

理论攻坚-经济 3

(笔记)

主讲教师：苏格

授课时间：2020.02.27



粉笔公考·官方微信

理论攻坚-经济3（笔记）

【注意】

本节课讲解两节微观经济、一节宏观经济，先讲解微观经济中剩余的部分。

第三节 供求法则相关名词

【解析】

供求法则：需求法则和供给法则研究的都是价格和需求量、价格和供给量之间的关系，需求法则认为价格和需求量成反比，而供给法则相反，认为二者成正比，这是上节课讲到的，考试时会考到与其相关的经济学名词以及一些经济规律。

一、需求法则

1. 总效用和边际效用

总效用是指从消费一定量某种物品中所得到的总满足程度。边际效用是指消费量每增加一单位所增加的满足程度。

2. 边际效用递减规律

同一物品的每一单位消费给消费者所带来的满足程度是不同的，随着所消费的数量增加，该物品对消费者的边际效用是递减的。这种现象称为边际效用递减规律。



【解析】

1. 需求法则：核心词是“效用”。

(1) 效用：指消费一种东西带来的满足感、满足程度。

(2) 总效用：把消费所有物品获得的满足感加起来，即总满足感、总满足程度，就是总效用，如喝一杯水解了 3 分渴，喝 2 杯水水解了 5 分渴，喝了 3 杯水水解了 10 分渴，那么 3 杯水带来的总效用就是 10 分，2 杯水带来的总效用就是 5 分，把消费的所有东西放在一起获得的总满足程度。

(3) 边际：在经济中经常遇到，“边际”指新增，边际效用是指新增加的满足感，如喝一杯水解了 3 分渴，喝 2 杯水水解了 5 分渴，新增加的满足感是 $5-3=2$ 分，新增加的 2 分就属于边际效用，做减法即可，新增加的就是边际，重点掌握边际指新增，以后遇到任何一个词语中带有“边际”（如“边际成本”），只需知道“边际”是新增的意思。

(4) 边际效用：生活中非常容易遇到这种情况，如口渴，大家都会遇到口渴的时候，在极度口渴的时候喝第一杯水最爽，带来的满足感最大，没有完全解渴就往下喝第二杯、第三杯、第四杯，喝到第四杯的时候可能就不渴了，但是某人让你继续喝，说是喝不到十杯就不让你回家，喝到第五杯、第六杯就开始难受，甚至恶心要吐，实在喝不下，此时（喝到第五杯、第六杯的时候）就没有满足感，这就说明当我们一直消费同一商品的时候，给我们带来的新增加的满足感越来越少，是递减的。

2. 给大家讲解边际效用，就是为了引出一条规律，在生活中是非常常见的，即边际效用递减规律，消费同样的物品，随着数量的不断增加，带来的新增满足感越来越少，大家在生活中有很多这种感受，如：

(1) 喜新厌旧：这个词听起来不像是什么好话，经常形容渣男、渣女，认为这个人不够专一，总是喜新厌旧，这个词在经济学中的依据就非常符合边际效用递减规律，大家喜欢新人，不喜欢和旧人一直在一起，因为和旧人很熟悉，熟悉到没有新鲜感，不能为其带来更多的满足感，此时大家就愿意去找更多新鲜的刺激。

(2) 七年之痒：在婚姻中的七年之痒，和一个人待在一起的时间太长了，意味着“消费的数量越来越多”，待在一起的时间越来越长，这个人给我带来的满足感越来越少。

(3) 梳理：考试就这么考，问“以下选项中符合边际效用递减规律的是哪

些”，让大家选出来。

（4）“熟悉的地方没有风景”：大家都喜欢去别的地方旅游，而不愿意一直在一个地方待着，就是因为在某个地方可以获得的满足感越来越少。

（5）考试给出四个选项，让大家选择哪个符合边际效用递减规律。此处的几个例子都是可以选择的，这条规律比较简单，在生活中常见的现象是需要自己积累的，大家可以把这几个例子记下来。

（6）实际上，边际效用递减规律也体现了多样化的乐趣，因为人就是追求多样化的生活，如果总是一样的东西，带来的满足感会越来越少，比如现在天天在家待着，刚开始觉得挺好的，可以看看电视剧、睡觉，起来再干点什么，但时间长了就非常想出去，这就是边际效用递减规律。

二、供给法则

1. 机会成本

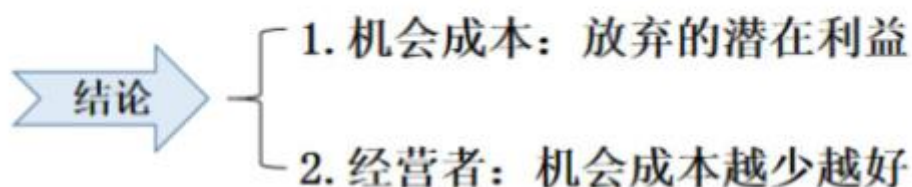
机会成本又称为择一成本或替代性成本，是指在经济决策过程中，因选取某一方案而放弃另一方案所付出的代价或丧失的潜在利益。

	A公司	B公司
收益	5000	8000

	机会成本
选择A公司	

	机会成本
选择B公司	

**思考：决策时，
应选择机会成本多的 or 少的？**



【解析】

1. 供给法则：**从生产者的角度看。**

2. 机会成本：又称为择一成本或替代性成本，意味着做决策的过程中面临的选择方案可能不止一个，选取某一方案就会放弃其他的，机会成本不是说选择的那一个，而是放弃的那一个。关键词是“放弃”。

(1) 比如：现在你面临两种选择，你去找工作，A 公司给你 5000 元，B 公司给你 8000 元，你要选择一个，如果你选择 A 公司，就意味着放弃 B 公司，那么选择 A 公司的机会成本就是 B 公司可以带给你的潜在利益；若选择 B 公司，则放弃了 A 公司，那么机会成本就是 5000 元。

(2) 做题直接找关键词即可，关键词是“放弃”。如果现在面临的选择比这两个多，还有 C 公司给 10000 元，假如你有三个选择，但依然选择去 A 公司，意味着放弃 B、C 公司，需注意要记住另一个关键词“最大”，机会成本就是在放弃的那一部分选择最大的，放弃的是 8000 元、10000 元，最大的是 10000 元，所以选择 A 公司的机会成本为 10000 元。如果选择了 C 公司，意味着放弃 A、B 公司，此时选择最大的就是 8000 元。需注意不要做加减乘除运算，有同学认为选择了一个、放弃了两个，就意味着机会成本是放弃的那两个相加，认为假如选择 A 公司，意味着放弃 B、C 公司，此时机会成本是 $8000+10000=18000$ 元，需注意这是不行的，因为无论选择哪个公司，最终只能去一家公司上班，只有一个选择，要选择放弃的那一部分中最大的，不要做和、做差，概念中要求挑选最大的，此时挑选最大的即可。记住概念就不会做错题，不要想太多，想太多就容易做错题，记住“放弃”“最大”这两个关键词。

3. 供给法则是针对生产者来讲的，如果你是做决策的人，做决策的时候，机会成本是你放弃的利益，作为经营者、决策者，都是想要得到的多，意味着放弃的越少越好，所以机会成本越少越好，这样才能让你得到的东西越来越多，这就是机会成本。

4. 沉没成本：

(1) 做题时除了出现机会成本，还会遇到沉没成本，“沉没”即这东西没了，不能收回了，不能收回的成本就是沉没成本，说明这个东西与你的决策没有关系，决策已经发生，无论之后再怎么做法，这部分东西都不能收回。如大家都有等公交的经历，等了 20 分钟公交还不来，转而选择打车，那么等公交的这 20 分钟就属于“沉没成本”，无论选择去打车还是选择继续等下去，这 20 分钟已经收不回来，

过去就过去了，相当于**覆水难收**（泼出去的水就泼出去了，回不来了）；再如看电影，电影不好看，看了一半想走，浪费的这部分时间、电影票的钱也是沉没成本。知道是什么意思即可，即决策发生之后，不可收回的成本就是沉没成本。

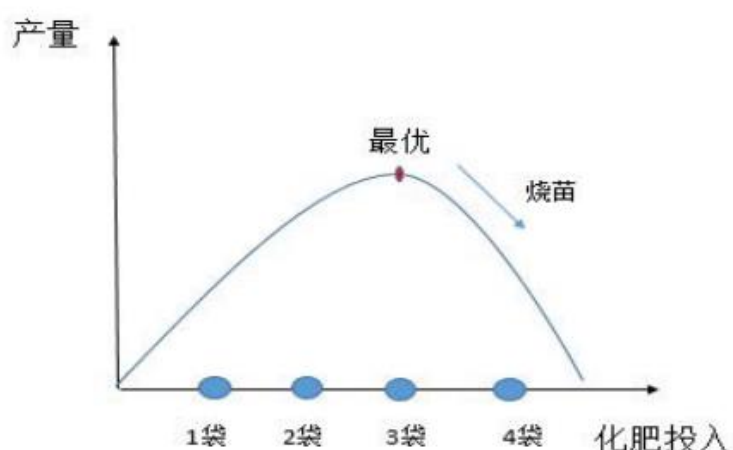
（2）大家可以进一步思考，有的同学等了 20 分钟看车不来于是选择打车，但是还有一部分人认为已经等了 20 分钟车没来，那么再等下去车可能会来，于是选择继续再等 20 分钟，如果车还没来，此时沉没成本更多，告诉我们一个道理，即在做决策的时候不要过分执着已经付出的东西，已经付出的东西不会给我们带来任何回报，都属于沉没成本，所以要及时止损。如果等 20 分钟就去打车，丧失的只有 20 分钟，如果执着于已经付出的 20 分钟，继续等 20 分钟，还没等来车，就会失去 40 分钟，损失越来越大，所以要及时止损。

（3）一般考试不会考查沉没成本，大家要知道原理，如果考查沉没成本，大多数考查概念，大家掌握概念即可。与机会成本对比记忆，机会成本是放弃的最大收益，而沉没成本是不可收回的那部分，一般考概念，不会特别难。

2. 边际收益递减规律

在技术水平不变的情况下，当把一种可变的要素连续地投入生产中时，最初这种生产要素的增加会使产量增加，但当它的连续投入增至一定限度后，产量的增量将会逐渐递减，直至最后使产量绝对地减少。这就是边际收益（产量）递减规律。

边际收益（产量）递减规律





【解析】

1. **边际收益递减规律**：此处也是递减，收益可以称为产量，在技术水平不变的情况下，当把一种可**变的**生产要素（这种生产要素可以是人工、劳动力、资本、机器、钱、化肥等生产资料）连续地投入生产中时，最初这种生产要素的增加会使产量增加（原来一个人干活干得慢，现在两个人干活干得快，产量会增加），但当有个度，即它的连续投入增至一定限度后，产量的增量将会逐渐递减，直至最后使产量绝对地减少。这就是**边际收益（产量）递减规律**。

2. 很多例子都可以佐证这一条规律，比如：

（1）农业中出现的现象，你给农**田、土地**施肥，一开始会使得产量会增加，因为不施肥产量会很少，施一袋、两袋、三袋肥时产量达到最优，前期会逐渐增加，但是已经达到最优、达到这个度之后如果继续施加化肥，就要考虑土地，土地的可承载能力不行，土地受不了，会烧苗，就不可能长得那么好，所以达到一定程度之后产量增量会不断下降，这就是**边际收益（产量）递减规律**，这条考试在考试中、生活中的名字是“肥田出瘪稻”，之所以比较好的、肥沃的土地生产不出来那么多水稻、粮食，就是因为化肥施加过量，告诉我们做事情要坚持适度原则，在这个度以内是好的、会增加，但是超过这个度就过犹不及。

（2）投入人力在管理学中、职场中会明显地出现这种情形，如果投入的人员过多，但是事情、工作量又没有那么多，此时就会出现“**三个和尚**”的故事，一个和尚可以自己挑水喝，两个和尚可以抬水喝，三个和尚就没水喝，就是因为人员投入太多，大家都互相推诿，导致工作效率下降，这种情况也非常常见，在管理学中称之为“人浮于事”，这种情况大家也要掌握。

（3）梳理：这两种考试中最常见的现象就是**边际收益（产量）递减规律**，记住这两个即可，和**边际效用递减规律**的考法一样，会给出小例子，问属于哪一条经济学原理，重点记清楚即可。

3. 边际效用递减规律与边际收益递减规律的区分：

(1) 关键词：一个是效用，一个是收益，“效用”即满足感、满足程度，是针对消费者而言的，而消费者是需求方，所以与需求法则相关，消费者去买东西，消费一定的东西可以带来的满足感，消费的东西越多，所带来新增满足感越来越少，这是从需求的角度、消费者的角度来看的，效用递减。

(2) 边际收益（产量）递减规律：厂商、生产者更关心产量、收益，与供给方相关，从供给法则角度出发，产量先上升，达到一定程度后继续投入，之后会下降。

(3) 梳理：大家做题时要看两个关键词，如果没有关键词，就从不同的角度分析，效用就要看消费者的角度，收益就要看生产者的角度。



【注意】

1. 需求法则：从效用出发，“效用”即满足感、满足程度，从消费者角度看的，总效用是总的满足感，边际效用是新增满足感；新增满足感不断降低就是边际效用递减规律，主要是记住小例子，看看哪些可以体现边际效用递减规律。

2. 供给法则：从生产者的角度看。

(1) 机会成本：放弃的最大潜在收益，不是你选择的那一个，而是在放弃的那部分中选择最大的，不要进行任何运算，直接挑选最大的选择即可。

(2) 边际收益（产量）递减规律：从收益的角度看，产量先增后降，此处的内容不难，一般考试是考查概念，大家主要掌握概念即可，通过概念进行判断。

3. 梳理：本来微观经济考查得不多，考查一些集中的点，都不是特别难，最

关键的是理解最基本的概念和原理，通过概念和原理做题。

第四节 市场类型

不同市场类型的条件比较：

市场类型	厂商数量	产品性质	典型部门	新厂商加入
完全竞争	很多	产品无差别	农产品	容易
垄断竞争	较多	产品有差别	轻工业	较易
寡头垄断	几家	产品有差别或无差别	重工业	不易
完全垄断	一家	产品有特点	公用事业	不可能

【解析】

1. 市场类型：这个表格从考试的角度看会考两列。

(1) 市场类型有哪些：一共有四类。

(2) 生活中有一些典型的部门可以匹配到市场中，当然也有一些行业部门的特点不太明显，一直在变化，不能特别准确地匹配到市场类型中，有模糊的界限，就不需要考虑，考试时不会太为难大家，一般考比较典型的部门，主要考点集中在这两列中。

2. 市场类型：通过名称看，第一个是完全竞争，其他三个都有“垄断”。完全竞争中没有一点垄断，其他三个都有“垄断”，意味着它们打破了完全竞争，所以将后三个称为“不完全竞争市场”，如果问哪些属于“不完全竞争市场”，此时就要把三个有“垄断”的市场选上。

3. 完全竞争市场：

(1) 厂商数量有很多，没有一点垄断，所有厂商都可以在市场上自由竞争，这就是完全竞争市场，产品性质完全无差别，提供的东西都是一样的，两家卖出产品的包装、规格、服务、广告宣传一样，甚至购物场所都相同。需注意不可能出现这种情况，有可能你是在山东济南卖的，我在北京卖的，最起码购物场所是不一样的，所以完全竞争市场只是**在理论中存在，在生活中不存在**。完全竞争市场在理论上是非常完美的，没有一点垄断，但是在现实生活中不可能实现、不存在的，所以它又是最理想的市场类型（不可能存在，没有垄断，大家都可以自

由竞争)。

(2) 严格上来讲, 完全无差别商品不存在, 但是生活中认为有一种部门最接近或者最近似完全竞争市场, 考试也会这样表述, 问“以下行业部门最接近或者最近似完全竞争市场的是哪一个”, 这样表述很严谨, 但有的题目可能没有那么严谨, 会直接问“以下行业部门属于完全竞争市场的是哪一个”, 这样表述也可以, 把农产品市场认为是最接近或者最近似完全竞争市场, 如果题目不严谨, 不是表述为“近似”, 而是直接问“属于”, 需注意也需要选择完全竞争市场, 如白菜、大米、土豆、黄瓜、西红柿等东西, 认为其没有什么差别。

(3) 新厂商想要加入非常容易, 厂商竞争的地位平等, 没有垄断因素, 没有谁来限制, 想来就来, 想走就走。

(4) 梳理: 完全竞争市场不存在、很理想, 典型的部门是农产品市场。

3. 垄断竞争市场: 既有垄断因素, 也有竞争因素。比较多的厂家可以自由竞争, 仅仅有一些少数会形成垄断。

(1) 垄断竞争市场中既有垄断因素, 也有竞争因素, 竞争因素大于垄断因素, 因为大多数厂家可以自由平等竞争。

(2) 产品性质: 提供的产品是有差别的, 一般是提供有差别的同种产品, 如果大家生产洗发水, 因为我们生产的东西是一样的, 所以我们会产生竞争, 不买你家的就是买我家的, 这就是竞争, 当然产品还是有差别的, 如你的洗发水主打去屑, 我的洗发水主打修护, 产品有一丝差别, 在这种差别、特点上会形成一定范围内的垄断, 所以既有竞争, 又有垄断, 竞争来自于同种产品, 垄断来自于有差别, 但竞争更多一些。

(3) 典型部门: 如日用品行业、服装行业等轻工业、零售业, 考试考到能选出来即可, 厂商数量比较多, 在这样的市场中, 新厂商的加入相对而言比较容易, 因为竞争因素更大, 大多数人都想要自由竞争, 所以想要进来还算比较容易, 由于是轻工业、零售业的生产, 所以门槛相对而言比较低, 没有太多的限制, 比较容易加入。典型部门是轻工业为主。

4. 寡头垄断、完全垄断: 考试容易考, 可以划上重点。

(1) 寡头垄断:

① “寡”指少, 不像前面有比较多的厂家提供资源, “寡头”指少数几家能

够提供产品，他们提供的东西可以有差别、可以无差别。如果提供的产品有差别，就可以称为差别寡头；如果产品无差别，就可以称为纯粹寡头。

②在生活中，大家常见的“差别寡头”如通信行业，即**电信、移动、联通**这三大公司就把通信市场垄断，但是提供的产品有差别，产品不一样资费就不一样，如流量包是不一样的，这就是有差别的寡头，即“差别寡头”。

③“纯粹寡头”提供的产品都是一样的，如自然资源没有差别，想到我国的石油市场，即“三桶油”（中石油、中石化、中海油）是典型的寡头垄断，提供的自然资源（92号、95号）基本是一样的。

④重工业部门：大型机械制造业，如石油、化工，厂商不容易加入进来，重工业是大型的机械制造业，门槛非常高，不是有个10万、20万就能进来，可能连买个设备的钱都不够；在这种寡头垄断市场中，已经有少数几家把市场的利润都瓜分完毕，已经分配好，别人再想进来他们也不干，想要加入进来很难的。

（2）**完全垄断市场：**

①连少数几家都没有了，只剩下一家，这一家比较厉害，把其他的都给“干掉”了，一个企业、厂家垄断了整个行业，这就是完全垄断市场。

②完全垄断市场的产品有特点，即基本上**没有替代品**，如果有替代品，就不会完全垄断，有替代品是不去你家买还可以去别人家买，但现在没有替代品，如果想买，只能来这一家，一家就把整个市场垄断了。

③典型的部门是公用事业，如**自来水、铁路、烟草、军工、武器**等，都是完全垄断的，基本上都是由国家提供，是国企。如果把它全部放到市场上，一家定价时，他想定价多少就定价多少，想卖多少钱就卖多少钱，只要大家有用就会来买，但国家为了防止价格太高、用不起，一般都是国家定价，所以一般的完全垄断市场在我国都是国企。

④新厂商加入几乎不可能，非常困难。

5. 梳理：

（1）在这四个市场中，有两个极端市场，即完全竞争市场（**极端到没有一点点垄断**，大家都可以平等自由竞争）和完全垄断市场（**极端到没有一点点竞争**，只有一家说了算），考试时如果问“极端市场包括什么”，要能选出来。

（2）还有一些市场**根本不需要打广告**，答案**也是不变的**，即完全竞争市场

（大家卖的东西都一样，没有差别，如果你做广告，相当于你给别人也做了广告，所以不需要做）和完全垄断市场（只有一家卖，没有必要宣传自己，但凡想买这样东西只能到这里来，别的地方买不到）。

（3）垄断竞争和寡头垄断就有打广告的必要，无论是轻工业还是重工业，都能看到这些广告，如洗发水、服装就要打广告，因为竞争太强，再如寡头垄断当中的通信行业，移动、联通经常给大家发短信“流量包有优惠”“语音市场有优惠”等，都属于广告。



【注意】

1. 看到“垄断”，就是“不完全竞争市场”，与完全竞争是相对的概念。完全竞争是最理想的市场类型，不可能实现；产品无差别；极端市场、不需要打广告，每一条都可以作为单选题出现，大家要好好记住。

2. 垄断竞争：竞争性 > 垄断性，在四个市场类型中，垄断竞争考得不多，因为本身特点不是特别突出，简单掌握即可。

3. 寡头垄断：提供的产品性质不一样。

（1）差别寡头：产品有差别。

（2）纯粹寡头：产品无差别。

(3) 无论如何，都是少数几个厂商控制市场。

4. 完全垄断：一个厂商控制，是极端的，不需要打广告，典型代表是我国的公用事业的国企。

5. 有两种考查方式：

(1) 会考查概念，直接问“有少数几家控制的市场的叫什么”，这是寡头垄断市场，但考得不多。

(2) 考查例子，典型的部门，考得比较多，大家要记下来。

真题演练

1. (单选) 下列有关需求的表述，不正确的是 ()。

- A. 对消费者需求量影响最大的是消费者的偏好
- B. 奢侈品的需求较富有弹性，而低档商品的需求较缺乏弹性
- C. 替代商品的价格越高，数量越少，消费者对本商品的需求量就越大
- D. 互补商品的价格越高，数量越少，消费者购买本商品的数量就越少

【解析】1. 选非题。

A 项错误：对需求量影响最大的、最主要的是价格，而不是偏好。

B 项正确：“奢侈品的需求较富有弹性”意味着弹性比较大，低档商品即生活必需品，缺乏弹性说明弹性小，无论价格怎样变化，需求量的变化都不是特别大。

C 项正确：关于替代品和互补品，不需要记住结论，容易记忆混淆，自己举例子判断，如洗衣粉价格高，购买洗衣粉的数量就少，那么对洗衣液的需求高。

D 项正确：关于互补品，如球拍价格高，购买拍子就少，购买球的需求就少。

【选 A】

2. (单选) 在农业部门中所存在的“肥田出瘪稻”现象以及城市部门中存在的“人浮于事”现象体现的是经济学中的 ()。

- A. 边际效用递减规律
- B. 边际收益递减规律
- C. 规模报酬递减

D. 机会成本原理

【解析】2. B 项正确：边际收益（产量）递减规律。【选 B】

3. 小王经营一家企业，他支付给自己的年薪是 2 万元。有人给他找了一份年薪为 3 万元的工作。小王自己经营时时间的机会成本是（ ）。

- A. 1 万元
- B. 2 万元
- C. 3 万元
- D. 5 万元

【解析】3. C 项正确：题干意味着放弃了 3 万元的工作，要找机会成本，找的就是放弃的那一部分，通过概念做题即可。【选 C】

4. X 商品与 Y 商品具有互补性。在其他条件不变的前提下，Y 商品价格下降时，对 X 商品的需求（ ）。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 无法确定

【解析】4. A 项正确：二者是互补品，羽毛球拍的价格下降，对羽毛球拍的需求会增加，因为东西便宜了就会有人买，有拍子就需要有球，所以对球（X）的需求也会增加，有球拍就要有球。做题不要盲目，不要以为是什么就选择什么，要自己举例子推导，例子非常简单。【选 A】

5. 一块土地有四种用途，每种用途的利润如下：

用途	种棉花	种小麦	修路	建娱乐设施
利润	5000	4000	8000	10000

其中种小麦的机会成本是（ ）。

- A. 5000 元
- B. 4000 元

C. 8000 元

D. 10000 元

【解析】5.D 项正确：有四种用途，但是他选择了种小麦，此时要找机会成本，就要找放弃的那部分中最大的，即娱乐设施。作为生产者、决策者来讲，要选择机会成本最小的才最有利，本题中的这个人选择的是机会成本最大，从理性经纪人角度说这种选择不理性，如果要理性选择，一定是追求自身利益最大化、选择机会成本小的。【选 D】

6. (多选) 下列属于极端状态的市场主要有()。

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】6. 本题是送分题，两个“完全”，即完全竞争、完全垄断市场。【选 AD】

【答案汇总】1-5: A/B/C/A/D; 6: AD

【注意】

1. 这些都是考试的真题，考试不全是怪题、偏题，先把打好基础，掌握基础知识才能一步一个脚印慢慢做题。

2. 微观经济：从小的方面出发，强调的是市场主体、消费需求，是很微观的、小的层面，如果是宏观经济，就与其相对。

第四章 宏观经济

第一节 宏观调控概述

一、概念

宏观调控由经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯提出，是国家综合运用各种手段对国民经济进行的一种调节与控制。

宏观调控的特点是：宏观而不是微观，间接而不是直接。

【解析】

1. 宏观经济：“宏”即大，要研究的是从国家层面看社会整体会发生的现象，微观经济研究的是个体需求、个体供给，但是宏观经济是从宏观来讲，研究国家的总供给、总需求。

2. 既然提到国家，就不得不提到宏观调控。宏观调控是国家综合运用各种手段对国民经济进行的一种调节与控制，是国家（主体）在调控，因为有一个人说单独靠市场是搞不定的，市场有失灵的时候，此时要靠国家弥补，这个人是最早提出要国家进行经济干预的人，是凯恩斯，“约翰·梅纳德”可以不需要记住，但是“凯恩斯”必须要记住，他最早认为光靠市场搞不定，必需要国家进行干预，最早提出宏观调控，所以他是“宏观经济学之父”“宏观经济之父”。

3. 有的人认为经济发展不需要国家干预，认为单独靠市场就可以搞得定，这个人提出“理性经济人假设”的亚当·斯密，他和凯恩斯的观点是不一样的，亚当·斯密认为所有东西可以靠市场进行配置，市场相当于一只“看不见的手”，是“无形的手”，所有东西、资源都是由市场自发调解、配置，这只“看不见的手”就是亚当·斯密所说的市场；而凯恩斯认为市场会失灵，所以他提出我们要进行国家宏观调控，国家颁布法律、出台政策，这些东西都是有目共睹的，大家都能够看得见，所以把宏观调控称之为“看得见的手、有形的手”，考试会考不同的经济学家有不同的理论主张，如果问“看不见的手”是谁提的，需注意是亚当·斯密；如果问“看得见的手”是谁提的，需注意是凯恩斯。

4. 本节课主要讲解宏观调控，宏观调控的特点。

（1）既然是宏观调控，一定是从大的方向看，从国家的整体情况看，研究的是大问题，是宏观的问题，而不是小问题。

（2）国家运用各种手段进行调控、控制，不是直接干预企业生产，而是间接提供引导，中国是社会主义国家，在市场经济过程中，不可以对企业“指手画脚”，企业想干什么、不想干什么不是由国家说了算，所以国家是间接引导。

（3）如果考到宏观调控的特点，需要掌握这两个词语，即宏观、间接。

二、我国宏观调控的主要目标

- (1) 促进经济增长。
- (2) 增加就业。
- (3) 稳定物价。
- (4) 保持国际收支平衡。

【解析】

1. 国家利用各种手段进行调控，要了解这些手段的目标。

2. 我国宏观调控的主要目标（多选题）：即促进经济增长、增加就业、稳定物价、保持国际收支平衡，有四句话，可以将其中某个字拿出来组合成一句话，就比较容易记忆，口诀“两增（经济增长、增加就业）一稳（稳定物价）保平衡（保持国际收支平衡）”。

（1）促进经济增长：是最主要的目标，无论是增加就业、稳定物价还是保持国际收支平衡，都是为了发展经济，所以促进经济增长是最主要的目标。“经济增长”指是量的增加，要么是总量增加，要么是人均量增加，只要量上有增加，就说明经济增长了。

（2）增加就业：

①有时候也把这个目标称之为充分就业，或者是增加就业以达到充分就业。

②就业是民生最关注的问题，十九大中提到就业是最大的民生。考试不会直接考查就业，而是从失业这里衡量就业的状况、指标，要清楚失业是怎么回事。很多人本身具有一定的劳动能力，同时还有一定的劳动意愿，想要工作但是没工作，就是失业人口。失业人口是有条件的，要符合这三个条件，才叫失业人口。如果没有工作意愿，本身不想劳动，天天就想在家待着，这样的人即使没有工作，也不叫失业人口。

③有很多人本身具有一定的劳动能力，同时还有一定的劳动意愿，想要工作但是没工作，都是失业人口，但不同的人失业原因是不一样的，所以从原因的角度划分，就有不同的失业类型，考试就集中在这失业类型上，按照原因不同划分，有四个，要是考多选题，要能选出来，即摩擦性失业、结构性失业、周期性失业、季节性失业。

a 摩擦性失业：在劳动者流动过程中产生的失业状态，如原来在 A 公司，现在到了 B 公司，这就是一种流动，在 A 公司辞职之后找到 B 公司工作之前，有一

段时间失业，这就是摩擦性失业，因为是在流动过程中产生的，用一个词来概括，即“跳槽”，跳槽工作是典型的摩擦性失业。再如某人原来在广州，后来换城市到上海，由于换城市带来的失业也是一种流动，换城市、搬家带来的失业都属于摩擦性失业。还有一种情况比较普遍，在大学生毕业季，很多大学生一毕业就失业，毕业之后找不到工作，也属于摩擦性失业，因为摩擦性失业属于求职性失业，需要有一段时间的间隔去找工作，摩擦性失业是比较正常的失业状态，是不可避免的，无论经济发展得好与坏，都有摩擦性失业的存在。大家要记住这些例子，给出例子，问属于哪种失业类型，需注意这属于摩擦性失业。

b 结构性失业：主要指经济结构、产业结构发生变化，导致一些劳动者个人的技能与社会要求不匹配，找不到工作，如在钢铁、煤炭行业要去产能，去产能之后有些钢铁厂倒闭，就会有大批的钢铁工人失业，他们一辈子就在钢铁厂工作，别的也不会干，只会炼钢冶铁，不会使用计算机、电脑，找不到那些工作，此时就是工人自身的技能和社会岗位的要求不匹配，他们找不到工作，这就是结构性失业（由于结构变化导致技能不匹配岗位），记住关键词，一般就是考查“自身技能不匹配”。如果出现结构性失业，需注意目前社会上很多行业有空缺岗位，同时还会有大批的失业人口，二者并存，所以会不匹配，虽然能提供劳动力，但是不符合岗位的要求，因此会失业。空缺岗位和失业人口并存，就是结构性失业。

c 周期性失业：如果社会上没有空缺岗位，都是有失业人口，此时就不是结构性失业，而是周期性失业。周期性失业是由于经济大环境不好导致的，一般来讲，经济大环境不好，就会处于经济衰退期、经济萧条期，此时非常容易发生经济危机，在经济危机的状态下很多企业直接倒闭，员工本身没毛病，不是因为技能不匹配、不是因为干得不好而失业，是因为大环境都不好，企业都倒闭、解散，显然就没有空缺的岗位，大规模的裁员就导致周期性失业。二者的不同要清楚，结构性失业既有空缺岗位，也有失业人口，周期性失业是大环境不好，没有空缺岗位，大家都被裁员回家。

d 季节性失业：比较容易理解，有一些行业部门是间歇性生产（不是全年都进行生产），有淡季，旺季人多，需要很多人干活，大家都能找到工作，淡季需求小，有些人就没工作，这就是季节性失业。在农业、建筑业上比较常见，如东北地区冬天非常冷，农业无法种，四五个月都被大雪覆盖，这种就属于季节性

失业，大家了解即可，考试最常见的是会给出例子，让大家判断属于什么失业类型。

e 例子：王某大学毕业只身来到北京找工作，毕业之后没找到工作，处于失业状态，是摩擦性失业；好不容易找到了一份工作，干了两年就赶上了 2008 年的经济危机，市场不景气被裁掉，这就是大环境不好引起的周期性失业；过了两年，经济危机平复之后，王某找到工作，干的时间不长，人家引进了大量的机器生产，王某自己学不会，由于技能不匹配被裁掉，为结构性失业；王某发现城市套路深，决定回农村，家在东北地区，天寒地冻，什么都干不了，为季节性失业。考试就会这么问，经常是给出小案例，只要能明白每一类型的意思就可以做对。重点掌握概念、典型的例子。

(3) **稳定物价**：物价过高不太好，过低不太好，因为过高会引起通货膨胀，过低会引起通货紧缩，这两种状态对经济发展都是不利的，要避免物价过高、过低，稳定最好，考试会考到通货膨胀、通货紧缩，以通货膨胀为主，稍后会讲解。

(4) **保持国际收支平衡**：既然是国际收支，一定和国际贸易相关，把东西卖给别的国家是出口，从别的国家买回东西是进口，想让进口和出口完全相等，需注意是非常难的，大多数情况都会出现不平等，如出口大于进口、出口小于进口。

① 出口大于进口：卖出去的东西多，买回来的东西少，就会赚钱，形成的差额是贸易顺差。

② 出口小于进口：卖出去的少，买回来的多，就是贸易逆差。

③ 顺差很好，因为我们赚钱；逆差不好，因为我们赔钱，但“因为顺差使我挣钱，当然挣得越多越好，所以**顺差越大越好**”这一说法是错误的，因为拉动经济发展的三驾马车是投资、消费、出口，有针对外需的，也有针对内需的，我们的发展重心是内需，主要看国内市场，贸易顺差越来越大，意味着对国际市场的依赖很大，但凡出现贸易战，大家都不买你的东西，那么市场受到的损失就会非常大，所以不太靠国外，重点是扩大内需，所以顺差不是越大越好，平衡才是最好的，即保持国际收支平衡，尽量让出口等于进口。

(5) 多选题就是“**两增一稳保平衡**”，如果考单选题，需注意其中的考点。

三、宏观调控的手段

1. 经济手段。
2. 计划指导。
3. 行政手段。
4. 法律手段。
5. 道德手段。

【解析】

1. 宏观调控的手段：书上有五个，常考的是三个，即经济手段、行政手段、法律手段。

（1）经济手段：

①在宏观调控中，最主要运用的手段就是经济手段（单选题会考），经济手段是国家制定颁布的**经济政策**，如财政政策、货币政策、收入分配政策、产业政策，这些都是经济政策，但考试是以财政政策、货币政策为主，剩下的基本不考，所以要掌握财政政策、货币政策。

②举例：国家不想让大家把房价炒得过高，想要抑制房价，此时可以出台政策，如买房**提高税、提高贷款利率**，国家没有说不能买房，而是通过提高贷款利率、提高税收让你觉得买房不合适，通过调整主体利益实行经济手段，让你觉得现在买房不合适、不划算，所以先不买房，需注意经济手段并不是直接的手段，没有说不能买，而是让你觉得不合适从而不买房，**是间接的手段**。

（2）**计划指导**：比较常见的是国家规定的“**五年发展规划**（原来是五年计划）”，“十三五”规划到2020年就结束了，到明年（2021年）就会有“十四五”计划，对国家未来五年的经济进行宏观调节、控制，就是计划指导手段，了解即可，考得不多。

（3）**行政手段**：比较重要，在宏观调控的手段中最具有强制性，靠国家强制力保证实施，一般来讲，行政手段前面都会有行政部门，通过行政部门的一系列措施来判断，如**政府下令关闭污染的企业**，政府的命令不能违抗，一定要执行，如果让你关闭你不关闭，这是不行的，如果你不关闭就可以强制执行。一般来讲，行政部门具有强制性手段，是行政手段。考试会看到关键词，如**命令、查封、审批、规定、整顿**等，看起来比较强硬，都可以称之为行政手段，进行匹配。也可

以深挖，经济手段不是国家不让你做，而是让你觉得不合适从而不做，但行政手段没有商量的意思，不是让你觉得不合适从而不做，而是直接说不让你做，是直接手段，让你关你就关，说查封你就要查封你，特点是直接性。

（4）法律手段：一般来讲，在题目中会看到“某某法”，有两个角度体现，即**经济立法、经济司法**。

①**经济立法：**没有法律，所以需要制定出法律。

②**经济司法：**有了法律，要按照法律执行，打击各种违法犯罪行为。一般的经济手段是围绕经济生活展开，不管是经济立法还是经济司法，都是为了经济、市场的发展，与它的政治、社会、生态无关。如市场上出现很严重的垄断现象，国家就制定《**反垄断法**》，这是经济立法，其次，依照法律对不法行为进行制裁、打击违法犯罪行为，是经济司法。不论是制定还是执行，都是维护正常的市场秩序，是反垄断，是法律手段。

（5）道德手段：是补充的手段，本身没有国家强制力，没有说必须要怎么做，靠的是人们的自觉遵守，一般不常考查。

2. 在生活中，以经济手段、法律手段为主，行政手段为辅，如果前两个（经济手段、法律手段）不好使，就会强制执行，行政手段不是首选。经济手段是最主要的。会给出例子，问属于哪个手段，大家要掌握概念，通过概念判断。



【注意】

1. 宏观调控的概念：凯恩斯提出，一种宏观的间接的调控。

2. 目标：两增一稳保平衡（多选题）。

（1）促进经济增长。

（2）增加就业：通过增加就业的反面进行考查，考查失业的四种类型，即摩擦性失业、结构性失业、周期性失业、季节性失业，无论是哪一种，考法是比较固定的，根据例子来匹配失业的类型即可，记清楚概念即可做题。

（3）稳定物价。

（4）保持国际收支平衡。

3. 手段：计划和道德基本不考，重点掌握前三个。

（1）经济手段：财政政策、货币政策。

（2）行政手段：看到底有没有强制力、是不是直接手段。

（3）法律手段：经济立法和经济司法都是围绕经济展开。

真题演练

1. (单选) 社会主义市场经济的宏观调控方式应该是（ ）。

- A. 以直接调控为主
- B. 以间接调控为主
- C. 国家直接调控企业
- D. 企业生产服从国家安排

【解析】1. B 项正确：宏观且间接，以间接调控为主。**【选 B】**

2. (单选) 经济学领域所谓的“看不见的手”的最初提出者是（ ）。

- A. 亚当·斯密
- B. 大卫·李嘉图
- C. 凯恩斯
- D. 萨缪尔森

【解析】2. A 项正确：“看不见的手”是亚当·斯密提出的。

C 项错误：凯恩斯提出的是“看得见的手”。

B 项错误：大卫·李嘉图和亚当·斯密都是古典政治经济学派的，马克思的政治经济学就是从这里来的，古典政治经济学就是马政经的理论来源。

D 项错误：萨缪尔森不是考点，是干扰项，简单认识即可，是美国的经济学家，获得过诺贝尔经济学奖。【选 A】

3. (单选)国家安全生产监督管理总局对全国所有煤矿开展安全隐患大排查、大治理，加强巡视督导，扎实推进小煤矿整顿管理，下令关闭一批污染严重并存在安全隐患的小煤窑。这是国家运用（ ）进行宏观调控。

- A. 法律手段
- B. 行政手段
- C. 经济手段
- D. 计划手段

【解析】3. 考查手段的典型考法，给出材料，问体现哪个手段，通过关键词即可判断。B 项正确：“国家安全生产监督管理总局”是行政部门，“整顿、下令关闭”具有强制性，为行政手段，让你整顿必须整顿、让你关闭必须关闭。【选 B】

4. (单选)下列不属于市场经济国家宏观调控基本目标的是（ ）。

- A. 经济增长
- B. 充分就业
- C. 价格稳定
- D. 贸易顺差

【解析】4. 选非题。口诀是“两增一稳保平衡”。B 项正确：充分就业、增加就业。D 项错误。【选 D】

5. (多选)国家对社会经济活动实行间接调控，其特征有（ ）。

- A. 主要通过价格、利率、税率、汇率等经济手段实施调控
- B. 国家计划以市场为基础，总体上是指导性的
- C. 对企业生产经营活动不再直接干预

D. 行政手段不再成为调节手段

【解析】5. A 项正确：经济手段是让你觉得不合适从而不干，是间接手段。B、C 项正确：对企业的市场经济活动不再直接干预，就是间接引导。D 项错误：行政手段是必要的辅助手段，是调节手段，我国是间接调控，而且还用行政这种直接手段，因为间接手段不能发挥作用时，需要有一种手段兜底、制裁，即辅助性行政手段，不是主要手段，以间接手段为主。【选 ABC】

【答案汇总】1-5: B/A/B/D/ABC

第二节 总供给与总需求

一、总供给

总供给是指一个国家或地区在一定时期内(通常为 1 年)由社会生产活动实际可以提供给市场的可供最终使用的产品和劳务总量。

二、总需求

总需求是指一个国家或地区在一定时期内(通常为 1 年)由社会可用于投资和消费的支出所实际形成的对产品和劳务的需求总量。

【解析】

1. 概念无需记忆，讲解总供给与总需求是为了引出通货膨胀。

2. 供给是生产出的东西，总供给是全社会生产总量；需求是购买，总需求是全社会的购买总量，如果市场非常健康、平衡，总供给=总需求，但很多情况下二者不相等，当总需求过大会引发通货膨胀。

三、总供给与总需求

总供给与总需求是宏观经济学中的一对基本概念。总需求过大，往往会引起通货膨胀，而通货膨胀往往导致企业生产行为和居民消费购买行为的混乱。由于企业无法依据正常的信息进行生产和引发的居民的抢购行为，社会经济秩序难以稳定。因此，为保证经济体制改革的顺利进行，必须保持社会总需求与总供给的基本平衡。

四、通货膨胀

流通中的货币量超过实际需要的货币量，从而引起的货币贬值和物价水平全面而持续的上涨的经济现象叫作通货膨胀。

【解析】

1. 通货膨胀：

(1) “通”指流通，“货”指货币，“膨胀”指多，通货膨胀就是流通中的货币多了，比实际需要的钱还多，钱在市场上流通，可以简单理解为市场上钱多了。

(2) 东西多→东西不值钱，钱多→钱不值钱，因此通货膨胀表现之一是货币贬值、钱不值钱。

(3) 通货膨胀会导致物价上涨，不是物价上涨就会出现通货膨胀，只有全面而持续的上涨才会出现通货膨胀，“全面”是买什么都贵，“持续”是要持续一段时间，比如情人节玫瑰花涨价，情人节第二天就降价，这不是持续上涨。

2. 通货膨胀的原因：

(1) 纸币发行量过多——市场“钱”多，如果钱只是多了一点，是适度的通货膨胀，可以刺激需求、经济增长。如果钱多了很多，会演变为严重的甚至恶性的通货膨胀，损害经济发展，社会生产遭受打击甚至毁灭，因此要坚持适度原则，纸币发行量不能过多。

(2) 社会总需求过大：社会总需求是全社会的购买总量，购买是花钱，买东西将钱花到市场上→市场上的钱变多→通货膨胀，社会总需求>社会总供给→供不应求→物价上涨，因此通货膨胀的实质是社会总需求>社会总供给。

第三节 财政政策

财政从本质上说，是国家对社会财富的再分配。

一、财政收入

财政收入作为财政分配的一个方面，它是指国家通过一定的形式和渠道集中起来的货币资金。它是实现国家职能的财力保证。

二、财政支出

公共财政支出是指在市场经济条件下，政府为提供公共产品和服务，满足社会共同需要而进行的财政资金的支付。它是一级政府为实现其职能对财政资金进行的再分配。

【解析】

1. 财政从本质上说是国家对社会财富的再分配，主体是国家或政府。货币政策的主体也是国家，但国家的概念过于宽泛，一般认为是央行代表国家执行货币政策。

2. 财政：

(1) **财政收入**：国家收上来的钱，通过**债、税、利、费**等。

(2) **财政支出**：提供**公共产品和服务**，满足社会共同需要而进行的财政资金的支付。

三、财政政策的种类

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；其通过减少国债、支出大于收入，出现财政赤字来实现；

2. 紧缩性财政政策是指通过财政分配活动来减少和抑制总需求；

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。

【解析】

1. **扩张性财政政策**（积极的财政政策）：让市场的钱变多，政府作为财政政策的主体，想让**市场上的钱变多**，无非就是**多花钱、少收钱**，比如税收减少，企业、老百姓有更多的可支配收入。

2. **紧缩性财政政策**：让市场上的钱变少，政府要少花钱、多收钱，比如增加税收。

3. 出现通货膨胀，采用紧缩性财政政策，让市场上钱的变少；紧缩时期选用的政策是扩张性政策。

四、我国财政政策的基本手段

1. **国家预算。**

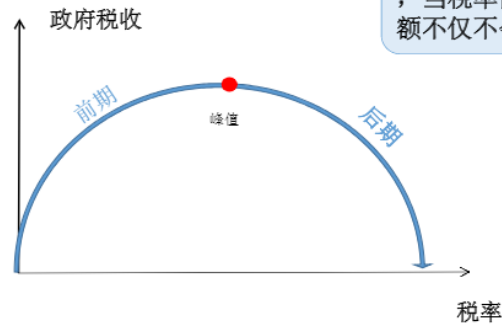
2. **税收。**

3. **财政投资。**

4. **财政补贴。**

5. **国债。**

补充：拉弗曲线



税收并不是随着税率的增高在增高，当税率高过一定点后，税收的总额不仅不会增加，反而还会下降

【解析】

1. 我国财政政策的基本手段：考查理解和应用能力。

2. 国家预算：一个国家在年初时制定的收支计划，收入、支出到底怎么办，有时收入多、支出少，有时收入少、支出多。如果出现通货膨胀，此时钱已经变多，要让钱变少，做增收减支的预算。

3. 税收：是财政收入中最主要的来源，我国 90% 的财政收入来自税。

(1) 税收的三大特征：多选题考点。

① **强制性**：必须交，不交不行，达到标准一定要缴，不缴会被追究责任。

② **无偿性**：不还，不像债是有借有还，到期还本付息。

③ **固定性**：相对稳定，税法一般不会有太大的修改，只要税法不改所交的税种、税目、税率基本都是固定不变的，比如个税起征点由 3500 改为 5000 元，对任何而言都是一样的标准，只要超过 5000 元就要缴纳个税。

(2) 通货膨胀时期，应增加税收，使市场上的钱变少。

(3) **拉弗曲线**：一般来说，**纳税都按照税率进行**，比如原本按照 3% 的比例缴纳，现在提高到 5%，意味着税收款增加。但不是税率提高，一定会导致税收款的提高，比如原来收 3%，现在收 5%，多收 2% 可以承担；如果由 3% 提高至 50%，一半的收入都交给国家，如果承担不起个人就不工作、企业就不生产，此时国家就不能收税。在限度内前期税率越高会导致税收款增加，如果超过度大家负担不起，税收不但不会增加反而会下降，这就是美国经济学家拉弗研究的问题。税收不是随着税率增高而增高，当税率高过一定点后，税收的总额不仅不会增加，反而还会下降，要坚持适度原则。

3. 财政支出：财政投资、**财政补贴**都是国家往外花钱，当出现通货膨胀，财

政投资、补贴都要减少，让市场上的钱变少。

4. 国债：债是借来的钱，一般没钱就会借钱，国家也是如此，国家向老百姓借钱是公债，分为国债和地方政府债券。国债是中央政府向老百姓借的钱，一般考试不会考到地方政府债券，考的基本都是国债。

（1）大多数情况下借了钱会花掉，国家也是如此，借了钱会进行投资，投资基础设施建设项目，比如建大桥、修高铁。国家发行国债→将借来的钱用于投资基建→在投资过程中需要购买原材料、雇佣劳动力→大量的钱投入市场→市场上的钱变多，如果出现通货膨胀，此时要减少发行建设性国债。

（2）少数情况下，国家借了钱之后不花，目的是为了减少货币量，发行国债→老百姓花钱购买→市场上的钱减少，如果出现通货膨胀，此时可以多发行。

（3）严谨的题目会告知发行国债的目的，如果题目没有告知目的，默认目的是为了投资建设，因为无论是从考试角度来看，还是从国家经济生活角度来看，发行国债的目的大部分是为了投资建设。

财政政策

手段	通货膨胀时的具体应用
国家预算	
税收	
财政投资	
财政补贴	
国债	

【注意】

1. 国家预算：是国家的收支计划，通货膨胀时要增收减支。
2. 税收：通货膨胀时要增加税收。
3. 财政投资和财政补贴都是支出，通货膨胀时期要减少。
4. 国债分情况：
 - （1）建设性国债：用于投资，通货膨胀时要减少发行。
 - （2）目的是减少货币量：将钱借上来后不花，通货膨胀时要增加发行。

第四节 货币政策

一、货币

1. 概念

货币是充当一般等价物的特殊商品，是商品交换发展和价值形态发展的必然产物。

【解析】

1. 货币政策的主体是央行。

2. 货币的概念：货币是充当一般等价物的特殊商品（具有使用价值和价值），货币的本质是一般等价物（自身有价值，可以用自身的价值衡量其他商品的价值，比如黄金可以买牛、买马、买衣服）。

3. 货币与纸币不同，货币是指金属货币，纸币不是金属，是货币符号，如果国家要求第五套人民币退出市场流通，纸币就不能用。货币具有价值和使用价值，是商品；纸币不是商品，只是货币符号，本身没有价值，只有使用价值。

2. 货币的职能

在发达的商品经济中货币执行着五种职能：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币。其中，价值尺度和流通手段是货币的基本职能。

货币职能	应用	例子
价值尺度	标价	电脑的标价
流通手段	一手交钱，一手交货，同时进行	去商场买件衣服
支付手段	延期支付（钱货分离） 先交钱，后服务； 先服务，后交钱。	赊账、税款、 还账、工资、 租金、定金
贮藏手段	必须是足值的金属货币或金属条块（纸币不行）	黄金、白银
世界货币	在世界市场被当做一般等价物	美元、英镑、欧元、 日元、人民币

【解析】

1. 货币的职能：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币，其中价值尺度和流通手段是货币的基本职能。考试会给出案例，问每个职能是什么意思，要将职能一一对应起来。

2. 货币职能：

(1) 价值尺度：货币本身有价值，可以用自身的价值去衡量其他商品的价值，比如衡量一台电脑价值 1000 元，就标价 1000 元；衡量一件衣服价值 2000 元，就标价 2000 元。

(2) 流通手段：一手交钱、一手交货，同时进行。“同时”不是一秒不差，比如吃饭用了 1 小时，吃完再给钱，也是同时进行，属于流通手段。微信支付大多数情况下是即时到账，是同时进行，属于流通手段。

(3) 支付手段：延期支付（钱货分离），先交钱，后服务；先服务，后交钱，比如赊账、税款、还账、工资、租金、定金、信用卡还款。支付宝、网购在学界有争议，因为马克思提出货币职能时没有支付宝、网购的概念，倾向于认为属于支付手段。

(4) 贮藏手段：必须是足值的金属货币或金属条块，比如黄金、白银，纸币本身没有价值，不能执行贮藏手段职能。第一版人民币、第二版人民币现在非常值钱，不是贮藏手段，只是说明纸币有了收藏价值而已。

(5) 世界货币：在世界市场被当作一般等价物，在自己国家可以使用，在其他国家也可以使用，突破国家界限，比如美元、英镑、欧元、日元、人民币。

二、金融机构

在我国，金融机构主要有：

1. 中央银行，即中国人民银行。
2. 银行：主要包括政策性银行和商业银行。
3. 非银行金融机构：主要包括保险公司、信用合作社和证券公司等。

【解析】

1. 中央银行：中国人民银行，干扰项是中国银行（商业银行）。央行的职能：

(1) 国家的银行：代表国家制定、执行货币政策，监理国库。

(2) 银行的银行：可以管理其他银行，被称为“央妈”。

(3) 发行的银行：唯一有**权发行货币的银行**。

2. 银行：

(1) **政策性银行**：**配合国家政策而成立**，不以营利为目的，包括**中国进出口银行、中国农业发展银行**。国家开发银行一开始属于政策性银行，但 2015 年被剔除，有些考试题目的正确答案依然将国家开发银行归入政策性银行中，如果考试问政策性包括哪些，在单选题中这些如果出现在同一选项中，而其他选项明显错误，此时可以选择国家开发银行。

(2) **商业银行**：以营利为目的，可以办卡、转账、贷款，比如**中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行**，是**国有五大行**；六大行再加上**邮政储蓄银行**。浦发银行、招商银行、民生银行等股份制银行也属于商业银行，以营利为目的。

3. 非银行金融机构（了解即可）：主要包括**保险公司、信用合作社和证券公司**等。现在有些信用合作社改制为农商行，改制后属于商业银行。

三、**货币政策**

1. 公开市场业务

中央银行通过买进或卖出**有价证券**，吞吐基础货币，调节货币供应量的活动。

2. 存款准备金率

存款准备金，也称**法定存款准备金或存储准备金**，是指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的在中央银行的存款。

3. 再贴现率

商业银行将其贴现的**未到期票据**向中央银行申请再贴现时的**预扣利率**。

4. 利率

也称**利息率**，是指**货币所有者因贷出货币资金而从借款人处获得的报酬**。

5. 汇率

一国货币兑换另一国货币的**比率**。一般来说，本币汇率降低，即本币对外币贬值，能起到**促进出口，抑制进口**的作用。

人民币贬值，能促进出口。

站在外国人角度

eg: { 贬值前: 1人民币=0.5美金
贬值后: 1人民币=0.2美金



{ 以前: 10块钱中国物品需要——5美金购买;
现在: 10块钱中国物品需要——2美金购买;



对外国人来讲: 价格降低了—— 利于出口

人民币贬值——抑制进口

站在中国人角度

eg: { 贬值前: 1人民币 = 0.5美金
贬值后: 1人民币 = 0.2美金



{ 以前: 10块钱人民币能买5美元的物品;
现在: 10块钱人民币只能买2美元的物品;



相同的钱, 获得的东西少了 (东西贵了)
——抑制进口

【解析】

1. 货币政策包括公开市场业务、存款准备金率、再贴现率、利率、汇率, 其中公开市场业务、存款准备金率、再贴现率统称为货币政策的“三大法宝”。

2. 公开市场业务:

(1) 中央银行通过买进或卖出有价证券, 可以理解为央行买卖证券(国债)。

(2) 个人买卖有价证券会低价买入、高价卖出, 央行买卖证券的目的不是营利, 而是为了调节货币供应量。

(3) 发行国债和买卖国债是两个不同的政策, 发行国债的主体是政府, 属于财政政策; 买卖国债的主体是央行, 属于货币政策。

(4) 央行卖出有价证券→百姓花钱购买→减少市场上的货币量, 出现通货膨胀, 要卖出有价证券。

2. 存款准备金率：

(1) 存款准备金：个人存款只能存到商业银行，商业银行会将个人存款拿出来放贷，但不能全部用于放贷，因此国家规定要拿出来一部分放到央行，被央行保管的钱是存款准备金。

(2) 存款准备金率：准备金/所有的存款总额，比如商业银行吸收存款 10 个亿，需要拿出 2 亿放在央行中，此时存款准备金率为 20% (2/10)。

(3) 出现通货膨胀，要提高存款准备金率。

3. 再贴现率：

(1) 贴现率：比如张三手中拿着未到期的票据到银行兑换为现金，该行为称为贴现。假如票面金额为 100 万，由于未到期银行不会将 100 万都给张三，会扣 5 万元， $5/100=5\%$ 为贴现率。

(2) 再贴现：商业银行拿着未到期的票据找到央行，将已经贴现的票据再次兑换为现金，称为再贴现。因为票据未到期，央行要扣一些钱，即为再贴现率。

(3) 出现通货膨胀，要提高再贴现率，意味着扣得多，能花的钱变少。

4. 利率：存款利率提高→存到银行的钱变多→可消费的钱变少→市场上的钱变少，贷款利率提高→还的利息变多→贷款减少→市场上的钱变少，出现通货膨胀，要提高利率。

5. 汇率：

(1) 概念：一国货币兑换另一国货币的比率。

(2) 汇率对进出口的影响：本币（本国货币）汇率降低，即本币对外向贬值，能促进出口、抵制进口。

①例 1：贬值前 1 人民币=0.5 美金，现在 1 人民币=0.2 美金，以前 10 块钱的中国物品需要花 5 美金购买，现在由于人民币贬值，只需要 2 美金就可以买到，对于外国人而言相同的商品价格便宜了，外国人愿意购买，因此利于出口。

②例 2：贬值前 1 人民币=0.5 美金，现在 1 人民币=0.2 美金，以前 10 块人民币可以买 5 美元的物品，现在同样的 10 块人民币只能买 2 美元的物品，相同的钱获得的物品变少，中国人不愿意买外国货，因此抑制进口。

(3) 汇率对短期资本流动（热钱）的影响：

①人民币有升值趋势时，热钱会涌入中国：比如炒外汇，美国人知道人民币

未来会升值，此时会用手中的 100 美元兑换为 600 元人民币，等到人民币升值时 600 美元可以兑换为 120 美元，从中赚 20 美元。

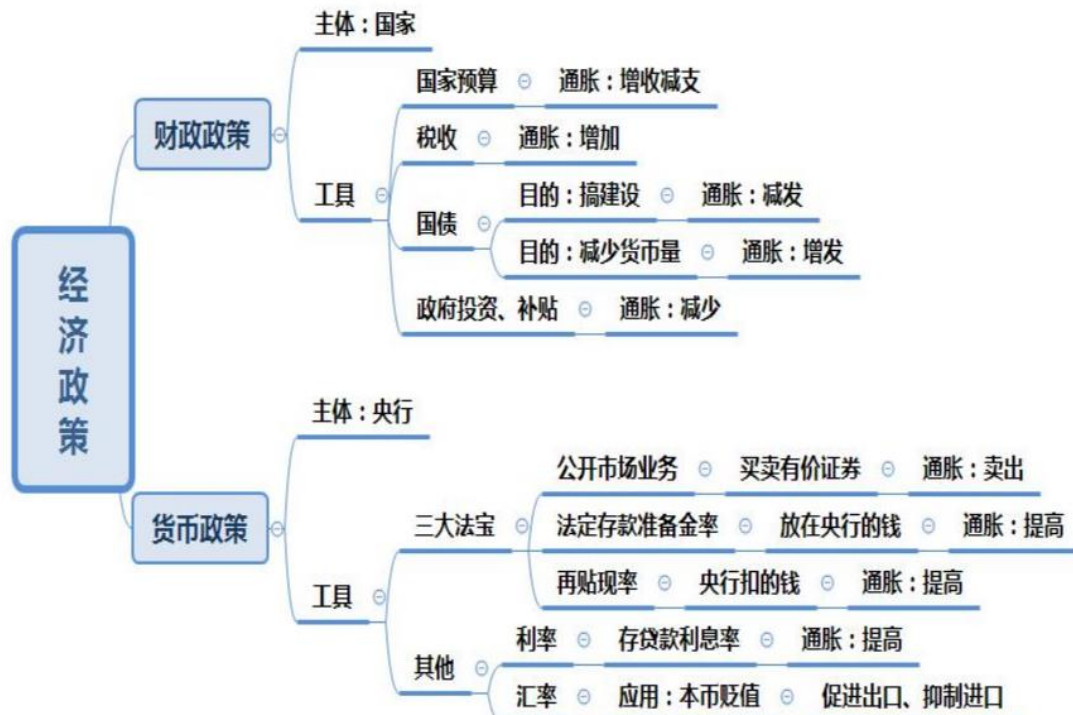
②人民币有贬值趋势时，热钱会撤离中国。将人民币当作商品，与买涨不买跌是一个道理，当商品有升值趋势时会买，当商品有贬值趋势时不会买，升值会涌出、贬值会撤离。

货币政策	含义	通货膨胀时应用
公开市场业务	央行买卖有价证券	
存款准备金率	放在央行的钱	
再贴现率	央行收的钱	
利率	存、贷款利息率	

汇率	人民币贬值	1.增加出口；减少进口 2.留学生负担加重 3.热钱流出中国
----	-------	--------------------------------------

【注意】

1. 公开市场业务：央行买卖有价证券，通货膨胀时应卖出。
2. 存款准备金率：放在央行的钱，通货膨胀时应提高存款准备金率。
3. 再贴现率：央行收的钱，通货膨胀时提高再贴现率。
4. 利率：存、贷款利息率，通货膨胀时提高利率。“三率一公开”中“三率”的变化方向一致。
5. 汇率：人民币贬值。
 - (1) 增加出口、减少进口。
 - (2) 留学生负担加重，生活水平下降。
 - (3) 热钱流出中国。



【注意】

1. 区分财政政策和货币政策，如果题目问可以缓解通货膨胀的财政政策是什么，不能选择货币政策。
2. 课上内容都是以通货膨胀为主进行讲解，通货膨胀采用紧缩性政策；如果出现通货紧缩或经济萧条，此时要采取扩张性政策。

真题演练

1. （单选）一般来说，在发生通货膨胀时靠固定工资生活的人（ ）。
 - A. 生活水平会下降
 - B. 生活水平会提高
 - C. 没有变化
 - D. 幸福感会增强

【解析】1. A 项正确：通货膨胀时期货币贬值、物价上涨，原来 5000 元当 5000 元花，现在只能当 4000 元花，生活水平下降。【选 A】

2. （多选）社会主义国家用来进行宏观调控的经济手段主要有（ ）。
 - A. 利率

- B. 汇率
- C. 税收
- D. 法令

【解析】2. 经济手段主要是财政政策、货币政策。A、B、C 项正确：利率、汇率属于货币政策，税收属于财政政策。D 项错误：法令是法律手段。【选 ABC】

3. (单选) 作为调节社会经济运行的一种重要经济杠杆提高税率通常将()。
- A. 提高政府的财政收入
 - B. 抑制投资有利于防止经济过热
 - C. 刺激消费
 - D. 提高税收管理的效率

【解析】3. A 项错误：大多数情况下提高税率会提高政府的财政收入，但是根据拉弗曲线可知该选项不是最优选项。B 项正确：税率提高意味着国家收到的钱变多，大多数钱都集中在国家手中，投资消费的钱变少，可以防止经济过热。C 项错误：不会刺激消费，抑制消费。D 项错误：税率提高与税收的管理效率无关。【选 B】

4. (多选) 财政政策是指政府根据既定目标，通过财政收支的变动以影响宏观经济水平的经济政策当通货膨胀出现的时候紧缩性财政政策能够发挥一定的作用。以下属于紧缩性财政政策的主要手段的是()。

- A. 提高政府转移支付水平增加社会福利费用
- B. 增加税收以降低企业的投资能力和个人的投资热情并抑制总需求的膨胀
- C. 发行公债以减少流通中的货币供应量
- D. 削减政府预算限制公共事业投资以此来减少政府支出

【解析】4. 紧缩性财政政策是让钱变少。A 项错误：是扩张性政策。B 项正确：税收增加→花的钱变少，抑制总需求。C 项正确：发行公债的目的是减少流通中的货币量，发一张就减一张货币量，可以让钱变少。【选 BCD】

5. (单选) 下列经济行为中属于货币执行流通手段职能的是()。

- A. 顾客用 10 元钱可购买 5 斤苹果
- B. 顾客购买 5 斤苹果一周后付款 10 元
- C. 顾客用 10 元钱购买了 5 斤苹果
- D. 顾客向水果店以每斤 2 元的价格预订 5 斤苹果

【解析】5. 流通手段是一手交钱一手交货。A 项错误：价值尺度。B、D 项错误：是支付手段。C 项正确：一手交钱一手交货是流通手段。【选 C】

6. (单选) 利率是一国政府调控宏观经济的重要杠杆变动利率对经济影响的一般规律是 ()。

- A. 提高利率储蓄会减少
- B. 降低利率投资会减少
- C. 提高利率会抑制通货膨胀
- D. 降低利率消费会减少

【解析】6. A 项错误：储蓄一般与存款相对，存款利率增高→愿意将钱存到银行→储蓄增加。B 项错误：贷款利率降低→罚款利息减少→愿意贷款→投资增加。D 项错误：存款利率降低→消费增加。【选 C】

7. (多选) 作为宏观货币政策的“三大法宝”即三种调节手段是 ()。

- A. 调整法定存款准备金率
- B. 调整中央银行再贴现利率
- C. 调整个人所得税税率
- D. 公开市场业务

【解析】7. 【选 ABD】

8. (判断) 财政政策和税收政策是国家在宏观调控中最常用的经济手段。()

【解析】8. 财政政策和货币政策是常用的经济手段，税收属于财政政策。【错误】

9. (判断) 列宁指出：“所谓赋税就是国家不付任何报酬而向居民取得东西”

这句话说明税收具有强制性特点。()

【解析】9. 交了不还体现无偿性。【错误】

10. (判断) 国债素有“金边债券”之称，因为国债在各种投资中风险最小，收益最高。()

【解析】10. 风险大，收益高；风险小，收益低，富贵险中求，二者成正比。国债以国家信用为保障，安全度高，称为“金边债券”。【错误】

【答案汇总】

1-5: A/ABC/B/BCD/C

6-10: C/ABD/错误/错误/错误

第五节 宏观经济学名词

一、国内生产总值

国内生产总值(Gross Domestic Product, 简称 GDP)是指在一定时期内(一个季度或一年)，一个国家或地区的经济中所生产出的全部最终产品和劳务的价值，常被公认为衡量国家经济状况的最佳指标。它不但可反映一个国家的经济表现，还可以反映一国的国力与财富。注意以下两点：

1. GDP 必须按当期最终产品计算，中间产品不能计入，否则会造成重复计算。
2. 国内生产总值一般仅指市场活动导致的价值。那些非生产性活动以及地下交易、黑市交易等不计入 GDP 中，如家务劳动、自给自足性生产、赌博和毒品的非法交易等。

核算	不核算
最终产品	中间产品
生产	销售
市场价值	自给自足
正当经济活动	非法交易

GDP 和 GNP

区别：核算对象不同

国内生产总值：地域概念

中华人民共和国领土范围内的
(中国人在中国 + 外国人在中国)

国民生产总值：国民概念

具有中华人民共和国国籍的人
(中国人在中国 + 中国人在外国)

【解析】

1. 国内生产总值 (GDP)：是指在一定时期内 (一个季度或一年)，一个国家或地区的经济中所生产出的全部最终产品和劳务的价值，常被公认为衡量国家经济状况的最佳指标 (单选题考点)。

2. 注意：

(1) 核算最终产品，不核算中间产品，比如面包 5 元一个，被消费者买回家吃掉是最终产品。生产面包用到鸡蛋、牛奶，属于中间产品，核算 GDP 时计算面包的钱，而不核算鸡蛋、牛奶，否则就重复计算。

(2) GDP 是生产性活动，只要产品生产出来就算，不管是否卖出。

(3) 核算市场价值，不核算自给自足：经过市场交换用货币表示，比如做了 2 个面包自己吃，不核算；如果将面包拿到市场上销售，则要核算。

(4) 核算正当经济活动，非法交易不核算。

3. GDP 与 GNP：国内生产总值 (GDP) 是地域概念，中华人民共和国领土范围内 (中国人在中国+外国人在中国)；国民生产总值 (GNP) 是国民概念，具有中华人民共和国国籍的人 (中国人在中国+中国人在外国)。

二、CPI

消费者物价指数 (Consumer Price Index)，英文缩写为 CPI，是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

一般来说，当 $CPI > 3\%$ 的增幅时，我们称为 Inflation，就是通货膨胀；而

当 CPI 的 $>5\%$ 的增幅时，就是严重的通货膨胀。

【解析】

1. CPI 是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

2. 当 $CPI > 3\%$ 的增幅时，意味着发生通货膨胀； $CPI > 5\%$ 的增幅时，说明发生了严重的通货膨胀。

3. 2019 年我国全年 CPI 是 2.9%，没有发生通货膨胀。

三、财政赤字

一国政府在每一财政年度开始之初，制定一个当年的财政预算方案，若实际执行结果收入大于支出，为财政赢余；支出大于收入的经济现象，就叫作财政赤字。

通常赤字增加，很容易导致通货膨胀。

财政赤字率 = 财政赤字 / GDP * 100% = (财政支出 - 财政收入) / GDP * 100%。

欧盟财政赤字率安全警戒线为 3%。

财政赤字的弥补方法：动用历年结余；增加税收；增发货币；发行公债。

【解析】

1. 财政赤字：国家财政支出大于财政收入。赤字增加容易导致通货膨胀，因为支出的多 → 市场上的钱变多。

2. 财政赤字率 = 财政赤字 / GDP × 100% = (财政支出 - 财政收入) / GDP × 100%。
欠得多了容易还不上，容易导致债务风险，因此欧盟规定财政赤字率安全警戒线为 3%。

3. 财政赤字的弥补方法：

(1) 动用历年结余：吃老本，用之前剩下的还现在欠的，但老本越吃越少，可以用，但不是最优。

(2) 增加税收：增加税收会有很多人不愿意缴，不是最优的。

(3) 增发货币：货币增发太多容易导致通货膨胀，不是最优的。

(4) 发行公债：现在没钱，先借钱来发展生产，赚钱后再还，是最优方法。

四、基尼系数

基尼系数(Gini Coefficient)是意大利经济学家基尼于 1922 年提出的,用于定量测定收入分配差异程度,是国际上用来综合考察居民内部收入分配差异状况的一个重要分析指标。

基尼系数最大为“1”,最小等于“0”。

按照联合国有关组织规定,基尼系数低于 0.2 表示收入绝对平均;0.2~0.3 表示收入比较平均;0.3~0.4 表示收入差异相对合理;0.4~0.5 表示收入差距较大;0.5 以上表示收入差距悬殊。

通常把 0.4 作为收入分配差距的“警戒线”。

【解析】

1. 基尼系数:测定收入分配差异程度,最大为“1”,最小等于“0”,基尼系数是在 0~1 范围内波动,基尼系数越大,意味着收入分配差距越大。

2. 根据联合国规定,0.4 以下比较好,一旦超过 0.4 则差距较大甚至比较悬殊,因此 0.4 是警戒线。中国这两年没有公布基尼系数,可以查到的最新系数是 2016 年的 0.465。

五、恩格尔系数

恩格尔系数(Engel's Coefficient)是食品支出总额占个人消费支出总额的比重,是表示生活水平高低的一个指标。其计算公式如下:

恩格尔系数=食物支出金额/总支出金额×100%

根据联合国粮农组织提出的标准,恩格尔系数在 59%以上为贫困;50-59%为温饱;40-50%为小康;30-40%为富裕;低于 30%为最富裕。

在我国运用这一标准进行国际和城乡对比时,要考虑到那些不可比因素,如消费品价格比价不同、居民生活习惯的差异、以及由社会经济制度不同所产生的特殊因素。

家庭总支出	买食物花费	恩格尔系数
1000	500	$500/1000=0.5$
2000	500	$500/2000=0.25$

结论：恩格尔系数和我们的生活水平成反比

【解析】

1. 恩格尔系数：是食品支出总额占个人消费支出总额的比重，衡量生活水平高低。恩格尔系数高，意味着大多数的支出都花在吃上，生活水平低，比如家庭总支出是 1000 元，买食物花费 500 元，恩格尔系数为 0.5；如果买食物花费 500 元，而家庭总支出是 2000 元，恩格尔系数为 0.25，意味着除了吃饭以外还可以购买衣服、学习、旅游等，生活更丰富多彩。恩格尔系数与生活水平成反比，恩格尔系数越大意味着生活水平越低。

2. 根据联合国粮农组织提出的标准，恩格尔系数在 59%以上为贫困，50-59%为温饱，40-50%为小康，30-40%为富裕，低于 30%为最富裕。2019 年我国平均系数为 28.2%，处于最富裕区间。



【注意】

1. GDP 与 GNP 放在一起看，GDP 是地域概念、GNP 是国民概念；CPI 与通货膨胀放在一起看，CPI>3%发生通货膨胀；弥补财政赤字最佳方式是发行公债。
2. 基尼系数衡量收入分配差异，恩格尔系数衡量人民生活水平。

真题演练

1. (单选) 国际上用来综合考察居民间收入分配差异状况的一个重要分析指标是 ()。
 - A. 恩格尔系数
 - B. 基尼系数
 - C. 道琼斯指数
 - D. 纳斯达克指数

【解析】1. A 项错误：恩格尔系数衡量生活水平。C、D 项错误：股票指数。

【选 B】

2. (单选) 财政赤字安全警戒线按赤字占 GDP 的比重衡量它的指标值是 ()。

- A. 1.5%
- B. 2.0%
- C. 2.5%
- D. 3.0%

【解析】2. 【选 D】

3. (单选) 近几年来在中央屡次强调不简单以 GDP 论英雄的背景下中国多个省份已对市、县(区)的考核进行了调整据不完全统计目前全国已有超过 70 个县市明确取消了 GDP 考核这里的“GDP”指的是()。

- A. 生产者物价指数
- B. 消费者物价指数
- C. 国民生产总值
- D. 国内生产总值

【解析】3. D 项正确: GDP 是国内生产总值。C 项错误: GNP 是国民生产总值。B 项错误: CPI 是消费者物价指数。A 项错误: 生产者物价指数是 PPI, 强调生产环节购买原材料的价格变动, 如果 PPI 上涨, 意味着生产环节的价格提高、成本提高, CPI 也会增加。**【选 D】**

4. (单选) 恩格尔定律被普遍认为是分析消费结构的有用工具, 对不同国家和地区所处的发展阶段进行比较时, 人们习惯把恩格尔系数作为重要的参考指标, 恩格尔定律描述的是收入中用于()方面的支出。

- A. 服装
- B. 食品
- C. 必需品
- D. 奢侈品

【解析】4. 【选 B】

5. (单选) 财政赤字是指() 它反映着一国政府的收支情况。
- A. 财政略有结余

- B. 财政收支相抵
- C. 财政收入大于财政支出而形成的差额
- D. 财政支出大于财政收入而形成的差额

【解析】5. C 项错误：收入 $>$ 支出，是财政盈余。B 项错误：收支相抵是财政平衡。A 项错误：略有结余说明剩下的不多，是财政平衡。【选 D】

【答案汇总】1-5：B/D/D/B/D

【快问快答】

1. 看不见的手是凯恩斯提出来的（错误），原因：亚当斯密提出。
2. 间歇性生产导致的失业是结构性失业（错误），原因：是季节性失业，结构性失业是个人技能不匹配。
3. 财政收入略大于支出也是一种财政平衡（正确）。
4. 最具有强制力的手段是法律手段（错误），原因：行政手段。
5. 总需求过大会引发通货膨胀（正确），原因：总需求 $>$ 总供给是通货膨胀的实质。
6. 税收有强制性、无偿性、固定性（正确）。
7. 中国银行可以执行货币政策（错误），原因：中国人民银行代表国家执行货币政策。
8. 利率属于货币政策三大法宝之一（错误），原因：三大法宝是存款准备金率、再贴现率、公开市场业务。
9. 人民币贬值有利于我国出口业务（正确）。
10. CPI 是衡量通货膨胀的指标（正确），原因：CPI $>$ 3%发生通货膨胀。

遇见不一样的自己

Be your better self