

《中级经济基础知识》理论汇总

1. 企业形成理论

提出者	美国经济学家科斯
企业的本质特征	作为市场机制或价格机制的替代物
企业存在的根本原因	交易成本的节约
导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素	信息的不完全性

2. 科斯定理

只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么无论在开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕累托最优。科斯定理提供了一种通过市场机制解决外部性问题的一种新的思路和方法。

3. 消费理论

	经济学家	内容
消费理论	凯恩斯（英国）	假设前提：（1）边际消费倾向递减规律；（2）收入是决定消费的最重要的因素；（3）平均消费倾向会随着收入的增加而减少 【注】边际消费倾向小于平均消费倾向
生命周期理论	莫迪利安尼（美国）	强调了消费与个人生命周期阶段之间的关系
持久收入理论	弗里德曼（美国）	该理论认为，消费者的消费支出不是根据他的当前收入决定的，而是根据他的持久收入决定的

弗里德曼（美国），还认为从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。

4. 奥肯定律

美国经济学家阿瑟·奥肯在 20 世纪 60 年代初提出了美国的产出与失业之间的一个数量相关关系，即奥肯定律或奥肯法则。奥肯根据美国的数据，得出了一个结论：相对于潜在的 GDP，即一个经济体在充分就业状态下所能实现的 GDP，实际 GDP 每下降 2 个百分点，失业率就会上升 1 个百分点。这一定律具有重要的政策含义，表明了在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系。其政策含义就是，政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径。

5. 国际贸易理论

理论	经济学家	提出时期	内容
绝对优势理论	亚当·斯密	18 世纪	各国应该集中生产并出口具有绝对优势的

	(英国)		产品, 而进口不具有绝对优势的产品, 其结果是可以节约社会资源, 提高产出水平
比较优势理论	大卫·李嘉图 (英国)	19 世纪初	只要两国之间存在生产成本上的差异, 即使其中一方处于完全的劣势地位, 国际贸易仍会发生, 而且贸易会使双方获得收益
赫克歇尔 - 俄林理论 (H-O 模型)	赫克歇尔和俄林 (瑞典)	20 世纪初	各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要的产品, 进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品
规模经济贸易理论	克鲁格曼 (美国)	20 世纪 60 年代	大规模的生产可以降低单位产品的生产成本。该理论用来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象

6. 财政支出规模增长的理论

理论	提出	内容
政府活动扩张法则	19 世纪, 瓦格纳 (德国)	财政支出之所以不断增长, 是因为社会 and 经济发展增加了对政府活动的需求; 支出规模不断扩大是社会经济发展的一个客观规律
梯度渐进增长理论	20 世纪 60 年代, 皮考克和魏斯曼 (英国)	增长是“阶梯式”“非连续性”的; 公众可容忍税收水平的提高, 是公共支出增长的内在原因; 公众可容忍的税收负担是财政支出的最高限度
经济发展阶段增长理论	马斯格雷夫 (美国)	财政支出的数量随着不同时间财政支出作用的变化而变化 初期阶段: 基础设施等政府投资比重较大 中期阶段: 政府投资比重有所下降 成熟阶段: 环境、交通、教育、通讯等政府投资比重加大
非均衡增长理论	鲍莫尔 (美国)	区分进步部门与非进步部门; 政府部门的投资效率偏低导致政府支出规模不断扩大
公共选择学派的解释	—	财政幻觉: 选民更关心扩大公共支出给自己带来的好处, 而忽视了税收负担的同步增长

7. 货币需求理论

理论	提出	内容
现金交易 数量说	费雪（美国）	费雪交易方程式： $MV=PT$ ，反映的是货币量决定物价水平
现金余额 数量说	庇古（英国）	剑桥方程式： $\pi = KY/M$ ，认为货币的价值由货币供求数量关系决定
流动性偏 好论	凯恩斯（英国）	货币需求函数： $L=L_1(Y) + L_2(i)$ 货币需求由交易动机、预防动机、投机动机三个动机决定。 其中交易动机和预防动机构成交易性需求，是国民收入的增函数。投机动机构成投机性需求，是利率的减函数。
现代货币 数量说	弗里德曼（美国）	$M/P=f(Y_p, W; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; \mu)$ 其中恒久性收入、人力财富比例与货币需求成正比。存款的利率、债券的收益率、股票的收益率与货币需求成反比。

8. 有效市场理论

理论提出者：法玛（美国）。

根据信息对证券价格影响的不同程度，市场有效性分为三类：

（1）弱型效率：证券市场效率的最低程度，有关证券的历史资料（价格、交易量等）对证券的价格变动没有影响；

（2）半强型效率：证券市场效率的中等程度，有关证券的公开发表的资料（盈利报告）对证券的价格变动没有影响；

（3）强型效率：证券市场效率的最高程度、有关证券的所有相关信息（公开发表的资料以及内幕信息）对证券的价格变动没有影响。

9. 金融监管的一般性理论

理论	内容
公共利益论	监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率的一种回应
保护债权人论	保护债权人的利益，需要金融监管。存款保险制度就是这一理论的实践形式
金融风险控制论	这一理论源于“金融不稳定假说”，认为银行的利润最大化目标促使其系统内增加有风险的活动，导致系统内的不稳定性



金融全球化对传统金融监管理论的挑战

20 世纪 70 年代以来，金融监管更强调安全和效率并重，同时对跨国金融活动的风险防范和国际监管协调更加重视。一国金融监管部门的监管行为不再是单边的而是多边基础的合作



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com