

中央财经大学 2004 年 401 经济学考研真题

一、政治经济学（60 分）

（一）名词解释（每小题 3 分，共 12 分）

1. 商业信用：指工商企业以赊销方式对购买商品的工商企业所提供的信用，典型的商业信用中，包括两个同时发生的经济行为：买卖行为和信贷行为。商业信用具有以下的特点：（1）商业信用的工具主要是商业票据。（2）商业信用仅限于工商企业之间，所以其规模大小是以产业资本的规模为度。（3）商业信用具有严格的方向性，即一般是上游产品企业向下游产品企业提供信用，工业向商业提供信用，因此有些企业很难从这种形式取得必要的信用支持。

2. 产业资本：指投放在物质资料生产部门的资本，它是生产剩余价值的职能资本，最能表明资本运行的本质。产业资本有两大类，一类是以生产资料形态表现出来的厂房、机器、原材料等物资生产要素，它们通过投资而由货币资本转化而来；另一类是以商品形态表现的包含资本增值额在内的待实现的产出品，即商品资本。

3. 资本市场：资本市场是金融市场的重要组成部分，作为与货币市场相对应的概念，资本市场着眼于从长期限上对融资活动进行划分，它通常指的是由期限在 1 年以上的各种融资活动组成的市场。是提供一种有效地将资金从储蓄者（同时又是证券持有者）手中转移到投资者（即企业或政府部门，它们同时又是证券发行者）手中的市场机制。

从宏观上，资本市场可以分为储蓄市场、证券市场（又可分为发行市场与交易市场）、长期信贷市场、保险市场、融资租赁市场、债券市场、其他金融衍生品种市场等。其中证券市场与债券市场又形成了资本市场的核心。

资本市场具有资源配置功能、资本资产风险定价功能、提供资本资产的流动性功能。

4. 商品比价：指在同一时间同一市场上不同种类商品价格之间的比例关系，主要有工农业产品比价、农产品比价、工业品比价等。其中工农业产品比价是指在同一时期同一市场上农民购买工业品的价格与国家和工业企业收购农民的农副产品的价格之间的比例关系。农产品比价是指同一时期内同一市场上不同农产品价格之间的比例关系。工业品比价是指同一时期同一市场上各种不同工业品价格之间的比例关系。

（二）简述题（每小题 10 分，共 40 分）

1. 简述货币作为价值尺度和价格标准的联系和区别。

【育明教育解析】价值尺度是货币表现、衡量、计算商品价值的尺度。货币能够充当价值尺

度,是因为货币本身也是商品,具有价值。货币作为价值尺度的职能,是通过价格标准来实现的。价格标准是包含一定贵金属重量的货币计量单位及其等分。

价值尺度和价格标准的联系主要体现货币作为价格标准是货币作为价值尺度的体现。不同的价值量表现为不同的货币量,因此客观上要求货币本身确定计量单位,这就是价格标准。

但货币作为价值尺度与货币本身的价格标准是两个不同的范畴,它们的区别是:

(1)价值尺度前者是代表一定量的社会劳动,用来衡量其他商品的价值;价格标准则是代表一定的金属重量,用来衡量货币本身的量。

(2)价值尺度是在商品经济中自发地发生的,它不依存于国家的权力;价格标准则通常是由国家以法律规定的。

(3)作为价值尺度的货币本身具有价值,其价值随着生产货币的劳动生产率的变化而变化;而作为价格标准则和劳动生产率的变化无关。

2. 市场经济的基本特征是什么?

【育明教育解析】市场经济是指以市场机制为基础来配置社会资源的一种运行方式和调节手段。市场经济的基本特征,也就是市场经济在正常运行中都必须具有的通则和规范,是构成市场经济的基本要素。概括起来市场经济有以下五个共同特征。

(1) 市场经济是货币经济

在市场制度条件下,一切经济活动都直接或间接地表现为商品交换活动,即以货币为媒介进行各种交换。生产者和消费者的决策、生产与消费、供给与需求之间关系的协调、社会资源配置和收入分配,都是建立在商品交换原则的基础上。一切企业不论属于哪一种所有制,它的投资、生产和营销活动都要通过市场取得社会承认,通过市场才能实现。市场是企业的生命线,市场机制是实现资源优化配置的运行机制。

(2) 市场经济是自主经济

市场经济下产权明确、利益独立的多元化主体,决定市场主体企业和消费者必须拥有完全的自主权,从而可以自觉面对市场,及时对市场信号作出灵敏的反应,自主地进入或退出市场。作为“经济人”,企业以追求利润最大化为目标,消费者以取得消费剩余或效用最大化为原则。这使企业的经营管理既有动力,同时又要经受市场的约束和亏损的压力。劳动者可以双向选择、自由流动,选择最能发挥自己才能和取得尽可能高的报酬的职业。

(3) 市场经济是竞争经济

在市场制度下,市场竞争是市场主体之间经济实力的较量,是经济利益的争夺。竞争主要表现为产品价格、质量和市场占有率。只有通过竞争才能形成真正反映资源相对稀缺程度

的市场价格信号,这样的价格才能权衡成本和收益,以及协调各个市场主体经济利益的客观尺度。市场竞争必须是公开、公平和公正,竞争各方的地位和权利都是平等的,谁也不能在市场中享有垄断和特权地位。没有公平竞争就不可能有等价交换,也就不可能有社会资源合理、高效率的配置。

(4) 市场经济是法制经济

市场经济利益主体的多元化和决策分散化、利益的竞争关系,以及制约市场运作的因素的复杂性,决定厂整个经济运行需要有一个比较健全的法制基础,由法律来引导、规范、保障和约束经济主体的市场行为,使市场的运转有秩序有规则,成为有序的市场,各经济主体在法律面前成为平等的在法律面前成为平等的一员。规范市场行为的法律规范,主要内容是明确规定市场主体,维护市场秩序、加强宏观调控、完善社会保障、促进对外开放等。

(5) 市场经济是开放性经济

利益主体的多元化和社会分工的深化,以及社会生产和增长,必然要求市场容量的扩大,要求突破地区、部门直至国界的限制,形成全国性的统一市场,参与国际分工和国际经济接轨。通过市场开放,扩大生产要素和商品的流动,提高生产社会化程度,促进国民经济快速稳定发展;通过国际间要素流动,可以平衡国内生产要素结构的不平衡性,提高商品的竞争力,实现更高的价值,加速国内市场的发育。

3. 虚拟资本与实际资本的区别是什么?

【育明教育解析】虚拟资本,是指能定期带来收入的,以有价证券形式表现的资本。与作用制度相关,虚拟资本包括资本市场上的金融工具如股票、债券及其衍生品。典型的虚拟资本形式是股票和债券。实体资本也可以称为真实资本或现实资本,是指定期带来收入的、以实物或货币形式表现出现的资本。

实体资本与虚拟资本之间存在着对立统一的关系,可以从同一资本的两个运动中得到说明。如一笔资本,假定是10万元,购买某个企业的股票。进入该企业的10万元就是实体资本。而投资者手中持有的10万元股票进入股市运行,则成为虚拟资本。

从统一性来看,虚拟资本是实体资本的“纸制副本”,以证书形式证明实体资本所有权,表现实体资本价值。因此,虚拟资本的存在和运动必然要以它所表现的实体资本为基础。一方面,实体资本的基础作用表现在:首先,实体资本的运动状况决定虚拟资本的运行状况,证券发行者的生产经营状况决定着证券投资者的收益。其次,实体资本运用的规模影响着虚拟资本的发行规模,社会再生产规模决定着证券投资规模。再次,实体资本的循环周期影响着虚拟资本的周期波动。另一方面,虚拟资本对实体资本也具有重要的制约作用和影响。其

表现是：第一，虚拟资本与现实货币资本都是实体资本循环运动的起点，从而影响实体资本运用的过程和规模。第三，虚拟资本的流向影响着实体资本的分配比例和结构。第三，虚拟资本扩大了实体资本的活动范围。

从矛盾性来看，虚拟资本虽然是实体资本的价值表现和纸制副本，但其价格却不是实体资本价值决定的，而是由预期收入和平均利息率决定的。这样一来，虚拟资本的价格变动就会与实体资本价值变动相背离，其价格不随实体资本价值变动而变动，呈现出相对独立的运动。虚拟资本价格运动的特点是：第一，虚拟资本价格与预期收益大小和预期收益的可靠程度成正比；第二，在预期收益率一定的情况下，利息率按相反方向调节虚拟资本价格；第三，虚拟资本价格的涨跌与货币市场的供求状况有着密切的联系。“在资本市场的紧迫的时候，这种有价证券的价格会双重跌落”。反之，当货币市场资金充沛的时候，证券价格则会上升。

4. 我国现阶段按劳分配的特点？

【育明教育解析】按劳分配是社会主义个人消费品的分配原则，指社会主义条件下，社会是按照劳动者向社会提供劳动的数量和质量，在作了多项必要的扣除之后，向劳动者分配其个人消费品的。我国现阶段处于市场经济条件下，按劳分配在具有自己的特点：

第一、按劳分配的实现要采取商品、货币形式。在我国现阶段，劳动者劳动后取得的是一定量的货币工资，然后利用这些货币到市场上去购买自己所需的商品。这样，商品价格、货币币值、市场供求等商品经济的范畴和机制就会对按劳分配的实现必然要发生影响。虽然按劳分配中通行的仍然是等价物交换的同一原则，但是，由于商品、价值、货币等插手其间，原则和实践就会出现矛盾。因为在通过商品货币关系来实现按劳分配的过程中，价格起了再分配的作用。劳动者最终取得的消费品，它所体现的劳动量同他向社会提供的劳动量，会由于价格和价值的差异而不相一致，从而使按劳分配所体现的等量劳动相交换的原则，并不常常在每个个别场合都是相等的。

第二，按劳分配在全社会范围内并没有统一的标准，只是在作为劳动者联合体的一个层次——企业的范围内，才按同一的标准实行等量劳动领取等量产品的原则。在我国现阶段，劳动者的劳动不能直接作为社会总劳动的构成部分，也就是说它不能直接表现为社会劳动，还必须经过迂回曲折的道路，即经过商品交换才能转化成社会劳动。这时，劳动者的劳动只能先作为企业总劳动的构成部分，只有当企业生产出来的产品在市场上销售出去，企业的总劳动得到社会承认以后，他们的劳动才转化成社会劳动。企业通过销售产品取得收入，在本企业范围内实行按劳分配。因此，只有在企业范围内，劳动才按同一标准取得报酬。

第三、按劳分配与其它分配形式并存。社会主义经济体制改革以来，所有制结构发出了

重大的变化,不仅出现了以公有制为主体的多种经济成份并存,而且在公有制内部也因为实行了所有权和经营权的分开而出现了不同的产权主体,因此,相应地出现了按劳分配与其它分配形式并存。按劳分配以外的其他分配形式不仅存在于非公有制企业之间,而且也影响到公有制内部。因而在公有制经济中,包括在全民所有制和集体所有制企业内部,除了按劳分配以外,也还存在由于产权关系的变化和商品经济的发展所带来的某些非按劳分配因素,如利息、股息和红利收入等等。

第四、劳动力作为生产要素,象其它生产要素一样进入市场,这也是在现阶段按劳分配的一个显著特征。随着社会主义市场经济体制的确立,劳动力和其它生产要素一样,都将进入市场。因此,通常所说的“劳务市场”、“人才市场”等就应运而生了。人们的就业、择业,企事业单位对人才的招募聘任,都将越来越通过这些市场来实现。

(三) 计算题 (8分)

假定今年年终,两大部类生产出来的社会总产品的价值构成图示如下:

$$\left. \begin{array}{l} I \ 4840c + 1210v + 1210m = 7260 \\ II \ 1760c + 880v + 880m = 3250 \end{array} \right\} 10780$$

如果第一部类的积累率为50%,两大类的资本有机构成和剩余价值率都不变,则明年年终,两大类生产出来的社会总产品的价值构成如何?

【育明教育解析】两大部类的有机构成为

$$I: \frac{C}{V} = \frac{4840}{1210} = 4$$

$$II: \frac{C}{V} = \frac{1760}{880} = 2$$

两大部类的剩余价值率为

$$I: \frac{m}{V} = \frac{1210}{1210} = 1$$

$$II: \frac{m}{V} = \frac{880}{880} = 1$$

第一部类今年累积量 $1210 \times 50\% = 605$

$$I \ C \ 增加 \ 605 \times \frac{4}{5} = 484 \quad I \ V \ 增加 \ 605 \times \frac{1}{5} = 121$$

则明年增加 I m 121

则 II C 增加 242, II V 增加 121, II m 增加 121。

所以明年

$$\left. \begin{array}{l} 15324c + 1331v + 1331m = 7986 \\ 112002c + 1001v + 1001m = 4004 \end{array} \right\} 11990$$

二、西方经济学 (90 分)

(一) 单项选择题 (共 30 分)

【育明教育解析】 1. A 2. D 3. A 4. B 5. D 6. A 7. B 8. B 9. C 10. B
11. B 12. A 13. C 14. B 15. A 16. D 17. B 18. B 19. B 20. C 21. D 22. B
23. C 24. A 25. B 26. C 27. A 28. D 29. C 30. D

(二) 简答题 (如可能, 应有几何图示说明) (共 36 分)

1. 请说明, 在垄断市场条件下, 为什么不存在规律性的供给曲线?

【育明教育解析】供给曲线表示在每一个价格水平生产者愿意而且能够提供的产品数量, 它表示产量和价格之间的一一对应的关系。

垄断市场条件下, 不存在规律性的供给曲线, 原因在于垄断厂商是通过对产量和价格的同时调整来实现 $MR=SMC$ 的原则的。而且, P 总是大于 MR 的。随着厂商面临的右下方倾斜的需求曲线的位置移动, 厂商的价格和产量之间不再必然存在如同完全竞争条件下的那种一一的对应关系, 而是有可能出现一个价格水平对应几个不同的产量水平, 或一个产量水平对应几个不同的价格水平的情形。我们可以用图分析如下:

在图 (a) 中, MC 是固定的, D_1 曲线、 MR_1 曲线和 D_2 曲线、 MR_2 曲线分别为两组不同的需求曲线和边际收益曲线。比较 $MR_1 = SMC$ 和 $MR_2 = SMC$ 的均衡点, 可以发现, 同一个产量水平 Q_0 对应两个不同的价格 P_1 和 P_2 。在图 (b) 中, MC 仍然是固定的, 根据边际收益曲线和边际成本曲线相等, 可以发现在同一个价格水平 P_0 下对应两个不同的产量 Q_1 和 Q_2 。因此, 在垄断市场上无法得到如同完全竞争市场条件下的具有规律性的可以表示产量和价格之间一一对应关系的厂商和行业短期供给曲线。

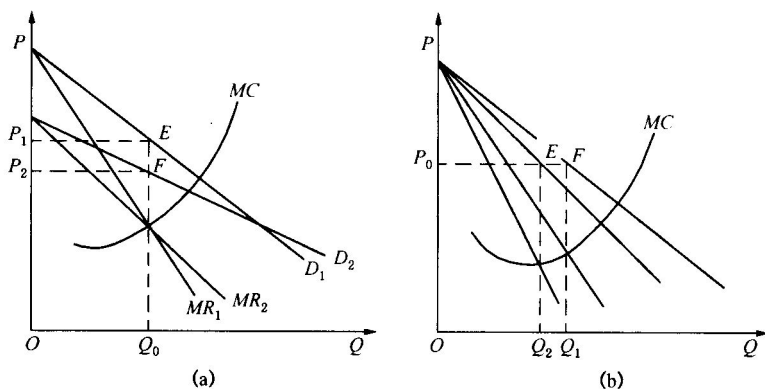


图 (a) 同一产销量可以有不同价格 图 (b) 同一价格可以有不同产销量

2. 请根据财政政策乘数讨论财政政策的效果。

【育明教育解析】 财政政策乘数指在实际货币供给量不变时，政府收支的变化能使国民收入变动的量，用公式表示是：

$$\frac{dy}{dg} = \frac{1}{1 - \beta(1-t) + \frac{dk}{h}}$$

式中， β 为边际消费倾向； t 为税收函数中的边际税率； d 为投资需求函数 $I = e - dr$ 中投资对利率的敏感程度； k 和 h 分别为货币需求函数中货币需求对收入和利率的敏感程度。

由于利率变动对国民收入具有挤出效应，所以财政政策乘数的效果要小于政府支出乘数。

从财政政策乘数可以看出，政府支出的变化会引起国民收入若干倍的变化，这是因为各个经济部门之间是相互关联的。某一部门的投资不仅会增加本部门的收入，而且会在国民经济各部门中引起连锁反应，从而使其他部门的投资和收入也相应地增加，最终使国民收入成倍地增加。

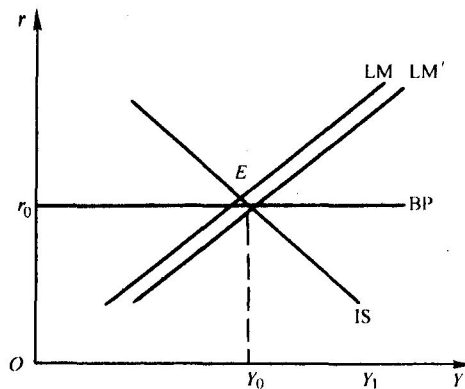
但从财政政策乘数也可以看出，财政政策大小受到政府支出乘数 $\frac{1}{1-\beta}$ 、货币需求的利率敏

感性 h 、投资需求的利率敏感性 d 以及货币需求的收入敏感性 k 的影响。即财政政策效果受到挤出效应大小的影响。因为财政投资时滞上是借用民间资金来投资，增加了政府用以投资的资源就会相应减少民间投资的资源，同时财政投资会引起利率的上升，从而抑制民间投资。

3. 请讨论，在固定汇率制度下，资本能够完全流动时的货币政策效应。

【育明教育解析】 在固定汇率制下，当资金完全流动时，货币政策即使在短期内也无法对经济产生影响。也就是说，此时的货币政策是无效的，分析如下：

如图，设国民经济均衡时 IS, LM, BP 曲线交于一点，均衡点的利率水平为 r_0 ，国民收入为 Y_0 。中央银行实行扩张性货币政策，从而 LM 曲线向右移到 LM' ，在固定汇率制度下，BP 曲线不变，LM 曲线右移导致国内利率下降，国内利率低于国际利率，在资金可以完全流动的情况下，利率的下降必然导致资金的外流，中央银行为了维持固定汇率制度，需要动用外汇储备干预外汇市场，外汇储备减少导致货币供应量减少， LM' 左移，直到 LM' 恢复到原来的 LM 位置，此时利率水平恢复到国际利率水平，国民经济恢复到原来的均衡状态。



图：固定汇率制下、资金完全流动时的货币政策实施效果

从上述分析可知，在固定汇率制度、资金完全流动的情况下，货币供应量的变化导致利率的变化，因为资金完全流动，利率和国际市场不同会迅速引起资金流动，从而给汇率带来压力。中央银行为了维持固定汇率制度，必然动用外汇储备干预外汇市场，外汇储备的变动影响基础货币的变化，后者通过乘数效应影响货币供应量的变化，从而抵消了货币政策的效果。总体上，固定汇率制下、资金完全流动时的货币政策在短期和长期都是完全无效的。

(三) 证明和计算题 (2 题, 共 24 分)

1. 试证明：在完全竞争的市场经济当中，存在满足生产和交换同时实现帕累托最优的条件。

证明：生产和交换的帕累托最优条件是 $MRT_{xy} = MRS_{xy}^A = MRS_{xy}^B$ ，即产品的边际替代率等于边际转换率。现在证明在完全竞争的市场经济条件下，存在满足生产和交换同时实现帕累托最优的条件。

在完全竞争条件下，对产品 X, Y 的消费者来说，效用最大化的条件是两种产品的边际替代率等于其价格比，即

$$MSR_{XY}^A = \frac{P_X}{P_Y}$$

对消费者 B, C 等来说，也是

$$MRS_{xy}^B = \frac{P_x}{P_y}$$

$$MRS_{xy}^C = \frac{P_x}{P_y}$$

.....

因此, 产品 X, Y 的均衡价格达到了交换的帕累托最优状态, 即

$$MRS_{xy}^A = MRS_{xy}^B = \dots = \frac{P_x}{P_y}$$

在完全竞争条件下, 对产品 X, Y 的生产者 A 来说, 利润最大化的条件是投入要素 L, K 的边际技术替代率等于价格比, 即

$$MRTS_{LK}^A = \frac{w}{r}$$

对生产者 B, C 等也是,

$$MRTS_{LK}^B = \frac{w}{r}$$

$$MRTS_{LK}^C = \frac{w}{r}$$

.....

因此, 要素 L, K 的均衡价格达到了生产的帕累托最优状态, 即

$$MRTS_{LK}^A = MRTS_{LK}^B = \dots = \frac{w}{r}$$

故生产的帕累托最优实现。

生产可能性曲线, 即产品转换率曲线上任何一点的边际转换率, 是曲线在这一点切线的斜率, 即

$$MRT_{XY} = -\frac{dY}{dX}$$

而
$$-\frac{dY}{dX} = \frac{P_x}{P_y}$$

所以
$$MRS_{XY} = \frac{P_x}{P_y} = MRT_{XY}$$

因此, 产品 X, Y 的均衡价格达到了生产和交换的帕累托最优状态。

2. 已知: 一个新古典增长模型: $y = f(k) = k - 0.5k^2$ 的人均产出储蓄率是 0.4, 人口增长率是 0.2%, 请

(1) 推证并求出能使经济得到均衡稳定产出的 k^* 值;

(2) 推证并求出黄金分割率所要求的不均资本 k ;

(3) 证明在均衡稳定的 k^* 值附近, k 向 k^* 收敛的速度与其相对于 k^* 的距离成正比。

【育明教育解析】(1) 经济均衡增长时, $sy = (n + \delta)k^* = nk^*$ (假设折旧 δ 为 0), 将 $s = 0.4, n = 0.2\%$ 代入得

$$0.4 \times (k^* - 0.5k^{*2}) = 0.002k^*$$

$$k^* = 1.99$$

(2) 按照黄金分割率要求, 每个人得资本量的选择应该使得资本的边际产品等于劳动的增长率, 即 $f'(k) = n$

于是有 $1 - k = 0.002 /$

可得 $k = 0.998$

(3) 有题意得, $sy = (n + \delta)k^* = nk^*$, 所以, $k^* = sy / n$

带入 $y = f(k) = k - 0.5k^2$, 可求得 $k^* = s(k - 0.5k^2) / n$, k 向 k^* 收敛的速度为 $s(1 - k) / n$, k 于 k^* 的距离 $(k - k^*)$ 或 $(k^* - k)$

也即 $(k - 0.995)$ 或 $(0.995 - k)$ 我们假设 k 小于 k^* , 则两者收敛的速度与距离的比为 $k^* s / n \times (1 - k) / (0.95 - k)$

当 k 趋向于 1 时, 两者的比为 s / n , s 和 n 是两个常数, 所以两者之比是个常数, 而且是个正数,

同理, 可以证明当 k 大于 k^* 时两者之比也是这两个常数的比。

所以 k 向 k^* 收敛的速度与其相对于 k^* 的距离成正比。