



“十二五”高等教育工学结合规划教材

SHIERWU GAODENGJIAOYU GONGXUEJIEHE GUIHUAJIAOCAI

财政与金融基础

路兴中 孙俊东·主编

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础/路兴中, 孙俊东主编. —北京: 中国物资出版社, 2011. 6

(“十二五”高等教育工学结合规划教材)

ISBN 978-7-5047-3838-7

I. ①财… II. ①路…②孙… III. ①财政金融—高等职业教育—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 054674 号

策划编辑 左卫霞

责任印制 何崇杭

责任编辑 左卫霞

责任校对 孙会香 梁 凡

出版发行 中国物资出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010-52227568 (发行部) 010-52227588 转 307 (总编室)

010-68589540 (读者服务部) 010-52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.clph.cn>

经 销 新华书店

印 刷 三河市西华印务有限公司

书 号 ISBN 978-7-5047-3838-7/F·1540

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 16.75

版 次 2011 年 6 月第 1 版

字 数 397 千字

印 次 2011 年 6 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000 册

定 价 28.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

“十二五” 高等教育工学结合规划教材 编审委员会

顾问 丛学年 江苏洋河集团财务总监
孙永占 中航技进出口有限公司财务总监

主任委员 黄蓝辉 广东省电子商务技师学院校长
周波 浙江商业技师学院副院长

主要委员 (按姓氏音序排列)

陈海红	崔学贤	邓建敏	高玉梅	龚静
顾美君	韩加国	何伟奇	何义山	狐爱民
李桂兰	李舜萱	李文宁	李占卿	刘婧
刘秋玲	刘智宏	路兴中	宁建辉	欧运娟
孙俊东	孙永飞	谭清风	田钊平	汪小华
王岩	张小军	张晓燕	周雪瑛	周玉鸿

总策划 左卫霞

出版说明

财会行业一直是传统行业里的常青树。随着我国经济环境的发展变化，会计行业有了新的发展趋势和职业亮点。国家经济发展与企业发展的需求，催生了对大量新生力量以及优质专业教材的需求。在此背景下，我们组织人员，编写了本套“‘十二五’高等教育工学结合规划教材”系列丛书。

本套丛书具有如下特点：

1. 体现了最新的高等教育理念。按照“工学结合”人才培养模式的要求，采用“基于工作过程导向”的设计方法，以工作过程为导向，以项目和工作任务为载体进行应知应会内容的整合，符合教学规律。

2. 定位准确。准确体现财会专业培养方案及课程大纲的要求，内容紧贴财会专业的教学、就业实际，以“必需、够用”为标准进行取舍；充分考虑应用型本科院校、高职高专院校学生认知特点，语言简练、形式新颖、整体风格活泼，符合现代教学授受规律。

3. 根据最新《企业会计准则》、修订后的《中华人民共和国增值税暂行条例》和《中华人民共和国消费税暂行条例》等编写。内容上突出了会计和税法的新变化，反映了对企业会计业务的最新要求。

4. 校企合作开发教材。本套丛书由企业人员与学校一线教师共同开发完成。教师和企业相关人员共同研究教材内容，企业人员提供一线工作资料，教师执笔写作，编写完成后请企业专家审定，这就保证了教材内容更贴近会计工作实际。

5. 配有电子教学资料包。教师可以登录中国物资出版社网站（<http://www.clph.cn>）“下载中心”下载教学资料包，该资料包包括教学指南、电子教案、习题答案，为老师们教学提供完整服务支持。

本套丛书在编写过程中，得到了众多编写教师、企业人员的大力支持和帮助，他们对教、学、研一体化教学进行了艰辛而有益的探索，对本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵的时间，在此表示衷心感谢！并恳请各位专家、同行对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。



前 言

财政与金融课程是财经专业的基础理论课之一,其有助于读者初步认识、理解、分析财政与金融实际问题,掌握从事财经工作所必需的财政、金融基础知识,并为进一步学习专业知识和技能打下基础。

应用型本科、高职高专教学以培养应用型人才为目标,如何引导学生把财政、金融理论应用于微观经济领域以及日常投资理财与经营管理之中,是本书编写的难点和重点。本书根据高等教育教学的培养目标,针对21世纪经济与科技发展对人才培养提出的新要求,在基本理论简明分析的基础上,补充介绍和分析了最新的财政、金融热点新闻和热点话题,强化了理论的实用性和实践的可操作性,使课程知识不仅具备前沿性,更具有现实性。

本教材结构以一国资金流通的两条重要渠道为铺垫,引申出本课程的两大主题内容——财政与金融。其中财政部分以财政是一个分配的范畴为主线,分别介绍了财政基础知识、财政支出与财政收入、税收与公债、国家预算等知识;金融部分以金融是货币资金的融通为主线,分别阐述了金融基础知识、金融机构体系、金融市场、货币需求与货币供给、国际金融等知识;最后以宏观经济政策与国家宏观调控的关系为中心,对财政政策与货币政策在政府宏观调控中的运用进行了有效的分析。

教材设有学习目标、案例导入、小思考、理财贴士、趣味阅读、延伸阅读、本章小结、本章检测、实训项目等栏目,强调理论与实践相结合,并注重培养财政、金融等部门工作的基本技能,着重提升学生分析和解决问题的能力,力求提高学生的综合素质。相比较而言,本书具有以下特色:

素材新颖:本书在经过严格考证的基础上,补充介绍和分析了与基本知识点相关的最新热点新闻、热点话题与观点,使理论更加贴近现实。

趣味性:本课程注重理论分析,难免有些晦涩难懂、枯燥无味,为了弥补此缺陷,本教材每章节均有名言或谚语点出其主要知识点,增强了趣味性,各章的案例导入和穿插的小思考,活跃了读者思维,趣味阅读扩大了读者的知识面。

实践性:本书注重将理论应用于实际,理财贴士和延伸阅读在投资理财、



• 2 •



目 录

第一章 财政概述	(1)
第一节 财政现象与财政内涵	(2)
第二节 财政的职能	(14)
第二章 财政支出与财政收入	(24)
第一节 财政支出的主要内容	(25)
第二节 财政支出的主要原则	(27)
第三节 一种特殊的财政支出——政府采购	(30)
第四节 财政收入的主要来源	(36)
第五节 财政收入的规模	(39)
第三章 税收与公债	(48)
第一节 税收、税种与税制	(48)
第二节 税负转嫁与归宿	(54)
第三节 公债、债种与公债规模	(56)
第四节 公债的发行与偿还	(63)
第四章 国家预算	(72)
第一节 国家预算	(73)
第二节 预算外资金	(82)
第三节 预算管理体制	(88)
第五章 金融总论	(97)
第一节 货币与货币制度	(98)
第二节 信 用	(107)
第三节 利率与利率制度	(115)
第六章 金融机构体系	(125)
第一节 金融机构体系的构成	(126)



第二节	商业银行	(135)
第三节	中央银行	(145)
第七章	金融市场	(151)
第一节	金融市场概述	(152)
第二节	货币市场	(158)
第三节	资本市场	(164)
第四节	外汇市场与黄金市场	(174)
第五节	金融衍生工具	(176)
第八章	货币需求与货币供给	(182)
第一节	货币需求	(183)
第二节	货币供给	(188)
第三节	货币均衡与通货膨胀	(194)
第九章	国际金融	(204)
第一节	国际收支	(205)
第二节	外汇与汇率	(212)
第三节	国际金融市场	(220)
第四节	国际金融机构	(223)
第十章	财政政策与货币政策	(230)
第一节	宏观经济政策及其目标	(231)
第二节	财政政策	(234)
第三节	货币政策	(240)
第四节	财政政策与货币政策的搭配	(247)
参考文献		(254)



第一章 财政概述

一个民族的精神风貌、文明程度、社会结构以及政策可能酿成的行为方式，所有这些甚至更多，都记录在它的财政史上。那些明白怎样读懂这个历史所蕴涵的信息的人们，比其他任何地方都能更清醒地预感到震撼世界的惊雷。

——约瑟夫·熊彼特



学习目标

1. 了解财政现象，理解财政概念，掌握财政的本质；理解财政的起因；熟悉市场失灵的主要表现。
2. 理解财政的资源配置职能和收入分配职能，了解财政的经济稳定职能。



案例导入

现代工业经济中的政府活动

现代工业经济中，经济生活已经没有什么不为政府所影响的领域。一方面，政府广泛的介入各种产品和劳务的提供，它兴办教育，维护社会治安，修筑四通八达的铁路、公路网，还建立覆盖全社会的社会保障体系，为劳动者的养老、失业和医疗提供保险，此外它还管理和规制私人企业的行为，对宏观经济运行进行调控等；另一方面，政府也为它的开销广泛筹措资金，其中最为主要的是向私人和企业课征的名目繁多数额庞大的税收。政府的规模，如果按财政收入占 GDP 比重这一指标来衡量，2008 年全部 OECD（经济合作与发展组织）国家为 38.5%，其中美国为 33.3%，德国为 43.4%，英国为 41.9%；中国同期比重为 20.3%，财政收入绝对规模为 6.1 万亿元，并且，据最新统计，2010 年中国财政收入绝对规模达 8.3 万亿元。对此我们不禁要问，政府为何要如此大规模地广泛介入社会经济领域？

请思考：在市场经济条件下，政府广泛介入经济生活的理由是什么？政府又是如何具体介入和干预经济的？

资料来源：根据 OECD Economic Outlook（2008 年 11 月）数据和中华人民共和国财政部网站（<http://mof.gov.cn>）数据改编。

财政的本质是一种以国家为主体的分配活动，在现实生活中，它表现为政府的收支活动及其管理。在市场经济条件下，弥补市场机制存在的种种缺陷，即市场失灵，是政府从



事经济活动的根本原因，也成为财政活动的起因。因此，现实经济中市场失灵的范围和内容，与政府干预经济需要财政介入的规模和范围有直接关系，从而也界定了政府财政职能的范围和内容。

第一节 财政现象与财政内涵

人民的福利就是政府的目标。

——西奥多·罗斯福

一、现实生活中的财政现象

在现实的社会经济生活中，人们的日常生活无时无刻不受政府经济活动的影响。

早上醒来开灯照明，用的电是政府兴建的电厂提供的；刷牙洗脸，用的水是政府投资的自来水公司供应的；烧菜做饭，用的煤气是由政府创办的煤气供应公司提供的；上班下班走的是市政部门修的公路，乘的是市政部门提供的公共汽车；晚餐后，可能待在家里欣赏政府创办的电视节目，或者也可能到政府兴建的公园散步。可见，我们每天的起居住行都与政府密切联系着。

从每个人的一生来看，从摇篮到坟墓，我们也与政府密切联系着，享受着政府服务带来的好处。比如，我们中的很多人是在政府的公立医院里，大声啼哭着来到这个美丽世界的。随着我们渐渐长大，开始接受教育时，我们读的幼儿园、小学、中学直到大学，多半是由政府开办的。当我们走上工作岗位时，万一失业，可按规定领取失业保险金；生病时可以到政府开办的医院去治疗，享受医疗保险；发生自然灾害、意外事故时，可以享受政府提供的社会救济。当老年退休时，我们可以享受政府提供的养老保险来安度晚年。当生命终止时，我们可能还会最后一次享受政府提供的服务——火葬场的火化服务。

此外，政府还承担着许多的政治社会职能，包括国防、治安、基础科学研究、公共卫生和公共设施建设。政府还承担许多涉及国计民生的重大战略性工程建设任务，如三峡工程、南水北调工程、西气东输工程、青藏铁路建设，以及规模宏大的电站、油田、跨河跨海大桥、贯通全国的铁路公路网、大型农田水利灌溉工程等。

当然，政府为社会和公民提供众多服务时都需要政府资金支出，有政府支出就需要有政府的收入来支持。而政府公共权力和公共服务机构，本身没有收入来源，其资金来源主要来自社会公众。天下没有免费的午餐，当我们享受政府提供的众多产品和服务时，我们也与消费其他产品相似，需要付出相应的代价。比如，我们在用水、电、气时，或者看闭路电视，乘坐公共汽车时，都要向相应的城市公用事业部门缴纳一定的使用费。尽管像公园、广场、国防、治安等服务往往是政府免费提供的，但实际上我们在享受的同时，也以纳税人的身份为政府的各项开支缴纳各种税收。比如，在商品买卖中，我们支付的价格中已经包含了一定数量的税款；而当我们收入达到一定水平后，就要向政府缴纳个人所得税；如果我们拥有一定数量的动产或不动产，我们要为此缴纳不同形式的财产税；此外作为劳动者，我们之所以能够享受社会医疗保险、失业保险和养老保险等各种服务，主要是



因为我们的收入所得中有一部分要以社会保险税（费）的形式上缴给政府部门。

可见，我们每个人的一生都时时、处处受到政府活动的影响。而政府的各项活动都涉及政府收支及其管理，即财政活动。所以，财政现象，可以说是我们所生活的现实社会中最为普遍的经济现象之一。

二、财政概念

1. 当代西方的公共财政观

当代西方财政经济学者把财政定义为公共经济或公共部门经济，这是由当代西方经济学的混合经济论引申出来的。但是，自由资本主义时期的财政定义与当代资本主义发达国家的财政定义相比又有很大差别。在早期自由资本主义时期，经济上主张放任自流、自由竞争，由市场调节经济的发展，不需要国家干涉，提出“廉价政府”的口号，极力要求缩小国家活动的范围，并认为国家、税收是发展经济的“不可避免的祸害”。很明显，这一时期主张的财政与经济是对立的。而当代资本主义发达国家的财政定义，财政与经济是统一的。财政是整个经济（即混合经济）的一个有机组成部分，对整个经济（包括私人经济）进行调节与管理，把财政收支活动和经济发展等宏观经济问题紧密结合，大大地扩展了财政活动范围，提高了财政在国民经济中的地位与作用。

当代西方学者的财政观可以概括为公共财政观。公共财政，就是国家（或政府）向社会提供公共产品和服务的分配活动。其分析框架是以市场经济为立足点，把市场失灵作为财政存在的根本理由，把提供（广义上）的公共产品作为财政活动的对象，把满足社会的公共需要作为财政活动的目的，把公共财政作为财政运行的模式，而把公共选择作为财政决策的政治过程。其中市场失灵与公共需要是公共财政存在的基本条件，它界定了公共财政运行的基础和范围。如果没有市场，不搞市场经济，也就没有市场失灵，公共财政就失去了意义。因此，公共财政的基础是市场经济；如果没有公共需要，公共财政就没有存在的必要。因此，公共需要是公共财政运行的范围标准，也是公共财政的理论基石。



早期自由资本主义时期的财政定义与当代资本主义发达国家的财政定义相比有什么差别？你认为造成这种差异的原因是什么？

2. 国内学术界的财政观

在计划经济体制下，我国学术界对财政理论尤其是对财政概念进行了长期的探讨与争鸣，在马克思主义思想的指导下，形成了具有中国特色的不同财政观。出现了如“国家分配论”、“社会再生产论”、“剩余产品论”、“社会共同需要论”以及“价值分配论”等具有代表性的观点。各种观点虽然在财政的起源、分配主体、分配对象、分配形式等问题上有各自的观点，但都承认财政是一个分配范畴，是一种国家的经济分配行为。应当指出，国家分配论的计划经济体制下的财政理论，从“国家”的角度，论证了在计划经济条件下财





调财政改革。20 世纪 40 年代中华书局出版的《辞海》对“财政”一词作如下解释：“财政谓理财之政，即国家或公共团体以维持其生存发达之目的，而获得收入、支出经费之经济行为也。”“财政”一词的含义，虽然在学术研究上还有不同的理解，但在日常生活中已经是没有什么疑义的词汇，比如，管理国家收支的工作叫财政工作，其管理机构则称为财政部、财政厅、财政局等，这些已经约定俗成，为社会所公认。

资料来源：陈共，财政学 [M]，北京：中国人民大学出版社，2007。

三、财政的起因

财政的本质是一种以国家为主体的分配活动，在现实生活中它表现为政府的收支活动。由于财政与政府的活动密不可分，因此经济中为什么需要财政的问题就成了经济中为什么需要政府的问题。

西方经济学认为，在完全竞争的条件下，市场经济能够在自发运行的过程中，仅仅依靠自身力量的调节，使社会上现有的各种资源得到充分、合理的利用，达到社会资源的有效配置状态。但是，市场经济并不是万能的。自由放任基础之上的市场竞争机制，并非在任何领域、任何状态下都能够充分展开；而在另外一些领域或场合，市场机制即使能够充分发挥，也无法达到符合整个社会要求的正确的资源配置结果。这些问题就是市场经济自身所无法克服的固有的缺陷或不足，西方经济理论将它们统称为“市场失灵”（Market Failure）。

市场失灵要求有非市场的机制来配置资源，调节经济，这为政府干预经济提供了理由，而政府的干预决定着财政的介入。现代财政理论认为，在市场经济条件下，弥补市场机制存在的种种缺陷，是政府从事经济活动的根本原因，也成为财政活动的起因。其分析思路可概括为：市场失灵→政府干预→财政介入。因此深入理解市场经济条件下的财政内涵，就需要从市场失灵说起。



政府干预经济是为了弥补市场失灵，那么政府的干预活动会不会也存在着“失灵”呢？

四、市场失灵

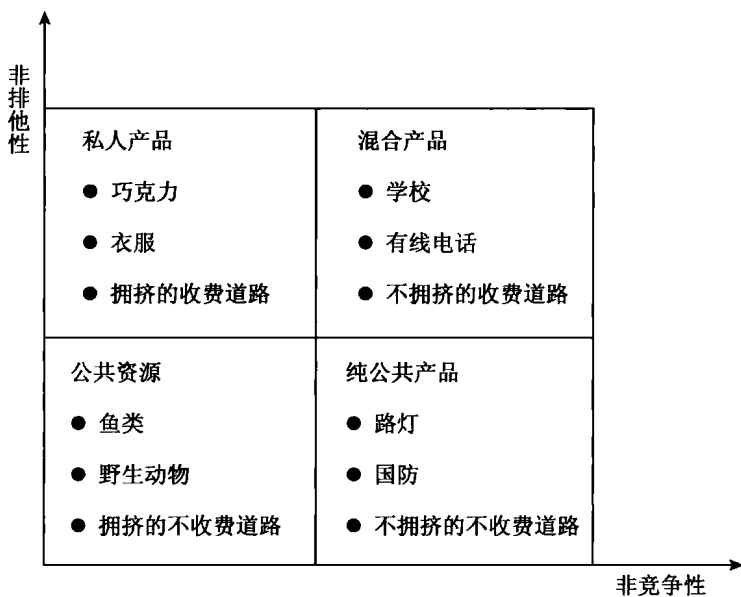
现实市场经济中，市场失灵主要表现在以下几个方面。

1. 公共产品

（1）公共产品的特征。公共产品是具有非竞争性和非排他性的产品和服务，非竞争性和非排他性是公共产品两个基本特征。所谓非竞争性是指每个人对公共产品的消费，不会影响和妨碍他人同时享用，不会导致别人对该产品或服务消费的减少；即多增加一个人消费的边际成本为零或几乎为零。比如，增加一个公民享受国防服务所带来的安全等好处，



现实生活中各种产品和服务的分类如图 1-1 所示, 图中纵轴由下往上表示排他性由难到易, 沿横轴由左往右表示竞争性由高到低。



需要说明的是，按上述标准的产品分类不是绝对的，一种产品在不同条件下它可以是私人产品、纯公共品和准公共品，如图 1-1 中道路的例子。所以在判断一种产品是私人产品、纯公共品还是准公共品时要考虑不同条件下该产品竞争性和排他性程度。



大学提供的教育服务是纯公共产品吗？请说明理由。

(2) 公共产品市场供给的非效率。公共产品的非竞争性和非排他性特性，使得公共产品市场供给往往不足。这是由于：一方面，人们消费公共产品不影响、妨碍和减少他人同时享用，也很难排除他人同时享用，因此容易产生不付费就受益的“免费搭车”问题；另一方面，由于消费的非竞争性，使得公共产品的提供者很难通过向消费者收取合理的费用以弥补供给成本。例如，一条长街上住着很多居民，如果按市场原则，家庭按各自享受的路灯照明好处与修建路灯的成本对比的净利益最大化来作路灯供给决策，其结果很可能是每个家庭都希望其他家庭来修路灯，而自己则坐享其成，免费享受有路灯的好处；如果每个家庭都这样考虑，最后长街上依然是没有路灯，一到晚上漆黑一片。因此，如果单纯依靠市场机制的调节，其结果必然会导致社会所需要的各种公共产品在供应量上的不足。

对于准公共品，如教育服务等，由于其部分的具备公共品的特征，在由市场供给的情况下，同样面临“搭便车”的问题，从而出现供给不足。而且准公共品同时还可以理解为我们下面即将介绍的“外部性”现象的一种情形：具有较强正外部性的产品。因此在由市场提供这些具有较强正外部性的准公共产品时，其结果必然是供给小于社会要求的最优数量。

2. 外部效应

(1) 外部效应含义与分类。外部效应又称外部性，是指某一经济主体在从事经济活动时，给其他经济主体造成了损害或带来了收益，却没有承担应有的赔偿或者没有取得应有的报酬的情形。换言之，外部性就是未在市场价格中得以反映的经济交易成本或收益。

外部效应从不同的角度可以做不同的分类，如果按外部效应的施加者和施加性质则可分为：生产者正外部效应、生产者负外部效应、消费者正外部效应和消费者负外部效应四种。但从外部效应与效率关系看，最基本还是按外部效应的施加性质分类，即正外部效应和负外部效应。

正外部性是指某一经济主体在从事经济活动时，给其他经济主体带来了收益，却没有取得应有的报酬的情形，即未被市场交易所体现的额外收益。例如，蜂农在苹果园外放蜂采蜜的同时也给苹果树授粉，苹果园的主人因此而获得了苹果产量提高的好处，当蜂农没有从苹果园的主人那里取得相应的报酬时，就存在典型的生产正外部效应。其他如教育、基础理论研究、扶贫、环境保护、传染病的免疫接种等也是存在正外部性的常见情形。

负外部性是指某一经济主体在从事经济活动时，给其他经济主体造成了损害，却没有承担应有赔偿的情形，即未被市场交易所体现的额外成本。如一条河的上游造纸厂把污水排入河中，污染水体，使下游渔场的养鱼成本上升，或使居民饮用污染河水而致癌，当上游造纸厂不因此而赔偿下游渔场或居民损失时，就存在典型的生产负外部效应。其他如在公共场所休息、学习、制造噪声或抽烟，不遵守公共卫生，不爱护公共设施（如践踏花园、草地），环境污染，过度开发自然资源（如过度放牧、竭泽而渔、大规模砍伐森林）



等也是存在负外部性情形的。



(2) 外部性与市场失灵。由外部性引起的市场失灵情况主要包括两种：①负外部性导致过量供给。市场对于具有负外部性的产品供给过量。因为生产者在决定生产多少时只考虑自己实际面对的成本，即私人成本，不考虑给别人造成的成本（损害）。而该产品生产给整个社会造成的成本，即社会成本，既包括私人成本还包括给别人造成的成本（损害）。因此，具有负外部性的产品生产，其私人成本就低于社会成本，从而由私人边际成本和边际收益决定的私人最优产量（市场供给）就高于由社会边际成本和边际收益决定的社会最优产量。②正外部性引起供给不足。具有正外部性的产品，市场供给不足。因为个人或厂商在决定生产多少时，只考虑自己获得的收益，而不考虑是否会给别人带来好处。这样，具有正外部性的产品生产，其私人收益就低于社会收益，从而由私人边际收益和边际成本决定的私人最优产量（市场供给）就低于由社会边际收益和边际成本决定的社会最优产量。

可见当存在外部性时，由于私人成本（收益）与社会成本（收益）的不一致，市场对资源配置是缺乏效率的。微观经济主体从自身利益最大化出发，会过度从事存在负外部性的生产和消费活动，而对具有正外部性的经济活动则从事过少。从社会福利最大化出发，此时，政府应加以干预。



当火车开过麦田的时候 (I): 负外部效应和正外部效应

20 世纪初的一天，列车在绿草如茵的英格兰大地上飞驰。车上坐着英国经济学家 A. C. 庇古。他边欣赏风光，边对同伴说：列车在田间经过，机车喷出的火花（当时是蒸汽机车）飞到麦穗上，给农民造成了损失，但铁路公司并不用向农民赔偿。这正是市场经济的无能为力之处，称为“市场失灵”。

将近 70 年后，1971 年，美国经济学家乔治·斯蒂格勒和阿尔钦同游日本。他们在高速列车（这时已是电气机车）上想起了庇古当年的感慨，就问列车员，铁路附近的农田是否受到列车的损害而减产。列车员说，恰恰相反，飞速驶过的列车把吃稻谷的飞鸟吓走了，农民反而受益。当然铁路公司也不能向农民收取“赶鸟费”。这同样是市场经济无能为力的，也称为“市场失灵”。

列车对农田的影响就是存在外部性的情况。在鹿古所看到的情况下，铁路公司列车运行存在负外部性。类似这种情况的还有化工厂、造纸厂对河流或空气的污染，吸烟者对环



境和非吸烟者的危害。在斯蒂格勒和阿尔钦所看到的情况下，列车运行在客观上起到了“稻草人”的作用，即存在正外部性。类似的例子是大学培养出来的人才，这些人才对经济增长所作出的贡献由全社会分享。

资料来源：高培勇．公共经济学 [M]．2版．北京：中国人民大学出版社，2008.

3. 垄断

(1) 垄断及其形成原因。垄断市场是指当整个市场只有唯一的一个厂商的市场组织形式。垄断市场形成的原因很多，一般认为，形成垄断的基本原因是进入障碍，也就是说，垄断者能在其市场上保持唯一卖者的地位，是因为其他企业不能进入市场并与之竞争。由进入障碍形成垄断原因具体来说可大致分成三个：①资源垄断。当某个生产者拥有并且控制了生产所必需的某种或某几种生产要素的供给来源时，其他任何生产者都难以参与此类要素生产的产品的市场供给，从而就自然地限制或阻止了其他生产者的进入，形成垄断。例如，拥有或控制主要原料可以阻止竞争，有一段时间，在非洲以及其他地区，大多数的钻石矿都被南非的德比尔斯公司控制。②政府创造垄断。这主要是政府特许经营和专利权保护。政府特许经营是指政府给予一家企业排他性地生产某种产品或劳务的权利，从而形成合法的垄断。比如，基于某种公共福利需要的考虑，某些必须进行严格控制的药品的生产，必须由政府特许独家经营；基于保证国家安全的考虑，各种武器、弹药的生产必须垄断等。专利权保护是政府授予发明者在一定时期内对专利对象的制作、利用和处理的排他性独占权，从而使发明者获得应有的收益。某项产品、技术或劳务的发明者拥有专利权以后，在专利保护的有效期内形成了对这种产品、技术和劳务的垄断，在专利的有效保护期内其他任何生产者都不得进行这种产品、技术和劳务的生产与使用，或模仿这些发明进行生产，从而形成垄断。③自然垄断。企业的生产成本并不是固定不变的，企业的单位生产成本也可以随着生产总产量的增加而趋于下降，原因在于当企业的总产量不断扩大时，原先的固定成本被逐渐摊薄，这在固定成本投资较大的一些如供气、供水、管道煤气、有线电话等公用事业表现的尤为明显。当长期平均总成本随着产量的增加而降低时，规模经济就出现了。如果企业的平均成本始终随产量的增加而下降，那么这种规模经济就使得整个行业由一个生产者生产要比大量生产者共同生产更有效率，这就导致了自然垄断。



造成市场垄断现象的原因有哪些？如果政府规定铁路运输只能由“铁老大”来独家经营，那么这是由什么原因导致的垄断？你是如何理解的？

(2) 垄断的市场无效率。市场效率是以完全竞争为前提的，对市场某种程度垄断可能使得资源的配置缺乏效率。这主要表现在以下两个方面。

一方面，当某一市场仅有一个或少数几个企业控制时，就有可能产生垄断行为，即企业凭借自身的垄断地位通过减少产品供给量，提高产品销售价格获得高额垄断利润的行为。这种使产品价格和产量偏离社会资源最优配置要求的行为必然影响市场机制自发调节