



揭阳职业技术学院

**经济管理系
教案**

(2025-2026 学年第一学期)

**课程：经济学基础
(48 学时)**

教师姓名：李满霞

所授专业班级：大数据与会计 25 级

项目一 认识经济学

教学目的和要求：

通过本章的教学，使学生了解经济学理论体系的基本框架，理解经济学产生的原因，明确经济学的研究对象，掌握经济学的基本内容，了解经济学的发展简史和主要研究方法。

教学重点：

- 1、稀缺性、选择的含义，以及这两个概念与经济学的关系。
- 2、经济学研究的对象是稀缺资源的资源配置与充分利用问题。
- 3、微观经济学与宏观经济学的含义

教学难点：

经济学的研究方法

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：3

教学过程：

课程思政：

习近平深情寄语新时代中国青年

2019年4月30日上午，纪念五四运动100周年大会在北京人民大会堂隆重举行。中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席大会并发表重要讲话。习近平在这次讲话中深情寄语新时代中国青年(节选)：

中国青年是有远大理想抱负的青年！中国青年是有深厚家国情怀的青年！中国青年是有伟大创造力的青年！无论过去、现在还是未来，中国青年始终是实现中华民族伟大复兴的先锋力量！青年是整个社会力量中最积极、最有生气的力量，国家的希望在青年，民族的未来在青年。青年志存高远，就能激发奋进潜力，青春岁月就不会像无舵之舟漂泊不定。

青年的人生目标会有不同，职业选择也有差异，但只有把自己的小我融入祖国的大我、人民的大我之中，与时代同步伐、与人民共命运，才能更好实现人生价值、升华人生境界。离开了祖国需要、人民利益，任何孤芳自赏都会陷入越走越窄的狭小天地。

一、 经济学的研究对象

一、经济资源的稀缺性与选择

1、无限的欲望

欲望(wants)是人们为了满足生理和心理上的需要而产生的渴求和愿望。欲望是一种心理现象。

欲望的主要特点是多层次性与无限性。

由于人类需要层次的多样性，因而人的欲望是无穷无尽的。在一种欲望得到满足后(甚至还没有完全得到满足时)，新的欲望就会产生。

恩格斯认为人的需要分为三个层次

马斯洛需要层次理论的基本内容

2、资源的稀缺性

(1)什么是资源？

用来满足人们欲望的物品可以分成

自由取用物品（ free goods ）——价格为零供给为无穷大。

经济物品（ economic goods）——价格为零供给为零。指人类必须付出一定的代价方可得到的物品，即必须通过生产和交换才能获得的物品。如：土地、劳动、资本、企业家才能。

土地（Land）：是自然资源的总称。包括陆地、森林、水域、地下矿藏。

劳动（Labor）：人力资源的总称。

资本（Capital）：是为了提高生产能力而利用土地和劳动制造出来的投入品。包括机器、设备、建筑、道路等。

企业家才能（Entrepreneurship）是指雇用其他资源生产产品和服务并承担经营风险的特殊能力。

而人们需要的满足主要来自经济物品。

(2)为什么资源是有限的？

首先，地球上的自然资源是有限的。

其次，经济组织中的资本、劳动力、企业家才能等资源也是有限的。

再次，时间资源也是有限的。

(3)正确理解资源的稀缺性

欲望无限
资源有限

} 资源的稀缺性

稀缺性：相对于人类社会的无限欲望而言，经济物品或者生产这些物品所需要的资源总是不足的，资源的这种相对有限性就是资源的稀缺性。

经济学是为了解决人类经济活动中经常面临的欲望的无限性与资源的稀缺性之间的矛盾而产生的。即经济学是由于稀缺性的存在而产生的。

3、稀缺性与选择

选择就是用有限的资源去满足什么欲望的决策，或者说如何使用有限资源的决策。经济学中的选择包括三个相关的问题：

生产什么？如何生产？为谁生产？

这三个问题，被称为资源配置的问题。

选择无处不在、无处不有

个人无时无处不面临选择：

先上学还是先工作？

姚明先打球还是先上大学？

学习建筑经济管理还是学习环境管理？

毕业就工作还是专升本？

自己创业还是给人打工？

吃馒头还是吃包子？

社会面临的选择

大炮和黄油的选择？

义务教育是 9 年还是 13 年？（政协委员提出的议案）

多建医院还是多修公路？

更加关注平等还是更加关注效率？

多建经济适用房还是多建别墅？

一个企业是生产汽车还生产洗衣机？

People face tradeoffs.

人们面临权衡取舍

“There is no such thing as a free lunch!”

天下没有免费的午餐

二、机会成本和生产可能线

(1) 机会成本：

定义：把既定资源投入某一特定用途所放弃的其他可能用途中获得的最大收益。

使用机会成本的经济意义：更好地考察厂商的经济行为是否有效。（举例说明）

注意：机会成本属于隐含成本；是作出一种选择时必须放弃的其他可能选择中最好一种的收益。

(2) 生产可能性曲线（production possibility curve 生产可能性边界）

定义：表示在资源与技术既定的条件下所能生产各种产品的最大数量组合。

处于生产可能性边界之上的点表示生产有效率；处于生产可能性边界以内的点表示生产有潜力；处于生产可能性边界以外的点表示现有条件下，不可能达到的生产。

注意：生产可能性边界不是一成不变的，随技术、资源的变化而移动。

生产可能性曲线的移动

原因：要素的增加，技术进步等（生产可能性曲线外移）

战争、自然灾害等（生产可能性曲线内

二、经济学的研究方法和分析工具

根据研究方法性质的不同，也可以把经济学范围两类：实证方法与规范方法

(一) 实证经济学 (Positive Economics)

实证经济学：是指企图超脱或排斥一切价值判断，只研究经济本身的内在规律，

并根据这些规律分析和预测人们经济行为的效果。它要回答“是什么”的问题，而不对事物的好坏作出评价。。

例如：政府采取什么样的政策将会降低失业率？什么样的政策将会防止发生通货膨胀？

（二）规范经济学(Normative Economics)

规范经济学：是以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，并研究如何才能符合这些标准。它说明的是“应该是什么”的问题，即价值判断问题。

例如：政府应该更关注通货膨胀还是应该更注重降低失业率？

例 1：轿车能否进入家庭？涉及到汽车价格、消费者收入等因素之间的关系这种关系是客观的。通过分析可以得出在收入达到什么水平以及价格为多少时，汽车可以进入家庭。——这是实证分析。

轿车是否应该进入家庭？涉及到人们的价值判断，即轿车进入家庭是一件好事还是坏事。不同的人看法不同，得出的结论也完全不同。经济学家以某种价值判断为基础分析这一问题——这是规范分析。

例 2：一部分人先富起来是否意味着人与人的不平等，这是一个规范经济学问题；而一部分人先富起来能否促进国民经济的发展，则是一个实证经济学问题

实证经济学与规范经济学的区别和联系：

区别：1. 分析的依据不同。实证经济学为了使经济学具有客观科学性，就要避开价值判断问题；规范经济学要判断某一具体经济事物的好坏，则从一定的价值判断出发来研究问题。

•2、要解决的问题不同。实证经济学要解决“是什么”的问题；即要确认事实本身，研究经济本身的客观规律与内在逻辑，分析经济变量之间的关系，并用于进行分析与预测；规范经济学要解决“应该是什么”的问题，即要说明事物本身是好还是坏，是否符合某种价值判断，或者对于社会有什么积极意义。

•3、所得出的结论客观程度不同。实证经济学的内容具有客观性，所得出的结论可以根据事实来检验，也不会以人们的意志为转移；规范经济学本身没有客观性，它所得出的结论要受到不同价值观念的影响。

联系：规范经济学研究要以实证经济学为基础，而实证经济学研究也离不开规范经济学的指导。

三、实证分析的工具

1、静态分析、比较静态分析、动态分析

比较静态均衡分析：是对两个均衡状态的比较分析。例如：由于条件改变了，均衡状态发生改变。新均衡状态与原均衡状态之间有什么关系分析。

动态均衡分析：从时间序列角度对经济现象的分析（即过程分析）

2、局部均衡与一般均衡

局部均衡：是指在假定其他全部产品和要素价格不变的前提下对一种产品（或要素）市场的供给与需求的均衡分析。

一般均衡：是指全部产品和要素同时达到市场均衡状态的分析。

3、经济模型

概念：是指用来描述所研究的经济现象之有关的经济变量之间的依存关系的理论结构。

经济模型的构成要素：

设立假设前提。由对经济现象的归纳得到。

建立有关经济变量的联系。

通过逻辑演绎出结论。

三、经济学的基本内容

按照研究对象、内容和研究方法，可以把经济学分为两大类：

微观经济学和宏观经济学

（一）微观经济学（Microeconomics）

1、微观经济学概念：以单个经济实体作为考察对象，研究单个生产者、单个消费者、单个资源拥有者的经济行为，单个市场变化规律，所以微观经济学又称作经济个量分析，它所要解决的是资源配置问题。

注意：

- （1）研究对象是单个经济行为。
- （2）中心理论是价格理论。
- （3）解决的是资源配置问题。
- （4）研究方法是个量分析。

2、微观经济学的主要内容

微观经济学研究的内容就是分析和解决单个经济单位如何根据市场供求关系变化，通过价格机制作用实现社会资源的合理配置问题。主要包括：

均衡价格理论

消费者行为理论

生产者行为理论

市场结构理论

生产要素价格理论

一般均衡理论与福利经济学

市场失灵与微观经济政策

注意：微观经济学之和并不等于宏观经济学

（二）宏观经济学（Macroeconomics）

1、宏观经济学概念：以整个国民经济为考察出发点，研究社会就业量、物价水平、经济增长速度、经济周期波动等全局性的问题。研究的是资源利用问题。

注意：

- （1）研究对象是整个国民经济。
- （2）解决的问题是资源合理利用问题。
- （3）中心理论是国民收入决定理论。
- （4）研究方法是总量分析。

2、宏观经济学研究的内容：

国民收入决定理论
失业与通货膨胀理论
经济周期与经济增长理论
宏观经济政策
开放经济理论

四、现代经济学的发展

1. 经济学的萌芽

“经济”这一概念的出现，大约在 3000 多年前，古希腊的哲学家、历史学家色诺芬（前 430—前 355）约于前 387—前 371 年间写了《经济论》一书，在书中最早使用了“经济”一词，它的原意是“家庭管理”。

色诺芬强调，家庭管理应该成为一门学问，这门学问研究的是主人如何管理好自己的财产，使财富不断增加。

我国古代汉语中原有的“经济”一词，具有“经邦济世”“经国济民”的含义。19 世纪后半期，日本学者翻译西方著作，借用古代汉语中“经济”这个词。我国学者在翻译西方著作时最初是译“富国”“生计”等，后来，逐渐采用了“经济”这一译法。

古代经济学只是形成了经济学知识的某些要素，还未形成一门独立的学科。

2. 古典经济学的创立

当亚当·斯密写完这本书的时候，他在书的扉页上这样写道：“献给女王陛下的一本书”！他说：“女王陛下，请您不要干预国家经济，回家去吧！国家做什么呢？就做一个守夜人，当夜晚来临的时候就去敲钟，入夜了看看有没有偷盗行为，这就是国家的任务。只要国家不干预经济，经济自然就会发展起来。”

亚当·斯密在书中提出这样一个理论，叫做“看不见的手”。他说经济中有一只看不见的手，每一个人在做事的时候，没有一个人想到为了促进社会利益，他首先想到的是怎么实现自己的利益，都是从个人的利益出发去做事的。但是当她

真正这样做的时候，就像有一只看不见的手在引着他，其结果要比它真正想促进社会利益的效果要好得多得多。

什么是“看不见的手”？“看不见的手”，指的是个人利益，是市场机制，是价格机制。

3、新古典经济学

19 世纪 70 年代后，资本主义经济开始从自由竞争向垄断过渡，大企业不断涌现，他们更注意改进生产技术和扩大市场份额，这时的经济学研究的重点转向了对市场供求关系的研究，与此同时定量分析方法被引入了经济学。

此时期经济学理论的集大成者是英国经济学家阿尔弗雷德·马歇尔（1842—1924），其代表作为《经济学原理》（1890 年）。以马歇尔为代表的经济理论体系的核心理论是均衡价格理论，这一学派的理论是古典经济学的继续和发展，所以被称为“新古典经济学”，是现代微观经济学的基础。

4、宏观经济学的产生和发展

进入 1929 年，一场空前的世界性的经济危机爆发了。危机首先从美国开始，股市崩盘、企业破产、银行倒闭、工人失业，经济陷入大萧条，然后波及到整个西方资本主义世界。这场危机从 1929 年持续到 1933 年，出现的问题之重，历经的时间之长，波及的范围之广，以至没有哪一个国家可以幸免。这时人们不禁要问：斯密的那只“看不见的手”哪儿去了？他不是国家不管经济就可以自动发展吗？怎么现在经济不能发展了？经济到底怎么才能恢复过来呢？传统的经济学理论已经无法解决大萧条中出现的各种经济现象，更不能为摆脱这场危机提供有效的对策。

这时英国又出现一个伟大的经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯（1883—1946 年）。

凯恩斯在 1936 年出版了一本书，名字叫做《就业、利息和货币通论》，这本书是经济学历史上的一个里程碑。它的问世，从根本上动摇了传统的经济理论，在西方经济学界和政界引起了巨大反响，同时也引起了经济理论上的一场革命。提出“看得见的手”的理论，即政府干预经济生活。从此产生以宏观经济总量为研究对象的宏观经济学

如何干预？

政府通过财政政策和货币政策来调控经济。

5、新古典综合派

第二次世界大战结束后，以美国经济学家萨缪尔森等人为代表，将凯恩斯的宏观经济学与新古典经济学的市场均衡价格理论结合在一起，形成了“新古典综合派”，由微观经济学和宏观经济学这两部分构成的新古典综合派的经济学理论体系是经济学的主流经济体系。

1970 年获经济学诺贝尔奖。

项目二 价格理论

教学目的与要求：

价格理论是微观经济学的核心。本章首先介绍决定价格的两种因素：需求和供给，然后根据需求和供给的关系说明均衡价格的决定和变动，最后从量上分析价格、收入变动所引起的需求量和供给量的变动程度。通过教学，要求学生在了解需求和供给的基本理论、掌握供求规律的基础上，深刻理解并掌握价格形成的条件、过程、变动及其对经济的调节，能运用弹性理论分析、解决一些实际经济问题。

教学重点：

- 1、需求的含义与需求定理
- 2、供给的含义与供给定理
- 3、均衡价格的含义、决定及变动
- 4、供求定理
- 5、支持价格与限制价格
- 6、需求价格弹性

教学难点：

- 1、需求量（或供给量）变动与需求（或供给）变动的区别
- 2、价格理论和弹性理论的应用

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：4

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之诚信

自古以来，中华民族就有着诚实守信的优良品德，在文化历史的进程中，我们更是坚持弘扬并发展诚实守信的传统美德，诚信使得民族在一代代的日月更替中经久不衰，使得生命在历史长河中保持着历久弥新的光彩。

诚信是个人的立身之本，民族的存亡之根。诚信对于一个人很重要，对于一个国家则更为重要。一个不讲诚信的人是社会的危险，而一个不讲诚信的民族是莫大的悲哀。因此，我们当代大学生要从我做起，从点滴做起，把诚写在脸上，把信装在心里。这样才能担负起建设祖国的重任。

第一节 需求理论

一、需求、需求表、需求曲线

1. 什么是需求（Demand）

需求是指消费者在某一特定时期内，在每一价格水平下愿意而且能够购买的商品和劳务的数量。

简单地说，需求就是有支付能力的购买欲望（需要）。

需求应该具备两个条件：

- (1) 消费者要具有购买欲望;
- (2) 消费者要具有购买能力。

2. 需求表: 是表示某种商品的不同价格与其所对应的需求量之间的关系的表格。

3. 需求曲线

是某种商品价格与其需求量之间关系的图形表示形式, 是表示商品价格与其需求量之间关系的曲线

二. 影响需求的因素

(1) 商品本身的价格

商品需求量与其价格之间呈反方向变动。

(2) 相关商品的价格

商品之间的相互关系有两种: 互补关系与替代关系。

互补关系, 或称互补品: 指两种商品互相补充共同满足人们的同一种欲望, 完成同一消费功能。

互补品价格与需求量之间关系:

一种商品的价格上升, 消费者对另一种商品的需求就会减少; 反之亦然。

即: 一种商品的价格与其互补品的需求量成反方向变动。

替代关系, 或称替代品: 指两种商品可以互相替代来满足同一种欲望。如茶叶与咖啡、猪肉与牛羊肉

两种替代商品之间价格与需求量呈同方向变动。一种商品的价格上升, 消费者对另一种商品的需求就会增加; 反之亦然。如: 猪肉的价格上升, 牛羊肉的需求量上升。

(3) 消费者的消费偏好

(4) 消费者的收入水平及社会收入分配的平等程度(正常商品与劣等品)

(5) 消费者对未来的预期

(6) 人口数量和结构的变动。

(7) 政府的经济政策。

课堂讨论: 日本人“鬼”在哪里?

案例: 日本商人卖机器便宜, 卖零部件贵。

1987 年, 福建省某机械厂进口一套设备, 当时国际上有许多国家出售该设备, 价格为 1100 万-1300 万美元。该厂预测经过艰苦谈判, 最多争取到 1000 万美元, 不料日本商人找上门来, 开价 1000 万美元, 该厂长心想, 其中一定有鬼, 但考察结果, 货真价实, 无可挑剔, 于是成交。

设备使用一年后, 许多零部件需要更换, 结果发现国际上只有日本企业型号相配, 日商的供货价格提高了一倍, 明知不合理, 该厂也不得不接受这个条件, 几年下来, 整套

设备比最早预期的 1200 万美元价格高出了许多。

学习了经济学以后，该厂长明白了其中的道理，恍然大悟：¡° 日本人真鬼！¡± 你能否用经济学原理分析其中的道理？

三、需求函数与需求定律

1. 需求函数的数学表达式

$$D=f(a, b, c, d, n)$$

a, b, c, d, …n 代表上述影响需求的因素。

在不影响结论的前提下，大多使用线性需求函数，其形式为：

$$Q_d = a - bP$$

其中 a、b 为常数且大于 0，

a 为横轴上的截距，是与价格 P 无关的自发性需求；

b 为斜率倒数。表明需求量与价格成反比例的关系

例： $Q_d = 50 - 5P$ ，当 $P = 2$ 和 $P = 5$ 时，其需求量是多少？

2. 需求定律及其例外

需求定理是说明某种商品价格与其需求量之间关系的理论。其基本内容是：

在其他条件不变的情况下，某种商品的需求量与价格之间呈反方向变动。其需求量随着商品本身价格的上升而减少，随商品本身价格的下降而增加。

需求定理例外

(1) 吉芬物品 Giffen' s Goods :

英国人吉芬发现 1845 年爱尔兰发生灾荒，土豆价格上升，但需求量却反而增加。在当时被称为“吉芬难题”。

(2) 炫耀性商品 Conspicuous goods

凡勃伦认为，非炫耀性商品只能给消费者带来物质效用，炫耀性商品则给消费者带来虚荣效用。

由于这一现象最早由美国经济学家凡勃伦注意到，因此被命名为凡勃伦效应（有些经济学家称它们为炫耀性商品）。

(3) 投机性商品（如证券）

价格变化不确定

四、需求量的变动和需求的变动

需求量的变动是指其他条件不变，商品的需求量随其自身的价格的变动而变动。表现为点在需求曲线上的移动。

需求的变动是指除商品自身价格之外的其他因素的变动所引起的需求量与价格之间的关系的变化。表现为需求曲线位置的移动

需求的变动：在某商品本身价格不变的条件下，由于其他因素变动（消费者偏好，价格预期等）所引起的该商品的需求数量的变动。

案例研究：吸烟有害健康，如何减少人们吸烟的数量呢？

提示：两种方法

- ① 使香烟的需求曲线左移
- ② 提高香烟的价格

第二节 供给理论

一、供给、供给表、供给曲线

1、什么是供给（Supply）

供给是生产者（厂商）在一定时期内，对应于某一商品不同的价格水平愿意并且能够提供的商品数量。

作为供给要具备两个条件：

- 一是生产者愿意出售；
- 二是生产者有提供能力。

2、供给表

供给表：某种商品的各种价格和与各种价格相对应的该商品的供给数量之间关系的数字序列表。

二、影响供给的因素

1、商品本身的价格：商品本身价格越高，供给量越大；商品本身价格越低，供给量越小。

2、生产技术：生产技术的提高会使资源得到更充分的利用，从而增加供给。

3、生产要素的价格：生产要素价格的变化直接影响到商品的生产成本，从而影响供给。在商品价格不变的情况下，生产要素价格下降，生产成本下降，利润增加，供给会增加；反之，生产要素价格上涨，供给会减少。

4、相关商品的价格

对于互补品，一种商品的价格上升，消费者对另一种商品的需求就会减少，引起这种商品的价格下降，因而供给减少；反之亦然。即一种商品的价格与其互补品的供给呈反方向变动。

对于替代品，一种商品的价格上升，消费者对另一种商品的需求就会增加，从而引起这种商品的价格上升，进而供给增加；反之亦然。即一种商品的价格与其替代品的供给呈同方向变动。

5、厂商对未来的预期：厂商对未来经济发展持乐观态度，会增加供给；持悲观态度，则会减少供给。

6、政府的政策：政府采取鼓励投资与生产的政策，可以刺激生产，从而增加产品供给；反之，政府采取限制投资与生产的政策，则会抑制产品生产而减少供给。

7、自然条件：农产品受此影响很大。

三、供给函数与供给规律

1. 供给函数 Supply Function

供给定理：在其他条件不变的情况下，某种商品价格上涨，供给量就会增加，价格下降，供给量就会减少，即商品价格与其供给量呈同方向变动。

供给曲线的斜率为正，向左下方倾斜。

例外情况：

(1) 有些商品的供给量是固定的。如名画、古玩。这类商品的供给曲线是一条垂直于横轴的直线。

(2) 具有规模效应的厂商。某些厂商在大规模生产时平均成本锐减，这时商品价格虽有所下降，但厂商仍愿意提供更多的商品。此类商品往往是那些可适于机械化大批量生产的高技术产品，如小汽车和电视机的生产等。这类商品的供给曲线是向右下方倾斜的。

(3) 劳动的供给曲线向后弯曲：当工资开始提高时，劳动的供给会增加，当工资水平上升到一定程度后，劳动者感到对货币的需求并不迫切了，这时工资再提高，劳动者会减少劳动，增加闲暇，因而劳动的供给曲线是一条线后弯曲的曲线。

四、供给量的变动与供给的变动

供给量的变动：在其他条件不变的条件下，商品本身的价格变动所引起的供给数量的变动称为供给量的变动。供给量的变动表现为同一供给曲线上点的移动。如图 2-6 所示。

供给的变动：在商品本身价格不变的条件下，由其他因素（生产成本的变动，生产技术的变动，生产者对未来预期的变动）变动所引起的供给的变动成为供给的变动。供给的变动表现为供给曲线的平行移动。

第三节 均衡价格理论

一、均衡价格的决定

均衡价格是指该商品的市场需求量和市场供给两相等时的市场价格。

均衡数量是供求均衡时的供求数量。

几何意义：均衡点，是市场供给曲线、需求曲线的交点。

二、均衡价格的变动

分析某个事件如何影响一个市场时，我们按照以下三个步骤进行：

第一，确定该事件是使供给曲线移动，还是使需求曲线移动，或者是使两条曲线都移动。

第二，确定曲线是向右移动，还是向左移动。

第三，用供求图形来考察这种移动对均衡价格和均衡产量的影响。

- 1、需求变动对影响
- 2、供给变动对均衡的影响
- 3、需求与供给同时变动对均衡的影响

供给、需求同向变动

(1) 供需同时增加。供需同时增加肯定使均衡产量增加，均衡价格的变动方向不能确定，它取决于两种情况下哪一个价格上升或下降的幅度大些。

(2) 供需同时减少。供需同时减少会使均衡产量减少，均衡价格不定。

供给、需求反向变动

(1) 供给增加，需求减少。新的均衡价格肯定下降，但均衡产量变动方向则不一定，它取决于两种情况下哪一个数量上升或下降的幅度更大些。

(2) 供给减少，需求增加。此时均衡价格上升，均衡产量变动不定。

4. 供求定理

供求定理基本内容：在其它条件不变的情况下，需求变动将引起均衡价格和均衡数量同方向变动；供给变动将引起均衡价格反方向和均衡数量同方向变动。

需求与供给同时增加或减少会引起均衡产量同方向变动，这时均衡价格却有提高、降低或保持不变三种可能

三、均衡价格理论的应用

1、支持价格【最低限价】(Price floor)：政府为了扶植某一行业的生产而规定的该行业产品的最低价格。

2、限制价格 最高限价 (Price ceiling)

限制价格的利与弊

第四节 弹性理论

一、需求弹性 (Elasticity of demand)

案例导入

1、《五代史·冯道传》：明宗问：“天下虽丰，百姓得济否？”，道曰：“谷贵饿农，谷贱伤农”。

弹性

在 1881—1882 年冬季的某一天，经济学家马歇尔一定非常快乐，因为他刚刚把“弹性”引入到经济学里。

这个概念描述了因变量相对变化同自变量相对变化的比率——若价格上升 1% 将导致需求量下降 2%，那么需求的价格弹性就是 2。这个概念在一百年后的今天已经被经济学家们广为使用并习以为常，但在当时它绝对是新颖的和激动人心的。那时，经济学家们已经注意到需求（或供给）变化与价格变化的幅度常常并不一致，但进一步的研究却需要把这种不一致明确地表示出来。弹性概念完美地做到了这一点。

1. 需求价格弹性 (price elasticity of demand)

需求的价格弹性又称需求弹性，它是指一种商品价格变动的比率所引起的需求量变动的比率，即需求量变动对价格变动的反应程度。

在理解需求弹性的含义时要注意：

(1) 在需求量与价格两个变量中，价格是自变量，需求量是因变量，所以，需求弹性是价格变动所引起的需求量变动的程度，或者说是需求量变动对价格变动的反应程度。

(2) 需求弹性系数是需求量变动的比率与价格变动的比率的笔，而不是需求量变动的绝对量与价格变动的绝对量的比。

(3) 对于任何一种正常商品来说，需求弹性都是负数，这是因为价格与需求量成反比关系。但一般取绝对值。

(4) 需求曲线上不同点的需求弹性不同。

例如：假定冰激淋的价格从 2 元上升到 2.2 元，使你购买的冰激淋从每月 10 杯减少为 8 杯，求冰激淋的需求价格弹性？

需求弧弹性中点法：

2、需求弹性的类别

需求完全弹性

需求完全无弹性

单位需求弹性

需求缺乏弹性

需求富有弹性

(1) 需求完全有弹性

当 $E_d \rightarrow \infty$ ，需求完全有弹性，即当价格为既定时，需求量无限。这种需求变化是价格以外的因素引发的，如银行以一固定价格收购黄金，不论有多少黄金都可以按这一价格收购，银行对黄金的需求是无限的；战争时期的常规军用物资等。这时的需求曲线是一条和横轴平行的直线。

(2) 需求完全无弹性

$E_d=0$ 需求完全无弹性，即无论价格如何变化，需求量都不变。这时的需求曲线是一条和横轴垂直的线。如土地、胰岛素、救心丸、火葬费、自来水费等近似于无弹性。

(3) 单位需求弹性

$E_d=1$ ，需求单位弹性，价格变动的比率 = 需求量变动的比率。如报纸等。

这时的需求曲线是一条正双曲线。

(4) 需求缺乏弹性

$0 < E_d < 1$ ，需求缺乏弹性，即需求量变化幅度小于价格变化幅度。价格有一个较大的变动，需求量有一个较小的变动。如盐、食物、衣服、农产品、住房、饮料、保险等。

这时的需求曲线是一条比较陡峭的向右下方倾斜的线：

(5) 需求富有弹性

$E_d > 1$ ，需求富有弹性，即需求量变化幅度大于价格变化的幅度。价格有一个较小的变动，需求量有一个较大的变动。如汽车、旅游等奢侈品。

这时的需求曲线是一条比较平坦的向右下方倾斜的直线。

3. 影响需求价格弹性的因素

(1) 消费者对某种商品的需求程度。如生活必需品需求程度大而稳定，因而需求价格弹性小；而奢侈品、高档消费品的需求价格弹性较大。

(2) 商品的可替代程度。某种商品可替代品越多，可替代程度越高，需求价格弹性则越大；反之则越小。

(3) 商品消费支出占消费者收入的比重。比重小，需求价格弹性就小；反之就越大。如珠宝、空调等。

(4) 商品本身用途的广泛性。用途广弹性大，用途窄弹性小。

(5) 商品使用的时间长短。使用寿命长的耐用品需求弹性大；而使用寿命短的非耐用品的需求弹性小。

(6) 人们对价格变动做出反应的时间长短。如汽油，在短期内需求非常缺乏弹性；在长 期内弹性较大，可以购买小型节能型汽车、乘公共汽车等消费方式，减少对汽油的需求。此外，地域差别、消费习惯、商品质量、售后服务等因素，也会影响需求的价格弹性。

4、需求价格弹性与总收益的关系

需求价格弹性的运用：

商品的序曲价格弹性不同，其价格变动对销售总收益的影响是不同的。

总收益 $TR = P \times Q = \text{价格} \times \text{销售量}$

(1) 需求富有弹性 $E > 1$

例：电视机 $E_d=2$ ， $P_1=500$ 元/台， $Q_1=100$ 台，

如价格下调 10%？试分析以下收益状况。

如果价格上调 10%？

对需求富有弹性($E_d > 1$)的商品：“薄利多销”

(2) 需求缺乏弹性 $E < 1$

【需求量变动的比率小于价格变动的比率】

如价格上调 10%，则总收益？

已知：面粉 $E_d=0.5$ ， $P_1=0.2$ 元/斤， $Q_1=100$ 斤。

需求缺乏弹性($E < 1$)的商品：

需求量变动的比率小于价格变动的比率。

价格上调，总收益增加，对生产者有利；

价格下调，总收益减少，对生产者不利。

(3) 需求单元弹性($E_d = 1$)的商品

需求量变动的比率等于价格变动的比率。

价格变动不会影响销售总收益。

(4) 对于 $E_d = \infty$ 的完全弹性的商品

在既定价格水平上企业可以实现的销售收入无穷大。价格上升时收益减少为 0。

(5) 对于 $E_d = 0$ 的完全无弹性商品

企业的销售收入将与价格同比例变化。

需求量不随价格变化而变化。

价格变化、弹性大小与销售收入变化的关系

2、需求的收入弹性

(Income Elasticity of Demand)

1、含义：以收入为自变量，需求为因变量的弹性。

弹性值的计算：

2、分类：（根据收入弹性系数大小）

正常商品

normal goods

3、恩格尔定律

恩格尔定律

【静态】不同收入水平的家庭，其食品支出在总的消费支出中的比重不同：

收入水平越低的家庭，其食品支出比重越高；

收入水平较高的家庭，其食品支出比重较低。

恩格尔系数：联合国判别生活水平的标准

恩格尔系数 = 食品支出总额 / 消费支出总额。

恩格尔系数越高，富裕程度和生活水平月底，食物支出的收入弹性就越小。

4、需求交叉弹性（

需求交叉弹性：表示一种商品的需求量变动对另一种商品价格变动的反应程度。

计算公式：

需求交叉弹性的特点

互补商品之间 $E_{xy} < 0$ 。对于互补商品来说，一种商品需求量与另一种商品价格之间呈反方向变动，所以其需求交叉弹性系数为负值。例如照相机和胶卷

替代商品之间 $E_{xy} > 0$ 。对于替代品来说，一种商品需求量与另一种商品价格之间呈同方向变动，所以其需求交叉弹性系数为正值。

独立品 $E_{xy} = 0$ 。若两种商品的需求交叉弹性系数为零，则说明一种商品的需求量并不随另一种商品的价格变动而发生变动，两种商品既不是替代品，也不是互补品。

二、供给弹性

1. 供给价格弹性及计算：是指商品价格变动的比率所引起的供给量变动的比率，它

反映了供给量变动对其价格变动反映的敏感程度。

一般用供给弹性系数来表示弹性的大小。

2. 供给价格弹性分类

$E_s=0$, 供给无弹性。它是一条垂直于横轴的直线, 表示无论价格怎样变化, 供给量都固定不变。如土地、文物、某些艺术品的供给。

$0 < E_s < 1$, 供给缺乏弹性。表示供给量变动的幅度小于价格变动的幅度。如果生产能力受到严格限制, 例如南非金矿开采的情况, 即使黄金价格急剧上升, 南非的黄金产量也只能增加少许。茅台酒。

$E_s=\infty$ 供给完全弹性。例如海边的沙子; 电话接线员; 非技能的劳动者。

$E_s > 1$, 供给富有弹性。表示供给变动的幅度大于价格变动的幅度。如肉类的生产、小麦的生产、牛奶的生产, 绿色产品的生产。

$E_s=1$ 。单位供给弹性。表示价格变动的幅度与供给量变动的幅度相同。

3. 影响供给价格弹性的因素

(1) 供给时间的长短。

如: “为什么石油输出国组织不能保持石油的高价格”?

在 20 世纪 70 年代, 石油输出国组织的成员决定提高石油价格, 以增加他们的收入。这些国家通过共同减少他们提供的石油产量而实现了这个目标。从 1973~1974 年, 石油价格上升了 50%以上。几年之后, 欧佩克又一次故伎重演。1979 年石油价格上升了 14%, 随后 1980 年上升了 34%, 1981 年又上升 34%。

但欧佩克发现维持高价格是困难的。从 1982~1985 年, 石油价格一直每年下降 10%左右。不满与混乱很快蔓延到欧佩克各国。1986 年, 欧佩克成员国之间的合作完全破裂了, 石油价格猛跌了 45%。1990 年, 石油价格又回到 1970 年开始市时水平, 而且在 20 世纪 90 年代的大部分年份中一直保持在这种低水平上。

这个事件表明, 供给在短期与长期中的状况是不同的。在短期内石油的供给是缺乏弹性的, 因为已知的石油储藏量和石油开采能力不能迅速改变。但在长期就不同了。在长期中, 欧佩克以外的石油生产者对高价格的反应是增加石油的勘探并建立新的开采能力。因此长期供给更富有弹性。

(2) 生产的难易程度: 一般来说, 容易生产、且生产周期短的商品供给弹性大; 反之, 不易生产且生产周期长的商品供给弹性小。如卖煎饼果子的弹性大, 生产汽车的弹性小。

(3) 生产成本的变化: 如果产量增加引起成本增加, 供给弹性就小, 反之就大。

(4) 生产要素的供给情况。生产要素的供给充足, 或生产要素的价格较低, 供给弹性就大。反之, 供给弹性就小。

(5) 生产周期。一定时期内,

生产周期较短的产品, 供给弹性较大;

生产周期较长的产品，供给弹性较小。

三、弹性理论的运用

1、谁承担了税收？弹性对此有什么影响？

案例：对“谷贱伤农”的解释

经济现象：在丰收的年份，农民的收入？

五代史·冯道传》：明宗问：“天下虽丰，百姓得济否？”道曰：“谷贵饿农，谷贱伤农”。

案例：谁支付奢侈品税？

在 1990 年，美国国会针对游艇、私人飞机、皮衣、珠宝和豪华轿车这类物品通过了一项新的奢侈品税。由于只有富人能买得起这类奢华东西，所以，对奢侈品征税看来是向富人征税的一种合理方式。但是，当透过供给与需求的力量来看时，结果与国会所期望的完全不同。例如，考虑一下游艇市场。游艇的需求是极其富有弹性的。百万富翁不买游艇是很容易的；他可以用钱去买更大的房子，去欧洲度假，或者留给继承人大笔遗产。与此相比，游艇的供给至少在短期中是较为缺乏弹性的。游艇工厂不能轻而易举地转向其他用途，而且，建造游艇的工人也不愿意由于市场状况改变而改换职业。

由于富有弹性的需求与缺乏弹性的供给，税收负担主要落在供给者身上。

价格弹性应用举例

(1) 用于价格和销售量的分析和估计。

例 1、某国为了鼓励本国石油工业的发展，于 1973 年采取措施限制石油进口，估计这些措施将使可得到的石油数量减少 20%，如果石油的需求价格弹性在 0.8—1.4 之间，问从 1973 年起该国石油价格预期会上涨多少？

解：∵需求的价格弹性 = 需求量变动百分率 / 价格变动百分率

∴价格变动% = 需求量变动% / 需求的价格弹性

当价格弹性为 0.8 时，价格变动% = 20% / 0.8 = 25%

当价格弹性为 1.4 时，价格变动% = 20% / 1.4 = 14.3%

所以，预其 1973 年该国石油价格上涨幅度在 14.3—25% 之间。

例 2、某企业某产品的价格弹性在 1.5—2.0 之间，如果明年把价格降低 10%，问销售量预期会增加多少？

解：需求量变动% = 价格变动% × 价格弹性

如价格弹性为 1.5，需求量变动% = 10% × 1.5 = 15%

如价格弹性为 2.0，需求量变动% = 10% × 2.0 = 20%

所以，明年该企业销售量预期增加 15—20%。

案例：政府税收对市场均衡的影响

政府征税，税额由厂商与消费者承担的比例取决于产品的需求价格弹性和供给价格弹性。

如果某种产品的需求价格弹性大于供给价格弹性，税额主要由生产者承担，商品的需求价格弹性越大，生产者承担的比例越高。如果需求有无限弹性，消费者的税额负担为零。

如果商品需求价格弹性越小，消费者负担比例越大，如果需求弹性为零，税收完全转嫁给消费者。商品的供给价格弹性越大，厂商承担的税收比例越小。供给价格弹性越小，厂商承担的税收比例越大。

如果商品的需求价格弹性和供给价格弹性相等，税额由厂商和消费者均摊。

项目三 消费者行为理论

教学目的和要求：

本章是对消费者行为的分析，说明消费者在某些约束条件下如何实现效用最大化。通过教学，使学生了解效用、基数效用论、序数效用论、消费者均衡、消费者剩余等基本概念，理解边际效用递减规律、边际替代率递减规律的含义，能够运用边际效用分析法和无差异曲线分析法来说明消费者均衡的实现，把握收入效应、替代效应与价格效应三者之间的内在联系。

教学重点：

- 1、效用、总效用、边际效用的含义
- 2、总效用与边际效用的关系
- 3、边际效用递减规律的含义
- 4、消费者均衡的公式
- 5、无差异曲线的含义与特征
- 6、消费可能线的含义
- 7、用图形说明消费者均衡

教学难点：消费者均衡

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：4

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之公正

公正是人类道德史上最为古老的道德原则，也是内涵最为丰富的概念之一。远在尚未知晓道德为何物的原始时代，人们就已在氏族部落内外的交往中实际恪守着公正原则，世代传承着崇尚公正的道德观念。

公孙仪做鲁国的宰相，并且特别喜欢吃鱼，全国的人都争相着买鱼来献给他，公孙仪先生却不接受。他的弟子问他说：“您喜欢吃鱼而不接受别人的鱼，这是为什么？”他回答说：“我正因为爱吃鱼，所以我不接受。假如收了别人献来的鱼，一定会有迁就他们的脸色，有迁就他们的脸色，就会歪曲和破坏法律，歪曲和破坏法律我就会被罢免相位。”只有廉洁

公正才能按法律办事。

在古代，为了能够更好的、更公平的选拔人才，隋唐时期创立了科举考试制度。以便更公平的选拔人才，为国效力。唐太宗、武则天、唐玄宗是创立完善科举的关键人物。

第一节 基数效用论——边际效用分析

消费欲望及其特点

问题导入：人为什么要工作？

人为什么要工作 → 取得收入 → 为什么要取得收入 → 消费 → 为什么要消费 → 生存/获得幸福（得到最大的满足） → 效用

幸福方程式：

效用

幸福 = $\frac{\text{效用}}{\text{欲望}}$ （美国：萨缪尔森提出）

欲望

欲望是一种缺乏的感觉与求得满足的愿望。消费欲望是消费者从消费物品中求得满足的愿望。欲望是一种心理感觉，它是不足之感与“求足”之感的统一。

叔本华的哲学：人生是痛苦的，因为人一生总是处在欲望和不能满足之间。

欲望的特点：

- （1）欲望的无限性
- （2）消费欲望的层次递进性
 - 满足生理需要的欲望
 - 满足安全需要的欲望
 - 满足归属和爱的需要的欲望
 - 满足尊重需要的欲望
 - 满足自我实现需要的欲望
- （3）欲望满足对象的可替代性

消费者偏好

消费者偏好：是指消费者依靠自己的意愿对可消费的商品及其组合进行的排列顺序，它直接反映着消费者个人的兴趣和嗜好。

如“萝卜白菜各有所爱”“情人眼里出西施”

消费者偏好分析的经济意义

有助于厂商进行市场细分，确定商品的生产与销售定位

一、效用、总效用和边际效用

1、基数效用论基本观点：

效用的大小向物体的轻重及长短一样，是可以用量数(1、2、3、i、j、k)来衡量并加总求

和的，消费者可以说出从消费某种产品中得到的满足是多少效用单位。

采用的分析方法：边际效用分析法

2、效用的衡量指标

效用与效用的特点

效用(utility)是消费者从消费某种物品中所得到的满足程度。

效用的特点如下：

(1) 主观性是一种心理感觉，完全取决消费者本人的感觉。

例如，辣椒具有刺激胃口的客观效用，对爱吃辣椒的人来说，不怕辣甚至怕不辣，具有很高的主观效用，但对怕吃辣椒的人来说，主观效用却是负数，越辣越难受。

(2) 相对性（因人、因时、因地而异）

例如：“渴时一杯胜甘露醉时添杯聊胜无”

消费者消费某种商品获得满足程度的高低主要通过总效用和边际效用这两个指标来衡量。

总效用 (Total utility TU)是指消费一定量某种物品所得到的总满足程度。

边际效用 (Marginal utility MU)是指对某种物品的消费量每增加一单位所增加的满足程度。

边际的含义是增量,指自变量增加所引起的因变量的增加量.

总效用和边际效用之间的数量关系：

结论：当边际效用大于零时，总效用增加；当边际效用等于零时，总效用达到最大；当边际效用小于零时，总效用减少。 边际效用是递减的。

边际效用递减规律：

边际效用递减法则的若干特征：

边际效用的大小，与欲望成正比；

边际效用的大小与欲望的强弱成正比；

边际效用的大小，与消费量的多少成反比；

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；

边际效用是决定产品价值的主观标准。边际效用价值论认为，产品的需求价格，不取决于总效用，而是取决于边际效用。消费量少，边际效用高，需求价值高，消费量多，边际效用低，需求价值低，反则反之。

案例：

1、水和钻石的悖论

- 2、审美疲劳
- 3、美国总统罗斯福连任三届后的感觉如同连吃三块三明治。
- 4、从“春晚”看边际效用递减规律
- 5、“珍珠翡翠白玉汤”
- 6、信子裙和大岛茂的风衣
- 7、收入应向穷人转移支付：同样的一元钱带给穷人的边际效用要大于富人。
- 8、商品打折

二、消费者均衡——效用最大化

1、消费者均衡实现的条件

(1) 消费者均衡实现的假设条件

消费嗜好是既定的；

消费者收入是既定的，每单位货币的边际效用都相等；

物品的价格是既定的。

(2) 消费者均衡实现的条件

消费者均衡是指消费者在收入和物品价格既定的情况下，做出实现效用最大化的消费选择。

消费者均衡的原则是：消费者用全部收入所购买的各种物品所带来的边际效用，与为购买这些物品所支付的价格的比例相等，或者说每 1 单位货币所得到的边际效用都相等。

消费者均衡的推广：由购买两种物品推广到购买多种物品。

五、消费者剩余及计算

1、消费者剩余的定义

消费者剩余是消费者愿意对某种商品支付的价格与他实际所支付的价格的差额。

2、消费者剩余的计算

3、理解消费者剩余的概念要注意两个问题

(1) 消费者剩余并不是实际收入的增加，只是一种心理感觉。

(2) 生活必需品的消费者剩余大。因为消费者对这类物品的效用评价高，愿付出的价格也高，但这类商品的市场价格一般并不高。

第二节 序数效用论

一、序数效用论

序数效用论是为了弥补基数效用论的缺点而提出来的另一种研究消费者行为的理论。

基本观点：效用作为一种心理现象无法计量，也不能加总求和，只能表示出满足程度的高低与顺序，因此，效用只能用序数(第一、第二、第三……)来表示。

例如，消费者消费了巧克力与唱片，他从中得到的效用是无法衡量，也无法加总求和的，更不能用基数来表示，但他可以比较从消费这两种物品中所得到的效用。如果他认为消费 1 块巧克力所带来的效用大于消费唱片所带来的效用，那么就称一块巧克力的效用是第一，唱片的效用是第二。

序数效用论采用无差异曲线分析法。

一、无差异曲线 (indifference curve)

无差异曲线：无差异曲线是指用来表示两种商品不同数量的组合给消费者带来的效用完全相同的一条曲线，也称等效用曲线。

无差异曲线特征

(1) 无差异曲线是一条向右下方倾斜且凸向原点的曲线，其斜率为负值。

这就表明，在收入和价格既定的条件下，消费者要得到相同的总效用，在增加一种商品的消费时，必须减少另一种商品的消费，两种商品不能同时增加或减少。

(2) 同一个平面图上可以有无数条无差异曲线。同一条无差异曲线代表相同的效用，不同的无差异曲线代表不同的效用。离原点越远的无差异曲线，所代表的效用越大；离原点越近的无差异曲线，所代表的效用越小。

(3) 在同一平面图上，任意两条无差异曲线不能相交。因为在交点上两条无差异曲线代表了相同的效用，与第二个特征相矛盾。

二、商品的边际替代率和边际替代率递减规律

1、商品的边际替代率 (Marginal Rate of Substitution MRS)

2、商品的边际替代率递减规律

(1) 含义：在维持效用水平不变的前提下，随着一种商品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。

(2) 原因：物以稀为贵，越是稀缺的物品，人们越是珍爱它，有时不惜一切代价。随着 X 商品的增加，它的边际效用在减少，而 Y 商品的减少，它的边际效用在增加。这样，每增加一定数量的 X1 商品，所能代替的 Y 商品的数量就越来越少，或者说，当分母不变时，分子在不断减少，从而分数值就在减少了。

(3) 边际替代率递减的几何意义

商品的边际替代率递减表示无差异曲线的斜率的绝对值是递减的，决定了差异曲线的形状凸向原点。

(4) 边际替代率与无差异曲线的形状

边际替代率作为无差异曲线的斜率就决定了无差异曲线的形状。

(a) 如果 X、Y 两种商品是完全替代性质的，则边际替代率不变，无差异曲线就是一条从左上方方向右下方倾斜的直线；

(b) 如果 X、Y 两种商品是互补性质的，则边际替代率等于零，无差异曲线就是一条直角折线；

(c) 如果 X、Y 两种商品是部分替代性质的，那么无差异曲线就是一条从左上方向右下方倾斜的曲线。

边际替代率和边际效用的关系

序数效用论用边际替代率这一概念来取代基数效用论的边际效用概念。根据边际替代率和边际效用的定义，两种商品的边际替代率之比等于它们的边际效用之比。

三、消费者均衡

1、用无差异曲线分析法进行分析，在什么情况下实现消费者均衡？

2、为什么只有在无差异曲线与消费可能线的切点（E 点）上，才能实现消费者均衡？

序数效用论与消费者均衡的条件：

(1) 把钱花光，买到商品的最大数量。

(2) 在钱花光的情况下，追求最大的满足。

如果把无差异曲线与消费可能线合在一个图上，那么，在收入既定的情况下，消费可能线必定与无数条无差异曲线中的一条相切于一点，在这个切点上，就实现了消费者均衡。

3、正常商品、低档商品、吉芬商品的替代效应和收入效应分析

1. 对正常商品而言，商品价格下降的替代效应和收入效应都使得该商品需求量增加；正常商品的替代效应为正，收入效应也为正。

2. 对于低档商品而言，价格下降的替代效应使商品需求量增加，但收入效应却使得商品需求量下降。低档商品的替代效应为正，收入效应为负。

3. 吉芬商品的替代效应和收入效应分析

如果为负的收入效应的绝对值大于替代效应，使得需求量随价格上升而上升，则该商品为吉芬商品。

吉芬商品价格变动的替代效应为正，收入效应为负，并且收入效应大于替代效应，使得需求量随价格上升而上升。

第三节 消费者行为对企业决策的启示

一、企业在决定生产什么、生产多少时，首先要考虑商品的销售能给消费者带来多大效用。效用是一种心理感觉，取决于消费者的偏好，而消费者的偏好首先取决于消费时尚。广告对消费时尚有一定的影响，一种成功的广告会引导着一种新的消费时尚，左右消费者的偏好。这正是企业要做广告的原因之一。

二、不同的消费群体，由于其收入与社会地位不同，个人立场和伦理道德观的不同，对产品的偏好也不同。所以，企业在开发产品时要定位于某一群体消费者，根据特定群体的爱好来开发产品这就是市场营销中所说的产品市场细分与市场定位。

三、一种产品的边际效用是递减的。如果一种产品仅仅是数量增加，它带给消费者的边际效用就在递减，消费者愿意支付的价格就低了。因此，企业要不断创新，生产的产品

要多样化。

项目四 生产者行为分析

教学目的与要求：

本章是分析生产要素投入量与产量之间的物质技术关系。这种分析不涉及货币因素，是一种实物关系。通过教学，要求学生了解生产、生产函数、脊线、生产扩展线等基本概念，掌握总产量、平均产量与边际产量的变动规律和它们之间的相互关系，真正理解边际报酬递减规律的意义、规模报酬和两种生产要素最适组合的原则。

教学重点：

- 1、边际收益递减规律的含义
- 2、总产量、平均产量、边际产量的关系
- 3、规模报酬的含义与原因
- 4、等产量线的含义与特征
- 5、等成本线的含义
- 6、两种生产要素最适组合的公式与图形

教学难点：

- 1、边际收益递减规律
- 2、两种生产要素的最适组合
- 3、规模经济

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：4

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之平等

平等指的是公民在法律面前的一律平等，其价值取向是不断实现实质平等。它要求尊重和保障人权，人人依法享有平等参与、平等发展的权利。

平等，是一个令人向往的概念，辞海解释为：人们在社会上处于同等的地位，在政治、经济、文化等各方面享有同等的权利。在不同的历史时期，有不同的平等观念。

在社会主义社会，人民成了国家的主人，政治上处于平等地位，经济上有各尽所能的平等义务和按照劳动取得报酬的平等权利。但由于劳动者的体力和智力不同，所提供的劳动的数量和质量不同，各人的家庭负担也不同，生活水平必然存在差别，这个缺陷只有到了“各尽所能，按需分配”的共产主义社会才能克服。

马克思列宁主义认为，只有消灭阶级和阶级差别，才能实现真正的实质上的平等。由此可见，平等是人的最基本权利，是处理人与人之间关系的最基本准则，是人类社会的理想价值追求，而平等目标的实现，是一个很漫长的历史过程。

案例导入：三个和尚没水喝——投入与产出的关系

一、生产理论

企业的形式与类型

1、在市场经济中，企业一般采取三种形式：单人业主制、合伙制和股份制公司。

(1) 单人业主制是由一个人所有并经营的企业。它的特点在于所有者和经营者是同一个人。这种企业形式产权明确，责权利统一在一个人身上，激励和制约都显而易见。但这种企业有两个缺点。一是以一个人的财力和能力难以作大，这就无法实现规模经济，专业化分工等好处。二是在市场竞争中这种企业寿命短，出现的快，消失的也快。

(2) 合伙制是由若干人共同拥有、共同经营的企业。这种企业可以比单人业主制企业大，但致命的缺点是实行法律上的无限责任制，这种无限责任制使每一个合伙人都面临巨大风险，企业越大，每个合伙人面临的风险越大。此外，合伙制企业内部产权并不明确，责权利不清楚，合伙者易于在利益分配和决策方面产生分歧，从而影响企业的发展。

(3) 现代市场经济中最重要的企业形式是有限责任公司和股份有限公司（简称股份公司）。股份公司是投资者（股东）共同所有，并由职业经理人经营的企业，股东是公司的共同所有者。公司的优点是：第一，公司是法人，不同于自然人。第二，公司实行有限责任制，这样就减少了投资风险，可以使企业无限作大。第三，实行所有权与经营权分离，由职业经理人实行专业化、科学化管理，提高了公司的管理效率。公司的一个缺点是双重纳税，但公司最重要的问题在于所有权与经营权分离后，所有者、经营者、职工之间的关系复杂，以及由此可能引起的管理效率下降。

2、企业生产的类型

第一产业：利用工具直接作用于自然界，利用自然资源生产初级产品的产业。

第二产业：利用工具作用于初级产品，对初级产品进行再加工，以满足人们生产或生活对物质资料需要的产业。

第三产业：是指满足人们基本物质资料需要以外的各种劳务部门

二、生产与生产要素

1、生产是对各种生产要素进行组合以制成产品的行为。在生产中要投入各种生产要素并生产出产品，所以，生产也就是把投入变为产出的过程。

西方经济学中所谓的“生产”，是指一切能够创造或增加效用的人类活动，生产活动不仅包括物质资料的生产，也包括劳务如理发、看病、政府、警察、音乐演奏等等。而生产过程就是各种生产要素进行组合、共同协作、生产出产品的过程。从物质技术的角度来分析，生产过程可以分解为两个方面：一是投入（input），即生产过程所使用的各种生产要素如劳动、土地、资本和企业家才能等；二是产出（output），即生产出来的各种物质产品的数量。

2、生产要素是指生产中所使用的各种资源。这些资源可以分为劳动、资本、土地与企业家才能。劳动是指生产中劳动力所提供的服务。资本是指生产中所使用的厂房、设备、

原料等等。土地指生产中所使用的各种自然资源，包括土地、水源、自然中的矿藏等。企业家才能指企业家对整个生产过程的组织与管理的工作。西方经济学家特别强调企业家才能，认为把劳动、土地、资本组织起来，使之演出有声有色的生产戏剧的关键正是企业家才能。

3、短期和长期

微观经济学的生产理论可以分为短期生产理论和长期生产理论。

(1) 短期生产理论指生产者来不及调整全部生产要素的数量，至少有一种生产要素的数量是固定不变的时间周期。

(2) 长期生产理论指生产者可以调整全部生产要素的数量的时间周期。

相应地，在短期内，生产要素投入可以分为不变要素投入和可变要素投入。生产者在短期内无法进行数量调整的那部分要素投入是不变要素投入。由于在长期内所有的要素投入量都是可变的，因而也就没有可变要素投入和不变要素投入的区分。

在这里，短期和长期的划分是以生产者能否变动全部要素投入的数量为标准的。对于不同的产品生产，短期和长期的具体时间的规定是不相同的。譬如，变动一个大型炼油厂的规模可能需要 5 年的时间；而变动一个豆腐作坊的规模可能仅需要 1 个月的时间。即前者的短期和长期的划分界线为 5 年，而后者仅为 1 个月。

4、生产函数

生产要素的数量与组合和它所能生产出来的产量之间存在着一定的依存关系。生产函数正是表明一定技术水平之下，生产要素的数量和某种组合与它所能生产出来的最大产量之间依存关系的函数。

生产函数 (Production function) 是指在一定时期内，在生产技术水平不变的情况下，投入某种组合的生产要素同最大可能的产出之间关系的函数。它是反映生产过程中投入和产出之间的技术数量关系的一个概念。

短期生产函数与长期生产函数：根据厂商是否调整生产规模。

短期生产函数：某些生产要素相对固定（如厂房、设备）， $Q=F(L)$

长期生产函数：所有的生产要素都可以变动， $Q=F(L, K)$

二、成本理论

1、显性成本和隐性成本

企业的生产成本可以分为显明成本和隐含成本两个部分。

(1) 显明成本：企业生产的显明成本是指厂商在生产要素市场上购买或租用所需要的生产要素的实际支出。例如，某厂商雇佣了一定数量的工人，从银行取得了一定数量的贷款，并租用了一定数量的土地，为此，这个厂商就需要向工人支付工资，向银行支付利息，向土地出租者支付地租，这些支出便构成了该厂商的生产的显明成本。

显成本具有两个特征：生产要素来自外部；涉及直接的货币支付。

(2) 隐含成本：企业生产的隐含成本是指厂商本身自己所拥有的且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格。例如，为了进行生产，一个厂商除了雇佣一定数量的工人、从银行取得一定数量的贷款和租用一定数量的土地之外（这些均属显成本支出），还动用了自己的资金和土地，并亲自管理企业。西方经济学家指出，既然借用了他人的资本需付利息，租用了他人的土地需付地租，聘用他人来管理企业需付薪金，那么，同样道理，在这个例子中，当厂商使用了自有生产要素时，也应该得到报酬。所不同的是，现在厂商是自己向自己支付利息、地租和薪金。所以，这笔价值就应该记入成本之中。由于这笔成本支出不如显成本那么明显，故被称为隐含成本。隐含成本也必须从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他最佳用途中所能得到的收入来支付，否则，厂商会把自有生产要素转移出本企业，以获得更高的报酬。

隐成本具有两个特征：厂商自有生产要素；不涉及直接的货币支付，代表厂商放弃的收益。

2、经济成本和会计成本

(1) 会计成本是指在购买生产要素时实际发生的、且高度可见的成本。它包括：使用他人劳动力所支付的工资和奖金，从其他企业购买的原材料和半成品价值、租用他人拥有的厂房的租金、支付他人资本的利息等等，这些成本被概括为显性成本。

(2) 经济成本不仅仅包括了显明成本，它还包括了隐含成本。后者是指在生产过程中使用的，但又未被支持报酬的那一部分费用。从以上讨论可知：

会计成本 = 显明成本

经济成本=显明成本+隐含成本=会计成本+隐含成本

如果有隐含成本的话，经济成本大于会计成本。

相应地，会计利润和经济利润也不相等。

(1) 会计利润 = 销售收入 - 会计成本

(2) 经济利润=销售收入 - 经济成本

3、短期成本和长期成本

短期是指部分生产要素可以调整的时期，可以调整的生产要素主要是原材料、工人人数、燃料等，不可以调整的生产要素主要是机器设备、厂房、管理人员等。

长期是指所有生产要素均可以调整的时期。

长期和短期并不是指时间长短，而是根据生产要素是否可以调整来划分的。

在短期中，便有可变成本 VC 和固定成本 FC 之分，而长期就没有固定成本和可变成本的分别了，一切成本都是可变的。

对应于生产分析中的短期和长期分析，成本分析也分为短期分析和长期分析。

项目五 市场分析

教学目的和要求：

本章分析厂商在不同市场上的行为，即在不同的市场上厂商如何通过价格与产量的决定来实现利润最大化。通过教学，要求学生了解市场结构及厂商均衡理论，掌握四种市场的含义与特点，掌握各种市场条件下厂商的需求和收益规律及曲线，熟练掌握完全竞争市场上的短期均衡与长期均衡的条件。

教学重点：

- 1、完全竞争市场、完全垄断市场、垄断竞争市场与寡头垄断市场的含义、特点和成因
- 2、完全竞争市场上的短期均衡与长期均衡的条件
- 3、产品差别的含义
- 4、寡头垄断市场上价格决定的方式

教学难点：

各种市场短期均衡与长期均衡的分析

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：4

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之自由

自由一词是近现代以来令中国人十分困惑和纠结的一个概念，什么是自由？在古代传统正统思想中，‘自由’一词主要被从否定意义上来理解和定位。

在汉语原初语境中，自由是一个中性词，指一种社会习俗、礼仪规范或正式制度无关的个人自在自得的存在状态的行为方式。在中国古代传统语境中，‘自由’一词褒贬不一，秦汉以后，自由概念的贬义化日益凸显，常常被认为散漫放纵、扰乱秩序等等。胡适认为，中国古人理解自由的缺陷在于太看重自由中的‘自’字，往往轻视外在的束缚力量，只求从内在的束缚力量中解放出来以此来达到内心的自我安慰。

中国有个古的民族就一直实行自由、民主制度，这就是瑶族的‘瑶老制’。瑶族部落管事的是瑶老，由德高公正受信任的长者担任，定期轮流推选，没有特权。一个人一生只能担任一次，任期一年，要和民众一样参加生产，处理问题不公正就可以罢免。晋时陶渊明可能与岭南的瑶民接触过才写下了《桃花源记》那样令人向往的千古名篇！

导入新课：

为什么轻工业品市场最需要做广告宣传？（你在电视里经常看到的是什么广告？）打开电视经常看到的是化妆品、家用电器、洗涤用品等轻工业品的广告，而从来也没有看到过石油、煤炭、钢铁。更没有看到过大米、白面、水、电（不包括公益广告）。

市场分类：

	厂商的数目	产品差别的程度	对价格控制的程度	进出一个行业的难易程度	接近哪种市场情况
完全竞争	很多	完全无差别	没有	很容易	一些农产品
垄断竞争	很多	有差别	有一些	比较容易	香烟、糖果

寡头	几个	有差别或无差别	相当程度	比较困难	钢铁、汽车
垄断	一个	唯一的产品，没有接近的替代品	很大程度，但经常受到管制	很困难，几乎不可能	公用事业，和水、电

第一节 完全竞争市场

一、定义：完全竞争又称纯粹竞争，是指一种竞争完全不受任何阻碍和干扰的市场结构。

二、完全竞争的条件包括：

- 1、 市场上有许多买者和许多卖者。
- 2、 各个卖者提供的物品大体上是相同的。
- 3、 企业可以自由地进入或退出市场。
- 4、 生产者与消费者都可以获得完整而迅速的市场供求信息，不存在供求以外的因素对价格决定和市场竞争的影响。

在形成完全竞争市场的条件中，前两个条件是最基本的。现实中完全符合这些条件的市场实际上是不存在的。接近于这些条件的市场是农产品市场。因此，一般把农产品市场作为完全竞争的市场。

举例：牛奶市场

没有一个牛奶买者可以影响牛奶价格，因为相对于市场规模，每个买者购买的量很少。同样，每个牛奶卖者的对价格的控制是有限的，因为许多其他卖者也提供基本相同的牛奶。由于每个卖者可以在现行的价格时卖出他想卖的所有量，所以，他没有什么理由收取较低价格，而且，如果他收取高价格，买者就会到其他地方买。在竞争市场上买者和卖者必须接受市场决定的价格，因而被称为价格接收者。

如果任何一个人都可以决定开一个奶牛场，而且，如果任何一个现有奶牛场可以决定离开奶牛行业，那么，牛奶行业就完全满足了这个条件。

三、完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线

1、需求曲线

在论述这一问题时，首先必须区分整个行业与个别厂商。

对整个行业来说，需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线，供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。整个行业产品的价格就由这种需求与供给决定。

但对个别厂商来说情况就不同了。当市场价格确定之后，对个别厂商来说，这一价格就是既定的，无论它如何增加产量都不能影响市场价格。换句话说，在既定的价格之下，市场对个别厂商产品的需求是无限的。因此，市场对个别厂商产品的需求是无限的。因此，市场对个别厂商产品的需求曲线是一条由既

定市场价格出发的平行线。

2、完全竞争厂商的收益曲线

总收益曲线：是一条由原点出发的斜率不变的直线

平均收益和边际收益曲线：完全竞争厂商 AR 曲线，MR 曲线和需求曲线 d 三线重叠，且等于既定的市场价格 P。即 $AR = MR = P$

四、完全竞争市场评价

（一）长期均衡时，每个企业都在长期平均成本的最低点处生产，因此生产效率达到了最高。

（二）资源在各种产品和各企业的生产之间的配置达到最优。因为当 $P = LMC = LAC$ 时，无法做到增加或减少一种产品/一个企业的产量而不影响其他产品/企业的产量。

（三）生产者剩余和消费者剩余之和即社会福利达到最大。

总之，完全竞争市场是经济学家推崇的一种最理想的市场模式。

但是，完全竞争市场也有其缺点，就在于：

第一，各厂商的平均成本最低并不一定是社会成本最低。

第二，产品无差别，这样，消费者的多种需求无法得到满足。

第三，完全竞争市场上生产者的规模都很小，这样，他们就没有能力去实现重大的科学技术突破，从而不利于技术发展。

第四，在现实中完全竞争的情况是很少的，而且，一般来说，竞争也必然引起垄断。

对完全竞争市场的分析，为我们对其他市场的分析提供了一个理论依据。

在完全竞争市场中， $P=LMC$

第二节 完全垄断市场

导入新课：戴比尔斯的钻石垄断

产生于一种关键资源所有权垄断的典型例子是南非的钻石公司德比尔。德比尔控制了世界钻石生产德 80%左右。虽然这家企业德市场份额不是 100%，但它也大到足以对世界钻石价格产生重大影响德程度。

一、完全垄断市场概论

（一）垄断的特点和条件：

1、定义：是指一个厂商独家控制一种产品的生产与销售，这种市场不存在丝毫竞争因素的市场结构。

2、完全垄断市场须具备的几个条件：

（1）市场上只有唯一的一个售销者，企业就是行业；

（2）该厂商所售的商品没有任何相近的替代品；

（3）新厂商不能进入该市场；

(4) 厂商可以根据获取利润的需要，实行差别价格。

(二) 完全垄断形成的原因

1、关键资源由一家企业拥有（垄断资源）。

2、独家厂商拥有某种产品生产的专利权。

3、政府的特许。

4、自然垄断——由于一个企业能以低于两个或更多企业的成本向整个市场供给一种物品或劳务而产生的垄断或者由于规模经济需要而产生的垄断。

二、完全垄断市场的需求曲线、收益曲线以及边际收益与需求弹性的关系

(一) 垄断厂商的需求曲线：垄断厂商面临的需求曲线，就是市场的需求曲线，它是一条向右下方倾斜的曲线。

(二) 垄断厂商的收益曲线

1、平均收益曲线 $AR=TR(Q)/Q=P(Q)Q/Q=P(Q)$

——垄断厂商的平均收益曲线和需求曲线重叠，都是同一条向右下方倾斜的曲线，表明在每一个销售量上 $AR=P$ 。

2、边际收益曲线 ——完全垄断厂商的边际收益MR曲线位于平均收益AR曲线的左下方，且MR曲线也向右下方倾斜的曲线

3、总收益曲线——由于每一销售量上的MR值就是相应的TR曲线的斜率。所以TR曲线是先增后减的曲线，即：当 $MR>0$ 时，TR曲线的斜率为正；当 $MR<0$ 时，TR曲线的斜率为负；当 $MR=0$ 时，TR曲线达到最大值。

三、完全垄断厂商的短期均衡

1、含义

2、条件： $MR=MC$

2、短期均衡的三种情况

四、完全垄断厂商的长期均衡

1、垄断厂商的长期均衡的基本特征：

(1) 垄断厂商长期可以（通过低价多销、高价少销策略选择）调整全部生产要素的投入量，从而实现最大利润；

(2) 垄断行业排除了其他厂商加入的可能性。

2、长期均衡

四、垄断造成的社会成本

(一) 垄断造成的社会损失：

1、分配不公；2、福利损失；3、资源浪费；

4、技术性低效率即X-非效率(X-inefficiency)：由美国哈佛大学的教授雷本思坦(H. Leibensitein)首先提出。指的是这样一种情况：垄断性大企业由于缺乏市场竞争的压力，造成内部组织层次多、关系复杂、机构庞大，再加上所有权与控制权的分离，使得这些企

业的管理者和工人“故意”不去实现利润最大化，从而导致企业内部配置效率低下。

5、寻租（Rent seeking）行为所产生的资源的非生产性消耗：垄断条件下企业的超额利润被称为租金，这种租金的取得依赖于垄断特权，因此，企业愿意为获得和保持这种特权而付出额外的代价。人们把资源被用来寻求或保持垄断利润的行为称为寻租，比如游说立法者以给自己垄断特权，甚至贿赂决策者给予自己某种垄断特权（如独家供应办公用品等）。由于有可能存在数个企业为同一个垄断特权的寻租而竞争，他们的努力可能互相抵消，从而寻租的总花费超过预期的总收益（即胜利者实际获得的垄断利润远小于其预期的垄断利润）。这种寻租导致的实际垄断利润的减少，被称为“租金耗散”。

（二）对垄断的管理：

- 1、对垄断企业征税
- 2、对市场结构进行控制
- 3、政府对价格进行控制
- 4、规定产量
- 五、垄断的差别价格

（一）差别价格（或价格歧视）

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。

（二）类型

1. 垄断者的市场分割（三级差别价格，third-degree price discrimination）

（1）、定义：指垄断者把不同类型的购买者分割开来，形成各个子市场，然后把总销量分配到各个子市场出售，根据各子市场的需求价格弹性分别制定不同的销售价格。

（2）市场分割的两个条件：

第一，垄断者能够把不同市场或市场的各个子市场有效分割开来；

第二，各个子市场或消费团体具有不同的需求价格弹性

（3）市场分割条件下厂商均衡的条件

例：假定两个独立的市场，其平均收益函数或需求函数分别为 $AR_1(Q_1)$ 、 $AR_2(Q_2)$ ；边际收益函数分别为 $MR_1(Q_1)$ 、 $MR_2(Q_2)$ ； Q_1 、 Q_2 是两个市场的销售量，即 $Q = Q_1 + Q_2$

其边际成本函数为 $MC(Q)$ 。

均衡条件： $MC(Q) = MR_1(Q_1) = MR_2(Q_2)$

例：某垄断企业所面临的需求函数、成本函数分别为，在两个市场它所面临的需求曲线分别为： $P = 100 - 4Q$ $C = 50 + 20Q$ ，求利润极大时的产量与利润。

如果垄断者可以把市场分为两个独立的子市场，在两个市场它所面临的需求曲线分别为

$P_1 = 80 - 5q_1$ $P_2 = 180 - 20q_2$ 成本函数为 $C = 50 + 20Q$ ，求利润极大时的价格、利润。

2、二级差别价格（second-degree price discrimination）

它指垄断者对某一特定的消费者，按其购买商品数量不同制定不同的价格。

3、完全差别价格 (first-degree price discrimination)

它指垄断者根据每一个消费者每买进一单位的产品愿意并且能够支付的最高价格来逐个确定每单位产品销售价格的方法。

第三节 垄断竞争市场

一、垄断竞争市场的特点

(一) 企业数量多：每个企业的市场份额都很小，单个企业的行为不会影响市场。

(二) 产品有差别：这是垄断竞争市场的一个关键特点。正因为产品有差别，所以每个企业都能吸引一些特定的消费者，从而对消费者有一定的垄断力量；但同时，产品之间又具有不同程度的替代性，从而有一定的竞争。

(三) 无进退壁垒：企业进出市场是自由的，因此垄断竞争市场上企业之间的竞争还是很强的。

(四) 厂商对价格略有影响力。

二、垄断竞争厂商的需求曲线

(一) 主观需求曲线与实际需求曲线

1、厂商主观需求曲线 (d)：是一条表示厂商变动价格，而其它厂商价格保持不变时，厂商的销售量随它的价格变动而变动的需求曲线。

2、厂商实际需求曲线 (D)：是一条表示厂商变动价格时其它厂商也对价格作同样变动时，厂商的销售量随价格变动而变动的需求曲线。

(二) 主观需求曲线与实际需求曲线之间的关系：

1、当垄断竞争生产集团内的所有厂商都以相同价格改变产品价格时，整个市场价格的变化会使得单个垄断竞争厂商的 d 需求曲线的位置沿着 D 需求曲线上、下平移。

2、由于 d 需求曲线表示单个垄断竞争厂商单独改变价格时所预期的产量，D 需求曲线表示每个垄断竞争厂商在每一市场价格水平实际所面临的市场需求量，所以，d 需求曲线和 D 需求曲线相交意味着垄断竞争市场的供求相等状态。

3、d 需求曲线的弹性大于 D 需求曲线的弹性。

因为：(1) 当生产集团内所有厂商都以相同方式改变产品价格时，整个市场价格的变化沿着 D 需求曲线；

(2) d 需求曲线和 D 需求曲线相交意味着垄断竞争市场的供求相等状态；

(3) d 需求曲线的弹性大于 D 需求曲线，即前者更平坦一些。

三、垄断竞争条件下的均衡

(一) 垄断竞争厂商的短期均衡

1、含义：利润最大或亏损最小

2、条件： $MC=MR$

(二) 垄断竞争厂商的长期均衡

1、含义：获得正常利润的一种状况

2、条件： $MR=LMC=SMC$

$AR=LAC=SAC$

在长期内,企业不仅能扩大或缩小生产规模,而且可以决定是否退出这一产品集团,是否进入另一个产品集团。

如果出现了正的经济利润,就会吸引其他产品集团的进入。这种进入对垄断竞争企业的“感觉到的需求曲线” d 没有影响,但会导致“成比例的需求曲线” D 朝着顺时针的方向旋转。这就隐含地表明,该垄断竞争企业的垄断地位相对下降,从而逼迫原均衡价格下降。这种进入直到经济为零为止才实现垄断竞争企业的长期均衡。

如果经济利润为负,这便使得这一产品集团的部分企业部分退出,这样就会导致成比例需求曲线 D 以逆时针方向旋转,表明垄断竞争企业的垄断地位在加强,从而诱发价格上升。这种退出直至经济利润为零为止才实现垄断竞争企业的长期均衡。

在长期中,垄断竞争的市场上也存在着激烈的竞争。超额利润的存在是推动各厂商进行竞争的动力。各个厂商可以仿制别人有特色的产品,可以创造自己更有特色的产品,也可以通过广告来创造消费者的需求,形成自己产品的垄断地位。竞争的结果必然是各种有差别产品的价格下降。

四、垄断竞争厂商的竞争策略

(一) 价格竞争。

(二) 产品差异化——同一产品有不同之处。

(1) 技术创新:提高产品质量、增加新的功能、开发新的更新换代的产品、新设计、新包装等。比如等离子彩电等。(客观差异)

(2) 广告和各种促销活动:史玉柱的脑白金(主观差异),所谓“造名”。(主观差异)

(3) 服务竞争:比如完善的售后服务系统。

(4) 产品的经济空间不同

(5) 主观评价不同

五、垄断竞争的优缺点

垄断竞争市场的评论

可以把垄断竞争市场与完全竞争和完全垄断市场相比。

缺点:

首先,成本较高。从平均成本来看,垄断竞争市场上平均成本比完全竞争时高,这说明垄断竞争时由于有垄断的存在,生产要素的效率不如完全竞争时高。但这时的平均成本一般又低于完全垄断时,说明由于有竞争的存在,生产要素的效率又比完全垄断时高。

其次,价格较高。从价格来看,即使在长期中,垄断竞争时的价格也高于完全竞争时,因为这时平均成本是高的。对消费者来说,付出高于完全竞争时的价格,得到的是丰富多彩各具特色的产品,可以满足不同的要求。但垄断竞争下价格又要低于完全垄断时,因为这时价格不是由垄断者决定的垄断价格,而是由市场竞争形成的价格。

最后，产量较低。从产量来看，垄断竞争时的产量一般要低于完全竞争时而高于完全垄断时，这说明垄断竞争下资源的利用程度不如完全竞争时而优于完全垄断时。

优点：

第一，垄断竞争市场产品是多种多样的，可以满足消费者的不同偏好；有利于技术创新

第二，垄断竞争有利于鼓励进行创新。

西方许多经济学家认为，垄断竞争从总体上看是利大于弊的。而在现实中，垄断竞争也是一种普遍存在的市场结构。

第四节 寡头垄断市场

一、寡头垄断的特点

寡头垄断（又称寡头）是指少数几个厂商控制整个市场中的生产和销售的市场结构。寡头是介于垄断竞争和完全垄断之间的一种市场模型，它是指只有少数几家大型企业控制某种商品的一种市场结构。

条件：

1. 行业中厂商数量较少。
2. 厂商所生产的产品可以是无差别的，也可以有差别。
3. 入寡头垄断市场存在比较大的障碍。

寡头垄断市场在经济中占有十分重要的地位。例如在美国，钢铁、汽车、炼铝、石油、飞机制造、机械香烟等重要行业都是寡头垄断市场。这些行业中大都是四、五家公司的产量占全行业产量的 70%以上。在日本、欧洲等发达国家也存在着同样的现象。

寡头垄断的种类：

（1）按寡头数量的多少分类

- ① 寡头
- ② 寡头

（2）按产品的特征分类

- ① 粹的寡头垄断（关键识别点：产品无差别）如：钢铁
- ② 别的寡头垄断（产品有差别）如：汽车

（3）按相互关系

- ① 抗性
- ② 合性（托拉斯）

二、寡头垄断市场上产量的决定

各寡头之间有可能存在相互之间的勾结，也有可能不存在勾结。在这两种情况下，产量的决定是有差别的。

1、非勾结性寡头垄断市场上价格的决定：

- (1) 价格领先制
- (2) 成本加成法

前提假设：

- (1) 只有两个厂商，且有相同的成本
- (2) 市场需求曲线线性，且为两厂商共享
- (3) 两厂商充分了解市场的信息
- (4) 天真地假定对方不会改变原有的产量

2、勾结性寡头垄断市场上价格的决定：

在存在勾结的情况下，是卡特尔。卡特尔是生产同类产品的垄断厂商就产品的市场价格、产量分配和市场份额而达成的一种公开协议，其目的是限制产量、提高价格、控制市场。卡特尔协议在不少市场经济国家普遍存在，其中最为典型的是石油生产和输出国组织（欧佩克）

在寡头垄断行业中，厂商出于对各自垄断利润的追求，往往通过正式的或非正式的协议组成卡特尔。因为，若是各厂商单独行动，那么，为了占领市场，各厂商不是扩大产量就是降低价格，造成整个行业产量膨胀，价格低落，最后受损失的还是厂商自己，垄断厂商为了获得更大的利润，这是形成卡特尔组织的最强有力的内在动力。

卡特尔组织虽然形成了操纵市场、分享利润的协议，但是这一协议并没有法律约束力，各卡特尔成员出于各自的利益，往往违背协议，使得协议的执行非常困难。因此，大多数卡特尔往往是不稳定的，难以长期存在。经济学家认为，在下列条件下，卡特尔比较容易成立；第一，厂商数量少，组织成本低；第二，产品单一，非价格竞争手段效果不明显；第三，购买者的规模较小。

员主要是相互独立地做出生产决策，世界石油市场是相当有竞争性的。

三、对寡头垄断市场的评价

寡头垄断在经济中是十分重要的。一般认为，它具有两个明显的优点：第一，可以实现规模经济，从而降低成本提高经济效益。第二，有利于促进科学技术进步。各个寡头为了在竞争中取胜，就要提高生产率，创造新产品，这就成为寡头厂商进行技术创新的动力。此外，寡头厂商实力雄厚可以用巨额资金与人力来进行科学研究。例如，美国电话电报公司所办的贝尔实验室，对电子、物理等科学技术的发展做出了许多突破性贡献。而这一实验是以美国电话电报公司的雄厚经济力量为后盾的。对寡头垄断的批评就是各寡头之间的勾结往往会抬高价格，损害消费者的利益和社会经济福利。

四、囚犯两难困境：prisoners' dilemma

囚犯两难困境是博弈论中一个著名的例子，讲的是甲乙两名嫌疑犯作案后被警察抓住，分别被关在不同的屋子里受审，双方不能互通消息，每名嫌疑犯都面临坦白和不坦白两种选择。警察告诉他们：在两人都坦白的情况下，各判

刑 10 年；在两人都不坦白的情况下，各判刑 3 年；在一人坦白另一人不坦白的情况下，坦白的一方会被从轻处罚，只被判刑 1 年，不坦白的一方则被重判 15 年。可以根据坦白后是否会受到制裁两种情况来讨论最终的均衡结果。

项目六 生产要素分析

教学目的和要求：

本章说明“为谁生产”的问题，即收入分配的决定。分配问题也就是生产要素价格的决定。通过教学，要求学生理解和掌握生产要素需求的性质，厂商使用生产要素的原则，生产要素价格的决定，以及衡量收入分配平等状况的标准，能够运用基尼系数说明收入分配的状况。

教学重点：

- 1、生产要素需求的性质
- 2、厂商使用生产要素的原则
- 3、生产要素价格的决定
- 4、洛伦兹曲线与基尼系数

教学难点：

- 1、厂商使用生产要素的原则
- 2、生产要素价格的决定

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：4

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之友善

对于友善古代贤哲对这个问题有过许多精辟的论述。老子曰：“江海所以能为百谷王者，以其善下之。”《论语》曰：“躬自厚而薄责于人。”荀子深知友善的重要性，他说：“与人善言暖若锦帛，与人恶言深于矛戟。”由此可见，友善是中华民族自古就流传的高尚品德。

五帝中的舜母亲去世以后，他的父亲又娶了一个妻子。舜的父亲、继母、继母生的弟弟，三人都不喜欢舜，时不时的挑刺、找茬，总想置他于死地。可是，每一次，舜都先是躲起来，然后再出现，然后对待家人更加友善、谦恭、有礼。面对家人的百般刁难，舜可以如此大度，不计小怨，更没有得理不饶人，化干戈为玉帛。正是因为他的友善，加上才能，才让尧下定决心让他做自己的接班人。

清朝康熙年间的大学士、礼部尚书张英的老家人与邻居吴家，因为基地问题发生争执。张家人写了一封信，张英看后，淡然的写了一首诗：“一封里家书只为墙，让他三尺又何妨。长城万里今犹在，不见当年秦始皇”。张家人收到信后，以为会是什么好的方法，谁知道写了这么一封信，不过也只好照办。谁知吴家竟被感动了，也让出三尺来。于是在两家之间就形成了一个六尺宽的巷子，成为佳话。让他三尺又何妨，这是邻居之间和睦相处的不二法门。

一、知识导入

生产要素定价理论所探讨的是生产要素的价格是如何决定的。由于对生产要素定价的过程也就是生产要素所有者取得收入的过程，因此，生产要素定价理论也称为收入分配理论。

分配理论要解决为谁生产的问题，即生产出来的产品按什么原则分配给社会各阶级。西方经济学家认为，社会各阶级作为生产要素的所有者，以他们在生产中所提供的生产要素做出的贡献，并根据其贡献大小而获得相应的收入。具体来说，工人提供了劳动，获得工资；资本家提供了资本，获得了利息；地主提供了土地，获得地租；企业家提供了企业家才能，获得利润。这些收入就是生产要素的价格，所以分配理论也就是要解决生产要素的价格决定问题。

生产要素的价格与产品的价格一样，是由供求关系决定的，即生产要素的供给与需求决定了生产要素的价格。因此，分配理论实际是均衡价格理论在分配问题上的应用。

但是生产要素市场的价格决定与产品市场的价格决定有所区别：

①求主体不同。生产要素的需求者是生产者而不是消费者。

②求性质不同。产品市场的需求是直接需求，而生产要素市场是派生需求或引致需求。厂商对生产要素的需求不是满足消费欲望，而是为了追求利润的需要。

③求特点不同。产品的需求往往是孤立的，而生产要素的需求是一种联合的需求，各种生产要素进行有机的组合才能生产出我们需要的商品或劳务。

分配是指劳动、资本、土地和企业家才能的所有者提供生产要素后得到的收入及其在总收入中所占的份额。

像商品定价可以分为完全竞争、完全垄断、不完全竞争几种市场情况进行讨论一样，生产要素定价也可以分为这几种市场类型进行讨论。为了简化起见，在生产要素定价理论中，我们分完全竞争与不完全竞争两种情况讨论生产要素市场的定价。

二、生产要素分析

（一）工资

劳动的供给和劳动的需求决定了劳动的价格。

1、劳动的需求曲线

在完全竞争市场上，劳动的市场需求曲线取决于劳动的边际产品价值，劳动的市场需求曲线就是劳动的市场边际产品价值曲线。

2、劳动的供给曲线

劳动的供给曲线是一条向后弯曲的曲线。这是因为在工资率较低时，闲暇的效用较小，工资率的提高对人们的诱惑很大，人们愿意放弃闲暇去工作，以提高生活水平，在这一阶段，劳动的供给量会随着工资率的上升而增加。但是，当工资率提高到一定程度后，闲暇的效用增加，闲暇的诱惑变大，而工资率的连续增加导致工资率的诱惑不断

下降，工资率的增加会使得劳动者放弃部分工作时间以维持原有生活水平而去享受闲暇，在这一阶段，劳动的供给量会随着工资率的上升而减少。

劳动供给曲线向后弯曲的程度取决于工资率提高的替代效应和收入效应。

替代效应是指工资率越高，对牺牲闲暇的补偿越大，劳动者越愿意增加劳动供给以替代闲暇。收入效应是指工资率越高，个人的经济实力得以增强，包括闲暇在内的正常需要相应增加。当替代效应大于收入效应，劳动供给量随工资率的提高而增加，劳动供给曲线为正斜率，即向右上方倾斜。当收入效应大于替代效应，劳动供给量随工资率的提高而减少，劳动供给曲线为负斜率，即向左上方倾斜。

以上分析的是单个劳动者的供给曲线，整个劳动力市场的供给是有各个劳动力的供给曲线汇总得到的。

3、工资的决定

劳动的供给和劳动的需求决定的劳动的价格——工资。

此外，劳动的供给还取决于人口增长率，劳动力的流动性，移民的规模等因素。

（二）利息

为什么使用货币资本要支付利息：——利息是人们牺牲目前的消费所得到的报酬。

资本和利息的定义

利息是资本这种生产要素的价格。资本家提供了资本，得到了利息。利息与工资计算的方式不同，它不是用货币的绝对量来表示，而是用利息率来表示，利息率是利息在每一单位时间内（例如一年内）在货币资本中所占的比率。例如，货币资本为 10000 元，利息为一年 1000 元，则利息率为 10%，或称年息 10%。这 10%就是货币资本在一年内提供生产性服务的报酬，即这一定量货币资本的价格。

经济学家曾提出各种理论来证明利息的合理性。

经济学家关于资本性质的论述，证明了利息的合理性。换言之，人们进行储蓄提供资本，是应该得到利息的。

利息率的决定

利息率取决于对资本的需求与供给。人们进行储蓄，放弃现期消费是为了获得利息。利息率越高，人们越愿意增加储蓄，利息率越低，人们就越要减少储蓄。这样，利息率与储蓄成同方向变动，从而资本的供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。

资本的供给和资本的需求决定了资本的价格——利息或利率。

（三）地租

地租是土地这种生产要素的价格，地主提供了土地，得到了地租。如前所述，土地可以泛指生产中使用的自然资源，地租也可以理解为使用这些自然资源的租金。

地租的决定

地租由土地的需求与供给决定。土地的需求取决于土地的边际生产力，土地的边际生产力也是递减的。所以，土地的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线。但土地的供给是固

定的，因为在每个地区，可以利用的土地总有一定的限度。这样，土地的供给曲线就是一条与横轴垂直的线。

随着经济的发展，对土地的需求不断增加，而土地的供给不能增加，这样，地租就有不断上升的趋势。

租金：固定供给的资源价格

准租金：准地租又称准租金，指固定资产在短期所得到的收入。在短期内，固定资产是不变的，与土地的供给相似。不论这种固定资产是否取得收入，都不影响它的供给。只要产品的销售价格能够补偿其平均可变成本，就可以利用这些固定资产进行生产。在这种情况下，产品价格超过其平均可变成本的余额，代表固定资产的收入。这种收入是由于需求大，产品价格超过弥补可变平均成本而有盈余产生的，其性质类似地租，因此，成为准地租。准地租仅是在短期内存在的。在长期内固定资产不是不变的，就不存在准地租了。在长期内，生产要素的所有者所得到的收入如果高于其所要求的收入，则超过的这部分收入就称为经济租，也称为生产者剩余。例如，市场上有 A、B 两类工人各 100 人，A 类工人素质高，所要求的工资为 200 元，B 类工人素质低，所要求的工资为 150 元。当厂商要雇用工人时，如果这一工作 A、B 类工人都可以担任，他则先雇用 B 类工人。但在 B 类工人不够时，也要雇用 A 类工人。假定某厂商需要工人 200 名，他就必须雇 A、B 两类工人。在雇用这些工人从事同样的工作时，必须按 A 类工人的要求支付 200 元的工资。这样，B 类工人所得到的收入就超过了他们的要求。B 类工人所得到的高于 150 元的 50 元收入就是经济租。

生产者剩余（经济租金）

生产者剩余是生产要素所有者得到的收入大于其实际支付的部分，它是生产要素所有者得到的额外收入。例如，某油漆工油漆一套房子实际成本为 1 万元，而房主付给他 1.2 万元，那么这个油漆工就得到了 2000 元的生产者剩余。

（四）利润

利润可以分为正常利润与超额利润。这两种利润的性质与来源都不相同，因此要分别加以论述。

1、正常利润

正常利润是企业家才能的价格，也是企业家才能这种生产要素所得到的收入。它包括在成本之中，其性质与工资相类似。也是由企业家才能的需求与供给所决定的。

2、超额利润

超额利润是指超过正常利润的那部分利润。超额利润有其不同的来源，从而也就具有不同的性质。

（1）承担风险的超额利润

风险是从事某项事业时失败的可能性。由于未来具有不确定性，人们对未来的预测有可能发生错误，风险的存在就是普遍的。在生产中，由于供求关系难以预料的变动，

由于自然灾害、政治动乱，以及其他偶然事件的影响，也存在着风险，而且并不是所有的风险都可以用保险的方法加以弥补。这样，从事具有风险的生产就应该以超额利润的形式得到补偿。

（2）创新的超额利润

创新是指企业家对生产要素实行新的组合。它包括五种情况：

引入一种新产品；

采用一种新的生产方法；

开辟一个新市场；

获得一种原料的新来源；

采用一种新的企业组织形式。

（3）垄断的超额利润

由垄断而产生的超额利润，又称为垄断利润。垄断的形式可以分为两种：卖方垄断与买方垄断。卖方垄断也称垄断或专卖，指对某种产品出售权的垄断。垄断者可以抬高销售价格以损害消费者的利益而获得超额利润。在厂商理论中分析的垄断竞争的短期均衡、完全垄断的短期与长期均衡，以及寡头垄断下的超额利润，就是这种情况。买方垄断也称专买，指对某种产品或生产要素购买权的垄断。在这种情况下，垄断者可以压低收购价格，以损害生产者或生产要素的供给者而获得超额利润。垄断所引起的超额利润是垄断者对消费者、生产者或生产要素供给者的剥削，是不合理的。这种超额利润也是市场竞争不完全的结果。

项目七 市场失灵与政府干预

教学目的和要求：

通过本章的教学，旨在使学生理解市场机制并不能自动实现资源的最优配置。由于公共物品的生产、外部性以及垄断等的存在，都会导致市场失灵。政府有必要运用微观经济政策来解决某些市场失灵问题。

教学重点：

- 1、微观经济政策的必要性
- 2、公共物品的特征
- 3、反托拉斯法
- 4、自然垄断
- 5、治理外部性问题的措施
- 6、科斯定理

教学难点：

市场失灵的原因

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：2

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之敬业

中华民族从古至今就有“敬业乐群， 奉献为公。”敬业是中国人民的传统美德。记得 礼记·学记 里是这么说的：“一年视离经辨志，三年视敬业乐群。”可见当时古代的先人对“敬业”一词抱有多大的敬畏了。

禹三过家门而不入；在舜帝时代，黄河流域洪水泛滥，人们深受其害。舜帝派鲧治水不成，又派禹继父业治水。当时禹刚刚结婚，他离家外出，带领大家沟通九河，引济漯水入海，把汝汉淮泗导入江。他用了 13 年时间，终于制伏了洪水。禹在治水过程中公而忘私，三次路过家门，也不进去看一看。他把天下有人淹死看成是自己没有尽到责任，身劳焦思，身体偏枯，手中胼胝，全心全意治水。他这种克己奉公的精神，一直受到后人景仰。

东汉末，刘备三顾茅庐，从襄阳隆中请出诸葛亮为其军师。当时，魏、蜀、吴三国鼎立，三国之中蜀国小人少，实力较弱，诸葛亮从长远利益着手，建立吴蜀联盟，使蜀国得以全力对付魏国。对内，诸葛亮充实国家力量，安定人民生活；注重选拔人才，任人为贤；赏罚分明；虚心征求各方面的意见；严格要求各级官吏，惩办贪污不法行为，以树立官员廉洁奉公的风气。诸葛亮一生不辞辛苦，兢兢业业，为国为民，呕心沥血，实现了他《后出师表》中所说的：“鞠躬尽瘁，死而后已。”

舍己为业，可叹可敬。心有大义，足成大业。生命的价值在于奉献，我们不仅要歌颂敬业奉献者，更要成为他们的接班人，使敬业精神，代代相传。

一、市场失灵

市场成功的主要含义是指在竞争性市场上市场机制能更有效地配置稀缺性资源。市场成功亦称市场效率（Market efficiency），其效率大致又表现在帕累托效率（Pareto efficiency）和信息效率（Informational efficiency）。信息效率是指，在竞争性市场上，价格能有效地传递信息，人们根据价格信号作出买或卖的决定。

（1）市场失灵的含义

市场失灵是指市场机制（即价格调节市场的机制）不能实现资源的有效配置，也就是说市场机制造成资源的配置失当。

市场失灵也称市场缺乏效率，具体表现为分配不公、公共产品问题、外部性、信息不完全和垄断等问题。

（2）形成市场失灵的原因

形成市场失灵的主要原因有：外部性、公共物品、非对称信息和垄断等。

二、政府干预

政府介入市场：在现代市场经济中，存在大量政府介入市场的行为。如制定反垄断法、最低工资法、农业价格支持政策、控制污染法、保护消费的规定、职业许可证规定，等等。

政府管制是指政府对私人经济部门的活动进行某些限制或者说管理。

政府管制不同于政府运用宏观经济政策对经济运行所进行的调控和调节，即所谓政策调控（如通过财政货币政策影响私人经济部门的运行）。

政府管制的主要理由：纠正市场失败。

在现代市场经济中，存在大量政府介入市场的行为。如制定

- 农业价格支持政策、
- 最低工资法、
- 反垄断法、
- 控制污染法、
- 保护消费的规定、
- 职业许可证规定。

（一）价格管制政策

- 1 价格调节的不完善性
- 2 支持价格政策

支持价格政策是政府为了扶植某一行业的生产而规定的该行业产品的最低价格。

3 限制价格政策

限制价格是政府为了限制某些生活必需品的物价上涨而规定的这些产品的最高价格。

（二）消费政策

为了指导消费者的消费行为，并保护消费者的利益，各国一般都采取了这样一些政策：

- 1 确保商品的质量。由政府及有关组织颁布商品的最低限度的质量标准，规定任何商品都必须符合相应的质量标准，并由政府的有关机构对商品进行检验。同时，要求厂商把商品的成分和商品可能的效用向消费者公布，不得保密。这样使消费者能享受到合乎标准的产品。
- 2 正确的消费宣传。这首先要要求商品广告和商品说明书必须诚实可靠，对广告要有一定的限制，例如，烟和烈性酒等不利于健康的商品不得进行广告宣传，广告要对商品作如实的介绍；等等。其次，还要通过学校教育与其他宣传形式向公众进行有关商品效用的教育，指导消费者正确地进行消费。
- 3 禁止不正确的消费。例如，禁止出售枪支和毒品，通过宣传、税收或其他强制性措施，限制烟、烈性酒、某些有刺激性药物等的销售与消费。特别是为保护儿童的身心健康，不让儿童消费一些不利于成长的商品，诸如禁止儿童进入成人影院，禁止出售给儿童一些不健康的玩具或书刊，等等。
- 4 对某些特殊消费给予强制。有一些消费，例如教育、医疗、保险等，对整个社会和个人都是十分必要的，社会要通过法律（例如义务教育法）或经济手段来强制人们进行这类消费。

5, 对提供某些劳务和商品的人的素质进行必要的限制。这主要是指对提供医疗服务的医生、提供法律服务的律师和提供教育服务的教师的资历和素质做出规定, 并进行考核, 考核合格方可从事这类职业。这样, 就可以保证消费者能得到合乎标准的服务。

6 在价格管制政策中分析的限制价格政策, 也是一种对消费者的保护政策。这种政策可以防止消费者受垄断厂商的剥削, 并能保证社会上所有的人都得到基本生活品。对粮食、公用事业服务、房租等商品与劳务的限制, 在保护消费者方面, 还是有一定作用的。

7 建立“消费者协会”等类组织, 保护消费者的利益。这种组织是非官方的, 它可以接受消费者对产品与劳务质量、价格等方面的申诉, 代表消费者向厂商提出诉讼, 以及通过各种形式, 为保护消费者的利益服务。

这些政策, 对保护消费者的利益, 指导正确消费起到了积极作用。但是, 这些政策的实施也会有不利的影响。例如, 政府为此要有一定的支出, 企业受的限制较多会不利于生产效率的提高, 等等。也还有些措施在执行中会有许多困难, 效果也并不十分理想。因此, 政府在消费政策方面, 应有一个适度的范围。不管不行, 管的太多太死也会不利于消费者和整个社会。

(三) 产业政策

1 反托拉斯法

在资本主义经济发展中, 政府曾采取过种种政策促进生产的集中, 以便获得大规模生产的好处。这些政策对垄断的形成与经济的发展起过积极作用。但是, 垄断的形成也带来种种弊病, 垄断组织凭借其垄断地位剥削中小生产者与消费者的行为, 引进了社会的广泛反对。这样, 政府就不得不以各种方法来对垄断进行限制。

在这些限制方法中, 最主要的是反托拉斯法。反托拉斯法是反对垄断、保护竞争的立法, 目的在于禁止或限制垄断。早在 17 世纪时, 英国法院就有反对国王授予某些人垄断权(主要贸易垄断)的不成文法。在近代, 美国在 1890 年通过了第一个联邦反托拉斯法—谢尔曼反托拉斯法, 宣布“旨在限制贸易的联合或勾结”都是非法的。但这一立法实际上并未执行。1914 年又通过了克莱顿反托拉斯法和联邦贸易委员会法, 把价格歧视、排他性或约束性契约、公司相互持有股票, 连锁董事会等列为非法的垄断行为。以后, 又对这些立法进行了修改。但这些法律实际上很难行得通, 垄断者往往可以钻法律的空子, 逃避对他们垄断行为的限制与惩罚。这是因为, 不容易确立垄断组织行为的判断标准, 不容易对垄断组织进行调查, 对垄断组织的行为也缺乏足够的控制力。

另一种反垄断的政策是有效竞争。这种政策主张对不同的产业部门采取不同的反垄断政策。具体来说, 对主要由中小企业组成的轻工部门与零售商业部门, 自由竞争是有利的, 应采用禁止性的反垄断政策。对于公用事业和其他某些天然具有垄断性的部门, 则实行国家垄断。对于重工业部门, 垄断有助于最优规模经济的实现, 因此,

只宜于实行有限的反垄断政策，即允许垄断的存在，只是对他的行为要进行适当的管制。具体的办法是利用国际竞争来限制垄断，或利用工会、消费者协会来与垄断组织对抗，限制垄断行为。现在一般主张用这种有限的反垄断政策。

2 国有化政策

在许多西方国家，国有化是一项主要的政策。实行国有化的行业或者是对国家利益关系重大的行业，例如军工、重要的工业、尖端科学，等等；或者是私人不愿经营或无力经营的行业，例如交通、邮电及其他公用事业；或者是一些新兴的、风险大的行业。

国有化的优点在于：第一，有利于促进经济增长。国家直接投资，有利于为经济发展提供一个良好的基础设施，建立起完善的通讯、交通、卫生、教育等设施。这些设施只有国家才有能力兴办，才能实现规模经济，并能从全社会的角度来充分合理地利用资源。第二，有利于经济的稳定。国有企业可以作为政府稳定经济的调节器，对克服经济的周期性波动，稳定物价和就业都有一定的积极作用。第三，有利于社会财产分配与收入分配的平等化。第四，有利于对抗私人垄断，对垄断起到限制与对抗的作用。但是，国有化也产生了许多问题，这主要是：国有企业官僚主义严重，生产效率低下；国有企业的亏损增加了政府财政的负担。

二次大战以后，西方国家的企业国有化发展相当快，这对当时经济的恢复与发展起到了一定的作用。但是随着国有化的发展，它的缺点越来越明显，低下的生产效率，严重的亏损，都给经济发展带来不利影响。这正是 70 年代末期以后国有企业私营化的原因。

除上述政策外，调节生产的政策还包括企业管理的民主化、对低效率企业的改造，制定经济计划政策，等等。这些都是对私人厂商进行管理与引导，使之符合整个社会的利益。

（四）收入分配平等化政策

1 税收政策

个人所得税是税收的一项重要内容，他通过累进所得税制度来调节社会成员收入分配的不平等状况。

除了个人所得税之外，还有：遗产和赠予税，即对财产的转移征收税收；财产税，即对不动产（如土地、房产等）征收税收；消费税，即对某些商品和劳务的消费征收税收。遗产和赠予税以及财产税，是为了纠正财产分配的不平等。财产分配的不平等，是收入分配不平等的重要根源，征收这些税，也有利于收入分配的平等化。消费税，尤其是对奢侈性商品的劳务征收较高的税，也是通过税收实现收入分配平等化的一种方法。因为，消费奢侈性商品与劳务而纳税的，仍然是富人。

在实际中，遗产税、赠予税、财产税和消费税，在某程度上减少了富人的收入，但作用并不明显。因为：一则富人可以用各种办法逃税，二则贫富悬殊是市场经济制

度的必然结果，不是税收所能消灭得了的。

2 社会福利政策

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，社会福利政策则是要通过给穷人补助来实现收入分配平等化。因此，我们把社会福利政策作为收入分配平等化的一项重要内容。

社会福利政策的历史很长，早在 18 世纪的英国，就有了“济贫法”。但它作为一项重要的经济政策，是在 30 年代形成的。战后，社会福利政策有了迅速的发展，许多国家，尤其是北欧与西欧一些国家，实行了“从摇篮到坟墓”的社会保险福利制度。

从当前西方各国的情况看，社会福利政策主要有这样一些内容：

第一，各种形式的社会保障与社会保险。

第二，向贫困者提供就业机会与培训。

第三，医疗保险与医疗援助。

第四，对教育事业的资助。

第五，各种保护劳动者的立法。

第六，改善住房条件。

三、政府失灵

在某些经济领域或许存在市场失灵，但政府的介入可能使情况变得更糟，这便是政府失灵（government failure，又译“政府失败”）

政府本身的运行也是通过人来进行的。政府行为取决于选举者、政治家、公务员、政治内阁的行为。这些人行为动机不同而且复杂，但从根本上看，他们都是在资源有限的情况下，试图通过政府来提高自己的福利。

特殊利益集团为使政府出台有利于他们的政策。不惜花费大量的时间和经济资源去影响立法，尽管这些政策对整个社会而言并不有利。

政府对垄断和寡头产业的管制能够把垄断和寡头产业的垄断利润，转化为政府的财政收入，然后进行再分配。但是，如果规制是对竞争产业进行的，则会为私人企业带来垄断利润。能够带来超额垄断利润的权力本身可以被视为一种稀缺的、排他性的资产，而这一资产所能带来的垄断利润，事实上构成了一种租金（rent）。它同任何其他资产，如土地能为其所有者带来租金一样。因此，对垄断权力的追求，特别是对政府规制的种种保护就被为寻租（rent seeking）活动。寻租活动包括院外游说、广告宣传、资助政治家竞选、贿赂政府官员等等。

寻租活动显然是要花费成本的，竞选资助费、广告宣传费、贿赂金以及其他时间、金钱上的支出，都属于这种“寻租成本”。私人企业就是以这种成本来“购买”政府管制和由此而产生的垄断利润的，这事实上也是政府规制的需求价格。理论上这种价格也有一个均衡值，由寻租的边际成本与其边际收益（垄断利润增量）相等这一边际

条件所决定。从从总量关系上看，寻租成本一般只占垄断利润的一部分，而不是全部，否则企业就不会去追求政府规制。或者说，它只是拿出垄断利润的一部分去向政府官员购买他所需要的规制。

项目八 国民收入核算与决定

教学目的和要求：

国民收入核算是研究宏观经济运行的前提条件。通过本章的教学，旨在使学生正确理解国内生产总值这一总量指标，掌握国民收入核算的三种基本方法，了解国民收入核算中的其他总量指标，掌握消费、储蓄、投资、乘数、总需求、总供给等概念；能够运用储蓄—投资法、消费—投资法和公式法来说明均衡国民收入的决定；理解 IS 曲线、LM 曲线含义；掌握 IS—LM 模型；能够运用总供给—总需求模型说明一般价格水平和均衡产量的决定问题；注意区分不同国民收入决定模型的前提条件、影响因素和变动情况。

教学重点：

- 1、国内生产总值的含义
- 2、用支出法计算国内生产总值
- 3、国民收入核算中五个总量的关系
- 4、实际国民生产总值与名义国民生产总值的关系
- 5、消费函数、平均消费倾向与边际消费倾向的含义
- 6、简单国民收入决定模型
- 7、乘数的含义与计算
- 8、IS 曲线、LM 曲线的含义及 IS—LM 模型
- 9、总供给曲线、总需求曲线的含义及总供给—总需求模型
- 10、不同总供给曲线下，总需求变动时国民收入与价格的影响

教学难点：

- 1、国民收入核算方法
- 2、货币的供给与存款创造
- 3、IS 曲线、LM 曲线的推导

教学方法和手段： 讲授

教学时数： 2

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之爱国

爱国就是对祖国的忠诚和热爱。历朝历代，许多仁人志士都具有强烈的忧国忧民思想，以国事为己任，前仆后继，临难不屈，保卫祖国，关怀民生，这种可贵的精神，使中华民族历经劫难而不衰。在中华民族五千年的发展历程中，中华民族构成了以爱国主义为核心的民

族精神。你都知道哪些爱国名人事迹呢？

赵国名将廉颇，以其特有的品格长期受到人们的敬重，他戎马一生，南征北战，长平之战前期，他以固守的方式成功抵御了秦国军队。长平之战九年后，击退燕国的入侵，斩杀燕军主帅栗腹。他百战百胜；胸怀坦荡，严于律己，识大体，顾大局，勇于改过；他始终以国事为重，敢于犯颜直谏，直到被迫流亡异国他乡，依然念念不忘为保卫祖国而战，表现出崇高的爱国主义精神。廉颇正是由于他的忠勇爱国，善改错误，从而使他成为中国历史上一位瑕不掩玉的历史人物，一位有着独特个性的优秀军事家，赢得了人们的无限崇敬和爱戴。

千百年来，正是人们对祖国的深切热爱，才有我们现在辽阔的疆域和辉煌灿烂的文化。

第一节 国民收入核算方法

一、国民生产总值（GNP）

1、国民生产总值

国民生产总值（GNP）是指一国一年内所生产的最终产品的市场价值的总和。

理解这一概念时应注意的几个问题：

第一，国民生产总值是指一年内生产出来的产品的总值，在计算时不应包括以前所生产的产品的价值。

第二 国民生产总值旧指最终产品的总值

第三，国民生产总值中的最终产品不仅包括有形的产品，而且包括无形产品——劳务

第四，国民生产总值指的是最终产品市场价值的总和，这就是要按这些产品的现期价格来计算。

第五，GNP 是一个生产概念，GNP 是一定时期内所生产的而不是售出的最终产品价值，产出与销售的差定义为库存。

二、国民生产总值的计算方法

1、支出法：又称产品流动法，产品支出或最终产品法，这种方法是从产品的使用出发，把一年内购买的各项最终产品加总，计算出该年内生产出的最终产品的市场价值，

2、收入法：又称要素支付法，可要素收入法，这种方法是从收入的角度出发，把生产要素在生产中所得到的各种收入相加，即把劳动所得到的工资，土地所得到的地租，资本所得到的利息，以及企业家才能所得到的利润相加，计算出国民生产总值。

3、部门法：按提供物质产品与劳务的各部门的产值来计算国民生产总值。这种方法反映了国民生产总值的来源，所以又称生产法。

三、实际国民生产总值与名义国民生产总值

1、按当年价格计算的国民生产总值称为名义国民生产总值。

按不变价格计算的某一年的国民生产总值称为实际国民生产总值。

不变价格是指统计时确定的某一年（称为基年）的价格。

名义国民生产总值与实际国民生产总值之比，称为国民生产总值折算数：

2、国民生产总值与国内生产总值

国内生产总值（GDP）是指一年内本国领土所生产的最终产品的价值总和。

这两者之间的关系为：

国民生产总值=国内生产总值+本国公民在国外生产的最终产品的价值总和-外国公民在本国生产的最终产品的价值的总和。

GNP 和 GDP 的差异：“老板型经济”与“打工型经济”的分水岭

GNP 与 GDP 之差额，在宏观经济分析中，称为国外净要素收入，用来反映劳务收入和投资收益的净流向——主要是反映投资收益的净流向。

当差额为正值时，表明我们从国外赚的利润超过了其他国家从我国赚得的利润，我国在国际分工中处于一定的强势地位。相对于其他国家，我国的经济是“老板型经济”，而且这一差额越大，我国从国际分工中获得的利益越大；

当差额为负时，表明外国从我国赚取的利润超过我国从其他国家赚得的利润，我国在国际分工中处于一定的弱势地位，相对于其他国家，我国的经济是“打工型经济”，而且这一差额的绝对值越大，表明我国在国际分工中丧失的利益就越大。

经济增长并不一定等于经济发展

在分析经济形势时，人们往往更多的是关注 GDP 的增长。

我国这几年一方面净要素收入的流出巨额增长，1997 年 GNP 与 GDP 的差额为一 1320 亿元，投资收益净汇出 160 亿美元（折人民币 1328 亿元），这表明我国经济体系在向“打工型经济”转变的表现，我国国际分工地位呈现某种下降的趋势。

我国 GNP 和 GDP 之间存在的这种差异，说明我们的经济增长在一定程度上出现了某种受制于国外力量的片面经济增长，是产出的单纯增加。而真正的发展，不仅是更多的产出，而且还包括随着经济增长而发生的经济结构等多方面的变化，形成了一种相对独立的、有自生能力的经济持续增长和全面的发展。

二、简单的国民收入决定模型

一、几点假设

在进行总需求分析时，有三点重要假设：

第一，潜在国民收入水平不变；

第二，资源没有得到充分利用；

第三，价格水平是既定的。

分析简单国民收入模型有以下两点假设：

第一，利息率水平既定；

第二，投资水平既定。

潜在国民收入：潜在国民收入是指经济中实现了充分就业时所能达到的国民收入水平，又称充分就业的国民收入。

均衡国民收入：均衡国民收入是指总需求与总供给达到平衡时的国民收入

二、总需求的构成

总需求（AD）是整个社会对产品和劳务的需求总和。

$$AD=C+I+G+(X-M)$$

三、最简单的模型

均衡国民收入就是总需求与总供给达到平衡时的国民收入。当不考虑总供给时，均衡的国民收入就是由总需求决定的。

四、消费与储蓄

消费（C）是家庭用于食物、衣服等物品和劳务上的开支。消费是 GDP 中最大的一个部分。

储蓄（S）是收入中没有被消费的部分（ $S=Y-C$ ）。

五、总需求与均衡国民收入

1. 总需求决定均衡国民收入

2. 总需求变动对国民收入的影响

总需求变动必然引起均衡国民收入水平的变动。

- （1）总需求与国民收入成同方向变动。
- （2）消费的变动与国民收入同方向变动。
- （3）储蓄的变动会引起国民收入反方向变动。

三、IS-LM 模型

IS-LM 模型是英国经济学家希克斯提出的，后经美国经济学家汉森阐发，又被许多经济学家修正、扩展而形成的分析工具。

IS-LM 模型在分析国民经济时，将国民经济的均衡看成是实物方面的均衡和货币方面的均衡，即物品市场的均衡和货币市场的均衡的合成物。

这一模型在理论上是对总需求分析的全面高度概括，在政策上可以解释财政政策和货币政策。因此，被称为整个宏观经济学的基础。

一、IS 曲线

IS 曲线是描述物品市场达到均衡，即 $I=S$ 时，国民收入与利率之间存在着反方向变动关系的曲线。

IS 曲线的移动：

IS 曲线会随自发总需求的变动而变动，即位移。自发总需求增加，IS 曲线向右上方移动；自发总需求减少，IS 曲线向左下方移动。

二、LM 曲线

LM 曲线是描述货币市场达到均衡，即 $L=M$ 时，国民收入与利息率之间存在同方向变动关系的曲线。

LM 曲线会随货币供给量的变动而发生位置平行移动。货币供给量增加，LM 曲线向右下方移动；货币供给量减少，LM 曲线向左上方移动。

三、自发总需求与货币量变动对国民收入与利率的影响

1. 自发总需求变动对国民收入与利率的影响

在 LM 曲线不变的情况下，自发总需求增加，IS 曲线向右上方平行移动，从而国民收入增加，利率上升；反之，自发总需求减少，IS 曲线向左下方平行移动，从而国民收入减少，利率下降。

2. 货币量变动对国民收入和利率的影响

在 IS 曲线不变的情况下，货币量增加，LM 曲线向右下方平行移动，从而国民收入增加，利率上升；反之，货币量减少，LM 曲线向左上方移动，从而国民收入减少，利率上升。

四、总需求-总供给模型

一、运用总供求模型分析，在不同的总供给曲线下，总需求变动对国民收入与价格水平的影响

1. 凯恩斯主义总供给曲线

在这种总供给曲线时，总需求的增加会使国民收入增加，而价格水平不变；总需求的减少会使国民收入减少，价格水平也不变。即总需求的变动不会引起价格水平的变动，只会引起国民收入同方向变动。

2. 短期总供给曲线

在这种总供给曲线下，总需求的增加会使国民收入增加，价格水平也上升；总需求的减少会使国民收入减少，价格水平下降。即总需求变动引起国民收入与价格水平同方向变动。

3. 长期总供给曲线

在这种总供给曲线下，由于资源得到了充分利用，所以总需求的增加只会使价格水平上升，而国民收入不会变动；总需求的减少会使价格水平下降，而国民收入不会变动。即总需求变动会引起价格水平的同方向变动，而不会引起国民收入的变动。

项目九 失业与通货膨胀

教学目的和要求：

失业与通货膨胀是宏观经济运行中的主要问题。通过本章的教学，要求学生了解失业与通货膨胀的含义、种类及其衡量，充分认识失业及通货膨胀对经济的影响，掌握失业与通货膨胀之间的变动关系，运用国民收入决定理论，分析失业与通货膨胀的形成原因。

教学重点：

- 1、充分就业的含义
- 2、失业的种类及影响

- 3、通货膨胀的含义、成因和效应
- 4、菲利普斯曲线

教学难点：

- 1、通货膨胀产生的原因
- 2、失业与通货膨胀的关系

教学方法和手段：讲授、讨论

教学时数：2

教学过程：

课程思政：

社会主义核心价值观之和谐

和谐是中国传统文化的基本理念，集中体现了学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居的生动局面。它是社会主义现代化国家在社会建设领域的价值诉求，是经济社会和谐稳定、持续健康发展的重要保证。

构建社会主义和谐社会是共产党在社会主义建设的经验和教训，继续探索社会主义建设的基础上提出的新论断。

在构建和谐社会阶段的进程中，党始终围绕着“以人为本”和人的全面发展的核心价值观,对支撑构建和谐社会阶段价值理念进行理论创新，对和谐社会阶段的制度体系进行创新，真正从法的意义上实现人与自然、人与人、人与社会国家和谐共进。构建和谐社会是与人的全面发展是一个互动共进的历史进程。

一、失业的描述

1. 失业率是指劳动力中有没有工作而又在寻找工作的人所占的比例，失业率的波动反映了就业的波动情况，失业率常常用来反映就业或者失业状况。
2. 宏观经济学中失业往往分为三类：
 - (1) 摩擦性失业是指在生长过程中难以避免的摩擦而造成的短期、局部性失业。
 - (2) 结构性失业是指劳动力的供给和需求不匹配所造成的失业，其特点是既有失业也有职位空缺，失业者或者没有合适的技能，或者居住地点不当，因此无法填补现有的职位空缺。
 - (3) 周期性失业是指经济周期中的衰退或者萧条时，因需求下降而造成失业，这种失业是由整个经济的支出和产出下降造成的。
3. 自然失业率：由于摩擦性失业具有不可避免性，因此定义自然失业率为经济社会在正常情况下的失业，它是劳动力市场处于供求稳定状态时的失业率，这里的稳定状态被认为是既不会造成通货膨胀也不会造成通货紧缩的状态。

二、失业的影响和奥肯定律

1. 失业的影响：既有社会影响也有经济影响。
2. 奥肯定律：失业率每高于自然失业率 1 个百分点，实际 GDP 将低于潜在 GDP 两个百分点。它的一个重要结论是，实际 GDP 必须保持与潜在 GDP 同样快的增长，以防止失

业率的上升，如果政府想让失业率降下来，那么，该经济社会的实际 GDP 增长必须快于潜在 GDP 的增长。

三、通货膨胀的描述

1. 通胀的衡量

当一个经济中的大多数商品和劳务的价格连续在一段时间内普遍上涨时，宏观经济学称这个经济经历着通货膨胀。

- ① 宏观经济学中用价格指数来描述整个经济中各种上平和劳务价格的总体平均数。
- ② 宏观经济学中经常涉及到得价格指数包括 GDP 平减指数，消费价格指数 CPI 和生产者价格指数 PPI。
- ③ $CPI = \frac{\text{一组固定商品按当期价格计算的价值}}{\text{一组固定商品按基期价格计算的价值}} * 100\%$ 。
- ④ 有了价格水平，通货膨胀率就被定义为从一个时期到另一个时期价格水平变动的百分比，用公式表示为：

2. 通货膨胀的分类

1) 按照价格上升速度进行分类

温和的通货膨胀：指每年物价上升比例在 10% 以内。

奔腾的通货膨胀：指年通货膨胀率在 10% 到 100% 之间。

超级的通货膨胀：指通货膨胀率在 100% 以上。

2) 按照对价格影响的差别分类

平衡的通货膨胀：即每种商品的价格都按相同比率上升。

非平衡的通货膨胀：即各种商品价格上升的比例并不完全相同。

3) 按照人们的预期程度加以区分

未预期到的通货膨胀：即价格的上升速度超过人们的预料，或者人们根本没有想到价格会上涨。

预期到的通货膨胀：即人们预期到物价的上涨，预料之中的通货膨胀具有自我实现的特点，就像物理学上讲的运动中物体的惯性，因此又称为惯性的通货膨胀。因为人们预期到物价的上涨，在商议工资、制定合同的过程中就会考虑到价格的上涨，要求较高的定价，从而造成物价的进一步上涨。

3. 通货膨胀的原因

第一，货币数量论的解释

每一次通货膨胀的背后都有货币供给的迅速增长。这一理论的出发点是如下所示的交易方程式：其中 P_y 表示名义收入水平， MV 表示经济中的实际支出，对公式取对数，使得变量动态化，则得到：，左边为通货膨胀率，右边依次为货币增长率，产量增长率和货币流通速度变化率。根据方程可以发现，通胀来源于三个方面，即货币流通速度的变化、货币增长和产量增长。在短期内，货币流通速度一般保持稳定，货币

增长就成为造成通货膨胀的根本原因。

第二，用总需求和总供给来解释

(1) 需求拉动通货膨胀

又称为超额需求通货膨胀，是指总需求超过总供给所引起的一般价格水平的持续显著的上涨，即“过多的货币追求过少的商品”。

作用机理：总供给曲线为向右上方倾斜的曲线，当总供给曲线为水平时，需求的增长能够得到满足，生产扩大且物价不变，但当产量继续增长，总供给曲线开始倾斜时，就会遇到生产过程中的瓶颈现象，此时产量的增加伴随着劳动、原材料、生产设备等的不足从而使成本提高，并引起物价上涨，当产量达到充分就业状态时，此时总供给曲线表现为一条垂直的曲线，此时需求的上涨只会引起物价的上涨，没有劳动力和生产资料去创造更多的产量，即形成通货膨胀。

结论：不论总需求的过度增长是来自消费需求、投资需求还是政府需求、国外需求，都会导致需求拉动型的通胀，而需求方面的原因或冲击主要包括财政政策、货币政策、消费习惯的突然改变、国际市场的需求变动等。

(2) 成本推动型通货膨胀

又称为成本通货膨胀或供给通货膨胀，是指在没有超额需求的情况下，由于供给方面成本的提高所引起的一般价格水平持续和显著的上涨。

工资推动通货膨胀，是指不完全竞争的劳动市场造成的过高工资所导致的一般价格水平的上涨。（不完全竞争市场，工会组织存在，工资是议价的） $W \uparrow \rightarrow \text{成本} \uparrow \rightarrow P \uparrow \rightarrow W \uparrow$ （形成工资-价格螺旋上涨）

利润推动通货膨胀是指垄断企业和寡头企业利用市场势力谋取过高利润所导致的一般价格水平上涨。

(3) 需求和供给同时拉动的混合通货膨胀理论。

第三，从经济机构因素变动的角度来解释通货膨胀

结构型通货膨胀：由于经济结构因素的变动也会引起一般价格水平的持续上涨。

社会经济结构的特点：

从生产率提高的速度来看，一些部门生产率提高速度快，另一些部门生产率提高速度慢

从经济发展过程看，一些部门正在迅速发展，另一些部门渐趋衰落

从同世界的关系看，一些部门与世界经济联系紧密，另一些与世界经济没有联系
现代社会经济结构不容使生产要素从生产率低的部门转移到生产率高的部门，从衰落部门转向快速发展部门，从开放部门转向非开放部门。但，生产率低、发展慢、非开放部门却要求在工资报酬方面的“公平”，从而导致一般价格水平的上涨。

4. 通货膨胀的持续

通胀不是价格水平的一次性改变，而是价格水平的持续上升，在大多数情况下，通胀

似乎有一种惯性，这种情况被称为通货膨胀螺旋。

产生这种现象的原因在于，如果经济中大多数人都预期到同样的通货膨胀率，那么，这种对于通货膨胀的预期就会变成经济运行的现实。所以说，不管是需求拉动还是成本推动的价格水平上涨，只要通胀开始，需求拉动和成本推动过程几乎都发挥着作用，即使导致通胀的初始原因消失了，通胀也可以自行持续下去。

四、通货膨胀的经济效应

1. 通胀的再分配效应

通胀一般伴随着扩大的实际产出。

第一，通胀不利于靠固定货币收入维持生活的人，如工薪阶层和领取救济金、退休金的人。

第二，那些靠变动收入维持生活的人，则会从通胀中得益，这些人的货币收入会走在价格水平和生活费用上涨之前。如扩张行业中有公会支持的人，从利润中获得收入的企业主。

第三，通胀对储蓄者不利。存款以及保证金、养老金等固定价值的资产的实际价值会下降。

第四，通胀会在债权人和债务人之间发生收入再分配，使得债务人得利，牺牲债权人利益。当然如果考虑到通胀预期则不一定。

2. 通胀的产出效应

第一种情况，需求拉动型通胀，在非充分就业条件下会引起产出增加和收入增加。

第二种情况，成本推动通胀会使收入或产量减少，从而引致失业。

第三种情况，超级通胀导致经济崩溃。

五、失业与通胀的关系——菲利普斯曲线

1. 原始菲利普斯曲线

以横轴表示失业率，纵轴表示货币工资增长率的坐标系中，画出一条向右下方倾斜的曲线，表示失业率较低时，货币工资增长较高，反之，失业率较高时货币工资增长率较低甚至为负数。

萨缪尔森发展为失业和通胀之间的关系： $\text{通货膨胀率} = \text{货币工资增长率} - \text{劳动生产增长率}$ ，这样得到菲利普斯曲线表示为： $\text{通胀率} = -a(\text{失业率} - \text{自然失业率})$ ，即当失业率超过自然通胀率时，价格水平就下降，当失业率低于自然失业率时，价格水平就上升。

政策含义：一个经济社会先确定一个社会临界点，由此确定一个失业与通胀的组合区域，如果实际的失业率和通胀率组合在组合区域内，则社会决策者不用采取调节行动，如在区域之外，则可根据菲利普斯曲线表示的关系进行调节。

2. 附加预期的菲利普斯曲线

弗里德曼 工人对通胀有预期 工人和企业关心的不是名义工资而是实际工资

谈判时也会将通胀率加进去，这样一来，人们预期通胀率越高，名义工资增长越快。

通胀率-预期通胀率=-a（失业率-自然失业率）

所以，通胀率=预期通胀率-a（失业率-自然失业率）

政策含义：在短期中引起通胀率上升的扩张性财政政策和货币政策是可以起到减少失业的作用，即调节总需求的宏观经济政策在短期是有效地。

3. 长期菲利普斯曲线

长期中，工人将根据实际情况不断调整自己的通胀预期，最终使得预期的通胀与实际通胀相同，这时工人会要求改变名义工资，以使实际工资不变，从而较高的通胀也不会起到减少失业的作用，即长期菲利普斯曲线为一条垂直直线。

政策含义：从长期来看，政府运用扩张性政策不但不能降低失业率，还会使通胀率不断上升。

项目十 经济周期与经济增长

教学目的和要求：

经济周期理论是用国民收入决定理论分析经济中的短期波动。通过本章的教学，要求学生了解有关经济周期的基本知识和几种主要经济周期理论；能够理解掌握经济波动的原因与规律，运用国民收入决定理论分析经济的长期增长问题。通过本章的教学，要求学生了解有关经济增长的基本知识与增长理论概况；能够理解经济增长的特征与原因。

教学重点：

- 1、经济周期的含义。
- 2、经济周期的四个阶段。
- 3、短周期、中周期与长周期的划分。
- 4、经济周期理论与国民收入决定理论的关系。

教学难点：

经济周期理论与国民收入决定理论的关系

教学方法和手段：讲授

教学时数：2

教学过程：

第一节 经济周期理论

无论是单市场、双市场还是三市场收入决定模型，都只能说明收入的变动，无法说明收入的波动。除非能够证明，决定均衡收入的两条曲线各自变动的结果能使它们的交点轨迹具有波动的性质。本节的主要内容，就是在原先讨论的收入决定的各种模型的基础上，探索收入的波动理论——经济周期理论。

一、经济周期的含义与阶段

1. 经济周期的含义

经济周期是指经济总量沿着其自然趋势的波动，或实际国民收入增长率沿着充分就业国民

收入增长率的波动。但是实际经济周期学派认为，经济周期是由技术、投资或劳动供给的冲击引起的充分就业国民收入或充分就业国民收入增长率的本身的波动（2004年10月，挪威经济学家芬恩·基德兰德（Finn E. Kydland, 1943—）和美国经济学家爱德华·普雷斯科特（Edward C. Prescott, 1940—）因在有关宏观经济政策的“时间一致性难题”和商业周期的影响因素等问题的研究中所做出的杰出贡献而平分130万美元的诺贝尔经济学奖）。

2. 经济周期的阶段

经济周期可以分为两大阶段：扩张阶段与收缩阶段。扩张阶段由复苏、繁荣组成；收缩阶段则由衰退、萧条组成。其中繁荣、萧条是经济周期的两个主要阶段，衰退和复苏是两个过渡阶段。图略。

二、经济周期的类型

按照经济周期的时间长短可将经济周期划分为长期、中期、短期三种类型。

1. 长周期，又称康德拉耶夫周期（Kondratieff cycle）。俄国经济学家康德拉耶夫，在1925年发表的《经济生活中的长期波动》一文中首次提出他的“长波理论”，平均长约50年

2. 中周期，又称朱格拉周期（Juglar cycle）。法国的朱格拉最初是一名医生，以后弃医而研究经济周期问题。他在1860年发表的《论法国、英国和美国的商业危机及其发生周期》一书中首先提出周期理论。朱格拉周期一般为9—10年。

3. 短周期，又称基钦周期（Kitchin cycle）。英国经济学家基钦认为经济周期实际上有大小两种周期。一个大周期通（相当于朱格拉周期）常包括2—3个小周期。小（短）周期平均为40个月左右。

三、经济波动的原因

关于经济周期的原因的解釋，有外生经济周期理论与内生经济周期理论两种。前者用非经济因素来解释经济周期。而后者则用经济因素来解释经济周期。

1. 外生经济周期理论

外生经济周期理论认为，经济周期的根源在于经济体系之外的某些因素的变动。外生经济周期理论包括创新理论、太阳黑子理论、心理理论、政治周期理论和实际经济周期理论。下面以创新理论为例来说明。

2. 内生经济周期理论

内生经济周期理论强调经济波动是由经济体系内部的因素相起的，但并不否认外生因素对经济的冲击作用。例如马克思的工人阶级的消费不足理论。

但很多经济学家认为，经济周期是由内外两种因素的变动引起的，就像摇篮的摆动一样。乘数与加速数模型就是这一理论的代表。

四、创新引起的经济波动

1. 创新的含义

创新理论是熊彼特在1912年出版的《经济发展理论》一书中提出的。所谓创新是指新的生产函数的建立或企业家对生产要素的新的组合，包括引进新产品或提高产品的质量、采用新的生产方法或技术、开辟新市场、获得原材料新的供给来源、实行新的企业组织形式，例如建立一种垄断地位或打破一种垄断地位。创新是一个经济学概念，它与专利中的新发明、新创造不同：一种新发明只有被应用于经济活动时，才成为创新。发明家也不一定是创新者，只有将新发明运用到经济活动中去的企业家才是创新者。熊彼特把创新作为社会进步的原动力，用创新来解释经济和社会的发展，解释经济周期。

2. 创新的第一次浪潮使经济在繁荣与衰退两个阶段之间波动

（1）创新导致了经济的繁荣。

创新为创新者带来超额利润（在熊彼特看来，创新者之所以要创新，不仅是为了超额利润，

更主要的是为了实现自我价值，出于某种征服的欲望，证明自己比别人优越）。受利益的驱动，其他企业纷纷仿效，社会投资增加，生产资料价格上升，信贷扩张，国民收入增长，经济走向繁荣，从而形成“创新的第一次浪潮”。他特别强调了信贷在创新活动中的作用，这种作用主要表现在信贷为企业家提供了创新所需要的购买力，将资源从其他领域投入到创新领域。

（2）创新结束时，经济就会衰退。

随着某种创新在全社会的普及，新产品大量增加，价格下降，该创新带来的经济利润也随之消失。此时社会投资不仅不再增加，反而减少：

第一，创新在引起投资增加的同时，也使投资品的价格提高，未进行创新的企业将因此减少投资，甚至被淘汰出局。

第二，进行了创新的那些企业在获得了很多利润以后，由于找不到新的投资场所，也愿意偿还其债务，使银行信贷紧缩。投资的减少和信贷紧缩，必然导致经济衰退。

由于创新活动是不连续的，某次创新结束后所导致的经济衰退不能被下一次创新所引起的经济繁荣所抵消，于是，资本主义经济就在繁荣与衰退两个阶段的交替中运行，呈现出波动的性质，即具有周期性。由于创新的规模与影响不同，经济周期的长短也不同。他认为经济周期可分为长波、中波与短波三种类型。显然，在创新的“纯模式”中，经济周期仅有繁荣与衰退两个阶段。

3. 创新的第二次浪潮导致了萧条与复苏

实际上，资本主义经济周期包括繁荣、衰退、萧条与复苏四个阶段。为了解释经济周期的萧条与复苏阶段，熊彼特又提出了创新引起的第二次浪潮（1939年）。

（1）第二次浪潮的含义

所谓第二次浪潮是指建立在创新引起的第一次浪潮基础之上的其他非创新生产部门的扩张：在创新普及过程中，经济逐渐高涨，不仅模仿创新的厂商会增加投资，其他厂商在乐观情绪的支配下，高估社会对产品（消费品与投资品）的需求，也大量地增加投资。消费者的乐观情绪也使得消费者高估未来的收入，常用抵押贷款方式来购买消费品。社会对资本品和消费品的需求的增加导致物价普遍上涨，必然引起其他非创新生产部门的扩张。

（2）创新的第二次浪潮导致了萧条与复苏

第二次浪潮与第一次浪潮有差别。第一次浪潮中的新投资是与创新直接相关的，而第二次浪潮中的新投资大多与创新无直接的关系，是由第一次浪潮引起的，存在失误和过度的可能。当第一次创新浪潮消退经济走向衰退时，第二次浪潮也必然随之消退，那些失误和过度的投资大量减少，使经济走向萧条。

在萧条阶段，当第二次浪潮的不良影响被消除以后，经济便进入复苏阶段，使经济由低于均衡水平趋于均衡水平。当新的创新产生时，经济又逐渐进入高涨，开始新一轮的波动。

第二节 经济增长理论

一、经济增长的含义与特征

1. 经济增长的含义

经济增长是指人均国民收入的增长。美国统计学家和经济学家西蒙·史密斯·库兹涅茨（Simon Smith Kuznets, 1901年4月30日——1985年7月10日，出生于俄罗斯的犹太家庭，1922年随母亲移居美国与父亲团聚）在1971年接受诺贝尔经济学奖时所作的演说《现代经济增长：发现和反映》中，曾给经济增长下了这样一个定义：“一个国家的经济增长，可以定义为给居民提供种类日益繁多的经济产品的能力长期上升，这种不断增长的能力是建立在先进技术以及所需要的制度和思想意识之相应的调整基础上的。”经济增长这一定义有以下三个含义：

第一，经济增长就是实际国内生产总值的增加。如果考虑到人口的增加，经济增长就是人

均实际国内生产总值的增加。

第二，技术进步是实现经济增长的必要条件。在影响经济增长的诸因素中，技术进步是第一位的。一部经济增长的历史，就是一部技术进步的历史。

第三，制度与意识形态的调整或变革是经济增长的充分条件：一方面社会制度与意识形态的变革是经济快速增长的前提。例如，私有产权的确立是经济增长的起点和基础。只有在制度与意识形态的调整基础上，技术才能极大地进步；另一方面，新的经济制度的出现，使交易费用降低时，分工将进一步细化，促进经济增长（杨小凯认为，制度模仿对于后发国家来说比技术模仿重要得多。然而多数后发国家往往是模仿技术而不模仿制度，产生后发劣势）。

2. 经济增长的基本特征

（1）实际 GDP 的增长率超过各种投入的增长率，表明技术进步在经济增长中起着十分重要的作用。

（2）资本存量的增长超过就业量的增加，导致人均资本占有量的增加。

（3）实际工资明显上升。工资在 GDP 中的比重虽有所上升，但非常微小。

（4）实际利率与利润率没有明显的上升或下降趋势，尽管在商业周期中它们会急剧变动。

（5）资本—产出比率下降。这显然是技术进步的作用。因为若技术既定，根据边际报酬递减规律，资本—产出比率应该上升。

（6）储蓄在国民收入中的比重比较稳定，发达国家为 10—20%，美国在 1980 年以后大幅度下降，为 6%。

（7）社会结构与意识形态迅速改变。例如教育与宗教的分离、城市化、民主化、法制化、政治生活的公开化、居民生活的科学化等不仅是经济增长的结果，也是经济进一步增长的条件。

二、经济增长的源泉

对于经济增长的源泉，不同的经济学家常有不同的看法。亚当·斯密强调分工、专业化生产与国际贸易中的绝对优势；李嘉图强调了比较优势与自由贸易；马克思和恩格斯以及熊彼特强调了创新；而索洛等人强调生产要素；贝克尔和舒尔茨则强调了教育与人力资本；新经济增长理论中，罗默和卢卡斯强调内生性增长，特别是规模报酬递增在经济增长中的贡献，其实质是强调内生性技术创新；诺斯等人强调制度创新对经济增长的作用；最近，鲍默尔在新书中强调了自由市场机制是资本主义经济增长的关键。

一般来说，经济增长的源泉主要有四个，人力资本、自然资源、资本和技术。

可以根据总量生产函数来研究增长的源泉： $Y=AF(L, K, R)$ 。其中，Y 代表总产量，K 代表资本、L 代表劳动，A 代表技术，R 代表自然资源。由总量生产函数可以看出，经济增长的源泉是资本积累、自然条件的改良、劳动素质的提高或人力资本的积累与技术进步。

1. 人力资源

劳动力的数量与质量是决定一国经济增长的重要因素。尤其是劳动力的质量或素质，如劳动者的生产技术水平、知识水平与结构、纪律性以及健康程度，是决定一国经济增长最重要的因素。一个国家可以购买最先进的生产设备，但是这些先进的生产设备只有拥有一定技术受过良好训练劳动者才能使用，并使它们充分发挥效用。提高劳动者的知识水平与生产技能，增强他们的身体素质与纪律意识，将极大地提高劳动生产率。一般来说，在经济增长的开始阶段，人口增长率较高，这时，经济增长主要依靠劳动力数量的增加。而经济增长到了一定阶段，人口增长率下降，劳动时间缩短，这时，就要通过提高劳动力的质量或人力资本的积累来促进经济增长。

2. 自然资源

自然资源也是影响一国经济增长的重要因素。一些国家，例如加拿大和挪威，就是凭借其丰富的自然资源，在农业、渔业和林业等方面获得高产而发展起来的。但在当今世界上，

自然资源的拥有量并不是取得成功的必要条件。许多几乎没有自然资源可言的国家，如日本，通过大力发展劳动密集型与资本密集型的产业而获得经济发展。

3. 资本

资本分为物质资本和人力资本。物质资本又称有形资本，是指设备、厂房、基础设施等存量。人力资本又称无形资本，是指体现在劳动者身上的投资，如劳动者的文化技术水平、纪律性与健康状况等，已经包含在人力资源之中。因此，这里的资本是指物质资本，包括厂房、机器设备、道路以及其他基础设施等。

资本积累是经济增长的基础。英国古典经济学家亚·当斯密曾把资本的增加作为国民财富增加的源泉。现代经济学家认为，只有人均资本量的增加，才有人均产量的提高。许多经济学家都把资本积累占国民收入的 10—15%作为经济起飞的先决条件，把增加资本积累作为实现经济增长的首要任务。西方各国经济增长的事实表明，储蓄多从而资本积累多的国家，经济增长率往往是比较高的，例如德国、日本等。

4. 技术进步

技术进步在经济增长中的作用，主要体现在生产率的提高上，使得同样的生产要素投入量能提供更多的产品。随着 K、L、R 投入的增加，产出虽然也增加，但由于其 MP 递减，经济增长的速度会日益减慢。而技术水平的提高可以使一国的经济快速增长。

技术进步在经济增长中有着十分重要的作用。据罗伯特·默顿·索洛（Robert Merton Solow, 1924 年—）估算，在 1909~1940 年间，美国 2.9% 的年增长率中，由技术进步引起的增长率为 1.49%，即技术进步在经济增长中所做出的贡献占 51% 左右。而且，随着经济的发展，技术进步的作用越来越重要。

上述分析，隐含着现存的社会政治经济制度和意识形态符合经济增长的要求的假定。若不具备这一假设条件，社会政治经济制度和意识形态的相应调整对促进经济增长具有十分重要的作用。一个社会只有在具备了经济增长所要求的基本制度条件，有了一套能促进经济增长的制度之后，上述影响经济增长的因素才能发挥其作用。战后许多发展中国家经济发展缓慢的原因，关键并不是缺乏资本、劳动或技术，而是没有改变他们落后的制度。

项目十一 宏观经济政策

教学目的和要求：

通过本章的教学，要求学生了解有关宏观经济政策的基本知识；能够较好理解和掌握需求管理中的财政政策与货币政及供给管理中各种政策。

教学重点：

- 1、宏观经济政策目标。
- 2、财政政策的内容与运用。
- 3、赤字财政政策。
- 4、凯恩斯主义货币政策工具
- 5、货币政策的运用。
- 6、收入政策。

教学难点：

- 1、财政政策的内容与运用
- 2、凯恩斯主义货币政策工具

教学方法和手段：讲授

教学时数：2

教学过程：

一、宏观经济政策的主要目标

- (一) 促进经济增长
- (二) 实现充分就业
- (三) 维持物价稳定
- (四) 实现国际收支平衡

二、宏观经济政策

(一) 财政政策

1、财政政策的含义

财政政策：是政府根据所确定的宏观经济目标，通过财政收入和财政支出的变动调节社会需求，进而影响宏观经济运行过程与结果的基本准则和措施的总和。

财政政策的目标：实现充分就业、促进经济增长、维持物价稳定、实现国际收支平衡。

财政政策手段：税收、公债、政府购买、转移支付。

2、财政政策的工具

3、财政政策的应用

财政政策调节的对象——主要是总需求。

运用的原则——“逆风向行事”：

当经济处于萧条状态时，总需求小于总供给，经济中存在失业，在这种情况下，政府就要通过扩张的财政政策来刺激总需求，以实现经济的回升和充分就业。

财政政策的分类：根据财政收支活动对社会经济的效应，财政政策分为：

扩张性财政政策：是指政府通过减少税收、增加公共支出的方式来增加社会总需求。

紧缩性财政政策：是指政府通过增加税收、减少公共支出的方式来抑制社会总需求。

中性财政政策：是指政府的财政活动对社会总需求没有影响，既不产生扩张效应，也不产生紧缩效应

扩张性的财政政策包括增加政府支出与减税。

政府公共工程支出与购买的增加有利于刺激私人投资，转移支付的增加可以增加个人消费，这样就会刺激总需求。

减少个人所得税（主要是降低税率），可以使个人可支配收入增加，从而消费增加；减少公司所得税可以使公司收入增加，从而投资增加，这样也会刺激总需求。

当经济进入繁荣状态时，总需求大于总供给，经济中存在通货膨胀，政府则通过紧缩性的财政政策来抑制总需求，以实现物价的稳定。

紧缩性的财政政策包括减少政府支出与增税。

政府公共工程支出与购买的减少有利于抑制投资，转移支付的减少可以减少个人消费，这样就压抑了总需求。

增加个人所得税（主要是提高税率）可以使个人可支配收入减少，从而消费减少；增加公司所得税可以使公司收入减少，从而投资减少，这样也会压抑总需求。

我国在 1993 年之后，为了实现宏观经济的“软着陆”所实施的“适度从紧的财政政策”，就是一种紧缩性的财政政策。

政府的减税政策

1、从 2009 年 1 月 1 日起增值税转型，将减轻企业负担 1000 多亿。（增值税转型改革，由生产型增值税转为国际上通用的消费型增值税。）

在当前经济形势下推出增值税转型改革，对保持我国经济平稳较快发展有什么重大意义？

增值税制的一大优点是能够避免生产专业化过程中的重复征税问题。根据对外购固定资产所含税金扣除方式的不同，增值税制分为生产型、收入型和消费型三种类型。生产型不允许扣除外购固定资产所含的已征增值税，税基相当于国民生产总值，税基最大，但重复征税也最严重。收入型允许扣除固定资产当期折旧所含的增值税，税基相当于国民收入，税基其次。消费型允许一次性扣除外购固定资产所含的增值税，税基相当于最终消费，税基最小，但消除重复征税也最彻底。在目前世界上 140 多个实行增值税的国家中，绝大多数国家实行的是消费型增值税。

（二）货币政策

1、货币政策的含义及特点

货币政策（又称金融政策）：是指通过中央银行增加或减少货币供应量，影响利息率，通过利息率的升降来间接影响投资和消费，实现宏观政策目标。

运用货币政策调节总需求，同样要坚持“逆风向行事”的原则：经济低迷时，中央银行可以采取扩张性的货币政策，通过扩大货币供应量和信贷规模以及降低利率，带动总需求的增长；而在经济繁荣尤其是通货膨胀严重时，中央银行可以采取紧缩性的货币政策，通过紧缩银根来抑制总需求。

2、货币政策的工具

（1）公开市场业务：是指中央银行通过在金融市场上买卖政府债券，以改变商业银行等存款机构的准备金，从而影响商业银行的货币创造能力，以达到扩张或收缩信用调节货币供应量的目标。

中央银行通过在金融市场上买进或卖出政府债券，从而导致货币供应量的增减和利率的变化，最终影响产出和就业水平。

买进政府债券实际上就是发行货币,从而增加货币供应量;卖出政府债券实际上就是回笼货币,从而减少货币供应量。

公开市场业务是一种灵活而有效地调节货币量,进而影响利息率的工具,因此,它成为最重要的货币政策工具。

(2) 调整再贴现率:中央银行通过提高或降低再贴现率的办法,来干预和影响市场利率及货币的市场供求,从而调节市场货币量的政策。

贴现政策是贴现商业银行向中央银行贷款的方式。当商业银行资金不足时,可以用客户借款时提供的票据到中央银行要求再贴现。商业银行向中央银行进行这种贴现是 8 所负的利息率就成为贴现率。

中央银行降低贴现率,是商业银行得到更多的资金,这样就可以增加它对客户的放款,放款的增加又可以通过银行创造货币的机制增加流通中的货币供应量,降低利息率。

相反,中央银行提高贴现率,使商业银行资金短缺,这样就不得不减少对客户的放款或收回贷款,贷款的减少也可以通过银行创造货币的机制减少流通中的货币量,提高利息率。此外,贴现率作为官方利息率,它的变动也会影响到一般利息率水平,使一般利息率与之同方向变动。

(3) 调整准备率

准备金是商业银行的存款准备,它包括库存现金和在中央银行的存款。中央银行变动准备率则可以通过对准备金的影响来调节货币供给量。

假定商业银行的准备金正好达到了法定要求,这是,中央银行降低准备率就会使商业银行产生超额准备金,这部分超额准备金可以作为贷款放出,从而又通过银行创造货币的机制增加货币供应量,降低利息率。

相反,中央银行提高准备率就会使商业银行原有的准备金低于法定要求,于是商业银行不得不收回贷款,从而又通过银行创造货币的机制减少货币供给量,提高利息率。

除此之外,还有道义劝告(中央银行对商业银行的业务指导),利息率上限,控制分期付款与抵押贷款条件等调节工具

货币政策的传导过程:

通过货币供给(M)的增减影响利率(R),利率的变化则通过资本边际效率的影响使投资(I)以乘数方式增减,而投资的增减会进一步影响总支出(E)和总收入(Y),即 $M \rightarrow R \rightarrow I \rightarrow E \rightarrow Y$, 其中关键性因素是利率。

货币政策的传导机制:货币供给——利率——投资——总需求——国民收入。

财政政策与货币政策的配合

- (1) 扩张性的财政政策与扩张性的货币政策
- (2) 紧缩性的财政政策与紧缩性的货币政策
- (3) 松紧搭配的财政政策与货币政策