

CHAMPION

考 研 辅 导 丛 书
KAO YAN FU DAO CONG SHU



考研热门专业

读书笔记及内部资料汇编

KAO YAN RE MEN ZHUAN YE
DU SHU BI JI JI NEI LI ZI LIAO
HUI BIAN

全国知名重点大学联合编写组 编

金融学分册

學苑出版社

F830-42

1

2003

考研热门专业

读书笔记及内部资料汇编

1822/03

金融学分册

• 全国知名重点大学联合编写组 编

北方工业大学图书馆



00522295

本册主编:董昌林

本册编者:董昌林 李彬 胡萍

李鹏 殷宪宇

学苑出版社

图书在版编目(CIP)数据

考研热门专业读书笔记及内部资料汇编(全7册)/全国知名重点大学联合编写组编.
-北京:学苑出版社,2002.4
ISBN 7-5077-1239-7

I. 考… II. 全… III. 研究生-入学考试-学习参考资料 IV. G642.47

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 071169 号

**考研热门专业读书笔记及内部资料汇编
(金融学分册)**

学苑出版社出版发行

北京市万寿路西街 11 号 100036

北京诚顺达印刷有限公司印刷

850×1168 16 开本 40.625 印张 1275 千字

2002 年 4 月北京第 1 版 2002 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:3000 册 定价:83.00 元

编写说明

目前,考研已经成为竞争社会的一道风景而备受人们关注。面对报考人数的逐年激增,以及由此引发的“考研难”的问题,我们不禁思考:如何尽我们之所能,为广大考生做点实事,这就是我们精心策划此套图书的深层动因。

据统计,近几年来考研报名人数比较集中的专业有法学、计算机、金融学、西医、企业管理学、会计学、控制理论与控制工程、工商管理、通信工程、法律硕士、工商管理硕士等。每到考试前夕,大多数考生都陷入市场上公共课目的辅导用书“汗牛充栋”和专业辅导材料无处可寻的尴尬境地。为此,本书编写组在长期调研的基础上,策划推出《考研热门专业读书笔记及内部资料汇编》丛书。首批推出法学、计算机、金融学、西医、企业管理、会计学、控制理论与控制工程专业七个分册,该丛书规模庞大,针对性强,信息含量高,具有明确的指导意义和参考价值,堪称专业课复习中不可多得的工具与助手。

本书的编写工作,数十位专家参与其中,历经多次修改,精益求精,正是他们艰辛的劳动使本书高质量地呈现在读者面前。具体说来,本书具备以下几大特点:

一、权威性强 本丛书在编写之前,对考生进行了大量真实的调查,综合调查结果并结合北大、清华、人大、武大、浙大等著名高等院校的专家的意见,初步确定了结构框架,经过多次科学、严格的论证,组织高水平的作者队伍组建编写组,书稿不断完善之后,又由相关专业权威学者多次审稿,从而保证了书稿的权威性,并突出了其学术价值。对于书中所涉及的考试信息,如名师介绍、历年试题等,我们也从多个角度进行了核实,力争准确无误。

二、实用性强 本套丛书并没有像其他丛书一样以统一的结构和风格问世,而是依照不同专业的特点,在结构设计上突出专业特色,风格各异,但从总体上看,又有一个共同的特点,即实用性强。这主要表现在四个方面:一是“点”与“线”相结合,在理清专业课知识线索的基础上,重点讲解常考的知识点;二是例题与原理相结合,复习专业课既要掌握理论,又要学会运用原理解决问题,本丛书尽可能用例题解释原理,就是基于这点考虑;三是试题与笔记相结合,大量历年考试真题保证了考生有针对性地进行复习,专业课程读书笔记的系统整理,节省了考生宝贵的时间和精力;四是内部信息与复习资料相结合,不但帮助考生复习,而且为考生报名考试提供了技巧性的指导。

三、资料全面新颖 正如前面所述,本丛书不仅包括考生普遍急需的各科复习笔记,而且还辅之以到目前为止我们能搜集到最新最全的相关高校考研真题、内部信息和报考指导。所谓“复习笔记”,并不仅仅局限于对教材线索的梳理,而是做到了“源于教材,高于教材”,在知识线索中穿插了众多的重点、难点问题解析。对文科相关专业的前沿学术热点进行了专题总结式的梳理。本套丛书主要是为2003年参加考研的同学准备的,在突出重点的同时,我们注重将最新的信息融入其中,特别是在考试真题的选编上,本书编写人员克服了一系列困难,将包括2002年在内的近几年考研真题提供给考生,这一开创性的工作保证了本书的时效性。

当然,由于条件所限,本丛书中的信息不可能涵盖全国所有高校,而只能选取其中的典型,有所侧重,在“特殊性”中找“共性”。因此,考生在使用本书的过程中,宜结合自己所报院校的教学特点和出题思路,有的放矢地开展复习工作。希望读者朋友们将您对本书的意见反馈给我们,以便我们在以后的修订中加以完善,服务更多的同学。

最后,预祝考生朋友们马到成功!

编者

2002年4月

目 录

第一部分 专业基础课

第一篇 西方经济学

上篇 微观经济学	(1)
第一章 价格理论	(2)
第二章 消费者行为理论	(6)
第三章 生产者行为理论	(11)
第四章 市场结构理论	(18)
第五章 收入分配和要素价格决定理论	(23)
第六章 博弈论和信息经济学	(25)
第七章 一般均衡论与福利经济学	(29)
第八章 重点、难点、热点问题及解答	(35)
下篇 宏观经济学	(54)
第九章 简单国民收入决定理论	(55)
第十章 扩展国民收入决定理论:IS—LM模型	(60)
第十一章 AD—AS模型	(67)
第十二章 开放经济的宏观经济学	(74)
第十三章 经济增长理论	(76)
第十四章 宏观经济政策	(79)
第十五章 新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学	(86)
第十六章 重点、难点、热点问题及解答	(89)
西方经济学复习指导	(101)
名校考研真题集	(102)

第二篇 政治经济学

导论	(112)
第一章 本分篇主要内容	(112)
第二章 重点、难点、热点问题及解答	(112)
上篇 自由竞争资本主义	(113)
第三章 本分篇主要内容	(113)
第四章 重点、难点、热点问题及解答	(114)
中篇 垄断资本主义	(126)
第五章 本分篇主要内容	(126)
第六章 重点、难点、热点问题及解答	(127)
下篇 社会主义部分	(133)
第七章 本分篇主要内容	(133)
第八章 重点、难点、热点问题及解答	(134)
政治经济学复习指导	(147)
名校考研真题集	(148)

第三篇 国际贸易学

第一章 导论	(151)
第二章 国际分工与世界市场	(153)

第三章 国际价值与国际市场价格	(155)
第四章 地区经济一体化	(157)
第五章 国际服务贸易	(159)
第六章 国际资本移动与国际贸易	(161)
第七章 跨国公司与国际贸易	(163)
第八章 国际贸易政策	(164)
第九章 关税措施	(167)
第十章 非关税壁垒措施	(170)
第十一章 鼓励出口和出口管制方面的措施	(172)
第十二章 贸易条约与协定	(174)
第十三章 关税与贸易总协定	(177)
第十四章 国际贸易实务术语	(179)
第十五章 贸易方式	(183)
第十六章 重点、难点、热点问题及解答	(188)
国际贸易学复习指导	(209)
名校考研真题集	(210)

第四篇 财政学

第一章 财政基本理论	(218)
第二章 财政的支出理论	(219)
第三章 财政收入理论	(223)
第四章 财政与宏观经济管理	(232)
第五章 重点、难点、热点问题及解答	(237)
财政学复习指导	(256)
名校考研真题集	(256)

第五篇 财务管理

第一章 财务管理概述	(267)
第二章 财务管理的基础观念	(269)
第三章 财务分析	(271)
第四章 财务计划	(280)
第五章 投资管理	(285)
第六章 证券评价	(288)
第七章 流动资金管理	(291)
第八章 筹资管理	(294)
第九章 股利分配	(300)
第十章 资本成本和资本结构	(302)
第十一章 兼并与控制	(306)
第十二章 重整、清算和破产	(312)
第十三章 重点、难点、热点问题及解答	(315)
财务管理复习指导	(343)
名校考研真题集	(344)

第二部分 专业核心课

第六篇 货币银行学

第一章 基本概念	(353)
第二章 金融机构和金融市场	(355)
第三章 货币与利率	(366)
第四章 货币与经济	(375)
第五章 货币政策	(381)
第六章 通货膨胀	(383)
第七章 重点、难点、热点问题及解答	(388)
货币银行学复习指导	(410)
名校考研真题集	(410)

第七篇 国际金融学

第一章 国际收支	(418)
第二章 国际收支调节与国际收支调节理论	(420)
第三章 外汇与汇率	(423)
第四章 西方国家的汇率理论	(425)
第五章 外汇业务和外币使用	(427)
第六章 外汇管理	(429)
第七章 外汇管制	(433)
第八章 国际储备	(437)
第九章 国际信贷	(439)
第十章 国际租赁	(442)
第十一章 国际金融市场	(445)
第十二章 国际金融组织与国际货币制度	(449)
第十三章 重点、难点、热点问题及解答	(453)
国际金融学复习指导	(473)
名校考研真题集	(473)

第八篇 商业银行经营管理

第一章 商业银行概论	(482)
第二章 商业银行资本管理	(483)
第三章 负债业务管理	(485)
第四章 商业银行现金资产管理	(487)
第五章 贷款业务	(488)
第六章 商业银行的证券投资管理	(491)
第七章 商业银行中间业务管理	(493)

第八章 商业银行表外业务管理	(496)
第九章 国际业务	(500)
第十章 商业银行资产负债管理	(503)
第十一章 商业银行绩效评估	(505)
第十二章 重点、难点、热点问题及解答	(508)
商业银行经营管理复习指导	(535)
名校考研真题集	(535)

第九篇 证券投资学

第一章 证券的一般概念	(537)
第二章 证券经营与管理	(539)
第三章 证券投资	(544)
第四章 证券投资组合理论与资本市场均衡	(555)
第五章 证券价值评估	(560)
第六章 衍生工具	(563)
第七章 重点、难点、热点问题及解答	(567)
证券投资学复习指导	(571)
名校考研真题集	(571)

第十篇 保险学

第一章 风险和风险管理	(572)
第二章 保险的基本概念	(573)
第三章 保险的基本原则	(576)
第四章 保险合同	(579)
第五章 保险市场的情况	(582)
第六章 保险与经济的关系	(583)
第七章 商业保险之一:财产保险	(587)
第八章 商业保险之二:人身保险	(590)
第九章 再保险	(595)
第十章 社会保险	(600)
第十一章 保险经营	(605)
第十二章 保险投资	(607)
第十三章 保险监管	(610)
保险学复习指导	(624)
名校考研真题集	(624)

附录 部分著名金融学院(系)简介	(627)
------------------------	-------

第一部分 专业基础课

第一篇 西方经济学

毫无疑问,西方经济学是学习其他财经类学科的基础,它为我们学习提供了经济学的思考方法和范式,也是财经类考研的主要课程。一般而言,西方经济学按其考察对象的范围大小和研究问题方法的不同分为微观经济学和宏观经济学。微观经济学运用个量分析方法,以单个经济单位为研究对象,考察单个经济主体的经济行为以及相应的经济变量的决定,主要包括均衡价格理论、消费者行为理论、生产者

行为理论、市场结构理论、生产要素价格决定理论、一般均衡和福利经济学。宏观经济学运用总量分析方法,以整个国民经济活动为考察对象,研究经济中有关总量的决定及其变化,主要考察这三个经济问题:资源是否充分就业、物价是否稳定、经济是否增长或发展。现代宏观经济学主要内容是凯恩斯的理论(简单的国民收入决定、IS-LM模型、AS-AD模型)和经济增长理论等。

上篇 微观经济学

微观经济学以价格理论为核心,运用局部均衡分析,考察了消费者行为和生产者行为,建立起消费者行为理论和生产者行为理论。消费者行为理论认为,消费者追求自身效用最大化,从而分析在收入约束下的效用最大化问题。生产者行为理论认为,生产者追求利润最大化,从而分析在成本约束下的利润最大化问题。将从消费者行为中推导出来的需求曲线和由生产者行为推导出来的供给曲线结合就建立了市场结构理论。采用一般均衡分析就建立了一般均衡理论。福利经济学则从规范的角度考察经济行为。

经济学的研究和分析方法

1. 实证经济学和规范经济学

实证经济学是把现实世界作为研究对象,力图解释观察到的经济现象,揭示客观存在的经济规律,分析和预测生产行为产生的经济后果。实证经济学着重于研究探讨一个社会面临的经济问题是什么。

规范经济学是根据个人的价值观为经济社会提供规范,探讨如何才能制定出符合这种价值标准的理论和政策。规范经济学着重于研究和探讨一个社会面临的经济问题应该

怎样解决。

2. 均衡分析

均衡是指经济体系中变动者的各种因素处于平衡,是一种所有经济变量都保持相对稳定不变的状态。局部均衡分析是以孤立的观点研究单个市场的运行情况,局部均衡仅限于某一市场并假设这一市场与其他市场互不影响。一般均衡分析是同时研究所有市场的运行情况,把整个经济体系看作一个整体,从而各个市场是相互影响,相互依存的。

3. 静态分析和动态分析

静态分析方法包括静态(经济变量不变)分析和比较静态(变量变化前后的状态)分析:

静态分析考察在既定条件下某一经济事务在经济变量的相互作用下所实现的均衡状态的特征。

比较静态分析考察当原来的条件发生变化时,原有均衡状态会发生什么变化,并分析比较新旧均衡状态。

动态分析是在引进时间变化序列的基础上,研究不同时间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。

第一章 价格理论

价格理论是微观经济学的核心。需求和供给量方面的因素共同决定商品的均衡价格。

需求曲线和供给曲线描述了均衡价格的形成和变动。需求(供给)弹性说明了需求(供给)量对价格变动的敏感程度。

一、需求曲线和供给曲线

(一) 需求理论

1. 需求

一种商品的需求就是指消费者在一定时期内在各种可能的价格下愿意并能购买的该商品的数量。它包含这两层含义:消费者既有购买的欲望,又有支付该商品的购买能力。

需求总是通过消费者对商品愿意并能买进的数量具体表示出来,即需求量。他与消费者在商品市场上对商品价格的反应有关。

2. 影响需求的因素

一种商品的需求量是由许多因素决定的,主要包括:

(1) 商品自身的价格。一般而言,商品的需求量和自身价格成反方向的关系。即当商品的价格上升时,商品的需求量减少,当商品的价格下跌时,商品的需求量增加。

(2) 消费者的收入水平。对于正常物品而言,在一定的价格水平下,当消费者的收入增加时,该商品的需求量会上升,相反,当收入下降时就会减少对商品的需求量。

(3) 相关商品的价格。商品间的关系可以分为替代关系和互补关系,替代关系就是指两种商品可以相互替代来满足消费者的同一种欲望,有这种关系的两种商品称为替代品;互补关系就是指两种商品共同满足消费者的一种欲望,有这种关系的商品称为互补品。当一种商品自身的价格不变时,替代商品的价格上升,该商品的需求量就会增加;相反,互补物品的价格上升,该商品的需求量会减少。

(4) 消费者的偏好。当消费者对某种商品的偏好加强时,对该商品的需求量就会增加。相反,偏好减弱时需求量就会减少。

(5) 消费者的预期。消费者如果预期某种商品的价格在下一期会上升时,就会增加对该商品的现期需求量。相反就减少对该商品的现期需求量。

表 1-1-1 影响需求的因素

相关关系	商品自身的价格	互补品的价格	替代品的价格	收入水平	偏好	价格预期
需求量	负	负	正	正	正	正

3. 需求曲线

假定其他条件不变,把一种商品的需求量看成是它自身价格的函数,就可以得到需求函数,用下式表示: $Q_d = f(P)$

其中, P 表示价格, Q_d 表示商品的需求量

商品的需求曲线表示在不同的价格水平下消费者愿意而且能够购买的该商品的数量。需求曲线是用几何图形来表示商品的价格与需求量之间的函数关系的。如图 1-1-1 中是某商品的一条需求曲线 D ,横坐标表示商品的数量 Q_d ,纵坐标表示商品的价格 P 。从图上我们可以需求曲线向右下方倾斜。

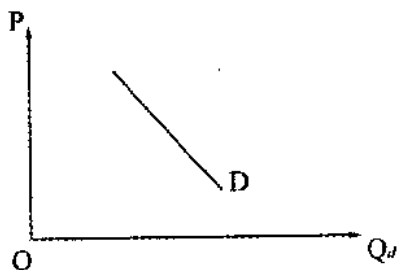


图 1-1-1 需求曲线

4. 需求定理及例外

当不考虑影响商品需求的其他因素,仅考虑某种商品价格与需求量之间的关系时,会发现当商品的价格上升时,该商品的需求量就会下降,反之,当商品的价格下降时,对该商品的需求量就会增加。这种商品的价格与需求量成反方向变动的关系就称为需求定理。在坐标图上需求定理表现为需求曲线向右下方倾斜。

需求定理对正常的物品来说在一般情况下是成立的,但是有些商品,消费者在某些特殊的情况下对他们的需求会违背需求定理,如某些低档商品。最典型的例子是“吉芬”商品,吉芬商品的价格与需求量成正方向的变化,即需求曲线向右下方倾斜。

5. 需求量的变动和需求变动的区别

在影响需求的其他因素不变的情况下,由商品自身的价格变化引起的只是商品需求量的变动,在图形上表现为需求曲线上点的移动。而需求的变动是指在商品的价格保持不变的情况下,由其他的因素变动引起的商品需求量的变化。他表示整个需求情况的变化,在图形上表现为需求曲线的位移。需求曲线向左移动表示需求的减少,需求曲线向右移动表示需求的增加。

(二) 供给理论

1. 供给

一种商品的供给是指生产者在一定时期内在各种可能的价格下愿意并能提供的商品的数量。它也包含两层含义:生产者要有供给的意愿,也要有供给的能力。即供给要是有效供给。

2. 影响供给的因素

影响供给量的主要因素有:

(1) 商品自身的价格。一般而言,一种商品的价格越高,生产者提供的商品的数量就越多。相反价格越低,供给

量就越少。

(2) 生产的成本。在商品自身价格不变的情况下,生产成本降低则供给量增加,反之,生产成本上升则供给量减少。

(3) 相关商品的价格。在一种商品的价格不变时,替代商品的价格上升则该商品的供给量减少,互补商品的价格上升则该商品的供给量增加。

(4) 生产的技术水平。在一般情况下,生产技术水平提高则商品的供给增加。

(5) 生产者对未来的预期。如果生产者对未来的预期看好,则商品的供给量增加,相反,如果生产者对未来的预期被关则商品的供给量减少。

表 1-1-2 影响供给的因素

	自身价格	生产技术水平	替代商品价格	互补商品价格	未来预期
供给量	正	正	负	正	正

3. 供给曲线

一种商品的供给量时所有影响这种商品供给量的因素的函数,如果假设其他因素不变,仅考虑商品自身价格对其供给量的影响,即把商品的供给量看成它自身价格的函数,则供给函数可表示为: $Q_s = f(P)$

其中, P 表示价格, Q_s 表示商品的供给量

供给曲线表示在不同的价格水平下生产者愿意而且能够供给的商品的数量,它是以几何图形标示商品的价格和供给量之间的函数关系。图 1-1-2 为某商品的一供给曲线 S ,横坐标为供给量 Q_s ,纵坐标为商品价格 P 。从图上可以看出供给曲线向右上方倾斜。

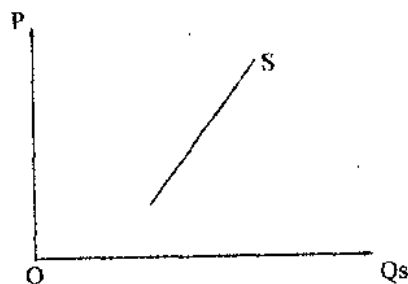


图 1-1-2 供给曲线

4. 供给定理及例外

在其他条件不变的情况下,商品的供给量随着价格的上升而增加,随着价格的下降而减少,商品的这种价格与供给量成同方向变化的关系称为供给定理。供给定理在图形上面表现为供给曲线向右上方倾斜。

供给定理也会出现例外,经常引用的一个例子就是劳动的供给,劳动的供给随着工资水平的提高而提高,但到了一定的时候,尽管工资水平上升,但是劳动供给量不再增加,反而减少。

5. 供给量变动和供给变动的区别

供给量的变动就是在其他因素不变的情况下,由商品自身的价格变动引起的商品供给数量的变化。在图形中它表现为商品的价格——供给数量组合点沿着同一条既定的供给曲线的移动。供给的变动是指在商品的价格不变的情况

下,由其他的因素变动引起的该商品的供给数量的变化,它表示整个供给情况的变化,在图形上表现为供给曲线的位移。供给曲线向左移动表示供给的减少,供给曲线向右移表示供给的增加。

二、均衡价格的决定与变动

(一)均衡价格的决定与形成

1. 均衡

均衡是指经济事务中有关的变量在一定条件的相互作用下达到的一种相对静止的状态。市场均衡包括局部均衡和一般均衡。局部均衡是指单个市场或部分市场的供求与价格达到均衡,而一般均衡则是指一个经济社会中的所有市场的供求和价格同时达到均衡。

2. 均衡价格的决定

商品的均衡价格是指该商品的市场需求量和供给量相等时的价格。在均衡价格下的相等的供求数量就是均衡数量。在图 1-1-3 中,供给曲线 S 和需求曲线 D 的交点就是均衡点 E ,均衡点 E 上的价格 P_e 和相等的供求量 Q_e 就是均

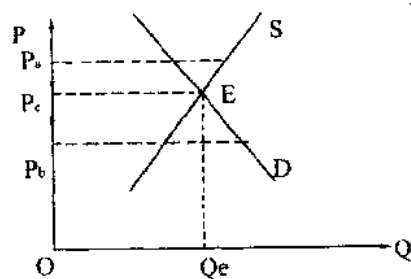


图 1-1-3 均衡价格的决定

衡价格和均衡数量。当市场上存在供大于求的情况时,如当价格为 $P_e > P_e$,一方面会使供给者减少供给量,另一方面会是需求者尽量压低价格,这样该商品的价格必然下降,一直降到均衡价格 P_e 为止,这时商品的供给量也下降到 Q_e ,从而达到供求相等。相反,当市场上存在供不应求时,如当价格为 $P_e < P_e$,一方面迫使需求者提高价格来得到他想要购买的商品,另一方面会使生产者增加商品的供给量,这样该商品的价格上升,一直上升到均衡价格,同时供给量增加,需求量减少,直到供求量相等。

(二)均衡价格的变动

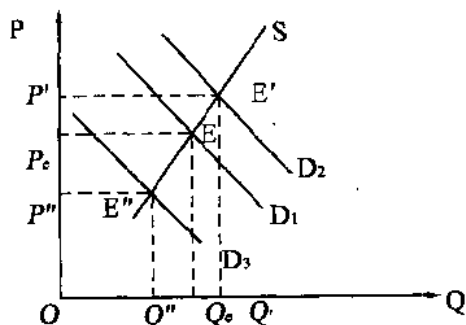
1. 需求变动,供给不变

在其他条件不变的情况下,需求变动分别引起均衡价格和均衡数量的同方向变动。如图 1-1-4(a),给定供给曲线 S 和最初的需求曲线 D_1 相交点 E 。在均衡点 E ,均衡价格为 P_e ,均衡数量为 Q_e 。需求增加使需求曲线向右移动到 D_2 ,与 S 相交于点 E' ,在均衡点 E' ,均衡价格上升为 P' ,均衡数量增加为 Q' 。相反,需求减少时需求曲线向左移动到 D_3 ,与 S 相交于点 E'' ,在均衡点 E'' ,均衡价格下降为 P'' ,均衡数量减少为 Q'' 。

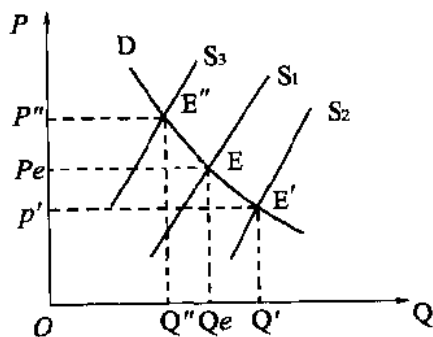
2. 需求不变,供给变动

在其他条件不变的情况下,供给变动引起均衡价格的反方向变动,引起均衡数量的同方向变动。如图(b),给定需求

曲线D和最初的供给曲线 S_1 相交于点E,此时均衡价格为 P_e ,均衡数量为 Q_e ,供给增加使供给曲线向右移到 S_2 ,此时的均衡点变为 E' ,均衡价格下降为 P' ,均衡数量增加为 Q' ,相反供给减少时供给曲线向左移到 S_3 ,此时均衡点为 E'' ,均衡价格上升为 P'' ,均衡数量减少为 Q'' 。



(a) 需求变动



(b) 供给变动

图 1-1-4 均衡价格的变动

3. 供给和需求同时变动

这时需求曲线和供给曲线的移动引起的均衡价格和均衡数量的变化见下表:

表 1-1-3 供给和需求同时变动

	均衡价格变动	均衡数量变动
需求增加,供给增加	未定	增加
需求减少,供给增加	下降	未定
需求增加,供给减少	上升	未定
需求减少,供给减少	未定	减少

三、需求和供给弹性

(一) 弹性的概念

弹性就是指因变量的相对变化对于自变量的相对变化的反应程度,若函数关系式为 $y=f(x)$,则以 $\Delta x, \Delta y$ 表示变量 x, y 的变动量,以 e 表示弹性系数,弹性公式可表示为

$$e = \frac{\Delta y/y}{\Delta x/x}$$

(二) 需求弹性

1. 需求的价格弹性

需求的价格弹性简称为需求弹性,它表示在一定时期内一种商品的需求量的相对变动对于该商品的价格的相对变动的反应程度。它是商品需求量的变动率与价格变动率之

比:

需求弹性系数 = - 需求量的变动率/价格变动率

(1) 需求弧弹性

需求弧弹性表示某商品需求曲线上两点之间的需求量的相对变动对于价格的相对变动的反应程度。如果需求函数为 $Q=f(P)$, ΔQ 和 ΔP 分别表示需求量和价格的变动量, E_d 表示需求弹性系数,则需求弧弹性的公式为 $E_d = - \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$

需求弧弹性分为五种类型,如图 1-1-5 所示:

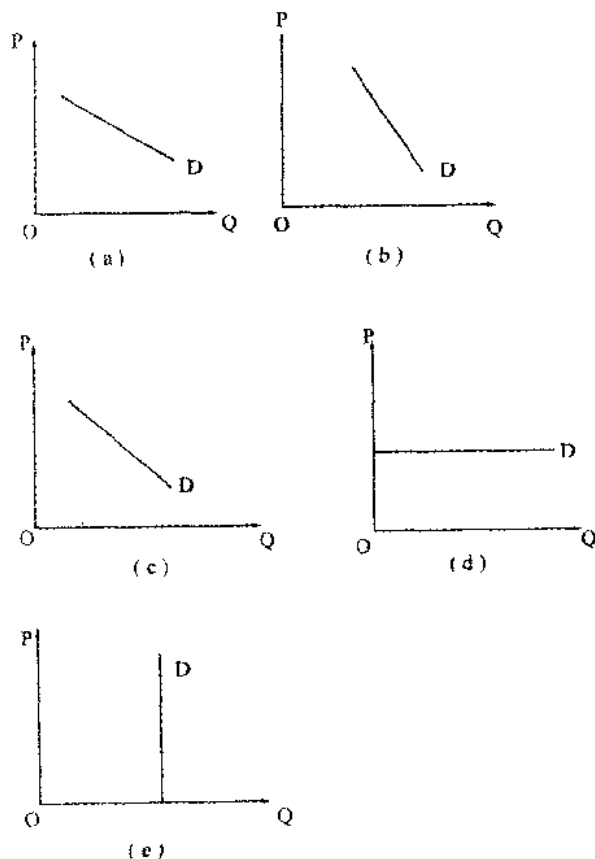


图 1-1-5 需求弹性

需求弹性系数 $E_d > 1$ 被称为富有弹性,即商品需求量变动率大于价格的变动率,如图(a)。需求弹性系数 $E_d < 1$ 被称为缺乏弹性,即商品需求量的变动率小于价格的变动率,如图(b)。需求弹性系数 $E_d = 1$ 被称为单一弹性,即商品需求量的变动率等于价格的变动率,如图(c)。需求弹性系数 $E_d = \infty$ 被称为完全弹性,如图(d)。需求弹性系数 $E_d = 0$ 被称为完全无弹性,如图(e)。

(2) 需求点弹性

需求点弹性表示需求曲线上某点的需求量的无穷小的变动率对于价格的无穷小的变动率的反应程度。如果需求曲线是一条弧曲线,那么弧线上的某点的弹性系数可由该点的切线求出。用点弹性系数对直线型的需求曲线进行衡量,可发现曲线上部各点的点弹性系数都大于1,定点弹性趋于无穷大,中点弹性等于1,曲线下部各点的弹性系数都小于1,最高点点弹性趋于0,如图 1-1-6 所示。

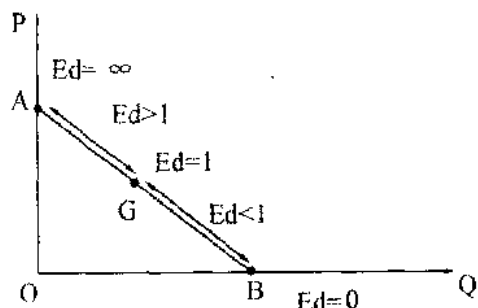


图 1-1-6 需求点弹性

(3) 影响需求价格弹性的因素

①商品可替代性。一般而言,一种商品的可替代品越多,相近程度越高,则该商品的需求弹性就越大,反之该商品的需求弹性就越小。

②商品的重要程度。一般而言,生活必需品的需求弹性较小,而奢侈品的需求弹性较大。

③商品用途的广泛性。一般而言,一种商品的用途越多,其需求弹性就可能越大,反之则越小。

④商品的消费支出在消费者预算总支出中所在的比重。一般而言,所占的比重越小,则商品的需求弹性就越小,相反所占的比重越大,则商品的需求弹性就越大。

(4) 商品的价格弹性和销售收入的关系

由于商品的需求弹性的差异,则当一种商品的价格变化时,该商品需求量发生变化的情况也不相同,从而引起厂商销售收入 $P \cdot Q$ 变化的不同。销售收入和商品需求弹性的关系总结如表 4:

$Ed < 1$ 的缺乏弹性的商品,降低价格会使厂商的销售收入减少,相反,提高价格会使厂商的销售收入增加,即商品的价格与销售收入成同方向的变动。

$Ed > 1$ 的富有弹性的商品,降低价格会增加厂商的销售收入,相反提高价格会减少厂商的销售收入,即商品的价格与厂商的收入成反方向的变动。

$Ed = 1$ 的单一弹性商品降低(或提高)价格对厂商的销售收入都没影响。

$Ed = 0$ 的完全无弹性的商品,价格的变化不会影响到需求量的变化,所以厂商的销售收入与商品价格成同方向同比例的变化。

$Ed = \infty$ 的完全弹性的商品,价格跟厂商的销售收入的关系是:在既定的价格下,厂商可以销售它想要出售的商品,所以厂商不会降价;如果厂商提价,则他将失去市场,从而使销售量为零。

表 1-1-4 需求弹性与销售收入

	$Ed > 1$	$Ed = 1$	$Ed < 1$	$Ed = 0$	$Ed = \infty$
降价	增加	不变	减少	同比例与价格的下 降而减少	既定价格下收 益可以无限增 加,所以厂商不 降价
涨价	减少	不变	增加	同比例与价 格的上升而增加	收益减少为零

2. 需求的收入弹性

需求的收入弹性就是用来衡量在一定的价格条件下,收入变动的比率所引起的需求量变动的比率,它反映了需求变

动对收入变动的反应程度。需求的收入弹性可用需求的收入弹性系数表示:

需求收入弹性系数 = 需求量变动的百分率 / 收入变动的百分率

正常物品的需求量随着收入的增加而增加,即在价格不变的情况下,正常物品的需求量与收入成正比例的变化,则正常物品的收入弹性系数大于 0。高档品的收入弹性系数大于 1,必需品的收入弹性小于 1。低档品是一种随着收入增加而其需求量随之减少的商品,即在商品价格不变的情况下,其需求量与收入成反比例变化,则其收入弹性为负值。

3. 需求的交叉弹性

需求的交叉弹性是用来衡量其他商品价格的相对变动所引起的某种商品的需求量的相对变动,反映了需求变动对其他商品价格变动的反应程度。需求的交叉弹性可用需求交叉弹性系数表示:

需求交叉弹性系数 = x 商品需求量的变动率 / y 商品价格的变动率

相互替代物品的需求交叉弹性为正,即需求交叉弹性大于 0。互补商品的交叉弹性为负,即需求的交叉弹性系数小于 0。

(三) 供给弹性

供给弹性表示在一定时期内某商品的供给量的相对变动对于该商品价格的相对变动的反应程度,供给弹性可用供给弹性系数来表示:

供给弹性系数 = 供给量的变动率 / 商品价格的变动率

供给弹性也可分为以下五种类型如图 1-1-7:

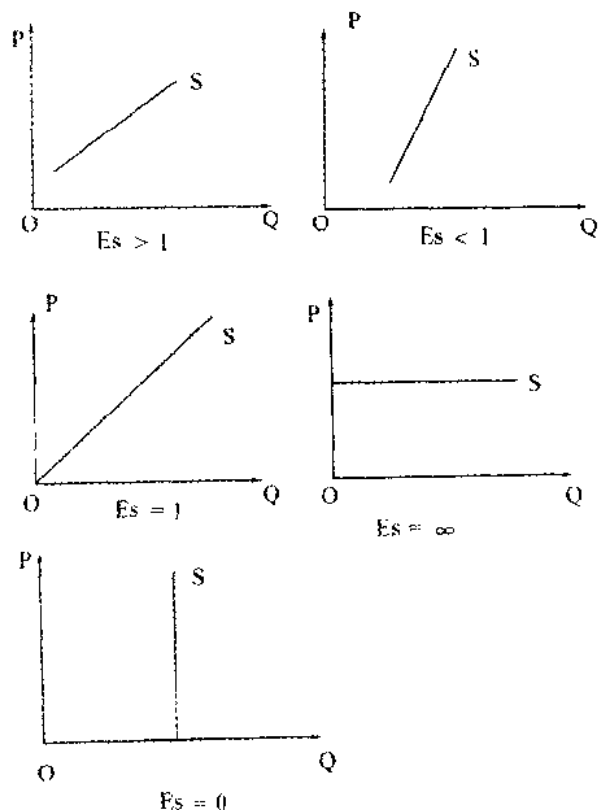


图 1-1-7 供给弹性

影响供给弹性的因素主要有:时间因素,时间越长,某商品的供给弹性就会越大,相反,在短期内,供给弹性一般较小。边际生产成本,如果产量增加值引起边际成本的很小提高,这意味着供给曲线较平坦,则供给弹性较大。产品的生命周期,产品生命周期较短的产品一般而言供给弹性较大,而产品生命周期较长的产品供给弹性较小。

四、运用供求曲线的事例

(一)限制定价

限制定价是政府为了防止某些生活必需品或重要物资的价格过分上涨而规定的低于物品均衡价格的最高价格。限制定价可以用图来说明。图 1-1-8 中 D 为某商品的需求曲线, S 为供给曲线,两者相交于点 E ,决定均衡价格 P ,均衡数量 Q 。现在政府规定一个最高价格或是限定价格 P_1 ,则此时供给量减少为 Q_1 ,需求量增加为 Q_2 ,需求大于供给,则会出现供不应求的现象,一般政府通过配额的办法来解决这种市场失衡。

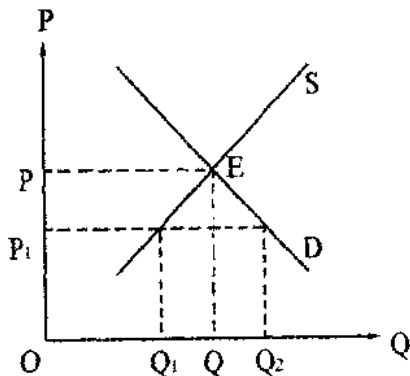


图 1-1-8 限制定价

(二)农产品的支持价格

政府为了保护农民的利益为农产品制定一个最低价格,一般而言这个价格高于市场均衡价格,故而称为对农产品的支持价格。例如,在图 1-1-9 中 D 为农产品的需求曲线, S 为农产品的供给曲线,两者相交与 E 点,决定了均衡价格 P ,均衡数量 Q 。现在政府对农产品实施保护价格 P_1 ,则此时农产品的供给为 Q_1 ,需求为 Q_2 ,出现供过于求的局面,一般而言,政府通过采购的办法来解决市场的失衡。

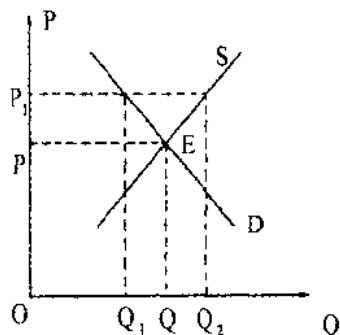


图 1-1-9 农产品的支持价格

(三)谷贱伤农

谷贱伤农的意思是在丰收之年,由于农产品的价格下跌,农民的收入反而下降了。这是为什么呢?让我们用弹性原理来回答这个问题。我们知道,农产品一般是必需品,即农产品缺乏需求弹性。如图 1-1-10 所示,图中农产品的需求曲线 D 是缺乏弹性的,农产品丰收使得供给曲线 S 向右平移到 S' 的位置,从而均衡在 E' 点形成,此时的均衡价格下降了,虽然均衡的数量上升了,但是由于需求缺乏弹性,造成价格的下降幅度要远大于需求量的增加幅度,在图上表现为 P_1P_2FE 的面积大于 $Q_1Q_2E'F$ 的面积,从而农民的总收入反而下降了。

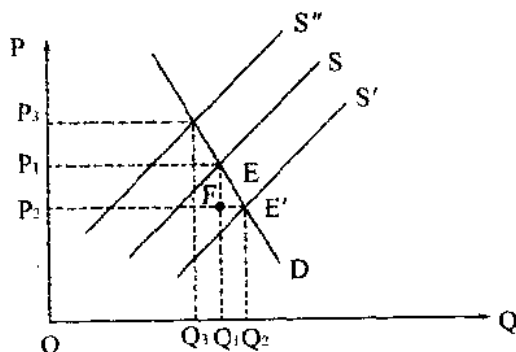


图 1-1-10 谷贱伤农

相反,在歉收的年份,由于缺乏弹性的需求曲线的作用,农产品的均衡数量减少的幅度将小于有它所引起的均衡价格的上升幅度,这样导致农民的总收入反而增加。在图中,需求曲线由 S 向左平移到 S'' 的位置,我们看到情况的确如此。

第二章 消费者行为理论

消费者行为理论通常被称为效用论,它分析需求曲线背后的消费者行为,并从分析中推导出需求曲线。效用论分基数效用论和序数效用论,两者存在着一定程度的对应关系。

一、基数效用论

(一)效用

效用是指消费者在购买或消费商品时得到的心理满足程度。效用完全是一种主观的心理评价,它和人的欲望联系在一起。

(二)基数效用和序数效用

基数效用和序数效用是根据数学得来的,基数是可以加总的,序数不能加总,它表明的仅仅是排序关系,他们分别是基数效用论者和序数效用论者的基本概念。基数效用论者认为效用是可以衡量和加总的。序数效用论者认为,效用是不可以度量的而且度量也是没意义的,效用只能排序。

(三)边际效用递减规律

基数效用论者的两个基本概念就是总效用和边际效用。总效用是指消费者在一定时间内从一定数量商品的消费中所得到的效用量的总和。边际效用是指消费者在一定时间内增加一单位商品的消费所得到的效用量的增量。如总效用函数为 $TU = f(Q)$, 则相应的边际效用函数为: $MU = \Delta TU / \Delta Q$ 。

边际效用递减规律的内容:在一定时间内,在其他商品的消费量保持不变的条件下,随着消费者对某种商品消费量的增加,消费者从该商品连续增加的每一单位消费中得到的效用增量即边际效用是递减的。

边际效用递减的原因在于:第一,从人的生理和心理角度看,随着相同商品的连续增加,人从每一单位商品消费中得到的满足程度是递减的。第二,一种商品往往有几种用途,消费者总是将前一单位商品用在较重要的用途上,将后一单位的商品用在次重要的用途上。

(四)消费者均衡

消费者均衡是研究单个消费者在既定收入约束下实现效用最大化的均衡条件。在基数效用论者那里,消费者实现效用最大化的均衡条件为:在消费者的货币收入和商品价格不变的情况下,消费者应该是自己所购买的各种商品的边际效用与价格之比相等,且都等于货币的边际效用。这一均衡条件可以表示为:

$$\sum P_i X_i = I \quad i = 1, 2, 3, \dots, n \quad (1)$$

$$MU_i / P_i = \lambda \quad (2)$$

其中, I 为消费者的收入, P_i, X_i 和 MU_i 分别为第 i 种商品的价格、消费量和边际效用, λ 为货币的边际效用。(1)为限制条件,(2)为在限制条件下消费者实现效用最大化的均衡条件。

(五)需求曲线的推导

基数效用论者以边际效用递减规律和建立在规律上的消费者效用最大化的均衡条件为基础推导消费者的需求曲线。

消费者愿意为商品支付的价格取决于商品的边际效用,商品的边际效用大则商品的需求价格就高,相反就越低。由于边际效用递减规律的作用随着商品的消费量的增加该商品的边际效用递减,则消费者为购买这种商品所愿意支付的价格就随着递减。又由于消费者为了达到效用最大,就必须是它的商品购买量符合效用最大化的均衡条件,即: $MU/P = \lambda$ 。假设货币的边际效用不变,则需求曲线可以通过边际效用曲线得到。如图 1-2-1 所示:在图(a)中,横坐标为某商品的消费量,纵坐标为商品的边际效用。(b)中横坐标为商品的需求量,纵坐标为价格。在 A 点消费量为 Q_1 , 边际效用为 MU_1 , 则相对应在(b)中得到 A' 点,在 A' 点,需求量为 Q_1 , 商品

的价格为 $P_1 = MU_1 / \lambda$, 按照此办法可以根据边际效用曲线得到向右下方倾斜的需求曲线,它表示商品的需求量随着商品的价格的上升而减少,随着商品的价格的下降而增加。

二、序数效用论

(一)消费者偏好的假设

用“ $\geq$ ”表示消费者认为商品组合 x 至少与商品组合 y 同样好,则偏好有如下的假设:

1. 完备性

对于任何两个商品组合 x 和 y , 要么有 $x \geq y$, 要么有 $x \leq y$, 或者两者都成立。即消费者总是可以在两个商品组合中做出明确的选择。

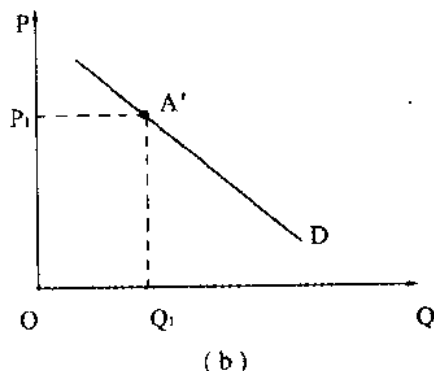
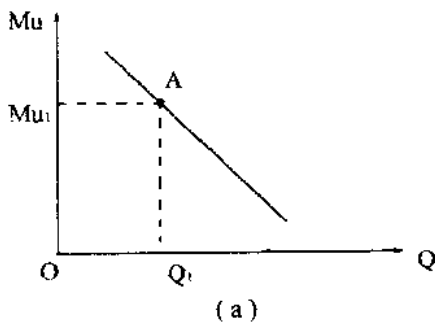


图 1-2-1 需求曲线的推导

2. 传递性

任意的三个商品组合 x, y 和 z , 若 $x \geq y$, 且 $y \geq z$, 则 $x \geq z$

3. 局部非饱和性

两个商品组合的区别仅在于其中一种商品的数量不同,则消费者总是偏好于含有商品数量较多的那个商品组合。

(二)无差异曲线及其特点

无差异曲线表示能给消费者带来相同效用水平或满足程度的两种商品的不同数量的各种组合。相对应的效用函数为: $U = f(x_1, x_2)$, 其中 X_1 和 X_2 分别是商品 1 和商品 2 的数量。

无差异曲线的特点:

(1)无差异曲线向右下方倾斜,并且凸向原点。这是由商品的边际替代率递减规律所决定的。

(2)离原点越近的无差异曲线代表的效用水平越低,离原点越远的无差异曲线代表的效用水平越高。

(3)在同一坐标平面,任意两条无差异曲线不会相交。如图 1-2-2 所示,两条无差异曲线相交于 A 点,在两条曲

线上各取一点 B 和 C。由于 B 点和 A 点处于同一条无差异曲线上,所以 B 点的效用水平和 A 点的效用水平相等,同样 C 点和 A 点的效用水平也相等,这样消费者就认为 B 点和 C 点是无差异的,又由于 C 点的商品组合所代表的两种商品的数量都大于 B 点的商品组合,根据消费者偏好的第三个假设,消费者对 B 点的商品组合的偏好必然小于对 C 点的商品组合的偏好。从而消费者即认为 B 点和 C 点是无差异的,有人认 C 点优于 B 点,这就违反了消费者偏好的第一个假设,所以在同一坐标平面上,任何两条无差异曲线不可能相交。

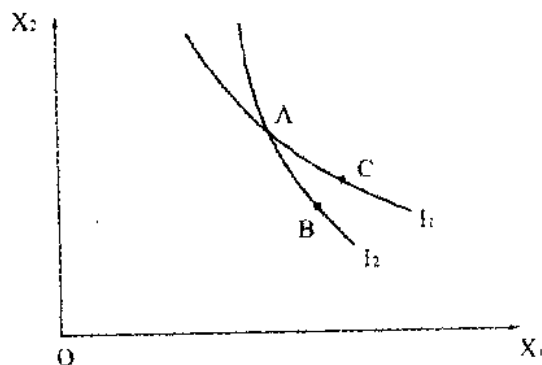


图 1-2-2 无差异曲线不能相交

(三) 边际替代率递减规律

1. 边际替代率

在维持效用水平或满足程度不变的前提下,消费者增加单位的某种商品的消费时所需放弃的另一种商品的消费数量。以 RCS 代表商品的边际替代率, ΔX_1 和 ΔX_2 分别是商品 1 和商品 2 的变化量。则商品 1 对商品 2 的边际替代率的公式

$$\text{为: } RCS_{12} = -\frac{\Delta X_2}{\Delta X_1}$$

根据这个边际替代率的定义我们知道:无差异曲线上任意一点的商品的边际替代率等于无差异曲线上该点的斜率的绝对值。

2. 商品的边际替代率递减规律

在维持效用水平不变的前提下,随着一种商品消费量的连续增加,消费者为得到一单位的这种商品所需放弃的另一种商品的消费量是递减的。

商品的边际替代率递减的原因在于:当消费者拥有较多的 x 商品和较少的 y 商品时,消费者对 x 商品的偏好较 y 商品低。随着它减少对 x 的消费,增加对 y 的消费,则消费者对 x 商品的偏爱程度上升,对 y 商品的偏爱程度下降,因此为了得到一单位 y 商品而放弃的 x 商品的数量是递减的,即 y 商品替代 x 商品为边际替代率 $RCS_{yx} = \frac{\Delta X}{\Delta Y_0}$ 是递减的。

由于商品的边际替代率递减表示无差异曲线的斜率的绝对值是递减的,所以商品的边际替代率递减规律决定了无差异曲线的形状凸向原点。不过对于完全替代商品来说相应的无差异曲线为一条斜率不变的直线;对完全互补的商品来说,相应的无差异曲线呈直角形状。

(四) 预算线

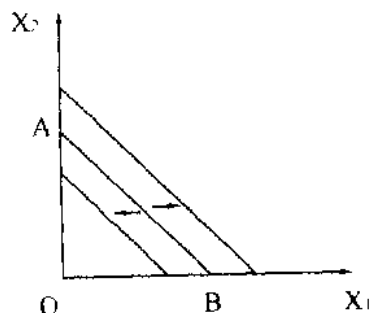
1. 预算线的定义

预算线表示在消费者收入和商品价格的条件下,消费者

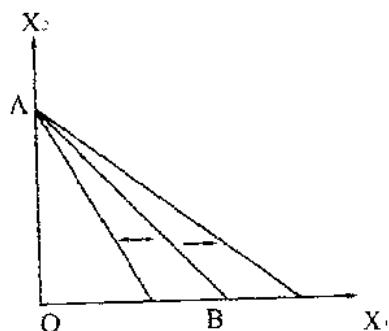
的全部收入所能购买的两种商品的不同数量的各种组合。以 I 表示消费的收入, P_1, P_2 分别为商品的 1 和商品 2 的价格, X_1, X_2 分别为两商品的数量,则预算线方程为: $I = P_1 X_1 + P_2 X_2$, 它表示消费的全部收入 I 等于他购买商品 1 和购买商品 2 的支出之和。

2. 预算线的变动

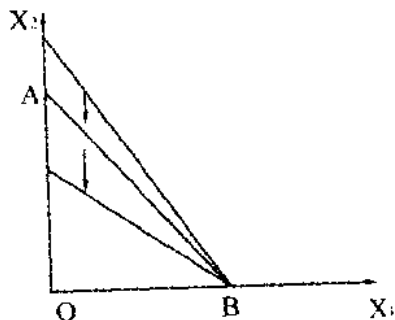
根据预算线方程 $I = P_1 X_1 + P_2 X_2$ 可以得到 $X_2 = (I - P_1 X_1) / P_2$ 或者是 $X_2 = (I - P_1 X_1) / P_2$, 因此预算线的斜率由商品的相对价格决定, 预算线的位置由实际收入 I/P_1 及 I/P_2 决定。从而预算线的变动有如下的情况。图见 1-2-3。



(a)



(b)



(c)

图 1-2-3 预算线的变动

(1) P_1, P_2 不变, I 变动, 则预算线发生平移。这是因为商品的价格不变, 则预算线的斜率 $-P_1/P_2$ 不变, 于是收入的变化只能引起预算线的截距 I/P_1 和 I/P_2 的变化。而收入增加

使得消费者购买任何一种商品的数量都会增加,收入减少则使得消费者购买任何一种商品的数量都会减少。从而有:I增加则预算线向右平移;I减少,则预算线向左平移,见(a)图。

(2) I 不变, P_1, P_2 同比例同方向变动, 则预算线发生平移。因为 P_1, P_2 同比例同方向变化则预算线的斜率仍然不发生变化, 但是如果价格下降会使得既定的收入可以购买更多的商品, 价格上升使得既定的收入购买的商品数量减少。从而有: P_1, P_2 同比例下降, 预算线向右平移, P_1, P_2 同比例上升, 预算线向左平移。见(a)图。

(3) I 不变化以及一种商品的价格不变化, 另一种商品的价格发生变化, 这将使得预算线发生旋转。假定 P_2 和 I 都不变化, P_1 下降, 则在不改变商品 2 的购买量的同时, 可以增加商品 1 的购买量。相反当 P_1 上升时, 在保持商品 2 的购买量的同时, 商品 1 的购买量会减少。因此, 当商品的价格下降时, 预算线外旋; 当商品的价格上升时, 预算线内旋。见图(b), (c)。

(4) I、 P_1 和 P_2 都以同比例同方向变化, 则预算线不发生变化。这是因为预算线的斜率 $-P_1/P_2$ 没有发生变化, 预算线的截距 I/P_1 和 I/P_2 也没发生变化。

(五) 消费者均衡

将无差异曲线和预算线结合起来就可以说明消费者的均衡: 只有既定的预算线与一组无差异曲线簇中一条无差异曲线相切的点, 才是消费者获得最大效用水平或满足程度的均衡点。即消费者均衡的条件是 $RCS_{12} = \frac{P_1}{P_2}$, 这个式子表示两种商品的边际替代率等于商品的价格之比。

(六) 基数效用论和系数效用论的联系

如果假定商品的效用可以用基数来衡量, 则商品的边际替代率 RCS_{12} 可以表示为两商品的边际效用 MU_1 和 MU_2 之比。由于在保持效用水平不变的前提下, 消费者增加一单位某种商品的消费量所带来的效用的增加量和相应减少的另一种商品的消费量所带来的效用的减少量必定是相等的。即有:

$$|MU_1 \cdot \Delta X_1| = |MU_2 \cdot \Delta X_2|$$

所以, 商品的边际替代率必可以表示为:

$$RCS_{12} = -\frac{\Delta X_1}{\Delta X_2} = \frac{MU_1}{MU_2}$$

与上式相应的, 可以有:

$$RCS_{12} = -\frac{dX_2}{dX_1} = \frac{MU_1}{MU_2}$$

根据上面两式, 序数效用论者关于消费者的均衡条件可以改写为:

$$RCS_{12} = \frac{MU_1}{MU_2} = \frac{P_1}{P_2}$$

$$\text{或者 } \frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \lambda$$

其中, λ 为货币的边际效用。于是, 上式与基数效用论者关于消费者的均衡条件是相同的。

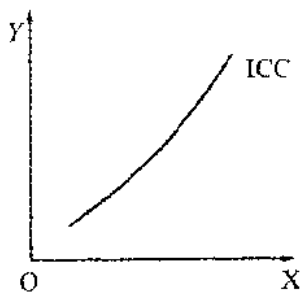
我们可以看出虽然基数效用论者和序数效用论者分析消费者行为的假设条件不同, 所采用的方法也不相同, 但是,

二者由各自分析所得出的消费者效用最大化的均衡条件的本质是相同的

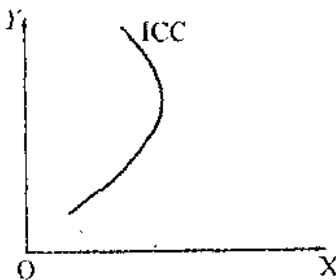
(七) 收入消费曲线

1. 收入消费曲线

收入消费曲线 ICC 是当商品价格不发生变化时, 消费者在各种收入水平上购买两种商品 X 和 Y 的均衡点的集合, 它表示收入变化而价格保持不变时消费变化的情况。



(a)



(b)

图 1-2-4 收入消费曲线

商品的性质不同, 它们的收入消费曲线的形状就不相同。如果 X、Y 都是正常商品, 当收入增加时, 对 X 和 Y 商品的消费量就随之增加, 则收入消费曲线为一条向右上方倾斜的曲线, 如图 1-2-4(a) 所示。如果 X 为低档商品, Y 为正常商品, 当收入增加时, X 的需求量减少, 而 Y 的需求量增加, 则收入消费曲线是一条开始向右上方倾斜, 而后转向 Y 轴的曲线, 如图(b)所示。相应的如果 X 为正常商品, Y 为低档商品, 则消费需求曲线是一条开始向上放倾斜而后转向 X 轴的曲线。

2. 恩格尔曲线

恩格尔定律认为, 一个家庭收入越少, 家庭收入中或家庭总支出中用来购买食物的支出所占的比重越大。一个国家越穷, 每个国民平均收入中或平均支出中用来购买食物的费用所占的比重就越大; 随着家庭收入的增加, 家庭收入中用来购买食物的支出的比重就会下降。

通常把食物支出金额于总支出金额之比叫做恩格尔系数。从恩格尔定律可以知道, 恩格尔系数随着收入的增加而减少。我们把描述消费支出与总支出之间关系的曲线叫做恩格尔曲线。从收入消费曲线可以引申出恩格尔曲线。如图 1-2-5 所示, 假如 X 商品为食物, 当 X 商品的需求量为 X_1 时, 收入为 Y_1 , 当需求量为 X_2, X_3 时, 收入为 Y_2, Y_3 , X 商品的需求量与消费者收入之间的这种对应关系在坐标轴上就是恩格尔曲线, 从图中可以看出, 恩格尔系数是递减的。

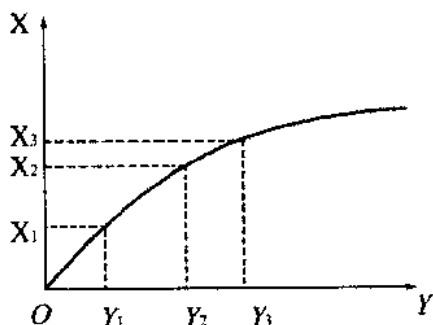


图 1-2-5 恩格尔曲线

(八) 消费者需求曲线

1. 价格消费曲线

在消费者的偏好、收入以及其他商品价格不变的情况下,与某一商品的不同价格水平相联系的消费者预算线和无差异曲线相切的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。如图(a),其中PCC曲线为商品1的价格—消费线。

2. 需求曲线

由消费者的价格—消费曲线可以推导消费者的需求曲线

在图1-2-6(a)中,PCC曲线上的每一点都是一个均衡点,都存在着价格与需求量的一一对应点,都存在着价格与需求量的一一对应关系,把每一个价格及其对应的需求量绘制到(b)图上,就得到消费者需求曲线D,从图上我们可以看出需求曲线向右下方倾斜,它表示商品的价格与需求量成反方向变动。

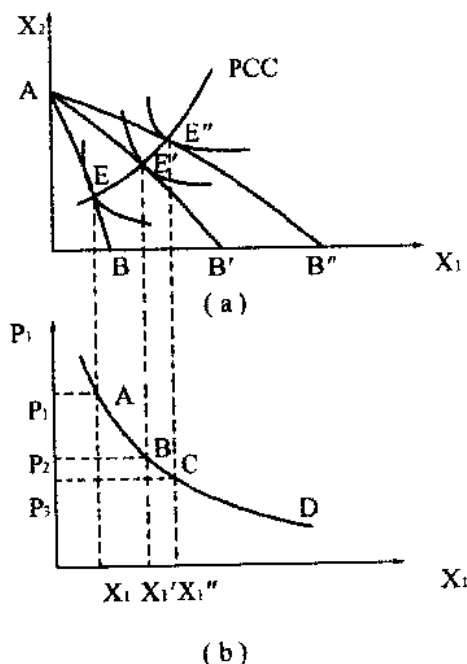


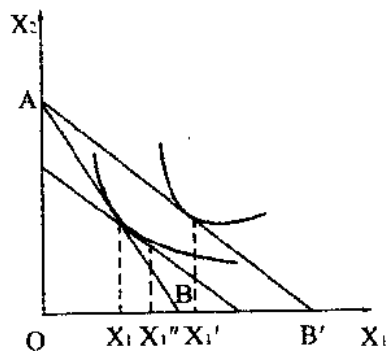
图 1-2-6 需求曲线的推导

我们可以发现序数效用论推导出来的需求曲线和基数效用论推导出来的需求曲线具有相同的特征:需求曲线向右下方倾斜,表示商品的价格和需求量成反方向变动。而且两者的推导都说明需求曲线上与每一价格水平相对应的商品的需求量都是可以给消费者带来最大效用水平或满足程度的需求量。不过两者的推导方式是不相同的。基数效用论

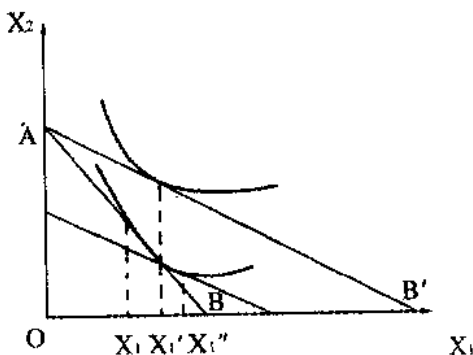
是在效用可以具体衡量和边际效用递减规律这两个假设条件下推导出需求曲线的;而需求效用论则采用无差异曲线来代替了边际效用的具体衡量,用商品的边际替代率递减规律来取代商品的边际效用递减规律,从而推导出向右下方倾斜的需求曲线。

(九) 替代效应和收入效应

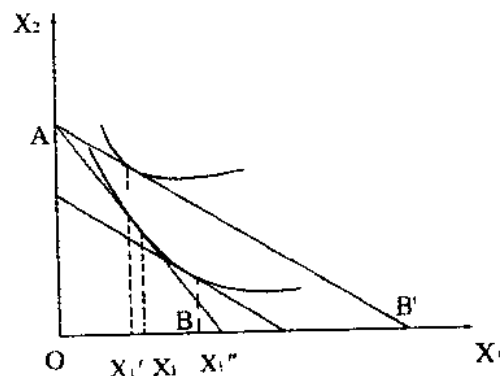
1. 一种商品价格变动引起该商品需求量变动的总效应可以分为替代效应和收入效应。替代效应是:由商品的价格变动引起商品相对价格的变动,进而由商品的相对价格变动所引起的商品需求量的变动。收入效应是:由商品的价格变动引起实际收入水平变动,进而由实际收入水平变动所引起的商品需求量的变动。替代效应不改变消费者的效用水平,而收入效应则表示消费者的效用水平发生了变化。



(a) 正常物品



(b) 低档物品



(c) 吉芬商品

图 1-2-7 替代效应和收入效应

2. 替代效应和收入效应对需求曲线形状的影响

(1) 正常物品的替代效应和收入效应。

正常物品的替代效应与价格成反方向的变动,收入效应也与价格成反方向的变动,在它们的共同作用下,总效应必定与价格成反方向的变动,从而使正常物品的需求曲线是向右下方倾斜的。

(2) 低档物品的替代效应和收入效应

低档物品的替代效应与价格成反方向的变动,收入效应与价格成同方向的变动,但是在一般情况下,收入效应的作用小于替代效应的作用,从而总效应与价格成反方向的变动,这样使得其需求曲线向右下方倾斜。

(3) 吉芬商品的替代效应和收入效应

作为一种特殊的低档商品,吉芬商品的替代效应与价格成反方向的变动,收入效应与价格成同方向的变动,但是其收入效应的作用大于替代效应的作用,从而总效应与价格成同方向的变动,这样使得吉芬商品的需求曲线向右上方倾斜。

表 1-2-1 替代效应和收入效应

商品类别	替代效应 与 P 的关系	收入效应 与 P 的关系	总效应 与 P 的关系	需求曲线 的形状
正常物品	反方向变化	反方向变化	反方向变化	向右下方倾斜
低档商品	反方向变化	同方向变化	反方向变化	向右下方倾斜
吉芬商品	反方向变化	同方向变化	同方向变化	向右上方倾斜

三、市场需求曲线

一种商品的市场需求是指在一定时期内在各种不同的价格下市场中所有消费者对某种商品的需求数量。因而一种商品的市场需求不仅仅依赖于每一个消费者的需求函数,还取决于该市场中所有消费者的数量。假设某商品的市场中有 n 个消费者,他们都具有不同的个人需求函数 $Q_{di} = f_i(p)$, $i = 1, 2, \dots, n$, 则该商品的市场需求函数为:

$$Q_d = \sum f_i(p) = F(P)$$

所以一种商品的市场需求量是每一价格水平上的该商品的所有个人需求量的总和。从而将市场上所有消费者的需求曲线水平相加就可得到商品的市场需求曲线。由于消费者需求曲线一般向右下方倾斜,所以市场需求曲线一般也向右下方倾斜。同时在单个消费者的需求曲线上的任何一点表示消费者在相应的价格水平上选择获得最大的满足程度的需求量,因而在市场需求曲线上的任何一点都表示在相应的价格水平上,可以给全体消费者带来最大效用水平或满足程度的市场需求量。

第三章 生产者行为理论

生产者行为理论分析供给曲线背后的生产者行为,并从分析中推导出供给曲线。

本章的主要内容包括:生产理论、成本理论、生产要素的最优组合等。

一、生产理论

(一) 短期生产理论

1. 生产函数

假设有两种要素劳动和资本,在短期内资本固定,则短期生产函数为:

$$Q = f(L, \bar{K})$$

根据此函数可以得到:

劳动的总产量 TP_L 指与一定的可变要素劳动投入量相对应的最大产量。即: $TP_L = f(L, \bar{K})$

劳动的平均产量 AP_L 指总产量与所使用的劳动要素的投入量之比,即: $AP_L = \frac{TP_L(L, \bar{K})}{L}$

劳动的边际产量 MP_L 是增加一单位劳动投入量所增加的产量,即: $MP_L = \frac{\Delta TP_L(L, \bar{K})}{\Delta L}$

2. 常见的生产函数

(1) 柯布一道格拉斯生产函数

该生产函数的一般形式为: $Q = AL^\alpha K^\beta$, 式中 Q 代表产量, L 和 K 分别代表劳动和资本, A 、 α 和 β 为三个参数, $0 < \alpha, \beta < 1$ 。

柯布一道格拉斯生产函数中的参数 α 和 β 的经济含义是:当 $\alpha + \beta = 1$ 时, α 和 β 分别表示劳动和资本在生产过程中的相对重要性, α 为劳动所得在总产量中所占的份额, β 为资本所得在总产量中所占的份额。

另外,如果 $\alpha + \beta = 1$, 则生产为规模报酬不变的;如果 $\alpha + \beta < 1$, 生产为规模报酬递减; $\alpha + \beta > 1$, 则生产为规模报酬递增。

(2) 里昂惕夫生产函数

里昂惕夫生产函数又称为固定投入比例生产函数,指在每一个产量水平上任何一对要素投入量之间的比例都是固定的生产函数。里昂惕夫生产函数的一般形式为: $Q = \min(L/U, K/V)$

其中, Q 表示产量, L 和 K 分别表示劳动和资本的投入量, U 和 V 分别为固定的劳动和资本的生产技术一系数,它们分别表示生产一单位产品所需要的固定的劳动投入量和资本投入量。该生产函数的意义是:产量 Q 取决于 L/U 和 K/V 这两个比值中较小的那个,即使其中的一个比例数值较大,那也不会提高产量,因为在这里, Q 的生产被假定必须按照 L 和 K 之间的固定比例,当一种生产要素的数量不能变动