

## 第二部分 西方经济学

### 考点 1 经济学的研究对象

#### 2.1.1. 经济资源的研究对象

经济学是研究人们和社会如何作出选择，来使用可以有其他用途的稀缺的经济资源在现在或将来生产各种物品，并把物品分配给社会的各个领域或集团以供消费之用的一门社会科学。

#### 经济资源的稀缺性的含义

**经济资源的稀缺性是西方经济学关于经济学研究对象的基础性概念。**在人类社会，生产资源以及用它们生产的产品总是既定的，而人类的欲望是无限的，由此便产生了稀缺性问题。西方经济学家把满足人类欲望的物品分为“自由物品”和“经济物品”。前者指人类无需通过努力就能自由取用的物品，如阳光、空气等，其数量是无限的；后者指人类必须付出代价方可得到的物品，即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品。相对于人的无穷无尽的欲望而言，“经济物品”或者说生产这些物品的资源总是不足的，这就是稀缺性。

#### （2）选择行为的必然性

正因为稀缺性的客观存在，地球上就存在着资源的有限性和人类的欲望与需要的无限性之间的矛盾。为了利用现有资源去生产“经济物品”来更有效地满足人类欲望，就必然导致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的行为。

### 基本的经济问题

**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四大基本经济问题**，经济学正是为了解决这些问题而产生的。解决这四大基本经济问题，必须更好地协调人类的对经济资源的选择行为，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。

### 资源的配置和利用

（1）资源配置：为解决经济社会的四大基本问题，需要研究相对稀缺的经济资源（劳动、土地、资源、企业家才能等）如何合理分配给各种不同用途，以生产出更多的满足人类欲望的“经济物品”，这就是**资源配置**。它属于**微观经济学范畴**。

（2）资源利用：在现实社会中，劳动者失业、生产设备和自然资源闲置等是经常存在的状态。这说明，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，研究造成这种状态的原

因，寻求改良这种状态的方法，从而实现充分就业，使实际的国民收入接近或等于潜在的国民收入，这就是资源利用。它属于宏观经济学范畴。

**[例题]**经济学研究的基本问题包括（ ）

[A]生产什么、生产多少 [B]怎样生产

[C]为谁生产 [D]以上问题均正确

解析：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四大基本经济问题，经济学正是为了解决这些问题而产生的，因此答案选[D]。

### 2.1.2. 经济学的研究方法

#### 经济学的基本假设：理性人假定

理性人的假定，是西方经济学在经济分析和由此得出的经济理论关于人类经济行为的一个基本假定。西方经济学的诸多命题都是在一定的假设条件上推演出来的。理性人假定包括经济活动的所有参与者（居民户、厂商和政府），他们都充满智慧，既不会感情用事，也不会轻信盲从，而是精于判断和计算。理性人，也称作经济人，其行为具有以下假定特征：**（1）完整性。**理性人了解自己的偏好，对自己所要达到的目的具有明确的认识，对于经济生活中的任何变动，都能做出独立的选择。**（2）有理性地选择。**它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）自利原则。**消费者追求满足最大化，生产要素所有者追求收入最大化，生产者追求利润最大化，政府追求目标决策最优化。**（4）传递性。**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。之所以作出这种假定，无非是要在影响人们经济行为的众多复杂因素中，抽出主要的基本因素，以此为前提，提出重要结论，并据此对人们有关经济行为作出预测，提供行动方针或决策的理论基础。

除了理性人这个最基础的假设，在进行基本原理的分析时，常有完全竞争市场假设，即以完全竞争市场作为既定的市场条件。另外还有完全信息假设。这一假设指市场上每一个活动主体都具有决策所需的全部信息，并且获取信息不需要支付任何费用。

#### 边际增长量分析

##### 1. 个量分析、总量分析和边际增长量分析

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。它是微观经济学采用的数量分析方法。

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。它是宏观经济学采用的数量分析方法。

个量分析和总量分析，作为一种数量分析的具体形式，都广泛地采用边际增量分析方法。**所谓边际增量分析，是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。**小考老师提示：前面这句话大家一定要最终理解，本章后面的很多考点的内容，都与“边际增量分析”这个词密切相关，可以说没有边际增量分析方法，便没有现代西方经济学。

## 2. 内生变量和外生变量

宏观经济学和微观经济学在进行数量分析时，把经济变量区分为**内生变量（内在变量）**和**外生变量（外在变量）**。内生变量是指由经济模型内部结构决定的变量；外生变量是指不是由经济模型中的变量决定的，而是由外部因素（如政治、自然）决定的变量。

## 3. 流量和存量

宏观经济学在进行总量分析时，还把相关的经济变量区分为流量和存量。存量是一定时点上存在的变量的数值；流量是一定时期内发生的变量变动的数值。存量与流量之间有着密切的关系。流量来自存量，流量又归于存量之中。流量分析是指对一定时间内有关经济总量的产出、投入（或收入、支出）的变动及其对其他经济总量的影响进行分析。存量分析是指对一定时点上已有的经济总量的数值对其他有关经济变量的影响进行分析。

存量与流量有区别，又有联系。其区别是：流量是在一定的时期内测度的，其大小有时间维度；而存量则是在某一时点上测度的，其大小没有维度。其联系是：流量来自存量，如一定的国民收入来自一定的国民财富；流量又归于存量之中，即存量只能经由流量而发生变化，如新增加的国民财富是靠新创造的国民收入来计算的。

# 微观经济学部分：

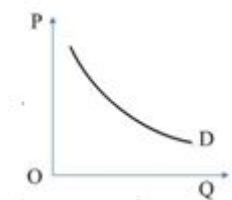
## 考点 2 需求与供给

### 2.2.1. 需求和需求的变动

需求是指在某一特定时期内，对应于某一商品的各种价格，人们愿意而且能够购买的数量。需求涉及两个变量：**商品的价格及与该价格相对应的购买数量**。需求可分为个人需求和市场需求。个人需求是指单个消费者或家庭对某种商品的需求。把对某一商品在该商品市场上所有的个人需求加总，即把与有的个人需求加总，即把与每一可能的价格相对应的每个人的需求量相加，并得到该商品的**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。需求不同与欲望。**需求以人们的货币购买能力为前提，是有支付能力的需要。**仅是愿意购买而没有支付能力的主观需要，则是欲望。

## 需求曲线

需求曲线是指用图示法表示需求表中需求量与商品价格之间的关系的曲线。它以纵轴表示商品价格，以横轴表示需求量。需求曲线在通常情况下是一条负向倾斜的曲线。常用 D 表示。在影响需求的其他因素既定的条件下，商品的需求量与其价格之间存在着反向的依存关系，即商品价格上升，需求量减少；商品价格下降，需求量增加。如图所示：



### 需求函数

需求函数是表达需求量和影响需求量的因素之间的依存关系的函数。由于价格是影响商品需求量的最重要的因素，可以抽象掉其他因素，即假定其他因素不变，则需求函数记作：

$Q_d = f(P)$  其中： $Q_d$  代表商品的需求量， $P$  代表价格。

### 影响需求的因素

影响商品需求的因素有很多，其中以下五种因素属于基本因素。其他如气候、消费者人数、时间等因素也可能影响商品的需求。

1.商品本身的价格：如果消费者的收入在一定时期内保持不变，当某种商品的价格上涨，消费者会感觉到实际购买力降低，相对收入下降，因而将减少对该商品的购买，导致这一商品需求减少；反之亦然。

2.消费者偏好：一个消费者对某种商品的偏好增加后，即使价格不变，需求量也会增加。

3.收入：收入对需求的影响要区分商品的不同特性。对大部分正常商品而言，消费者的收入愈高，对它们的需求就愈大；反之则愈小。而对另一部分劣等商品而言，随着收入水平的提高，对它们的需求反而下降。

4.替代品和互补品的价格

由于满足同一种需求会有多种商品可供选择，当某种商品的价格上涨时，消费者可选择其他价格不变的替代商品，导致该商品的需求减少；反之，导致可替代商品的需求减少。这种商品相对价格的变化对需求产生的影响称为替代效应，称效应上能相互替代的商品为互替商品。互补商品中有某种商品的价格发生变化，也会对互补商品的需求产生影响，如汽车的汽油，当汽车价格上涨时，需求会减少，从而导致汽油的需求减少。

5.预期：如果人们估计某些影响需求的因素将发生变化，如收入增加、物价上涨等等，就会及时调整消费，从而影响现期的需求。

需求量的变动与需求的变动

1.需求变动：需求变动是指商品本身价格变动所引起的需求量的变化。它在图形上表现为在一条既定的需求曲线上点的位置移动。

2.需求变动：需求变动是指当商品本身的价格不变时，由于其他因素的变动引起的需求量的变化。它在图形上表现为整条需求曲线的移动，右移表示需求增加，左移则表示需求减少。

**[真题还原]**一种商品的需求曲线向右下方倾斜，如果生产该种商品的生产要素的价格上升，那么（ ）

[A]均衡数量增加，均衡价格上升

[B]均衡数量增加，均衡价格下降

[C]均衡数量减少，均衡价格上升

[D]均衡数量减少，均衡价格下降

解析：生产该种商品的生产要素的价格上升会导致供给曲线向左移动，进而均衡数量减少，均衡价格上升。因此答案选[C]。

**[真题还原]**一种商品价格下降对其互补品最直接的影响是（ ）

[A]互补品的需求曲线向左移动

[B]互补品的需求曲线向右移动

[C]互补品的供给曲线向右移动

[D]互补品的价格下降

解析：商品价格下降会导致该商品的需求量增加，从而其互补品的需求增长，在图形上表现为互补品需求曲线向右移动。因此答案选[B]。

**[2006 年 农业银行笔试真题还原]**影响需求的因素有( )。

[A]该商品的自身价格 [B]该产品的生产技术

[C]消费者的收入水平 [D]消费者的偏好

[E]通货膨胀

解析：影响商品需求的基本因素有该商品的自身价格、消费者的收入水平、替代品和互补品的价格、消费者的偏好和消费者对商品的价格预期。因此答案选[A][C][D]。

**[例题]**当出租车租金上涨后，对公共汽车服务的( )。

[A]需求增加 [B]需求量增加

[C]需求减少 [D]需求量减少

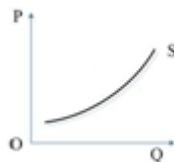
解析：出租车服务与公共汽车服务为替代品，前者价格上涨会导致后者需求增加。因此答案选[A]。

### 2.2.2. 供给和供给的变动

供给是指生产者（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。可分为个别供给和市场供给。

### 供给曲线

供给曲线是表示商品供给量与价格的关系的曲线，纵轴表示价格，横轴表示供给量。供给曲线通常是向右上方倾斜的，以  $S$  表示。在影响供给的其他因素既定的条件下，商品的供给量与其价格之间存在着正向依存关系，即商品价



格上升，供给量增加；商品价格下降，供给量减少。如图所示：

### 供给函数

供给函数是指表达供给量和影响供给量的因素之间依存关系的函数。由于价格是影响供给量的主要因素，运用抽象法，即假定除价格外其它因素不变，供给函数可记作： $QS=F(P)$ 其中： $QS$  代表商品的供给量， $P$  代表价格。

### 影响供给的因素

影响商品供给的因素有很多,其中以下五种因素属于基本因素.其它如气候、厂商数量、时间等因素也可能影响商品的供给。

- 1.商品本身的价格：由于厂商的目标是追求利润极大化，在其他既定的条件下，如果某种商品价格上升，厂商就会投入更多的生产资源用于该商品的生产，从而使其供给量增加；反之，会导致供给量减少。
- 2.生产技术和管理水平：生产技术和水平的提高，可以降低原有的生产成本，使在同一价格水平下，也会提供更多的产品，供给量增加。
- 3.生产要素的价格：生产要素的变化直接影响到商品的生产成本。在其他条件不变的情况下，要素价格上升，厂商利润减少，供给也会减少；反之则供给增加。
- 4.其他商品的价格：如果商品间的相对价格发生了变化，将使资源重新配置，从而影响商品的供给。
- 5.预期：如果卖者预测某种商品涨价，就会囤积居奇，待价而沽，从而使该商品的供给减少；反之会导致供给增加。

### 供给量的变动与供给的变动

1.供给量变动：供给量变动是指商品本身价格变动所引起的供给量的变化。它在图形上表现为在一条既定的供给曲线上点的位置移动。

---

2.供给变动：供给变动是指当商品本身的价格不变时，由于其他因素的变动引起的供给量的变化。它在图形上表现为整条供给曲线的移动，右移表示供给增加，左移则表示供给减少。

**[真题还原]**某种商品的供给曲线的移动是由于（ ）

- [A]商品价格的变化      [B]互补品价格的变化
- [C]生产技术条件的变化   [D]生产这种商品的成本的变化
- [E]政府向生产企业提供补贴

解析：商品价格和互补品价格的变化导致的是商品供给量的变化，而非供给的变化。因此答案为[C][D][E]。

**[例题]**供给规律说明（ ）

- [A]生产技术提高会使商品的供给量增加
- [B]政策鼓励某商品的生产，因而该商品的供给量增加
- [C]消费者更喜欢某商品，使该商品的价格上升
- [D]某商品价格上升将导致对该商品的供给量增加

解析：在影响供给的其他因素既定的条件下，商品的供给量与其价格之间存在着正向依存关系，即商品价格上升供给量增加；商品价格下降，供给量减少。因此答案选[D]。

**[例题]**假定其他因素不变，价格上升，供给增长，价格下降供给减少，这种变动表现为（ ）

- [A]供给曲线发生位移
- [B]需求曲线发生位移
- [C]供给沿供给曲线变动
- [D]需求沿需求曲线变动

解析：价格上升，供给增长，价格下降，供给减少，这种变动表现为供给沿供给曲线变动。因此答案选[C]。

### 2.2.3. 均衡价格

**均衡价格是指消费者对某种商品的需求量等于生产者所提供的该商品的供给量时的市场价格。**在均衡价格水平下相等的供求数量被成为均衡数量。市场上需求量和供给量相等的状态，也被成为市场出清。

均衡价格是由需求和供给两种力量共同决定的。在纯粹的市场竞争经济中，通过市场供求关系的自发调节，形成市场的均衡价格。而均衡价格形成后，市场价格一旦背离均衡价格，由于供求的相互作用，有自动恢复到均衡的趋势。



## 供求变动对均衡价格的影响

1.需求变动的影响：在供给不变时，如果需求增加，需求曲线右移，则新的均衡价格将上升，均衡产量将增加；反之，需求减少，则均衡价格下降，均衡产量减少。

2.供给变动的影响：在需求不变时，如果供给增加，供给曲线右移，则新的均衡价格将下降，均衡产量将上升；反之，供给减少，则均衡价格上升，均衡产量减少。

3.需求和供给同时变动的影响：需求和供给同时变动时，均衡价格和均衡产量如何变化要由需求和供给的变动方向和程度决定。（1）在需求和供给同时增加时，均衡产量增加，但均衡价格的变动不能确定；反之，均衡产量减少，但均衡价格的变动也不能确定。（2）需求增加而供给减少时，均衡价格上升，均衡产量的变动不能确定；需求减少而供给增加时，均衡价格下降，均衡产量也不能确定。

### 2.2.4. 需求和供给弹性

弹性是指经济变量之间存在函数关系时，因变量对自变量变动的反应程度。其大小可用弹性系数表示。弹性系数是指两个经济变量变动的百分比之比。设  $X$  变量为自变量， $Y$  为因变量， $E$  为弹性系数，则：

$$E = Y \text{ 变动的百分比} / X \text{ 变动的百分比} = (\Delta Y / Y) / (\Delta X / X) = (\Delta Y / \Delta X) (X / Y)$$

#### （一）需求价格弹性

需求价格弹性，通常简称为需求弹性，是指一种商品的需求量对其价格变动的反应程度。其大小可用需求弹性系数表示。在计算弹性系数时，通常采用变动前后价格和需求量的算术平均数，其计算公式为：

$$E_d = \text{需求量变动的百分比} / \text{价格变动的百分比} = - (\Delta Q / Q) / (\Delta P / P) = - (\Delta Q / \Delta P) (P / Q)$$

公式中之所以有负号，是因为需求量变动与价格变动一般方向相反，但为方便起见，总是取其绝对值进行比较。

如比较  $E_1 = -5$ ， $E_2 = -4$  时，总是说前者的弹性大于后者。

[举例]某商品价格由 20 美元/件下降为 15 美元/件，需求量由 20 件增加到 40 件，求该商品的需求弹性。

解：该商品的价格  $P=20$ ， $\Delta P=15-20=-5$ ；需求量  $Q=20$ ， $\Delta Q=40-20=20$  根据公式， $E_d = - (\Delta Q / \Delta P) (P / Q) = - (20 / 5) (20 / 20) = -4$ 。

#### 需求价格弹性的分类

不同商品的需求价格弹性也是不同的。根据它们的弹性系数绝对值的大小可分为五种类型。

（1）需求完全无弹性：当  $|E_d| = 0$  时，需求完全无弹性，无论价格怎样变动，需求量都不会变动。其需求曲线是与纵轴平行的一条垂线。这是一种现实中罕见的情况，通常认为像棺材、火葬、特效药这样的商品或劳务接近于这一类商品。

（2）需求弹性无穷大：当  $|E_d| = \infty$ ，需求弹性无穷大，它表示在既定的价格水平上，需求量是无限的；而一旦高于既定价格，需求量既为零，说明商品的需求变动对其价格变动异常敏感。其需求曲线是与横轴平行的一条水平线，



这也是种现实中罕见的极端情况。

(3)单元弹性:当 $|E_d| = 1$ 时,既需求是单元弹性,它表示需求量与价格按同一比率发生变动,即价格每升降1%,需求量就相应递增1%。其需求曲线为直角双曲线。这种情况在现实中也极罕见。

(4)缺乏弹性:当 $|E_d| < 1$ 时,即需求缺乏弹性,它表示需求量变动的比率小于价格变动的比率,即价格每升降1%,需求量变动的百分率小于1%。生活必需品;如粮、油等大多属此类型。

(5)富于弹性:当 $|E_d| > 1$ 时,既需求富于弹性,它表示需求量变动的比率大于价格变动的比率,即价格每升降1%,需求量变动的百分率大于1%。奢侈品和价格昂贵的享受性劳务都属于这类商品。

### 影响需求价格弹性的因素

(1)消费者对商品的需求强度。一般而言,消费者对商品的需求强度大且比较稳定,则需求弹性小,如生活必需品;对商品的需求强度小且不稳定,则需求弹性大,如奢侈品。

(2)商品的替代品数目和可替代程度。一般说来,一种商品的替代品越多,可替代程度越高,其需求弹性就越大;反之,则需求弹性越小。

(3)商品用途的广泛性。一般而言,一种商品的用途越多,其需求弹性就越大;反之,则需求弹性越小。

(4)时间、地域差别、收费习惯、商品质量、售后服务等因素,也会影响需求的价格弹性。

### (二)需求收入弹性

需求的收入弹性是指一种商品的需求量对消费者收入变动的反应程度,是需求量变动的百分比与收入变动的百分比之比。用 $E_m$ 表示需求的收入弹性系数,用 $I$ 和 $\Delta I$ 分别表示收入和收入的变动量, $Q$ 和 $\Delta Q$ 表示需求量和需求量的变动量,公式为: $E_m = \text{需求量变动的百分比} / \text{收入变动的百分比} = (\Delta Q/Q) / (\Delta I/I) = (\Delta Q/\Delta I) \cdot (I/Q)$

### 需求收入弹性的分类

需求收入弹性分为三种:(1)当 $E_m = 1$ 时,称为单元弹性;(2)当 $E_m > 1$ 时,称为富有弹性;(3)当 $E_m < 1$ 时,称为缺乏弹性。

在影响需求的其他因素既定的情况下,需求收入弹性系数可正可负,并可据此来判别该商品是正常品还是劣等品;需求收入弹性系数可大于1或小于1,并可据此来判断该商品是奢侈品还是必需品。

(1)正常品:如果某种商品的需求收入弹性系数是正值,即 $E_m > 0$ ,表示随着收入水平的提高,消费者对此种商品的需求量随之增加。该商品即称为正常品。其中,若正常品的需求收入弹性系数大于1,则为奢侈品;若正常品的需求收入弹性系数小于1,则为必需品。

(2)劣等品:如果某种商品的需求收入弹性是负值,即 $E_m < 0$ ,表示随着收入水平的提高,消费者对此种商品的需求量反而下降。该商品称为劣等品。

### (三)需求交叉价格弹性

---

需求的交叉弹性是需求的交叉价格弹性的简称，它是指一种商品的需求量对另一种商品的价格变动的反应程度，其弹性系数是一种商品需求量变动的百分比与另一种商品价格变动的百分比之比。如果以  $x$ 、 $y$  代表两种商品，用  $E_{xy}$  代表  $x$  商品的需求量对  $y$  商品的价格反应程度，则需求的交叉弹性公式为：

$$E_{xy} = x \text{ 商品需求量变动的百分比} / y \text{ 商品价格变动的百分比} = (\Delta Q_x / Q_x) / (\Delta P_y / P) = (\Delta Q_x / \Delta P_y) * (P_y / Q_x)$$

### 需求交叉价格弹性的分类

需求交叉价格弹性可以为正值、负值和零。

(1) 如果商品  $x$ 、 $y$  的需求交叉弹性是正值，即  $E_{xy} > 0$ ，表示随着  $y$  商品价格的提高（降低），商品  $x$  的需求量也随之增加（减少），则商品  $x$ 、 $y$  之间存在替代关系，且其弹性系数越大，替代性就越强。

(2) 如果商品  $x$ 、 $y$  的需求交叉弹性是负值，即  $E_{xy} < 0$ ，表示随着商品  $y$  价格的提高（降低），商品  $x$  的需求量也随之减少（增加），则  $x$ 、 $y$  商品之间存在互补关系，且其弹性系数越大，互补性就越强。

(3) 如果商品  $x$ 、 $y$  的需求交叉弹性为零，即  $E_{xy} = 0$ ，则说明  $x$  的需求量并不随  $y$  的价格变动而发生变动， $x$ 、 $y$  之间没有什么相关性，是相对独立的两种商品。

### 需求交叉价格弹性与商品分类

需求的交叉弹性可以是正值，也可以是负值，它取决于商品间关系的性质，即两种商品是互替商品还是互补商品。同时，商品之间关系的密切程度可通过交叉弹性来度量。

(1) **替代品**：如果两种商品的需求交叉弹性为正值，其中一种商品的价格提高（降低）时，另一种商品的需求量随之增加（减少），这两种存在替代关系的商品称为替代品。

(2) **互补品**：如果两种商品的需求交叉弹性为负值，其中一种商品的价格提高（降低）时，另一种商品的需求量随之减少（增加），这两种存在互补关系的商品称为互补品。

## (四) 供给弹性

供给弹性是供给的价格弹性的简称，即一种商品的供给量对其价格变动的反应程度。其弹性系数等于供给量变动的百分比与价格变动的百分比之比。以  $ES$  表示供给弹性系数，以  $Q$  和  $\Delta Q$  分别表示供给量和供给量的变动量， $P$  和  $\Delta P$  分别表示价格和价格的变动量，则供给弹性系数为： $ES = \text{供给量变动的百分比} / \text{价格变动的百分比} = (\Delta Q / Q) / (\Delta P / P)$ 。

### 供给弹性的分类

根据弹性系数的大小，供给弹性可分为以下五种类型：

(1)  $ES = 0$ ，供给完全无弹性，其供给曲线是与纵轴平行的一条垂线。极其稀缺、珍贵、无法复制的商品如土地、文物，接近于这类商品。

(2)  $ES = \infty$ ，供给弹性无穷大，其供给曲线是与横轴平行的一条水平线。只有在商品出现严重过剩时，才可能出现类似的情况。

- (3)  $ES=1$ , 供给为单元弹性。其供给曲线。这也是现实中一种极端的情况。
- (4)  $ES<1$ , 供给缺乏弹性。此时, 供给量变动的幅度小于价格变动的幅度。其供给曲线与横轴相交。
- (5)  $ES>1$ , 供给富有弹性。此时, 供给量变动的幅度大于价格变动的幅度。其供给曲线与纵轴相交。

### 影响供应弹性的因素

- (1) 生产的难易程度。一般而言, 在一定时期内, 容易生产的产品, 其供给弹性大; 较难生产的产品, 其供给弹性小。
- (2) 生产规模和规模变化的难易程度。生产规模大的资本密集型企业, 其产品的供给弹性小; 而规模较小的劳动密集型企业, 其产品的供给弹性大。
- (3) 成本的变化。如果随着产量的提高, 只引起单位成本的轻微提高, 供给弹性就大; 如果单位成本随着产量的提高而明显上升, 则供给弹性就小。
- (4) 时间的差异、厂商生产能力、对未来价格的预期等都会影响供给弹性。

**[真题还原]**香蕉的价格上升 5%后, 需求量减少 6%, 那么香蕉的需求价格弹性是( )

[A] 0.30 [B] 0.60 [C] 1.2 [D] 3.0

解析:  $Ed = (\Delta Q / \Delta P) (P / Q) = 6\% / 5\% = 1.2$ , 因此答案选[C]。

**[真题还原]**某商品需求弹性大于 1, 则该商品为( )。

[A] 必需品 [B] 奢侈品 [C] 吉芬商品 [D] 低档品

解析: 需求的收入弹性是指一种商品的需求量对消费者收入变动的反应程度。对于正常品来说, 需求的收入弹性大于零; 对于劣等品来说, 需求的收入弹性小于零。在正常品中, 必需品的需求的收入弹性小于 1; 而奢侈品的需求的收入弹性大于 1。因此答案选[B]。

**[真题还原]**根据物品需要量与消费者收入水平的变动关系, 可将物品划分为正常物品和低档物品, 其中正常物品价格上升导致需求减少的原因是( )

- [A] 替代效应使需求量增加, 收入效应使需求量减少
- [B] 替代效应使需求量增加, 收入效应使需求量增加
- [C] 替代效应使需求量减少, 收入效应使需求量减少
- [D] 替代效应使需求量减少, 收入效应使需求量增加

解析: 正常物品的需求量变动与价格变动一般方向相反, 因此价格上升需求量减少; 正常品的需求收入弹性系数是正值, 表示随着收入水平的提高, 消费者对此种商品的需求量随之增加, 收入效应使得对正常物品的需求量也减少了。因此答案选[C]。

**[例题]**政府为增加财政收入, 决定按销售量向卖者征税, 假如政府希望税收负担全部落在买者身上, 并尽可能不影响交易量, 那么应该具备的条件是( )

- [A] 需求和供应的价格弹性均大于零小于无穷
- [B] 需求的价格弹性大于零小于无穷, 供给的价格弹性等于零
- [C] 需求的价格弹性等于零, 供给的价格弹性大于零小于无穷
- [D] 需求的价格弹性为无穷, 供给的价格弹性等于零

解析: 需求的价格弹性等于零表示无论该物品的价格如何变化, 人们对其的需求是不变的, 也不会影响交易量, 因此

答案选[C]。

**[例题]**两种商品为互补品，则交叉弹性系数为（ ）。

[A]负数 [B]正数 [C]零 [D]1

解析：两种商品为互补品， $E < 0$ ，这时的交叉弹性系数为负数，因此答案选[A]。

### 考点 3 消费者行为理论

效用是消费者消费物品或劳务所获得的满足程度，并且这种满足程度纯粹是一种消费者主观心理感觉。

总效用是指消费者在一定时间内从一定数量的商品的消费中所得到的效用量的总和。假定消费者从消费  $X$  和  $Y$  两种商品中获得效用，获得效用的总量与消费  $X$  和  $Y$  的数量有关，则效用函数表达式为： $TU=f(X, Y)$

边际效用是指消费者在一定时间内增加（或减少）一单位商品的消费所得到的效用量的增（减）量。边际效用的表达式为： $MUX=\Delta TU/\Delta X$ ， $MUY=\Delta TU/\Delta Y$ 。其中， $MUX$  的含义是当  $Y$  不变时增加 1 单位  $X$  能给消费者增加多少效用。 $MUY$  的含义同样如此。

平均效用（ $AU$ ）是指消费若干数量的商品或劳务时，平均每单位商品或劳务可提供的效用。如果以  $x$  表示消费某商品  $X$  的数量，则  $AU_x=TU_x/X$ 。

针对“满足程度”即效用大小的度量问题，西方经济学家先后提出了基数效用论者和序数效用论。基数效用论者认为，效用如同长度、重量等概念一样，可以具体衡量并加总求和，具体的效用量之间的比较是有意义的。序数效用论：序数效用论者认为，效用仅是次序概念，而不是数量概念。在分析商品效用时，无需确定其具体数字或商品效用多少，只需用第一、第二、第三等序数来说明各种商品效用谁大谁小或相等就足够了，并由此作为消费者选择商品的根据。

#### 2.3.1. 基数效用论

##### （一）边际效用递减规律

边际效用递减规律，也叫边际效用递减法则或戈森第一法则。是指：在总效用增加的时候，其增量也在逐渐减少，故边际效用趋于下降，并在总效用达到最大值后成为负数。也即对某种物品的消费超过一定量后，不但不能增加消费者的满足和享受，反而会引起痛苦的感觉。

边际效用递减规律具有以下特点：①边际效用的大小，与欲望的强弱成正比。②边际效用的大小，与消费数量的多少反向变动。由于欲望强度有限，并随满足的增加而递减，因此，消费数量越多，边际效用越小。③边际效用是特定时间内的效用。由于欲望具有再生性、反复性，边际效用也具有时间性。④边际效用实际上永远是正值。虽在理论上负效用，但实际上，当一种产品的边际效用趋于零时，具有理性的消费者必然会变更其消费方式，去满足其他欲望，以提高效用。⑤**边际效用是决定产品价值的主观标准**。边际效用价值认为，产品的需求价格，不取决于总效用，

而取决于边际效用。消费数量少，边际效用高，需求价格也高；消费数量多，边际效用低，需求价格也低。

## （二）预算约束条件下的消费者均衡

在现实生活中对某一消费者而言，在一定时期内的收入水平和他所面对的物品价格都是一定的，他不可能超越这一现实而任意提高自己的消费水平，也就是说他的购买受到收入和价格的制约。消费者只能根据商品的价格在其有限的收入约束下选择最优的商品组合，**商品的价格和消费者本人的收入相结合共同构成了消费者的预算约束**。消费者的预算约束一般用预算线来表示。

## （三）消费者均衡

消费者均衡是研究单个消费者如何把有限的货币收入分配在各种商品的购买中以获得最大的效用。也可以说，它是研究单个消费者在既定收入下实现效用最大化的均衡条件。这里的均衡是指消费者实现最大效用时既不想再增加、也不想再减少任何商品购买数量的这么一种相对静止的状态。

消费者均衡的必要条件：在一定的收入和价格条件下，购买各种物品使总效用达到极大值或者使消费者得到最大的满足的必要条件是：**消费者所购买的各种物品的边际效用之比等于它们的价格之比**。

消费者达到均衡的原则可用以下数学公式表述： $MU_x/P_x = MU_y/P_y = \lambda$

这里， $MU_x$ 、 $MU_y$ 、 $P_x$ 、 $P_y$  分别表示商品 X 和 Y 的边际效应和单位价格， $\lambda$  表示单位货币的边际效应。这一原则的基本思想是，消费者用每 1 单位货币买到的边际效用相等时，消费者就从购买的消费品中获得最大满足或者说效用，否则，消费者就没有获得最大效用，因而要改变购买量。

货币的边际效用  $\lambda$  在一定时期内对任一消费者来说都是稳定不变的，因此  $MU$  必然和  $P$  同方向变化。根据边际效应递减规律，当消费者购买某商品的数量增加时，该商品的边际效应对他而言必递减，因而该商品价格也要相应递减。也就是说，他买的越多，价格必须越低。这样就得到了每个消费者的向右下倾斜的需求曲线，并进一步得到向右下倾斜的市场需求曲线。

**[真题还原]**如果某人愿意用 20 元买第一件衬衫，愿意用 35 元买两件衬衫，那么第二件衬衫的边际效用是（ ）

[A]55 [B]35 [C]15 [D]27.5

解析:边际效用是指消费者在一定时间内增加(或减少)一单位商品的消费所得到的效用量的增(减)量。某人愿意用 35 元买两件衬衫，则第二件衬衫所得到的效用量的增量为 15。因此答案选[C]。

### 2.3.2. 序数效用论

#### （一）关于消费者偏好的几个假定

经济学家对消费者偏好提出的几个基本假定：

1.偏好的完备性偏：消费者总是可以比较和排列所给出的不同商品组合。

2.偏好的非对称性：又称非饱和性。如果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这种商品数量较多的那个商品组合。或者说，消费者对越多的商品其偏好越大，即消费数量越多，所获满足越大。

3.偏好的传递性：如果消费者对 A 的偏好大于 B，对 B 的偏好大于 C，那么对 A 的偏好大于 C。它保证了消费者的偏好是一致的。

4.偏好的单调性：偏好的单调性是指，如果一个消费组合所包含的每种商品的数量至少同另一个消费组合的一样多，那么，这个消费组合至少同另一个消费组合一样好。

5.偏好的凸性：这里的凸性是指，在含有商品数量较多的商品组合和含有商品数量较少的商品组合之间，消费者总是宁可要前者而不要后者。它反映在无差异曲线的凸性上。

## （二）无差异曲线

无差异曲线是用来表示消费者偏好相同的两种商品的所有组合的。或者说，它是表示能给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的所有组合的曲线。

**无差异曲线有以下三个基本特征：**

（1）在无差异曲线群中，离原点越远的无差异曲线代表的效用水平越高，离原点越近的无差异曲线代表的效用水平越低。（2）同一条无差异曲线图上任何两条无差异曲线不可能相交。（3）无差异曲线是一条自左上向右下方倾斜并凸向原点的曲线。无差异曲线的斜率为负值，且其绝对值是递减的。这一特征取决于边际替代率递减规律。

**违反偏好假设的几种无差异曲线**

（1）完全替代型偏好的无差异曲线

完全替代品指两种商品之间的替代比例是固定不变（即 1: 1）的情况。因此，在完全替代的情况下，两商品之间的边际替代率是一个常数，相应的无差异曲线是一条斜率不变的直线。

（2）完全互补型偏好的无差异曲线

完全互补品指两种商品必须按固定不变的比例同时被使用的情况。因此，在完全互补的情况下，相应的无差异曲线为直角形状。如一幅眼镜架必须同时搭配两片眼镜片的偏好组合。

## （三）边际替代率及其递减法则

边际替代率是指为了保持同等的效用水平，消费者要增加 1 单位 x 物品就必须放弃一定数量的 y 物品，这二者之比率，即 x 对 y 的边际替代率=y 的减少量/x 的增加量。如果用  $MRS_{xy}$  代表 x 对 y 的边际替代率，则  $MRS_{xy} = -\Delta y / \Delta x = -dy/dx$ 。这里  $\Delta y$  前面加一负号表示 x 增加时 y 必须减少，二者变动方向相反。



### 边际替代率递减规律

商品的边际替代率递减规律是指：在维持效用水平不变的前提下，随着一种商品的消费数量的连续增加，消费者为得到每一单位的这种商品所需要放弃的另一种商品的消费数量是递减的。

产生边际替代率递减的原因是：随着一种商品的消费数量的逐步增加，消费者想要获得更多的这种商品的愿望就会递减，从而，他为了多获得一单位的这种商品而愿意放弃的另一种商品的数量就会越来越少。

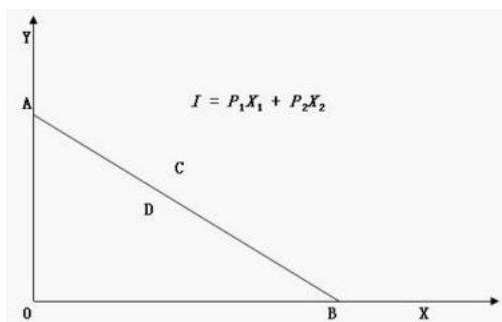
从几何意义上讲，由于商品的边际替代率就是无差异曲线的斜率的绝对值，所以，边际替代率递减规律决定了无差异曲线的绝对值是递减的，即无差异曲线是凸向原点的。

### （四）预算线

预算线又称为预算约束线、消费可能线和价格线。预算线表示，在消费者收入和商品价格为一定的条件下，消费者所能购买的不同商品之组合。

如以  $I$  表示消费者的货币收入，如全部用来购买  $y$ ，则  $I = P_y/y$ ，如全部用来购买  $x$ ，则  $I = P_x/x$ 。显然， $P_x/x = P_y/y$ ，即单独购买商品  $x$  或单独购买商品  $y$  都花掉了消费者的全部收入。上式可进一步改写为  $y/x = P_x/P_y$ 。这就是预算线的数学表达式。它意味着预算线的斜率  $y/x$  的绝对值等于商品  $x$  与商品  $y$  价格比率  $P_x/P_y$ 。

预算线在图形中是一条向右下倾斜的直线，其斜率为  $-P_x/P_y$ 。这是它的一个重要特征。预算线把平面坐标图划分为三个区域：预算线以外的区域中的任何一点，是消费者利用全部收入都不可能实现的商品购买的组合点。预算线以内的区域中的任何一点，表示消费者的全部收入在购买该点的商品组合以后还有剩余。惟有预算线上的任何一点，才是消费者的全部收入刚好花完所能购买到的商品组合点。



### （五）消费者均衡条件

在分析消费者均衡条件时，基数效用论者运用边际效用分析法研究消费者行为，序数效用论者运用无差异曲线分析法研究消费者行为，尽管它们各自运用的是不同的方法分析，但两者所得出的消费者的均衡条件实质上是相同的。

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，消费者应该使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：

$MU_i/P_i = \lambda$ , 其中,  $P_i$  和  $MU_i$  分别为第  $i$  种商品的价格和边际效用,  $\lambda$  为货币的边际效用。

在序数效用论者那里, 只有既定的预算线与一组无差异曲线群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**消费者的均衡条件是  $MRS_{12}=P_1/P_2$** , 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。

因此, 消费者均衡的实现条件就是消费者在一定的货币收入约束下, 实现自己效用最大化的条件。这一均衡条件用公式表示为  $MU_x/MU_y = P_x/P_y$ , 即消费者所购买的任意两种商品的边际效用之比等于这两种商品的市场价格之比。公式隐含着: 消费者实现均衡时, 所花费在每一种商品上的最后一单位货币的效用相等。公式的左边是消费者的主观判断, 右边则是市场的客观评价, 消费者均衡正是消费者主观愿望和客观条件相结合的结果。

## (六) 消费者均衡比较静态分析

### 1. 价格变化的影响

(1) 价格-消费曲线: 价格-消费曲线是在消费者的偏好、收入以及其他商品价格不变的条件下, 与某一种商品的不同价格水平相联系的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。

(2) 消费者的需求曲线: 由消费者的价格--消费曲线可以推导出消费者的需求曲线。需求曲线表示消费者需求量和所消费的商品的价格之间的关系。一般说来, 价格下降, 需求量增加。从替代效应看, 任何商品价格下降都会引起该商品需求量增加; 但从收入效应看, 情况就不一定如此, 因为商品价格下跌意味着消费者在该商品面前实际收入(购买力)增加了。若该商品是正常商品, 实际收入增加会增加对该商品的需求。若该商品是劣等商品, 实际收入增加时, 消费者就有条件消费好一些的商品, 从而会减少对该商品的需求。价格下降究竟会不会增加对该商品的需求, 要看替代效应大于还是小于收入效应。如果大于, 那么, 价格下降会增加对该商品的需求; 如果小于, 那么, 价格下降反而会减少对该商品的需求, 这种**劣等商品就是吉芬商品**。

### 2. 收入变化的影响

(1) 收入-消费曲线: 收入-消费曲线是在消费者的偏好和商品的价格不变的条件下, 与消费者的不同收入水平相联系的消费效用最大化的均衡量的轨迹。

(2) 恩格尔曲线: **恩格尔曲线表示消费者在每一收入水平对某商品的需求量**。恩格尔曲线是用 19 世纪德国统计学家恩格爾的名字命名的。恩格爾的统计分析表明, 随着人们收入的增加, 用于食品的支出部分在人们生活支出中所占的比例将下降, 用于住宅和穿着方面的支出比例将基本不变, 用于其他方面的支出比例会增加。这种分析的结果被称为恩格爾定律。由于食品支出同收入的比率会随收入提高而下降, 因此, 这一比率常被用来衡量国家和地区的富裕程度。这一比率称为恩格爾系数。

### （七）替代效应与收入效应

（1）替代效应：商品相对价格的这种变化，会使消费者增加对商品 1 的购买而减少对商品 2 的购买，这就是替代效应。由商品的价格变动所引起的商品相对价格的变动，进而由商品相对价格变动所引起的商品需求量的变动为替代效应。

（2）收入效应：由商品的价格变动所引起的实际收入水平变动，进而由实际收入水平变动所引起的商品需求量的变动，为收入效应。收入效应表示消费者的效用水平发生变化，替代效应则改变消费者的效用水平。

对于正常商品来说，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。正因为如此，**正常物品的需求曲线是向右下方倾斜的**。

对于低档商品来说，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变动，而且，在大多数的场合，收入效应的作用小于替代效应的作用，所以，总效用与价格成反方向的变动，相应的需求曲线是向右下方倾斜的。但吉芬商品除外。

**吉芬物品是指消费者的需求量与商品的价格同方向变动的低档物品**。作为低档商品，吉芬物品的替代效应与价格成反方向的变动，收入效应则与价格成同方向的变动，吉芬物品的特殊性就在于：他的收入效应的作用很大，以至于超过了替代效应的作用，从而使得总效应与价格成同方向的变动。这也就是**吉芬物品的需求曲线呈现出向右上方倾斜的特殊形状的原因**。

**[真题还原]**下列关于恩格尔系数的说法，错误的是（ ）

[A]恩格尔系数=食物支出金额/家庭总支出金额

[B]恩格尔系数越小，表明生活质量越低

[C]恩格尔系数越小，表明生活质量越高

[D]企业从恩格尔系数可以了解目前市场消费水平、变化趋势以及对营销活动的影响。

解析：恩格尔的统计分析表明，随着人们收入的增加，用于食品的支出部分在人们生活支出中所占的比例将下降，用于住宅和穿着方面的支出比例将基本不变，用于其他方面的支出比例会增加。这种分析的结果被称为恩格尔定律。由于食品支出同收入的比率会随收入提高而下降，因此，这一比率常被用来衡量国家和地区的富裕程度。这一比率称为恩格尔系数。恩格尔系数越小，说明生活富裕程度越高，因此答案选[B]。

**[真题还原]**消费者的预算线反映了（ ）

[A]消费者的收入约束

[B]消费者的偏好

[C]消费者的需求

[D]消费者效用最大化状态

解析:预算线又称为预算约束线,消费可能线和价格线。预算线表示在消费者的收入和两种商品的价格给定的条件下,消费者的全部收入所能购买到的两种商品的各种组合。因此单选[A]。

[真题还原]给消费者带来相同满足程度的商品组合集中在( )

[A]生产可能性曲线上

[B]无差异曲线上

[C]预算约束曲线上

[D]需求曲线上

解析:无差异曲线是用来表示消费者偏好相同的两种商品的所有组合的。或者说,它是表示能够给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的所有组合的。因此答案选[B]。

[真题还原]效用是指商品满足人的欲望的能力,评价效用的有基数效用论和序数效用论,其中序数效用论者提出了消费者偏好的几个假定是( )。

[A]偏好的完全性 [B]偏好的可传递性

[C]偏好的非饱和性 [D]偏好的饱和性

解析:消费者偏好 5 个假设是偏好的完备性偏;偏好的非对称性;又称非饱和性;偏好的传递性;偏好的单调性;偏好的凸性。因此答案选[A][B][C]。

[例题]对正常物品而言,替代效应与价格成( )变动,收入效应与价格成( )变动。

[A]反方向,正方向

[B]正方向,反方向

[C]反方向,反方向

[D]正方向,正方向

解析:对正常物品而言,替代效应与价格成反方向变动,收入效应与价格成反方向变动。因此答案选[C]。

## 考点 4 生产者行为理论

追求利润最大化是微观经济学对厂商目标的基本假定,也是理性经济人的假定在生产和厂商理论中的具体化。实现利润极大化是一个企业竞争生存的基本准则。

### 2.4.1. 生产函数

(1) 生产和生产要素:生产就是一切能够创造或增加效用的人类活动。生产要素是指在生产中投入的各种经济资源,包括劳动、土地、资本和企业家才能。

(2) 生产函数:生产函数表示在一定时期内,在技术水平不变的情况下,生产中所使用的各种生产要素的数量与所生产的最大产量之间的关系。通常以  $L$  表示劳动投入数量,以  $K$  表示资本投入数量,则生产函数写为:  $Q=f(L, K)$ 。

生产函数中的投入与产出关系，取决于投入的设备、原材料、劳动力等诸要素的技术水平。各种产品生产中投入的各种要素之间的配合比例，称为技术系数。它可以是固定的，每生产 1 单位某产品必须投入一定量的资本和劳动，随产量增加或减少，这两种要素必须按固定比例增加或减少。这种固定技术系数的生产函数称为固定比例的生产函数。反之，有些产品生产中的要素配合比例是可变的，这种生产函数就是可变比例的生产函数。

### （3）长期和短期

长期，指时间长到可以使厂商调整生产规模来达到调整产量的目的。在长期中，一切生产要素都是可以变动的，不仅劳动投入量、原材料使用量可变，而且资本、设备量也可变。涉及“长期”一般标注“L”，而“短期”则标“S”。

短期，指时间短到厂商来不及调整生产规模来达到调整产量的目的，而只能在原有厂房、机器、设备条件下来调整产量。在短期中，只有一部分要素如劳动投入量及原材料数量是可变的，而另一些生产要素不随产量变动而变动，如机器、厂房、设备、高级管理人才等。

生产中两种最重要的投入是劳动与资本，因此，在经济分析中，通常假定企业只使用这两种要素。在短期内，假设资本数量不变，只有劳动可随产量变化，则生产函数可表示为  $Q=f(L)$ ，这种生产函数可称为短期生产函数。在长期，资本和劳动都可变，则生产函数可表示为  $Q=f(L, K)$ ，这种生产函数可称为长期生产函数。

### 生产要素报酬递减规律

在一定技术水平条件下，若其他生产要素不变，连续地增加某种生产要素的投入量，在达到某一点之后，总产量的增加会递减，即产出增加的比例小于投入增加的比例，这就是生产要素报酬递减规律，亦称边际收益递减规律。

西方经济学通常根据总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线，把产量的变化分为三个区域。第一区域，是平均收益递增阶段。可变要素劳动量  $L$  投入的增加，会使平均产量增加。第二区域，是平均收益递减阶段。从平均产量最高点开始，随可变要素劳动量  $L$  投入的增加，边际产量虽递减但大于 0，故总产量仍递增，一直到达最大时为止。另一方面，平均产量开始递减，因为边际产量已小于平均产量。第三区域，是边际负收益阶段。从总产量达到最高点开始，随着可变要素劳动量  $L$  投入的增加，边际产量成为负值，总产量开始递减，这时每减少一个单位的可变要素投入反而能提高总产量，表明与固定要素投入相比，可变要素投入太多了，也不经济。可见，理性厂商必然要在第二区域生产。这一区域为生产要素合理使用区域，又称经济区域。

### 规模报酬

规模报酬（Returns to scale）是指在其他条件不变的情况下，企业内部各种生产要素按相同比例变化时所带来的产量变化。规模报酬分析的是企业的生产规模变化与所引起的产量变化之间的关系。企业只有在长期内才能变动生产要素，进而变动生产规模，因此企业的规模报酬分析属于长期生产理论问题。

**[真题还原]**下列对经济成本的表述正确的一项是（ ）

[A] 经纪成本=会计成本（显见成本）+隐含成本

[B] 经济成本=销售收入-会计成本-隐含成本

[C] 经济成本=总成本-会计成本

[D] 经济成本=会计成本（显见成本）+隐含成本

解析：经济成本=会计成本（显见成本）+隐含成本；经纪利润=销售收入-会计成本-隐含成本。因此答案选[A]。

**[真题还原]**在完全竞争市场上,企业扩大产量可以增加利润的条件是（ ）

[A] 边际成本小于边际收益

[B] 边际成本等于边际收益

[C] 边际成本大于边际成本

[D] 边际成本大于边际收益

解析：边际收益与边际成本相等是市场上经营决策的利润最大化原则。当边际成本小于边际收益，企业可以继续扩大产量直至边际成本等于边际收益。因此答案选[A]。

**[真题还原]**经济学分析中所说的短期是指（ ）。

[A] 一年之内

[B] 全部生产要素都可随产量调整的时期

[C] 至少有一种生产要素不能调整的时期

[D] 只能调整一种生产要素的时期

解析：在长期中，一切生产要素都是可以变动的，不仅劳动投入量、原材料使用量可变，而且资本、设备量也可变，而在短期中，只有一部分要素如劳动投入量及原材料数量是可变的，而另一些生产要素不随产量变动而变动，如机器、厂房、设备、高级管理人才等因此答案选[C]。

**[例题]**如果只有一种生产要素可以变动，那么，该要素合理投入量应处于（ ）。

[A] 生产要素投入的第二区域

[B] 平均产量和边际产量都递增的阶段

[C] 平均产量和边际产量都递减并且大于 0 的阶段

[D] 平均产量递增，而边际产量递减的阶段

[E] 平均产量递减，而边际产量递增的阶段



解析：短期生产可以分为三个阶段，在第一阶段，平均产量递增，边际产量大于平均产量，因而增加可变要素投入量是有利的，任何有理性的厂商通常不会把可变投入的使用量限制在这一阶段内；在第二阶段，总产量继续以递减的幅度增加，一直达到最大值。相应地，边际产量继续递减，直至等于零。平均产量在最大值处与边际产量相等并转而递减，并且边际产量小于平均产量；在第三阶段，总产量递减和边际产量为负值，这表明，此时只要减少可变要素投入量，就可以增加总产量。因而，生产进行到第二阶段最合适，这一区域为生产要素合理投入区域，又称经济区域。因此答案选[A][C]。

**【例题】**下列关于总产量(TP)、边际产量(MP)、平均产量(AP)的说法，正确的是( )。

[A]当  $MP=0$  时，TP 最大

[B]MP 曲线与 AP 曲线相交之前， $MP>AP$ ，AP 上升

[C]MP 曲线与 AP 曲线相交之后， $MP<AP$

[D]AP 曲线和 MP 曲线相交时，TP 最大

[E]MP 曲线与 AP 曲线交于 AP 曲线的最高点

解析：AP 曲线和 MP 曲线相交时，AP 最大，选项[D]说法有误。因此答案选[A][B][C][E]。

**【例题】**假设一个厂商一年员工工资 100000 元，机器折旧 20000 元，若机器不使用而对外出租 22000 元，那么会计成本和经济成本分别是( )

[A] 100000,120000 [B] 120000,100000

[C] 142000,120000 [D] 120000,142000

解析：会计成本是显见成本= $100000+20000=120000$  元，经济成本是会计成本+隐含成本，机器对外出租的机会成本是 22000 元，那么经济成本为会计成本+ $22000=142000$  元，因此答案选[D]。

## 2.4.2. 成本理论

### 关于成本的几种概念

(1) 机会成本：机会成本是指如果一种生产要素被用于某一特定用途，它便放弃了在其他替代用途上可能获取的种种收益，所放弃的收益中最大的收益就是这一特定用途的机会成本。**机会成本是经济分析和经济决策中常用的概念，故又称经济成本。**机会成本只是一种对生产要素使用上的不同用途选择而产生的相对成本，并不是企业经营活动中实际发生的真实成本。

(2) 会计成本：厂商购买所需投入物的实际支出。**会计成本也叫显性成本，包括直接成本和间接成本。**

显性成本指企业从事一项经济活动时所花费的货币支出，包括雇员工资，购买原材料，燃料及添置或租用设备的费用，利息，保险费，广告费以及税金等。这些成本都会在企业的会计账册上反映出来，因此，又称会计成本。

隐含成本是指企业使用自有生产要素时所花费的成本。这种成本之所以称隐含成本是因为看起来企业使用企业自有生产要素时不用花钱，即不发生货币费用支出。然而，不付费用使用自有要素不等于没有成本。因为这些要素如不自用，完全可以给别人使用而得到报酬。这种报酬就是企业使用自有要素的机会成本。

**经济成本不仅包含会计成本即显性成本，还包括隐含成本。**由于人们在经济活动中，不但隐含成本要合于机会成

本原则，显性成本也要合于机会成本原则，因此，通常把会计成本加隐含成本就当成经济成本。经济成本是企业经营中所使用的各种要素（不管是否自有）的机会成本的总和。

## 短期成本

### 1. 短期成本的分类

（1）固定成本（FC），是指购买不变要素的费用支出，它不随产量变动而变动，因而是个常数。

（2）可变成本（VC），是指购买可变要素的费用支出，它随产量变动而变动，是产量的函数。

（3）总成本（TC），是指变动成本和固定成本的总和，可用公式表示为： $TC=VC+FC$  或  $TC=f(Q)+b$ 。式中， $f(Q)$  为可变成本 VC，是产量的函数， $b$  等于固定成本 FC，是一个常数。

（4）平均固定成本（AFC），是每单位产品上分摊的固定成本，等于固定成本除以产量所得之商。可用公式表示为： $AFC=FC/Q=b/Q$ 。

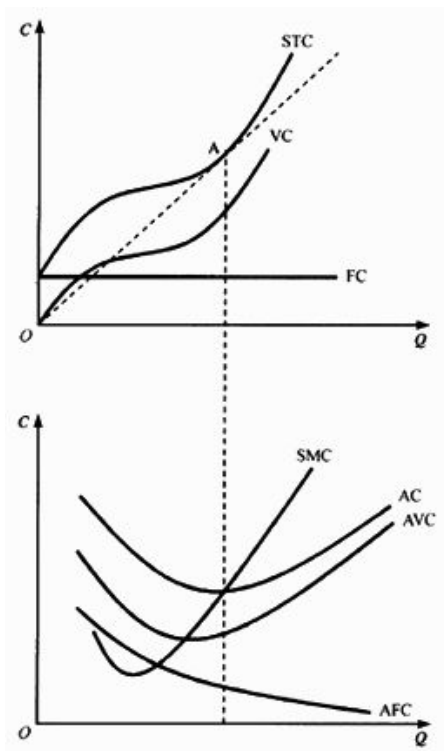
（5）平均可变成本（AVC），是每单位产品上分摊的可变成本，它等于可变成本除以产量所得之商。可用公式表示为： $AVC=VC/Q=f(Q)/Q$ 。

（6）平均成本（AC），是每单位产品成本，它等于总成本 TC 除以产量所得之商，也等于平均固定成本与平均可变成本之和。可用公式表示为： $AC=TC/Q=[f(Q)+b]/Q=AVC+AFC$ 。

（7）边际成本（MC）是每增加 1 单位产量所增加的总成本，也是总成本对产量的导数或总成本曲线的斜率。可用公式表示为： $MC=dTC/dQ=f'(Q)$ 。

虽然总成本为可变成本与固定成本之和，但边际成本只和可变成本有关，这是因为，在产量增加时，固定成本不变，只有可变成本才随产量变化。用数学语言说，固定成本为常数，在求导数时为零。

小考老师 PS：本考点及下面几个考点涉及了各种大量的名词，还常常用英文缩写表示，刚接触的同学会十分辛苦。在这里小考老师在这里给大家提供个技巧，这些名词英文缩写不用背有规则，比如 **M** 就是边际，**C** 是成本，**Q** 是产量，**R** 是收益，都是对应英文单词的首字母，发现了么？以此类推 **L**、**S**、**A** 分别表示长、短、平均；**T**、**V**、**F** 分别表示总、可变、固定，知道这个规则后，大家就可以在自己的脑海里组合一下再识别吧。



如上图的短期成本曲线所示，MC 曲线和 AVC 曲线、AC 曲线都是 U 型的，造成这种形状的原因都是由于可变投入要素的边际收益率递增或递减，但三种成本的经济涵义和几何涵义不同，MC 曲线反映的是 TC 曲线上每一点的斜率。而 AVC 曲线和 AC 曲线则是 VC 曲线和 TC 曲线上任一点与原点连线的斜率。所以 MC 曲线比 AVC 曲线和 AC 曲线更早到达最低点，MC 曲线与 AVC 曲线和 AC 曲线的交点分别在后两者的最低点。当平均成本达到最小值(图中 A 点)时，该点处的边际成本等于平均成本。要注意的是，仅凭平均成本达到了最小值的条件，不能判断厂商的利润情况，要视成本曲线的状态而定。

**边际收益与边际成本相等是市场上经营决策的利润最大化原则。** 边际成本 MC 是指在一定产量水平下，增加或减少一个单位产量所引起成本总额的变动数。边际收益 MR 是指在生产过程中每增加一个单位的销售量所带来的总收益增量。当  $MR > MC$  时，企业有利可图，企业将增大生产量；当  $MC > MR$  时，企业发生亏损，企业将减少生产量。因此，只有当边际收益=边际成本时，企业才实现利润最大化。生亏时，企业将减少生产量。当  $MR=MC$  时，企业实现利润最大化。

## 长期成本

长期平均成本曲线的推导

- (1) 规模有限变动下的长期平均成本曲线: 为各条短期平均成本曲线交点以下的线段的连线。
- (2) 规模无限细分下的长期平均成本曲线: 就是短期平均成本曲线的下包路线。由于曲率不同，只有 LAC 曲线的最

低点才与 SAC 曲线的最低点相切。

(1)最适度工厂规模：长期平均成本曲线的最低点称为最佳工厂规模，它意味着厂商通过选择最适宜的生产规模来使单位成本降到最低。

## (2)长期总成本(LTC)

长期总成本(LTC)是厂商在长期生产特定产量所花费的成本总量，由产量水平和工厂规模决定。

短期平均成本曲线的形状是由可变投入要素的边际收益率先递增后递减决定的，而长期平均成本曲线的形状是由规模报酬决定的。

### (1) 长期成本曲线与规模经济

规模经济也叫内在经济，是指生产者采用一定生产规模而获得的经济利益。西方经济学采用规模经济和规模不经济来解释长期平均成本曲线的形状。若产量越多时其长期平均成本 LAC 越少的现象，称为规模经济；反之，若产量越多时其长期平均成本 LAC 越多的现象，称为规模不经济。当生产规模较小时，厂商增加要素，扩大生产规模，可以有规模经济，从而导致长期平均成本降低。但是，规模经济的效益并非是有限的，当企业超过了一定规模时，规模不经济就会发生作用，从而导致长期平均成本上升。正是由于规模经济和规模不经济的作用，决定了长期平均成本 LAC 曲线表现出先下降后上升的 U 形特征。

### (2) 长期成本函数与范围经济

范围经济是指多产品企业的联合产出超过单一产品企业产出的总和，即联合生产超过分别生产；否则，便属于范围不经济。大型企业往往同时具有范围经济和规模经济，但两者并无必然联系。规模经济通常是指大规模生产同种产品而形成的经济；范围经济一般是指利用相同技术设备生产多种产品而形成的经济。一个拥有巨大规模经济的企业，有可能不存在范围经济，反过来，一个拥有巨大范围经济的企业，不一定存在规模经济。

如果以 SC 代表范围经济， $C(X)$  为生产产品 X 的长期成本， $C(Y)$  为生产产品 Y 的长期成本， $C(X, Y)$  为这两种产品的联合长期生产成本，则范围经济可以表示为： $SC=[C(X)+C(Y)-C(X,Y)]/C(X,Y)$

若  $SC>0$ , 存在范围经济；若  $SC<0$  存在范围不经济。

**[例题]**当一种生产要素被用于生产单位某产品时所放弃的使用相同要素在其他生产用途中所得到的最高收入，这指的是( )。

- [A] 边际成本 [B] 机会成本  
[C] 显成本 [D] 隐成本

解析：本题考查机会成本的概念,因此答案选[B]。

**[例题]**某企业生产机器设备，每生产一单位产品所消耗的平均固定成本为 100 元，消耗的平均可变成本为 60 元，一天共生产 200 件产品，那么单位产品消耗的平均总成本为( )

- [A] 60 [B] 100 [C] 160 [D] 320

解析：平均总成本=平均固定成本+平均可变成本，因此答案选[C]。

**[例题]**边际成本等于边际收益可称作( )。

[A]盈利的均衡条件

[B]盈亏平衡的均衡条件

[C]亏损最小的均衡条件

[D]利润最大化的均衡条件

[E]以上选项均正确

解析：边际成本等于边际收益既可称作利润最大化的均衡条件，也可称作亏损最小的均衡条件。因此答案选[C][D]。

## 考点 5 市场理论

### 2.5.1. 市场理论的相关概念

#### 市场和厂商的类型

市场，一般指一种货物或劳务买卖的场所，买卖双方在市场上决定商品交换的价格。根据不同的市场结构的特征，将市场划分为完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头市场和垄断市场四种类型。决定市场类型划分的主要因素有以下四个：第一，市场上厂商的数目；第二，厂商所生产的产品差别程度；第三，单个厂商对市场价格的控制程度；第四，厂商进入或退出一个行业的难易程度。其中前两个是最基本的决定因素。

#### 厂商的收益与利润

##### 1. 厂商的收益

厂商收益是指厂商销售其产品所取得的货币收入。它包括以下概念：

(1) 总收益 (TR)，指厂商出售一定数量的产品后所取得的全部收入，它等于产品单价 (P) 乘以销售数量 (Q)，即  $TR=P \cdot Q$ 。

(2) 平均收益 (AR)，指厂商销售每单位产品所得到的平均收入，它等于总收益除以总产销量，也就是单位产品的市场价格，即  $AR=TR/Q=P \cdot Q/Q=P$ 。**AR=P 在任何市场形态下均成立。**

(3) 边际收益 (MR)，指每增加或减少一单位场频的销售所引起的总收益的变动量，可用公式表示为： $MR=\Delta R/\Delta Q$ ，或  $MR=dTR/dQ$

##### 2. 厂商的利润

利润是总收益与总成本的差额，当总收益超过总成本时，此超过额为厂商利润；当总成本超过总收益时，此超过额为厂商的亏损。

(1) 会计利润：指销售总收益与会计成本的差额。会计利润=收益-会计成本（会计成本仅计显成本）。

(2) 经济利润：指销售总收益与企业经营的机会成本和经济成本的差额，也称**超额利润**。经济利润=收益-经济成本（经济成本包括显成本和隐成本）。

(3) 正常利润：指经济成本超过会计成本的部分，即厂商投入经营活动的各项资源的机会成本超过会计成本的部分之总额。正常利润=经济成本-会计成本（即机会成本超过会计成本的部分）。

### 3. 利润函数及利润极大化条件

利润是产量的函数，即  $\pi = TR - TC$ ，其中  $TR = P \cdot Q$ ， $TC = f(Q) + b$ 。

**MR=MC 定义为利润极大化的基本条件**，它适用任何类型的厂商行为。在任何市场结构中求厂商获得利润最大时的均衡产量和均衡价格，就是求 MR 与 MC 相等时的产量和价格。

在完全竞争市场上，对单个厂商而言，价格 P 是既定的常数，因而厂商的 MR 也为常数，即  $MR = dTR / dQ = d(PQ) / dQ = P \cdot dQ / dQ = P$ 。所以有： $dMR/dQ = 0$ 。因此，在完全竞争市场上， $dMR/dQ < dMC/dQ$ ，就是  $dMC/dQ > 0$ 。MC 的一阶导数大于零，说明利润极大的均衡点必须落在 MC 曲线的斜率为正即 MC 曲线上升的阶段。

在不完全竞争的市场上，MR 为变量，利润极大化的两个条件说明的是，均衡点必须落在 MC 曲线的斜率大于 MR 曲线的斜率这个区间。

## 2.5.2. 完全竞争市场

完全竞争市场是指不包含有任何垄断因素的市场，它需要有以下四个特征，如果缺少任何一个，则是不完全竞争市场。（1）该产品在市场上有大量的卖主和买主，从而厂商价格既定（2）产品同质，互为替代（3）投入要素可以自由流动（4）信息完全充分。

### 完全竞争厂商的需求曲线与收益曲线

完全竞争厂商的需求曲线是指单个厂商所面临的消费者对其产品的需求曲线。完全竞争厂商的需求曲线是一条与横轴平行的水平线，其需求的价格弹性为无穷大，且该水平线为三线合一，**既是需求曲线，又是平均收益曲线和边际收益曲线**。这条水平的需求线意味着：厂商只能被动地接受给定的市场价格，且厂商既不会也没有必要去改变这一价格水平。如果完全竞争行业的均衡点发生移动，市场价格会发生变动，厂商将面临新的需求曲线。

### 完全竞争厂商的短期均衡与供给曲线

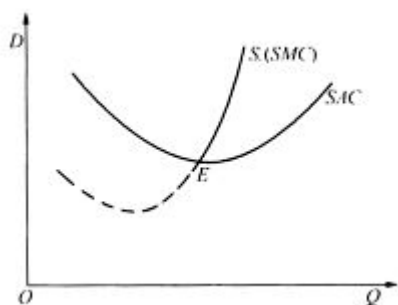
根据厂商利润最大化的原则，完全竞争厂商的短期均衡条件可以写成：**MR=SMC**，其中 MR 为边际收益，SMC 为短期边际成本。在短期均衡时，厂商可以获得最大利润，可以利润为零，也可能蒙受最小损失。

从完全竞争厂商的短期均衡分析中，可以得到完全竞争厂商的短期供给曲线。完全竞争厂商的短期均衡条件为  $MR=SMC$ ，因为  $AR=P$ ，所以该均衡条件也为： $P=SMC$ ，均衡条件表明：完全竞争厂商为了获得短期的最大利润，应该选择最优的产量使得商品的价格和边际成本相等。

从式中我们可以看出在每一个短期均衡点上都存在厂商的产量和商品的价格的对应关系。我们可以将这种关系表示为： $QS=F(P)$ ，这就是完全竞争厂商的短期供给函数。



完全竞争厂商的短期供给曲线就是完全竞争厂商的短期边际成本  $SMC$  曲线等于和高于平均可变成本  $AVC$  曲线最低点的部分。显然，完全竞争厂商的短期供给曲线必定是向右上方倾斜的，如下图所示。



### 完全竞争厂商的长期均衡

在长期中，所有的生产要素投入量都是可变的，完全竞争厂商通过对全部生产要素投入量的调整来实现利润最大化的均衡条件  $MR=LMC$ 。而完全竞争厂商在长期内对全部生产要素的调整可以表现为两个方面：一方面表现为厂商进入或退出一个行业，这也就是行业内企业数量的调整；另一方面表现为厂商对生产规模的调整。完全竞争厂商的长期均衡点出现在  $LAC$  曲线的最低点。这时生成的平均成本讲到最低点，商品的价格也等于最低长期平均成本，即均衡的条件是  $LMC=SMC=MR=AR=P=LAC=SAC$ ，此时单个厂商的利润为零。

#### 1. 由于行业内厂商数目变化对厂商长期均衡形成所起的作用

在长期内，如果行业内的单个厂商可以获得利润，则会吸引其他新的厂商加入到该行业的生产中来。随着新厂商的加入，行业的厂商数目增加，整个行业的供给就会增加，市场价格就会下降，市场价格会一直下降到使单个厂商的利润消失为止。相反，如果行业内的单个厂商的生产是亏损的，则行业内原有厂商中的一部分就会自动退出生产。随着原有厂商的退出，行业内厂商的数目就会减少，整个行业的供给就会减少，市场价格就会上升，市场价格会一直升到使单个厂商的亏损消失为止。最后，由于行业中的每一个厂商都处于一种既无利润又无亏损的状态，行业内厂商的进入和退出也就停止了，于是，完全竞争厂商便处于一种长期均衡状态。

#### 2. 厂商结合生产规模的调整与行业内厂商数目的调整来实现长期均衡

前面的分析表明，长期内市场的商品价格会随着行业内厂商数目变化所引起的行业供给的变化而变化。因而单个厂商在每一个变化了的价格水平上，调整生产规模使其满足  $MR=LMC$  的均衡条件。在这样一个调整过程中，单个厂商最后必然将生产规模调整到与利润为零的长期均衡所要求的产量相适应的最优生产规模水平。

成本不变行业的长期供给曲线呈现为一条水平线，其供给的价格弹性为无穷大。它表示：成本不变的行业是在不变的均衡价格水平提供产量，该均衡价格水平等于厂商的不变的长期平均成本的最低点。市场需求变化，会引起行业长期均衡产量的同方向的变化，但长期均衡价格不会发生变化。

成本递增行业的长期供给曲线是一条向右上倾斜的行业长期供给曲线。它表示：在长期，行业的产品价格和供给量呈同方向变动。市场需求的变动不仅会引起行业长期均衡价格同方向的变动，还同时引起行业长期均衡产量的同方向的变动。

成本递减行业的长期供给曲线是一条自左上向右下倾斜的曲线。它表示：在长期，行业的产品价格和供给量呈反方向变动。市场需求的增加不仅会引起行业长期均衡价格的反方向的变动，还同时引起行业长期均衡产量的同方向的变动。

**[例题]**现实生活中，某些农产品如玉米、小麦等的市场近似于（ ）

[A]完全竞争市场

[B]垄断竞争市场

[C]寡头垄断市场

[D]完全垄断市场

解析：某些农产品如玉米、小麦等的市场近似于完全竞争市场。因此答案选[A]。

**[例题]**完全竞争市场具有的特征有（ ）

[A]每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者,而非决定者

[B]生产者是市场价格的决定者，而非接受者

[C]买卖双方对市场信息都有充分的了解 [D]企业生产的产品是同质的，即不存在产品差别

[E]资源可以自由流动、企业可以自由进入或退出市场

解析：在完全竞争市场上，生产者和消费者都只能是价格的接受者，而不是价格的决定者,[B]项错误。因此答案选[A][C][D][E]。

### 2.5.3. 完全垄断市场

垄断市场是指整个行业只有惟一个厂商的市场组织。它具有以下特征：（1）在一种产品市场上，该产品的全部销售量只由一家企业供给，企业就是行业。（2）垄断企业是价格的制定者，它可自行决定自己的产量和销售价格，并因此使自己利润最大化。（3）垄断企业可根据获取利润的需要，在不同销售条件下实行不同的价格，即实行差别价格。

#### 垄断的原因

（1）法律壁垒 （2）规模经济与自然垄断 （3）技术性与策略性垄断 （4）其他壁垒

上述壁垒并没有列尽全部因素，也不一定相互排斥。如厂商控制了某种原材料的供应。凡是阻挡竞争者进入市场

## 垄断厂商的需求曲线与收益曲线

(1) 需求曲线：在完全垄断条件下，某个厂商控制了某种产品的市场供给，厂商和行业合二为一。因此，垄断厂商所面对的需求曲线就是该产品的市场需求曲线。垄断厂商的需求曲线向右下方倾斜，斜率为负，销售量与价格按照相反的方向变化，价格随销售量的增加而下降。完全垄断厂商是价格的制定者，它可以制定其想要索取的任何价格。这一点与完全竞争厂商有很大的差别。

(2) 收益曲线一般地说，厂商的卖价即平均收益都被假定为等于消费者的买价，所以平均收益曲线在任何情况下都与需求曲线重合。因此，完全垄断厂商的需求曲线也就是它的平均收益曲线。由于垄断厂商的平均收益和边际收益都随销售量的变化而变化，而且边际收益下降比平均收益下降得更快，**边际收益曲线必然位于平均收益曲线的下方，即  $MR < AR$ 。**

## 垄断厂商的均衡

1. 短期均衡条件： $MR = MC$

2. 长期均衡条件： $MR = LMC = SMC$

## 垄断厂商的价格歧视

价格歧视，是指垄断者在同一时间内对同一成本的产品向不同的购买者收取不同的价格，或是对不同成本的产品向不同的购买者收取相同的价格。

垄断厂商实施价格歧视需要一定的条件：(1) 垄断者能够把不同市场或市场的各个部分有效地分割开来。(2) 各子市场或消费团体，必须具有不同的需求价格弹性。

### 价格歧视的种类

#### (1) 一级价格歧视

一级价格歧视指垄断厂商根据每一个消费者每买进一单位的产品愿意并能够支付的最高价格即需求价格来逐个确定每单位产品销售价格的方法。它榨取了全部消费者剩余。

#### (2) 二级价格歧视

二级价格歧视指垄断厂商根据不同的购买量或消费量而确定不同价格的方法。这样可以榨取相当一部分消费者剩余。二级价格歧视较多地出现在社会公用事业中，其产品必须是易于度量和记录并成批出售。

#### (3) 三级价格歧视

三级价格歧视是指垄断厂商对同一种产品在不同市场上以不同的价格出售，以获取最高利润的定价方法。它是比较普遍的垄断定价方法。垄断厂商根据  $MC = MR$  的原则确定产量水平。垄断厂商主要依据地理差别、产品用途、时间、消费者收入等将同一产品分配在不同市场上。

### 价格歧视常见应用

(1) 优惠券：消费者甄别。厂商经常通过报刊杂志和其他途径散发其产品或劳务的优惠券。凡持该券的消费者在消费时比没有该券的消费者享受一定的优惠，这对于低收入阶层吸引力较大。通过优惠券折扣，需求价格弹性高的消费者付较低的价格，而弹性低的消费者付较高的价格。

(2) 双重收费：是指垄断厂商要求消费者首先付费以获得一种商品的购买权，然后，消费者再为他们所希望消费的每一单位该商品支付额外的费用，即先后收取进入费和使用费的行为。如电信公司索取的电话服务费包括电话初装费和每月通话费。

(3) 捆绑销售：是指厂商要求客户购买其某种产品的同时，也必须购买它的另一种产品。在顾客的偏好存在一定差异而厂商又无法实施价格歧视的条件下，运用这一策略可以增进厂商的利润。在需求负相关时，捆绑销售比单独销售更有利可图；在需求正相关时，捆绑销售不一定给厂商带来额外收益。

**【例题】**下列属于完全垄断的行业是( )。

[A]商业银行 [B]通信企业

[C]汽车、石油、天然气 [D]公共事业

解析：垄断市场是指整个行业只有惟一个厂商的市场组织。公共事业是由政府部门组织的，因此答案选[D]。

**【例题】**如果垄断厂商在两个分割的市场中具有相同的需求曲线，则该厂商( )。

[A]可以施行一级价格歧视

[B]可以施行二级价格歧视

[C]可以施行三级价格歧视

[D]不能施行价格歧视

解析：垄断厂商实施价格歧视需要一定的条件：(1)垄断者能够把不同市场或市场的各个部分有效地分割开来。(2)各子市场或消费团体，必须具有不同的需求价格弹性。因此答案选[D]。

**【例题】**当一个行业由自由竞争演变成垄断行业时，则( )

[A]垄断市场的价格等于竞争市场的价格

[B]垄断市场的价格大于竞争市场的价格

[C]垄断市场的价格小于竞争市场的价格

[D]垄断价格具有任意性

解析：完全垄断厂商是价格的制定者，它可以制定其想要索取的任何价格，基于利润最大化原则，价格将高于竞争市行的价格，因此答案选[B]。

**【例题】**垄断厂商通过对小批量购买的消费者收取额外价格,侵蚀了一部分消费者剩余,得到更多的利润,这种对小批量消费者收取额外价格的行为属于( )

[A]一级价格歧视 [B]二级价格歧视

[C]三级价格歧视 [D]四级价格歧视

解析：本题考查二级价格歧视，二级价格歧视就是批量作价，因此答案选[B]。

### 2.5.4. 垄断竞争市场

垄断竞争市场是介于完全垄断和完全竞争之间的一种市场结构，其竞争因素多一些，是比较接近于完全竞争市场的市场结构。其垄断竞争厂商一般存在于日用品工业、食品工业、零售商业、手工业等行业中。特点有：

- (1) 存在产品差别即同一类产品有不同之处。
- (2) 厂商进出行业比较容易，从而厂商数目也较多。
- (3) 厂商对产品价格略有影响力。

垄断性使厂商能够有一些定价自主权，竞争性又使厂商的定价权十分有限。当他提高产品价格时，他会失去一部分但不是全部原有的顾客；当他降低产品价格时，他会得到更多但远远不是全部的顾客。

### 垄断竞争厂商的需求曲线

垄断竞争厂商不再是市场价格的接受者，需求曲线弹性不可能为无穷大。同时，厂商间存在激烈的竞争，需求曲线弹性也不可能为零。因此，垄断竞争厂商面临的需求曲线是向右下方倾斜的曲线，其斜率为负值。它有以下两种：

(1) 主观需求曲线( $d$ )，又称自需求曲线或预期需求曲线，表示在垄断竞争生产集团中的某个厂商改变产品价格，而其他厂商的产品价格都保持不变时，该厂商的产品价格和销售量之间的关系。

(2) 实际需求曲线( $D$ )，又称比例需求曲线，表示在垄断竞争生产集团中的某个厂商改变产品价格，而且集团内的其他所有厂商也使商品价格发生相同的变化时，该厂商的产品价格和销售量之间的关系。

### 垄断竞争厂商的均衡

1. 短期均衡( $MR=SMC$ )
2. 长期均衡( $MR=SMC$  且  $P=LAC$ )
3. 垄断竞争的效率损:过剩的生产能力

**[例题]**垄断竞争市场的特点是 ( )

- [A] 市场上有较多的卖者和买者
- [B] 存在产品差别
- [C] 同时具有 A 和 B
- [D] 以上都不对

解析:垄断竞争市场的特点包括:生产集团中有大量的企业生产有差别的同种产品;一个生产集团中的企业数量非常多,以至于每个厂商都认为自己的行为影响很小,不会引起竞争对手的注意力和反应,因而自己也不会受到竞争对手的报复措施的影响。因此答案选[C]。

**[例题]**区分垄断竞争市场和完全竞争市场的主要依据是( )

[A]进入障碍的大小

[B]生产者的数目多少

[C]本行业内部的企业多少

[D]各企业生产者的产品差别程度

解析：区分垄断竞争市场和完全竞争市场的主要区别是本行业内产品的差别程度。因此答案选[D]。

### 2.5.5. 寡头市场

寡头垄断市场是指少数厂商垄断了某一行业的市场，控制了这一行业的供给，其产量在该行业总供给中占有很大比重的市场结构。其特征是：

(1) 厂商数极少，新的厂商加入该行业比较困难。势均力敌的少数厂商，已经控制了这一行业的市场，其他厂商难以介入并与之抗衡。

(2) 产品既可同质，也可存在差别，厂商之间同样存在剧烈竞争。

(3) 厂商之间互相依存。与完全竞争、垄断竞争和完全垄断的厂商不同，寡头垄断厂商之间存在着实际的、可以觉察到的互相依赖关系，以致每个厂商在作出决策时都必须特别注意这一决策对其对手的影响；每一个厂商的价格和产量的变动都会影响其对手的销售量和利润水平。

(4) 厂商行为具有不确定性。由于厂商之间相互依存，因而厂商不能像完全竞争、垄断竞争和完全垄断厂商那样独立决策。任何一个厂商作出决策，其结果自己不能左右，而取决于竞争对手的反应。这种反应是厂商无法预测的，这就产生了厂商行为的不确定性。

### 串谋和竞争

与寡头垄断市场结构相联系，寡头厂商之间关系兼有竞争和串谋的两面性。寡头厂商市场控制力大小和利润水平高低，取决于它们之间行为的相互作用方式。如果它们更多采取合作和串谋而不是竞争方式，寡头们有可能在显著高于边际成本水平上制定价格，从而获得丰厚利润。另一方面，寡头之间也可能发生激烈的竞争，并降低它们获得的利润。

### 串谋模型

(1) 卡特尔模型（正式模型）

卡特尔就是寡头垄断厂商用公开或正式的方式进行互相勾结的一种形式。它是一个行业的独立厂商之间通过有关价格、产量和市场划分等事项达到明确的协议而建立的垄断组织。卡特尔的主要任务，一是为各成员厂商的同质产品规定统一的价格；二是在各成员厂商之间分配总产量。卡特制定统一价格的原则是使整个卡特尔的利润最大化，因此，必须使边际收益等于边际成本，即  $MR=MC$ 。为此，卡特尔根据有关资料确定在每一个可能的价格水平上对该行业产品



的需求量，以确定卡特尔需求曲线，从中计算出边际收益曲线，同时，将各厂商的边际成本曲线水平加总形成卡特尔的边际成本曲线。

## (2) 价格领导模型(非正式串谋)

价格领导是指行业中的一个或极少数大厂商开始变动价格，其他厂商均随之变动。价格领导的厂商一般是根据其地位和实力或市场行情来确定或变动价格，其他厂商则随之采取同样的行动。之所以如此，并不是他们之间存在合谋，而是出于各自追求最大利润的需要。

## 非串谋模型

(1) 产量竞争模型①古诺模型②斯塔克尔伯格模型

(2) 价格竞争模型:伯特兰模型

(3) 空间竞争模型①豪特林空间模型②萨洛普圆周模型

(4) 拐折需求曲线模型：斯威齐模型

**[真题还原]**卡特尔自定统一价格的原则是（ ）

[A] 使整个卡特尔的产量最大

[B] 使整个卡特尔的利润最大

[C] 使整个卡特尔的成本最小

[D] 使整个卡特尔中各厂商的利润最大

解析：卡特尔就是寡头垄断厂商用公开或正式的方式进行互相勾结的一种形式。卡特尔制定统一价格的原则是使整个卡特尔的利润最大化，因此答案选[B]。

## 考点 6 收入分配

### 2.6.1. 经济效率的定义

微观经济学关心的资源配置问题，因此经济效率指的是配置效率。多数经济学家都认为，社会应当寻求那些不伤害任何人而能改善一些人境遇的变化，如果所有满足这一条件的变化都得以实现，没有再做此类改变的任何余地，这种状态就称为经济上有效率。微观经济学所采用的一个非常著名的标准，通常称为**帕累托标准**。按照该标准，任何改善了某些人的福利，同时又不损害其他人的福利的变化，都是一种进步，被称为**帕累托改进**。

## 经济效率的边际条件

即一般经济达到帕累托有效标准的必要条件：

(1) 交换的效率: 要求对任意两个消费者 (A 和 B), 任何两种商品 (X 和 Y) 的边际替代率相等, 即  $MRS_{AXY}=MRS_{BXY}$

(2) 生产的效率: 要求任意两种投入品 (X 和 Y) 的边际技术替代率对任何两个生产者 (或同一个生产者的两种产品 A, B) 的边际替代率相等, 即  $MRTS_{AXY}=MRTS_{BXY}$

(3) 生产与交换的效率: 要求任意两种商品的边际替代率必须等于它们的边际转换率, 即  $MRS_{AXY}=MRS_{BXY}=MRT_{XY}$

微观经济学最为基本、同时也最为重要的发现是**完全竞争市场满足经济效率的三个条件**, 它是经济学家坚持竞争性的市场经济的基本理由。

### 完全竞争与经济效率

福利经济学第一定理: **任何竞争性市场均衡都是有效率的**。福利经济学第一定理的重要性就在于, 它阐述了一种可以保证实现帕累托有效配置的一般机制, 即竞争性市场机制

福利经济学第二定理: 在完全竞争的市场条件下, 政府所要做的事情是改变个人之间禀赋的初始分配状态, 其余的一切都可以由市场来解决。每一种具有帕累托效率的资源配置都可以通过市场机制实现。

**[例题]**资源配置达到帕累托最优状态的标准是 ( )。

[A]还存在帕累托改进的资源配置状态

[B]收入在不同居民之间分配公平

[C]可能由重新组合生产和分配使一个人或多个人的福利增加, 而不使其他任何人的福利减少

[D]不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加, 而不使其他任何人的福利减少

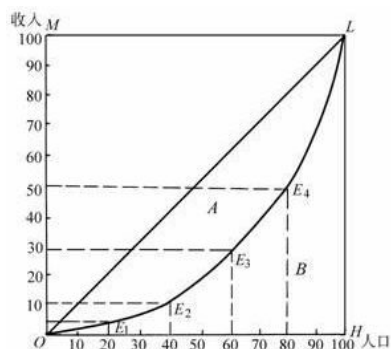
解析: 资源实现最优配置的标准是, 当一种资源的任何重新分配, 已经不可能使任何一个人的境况变好, 而是一个人境况变坏。换言之, 社会已达到这样一种状态, 如果资源在某种配置下, 不可能有重新组合生产和配置来使一个人或多个人的福利增加, 而不使其他任何人的福利减少, 那么社会就实现了资源的最优配置。因此答案选[D]。

### 2.6.2. 收入不均的衡量

市场竞争, 优胜劣汰, 效率会不断提高, 但无法实现社会平等。由于人们天赋不同, 机遇不同, 竞争必然是强者日益富裕, 弱者日益穷苦。

#### 洛伦兹曲线

洛伦兹曲线用以比较和分析一个国家在不同时代或者不同国家在同一时代的财富不平等, 主要用来衡量一个国家的贫富差别程度。



图中横轴  $OH$  表示人口（按收入由低到高分组）的累积百分比，纵轴  $OM$  表示收入的累积百分比，弧线  $OL$  为洛伦兹曲线。洛伦兹曲线的弯曲程度有重要意义。一般来讲，它反映了收入分配的不平等程度。弯曲程度越大，收入分配越不平等，反之亦然。特别是，如果所有收入都集中在一人手中，而其余人口均一无所获时，收入分配达到完全不平等，洛伦兹曲线成为折线  $OHL$ 。另一方面，若任一人口百分比均等于其收入百分比，从而人口累计百分比等于收入累计百分比，则收入分配是完全平等的，洛伦兹曲线成为通过原点的 45 度线  $OL$ 。

### 基尼系数

将洛伦兹曲线与 45 度线之间的部分  $A$  叫做“不平等面积”，当收入分配达到完全不平等时，洛伦兹曲线成为折线  $OHL$ ， $OHL$  与 45 度线之间的面积  $A+B$  叫做“完全不平等面积”。不平等面积与完全不平等面积之比，成为基尼系数，是衡量一国贫富差距的标准。基尼系数  $G=A/(A+B)$ 。显然，基尼系数不会大于 1，也不会小于零。基尼系数越大，代表贫富差距越大。

### 政府调节收入差距的对策：税收和社会保障

平等和效率既难以兼得，又必须兼顾，在效率优先原则下，尽量实现公平，让不平等保持在一个相对合理的限度内。为此，需要政府用税收和社会保障政策来影响社会收入分配，以协调公平和效率的关系。政府通过税收手段，在一定程度上可以实现收入分配的平等，但是，作用并不明显。因为富人可以用各种办法逃税。此外，对高收入者征收累进税，不利于有能力的人充分发挥自己的才干，对社会来说也是一种损失。

如果说税收政策是要通过对富人征收重税来实现收入分配平等化的话，那么，社会保障政策则是要通过给穷人提供补助来实现收入分配的均等化。社会保障政策的实施，对于改善穷人的地位和生活条件，提高他们的实际收入水平，起到了相当大的作用；对于社会的安定和经济的发展也是有利的。但是，这些政策也导致了社会生产效率降低和政府财政负担加重等问题。

**[真题还原]**基尼系数为 0 时，表示分收入分配（ ）

[A]绝对不平等

[B]绝对平等

[C]相对不平等

[D]相对平等

解析:基尼系数是洛伦兹曲线不平等面积与完全不平等面积之比,是衡量一国贫富差距的标准。当不平等面积。

为0时,表明收入分配绝对平等。因此答案选[B]。

## 考点7 市场失灵

### 2.7.1. 垄断和反垄断政策

#### 垄断与低效率

浪费经济资源,与完全竞争相比,垄断厂商不会把生产扩大到成本最低之点。在完全竞争条件下,厂商必然将生产进行到长期平均成本最低时才达到长期均衡,也就是生产效率可发挥到最大限度,而垄断厂商的长期均衡则产生于长期边际成本等于边际收益之时。结果,生产效率没有得到最大发挥,资源没有最好的利用,产量少了,价格提高了,这无异于社会受到损失。

社会福利损失,是指由于垄断厂商的产品定价高于竞争厂商产品定价,因而消费者获得的剩余减少了。

#### 对垄断的公共管制

##### 1.价格管制

一个行业有效率的产量出现在价格等于边际成本的地方。对政府授权经营的完全垄断厂商来说,如果不在价格上加以管制,他就会按照  $MR=MC$  原则确定其产量和价格。因此,从资源的有效配置和社会福利出发,一般都由政府对垄断厂商的定价作出规定,并要求垄断厂商只能按照这个价格销售它的产品。

##### 2.反托拉斯法

反垄断政策是通过反托拉斯法实现的。它的主要内容有,禁止企业参加限制贸易的密谋,即禁止参加固定价格或分割市场的协议;禁止企业图谋垄断一个产业,即禁止企业获得太大的市场;禁止企业为削弱竞争而同另外企业合并;禁止企业参与排外或协同性规定,如禁止企业之间有强迫买者和卖者只能和某单独一家作交易的规定;禁止企业在购买者中间搞价格歧视;禁止企业用不正当竞争的做法,或者运用不公平或欺骗的做法等等。我国反垄断政策的重点应是反对企业之间不正当竞争和限制竞争的行为,逐步实现反垄断立法,促进市场公平竞争。

### 2.7.2. 经济活动的外部性

#### 外部性的含义及分类

外部性或外部影响是指生产者或消费者在自己的活动中产生了一种有利影响或不利影响,这种有利影响带来的利

益（或者说收益）或有害影响带来的损失（或者说成本）都不是消费者或生产者本人所获得或承担的。外部性的实质在于：一个当事人对其他当事人的福利产生影响且这种影响并没有从市场交易中反映出来。

### 私人成本与社会成本

厂商为生产而必须投入的费用是私人成本，而工厂排出的有毒气体和其他废料，工厂不记入成本，但却使别人受害，从社会的角度看，这种损害应该算作成本的一部分。这部分成本加上私人成本，才构成社会成本。如果只考虑私人成本而不考虑社会成本，就会过分刺激具有消极外部影响的活动。

### 正外部性和负外部性

正外部性是指一方的行动使另一方受益；负外部性恰恰相反，是一方的行动使另一方付出代价。

## 外部性和资源配置失当

### 1. 正外部性和资源配置失当

当厂商在生产中产生积极外部影响时，产品的价格将低于边际社会成本，工人产量将多到变成无效率的境地。若厂商在生产中产生积极外部影响时，厂商产品的价格将高于边际社会成本，其产量却会少到变成无效率的境地。这种情况说明，外部影响的存在，使市场机制不能有效率地配置资源。

### 2. 负外部性和资源配置失当

假定某个人采取某项活动的私人成本和社会成本分别为  $C_p$  和  $C_s$ 。由于存在负外部性，故私人成本小于社会成本： $C_p < C_s$ 。如果这个人采取该行动所得到的私人利益  $V_p$  大于其私人成本而小于社会成本，即有  $C_p < V_p < C_s$ ，则这个人显然会采取该行动，尽管从社会的观点看，该行动是不利的。如果这个人采取这项行动，则他放弃的好处即损失为  $(V_p - C_p)$ ，但社会上其他人由此而避免的损失却为  $(C_s - C_p)$ 。由于  $(C_s - C_p)$  大于  $(V_p - C_p)$ ，故如果以某些方式重新分配损失的话，就可以使每个人的损失都减小，亦即使每个人的“福利”增大。这就是由负外部性带来的资源配置失当。

## 解决外部性的办法

### 1. 庇古税和补贴

（1）庇古税：庇古认为当私人成本与社会成本不一致的场合下，政府应采取征税或补贴进行干预，以增进社会福利。对产生负外部性的厂商征课税金或罚款，使它向政府支付由于污染等导致社会所增加的成本，把厂商造成的外在成本内部化，促使他们消灭或减少负外部性，从而得到最有效率的状态。用税收克服负外部效应的最大弱点在于政府很难确定边际污染成本，因而无法设定恰当的污染税率。但是，只要税率不是太高而超过边际污染成本，污染税会使完全竞争企业的产量接近于社会最优产量，因而对改善市场效率是有积极意义的。

（2）补贴：对于产生正外部性的机构或单位，政府应该进行补贴。教育便是一例。假若补贴率恰到好处，通过补贴就可以使私人决定的教育水平恰好等于社会所要求的最优水平。

## 2. 限量与配额

### (1) 排污标准

从整个社会角度来看，厂商应将污染物的排放量减少到这样一点，使得污染成本和污染控制成本之和最小。实施排放标准的优势在于它能够使排污水平很确定，但排污成本很不确定，那些减污成本较高的厂商，不得不忍受较高的成本以达到排放标准。

### (2) 可转让的排污许可证

在该制度下，只有拥有许可证才可排放。每张许可证都规定了许可排放的数量，超过规定数量将会被处以巨额罚款。许可证的数量事先确定，以使排放总量达到有效水平。许可证在厂商之间分配，并且允许买卖。如果有足够多的厂商和许可证，就可以形成一个竞争性的许可证市场，那些减污成本较高的厂商会从减污成本较低的厂商那里购买许可证。在均衡水平，所有厂商减污的边际成本都相等，都等于许可证的价格，这意味着整个行业把污染降至规定的理想数量时成本最低。这样，可交易的排污许可证制度，既吸收了排放标准制度能够有效控制排放水平的优点，又吸收了排污收费制度减污成本低的优点，是一种具有很大吸引力的制度。

## 3. 外部性的“市场解”：兼并

内部化的合并也是解决外部性的一种途径。如甲企业的生产污染了乙企业的环境，给乙企业带来了损失。若能把两个企业合并成一个企业，则合并后的企业为了自身利益就自然会考虑污染造成的损失，把生产定在边际成本等于边际收益的水平上，因为这时候本来污染给乙企业造成的损失（社会成本）现在成了自己的损失，即社会成本内部化为私人成本的一部分了。

## 解决外部性的新思路：科斯定理

在科斯以前，西方经济学家认为，市场机制这一看不见的手只有在不存在外部影响的情况下才会起作用。如果存在着外部影响，市场机制就无法导致资源的最优配置。科斯定理的出现则进一步强调了看不见的手的作用。按照这个定理，只要那些假设条件成立，则外部影响等等也不可能导致资源配置不当。或者换个说法，在所给条件下，市场力量足够强大，总能够使外部影响内部化，从而仍然可以实现帕累托最优状态。

### 科斯定理与产权界定

外部性的存在，在很大程度上是由产权不清晰引起的。产权是一种界定财产的所有者，以及他们可以如何利用这些财产的法律规则。清晰的产权是私人讨价还价的前提。当外部性涉及的相关者较少，并且产权界定成本较低时，可以在没有政府的干预下实现资源的有效配置。科斯定理说明的就是这一点。如果当事各方能够无成本地讨价还价，无论最初的产权如何界定，他们都能够最终达成协议，实现资源的帕累托最优配置。这一结论通常被称为科斯定理。



**[例题]**如果某种产品的生产正在造成污染，因而社会边际成本大于私人边际成本，适当的税收政策是征税，征税额等于（ ）

[A]治理污染设备的成本

[B]私人边际成本

[C]社会边际成本

[D]社会边际成本和私人边际成本之差

解析：对具有负外部性的产品生产，生产的社会最优水平由社会边际成本和社会边际收益相等时决定。当政府对污染征收的税额等于社会边际成本与私人边际成本之差时，就会使得私人边际成本与社会边际成本重合，从而私人生产的产品量就是社会最优水平，因此答案选[D]。

**[例题]**某化肥厂在其生产过程中,向附近的河流排放了大量的污水,并因此导致了附近地区粮食产量大幅度下降,但该厂却没有对附近种粮农民进行相应的赔偿。这种现象通常被称为（ ）。

[A]生产的外部不经济

[B]生产的外部经济

[C]消费的外部经济

[D]消费的外部不经济

解析：本题考察生产外部不经济的含义。所谓外部不经济就是某人或某企业的经济活动会给社会上其他人带来损害，但该人或该企业却不必要为这种损害进行赔偿。根据经济活动的主体是生产者还是消费者，外部性可以分为生产的外部性和消费的外部性。本题中外部性是由生产造成的，因此答案选[A]。

### 2.7.3. 公共物品

#### 公共物品的特征

1.非排他性：是指公共物品的消费权或享用权并不是由某个人独有，而是由整个社会共同所有，某人对该物品的消费或使用，并不能阻止他人对该物品的使用。

2.非竞争性：是指公共物品的消费增加时，成本并不会增加，也就是说，增加一个公共物品使用时的边际成本为零，而不像私人物品那样，一个人使用了，就会减少他人使用该物品。在边际成本为零的情况下，有效的资源配置的原则就是免费提供公共物品给想要它的任何人。

私人物品的特征：竞争性、排他性

#### 公共物品的种类

既无排他性又无竞争性的产品通常被称为公共物品。它分为：

- 1.纯公共物品：具有完全非排他性和非竞争性的公共物品，如国防、外交、法律、公安、交通安全、基础科研等。
- 2.准公共物品与俱乐部商品：具有排他性，但就非竞争性而言，只有在一定范围内才有非竞争性，即增加消费者并

不增加使用成本，不构成对其他消费者的威胁，而消费者增加到一定数量后，消费就有了竞争性，这样的物品不是纯公共物品，只能算是准公共物品，也称“俱乐部物品”。如医疗、教育、交通、邮电等。

## 公共物品和市场失灵

### 1. “搭便车”

公共物品具有的非排他性，使每个人都能够免费从这类物品的消费中分享到好处，或者他只需要为此付出很少的代价，但所享受的利益却要得多得多。这种现象即为“搭便车”。公共产品具有的非竞争性和非排他性两种特性，对市场机制在达成最大经济效率方面所能发挥的功能，将构成严重的障碍。由于公共产品具有非排他性，若公共产品由私人生产并在市场销售，其产量一定会偏低。因为公共产品很容易产生搭便车问题。显然，分散决策的市场机制在这里不起作用了。在这里，公共产品具有很强的外部效应。在存在外部效应的情况下，市场机制无法达到帕累托效率。因此，如果由私人生产并销售公共产品，必将与具有外部经济特征的私人产品相同，使产量小于社会福利最大的产量。

此外，公共产品的非竞争性还会给市场机制带来另一种困扰。公共产品一旦被提供出来，在消费时是没有竞争性的，把它提供给另一个人享用的边际成本为零。消费者从公共产品中都得到了一定的效用，而其消费的边际成本为零。从效率的角度--价格等于边际成本--来看，应该让所有的人都免费享用公共产品。如果这种产品是由私人来生产的，那么他将会破产。

既然市场机制对公共产品的有效配置无能为力，那么，由政府或公共部门开支安排生产并根据社会福利原则来分配公共产品就成为解决搭便车的惟一选择。这也是为什么公共产品通常要由政府来提供的原因。

### 2. “公共地悲剧”

由于公共资源是公共的，使用权、收益权归谁是模糊的，谁都有权使用，就产生了过度消费的问题。这种情况就是所谓“公共地悲剧”。

#### 2.7.4. 信息不对称

信息是一种有价值的资源，其分布通常是分散的，获得信息也往往需要付出一定的成本，有时甚至根本不可能获取某信息，或者说获取该信息的成本无穷大。因此，理性的信息消费者通常总是按照边际原则来搜寻信息。这就意味着人们在许多情况下并不具备完全信息。

不同的交易参与者，获取信息的成本是不同的。因此，个人拥有的信息水平是有差异的，也就是说，你所知道的我不知道，或者相反，我所知道的你不知道，这就是所谓信息不对称。

没有信息不完全也就没有信息不对称，在信息不对称的场合，至少有一个当事人的信息是不完全的。但是信息不完全并不是信息不对称的充分条件，也就是说，所有的当事人尽管拥有的信息都不完全，但拥有的信息水平可能相同。

信息会影响人们的预期,进而影响他们的选择。在信息不完全或信息不对称的情况下,市场体系就不会有效率地运作,由此产生一种与信息相关的市场失灵。

#### 2.7.5. 公共选择

到目前为止研究的市场选择,即消费者和厂商的选择,统称为私人选择。以消费者选择为例,私人选择具有如下特征:第一,消费者具有一个性状良好的偏好。第二,选择是自愿的,其结果完全由消费者自己决定。第三,消费者是理性的,其选择是以个人效用最大化为目标的;消费者具有完全信息及无限的信息处理能力,从而可以计算出自己的最优选择。第四,消费者的选择用"货币投票",受预算约束。

在私人选择失效时,需要有其他选择方式来替代,这就是集体选择,通常又称为公共选择。公共选择具有如下不同于私人选择的特征:第一,经济主体用"手"投票,而不是用"货币"投票。第二,选择结果并非完全由单个主体所决定,因而选择结果对部分人而言有可能是强制的。

#### 阿罗的不可能定理

假定从表面上看社会偏好应该服从以下6个无可非议的公理:公理一:所有的社会状态一定可以排序。即对任意两种社会状态A、B,APB、BPA、AIB三种状态必有一种情况成立。公理二:社会排序一定是可传递的。即如果APB、BPC成立,APC一定成立。公理三:排序与个人偏好正相关。公理四:如果出现新的可行社会状态,不应该影响起初的社会状态排序。也就是说,如果起初有APB成立,现在出现了新的可行社会状态D,APB依然成立。公理五:没有与个人偏好无关的排序。公理六:不存在独裁。或者说,个人不能把自己的偏好强加于社会。阿罗证明,尽管上述6公理从表面上看都是合理的,但并不存在同时服从上述6个条件的一般社会关系,即:社会偏好并不总是同时满足上述6公理。此即阿罗定理,也叫作阿罗的不可能定理。

以上,微观经济学部分结束

## 宏观经济学部分:

### 考点8 宏观经济学产生和发展

#### 2.8.1. 宏观经济学的发展

(1) 经济学的产生:经济学以亚当·斯密1776年《国民财富的性质和原因研究》(《国富论》)的问世为开端

(2) 古典经济学时代:以19世纪的萨伊、穆勒为代表萨伊在1803年出版其代表作:《政治经济学概论》;约翰·穆勒1848年出版《政治经济学原理》

(3) 新古典经济时代:以19世纪末20世纪初马歇尔为代表新古典经济学的思想:供求力量决定价格的主观价值

论。认为商品和要素的价格决定于市场上的供求力量。新古典经济学的核心理论是价格理论。

(4)宏观经济学产生：以凯恩斯的《就业、利息和货币通论》(1936)为标志，他创立的宏观经济学和弗洛伊德所创的精神分析法和爱因斯坦发现的相对论一起并称为二十一世纪人类知识界的三大革命。

(5)宏观经济学的发展：以弗里德曼为代表理性预期学派：以卢卡斯为代表的供给学派：以蒙代尔为代表的财政政策派。

[真题还原]现代宏观经济学开创的标志（ ）

[A]亚当·斯密《国富论》

[B]凯恩斯《就业、利息和货币通论》

[C]萨伊《政治经济学概论》

[D]马克思《资本论》

解析：宏观经济学产生：以凯恩斯的《就业、利息和货币通论》(1936)为标志，他创立的宏观经济学与弗洛伊德所创的精神分析法和爱因斯坦发现的相对论一起并称为二十世纪人类知识界的三大革命。。因此答案选[B]。

## 2.8.2. 宏观经济学的研究对象

1、基本内容：

(1)国民经济核算体系

(2)国民收入的决定

消费、储蓄、投资（产品平衡）

货币、信用、银行、金融（货币平衡）

财政收入、政府支出（财政平衡）

就业、工资、物价（劳动平衡）

国际贸易、国际金融（外汇平衡）

(3)国民收入的变动

经济发展;经济增长;经济周期;通货膨胀

2、研究方法总量分析方法

均衡分析与非均衡分析;实证分析与规范分析 ;静态分析与动态分析存量分析与流量分析;经济模型方法

## 考点9 国民收入核算

### 2.9.1. 国内生产总值

国民收入核算以整个国民经济或者社会再生产为对象的宏观合算。其中 **GDP** 是国民收入核算体系的核心指标。**GDP** 的指经济社会(一国或一地区)在一定时期内(通常为一年)在其境内所生产的全部最终产品和劳务的市场价值总和。

### GDP 的含义

第一, **GDP** 是一个市场价值的概念, 都是以货币加以衡量的。第二, **GDP** 统计的是最终产品, 而不是中间产品。第三、**GDP** 衡量的是一定时期内所生产而不是所售卖的最终产品的价值。第四、**GDP** 是流量而非存量。第五、**GDP** 按国土原则(常住生产单位)计算, 是一个地域概念。凡是在本国领土上创造的收入, 不管是否本国国民, 都计入本国的 **GDP**。第六、**GDP** 一般仅指市场活动导致的价值。家务劳动, 自给自足生产等非市场活动不计入 **GDP** 中。

### GDP 与 GNP 的区别

**GDP**(国内生产总值)是一国国内一年生产的全部产品和劳务的市场价值总和

**GNP**(国民生产总值)是一国国民一年生产的全部产品和劳务的市场价值总和

一个在中国工作的美国公民的收入要进入美国的 **GNP**, 但不记入美国的 **GDP** 中, 而记入中国的 **GDP**。反之, 一个在美国制造业开设公司的中国老板取得的利润是中国 **GNP** 中的一部分, 但他是美国 **GDP** 的一部分。由于外国投资者尤其是跨国公司在中国创造的价值远远大于我国国民在外国所能创造的价值, 因此在中国, **GDP** 一直都高于 **GNP**。而美国这样的大国却刚好相反。

**[例题]**国内生产总值是用 ( ) 来计量的。

[A]半成品 [B]最终产品

[C]中间产品 [D]在产品

解析: 国内生产总值是按市场价格计算的一个国家(或地区)在一定时期内生产活动的最终成果, 所以国内生产总值是用最终产品来计量的。因此答案选[B]。

## 2.9.2. 核算国民收入的方法

### 支出法

支出法又称最终产品法 **final product approach**, 是通过对一定时期内全社会购买最终产品的总支出(即最终产品的总售价)的核算, 来得到相应的 **GDP**。该方法从产品形态考察不同需求部门对 **GDP** 的贡献。

公式: $GDP=C+I+G+(X-M)$

消费(C):是家庭户的支出①耐用消费品(如汽车、电视等);②非耐用消费品(食品、衣服等);③劳务服务(医疗、旅游等)三部分, 其中建造住宅的支出不包括在内。

投资(I):①固定投资支出---指用于购买新生产的资本品的支出, 如商业或者居住住宅;②商品存货的投资---指用于尚未售出的最终产品和原材料的支出变化。

政府支出(G):包括政府消费支出和总投资,不包括转移支付.

净出口(X-M): X=出口 M=进口, 是进出口的差额。

### 收入法

把生产要素所得到的各种收入加总起来; 收入代表供给, 收入法也就是供给法, 又称要素支付法(factor payment approach)。

收入法计算公式  $GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{租金} + \text{税前利润} + \text{折旧} + \text{间接税} + \text{企业转移支付}$

### 增值法（生产法）

从最终产品的价值形成角度, 根据产品生产过程各个阶段上产品和服务的增值计算 GDP。该方法从价值形态衡量不同行业对 GDP 的贡献。

**[真题还原]**下列收入应计入我国 GDP 的有 ( )。

[A]面粉厂出售给面包厂的面粉

[B]在上海的英国人工资

[C]面包厂出售给中学生的面包

[D]在纽约的中国人工资

解析: [A]项属于中间支付, [D]项产生的地域在国外, 因此只能计入国民生产总值。因此答案选[B][C]。

**[例题]**下列不属于在实际核算中, 国内生产总值的计算方法是 ( )

[A]支出法

[B]生产法

[C]市场价格法

[D]收入法

解析: 国内生产总值的计算方法包括支出法、收入法和生产法。因此答案选[C]。

## 2.9.3. 其他宏观经济指标

### 国内生产净值 NDP

公式:  $NDP = GDP - \text{固定资产折旧}$ 。固定资产折旧不是新创造价值, 是以前价值在生产过程中发生的价值转移。

NDP 反映一定时期生产活动的最终净成果。折旧占 GDP 的比例一般相对稳定, 用 GDP, 还是 NDP, 表示经济总量变动, 没有本质差别。国内外, 一般都更习惯采用 GDP。

### 国民收入 NI

广义: 泛指 GDP、NDP 等经济总量。或宏观经济学中“国民收入核算”。



狭义：指一国一年用于生产的各种生产要素得到的全部收入，即工资、利润、利息和租金的总和。公式： $NI = NDP - \text{间接税} - \text{企业转移支付} + \text{政府补贴}$  国民收入要加上折旧、间接税等才形成 GDP。政府给予企业的补贴，虽然不记入产品价格，但是成为企业收入，然后成为要素收入。

### 个人收入 PI

个人从各种来源得到的收入总和。 $PI = NI - \text{公司所得税} - \text{社会保险(税费)} - \text{公司未分配利润} + \text{政府给个人的转移支付(和支付利息等)}$ 。

### 个人可支配收入 DPI

个人可实际使用的全部收入。指个人收入中进行各项社会性扣除之后(如税收、养老保险等)剩下的部分。

### 名义 GDP

名义 GDP 也称货币 GDP，是用生产物品和劳务的当年价格计算的全部最终产品的市场价值。名义 GDP 的变动可以有两种原因：一种是实际产量的变动，另一种是价格的变动。由于名义 GDP 核算中未剔除价格变动即通货膨胀的影响，而实际 GDP 核算中剔除了价格变动的影响，因而实际 GDP 更有价值。

名义 GDP = 实际 GDP × GDP 缩减指数，其中 GDP 缩减指数是名义 GDP 与实际 GDP 的比例，主要反应通货膨胀率。用绝对值表述时，一般用名义 GDP；反映增长速度时，一般用实际 GDP。

### 潜在 GDP

也称潜在产出或潜在国民收入、潜在的国内生产总值是指一国在一定时期内可供利用的经济资源在充分利用的条件下所能生产的最大产量，也就是该国在充分就业状态下所能生产的国内生产总值。这里的 GDP 就反映了在该时期内的最大产出能力。

## 2.9.4. 国民收入的基本公式

### 1. 两部门经济国民收入核算

两部门组成：消费者(家庭)+企业(厂商)

从支出的角度，国内生产总值等于消费加投资： $Y = C + I$

从收入的角度，国内生产总值等于总收入： $Y = C + S$

$Y = C + I = C + S$ ，于是得出**储蓄-投资恒等式**： $I = S$

值得注意的是，这里的恒等是从国民收入会计的角度，就整个经济而言，事后的储蓄和事后的投资总量相等，而以

后分析宏观经济均衡时投资等于储蓄，是指计划投资(事前投资)等于计划储蓄(事前储蓄)所形成的经济均衡状态。

## 2.三部门经济国民收入核算:

消费者(家庭)、企业(厂商)、政府购买

从支出的角度:  $Y=C+I+G$   $G$  为政府购买

从收入的角度:  $Y=C+S+T$   $T$  为剔除了政府转移支付的净税收收入储蓄

投资恒等式:  $I=S+(T-G)$   $T-G$  可视为政府储蓄( $S_g$ )

## 3.四部门经济国民收入核算

四部门组成: 消费者(家庭)、企业(厂商)、政府购买、进出口

支出的角度:  $Y=C+I+G+(X-M)$

收入的角度:  $Y=C+S+T+K_r$  ,  $K_r$  代表本国居民对外国人的转移支付

储蓄-投资恒等式:  $I=S+(T-G)+(M-X+K_r)$

值得一提的是上述的  $Y$  可以表示不同的含义, 如  $GNP$ 、 $NDP$ 、 $NI$  等等, 适用于不同情况的分析, 但不论  $Y$  代表哪一种国民收入概念, 只要其他变量的意义和  $Y$  一致, 储蓄投资恒等式总成立。

**[真题还原]**在部门经济中, 国民收入从总支出角度看, 包括消费、投资和政府购买, 其中当政府收入大于购买支出时, 便构成了政府储蓄, 政府储蓄是 ( )

[A]市政府赤字的相反数 [B]总是等于私人投资

[C]等于进口与出口之差 [D]等于  $GDP$  减去消费和存货投资之和

解析: 政府收入大于政府支出, 形成政府储蓄, 即为政府盈余; 政府收入小于政府支出, 形成政府赤字, 在概念上, 两者互为相反。根据三部门经济中国民收入恒等式  $BCD$  都不正确。因此答案选[A]。

**[例题]**各单位按收入法计算的增加值应包括劳动者报酬、固定资产折旧、生产税净额和( )

[A]进出口

[B]最终消费

[C]营业盈余

[D]资本形成总额

解析: 收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余。因此答案选[C]。

**[例题]**以下对政府部门的储蓄表述正确的是（ ）。

[A]政府部门的储蓄可以是正值，也可以是负值

[B]政府部门的储蓄包括私人储蓄和企业储蓄

[C]政府部门的储蓄一定是正值

[D]政府部门的储蓄一定是负值

解析：政府部门的储蓄可以是正值，也可以是负值。私人储蓄包括家庭储蓄和企业储蓄。私人储蓄和政府储蓄构成整个社会的储蓄。只有选项 A 正确。因此答案选[A]。

## 考点 10 简单国民收入决定理论

### 2.10.1. 均衡产出

社会总需求变动时，只会引起产量和收入变动，使供求相等，而不会引起价格变动，这被称为凯恩斯定律。它被认为是适用于短期分析，即分析的是在短期中收入和就业如何决定。在此情况下，经济社会的产量或者说国民收入就决定于总需求。和总需求相等的产出称为均衡产出或收入，也就是经济社会的收入正好等于全体居民和企业想要有的支出。

### 凯恩斯的消费理论

均衡产出如何决定就是分析总需求各个组成部分是如何决定的。凯恩斯认为，存在一条基本的心理规律：**随着收入的增加消费也会增加，但是消费的增加不及收入增加的多**。消费和收入的这种关系叫做消费函数或者消费倾向，它表明消费取决于绝对收入水平。增加的消费与增加的收入比率称为边际消费倾向。边际消费倾向是正值，但小于 1，随收入增加而递减。任一收入水平上消费支出在收入中的比率称为平均消费倾向。边际消费倾向小于平均消费倾向。

#### 消费函数

是描述消费和收入之间关系的函数，简单的线性消费函数可表示为： $C=C(y)=\alpha+\beta y$ ，其中， $\alpha$  为自发消费，它是与收入无关的消费，它是人们维持最基本的生存需要而进行的消费， $\alpha>0$ ； $y$  为收入水平， $\beta$  为边际消费倾向， $0<\beta<1$ ； $\beta y$  为引致消费，它是与收入有关的消费，它随收入的增加而增加。广义上的概念上影响消费的因素很多，如收入、消费品价格、消费者偏好、消费者预期、消费信贷、利率水平等等。其中最重要的是个人收入。

#### 储蓄函数

储蓄是收入中未被消费的部分。消费随收入的增加而增加的比率是递减的，而储蓄随收入的增加而增加的比率递增。储蓄与收入之间的对应关系也可以由平均储蓄倾向和边际储蓄倾向加以说明。平均储蓄倾向表示收入中储蓄所占的比重；边际储蓄倾向表示增加的收入中储蓄增加所占的比重。由于储蓄可正可负，因而平均储蓄倾向也可正可负。一般来说，在收入偏低时，平均储蓄倾向可以为负值；随着收入的增加，平均储蓄倾向递增，其数值转变为正值，但小于 1。边际储蓄倾向一般为正值，但小于 1，不过，随着收入的增加，边际储蓄倾向呈递增的趋势。

储蓄函数是描述储蓄和收入之间关系的函数，简单的线性储蓄函数可表示为： $S = S(y) = y - (\alpha + \beta y) = -\alpha + (1 - \beta)y$ 。广义上的概念上影响储蓄的因素很多，如收入、分配状况、消费习惯、社会保障体系、利率水平等，最重要的是收入水平。

### 两部门经济中消费函数与储蓄函数的关系

消费函数与储蓄函数之间的关系可以概括为以下三个方面：第一，消费函数和储蓄函数之和等于总收入；第二，平均消费倾向与平均储蓄倾向之和恒等于 1；第三，边际消费倾向与边际储蓄倾向之和恒等于 1。

## 其他消费理论

### 1. 凯恩斯绝对收入假说

消费支出与收入之间有稳定的函数关系消费函数假设为  $c = \alpha + \beta y$  ( $\alpha > 0, 1 > \beta > 0$ )  $c$ 、 $y$  分别为当期消费和收入， $\beta$  为边际消费倾向。凯恩斯提出，边际消费倾向随收入  $Y$  的增加而递减，平均消费倾向也随着收入的增加有递减趋势。

注意：凯恩斯理论的局限只考虑当期收入影响 没有考虑家庭拥有的财富对当前消费的影响  $a$ 。定义：消费者会受自己过去的消费习惯以及周围的消费水准的影响来决定消费，从而消费是相对的决定地。

### 2. 相对收入消费理论

它由美国经济学家杜森贝利提出，认为消费者会受自己过去的消费习惯以及周围消费水准的影响来决定消费，从而消费也是相对的。示范效应：家庭消费决策主要参考其他同等收入家庭，即消费有模仿和攀比性。棘轮效应：家庭消费既受本期绝对收入的影响，更受以前消费水平的影响。收入变化时，家庭宁愿改变储蓄以维持消费稳定。

理论核心：消费者易于随收入提高增加消费，但不易随收入降低而减少消费，即传说中的“由俭入奢易，由奢入俭难”。消费并不取决于现期绝对收入水平，而是取决于相对收入水平，即相对于其他人的收入水平和相对于本人历史上最高的收入水平。

### 3. 生命周期的消费理论

它是美国经济学家佛朗科·莫迪利安尼提出的，认为家庭会维持整个生命周期里的消费平滑。具体来看，年轻家庭收入低，消费可能会超过收入；在壮年和中年收入日益增多，收入会大于消费，不但会清偿年轻时候的债务，还会有积蓄；在老年退休，收入下降，消费又会超过收入，从而动用中壮年时期的储蓄来维持消费。

提出生命周期假说的意义，揭示了一个国家的国民储蓄与该国的人口年龄结构的关系：一国的中壮年人口大于青年和老年人口时，国民储蓄率有可能上升。储蓄率还与社会保障体系的完备与否有关，完备的社会保障体系，可能降低储蓄率。

货币幻觉：物价与货币收入同比例提高，实际收入不变，消费者只注意到货币收入增加而忽略物价上升，误以为实际收入增加，平均消费倾向提高。

#### 4.永久收入消费理论

它由美国经济学家米尔顿·弗里德曼提出，认为消费支出主要不是由他现期收入决定，而是由他的永久收入决定。永久收入是指消费者可以预计到的长期收入。永久收入大致可以根据观察到的若干年收入的数值的加权平均数计得，距现在的时间近，权数越大；反之，则越小。

#### 国民收入决定模型

##### 两部门经济中国民收入的决定及变动

假定经济中不包含政府和对外贸易部门，只有家庭和厂商两个部门。在两部门经济中，总支出由消费支出和投资支出组成。信息消费函数为  $c = \alpha + \beta y$ ，假定投资为自主投资  $I_0$ 。当国民经济处于均衡运行时，决定消费的收入与均衡国民收入一致。所以，均衡国民收入  $y^*$  由下列模型决定：

消费函数： $c = \alpha + \beta y$

投资函数： $I = I_0$

均衡条件： $y = c + I_0$

从中可以得到均衡的国民收入为： $y^* = (\alpha + I_0) / (1 - \beta)$

在两部门经济中对均衡国民收入决定的分析可以很容易推广到包含政府和对外贸易部门的情况。在三部门经济系统中，经济活动的主体是家庭、厂商和政府。于是，构成总支出的项目不仅包括私人消费和投资，还包括政府购买；总收入项目中，除了私人用于消费和储蓄的收入外，还包括政府的净税收收入。如果消费、投资和(或)政府购买增加，经济的总支出增加，从而均衡的国民收入增加；反之，消费、投资和(或)政府购买减少，均衡国民收入下降。特别是，政府的税收增加，将会导致家庭部门的消费减少，从而使得均衡国民收入下降；反之，政府减少税收，将使得均衡国民收入增加。在四部门经济中，一国的均衡收入不仅取决于(国内)消费、投资和政府支出，还取决于净出口(出口与进口的差额)。净出口变动也会同其他变量(如消费、投资、政府购买、税收、储蓄等)一样影响国民收入。

#### 几个重要乘数

投资乘数指由投资运动引起的收入改变量与投资支出改变量之间的比率，其数值等于边际储蓄倾向的倒数。投资乘数  $= 1 / (1 - \text{边际消费倾向}) = \text{GDP 增加额} / \text{投资增加额}$ 。投资乘数的大小取决于边际消费倾向的大小。边际消费倾向越接近于 1，投资乘数就越大；反之，边际消费倾向越接近于零，投资乘数就越小。

政府购买乘数(三部门的)：是指政府购买变动引起的收入改变量与政府购买支出的改变量之间的比率。其数值也等于边际储蓄倾向的倒数。

税收乘数(三部门的)：税收乘数是指收入变动对税收变动的比例， $K = -\beta / (1 - \beta)$

平衡预算乘数，是指在政府预算保持平衡的条件下政府购买和税收量变动引起的收入变动与政府购买(或者税收)

改变量之间的比率。由于在平衡预算条件下，等量增加政府购买和税收会继续保持平衡预算，所以**政府购买乘数与税收乘数的和被称为平衡预算乘数**，其数值等于 1。

对外贸易乘数（四部门的）：是指出口变动 1 单位时所引起的国民收入水平的变动量。 $k=1/1-\beta+\gamma$

**[例题]**边际消费倾向递减规律是( )的前提之一。

[A]生命周期理论

[B]凯恩斯消费理论

[C]持久收入理论

[D]所有消费理论

解析：本题考查凯恩斯消费理论。答案选[B]。

**[例题]**根据凯恩斯消费理论的三个假设，如果消费和收入之间存在线性关系,则边际消费倾向为( )

[A]正数

[B]变量

[C]负数

[D]常数

解析：如果消费和收入之间存在线性关系，则边际消费倾向为常数。因此答案选[D]。

**[真题还原]**收支函数为  $c=100+(y-t)^{0.8}$ ，其中  $c$  是消费， $y$  是收入， $t$  是税收。问如果政府支出和税收同时增加 100，

在平衡预算条件下则收入变化为 ( )

[A]收入增加 100

[B]收入增加 500

[C]收入保持不变

[D]增加 200

解析：这道题可以计算，也可以通过平衡预算乘数获得，它表示的含义就是指政府收入和支出同时以相等数量增加或减少时，国民收入变动与政府收支变动的比率，在平衡预算条件下该乘数等于 1，因此收入也增加 100，因此答案选[A]。

## 2.10.2. 产品市场的均衡：IS 曲线

### 投资函数

投资也称为“资本形成”，它表示在一定时间内资本的增量，即在一定时间内生产能力的增量。投资是一个“流量”概念，而资本则是一个“存量”概念。投资者作出投资决定时，首先将资本边际效率和市场贷款利率进行比较，如果资本边际效率大于利率，投资增加，如果资本边际效率小于利率，投资减少，如果资本边际效率等于利率，投资不增



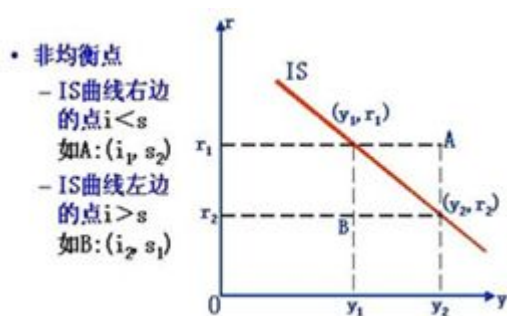
不减。

所谓“资本边际效率”是企业投资支出增加最后一单位货币所带来的报酬增量。根据凯恩斯的观点，**资本边际效率是递减的**，这是凯恩斯的三大基本心理规律之一。一方面，随着投资的增加，对资本品的需求扩大，就会使资本品价格上升；另一方面，随着投资的不断增加，产品数量增多，供过于求，就会使产品价格下降或形成库存积压，从而使预期收益下降，资本边际效率递减的结果使投资者不愿较多投资或减少投资，从而投资需求和有效需求不足，导致经济危机和失业。

如果资本边际效率不变或下降，可以得出的投资函数为： $I=I(r)$ ，投资随利率的下降而增加，随利率的提高而减少。简单的投资函数可以表述为： $I=I_0-dr$ ，其中， $I_0$  为自主投资，又叫自发投资，指由人口、技术、资源、政府政策等外生因素的变动所引起的投资， $r$  为市场利率， $d$  为投资对利率变动的反应系数。

### 产品市场的均衡：IS 曲线

IS 曲线是描述产品市场均衡时，利率与国民收入之间关系的曲线。**在这条曲线上的任何一点都代表一定利率与收入的组合，在这样的组合下投资与储蓄是相等的，即  $I=S$ ，从而产品市场是均衡的。**在产品市场达到均衡时，收入和利率的各种组合的点的轨迹就形成了 IS 曲线。在两部门经济中，IS 曲线是指投资与储蓄相等的情况下利率与收入之间反方向变动关系的曲线，这表明 IS 曲线一般是一条向右下方倾斜的曲线，如下图所示。IS 曲线表示产出均衡条件下国民收入和利率所应保持的关系，所以，只有 IS 曲线上的点对应的国民收入才是均衡收入。所有不在 IS 曲线上的点都是非均衡点，IS 曲线右边的点意味着  $I < S$ ，而 IS 曲线左边的点意味着  $I > S$ 。



**[例题]**把投资当作利率的函数以后，西方学者进一步用 IS 曲线来说明产品市场均衡的条件，通过对 IS 曲线的移动来达到产品市场均衡，则 IS 曲线向右移动可能的原因是( )

- [A] 自发性消费减少
- [B] 自发性投资增加
- [C] 外国对本国产品的需求减少

[D]本国对外国产品的需求增加

解析:注入增加、漏出减少、投资边际效率上升、国民边际消费倾向提高,则  $IS$  曲线向右上方移动,注入减少、漏出增加、投资边际效率下降、边际消费倾向下降,则  $IS$  曲线向左下方移动。因此答案选[B]。

### 2.10.3. 货币市场的均衡: LM 曲线

#### 货币需求的动机

货币的需求源于人们对货币的流动偏好。人们出于以下三类动机而需求货币:

(1)交易动机,指个人和企业需要货币是为了进行正常的交易活动。交易动机是个人或企业正常交易的需要。对货币的需要量取决于收入,收入越高,交易量越大。

(2)谨慎或预防动机,指为预防意外支出而持有一部分货币的动机。其需求量与收入成正比。 $L_1=L_1(Y)$ ,  $L_1$  表示交易和预防动机需要的货币,  $Y$  表示收入。

(3)投机动机,指人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有一部分货币的动机。货币的投机需求取决于利率。 $L_2=L_2(r)$ ,  $L_2$  表示货币的投机需求,  $r$  表示利率。当利率极低时,人们不管手中有多少货币,都愿意持在手中,而不愿购买有价证券,这种情况又称**凯恩斯陷阱**。这与我们在第一部分学习货币时候的相关理论是保持一致的。

三种动机引起的货币需求数量受到社会制度、相关环境以及人们心理等因素的影响。在这些因素既定的条件下,交易和预防动机引起的货币需求主要取决于人们的收入水平,并且与收入呈同方向变动;投机动机引起的货币需求取决于利息率,并且与利息率呈反方向变动。这样,货币需求可以概括为:  $L=L_1(Y)+L_2(r)$ 。

#### 货币供给

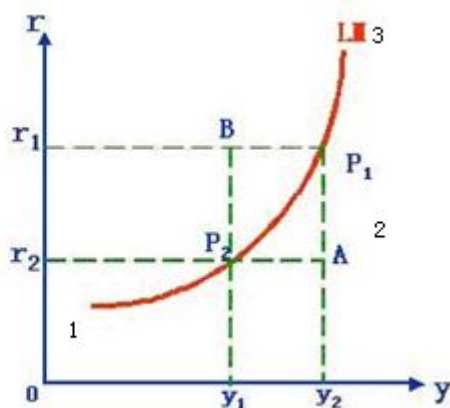
货币供给是一个存量概念,一般由中央银行外生给定,一定时期内为常数。它是一个国家在某一时点上所保持的不属于政府和银行的所有硬币、纸币和银行存款的总和。货币供给有狭义和广义之分。狭义的货币供给是指硬币、纸币和银行活期存款的总和。在狭义的货币供给上加上定期存款,便是广义的货币供给。这里的货币供给指名义货币经过价格总水平折算后的实际货币:  $m=M/P$

#### 货币市场的均衡

条件是货币需求等于货币供给,即  $L=M=L_1(Y)+L_2(r)$ , 其中  $m$  代表实际的货币供给量。表示这种函数关系的曲线称为  $LM$  曲线。 $LM$  曲线描述在满足货币市场均衡的条件下利率  $r$  与国民收入  $y$  之间的各种可能的组合。只有  $LM$  曲线上的点是满足货币市场均衡条件的  $y$ 、 $r$  组合,  $LM$  曲线右边的点意味着货币需求大于货币供给,如  $A$  点;  $LM$  曲线左边的点意味着货币需求小于货币供给,如  $B$  点。

• 非均衡点

- LM曲线右边的点  $L > m$ ;  
如 A点
- LM曲线左边的点  $L < m$ ;  
如 B点



LM 曲线的三个区域:

1.水平阶段(凯恩斯萧条区域):货币的需求曲线已处于水平状态,对货币的投机需求已达到利率下降的最低点"流动偏好陷阱"阶段,货币需求对利率敏感性极大。2.中间区域:当  $r$  既不很低也不很高时,  $L_2(r)$  介于零和无穷大间,是向右上方倾斜的曲线。3.垂直阶段(古典区域):不论利率怎样变化,货币的投机需求均为零。

### 影响 IS 曲线和 LM 曲线移动的因素

货币供给增加、货币需求减少(如物价下降),则 LM 曲线向右下方移动;货币供给减少、货币需求增加(如物价上升),则 LM 曲线向左上方移动。

注入增加、漏出减少、投资边际效率上升、国民边际消费倾向提高,则 IS 曲线向右上方移动;注入减少、漏出增加、投资边际效率下降、边际消费倾向下降,则 IS 曲线向左下方移动。

**[真题还原]**凯恩斯把货币供应量的增加并未带来利率的相应降低,而只是引起人们手持现金增加的现象称为 ( )

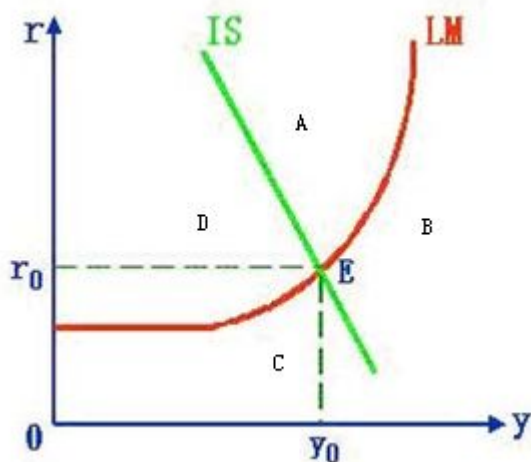
- [A]现金偏好 [B]货币幻觉  
[C]流动性陷阱 [D]流动性过剩

解析:凯恩斯把货币供应量的增加并未带来利率的相应降低,而只是引起人们手持现金增加的现象称为“流动性陷阱”。

### 2.10.4. IS—LM 模型

#### 1.两个市场同时均衡时的利率和收入

产品市场和货币市场同时均衡时的利率和收入分别为均衡利率和均衡收入。运用 IS-LM 模型则是把产品市场和货币市场均衡同时考虑,IS 曲线和 LM 曲线的交点所形成的利率和国民收入就是实现货币市场和产品市场同时均衡的利率和国民收入。IS 曲线与 LM 曲线相交的交点就得到产品市场和货币市场同时均衡点,如图所示。



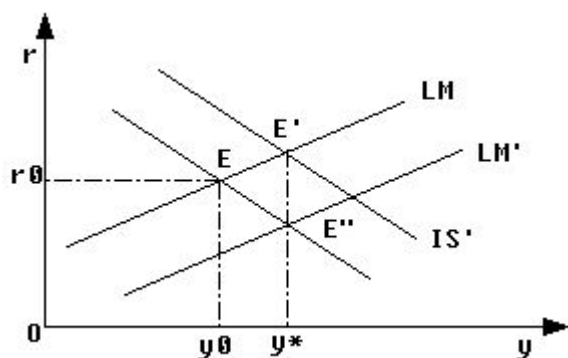
## 2.非均衡状态

在上图中 IS 曲线和 LM 曲线相交的 E 点上，表示产品市场和货币市场同时实现了均衡，也就是在此时的利率  $r_1$  和国民收入  $y_1$  上，投资等于储蓄，货币供给等于货币需求，任何偏离 E 点的利率和国民收入的组合，都不能实现产品市场和货币市场的同时均衡。如上图 A、B、C、D 的状态。

IS—LM 图形把整个图分成四个区域，A 点位于 LM 曲线的左上方和 IS 曲线的右上方。这个区域中的利率都相对高于均衡利率，对产品市场来说储蓄大于投资，对货币市场来说，货币供给大于货币需求，这都使利率承受下降的压力。B 点位于 LM 曲线的右下方和 IS 曲线的右上方。在这个区域中，利率相对于产品市场的均衡偏高，以致储蓄大于投资。但却相对于货币市场的均衡偏低，以致货币供给小于货币需求。这就使 B 点既承受利率下降的压力，又承受利率上升的压力。C 点处在 LM 曲线的右下方和 IS 曲线的左下方。在这个区域中，利率相对低于均衡利率，这就使得产品市场的储蓄小于投资、货币市场的货币供给小于货币需求，这就使利率承受上升的压力。D 点位于 LM 曲线的左上方和 IS 曲线的左下方。在这个区域中，利率相对于产品市场的均衡偏低，以致储蓄小于投资。相对于货币市场的均衡又偏高，以致货币供给大于货币需求，D 点因此既承受利率上升的压力，又承受利率下降的压力。

## 3.均衡收入和利率的变动

IS 和 LM 曲线的交点上同时实现了产品市场和货币市场的均衡。然而，这一均衡不一定是充分就业的均衡。例如在下图中，Is 和 LM 交点 E 所决定的均衡收入和利率是  $y$  和  $r$ ，但充分就业的收入则是  $y^*$ ，均衡收入低于充分就业收入。在此情况下，仅靠市场自发调节，无法实现充分就业均衡，这就是需要依靠国家用财政政策或货币政策进行调节。



财政政策是政府变动支出和税收来调节国民收入，如果政府增加支出，或降低税收，或两者双管齐下， $IS$  曲线就会向右上方移动。当  $IS$  上移到  $IS'$  时和  $LM$  线相交于  $E'$  点，就会达到充分就业率和收入，当中央银行增加货币供给时， $LM$  曲线向右下方移动。如果移动到  $LM'$  和  $IS$  曲线相交于  $E''$  点，也会达到充分就业的收入水平。当然，国家也可能同时改变税收( $t$ )、政府支出( $g$ )和货币供给量( $M$ )来同时改变  $IS$  和  $LM$  位置，使两者相交于  $y^*$  垂直线上，以实现充分就业。

**[真题还原]**利率和收入的组合点出现在  $IS$  曲线右上方、 $LM$  曲线左上方的区域里，则表示 ( )

- [A] 投资小于储蓄，且货币需求小于货币供给
- [B] 投资小于储蓄，且货币需求大于货币供给
- [C] 投资大于储蓄，且货币需求小于货币供给
- [D] 投资大于储蓄，且货币需求大于货币供给

解析： $IS$ 、 $LM$  曲线将经济状态划分为四个区，题干所说的区域中的利率都相对高于均衡利率，对产品市场来说储蓄大于投资，对货币市场来说，货币供给大于货币需求，这都使利率承受下降的压力。因此答案选[A]。

**[例题]**在  $IS$  和  $LM$  曲线的交点处，( )

- [A] 实际支出与意愿支出相等
- [B] 实际货币供给与实际货币需求相等
- [C] 收入与利率水平同时满足货币市场和商品市场的均衡条件
- [D] 以上都正确

解析：曲线是由凯恩斯交叉图推导来的，故隐含了选项[A]这个条件； $LM$  曲线是流动偏好理论推导来的，故隐含了选项[B]这个条件；[C]是产品市场和货币市场的一般均衡的条件。因此答案选[C]。

**[例题]**如果经济活动处于（ ）表明存在过度的货币供应。

[A]LM 曲线的右边区域

[B]LM 曲线的左边区域

[C]Is 曲线的右边区域

[D]Is 曲线的左边区域

解析：对于统一给定的总产出水平，LM 曲线给出是货币市场达到均衡所必需的利率水平，如果经济活动处于 LM 曲线的左边区域，表明存在过度的货币供应。因此答案选[B]。

## 考点 11 宏观经济政策

### 宏观经济政策目标

经济政策是指国家或政府为了增进社会经济福利而制定的解决经济问题的指导原则和措施。它是政府为了达到一定的经济目的而对经济活动有意识的干预。因此，任何一项经济政策的制定都是根据一定的经济目标而进行的。一般认为宏观经济政策有充分就业、价格稳定、经济持续均衡增长和国际收支平衡四大目标。

### 克鲁格曼三角形

又称三元悖论，也称三难选择，它是由美国经济学家保罗·克鲁格曼就开放经济下的政策选择问题所提出的，其含义是：本国货币政策的独立性，汇率的稳定性，资本的完全流动性不能同时实现，最多只能同时满足两个目标，而放弃另外一个目标。一国的经济目标有三种：①各国货币政策的独立性；②汇率的稳定性；③资本的完全流动性。这三者，一国只能三选其二，而不可能三者兼得。例如，在 1944 年至 1973 年的“布雷顿森林体系”中，各国“货币政策的独立性”和“汇率的稳定性”得到实现，但“资本流动”受到严格限制。而 1973 年以后，“货币政策独立性”和“资本自由流动”得以实现，但“汇率稳定”不复存在。“永恒的三角形”的妙处，在于它提供了一个一目了然地划分国际经济体系各形态的方法。

### 2.11.1. 财政政策

#### 财政政策的种类

财政政策是指国家根据一定时期政治、经济、社会发展的任务而规定的财政工作的指导原则，通过财政支出与税收政策来调节总需求。根据财政政策在调控经济活动上所起的作用，财政政策的类型可以从以下两个角度划分：

（1）自动稳定的财政政策和相机抉择的财政政策。将财政政策分为自动稳定财政政策和相机抉择财政政策，是根据财政政策调节经济周期的作用来划分的。

1）自动稳定的财政政策主要表现在以下两方面：



一方面，是累进所得税的自动稳定作用。在经济萧条时，个人和企业利润降低，符合纳税条件的个人和企业数量减少，因而税基相对缩小，使用的累进税率相对下降，税收自动减少。因税收的减少幅度大于个人收入和企业利润的下降幅度，税收便会产生一种推力，防止个人消费和企业投资的过度下降，从而起到反经济衰退的作用。在经济过热时期，其作用机理正好相反。

另一方面，是政府福利支出的自动稳定作用。如果经济出现衰退，符合领取失业救济和各种福利标准的人数增加，失业救济和各种福利的发放趋于自动增加，从而有利于抑制消费支出的持续下降，防止经济的进一步衰退。在经济繁荣时期，其作用机理正好相反。

2) 相机抉择财政政策具体包括汲水政策和补偿政策。

①汲水政策是指经济萧条时期进行公共投资，以增加社会有效需求，使经济恢复活力的政策。

汲水政策有三个特点：

第一，它是以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济恢复的政策；

第二，它以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资；

第三，财政投资规模具有有限性，即只要社会投资恢复活力，经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模。

②补偿政策是指政府有意识的从当时经济状况反方向上调节经济景气变动的财政政策，以实现稳定经济波动的目的。

(2) 扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策。

将财政政策划分为扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策，是根据财政政策调节国民经济总量和结构中的不同功能来划分的。

①扩张性财政政策（又称积极的财政政策）是指通过财政分配活动来增加和刺激社会的总需求，增加政府支出、减少税收。相关扩张性措施：减税或改变税收结构；扩大政府支出；增大政府转移支付。Is 曲线向右移动。

②紧缩性财政政策(又称稳健的财政政策)是指通过财政分配活动来减少和抑制总需求。相关紧缩性措施：增加税收；减少政府财政支出；减少政府转移支付。Is 曲线向左移动

③中性财政政策是指财政的分配活动对社会总需求的影响保持中性

## 财政政策效果

指政府收支变化使 Is 变动对国民收入影响的大小。

“挤出效应”：政府支出增加所引起的私人消费或投资降低的作用。挤出效应的大小：在实现了充分就业的情况下，挤出效应最大，即挤效应为 1；在没有实现充分就业的情况下，挤出效应一般大于 0 而小于 1，具体大小主要取决于政

府支出增加所引起的利率上升的大小。

## 财政政策调控手段

财政手段：政府收入和财政支出

(1)收入：税收与公债

A、税收：是政府收入中最主要的部分，它是国家为了实现其职能按照法律预先规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的手段，具有强制性、无偿性和固定性三个基本特征。

税收的作用：具有乘数效应，即税收的变动对国民收入的变动具有倍增作用。税收乘数有两种：一是税率是变动对总收入的影响；二是税收绝对量的变动对总收入的影响。

B、公债：是政府对公众的债务，或公众对政府的债权，是政府运用信用形式筹集财政资金的特殊形式，包括中央政府的债务和地方政府的债务。中央政府的债务称国债，一般有短期债、中期债和长期债。

公债的作用：一方面能增加财政收入，影响财政收支，属于财政政策；另一方面又能对包括货币市场在内的金融市场的扩张和紧缩起重要的作用，影响货币供求，从而调节社会的总需求水平。

(2)支出：政府购买和政府转移支付

A、政府购买：指政府对商品和劳务的购买，它是一种实质性支出，有着商品和劳务的实际交易，因而直接形成社会需求和购买力，是国民收入的一个组成部分。作用：其规模直接关系到社会总需求的增减，因而对整个社会总支出水平有重要的调节作用。

B、转移支付：是指政府在社会福利保险、贫困救济和补助等方面的支出。

作用：不能算作国民收入的组成部分；作为一项重要的财政政策工具，具有乘数效应，能够通过转移支付乘数作用于国民收入。

## 2.11.2. 货币政策

货币政策是中央银行通过银行制度规定，可以控制货币供给量，进而调节利率以便影响投资和整个经济以达到经济目标的行为。货币政策一般分为扩张性的和紧缩性的。货币政策工具是指中央银行为实现货币政策目标所运用的策略手段，主要包括以下三种：

(1)变动法定存款准备金率。中央银行有权决定商业银行和其他存款机构的法定存款准备金率。在总需求不足时，中央银行为了增加货币供给，就可以降低法定准备率，使得所有商业银行的放款规模增加；反之，中央银行提高法定准备率，减少商业银行的贷款规模。

(2) 变更再贴现率。再贴现是中央银行对商业银行及其他金融机构的放款行为。在需要现金时，商业银行可以持合格的有价证券到中央银行进行再贴现或进行抵押贷款。这时，中央银行可以利用再贴现率执行货币政策。

(3) 公开市场业务。公开市场业务是指中央银行在金融市场上公开买卖政府证券以控制货币供给和利率的政策行为。

除了以上三种主要工具外，中央银行还采取其他一些政策手段如：道义劝告、放宽信贷条件、放松抵押贷款数量以及信贷配额等。这块我们已经在第一部分的复习资料里详述过，不再继续展开讨论。

### 2.11.3. 财政政策与货币政策配合

财政政策与货币政策是政府宏观调控的两大政策，都是需求管理的政策。由于市场需求的载体是货币，所以调节市场需求也就是调节货币供给。换言之，需求管理政策的运作离不开对货币供给的调节（或使之增加，或使之缩减）。这就是财政政策与货币政策配合的基础。

#### 财政政策和货币政策的混合使用及其效果

(1) 凯恩斯主义的极端情况：处于 LM 曲线的萧条区域时，利率对货币供给的灵敏度为零，财政政策将十分有效，而货币政策完全无效。

(2) 古典主义极端情况：处于 LM 曲线的古典区域时，利率对货币供给的灵敏度趋近于无穷大，货币政策十分有效，而财政政策完全无效。

(3) 在非极端情况下，即在 LM 曲线的中间区域，财政政策与货币政策均有效，应配合使用。

#### 凯恩斯主义的“补偿性财政货币政策”

凯恩斯主义的“补偿性财政货币政策”，是根据经济的冷热，实行紧缩和扩张政策。

#### 萨缪尔森的财政政策和货币政策“松紧搭配”

萨缪尔森的财政政策和货币政策“松紧搭配”，是权衡经济中最需要注意的紧迫问题，并根据财政政策与货币政策各自适用性的特点，或采用松财政政策与紧货币政策的搭配，或采用紧财政政策与松货币政策的搭配。当然，特定的经济形势也会要求“双松”或“双紧”。松紧搭配的政策所带来的政策效应是不同的，具体如下表所示。

政策混合	产出	利率
扩张性财政政策和紧缩性货币政策	不确定	上升
紧缩性财政政策和紧缩性货币政策	减少	不确定
紧缩性财政政策和扩张性货币政策	不确定	下降
扩张性财政政策和扩张性货币政策	增加	不确定

财政政策与货币政策的分工及影响

政策手段	所属政策	对利率的影响	对消费的影响	对投资的影响	对国民收入的影响
减少所得税	财政政策	↑	↑	↓	↑
增加政府开支	财政政策	↑	↑	↓	↑
投资补贴	财政政策	↑	↑	↑	↑
扩大货币供给	货币政策	↓	↑	↑	↑

- (1) 财政政策重在调控结构，货币政策重在调控总量。
- (2) 财政政策侧重经济增长，货币政策侧重物价稳定。
- (3) 财政政策着重利益公平分配，货币政策着重提高经济效率。

[2010 年 交通银行笔试真题还原]政府支出中的转移支付的增加可以（ ）。

[A]增加投资 [B]减少投资 [C]增加消费 [D]减少消费

解析：政府支出按经济性质可以分为购买性支付和转移性支付。购买性支付直接影响生产和就业，转移性支付直接影响分配。购买性支出主要执行配置资源的职能，转移性支出主要执行收入分配的职能。购买性支出体现的是政府的市场性再分配活动，转移性支出体现的是政府的非市场性再分配活动。因此答案选[C]。

[2010 年 中国银行银行笔试真题还原]根据 IS—LM 模型（ ）。

- [A]投资增加，使国民收入减少，利率上升
- [B]投资增加，使国民收入增加，利率上升
- [C]货币供给量增加，使国民收入增加，利率下降
- [D]货币供给量增加，使国民收入减少，利率下降
- [E]货币供给量增加，使国民收入减少，利率上升

解析：投资增加，会使得利率、消费和国民收入三者都增加；货币供给量增加会使得利率下降、消费和国民收入增加因此答案选[B][C]。

[真题还原]根据国民经济发展的需要，政府实施扩张性财政政策或者紧缩性财政政策调节经济，以期达到经济目标，其中扩张性财政政策对经济的影响是（ ）

- [A]缓和了经济萧条，但增加了政府债务
- [B]缓和了经济萧条也减轻了政府债务
- [C]加剧了通货膨胀但减轻了政府债务
- [D]缓和了通货膨胀但增加了政府债务

解析：扩张性财政政策是指通过财政分配活动来增加和刺激社会的总需求，增加政府支出、减少税收，这样会缓和济萧条，但与此同时政府的债务也会增加，因此答案选[A]。

[例题]在经济萧条时期，政府可以选择的货币政策是（ ）

[A]降低法定准备率

[B]中央银行在公开市场上买进政府债券

[C]降低再贴现率

[D]中央银行在公开市场上卖出政府债券

[E]提高再贴现率

解析:一国政府调控宏观经济的货币政策的“三大法宝”是调整法定准备金率、调整再贴现率和公开市场业务。当经济处于萧条时期时,政府往往需实施扩张性货币政策——调低法定准备金率、降低再贴现率以及中央银行在公开市场上买进政府债券,增加经济中的货币供给,这样可以推动经济走出萧条。因此答案选[A][B][C]。

**[例题]** ( ) 主要用于稳定和发展经济,调节收入分配等目标。

[A]预算政策 [B]支出政策

[C]税收政策 [D]公债政策

解析:作为财政政策的一个有力工具,税收政策主要用于稳定和发展经济、调节收入分配关系等目标。税收的强制性、无偿性和固定性等性质保证的税收作为财政政策工具的权威性和有效性。因此答案选[C]。

**[例题]** 以下关于货币政策的效果与  $IS$ 、 $LM$  曲线斜率的关系阐述正确的是 ( )

[A]当  $LM$  曲线斜率保持不变时,  $IS$  曲线斜率的绝对值越大, 货币政策对国民收入变动的的影响就越大 [B]在一般情形下, 当  $IS$  曲线斜率保持不变时,  $LM$  曲线的斜率越大, 货币政策对国民收入变动的的影响就越大

[C]在极端古典主义情形下, 货币政策完全无效

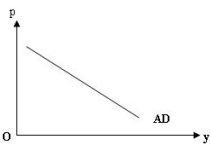
[D]在极端凯恩斯主义情形下(流动性陷阱), 货币政策完全有效

解析:曲线斜率不变时,  $IS$  曲线斜率越小, 货币政策对国民收入变动的的影响就越大; 反之,  $IS$  曲线斜率越大, 货币政策对国民收入的影响就越小, 因此答案选[B]。

## 考点 12 总需求和总供给分析

### 2. 12. 1. 总需求曲线 $AD$

总需求指一个经济中对物品与劳务的需求总量, 包括消费需求、投资需求、政府需求与国外的需求(用出口减进口的净出口表示)。总需求曲线是反映总需求与物价水平之间关系的一条曲线, 它向右下方倾斜, 表示总需求与物价水平成反方向变动, 如右图所示。



总需求曲线之所以向右下方倾斜, 可以用财产效应、利率效应和汇率效应来说明。

#### 1. 财产效应

财产效应就是物价水平的变动通过对实际财产的影响而影响实际消费。当物价水平上升时, 实际财产减少, 消费减少; 当物价水平下降时, 实际财产增加, 消费增加。消费是总需求的组成部分。这样, 物价水平就与总需求反方向变动。这种关系可以表示为:

物价水平（↑）→实际财产（↓）→消费（↓）→总需求（↓）

## 2. 利率效应

利率效应就是物价水平通过对利率的影响而影响投资。决定利率的因素主要是货币供求。当货币需求稳定时，决定利率的主要因素是货币供给。货币供给即流通中的货币量。货币量有名义货币量与实际货币量之分，决定利率的是实际货币供给。当名义货币量不变时，物价上升，实际货币量减少；实际货币量减少，引起利率上升，利率上升引起投资减少。而投资是总需求的一个重要组成部分，这样，从投资的角度看，总需求与物价水平反方向变动。这种关系可以总结为：

物价水平（↑）→实际货币量（↓）→利率（↑）→投资减少（↓）→总需求（↓）

## 3. 汇率效应

汇率效应就是物价水平通过对汇率的影响而影响净出口。影响一国汇率的重要因素之一是利率。在资本自由流动的情况下，资本从低利率地区流向高利率地区。如果一国货币利率上升，在外汇市场上对该国货币的需求会增加，从而汇率上升，汇率上升使净出口减少。净出口是总需求的一部分，从而净出口减少，总需求减少，把这种关系归纳起来就是：

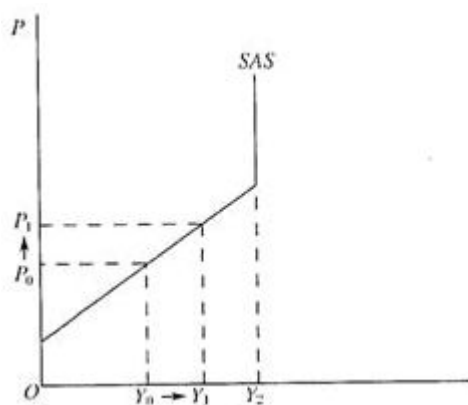
物价（↑）→利率（↑）→汇率（↑）→净出口（↓）→总需求（↓）

### 2.12.2. 总供给曲线 AS

总供给是一个经济中对物品与劳务的供给总量。总供给曲线有短期和长期之分。

#### 1. 短期总供给曲线

短期总供给曲线是反映短期中总供给与物价水平之间关系的一条曲线。总供给曲线分为两部分，一部分向右上方倾斜，表示总供给随物价水平的上升而上升；另一部分是向上垂直，表示总供给要受经济中资源和其他因素的制约，



不可能随物价上升而无限增加，如右图图所示。



短期总供给之所以与物价水平同方向变动，可以用粘性工资理论、粘性价格理论和错觉理论来解释。

(1)粘性工资理论。**粘性工资理论是指短期中名义工资的调整慢于劳动供求关系的变化。**因为企业根据预期的物价水平决定工人的工资。如果未来实际的物价水平低于预期的水平，即发生了通货紧缩，那么，工人的名义工资仍然不变，但实际工资水平却上升了，这使得企业实际成本增加，从而会减少就业和生产，总供给减少，相反，如果未来实际的物价水平高于预期水平，即发生了通货膨胀，那么，工人的名义工资仍然不变，但实际工资水平却下降了，这使得企业利润增加，从而会增加就业和生产，总供给增加。因此，总供给与物价水平仍是同方向变动。

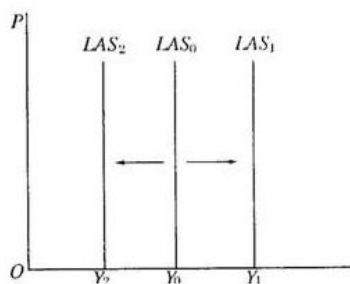
(2)粘性价格理论。**粘性价格理论是指短期中价格的调整慢于物品市场供求关系的变化。**因为在物价总水平上升时，一些企业不迅速提高自己产品的价格，从而它的相对价格(相对于物价水平的价格)下降，销售增加，生产增加，总供给增加。同样，在物价总水平下降时，一些企业不迅速降低自己产品的价格，从而它的相对价格上升，销售减少，生产减少，总供给减少。总之，价格粘性引起物价水平与总供给同方向变动。

(3)错觉理论。**错觉理论是指物价水平的变动会使企业在短期内对其产品的市场变动发生错误，从而做出错误决策。**物价水平下降实际是各种物品与劳务价格都下降，但企业会更关注自己的产品，没有看到其他产品的价格下降，而只觉得自己的产品价格下降了。由成品下降得出市场供大于求的悲观判断，从而就减少生产，引起总供给减少。同样，当物价水平上升时，企业也会没看到其他产品的价格上升，而误以为只有自己的产品价格上升了，从而做出市场供小于求的乐观判断，从而就增加生产，引起总供给增加。当物价水平变动时，企业产生的这些错觉

会使物价水平与总供给同方向变动。在长期中，他们会纠正这些失误，但在短期中这些失误是难免的。

## 2. 长期总供给曲线

长期总供给曲线是一条表示总供给与物价水平之间不存在任何关系的**垂线**。在长期中引起短期总供给曲线向右上方倾斜的原因都不存在，因此，长期中总供给曲线是一条垂线。长期总供给也就是充分就业的总供给，即充分就业产出或潜在产出。潜在产出取决于制度、资源与技术进步。因此，可以根据这些因素确定长期总供给曲线的位置，如右图所示，由制度、资源、技术进步决定的潜在产出为  $Y_f$ 。长期总供给曲线为  $LAS$ 。正常情况下，长期总供给曲线随经济增长而向右方平行移动；如果发生自然灾害或战争，则向左方移动。



### 总需求曲线和总供给曲线的移动

物价水平变动对总需求的影响沿同一条曲线移动。物价上升，沿同一条曲线向左上方移动；物价下降，沿同一条曲线向右下方移动。物价水平不变时其他因素变动，会引起总需求曲线平行移动。总需求增加，曲线右移；总需求减少，曲线左移。如消费增加、投资增加、净出口增加都会引起总需求增加，总需求曲线平行移动。

物价上升总供给增加，沿短期总供给曲线向上方移动；物价下降，总供给减少，沿短期总供给曲线向下方移动。不考虑物价水平时，短期总供给曲线的移动有两种情况。

一是长期总供给曲线移动引起短期总供给曲线向左或右移动。当投入的资源增加，技术进步使一个经济长期总供给曲线向右移动时，短期总供给曲线也会向右移动，反之当一个经济遇到自然灾害或其他冲击，长期总供给曲线向左移动时，短期总供给也会随之向左移动。

二是当物价水平不变时，短期总供给曲线向上或向下移动。引起工资水平变动或其他成本变动的因素都会使短期总供给曲线移动。成本上升，短期总供给曲线向上移动；成本下降，短期总供给曲线向下移动。

**[例题]**短期总供给曲线向右上方倾斜，该曲线变为一条垂线的条件是（ ）

[A]经济中实现了充分就业

[B]通货膨胀率为零

[C]物价水平保持稳定

[D]总供给受到了资源和其他因素的制约

解析：短期总供给曲线是反映短期中总供给与物价水平之间关系的一条曲线。总供给曲线分为两部分，一部分向右上方倾斜，表示总供给随物价水平的上升而上升；另一部分是向上垂直，表示总供给要受经济中资源和其他因素的制约，不可能随物价上升而无限增加。因此答案选[D]。

**[例题]**长期总供给曲线是一条（ ）

[A]与横轴 Y 相交的垂直线

[B]与纵轴 P 相交的垂直线

[C]向右上方倾斜的曲线

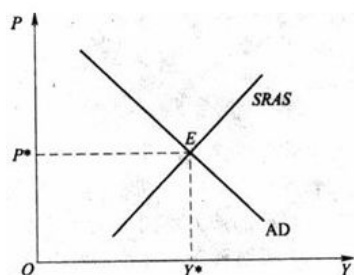
[D]向左上方倾斜的曲线

解析：长期总供给曲线是一条与横轴 Y 相交的垂直线。因此答案选[A]。

### 2.12.3. 总需求-总供给模型

## 均衡产出与物价水平的决定

总需求—总供给模型是要说明均衡产出与物价水平的决定的。总需求曲线与短期总供给曲线相交决定了均衡产出与均衡的物价水平，此时，总供给与总需求相等，实现了宏观经济的均衡，均衡的产出为  $Y_0$ ，均衡的物价水平为  $P_0$ 。



## 均衡产出与充分就业产出

总需求—总供给模型决定的是均衡的产出，该值并不一定等于充分就业产出。总需求与短期总供给决定的均衡产出可能大于、小于或等于充分就业产出，这取决于不受物价水平影响的潜在总供给。

当总需求曲线与短期总供给曲线以及长期总供给曲线正好相交于一点，均衡产出正好等于充分就业产出，经济实现了充分就业均衡。这是最理想的宏观经济状况。

总需求曲线与短期总供给曲线相交时，长期总供给曲线在交点的左边。这时均衡的产出大于充分就业产出，称为大于充分就业的均衡。这时，资源得到过度利用，资源短缺使资源价格上升，最终会引起物价上升，因此，存在通货膨胀的压力，经济过热。

总需求曲线与短期总供给曲线相交时，长期总供给曲线在交点的右边。这时，均衡产出小于充分就业产出，称为小于充分就业的均衡。这时，资源没有得到充分利用，经济中存在失业。

**[真题还原]**总供给是经济社会的总产量(或总产出)，它描述了经济社会的基本资源用于生产时可能有的产量，当经济实现充分就业时，总供给曲线具有正斜率，此时减税会使（ ）

- [A] 价格水平上升，实际产出增加
- [B] 价格水平上升，实际产出不变
- [C] 名义和实际工资都上升
- [D] 实际产出增加但不影响价格水平

解析：经济已经实现充分就业，资源得到充分利用，此时减税会使得实际产出增加，并大于充分就业产出，资源被过分利用，引起价格水平也会上升。因此答案选[A]。

## 2.12.4. 总需求-总供给模型的应用

### 总需求变动对宏观经济的影响

总需求变动会引起总需求曲线移动，从而使均衡产出和物价水平发生变动。总需求增加，均衡产出增加，物价水平上升；总需求减少，均衡产出减少，物价水平下降。

### 短期总供给的变动对宏观经济的影响

短期总供给的变动会引起短期总供给曲线向上或向下移动，从而会使均衡的国内生产总值和物价水平发生变动。如果成本上升，短期总供给减少，短期总供给曲线向上移动，会使均衡国内生产总值减少。物价水平上升；如果成本降低，短期总供给曲线向下移动，会使均衡国内生产总值增加，物价水平下降。

### 长期总供给变动对宏观经济的影响

长期总供给也就是充分就业的总供给，即充分就业产出或潜在产出。随着潜在产出的变动，长期总供给曲线会发生移动。长期总供给曲线的移动，会对宏观经济发生影响。如果长期总供给曲线向右移动，可以实现更高水平的充分就业均衡，而不引起通货膨胀。