

本书以金融联考考试大纲为基本依据,紧密结合最近几年来的金融联考命题情况,对考试大纲的内容和要求进行了系统而深入的阐述和讲解,力求帮助考生全面了解和准确把握考试大纲的内容和要求。本书每章内容均由考试要求、大纲知识点讲解、复习指导和模拟试题四部分组成。本书主要供准备参加全国金融联考的考生备考使用,对经济类专业的高年级本科生、研究生也有一定参考价值。

## 图书在版编目(CIP)数据

金融学硕士研究生招生联考考试辅导教材(2006年)金融联考命题研究组编. —北京:机械工业出版社,2005.  
(金融联考系列辅导丛书)  
ISBN 7-111-16511-1

I ①金... II ①金... III ①金融学—研究生—原入学考试—原自学参考资料 IV ①F830.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第 065669号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22号 邮政编码 100037)  
策 划:李卫东 责任编辑:曹雅君 版式设计:冉晓华  
责任校对:李秋荣 封面设计:沈秋红 责任印制:李 妍  
北京机工印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行  
2005年 12月第 1版第 1次印刷  
开 本:787mm×1092mm 1/16 印 张:20.5  
定 价:28.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换  
本社购书热线电话(010)68995199  
封面无防伪标均为盗版

## 丛书总序

金融学硕士研究生招生全国联考自 2004 年首次举办以来,到目前已举行了三届。金融联考以其考试的严谨性、公正性,吸引了越来越多来自不同专业的学子参加考试,也为各高校选拔高水平的金融专业人才作为硕士研究生培养对象提供了非常理想的选拔标准。

金融是现代经济的核心,随着我国加入 WTO,培养一批高素质、能够适应现代经济发展需要的金融人才已成为我国高等教育界所面临的一项刻不容缓的重要任务。我们很高兴地看到,近年来越来越多的来自不同专业的莘莘学子选择报考金融专业研究生,立志从事金融领域的实务工作或研究工作。可以预见,随着我国金融业的发展,这些学子必将成为我国未来金融业的栋梁,为我国整个国民经济的发展作出巨大贡献。

为满足广大考生对金融联考配套辅导书的迫切需要,使考生能够在较短时间内全面掌握金融联考考试大纲所要求掌握的知识,把握金融联考的命题方向,达到金融学硕士研究生入学考试全国联考的考试要求,我们特组织有关专家编写了这套金融联考系列辅导丛书。

本套丛书严格按照金融联考考试要求编写,在编写过程中充分考虑了考生的实际需要,每一本书的编写体例均经过命题研究组的审慎考虑,对每一个知识点或题目的阐述分析都经过反复推敲。同时,考虑到金融联考的招生对象并不仅局限于有金融专业背景的考生,而且也面向具有不同专业背景的考生,我们在编写过程中对一些对于非金融专业考生来说比较难懂的知识点加以详细阐述,使不具备金融专业背景的考生在备考时也可以较为轻松地掌握考试要求的相关知识,达到金融联考的考试要求。

本套丛书在付梓之前,初稿曾在一些院校的金融系内部传阅,受到各校金融系师生的一致好评。尤其是对那些刚刚通过参加全国金融联考而考取研究生的学生来说,当他们看到这套丛书的初稿时,普遍对该套丛书有一种“相见恨晚”的感觉。在前三届金融联考中,由于没有配套辅导书,广大考生不得不购买大量的教材,查阅很多相关资料。这一方面无疑加重了考生的经济负担,另一方面也使广大考生不得不在大量不同的教材中查找联考考试大纲中所要求掌握的知识点,浪费了宝贵的时间,降低了考生的学习效率。本套丛书的出版相信可以使众多准备参加全国金融联考的考生在节省不必要的花销的同时,能够以较高的效率进行复习备考,在考试中取得理想的成绩,这也正是本套丛书编写的初衷。

同时,很多看过本套丛书初稿的金融系师生也对本套丛书提出了很多宝贵意见,我们根据这些意见对本套丛书一一进行了修改,这无疑对本书编写质量的提高起到了重要作用。在此,对那些曾阅读过本套丛书初稿并提出宝贵意见的各校金融系师生表示由衷感谢。

本套丛书包括以下五部书:

1. 《金融学硕士研究生招生联考考试辅导教材(2004年)》

该书对考试大纲的内容和要求进行了深入的阐述和讲解,力求帮助考生全面了解和准确把握考试大纲的内容和要求。同时,在对考试大纲所要求的知识点进行逐一讲解后,每一章还编写了复习指导和模拟试题。复习指导为考生指明了复习中所要注意的问题以及复习的重点,使考生能够更进一步了解考试的要求和命题取向。模拟试题完全按照考试体例和难度编写,使考生在通过做题检测自己的复习效果的同时,了解考试的题型分布和实际深度。

#### Ⅲ《金融学硕士研究生招生联考典型题分析(2009年)》

该书针对近年来金融联考的命题趋势,系统总结了历年的命题情况,并对主要命题热点逐一进行了分析,使考生通过对历年试题知识点的分布情况的分析把握金融联考的主要命题规律,有的放矢地进行复习。该书中都编写了大量典型题,每道题均包括题目、参考答案、命题目的、分析和“举一反三”五部分,这些题目不仅反映了联考命题的重点,而且可以使考生通过对典型题的分析,掌握主要的答题技巧和考试的命题思路,能够对大纲要求的知识做到融会贯通。

#### Ⅳ《金融学硕士研究生招生联考历届试题分析(2009年)》

这本书详细解答了自2004年金融联考首次举办以来的历届联考试题,并对每道试题均进行了深入、系统地分析。为了更大程度地方便考生复习,本书逐章对所涉及到的试题进行分析,而不是对试题进行简单罗列。相信该书对考生了解历届金融联考的命题情况,指导自己的复习将大有裨益。

#### Ⅴ《金融学硕士研究生招生联考预测试卷(2009年)》

该套试卷由资深专家执笔,根据金融联考的最新命题动态和对2009年金融联考命题情况的预测编写,每套试卷均附有详细的参考答案,是考生在冲刺阶段的重要复习资料,对考生在考试中取得理想的成绩将会有极大的帮助。

#### Ⅵ《金融学硕士研究生招生联考最后冲刺(2009年)》

该书针对金融联考考生在考试复习冲刺阶段的实际需要,根据金融联考命题的最新动向和命题取向,以试题的形式全面总结了命题热点和考试大纲中的关键知识点,使考生在最后复习阶段对知识的掌握达到质的飞跃。该书的末尾还附有两套全面反映最新命题热点的模拟试卷供考生在最后冲刺阶段使用,以达到考前热身的效果。

本套丛书的完成凝结了编者的辛勤汗水,是编写组集体智慧的结晶。丛书的编写是一项新的尝试,需要在认真听取意见的基础上不断加以改进和完善,欢迎广大读者和金融学界的专家、学者提出宝贵的修改意见。

编者

2009年 源月



本书是“金融联考系列辅导丛书”的第一部,是准备参加 2014 年全国金融联考的考生的主要复习依据。本书具有以下几大特点:

1. 严格按照金融联考考试大纲编写,体系完整、内容全面、重点突出,具有很强的针对性。本书对考试大纲的内容和要求进行了深入详细的阐述和讲解,力求帮助考生全面了解和准确把握金融联考的考试内容和考试要求。

2. 充分考虑了跨专业考生在备考中的实际需要。本书对联考大纲要求的一些基础知识进行了详细阐述,并对一些不易理解的部分不惜笔墨进行了重点讲解,使非金融专业背景的考生也可以比较容易地掌握相关专业知识,并达到金融联考考试的要求。

3. 为了考察考生对知识的灵活掌握程度,避免出现死记硬背的现象,近年来金融联考明显增加了对金融实际问题的考察力度。针对这一命题趋势,本书对国际上重大金融现实问题(例如欧洲货币一体化问题、货币金融危机等)和我国金融领域的重要实际问题(例如人民币可兑换问题、人民币汇率问题和我国外汇储备数量问题等)均进行了详尽而深入的阐述。

4. 每章均由资深金融联考辅导专家撰写了复习指导,使考生在复习中有的放矢,能够更充分地了解金融联考的命题思路 and 重要知识点分布情况。

5. 在每章的末尾,均根据金融联考命题的实际要求编写了全真模拟试题,使考生通过做题达到巩固所学知识的同时,了解金融联考的命题方向和试题难度,增强考生参加金融联考的信心。

6. 本书力图在内容上体现国内外金融学界和经济学界的最新理论成果,对经济类的其他考生和在读的经济类本科生、研究生也有极其重要的参考价值,也可以直接作为授课教材。

由于时间紧、编写任务重,尽管我们以高水平、高质量严格要求,仍难免有不足之处,敬请广大读者和专家同行批评指正。

编者

2013 年 9 月



丛书总序  
前言

## 第一部分 经济学原理

第一章 经济学导论 .....	猿
第一节 经济学的研究对象 .....	猿
第二节 经济学的研究方法 .....	远
第二章 需求、供给与均衡价格 .....	怨
第一节 需求和需求的变动 .....	怨
第二节 供给和供给的变动 .....	员
第三节 均衡价格 .....	员
第四节 需求和供给弹性 .....	员
第三章 消费者行为理论 .....	圆
第一节 基数效用论——边际效用分析 .....	圆
第二节 序数效用论——无差异曲线分析 .....	圆
第三节 不确定性(风险)条件下的消费者行为 .....	猿
第四章 生产者行为理论 .....	猿
第一节 生产理论 .....	猿
第二节 成本理论 .....	缘
第五章 市场理论 .....	缘
第一节 市场结构、行业与厂商利润极大化 .....	缘
第二节 完全竞争市场 .....	缘
第三节 完全垄断市场 .....	远
第四节 垄断竞争市场 .....	远
第五节 寡头市场和策略 .....	远
第六章 要素价格与收入分配理论 .....	愿
第一节 生产要素与分配理论概述 .....	愿
第二节 厂商对要素的需求 .....	愿
第三节 生产要素的供给和均衡价格决定 .....	愿
第四节 工资、利息和地租的决定 .....	愿

第五节	欧拉定理 .....	愿愿
第七章	一般均衡与效率 .....	愿愿
第一节	一般均衡的性质及存在条件 .....	愿愿
第二节	一般均衡理论 .....	愿愿
第三节	均衡与效率——福利经济学定理 .....	愿愿
第四节	效率与公平 .....	愿愿
第八章	市场失灵和微观经济政策 .....	愿愿
第一节	垄断与反垄断政策 .....	愿愿
第二节	经济活动的外部性 .....	愿愿
第三节	公共物品 .....	愿愿
第四节	信息不对称 .....	愿愿
第五节	公共选择 .....	愿愿
第六节	收入分配不均及其对策 .....	愿愿
第九章	国民收入核算原理 .....	愿愿
第一节	总产出及其衡量 .....	愿愿
第二节	国民经济循环流量图及其收入恒等式 .....	愿愿
第十章	简单的国民收入决定理论：IS-LM模型 .....	愿愿
第一节	两部门经济的国民收入决定 .....	愿愿
第二节	三部门经济的国民收入决定 .....	愿愿
第三节	四部门经济的国民收入决定 .....	愿愿
第十一章	扩展的国民经济决定理论：IS-LM模型 .....	愿愿
第一节	产品市场的均衡：IS曲线 .....	愿愿
第二节	货币市场的均衡：LM曲线 .....	愿愿
第三节	双重市场均衡：IS-LM分析 .....	愿愿
第十二章	宏观经济学的微观基础：消费和投资 .....	愿愿
第一节	消费和储蓄 .....	愿愿
第二节	投资需求 .....	愿愿
第十三章	完整的国民收入决定理论：IS-LM模型 .....	愿愿
第一节	总需求和总需求曲线 .....	愿愿
第二节	总供给和总供给曲线 .....	愿愿
第三节	IS-LM分析 .....	愿愿
第十四章	宏观经济政策分析 .....	愿愿
第一节	宏观经济政策概述 .....	愿愿
第二节	财政政策的效果：IS-LM分析 .....	愿愿
第三节	货币政策的效果：IS-LM分析 .....	愿愿
第四节	财政政策与货币政策的配合 .....	愿愿
第五节	中国货币政策目标和工具 .....	愿愿
第十五章	开放的宏观经济模型 .....	愿愿

第一节	开放经济下的内部均衡和外部均衡的关系 .....	员园
第二节	开放的宏观经济模型 .....	员缘
第三节	开放经济下的宏观经济政策 .....	员远
第十六章	经济周期和经济增长 .....	员源
第一节	经济周期 .....	员源
第二节	经济增长 .....	员远
第十七章	失业与通货膨胀 .....	员园
第一节	失业 .....	员园
第二节	通货膨胀 .....	员源
第三节	失业与通货膨胀的关系 .....	员园
<b>第二部分 金融学原理</b>		
第十八章	货币、信用与利息 .....	员苑
第一节	货币的起源和发展 .....	员苑
第二节	货币的职能和货币层次的划分 .....	员愿
第三节	货币制度 .....	员园
第四节	信用与金融工具 .....	员园
第五节	利息与利率 .....	员缘
第十九章	银行与非银行金融机构 .....	员猿
第一节	金融体系的构成 .....	员猿
第二节	商业银行的组织制度和发展趋势 .....	员源
第三节	商业银行的经营管理原则和经营管理理论 .....	员远
第四节	商业银行面临的主要风险和《巴塞尔协议》 .....	员源
第五节	非银行金融机构 .....	员怨
第六节	中央银行 .....	员缘
第二十章	金融市场 .....	员园
第一节	金融市场的含义和有效性 .....	员园
第二节	货币市场和资本市场 .....	员猿
第三节	国际金融市场 .....	员源
第二十一章	投资组合选择和资产定价 .....	员园
第一节	有效市场假说 .....	员园
第二节	现代投资组合理论 .....	员源
第三节	资本资产定价模型(悦粤粤)	员园
第四节	套利定价模型(粤粤)	员源
第五节	期权定价模型 .....	员远
第二十二章	资金成本与资本结构理论 .....	猿员
第一节	平均资金成本 .....	猿员
第二节	财务杠杆 .....	猿园

第三节	早期的资本结构理论 .....	猿猿
第四节	配股理论 .....	猿猿
第五节	权衡理论和融资偏好次序理论 .....	猿猿
第二十三章	金融创新、金融风险和金融监管 .....	猿猿
第一节	金融创新的含义和类型 .....	猿猿
第二节	金融创新的动因 .....	猿猿
第三节	几种重要的国际金融创新工具 .....	猿猿
第四节	远期、金融期货和金融期权交易 .....	猿猿
第五节	衍生金融工具和金融工程 .....	猿猿
第六节	金融风险的含义和分类 .....	猿猿
第七节	金融监管理论 .....	猿猿
第二十四章	货币金融理论 .....	猿猿
第一节	货币需求和其他货币理论 .....	猿猿
第二节	货币供给理论 .....	猿猿
第三节	国际收支理论 .....	猿猿
第四节	汇率决定理论 .....	猿猿
第五节	货币危机理论 .....	猿猿
第六节	发展中国家的货币金融理论——“金融抑制”和“金融深化”理论 .....	猿猿
第二十五章	货币金融政策 .....	猿猿
第一节	国际收支调节政策 .....	猿猿
第二节	汇率政策 .....	猿猿
第三节	国际储备政策 .....	猿猿
第四节	宏观经济政策的国际协调 .....	猿猿
选择题参考答案 .....		猿猿
主要参考文献 .....		猿猿

# 第一章 经济学导论

## 【考试要求】

- 了解经济学的基本问题及经济学的研究方法
- 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

## 第一节 经济学的研究对象

### 一、经济资源的稀缺性与选择行为

#### 经济资源的稀缺性与选择行为

人类的主观需求是永无止境的，但客观上满足这些需求的手段，即经济资源总是有限的，由此引出了“经济资源的稀缺性（~~稀缺性~~”的概念：

经济资源的稀缺性是指相对于人的无穷的欲望而言，“经济物品（~~稀缺性~~”或者说生产这些物品的资源总是不足的。经济学之所以产生和发展，是因为人类的一切活动都受资源稀缺性的约束。如果任何资源都取之不尽、用之不竭，那么可以任何方式动用无限的资源去达到特定目的，节俭就没有意义，经济学理论也就失去了其最根本的现实意义。

由于经济资源的稀缺性，为了利用现有资源去生产“经济物品”来更有效地满足人类的欲望，人们就必须对将有限的经济资源去生产何种经济物品以及如何生产进行选择。

#### 基本的经济问题

经济学研究的目的在于解决以下四个方面的问题：

生产什么（~~稀缺性~~）

如何生产（~~稀缺性~~）

为谁生产（~~稀缺性~~）

何时生产（~~稀缺性~~）

#### 经济学的定义

基于以上分析，我们给出以下经济学（~~稀缺性~~）的经典定义：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。从更一般的意义来讲，经济学研究人类个体和集体在生产、消费、交换等社会活动中的理性行为，以及他们在这些活动中的相互关系。

### 二、机会成本与生产可能性边界

#### 选择与机会成本

经济资源的稀缺性决定一个社会的经济物品在某一时期内是一个定量，这就意味着，为

了生产某种产品就必须放弃其他产品的生产。

当把一定的经济资源用于生产某种产品时所放弃的生产另一些产品上所能获得的最大收益就是这种产品的机会成本（~~爆表期数增增增~~）。例如某人选择放弃现有的工作而去攻读研究生，这就意味着他要放弃至少两年的工资，同时还要放弃相关的工作经验等，所有这些放弃的收益都属于经济学上机会成本的范畴。机会成本是微观经济学研究领域的一个重要概念，在其他学科领域也有非常广泛的应用，例如证券投资学、公司金融学、货币银行学等。

在作出各类选择时，要计算该选择所要付出的代价，即经济学上的机会成本。如果该选择所能获得的收益小于其机会成本，在理性人假设的前提下，则该选择就是错误的。

生产可能性曲线的经济学含义与机会成本递增法则

生产可能性曲线表明在既定的经济资源和生产技术条件下所能达到的两种产品的最大产量的组合，又称生产可能性边界（~~爆表期数增增增~~），如图 1 所示，图中  $X$ 、 $Y$  再分别代表两种不同产品的产量。

机会成本递增法则表示：在既定的经济资源和生产技术条件下，每增加一单位一种产品的产量所产生的机会成本递增，即要放弃更多其他产品的产量。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  $X$  的增加，曲线上对应点的导数绝对值递增。

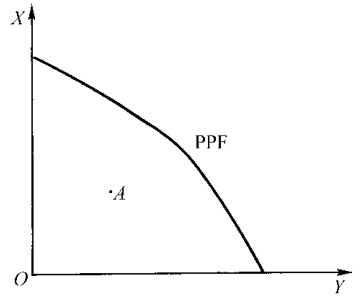


图 1 生产可能性边界

这里需要指出的是，处在生产可能性边界以内的点，如图中的  $A$  点，一般由于以下两种原因：

① 社会未能充分利用经济资源，即存在闲置经济资源。当社会使用了这部分资源，就可以得到更多的  $X$  产品和  $Y$  产品，即达到生产可能性边界上的点对应的产量组合。

② 经济缺乏效率。即使资源得到充分利用，仍不能达到生产可能性边界上的点对应的产量组合。

因此，要使社会经济运行状态处在生产可能性边界上，必须充分利用现有的经济资源并提高经济效率。

机会成本递增主要有两个方面的原因：一是随着一种产品产量的增加，增加的单位产品对人们的主观满足程度即效用逐渐减少，即边际效用递减规律；二是随着产量的增加，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，价格增加，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。

### 三、资源的配置、利用与经济体制

#### 资源配置与资源利用

资源配置属于微观经济学的研究范围，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的问题。

资源利用属于宏观经济学的研究范围，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，即经济资源的充分利用问题。

## 不同经济体制下的资源配置与利用方式

根据西方经济学家的观点,经济体制大体划分为以下四种类型:

### (一) 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他们消费的绝大部分物品。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。自给自足经济是适应生产力发展水平极其落后条件下的经济体制,经济效率非常低下。

### (二) 计划经济

计划经济的基本特征是生产资料归政府所有,用中央政府的计划来解决资源的配置和利用问题。这种经济体制,在短期内可以动员全社会经济资源,在实现既定经济目标方面,无疑具有很大的优越性。但实践证明,在长期内,计划经济体制这种“大公司”式的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。

### (三) 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。由价格机制决定资源配置和利用问题。但是,市场经济也存在着缺陷,即存在着“市场失灵”的现象。如竞争压力和外部性造成的环境污染,垄断所造成的效率低下,公共物品脱离价格机制等问题。

### (四) 混合经济

混合经济的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,因此也是垄断和竞争相混合的制度。在这种经济体制下,凭借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。

西方一些经济学家认为,现代世界各国经济体制具有明显的“趋同”发展态势,即都在向混合经济的方向发展。

## 四、经济学的分类

### 1. 微观经济学与宏观经济学

微观经济学(自利利己)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。

微观经济学是现代经济学的一个分支,它是由奥地利学派(以门格尔、维塞尔和庞巴维克等人为代表)、洛桑学派(以瓦尔拉斯和帕累托为代表)、剑桥学派(以马歇尔为代表)、瑞典学派(以威克塞尔为代表)和美国学派(以克拉克等人为代表)的经济理论汇合而成,统称为新古典经济学(以区别于以亚当·斯密、李嘉图为代表的古典经济学)。

微观经济学的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。

宏观经济学(自利利他)以整个国民经济活动作为研究对象,研究社会总体问题以及相应的经济变量是如何决定的及其相互关系。

宏观经济学是现代经济学的另一个分支,属于这一分支学科的有凯恩斯学派、货币学派、新古典宏观经济学(理性预期)学派和瑞典学派的经济理论。

宏观经济学一般包括国民收入决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经

济增长理论、财政与货币政策理论等。

微观经济学和宏观经济学是经济学中互为前提的、彼此补充的两个分支学科。经济学之所以有微观和宏观之分，主要是因为经济目标与方法有着明显的差异。微观经济学假定资源利用已解决，而以经济资源的最佳配置为目标，采取个量分析的方法。宏观经济学则假定资源配置已经解决，以经济资源的有效利用为目标，采取总量分析的方法。

这里需要指出的是，诸如价格、产出、消费、投资、供给、需求这些概念，一般在微观经济学中指个量，在宏观经济学中指总量，二者有着本质的区别。

### 实证经济学和规范经济学

实证经济学（~~规范经济学~~）是研究经济现象“是什么”以及社会经济问题“实际上是如何解决的”，或者说是揭示有关经济变量之间的函数关系和因果联系。实证经济学具有客观性。

规范经济学（~~实证经济学~~）是研究经济活动“应该是什么”，或者说研究社会经济问题“应该是怎样解决的”。规范经济学把因果分析和价值判断结合在一起。

目前，在经济学界，除少数学者主张经济学应该成为像自然科学一样的纯实证经济学外，大多数经济学家主张经济学既要采用实证分析方法，又要采用规范分析方法。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，二者具有相互补充的作用。首先，规范分析不能独立于实证分析。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。尽管不同的经济学家可以强调不同的侧面因而对统一政策有不同的主张，但他们的结论一般都是运用普遍接受的实证经济理论，通过对政策的社会经济效益的分析比较而得出的。另一方面，经济学家在分析、寻求经济活动的客观规律时，不可避免地受到其个人的经济地位、价值观念等等的影 响。

## 第二节 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（~~非理性人~~）假定是经济学分析和由此得出的经济理论的基本假定前提，是指经济决策主体（自然人、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。

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

微观经济学主要采用个量分析（~~总量分析~~）的方法，即把单个经济主体作为研究对象。而宏观经济学则采用总量分析（~~个量分析~~）的方法，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作为数量分析的具体形式，都广泛地采用边际分析方法（与弹性分析密切相关），即分析自变量每增加一单位或增加最后一单位的值会如何影响和决定因变量的值。

### 三、局部均衡分析与一般均衡分析

经济学中的均衡（静态均衡）是指经济中各种相互关联的变量处于相对静止、不再变动的状态。经济学中的均衡分为局部均衡（短期均衡）与一般均衡（长期均衡）。

局部均衡是指假定在其他条件不变的情况下来分析某一时间、某一市场的某种商品（生产要素）的供给与需求达到均衡的价格决定。

一般均衡则在各种商品或生产要素的供给、需求、价格相互影响的条件下分析所有商品和生产要素的供给和需求同时达到均衡时，所有商品的价格如何决定。

### 四、静态分析、比较静态分析与动态分析

静态分析（短期分析）是考察某一经济现象在既定的条件下、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（长期分析）是考察当原有的条件发生变化时，原有的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（动态分析）是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。

在静态分析和比较静态分析中，变量的调整时间被假设为零；而在动态模型中，则需要区分变量在时间上的先后差别，研究不同时点上的变量之间的相互关系，例如蛛网定理（蛛网模型）在局部均衡的基础上采用了动态分析方法。

### 五、经济模型

经济模型（经济模型）是指用来描述所研究的经济事物的有关经济变量之间相互关系的理论结构。经济模型可以用语言或数学的形式来表达。

## 【复习指导】

本章主要涉及经济学（包括微观经济学和宏观经济学）的一些基本概念和研究方法，是整个经济学的理论基础，对后面章节的学习有重要的指导作用。在复习时，应着重掌握机会成本、生产可能性边界等概念，并能在具体问题中加以运用。对于本章的这些基本概念，不仅要能够阐述，更重要的是从理解的层次上来把握。

## 【模拟试题】

## 一、选择题

1. 人们在经济资源的配置和利用中要进行选择的根本原因在于 ( )

粤 产品效用的不同

月 人们的主观偏好不同

悦 经济资源的稀缺性

阅 经济资源用途的不同

2. 在资源不变的情况下, 如果原有的技术水平提高了, 生产可能性曲线的位置将会 ( )

粤 向左移动

月 向右移动

悦 不发生任何改变

阅 不能确定

3. 以下关于微观经济学和宏观经济学的关系阐述正确的是 ( )

粤 微观经济学和宏观经济学是相互补充的

月 微观经济学是宏观经济学的理论基础

悦 微观经济学和宏观经济学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考察对象

阅 宏观经济学是微观经济学的理论概括与总结

4. 经济学的基本理论假设是 ( )

粤 经济人假定

月 理性人假定

悦 经济资源有限性假定

阅 完全信息假定

## 二、名词解释

1. 生产可能性边界

2. 实证经济学

## 三、简述题

1. 经济学研究的目的在于研究哪些方面的问题?

2. 简述经济学的基本定义。

3. 简述微观经济学与宏观经济学的区别与联系。

## 四、论述题

试论述不同经济体制下的资源配置与利用方式。

## 第二章 需求、供给与均衡价格

### 【考试要求】

- 了解需求和供给的含义及影响需求和供给的各种要素
- 掌握政府制定的支持价格和限制价格的概念及政府税收对经济的影响
- 熟练掌握均衡价格理论，并能运用其解释和预测价格变动的方向，熟练掌握需求价格弹性的含义、计算及其与销售收益的关系

### 第一节 需求和需求的变动

#### 一、需求的概念

##### 需求的定义

需求是指在某一特定时期内，对应于某一商品的各种价格，消费者愿意并且能够购买的该商品的数量。

经济学意义的需求以人们的货币购买力为前提，是指有支付能力的需要。如果只是主观上愿意购买而没有实际支付能力，则只是欲望而非需求。

从需求的概念我们不难发现，需求总是涉及两个变量：商品的价格及该价格相对应的购买数量。

需求可以分为个人需求和市场需求，个人需求是构成市场需求的基础，市场需求是所有个人需求的总和。

##### 需求的表示方式

需求表是表示某种商品的各种价格水平和与各种价格水平相对应的该商品的需求数量之间关系的数字序列。需求表可以直观地表明价格与需求量之间的一一对应关系。表 2-1 是一张某商品的需求表。

表 2-1 某商品的需求表

价格	员	圆	猿	源	缘	远	苑	愿	怨
需求量	怨	愿	苑	源	缘	远	猿	圆	员

需求曲线是根据需求表中商品不同的价格——需求量的组合在平面坐标图上所绘制的一条曲线。图 2-1 就是根据表 2-1 绘制的一条需求曲线。

在微观经济学研究中，为了简化，可以假设需求曲线是一条直线。但实际上，一般情况下，需求曲线是曲线型的，如图 2-2 所示。

为了简化分析，经济学通常采用局部均衡的分析方法，即假定影响需求的其他因素不变，只单独研究某种商品的价格与其价格之间的关系。需求函数可记作



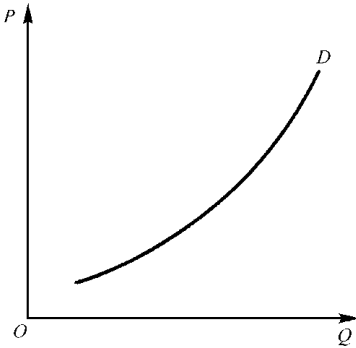


图 2-1 需求曲线（特例 1）

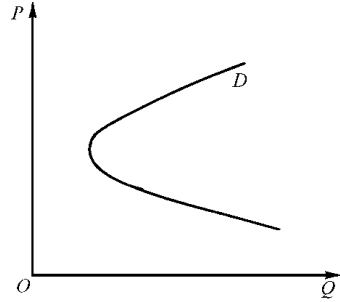


图 2-2 需求曲线（特例 2）

## 二、影响需求的因素

影响商品需求的因素主要有以下几个：

1. 商品本身的价格（自身价格）。

2. 消费者的偏好（嗜好）。

3. 消费者的收入（可支配收入）。

4. 其他商品的价格。

5. 人们对未来的预期（预期价格）。

## 三、需求量的变动与需求的变动

需求量的变动是指在其他条件不变时，由某商品的价格变动所引起的该商品的需求数量的变动。在图形上，需求量的变动表现为商品的价格—需求数量组合沿着同一条既定的需求曲线的移动。

需求的变动是指在某商品价格不变的条件下，由于其他因素变动所引起的该商品的需求量的变动。这里的其他因素变动包括消费者收入水平的变动、相关商品价格的变动、消费者偏好的变化和消费者对商品价格预期的变动等。如图 2-3 所示，需求的变动表现为整条需求曲线的位置的移动。

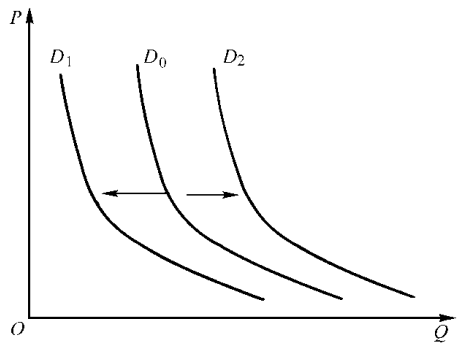


图 2-3 需求的变动

## 第二节 供给和供给的变动

### 一、供给的概念

#### 1. 供给的定义

供给（供给量）是指生产者（厂商）在一定时期和一定价格水平下愿意而且能够提供的某种商品的数量。

#### 2. 供给的表述方式