选择，来使用具有多种用途的稀缺资源生产各种物品，并在现在或将来把物品分配给各个成员或集团消费的一门科学。

(二) 机会成本与生产可能性边界

1. 选择与机会成本

① 选择。经济学研究人们如何进行选择，以便使用稀缺的或有限的资源来生产各种物品并把它们分配给不同的社会成员以供消费。选择指把既定目标与达到这一目标所需的代价联系起来权衡的经济行为。包括：第一，如何利用现有的经济资源；第二，如何利用有限的时间；第三，如何选择满足欲望的方式；第四，在必要时如何牺牲某种欲望来满足另外一些欲望。

② 机会成本。机会成本指人们利用一定资源获得某种收入时所放弃的在其他可能的用途中所能获取的最大收入。生产一单位的某种商品的机会成本是指生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所能得到的最高收入。机会成本的存在需要三个前提条件。第一，资源是稀缺的；第二，资源具有多种生产用途；第三，资源的投向不受限制。从机会成本的角度来考察生产过程时，厂商需要将生产要素投向收益最大的项目，避免带来生产的浪费，达到资源配置的最优。机会成本的概念是以资源的稀缺性为前提提出的。从经济资源的稀缺性这一前提出发，当一个社会或一个企业用一定的经济资源生产一定数量的一种或者几种产品时，这些经济资源就不能同时被使用在其他的生产用途方面。这就是说，这个社会或这个企业所能获得的一定数量的产品收入，是以放弃用同样的经济资源来生产其他产品时所能获得的收入作为代价的。这也是机会成本产生的缘由。因此，社会生产某种产品的真正成本就是它不能生产另一些产品的代价。所以，机会成本的含义是：任何生产资源或生产要素一般都有多种不同的使用途径或机会，也就是说可以用于多种产品的生产。但是当一定量的某种资源用于生产甲种产品时，就不能同时用于生产乙种产品。因此生产甲种产品的真正成本就是不生产乙种产品的代价，或者是等于该种资源投放于乙种产品生产上可能获得的最大报酬。一种资源决定用于甲种产品，就牺牲了生产其他产品的机会；从事生产甲种产品的收入，是由于不从事或放弃其他产品生产的机会而产生的。

机会成本可以用实物量表示，也可以用价值量表示。但机会成本不是一般会计人员传统的成本概念，而是从经济学角度分析资源利用的更为广泛的概念。机会成本说明，要把有限

的(稀缺的)资源用于最有利的地方,或者说在使用某种资源时应该是各种用途中最优的或者至少是同样有利的。英国经济学家罗宾逊曾经给经济学下定义为:“研究稀缺资源在各种可供选择的使用中间进行分配的科学。”在西方,机会成本不仅用于生产经营活动,而且还被广泛用于分析消费和政府开支等活动的得失。

机会成本为正确合理的选择提供了逻辑严谨、论据有力的答案。在进行选择时,力求机会成本小一些,是经济活动行为方式的最重要的准则之一。

2. 生产可能性曲线的经济学含义与机会成本递增法则

(1) 生产可能性曲线

又称为生产可能性边界,表示一个经济社会在一定的技术条件下,充分利用现有的社会资源所能生产的不同的商品组合。它表示社会生产现有条件下的最佳状态,是由技术水平和可用资源决定的,失业、低效率、资源浪费等使生产处于生产可能性边界以内。生产可能性曲线与两个坐标轴围成的区域,为社会的生产可能性集合。

生产可能性曲线的形状和位置,将随着生产技术的进步而发生变化。技术进步将使生产可能性边界外移。而技术进步对各种商品生产的不同影响,决定改变以后的生产可能性曲线的形状。

(2) 机会成本递增法则及其原因

机会成本递增法则指随着一种产品生产数量的增多,每增加一单位该产品的生产所产生的机会成本递增。如图 1.1.1 所示,图中 A、B 分别代表两种不同产品的产量。再假定资源有限且各种要素都已充分利用,则要增加 A 的生产,势必减少 B 的生产。将一定资源用于生产 A 所放弃的 B 的数量是 A 的机会成本,且每增加一单位 A 种产品的产量所产生的机会成本递增,即要放弃更多 B 产品的产量。机会成本递增法则在生产可能性曲线上表现为曲线的“凸性”,即随着 B 的增加,曲线上对应点的斜率绝对值递增。

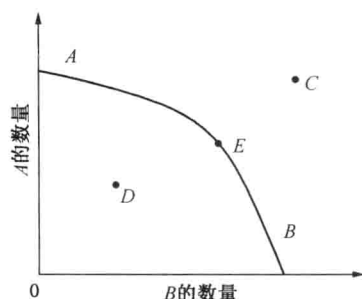


图 1.1.1 生产可能性边界

机会成本递增主要有两个方面的原因:一是边际效用递减规律:随着一种产品产量的增加,人们从该产品连续增加的每一单位产品中得到的效用增量是递减的;二是资源有限及要素间的不完全替代性:随着产量的增加,用于生产其他产品的经济资源逐渐减少,造成该经济资源的相对稀缺,使所放弃的其他产品产量不变的情况下,所放弃的最大收益即机会成本递增。机会成本递增法则,决定生产可能性曲线凹向原点。

(三) 资源的配置、利用与经济体制

1. 资源配置与资源利用

① 资源配置。资源配置属于微观经济学范畴,研究相对稀缺的经济资源(劳动、土地、资源和企业家才能)如何分配到各种不同用途,以生产出更多的满足人类欲望的产品。

② 资源利用。资源利用属于宏观经济学范畴,研究如何实现充分就业,使实际的国民收入接近或等于潜在的国民收入。因为在现实社会中,劳动者失业、生产设备和自然资源闲置等经常存在的状态使得生产可能性边界所标定的产量只是充分就业的或者说潜在的国民收入,而实际的国民收入往往小于它。

2. 不同经济体制下的资源配置与利用方式

(1) 自给自足经济

自给自足经济的基本特征在于每个家庭或村落生产它们消费的绝大部分物品，只有极少数消费品进行交换。自给自足经济是由当时极为落后的生产力水平决定的，在这种经济体制下，资源配置和利用由居民的直接消费决定，经济效率低下。

(2) 计划经济

计划经济的基本特征是生产资料归国家所有，由计划来解决资源的配置和利用问题。国家在以下三个层次计划配置资源：

① 国家在当前消费和面向将来的投资之间计划配置资源。通过牺牲一定程度的现在消费并把资源用于投资，提高本国的经济增长率。

② 在微观经济层次上，国家计划每一行业和企业的产品、所要使用的技术以及每一行业和企业所需的劳动和其他资源。

③ 国家在消费者之间计划分配产出。

这种经济体制，在短期内可以动员全社会经济资源，对经济增长起一定的作用，但实践证明，在长期内，计划经济体制不能有效地解决资源配置和利用问题，甚至造成社会经济资源的严重浪费，阻碍经济的发展。社会主义国家经济体制改革和资本主义国家国有企业私人化的浪潮就是很好的说明。

(3) 市场经济

市场经济的基本特征是产权明晰，经济决策高度分散，经济可以对正在变化的需求和供给条件作出迅速反映，由价格机制决定资源配置和利用问题。但是，市场经济也存在着诸多问题：企业之间的竞争常常是有限的；权利和财产的不公平分配；可能导致宏观经济不稳定；竞争压力和外部性造成的环境污染；公共物品脱离价格机制等等。

(4) 混合经济

混合经济的基本特征是生产资料的私人所有和国家所有相结合，自由竞争和国家干预相结合，因此也是计划经济和市场经济相混合的制度。在这种经济体制下，通过价格机制来解决资源配置问题，通过政府干预来解决资源利用问题，效率和公平可以得到较好的协调。

在实践中，所有经济都属于市场与政府干预的某种混合经济。正是这种政府干预的程度和形式，区分了不同的经济类型。

(四) 经济学分类

1. 微观经济学与宏观经济学

(1) 微观经济学的研究对象

微观经济学是经济学的一个重要分支，又被称为“小经济学”。它以单个经济单位（居民户、厂商及单个产品市场）为研究对象，研究单个经济单位的经济行为，以及相应的经济变量的单项数值如何决定。微观经济学的核心问题是价格问题，主要内容包括价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、收入分配理论，以及福利经济学和一般均衡分析。

微观经济学对个体经济单位的考察，是在三个逐步深入的层次上进行的。第一个层次是分析单个消费者和单个生产者的经济行为。它分析单个消费者如何进行最优的消费决策以获得最大的效用，单个生产者如何进行最优的生产决策以取得最大的利润。第二个层次是分析单个市场的价格的决定。这种单个市场的价格的决定，是作为单个市场中所有的消费者和所

有的生产者的最优经济行为的共同作用的结果而出现的。第三个层次是分析所有单个市场的价格的同时决定。这种决定是作为所有单个市场相互作用的结果而出现的。

显然，微观经济分析所涉及的经济变量都是个量，也正是从这个意义上，它才被称为微观经济学或个量分析。

（2）宏观经济学的研究对象

宏观经济学是经济学的另一个重要分支，又被成为“大经济学”，如果说微观经济学研究的是森林中的树木，则宏观经济学研究的是森林整体，而不是其中的树木。宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象，研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量是如何决定及其相互关系。宏观经济学的中心和基础是总供给—总需求模型，具体来说主要包括总需求理论、总供给理论、失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、开放经济理论、宏观经济政策等内容。

宏观经济学对总体经济单位的考察，需要解决三个问题：一是已经配置到各个生产部门和企业经济资源总量的使用情况是如何决定着一国的总产量（国民收入）或就业量；二是商品市场和货币市场的总供求是如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平；三是国民收入水平和一般物价水平的变动与经济周期及经济增长的关系。又称为国民收入决定论或收入分析。

（3）微观经济学与宏观经济学的区别和联系

微观经济学采取个量分析的方法，它假定资源利用已解决，以经济资源的最佳配置为目标，宏观经济学则采取总量分析的方法，假定资源配置已经解决，以经济资源的有效利用为目标。

微观经济学和宏观经济学是互为前提的、彼此补充的两个分支学科。它们互相把对方所考察的对象作为自己的理论前提，互相把对方的理论前提作为自己的研究对象。同时它们又存在紧密联系：一方面，总量是由个量构成的，微观经济学是宏观经济学的基础；另一方面，个量总是在一定的总量中运行的，只有了解了宏观经济学，才能更深刻的理解微观经济学。

微观经济学与宏观经济学两个分支共同构成了现代经济学。这两个领域一度界限分明。但近来，这两个子学科逐渐融合起来，很多经济学家已经运用微观经济学的工具来分析诸如失业和通货膨胀这类属于宏观经济学领域的问题。

2. 实证经济学与规范经济学

实证经济学在解释经济运行时从客观事实本身出发，力求说明经济现象“是什么”以及社会经济问题“实际上是如何解决的”，并借以预测人们经济行为的后果，而不对事物作好坏、善恶的评价。实证经济学只是就事论事，明确事物之间的因果关系，具有客观性。规范经济学在解释经济运行时以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，作出“应当”与“不应当”的评价，阐述怎样才能达到这样的标准。西方经济学家将其定义为对于政策行动的福利后果的分析。

实证经济学和规范经济学有诸多区别：

① 实证经济学描述经济运行，避免价值判断；而规范经济学则在研究经济事物的同时树立一个判别标准，以便能对分析结果作出好与坏的判断。

② 二者要解决的问题不同。实证经济学要解决经济事实“是什么”的问题，要研究经济变量的规律及其相互之间的内在联系，并对未来作出预测。规范经济学则要说明经济事物是否符合既定的价值标准。

③ 实证经济学的内容具有客观性，其结论可以接受事实的检验。规范经济学则没有客观性，其结论受到价值判断的影响。

西方经济学者形象地把实证经济学称为“天文学”，而把规范经济学称为“占星术”，形象地描述了两者的区别。

实证经济学和规范经济学是在经济目标的不同层次上进行研究，二者相互补充、功效各异，构成一个统一的整体。规范分析不能独立于实证分析，规范经济学以实证经济学为基础。凡经济学家主张或倡导某一经济政策时，其论据都来自对该政策的实证分析。实证分析也不能独立于规范分析，实证经济学则以规范经济学为指导。

在理解实证经济学与规范经济学时，应注意这样一些问题：

① 价值判断的含义。价值判断就是指对经济事物社会价值的判断，即对某一经济事物是“好”还是“坏”的判断。是否以一定的价值判断为依据，是实证经济学与规范经济学的重要区别之一。

② 实证经济学与规范经济学要解决的问题不同。实证经济学要解决“是什么”的问题，规范经济学要解决“应该是什么”的问题。

③ 实证经济学的内容具有客观性，所得出的结论可以根据事实来进行检验，不会以人们的意志为转移。规范经济学本身具有主观性，所得出的结论要受到不同价值观的影响。

④ 实证经济学与规范经济学尽管有上述三点差异，但它们也并不是绝对互相排斥的。般来说，越是具体的问题，实证的成分越多；而越是高层次、带有决策性的问题，就越具有规范性。

⑤ 实证经济学与规范经济学的划分和微观经济学与宏观经济学的划分标准不同。前者是从研究方法来划分的，后者是从研究对象来划分的。这就如同对人的划分有不同的角度，从性别可以分为男人、女人；从收入角度可以分为高收入者阶层、低收入者阶层；还可以从国别、民族、职业等不同角度划分。每一个问题用不同的方法来研究就构成实证经济学或规范经济学的内容。例如，研究用多少资源生产大炮、多少资源生产黄油就是实证经济学；研究应该如何分配用于生产大炮与黄油的资源就是规范经济学。

二、经济学的研究方法

（一）经济学的基本假设：理性人假定

理性人假定是经济学分析和由此得出的经济理论的关于人类经济行为的基本假定前提，指经济决策主体（消费者、厂商、政府）以利益最大化为根本目标，理智地作出各类经济行为，不存在各类非理性的抉择，而是在作出各项决策之前均经过周密而冷静的考虑。也称经济人假定。具体包括：

① 在经济活动中，个人所追求的惟一目标是自身经济利益的最大化。例如，消费者所追求的是最大限度的自身满足；生产者所追求的是最大限度的自身利润；生产要素所有者所追求的是最大限度的要素报酬。这就是说，理性人主观上既不考虑社会利益，也不考虑自身非经济的利益。

② 个人所有的经济行为都是有意识的和理性的，不存在经验型和随机型的决策。

③ 理性人拥有充分的经济信息，每个人都清楚地了解其所有经济活动的条件与后果。因此，经济中不存在任何不确定性。获取信息不需要支付任何成本。

④ 各种生产资源可以自由地、不需要任何成本地在部门之间、地区之间流动。

理性人的利己主义假设并不等于通常意义上所说的“自私自利”，即该假设并不意味着

这些市场活动个体只会关心自己的钱袋子，相反，他们会在孜孜以求地追求自己最大利益的过程中，自然地、必然地为社会提供最优的产品和服务，从而客观地实现一定的社会利益。

理性人假定是为了经济学研究而作出的一个抽象假设，由此推导出符合一般情况的具有实证价值的理论结论，但理性人假定并不完全符合实际情况，人们的经济行为未必总是依据理性分析。另外，理性人假定只是假定经济决策主体以利益最大化为目标，但由于信息不对称等原因，“理性人”所作出的经济行为往往不能达到利益最大化的目标，也就是说，理性人假定并不意味着所有经济主体最终都能够达到利益最大化。

（二）个量分析与总量分析

个量指与单个经济单位的经济行为相适应的经济变量，如单个生产者的产量、成本、利润，某一商品的需求量、供给量、效用和价格等。个量分析研究单个商品的效用、供求量、价格等如何决定；单个企业的各种生产要素的投入量、产出量、成本、收益和利润等如何决定；以及这些个量之间的相互关系。微观经济学主要采用个量分析法，即把单个经济主体作为研究对象。

总量分析研究社会总供求、均衡的国民收入、总就业量、物价水平、经济增长率等如何决定；总消费、总储蓄、总投资、货币供求量、利息率、汇率等如何决定；以及它们的相互依存关系。宏观经济学采用总量分析法，即把整个国民经济作为研究对象。当然，一部分微观经济学理论分析也会采用总量分析的方法，例如，微观经济学中的一个组成部分——福利经济学就是以社会的经济福利为研究对象的；又如，微观经济学中的均衡分析同时考察各种产品和各种生产要素的供求及相互作用。但是，由于福利经济学和一般均衡分析都是以单个消费者和单个厂商的行为为出发点来考察社会经济运行的，所以，经济学家一般都把二者归入微观经济学的研究领域。

个量分析和总量分析都广泛地采用边际分析增长量方法，指分析自变量每增加一单位或增加最后一单位的量值会如何影响和决定因变量的量值。

（三）局部均衡分析与一般均衡分析

均衡分析是指在假定经济体系中的各个变量既定的条件下，考察体系达到均衡时所出现的情况以及实现均衡所需要的条件。边际分析是指利用经济变量的微小的增量所带来的变化（即数学中的微分）来分析经济体系实现均衡的情况及其条件的方法。

均衡原是物理学上的概念，它指的是同一物体由于所受各方向外力的作用正好相互抵消而处于静止状态。英国经济学家马歇尔把这一概念引入经济分析之中，其意旨这样一种状态：各个经济决策主体（如消费者、厂商等等）所做出的决策正好相容，并且在外界条件不变的情况下，每个人都不会愿意再调整自己的决策，从而不再改变其经济行为。举一个具体的例子，如果一种产品市场达到均衡，那么，在目前的价格下，买方和卖方的决策应该是相容的，即买方愿买的数量恰好等于卖方愿卖的数量，此时，买方和卖方均认为若改变这个数量不会给自己带来更大的好处。因此，在外界条件（比如相似产品的价格、原材料成本）改变之前，价格和数量便静止下来，达到均衡。

所谓均衡分析方法，就是假定外界诸因素（自变量）是已知的和固定不变的，然后再研究因变量达到均衡时应具备的条件。由于在现实中外界条件不断在发生变化，可能均衡是转瞬即逝的一刻，也可能永远也达不到。但在均衡分析中，我们只考察达到假想中的均衡时的情况。

均衡分析可以分为局部均衡分析和一般均衡分析。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和需求状况，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。

（四）静态分析、比较静态分析与动态分析

① 静态分析就是分析经济现象的均衡状态以及有关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。它是一种状态分析。以均衡价格决定模型为例。该模型包括需求函数和供给函数的方程，以及均衡的条件：供给量与需求量相等。当需求函数和供给函数中的外生变量即参数被赋予确定的数值以后，便可通过求解方程组求出相应的均衡价格和均衡产量的数值。这相当于由既定的需求曲线和供给曲线的交点所表示的数值。这种根据既定的外生变量值来求得内生变量值的分析方法，就是静态分析。

② 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，而舍弃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。

③ 动态分析指在引进时间变化序列的基础上，研究不同时点上的变量的相互作用在均衡状态的形成和变化过程中所起的作用，考察在时间变化过程中的均衡状态的实际变化过程。动态分析又被称为过程分析，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关系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。蛛网模型是一个典型的动态分析方法应用的例子。按照英国经济学家希克斯的观点，动态分析方法又可以分成稳态分析和非稳态分析两种。稳态分析承认经济变量随着时间的推移而变化，但同时假设变动的比率或幅度为不随时间的推移而变动的常数。稳态分析与静态分析之间只存在量的差异。非稳态分析则强调动态分析与静态分析之间的质的差异，这种分析方法认为，由于时间的不可逆性，过去和未来是不相同的。过去的事情是确定的，而未来则具有不确定性。过去做的事情现在无法更改，要改也只能通过今后的步骤加以改变；而现在做的事情，对将来的影响无法预知。依靠过去的经验推断未来，结果常常是靠不住的。所以，为了对不确定的未来进行研究，就需要在动态分析中采用一批专门用来分析不确定性的概念。例如，企业之所以保持一定数量的存货，就是为了预防市场上可能出现的无法预料的变化对企业造成不利的影响。

（五）经济模型

经济模型是对于所研究的经济现象相关的经济变量间关系的抽象描述。是现代西方经济理论的一种主要分析方法，也称为经济数学模型。经济模型的形式，可以是文字、数学表达式或图表。其特点是：以所要研究的问题为中心，从错综复杂的经济现象中概括出一些变量，设立某些假设前提，并根据一定的经济理论把这些变量列成一定的方程式或方程式体系，以表示各经济变量之间的关系，反映经济过程的运行情况，模拟在不同的经济条件下经济主体的行为；同时据以分析过去和现在，并预测未来。现实世界的情况是由各种主要变量和次要变量构成的，因而非常复杂，只有把次要因素排除在外，才能对经济运行进行严格的分析。运用经济模型，事先做出某些假设，可以排除掉许多次要因素，从而建立起一定的模型，然后通过运用这一模型，可以对错综复杂的现实世界做出极其简单的描述。