第一章

1. 什么是生产力、生产关系

2. 产权界定、科斯定理

（能分析案例反映什么样的情况，反映了产权界定不清晰所产生的冲突。如果交易成本为零，那么产权是给这一方，怎样解决，给那一方又是怎样解决的；如果交易成本不为零，那么这个问题又是怎么处理的。）

3. 促进生产力发展的因素

（技术：通用目的的技术GPTs，表格讲了一些外溢性的特征Spillover Effects，什么叫通用目的的技术，有哪些代表性的，判定的标准是什么；

制度：经济制度的作用性质，可以联系一些现实中的具体制度进行简单的举例。）

**人和自然界之间的关系，称为生产力。**

**人们相互之间的关系，称为生产关系。**

**要理解新制度经济学中的产权理论，首先要从“外部性”开始。**

* **人们影响彼此福利的不同途径**
  + 只要影响是通过价格传递的，市场就是有效率的。
    - 通过价格传递的对福利的影响有时被称为金钱外部性。
  + 当某一实体（一个人或一个企业）的活动以市场机制之外的某种方式直接影响他人的福利时，这种影响就称为外部性。
    - 与通过市场价格传递的影响不同，外部性对经济效率有不良影响。

**外部性的性质**

* **外部性是没有或不能确立产权的结果。**
  + 只要某人拥有某种资源，该资源的价格就反映出它其他用途的价值，就会得到有效的使用。
  + 共有的资源往往被滥用，因为没有人有节约使用资源的动机。
* **企业和消费者都可能产生外部性，并非所有的外部性都是由企业产生的。**
* **外部性具有相互性。**
* **外部性可能是正的。**
* **公共物品可以被看做是一种特殊的外部性，有时候公共物品和外部性的界限有点模糊，在形式上也颇为相似。**

**存在外部性时私人市场产量的几点结论**

* **与没有外部性的情况不同，私人市场不一定生产具有社会效率的产量水平。**
  + 当一种物品产生负的外部性时，相对于效率产量来说，这种物品的产量太多。
* **当产量从私人最优产量变为社会最优产量时，效率会提高，社会有净收益。**
* **一般而言，污染为零并不是社会的理想状态。**
  + 要找到合适的污染量需要对成本和收益进行权衡，而权衡的结果往往是某一正的污染水平。
  + 要求污染为零就等于禁止一切生产活动，这显然是一种无效的解决方法。
* **在确认和估价污染损害以确定边际损害和边际收益曲线的实际位置和形状时，存在许多棘手的实践问题，需要跨学科的方法，必须具备生物学家、工程师、生态学家、保健医生以及其他专业技术人员的专业知识。**
  + 哪些污染物有害？很难认定，而且降低污染的行为也存在新的风险。
  + 哪些活动产生污染？很难评估。
  + 损害的价值是多少？污染减少一般不存在明确的买卖市场，如何度量，经济计量方法大有可为，但也不能确切地确定。

**避免外部性存在的私人对策**

* **私人对策一：讨价还价与科斯定理**
  + 两个重要假设条件
    - 各方讨价还价的成本很低
    - 资源所有者能识别使其财产受到损害的源头且能合法地防止损害
  + 在这些条件下，只要有人拥有产权，无论谁获得产权，问题都会得到有效解决。这一结论就称为科斯定理，它表明，产权一旦确立，就不需要政府干预来解决外部性问题。
  + 科斯定理最适用于当事人很少且外部性来源很清楚的情况。
  + 按照科斯的思路分配产权，有助于解决某些重大环境问题。
* **私人对策二：合并**
  + 市场为两方的合并提供了很强的动力。
  + 一旦两方合并，外部性就被内部化了。
  + 结果外部效应不存在，市场也不会是无效率的。
* **私人对策三：社会习俗**
  + 有些社会习俗可以迫使人们考虑他们产生的外部性。
  + 一些道德格言劝导人们为他人着想，从而把自己的行为产生的外部性内部化。这些格言具有矫正市场缺位的作用。
* **正外部性的例子：**
  + 一个养蜂场和一个果园是邻居。
  + 养蜂人在生产蜂蜜过程中却帮助果树传授了花粉。
  + 而果园主在生产水果时为蜜蜂提供了产出蜂蜜的原料。
  + 他们从事的这些活动却没有通过市场的方式得到补偿，因而具有正外部性。
* **负外部性的例子：**
  + 一个化肥厂和一个果园是邻居。
  + 化肥厂排放的废气使得果园产量下降，果园受到损失。
  + 果园的损失是化肥厂造成的，但这个损失却没有纳入到化肥厂的成本中，因而具有负外部性。
* **新制度经济学认为，外部性带来的缺乏效率问题，是因为产权界定不清晰和不充分，可以通过界定产权来消除外部性的影响。这一解决外部性问题的现代经济思想，是科斯作出的开拓性贡献，他的理论核心命题被概括为科斯定理。**
  + 科斯第一定理：如果交易成本为零，那么无论产权如何界定，市场机制都可以实现资源的有效配置；
  + 科斯第二定理：如果交易成本不为零，那么，不同的产权界定则意味着不同的资源配置和经济效率。

**对科斯定理的案例解析**

果园和化肥厂是邻居，化肥厂排放的废气使得果园产量下降受损，有两种解决污染的技术方案，哪种方案成本低？

方案一：在化肥厂烟囱上安装废气处理装置，需要花费6000元的安装成本。

方案二：让果园转产蔬菜，变为菜园，则需要花费8000元的转换成本。

* + 首先，这个例子说明了所有权与产权的关系。
    - 化肥厂有权利用属于他们所有的生产设备、原材料等生产和销售化肥来获利。
    - 果园同样有权利利用属于他们所有的土地等要素，产出和销售水果来获利。
    - 这样化肥厂和果园在行使各自所有权的过程中就发生了冲突：一方认为自己有排污的权利；另一方认为自己有要求清洁的权利。
    - 这样，双方在行使所有权过程中就产生了新的权利问题，也就是产权界定的问题。
    - 问题所在是：到底是化肥厂有排污权，还是果园有清洁权，没有说清楚，也就是“产权界定不清”导致的。
  + 其次，假设不存在协商谈判的交易成本，或者交易成本相对很小。
    - 若产权归属化肥厂，即化肥厂有生产并排放废气的权利，那么果园就有两种选择：
      * 选择一：掏6000元出来，和化肥厂商量，请后者安装废气处理装置。
      * 选择二：花8000元，把果园变成菜园。
      * 果园会选哪种方案？此时整个社会在解决这个问题上的花费是多少？
    - 若产权归属果园，即果园有要求清洁不被化肥厂污染的权利，那么化肥厂就有两种选择：
      * 选择一：花6000元，安装废气处理装置。
      * 选择二：掏8000元出来，和果园商量，请后者转产蔬菜。
      * 化肥厂会选哪种方案？此时整个社会在解决这个问题上的花费是多少？
    - 我们发现，只要不存在协商谈判的交易成本，通过市场交易总可以导向最有效率的资源配置安排，并且有效状态的实现（花6000元的方案一）与产权归属无关。
    - 这就是**科斯第一定理**：如果交易成本为零，那么无论产权如何界定，市场机制都可以实现资源的有效配置。
  + 第三，若存在不可忽略不计的交易成本，也就是说双方无法通过谈判协商达成交易，那么：
    - 若把产权判给果园，则化肥厂面临的选择：
      * 选择一：花6000元，安装废气处理装置。
      * 选择二：花8000元的补偿费和3000元的谈判费，请果园转产蔬菜，共计11000元。
      * 化肥厂选择哪个方案？此时整个社会在解决这个问题上的花费是多少？
    - 若把产权判给化肥厂，则果园面临的选择：
      * 选择一：花6000元的补偿费和3000元的谈判费，请化肥厂安装废气处理装置，共计9000元。
      * 选择二：花8000元，转变为菜园。
      * 果园会选择哪个方案？此时整个社会在解决这个问题上的花费是多少？
    - 我们发现，当存在交易成本从而双方无法通过谈判达成交易时，产权的归属就很重要了，归属不同，最终采取的资源配置方案会不一样，从而有不同的社会福利。
    - 这就是**科斯第二定理**：如果交易成本不为零，那么，不同的产权界定则意味着不同的资源配置和经济效率。产权应该界定给花费较小成本消除外部性的一方。
* **医生和糖果厂的例子**

美国某个州一个诊所的医生状告与他邻近的一家糖果厂，说糖果厂的及其轰鸣和震动干扰了他工作，特别是妨碍他使用听诊器为病人看病。

假设这个问题有两种方案：

* + - 糖果厂安装防震设备，需要花费100元；
    - 医生搬家，另选他址，需要花费50元。

这个案例该如何分析？交易成本为零时会有怎样的结果？交易成本不为零（假设交易成本=60）时，会有怎样的结果？这时产权应该界定给谁？

* **生产力形成途径之一：技术进步**
  + 在发展经济学中，技术是指生产过程中将投入转化为产出的方式。
  + 技术进步并不是指技术自身的变化发展，并不局限在工艺上的进步，而是指所有能导致产量增加或成本减少的经济活动，即能影响生产函数、经济增长而不能用资本和劳动等投入要素来解释得任何其他因素。简单地说，技术进步是指由知识和技术因素引起的生产函数的变动。
  + 现实中的技术进步一般会采取两种形式：一是根本性的、颠覆性的技术变革；二是源自生产经验和边干边学的技术改良。后来的经济学家将这一思想进一步明确，将技术主要分为两个层次
    - * 通用目的的技术（GPTs），指重大的、革命性的技术，会影响整个国家甚至世界的经济，并且通过对现存经济和社会结构的影响，很有可能会极大地改变社会。
        + GPTs有如下标准：

是一种单独的、可辨认的通用技术

开始有很大改进空间，但是最终在经济中广泛应用

有许多不同的用途

创造了许多外部效应（正面的）

* + - * + 索洛悖论（Solow Paradox）：当引入一项新的GPT时，在提高生产率前，甚至会降低生产率

过时的旧技术和技能

学习成本

新的基础设施建设需要时间

劳动力被配置到新产业时，会导致暂时失业

* + - * 与GPTs相匹配的技术。
        + 蒸汽机对英国产业革命帮助不大？
  + 经济增长理论中，技术进步通常分为非依附型技术进步和依附型技术进步。
    - 非依附型技术进步与生产要素本身的改进无关，是指生产组织和生产技术的改进，以及新的企业管理方法的发展和应用。这种技术进步的结果是使所有资本和劳动的生产效率普遍提高。
    - 依附型技术进步是与生产要素本身有关，这种技术进步必须体现在具体的生产要素之中，一般分为劳动节约型技术进步、资本节约型技术进步和中性技术进步。
  + 中国近代以来也遇到了重大技术变革机会，但是中国当时反应是迟钝的，并没有迅速将这些重大的技术进步运用于本国各个产业。
    - * 对其原因，一般认为，中国近代以来缺乏足够的知识吸收能力，从而影响了先进技术对我国的溢出。
      * 必须要有相应地人力资本与引进技术相匹配，才能够使引进技术切实地推动技术引进国的经济增长。
      * 中国对西方先进技术的引进和学习应该包含三个方面：对通用目的技术（GPTs）本身的引进与学习；引进、模仿、研发与GPTs相匹配的适宜本国国情的配套技术；引进、模仿与GPTs相配套的制度模式、管理方法。
  + 改革开放以来，通过引进外国直接投资，中国在技术引进和技术吸收上有很大转变。
    - 不同方法的研究都表明，跨国公司在华企业使用的技术不仅普遍高于我国同类企业的水平，而且有相当比例的跨国公司使用母公司的先进技术，填补我国技术空白。这被称为外资的技术外溢效应。
    - 但有学者发现，不同外国直接投资（FDI）来源地和不同的投资产业对技术进步的影响有较大反差。
      * 港澳台的FDI对全要素生产率影响为负，来自西方国家的FDI有正面影响。
      * 资本密集型产业的FDI比劳动密集型产业的FDI有更强的溢出效应。
* **生产力形成途径之二：制度安排**

经济制度，从其作用的性质来讲，可以分为四类：

* + - 1.用于降低交易费用，使交易以较低的成本达成的制度。
    - 2.用于影响生产要素所有者之间风险配置，规范各方权利义务关系的制度。
    - 3.用于提供职能组织与个人收入流之间联系的制度。
    - 4.用于确立公共品生产与分配框架的制度。

第二章

1. 商品经济与市场经济的概念、分别相对于什么而言的、它们的关系

2. 市场机制的概念、一般的市场机制和具体的市场机制分别是什么含义、有什么代表或举例

商品经济是以交换为目的，包含商品生产和商品交换的经济形式，是相对于自然经济和产品经济而言的。

市场经济是通过市场机制对资源配置起决定性作用的经济，是相对于计划经济而言的。

市场经济与商品经济，本质上是一致的。商品和市场，彼此都不能离开对方孤立存在。但是二者侧重点不同。商品经济强调生产的目的是为了交换，与它相对立的是自然经济和产品经济。市场经济强调的是市场机制对资源的配置问题和经济运行问题，与它相对立的是计划经济。

机制：原指机器的构造和工作原理，现已广泛应用于自然现象和社会现象，指其内部组织和运行变化的规律。

市场机制，是通过市场竞争配置资源的方式，即资源在市场上通过自由竞争与自由交换来实现配置的机制。

市场机制有一般和特殊之分

一般市场机制：是指在任何市场都存在并发生作用的市场机制，主要包括价格机制、供求机制、竞争机制。

**（价格**机制是市场中最基础的机制，价格水平的变化引导生产者和消费者行为的变动，这样价格与**供求**就构成市场机制中的一组联动关系，而这种联动关系的实现，又必须以市场**竞争**为条件。）

具体市场机制：是指各类市场上特定的并起独特作用的市场机制，例如金融市场上的利率机制、外汇市场上的汇率机制、劳动力市场上的工资机制等。

**第三章**

1. 货币的形式、各种形式的货币的概念

|  |  |
| --- | --- |
| **形式** | **概念** |
| 足值的实物货币 | a.任何一种货币，如果它作为商品的价值和作为交换媒介的价值完全相等，那么它就是足值的实物货币。  b.实物货币的特点：被人们普遍接受、价值稳定、轻便耐用、价值统一、容易细分。 |
| 代用货币 | 政府或特定的机构所发行的有十足的贵金属作为准备的纸币，代替贵金属来充当交易的媒介。 |
| 信用货币 | 信用货币是金属货币崩溃的结果，是以国家强制力为后盾的，本身的价值不但低于其货币价值，而且也不再代表任何贵金属。 |
| 电子货币 | 电子货币通常是利用电脑或储值卡进行支付和转账，严格来说它还是属于信用货币。电子货币的普及，只是改变了存款与流通中的现金之间的比例结构。 |

1. 中国的货币层次如何划分（M1、M2）

中国对货币层次的划分，是以流动性为标准的：

M0=流通中的现金

M1=M0+活期存款

M2=M1+定期存款+储蓄存款+其他存款

注：这里的活期存款和定期存款都是指单位的活期存款和定期存款，单位就是企业、机关、部队、事业团体；居民的活期存款和定期存款都被统计在储蓄存款中；其他存款是指证券公司的客户保证金。

1. 不同货币层次对应的货币乘数如何计算

货币乘数：表示基础货币的变动会引起货币供应量变动的倍数。这个倍数值是多少，要看是M1还是M2而定。

设C为流通中的现金，R为准备金总额，Rr为法定存款准备金，Re为超额准备金。

因此有R=Rr+Re

高能货币MB=C+R=C+Rr+Re

设法定存款准备金比率为r，超额准备金比率为e，活期存款总额为Dd，定期存款总额为Dt，则有D=Dd+Dt，Rr+Re=D\*r+D\*e=D(r+e)

设现金流通比率为c，则有C=D\*c，有MB=D\*(c+r+e)

再设定期存款在总存款中比率为t，

那么有M1=C+Dd=D\*(1+c-t)。

由于M1=k1\*MB，

于是有D\*(1+c-t)=k1\*D\*(c+r+e)，

于是有k1=（1+c-t）/(c+r+e)

M2=C+D=D\*(1+c),M2=k2\*MB，

于是有D\*(1+c)=k2\*D\*(c+r+e)，

于是有k2=（1+c）/(c+r+e)

1. 影响货币乘数的因素

（1）法定准备金比率r的变动

（2）通货比率c的变化

（3）超额准备金比率e的变动

1. 决定货币乘数背后数值因子（举例）

（1）影响通货比率的因素：收入水平或财富、通货膨胀率、存款的名义利率、享受银行服务的便利程度、银行恐慌、地下交易

（2）影响商业银行超额准备金比率的因素：银行投资工具的收益率、贷款的风险、预期存款外流、存款流量的稳定性、借入准备的难易程度

1. 影响外汇供给与需求的因素（注意要看清题目）

（1）实质因素：进出口会形成外汇供给和外汇需求，因此影响到商品和服务进出口的因素都会影响汇率。（如相对价格、技术与劳动生产率、关税与贸易壁垒……）

（2）金融因素：国际金融投资会形成外汇供给和外汇需求，因此影响到国际金融资本流动的因素都会影响汇率。

（3）预期因素：外汇市场投机会形成的外汇供给和外汇需求，因此影响外汇投机的因素也会影响汇率。（如国民收入和经济增长状况）

1. 影响汇率制度选择的因素

（1）贸易依存度：即一个国家一年的进出口总额与国内生产总值之间的比率。

贸易依存度越高，汇率变动对整体经济的冲击也越大，因此贸易依存度高的国家倾向于选择固定汇率制。

（2）以GDP衡量的国家的大小

大国通常在经济上更独立，不愿意保持固定汇率而使国内经济受制于别国，并且大国通常贸易依存度要低于小国。

（3）贸易集中度：即与某一个国家或地区的进出口贸易额与改过进出口总额之间的比率。

贸易集中度高的国家一般倾向于钉住贸易伙伴国的货币，以稳定进出口，而贸易伙伴分散的国家则更可能选择浮动汇率制。

**第四章**

1. 融资的分类

分类一：内源融资与外源融资

（1）内源融资：资金使用者通过内部的积累为自己的支出融资。

（2）外源融资：资金短缺者通过某种方式向其他资金盈余者筹措资金。

分类二：间接融资与直接融资

（1）间接融资是向银行等金融机构融通资金的方式，体现了资金使用者和金融中介机构通过借贷行为形成的债务和债权的关系。

（2）直接融资是企业向资金的最终所有者或各类投资者直接融通资金的方式，既可能体现权益关系，也可能体现债权债务关系。

分类三：权益融资与负债融资

（1）权益融资一般是指通过合伙、合资和发行股票等外源融资方式筹集资金，有时还可以通过留存收益转增资本等内源融资方式来筹集资金。权益融资不是贷款，不需要偿还，实际上，权益投资者成了企业的部分所有者，通过股利支付获得他们的投资回报。

（2）负债融资是资金使用者承诺在未来按照一定的条件偿付贷款的融资方式，主要有银行贷款、发行债券、票据融资和商业信用等。

1. 分析股权和债券融资会对各自股权所有者的项目收益率的影响、资本持有者投资收益率的影响

【案例】小许想开一家餐馆，总投资需要20万元，但他自己只有10万元的积蓄，不能满足开餐馆的资金需求。这时发现小仲也有10万元积蓄，于是：

（1）他俩达成协议，共同出资。他们商议，合伙开设的这家餐馆由他们共同经营，收益均分，也共同分担风险。假设餐馆开起来了，一年以后赚得10万元的利润。这时总投资的回报率是多少？小许、小仲的回报率各是多少？

（2）小许不是与小仲合伙，而是以年利率10%的代价通过负债融资向小仲借入10万元。这种融资方式下，一年后餐馆赚了10万元利润，这时总投资的回报率是多少？小许、小仲的回报率各是多少？

通过债务融资，在资产收益率一定的情况下，会增加权益性融资的回报率。这就是财务杠杆的作用，所谓财务杠杆就是企业的负债与权益之比。

以R表示投资的总回报，A表示总资产，ra表示资产回报率，

则有ra =R/A，即R=A\* ra

再设企业的负债为B，权益为E，

因此有A=B+E。以g表示杠杆比率，

按照定义有g=B/E，即B=E\*g，

则A=(1+g)\*E。

再设负债的利率为i，则利息成本为Cb=B\*i=E\*g\*i。

这样，扣除利息成本后，权益投资的总回报为Re=R-Cb=E\*(1+g)\*ra-E\*g\*i，

以re表示权益资金的回报率，则有re=Re/E=ra+g\*（ra-i），

即权益的回报率等于资产收益率加上财务杠杆比率与资产收益率减去解款利率的乘积。

因此，当资产回报率高于负债的利率的时候，通过债务融资可以提高自有资金的回报率，相反，如果资产回报率低于借款的利率，那么债务融资就会降低权益的回报率。设想假设一年后餐馆只赚了1.6万而不是10万元的情况。

权益性融资和债务融资对企业治理结构的影响也是不同的。通过债务融资，资金使用者不会因此失去对企业经营的控制权。另一方面，通过权益融资还可能会产生广泛的内部人控制问题，即企业经理人员利用自己对企业经营上的信息优势或便利谋取自己的利益，损害股东的利益。

企业在进行融资选择时必须充分考虑到融资成本，即为获取资金的各项费用支出，通常包括：向股东支付的红利、向债权人支付的利息、在公开发行债券融资时所支付的承销费和律师费、接受信用评估等方面的支出、内源融资的机会成本。

人们往往将这些成本笼统地分为债务融资成本和股权融资成本。

设债务融资成本率为rd，股权融资成本率为re，内源融资的机会成本率为r0，wd、we和w0分别为债务融资、权益融资和内源融资在融资总量中所占的权重。则，加权平均资金成本为c=wd\*rd+we\*re+w0\*r0

**第五章**

1. 买方市场和卖方市场的概念

（1）卖方市场是指因产品短缺而求大于供的市场形势，此时卖方在交易中处于有利地位，市场竞争主要表现为买者之间的竞争。

（2）买方市场指供大于求的市场形势，此时买方在交易中处于有利地位，市场竞争主要表现为卖方之间的竞争。

1. 马克思的两大部类理论（简单再生产的实现过程和实现条件、扩大再生产的实现条件和实现过程）

（1）马克思研究社会再生产的两个基本前提：

a.社会生产两大部类：

第一部类（I）：由生产生产资料的部门所构成，其产品进入生产领域；

第二部类（II）：由生产消费资料的部门所构成，其产品进入生活消费领域。

b.按价值形态将社会总产品分为三个部分：

社会总产品在价值形态上称为社会总产值。它划分为包含在产品中的生产资料的转移价值（c）、凝结在产品中的由工人必要劳动创造的价值（v）和凝结在产品中的由工人在剩余劳动时间里创造的价值（m）。

（2）社会简单再生产：

a.由于第I部类是提供生产资料和生产性服务的，因此它的全部产出必须等于当年两大部类所耗费或所需的生产资料和生产性服务，即I(c+v+m)=I(c)+II(c)。这就是第I部类产出的实现条件。

若I(c+v+m)>I(c)+II(c)，则社会生产资料和生产性服务的供给大于需求，则第I部类产出无法完全实现，再生产会发生萎缩；

若I(c+v+m)<I(c)+II(c)，则意味着第I部类的产出无法完全补偿两大部类在这方面的已有耗费，两大部类或至少其中一个部类的再生产会发生萎缩。

b.由于第II部类是为全社会提供消费资料和生活性服务的，它的全部产出必须等于当年两大部类劳动者和资本所有者的消费需求，即II(c+v+m)=I(v+m)+II(v+m)。这就是第II部类产出的实现条件。

若II(c+v+m)>I(v+m)+II(v+m)，则表明第II部类提供的消费资料和生活性服务超过了社会的需求，即第II部类产出不能全部实现，再生产会发生萎缩；

若II(c+v+m)<I(v+m)+II(v+m)，则意味着社会对消费资料和生活性服务的需求超过了第II部类的生产供给，因此两大部类或者其中一个部类的再生产会发生萎缩。

根据以上两大部类的两个实现条件的平衡等式，可以得出同一个简约公式：I(v+m)=II(c)。

上述这个公式概括出了两大部类之间的交换关系：

a.第I部类产出中的I(c)部分的供求都发生在第I部类内部，因此通过第I部类内部的相互交换而实现；

b.第II部类产出中的II(v+m)部分的供求都发生在第II部类内部，因此通过第II部类内部的相互交换而实现；

c.第I部类的I(v+m)和第II部类的II(c)有待通过部门间交换实现， I(v+m)在价值上表示第I部类劳动者和资本所有者所需的消费资料和生活性服务，但是这部分产出形式却是生产资料和生产性服务，因此无法在第I部类内部交换实现。同理，II(c)在价值上表示第II部类所需的生产资料和生产性服务，然而产出的形式却是消费资料和生活性服务，也无法在第II部类内部交换实现。因此就有跨越部类进行交换的需要，即I(v+m)和II(c)相交换。

可见，整个社会简单再生产的基本实现条件就可以归结为： I(v+m)=II(c)。

（2）社会扩大再生产：

a.两个前提条件：

➀I(v+m)>II(c)：扩大再生产所需追加的生产资料和生产性服务是由第I部类提供的，因此第I部类产出在补偿了当年两大部类的生产资料和生产性服务后，必须有余额来满足两大部类追加的需要，即I(c+v+m)>I(c)+II(c)，即I(v+m)>II(c)。

➁II(c+(m-m/x))>I(v+m/x)：扩大再生产同时也需要第II部类提供追加的消费资料和生活性服务。即第II部类的产出在补偿了当年两大部类劳动者和资本所有者已消费的生活资料和生活性服务后，也要有一个余额，用以满足两大部类扩大再生产对追加劳动力所引起的追加消费资料和生活性服务的需要。这里的m/x是指资本所有者没有将全部的m用于个人消费，而是只消费其中的1/x，那么剩余部分，即（m-m/x）就是积累来用于扩大再生产的，那么当年两大部类消费掉的生活资料和生活性服务就只有I(v+m/x)＋II(v+m/x)，因此要求第II部类产出必须超过这个当年消费需求，即要求II(c+v+m)>I(v+m/x)+II(v+m/x)，即II(c+(m-m/x))>I(v+m/x)。

首先，第I部类全部产出必须在总量和结构上都符合两大部类对生产资料和生产性服务的补偿需要和扩大再生产的追加需要，即I(c+v+m)=I(c+Δc)+II(c+Δc)，可以简化为I(v+m)= II(c+Δc)+ I(Δc)。

其次，第II部类全部产出必须在总量和结构上都符合两大部类对消费资料和生活性服务的补偿需要和扩大再生产的追加需要，即II(c+v+m)=I(v+Δv+m/x)+II(v+Δv+m/x)，可以简化为II(c+(m-m/x))=I(v+Δv+m/x)+II(Δv)。

最后，根据上面两个公式，都可以得出一个能够反映两大部类交换关系的简约公式，即I(v+Δv+m/x)=II(c+Δc)，这就是社会扩大再生产的基本实现条件。（注意要用到：m-m/x=Δc+Δv）

**第六章**

1. 信用的概念和类型及每种类型的含义

经济学意义上的信用，简单的说就是指一种借贷行为。

（1）商业信用、企业信用

商业信用：它主要是指以赊账方式购买商品或获得劳务时买卖双方之间相互提供的信用，是企业间的非现金交易。

企业信用：主要是指企业通过发行债券、股票筹集资金从而形成的与其他主体间的借贷关系，股票不要求还本，但要参与企业分红。

（2）银行信用

银行信用：银行以存款、放款等形式提供的以货币形式为主的信用。

（3）国家信用

主权债务：国家和国家之间的借贷关系

国债：国家政府与本国企业和居民之间的借贷关系

（4）消费信用

a.信用卡赊购

b.分期付款：多用于耐用消费品交易

c.消费信贷

买方信贷：银行直接对商品消费者发放贷款；

卖方信贷：由银行凭分期付款单据并以此作抵押，对销售商品的企业发放贷款。

1. 信用的积极功能

（1）信用可以增加投资机会、促进资本的自由转移，推动社会资源的优化配置；

（2）信用可以加速资本的积聚和集中，促进投资规模的不断扩大，使大企业得以迅速建立和发展；

（3）信用可以加快商品流转的速度、节省流通费用，并使非现金结算得到发展，大批交易可以不使用现金支付，大大节省了流通中的现实货币量，从而加快商品流通速度；

（4）信用可以给居民提供新的投资渠道和金融资产的持有方式；

（5）信用有效调节国民经济运行，通过信用工具及其衍生工具对宏观经济与微观经济进行适时、适度的干预，有利于国民经济的健康发展。

1. 股票理论价格的计算（根据分红和利息率计算理论价格）

股票价格=预期股息／利息率=股票面额\*预期股息率／利息率

1. 商业银行的四种组织模式

（1）单一银行制：银行业务完全由总行经营，不设任何分支行的制度，每家银行都必须单独注册，成为独立的一级法人的商业银行组织制度。

（2）分支行制：在一个大城市设立总行，然后在其他城市设立分支机构的商业银行组织模式。

（3）集团银行制：由一集团成立一个控股公司，然后由该控股公司控制或收购两家以上银行的组织模式。

（4）连锁银行制：与集团银行制有些类似，但不需要成立控股公司，而是由两家或两家以上独立的银行相互持股而组成的银行组织形式，但这些银行由一个人或同一个集团所控制，各银行的董事会成员也由同样的人士担任。