

名古屋学院大学 経済学部

経済学部生のための 基礎知識 300 題

Ver.2

2009 (平成 21) 年度

文部科学省

「大学教育・学生支援推進事業

【テーマA】大学教育推進プログラム

選定事業

Stagflation

Money Supply

Equilibrium Point

Inflation Targeting

Correlation Coefficient

Exchange Rate

Creeping Inflation

Gross Domestic Product

Gross National Product

Utility Maximization

Marginal Cost

Indifference Curve

Interquartile Range

Consumer Price Index

Marginal Propensity to Consume

『経済学部生のための基礎知識 300 題 ver.2』への序文

『経済学部生のための基礎知識 300 題』と題した本書の初版は、2009 年に出版された。その内容は、経済学部が取り組んできた「経済学基礎知識 1000 題」プロジェクト(文部科学省「特色ある教育プログラム(2006 年度特色 GP)」に選定)の一環であった。

本書は、経済学部生として是非マスターして貰いたい経済学基礎理論・関連分野の問題群と詳細な解説から成り立っている。またこれら問題群は、本学の CCS(Campus Communication Service)上に展開される「自学自習システム」と有機的に結合している。このシステムは学生が、パソコンや携帯電話を通じて、いつでもどこでも学べるネット空間上の学習室である。そこにアップロードされた「経済学基礎知識 1000 題」と併せて本書を学習することで、学生の経済学理解を深めることを狙っている。

初版以降、経済学部では特色 GP での成果を受けて、専門課程に進む経済学部生の学習達成基準を明確化する新しいプロジェクト「経済学コア 6 の形成と 2 年次の学習達成基準」をスタートさせた。この取り組みも 2009 年度文部科学省「大学教育・学生支援推進事業【テーマ A】大学教育推進プログラム」(教育 GP)に選定され、資金的支援をいただいている。

この 3 年の間、経済情勢も変化し、経済学部全教員が作成した「経済学基礎知識 1000 題」の内容も拡充されてきた。そして上記「経済学コア 6」の内容や狙いを反映させる必要もあり、今回改訂作業に取りかかることとなった。こうしてすべての問題・解説を再検討し、リニューアルされたのが本書(ver.2)である。

初版と同様この改訂版でも、本書は経済学を分析ツールとして学ぶ者にとって標準的で手軽な入門演習書を目指している。経済理論の基盤をなすマイクロ経済学・マクロ経済学・統計学のほか、経済史・経済学史・経済政策まで基礎分野を網羅し、さらに経済学部で学ぶ憲法・民法など法制度の重要知識までカバーしている。本書に取り組む学生の皆さんは、これら 300 題に繰り返し取り組み、徹底理解を目指して貰いたい。経済学の全容はさらに広く深いものであるが、今後、発展学習の過程で学ぶ応用分野習得の鍵はこれら 300 題のなかにある。皆さんの普段の経済学学習の座右に本書を置いていただきたい。

改訂作業は、学内外の多くの関係者の協力の賜物である。本学の学術情報センターや企画地域連携室の職員の方々には煩瑣な事務作業を担っていただいた。経済学部教員、とりわけ GP 推進委員会メンバー教員には、問題見直しや解説の修正加筆、問題相互のチェックなど、相当に根気のいる作業で手を煩わせた。また初版時に経済学部長であった木船久雄現学長、伊藤信義理事長をはじめ多くの教職員には、プロジェクトの完成まで温かく見守っていただいた。そして、特記すべきことは児島完二教授の献身的貢献である。「経済学基礎知識 1000 題」「経済学コア 6」両プロジェクトの発足から遂行、そして改訂版刊行についても、同教授の不断の努力と情熱があつてこそ実を結ぶことができた。関係するすべての方々に心から御礼申し上げたい。

経済学を学ぶ経済学部生がその名にふさわしい知識と論理的思考力を身につけるために本書が生かされることを念じている。もちろん私たち経済学部教員はより一層、経済学教育に精励する覚悟である。

2012 年 2 月 29 日

経済学部長 伊沢俊泰

CONTENTS

経済学部生のため基礎知識 300 題 Version.2

I	マクロ経済	51	市場と政策介入 1	101	アヘン戦争
1	付加価値	52	市場と政策介入 2	102	労働力の国際的移動
2	GDP の概念	53	市場と政策介入 3	103	産業革命とアジア・ヨーロッパ
3	GDP の構成要素	54	限界収入曲線	104	ペリー来航の背景 1
4	三面等価の原則	55	独占市場の均衡条件	105	ペリー来航の背景 2
5	乗数プロセス 1 限界の概念	56	独占利潤	106	幕末
6	乗数プロセス 2 派生需要	57	余剰と死荷重	107	薩長同盟
7	乗数プロセス 3 乗数の計算	58	ゲーム理論	108	日本の産業革命
8	消費関数 1	59	クルーナー均衡	109	戦前の歴代内閣
9	消費関数 2	60	シュタッケルベルグ均衡	110	アダム・スミス
10	消費関数 3	III	データ処理と数学	111	マルクス
11	消費関数 4	61	ギリシア文字記号	112	ケインズ
12	均衡所得の決定(閉鎖経済)1	62	微分	113	ロック
13	均衡所得の決定(閉鎖経済)2	63	偏微分	114	マルサス
14	均衡所得の決定(閉鎖経済)3	64	制約付き最適化計算	115	ケネー
15	均衡所得の決定(閉鎖経済)4	65	無限等比数列	116	リカード
16	均衡所得の決定(開放経済)1	66	データの整理	117	ピグー
17	均衡所得の決定(開放経済)2	67	データのグラフ化	118	マーシャル
18	均衡所得の決定(開放経済)3	68	データの代表値	119	シュンペーター
19	物価と実質値	69	データの散らばりの尺度	120	ノーベル経済学賞
20	投資関数	70	標準偏差	V	金融
21	IS 曲線	71	偏差値	121	日本銀行の機能
22	貨幣需要	72	正規分布	122	金融政策
23	LM 曲線	73	散布図	123	日本銀行の金融調節
24	IS-LM 分析	74	相関係数	124	中央銀行の独立性
25	クラウディング・アウト	75	中心を通る直線	125	日本銀行のバランスシート
26	AD(総需要)曲線	76	残差と残差平方和	126	米国の中央銀行制度
27	AS(総供給)曲線	77	最小 2 乗法	127	日本銀行総裁
28	AD-AS 分析 1	78	確率計算	128	日銀の政策決定機関
29	AD-AS 分析 2	79	等高線と効用曲面	129	基準割引率の推移
30	フィリップス曲線と自然失業率仮説	80	3 次関数と費用関数	130	ゼロ金利政策
II	ミクロ経済	81	株価データのグラフ	131	物々交換
31	無差別曲線	82	為替データのグラフ	132	貨幣の機能
32	予算制約式	83	物価データのグラフ	133	マネーストック統計
33	効用最大化	84	スプレッドシートの構成:行と列	134	信用創造
34	所得-消費曲線	85	Excel の指数表示	135	貨幣乗数
35	価格-消費曲線	IV	歴史から学ぶ経済学	136	貨幣数量説
36	需要の価格弾力性	86	経済発展と分業	137	金融政策の定性分析
37	生産関数	87	中世の遠隔地商業	138	物価とスタグフレーション
38	諸費用の概念	88	近代資本主義の背景	139	リスクと預金保険
39	利潤最大化の条件	89	産業資本と商業資本	140	株価指標
40	最適生産量	90	産業革命の歴史的意義	VI	国際経済
41	損益分岐点	91	近代資本主義世界経済	141	比較優位の原理
42	供給曲線	92	独占資本主義の形成	142	比較生産費と貿易パターン
43	均衡条件	93	20 世紀資本主義世界経済	143	国際分業
44	超過供給と超過需要	94	絶対王制の成立過程	144	生産ネットワーク
45	需要曲線・供給曲線のシフト	95	産業革命の原因	145	海外直接投資
46	余剰	96	アメリカ独立戦争	146	自由貿易の利益
47	市場均衡と余剰	97	重化学工業の発展	147	関税の効果
48	市場の安定性	98	1900 年の世界の工業生産額	148	輸入規制の手段
49	くもの巣理論	99	大航海時代	149	国内産業保護政策
50	純粹交換経済	100	アジア「三角貿易」	150	世界大恐慌後の貿易量



151	ブレトンウッズ体制	201	国と地方の税収と歳出との関係	251	埋蔵量
152	GATT/WTO	IX	法と社会	252	バックストップ・テクノロジー論
153	ニクソンショック	202	日本国憲法(前文)	253	企業
154	購買力平価	203	憲法の基本原則	254	産業の3分法
155	金利と為替レート	204	国民主権	255	事業所・企業
156	実質為替レート	205	平和主義	256	市場集中
157	為替介入	206	憲法上の権利	257	工場
158	国際収支表	207	幸福追求権	258	日本の経営
159	資本収支	208	社会権	XI	地域と経済社会
160	経常収支	209	国会	259	地域と国家の新たな関係
161	貯蓄-投資バランス	210	司法権	260	地域開発の歴史
VII	財政	211	司法権	261	地域計画
162	混合経済体制	212	地方自治	262	農山村問題
163	市場の失敗	213	行政	263	農村活性化政策
164	政府の経済活動の役割	214	行政行為	264	町並み保存
165	経済政策の目標	215	国家賠償法	265	地域循環と分析手法
166	福祉国家	216	不服申立て	266	コミュニティの役割
167	経済政策の考え方	217	行政事件訴訟法	267	自発的なコミュニティの創造
168	国民経済計算での公的部門	218	権利能力	268	持続可能な開発理念
169	公共財の定義	219	意思能力	269	中心市街地活性化
170	フリーライダー	220	制限行為能力者	270	名古屋の始まり
171	外部性	221	虚偽表示	271	名古屋・堀川
172	費用・便益分析	222	詐欺・強迫	272	堀川と物流の歴史
173	公的年金	223	代理	273	ウォーターフロント開発の歴史
174	租税の三原則	224	不動産の二重譲渡	274	名古屋市
175	課税	225	債権者平等の原則	275	瀬戸市
176	直接税と間接税	226	取得時効	276	愛知県
177	包括的所得税	227	消滅時効と除斥期間	277	都道府県の面積
178	外国債と内国債	228	会社の種類	278	政令指定都市と県庁所在地
179	公債の中立命題	229	会社設立手続き	279	アジア地域
180	プライマリー・バランス	230	持分会社の経営	280	北米地域
181	ビルトイン・スタビライザー	231	株式会社の機関	281	中南米地域
VIII	政治と財政の仕組み	232	公開会社	282	欧州地域
182	衆議院議員の選挙制度	233	株式譲渡	283	大洋州地域
183	内閣	234	株主総会の権限	284	中東地域
184	小泉内閣の特徴	235	委員会設置会社	285	アフリカ地域
185	ポスト小泉と政権交代	236	組織変更	XII	経済英語と英略語
186	社会保障と税の一体改革案	237	株式交換、株式移転	286	経済英語 01
187	日本の国防	X	現代経済の諸問題	287	経済英語 02
188	国連の常任理事国	238	社会保障の歴史	288	経済英語 03
189	主要国首脳会議	239	社会保障の範囲	289	経済英語 04
190	予算の国会審議	240	日本の社会保険 1	290	経済英語 05
191	一般会計と特別会計	241	日本の社会保険 2	291	経済英語 06
192	一般会計歳出の項目の特徴	242	介護保険	292	経済英語 07
193	名目 GDP に占める政府支出	243	障害者福祉	293	経済英語 08
194	国民負担率	244	労働者保護	294	経済英語 09
195	財政投融资制度	245	労働時間	295	経済英語 10
196	一般会計歳入の特徴	246	雇用システム	296	経済英語 11
197	税収の特徴	247	労働市場	297	経済に関する英略語
198	所得税の特徴	248	コモングの悲劇	298	経営に関する英略語
199	日本の消費税制度	249	エネルギー政策課題	299	国際機関に関する英略語
200	財政赤字と公債発行残高の現状	250	商品としてのエネルギー	300	情報に関する英略語

【本書の表記について】

基礎知識 300 大見出し(12 分野)

1 見出し

／関連科目名

設問がこのエリアに記載されています。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ここに解説が記載されています。下線部が設問に対する答えです。(明示されていない設問もあります。)また、頁の下にある【関連問題】の解答が記されている場合があります。重要な語句はゴシック体で、難しい漢字の読みにはルビが振ってあります。また、基礎的な専門用語には英語が併記されていますので、できるだけ覚えるようにしてください。

解説ビデオクリップは、1 分程度の説明ビデオを作成・配信しています。これは TIES にログインすることで視聴できます。ビデオで学習をしたら、□にチェックを入れておくとよいでしょう。

相互に関連した問題はクロス参照として、☞設問番号とタイトル のように示しています。

■ 大見出し

1. マクロ経済
2. ミクロ経済
3. データ処理と数学
4. 歴史から学ぶ経済学
5. 金融
6. 国際経済
7. 財政
8. 政治と財政の仕組み
9. 法と社会
10. 現代経済の諸問題
11. 地域と経済社会
12. 経済英語と英略語

【経済学部生のための基礎知識 300 題サイト】

最新版と訂正箇所の提示、ダウンロード用データ

<http://www2.ngu.ac.jp/economic300/index.html>

【関連リンク】

- NGU 公式サイト <http://www.ngu.jp/>
- Campus Communication Service <http://www.ngu.ac.jp/chr1/ccslogin.html>
CCS 携帯サイト <http://www.ngu.ac.jp/chr1/icompass>
- インターネット教育支援サービス TIES(タイズ) <http://www.tiesnet.jp/>



QR コード

☞ #000 タイトル

【関連問題】

年 月 日

ここに関連問題が掲載されています。(公)は過去の公務員試験問題を、(E)は経済学検定(ERE)の過去問題を示しています。自習用に学習した日付を右上にメモできます。

『経済学部生のための基礎知識 300 題』と「経済学コア 6」との関わりについて

本書と「経済学コア 6」の共通点は、共に**クロスメディア教材**を志向しています。クロスメディアの特徴として、従来の紙冊子や対面式の授業・演習に加えて、パソコンや携帯電話から学習できます。本書は解説のビデオクリップや CCS の自学自習を用意し、自律的学習を支援しています。また、電子書籍に対応しているので、スマートフォンやタブレットからも学習できます。さらに学習教材として経済データがダウンロード可能なので、自分でグラフを作成し観察すれば現実の経済の動きが理解できます。



コア博士 Dr.CORE

フクロウは古代ギリシアでは女神アテナの従者であり、「森の賢者」と称されるなど知恵の象徴である。また、ローマ神話では知恵と工芸を司る女神はミネルウァでフクロウを聖なる鳥としている。

経済学を身につけるには、日頃からの継続的な学習が必要です。学習習慣を確立するための取り組みが「コア 6」です。この学習に本書を参照するとより理解が深まるでしょう。内容はオーバラップしている部分が多いので、さまざまな学習形態を通じて「経済学的な考え方」の基本を身につけることができます。

携帯を利用した継続学習の教材には「コア 6+ (プラス)」もあります。365 日その日の出来事を確認でき、設問は曜日ごとに分類されています。アクセスすれば毎日楽しみながら学習ができますので、併せて利用してください。

■ 経済学部教育 GP 推進委員会

伊澤俊泰(委員長)

秋山太郎

阿部太郎

家本博一

大石邦弘

河原林直人

黒田知宏

小出博之

児島完二

十名直喜

高橋公生(学術情報センター)

出口博也(企画地域連携室)

■ 改訂版作業チーム

橋之口幸一郎、荒木愛、廣江雅美(以上、学術情報センター)、飯島憲子(企画地域連携室)

謝辞

第 2 版を作成するにあたり、経済学部の多くの教員に惜しみないご協力をいただきました。深く感謝申し上げます。

経済学部教育 GP 推進委員会

図表・資料 索引

■ グラフ(種類)

日経平均株価(折れ線)	#081
為替レート(折れ線)	#082
消費者物価指数(折れ線)	#083
基準割引率(折れ線)	#129
名目・実質 GDP(折れ線)	#193
国民負担率(折れ線)	#194
完全失業率(折れ線)	#247
物価と失業(散布図)	#124
歳入(円グラフ)	#196
歳出(円グラフ)	#192
効用曲面(等高線)	#079
産業構造(縦棒 100%)	#254

■ 地図

名古屋市	#274
瀬戸市	#275
愛知県	#276
日本国	#277
アジア地域	#279
北米地域	#280
南米地域	#281
欧州地域	#282
アフリカ地域	#285
中東地域	#284
オセアニア地域	#283

■ 表

歴代内閣(戦前・戦中)	#109
歴代内閣(戦後)	#183
歴代日銀総裁	#127
歴代 FRB 議長	#126
ノーベル経済学賞受賞者	#120

主要国首脳会議開催国	#189
GDP の構成要素	#003
社会保険成立年表	#240
税金の種類	#176
所得税率表	#198
各国の消費税率	#199
政令指定都市	#278
国内産業保護政策の比較	#149
世界恐慌後の貿易額	#150
関税引き下げ交渉	#152
過去の主な為替介入	#157

■ 日本国憲法

前文	#202
第 9 条	#187
第 27 条, 第 28 条	#244
第 30 条	#174
第 41 条~第 47 条	#182
第 62 条, 第 64 条	#209
第 65 条	#213
第 72 条, 第 73 条	#188
第 83 条~第 91 条	#190
第 92 条~第 94 条	#212
第 96 条	#209



ある1年で、みかん農家は、200 億円のみかんを生産し、そのうち 150 億円分をジュース製造業者に販売した。ジュース製造業者は、それをもとに 280 億円のみかんジュースを生産し、それを小売業者に全て販売した。それを、小売業者は 300 億円で消費者に販売した。この時、小売業者の1年間の付加価値はいくらか。

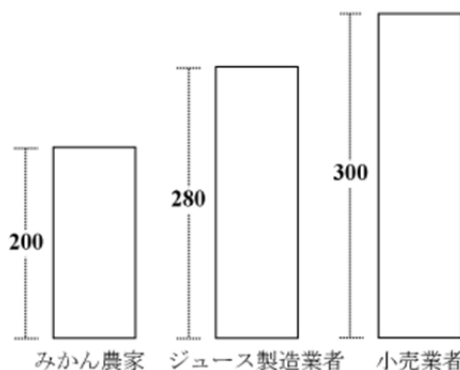
【解説】

□解説ビデオクリップ



付加価値 (Added Value) とは、生産額から中間投入にかかった額を引いたもの、つまり、その産業で、純粋に生み出された価値のことである。付加価値の概念を考えるために次のような事例を採り上げる。今一国内で、50 億円分的小麦を用いて100 億円分のパンを焼くという生産活動のみが行われているとしよう。つまり、小麦を中間投入として最終的にパンが生産される。この時、社会全体で生み出された価値を生産額で表そうとすると、小麦 50 億円+パン 100 億円=150 億円となる。しかし、パン 100 億円の中には、小麦 50 億円分の価値が既に含まれており、二重計算となってしまう。したがって、このままでは、純粋に生み出された価値を表すことができない。生産額から中間投入の額を引くことによって、二重計算を避ける必要があるのである。小麦の生産に中間投入が存在しないと仮定すると、二重計算を回避した社会全体で純粋に生み出された価値は、小麦 50 億円+パン 50 億円=100 億円と表されるのである。

上記の例題では、小売業者は、280 億円でみかんジュースを仕入れ(中間投入)、300 億円で消費者に販売したのだから、この産業の付加価値は、 $300 - 280 = 20$ (億円)となる。




【関連問題】

年 月 日

1. 付加価値という概念はなぜ重要なのか。
2. ある1年で、みかん農家は200 億円のみかんを生産し、そのうち 150 億円分をジュース製造業者に販売した。ジュース製造業者は、それをもとに 280 億円のみかんジュースを生産した。この時、ジュース製造業者の1年間の付加価値はいくらか。
3. ある1年で、みかん農家は200 億円のみかんを生産し、50 億円分のみかんは小売業者に販売し、残りの 150 億円分をジュース製造業者に販売した。ジュース製造業者は、それをもとに 280 億円のみかんジュースを生産し、小売業者に全て販売した。小売業者は、みかんを60 億円で、みかんジュースを300 億円で消費者に販売した。この時、小売業者の1年間の付加価値はいくらか。

GDP とは何か説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

GDP とは、Gross Domestic Product の英語の頭文字をとったもので、国内総生産 のことである。Gross は「^{すべ}総て」、Domestic は「国内の」、Product は「生産」を意味している。

国内総生産は、一定期間のうちに国内で新たに生み出された付加価値の総計であるから、国内における外国籍の人や外国企業の経済活動も含まれている。

国内総生産に似た概念に、国民総生産 (Gross National Product: GNP) がある。これは、1 年間のうちに国民が新たに生み出した付加価値の総計を表している。したがって、GDP と違い、GNP には国内における外国籍の人や外国企業の経済活動は含まれない。なお近年は、この GNP を所得から捉えた 国民総所得 (Gross National Income: GNI) も用いられている。

国内総生産 GDP		
国内純生産 NDP		固定資本減耗
国内所得 DI	間接税－補助金	

【関連問題】

年 月 日

- (公) 国民経済計算に関する次の記述のうち、妥当なものはどれか。
- イ) 国内総生産は、国内において生産された付加価値と、国内に居住する人々が海外に出資した分に相当する付加価値との合計である。
 - ロ) 国民総生産は、国内において生産された付加価値から、外国人が国内の企業に出資したり雇用されたりした分に相当する付加価値を差し引いたものである。
 - ハ) 国内総生産には、国内に住宅を所有する家計は自己に住宅を賃貸していると見なされ、持ち家の **帰属家賃** が含まれる。
 - ニ) 売れ残りによる在庫品増加は、国民が購入しなかったものであるから、国民総支出には含まれない。
 - ホ) 国民総支出は、国内における最終消費支出、総固定資本形成、在庫品増加の合計に輸入を加えたものである。

(平成 7 年地方上級全国型)

GDP の支出項目 (構成要素) について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



内閣府経済社会総合研究所によって、3 か月に一度、「四半期別 GDP 速報」が公表される。また、1 年に一度、「国民経済計算確報」によって、過年度の GDP が確定される。

GDP の支出項目は以下の通り。なお、数値は 2010 年暦年における名目 GDP の実額である。

表 GDP の構成要素

項目	名目値	構成比
国内総生産 (GDP)	481 兆 7733 億円	100.0
民間最終消費支出	285 兆 4390 億円	59.2
民間住宅	12 兆 7488 億円	2.6
民間企業設備	61 兆 7404 億円	12.8
民間在庫品増加	−1 兆 4557 億円	−0.3
政府最終消費支出	95 兆 3068 億円	19.8
公的固定資本形成	22 兆 2872 億円	4.6
公的在庫品増加	−565 億円	−0.0
財貨・サービスの純輸出	5 兆 7633 億円	1.2
財貨・サービスの輸出	73 兆 1825 億円	15.2
(控除) 財貨・サービスの輸入	67 兆 4192 億円	14.0

資料) 内閣府『平成 22 年度国民経済計算年報』

さらに、

民間需要 (民需) = 民間最終消費支出 + 民間住宅 + 民間企業設備 + 民間在庫品増加

公的需要 (公需) = 政府最終消費支出 + 公的固定資本形成 + 公的在庫品増加

国内需要 (内需) = 民間需要 + 公的需要

海外需要 (外需) = 財貨・サービスの純輸出

= 財貨・サービスの輸出 − 財貨・サービスの輸入

☞ # 168 国民経済計算での公的部門


【関連問題】

年 月 日

1. 公的固定資本形成とは、どのようなものか説明しなさい。

三面等価の原則とは何か、説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

三面等価の原則とは、(A)一定期間中の生産諸活動から得られる新たな付加価値の総額(=生産面の GDP)が生産活動に従事した労働や資本に支払われる報酬の総額(=分配面の GDP)に等しく、さらに(B)最終生産物への支出総額(=支出面での GDP)に等しいという関係が成立することを意味する。

まず(A)の生産と分配の関係については、生産で生み出された付加価値は労働者への賃金(=雇用者所得)、企業の利潤(=法人企業の場合は営業余剰、個人企業の場合は混合所得という)、そして固定資本減耗(減価償却引当金などとして計上)といった要素費用(生産要素に対する支払い)として分配されるだけでなく、間接税(消費税のような政府に支払う税金)から補助金(政府から支給される)を差し引いた残りは政府に対して分配される。計測上の誤差を考慮してこれらの関係を書くとき次のようになる。

$$\text{GDP} = \text{雇用者所得} + \text{営業余剰} + \text{混合所得} + \text{固定資本減耗} + (\text{間接税} - \text{補助金}) + \text{統計上の不突合}$$

この右辺は国内総所得と呼ばれ、事後的な統計上の調整により GDP と国内総所得は一致する。

次に(B)の支出面での GDP は、国内総支出[GDE (Gross Domestic Expenditure)、現在では国内総生産(支出側)と表記される]として次のように定義される。

$$\text{GDE} = \text{民間最終消費支出} + \text{政府最終消費支出} + \text{国内総固定資本形成} + \text{在庫品増加} + \text{純輸出}$$

実際には生産量は事前に計画した量と一致することが(天災や不慮の事故などが無い限り)通常であるが、販売量については、全てが受注生産でない限りは生産量=販売量(需要量)が成立することはなく、そこに差が出ると考えるのが普通である。この事後的にみた生産量と実際の販売量との差を“意図しない在庫の変化”といい、国民経済計算ではこれを調整項目として計上して、事後的には必ず生産(よって分配)と支出が等しくなることを三面等価の原則という。繰り返しになるが、生産されたものがすべて購入されて三面等価の原則が成立するのは、別の表現を用いると、国内総生産と国内総所得と国内総支出が一致するのは、在庫品増加の項目に“意図しない在庫の変化”が含まれているからである。

【関連問題】

年 月 日

1. “意図せざる在庫の変化”とは何か。
2. 自動車部品会社が 120 万円分の部品を生産したものの、その購入者である自動車メーカーが 100 万円しか購入せず、その部品を利用して最終生産物の自動車を 150 万円分生産して販売したとする。このときの GDP はいくらか。またこのときの、意図せざる在庫の増加はいくらか。なお、この経済には部品と自動車以外の財は存在しないとする。

限界貯蓄性向とは何か。また、限界貯蓄性向が 0.6 の時、限界消費性向はいくらか。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



限界貯蓄性向 (Marginal Propensity to Save) とは、所得が 1 円増えた時に、貯蓄が何円増えるかを表す。他方、限界消費性向 (Marginal Propensity to Consume) とは、所得が 1 円増えた時、消費が何円増えるかを表す。

ここで消費 (Consumption)、貯蓄 (Saving)、所得 (Income) を C 、 S 、 I で表し、貯蓄は所得から消費を引いた残りであることを考えると、以下の式が成り立つ。

$$C + S = Y$$

よって、これらの変化分、 ΔC 、 ΔS 、 ΔY についても、次式が成り立つ

$$\Delta C + \Delta S = \Delta I$$

両辺を ΔY で割れば、

$$\frac{\Delta C}{\Delta Y} + \frac{\Delta S}{\Delta Y} = 1$$

これは、所得が増えた時、増加した所得 1 円当たりで見て、その増えた所得が消費と貯蓄にどんな割合で振り分けられかということを表している。左辺の第 1 項が限界消費性向、第 2 項が限界貯蓄性向の正確な定義である。

なお、「限界 (Marginal)」という語は耳慣れない言葉かもしれない。「限界」を他の日本語で言い換えると、「微小な」である。この言葉の正確な理解のためには、微分概念を理解する必要があるので、理解があやふやな諸君は、高校の教科書に戻って確認することを勧める。

☞ #008 消費関数

☞ #62 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 限界消費性向が 0.3 の時、限界貯蓄性向はいくらか。

今、限界消費性向が 0.7 であったとする。初期の需要増加によって、自動車産業の従業員の所得が 50 億円増加した時、そこから生れる二次の派生需要はいくらか。また、そこから生れる二次の派生需要が、すべて国内の服需要に向かった時、三次の派生需要はいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



経済現象の背後には、様々な人々の経済活動があり、その相互に与え合う影響について考えることが重要である。この問題を考える場合もその例外ではない。

まず、ある産業で初期において 50 億円が増加したのであるから、その需要に合わせて 50 億円分の生産が行われ、その結果、その産業内で 50 億円分の所得が生まれる。経済効果はこれで終わりではなく、波及効果が見込まれる。すなわち、50 億円の所得のいくらかは消費に向けられるはずである。ここでは限界消費性向が 0.7 であるから、50 億円の所得の 70% は消費に向けられ、新たな需要が派生することになる。これが二次の派生需要 (derived demand) である。

$$\begin{aligned} \text{二次の派生需要} &= (\text{初期需要増}) \times (\text{限界消費性向}) \\ &= 50 \times 0.7 = \underline{35} (\text{億円}) \end{aligned}$$

二次の派生需要は新たな所得 50×0.7 億円を生み出し、この所得がまた新たな消費需要を生み出す。それが三次の派生需要である。

$$\begin{aligned} \text{三次の派生需要} &= (\text{2 次 の 派 生 需 要}) \times (\text{限界消費性向}) \\ &= (\text{初期需要増}) \times (\text{限界消費性向}) \times (\text{限界消費性向}) \\ &= 50 \times 0.7 \times 0.7 = \underline{24.5} \text{ 億円} \end{aligned}$$

このように、初期需要の増加は次々と波及効果を生み出す。このようなプロセスを乗数プロセスと呼ぶ。

【関連問題】

年 月 日

- 今、限界消費性向が 0.4 であったとする。ある産業の需要が増えたことにより、その産業に所属する従業員の所得が 100 億円増加したとする。この時、そこから生れる二次の派生需要はいくらか。
- 今、限界消費性向が 0.4 であったとする。初期需要によって、自動車産業の従業員の所得が 50 億円増加した。また、そこから生れる二次の派生需要が、すべて国内の服需要に向かった。この時、三次の派生需要はいくらになるか。

貿易がない状況(閉鎖経済)において、限界消費性向が 0.8 の時、乗数はいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



当初、需要が A 増加したとする。それにより A だけの所得増加となるので、この所得のうち 0.8 だけが消費される。すると、消費は需要であるから、新たな需要が生じ、その二次の派生需要は $0.8 \times A$ となる。この派生需要も所得増加になるので、この所得のうち 0.8 だけが消費され、三次の派生需要は $0.8 \times 0.8A$ となる。

以下同様に、四次、五次と無限に派生需要を考え、それらの派生需要、すなわち所得も全て合計すると、所得の増加 ΔY は、

$$\begin{aligned}\Delta Y &= A + 0.8 \times A + (0.8 \times 0.8)A + (0.8 \times 0.8 \times 0.8)A + \dots \\ &= A \{1 + 0.8 + (0.8 \times 0.8) + (0.8 \times 0.8 \times 0.8) + \dots\} \\ &= \frac{A}{1 - 0.8}\end{aligned}$$

となる(無限等比数列の和)。

よって、 $\frac{1}{1 - 0.8} = 5$ が乗数(multiplier)であるが、これは当初の需要増加に対して、派生効果も含めた

最終的な需要増加が何倍にまで増加するかを示している。従って、この問題の場合は、最終的な所得増加は当初の需要の 5 倍まで拡大することを示している。

なお、限界消費性向 0.8 という具体的な数値ではなく、一般的な記号 α としても、上の議論は妥当するので、閉鎖経済における乗数は一般的に $\frac{1}{1 - \alpha}$ と表すことができる。

☞ #065 無限等比数列

【関連問題】

年 月 日

1. 貿易がない状況(閉鎖経済)において、限界消費性向が c の時、乗数はいくらか。

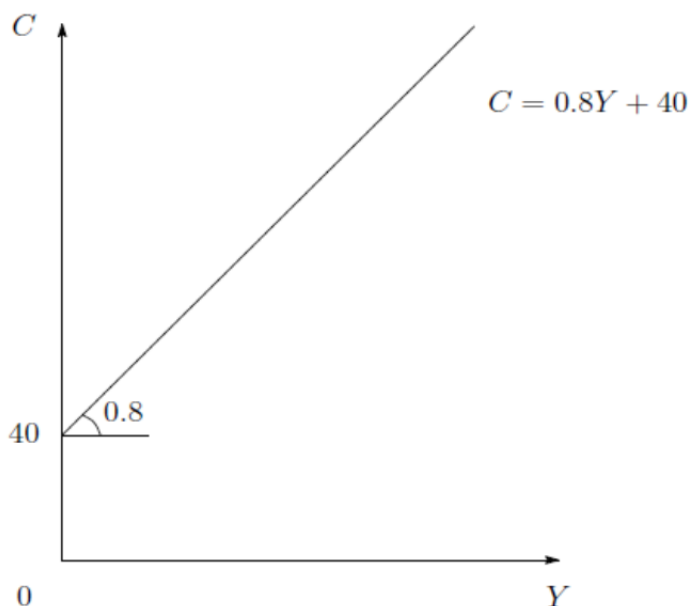
消費関数が、 $C=0.8Y+40$ であるとする(C :消費、 Y :所得)。この時、限界消費性向はいくらか。また、所得が 0 円の時、消費はいくらか。単位は、全て兆円とする。

【解説】

□解説ビデオクリップ



消費関数 $C=0.8Y+40$ において、 Y の係数である 0.8 が限界消費性向である。つまり、消費関数の傾きが 0.8 であるということは、所得が 1 円微少に増えた時に消費が 0.8 円増加することを表している。



また、所得が 0 円である時の消費は、 $C=0.8Y+40=0.8\times 0+40=0+40=40$ (兆円)。

所得がゼロの時に消費がゼロにならないのは、生存を維持するのに必要な最低の水準が存在するからで、これを独立的消費もしくは、基礎的消費という。例えば、われわれ人間は必要な量の食事をとらなければ生きていくことはできない。これは所得水準に関わらない事実である。ただ、独立的消費は、このような生存水準に関わるだけでなく、所得水準に依存しない消費を全て含んだ部分である。

☞ #005 限界の概念

【関連問題】

年 月 日

- 消費関数が、 $C=0.8Y+40$ であるとする(C :消費、 Y :所得)。この時、独立的消費はいくらか。
- 独立的消費にはどのようなものがあるか。

消費関数が、 $C=cY+A$ (C :消費, Y :所得, c :限界消費性向, A :独立的消費)とする時、貯蓄関数はどのように表すことができるか。また、消費関数と貯蓄関数を縦軸に消費と貯蓄を、横軸に所得をとってグラフにすると、どのようになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



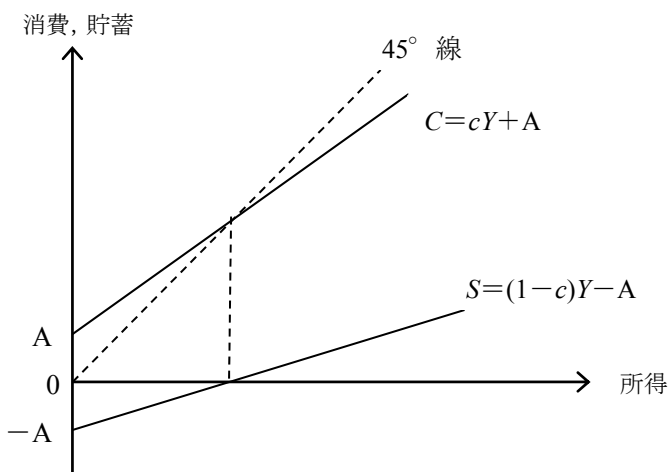
消費 C と貯蓄 S との関係は、 $Y=C+S$ である。

消費関数、 $C=cY+A$ を上式に代入すると、

$$Y=cY+A+S$$

$$S=Y-cY-A=(1-c)Y-A$$

両関数をグラフにすると、以下のようになる。貯蓄関数は、 45° 線と消費関数の垂直差となっている。



【関連問題】

年 月 日

- 消費関数が 45° 線と交わる点より右側の領域では、貯蓄はどのような状態にあるか。

消費関数が、 $C=0.7Y+400$ (C :消費, Y :所得)とする時、所得が 1600 の時の貯蓄はいくらになるか。また、所得が 2000 の時の貯蓄はいくらになるか。さらに、その時々々の平均消費性向と平均貯蓄性向はそれぞれいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



所得が 1600 の時、

$$\text{消費: } C = 0.7 \times 1600 + 400 = 1520$$

とわかる。 $Y=C+S$ (S :貯蓄)なので、

$$\text{貯蓄: } S = 1600 - 1520 = 80$$

となる。よって、

$$\text{平均消費性向} = 1520 \div 1600 = 0.95 \quad \text{平均貯蓄性向} = 80 \div 1600 = 0.05$$

である。

所得が 2000 の時、

$$\text{消費: } C = 0.7 \times 2000 + 400 = 1800$$

とわかる。 $Y=C+S$ (S :貯蓄)なので、

$$\text{貯蓄: } S = 2000 - 1800 = 200$$

となる。よって、

$$\text{平均消費性向} = 1800 \div 2000 = 0.9 \quad \text{平均貯蓄性向} = 200 \div 2000 = 0.1$$

である。

平均消費性向は、所得に占める消費の割合を示しており、他方の平均貯蓄性向は、所得に占める貯蓄の割合を示している。

一般に、 $C=cY+A$ のケインズ型消費関数を想定する場合、所得が増加するにつれて、平均消費性向は低下し、平均貯蓄性向は増大する。

なお、限界消費性向は消費関数における Y の係数 c であり、ケインズ型消費関数の場合には所得の増減に関わりなく一定である(この問題では、0.7 で一定ということ)。同様に、限界貯蓄性向は $1-c$ で表され、こちらも所得の増減に関わりなく一定である(この問題では、0.3 で一定ということ)。

👉 #112 ケインズ

【関連問題】

年 月 日

1. 上の例で、所得が 1000 の時、消費と貯蓄はそれぞれいくらになるか。
2. ケインズ以外の消費理論にはどのようなものがあるか。

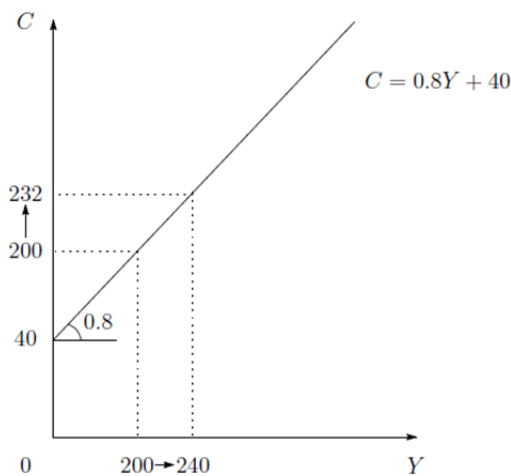
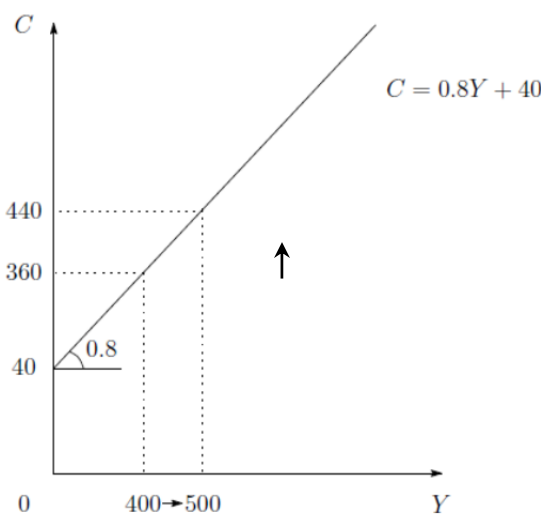
消費関数が、 $C=0.8Y+40$ であるとする(C :消費, Y :所得)。単位は、全て兆円とする。今、所得が 400 兆円から 500 兆円に増加した時、消費はいくら増加するか。また、消費が 200 兆円から 232 兆円に増加した。消費関数に変化がないならば、所得はいくら増加するか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



所得が 400 兆円の時、 $C=0.8 \times 400 + 40 = 320 + 40 = 360$ 。所得が 500 兆円の時、 $C=0.8 \times 500 + 40 = 400 + 40 = 440$ 。よって、消費は、 $440 - 360 = 80$ (兆円)増加する。



消費が 200 兆円の時、 $200 = 0.8Y + 40$ から $Y = 200$ 。消費が 232 兆円の時、 $232 = 0.8Y + 40$ から $Y = 240$ 。よって、所得の増加額 $= 240 - 200 = 40$ (兆円)となる。

【関連問題】

年 月 日

1. 消費関数が、 $C=0.8Y+40$ であるとする(C :消費, Y :所得)。単位は、全て兆円とする。今、所得が 500 兆円から 600 兆円に増加した。この時、消費はいくら増加するか。
2. 消費関数が、 $C=0.5Y+A$ であるとする(C :消費, Y :所得, A :ある一定の値)。単位は、全て兆円とする。今、所得が 500 兆円から 600 兆円に増加した。この時、消費はいくら増加するか。
3. 消費関数が、 $C=0.5Y+A$ であるとする(C :消費, Y :所得, A :ある一定の値)。単位は、全て兆円とする。今、消費が 390 兆円から 475 兆円に増加した。消費関数に変化がないとすると、所得はいくら増加したか。

ある国の需要が、消費 (C)、投資 (I)、政府支出 (G) で構成されているとする。この時、均衡所得水準の決定の条件式はどのように表されるか。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



均衡所得の決定のための均衡条件は、供給 (supply) と需要 (demand) が等しくなることである。ここで、供給とは中間財を除いた最終生産物の生産額、すなわち付加価値であり、これはまた必ず誰かの所得として分配されるから、今後は単に所得と呼び、 Y で表すことにすれば(※)、

$$\text{供給} = Y(\text{所得})$$

である。また、需要項目として、消費、投資、政府支出を考え、それらを C 、 I 、 G の記号を使って表すと、

$$\text{需要} = C + I + G$$

となる。したがって、均衡条件は、

$$Y = C + I + G \quad \text{..... ①}$$

となる。

①式は均衡条件であるから、事後的な恒等関係である「三面等価の原則」に言う類似の関係とは異なる。均衡条件である①式の投資 I は「意図された投資」であることに注意が必要である。つまり、

$$Y > C + I + G \quad \text{なら超過供給となり、生産量(所得) } Y \text{ が減少する}$$

$$Y < C + I + G \quad \text{なら超過需要となり、生産量(所得) } Y \text{ が増加する}$$

という調整が働く。

なお、①式を常に成り立つという意味で恒等式であると捉える「三面等価の原則」では、①式の投資 I は「意図された投資」だけでなく、「意図されない投資」である売れ残りや在庫の取り崩しを含めた事後的な投資概念になっている

※ 固定資本減耗や間接税などを捨象し、単純化して行われる理論分析では統計上区分される国内総生産、国民所得なども同じになることから、これを単に所得と呼び、 Y で表している。

【関連問題】

年 月 日

1. 均衡所得水準の条件式は常に成り立つか。
2. 三面等価の原則とは何か、説明しなさい。
3. GDP を支出面、生産面、分配面でみると、それぞれ何を表すか。

ある閉鎖経済において消費関数が、 $C=0.9Y+14$ (C :消費, Y :所得)であり、投資: $I=13$ 、政府支出: $G=26$ であるとする。この時、財市場の均衡所得はいくらか。

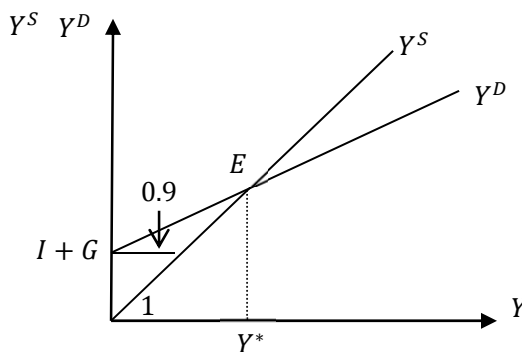
【解説】

□解説ビデオクリップ



財市場の総供給は $Y^S=Y$ 、総需要は $Y^D=C+I+G$ と書くことができる。今、投資と政府支出については数字を入れずに置いて、総需要の式に消費関数だけ代入すると、 $Y^D=0.9Y+I+G$ となる。これら総供給と総需要のグラフを書くと以下のようになる。

財市場を均衡させる均衡所得は Y^S 線と Y^D 線の交点である E 点における Y 、つまり Y^* で決定される。このグラフ(45度線のグラフ)から分かるように、投資や政府支出の増加は Y^D 線の切片を上押し、 Y^D 線を上方へシフトさせる。その結果、均衡所得は増加することになる。



さて均衡所得の値は、均衡条件式 $Y^S=Y^D$ を書き換えた $Y=C+I+G$ を満たす所得のことであり、問題文の各値を代入すると、

$$Y=(0.9Y+14)+13+26$$

となる。したがって、

$$Y-0.9Y=14+13+26$$

となり、これをさらに変形すると、

$$0.1Y=53$$

となる。よって、 $Y=530$ (兆円)である。

【関連問題】

年 月 日

1. ある国において、独立的消費: $A=44$ 兆円、限界消費性向: $C=0.6$ 、投資: $I=12$ 兆円、政府支出: $G=36$ 兆円であるとする。この時、均衡所得はいくらか。
 2. ある国の需要は、消費: $C=0.5Y+30$ 、投資: $I=30$ 、政府支出: $G=25$ (いずれも単位は兆円)であるとする。この時、均衡所得はいくらか。
- (公) 政府部門、海外部門を考えない経済において、消費関数が $C=Y/2+10$ で示されるとする。 I が 90 単位であるとき、均衡所得はいくらか。(平成3年地方上級 栃木県)

当初、ある国の需要は、消費： $C=0.5Y+30$ 、投資： $I=30$ 、政府支出： $G=25$ (いずれも単位は兆円)であったとする。他には変化がなく、投資が 6 兆円減少したとする。この時、均衡所得はいくら減少するか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



所得の減少額 = (乗数) × (需要項目の減少額) で表される。この問題における乗数の値は、

$$\frac{1}{1 - \text{限界消費性向}} = \frac{1}{1 - 0.5} = \frac{1}{0.5} = 2$$

である。よって、

$$\text{所得の減少額} = (\text{乗数}) \times (\text{需要項目の減少額}) = 2 \times 6 = \underline{12 \text{ 兆円}}$$

である。

乗数を用いると、初期需要の増加だけではなく、減少した時の効果も知ることができる。初期需要の減少は所得の減少を招き、それが更なる消費需要の減少を引き起こす。その消費需要の減少は、更なる所得の減少を招き、これがまた更なる消費需要の減少を引き起こす。このように、初期需要の増加と方向は反対であるが、負の効果が累積していくのである。したがって、初期需要の減少分に乗数を掛けることによって、均衡所得への影響を知ることができるのである。

乗数が分かると、経済ショックの影響や政府の経済政策の効果を具体的な金額で予想することができる。例えば、政府が景気対策として 1 兆円の公共投資を増やしたとする。その場合、初期需要増加分 1 兆円の乗数倍だけ所得が増加すると予想することができる。このように、**定量的な**効果を知るために大切なのが、乗数なのである。上の例で考えると、乗数が分からない場合、政府による公共投資の増加が景気を浮揚させることを予想することもできて**(定性的な予想)**、それが具体的にどれくらいの効果を生むかが分からない。そうなると、公共投資を増加させる政策の是非を判断する上で大切な情報が得られないのである。

【関連問題】

年 月 日

1. 当初、ある国の需要は、消費： $C=0.5Y+A$ 、投資： I 、政府支出： G であったとする(A : 独立的消費)。他には変化がなく、政府支出が 3 兆円増加したとする。この時、均衡所得はいくら増加するか。
2. 当初、ある国において、独立的消費： $A=14$ 兆円、限界消費性向： $C=0.9$ 、投資： $I=13$ 兆円、政府支出： $G=26$ 兆円であったとする。他には変化がなく、政府支出が 26 兆円から 33 兆円に増加した。この時、均衡所得はいくら増加するか。

ある国の需要は、消費： $C=0.5Y+30$ 、投資： $I=30$ 、政府支出： $G=25$ (いずれも単位は兆円)であるとする。この時、完全雇用所得が 200 兆円であるなら、他は一定として、政府支出を何兆円にすれば、完全雇用所得を実現できるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



均衡所得の条件式は $Y = C + I + G$ であるから、

$$Y = (0.5Y + 30) + 30 + 25$$

となる。これを解くと、

$$Y - 0.5Y = 30 + 30 + 25 \quad \text{より、} \quad 0.5Y = 85$$

$$Y = \frac{85}{0.5} = \frac{850}{5} = 170 \text{ (兆円)}$$

となる。

よって、完全雇用所得の 200 兆円を実現するには、あと 30 兆円分所得を増加させなければならない。

この問題における乗数の値は、 $\frac{1}{1 - \text{限界消費性向}} = \frac{1}{1 - 0.5} = \frac{1}{0.5} = 2$ なので、

$$\text{所得の増加額} = (\text{乗数}) \times (\text{需要項目の増加額}) \text{ から、} \quad 30 = 2 \times (\text{需要項目の増加額})$$

という式を解けばよいことが分かる。

$$\text{需要項目の増加額} = 15 \text{ (兆円)}$$

となる。つまり、これだけ政府支出を増加させればよいのである。よって、政府支出 $= 25 + 15 = 40$ (兆円) にすればよい。

完全雇用所得とは、完全雇用(非自発的失業が存在しない状態)が成立するために必要な所得のことである。需要要因によって均衡所得が決まると考えると、均衡所得が完全雇用所得と一致するという保証は何もない。それは、需要不足によって生じる不景気時に、非自発的失業が発生していることを思い出せば分かることである。そのような場合、政府は政府支出を増加させて、現在の所得水準を完全雇用水準に近づけようとするのである。

【関連問題】

年 月 日

- ある国の需要は、消費： $C=0.8Y+30$ 、投資： $I=25$ 、政府支出： $G=30$ (いずれも単位は兆円)であるとする。この時、完全雇用所得が 300 兆円であるなら、他は一定として、政府支出を何兆円にすれば、完全雇用所得を実現できるか。

ある国の需要が、消費(C)、投資(I)、政府支出(G)、輸出(X)、輸入(M)で構成されているとする。この時、均衡所得の条件式は、どう表されるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



輸出(**export**)は国内で生産したものを外国が需要したものであること、輸入(**import**)は外国が生産したものを国内に供給したものであることを踏まえると、貿易が存在する場合の均衡所得の条件式は、閉鎖経済の均衡条件式の需要項目に輸出を加え、供給項目に輸入を加えることによって得られる。よって、

$$\text{総供給} = \text{国内生産} + \text{輸入} = Y + M$$

$$\text{総需要} = \text{消費} + \text{投資} + \text{政府支出} + \text{輸出} = C + I + G + X$$

であるから、均衡条件は

$$Y = C + I + G + X - M$$

と表せる。

なお、国内の需要要因を足した消費+投資+政府支出($C + I + G$)を**内需**、外国の需要要因である輸出-輸入($X - M$)を**外需**と呼ぶ。外需を純輸出(**Net Export**)としてまとめて以下のように表現することもある。

$$Y = C + I + G + NX$$

📖 #161 貯蓄-投資バランス

【関連問題】

年 月 日

1. 内需とは何か。
2. 外需とは何か。

輸入関数が、 $M=0.2Y+40$ であるとする(M : 輸入, Y : 所得)。この時、限界輸入性向はいくらか。また、所得が 500 兆円であれば、輸入はいくらか。いずれも単位は兆円とする。

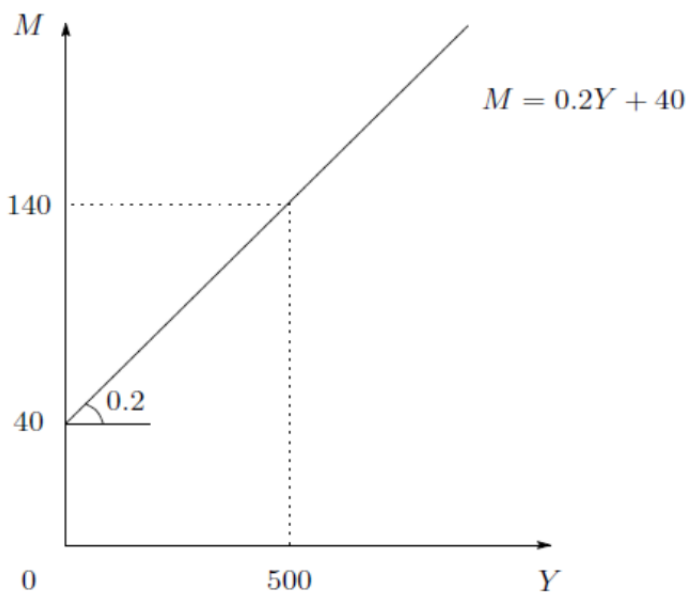
【解説】

□ 解説ビデオクリップ



輸入関数における Y の係数が、**限界輸入性向** (Marginal Propensity to Import) である。よって答えは 0.2 である。

限界輸入性向とは限界的(微少)に所得が 1 円増加した時に、輸入が何円増加するかを表している。輸入関数の形状を見れば分かるように、消費関数と基本的に同じと考えると理解しやすい。つまり、輸入関数における限界輸入性向は、消費関数における限界消費性向に対応しているのである。



輸入関数に $Y=500$ を代入すればよいので、

$$M = 0.2Y + 40 = 0.2 \times 500 + 40 = 100 + 40 = \underline{140} \text{ (兆円)} \text{ となる。}$$

【関連問題】

年 月 日

1. 所得が増えると輸入量はどのように変化するか。
2. 限界輸入性向とは何か。
3. 輸入関数が、 $M=0.4Y+B$ であるとする(M : 輸入, Y : 所得, B : ある一定の値)。いずれも単位は兆円とする。今、所得が 320 兆円から 370 兆円に増加した。この時、輸入はいくら増加するか。

消費関数が $C=0.6Y+30$ 、輸入関数が $M=0.1Y+20$ (Y :所得, 投資: $I=40$, 政府支出: $G=20$, 輸出: $X=50$, いずれも単位:兆円)であるとする。この時、乗数の値はいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



一般的に、貿易のある場合の乗数は、 $\frac{1}{1-\text{限界消費性向}+\text{限界輸入性向}}$ と表すことができる。したがって、

$$\text{乗数} = \frac{1}{1-0.6+0.1} = \frac{1}{0.5} = 2 \text{ となる。}$$

貿易が存在する場合の均衡所得の条件式は、 $Y = C + I + G + X - M$ である。この条件式に、問題文の式や値を代入すると、

$$Y = (0.6Y + 30) + 40 + 20 + 50 - (0.1Y + 20)$$

$$(1 - 0.6 + 0.1)Y = 30 + 40 + 20 + 50 - 20 \quad \dots \quad (1)$$

となる。ここで、政府支出が20から30に増えたでしょう。すると、次のような新たな均衡条件式が得られる。

$$(1 - 0.6 + 0.1)Y' = 30 + 40 + 20 + 10 + 50 - 20 \quad \dots \quad (2)$$

なお、(2)式の Y' は(1)式の Y とは当然異なる。次に、(2)式から(1)式の両辺を引くと、次式が得られる。

$$(1 - 0.6 + 0.1)(Y' - Y) = 10$$

よって、

$$\Delta Y = Y' - Y = 10 \times \frac{1}{1-0.6+0.1}$$

である。以上のことから、当初の需要増加 10 ($\Delta G = 10$) の $\frac{1}{1-0.6+0.1}$ 倍だけ所得が増加することが分かった。

【関連問題】

年 月 日

1. 貿易の存在するマクロ経済を想定する。今、限界消費性向=0.4、限界輸入性向=0.2 である時、乗数の値はいくらか。

名目 GDP、実質 GDP、GDP デフレータの 3 者の関係を式で示せ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



現在の価格と昔の価格を比べるには、物価を割り引いて考えなければならない。そこで実質化を行い比較可能なデータを作成する。名目 (nominal) データを物価指数 (Price Index) で割ったものが実質データであるから、以下の計算で求められる。

実質データ = 名目データ ÷ 物価指数

実質 GDP は、物価指数の代わりに GDP デフレータ (deflator) を使って計算をする。

- ① GDP デフレータ = 名目 GDP ÷ 実質 GDP × 100
- ② 実質 GDP = 名目 GDP ÷ GDP デフレータ × 100
- ③ 名目 GDP = 実質 GDP × GDP デフレータ ÷ 100

実質 GDP は、物価変動の効果を除去して、経済の財・サービスの生産量 (物理的な量) を測定するため、人々の必要性と欲望を満たす経済の能力を反映している。そのため、物価変動の要素まで含んでいる名目 GDP に比べて、経済的福祉の大きさを表現する指標として優れている。

☞ #002 GDP の概念

☞ #193 GDP グラフ



【関連問題】


年 月 日

1. GDP デフレータとは何か。
2. 経済学者が経済的福祉を測るのに、なぜ名目 GDP ではなく実質 GDP を用いるのか？
3. 名目 GDE と実質 GDE では、どちらが大きな値をとるかを考える。また、2つの系列が交差するのはどのような場合か。

ある企業が下の A～E の 5 つの投資計画を検討しているとする。各投資計画にかかる費用と収益は次の表にまとめてあり、これをもとに利率と投資額との関係を考える。今、利率が 6% のとき、企業はどの投資を実行して、そのときの投資額はいくらになるか。また利率が上昇すると企業の投資額はどうか。

投資計画	A	B	C	D	E
費用(億円)	40	50	70	90	120
収益(億円)	43	52	74	95	128

【解説】

□解説ビデオクリップ 

企業は投資をおこなうことで得られる収益率と銀行から資金を借り入れたときに支払う利率 (interest) を比べて、前者が後者よりも大きいときに投資をおこなうインセンティブをもつ。この A～E の投資計画の収益率は、 $(\text{収益} - \text{費用}) / \text{費用}$ により計算することができ、それをまとめると次のようになる。

投資計画	A	B	C	D	E
収益率	7.5%	4%	5.7%	5.5%	6.6%

この収益率を**資本の限界効率 (marginal efficiency of capital)**と呼ぶ(より詳細には、投資を 1 単位増やすことで発生すると予想される収益率のこと)。銀行から資金を借りることで支払う利率は 6% なので、これを上回る収益率をもつ投資計画は A と E の 2 つとなり、その投資金額(費用金額)の合計は $40 + 120 = 160$ (億円)となる。

今、この銀行の利率が 7% に上昇したとすると、実行される投資計画は A だけとなり (E は実行されなくなる)、投資額は 40 (億円) だけとなる。そのように利率が上昇すると、それを上回る収益率をもつ投資が少なくなるために、実行される投資(すなわち投資額)は減少することになる。

そのように、投資は利率の減少関数(利率が上昇(低下)すると投資は減少(増加)する)という関係をもつことになる。

【関連問題】

年 月 日

1. 企業がおこなう投資は利率とどのような関係をもつか？
2. 資本の限界効率とは何か？
3. 「投資は、資本の限界効率が利率を下回るときにおこなわれる。」この記述は正しいか？
4. ある投資プロジェクトでは、第 0 期に 400 の投資をおこなうと、第 1 期に 220、第 2 期に 210 の収益が得られると予想される。このとき、投資を行うことが投資を行わないことよりも有利になる利率の中で、その最大となるものはいくらか。
(地方上級・平成 15 年度、一部変更)

今、閉鎖経済の財市場において消費関数が $C=300+0.9Y$ 、投資関数が $I=200-0.2r$ 、そして政府支出が $G=300$ とそれぞれ与えられていたとする (Y は所得、 r は利率)。このもとで財市場が均衡する状態において利率と所得がどのような関係をもつかを調べるために、財市場均衡式における利率と所得の関係式 (IS 曲線) を求めなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



閉鎖経済のもとにおける財市場均衡式は $Y = C + I + G$ と表される。今、消費関数を $C = c_0 + c_1Y$ 、投資関数を $I = i_0 - i_1r$ 、そして政府支出を $G=G_0$ として考えよう (問題より $c_0 = 300$ $c_1 = 0.9$ $i_0 = 200$ $i_1 = 0.2$ $G_0 = 300$ である)。これらの各関数式を財市場均衡式に代入すると、

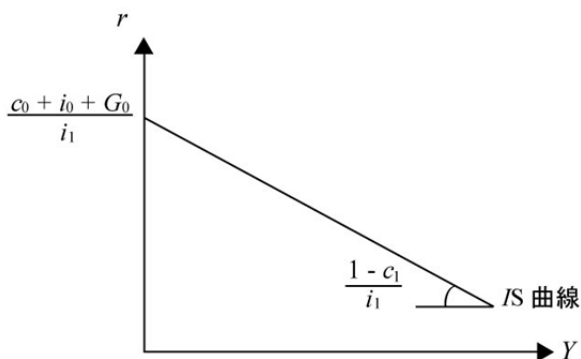
$Y = c_0 + c_1Y + i_0 - i_1r + G_0$ これを利率 r について解くと (別に Y について解いてもよい)、

$$r = -\frac{1 - c_1}{i_1} \times Y + \frac{c_0 + i_0 + G_0}{i_1}$$

これに各数字を代入すると次のようになる。

$$r = -\frac{1 - 0.9}{0.2} \times Y + \frac{800}{0.2} = -0.5Y + 4000.$$

これを (数字を入れる前の式を) 図示すると次のようになる。この図は IS 曲線といわれるものである。



この図から政府支出 G_0 の増加 (減少) はこの IS 曲線を上方 (下方) へシフトさせることや、投資の利率弾力性 (ここでは i_1 が該当する) が大きい (小さい) ほど、IS 曲線の傾きが緩やか (急) になるなどの特徴を確認することができる。また限界消費性向と IS 曲線の形状の関係も図から読み取ることができる。

【関連問題】

年 月 日

1. 政府が政府支出を増加させる決定した場合、IS 曲線はどのような影響を受けるか。
2. 民間企業の投資が利率の変化に対して敏感に反応する状態 (投資の利率弾力性が大きい場合) においては、IS 曲線の形状はどのような特徴をもつか。

ケインズの考え方に基づく貨幣需要は利子率と所得とどのような依存関係にあるか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ケインズによれば人々が貨幣を保有する動機に次の3つを挙げている。

①取引的動機

経済的取引を行うために手元に保有する貨幣量のことをいう。所得水準が高くなれば経済的な取引にともなう支出額も増えるために、この動機に基づく貨幣保有量も増加すると考える。

②予備的動機

予期しない事態(たとえば病気や事故)に対処するためあらかじめ手元に保有しておく貨幣量のことをいう。所得水準が高くなると、不測の事態に備えて手元に置いておく貨幣量も大きくなると考えられる。

③投機的動機

投機の(富を増殖させる)目的のために手元に保有(準備)しておこうとする貨幣量のことをいう。債券を購入するために貨幣を手元に置いているケースを考えよう。債券を購入すると一定の利息を得られる権利をもらえるが、銀行の利子率が高くなればなるほど、債券を購入することで将来に得られる利息の割引現在価値(現在の価値に置き換えた時の価値)が小さくなるため、債券の価値(つまり債券の価格)が下落する。債券の価格の下落は将来の一定の利息を得るための権利の購入価格の低下を意味するために、債券の需要は増加し、人々は保有する貨幣を債券の購入に充てる(貨幣需要の減少)。そのように、利子率が高くなると貨幣需要は減少するという関係をもつ。利子率が低くなった場合は、反対のプロセスを経て貨幣需要は増加する。

以上のように、貨幣需要は(1)所得(Y)の増加関数、(2)利子率(r)の減少関数という関係をもつ。貨幣需要(M_D)を関数として表すと以下のような式になる。

$$M_D = L_1(Y) + L_2(r)$$

👉 # 132 貨幣の機能

年 月 日

【関連問題】

- ケインズの考える3つの貨幣保有動機を説明しなさい。
- ケインズの考える貨幣需要は利子率とどのような関係を持つか。
- ケインズが考える貨幣需要は所得とどのような関係を持つか。

今、ある経済の貨幣市場において、実質貨幣需要が $M_D = 10Y - 2r$ 、実質貨幣供給が $M_S = M/P$ とそれぞれ与えられていたとする (Y は所得、 r は利子率、 M は名目貨幣供給量、 P は物価水準)。このもとで貨幣市場が均衡する状態において利子率と所得がどのような関係をもつかを調べるために、貨幣市場均衡式における利子率と所得の関係式 (LM 曲線) を導きなさい。なお、名目貨幣供給量は日本銀行により $M = 200$ と決定されており、また物価水準は $P = 1$ で一定とする (物価が動かない期間の経済を考える)。

【解説】

□解説ビデオクリップ



貨幣供給と貨幣需要が一致する状態の貨幣市場均衡式は $M_S = M_D$ と書くことができる。今、貨幣需要の式を $M_D = m_0Y - m_1r$ 、貨幣供給の式を $M_S = M/P$ と表すとしよう (問題より $m_0 = 10$ $m_1 = 2$ $M = 200$ 、 $P = 1$ であることが分かる)。これらを貨幣市場均衡式に代入すると、

$$M/P = m_0Y - m_1r$$

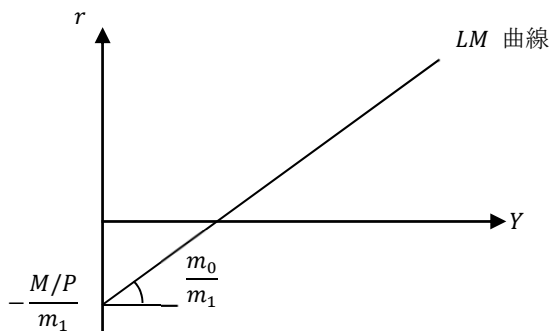
これを利子率 r について解くと (これは図に描くのに便利のため)、以下を得る。

$$r = \frac{m_0}{m_1} \times Y - \frac{(M/P)}{m_1}$$

これに数字を代入すると、

$$r = 5Y - 100.$$

数字を代入する前の式を使って図示すると次のようになる。これを LM 曲線と呼ぶ。




この図から日本銀行が貨幣供給量 M を増加させた場合、LM 曲線は右下方へシフトすることが分かる。

【関連問題】

1. 日本銀行が金融引き締め政策をおこなって貨幣供給量を減少させたとする。この政策は LM 曲線にどのような影響を及ぼすか。

今、閉鎖経済の財市場において消費関数が $C = c_0 + c_1Y$ 、投資関数が $I = i_0 - i_1r$ とそれぞれ与えられていたとする (Y は所得、 r は利子率)。また一方で、この経済の貨幣市場において実質貨幣需要が $M_D = m_0Y - m_1r$ 、実質貨幣供給が $M_S = M/P$ とそれぞれ与えられていたとする (P は物価水準、 M は名目貨幣供給)。この経済の財市場と貨幣市場を同時に均衡する状態において利子率と所得の水準はどのように決定されるか。また政府が政府支出を増加させたり、日本銀行が名目貨幣供給量を増加させたりすると、その利子率や所得の水準はどのような影響を受けるか図を用いて説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

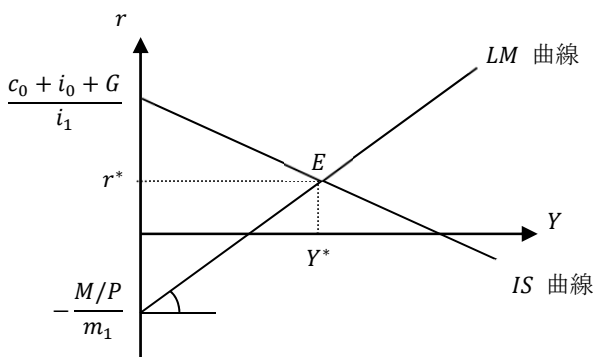
閉鎖経済のもとにおける財市場均衡式は $Y = C + I + G$ と表される。この財市場均衡式にこれらの各関数式に代入して利子率 r について解くと次のようになる (IS 曲線の式)。

$$r = -\frac{1 - c_1}{i_1} \times Y + \frac{c_0 + i_0 + G}{i_1}$$

一方、貨幣市場均衡式は $M_S = M_D$ と書くことができる。この貨幣市場均衡式に各式を代入して利子率 r について解くと次のようになる (LM 曲線の式)。

$$r = \frac{m_0}{m_1} \times Y - \frac{(M/P)}{m_1}$$

これらの式を図示すると以下のようになり、利子率と所得は両曲線の交点 (均衡点 E) の下で決定される。また、政府支出 G の増加は IS 曲線を右上方へシフトさせ、利子率の上昇と所得の増加をもたらす一方で、名目貨幣供給 M の増加は LM 曲線を右下方へシフトさせて利子率の低下と所得の増加をもたらすことが分かる。



👉 #137 金融政策の定性分析


【関連問題】

年 月 日

1. 政策当局の財政政策と金融政策が利子率と所得の水準にどのような影響を及ぼすか。

今、閉鎖経済の財市場において消費関数が $C = 300 + 0.8Y$ 、投資関数が $I = 200 - 10r$ 、そして政府支出が $G = 300$ とそれぞれ与えられていたとする (Y は所得、 r は利子率)。また一方で、この経済の貨幣市場において実質貨幣需要が $M_D = 0.4Y - 20r$ 、実質貨幣供給が $M_S = M/P$ とそれぞれ与えられていたとする (P は物価水準、 M は名目貨幣供給)。日本銀行は $M = 400$ としている。この経済の財市場と貨幣市場を同時に均衡する状態において利子率と所得の水準はそれぞれいくらになるか。なお、物価水準は $P = 1$ で一定とする (物価が動かない期間の経済を考える)。また政府支出を $G = 500$ へ増加させたときに生じるクラウディング・アウトの大きさはいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

閉鎖経済のもとにおける財市場均衡式は $Y = C + I + G$ と表される。この式に与えられた条件を代入して利子率 r について解くと次のようになる。

$$r = -0.02Y + 80$$

一方、貨幣市場均衡式は $M_S = M_D$ と書くことができる。この式に与えられた条件を代入して利子率 r について解くと次のようになる。

$$r = -0.02Y - 20$$

これら式を連立させて利子率と所得水準を求めると、 $Y = 2500$ と $r = 30$ を得る。

次に財政政策により政府支出が $G = 500$ へ増加した場合、同様のやり方で利子率と所得を計算すると、 $Y = 3000$ と $r = 40$ を得る。クラウディング・アウト (crowding-out) とは政府支出の増加により市場利子率が上昇することで民間の投資が減少して、民間の経済活動 (財市場における活動) を抑制 (所得を減少) させる効果のことをいう。

政府支出を増加させる前、つまり $G = 300$ のときの IS 曲線の式は $r = -0.02Y + 80$ であり、財政支出を増加させて $G = 500$ にするとその式は $r = -0.02Y + 100$ となる。このもとで、利子率が政策変更前の $r = 30$ のままならば、(財市場を均衡させる) 所得水準はこの式に $r = 30$ を代入することで、 $Y = 3500$ となる。しかし、上で計算したように $G = 500$ になると市場利子率は $r = 40$ へ上昇することになり、所得は $Y = 3000$ となることが分かっている。つまり、政府支出が増加により利子率が $r = 30$ で変わらなければ所得は $Y = 3500$ となっていたにもかかわらず、利子率が $r = 40$ へ上昇することで所得は $Y = 3000$ となり、500 だけ減少してしまうことになる。この利子率の上昇にともなう所得の減少分 (民間経済活動の停滞) がクラウディング・アウトとなる。

【関連問題】

年 月 日

1. クラウディング・アウトとはどのような現象を意味するのか、説明しなさい。

今、閉鎖経済の財市場において消費関数が $C = c_0 + c_1Y$ 、投資関数が $I = i_0 - i_1r$ とそれぞれ与えられていたとする (Y は所得、 r は利子率)。また一方で、この経済の貨幣市場において実質貨幣需要が $M_D = m_0Y - m_1r$ 、実質貨幣供給が $M_S = M/P$ とそれぞれ与えられていたとする (P は物価水準、 M は名目貨幣供給)。この経済の財市場と貨幣市場を同時に均衡する状態において所得と物価水準がどのような関係にあるか。その関係式 (AD 曲線) を導き、その性質を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



IS-LM 分析では物価水準を一定として、物価が動かない期間を前提とした (短期の) 分析であるが、AD-AS 分析は物価が変動しうる、より長い時間的視野をもった (長期の) 分析となる。AD 曲線の導き方は次のとおりである。

閉鎖経済のもとにおける財市場均衡式は $Y = C + I + G$ と表される。この財市場均衡式にこれらの各関数式に代入して利子率 r について解くと次のようになる (IS 曲線の式)。

$$r = -\frac{1 - c_1}{i_1} \times Y + \frac{c_0 + i_0 + G}{i_1}.$$

一方、貨幣市場均衡式は $M_S = M_D$ と書くことができる。この貨幣市場均衡式に各式を代入して利子率 r について解くと次のようになる (LM 曲線の式)。

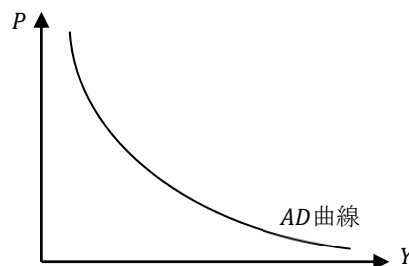
$$r = \frac{m_0}{m_1} \times Y - \frac{(M/P)}{m_1}.$$

この2式から利子率 r を消去して、物価 P について解くと次の AD 曲線の式を得ることができる。

$$P = \frac{M}{m_1 \left\{ \left(\frac{1 - c_1}{i_1} + \frac{m_0}{m_1} \right) \times Y - \frac{c_0 + i_0 + G}{i_1} \right\}}.$$

そのように財市場と貨幣市場を同時に均衡させる状態においては P と Y は負の関係をもつ。

図で示されているように、AD 曲線は右下がりとなる。政府支出の増加や名目貨幣供給量の増加があった場合、AD 曲線の式から、AD 曲線は右上方にシフトすることが分かる。(Y を一定として G や M を増加させると、対応する P が大きくなることを確認すればよい。)




【関連問題】

年 月 日

1. 財政支出や名目貨幣供給量の変化が AD 曲線に及ぼす影響を説明しなさい。

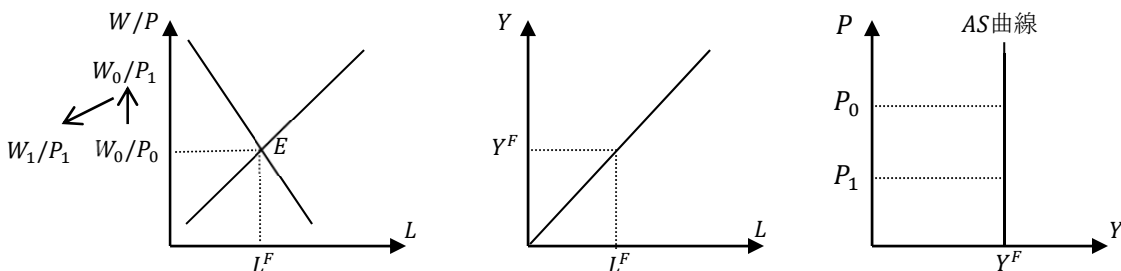
今、マクロ生産関数が $Y = \alpha L$ (Y は付加価値で測った生産、すなわち所得、 L は労働投入、 α は正の定数) で表されるものとする。労働市場において名目賃金 W が市場を均衡させるように完全に伸縮的に動くケースと、 W が下方に硬直的である(労働組合の反発などを理由に W が低下しない) ケースでは、供給面から見た生産(所得)と物価水準の関係(AS 曲線の形状)にどのような違いが生じるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

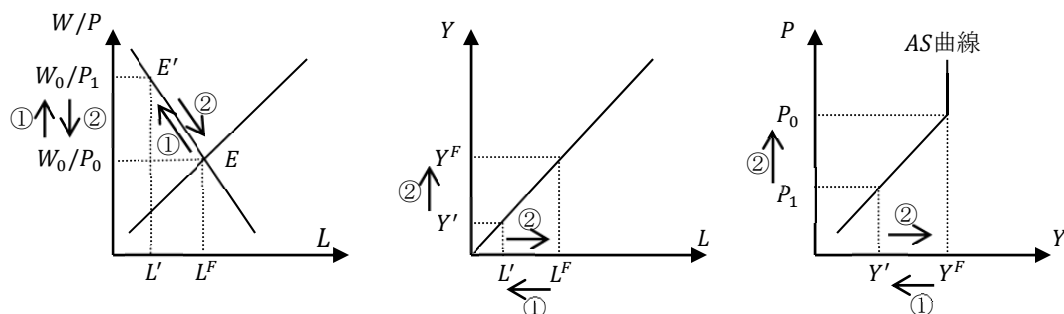
図は左から労働市場、生産曲線、AS 曲線と並んでいる(W は名目賃金)。なお、労働市場では実質賃金 W/P をもとに需要と供給が決定され、今、 W_0/P_0 のもとで完全雇用水準(需給を一致させる労働量) L^F を実現しているとし、 Y^F はそのときの所得(生産)水準を意味しているとする。

①古典派モデル: W が労働市場を均衡させるように瞬時に動くケース



今、経済が完全雇用 (E 点) の状態にあり、そこから物価が P_0 から P_1 に下落したとしよう。その結果、実質賃金は W_0/P_1 へ上昇するが、名目賃金が均衡に引き戻すように瞬時に W_0 から W_1 へ低下するので実質賃金はもとの水準に戻り、物価が上昇しても雇用量も生産量も L^F と Y^F のまま変化しない(垂直の AS 曲線)。

②ケインズ・モデル: W が下方に対しては硬直的であるケース



上のケースと同様に物価が P_0 から P_1 に下落して実質賃金が W_0/P_1 へ上昇すると、労働市場が均衡する状態に引き戻すには名目賃金 W の低下が必要であるが、 W は様々な要因で下がらない傾向にあるために、実質賃金が高止まりして雇用量が L' へと減少する。その結果、生産量(所得)が Y' へ減少する。この後の需給の調整は P_1 から P_0 へ向けた段階的な物価上昇で行われ、それに伴い労働量も L^F に向かって段階的に増加し、生産量も Y^F に向かって増加する。そのように AS 曲線は右上がりの領域をもつ。

総需要 (AD) 曲線と総供給 (AS) 曲線を使って、財政政策や金融政策が経済における物価および所得 (生産) 水準にどのような影響を及ぼすかを考えたい。このとき、労働市場において名目賃金が需給を一致させるように完全に伸縮的に動くと仮定する古典派モデルと、名目賃金は下方に対しては硬直的 (動かない) と仮定するケインズ・モデルとで、その影響にどのような違いが生じるか説明しなさい。

【解説】

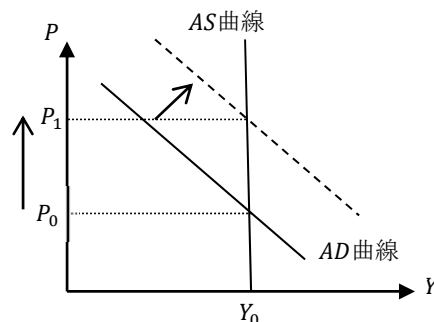
□解説ビデオクリップ



①古典派モデル：名目賃金が需給を一致させるように完全に伸縮的に動くと仮定するケース

すでに学習したように、このケースでは AS 曲線が垂直となる。またこれもすでに学習したように、財政支出の増加や名目貨幣供給の増加といった拡張的な財政・金融政策は右下がりの AD 曲線を右上方へシフトさせる。その結果、図が示すように物価の上昇をもたらすだけで、所得 (生産) 水準にはまったく影響を及ぼさないことが分かる。

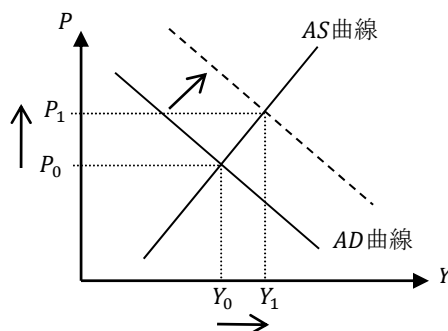
そのように、伸縮的な名目賃金を仮定する古典派モデルのもとでは、総需要を刺激する財政および金融政策はまったく効果のないものとなる。この古典派モデルの仮定は、あらゆる価格による需給調整が完全になされるほど長い時間的な視野をもっており、その調整 (調整には時間がかかる) が十分になされないより短期的な視点に立って分析しているのが次のケインズのモデルである。



②ケインズ・モデル：名目賃金が下方に対して硬直的 (動かない) であるケース

このケースでは AS 曲線が右上がりとなる領域をもつことになる。このもとで財政・金融政策により総需要を刺激して AD 曲線を右上方へシフトさせた場合、物価が上昇するとともに所得 (生産) 水準も増加する。

つまり、市場調整が完全におこなわれない比較的短い視野に立てば経済は望ましい (完全雇用の) 状態から乖離することがあり、よって適切な経済政策を裁量的におこなうことで、景気を調整する必要があるというのがケインズの考え方である。



【関連問題】


年 月 日

1. 古典派モデルとケインズ・モデルの経済政策の効果に違いを生じさせる原因は何か。

ある閉鎖経済の財市場において消費関数が $C=20+0.6Y$ 、投資関数が $I=20-2r$ 、政府支出が $G=10$ とそれぞれ与えられていたとする。また貨幣市場において実質貨幣需要が $M_D=0.2Y-4r$ 、実質貨幣供給が $M_S = M/P$ 、名目貨幣供給が $M=400$ であったとする。ただし、 Y は所得、 r は利子率、 P は物価水準をそれぞれ意味している。この経済の総供給関数が $P=(1/6)Y$ で与えられているとする(ケインズ・モデル)と、総需要曲線と総供給曲線の均衡点における所得と物価水準はいくらになるか。

(平成 17 年度国家Ⅱ種、一部修正)

【解説】

□解説ビデオクリップ 

財市場均衡式は $Y = C + I + G$ であり、これに財市場に関する条件を代入して r について解くと、IS 曲線の式 $r = -0.2Y + 25$ を得る。次に、貨幣市場均衡式は $M_S = M_D$ であり、これに貨幣市場に関する条件を代入して r について解くと、LM 曲線の式 $r = -0.05Y - 100/P$ を得る。この 2 つの式を連立させて Y と P の関係式、つまり AD 曲線の式を導くと、 $Y = 100 + 400/P$ を得る。

この AD 曲線の式と問題で与えられている総供給 (AS) 曲線の式 $P=(1/6)Y$ を連立させて、 Y と P を求める。求め方は次のとおり。まず AS 曲線式を AD 曲線の式における P に代入すると、

$$Y = 100 + 2400/Y$$

両辺に Y を掛けると、

$$Y^2 = 100Y + 2400$$

これを書き換えると、

$$Y^2 - 100Y - 2400 = 0$$

さらに書き換えて、

$$(Y - 120)(Y + 20) = 0$$

Y はマイナスにはならないので、 Y の解は $Y = 120$ となる。

$Y = 120$ を AD 曲線の式もしくは AS 曲線の式に代入して(この場合は AS 曲線の式に代入)、

$$P = (1/6) \times 120 = 20$$

以上から、均衡においては $Y = 120$ 、 $P = 20$ となる。

【関連問題】

年 月 日

- この問題における総供給関数を古典派モデルの垂直の AS 曲線 $Y = 300$ に置き換えた場合、均衡における所得と利子率はそれぞれいくらになるか。

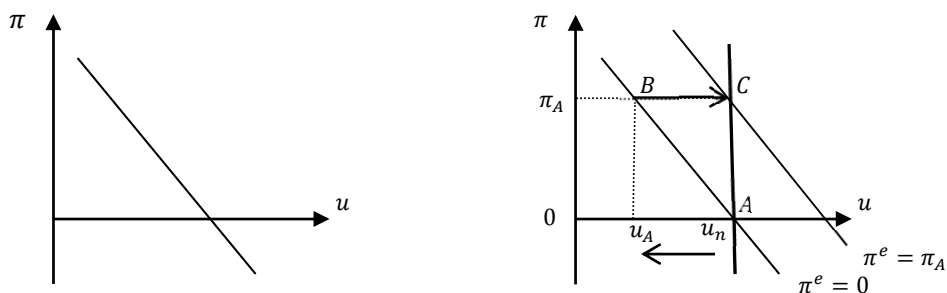
古典派の考え方の流れをくむマネタリストのフリードマンはフィリップス曲線を用いてケインズの裁量的な財政・金融政策(有効需要政策)の無効性を主張した。これを自然失業率仮説という。この内容を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



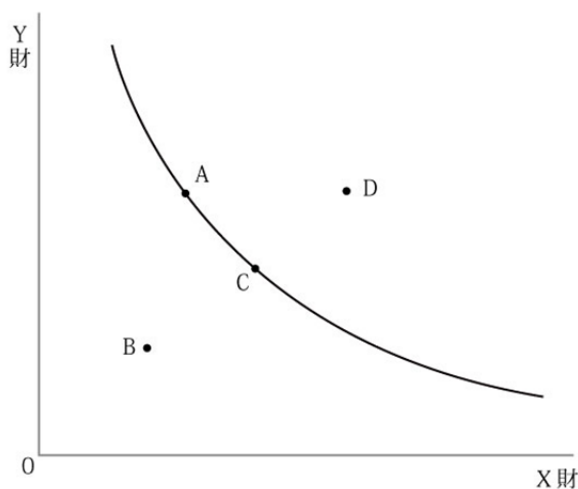
フィリップス曲線とは、貨幣賃金変化率と失業率の間にあるトレード・オフ(相反する関係)を表した曲線のことをいう。また賃金上昇率を物価上昇率に置き換えたものは、物価版フィリップス曲線という(賃金上昇率と物価上昇率には正の相関があると考えられるから)。左図はこの物価版フィリップス曲線を示している。ここで π は物価上昇(インフレ)率、 u は失業率を意味する。



ケインズの有効需要拡大(財政・金融)政策は企業の生産活動を活発化させ、賃金および物価上昇率を高めるために失業率を低下させることができると考える。しかし、フリードマン(M.Friedman)は物価版フィリップス曲線が 1 本になるのは、人々が持つ将来の物価上昇率の予想(期待インフレ率)が変わらない(短い)期間にのみ成立すると考える。

フリードマンは完全雇用が実現されている状態でも避けられない失業、たとえば職を変えるときの一時的な失業(摩擦的失業)が存在し、長期的には物価上昇率はどうであれ、この完全雇用の状態における失業率(これを自然失業率)に落ち着くものとする。つまり、長期的なフィリップス曲線は自然失業率の水準で垂直に立つことになる(インフレ率には依存しない)。今、期待インフレ率がゼロ($\pi^e = 0$)のフィリップス曲線上の A 点にいたとする(この時の失業率は自然失業率 u_n であり、人々は、インフレは起きていないと考えている)。この状態から政府が失業率を減らす目的で財政政策を実施したとする。これにより企業活動が活発化して貨幣賃金が上昇する一方で、人々がインフレは起きないと考えているから、実質賃金(貨幣賃金÷物価)が高くなったと考えて労働供給を増加させることにより失業率は低下する(u_n から u_A へ、A から B への動き)。しかしこの貨幣賃金の上昇により物価が(同じ程度に)上昇し(π_A へ)、それに気付いた人々は実質賃金がもとの A 点のときと変わっていないことを知り、期待インフレ率を $\pi^e = 0$ から $\pi^e = \pi_A$ へ修正し、フィリップス曲線が移動させて、労働供給量を元の A 点の水準(u_n)に戻す(BからCへの動き)。そのように、長期的にはケインズ政策はインフレ率を高めるだけで無効であるとする。

以下の図は、X 財と Y 財に関する無差別曲線である。この無差別曲線は、原点に対して凸^{とつ}であり、かつ原点からみて東北方向ほど効用水準が高い特徴がある。図内の A から D における消費の組み合わせの特徴を述べなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



無差別曲線 (indifference curve) とは同じ効用が得られる財の組み合わせを結んだ曲線である。A 点と C 点は、同一の無差別曲線上にあるため、効用水準は同一である。

B 点は、A 点と C 点を通る無差別曲線よりも南西方向に位置する別の無差別曲線上にあるため、効用水準は A 点や C 点よりも低い。

一方で D 点は、A 点と C 点を通る無差別曲線よりも東北方向に位置する別の無差別曲線上にあるため、効用水準は A 点や C 点よりも高い。

同一効用水準の A 点と C における限界代替率をそれぞれ比較すると、A 点での限界代替率の方が C 点でのそれよりも大きいことがわかる。限界代替率 (Marginal Rate of Substitution; MRS) とは、効用水準を一定に保つための、X 財と Y 財との交換比率であり、無差別曲線上にある点 (財の組) における接線の傾きの絶対値となる。

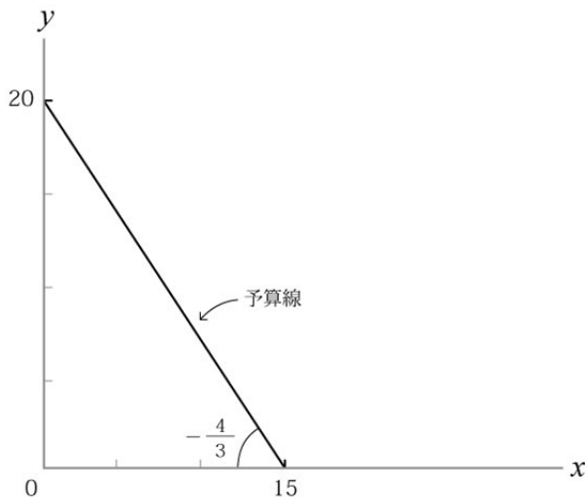
👉 #074 等高線と効用曲面

【関連問題】

年 月 日

1. 上の図で最も効用が低い点はどこか。
2. 限界代替率低減の法則とはどのようなものか。
3. 限界代替率と限界効用との関係を説明しなさい。

A 財の価格が 200 円で、B 財の価格が 150 円の時、ある人の所得が 3,000 円であるなら、その人の予算制約式はどのようになるか。



【解説】

□解説ビデオクリップ



予算制約式は、 $200x + 150y = 3000$ (x : A 財の量、 y : B 財の量)となる。予算制約式を縦軸に B 財をとって描くため、 y について変形する。

$$y = -\frac{4}{3}x + 20$$

これは、 y 切片が 20、傾きが $-\frac{4}{3}$ の右下がりの直線として描かれ、これは**予算線** (budget constraint line) と呼ばれる。

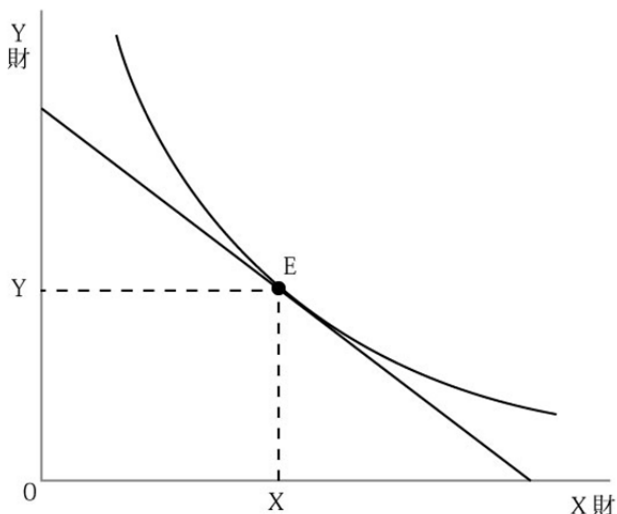
予算線と縦軸、横軸で囲まれる領域は、その人の所得で購入できる財の組み合わせを示す領域である。これを、**消費可能領域**と呼ぶ。また、予算線の傾きの絶対値、ここでは $\frac{4}{3}$ ($= \frac{200}{150}$) を、**相対価格** (relative price) と呼ぶ。B 財価格で測った A 財価格である。もし、A 財価格が下落すると、相対価格は小さくなるので、予算線の傾きは元の傾きよりも緩やかになる(傾きが負であることに注意)。

【関連問題】

年 月 日

1. A 財の価格が 200 円から 100 円になったら、予算制約式はどうなるか。
2. その場合、予算線はどのように変化するか。
3. 上の図で消費可能領域に色を塗る。

下図では、無差別曲線と予算線とが E 点において接している。E 点における特徴を述べなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



E 点のことを、**最適消費点**と呼ぶ。この消費者は、所与の所得のもとで、E 点に示される X 財と Y 財の消費の組み合わせ (X*, Y*) を選択することが、最も効用水準が高いという意味で最適である。つまり、予算制約の下で、E 点において**効用最大化 (utility maximization)** が達成される。

E 点における予算線が無差別曲線の接線である。今、無差別曲線の接線の傾きの絶対値はその点における**限界代替率**であり、予算線の傾きの絶対値は X 財と Y 財の**相対価格**である。つまり、

$$\text{限界代替率} = \text{相対価格}$$

が成立している。さらに限界代替率は、その点における X 財と Y 財の**限界効用 (marginal utility)** の比でもあるから、

$$\frac{\text{X 財の限界効用}}{\text{Y 財の限界効用}} = \text{限界代替率} = \text{相対価格}$$

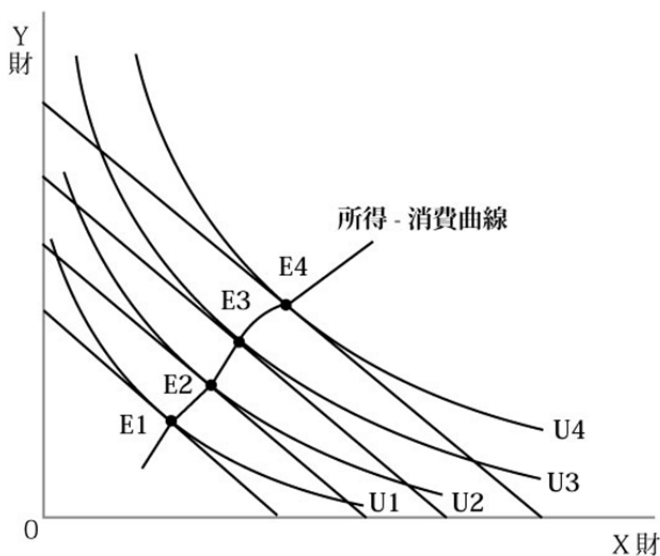
も成立している。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の図で相対価格を示す。
2. 限界効用の比 = 相対価格が、意味していることは何か。

無差別曲線と予算線の描かれた下図において、所得の変化に応じて予算線がシフトすると、その結果として、最適消費点が移動する。その軌跡である所得-消費曲線をみて、X財とY財はそれぞれ上級財であるか、下級財であるかを判断しなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



所得の変化に対して、予算線は図上で平行移動する。各予算線に対して、それに接する無差別曲線との間で各々最適消費点(E1→E2→E3→E4...)が生まれる。この軌跡が所得の変化に対する最適消費量の変化を示すものとして**所得-消費曲線**が描かれる。

所得-消費曲線上の各点は、原点から離れるにしたがって所得が大きい時の最適消費点であるから、そこから所得と各財の消費量との関係が読み取れる。

上級財(正常財)とは、所得の増大に応じて、その消費量も増加するような財をいう。他方、**下級財(劣等財)**とは、所得の増大に応じて、その消費量が減少するような財をいう。

ここでは、X財、Y財ともに、所得の増大に応じてその消費量が增大しているので、上級財と判断される。

【関連問題】

年 月 日

1. 下級財を示す事例として、どのような所得-消費曲線を描くことができるか。
2. エンゲル曲線とは何か。

価格の変化に対する最適消費点の軌跡を、価格-消費曲線と呼ぶ。今、X 財の価格と需要量をそれぞれ p と x で、Y 財の価格と需要量を q と y で表し、この個人の所得を M とする時、 p が変化する場合の価格-消費曲線を X-Y 平面に描きなさい。そのうえで、この個人の X 財の需要曲線が、どのような形状になるか考えなさい。

【解説】

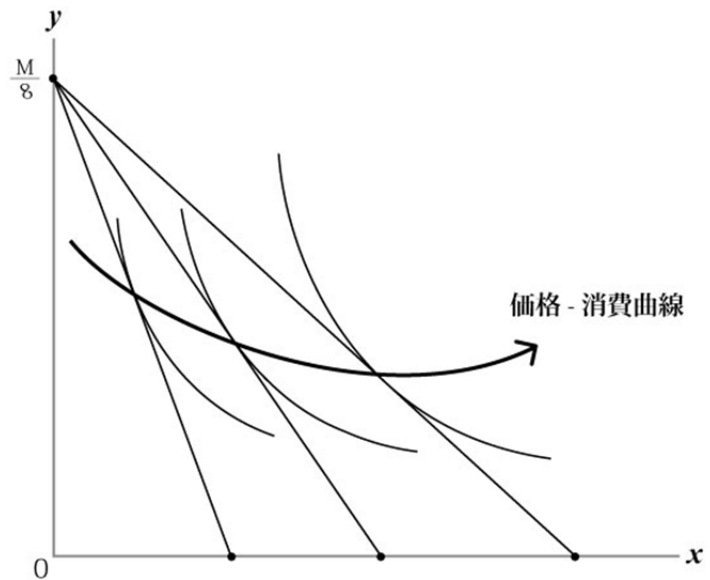
□解説ビデオクリップ



予算制約式は、 $px + qy = M$ で表される。

X 財の価格変化に対する**価格-消費曲線**は、予算制約式内の p が変化するることによる最適消費点の軌跡を描けばよい。同様に Y 財の価格変化に対する価格-消費曲線は、予算制約式内の q が変化するることによる最適消費点の軌跡を描けばよい。

通常想定されている無差別曲線と予算線から導きだされる価格-消費曲線は、価格の低下につれて、予算線が反時計回りに回転するため、東北方向に最適消費点が移動するような軌跡を描く。その場合、価格の低下につれて、その財の需要量が增大する関係にあるため、個別の需要曲線は右下がりの形状を示すことになる。



【関連問題】

- ギッフェン財とは、どのような財であるか説明しなさい。
- 価格の変化を所得効果と代替効果に分解して説明しなさい。

需要曲線が、 $Q = -2P + 18$ (Q : 数量、 P : 価格) の時、価格が 8 の時の需要の価格弾力性はいくらになるか。また、価格が 4 の時の需要の価格弾力性はいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



需要の価格弾力性 (elasticity) η は、

$$\eta = -\frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}} = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

で定義される。ただし、 ΔP 、 ΔQ は、それぞれ価格、数量の変化分である。

今、 $-\frac{\Delta Q}{\Delta P} = -(-2) = 2$ である。

$P=8$ の時、 $Q = -2 \times 8 + 18 = 2$ で、価格弾力性 $\eta = 2 \times \frac{8}{2} = 8$

$P=4$ の時、 $Q = -2 \times 4 + 18 = 10$ で、価格弾力性 $\eta = 2 \times \frac{4}{10} = \frac{4}{5}$

となる。

一般に、直線の需要曲線の場合、需要量が少ない程、需要の価格弾力性の値は大きくなり、需要量が多い程、需要の価格弾力性の値は小さくなる。また、以下の事実は容易に確認できる。

- 縦軸に平行(つまり、垂直な)需要曲線は、需要の価格弾力性が常にゼロである。
- 横軸に平行(つまり、水平な)需要曲線は、需要の価格弾力性が常に無限大(∞)である。
- 直角双曲線の需要曲線は、需要の価格弾力性が常に 1 である。

☞ #061 ギリシア文字記号

【関連問題】

年 月 日

1. 需要の価格弾力性が 0 となる場合を図示する。
2. 需要の価格弾力性が ∞ となる場合を図示する。
3. 需要の所得弾力性とは、どのようなものか説明しなさい。

2生産要素の生産関数 $Q=f(K, L)$ (Q :生産量, K :資本投入量, L :労働投入量)において、資本の限界生産力、労働の限界生産力とはどのようなものか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



資本の限界生産力(MPKと表記)とは、労働投入量 L を一定にしたままで、資本投入量 K を追加的に1単位増加させた時に得られる生産量の増加分である。以下のように表現できる。

$$MPK = \frac{\Delta Q}{\Delta K} \Big|_{L=\bar{L}}$$

これは、偏微分の使用すれば $\frac{\partial f(K, L)}{\partial K}$ と表現できる。

また、労働の限界生産力(MPLと表記)とは、資本投入量 K を一定にしたままで、労働投入量 L を追加的に1単位増加させた時に得られる生産量の増加分で、以下のように表現できる。

$$MPL = \frac{\Delta Q}{\Delta L} \Big|_{K=\bar{K}} \quad \text{または、} \quad \frac{\partial f(K, L)}{\partial L} \quad \text{で表現できる。}$$

通常、どのような生産要素であっても、ある程度以上にその生産要素を投入すれば、限界生産力は次第に小さくなる。これを、**限界生産力低減の法則**と呼ぶ。

例えば、生産関数を $Q=K^{\frac{1}{3}}L^{\frac{2}{3}}$ とすると、

$$\text{資本の限界生産力: } MPK = \frac{\partial Q}{\partial K} = \frac{1}{3} K^{\frac{1}{3}-1} \cdot L^{\frac{2}{3}} = \frac{1}{3} K^{-\frac{2}{3}} \cdot L^{\frac{2}{3}}$$

$$\text{労働の限界生産力: } MPL = \frac{\partial Q}{\partial L} = \frac{2}{3} K^{\frac{1}{3}} \cdot L^{\frac{2}{3}-1} = \frac{2}{3} K^{\frac{1}{3}} \cdot L^{-\frac{1}{3}}$$

となる。なお、この例の生産関数は、より一般的に

$$Q = AK^{\alpha}L^{\beta} \quad (A, \alpha, \beta \text{ は定数})$$

の形で表される**コブ・ダグラス型**生産関数の特殊ケースである。

📖 #063 偏微分

📖 #079 等高線と効用曲面

【関連問題】

年 月 日

1. 生産関数を等量曲線として表した時、技術的限界代替率とはどのようなものか説明しなさい。
2. 資本と労働の限界生産力との関係を説明しなさい。

総費用関数を $TC=Q^3-6Q^2+15Q+30$ (TC :総費用, Q :生産量)とする時、固定費用はいくらか、また可変費用はどのように表されるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



固定費用 (Fixed Cost) は、生産量ゼロの時の費用であるから、グラフで切片の値となる。

$$FC = 30$$

可変費用 (Variable Cost) は、総費用から固定費用を除いた生産量に応じて変化する費用分であるので、次式になる。

$$VC = Q^3 - 6Q^2 + 15Q$$

平均費用 (Average Cost) は、1 単位当たりの総費用である。

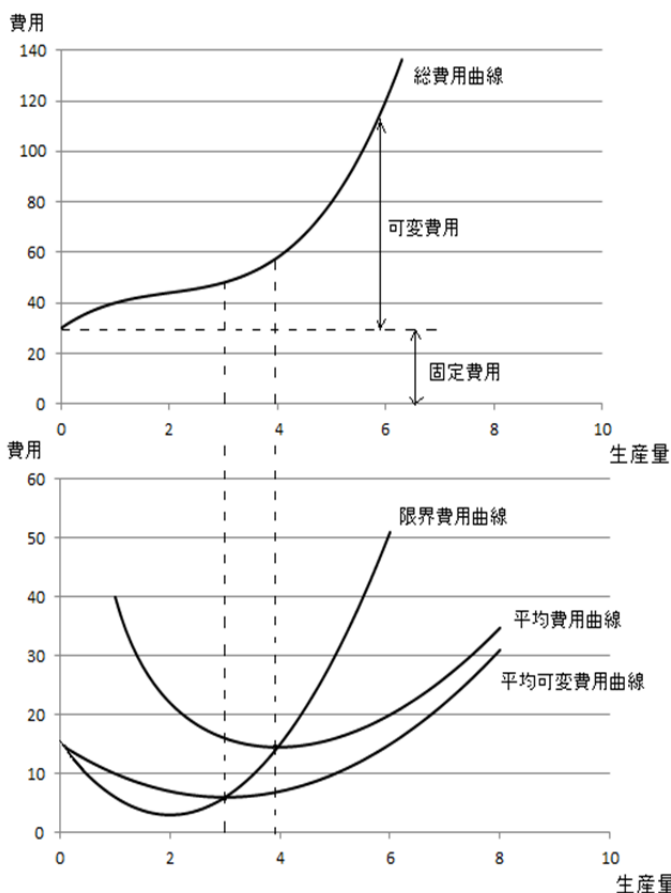
$$AC = \frac{TC}{Q} = Q^2 - 6Q + 15 + \frac{30}{Q}$$

平均可変費用 (Average Variable Cost) は、1 単位当たりの可変費用である。

$$AVC = \frac{VC}{Q} = Q^2 - 6Q + 15$$

限界費用 (Marginal Cost) は、追加的 1 単位当たりの総費用の増分であるから、

$$MC = \frac{dTC}{dQ} = 3Q^2 - 12Q + 15$$



となる。限界費用曲線は、図のように平均可変費用曲線と平均費用曲線のそれぞれ最低点を下から上へ横切る。

👉 #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 上の場合、平均費用、平均可変費用、限界費用はそれぞれどのように表されるか。
2. 上記の費用曲線を図に表した時の特徴はどのようなものか説明しなさい。
3. なぜ、平均可変費用曲線は平均費用曲線の下側に位置するのか説明しなさい。

市場価格を P 、生産量を Q と表記し、この企業の総費用を $C(Q)$ と表すとする。この時、当該企業における利潤最大化の条件はどのように表すことができるか。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



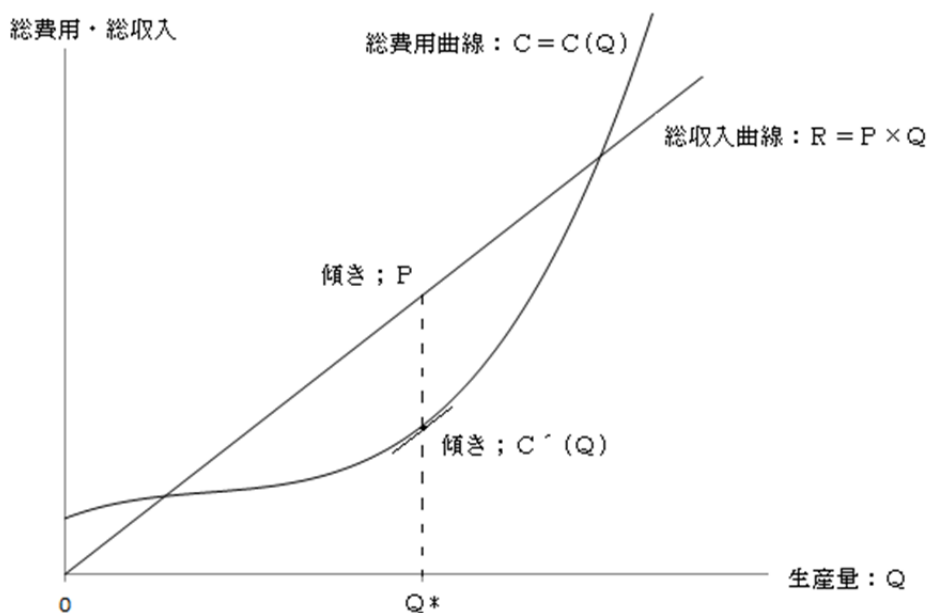
総収入 (Total Revenue) は価格 \times 販売量で計算されるので、 $TR = P \times Q$ である。また、総費用 (Total Revenue) が $C = C(Q)$ であれば、利潤 (Π) は以下のように定義できる。

$$\Pi = \text{総収入} - \text{総費用} = P \times Q - C(Q)$$

利潤最大化の条件 $\frac{d\Pi}{dQ} = 0$ から、 $P = C'(Q)$ ($\frac{dC}{dQ} = C'(Q)$) となる。

下図において、総収入曲線の傾き P と、総費用曲線 $C(Q)$ の接線の傾き $C'(Q)$ とが等しくなる生産量 Q^* を選択することで、**利潤最大化 (profit maximization)** を達成することができる。

また、 $P = C'(Q)$ を経済学的に解釈すると、**市場価格 = 限界費用** である。つまり、市場価格が与えられれば、それと限界費用が一致する生産量が、最適な生産量になる。



【関連問題】

1. 利潤最大化の均衡条件には、固定費用の大きさは関係していない。その意味を説明しなさい。

総費用関数が、 $TC=Q^3-3Q^2+6Q+10$ (TC :総費用, Q :生産量) とする。今、市場価格が 15 と与えられたら、この企業の最適生産量はいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



利潤最大化が達成される生産量(=最適生産量)は、価格が与えられた時に、それと限界費用が一致する生産量である。

まず、限界費用(MC)は総費用曲線(TC)を Q について微分すれば求めることができる。

$$MC = \frac{dTC}{dQ} = 3Q^2 - 6Q + 6$$

市場価格が 15 の時 ($P=15$)、 $P=MC$ から

$$15 = 3Q^2 - 6Q + 6$$

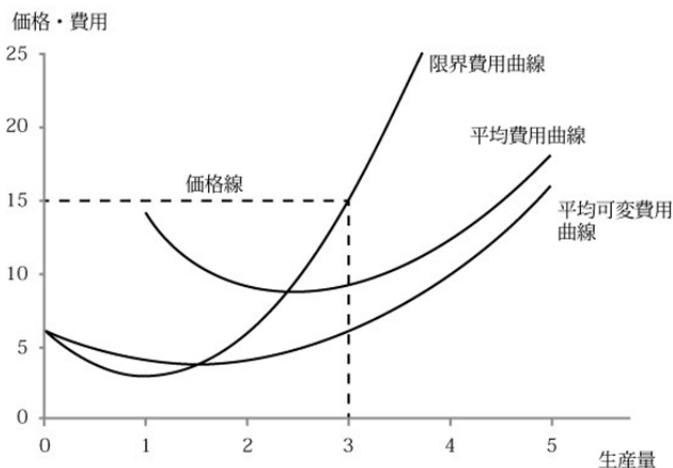
となる。これを因数分解すると、

$$3(Q-3)(Q+1) = 0$$

となり、 $Q=3$ 、 -1 を得る。ただし、 $Q \geq 0$ (生産量がマイナスのケースはありえない)なので、最適生産量 $Q^*=3$ となる。

生産量 $Q=3$ の時、総費用(TC)は

$$TC = 3^3 - 3 \times 3^2 + 6 \times 3 + 10 = 28$$



となる。固定費用(FC)は 10 なので、可変費用(VC)は $28 - 10 = 18$ である。また、平均費用(AC)は $28 \div 3 = \frac{28}{3}$ となる。平均可変費用(AVC)は $18 \div 3 = 6$ 、限界費用(MC)は $3 \times 3^2 - 6 \times 3 + 6 = 15$ である。

さまざまな価格水準に対する最適生産量は、限界費用曲線上でそれらに対応する生産量であることから、限界費用曲線(厳密にはその一部)が当該企業の供給曲線となる。

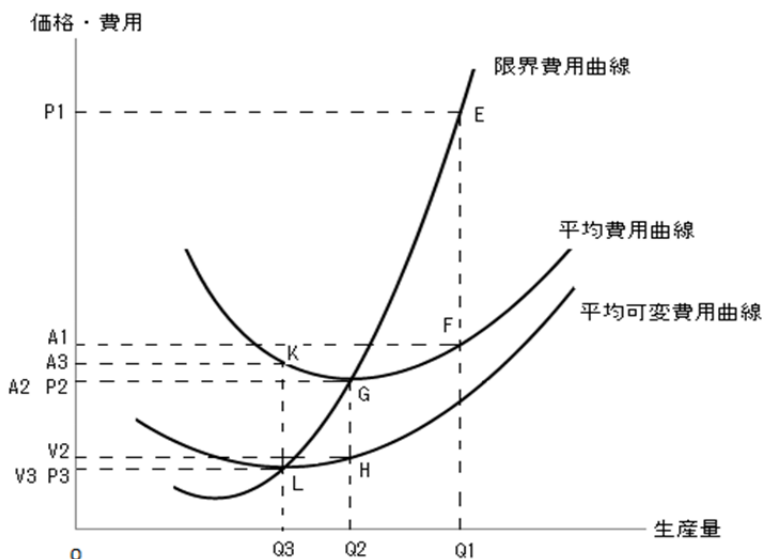
☞ #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 上の場合において、最適生産量の時の総費用、固定費用、可変費用、平均費用、平均可変費用、限界費用を求めなさい。
2. 上の企業の利潤はいくらか。

右図のように費用曲線が与えられている。この時、市場価格が P_1, P_2, P_3 のそれぞれで、この企業の利潤はどのようになるか。また、生産が行われるかどうかを確認しなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



利潤は総収入－総費用である。総収入 (TR) は市場価格×生産量であり、総費用 (TC) は平均費用×生産量である。

まず、価格 P_1 の時に利潤は、総収入－総費用＝四角形 P_1EQ_1O －四角形 A_1FQ_1O ＝四角形 $P_1EFA_1 > 0$ となる。この場合、プラスの利潤が存在するので、生産を行う。

次に価格 P_2 の時は、利潤は四角形 P_2GQ_2O －四角形 A_2GQ_2O で 0 となる。費用を可変費用と固定費用で考えれば、総収入－(可変費用＋固定費用)＝0 となる。これは、四角形 P_2GQ_2O －(四角形 V_2HQ_2O ＋固定費用)なので、四角形 P_2GHV_2 －固定費用＝0。よって、四角形 P_2GHV_2 ＝固定費用となる。すなわち、 P_2 の場合、生産をやめると固定費用分の損失が発生するが、生産し続けると固定費用分をちよと賄えるため、生産を続ける。 G 点のことを、損益分岐点と呼ぶ。

そして、価格 P_3 の時、利潤は四角形 P_3LQ_3O －四角形 $A_3KQ_3O < 0$ となる。利潤を総収入－(可変費用＋固定費用)とすれば、四角形 P_3LQ_3O －(四角形 V_3LQ_3O ＋固定費用)＝－固定費用、となる。すなわち、生産を止めても、生産し続けても、固定費用分の損失が発生する。価格が P_3 より低下すると、企業の赤字は生産をやめた方が小さくなるため、企業は生産を中止する。ここで、 L 点のことを操業停止点(または企業閉鎖点)と呼ぶ。

【関連問題】

年 月 日

1. これ以外の価格水準の時の企業の利潤を確認せよ。

ある企業において、総費用曲線： $C=Q^3-4Q^2+10Q+3$ (Q :生産量) とした時、市場価格が 13 であれば、この企業の最適生産量はいくらか。また、操業停止点となる生産量はいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



利潤(Π)は、総収入－総費用であるから次のようになる。

$$\Pi = P \times Q - (Q^3 - 4Q^2 + 10Q + 3)$$

利潤最大化の条件 $\frac{d\Pi}{dQ} = 0$ から、 $P - (3Q^2 - 2 \times 4Q + 10) = 0$ となり、 $P = 3Q^2 - 8Q + 10$ を得る。

今、市場価格 $P = 13$ なので、 $13 = 3Q^2 - 8Q + 10$ を満たす生産量 Q が求まる。 $3Q^2 - 8Q - 3 = 0$ を因数分解すれば、 $(3Q + 1)(Q - 3) = 0$ となり、 $Q = -1/3, 3$ である。ただし、生産量は $Q \geq 0$ なので、最適生産量 $Q^* = 3$ となる。

総費用曲線から、可変費用 (VC) と平均可変費用 (AVC) は以下のようにになる。

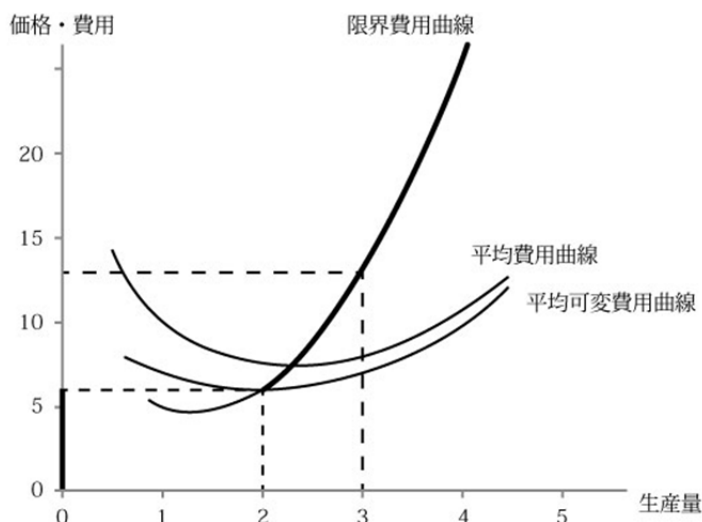
$$VC = Q^3 - 4Q^2 + 10Q$$

$$AVC = Q^2 - 4Q + 10 = (Q - 2)^2 + 6$$

平均可変費用曲線は、 $Q = 2$ の時に最低点をなし、この点で限界費用曲線と交わる。

平均可変費用曲線と限界費用曲線とが交わるところが、操業停止点であるので、生産量 $Q = 2$ の時が操業停止点となる生産量とわかる。

厳密には、個別企業の供給曲線は、操業停止点より上の限界費用曲線であり、操業停止点より下の価格水準では縦軸となる(右図の太線)。



👉 #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 価格が 10 の時、最適生産量はいくらになるか。

需要曲線が $P = -2Q + 24$ であり、供給曲線が $P = 4Q + 6$ (P ; 価格, Q ; 数量) である時、完全競争市場における市場価格はいくらになるか。

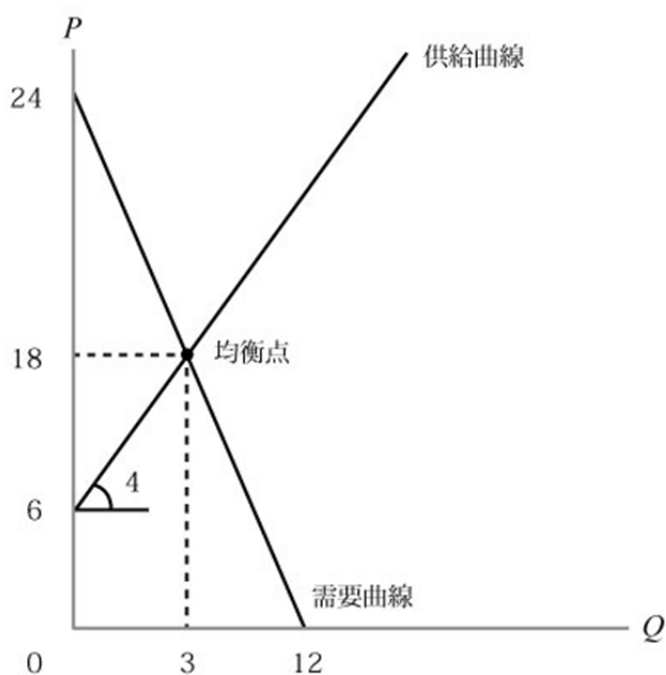
【解説】

□解説ビデオクリップ



$P = -2Q + 24$ 、 $P = 4Q + 6$ の 2 式の連立方程式を解けばよい。すると、 $Q = 3$ 、 $P = 18$ とわかる。

この時、市場では需要と供給とがバランスしており、この状態を均衡 (equilibrium) と呼んでいるが、下図では需要曲線と供給曲線の交点で示されている。



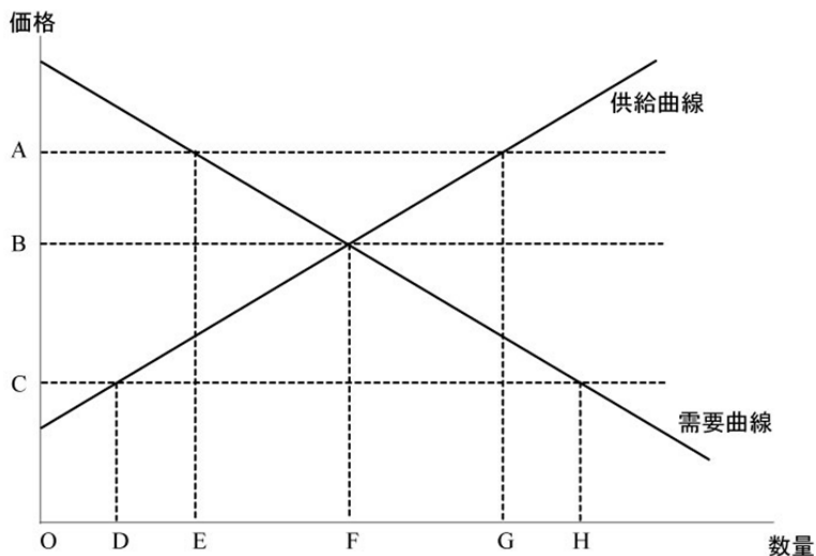
👉 #0

【関連問題】

年 月 日

1. 需要曲線が $P = -2Q + 24$ であり、供給曲線が $P = 4Q + 6$ であったとする (P ; 価格, Q ; 数量)。今、需要曲線のみが、 $P = -2Q + 30$ へとシフトした。この時、完全競争市場における市場価格はどのように変化するか。
2. 需要曲線が $P = -2Q + 24$ であり、供給曲線が $P = 4Q + 6$ であったとする (P ; 価格, Q ; 数量)。今、供給曲線のみが、 $P = 4Q + 12$ へとシフトした。この時、完全競争市場における市場価格はどのように変化するか。

市場の需要曲線と供給曲線が描かれた下図をみながら、以下の問いに答えなさい。今、価格がAの水
準にある時、完全競争市場における需要量と供給量はそれぞれどうなるか。その結果、市場はどのよ
うな状況にあるといえるか説明しなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



価格が A の時、需要量は E、供給量は G で、供給量が需要量を上回っている。このような場合、市場は超過供給 (excess supply)の状態にあるという。

また、価格が B の水準にある時は、需要量は F で、供給量も F であり、需給が一致している。この時の価格 B が、市場価格として完全競争市場において決まる価格となる。

そして、価格が C の水準にある時には、需要量が H で、供給量が D であり、需要量が供給量を上回っている。このような場合は、市場が超過需要 (excess demand)の状態にあるという。

需要と供給が一致する状態を均衡といい、その場合の価格を均衡価格 (equilibrium price)と呼んでいる。市場が均衡した状態は、需要曲線と供給曲線との交点によって表されるが、これを単に均衡点ということがある。

【関連問題】

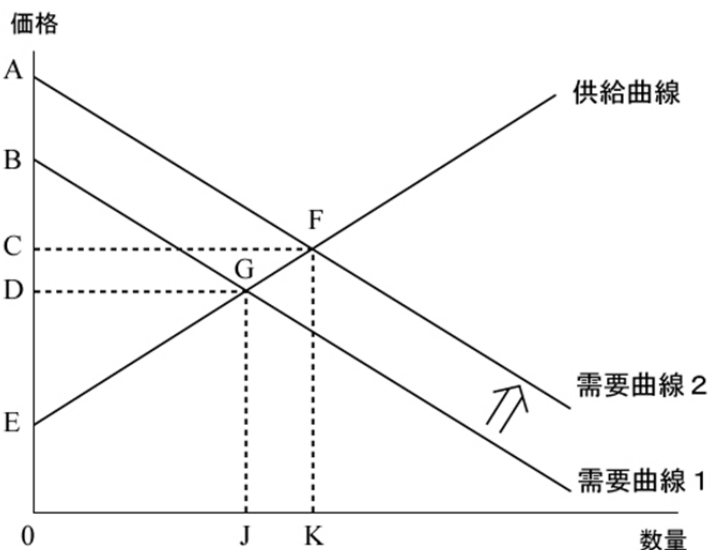
年 月 日

1. 超過需要や超過供給が発生したとき、市場ではどのようなメカニズムが働くのか説明しなさい。

下図の市場の需要曲線と供給曲線をみて、以下の問いに答えなさい。

今、需要曲線が需要曲線 1 から需要曲線 2 にシフトしたとする。この時、市場価格と均衡需給量は、どのように変化するか説明しなさい。

また、需要曲線が 1 から 2 にシフトする原因として考えられることはどのようなものか。



【解説】

□解説ビデオクリップ



需要曲線が 1 から 2 にシフトすると、均衡点は、G から F に移動する。

よって、市場価格は D から C へと上昇する。また、均衡需給量は J から K へと増加する。

需要曲線が右上方にシフトする要因として、以下のようなものが挙げられる。

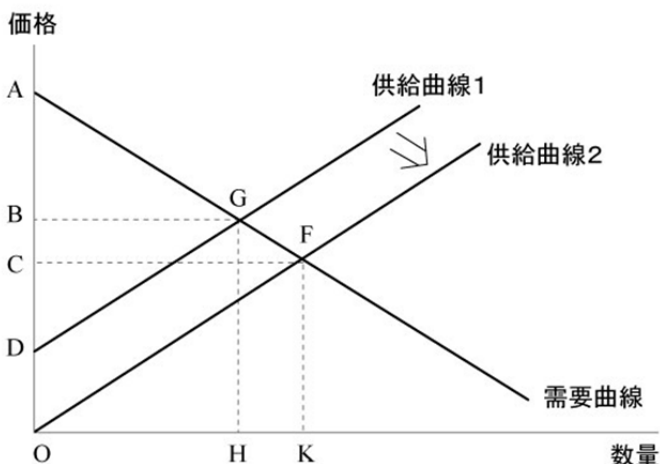
- ① 所得水準の増大により、当該財への需要が全体として高まった。
- ② 消費者の趣向の変化により、当該財への需要が全体として高まった。
- ③ 代替財の関係にある財の価格が上昇し、その結果として当該財への需要が高まった。
- ④ 補完財の関係にある財の価格が下落し、その結果として当該財への需要が高まった。

【関連問題】

年 月 日

1. 供給曲線がシフトする原因としては、どのようなものがあるか。

下図において、供給曲線が供給曲線 1 から供給曲線 2 にシフトしたとする。この時、消費者余剰と生産者余剰はそれぞれどのように変化するか。また、両者の合計である社会的総余剰は、どのように変化するかを説明しなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



供給曲線が 1 から 2 にシフトすると、均衡点は G から F に移動する。

均衡点 G では、消費者余剰 (Consumer Surplus) は ΔAGB の面積、生産者余剰 (Producer Surplus) は ΔBGD の面積である。よって社会的総余剰 (Total Surplus) は ΔAGD の面積となる。

一方、均衡点 F では、消費者余剰が ΔAFC の面積、生産者余剰は ΔCFO の面積である。よって社会的総余剰は、 ΔAFO の面積になる。

両者を比較すると、明らかに後者の方が大きい(台形 DGFO の面積分大きくなる)とわかる。したがって、社会的総余剰は増大する。

例えば、企業の生産性が向上し、その結果として供給曲線が 1 から 2 へシフトすると、市場価格は低下し、均衡需給量は増加する。その結果、社会的総余剰も増大し、このような供給曲線のシフトは社会的にも望ましいことがわかる。

👉 #057 独占市場 余剰

【関連問題】

年 月 日

1. 上のケースで、消費者余剰と生産者余剰はそれぞれ、増大したのか減少したのかを確認しなさい。

ある市場における需要曲線が $P=-Q+28$ であり、供給曲線が $P=2Q+10$ (P : 価格, Q : 数量) であると
 する。この時、均衡価格を求めた上で、その均衡価格の下での消費者余剰と生産者余剰をあわせて求
 めなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



完全競争市場における均衡条件は、需要量＝供給量を満たす価格水準が決定することであるから、

$$-Q+28=2Q+10$$

となる。ここから、 $3Q=18$ より、 $Q=6$ を得る。また、 $P=-6+28=22$ である。

よって、均衡価格 $P^*=22$ 均衡需給量 $Q^*=6$ とわかる。

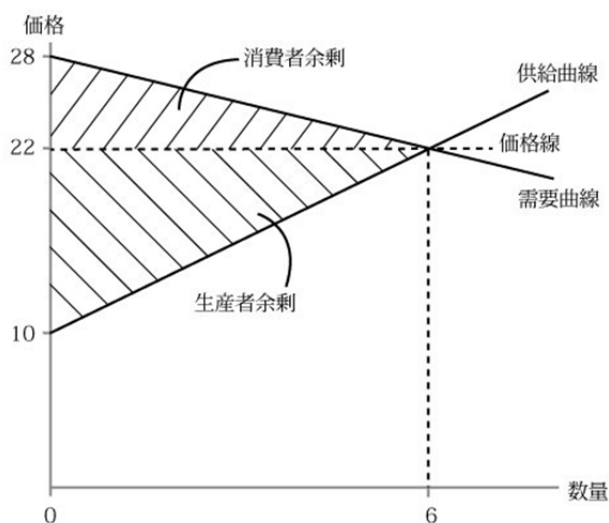
また、消費者余剰(CS)は需要曲線と価格線とで囲まれる面積なので、

$$CS = \frac{1}{2} \times (28 - 22) \times (6 - 0) = \frac{1}{2} \times 6 \times 6 = 18$$

となる。生産者余剰(PS)は、供給曲線と価格線とで囲まれる面積なので、

$$PS = \frac{1}{2} \times (22 - 10) \times (6 - 0) = \frac{1}{2} \times 12 \times 6 = 36$$

である。

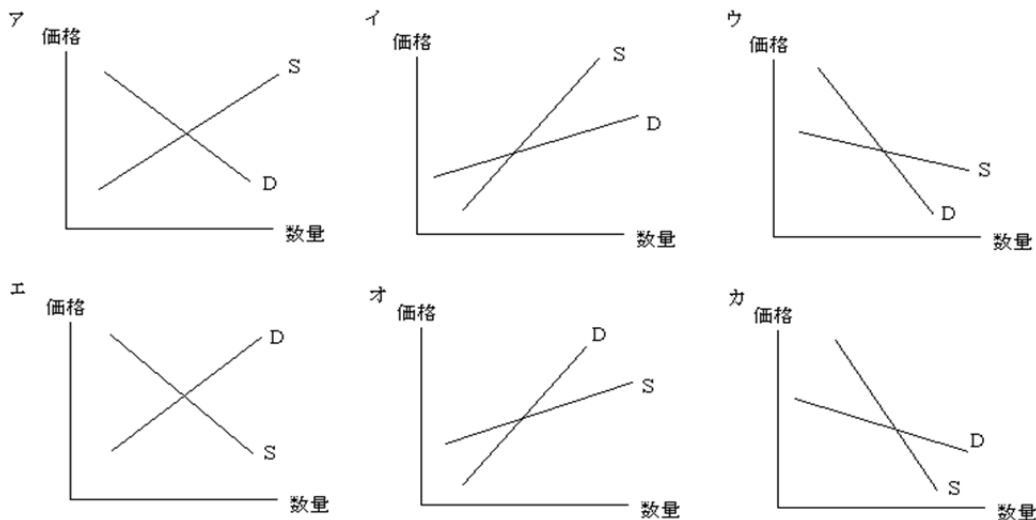


【関連問題】

年 月 日

1. 上の完全競争市場において、価格が 25 の時、消費者余剰と生産者余剰はそれぞれどうなるか。

以下の各市場における均衡の安定性をみる時、ワルラス的に安定的な市場はどれか。またマーシャル的に安定的な市場はどれか、全てあげなさい。



(いずれの市場も、D ; 需要曲線 S ; 供給曲線)

【解説】

□解説ビデオクリップ



・ワルラス型調整： 価格による調整

超過需要なら価格上昇 & 超過供給なら価格下落

・マーシャル型調整： 数量による調整

需要価格>供給価格なら供給量増大 & 需要価格<供給価格なら供給量縮小

市場の安定性

ワルラス型： 均衡価格より上の価格水準で

超過供給になっているなら、その市場は安定的 ⇒ア・オ・カ

超過需要になっているなら、その市場は不安定的 ⇒イ・ウ・エ

マーシャル型： 均衡需給量より小さな水準で

需要価格>供給価格になっているなら、その市場は安定的 ⇒ア・イ・ウ

需要価格<供給価格になっているなら、その市場は不安定的 ⇒エ・オ・カ

☞ #112 マーシャル

【関連問題】

年 月 日

1. ワルラス型調整とマーシャル型調整のともに安定的になる市場とは、どのようなものか説明しなさい。

くもの巣理論における市場の安定性の条件とは、どのようなものか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



価格に対する供給量の調整に 1 期間のタイムラグが生じる場合を想定する。

当初、供給量が Q_1 とする。需要価格は P_1 に上昇するので、生産者は次期に増産をはかる。

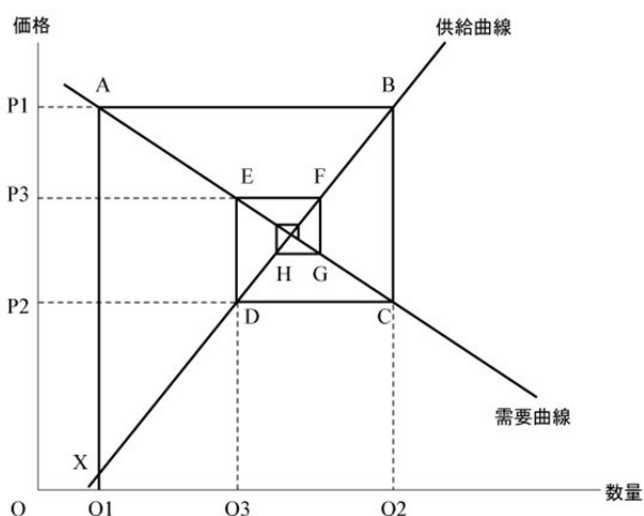
$X \rightarrow A \rightarrow B$

次の期に供給量が Q_2 になると、需要価格は P_2 に下落するので、生産者は次期に減産をはかる。

$B \rightarrow C \rightarrow D$

さらに、次の期に供給量が Q_3 になると、需要価格は P_3 に上昇するので、生産者は次期に増産をはかる。

$D \rightarrow E \rightarrow E$



同様にして、 $F \rightarrow G \rightarrow H \rightarrow \dots$ 。

最終的に、需給が一致する点に収束する。毎期の均衡点を追跡すると、その動きがくもの巣に似ていることから、以上のような説明はくもの巣理論 (cobweb theorem) と呼ばれている。

市場の安定性に関しては、以下のような関係にある。

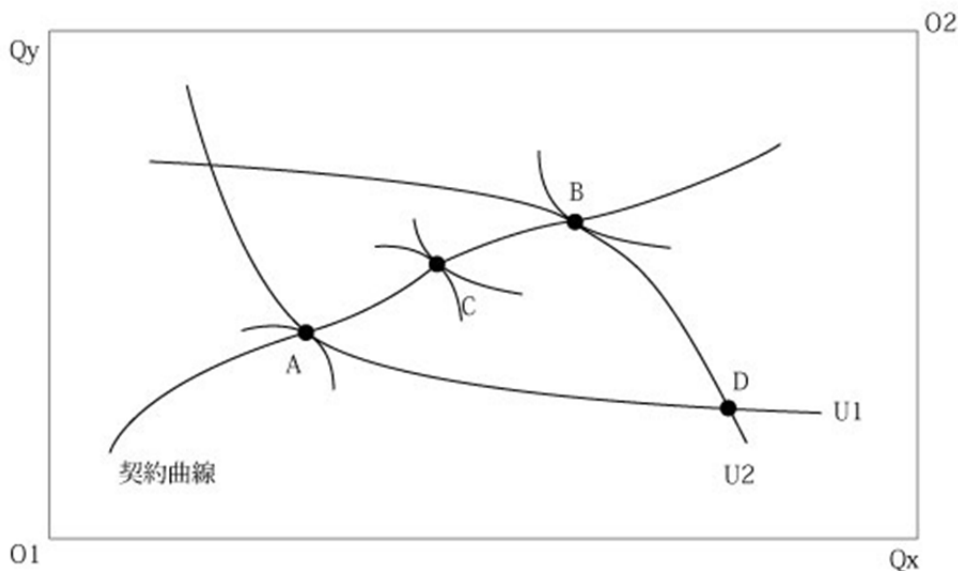
- ① 供給曲線の傾きの絶対値 > 需要曲線の傾きの絶対値 であれば、市場は安定的 (収束)
- ② 供給曲線の傾きの絶対値 < 需要曲線の傾きの絶対値 であれば、市場は不安定的 (発散)
- ③ 供給曲線の傾きの絶対値 = 需要曲線の傾きの絶対値 であれば、市場は不安定的 (循環)

【関連問題】

年 月 日

1. くもの巣理論が想定しているような調整過程が働く財とは、どのようなものか。

個人 1 と個人 2 が、保有する X 財と Y 財を純粋交換する経済を考える。下図は、エッジワースのボックスダイアグラムであり、個人 1 と個人 2 の 2 財に関する初期保有量の組み合わせを D 点で示している。D 点からみて、A～C 点は、各々個人にとってどのような状況になるといえるか、説明しなさい。



【解説】

□解説ビデオクリップ



A 点は、同じ無差別曲線 U_1 の上にあるため、個人 1 にとって効用水準は同一である。しかし、個人 2 にとっては、無差別曲線 U_2 よりも O_2 を原点にみると遠くにある無差別曲線上に位置するので、効用水準は高まる。

B 点は、A 点とは逆に個人 1 にとっては効用水準が高まり、個人 2 にとっては効用水準が同一である。

C 点は、個人 1 と 2 双方にとって、原点 O_1 と O_2 からみて遠くの無差別曲線上に位置するので、双方ともに効用水準が高まる。

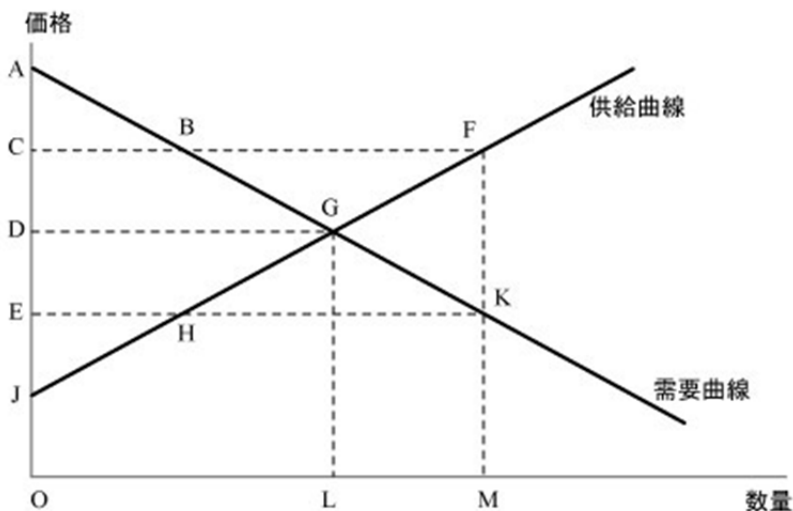
また、C 点では両者の無差別曲線が互いに接しているため、一方の効用を高めようとするれば、他方の効用は低下しなければならない、という意味で効率的な配分状況にあり、そのような点(配分)はパレート効率的(Pareto's efficient)であると呼ばれる。パレート効率的な配分を結んだ曲線は、契約曲線(contract curve)と呼ばれる。

【関連問題】

年 月 日

1. 初期保有量 D 点に対して、契約曲線の A-B 間ほどのような意味を持つかを説明しなさい。

下図の市場全体の需要曲線と供給曲線をみながら、以下の問いに答えなさい。今、政府が価格 C で企業から製品を全て買い取る。その一方で、政府が価格 E で消費者に製品を販売するとする。この時、消費者の需要量はいくらか。また、消費者余剰はいくらか。



【解説】

□解説ビデオクリップ



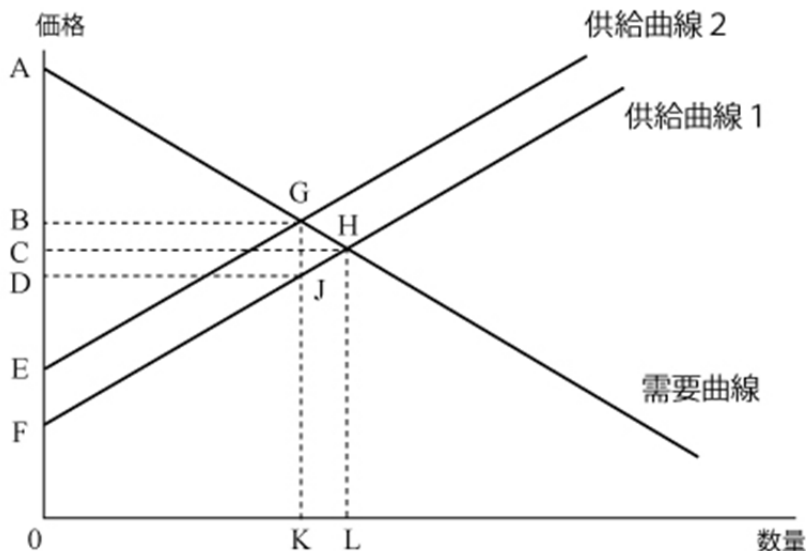
消費者が直面する価格は E であるから、需要量は M とわかる。点 M から縦軸に平行線を引き、需要曲線上の点 K を通る水平線より、価格線 EK が定まる。価格線と需要曲線とで囲まれる面積が消費者余剰であるから、△AKE の面積とわかる。

【関連問題】

年 月 日

1. 上図の市場全体の需要曲線と供給曲線において、政府が価格 C で企業から製品を全て買い取る。その一方で、政府が価格 E で消費者に製品を販売するとする。この時、企業の供給量はいくらか。また、生産者余剰はいくらか。
2. 上図の市場全体の需要曲線と供給曲線において、政府が価格 C で企業から製品を全て買い取る。その一方で、政府が価格 E で消費者に製品を販売するとする。政府は企業からどれだけ買い取ったか。また、どれだけ消費者に販売したか。
3. 上図の市場全体の需要曲線と供給曲線において、政府が価格 C で企業から製品を全て買い取る。その一方で、政府が価格 E で消費者に製品を販売するとする。政府の財政負担は、図中のどこにあらわれるか。

下図の市場全体の需要曲線と供給曲線をみながら、以下の問いに答えなさい。今、政府が製品 1 単位当たり(B-D)円の間接税を課すとする。その結果、課税前の供給曲線が供給曲線 1 であったものが、課税後には供給曲線 2 にシフトする。この時、均衡点はどうなるか。また、市場での取引量はどうなるか。



【解説】

□解説ビデオクリップ



需要曲線が動かないなかで、間接税が課税されることで、供給曲線が 1 から 2 にシフトする。すると、均衡点は H から G に移動する。その結果、取引量も L から K に減少する。

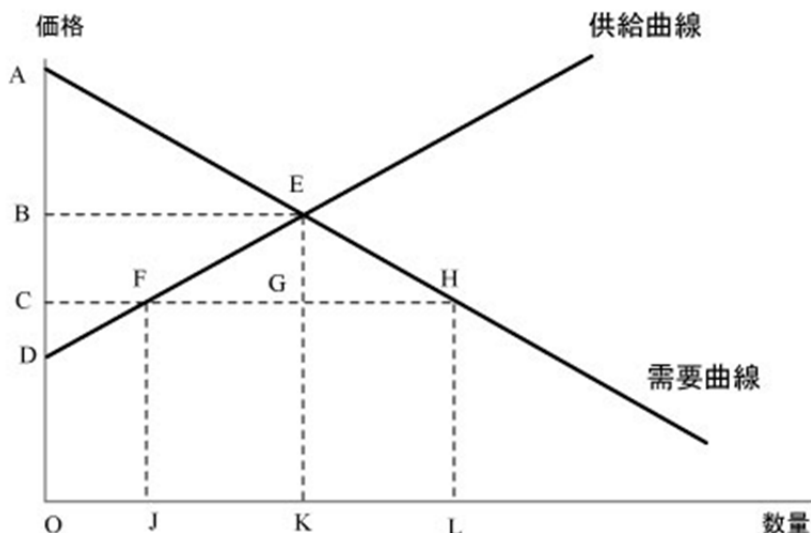
課税により、消費者余剰は $\triangle AHC$ から $\triangle AGB$ に減少する。生産者の間接税を除く受取価格は JK であるから、生産者余剰は $\triangle CHF$ から $\triangle DJF$ に減少する。他方、政府は税収 $BGJD$ を得る。以上の 3 者の利益を合計した社会的余剰は台形 $AGJF$ となるが、これは課税前の $\triangle AHF$ より、 $\triangle GHJ$ だけ小さくなっている。このような社会的損失を**死荷重 (dead weight loss)**と呼んでいる。

【関連問題】

年 月 日

1. 消費者余剰の経済的意味を説明せよ。
2. 生産者余剰の経済的意味を説明せよ。

自動車の国内における需要曲線と供給曲線が、下図に示されている。今、外国の自動車がC円で輸入できるとする。国内の自動車と外国の自動車には、品質の差が全くないとする。また、輸入にかかる費用は無視できるとする。この時、この国の自動車の国内での供給量はいくらか。また、輸入量はいくらか。



【解説】

□解説ビデオクリップ



国内外の自動車に品質の差がなく、輸入にかかる費用が無視できるなら、国内の市場価格がC円となる。よって、国内の自動車需要量はL台となる。C円の時、国内の自動車企業は供給曲線に従い、J台生産し供給することがわかる(これが国内供給量)。同時に、国内需要量L台との差、すなわち(L-J)台は外国から輸入することになる。

【関連問題】

年 月 日

1. 上のような場合、政府によって貿易がとめられている状況では、この国の自動車の市場価格はいくらか。また、均衡需給量はいくらか。
2. 上のような場合、国内の消費者の消費者余剰はいくらか。また、国内の企業の生産者余剰はいくらか。
3. この時、この国の自動車の市場価格はいくらか。また、均衡需給量はいくらか。
4. この時、貿易によって、この国の社会的余剰はどれだけ増加するか。

需要曲線が $P = -3Q + 15$ (P : 価格, Q : 数量) の時、限界収入曲線はどのようなになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



総収入 (TR) は、価格 × 販売量である。価格に需要関数を代入すると以下の式が得られる。

$$TR = P \times Q = (-3Q + 15) \times Q = -3Q^2 + 15Q$$

限界収入 (MR) とは、生産物 1 単位を増やす時にどれだけ収入が増えるかというものであるから、総収入を生産量で微分すると得られる。

$$MR = \frac{dTR}{dQ} = -2 \times 3Q^{2-1} + 15Q^{1-1} = \underline{-6Q + 15}$$

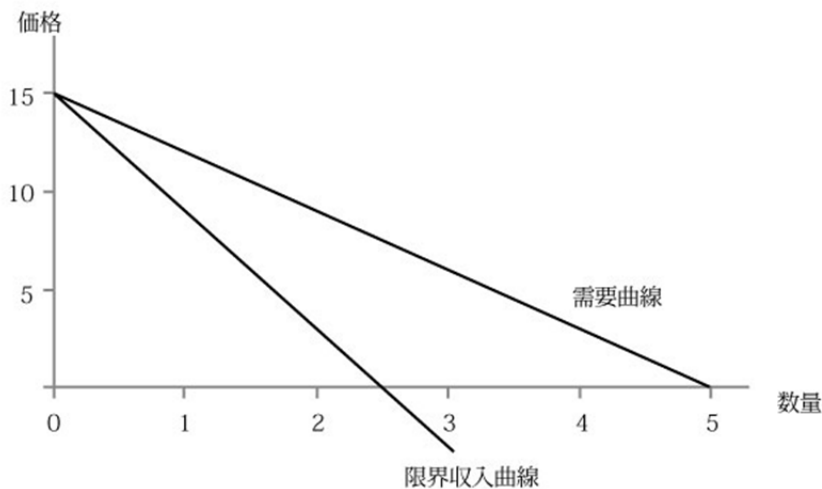
例題のように需要曲線を直線と仮定 (線形近似) するならば、そこから導かれる限界収入曲線は、需要曲線の傾きの 2 倍で y 切片が同じ直線となる。(右図参照)

なお、一般的には、需要曲線を $P = f(Q)$ (P : 価格, Q : 数量) とすると、総収入と限界収入は以下のようになる。

$$TR = P \times Q = f(Q) \times Q$$

$$MR = \frac{dTR}{dQ} = \frac{df(Q)}{dQ} \times Q + f(Q) \times 1 = f(Q) + \frac{df(Q)}{dQ} \times Q$$

今、 $\frac{df(Q)}{dQ}$ は需要曲線の傾きを意味するので、通常マイナスである。つまり、限界収入曲線は、需要曲線よりも下方に位置することがわかる。



☞ #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 需要曲線が、 $Q = -0.5P + 3$ (Q : 数量, P : 価格) であれば、限界収入曲線はどうなるか。

市場の需要曲線が $P = -3Q + 15$ (P : 価格, Q : 数量) の時、独占企業の総費用曲線が、 $C = 0.5Q^2 + Q$ (C : 総費用, Q : 数量) とするなら、この独占企業の最適生産量はいくらか。また、独占価格はいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



需要曲線から、総収入 (TR) と限界収入 (MR) は以下ようになる。

$$TR = P \times Q = (-3Q + 15) \times Q = -3Q^2 + 15Q$$

$$MR = \frac{dTR}{dQ} = -2 \times 3Q^1 + 15Q^0 = -6Q + 15$$

また、総費用曲線から、限界費用 (MC) は以下ようになる。

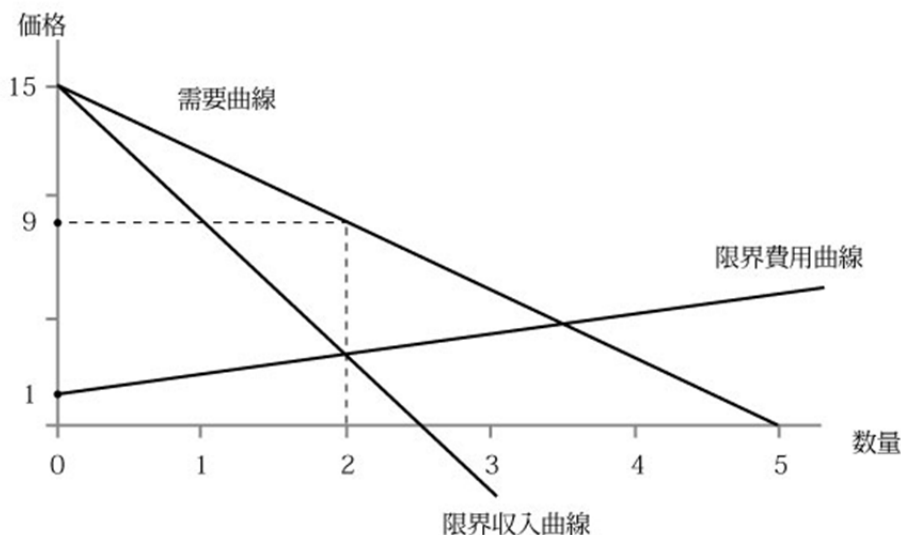
$$MC = \frac{dTC}{dQ} = 2 \times 0.5Q^1 + Q^0 = Q + 1$$

独占市場の均衡条件 ($MR = MC$) から、

$$-6Q + 15 = Q + 1$$

となる。よって、最適生産量 $Q^* = 2$ となる。

この時、需要曲線から、 $P = -3 \times 2 + 15 = 9$ を得るので、独占価格 $P^* = 9$ となる。



☞ #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 需要曲線が $P = -3Q + 15$ 、供給曲線が $P = Q + 1$ の時、この市場が完全競争市場であれば、均衡価格と均衡需給量はそれぞれいくらになるか。

この市場の需要曲線が $P = -2Q + 180$ (P : 価格, Q : 数量) であり、独占企業の平均費用曲線が $AC = Q + 60$ (AC : 平均費用, Q : 数量) の時、この独占企業の最適生産量、独占価格、さらに独占利潤はそれぞれいくらになるか。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



需要曲線から、総収入 (TR) と限界収入 (MR) は以下ようになる。

$$TR = P \times Q = (-2Q + 180) \times Q = -2Q^2 + 180Q$$

$$MR = \frac{dTR}{dQ} = -2 \times 2Q^1 + 180Q^0 = -4Q + 180$$

また、平均費用曲線から、総費用 (TC) は以下ようになる。

$$TC = AC \times Q = (Q + 60) \times Q = Q^2 + 60Q$$

この総費用を Q で微分すれば、以下の限界費用 (MC) が求まる。

$$MC = \frac{dTC}{dQ} = 2 \times Q^1 + 60Q^0 = 2Q + 60$$

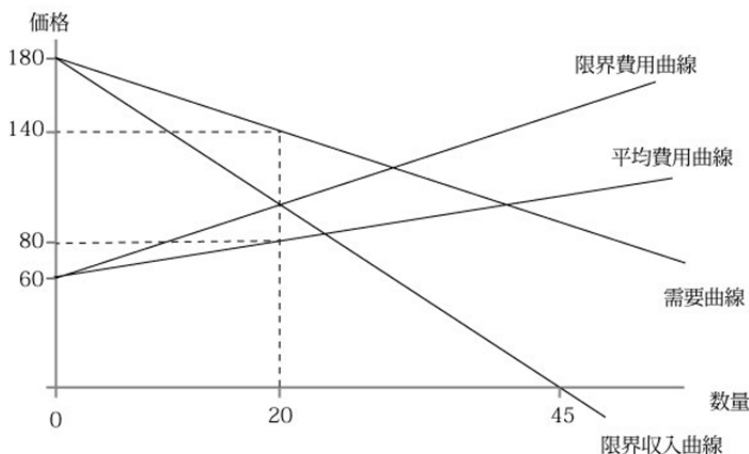
独占市場の均衡条件 ($MR = MC$) から、

$$-4Q + 180 = 2Q + 60$$

を Q について解けば、最適生産量 $Q^* = 20$ となる。

この生産量を需要曲線に代入 ($P = -2 \times 20 + 180$) することで、独占価格 $P^* = 140$ が求まる。

さらに、独占利潤は総収入 - 総費用である。 $Q = 20$ の時の独占利潤は、 $TR = 2800$ で $TC = 1600$ なので、1200 となる。



📺 #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. 需要曲線が $P = -2Q + 180$ 、供給曲線が $P = 2Q + 60$ の時、この市場が完全競争市場であれば、均衡価格と均衡需給量はそれぞれいくらになるか。

この市場の需要曲線が $P = -2Q + 180$ (P : 価格, Q : 数量) であり、独占企業の平均費用曲線が $AC = Q + 60$ (AC : 平均費用, Q : 数量) の時、独占市場均衡における消費者余剰、生産者余剰はそれぞれいくらになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



#056 から、独占価格 $P^* = 140$ 、最適生産量 $Q^* = 20$ を得る。

さらに、 $Q = 20$ の時、限界費用は、 $MC = 2 \times 20 + 60 = 100$ とわかる。

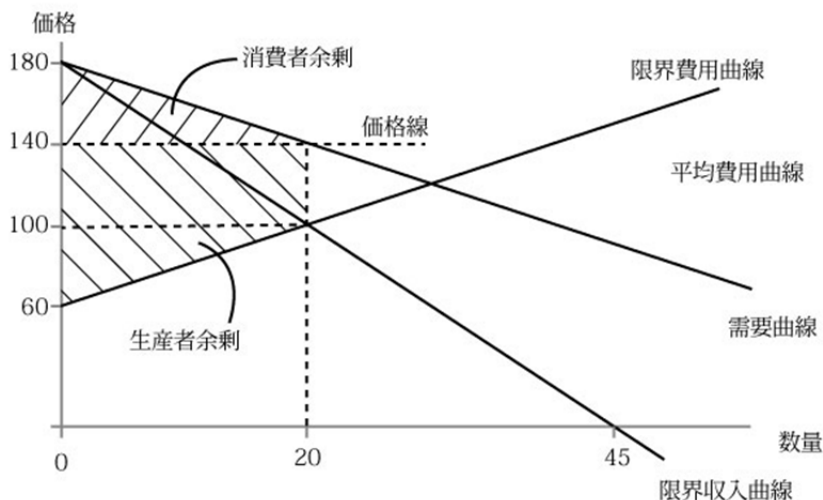
消費者余剰(CS)は、需要曲線と価格線とで囲まれる三角形の面積なので、以下のようになる。

$$CS = \frac{1}{2} \times (180 - 140) \times (20 - 0) = \frac{1}{2} \times 40 \times 20 = 400$$

生産者余剰(PS)は、限界費用曲線と価格線とで囲まれる台形の面積なので、以下のようになる。

$$PS = \frac{1}{2} \times \{(140 - 100) + (140 - 60)\} \times (20 - 0) = \frac{1}{2} \times 120 \times 20 = 1200$$

ただし、数量は 20 ということに注意する。



👉 #046 完全競争市場 余剰

【関連問題】

年 月 日

1. この独占市場における死荷重はいくらになるか。

同じハンバーガーを作っている 2 軒のハンバーガーショップ A 店と B 店とがある。今、各店の経営者は、ハンバーガーの価格を 100 円にするか 70 円にするかを決定しようとしている。

これらの店への消費者は、合計で 200 人いるとする。同じ価格を選択すると、それぞれ 100 人ずつ店に来るが、価格が異なると、安い方の店に 200 人全員が行くことになる。また、ハンバーガー 1 個生産するにかかる費用が 20 円で一定とすると、それぞれの店の経営者は、どのような価格を設定すると考えられるか。利得表を作成した上で考えなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



双方が 100 円の価格を設定する時、A 店・B 店ともに同一利潤(Π)、

$$\Pi = 100 \times 100 - 20 \times 100 = 8000$$

である。一方の店が 70 円で、他方の店が 100 円の時には、

$$70 \text{ 円の店の利潤: } \Pi = 70 \times 200 - 20 \times 200 = 10000$$

$$100 \text{ 円の店の利潤: } \Pi = 0$$

となる。双方 70 円の価格を設定する時、A 店・B 店ともに同一利潤なので

$$\Pi = 70 \times 100 - 20 \times 100 = 5000$$

となる。よって、利得表は右表ようになる。

		B 店	
		70 円	100 円
A 店	70 円	(5000, 5000)	(10000, 0)
	100 円	(0, 10000)	(8000, 8000)

A 店の経営者は次のように考える。「もし、B 店の経営者が 70 円の価格設定をしているなら、自分(A 店)が 70 円を設定すると 5,000 円の利益で、100 円を設定すると 0 円の利益なので、価格を 70 円に設定する方がよい。もし、B 店の経営者が 100 円の価格設定をしているなら、自分(A 店)が 70 円を設定すると 10,000 円の利益で、100 円を設定すると 8,000 円の利益なので、価格を 70 円に設定する方がよい。いずれにしても、70 円と価格設定する方が良い」との結論(支配戦略と呼ばれる)を得る。

B 店の経営者も、A 店の経営者と同様の思考過程を経て、70 円と価格設定する方が良いとの結論を得る。

結果的に、A 店・B 店ともに価格を 70 円と設定することになる。双方にとり、もっと利潤の大きいケース(双方ともに 100 円と価格設定し、8,000 円の利益を得る)があるにもかかわらず、そうならないこのようなゲームの状況を囚人のジレンマ(prisoner's dilemma)の状況と呼ぶ。

【関連問題】

年 月 日

1. 価格が 100 円か 50 円の選択の時は、どのような結果になるか。

同一財を生産する企業 1 と企業 2 から構成される複占市場の需要曲線が、 $P = -Q + 28$ (P : 価格, Q : 数量) であるとする。また、総費用関数が企業 1 では $C_1 = 10q_1$ 、企業 2 では $C_2 = 10q_2$ (C_1, C_2 : 企業 1 と 2 の総費用, q_1, q_2 : 企業 1 と 2 の生産量) とする。

この時、クールノー均衡における企業 1 と企業 2 の最適生産量は、それぞれいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



企業 1 の利潤(Π_1)は以下ようになる。

$$\begin{aligned}\Pi_1 &= P \times q_1 - C_1 = (-Q + 28) \times q_1 - 10q_1 = (-q_1 - q_2 + 28) \times q_1 - 10q_1 \\ &= -q_1^2 + (18 - q_2)q_1\end{aligned}$$

企業 1 の利潤最大化のための条件から、

$$\frac{\partial \Pi_1}{\partial q_1} = -2 \times q_1 + (18 - q_2) = 0$$

なので、 $-2q_1 - q_2 + 18 = 0$ となる。よって、企業 1 の生産量は、 $q_1 = 9 - 0.5q_2$ となる。これを企業 1 の反応関数 (reaction function) という。

一方、企業 2 の利潤(Π_2)は以下ようになる。

$$\begin{aligned}\Pi_2 &= P \times q_2 - C_2 = (-Q + 28) \times q_2 - 10q_2 = (-q_1 - q_2 + 28) \times q_2 - 10q_2 \\ &= -q_2^2 + (18 - q_1)q_2\end{aligned}$$

企業 2 の利潤最大化のための条件から、

$$\frac{\partial \Pi_2}{\partial q_2} = -2 \times q_2 + (18 - q_1) = 0$$

なので、 $-2q_2 - q_1 + 18 = 0$ となる。よって、企業 2 の生産量は、 $q_2 = 9 - 0.5q_1$ となる。

クールノー均衡 (Cournot's equilibrium) は 2 つの反応関数の交点で求められる。

$$\begin{cases} q_1 = 9 - 0.5q_2 \\ q_2 = 9 - 0.5q_1 \end{cases}$$

この連立方程式を解くと、 $q_1 = q_2 = 6$ を得る。

【関連問題】

年 月 日

1. 反応関数の意味を説明しなさい。
2. 「寡占」は英語で何というか。

同一財を生産する企業 1 と企業 2 から構成される複占市場の需要曲線が、 $P = -Q + 28$ (P : 価格, Q : 数量) であるとする。また、総費用関数が企業 1 では $C_1 = 10q_1$ 、企業 2 では $C_2 = 10q_2$ (C_1, C_2 : 企業 1 と 2 の総費用、 q_1, q_2 : 企業 1 と 2 の生産量) とする。この時、企業 1 が先導者(リーダー)で、企業 2 が追随者(フォロアー)であるとしたら、シュタツケルベルク均衡における各企業の最適生産量は、いくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



企業 2 の利潤(Π_2)は以下ようになる。

$$\begin{aligned}\Pi_2 &= P \times q_2 - C_2 = (-Q + 28) \times q_2 - 10q_2 = (-q_1 - q_2 + 28) \times q_2 - 10q_2 \\ &= -q_2^2 + (18 - q_1)q_2\end{aligned}$$

企業 2 の利潤最大化のための条件から、

$$\frac{\partial \Pi_2}{\partial q_2} = -2 \times q_2^1 + (18 - q_1)q_2^0 = 0$$

なので、 $-2q_2 - q_1 + 18 = 0$ となる。よって、企業 2 の反応関数は以下ようになる。

$$q_2 = 9 - 0.5 q_1 \quad \dots \textcircled{1} \text{式}$$

一方、企業 1 の利潤(Π_1)は以下ようになる。

$$\begin{aligned}\Pi_1 &= P \times q_1 - C_1 = (-Q + 28) \times q_1 - 10q_1 = (-q_1 - q_2 + 28) \times q_1 - 10q_1 \\ &= -q_1^2 + (18 - q_2)q_1\end{aligned}$$

シュタツケルベルク均衡での先導者(企業 1)は、追随者(企業 2)の行動を考慮して q_1 を決めるから、上の Π_1 に①式を代入して、

$$\Pi_1 = -q_1^2 + (18 - 9 + 0.5 q_1) q_1 = -0.5 q_1^2 + 9 q_1$$

企業 1 の利潤最大化のための条件

$$\frac{d\Pi_1}{dq_1} = -q_1^1 + 9q_1^0 = 0$$

から $-q_1 + 9 = 0$ 。よって、企業 1 の最適生産量である $q_1 = 9$ を得る。

この結果と①式から、企業 2 の最適生産量は以下ようになる。

$$q_2 = 9 - 0.5 \times 9 = 4.5$$

☞ #062 微分

【関連問題】

年 月 日

1. クールノー均衡とシュタツケルベルク均衡との比較を行いなさい。

ギリシア文字で μ 、 δ 、 σ を何と読むか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ギリシア文字は、経済学や数学・統計学などの計算における記号として利用することがある。大文字・小文字があるが、これらの読み方は以下の通り。 μ 、 δ 、 σ はすべて小文字である。

表 ギリシア文字の読み一覧

大文字	小文字	読み方	記号として利用
A	α	アルファ	係数
B	β	ベータ	係数
Γ	γ	ガンマ	係数
Δ	δ	デルタ	微分
E	ϵ	イプシロン	
Z	ζ	ゼータ	
H	η	エータ	弾力性(#036)
Θ	θ	シータ	角度
I	ι	イオタ	
K	κ	カッパ	
Λ	λ	ラムダ	
M	μ	ミュウ	平均
N	ν	ニュー	
Ξ	ξ	クシー	
O	\omicron	オミクロン	
Π	π	パイ	総積、円周率、利潤(#039)
P	ρ	ロー	密度
Σ	σ	シグマ	総和、標準偏差
T	τ	タウ	(#147)
Υ	υ	ウプシロン	
Φ	ϕ	ファイ	直径
X	χ	カイ	χ^2 分布
Ψ	ψ	プサイ	
Ω	ω	オメガ	オームの単位記号

【関連問題】

年 月 日

1. マクロ経済学・ミクロ経済学で利用されたギリシア文字をチェックする。
2. 円周率を表すには、どのようなギリシア文字が利用されるか。
3. 平均を表すには、どのようなギリシア文字が利用されるか。
4. 標準偏差を表すには、どのようなギリシア文字が利用されるか。

関数 $y = f(x)$ を微分するとは、どのようなことか。

【解説】

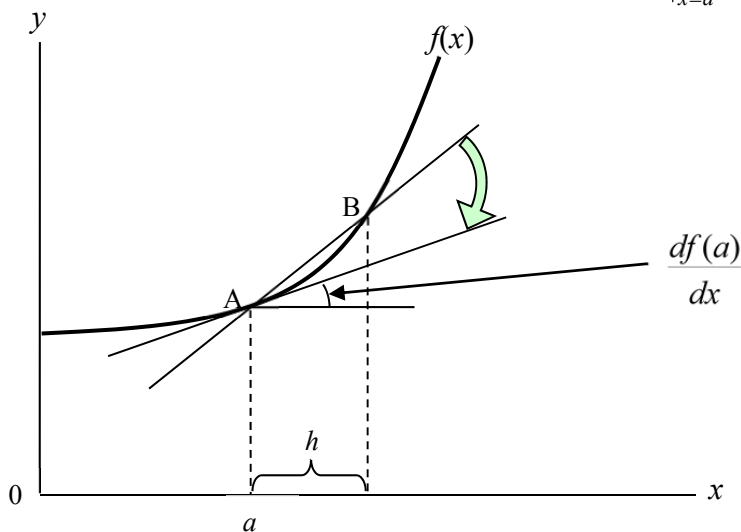
□解説ビデオクリップ



$x=a$ において $y=f(x)$ のグラフの傾き(=接線の傾き)を求める。図のようにグラフ上に点 A、B をとると、直線 AB の傾き $= \frac{f(a+h) - f(a)}{h}$ である。ここで、B を A に限りなく近づけると、グラフが滑らかならば、

接線の傾き $= \lim_{h \rightarrow 0} \frac{f(a+h) - f(a)}{h}$ で与えられる。極限值が存在する時、 $f(x)$ は $x=a$ において微分可能

であるといい、この極限値を a における $f(x)$ の微分係数と呼び、 $\frac{df(a)}{dx}$, $\left. \frac{df(x)}{dx} \right|_{x=a}$, $f'(a)$ などと表す。



$f'(a)$ の a は任意の点だから、 x と書き改めると、 $f'(x)$ はグラフ上の点 $(x, f(x))$ における曲線の傾きを与える関数であり、導関数と呼ばれる。これを $\frac{dy}{dx}$, $\frac{df(x)}{dx}$, y' , $f'(x)$ のように表す。

関数の導関数を求めることを、「関数を微分する」(differentiate)という。次の公式は、特に重要である。

$$(x^n)' = nx^{n-1}$$

$$\{cf(x)\}' = cf'(x) \quad [c \text{ は定数}]$$

$$\{f(x) \pm g(x)\}' = f'(x) \pm g'(x)$$

$$\{f(x) \cdot g(x)\}' = f'(x) \cdot g(x) + f(x) \cdot g'(x)$$

定義域の内部において $f(x)$ が極大値または極小値(まとめて極値という)をとる x では、 $f'(x) = 0$ となることを利用して、関数の最大値または最小値を求めることができる。

2変数の関数 $z = f(x, y)$ のケースで偏微分の意味を説明し、極値の必要条件について述べよ。

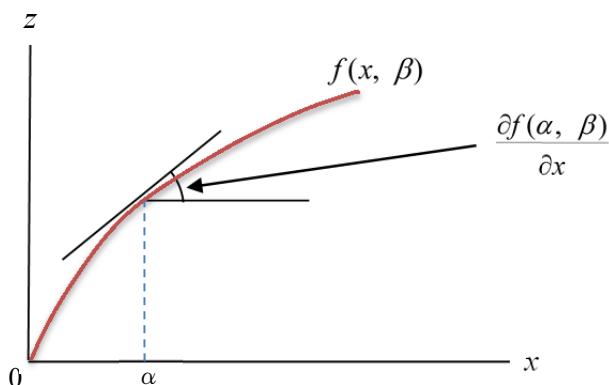
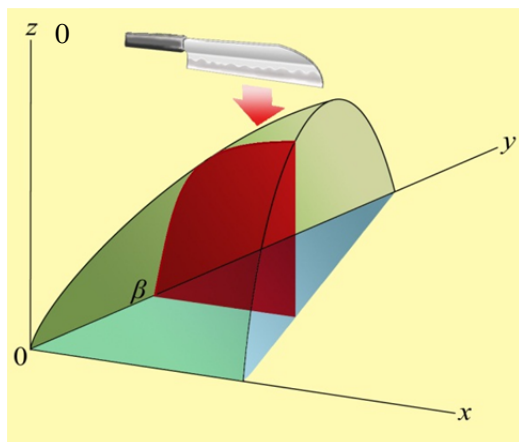
【解説】

□解説ビデオクリップ



$z = f(x, y)$ のグラフを (α, β) を通り、 x 軸に平行に真上から切ると、切り口は $z = f(x, \beta)$ のグラフとなる。そのグラフの $x = \alpha$ における接線の傾きを x に関する偏微分係数と呼び、 $\frac{\partial f(\alpha, \beta)}{\partial x}$ のように表す。

同様に、 y に関する偏微分係数を $\frac{\partial f(\alpha, \beta)}{\partial y}$ のように表す。



$\frac{\partial f(\alpha, \beta)}{\partial x}$ で (α, β) は任意の点だから、 (x, y) と書き改め、これを x に関する偏導関数という。 $\frac{\partial f(x, y)}{\partial x}$ を求めることを「 $f(x, y)$ を x で偏微分する」という。

偏導関数 $\frac{\partial f(x, y)}{\partial x}$ を求めるには、 y を所与として x だけの関数とみなして微分すればよい。 y に関する

偏導関数 $\frac{\partial f(x, y)}{\partial y}$ も同様である。(例) $z = x^3 y^2$ のとき、 $\frac{\partial z}{\partial x} = 3x^2 y^2$ 、 $\frac{\partial z}{\partial y} = 2x^3 y$


内点解(定義域の内部での解)を仮定すれば、 (x^*, y^*) で極値をとるためには、 x 軸・ y 軸のいずれの方向に見ても極大または極小になっているから、

$$\begin{cases} \frac{\partial f(x^*, y^*)}{\partial x} = 0 \\ \frac{\partial f(x^*, y^*)}{\partial y} = 0 \end{cases}$$

を満たすことが必要である。

2変数の関数 $z = f(x, y)$ が制約条件 $g(x, y) = 0$ のもとで極値をとるための必要条件について述べよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

極値の必要条件は、以下のラグランジュ乗数法により機械的に導出できる。

ステップ 1) ラグランジュ関数 L をつくる。

$$L = f(x, y) + \lambda g(x, y) \quad \text{※ } \lambda \text{ はラグランジュ乗数と呼ばれる。}$$

ステップ 2) ラグランジュ関数 L を x 、 y 、 λ に関して偏微分してゼロと置く。

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{\partial L}{\partial x} = \frac{\partial f}{\partial x} + \lambda \frac{\partial g}{\partial x} = 0 \quad \text{..... ①} \\ \frac{\partial L}{\partial y} = \frac{\partial f}{\partial y} + \lambda \frac{\partial g}{\partial y} = 0 \quad \text{..... ②} \\ \frac{\partial L}{\partial \lambda} = g(x, y) = 0 \quad \text{..... ③} \longrightarrow \text{制約条件が導出される} \end{array} \right.$$

ステップ 3) ①～③を x 、 y 、 λ について解く。(λ の値を問題にすることは少ない)

実際に必要条件①～③を解くには、①、②より

$$\frac{\partial f}{\partial x} = -\lambda \frac{\partial g}{\partial x}$$

$$\frac{\partial f}{\partial y} = -\lambda \frac{\partial g}{\partial y}$$

と移項し、これらを辺々割り算すれば、 λ が消去されて x, y だけの式

$$\frac{\frac{\partial f}{\partial x}}{\frac{\partial f}{\partial y}} = \frac{\frac{\partial g}{\partial x}}{\frac{\partial g}{\partial y}} \quad \text{..... ④}$$

を得る。④式と制約式③を連立させて解を求めればよい。

ラグランジュ乗数法は、中級レベル以上の経済理論で頻繁に利用される数学テクニックであるから、習得しておく必要がある。ただし、ラグランジュ乗数法の正確な理解は、「経済数学」で補うこと。

等比数列 $a, ar, ar^2, \dots, ar^{n-1}$ の和、すなわち

$$S_n = a + ar + ar^2 + \dots + ar^{n-1} \text{ ----- ①}$$

を求めよ。また、 n が無限大となる無限等比数列の和はどのようなになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



上の等比数列で a を初項、 r を公比と呼ぶ。 n 項の和である①式と、①式の両辺に r を乗じた式を次のように上下に並べて書く。ただし、②式の右辺は微妙にずらして書かれている。

$$S_n = a + ar + ar^2 + \dots + ar^{n-1} \text{ ----- ①}$$

$$rS_n = ar + ar^2 + \dots + ar^{n-1} + ar^n \text{ ----- ②}$$

①式から②式を辺々引き算して、

$$(1-r)S_n = a - ar^n = a(1-r^n) \text{ ----- ③}$$

③式より

$$S_n = a + ar + ar^2 + \dots + ar^{n-1} = a \frac{(1-r^n)}{1-r} \text{ ----- ④}$$

①式で足し算される項の数が無限、すなわち $n \rightarrow \infty$ の場合の和 S は、 $|r| < 1$ ならば、④式で r^n はゼロになるから、

$$S = a + ar + ar^2 + \dots + ar^{n-1} + \dots = \frac{a}{1-r} \text{ ----- ⑤}$$

⑤式は、 a を投資の増分、 r を限界消費性向と解釈すれば、マクロ経済学における乗数理論を意味している。

☞ #007 乗数の計算

☞ #062 信用創造


【関連問題】

年 月 日

1. 毎年 1 万円の利子を永久に払い続ける債券(コンソル債券)がある。割引率が 2% のとき、この債券の市場価格を計算しなさい。

データを階級ごとに整理した表を何というか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

データを階級(class)ごとに整理した表が、度数分布表(Frequency Distribution Table)である。

例：31名のテストの点数

元データ

12	45	63	69	76				45	39
	52		69	86		55	59	59	
65	82	89	73			68	74	64	55
60	40	40	35	60	76	82	79	60	65

度数分布表

階級	人数
0～10	
11～20	
21～30	
31～40	
41～50	
51～60	
61～70	
71～80	
81～90	
91～100	
計	

元データとして40個のマスに31個のデータがある。これらを右表のように整理したのが、**度数分布表**である。対応した階級にいくつのデータがあるのかを示しており、条件にあうようにクラス分けをするというイメージである。作り方で注意すべきことは以下の通りである。

1. 階級数を10～20に設定(データ数に応じて設定)
2. 階級の間隔は統一
3. 同じデータが2つの階級に入らないように
4. データ数と各階級の度数の合計が一致することを確認

Excel を利用すれば、100 個以上のデータでも簡単に整理ができる。度数分布表の作成には Frequency 関数を利用すればよいが、これは配列数式である。配列数式の入力時には、**Ctrl**キー+**Shift**キー+**Enter**キーで確定する。

【関連問題】

年 月 日

1. 上に示した度数分布表を完成させる。
2. 階級を英語で何というか。
3. Excel 関数で頻度を計算する関数は何であるか。
4. Excel で配列数式を入力する時の注意は何であるか。

度数分布表から作成されるグラフを何というか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



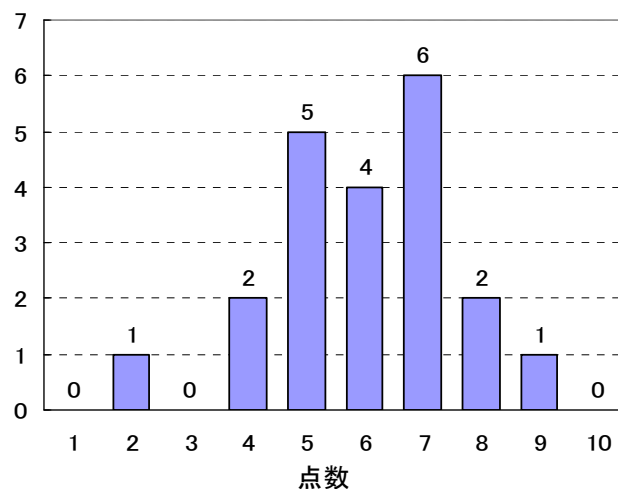
度数分布表をもとにグラフ化したものが、ヒストグラム(histogram)である。縦軸が度数、横軸が各階級幅になっている。ヒストグラムの特徴として、各階級の柱の面積が級度数を正確に反映していることが挙げられる。データ数が多く階級幅が細かいときには、折れ線グラフを用いるとデータが連続してよくわかる。

度数分布表

点数	人数
1	0
2	1
3	0
4	2
5	5
6	4
7	6
8	2
9	1
10	0
合計	21

人数

ヒストグラム



ヒストグラムを見るとデータの分布(distribution)がよく分かる。データの散らばり具合、歪み(skewness)、尖り(kurtosis)などが把握できる。

【関連問題】

年 月 日

1. 上のデータで、階級はいくつであるか。
2. 上のデータで、最高点は何点であるか。
3. 上のデータで、最低点は何点であるか。
4. 上のデータで、最も人数が多いのは何点であるか。

テストの成績が 80 点、55 点、90 点、60 点、65 点であるとき、メジアンは何点か。

【解説】

□解説ビデオクリップ

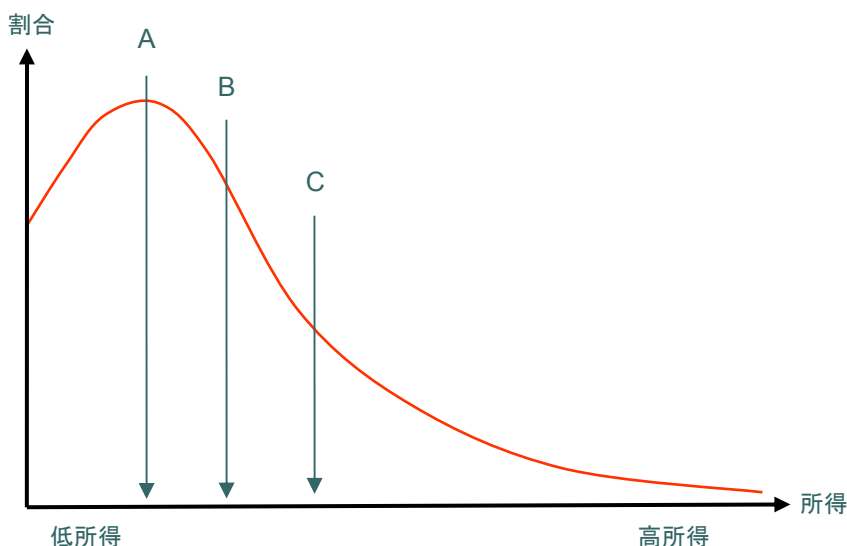


メジアンは中央値であるから、5 つのデータであれば上から 3 番目、下から 3 番目のデータとなる。5 つのデータを並べ替え (sort) ると、90,80,65,60,55 という順になる (降順)。よってメジアンは 65 点。

メジアン (median) とは、中央値、中位数のことである。Excel では、=median(範囲)を入力する。データの代表値として、他に算術平均 (mean) やモード (mode) がある。最もよく利用されるが平均である。これはデータの総和をデータ数 (n) で割ったものである。平均 (μ) を数式で示すと以下のようになる。

$$\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n x_i = \frac{1}{n} (x_1 + x_2 + \dots + x_n)$$

日本の家計の貯蓄分布を表現したのが右図である。A はモード、C は平均を示している。この図からわかるように、一部のお金持ちが平均を押し上げているので、平均値は実態よりも大きく感じる。モードを用いる方が日本経済の実態をよく表したデータであろう。



【関連問題】

年 月 日

1. テストの成績が 50 点、65 点、70 点、40 点、75 点であるとき
 - A) 平均は何点か。
 - B) メジアンは何点か。
2. 11 人のデータがある。メジアンは上位何番目のデータを利用すればよいか。

テストの成績が 80 点、55 点、90 点、60 点、65 点であるとき、レンジはいくつか。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



データの散らばりの尺度としてレンジ(範囲, range)がある。範囲は、**最大値**(maximum)から**最小値**(minimum)を引いたものである。最大値は 90、最小値は 55 なので、レンジは 35(長さ)となる。

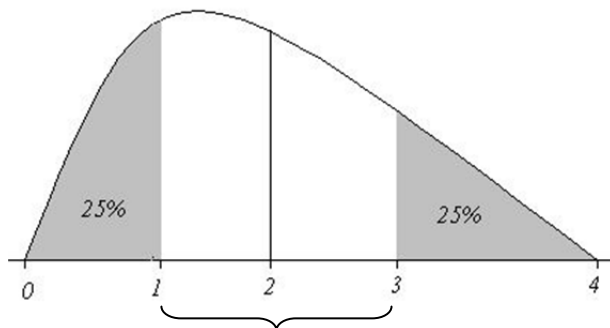
なお、最大値を求める Excel 関数は=MAX、最小値は=MIN である。これはいずれも位置を示している。レンジは、全データ(n 個)のうちで 2 つのデータしか使っていない。すなわち残りのデータ($n-2$ 個)の持つ情報は使われていない。レンジの問題点としては、**外れ値**(^{はず}一つだけとんでもなく異なった値のデータ)の影響を受けやすいことが挙げられる。データ数が大きくなるに従い、レンジも大きくなる傾向があるので注意する。

レンジの問題点を補正する尺度として、**四分位範囲**(interquartile range)がある。これはデータを小さい順番に並べ四分割(各 25%)し、上位 25%の点(**第1四分位**)と 75%の点(**第3四分位**)の範囲を四分位範囲とする。

$$\text{四分位範囲} = \text{第3四分位点} - \text{第1四分位点}$$

Excel の標準関数を使った計算は、=QUARTILE(データ, 3) - QUARTILE(データ, 1)となる。ここで戻り値は 0~4 であり、それぞれ図中の数値を表示する。

- 0: 最小値
- 1: 第1四分位点
- 2: 第2四分位点(中位数:メジアン)
- 3: 第3四分位点
- 4: 最大値



【関連問題】

年 月 日

1. 最大値を求める Excel 関数は何か。
2. 最小値を求める Excel 関数は何か。
3. 上の図で範囲(レンジ)を示しなさい。

テストの成績が 80 点、55 点、90 点、60 点、65 点であるとき、標準偏差はいくつか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



テストの点数の総和 (summation) は、 $80 + 55 + 90 + 60 + 65 = 350$ である。①平均 (μ) はこれをデータ数 (n) で割ったものだから、 $350/5 = 70$ 点となる。

平均を基準として、どれだけ^{かたよ}偏りがあるかが②偏差 (deviation) である。したがって、 $x - \mu$ を計算する。80-70, 55-70, ..., 65-70 であるから、それぞれ、10、-15、20、-10、-5 となる。プラス・マイナスという符号が混在するので、これを2乗 (③偏差平方) すれば、すべて正の値となる。100, 225, 400, 100, 25 を合計すると 850 となり、これを④偏差平方和と呼ぶ。これをデータ数で割ったものが⑤分散 (variance: σ^2) であるから、170 となる。ただし、これは2次元であるので、これを1次元に戻すために平方根 (square root) を取る。標準偏差 (standard deviation: σ) は分散の⑥平方根なので、約 13.038... となる。

標準偏差の導出には、以上の①～⑥の計算手順が必要である。計算式で表現すると下のようになる。

$$\sigma = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - \mu)^2}$$

この両辺を2乗した σ^2 は分散となる。分散は偏差平方の平均でも求められる。

Excel で標準偏差を求めるには、STDEV 関数を利用する。なお、上記の①～⑥の計算を Excel で実行するには、①=AVERAGE、④=DEVSQ、⑤=VARP、⑥=SQRT を利用する。

【関連問題】

年 月 日

テストの成績が 80 点、75 点、70 点、60 点、65 点であるとき

1. 平均は何点か。
2. 偏差平方和はいくつか。
3. 分散はいくつか。
4. 標準偏差はいくつか。

テストで平均点が 60 点、標準偏差が 15 であった。ある学生は 75 点をとったという、偏差値はいくつになるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



偏差値計算は標準化した値 (Z) を 10 倍し、これに 50 を加える。すなわち、 $50+10\times(75-60)/15$ となり、偏差値は 60 となる。

標準化の計算には、平均 (μ) と標準偏差 (σ) を用いる。

$$Z = \frac{x - \mu}{\sigma}$$

標準化された Z は、平均が 0、標準偏差が 1 というスケールになる。 Z は小さな値で、符号はプラスとマイナスがあるために、人間の目で数値を比べるには面倒である。そのような不便をなくすためにこれを 10 倍し、50 を加える。偏差値は以下のような計算となる。

$$50 + 10 \times \frac{x - \mu}{\sigma} = 50 + 10 \times Z$$

位置の尺度としての平均と散らばりの尺度としての標準偏差を用いており、平均を 50 とするモノサシである。偏差値では、成績が 1 番でも飛び抜けた 1 番かどうかとも判断できる。最高点がともに 95 点であり、それぞれの偏差値が 70、75 であった場合に、後者の科目の方が他の受験生の平均的能力に比較してより優れていると判断ができる。

Excel では `standerize` 関数を利用すれば、 Z が計算できる。

【関連問題】

年 月 日

1. 平均点が 70 点のテストで 70 点をとった学生の偏差値はいくつであるか。
2. 偏差値が 50 であった。これはどのようなことを意味するか。
3. 標準化 Z を 10 倍し、50 を加える操作にはどのような意味があるか。

正規分布のグラフはどのような形状であるか。

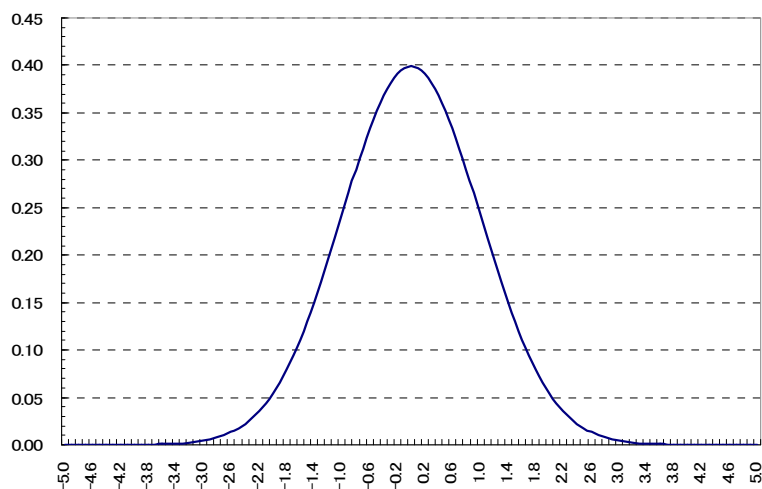
【解説】

□解説ビデオクリップ



正規分布は Normal Distribution といい、以下の図のような平均 μ を中心として左右対称 (symmetry) の釣り鐘のような形をしている。平均値に近い値は高く、平均から離れるほど低くなる。散らばりの尺度である標準偏差 σ によって、その形状は変化する。すなわち、 σ が大きければ山は低くなり、裾野が広がる。また、この曲線はガウス (Gauss) 曲線とも呼ばれる。

標準正規分布とは平均が 0 で標準偏差が 1 という場合であり、 $N(0,1)$ と表現する。以下は標準正規分布である。



正規分布の密度関数 (density function) は以下の式の通りである。

$$f(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}\sigma} \exp\left\{-\frac{1}{2\sigma^2}(x-\mu)^2\right\}$$

標準正規分布を Excel で表現すると =EXP(-(X^2)/2)/SQRT(2*PI()) になる。

【関連問題】

年 月 日

1. 平均 0、標準偏差 1 である正規分布を何というか。
2. $N(0,1)$ とはどのような意味か。
3. Excel で円周率を計算するには、どのような関数を用いるか。

データ x とデータ y の相関関係を調べる場合、どのようなグラフを作成すればよいか。

【解説】

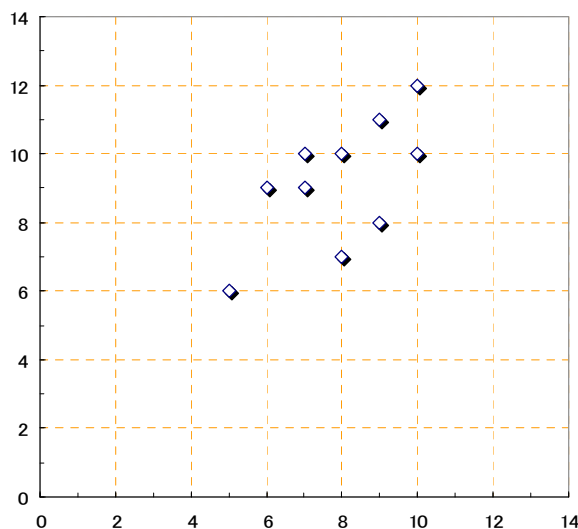
□解説ビデオクリップ



2 種類のデータの関係を調べるには、横軸に x 、縦軸に y をとった 散布図 (scatter diagram) が適当である。Scatter とは「ばら撒く」という意味である。散布図をプロット図ともいう。プロット (plot) とは ^{びょう} 鋌を打つようなイメージである。すなわち、 xy 平面にデータに対応する点を打つことである。

標本番号	x	y
1	9	11
2	7	10
3	10	12
4	5	6
5	8	10
6	8	7
7	6	9
8	7	9
9	9	8
10	10	10
合計		
平均		
標準偏差		

散布図



データ x の平均を \bar{X} で表し、データ y の平均を \bar{Y} で表す。

【関連問題】

年 月 日

1. plot とはどのような意味か。
2. scatter とはどのような意味か。
3. 上の表の空欄(合計、平均、標準偏差)を計算する。
4. 上の散布図に x と y の平均値を書き込む。

相関係数の分母に利用されているのはどのような式か。

【解説】

□解説ビデオクリップ(TIES)



以下は相関係数 (correlation coefficient) の定義式である。

$$r = \frac{\sum (x_i - \bar{X})(y_i - \bar{Y})}{\sqrt{\sum (x_i - \bar{X})^2 \sum (y_i - \bar{Y})^2}}$$

分母・分子ともに xy の各偏差が利用されている。分母は x の偏差平方和と y のそれで構成され、さらにそれらの積に対し平方根をとったものである。

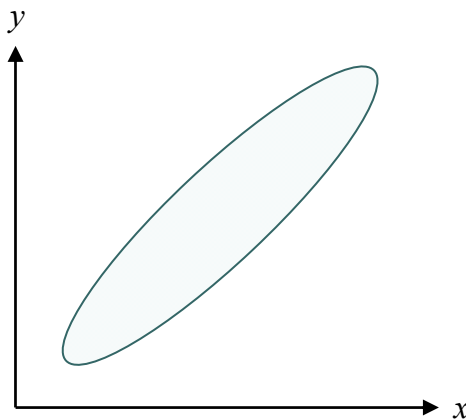
分母は平方根がついており、必ず正の値となる。よって、分子である xy の偏差の積和がこの係数 r の符号を決定する。また、この式から相関係数は1から-1の値をとることがわかる。

$$-1 \leq r \leq 1$$

r の値で以下のように判断する。

- $r > 0$: 正の相関
- $r < 0$: 負の相関
- $r = 0$: 無相関
- $r = \pm 1$: 完全相関

右図は、 x と y が正比例している正の相関を表している。
また、完全相関の場合には、データが一直線上に並ぶ。



Excel で相関係数を計算するには CORREL 関数を利用する。

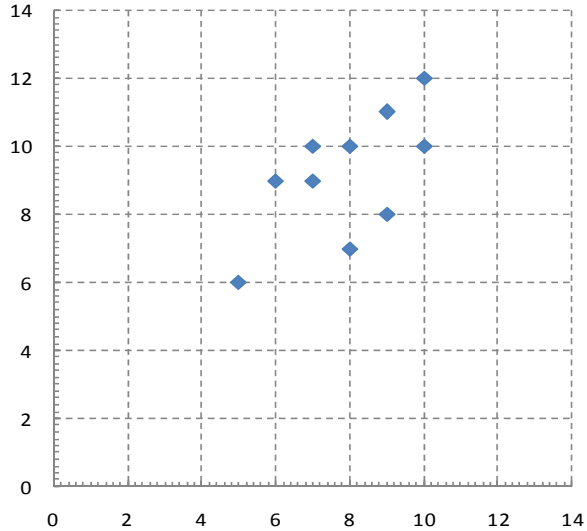
【関連問題】

年 月 日

1. 上の相関係数 r の計算式で、 y の偏差平方和を表している箇所を丸で囲む。
2. 相関係数が 1 であった。そのときの散布図はどのようなようであるか。
3. 前の設問にある x と y のデータの相関係数を計算する。

以下の 2 つのデータを元に作成した散布図がある。図中に☆マークで平均を、中心を通るような直線をグラフに記入しなさい。また、直線の y 切片の値を求めなさい。

標本番号	x	y
1	9	11
2	7	10
3	10	12
4	5	6
5	8	10
6	8	7
7	6	9
8	7	9
9	9	8
10	10	10
合計		
平均		



【解説】

□解説ビデオクリップ



上の表にある 10 個のデータを xy グラフにプロットしたのが上のグラフである。横軸が x データで縦軸が y データである。これらの平均 $(7.9, 9.2)$ を散布図に☆のマークで記入をする。

平均はデータの中心を示す一つの指標であるから、中心を通る直線は平均☆を通るように記入する。直線は以下のような式で表現される。

$$Y = a + bX$$

ここで a は直線の Y 切片であり、 b は傾きである。

直線の切片 a は、縦軸 Y との交点で測る。グラフに補助目盛りをつけると求めやすい。直線の傾き b は、 Y の増加量 / x の増加量で測定する。例えば、 x の増加量を 10 としたときに、 Y がどれだけ増加したかを計算すればよい。

$$b = \frac{\Delta y}{\Delta x} = \frac{y \text{ の増加量}}{x \text{ の増加量}}$$

【関連問題】

年 月 日

1. 各自が記入した直線の傾き b はおおよそいくつになるか調査せよ。
2. $Y = a + bX$ の a, b に各自のデータを当てはめ、 $X=10$ であるときの Y の値を求めよ。

中心を通ると思われる直線とデータの差を何とというか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



データの中心を通ると思われる直線と値との差を残差 (residual)あるいは、誤差 (error、略語は e)と呼ぶ。データを現実の値とすれば、直線上にある点は推定された値となる。ここでは右図のように縦方向(データ Y)のズレに注目する。その関係を式で表現すれば、以下のようになる。

$$\text{現実値} - \text{推定値} = \text{推定誤差(残差)} e$$

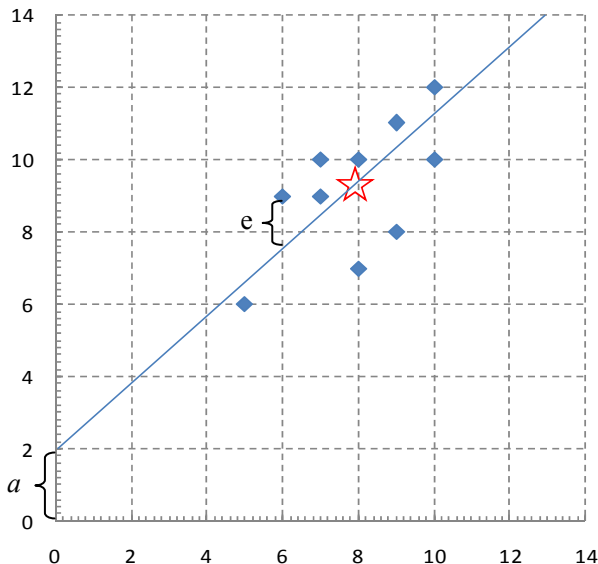
推定誤差 e を 0 に近づけることは、推定誤差が小さくなることなので、中心を通る直線の基準として望ましい。そこで、各推定誤差の和 ($\sum e$) は、以下のような S で表すことができる。

$$S = e_1 + e_2 + e_3 + e_4 + e_5 + e_6 + e_7 + e_8 + e_9 + e_{10}$$

ただし、この式の右辺にある各 e の符号は正と負まちまちである。符号を統一するために各 e を 2 乗し、符号をプラスに揃える。推定誤差を平方した値 (e^2) の合計 ($\sum e^2$) は次のようになる。

$$S^2 = e_1^2 + e_2^2 + e_3^2 + e_4^2 + e_5^2 + e_6^2 + e_7^2 + e_8^2 + e_9^2 + e_{10}^2$$

この S^2 を残差平方和 (residual sum of squares) という。




【関連問題】

年 月 日

1. 先の設定で $a=2, b=1$ のとき、10 個のデータの残差を求めなさい。
2. そのときの残差の合計 ($\sum e$) を求めなさい。
3. そのときの残差平方和 ($\sum e^2$) を求めなさい。

残差平方和を最小にする a, b の組み合わせの公式を求めよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

誰が見てもデータ群の中心を通ると思われる直線を引くには客観的な基準が必要である。残差平方和 S^2 を最小にすることは推定の誤差が最小になることなので、中心を通る直線を求めるひとつの基準として望ましい。残差平方和が最小になるように a, b を決める方法を最小二乗法 (Ordinary Least Square Method: OLS) という。残差平方和が最小となる a, b を求める公式は以下の通りである。

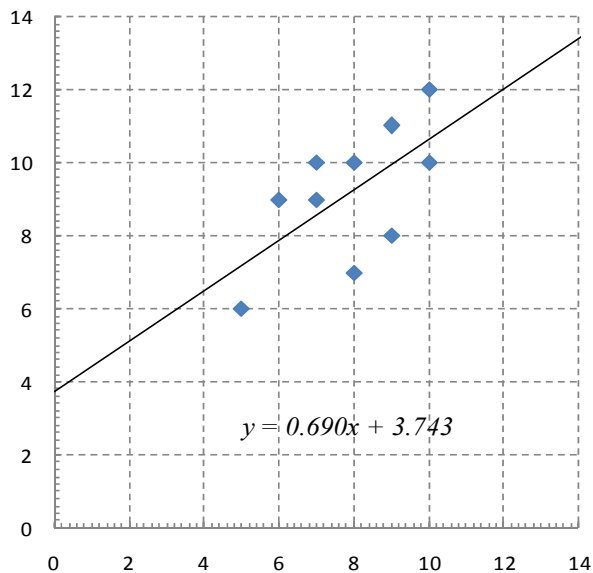
$$a = \bar{Y} - b\bar{X}$$

$$b = \frac{\sum(x - \bar{X})(y - \bar{Y})}{\sum(x - \bar{X})^2}$$

ここで \bar{X} と \bar{Y} はそれぞれデータ x と y の平均値を表している。 a, b を求める計算は以下の手順で行う。まずデータ x, y から b を求め、この b と平均 \bar{X} と平均 \bar{Y} から a を求めればよい。この計算にはデータから平均の差である平均偏差が利用されていることに注意する。

残差平方和が最小となる a, b の組み合わせはひとつしかなく、そのとき残差の合計は 0 になる。最小 2 乗推定量の導出には数学的な操作 (偏微分) が必要であるが、これについては計量経済学の標準的なテキストを参照されたい。

なお、Excel では右図のように散布図へ近似曲線を挿入できる。



👉 #063 偏微分

【関連問題】

年 月 日

1. 残差平方和が最小となる a, b はいくつになるか。
2. そのときの残差平方和はいくつになるか。
3. そのときの残差の合計はいくつになるか。

打率 3 割の打者が、1 試合で 3 回の打席が回ってくるものとする。

1. 3 打席連続でヒットを打つ確率
2. 3 打席すべて凡退
3. 少なくとも 1 回、ヒットを打つ確率(正答率:60%)

【解説】

□解説ビデオクリップ



1. 3 打席連続でヒットを打つ確率

$$0.3 \times 0.3 \times 0.3 = 0.027 = \underline{2.7\%}$$

2. 3 打席すべて凡退の確率

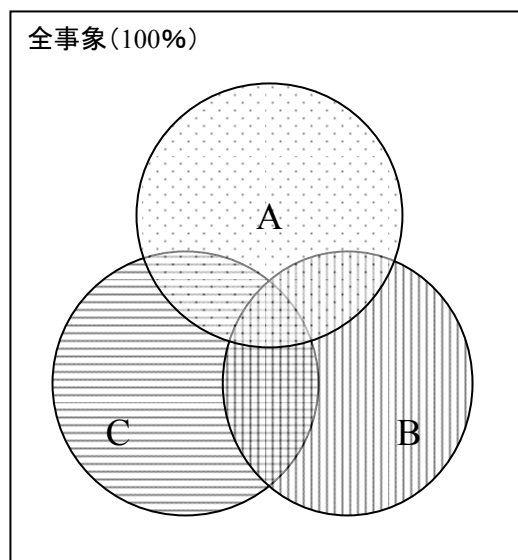
$$0.7 \times 0.7 \times 0.7 = 0.343 = \underline{34.3\%}$$

3. 少なくとも 1 回、ヒットを打つ確率

$$1 - 0.343 = 0.657 = \underline{65.7\%}$$

確率(probability)とはその事象(event)が生じる可能性を「たくさんある」、「ほとんどない」というような表現でなく、数値で表す。数値による基準で確からしさを測定する。

全事象を 1(100%)とすると、事象が生じる割合(0%~100%)が確率である。高校までに学習した集合を使えば、図のようになる。全体集合と部分集合の面積の割合として表現する。



例題にある 3 打席連続ヒットは 3 つの円(A,B,C)が重なった部分($A \cap B \cap C$)の面積を表している。 \cap (キャップ)は積事象といい、重なった部分を示す。一回でもヒットを打つという事象は 3 つの円にある($A \cup B \cup C$)部分である。 \cup (カップ)は和事象という。これを計算するには、全打席凡退した事象ではない事象の計算をする。これを排反事象という。上の図(ベンズ)では、全事象(1)から網掛けの面積(0.657)を引けばよい。

👉 #139 リスクと預金保険

【関連問題】

年 月 日

打率 3 割の打者が、1 試合で 4 回の打席が回ってくるものとする。

1. 4 打席連続でヒットを打つ確率
2. 4 打席すべて凡退
3. 少なくとも 1 回、ヒットを打つ確率

Excel の3Dグラフの等高線を利用して、以下の効用関数の3次元グラフ(効用曲面)を描く。

$$U = x_1^{0.3} x_2^{0.3}$$

2財(x_1, x_2)から得られる効用水準を計算し、データとグラフを完成させる。

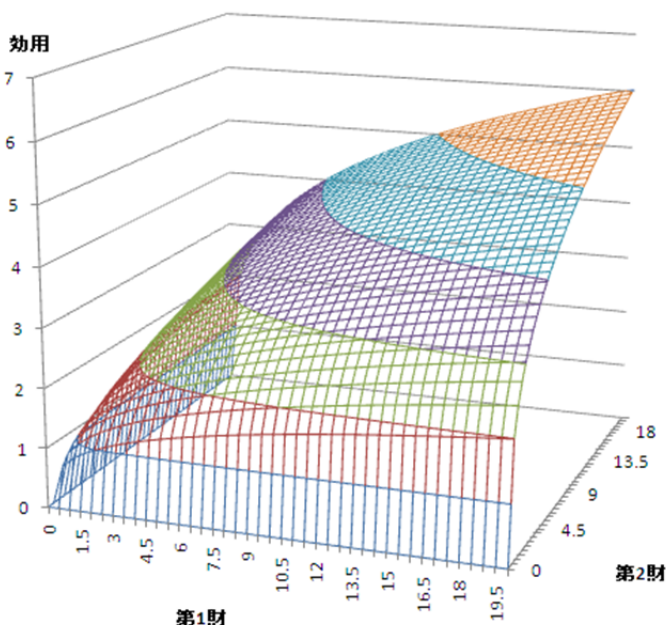
【解説】

□解説ビデオクリップ



Excel の第 A 列に 0 から 0.5 きざみで 20 までの値(第1財: x_1 の数)をとる(縦 2~41 行まで)。次に、第 1 行にも同じ幅で値(第2財: x_2 の数)をとる(横 B~AP 列まで)。関数の式をひとつのセル(例えば B2)に書き込み(B2 への入力 :=(\$A2^0.3)*(\$B\$1^0.3)と書く)計算する。それを縦横に連続コピーして、B2 から AP41 まで 1600(40×40)個作成する。計算の際に\$マークをつけているのは、連続コピー(オートフィル)をしても参照元が移動してしまわないように、列や行を固定するためである。

1600 個のデータを元にして等高線グラフを利用すれば、右図のような滑らかな3次元(3 dimension)の効用曲面を描くことができる。等高線グラフは地図の等高線と同じ概念で、効用曲面を水平に切断した時の切り口が無差別曲線(indifference curve)である。



👉 #031 無差別曲線

👉 #037 生産関数

👉 #063 偏微分

年 月 日

【関連問題】

1. 上の例題で作成した効用曲面において指数の値を 0.8 と 0.2 とする場合の曲面を描く。
2. 上の例題と比べて、グラフのどこが異なるか。
3. この関数を何というか。

以下の表は、Excel で作成した牛の生産業者の生産と費用の関係表(単位は、牛の生産量:頭数、費用:万円)である。この表の空欄を完成させ、固定費用を示す。

	A	B	C	D	E
1	生産量	総費用	可変費用	平均費用	限界費用
2	0	250	0	0	150
3	1	400	150	400.00	110
4	2	510	260	255.00	90
5	3	600	350	200.00	80
6	4	680	430	170.00	
7	5	754	504		
8	6	824	574		
9	7	892	642		
10	8	960	710		
11	9	1030	780		
12	10	1103	853		
13	11	1180	930		
14	12	1262	1012		
15	13	1350	1100		
16	14	1445	1195		
17	15	1548	1298		
18	16	1660	1410		
19	17	1784	1534		
20	18	1924	1674		
21	19	2086	1836		
22	20	2278	2028		-

【解説】

□解説ビデオクリップ



生産者は、財を生産・販売して得られる利潤が最大となるように行動する。利潤 (profit) は、収入 (revenue) - 費用 (cost) で表せる。ここでは、費用と生産量の関係を表す費用関数 (cost function) が数値で示されている。B 列にある総費用や C 列の可変費用を折れ線グラフで描くと 3 次曲線として表現される。これらの曲線は、 $C = ax^3 + bx^2 + cx + d$ のような 3 次関数となる。総費用は可変費用に 250 だけ増やしたものであることがわかる。ここでの 250 は固定費用という。

表で空欄となっている平均費用 (average cost) は総費用を生産量で割ったものであるなので、セル D7 の平均費用の計算は、 $=B7/A7$ となる。限界費用 (marginal cost) は生産量を 1 増やした時に増加する費用なので、セル E6 の限界費用の計算は、 $=C7-C6$ となる。それぞれをオートフィルで連続コピーする。

この 2 種類のデータ (D3~E21) をグラフ化すれば、2 次関数の曲線となる。

👉 #038 諸費用の概念

【関連問題】

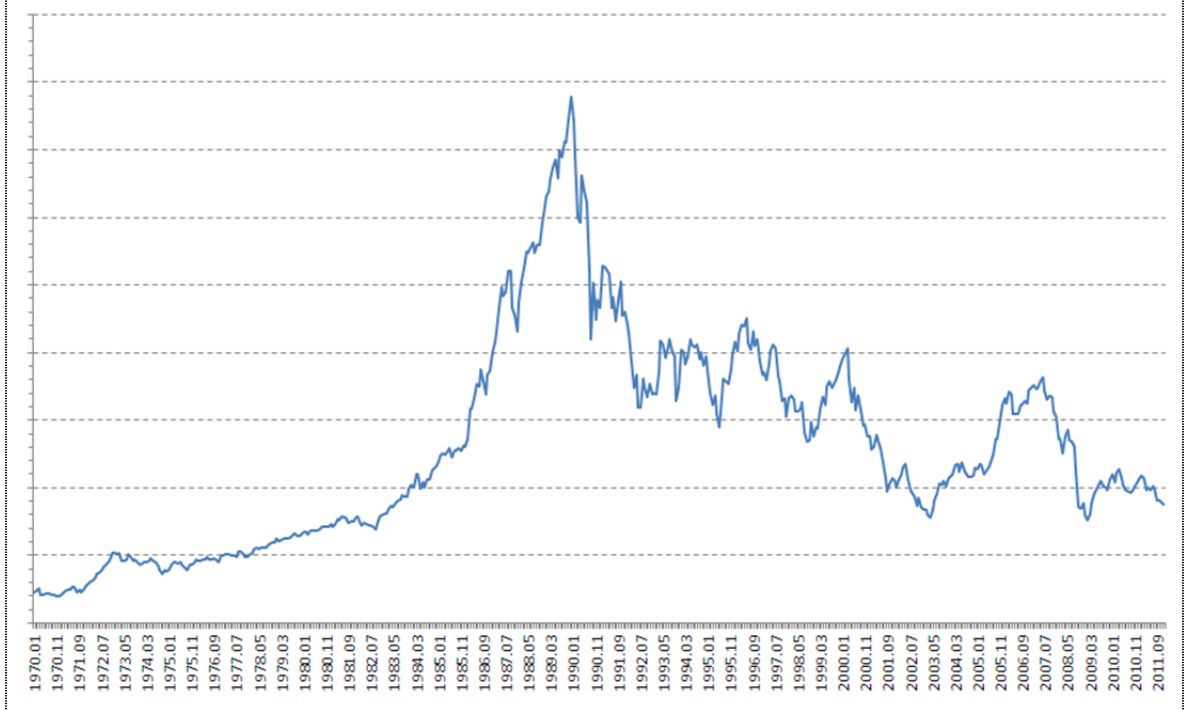
年 月 日

1. 折れ線グラフで総費用を描く。
2. 折れ線グラフで可変費用を描く。総費用とどこが異なるか。
3. 折れ線グラフで平均費用と限界費用 (D3~E21 を範囲指定) を同時に描く。

81 株価データのグラフ

日本経済入門／データ表現技法

以下のグラフは、日経平均株価(1970年～2011年)の月次データ(終値)の推移を表している。グラフの縦軸にメモリアル(値と単位)を記入する。



【解説】

□解説ビデオクリップ



上のグラフは、株価指標の一つである日経平均株価を利用している。横軸は年月を示しており、左端は1970年1月、右端は2011年12月である。日経平均株価が最も高かったのは、1989年12月29日の38,915円である。したがって、縦軸の一番上は45,000円、一番下は0円である。目盛線は5,000円刻みである。**ブラックマンデー**は史上最大規模の世界的株価暴落で、日経平均株価が最高値になる2年前(1987年10月19日の月曜日)に起こっている。

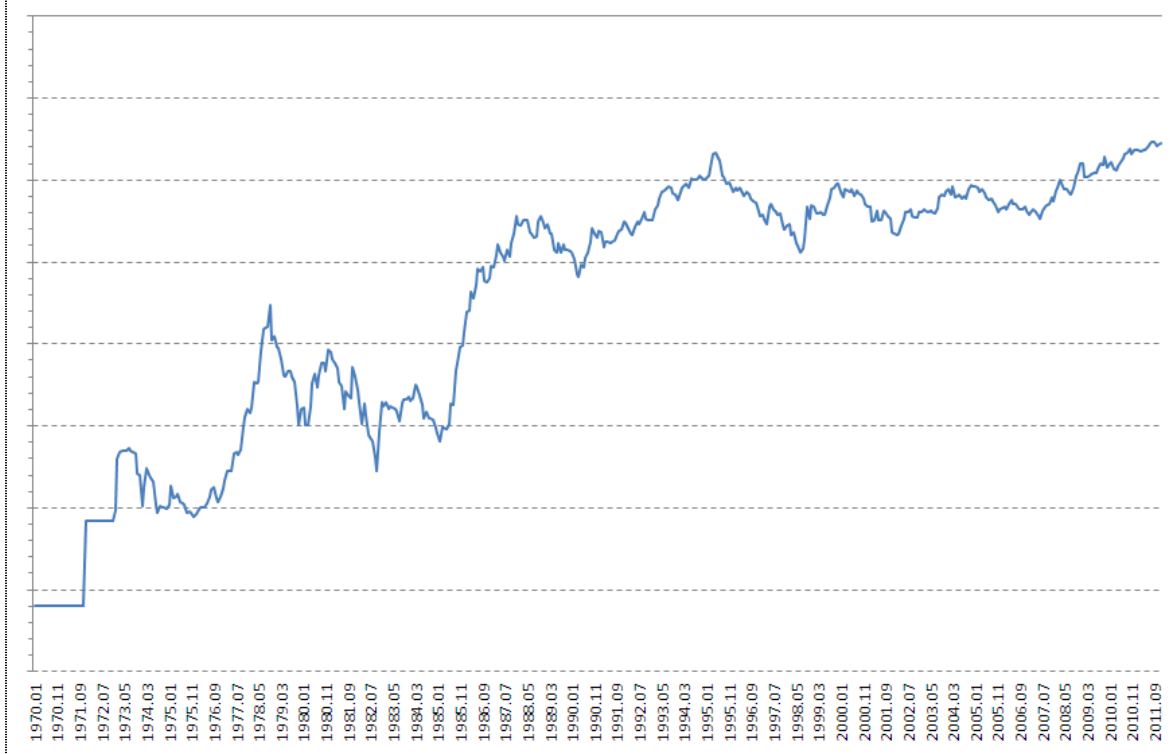
👉 #140 株価指標

【関連問題】


年 月 日

1. 「300題」のサイトから株価のデータをダウンロードし、Excelで上のグラフを描く。
2. ブラックマンデーはグラフのどのあたりか。
3. 日経平均株価が最も高かったのはいくらか。
4. リーマン・ショックはグラフのどのあたりか。

以下のグラフは、1970 年～2011 年の円ドルに対する為替レート(月末データ)の推移を表している。グラフの縦軸にメモリアル(値と単位)を記入する。



【解説】

□解説ビデオクリップ 

上のグラフは、円とドルの交換レート(exchange rate)で1ドル何円であるかを表している。横軸は年月を示しており、左端は1970年1月、右端は2011年12月である。縦軸の一番上は0円、一番下は400円で、目盛線は50円刻みである。通常のグラフとは逆(Excelでの軸の反転)になっているのは、グラフの上方への動きが円高ということを示すためである。1972年2月まで固定相場制だったことは、左端が一定値になっていることからわかる。

👉 #153 ニクソンショック

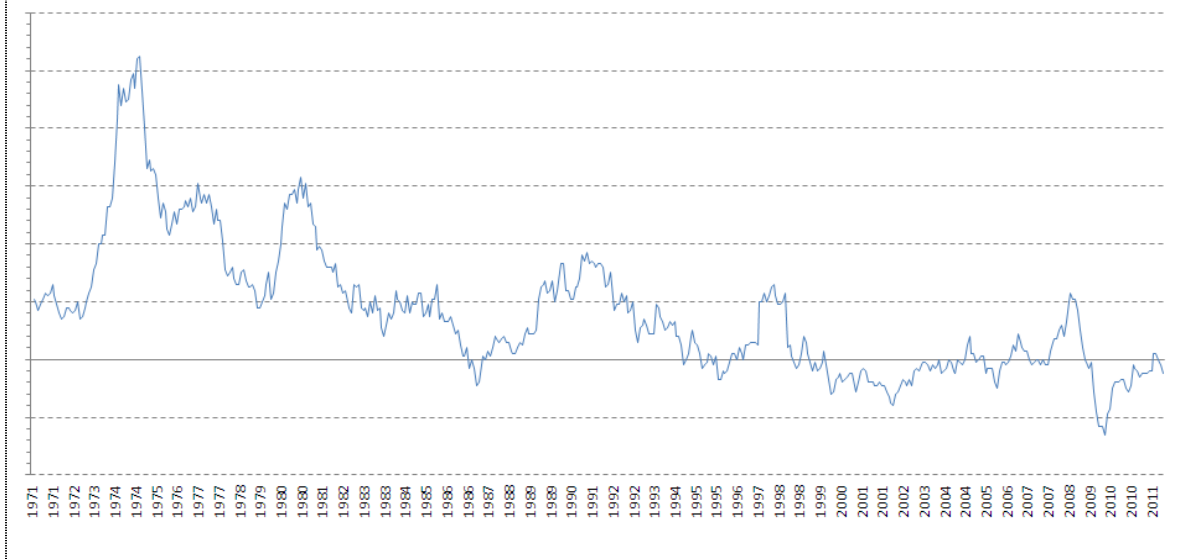
👉 #157 為替介入

【関連問題】

年 月 日

1. 「300題」のサイトから為替のデータをダウンロードし、Excelで上のグラフを描く。
2. 1972年では1ドル何円であったか。
3. ブラザ合意はグラフのどのあたりか。

以下のグラフは、1971年～2011年の消費者物価指数(対前年同月比)の推移を表している。グラフの縦軸にメモリアル(値と単位)を記入する。



【解説】

□解説ビデオクリップ



上図は、総務省統計局から消費者物価指数(Comsumer Price Index)をダウンロードし、前年同月の差を計算し、その値をグラフ化したものである。横軸は年月を示しており、左端は1971年1月、右端は2011年12月である(前年比の計算から1970年の12ヶ月分のデータはグラフに反映されない)。縦軸にある目盛線で実線が0%であり、一番上が12%で下は-4%である。目盛線は2%刻みである。0%以上である時にはインフレ、下回っている時にはデフレ傾向であることがわかる。2度にわたるオイルショックでは、CPIが急激に上昇している。

☞ #030 フィリップス曲線と自然失業率仮説

☞ #138 物価とスタグフレーション

【関連問題】

年 月 日

1. 「300題」のサイトから物価のデータをダウンロードし、Excelで上のグラフを描く。
2. 消費税が導入された時期はグラフのどのあたりか。
3. リーマン・ショックはグラフのどのあたりか。
4. 物価のデータとしてCPIの他にどのような指標があるか。

Excelでは表のようなシートで計算処理ができる。Excel2010の1枚のシートには、全部でいくつのセルがあるか。それは2の何乗か。

【解説】

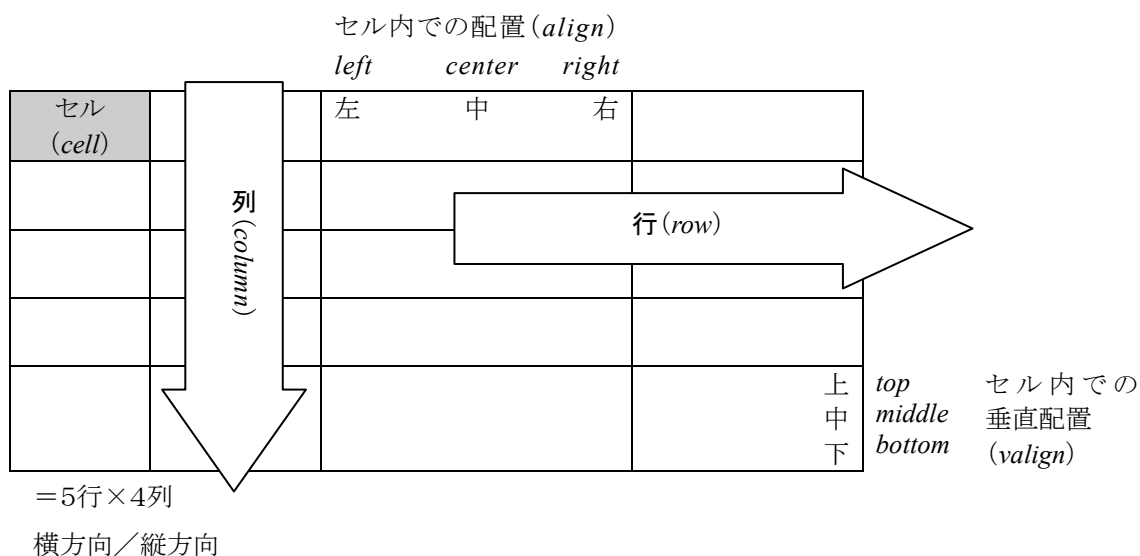
□解説ビデオクリップ



Excelを表計算ソフトといい、**スプレッドシート**(spread sheet)内でさまざまな計算ができる。Excel2010の1枚のシートの中に行(row)は $1,048,576(=2^{20})$ 、列(column)は $16,384(=2^{14})$ があるので、**セル**(cell)は $1,048,576 \times 16,384 = 17,179,869,184(=2^{20} \times 2^{14} = 2^{20+14} = 2^{34})$ となる。Excelのシートには行番号(数字)と列番号(英字: A~XFD)がついており、この番号を参照してセル番地が一意に決定される。

以下の表は5行4列で構成されており、マスであるセルは20個ある。

■行と列



Excelではさまざまな計算ができ、数学(円周率、指数、対数など)や統計(平均、標準偏差、分布など)の関数が用意されている。その他、文字列操作や日付時刻なども計算することができ、活用できる場面は多い。例えば、日付計算は金利計算などに応用できる。


【関連問題】

年 月 日

1. Excel で $=2^{16}$ を計算する。
2. Excel で $=pi()$ を計算する。
3. Excel を利用して、今日までの生存日数を計算する。

457 兆円という日本の GDP データを桁区切り、通貨スタイル、指数表示で示す。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ 

457 兆を桁区切り (comma separated) 表現にすれば、457,000,000,000,000 という表記になる。このように桁数が大きくなると分かりづらくなるので 3 桁の区切りで表現するとよい。また、通貨スタイルにすると ¥457,000,000,000,000 のようになる。指数表現では 4.57.E+14 である。

桁数や小数点以下のそれが大きかったりする場合、Excel では指数表現を用いることがある。10,000 は 1×10^4 であるから 1.00E+04 というように表される。E (exponent) の後につく符合が + は桁数が大きいケースで、- は小数点以下を表現する。0.01 は 1×10^{-2} であるから 1.E-02 というように表される。例えば、宝くじ Loto6 の一等の当選確率は $1/43C_6$ であるので、約 0.000016403% である。これを指数表示にすると 1.6403E-07 となる。

スタイル名	入力データ	セル表現
小数点以下 (2 桁)	=pi()	3.14
小数点以下 (14 桁)	=pi()	3.14159265358979
指数	=1/COMBIN(43,6)	1.6403E-07
パーセント小数点以下 (9 桁)	=1/COMBIN(43,6)	0.000016403%

Excel を扱う際の注意として、セルに「10E5」と入力すると「100000」と認識して「1.00E+05」と表示されてしまう。また、「10/1」や「10-1」と入力すると日付データと判断し、「10 月 1 日」と表示される。

Excel では 1900 年 1 月 0 日 (このような日付は存在しない) を基準 0 として、日付の計算を行う。日付と時刻が基準値からカウントした値をシリアル値 (serial value) としている。日付を整数部、時刻を小数部として表現する。時刻は 24 時間を 0~1 の値で割り当てるので、0.25 は午前 6 時になる。例えば、名古屋で金環日食が最大となる日時 (2012/5/21 7:31 AM) をシリアル値にすれば「41050.31361」となる。

【関連問題】

年 月 日

- 1 を日付表示にすると、何年何月何日になるか。
- 37145 を日付表示にすると、何年何月何日になるか。
- 0.5 を時刻表示にすると、何時何分になるか。

古代から現代に至る人類の歴史は、絶えざる生産性の向上に基づく経済発展の歴史でもある。
この生産性向上を実現させるために不可欠の要因である「分業」を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



人類が経済活動を展開させる中で生産性の向上を志向する時、基本的には生産効率を改善する方策として「分業」を進展させる。分業 (division of labor) とは、単一の労働者が全ての生産工程を担うのではなく、細分化した生産工程それぞれに労働者を配置して製品を生み出す方法である。従って、労働者は複数の異なる生産工程を担当することなく、単一の生産工程のみに専念できるため、全ての生産工程を単独で行うよりも生産性が向上するのである。

経済学の古典である『国富論』を著したアダム・スミスは、分業こそ労働生産性改善の究極の要因とし、また分業の発生を人間固有の交換性向に求め、分業拡大の範囲は市場の広さによって制約されるとした (金森久雄他編, 『有斐閣 経済辞典 (新版)』, 1990 年)。これは、言い換えれば、社会的分業 (social division of labor, =各職業分野に専門化すること) の展開が市場規模に規定されることをも示しており、古代から現代への時代の流れを考えた場合、家族共同体～村～地域～国～国外へと経済活動の範囲が広がっていくほど社会的分業の展開が促進されると理解できる。

一方、分業や社会的分業の進展は「交換」を活性化させる要因でもある。従って、分業や社会的分業の進展による生産性の向上は、余剰生産の拡大を可能にし、それを前提にした職業の細分化、すなわち非農業従事者の扶養を可能にする。古代から近世までの自給自足を原則とする人類社会の中にあつては、基本的に生産力は労働投入量だけでなく、労働者の「効率性」によっても大きく左右される。しかし、それらを変化させるには生産物の交換という行為が背景にあることを留意しておきたい。

☞ #110 アダム・スミス

【関連問題】

年 月 日

1. 「社会的分業」を英語で何というか。

中世中期に生じた遠隔地商業の発達や都市形成が、全面的な社会変革をもたらさなかった理由を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



11世紀に見られる、いわゆる「商業の復活」によるヨーロッパ商人の地中海貿易における活動領域の拡大は、それ以前のイスラーム商人による地中海貿易の優勢な状況を変えることとなった。それに伴い、地中海に面したイタリア諸都市の経済力が増大し、西ヨーロッパの社会経済的な変化を生じさせていくことになる。この変化をもたらした遠隔地商業の発達は、それに従事する商人の社会的影響力を増大させ、独自の活動領域としての自治都市(中世都市)を成立させるに至る。また、その後には東欧やバルト海での活動を担うドイツ(ハンザ)商人の台頭もあり、ヨーロッパにおいて広域流通ネットワークを形成し得る中核となる存在が生まれたのである。

しかし、どれだけ商業や手工業が発達したとしても、それが直接的に農村の全面的な解体をもたらしたわけではない。世界における最大の労働人口を抱える産業が農業であるため、この部分の変化が無ければ社会への影響は限定的なものにならざるを得ない。すなわち、この時期の商業の発達は、ヨーロッパ内の農村とリンクした形で実現したわけではなく、遠隔地交易という対外的な経済機会がもたらした変化だったのである。

また、当時の商業は必ずしも利潤を再投資して資本の循環(増殖)を生み出したわけではない。その意味では、後に生み出される資本主義システムと直結するものではなかった。ただし、その一方で都市ギルドに保護された工業生産の発達が生じたことも事実であり、ヨーロッパにおける社会経済的な変化は地域によって偏差が存在していたと言える。

【関連問題】

年 月 日

--

近代資本主義が生み出された背景について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



一言で説明できるほど単純な問いではないが、ヨーロッパで生み出された生産様式のひとつである近代資本主義が発生する前提について触れておきたい。

まず指摘しておきたいことは、「商品生産」が社会の経済活動に広く一般化されていることである。古代以来生産物の「交換」は行われていたが、「販売を目的とした」生産(＝商品生産)が社会の主流になることはなかった。いわゆる「自給自足」型の経済が一般的なスタイルだったのである。つまり、時代の変遷と共に生産力の向上が進み、余剰生産物の商品化が展開されていく流れを、経済史を学ぶ上でのひとつの軸とすることができる。

また、余剰生産物のみならず、全ての生産物を商品化するという変化が現れてくるためには、「社会的分業」の促進が不可欠である。これは職業の細分化によって専門的に特定の商品・サービスを提供する一方、生活維持に必要な財を他の生産者から購入する形をとる。このような全面的な商品生産への道を開くには、生産力の大幅な向上による非農業従事者の扶養力が高まることが必須の条件となる。また、ほとんどの生産物が商品化されることで、市場における需要と供給のバランスに基づく価格決定が可能となり、共同体や封建的規制を排除した「等価交換」が一般化する可能性を生み出すことに繋がる。

そして、もうひとつの前提として、労働力の商品化の進展を挙げねばならない。自らの労働力を販売する以外に生きる糧を得られない人々が現れ、労働と賃金の交換を一般化させることが近代資本主義を成立させる重要な要件となる。特にイギリスでは**エンクロージャー**(囲い込み, enclosure)によって一部の富裕者に土地(生産手段)が集中し、土地を奪われた人々は賃金労働者への転換を余儀なくされたのである。

ただし、上記の前提が満たされたら自動的に資本主義が成立するわけではない。そこには、やはり歴史的な経緯と環境がその後の展開を規定しているのであり、我々はこれらの歴史的事実を通して資本主義とは何かを考えることこそが重要なのである。

【関連問題】

年 月 日

1. 「囲い込み」を英語で何というか。

資本主義を推進した産業資本と、従来までの商業資本の最大の違いは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



取引によって獲得した利潤をどのような形で処理するかが大きく異なる。産業資本は、拡大再生産を実現するために獲得した利潤の一部を常に再投資に回す。そうすることで資本の(増殖する)循環運動を発生させようと試みている点の特徴である。

イギリスにおける初期の産業資本家は、イングランドの農村出身者が多いと言われており、従来の封建領主ではなかった所に特徴がある。彼ら農村出身の産業資本家が生まれた背景には、囲い込みによる土地の集積と、賃金労働者としての「小作人」を利用する農業経営を基盤にした生産形態が確立されたことが大きい。

いわゆる「中産的生産者層」の出現と、「局地的市場圏」における競争を伴った生産活動により、農業の生産効率が高められると同時に「利潤の偏在」が常態となってくる。これが貧富の差を生じさせて「中産的生産者層」を産業資本家と農業労働者へと二分していくことになる(両極分解)。こうした動きを「資本の原始的蓄積」と呼ぶが、富める者がより多くの利潤を求める(=競争に勝つ)ための動きを促進していく中で、得られた利潤を再投資する形をとりはじめたのである。

一方、中世の商業資本は、王室や権力者から特権を得た商人層が多く、競争に基づく市場取引を生み出さなかった。また、取り扱う商品が主に奢侈品であったことから、特定の需要者との関係に限定された活動でもあった。こうした特権による「保護」を受けた商業資本は、ライバルとの競争を勝ち抜く環境への移行を自ら求めるはずもなかったのである。

【関連問題】

年 月 日

--

産業革命の歴史的意義は、どのようなものか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



産業革命 (industrial revolution) とは、単なる生産力の飛躍的拡大ではなく、生産に関する根本的な「革命」である。それは、従来まで道具を用いる手工業 (マニファクチュア, manufacture) に基づく生産活動が主流であったものが、機械による大量生産 (機械制大工業) へと生産のあり方を大きく変化させたことを指す。産業革命を契機にして、物質的豊かさを求める人間の欲望が覚醒され、近代社会の様相を大きく変える原動力となった。

また、様々な技術革新による経済的な影響だけでなく、社会に与えた影響も大きい。それは、資本・賃労働関係が基本的な社会関係となったことであり、資本家 (資本力による政府の政策への関与) や労働者 (労働運動) が社会を動かす存在として認識されるようになっていったのである。

ただし、産業革命による持続的成長の条件創出は、プラスの効果しかもたらさなかったわけではない。資本主義の構造的欠陥である恐慌の発生、失業、労働条件、環境問題など、現在でも克服されていない社会問題を生み出す契機にもなったのである。さらには、絶え間ない生産の拡大と利潤の追求が、資源や市場を奪い合う構図を創出し、経済的な競争の激化にとどまらない国家間の争いや秩序の破壊も生じさせ、現代世界にもその傷痕を残したままとなっている。

近代世界において、産業革命を達成した工業国 (先進国) と農業国による国際分業体制が形成されつつあったが、それらはたんに経済的な関係ではなく、植民地化という領域支配にまで踏み込んだものであり、植民地化された地域の経済構造は支配国の都合の良い形に再編され、その後遺症が現代の途上国に深く刻みこまれている。すなわち、産業革命とは経済的な成長を実現する状況を作り出した反面、経済的な利害によって他国にまで深刻な影響を及ぼした功罪両面を持ち合わせた歴史的イベントであり、かつ現代世界を理解する上でも重要な事柄として把握しておかねばならない。


【関連問題】

年 月 日

1. 蒸気の動力機関を発明し、産業革命に貢献したエンジニアは誰か。
2. フルトンの実験によって、実用化された蒸気機関を搭載した乗り物は何か。

近代資本主義世界経済の主要な成立契機について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

近代資本主義世界経済は、西ヨーロッパにおける市場経済の発展の延長として成立することとなった。13世紀北イタリアにおいて市場経済の主要な技術や制度、複式簿記・会社・銀行・振替相殺・為替手形・計算貨幣による決済などが考案され、それが徐々に西ヨーロッパに広がり、15世紀末には中世世界経済として展開されていた。その後、16世紀には低地諸国さらにはイギリスの経済発展が著しく、ヨーロッパ経済は大西洋を越えて新大陸にも広がり始め、さらには本格的にアジアに進出を開始し、資本主義世界経済として成立することとなった。

この時期にはまだ農業中心の産業構造と商業資本主導による経済であったが、それまでの地中海や内陸ヨーロッパ中心から大西洋地域やさらには世界に拡大するとともに中世的制約を克服し、本格的な手工業の発展が始まり、それらの世界商品が低地地域、アントワープで集中的に取引されるようになり、17世紀に入ると主要商品がアムステルダム経由で取引決済され、そのためにアムステルダムが替銀行を中核とする近代的金融システムが成立することとなった。このような16、17世紀の市場経済の世界資本主義経済への発展を**商業革命**(commercial revolution)と呼んでいる。

資本主義世界経済成立期には人口の増加とそれを扶養するための農業の変革が不可欠であった。イギリスでは17世紀、それまでの三圃農法から近代的な農法へ移行しつつあり、肥料の多投とマメ科植物の導入による休閑の廃止などによって、個人による資本家的農業が可能となり、この時期の急激な人口増加を実現するための農業生産力の飛躍発展を達成することとなった。これを農業革命と呼ぶ。

資本主義市場経済は、前近代社会が持っていた様々な規制や特権を廃止し、資本家による自由な活動が保障されなければならない。それを実現したのが市民化革命であり、職業選択の自由や商業活動の自由さらには、思想信条の自由などが実現することによって市場経済は資本による自由な活動が実現することになった。


こうして成立した資本主義世界経済システムは、産業革命の達成によって、従来では考えられない生産力の発展を実現し、資本による巨大な生産力によって世界を席卷し、産業革命の終了時点では地球上の90%近くを植民地として支配し、文字通り資本主義世界経済システムとして西ヨーロッパ文明は立ち現れることとなる。

参考文献： 楊枝嗣朗著『近代初期イギリス金融革命』ミネルヴァ書房, 2004年;

I.ウォーラースティン著 川北稔訳『近代世界システム 1600～1750』名古屋大学出版会, 1993年

19世紀末から20世紀初めにかけての独占資本主義の形成要因を述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

先進国での産業革命の達成の結果、各国ではそれぞれ恐慌を経験することになり、企業の淘汰も進んでいった。当時の企業は中小企業が中心であり、株式会社もそれほど一般化していなかった。そのような中で1850年代以降、従来の職人的技術や経験的技術を基盤とする産業から徐々に組織的研究や高度な学術研究を基盤とする産業が目覚ましい発展を示すようになっていった。それは製鋼業や電気・化学・薬学・機械産業などの一般に新産業と呼ばれるものである。これには少し後に発展する石油や自動車などの産業も含めて、巨大な設備を必要として従来の中小企業では対応できない状況となった。そこで本格的な株式会社による大企業経営が一般化し、これが巨大金融資本の仲介によって成立することも多くみられた。一般大衆から広く資本を募り、成立した巨大株式会社が市場を徐々に支配するようになっていった。

しかしながら、当時始まった交通革命の結果、世界経済はパナマ運河やスエズ運河の建設と蒸気船による運輸体制さらに電信などの発達による情報網の確立と相まって世界は本格的にひとつに統一された結果、成立した新産業は当時の拡大する世界資本主義市場経済の需要を十分満たすことができず、とりわけ世界市場における農業の過剰生産から始まり、従来の産業革命を達成した主要分野であった軽工業や製鉄業などで深刻な不況が発生し、歴史上初めて世界規模の大恐慌が発生した。これを経済史では1873年「大不況」と呼ぶ。1929年「大恐慌」と区別するためである。「大不況」の過程で各国の市場で激しい競争が展開され、巨大資本による市場の支配が進み、とりわけ産業の性格から新産業において急速にそれは進展し、独占資本主義を形成することとなった。

1890年代以降新産業を中心に独占資本(monopolistic capital)は急速な発展を見せ、最終的には各国政府の対外投資の性格をも左右するようになり、政府の投資が独占資本の市場支配の手段となるに至った。このように独占資本は国内の市場支配のみならず世界市場においてもその支配をめぐって自国政府も巻き込み激しい闘争を展開するようになった。

参考文献:角山栄『図説経済学体系 新版西洋経済史』学文社, 1981年

【関連問題】

年 月 日

1. 大不況はいつ起こったか。
2. 「独占」を英語で何というか。

20 世紀資本主義世界経済の特徴を述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



19 世紀資本主義世界経済はイギリスの覇権 (hegemony) によって発展し、19 世紀中には地球上の 90% 近くを植民地として支配し、イギリス単独で世界の製造業の 50% を上回る生産力を誇っていた。イギリスを中心とする西ヨーロッパ文明の支配体制は、1890 年代を境に明らかに動揺を見せ始めることになった。まず、1890 年代にはアメリカが鉱工業生産においてイギリスを凌駕するようになり、1900 年にはドイツがイギリスを追い越しイギリス覇権に挑戦する姿勢を示し始めた。こうしてイギリス覇権に対するあからさまな挑戦が始まり、20 世紀に入ってドイツによって 2 度にわたる世界大戦が勃発することになった。一般に戦間期の 30 年代には、イギリスからアメリカに覇権が移行し、構造転換を迫られることになった。

第一次世界大戦末期にロシア革命が勃発し、これまでの自由主義的資本主義に対してより平等を求めて社会主義計画経済による挑戦が始まった。これまでの資本によるむき出しの支配から、資本と労働の一定の妥協による資本主義のより広い基盤による成長が求められるに至った。アメリカにおいてフォードによって生産性と高賃金の組合せによる資本主義のより高度な発展が実現されることになった。フォードは流れ作業と互換性部品による高生産性の実現と労働者への数倍の賃金の支給によって生産性の上昇と市場の拡大を一挙に実現し、資本主義を新たに大衆消費社会の段階に推し進めることになった。

第二次大戦後、日本をはじめ新たにニーズさらには近年では中国やロシアも急速な経済成長を実現しており、資本主義世界経済は 21 世紀に入って新たな高度技術情報社会に移行しつつあるとみられている。その際の生産体制はフォードシステムのような一般的なものはいまだ確立されておらず、一時日本のトヨタシステムやスウェーデンのヴォルヴォシステムなどの生産システムが候補に上がったが未だ確定していない。他方で、20 世紀以来第三世界の貧困が置き去りにされてきたが、新たな資本主義世界経済体制によってこの人類の最終的課題が解決できるかどうかともいまだ定かではない。

参考文献: 原輝史 工藤章編『現代ヨーロッパ経済史』有斐閣, 1996 年

【関連問題】

年 月 日

1. 「ヘゲモニー」とはどのような意味か。

西ヨーロッパにおける絶対王政の成立過程と独立自営農民層の運命について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



16世紀に入るとイギリスをはじめ西ヨーロッパでは市場経済化が進展し、領主制が弛緩し、徐々に農民層の経済的上昇がみられた。このような状況下で旧来の中世都市は衰退し、新たに農村工業を基盤とする新興都市は発展してきた。王権はこのような動きを一定促進し、旧来の領主層の権利を奪い中央集権的体制を整えていった。ただし、王権はこれら旧領主層を自己の官僚制の主要部分や常備軍の指揮官に登用し、彼らの特権を維持する行動をとった。こうして従来の領主階級と新興の市民階級を同時に政権の基盤として維持し、とりわけイギリスとフランスは経済力を高め、18世紀以降、両者は世界資本主義の覇権をめぐる争うようになっていった。最終的に経済発展の著しいイギリスが、農業革命、産業革命を達成し世界資本主義の中心となった。

近世における市場経済化に伴い富裕となった農民のことをイギリスではヨーマン、フランスではラブルール、ドイツではパウワーそしてオランダではゴイセンと呼び、彼らはそれぞれの国の経済的発展の中核を担った。とりわけイギリスでは市場経済化が急速に進展する中で、市民革命によって完全に身分的に解放され、様々な権利を獲得し資本主義的農業の担い手となった。その結果、市場経済原理が貫徹し資本賃労働への分解が急速に進展し、独立自営農民層の大部分は没落し、農業労働者となるか都市へ移住する運命をたどった。

参考文献：

道重一郎・佐藤弘幸編『イギリス社会の形成史—市場経済の新たな視点—』三嶺書房,2000年

【関連問題】

年 月 日

1. 富裕化した農民をイギリスでは何と呼んだか。
2. 富裕化した農民をオランダでは何と呼んだか。

イギリスにおいて最初に産業革命が生じた原因について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



イギリスにおいて世界最初の産業革命が生じた原因としては、以下の点が考えられる。

まず、17世紀に入って^{さんぼ}三圃農法を中核とする中世的農法の革新が進められ、休閑を廃止し新作物の導入による個人主義的農業が可能となり急速に中世的村落は解体して行った。この過程を農業革命というが、これによって資本主義的農業が発展し、従来より生産力が飛躍的に発展し、産業革命に先行する人口増加に必要な食料の供給が可能となった。さらに、農村における資本家的農業の進展とともに中下層農民の没落が生じ、多数の貧窮者が都市に排出され、工場労働者の供給源となった。

18世紀に入って、イギリスは造船業や機械工業の発展によって当時世界最大の軍事力を生み出し、制海権を握り多くの植民地を獲得して行った。とりわけインドから木綿を大量に輸入するようになり、ヨーロッパにおいて毛織物から綿織物への転換が生じ衣料革命と呼ばれるブームを巻き起こした。しかしながら、木綿はイギリスに大量の赤字をもたらすのでその輸入代替が強力に推し進められ、新産業として農村工業として発展していった。従来からの毛織物生産の技術と経験的豊かな職人的発明家によって順次綿織物工業における革新が進められ、産業革命が開始されることになった。毛織物は脂分が多く機械化に不向きであったが、綿織物は急速に機械化が進展し、ももとの生産地であったインドの在来産業を破壊し、世界商品として大量に輸出されていった。さらに機械を作るための製鉄・機械工業の革新に突き進んでいったが、これらの発明も職人的技術者による発明によった。

イギリスは重工業の発展に不可欠の石炭と鉄鉱石の両方を埋蔵しており、その点で他の西ヨーロッパ諸国に比べて恵まれていた。さらに、当時世界覇権を握ったことによって、インドや新大陸アメリカから主要な原材料を安価に輸入することが可能となり、この点も産業革命の進展に有利であった。

18世紀に入って、イギリスはオランダ・アムステルダムによる国際決済金融システムの覇権を奪いつつあった。18世紀の後半にはロンドン・イングランド銀行の銀行券による国際決済システムを樹立し、イングランド銀行と他の西ヨーロッパ諸国さらには、新大陸やアジアにまたがる銀行間決済システムを確立するとともに、ロンドン都市銀行から地方銀行に至る国民的決済金融システムを整えていった。このようなイングランド銀行を頂点とする国際的国内的金融システムの確立も産業革命が達成される前提条件となった。

参考文献:石坂昭雄他『西洋経済史』有斐閣双書,1993年

アメリカ独立戦争の原因について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



イギリスは東インド会社を支援するために、茶の独占販売権を与え、これまでその利益を享受してきた植民地商人に大きな打撃を与えた。そこで、ボストンの急進派市民が中心となって東インド会社の船の積み荷を襲い海中に投棄した(1773年のボストン茶会事件)。ここに植民地アメリカとイギリスの本格的な対立が始まった。

このような対立の発端は、ヨーロッパにおける7年戦争、新大陸におけるフレンチ・インディアン戦争の戦費を植民地に転嫁するために、蔵相タウンゼントの提案によって茶・ガラス・紙などに輸入関税が課され、さらにあらゆる公文書や新聞・書籍出版物に本国発行の印紙を張ることが義務付けられ、植民地人の間で激しい反対運動が起こった。これらに先立ちイギリス王ジョージ3世はアパラチア山脈以西への移住を禁止する宣言を發布し、植民地人の反感を買っていた。

このようなイギリスと植民地の対立の根本的原因は、アメリカをイギリス資本主義の原料供給地及び市場とする従属的立場を強要する重商主義政策にあった。本国産業と競争する恐れのある産業は抑圧し、本国資本主義に好都合な産業は促進し、全体として植民地の均衡のとれた国民経済としての発展を妨げ、全般的に課税を強行して行った。その結果、植民地人は「代表なくして課税なし」というスローガンを掲げてイギリスの横暴に立ち向かい、こうして1775年独立戦争に突入した。

参考文献:鈴木圭介編『アメリカ経済史I』東京大学出版会,1980年

【関連問題】

年 月 日

1. アメリカ独立戦争は何年に終結したか。
2. アメリカ独立宣言を起草した第3代大統領は誰か。
3. アメリカ合衆国の独立記念日は何月何日か。

19 世紀末から 20 世紀初めにかけての重化学工業の発展について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



イギリスは産業革命の達成によって「世界の工場」として君臨したが、その後の第二次産業革命における新産業の発展に乗り遅れることになった。産業革命は職人的な発明家によって達成されたために経験的技術を尊重する考えに支配され、新産業に必要な組織的で高度な技術教育を展開することに立ち遅れた。それを達成したのがアメリカとドイツである。新産業は高度な学問を背景とする組織的研究によって技術が確立されたが、ドイツでは工科大学が多数設立され、そこにおいて高度な研究が推進され、ドイツ産業の急速な発展を可能にした。アメリカにおいては民間企業の研究所において組織的に研究が進められ急速な経済発展を促進した。

新産業は従来に比べて巨額の設備投資を必要とし、有限責任による株式会社の採用やさらに市場支配をより強力に進める独占資本の形成を促すことになった。このような体制はドイツとアメリカで実現したがイギリスでは産業革命後も地主的価値体系が存続し、実学教育にはあまり関心がなく、株式会社についても 18 世紀の失敗から一般化せず、独占資本の形成も遅れた。

19 世紀末から 20 世紀初めにかけて急速に工業化が進展し、**第二次産業革命**と呼ばれる現象が生じた。とりわけドイツとアメリカにおいて急速な工業化が達成され、新たに電力や石油が動力源として使用されるようになり、石炭から石油へのエネルギーの転換もみられ始めた。この時期世界ではドイツ問題が喧伝され、ドイツの脅威が叫ばれるようになった。こうして二度にわたる世界大戦が戦われ、毒ガスや戦車が登場し、最終的には究極の兵器核兵器が使用された。

参考文献:原輝史・工藤章編『現代ヨーロッパ経済史』有斐閣,1996 年

【関連問題】

年 月 日

--

1900年時点における世界の工業生産額の比率について述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



当時イギリスは第二次産業革命における工業化に立ち遅れ、新産業の展開に失敗し停滞していた。その結果、まずアメリカが広大な国土と資源によって急速な工業化に成功した。特にイギリスから新技術を導入し、本国でせっかく発明された技術も先進国の不利が働き、なかなか旧来の設備の廃棄が進まずその間にアメリカが急速に新技術を備えた巨大な設備を次々に導入して行った。そのために株式会社制度を積極的に導入し、コンツェルンを容認して独占資本主義体制を整えていき、1890年にはイギリスの鋳工業生産を追い抜き世界最大の工業国家となった。

ドイツも工科大学による高級技術者の教育と術科学校による大量の中堅技術者の養成に成功し、この当時の科学技術の発展に大きく貢献することとなった。この時期の急速な工業化は電機や化学・薬学さらには機械工業で目覚ましく、この当時のドイツの優位が現在まで生きており、ドイツの最も重要な産業分野となっている。ドイツは、国民性として秩序を重んじカルテルに対して寛容であり、金融資本の仲介による巨大な株式会社が設立され、独占体の形成に進んだ。こうして1900年にはドイツは工業生産でイギリスを凌駕するようになり、ここに本格的にドイツ問題が顕在化することとなった。ドイツは経済的覇権から政治的覇権を目指してあからさまにイギリスに挑戦し、世界大戦を引き起こすに至った。

フランスはフランス革命後、中小農民が保護され長い間農村における資本主義的発展が妨げられ、このことがフランスの市場の狭さに結果し、資本主義的発展は緩慢に進むことになった。加えて、フランス革命後もヨーロッパにおける文化的覇権の維持によって、文化的彩りを強く持った仕切られた市場に対応した中小企業を中心とする手工業が長く残存し、本格的な大企業や独占体の形成がイギリスより遅れることとなった。こうして20世紀初めに至っても、ドイツだけではなくイギリスにも工業生産で後れをとった。さらにロシアはちょうど産業革命の渦中にあり、急速な工業化のまっただ中であつたが、なお依然としてヨーロッパの後発国に甘んじていた。

参考文献:石見徹『世界経済史—覇権国と経済体制—』東洋経済新報社,1999年

【関連問題】

年 月 日

1. アメリカがイギリスの鉄鋼業生産を追い抜いたのはいつか。

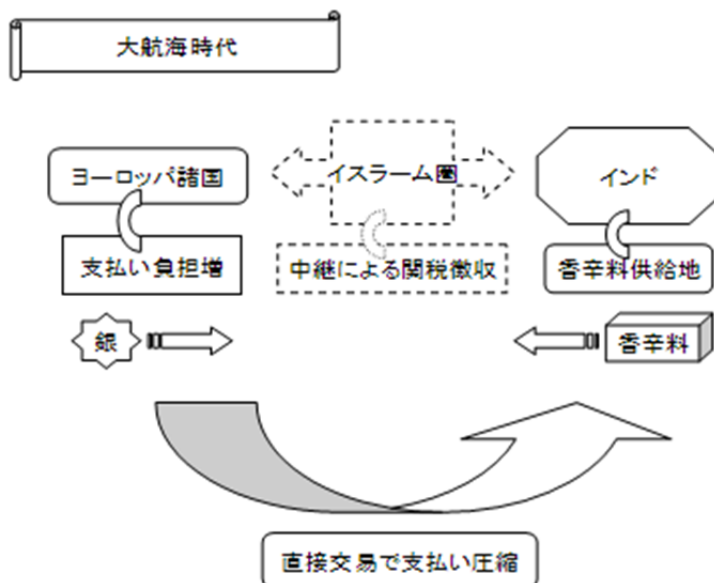
ヨーロッパが大航海時代に至った要因を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



スペインやポルトガルが大西洋に探検家を送り出した理由は、インド航路を発見することであった。古代以来、アジアからは絹を始めとして多くの特産物がヨーロッパに輸出されていた。とりわけ需要が高かったものが香辛料である。コショウ(インド原産)、クローヴ(モルッカ諸島原産)などは貴重な商品としてヨーロッパで珍重された。



これらの特産物の対価としてヨーロッパは銀を支払っていたが、その交易ルートは中東地域を経由していたため、常にイスラーム諸国の領内を通過するための高関税を負担する必要があった。当然ながら、銀は無尽蔵に存在するものではない。長期間にわたって銀が流出したヨーロッパでは、アジア物産購入のための銀を節約する必要に迫られていたのである。そこでイスラーム商人(インドから地中海までの交易は彼らが掌握していた)の仲介を経ない直接取引が企図されたのである。

この事実から窺えることは、①ヨーロッパとアジアの長距離交易が盛んに行われていたこと、②その交易の形態が「片貿易」であり、一方的にヨーロッパがアジア側に商品代金を支払う構図が形成されていたことである。そこには、「豊かなアジア」・「貧しいヨーロッパ」という関係が垣間見られるのである。

【関連問題】

年 月 日

1. 戦国時代から江戸時代に日本では大量の銀が産出された。世界遺産にも登録されている島根県にある銀の産出地はどこか。

いわゆるアジア「三角貿易」とは、どのようなものか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



近代においてイギリスがアジア、特に中国との交易を展開する上での難点は収支バランスであった。イギリス(東インド会社)が中国から購入する茶は年々拡大の一途をたどり、その支払い額も膨大に膨れ上がっていた。しかし、イギリスが中国に販売できる商品はほとんど無かったため、二国間貿易によって赤字を削減する方策を持ち合わせていなかったのである。

そこでイギリスが考案したのがアジアにおける「三角貿易」、すなわち多角的決済の導入である。当時のイギリスは、植民地化しつつあったインドにおいて強い影響力を有しており、インドでのアヘン栽培を開始する。このアヘンを中国に輸出することで、インドは莫大な収益を得ることになった。一方、インドはイギリスから大量の綿製品を購入していたため、アヘン輸出で得た利潤をイギリスに回すことになる。すなわち、支配下のインドをイギリスと中国の間に挟むことで、イギリスの直接的な支出を抑制することに成功したのであった。一方、中国は、アヘンの流入によって貿易収支が赤字に転落していくことになった。なお、これはイギリスがインドで紅茶栽培を開始して、中国からの茶購入量を抑制したことも一因である。

アジア三角貿易



【関連問題】

年 月 日

1. 1602年に設立した世界初の株式会社といわれる東インド会社は、どこの国の会社であったか。

アヘン戦争の歴史的意義について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ここでいうアヘン戦争とは、1840年の第一次アヘン戦争と1856年の第二次アヘン戦争(アロー戦争)。中国(清朝)にアヘン(中国では禁輸品)が持ち込まれた理由については、別問にて解説済みであるが、イギリスの貿易収支改善が目的であり、中国側が望んだものではなかった。いわゆる「朝貢体制」によるアジア世界の中心であった中国では、朝貢(皇帝の臣下となる)なくして交易を行うことが認められておらず、鎖国状態が続いていた。イギリスは「自由貿易」による権益拡大を目指しており、こうした中国の体制は障害でしかなかったのである。従って、当時のアヘンは密貿易であった。

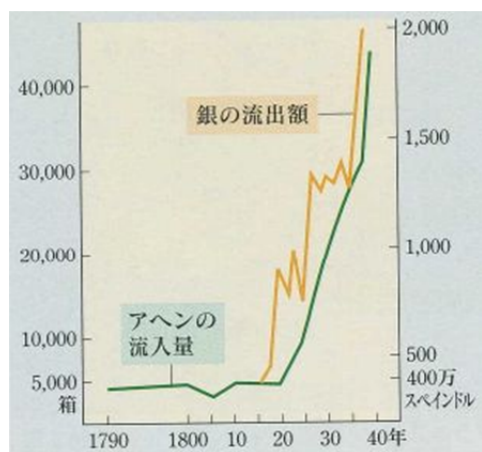


図:『世界史図録ヒストリカ』山川出版社より引用

など、大きな影響を受けたのである。

そして、第二次アヘン戦争によって中国は再び敗北し、天津条約・北京条約を締結させられた。イギリス製品(綿製品)が中国で期待通りに売れなかったことが再戦の理由にある。ただし、市場のニーズ(安価な厚手布)とマッチしない商品(高価な薄手布)の売り込みは整合的でなく、中国側の市場閉鎖性を批判したイギリスの見解は言いがかりに近かった。その後、中国国内における外国人の商業活動の自由を認めさせられ、外国人による本格的な経済活動が展開されることになった。また、それは中国における経済的権益を列強が奪い合う端緒にもなったのであり、中国の独立性が著しく損なわれていくことにも繋がった。そして、日本が「脱亜入欧」を掲げ近代国家へと変貌することにより、近代東アジア地域の構図は大きく変わるようになるのである。

【関連問題】

年 月 日

1. アロー戦争後に、締結された条約は何か。

近代において展開された労働力の国際的移動について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



国際的な労働力移動の歴史を見ると、中世(大航海時代)以降、大規模なプランテーションの運営に不可欠な労働力として黒人(奴隷)が投入されてきた。すなわち、奴隷貿易によってアフリカから新大陸に送られ、砂糖や棉花などの生産に従事させられていたのである(大西洋三角貿易)。しかし、19世紀に入ると、様々な問題から奴隷貿易が廃止され、世界的な労働力不足が顕在化することになった。



図:『世界史図録ヒストリカ』山川出版社より引用

の労働力としてクーリーが大量に動員され、膨張する労働力需要を賄っていったのである。近代における資本主義の発展は、こうした名も無い労働者によって支えられていた側面を見落としてはならない。

優れた技術や生産力があっても、原材料や労働力の供給が無ければ意味をなさない。近代におけるアジア地域は、①ヨーロッパ工業国から工業原料の供給地、②工業製品の販売市場としての機能だけでなく、③労働力の供給をも担ったのである。従って、その後の近代世界の構築においてアジアが果たした役割は非常に大きなものであったということが理解できるのである。

【関連問題】

年 月 日

1. 中国やインドからの出稼ぎ労働者を何と呼んだか。

産業革命を契機に、アジアとヨーロッパの関係がどのように変化したのか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



アジアは古代文明の時代から「世界の中心」とも言える世界を構築していた。中国やインドのように多くの貴重な文物や知識、技術を生み出した世界だけでなく、中東地域を中心にしたイスラームの各王朝もアジアとヨーロッパを繋ぐ文明の交錯地として独自の世界を築いていた。これらの地域での政治・経済・文化に関する膨大な蓄積が、ヨーロッパ世界に少なからぬ影響を及ぼしたことは周知の通りである。

経済的側面から見たアジアは、多くの人口を維持し得るだけの物質的な豊かさに恵まれており、それを支える自然環境も農業生産に適していた。それ故、様々な農産物が生産され、それに伴って商工業も一定の発展を見せていたと言える。こうした条件をヨーロッパは(一部を除いて)持っておらず、アジアとは対照的な世界であった。従って、古代からヨーロッパには多くのアジア物産が流入していた反面、ヨーロッパからアジアへの商品輸出は比較にならない程度であった。こうした交易の構造を見ると、アジアはヨーロッパに対して貴重な商品・情報・知識・技術を提供する存在であったことがわかる。

しかし、イギリスに端を発する産業革命とその後の工業社会の出現は、こうした従来のアジアとヨーロッパの関係を大きく変化させた。機械による飛び抜けた生産力、技術力、それらを背景とする軍事力を獲得したヨーロッパ列強は、経済の持続的成長を担保するために、二つの課題を克服する必要がある。それは、①工業生産に必要な原材料の安定的確保、②大量に生産される工業製品を販売する広大な市場の確保である。これらをライバル国との競争を繰り広げながら実現することは容易ではない。そのため、ヨーロッパ列強諸国は自国の排他的領域の確保、すなわち植民地獲得へと方向性を定めていくのである。そして、上記の課題を克服するためのターゲットとして着目されたのがアジア地域であった。

すなわち、豊富な人口、天然資源を抱えるアジアは、近代資本主義国家にとって格好の「空間」として認識されるに至る。それは、「貧しいヨーロッパ」から「強いヨーロッパ」への転換を図る動きであると同時に、ヨーロッパが抱いていた「豊かなアジア」への羨望と嫉妬に基づくアジア理解をさらに歪め、支配を正当化する論理の構築をも促進させることにつながった。こうしてアジアの大半の地域がヨーロッパ列強の植民地となったのである。

📖 #090 産業革命の歴史的意義


【関連問題】

年 月 日

1. インドはどの国の植民地であったか。
2. ベトナムはどの国の植民地であったか。
3. フィリピンはどの国の植民地であったか。
4. インドネシアはどの国の植民地であったか。

1853年にペリーが浦賀に来航した背景を次の中から選びなさい。

- 捕鯨船などの難破船の救助と保護を日本に求めること
- 軍事同盟を締結すること
- 長崎・出島のオランダ商館と交渉すること
- 日本の鉱山開発をすすめること
- 兵器輸出の見返りとして、蝦夷地の割譲を求めること

【解説】□解説ビデオクリップ 

ペリーは、1852年11月アメリカ合衆国東部のノーフォーク軍港を出航し、1853年6月江戸湾入口の浦賀沖に現れる。ペリーが持参した、当時のアメリカ大統領フィルモア大統領から日本皇帝あての国書には、アメリカ側の要求項目として「交友・friendship」「通商」「石炭と食料の供給」そして「アメリカ難破民の保護」が記されていた。当時の日本は、1825年の異国船無二念打払令から1842年に天保薪水令へと大きく転換していたが、アメリカ側には伝わっていなかった様である。この政策転換は、アヘン戦争と南京条約によって中国がおかれた状況に関する情報を得て、対外政策を転換したためであった。ペリー来航については、ペリーが海軍省管轄下の東インド艦隊司令長官に任命され、最新鋭の艦船とともに極東にやって来たことを考慮する必要がある。

参考文献:石井寛治『大系 日本の歴史⑫ 開国と維新』小学館ライブラリー,1993年
加藤祐三『黒船異変』岩波新,1988年

🔍 #101 アヘン戦争

【関連問題】

年 月 日

- ペリーが持参したのは誰からの親書であったか。
- 1837年に起こったモリソン号事件の幕府の対応を非難した学者は誰か。
- 彼らが幕府に捕らわれた事件を何というか。

1853年にペリーが来航した時に、通過した地点を次の中から選びなさい。

- a. ハワイ諸島 b. スエズ運河 c. ロンドン d. ケープタウン e. パナマ運河

【解説】

□解説ビデオクリップ



ペリーは、1852年アメリカ合衆国東部のノーフォーク軍港を出航し、大西洋を渡りアフリカ南端(ケープタウン)をまわってインド洋から香港に到着し、琉球を経由して日本にやって来た。香港まで137日かかっている。当時、P&O(ペンスラー・アンド・オリエンタル)社の定期航路はスエズを陸路で通過するルートで、ロンドンと香港の間を54日で結んでいた。これに対して、メキシコ戦争によってカリフォルニアを領有したアメリカは、その後のゴールド・ラッシュもあって、太平洋航路の開設に目覚めたのである。ペリーが持参したフィルモア大統領の国書には、「蒸気船を利用すればアメリカ西海岸から日本まで18日で来られる」と記していた。そのためには、蒸気船の燃料である石炭の補給地が必要となった。格好の補給地であったハワイが、すでに1843年にイギリスの保護国となっていたことに示されるように、イギリスとアメリカは蒸気船での太平洋横断航路開設をめぐって激しい競争を繰り広げていた。

参考文献:石井寛治『大系 日本の歴史⑫ 開国と維新』小学館ライブラリー,1993年
加藤祐三『黒船異変』岩波新書,1988年

👉 #277

【関連問題】

年 月 日

1. ペリーが持参したアメリカ合衆国大統領の親書であるが、当時の大統領は誰であるか。
2. ペリー来航当時、油の原料として乱獲されていた海洋動物は何か。

幕末の長州藩が関係した事柄を次の中から選びなさい。

- a. 日米和親条約の締結 b. 日米修好通商条約の締結 c. 海軍伝習所の設置
 d. かずのみやこうか和宮降嫁 e. はまぐりごもん蛤御門の変

【解説】

□解説ビデオクリップ



幕末の長州藩は、ペリー来航を契機として「雄藩」として台頭する。外国からの条約締結要求に対して、徳川幕府は挙国一致体制をとるべく「幕臣や諸大名に對外策を諮問」したことが幕政の混乱に拍車をかけたのである。各藩においても同様であるが、長州藩では桂小五郎や高杉晋作などの若手が抜擢される。彼らは、**尊王攘夷**を旗印に藩内部の開国派を追い落とし、藩論を攘夷へと転換させ、1863年下関を航行する外国船に砲撃を加えて攘夷を決行する。これに対する外国艦船の報復によって、長州藩海軍は全滅の憂き目に遭ったが、さらに1864年には、なんと長州藩士と尊攘派の浪士の諸隊が京都に続々向かったのである。朝廷と幕府は、諸藩兵で対抗する。長州藩の尊王攘夷派の部隊は、当時**公武合体派**であった薩摩藩の軍事力の前に敗退する。蛤御門の変あるいは**禁門の変**とされている。同年長州藩は、下関を攻撃してきた四国連合艦隊に全面降伏する。これによって長州藩は、「俗論」派の藩論へと転回し、尊攘派の高杉晋作は藩内から脱出することとなった。

参考文献: 石井寛治『大系 日本の歴史⑫ 開国と維新』小学館ライブラリー, 1993年

【関連問題】


年 月 日

- 高杉晋作が長州藩で学んだ私塾を何というか。
- この私塾を主宰していたのは誰か。
- 高杉晋作が発案して組織された戦闘部隊は何か。

幕末の薩長同盟締結の直接の要因として挙げられるものを次の中から選びなさい。

- a. ペリー来航 b. 日米修好通商条約の締結 c. 高輪東禅寺のイギリス公使館の襲撃事件
d. 四国連合艦隊の下関砲撃
e. フランス公使ロッシュによる、イギリス・アメリカ・オランダとの厳正中立と密輸禁止の申し合わせ

【解説】

□解説ビデオクリップ 

1864年の蛤御門の変と四国連合艦隊への全面降伏によって、長州藩は「俗論」派の支配となり尊攘派の高杉晋作は藩内から脱出する。高杉晋作は軍事クーデターによって再び長州藩の藩論を握ることになるが、このときに依拠したのが正規の藩兵とは別の士分・農民・町民各層から募集した**奇兵隊**などの諸隊であった。藩の政権を握った高杉晋作などの尊王攘夷派は、「武備恭順」の方針を採用する。こうした動向に対して、幕府が実行した1866年の第二次征長の役によって長州藩は存亡の危機にたたされたのである。しかし長州藩は「武備恭順」路線の下、大村益次郎の軍制改革によって強力な軍隊を作り上げていた。薩摩藩と長州藩の接近はフランス・ロッシュの画策による密輸禁止、諸外国による局外中立の申し合わせによって窮地に陥った長州藩に対して、薩摩藩が長州藩のために自分名義で武器・艦船を購入したことが決定的であった。坂本龍馬と中岡慎太郎の周旋による**薩長同盟**の締結が実現したものであった。長州藩と薩摩藩は「倒幕派」へと大きく前進する。

参考文献:石井寛治『大系 日本の歴史⑫ 開国と維新』小学館ライブラリー, 1993年

【関連問題】


年 月 日

1. 坂本龍馬が長崎で1865年に結成した浪士結社・貿易結社・商社は何か。
2. 土佐藩により坂本龍馬の脱藩が許された後、その社はどのような名称に変わったか。

日本における産業革命の特徴として挙げられるものを次の中から選びなさい。

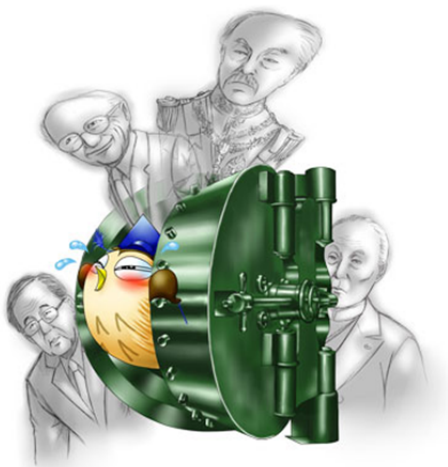
- a. 毛織物工業の機械制大工業化 b. 綿花栽培の拡大 c. 大農経営の普及
d. 国営軍事工業の機械制大工業化 e. 製糸業の機械制大工業化

【解説】

□解説ビデオクリップ 

19世紀初頭のイギリス資本主義の確立以降、各国において産業革命が進行する。日本の開国・開港は、19世紀半ばの時期であり繊維産業から金属機械工業へと中心産業が世界的に転換する時期に、資本主義世界体制の中に強制的に編入されたのである。日本の産業革命については、イギリスの様に繊維産業がまず工場制度に移行して、それから金属機械工業の大量生産体制が形成されるという長期にわたる発展径路は採用できなかった。19世紀半ばの、いわば鋼鉄重工業とも言うべき生産体制を軍事的に傾斜しつつ、短期的に日本においてもつくりあげることが至上命令であった。実際には、企業勃興期と言われている明治19(1886)年からの機械制紡績業の展開が始まりであったが、重工業は上から国家の手によってつくりあげられたのである。八幡製鉄所の設立が代表的なものであった。他方、在来産業を代表する製糸業と織物業は完全な機械制大工業としては成立できなかったが、輸出産業として外貨獲得に貢献する。これらの外貨は、兵器輸入や国営軍事工場であった陸海軍工廠における「大工業」の構築に向けられた。さらに、重工業の構築は原料である鉄鉱石の確保の必要から、大陸への軍事的な進出と密接に関連するものであった。

(参考文献:石井寛治『日本経済史 第2版』東京大学出版会,1991年
石井寛治『日本の産業革命』朝日新書,1997年



👉 #090 産業革命の歴史的意義

【関連問題】

年 月 日

1. 八幡製鉄所は、現在の何市に設置されたか。
2. 1970年3月に八幡製鉄と富士製鉄が合併して誕生した企業は何か。

第2次世界大戦が終わるまでの日本の歴代内閣(42代)を順に列記する。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法が制定されるより前に内閣制度は実施されている。大日本帝国憲法は1890年11月29日、第3代の第一次山縣内閣の時に施行された。

表 戦前・戦中の歴代内閣

代	氏名	就任日	代	氏名	就任日
1	伊藤 博文	1885.12.22	22	山本 権兵衛	1923.09.02
2	黒田 清隆	1888.04.30	23	清浦 奎吾	1924.01.07
3	山縣 有朋	1889.12.24	24	加藤 高明	1924.06.11
4	松方 正義	1891.05.06	25	若槻 禮次郎	1926.01.30
5	伊藤 博文	1892.08.08	26	田中 義一	1927.04.20
6	松方 正義	1896.09.18	27	濱口 雄幸	1929.07.02
7	伊藤 博文	1898.01.12	28	若槻 禮次郎	1931.04.14
8	大隈 重信	1898.06.30	29	犬養 毅	1931.12.13
9	山縣 有朋	1898.11.08	30	齋藤 實	1932.05.26
10	伊藤 博文	1900.10.19	31	岡田 啓介	1934.07.08
11	桂 太郎	1901.06.02	32	廣田 弘毅	1936.03.09
12	西園寺 公望	1906.01.07	33	林 銑十郎	1937.02.02
13	桂 太郎	1908.07.14	34	近衛 文麿	1937.06.04
14	西園寺 公望	1911.08.30	35	平沼 騏一郎	1939.01.05
15	桂 太郎	1912.12.21	36	阿部 信行	1939.08.30
16	山本 権兵衛	1913.02.20	37	米内 光政	1940.01.16
17	大隈 重信	1914.04.16	38	近衛 文麿	1940.07.22
18	寺内 正毅	1916.10.09	39	近衛 文麿	1941.07.18
19	原 敬	1918.09.29	40	東條 英機	1941.10.18
20	高橋 是清	1921.11.13	41	小磯 國昭	1944.07.22
21	加藤 友三郎	1922.06.12	42	鈴木 貫太郎	1945.04.07

☞ #177 内閣

【関連問題】

年 月 日

1. 松下村塾出身の首相は誰か。
2. 元号が大正に変わった時は誰の内閣であるか。
3. 元号が昭和に変わった時は誰の内閣であるか。
4. 日銀総裁と総理大臣の経歴を持つのは誰か。(#127 参照)
5. 緊縮財政を実施し、金解禁を行った首相は誰か。
6. 五・一五事件で凶弾に倒れた首相は誰か。

アダム・スミスの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

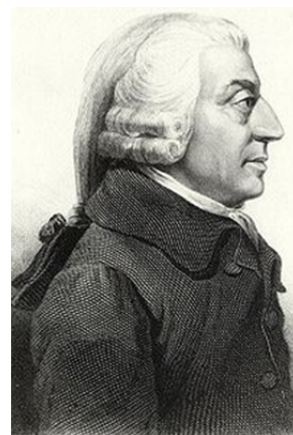
【解説】

□解説ビデオクリップ



アダム・スミス(Adam Smith)、1723 年生まれ－1790 年没、代表的著作は『国富論』(諸国民の富, *The Wealth Of Nations*)。アダム・スミスは経済学の父と呼ばれ、古典学派の創設者。スコットランドの人、父は税官吏、母は貴族の出であった。グラスゴー、オックスフォードの両大学で学び、ハチソンの後継者としてグラスゴー大学の道徳哲学講座を担当。

『国富論』は、資本主義社会の最初の包括的な分析、社会科学史上最高の古典の一つである。古典学派(Classical)の体系を創始することによって、同時に科学的経済学の出発点となった。重商主義(マーカントィリズム)における貨幣の偏重と重農学派における農業労働の偏重とを両面批判して、富とは商品経済での社会的分業労働一般の生産物であり、この労働の生産力の発達为社会と人民との双方の富の矛盾なき増大をもたらすが、それは国の内外における自由な経済競争のもとでの資本の最大限の蓄積によってはじめて実現されると論じた。彼の著作には次のものが挙げられる。『道徳情操論』(1759 年)、『グラスゴー大学講義』(1896 年)など。



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. アダム・スミスは『国富論』(第 4 篇第 2 章)で市場メカニズムをどのように喩えたか。

マルクスの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

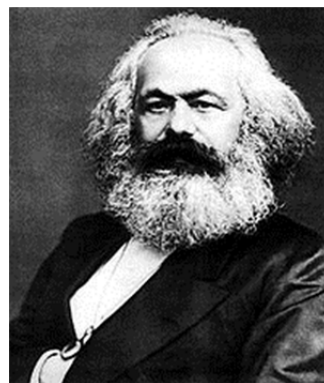
【解説】

□解説ビデオクリップ



カール・ハインリヒ・マルクス(Karl Heinrich Marx)、1818年5月5日生まれ－1883年3月14日没。代表的著作は『資本論』(Das Kapital)。マルクス経済学の創始者であり国際労働者運動の指導者であった。ドイツのライン州トリエールにユダヤ人弁護士を父として生まれる。彼はこの著によって資本主義の矛盾を明示し、社会主義の実現をめざした。マルクスは、リカードの労働価値論を利用し、社会主義社会の基礎理論を提供した。そして、旧ソ連はこの理論を国の基本理念に据えた。しかし、価値の原因は労働ではなく効用にあることから、その理論は現実との不整合が大きくなり、ソ連邦も崩壊した。マルクスのその他の著作としては、次のものが挙げられる。『共産党宣言』(1848年)、『経済学批判要綱』(1953年)など。

🔊 #116 リカード



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. ベルリンの壁が崩壊したのはいつか。
2. ソ連が崩壊したのはいつか。

ケインズの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

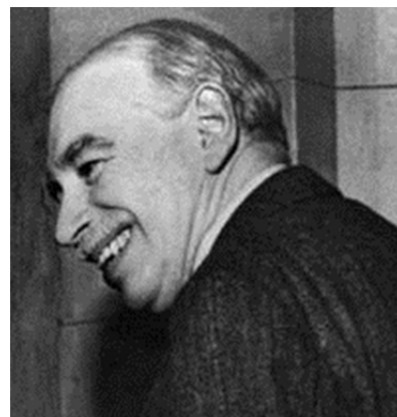
【解説】

□解説ビデオクリップ



ジョン・メイナード・ケインズ(John Maynard Keynes)、1883年6月5日生まれー1946年4月21日没。代表的著作は『雇用・利子および貨幣の一般理論』(*The General Theory of Employment, Interest, and Money*)で、一般理論と呼ばれる。ケインズは英国ケンブリッジに生まれる。ケンブリッジ大学に学び、数学科卒業試験に合格、1907年インド省に入り、1909年同省を辞任、キングズ・カレッジのフェローとなり、経済学原理、通貨および金融論を講ずる。彼の**有効需要論**は資本主義に伴う一般的不況を打開する有効な理論として役立った。

1923年に『貨幣改革論』を書き、通貨の国内価値の安定を目標とした管理通貨制の採用を提唱し、金本位制復帰に反対した。1925年、ロシアの有名なバレリーナであるリディア・ポロコヴァと結婚、革命後のロシアを旅行し、『ロシア小観』を書く。1930年、貨幣に関する長年の経験と思索とを結集した『貨幣論』を書き、さらに1936年に『雇用・利子および貨幣の一般理論』を発表する。のちに国民所得分析またはケインズ理論と呼ばれるようになった。この理論は1929年の大恐慌の経済政策へ応用された。つまり、F. ルーズベルト大統領の**ニューディール政策**に彼の有効需要論が採用され、成功を収めたのである。



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. 1929年の大恐慌時に、F. ルーズベルト大統領が採用した有効需要管理政策を何というか。

ロックの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

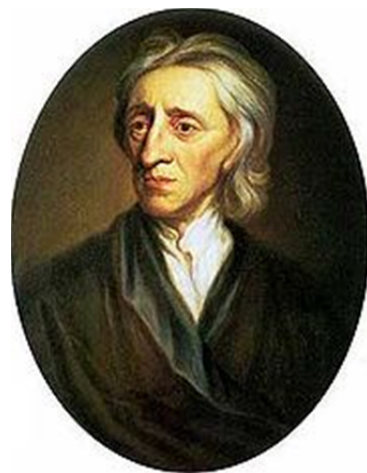
□解説ビデオクリップ



ジョン・ロック(John Locke)、1632年8月29日生まれー1704年10月28日没。代表的著作は『人間悟性論』(*An Essay concerning Human Understanding*)。イギリスの哲学者。オックスフォードで医学を専攻。反王党派の指導者アシュレー卿、後の初代シャフツベリー伯の知遇を得、同家の医師および私教師となる。1690年の『人間悟性論』によって経験論哲学を確立し、また快楽説によって**功利主義**の始祖の一人となる。

また『統治二論(*Two Treatises of Government*)』(1690年)によってフィルアーの王権神授説を批判し、社会契約説によって、ただし政府への人民の自然権の全面的・恒久的委譲を説くホッブズの契約説とは逆に、政府を自然権の擁護者とし、したがって尋問の反抗権を認める契約説によって、みずからがその成立に尽力した名誉革命体制を正当化した。

ロックは何人も侵すことのできない各人固有の権利(right of properties)として「生命(life)」「健康(health)」「自由(liberty)」「財産(possessions)」の4つを掲げて自己保存の中に更に広範な自由の概念や財産権を含み、国家(政府)は社会契約(統治契約)によって成立するもので、国家(政府)が統治契約に背いてその**自然権**を侵害すれば、国民は抵抗権(革命権)によって革命も正当化されるとして自然権の優位性を唱えた。ロックの思想は自然権の社会化をもたらすとともに、資本主義や市民社会に理論的正当性を与え、アメリカ独立革命などの市民革命に大きな影響を与えた。



(写真は Wikipedia より)

👉 #096 アメリカ独立戦争

【関連問題】

年 月 日

1. アメリカ独立戦争は何をきっかけに起こったか。

マルサスの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



トマス・ロバート・マルサス(Thomas Robert Malthus)、1766年生まれー1834年没。代表的著作は『人口論』(*An Essay on the Principle of Population*)。イギリス古典学派におけるリカードの論敵。人口論において人口過剰の恐怖と社会主義批判論を展開し、当時のゴドウィンなどの平等主義者の止めを刺した。

『人口論』(1798年)は匿名で出版され、フランス革命に触発されたゴドウィンやコンドルセなどの「完全性論者」への批判を主目的とする多分に時論的なものであった。人口は1,2,4,8,...と幾何級数的に増加するが、食料は1,2,3,4,...と算術級数的にしか増加しない。その結果人口は食料の増加を追い越してしまう。そこに人口を抑制する様々な妨げが働く。これがマルサスの人口原理である。妨げは飢饉などの困窮や乱交、不道德を伴わない結婚延期を意味する道徳的抑制である。

『経済学原理』(1820年)においては、リカードの等価労働価値説を排除し、支配労働価値説を説き、需要によって財貨やサービスの価値が決定すると考えた。この考え方がケインズの有効需要論に礎石を提供し、マルサスの説く公共事業に対する支出が有効需要に果たす役割が見直された。

☞ #116 リカード



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. サイト「青空文庫」(<http://www.aozora.gr.jp/>)で『人口論』の訳文をチェックする。

http://www.aozora.gr.jp/cards/001149/files/43550_17224.html

ケネーの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



フランシス・ケネー (François Quesnay)、1694 年生まれー1774 年没。代表的著作は 1758 年の『経済表』 (*Tableau économique*)。フランスにおける重農主義経済学 (フィジオクラシー, physiocracy) の創設者。著名な病理学者、外科医であり、パリ大学医学部およびサンコーム外科医学校に学び、1718 年にマント市で開業。そして 1749 年にはルイ 15 世の寵姫ポンパドゥール夫人の侍医に任ぜられる。『経済表』(1758 年) は、経済学史上最高の古典の一つであり、心臓の血液循環にたとえて経済の循環図を作製し、経済循環の基本図式を提供した。この『経済表』は、ケネー経済学体系において、その基礎理論の総括＝政策論の基礎としての地位を占めるとともに、社会的総資本の再生産と流通との問題をめぐる理論史において、その起点の地位を占める。



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. フィジオクラシーは重農主義であるが、マーカンティリズム (mercantilism) は何主義であるか？

リカードの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



デヴィッド・リカード(David Ricardo)、1772年生まれー1823年没。自由貿易を擁護する理論を唱えたイギリスの経済学者。代表的著作は1817年の『経済学及び課税の諸原理』(*Principle of Political Economy and Taxation*)。古典派経済学の経済学者の中で最も影響力のあった一人である。

ある条件下では、支出の財源は税金か国債(赤字財政支出)かという政府の選択は、いずれであっても経済には影響を全く与えない(あるいは、経済に与える影響には全く差がない)というリカードの**等価命題**(Ricardian equivalence)がある。

また、『経済学及び課税の諸原理』において「**差額地代論**」を展開した。耕作される最劣等地と比べた土地の有する生産条件(肥沃度、水利の便、市場までの距離など)の差がもたらす超過利潤は、有利な土地を求める競争により、最終的に地主の地代になるとした。

☞ #104 マルクス

☞ #137 比較優位の原理

☞ #173 公債の中立命題



(写真は Wikipedia より)

【関連問題】

年 月 日

1. サイト「青空文庫」(<http://www.aozora.gr.jp/>)で『経済学及び課税の諸原理』の訳文をチェックする。
http://www.aozora.gr.jp/cards/001164/files/43670_18988.html

ピグーの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



アーサー・セシル・ピグー (Arthur Cecil Pigou)、1877年11月18日生まれ－1959年3月7日没。代表的著作は『厚生経済学』。ハロー校、ケンブリッジ大学に学び、ロンドン大学、ケンブリッジ大学の講師を経て、1908年にマーシャルの後任としてケンブリッジ大学の経済学教授となり、1943年その職をロバートソンに譲る。マーシャルの後継者として、その理論を経済政策論の体系化に応用、『厚生経済学』を完成し、厚生経済学の創設者ともいふべき地位にある。

それは、完全雇用の前提の下での経済政策論であったが、その後の『失業の理論』(1933年)は、ケインズの『一般理論』における古典派批判の直接の対象とされた。『雇用と均衡』(1941年)ではケインズの批判を摂取して古典派雇用理論を展開した。

☞ #112 ケインズ

☞ #118 マーシャル



【関連問題】

年 月 日

--

マーシャルの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



アルフレッド・マーシャル(Alfred Marshall)、1842年7月26日生まれー1924年7月13日没。代表的著作は『経済学原理』(*Principles of Economics*)で、ケンブリッジ学派の創設者。ケンブリッジ大学セント・ジョンズ・カレッジで数学を学び、同カレッジのフェローとなる。当時の社会思潮や同大学のシジウィックの影響の下に、形而上学・倫理学を経て経済学に到達し、1868年同カレッジの道徳科学の講師となった。

ブリストルのユニヴァーシティ・カレッジの教授、オックスフォード大学の講師を経て、1885年ケンブリッジ大学の経済学教授となる。1890年『経済学原理』を出版。スペンサー、ヘーゲルの思想的影響の下に、クールノー(Cournot)、テューネンから学んだ限界および連続の概念によって、古典学派の「現代的改訂」を試み、1930年代の初期まで、イギリス経済学界にほとんど「バイブル的存在」として大きな影響を与えた。1908年に辞職して著述に専念。ピグー(#117)、ケインズ(#112)を始めとして、多数の学者を門下に輩出させた。

👉 #048 市場の安定性

👉 #059 クールノー均衡



(写真は Wikipedia より)


【関連問題】

年 月 日

1. マーシャルがケンブリッジ大学経済学教授の就任講演で述べた有名な言葉は何か。
2. マーシャルの門下であった経済学者を挙げよ。

シュンペーターの代表的著作と理論の特徴を説明しなさい。

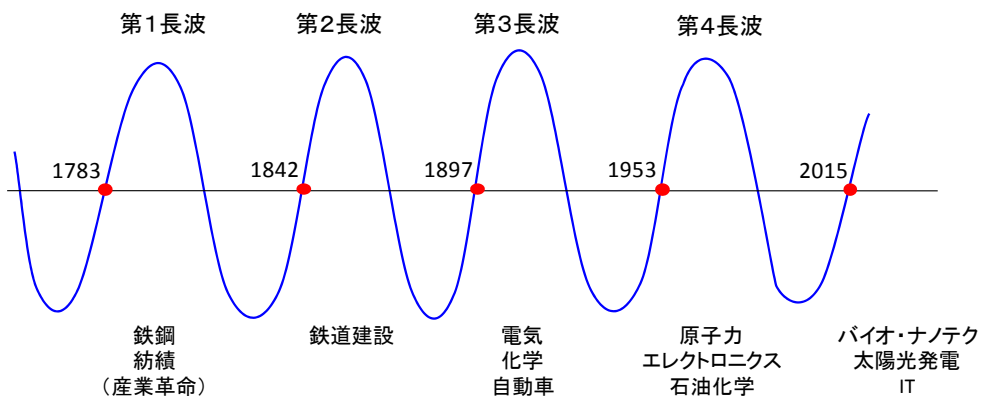
【解説】

□解説ビデオクリップ 

ヨーゼフ・アーロイス・シュンペーター (Joseph Alois Schumpeter)、1883年2月8日生まれ－1950年1月8日没。代表的著作は1912年に発表した『経済発展の理論』(Theory of Economic Development)である。技術革新 (innovation) のアイデアの創設者。オーストリアのモラビアに生まれ、ウィーン大学でボエーム・パヴェルクやウィーザーに師事、チェルノヴィッツおよびグラーツ大学教授を経て交換教授として米国に渡り、帰国後オットー・パウアー共和国内閣の大蔵大臣 (1918年)、またウィーンの銀行総裁も務めた。



その後、ボン大学教授となったが、1933年アメリカに移住、ハーヴァード大学教授として生涯を終った。彼は社会科学全般にわたる万能の巨匠であって、資本主義の経済的・社会的・文化的全過程の歴史的变化に関する体系的解明を企図した点ですぐれている。そして歴史的過程の解釈のための変動の論理を創造的な「革新」の原理の中に求めたことは余りに有名である。彼のその他の著作には次のものがある。『景気循環の理論』(Business Cycles)、『経済分析の歴史』(History of Economic Analysis)、『資本主義・社会主義・民主主義』(Capitalism, Socialism, and Democracy) など。



『景気循環の理論』に加筆

【関連問題】

年 月 日

1. シュンペーターと同年に生まれた経済学者は誰か。

ノーベル経済学賞を受賞したアジア人は誰か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ノーベル賞は 1895 年に創設され、1901 年に初めて授与式が行われた。ノーベル経済学賞の正式名称は「アルフレッド・ノーベル記念経済学スウェーデン銀行賞」といい、他のノーベル賞(物理学・医学生理学・化学・文学・平和)とは異なる。アジアで初めて受賞したのは、1998 年のアマルティア・セン (Amartya Sen) 博士。

年	受賞者(出身国)	年	受賞者(出身国)
1969	フリッシュ(ノルウェー) ティンバーゲン(オランダ)	1995	ルーカス(米)
1970	サミュエルソン(米)	1996	ヴィックリー(カナダ)、マーリーズ(イギリス)
1971	クズネッツ(米)	1997	マートン(米)、ショールズ(米)
1972	ヒックス(イギリス)、アロー(米)	1998	セン(インド)
1973	レオンチェフ(米)	1999	マンデル(米)
1974	ハイエク(オーストリア)、 ミュルダール(スウェーデン)	2000	ヘックマン(米)、マクファデン(米)
1975	カントロビチ(旧ソ連)、クープマンズ(米)	2001	アカロフ(米)、スペンス(米)、 スティグリッツ(米)
1976	フリードマン(米)	2002	カーネマン(イスラエル)、スミス(米)
1977	ミード(イギリス)、オーリン(スウェーデン)	2003	エンゲル(米)、グレンジャー(イギリス)
1978	サイモン(米)	2004	キドランド(ノルウェー)、プレスコット(米)
1979	シュルツ(米)、ルイス(米)	2005	オーマン(イスラエル)、シェリング(米)
1980	クライン(米)	2006	フェルプス(米)
1981	トービン(米)	2007	ハーヴィッツ(米)、マスキン(米)、 マイヤーソン(米)
1982	スティグラール(米)	2008	クルーグマン(米)
1983	ドブラー(米)	2009	オストロム(米)、ウィリアムソン(米)
1984	ストーン(イギリス)	2010	ダイヤモンド(米)、モーテンセン(米)、 ピサリデス(キプロス)
1985	モディリアーニ(米)	2011	サージェント(米)、シムズ(米)
1986	ブキャナン(米)	2012	
1987	ソロー(米)	2013	
1988	アレ(フランス)	2014	
1989	ノーベルモ(ノルウェー)	2015	
1990	マーコウィッツ(米)、ミラー(米)、 シャープ(米)	2016	
1991	コース(米)	2017	
1992	ベッカー(米)	2018	
1993	フォーゲル(米)、ノース(米)	2019	
1994	ハーサニ(米)、ナッシュ(米)、 ゼルテン(ドイツ)	2020	

日本銀行の機能について簡潔に説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本銀行(Bank of Japan)は、日本銀行法に基づく認可法人であり、日本国の中央銀行(central bank)である。1882(明治15)年10月10日に開業した。日本銀行法では、日本銀行の目的を「我が国の中央銀行として、銀行券を発行するとともに、通貨及び金融の調節を行うこと」および「銀行その他の金融機関の間で行われる資金決済の円滑の確保を図り、もって信用秩序の維持に資すること」と規定している。

日本銀行の主な機能として、以下の3つを挙げることができる。

(1) 発券銀行

日本銀行は、国内唯一の発券銀行である。日本銀行が供給する現金通貨(日本銀行券と補助貨幣)は**マネタリーベース**(monetary base)に含まれる。

(2) 銀行の銀行

日本銀行は、一般金融機関に対して当座預金を受け入れや貸出を行っている。このほかに、流動性不足の銀行に対して緊急的な貸出を行うという「**最後の貸し手**(Lender of Last Resort)」機能などがある。

(3) 政府の銀行

政府は日本銀行に預金勘定を保有しており、日本銀行は、税金の出納、国庫金の授受、国債の償還や利払いなどを代行している。2012年1月末、政府の預金口座には約1兆4620億円ある。

日本銀行は、原則として、一般企業に対して直接貸出を行うことはない。

マネタリーベースとは日本銀行が供給する通貨のことで、「日本銀行券発行高」+「貨幣流通高」+「日銀当座預金」である。また、**ベースマネー**(base money)もしくは、**ハイパワードマネー**(強権貨幣、high-powered money)とも呼ばれる。日銀はこれを調節することで、全体の貨幣供給量(マネーサプライ)を調整する。

☞ #133 マネーストック統計

☞ #125 日本銀行のバランスシート

【関連問題】

年 月 日

1. 硬貨を製造している機関はどこか。
2. 日銀のインターネットのドメインは何か。
3. 右のマークは紙幣のどこに印刷されているかを確認する。



日本銀行が通貨や金融の調節を行う際の理念は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本銀行が通貨及び金融の調節を行うに当たっての理念として、「物価の安定を図ることを通じて国民経済の健全な発展に資すること」を掲げている。これは金融政策を実施する際の理念である。

金融政策 (monetary policy) とは、マクロ経済におけるマネーサプライ (money supply) や金利水準を適切に保つことによって、①物価を安定させ、②GDP を適正なレベルに安定させる中央銀行の政策である。その目標を達成するために、政策手段 (マネーサプライや金利の水準など) に注意を払う。

GDP の水準が低い場合には、マネーサプライの増加や金利水準の低下を促し、マクロ経済の活性化を図る。一方、経済が過熱気味で、物価水準が高くなりすぎている場合には、マネーサプライの減少や金利水準の上昇を促し、経済活動の沈静化を図る。

中央銀行が、あらかじめ物価水準に関して目標圏を設定し、それに収まるように金融政策を行う手法をインフレーションターゲティング (inflation targeting) と呼ぶ。インフレーションターゲティングのメリットとして、民間部門のインフレ率に関する期待を安定させる効果が指摘されている。一方で、インフレ率を適切にコントロールすることは、想像以上に難しいということが政策の現場サイドから指摘されている。

金融政策の舵取りがなされるが、GDP の低下 (stagnation) と物価上昇 (inflation) が同時に起こるスタグフレーション (stagflation) が生じた場合は、極めて難しい舵取りを迫られる。このような場合、景気を浮揚させようとする、物価が目標以上に上昇してしまう。逆に、物価上昇を抑制しようとする、さらに不況を深刻化させてしまう。このような現象は、日本では 1970 年代の第一次石油危機後に生じた。

☞ #138 物価とスタグフレーション

【関連問題】

年 月 日

1. 金融政策の手段にはどのようなものがあるか。
2. イングランド銀行 (BOE) やカナダ銀行 (BOC) で採用されている金融政策で、物価水準を目標圏内に収める方法は何と呼ばれるか。
3. 「インフレーション」の反対は何か。
4. スタグフレーション時の金融政策の難しさについて説明しなさい。

日本銀行が売りオペを行うと、マクロ経済にどのような影響がもたらされるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本銀行の金融調節の主な政策手段として、以下の3つを挙げることができる。

(1) 預金準備率操作

民間銀行は預金の一部を中央銀行に預け入れなくてはならない(無利息)。この比率は**預金準備率**(reserve requirements ratio)と呼ばれ、日本銀行はこの比率を操作することで民間金融機関の行動に影響を与える。これが下がると、民間銀行は貸し出しを増やすことができ、これが上がると、貸出量を減らさなければならない。ただし、1991年以降、預金準備率は変化しておらず、最近では政策手段として機能していない。

(2) 公定歩合操作

公定歩合(discount rate)とは、中央銀行が民間銀行に対して貸し出しを行う際の金利をさす。例えば、日本銀行が公定歩合を上げる(金融引き締め)と、民間銀行の資金調達金利が上昇→貸出金利上昇→企業による投資の減少というように実体経済に影響を与える。日本銀行は2006年8月11日に「公定歩合」に関する統計の名称変更を行い、「**基準割引率および基準貸付利率**」と呼んでいる。なお、近年は金利自由化の動きを受け、銀行間での短期的な資金市場である**コールレート(Call Rate)**市場での金利が公定歩合を下回り、日本銀行の政策目標はコールレートに移っている。

☞ #129 基準割引率の推移(1970~2012)グラフ

(3) 公開市場操作

公開市場操作(open market operations)は、中央銀行が金融市場で国債などの債券を売買して市場の需給に影響を与えることで金利を調整する。例えば、国債の売りオペレーションを行うと、中央銀行が民間部門に債券を売り、資金を吸い上げることになる。結果として、マネーサプライが減少し、貸付資金市場への供給量が減る。すると市場金利は高くなり、民間部門の資金調達コストが上がることになる。公開市場操作のメリットとして、伸縮性の富み、政策実施や変更が容易で迅速に行える点が指摘されている。

☞ #125 日本銀行のバランスシート

【関連問題】

年 月 日

1. 公開市場操作の対象となっているインターバンク市場の名称は何か。
2. 公定歩合を引き上げると、マクロ経済にはどのような影響が生じるか。
3. 預金準備率を引き下げると、マクロ経済にどのような影響があるか。

中央銀行の独立性とインフレ率には、どのような関係があるか。

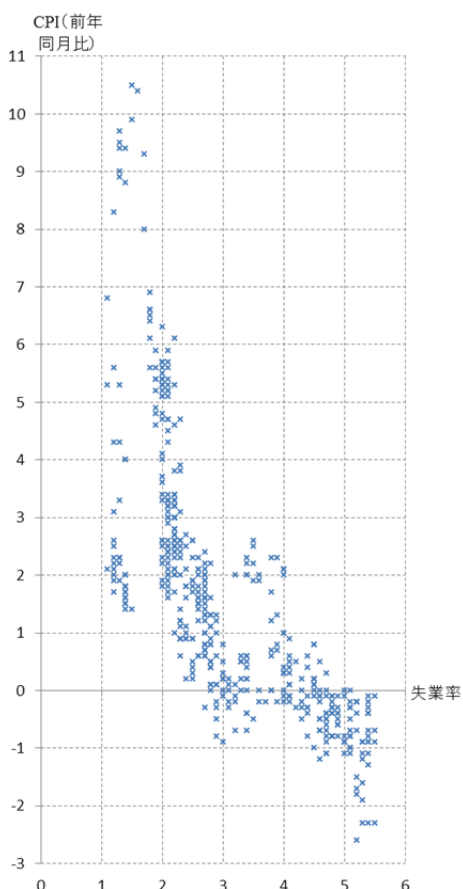
【解説】

□解説ビデオクリップ



政府は失業率をできるだけ低くすることに強い関心があるので、中央銀行に対して過度に金融緩和を要求する傾向がみられる。しかし、失業率と物価には、一般にフィリップス曲線 (Phillips curve) と呼ばれる負の相関関係が存在するので、中央銀行が政府の要請に応じて金融緩和を行った場合、失業率は減少するが、物価上昇 (インフレ) を伴うことになる。

こうした現象は政府によるインフレバイアスと呼ばれる。インフレバイアスを取り除くためには、中央銀行が政策を運営するにあたり、政府から独立していなくてはならない。実際、中央銀行の政府からの独立性とインフレ率の間には負の相関関係があることが実証的に明らかにされており、1990年代以降、30国以上で中央銀行法が改正され、政府からの独立性の強化が図られている。



☞ #030 フィリップス曲線と自然失業率仮説

☞ #083 物価データのグラフ

☞ #245 労働市場

年 月 日

【関連問題】

1. 物価と失業のデータとして、CPI 上昇率 (対前年同月比) と完全失業率を使って上のグラフを作成せよ。これらのデータは「300 題」のサイトから入手できるので、Excel で散布図を描きなさい。
2. フリードマンなどのマネタリストは、長期のフィリップス曲線は垂直となり、失業率は一定であるとした。この失業率を何というか。

2012年1月末における日本銀行のバランスシートの資産項目で、最も金額の大きな勘定項目は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



2012年1月31日時点の日本銀行のバランスシート(Balance Sheet、略称 B/S)は以下の通りである。日本銀行のバランスシート上の総資産 136 兆円のうち、国債の比率は 6 割を超える。国債は公開市場操作の対象となっており、日本銀行は、主に、買いオペレーションを通じて民間金融機関から国債を購入する。

一方、負債として最も大きい項目は発行銀行券で 80 兆円ほどである。次の当座預金は、市中金融機関が日本銀行に預ける法定準備のための預金である。租税収入は日本銀行にある政府預金口座に振り込まれる。

表 日本銀行のバランスシート

資 産		負債および純資産	
金地金	441,253,409	発行銀行券	80,188,178,670
現金	324,845,093	当座預金	29,859,898,061
国債	82,535,878,589	その他預金	2,104,241,092
コマーシャル・ペーパー等	1,696,469,936	政府預金	1,461,997,345
社債	1,681,055,198	売現先勘定	16,588,653,195
金銭の信託	2,383,314,086	雑勘定	780,772,041
貸付金	40,806,250,000	引当金勘定	3,236,447,900
外国為替	6,497,106,702	資本金	100,000
代理店勘定	6,407,727	準備金	2,686,183,641
雑勘定	533,891,207		
合計	136,906,471,950	合計	136,906,471,950

単位は千円。出所は「日本銀行営業毎旬報告(2012年1月31日)」より。

📄 #123 日本銀行の金融調節

【関連問題】

年 月 日

日本銀行のサイト(<http://www.boj.or.jp/>)から営業毎旬報告で以下のデータ(2007年から)を調べる。

1. 発行銀行券の変化
2. 国債の変化
3. 外国為替の変化

米国の金融政策における公開市場操作の決定はどの組織が行っているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



米国の中央銀行制度は、連邦準備銀行制度と呼ばれ、その特徴として以下の(1)～(4)を挙げることができる。

- (1) 全米の12地区に連邦準備銀行を置く、分権型制度。
- (2) 統括機関は連邦準備制度理事会(FRB(Board of Governors of the Federal Reserve System))と呼ばれ、公定歩合、支払い準備率の決定を行う。
- (3) 金融調整のうち最も重要な公開市場操作の方針を決定する組織が、連邦公開市場委員会(FOMC(Federal Open Market Committee))である。FOMCは、7名の理事(うち、議長1と副議長1)と地区連銀総裁から選出された5名で構成される。約6週間ごとにワシントンD.C.で開催される。
- (4) FRBの政府からの独立性は高く、金利水準はFRBが独自に決定することができる。

表 米国連邦準備制度理事会の歴代議長

代	FRB 議長	在任期間
1	チャールズ・S・ハムリン(Charles S. Hamlin)	1914.08.10 ~ 1916.08.09
2	ウィリアム・P・G・ハーディング(William P. G. Harding)	1916.08.10 ~ 1922.08.09
3	ダニエル・R・クリシンジャー(Daniel R. Crissinger)	1923.05.01 ~ 1927.09.15
4	ロイ・A・ヤング(Roy A. Young)	1927.10.04 ~ 1930.08.31
5	ユージン・メイアー(Eugene I. Meyer)	1930.09.16 ~ 1933.05.10
6	ユージン・R・ブラック(Eugene R. Black)	1933.05.19 ~ 1934.08.15
7	マリネア・S・エクルズ(Marriner S. Eccles)	1934.09.15 ~ 1948.01.31
8	トマス・B・マッカーベ(Thomas B. McCabe)	1948.04.15 ~ 1951.03.31
9	ウィリアム・マチェスニー・マーティン Jr. (William McChesney Martin, Jr.)	1951.04.02 ~ 1970.01.31
10	アーサー・F・バーンズ(Arthur F. Burns)	1970.02.01 ~ 1978.01.31
11	G・ウィリアム・ミラー(G. William Miller)	1978.03.08 ~ 1979.08.06
12	ポール・A・ボルカー(Paul A. Volcker)	1979.08.06 ~ 1987.08.11
13	アラン・グリーンズパン(Alan Greenspan)	1987.08.11 ~ 2006.01.31
14	ベン・S・バーナンキ(Ben S. Bernanke)	2006.02.01 ~


【関連問題】

年 月 日

1. 2012年2月時点における米国連邦準備制度理事会議長は誰か。

2012年2月時点における日本銀行総裁は誰か。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

第29代日本銀行総裁の福井俊彦氏の後任については、任期満了までに後任人事の両院同意が得られず、総裁が空席という異常事態となった。副総裁である白川方明しらかわまさあき氏が総裁の職務を代行し、その後(2008年4月9日より)、白川方明氏が第30代日本総裁に就任した。日本銀行総裁人事は、他の政策委員と同様に内閣が任命し、両院の同意が必要となる。任期は5年である。

表 歴代日本銀行総裁

代	総 裁	在任期間	代	総 裁	在任期間
1	吉原重俊	1882.10.06～1887.12.19	16	渋沢敬三*	1944.03.18～1945.10.09
2	富田鉄之助	1888.02.22～1889.09.03	17	新木栄吉	1945.10.09～1946.06.01
3	川田小一郎	1889.09.03～1896.11.07	18	一万田尚登*	1946.06.01～1954.12.10
4	岩崎彌之助	1896.11.11～1898.10.20	19	新木栄吉	1954.12.11～1956.11.30
5	山本達雄*	1898.10.20～1903.10.19	20	山際正道	1956.11.30～1964.12.17
6	松尾臣善	1903.10.20～1911.06.01	21	宇佐美洵	1964.12.17～1969.12.16
7	高橋是清*	1911.06.01～1913.02.20	22	佐々木直	1969.12.17～1974.12.16
8	三島弥太郎	1913.02.28～1919.03.07	23	森永貞一郎	1974.12.17～1979.12.16
9	井上準之助*	1919.03.13～1923.09.02	24	前川春雄	1979.12.17～1984.12.16
10	市来乙彦	1923.09.05～1927.05.10	25	澄田智	1984.12.17～1989.12.16
11	井上準之助*	1927.05.10～1928.06.12	26	三重野康	1989.12.17～1994.12.16
12	土方久徴	1928.06.12～1935.06.04	27	松下康雄	1994.12.17～1998.03.20
13	深井英五	1935.06.04～1937.02.09	28	速水優	1998.03.20～2003.03.19
14	池田成彬*	1937.02.09～1937.07.27	29	福井俊彦	2003.03.20～2008.03.19
15	結城豊太郎*	1937.07.27～1944.03.18	30	白川正明	2008.04.09～

* 退任後、大蔵大臣を務めた経験あり

👉 #128 日銀の政策決定機関

【関連問題】

年 月 日

1. 歴代日銀総裁で総理大臣を経験したことのある人物は誰か。
2. 歴代日銀総裁で血盟団事件によって暗殺されたのは誰か。
3. 日銀総裁を退任後、大蔵大臣を務めた人物をすべて挙げる。
4. バブル退治として「平成の鬼平」といわれた日銀総裁は誰か。

日本銀行の政策委員会とは何であるか。通常、何名で構成されることになっているか。(日本銀行法で規定されている人数を答えなさい。)

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本銀行政策委員会は、通貨及び金融の調節に関する方針を決定するほか、その他の業務の執行の基本方針を定め、役員職務の執行を監督する権限も有している。特に、金融政策決定会合は、日本銀行の政策委員会が集中的に金融政策について話し合う会合である。基準割引率および基準貸付利率(公定歩合)、金融市場調節の方針、金融政策判断の基礎となる経済・金融の情勢に関する基本的見解などについて話し合う。

日本銀行法に基づくと、政策委員は、総裁、副総裁(2名)、審議委員(6名)の計9名で構成される。政策委員は内閣が任命し、衆参両院の同意必要となる。任期は5年である。ただし、2008年4月9日の政治的混乱の影響で、当時の政策委員会は総裁の白川方明氏、副総裁の西村清彦氏、審議委員の5名の計7名で構成されており、2名の欠員が生じた。2012年2月現在の委員は以下の通りである。

日本銀行総裁	白川 方明
日本銀行副総裁	山口 廣秀
日本銀行副総裁	西村 清彦
審議委員	中村 清次
審議委員	亀崎 英敏
審議委員	宮尾 龍蔵
審議委員	森本 宜久
審議委員	白井 さゆり
審議委員	石田 浩二

☞ #129 基準利子率の推移

☞ #130 ゼロ金利政策

【関連問題】

年 月 日

- 2008年4月の政治的混乱での与党、および第一野党はどの政党であったか。
- 日銀のサイトで政策委員会の「金融政策決定会合議事録」をチェックする。

1970年からの基準割引率の推移をグラフ化し、1%未満に変更された時期を示す。

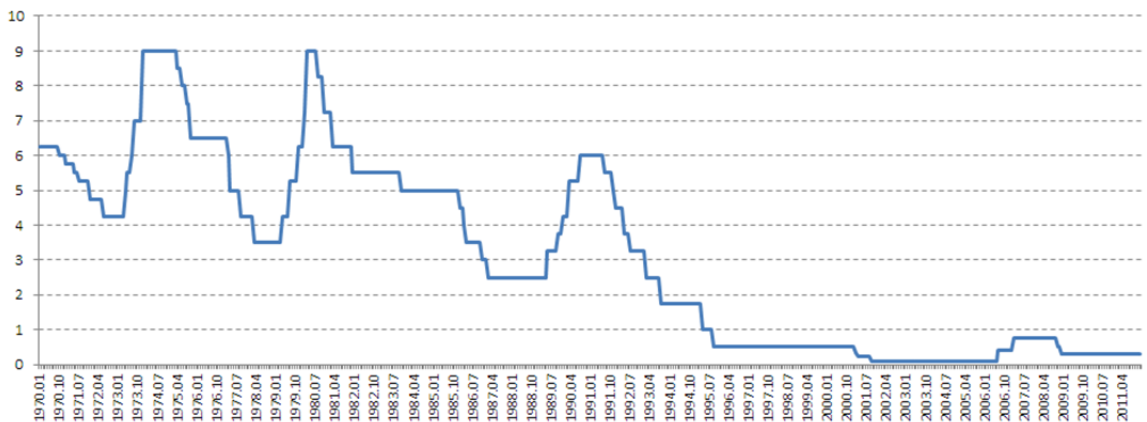
【解説】

□解説ビデオクリップ



日本銀行は2006年8月11日に「公定歩合」に関する統計の名称変更を行い、「基準割引率および基準貸付利率」と呼んでいる。そのグラフは以下の通りである。

グラフ 基準割引率の推移(1970～2012)



1970年代には**オイルショック**が起り、物価の高騰が生じた。日本銀行は急激なインフレへの対策として公定歩合を引き上げた。その後、景気の冷え込みが深刻化すると公定歩合の引き下げを実施していることがグラフからわかる。

1985年の**プラザ合意**以降の急激な円高で輸出企業が打撃を受け景気が減速した(**円高不況**)。日本銀行は、金融緩和政策として2.5%まで公定歩合を引き下げている。その後、景気が過熱気味になったので引き締めをしたが、バブル崩壊後は数度にわたって引き下げを実施した。そして、1995年9月8日から0.5%として1%を割り、その後、1%以上の水準に戻すことなく低金利政策を継続している。

👉 #128 日銀の政策決定機関


【関連問題】

年 月 日

1. 基準割引率のデータは「300題」のサイトから入手できるので、Excelでグラフを描きなさい。
2. 現在の基準割引率は何%であるか。
3. 基準割引率が高い時期は、日本経済がどのような状態であったか。

バブル崩壊後、日本銀行は超低金利政策を進めていくが、ゼロ金利政策が始まった時期はいつか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

日本銀行は1995年9月から公定歩合を0.5%として、超低金利政策を継続してきた。1999年2月12日、無担保コールレート0.02-3%へ誘導、さらに、デフレが払拭されるまでゼロ金利を続けるとアナウンスした。ゼロ金利政策の目的としては、中長期の金利を低下させ、民間の金融機関の資金調達を容易にさせるなどがあげられた。その後の景気回復により、2000年8月には一旦ゼロ金利解除されることになった。

しかし、再び景気の悪化が顕著になったため、2001年3月にゼロ金利政策を復活させた。この時のゼロ金利政策は量的緩和政策と呼ばれ、日本銀行の当座預金残高に所要準備額以上の目標を設定し、人為的に残高を積み上げるものであった。

表 ゼロ金利政策と量的緩和政策

ゼロ金利政策	政策委員会 年月日		
導入	1999年2月12日		
解除	2000年8月11日		
		量的緩和政策	政策委員会 年月日
復帰	2001年2月9日 基準割引率(0.50%→0.35%)	導入	2001年3月19日
		解除	2006年3月9日
解除	2006年7月14日 基準割引率(0.1%→0.4%)		
復帰	2010年10月5日		

☞ #128 日銀の政策決定機関

【関連問題】

年 月 日

1. ゼロ金利政策を最初に導入した時の日本銀行総裁は誰か。
2. 量的緩和政策を解除した時の日本銀行総裁は誰か。
3. 2012年2月14日に日銀が公表した「金融緩和の強化」はどのようなものであるか。

10 種類の財が存在する物々交換経済ではいくつの交換比率が必要となるか。ただし、「A 対 B」と「B 対 A」はひとつのものとして扱う。

【解説】

□解説ビデオクリップ



貨幣が存在しない世界で取引を行うには物と物を直接交換するしかない。これを物々交換(barter)という。例えば、りんごとみかんを交換するためには、りんご 1 個で何個のみかんと交換できるのか(これを交換比率という)が分かっている必要がある。

n 種類の財が存在する場合、りんご 1 個で交換できる交換比率はりんご以外の財の数($n-1$ 個)だけ存在する。同様にみかん 1 個で交換できる交換比率の数も $n-1$ 個、いちご 1 個で交換できる交換比率の数も $n-1$ 個というように全体で n 種類分存在するので、総数は $n(n-1)$ 個存在することになる。

ただし、りんごとみかんの交換が成立するためには「りんご 1 個はみかん 2 個分」と「みかん 1 個はりんご 0.5 個分」という交換比率のうち、どちらか一方が分かっていたら十分なので、重複している部分を修正すると、物々交換で必要とされる交換比率の数は $n(n-1)/2$ 個となる。以上を数学の組合せの公式を使えば、 $nC_2 = n(n-1)/2$ というように計算できる。よって、この問題では $n=10$ なので、 $10 \times (10-1) \div 2 = 45$ 。

実際に物々交換が行われるには、①自分が欲しいモノを持っている人(取引相手)を探し、②その人が自分の持っているモノを欲しがっている、状況である。これを「欲望の二重一致」という。煩雑な物々交換を避けるために貨幣が用いられる。この貨幣を誰もが受け取ってくれるためには、一般受容性という性質を有していなくてはならない。

法律で受け取らなければならないようにした通貨が法定通貨(法貨)である。支払手段としての効力が保証された通貨であり、日本銀行券は「日本銀行法」第 46 条第 2 項により法貨として無限に通用することが認められている。このように強制通用力が無限に認められている通貨を完全法貨という。一方、硬貨は「通貨の単位及び貨幣の発行等に関する法律」第 7 条により、額面の 20 倍まで法貨として通用することが認められている。20 倍を超える場合は相手の同意が必要となる。このように強制通用力が部分的に認められている通貨を不完全法貨という。小切手や手形などは法貨ではないため、支払手段として用いるには受け取り手の同意が必要となる。

【関連問題】

年 月 日

1. 物々交換が行われるには、どのような条件が必要であるか。
2. 日本銀行券の法貨としての効力はどこまで認められているか。
3. 250 円の代金を支払うために、10 円硬貨を 25 枚用意した。店員から受取拒否をされたが、その法的根拠は何であるか。

貨幣の社会的機能を挙げなさい。

【解説】

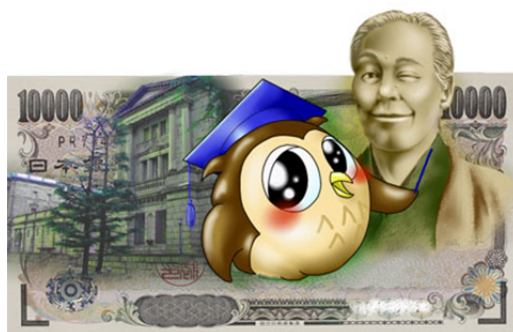
□解説ビデオクリップ



貨幣の社会的機能には、①交換手段 (medium of exchange)、②価値尺度 (measure of value)、③価値の保蔵手段 (store of value) といった3つの機能がある。上の3つの機能を持つものを貨幣と呼ぶことができる。これは、貨幣を機能面から捉えた定義である。このような定義からすると、現金だけではなく、預金も貨幣であることがわかる。第2次大戦中にユダヤ人のゲットー（強制収容所）で、タバコがこのような機能を果たしていたことがよく知られているが、このような場合はタバコが貨幣の役割を果たしていたと言える。このように、時代や状況によって、貨幣の形態は異なる。

現金として手元に保管すること(タンス預金)は、急に必要な支払いができた時に都合がよいので流動性 (liquidity) が高い。しかし、金利 (r) が高ければ銀行へ預金したり、債券を購入したりする方が有利になる。

☞ #022 貨幣需要



【関連問題】

年 月 日

1. 銀行への預金 100 万円と 100 万円の価値がある絵画では、どちらが流動性の高い資産であるか。
2. 流動性選好とはどのような意味か。

(E) 貨幣の機能のうち、「欲望の二重の一致」を回避できるのは、どの機能か。

1. 価値保蔵手段
2. 予備的な貨幣保有
3. 価値尺度
4. 交換手段

(第12回経済学検定試験)

マネーストック統計において、現金通貨に全預金取扱期間の預金通貨を加えたものを何というか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



2008年6月からマネーサプライ統計から、マネーストック(money stock)統計への改正が行われた。この背景には、郵政民営化を受けて、ゆうちょ銀行の保有現金などの詳細なデータが入手可能になったことなどがある。他には、全ての現金預金を網羅するM3があり、その定義は基本的にM2と同じであるが、ゆうちょ銀行のデータを含んでいることがM2との違いである。

マネーストック統計の各指標(M1、M2、M3、広義流動性)の定義は次の通りである。

(1) M1=現金通貨+(M1対象金融機関における)預金通貨

現金通貨：銀行券発行高+貨幣流通高

預金通貨：要求払預金(当座、普通、貯蓄、通知、別段、納税準備)－調査対象金融機関の保有小切手・手形

M1対象金融機関(全預金取扱機関)：M2対象金融機関、ゆうちょ銀行、その他金融機関(全国信用協同組合連合会、信用組合、労働金庫連合会、労働金庫、信用農業協同組合連合会、農業協同組合、信用漁業協同組合連合会、漁業協同組合)

(2) M2=現金通貨+国内銀行等に預けられた預金

M2対象金融機関：日本銀行、国内銀行(除くゆうちょ銀行)、外国銀行在日支店、信金中央金庫、信用金庫、農林中央金庫、商工組合中央金庫

(3) M3=M1+準通貨+CD(譲渡性預金)

準通貨：定期預金+据置貯金+定期積金+外貨預金

M3対象金融機関：M1と同じ。

(4) 広義流動性=M3+金銭の信託+投資信託+金融債+銀行発行普通社債+金融機関発行CP(Commercial Paper)+国債・FB(Financing Bill)+外債

広義流動性対象機関：M3対象金融機関、国内銀行信託勘定、中央政府、保険会社等、外債発行機関

【関連問題】

年 月 日

1. マネーストック統計において現金通貨にゆうちょ銀行、農協等を含む全預金取扱機関を対象とする預金通貨、準通貨、譲渡性預金を加えたものを何というか。
2. 譲渡性預金のCDとは何の略か。
3. マネーストックにおけるCDを説明しなさい。

本源的預金を 100 万円とすると預金総額はいくらになるか。ただし、公衆の現金保有比率はゼロ、支払準備率は 10%とする。

【解説】

□解説ビデオクリップ



公衆の現金保有比率がゼロということは、貸し出しによって一旦は外に出た現金がすべて預金として金融機関に戻ってくることを意味する。

第一次派生的預金は最初の預金 100 万円のうち 10 万円の支払準備を除く 90 万円 ($0.9 \times 100 = 90$)、第二次派生的預金はその預金 90 万円のうち 9 万円の支払準備を除く 81 万円 ($0.9 \times 90 = 81$)、第三次派生的預金はさらにその預金 81 万円のうち 8.1 万円の支払準備を除く 72.9 万円 ($0.9 \times 81 = 72.9$)、・・・と続くので預金総額は本源的預金にすべての派生的預金を加えることにより、以下のようになる。

$$\begin{aligned}
 \text{預金総額} &= 100 + 90 + 81 + 72.9 + \dots \\
 &= 100 + 0.9 \times 100 + (0.9)^2 \times 100 + (0.9)^3 \times 100 + \dots \\
 &= \frac{1}{1-0.9} \times 100 \\
 &= \underline{1000}
 \end{aligned}$$

このように銀行の貸し出しによってマネーサプライが増加することを**信用創造**という。

☞ #065 無限等比数列

【関連問題】

年 月 日

- 100 万円の本源的預金から 200 万円の派生的預金が創造されたとすると現金預金比率はいくらか。ただし、支払準備率は 20%とする。

現金預金比率が 0.2、支払準備率が 0.2 である時の貨幣乗数はいくらか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



貨幣乗数 (money multiplier, 信用乗数) とは、ハイパワードマネー 1 単位の増加が、マネーサプライを何単位増加させるかを表している。貨幣乗数は、マネーサプライとハイパワードマネーの定義から導き出すことができる。

まず、現金を C 、預金を D とすると、マネーサプライ M は次のように表すことができる。

$$M = C + D \quad \cdots(1)$$

次に、預金準備金 (支払準備金) を R とすると、ハイパワードマネー H は次のように表すことができる。

$$H = C + R \quad \cdots(2)$$

ここで、現金預金比率を a 、預金準備率 (支払準備率) を b とすると、次式が成り立つ。

$$C = aD \quad \cdots(3)$$

$$R = bD \quad \cdots(4)$$

(3)(4)式をそれぞれ(1)(2)式に代入すると、 $M = aD + D$ 、 $H = aD + bD$ となる。

最後に、この二つの式の両辺を割ると、 $M = \frac{1+a}{a+b}H$ が得られる。この $\frac{1+a}{a+b}$ が貨幣乗数である。

この設問では、現金預金比率 $a = 0.2$ 、預金準備率 $b = 0.2$ なので、 $(1+0.2) / (0.2+0.2) = 3$ 。

【関連問題】

年 月 日

- 現金預金比率が 0.2、支払準備率が 0.2、ハイパワードマネーが 100 である時のマネーサプライはいくらか。
 - 貨幣流通高: 4 兆円、譲渡性預金: 10 兆円、日銀当座預金: 26 兆円、現金通貨: 60 兆円、日銀券発行高: 70 兆円、金銭信託: 100 兆円、預金通貨: 200 兆円、郵便貯金: 210 兆円、準通貨: 300 兆円であるとする。この時、貨幣乗数 (信用乗数) はいくらか。
- (公) 公衆が保有する現金通貨と預金通貨の額をそれぞれ C 、 D 、銀行部門が保有する支払い準備の額を R とし、公衆の現金－預金比率 (C/D) を 0.3、銀行部門の支払準備－預金比率 (R/D) を 0.1 であるとする。ハイパワードマネーの量が 30 兆円であるとき、公衆が保有する預金通貨の額 D はいくらか。

(平成 7 年地方上級 全国型)

貨幣数量説を説明し、「貨幣数量方程式」を示しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ

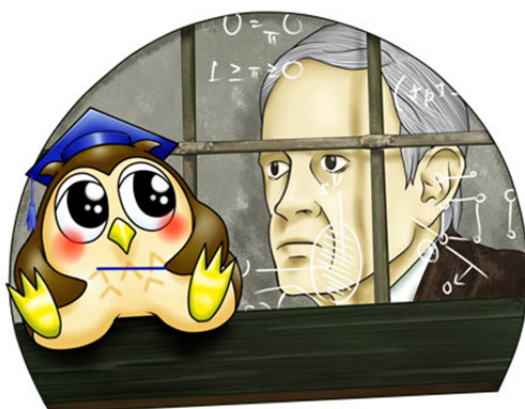


貨幣が大量に出回るとインフレになる。このように貨幣量と物価には密接な関係がある。**貨幣数量説** (quantity theory of money) とは、利用可能な貨幣量が物価水準を決定し、利用可能な貨幣量の成長率がインフレ率を決定するという古典派の理論である。彼らの考えでは、貨幣は単に実物の交換取引を容易にするための手段であり、雇用や生産、消費などの経済行動に影響を与えない。よって貨幣は実体経済を覆うヴェールのようなものにすぎないとし、「**貨幣ヴェール観**」という。

貨幣数量説に基づいて、フィッシャーは**貨幣数量方程式** (quantity equation) を考案した。これは以下のような式で示され、貨幣量 (M) と名目 GDP の関係を表現する。

$$V \times M = P \times Y$$

ここで、 V は流通速度 (velocity of money)、 P は GDP デフレーター、 Y は実質 GDP、 M は貨幣量、を示す。貨幣の流通速度は安定していることはわかっており、かつ生産量は生産要素と生産技術によって決定される。そこで、 V と Y を一定と考えれば、 P の水準は M で決まる。すなわち、物価 (この場合 GDP デフレーター) は貨幣量で決定されるという貨幣数量説を説明している。



【関連問題】

年 月 日

1. 「古典派の二分法」とはどのようなものか。
2. 貨幣数量方程式とケンブリッジ方程式の違いは何か。
3. マーシャルの k とは何か。

IS-LM 分析においてマネーサプライが増加すると所得と利子率はどうなるか。

【解説】

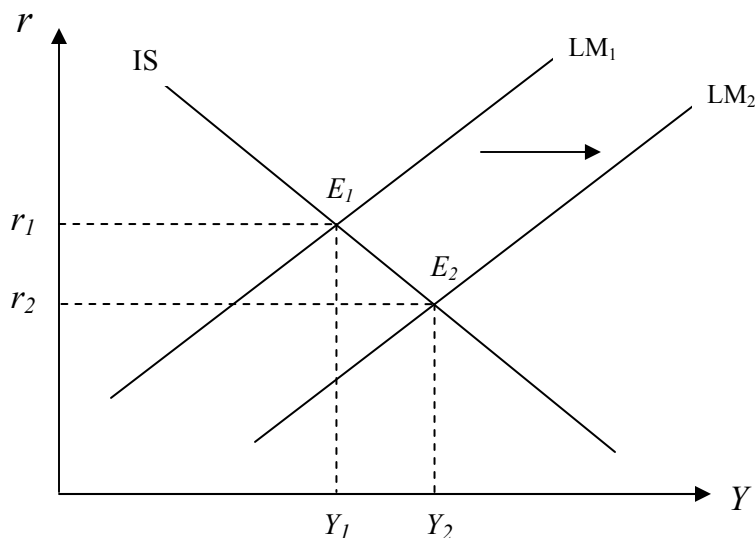
□解説ビデオクリップ



IS 曲線は財市場を均衡させるような所得と利子率の組み合わせの軌跡であり、横軸に所得 Y 、縦軸に利子率 r をはかり右下がりのグラフとして描かれる。また、LM 曲線は貨幣市場を均衡させるような所得と利子率の組み合わせの軌跡であり、横軸に所得、縦軸に利子率をはかり右上がりのグラフとして描かれる。

2 つのグラフを重ねた時、その交点には財市場、貨幣市場を同時に均衡させる所得と利子率が求められるが、これはマネーサプライを所与として得られたものなので、マネーサプライが変われば交点の位置も変わることになる。

まず、IS 曲線はマネーサプライの影響を受けないため変化しない。LM 曲線はマネーサプライが増加しただけでは供給超過となってしまうので貨幣需要も増大するためには所得が増える(右方向)か、利子率が下がる(下方向)必要がある。したがって、マネーサプライが増加すれば LM 曲線が右下方向にシフトするため IS 曲線との交点 E も右下に移動することになり、均衡における所得は増加し利子率は低下する。



#024 IS-LM 分析

【関連問題】

年 月 日

- IS-LM 分析において政府支出を増大させると所得と利子率はどうなるか答えなさい。ただしその財源は中央銀行引き受けの国債発行によって賄うものとする。

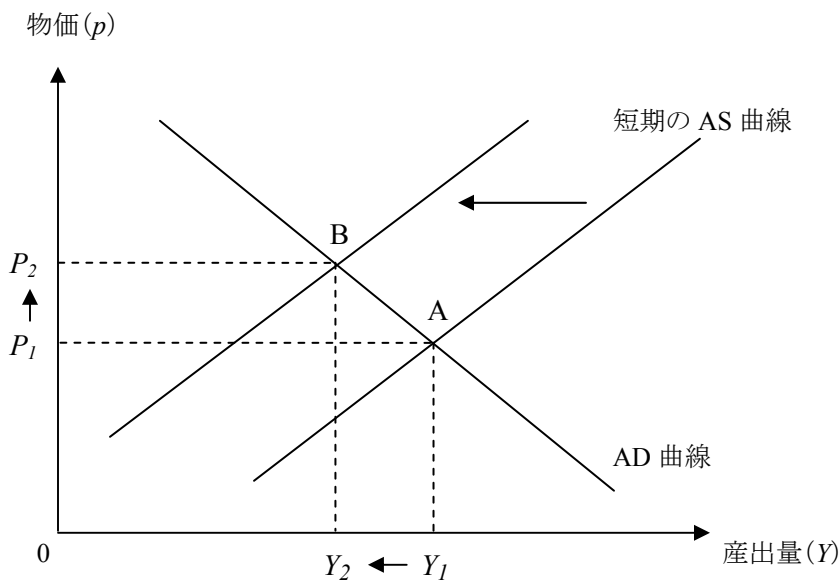
スタグフレーションとはどういうものか。また、総供給曲線や総需要曲線のシフトを用いて、その現象を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



スタグネーション(stagnation、景気停滞)とインフレーション(物価上昇)が同時発生するのがスタグフレーション(stagflation)である。スタグフレーションの発生は、突然の生産費用の上昇などが原因で、総供給曲線が左にシフトすることによる。これは、予期せぬ一般物価の上昇によって、企業はどの物価水準でも供給量を減らしたい、と考える。そのため、短期の総供給曲線は左シフトし、その際、供給量の減少(景気後退)と物価上昇(インフレ)が同時に起こる。



インフレには、さまざま種類がある。第一次大戦後のドイツが経験したような急激なインフレーションをハイパーインフレーション(hyper inflation)という。他にも、物価が年数%程度ずつ継続的に上昇し続けるクリーピングインフレーション(creeping inflation、忍び寄るインフレ)や、ハイパーインフレとクリーピングインフレの間にはギャロッピングインフレーション(galloping inflation、駆け足のインフレーション)として年率数%から数10%の物価上昇がある。

☞ #028 AD-AS 分析

☞ #122 金融政策


【関連問題】

年 月 日

1. 第一次大戦後のドイツが経験したような急激な物価上昇を何というか。

急に資金が必要になった場合に、調達ができずに資金不足に陥るリスクを何というか。また、銀行が破綻した時、預金保険制度によって払い戻しが保証されているのは預金のうちのどれだけか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

リスク(risk)とは「ある事象の変動に関する不確実性」で、金融においては極めて重要な概念である。

(1) 信用リスク

投資先や貸出先の経営悪化などにより資金の一部または全部が回収できなくなるリスクをいう。デフォルトリスク(債務不履行の危険性)とも言う。

(2) 市場リスク

株式市場や為替市場の動きによって損失を被るリスクをいう。金利リスク、為替リスク、価格変動リスクなどがある。

(3) 流動性リスク

資産の運用と調達との期間の不一致などにより、資金調達が不可能になったり膨大なコストがかかったりするリスクである。資金調達が不可能であった場合には破綻^{はたん}の可能性もある。

保険(insurance)は事故が起こった時に、損害を埋め合わせる制度である。預金保険制度とは預金者を保護するための制度であり、銀行や信用金庫などが破綻した場合でも、預金者一人につき 1,000 万円までの元本とその利息分の払い戻しを保証するものである。ただし、外貨預金など預金保険対象外の金融商品は保護されない。逆に、当座預金など利息のつかない一部の預金に関しては全額保護される。保護の範囲を超えている部分は破綻した金融機関の資産を清算して支払われるため、一部目減りする可能性はあるものの全く払い戻しされないわけではない。

民営化前の郵便貯金に関しては通常貯金と定期性貯金とで扱いが異なる。前者はゆうちょ銀行に引き継がれて預金保険制度による保護へと変わったのに対し、後者は独立行政法人郵便貯金・簡易保険管理機構に引き継がれて満期まで政府保証により全額保護されている。なお、農協、漁協などへの貯金は預金保険制度ではなく「農水産業協同組合貯金保険制度」という同様の制度によって保護されている。

預金保護としてのペイオフが日本で初めて発動されたのは、2010年9月に日本振興銀行が経営破綻した時である。

【関連問題】

年 月 日

1. 預金の中には預金保険制度による保護の内容が普通預金とは異なるものがあるが、それは何か。
2. 日本で初めてペイオフが発動されたのはいつか。

TOPIX とは何か。簡単に説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



株式市場の動向を表す指標には次のようなものがある。

(1) 日経平均株価

東京証券取引所第 1 部上場企業のうち代表的な 225 銘柄の株価を調整平均したもの。指標性を維持するために、毎年、銘柄の見直しが行われる。日本経済新聞社が作成する。

日経平均資料室 <http://indexes.nikkei.co.jp/nkave/archives/data>

(2) 日経 500 種平均

東京証券取引所第 1 部上場企業のうち代表的な 500 銘柄の株価を調整平均したもの

(3) 東証株価指数 (TOPIX : Tokyo stock price index, トピックス)

東京証券取引所第 1 部に上場するすべての株の時価総額の変動を表した指数で、東京証券取引所が作成する。

(4) ジャスダック株価指数

ジャスダック (JASDAQ) 市場に上場するすべての株の時価総額の変動を表した指数。ジャスダック証券取引所は、2010 年に大阪証券取引所が吸収した。

(5) ダウ平均株価

アメリカの代表的な株価指標で、**ダウ・ジョーンズ (Dow Jones)** 社がニューヨーク証券取引所の上場株を中心とした 30 銘柄の株価を調整平均したもの

☞ #081 株価データのグラフ



年 月 日

【関連問題】

1. 日経平均株価の元になっている 225 社を調べなさい。
2. ダウ平均株価とは何か。簡単に説明しなさい。
3. ダウ・ジョーンズ社が発行する WSJ と略される日刊紙は何か？

絶対優位と比較優位という概念はどのような点で異なるのか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



はじめに「**単位必要労働投入係数**」によって、1 単位の財・サービスを生産するために必要とされる労働投入量を表す。例えば A 社が 1 単位のワクチンを生産するために必要とされる労働投入量が 100 時間だとすると、右表のようになる。

A 社は 100 時間あればワクチンを 1 単位生産できるのに対して、B 社は 6 倍の 600 時間もかかる。この時 A 社はワクチンの生産について**絶対優位**を持ち、B 社はワクチンの生産について**絶対劣位**を持つという。A 社の生産性を時間当たりの生産量として測ると、A 社のワクチンの生産性は B 社のワクチンの生産性の 6 倍も高くなっている。したがって、絶対優位とは「生産性がどれだけ優れているか」を基準にして比較する考え方である。

表 単位必要労働投入係数

	ワクチン	テレビ
A 社	100 時間	200 時間
B 社	600 時間	300 時間

しかし、B 社は A 社と競ったら歯が立たないのではとか、A 社がどちらの生産も任せれば良いのではなか、と早合点してはいけない。**希少な資源**(労働時間)をどちらの財に重点的に振り分けたら良いかを判断するためには、絶対優位ではなく**機会費用**にもとづいた**比較優位**という新しい概念が必要になる。

A 社がワクチンを 1 単位作るために必要な 100 時間をテレビに振り分けると、テレビは $100/200=0.5$ 単位生産できる。この 0.5 単位が A 社にとってワクチンを生産することの機会費用である。同様に、B 社がワクチンを生産することの機会費用は $600/300=2$ 単位である。したがって、ワクチンを生産することの機会費用は A 社のほうが小さい。同様に、テレビ生産の機会費用については B 社のほうが小さい。このとき、A 社はワクチンの生産について B 社に比べて**比較優位**を持ち、B 社はテレビの生産について A 社に比べて**比較優位**を持つと言う。

19 世紀の経済学者 D.リカード(#116)は A.スミス(#110)の「分業の利益」を応用して、比較優位に基づく適切な分業は、少ない資源で必ず最大限の生産をもたらし、効率的な資源の利用を可能にすることを示した。

【関連問題】

年 月 日

上記の A 社と B 社には親会社 O 社がいる。いま O 社が傘下の A 社と B 社に対して、10 日間でテレビとワクチンをできるだけ多く納品するように命じたとする。どのような命令の仕方が最も効率が良いか。

- (1) A 社と B 社にテレビとワクチンの双方を均等に作るように発注する。
- (2) B 社には発注せず、生産性に優れる A 社に全ての生産を任せる。
- (3) A 社にはワクチン、B 社にはテレビの生産により多くの時間を割かせる。
- (4) A 社にはテレビ、B 社にはワクチンの生産により多くの時間を割かせる。

比較優位と「自由貿易の利益」はどのような関係にあるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



#141 の「比較優位」の概念からわかったことを大切なことを 2 点あげると、

- (1) 生産の機会費用が小さい財に比較優位を持つ
- (2) たとえ生産性が劣っていたとしても比較優位を持つ財がある

これらのポイントから、次のような考え方が生まれる。

「主体ごとに生産に関して得意・不得意がある。各主体は不得意なものにまでわざわざ資源を投入して生産することはない。限りある資源を得意なものにできるだけ集中させて生産し、不得意なものは得意な主体から購入すれば良い。」

この「得意・不得意」を判断する基準が機会費用の比較、または**比較優位を持つかどうか**である。

比較優位にもとづく適切な分業は効率的な資源配分と最大の生産をもたらす。しかし、これだけでは貿易の利益を証明したことにはならない。貿易の利益を示すには、生産物を市場で決まる交易条件で自由に交換できることが必要になる。

より厳密な「リカードの比較優位」と呼ばれる考え方は、

「各国は機会費用の小さな財に比較優位を持ち、資源を特化させて輸出する一方で、機会費用の大きな財には比較劣位を持ち、生産規模を縮小させて輸入したほうが豊かになる。」

というものである。

すなわち、#141 で用いた数値例を A 国、B 国に置き換えて説明すると、A 国はワクチンを集中して生産することで間接的にテレビを B 国から安価に購入することができ、B 国もテレビを集中して生産することで間接的にワクチンを A 国から安価に購入できる。ここで大事なのは生産したものを自由に交換できるという仕組みである。

この比較優位から派生した概念には、「選択と集中」、「フラグメンテーション」などがある。

【関連問題】

年 月 日

第 16 代米国大統領であるエイブラハム・リンカーンは大陸横断鉄道の敷設に際して、側近から英国の安くて質の良いレールを購入したらどうかと勧められたとき、「もしレールを英国から買えば、レールは手に入るがお金は彼らのものになる。しかし、レールをわが国で作れば、レールもお金も我々のものだ。」と答えたという。「比較優位」、「自由貿易の利益」をキーワードとしてリンカーンの考え方を批判せよ。

参考図書： Charles Wheelan (2010) *Naked Economics*, ch.12, pp.273-274.

旧版にもとづく邦訳は『裸の経済学』(2003, 青木榮一訳, 日本経済新聞社)の 275 ページを参照。

国際分業のタイプにはどのような類型があるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



比較優位に基づく国際貿易は、世界全体から眺めれば、いわば生産拠点の国際分業に他ならない。国際取引する財やサービスの種類によって国際分業のタイプを大きく2つに分けることができる。

A) 産業間貿易：

異なったジャンルの財を国際取引する場合、産業間貿易と呼ぶ。

(例:工業品を輸出して、農産物を輸入するなど)

B) 産業内貿易：

同一産業に分類される財を相互に国際取引する場合、産業内貿易と呼ぶ。

(例:日本から日本車をEUに輸出すると同時に、EUから欧州車を輸入するなど)

近年になって、世界全体の貿易に占める産業内貿易の割合は高くなってきている。その背景には、最終財の取引ではなく、中間財の取引が盛んになってきたことが挙げられる。このような同一産業内の中間財の取引は、水平的か垂直的かによって最終財の取引と区別される。

A) 水平的産業内貿易：

製品差別化により若干異なるものの、ほとんど同一の財を取引する場合

(例:上述の自動車の相互取引など)

B) 垂直的産業内貿易：

部品や中間財と最終財を取引する場合

(例:日本から高級部品をタイに輸出し、タイから完成品を逆輸入する場合など)

【関連問題】

年 月 日

産業内貿易に関する記述として正しいものを一つ選べ。(第14回経済学検定試験)

- (1) つねに完全競争的な市場を前提としている
- (2) 異なる産業の財・サービス間の貿易である
- (3) 製品差別化された財が取引されることが多い
- (4) 自由貿易圏内の域内貿易のことである

日本企業は東アジアの生産ネットワークをどのように活用しているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



分野により様々な定義があるが、国際経済学では一般的に「ASEAN+3(日中韓)」を東アジアとして扱ってきた。これにインド、オーストラリア、ニュージーランドを加えて「ASEAN+6」とする場合もある。東アジアの生産ネットワークとは、自由貿易圏を生かして中間財の垂直的な産業内貿易を推進する生産体制のことである(#143「国際分業」のタイプ参照)。電気機器(家電)、精密機械(プリンタ)、輸送機械(自動車)産業は次々と東アジアに現地法人を設立するなど、中間財の現地調達比率を高めている。その背景には AFTA を始めとしてこの域内の財へのアクセスが飛躍的に向上したことが挙げられる。

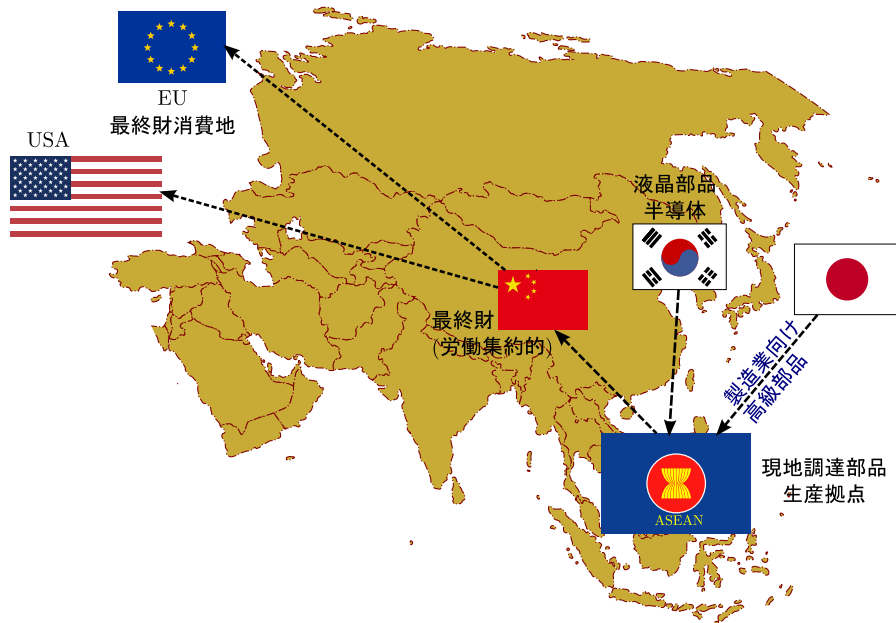


図 東アジアの生産ネットワークを生かした輸出パターン

【関連問題】

年 月 日

日本企業が東アジアの生産ネットワークを活かして ASEAN 域内に分散立地する行為は、生産工程のフラグメンテーションと呼ばれる。この「フラグメンテーション」の説明例として誤っているものはどれか。

(第 19 回経済学検定試験)

- (1) 中国に流通センターを置く。
- (2) 日本には研究開発部門を置き、その他の部門を東南アジアに移転する。
- (3) 日本から国産自動車を欧州市場へ輸出する。
- (4) 日本企業がアメリカ市場向けの財をメキシコの工場生産して輸出する。

企業が海外直接投資に積極的に勤しむのはどのような狙いがあるのか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



元々ひとつの生産拠点に集積して行われてきた生産活動を複数の生産ブロックに細かく分断し、各ブロックの生産に最も適した地域に生産拠点を移動させることを、**フラグメンテーション**(生産工程の分割)と呼ぶ。企業が生産拠点を海外に設立する行為は、「海外直接投資」として扱われる。

直接投資とは投資先企業の経営の支配、または経営への参加を目的とした投資活動である。特に、国内企業が外国に向けて行う直接投資を**海外直接投資**(Foreign Direct Investment; FDI)という。キャピタルゲインの獲得を目的とした証券投資は間接投資と呼ばれ、直接投資とは区別される。

● 海外直接投資の主な形態

- グリーンフィールド投資:投資先の国に出資して新規に現地法人を設立し、その法人の株式を獲得することで経営権を握る。
- M&A 投資:既に投資先の国に存在している現地企業を吸収合併や買収することで子会社化する。近年増加傾向にある。(参考:「1985年以降のマーケット別 M&A 件数の推移など」レコフデータ)

1990年代初頭のバブル崩壊以降は着実に日本企業による海外直接投資額は大きくなってきている。多額な費用が必要となるにも関わらず、企業が直接投資を行うのには、その費用を上回るメリットを得られることが期待されなくてはならない。

● 海外直接投資の目的

- 市場アクセス制限(関税や規制など)を回避できる(水平的直接投資)
- 工程ごとに生産費用の節約ができる(垂直的 direct 投資)
- 販売拠点・現地代理店を設立できる(マーケティング)
- 天然資源の安定的確保(資源関連の M&A)

【関連問題】


年 月 日

「フラグメンテーション」という現象の説明として最も適切なものはどれか。(第16回経済学検定試験)

- (1) もともと一箇所で行われていた生産工程を複数の生産ブロックに分解し、それぞれの活動に適した立地条件のところに分散立地させること
- (2) 政府の政策により、特定の産業を自国に誘致し集中的に立地させること
- (3) 規模の経済が働く場合、投資による産業集積により1単位当たりの生産コストが低下していくこと
- (4) 世界各地で生産された多様な財を消費できることによって消費者が便益をうけること

貿易自由化により損失を被ることが予想される特定の産業を、関税で保護することの機会費用は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

かつてノーベル経済学賞を受賞したポール・サムエルソン教授は、ある数学者から「社会科学に、正しいが自明でない命題はあるのか」と意地悪な質問をされたという。数年後に思いついた答えが「比較優位の理論」だった。つまり、理論的に正しいのだが、一般的には理解されづらいものとして、比較優位を挙げている。なぜ理解されづらいのかは、自由貿易によって損失を被る主体が存在するからである。

日本も自由貿易の効率性を総論では認めつつも、多くの特定産業において自由貿易とは程遠いような例外的な保護政策を導入する傾向にある。日本はすでにいくつかの国・地域と経済連携協定(EPA)を締結しているが、自由化例外品目として約940もの品目で関税を撤廃しておらず、そのうち約850品目はコメ・麦・肉類などの農畜産物である。

貿易自由化により損失を被る産業は、比較優位を持たない(別の言い方をすると、比較劣位にある)産業といえる。衰退産業と呼ばれることもある。自由化に逆行して特定の産業のみを保護することの機会費用を考えることは、すなわち、自由貿易の時に得られていた(得られるであろう)メリットを考えることと同じである。

▶ 消費のメリットを失う

消費者は自由貿易下では安価な財をたくさんの種類の中から自由に選べたはずである。

▶ 効率的な資源配分のメリットを失う

もしも他に比較優位を持ちうる産業が存在していたならば、限りある資源を別の特定の産業(比較優位を持たない)に投下してしまうと、本来重点的に投下すべき比較優位産業に特化できなくなる。

▶ 技術革新のメリットを失う

保護された産業分野では、画期的な技術革新(イノベーション)が生まれる可能性が極めて低くなる。

【関連問題】

年 月 日

輸入関税は外国から輸入される財のみに課税されるにもかかわらず、国内で生産される財の販売価格も一律に値上がりさせる。厳密には(国内販売価格) = (国際価格) + (関税額)となる。以下の参考図書を読みながらこの理由を考えよ。

参考図書(図書館に所蔵あり)

Russel Roberts (2010) *Choice: A fable of free trade and protectionism*, ch.4

邦訳は『寓話で学ぶ経済学—自由貿易はなぜ必要か』(1999年、佐々木潤訳、日本経済新聞社)

関税はどのような仕組みで国内産業を保護しているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



外国から輸入される財に対して税関を通して徴収される関税の課税方法には2つあり、

- (1) 従量関税方式：財の輸入量(kg や個数で量る)に応じて一律の関税をかける方法

例えば、1kg あたりの関税額をt 円/kgとすると、

$$(1\text{kg 当たりの関税込みの販売価格}) = (\text{国際価格}) + t \text{ 円.}$$

- (2) 従価関税方式：財の出荷価格ベースで一律の税率の関税をかける方法

例えば、関税率(%)を $\tau \times 100\%$ とすると、(τ は#061 ギリシャ文字記号を参照)

$$(1 \text{ 単位当たりの関税込みの販売価格}) = (\text{国際価格}) \times (1 + \tau) \text{ 円.}$$

どちらの方式でも国内での1単位当たりの販売価格が関税分だけ高くなり、国内の輸入競争産業にとって競争が緩和される効果が働く。上記の2つの方式をどのように使い分けるかについての基準はない。強いというならば、重量と財の価値が比例しない場合(例えば、ダイヤモンドや希少金属など)には、従価方式のほうが税を徴収しやすい。

一般的に税金の大きさは実額よりも%による税率表示のほうがわかりやすいのも事実である。そこで、従量方式で課税されている財への関税額を従価方式の%表示に変換する方法が便利である。

$$\text{従価関税率(\%)} = \frac{1 \text{ 単位当たりの従量関税額}}{1 \text{ 単位当たりの出荷(国際)価格}} \times 100.$$

例えば、UNCTADSTATによれば2011年の米国産小麦の平均出荷価格は328.50ドル/tであった。日本が小麦に対して課税している関税額は65円/kgなので、為替レートを1ドル = 80円として従価関税率に変換すると、

$$\text{小麦への従価関税率(\%)} = \frac{65,000 \text{ 円}}{80 \times 328.50 \text{ 円}} \times 100 \approx 247\%.$$

となる。65円/kgの小麦への関税は従価方式で税率表示するとおよそ247%に相当することになる。

【関連問題】

年 月 日

財務省 Web サイト『実行関税率表』によれば、日本は米国産のコメが輸入されるとき、1kg 当たり402円の関税を徴収する。

- (1) 米国産のコメ 1t 当たりの出荷価格が 523 ドルである時、為替レートを1ドル = 80円として換算すると、10kg あたり何円で出荷されるか。
- (2) 米国産のコメが日本に輸入されるとき、10kg あたりの関税額はいくらになるか。
- (3) 米国産のコメに対する 1kg 当たり 402 円の従量関税は何%の従価関税に相当するか計算せよ。

輸入関税と輸入数量割当規制はどのような点で異なるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



● 輸入関税と輸入数量割り当て規制は同じ資源配分をもたらす

関税が課税を通じて国産品と輸入品の双方の国内販売価格を上昇させるのに対し、数量規制は国内の販売価格には影響を及ぼさないのではないかと早合点することは誤りである。

数量が規制された分だけ希少性が増す輸入品に対して、国産品は割安感があるので需要が増加する。結果として国産品の価格上昇と輸入品の価格下落は双方がちょうど同じ高さになるまで続き、結局どちらも一様に国内販売価格が上昇することになる。

したがって、関税でも数量規制でも国内生産量、輸入量、消費量など同じ資源配分をもたらすことになる。このことは「**輸入関税と輸入数量割当の同値命題**」として古くから知られることである。

● 関税収入 vs. 割当レント

関税の場合、政府は輸入品から以下のような関税収入を得る。(関税は一般財源である)

$$\text{関税収入} = [(\text{国内販売価格}) - (\text{国際価格})] \times (\text{輸入量})$$

しかし、数量割当の場合には政府に関税収入のような収入は入ってこない。しかし、以下で示すような関税収入に相当する金額(**割当レント**という)が政府ではなく、輸入業者の利潤として発生する。

$$\text{割当レント} = [(\text{国内販売価格}) - (\text{国際価格})] \times (\text{輸入量})$$

別の言葉で説明すれば、国際価格で調達した輸入品を割高な国内販売価格で売却することから得る利潤またはマージン収入にあたるものである。

● レント・シーキング活動

割当レントを得られるかどうかは、政府から輸入許可枠を受けることができるかにかかっているため、輸入業者のなかには、許可枠の獲得のために目に見えない非効率なコストをかける活動(レント・シーキング活動)に従事するものもある。

GATT/WTO では数量規制は原則禁止され、あらゆる数量規制を関税化することが義務付けられている。


【関連問題】

年 月 日

- (1) 輸入数量制限の場合、輸入業者が得る利潤のことを何と呼ぶか。
- (2) 上の問の利潤を得るために、輸入業者は政府に対して、本来の営業活動とは別に非効率な活動にコストを払うことがあるが、このような活動を何と呼ぶか。
- (3) 輸入関税と輸入数量割当のうち、WTO が原則禁止しているものはどちらか。
- (4) 輸入業者のなかには独立行政法人が多い。例えば、チーズの輸入業者はどこか調べてみよう。

やむを得ず国内産業を保護する場合に、政策から発生する損失を最小限に抑える政策はどのようなものか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

輸入関税と数量規制は、どちらかといえば外国のライバル企業に課税という余分な費用を与えるか、強制的にマーケットシェアを奪うという排他的な政策である。しかし、特定の産業の規模をできるだけ維持・拡大しようと思えば、より直接的で効果的な政策が実はある。国内企業に対する生産補助金の供与である。

生産補助金の一番の利点は、消費者の直面する国内販売価格を国際価格に保ったまま、国内企業の直面する生産者価格を上昇させることができる点である。関税の時と同様に補助金供与は政府にとっては政府支出になるので、以下のような補助金支出額が必要になる。

$$\text{補助金支出額} = (\text{単位当たり補助金額}) \times (\text{国内生産量})$$

経済厚生に与える利益と損失という観点から、国内産業の保護政策（輸入関税、輸入数量規制、生産補助金）を比較すると、以下の表ようになる。

表 国内産業保護政策の比較

	国内販売価格	国内企業利潤	消費量	政府支出	備考
輸入関税	上昇	増加	減少	関税収入(+)	
輸入数量割当	上昇	増加	減少		割当レント
生産補助金	不変	増加	不変	補助金支出(-)	

いずれの政策も、自由貿易と比べれば損失(-)となるがそのために支払う機会費用(ツケ)が一番小さくて済むのは、生産補助金の供与である。この事実はコロンビア大学のバグワティ(J. Bhagwati)による政策割当定理として広く知られている。

「非経済的な目的のために発生する損失を最も小さくするには、目的に対して最も直接的な金銭的インセンティブ供与が望ましい」

【関連問題】

年 月 日

ある小国がある農産物を国際市場から1単位あたり16ドルで輸入しているとしよう。この小国の当該農産物に対する需要曲線は、数量をQ、価格をPとして、 $Q=400-10P$ と表される。もともと小国にはこの農産物を生産する農家があり、彼らは限界費用 $MC=10+(Q/5)$ で競争的に生産している。この時、この小国政府が国内生産量の目標として、年間60単位を定めたとしよう。ここで政府がとりうる政策手段を以下の(ア)から(エ)のうちから3つ選び、経済厚生が小さい順に並べ替えよ。

- (ア) 輸入関税 (イ) 輸入数量割当 (ウ) 生産補助金 (エ) 消費税

世界恐慌(1929年10月)以降の国際経済秩序の混乱から、世界全体の貿易量は5年間で3分の1まで減少した。この貿易量の激減の背景にはどのような理由があったか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



● 世界大恐慌と国際経済

世界全体を巻き込んだ不況の中で各国の政府が打ち出した様々な政策のうち、国際経済に重大な影響を及ぼしたものとして、次の2つが挙げられる。

- 輸入関税率の引き上げ
- 為替レートの切り下げ(金本位制からの離脱)

表 世界恐慌後の貿易額の推移と主な保護主義政策

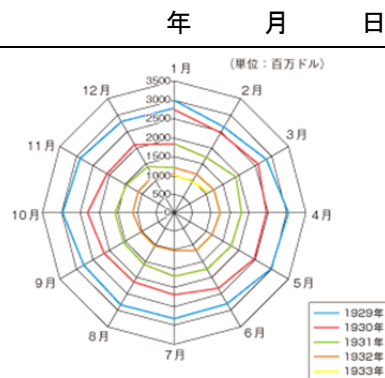
年\国名	日本		米国		ドイツ		イギリス		フランス	
	貿易額	主な政策	貿易額	主な政策	貿易額	主な政策	貿易額	主な政策	貿易額	主な政策
1929	100		100		100		100		100	
1930	74		73	スムート・ホーリー関税法成立	83		83		88	
1931	58	金本位制停止	47	高率関税	61	為替管理実施、金本位制停止	60	金本位制停止	67	輸入割当制度を導入
1932	39		31		39	増率関税採用	40	保護関税制度導入	46	欧州各国が輸入割当実施
1933	38		25	金本位制停止	34	輸入禁止的為替管理強化	37	特惠関税の強化拡大	43	
1934	52		42	互恵通商法採用	32		41		38	

備考:貿易額はドルベースで1929年を100に基準化(通商白書2009, 237-238ページ)

【関連問題】

Black Thursday(1929/10/24)以降の世界恐慌の時期は、国際経済の秩序が乱れ混乱していた。背景として誤っているものはどれか。

- (1) 関税率の引き上げ
- (2) 為替相場の切り下げ
- (3) 関税率の段階的引き下げ
- (4) ブロック経済化



備考: 75カ国の輸入総額。
資料: Kindleberger (1984) 『The World in Depression 1929-1939』から作成。

ブレトンウッズ体制とはどのような特徴を持った体制だったのか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



#144 の世界恐慌において触れた国際経済の混乱原因を大きく分けると、

- (1) 各国の関税率の引き上げによる、貿易障壁の乱立
- (2) 金本位制からの離脱と為替レート of 切下げによる、通貨制度の混乱

となる。これらの混乱は第二次世界大戦終戦間際の 1944 年 7 月にかろうじて当時の連合国側の首脳が集まって話し合いの場を設けるまで続いた。この会議は話し合いの場となったニューハンプシャー州の地名から「ブレトンウッズ会議」と呼ばれている。

● ブレトンウッズ会議における主な議題

➤ 国際通貨基金 (IMF) 設立の草案

- (1) 為替秩序の安定化
- (2) 多角的支払い制度の樹立
- (3) 為替制限の撤廃

➤ 関税と貿易に関する一般協定 (GATT) の草案

- (1) 貿易のルール
- (2) 関税自由化交渉

➤ 終戦後の復興を支援する国際復興開発銀行 (IBRD) 設立の草案

➤ ドルを基軸通貨とした固定相場制の構築

米国のドルを基軸通貨とし、米国政府が金 1 オンスと 35 ドルを交換する義務を負うのに対し、その他の国の通貨は米国のドルとの間の為替相場を固定する義務を負う。例えば、日本の円は米国のドルに対して、少なくとも 1971 年の半ばまでは 1 ドル = 360 円で交換された。

【関連問題】

年 月 日

世界恐慌以降の国際経済秩序の混乱から、世界全体の貿易量は 5 年間で 3 分の 1 まで減少した。この混乱を解決すべく第二次世界大戦終戦後に設立された各種機関としてそぐわないのはどれか。

- (1) GATT (のちの WTO)
- (2) IMF
- (3) NAFTA
- (4) IBRD (のちの World Bank)

貿易に関するルールを定めることによって安定的な国際貿易体制を再構築することを推進してきた GATT/WTO の三大原則の特徴は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



通称「無差別原則」と呼ばれる 2 つの原則が最も重要である。

- (1) 最恵国待遇の原則： 貿易政策を製品の原産地ごとに差別してはいけない。
- (2) 内国民待遇の原則： 国内製品と輸入品を差別するような政策を行ってはいけない。

また、関税引き下げ交渉の際に最も重要な原則(考え方)として、「互恵主義」がある。互恵主義とは交渉の場において、要求を出すと同時に相手への譲歩を受け入れること。互恵主義により多国間の関税引き下げ交渉は円滑に進んだ。その他に重要な原則としては、「数量制限禁止」、「輸出補助金禁止」などがある。

表 60 年にわたる関税引き下げ交渉

施行年次	ラウンド	関税引き下げ率 (%)	鉱工業品平均関税率 (推定値)
～1947			23.6
1948	ジュネーヴ(1947)	-26	17.5
1950	アヌシー(1949)	-3	16.9
1952	トーキー(1950-51)	-4	16.3
1956-58	ジュネーヴ(1955-56)	-3	15.8
1962-64	ディロン・ラウンド(1961-62)	-4	15.1
1968-72	ケネディ・ラウンド(1964-67)	-38	9.4
1980-87	東京・ラウンド(1973-79)	-33	6.3
1995-99	ウルグアイ・ラウンド(1986-94)	-38	3.9

(World Trade Report 2007(WTO),207 ページ, Table 5 より作成)

GATT は 1995 年に世界貿易機関 (WTO) へと移行し、2012 年現在、153 か国が加盟して多国間の貿易自由化を図るべく取り組んでいる。

【関連問題】

年 月 日

日本の輸入関税全般について、WTO の関税表を参考に次の項目を調べてみよ。

(参考サイト: Tariffs and imports, WTO)

- (1) 全製品について、日本の平均関税率 (Simple average final bound) は何%か。
- (2) そのうち非農産品 (Non-Ag) は何%か。
- (3) 農産品 (Ag) は何%か。

固定相場制から変動相場制に移り変わる過程にどのような背景があったか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



固定相場制はブレトンウッズ体制期に採用されてきた通貨制度である。各国の通貨をドルに対して固定することが可能であったのは、金とドルを常に1 オンス = 35ドルという一定の交換比率で兌換できることが前提となっていたからである。第2次世界大戦終戦当時、世界最大の金保有国であった米国がその信用力の高さから基軸通貨に採用された背景がある。

しかし、米国の金保有量は1960年代に入って減少の一途をたどった。その原因のひとつとして考えられるのが、ベトナム戦争の長期化である。1958年アイゼンハワー大統領(当時)が南ベトナムに軍事顧問や軍事物資を送るが、その後1965年ジョンソン大統領(当時)は米国軍兵士の追加派兵を決定。さらにその後を引き継いだニクソン大統領(当時)の在任時である1969年には、ピーク時には54万人の米国軍兵士がベトナムに駐留することとなる。予想外に長期化した戦争によって軍事支出が増加し、財政赤字を毎年計上することになった米国政府は、金の保有量を超えるドルを発行することになったのである。

結局、1971年8月にニクソン大統領(当時)は金とドルの兌換を停止することを全世界に発表した。(当時の大統領演説の動画がIMFのWebサイト、スピーチ原稿はEuropean Navigator(ENA)のアーカイブにある。)このニュースは後に**ニクソンショック**と呼ばれ、世界中を駆け巡り、これまでの基軸通貨としてのドルの価値や信用力を失い、ドル相場は大暴落した。その後1971年12月のスミソニアン蔵相会議などを経て、1973年3月以降、各国は順次固定相場制を放棄して、**変動相場制**へと移行して行ったのである。

📄 #082 為替データのグラフ

【関連問題】

年 月 日

戦後の通貨制度に関わる出来事を古い順に並べなさい。(第11回経済学検定試験、2006年12月)

- (ア) 欧州統一通貨ユーロの導入
- (イ) 日本が変動相場制に移行
- (ウ) プラザホテルで開催されたG5でドル高是正の合意
- (エ) ニクソン大統領(当時)がドルと金の兌換を停止すると発表

購買力平価とはどのような時に用いられる基準か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



- (1) 絶対的購買力平価: 一物一価の法則が成り立つならば、通貨表記は異なっても財価格は一致するはずなので、ドルの日本円に対する購買力平価を1ドル = e 円として表記すると、

$$e = \frac{1 \text{ドルの価値}}{1 \text{円の価値}} = \frac{(1/P^*) \text{単位の財}}{(1/P) \text{単位の財}} = \frac{P}{P^*}$$

つまり、日本での価格を米国での価格で割ったものが購買力平価となる。これを日米の物価水準を利用して作成したものが代表的な統計データベースを持つ国際機関で用いられる。例えば、

$$\text{PPP(JPY)} = (\text{基準年の為替相場年平均}) \times \frac{\text{物価指数(JP)}}{\text{物価指数(US)}}$$

なお、物価指数には消費者物価指数や輸出物価指数など用いられる。

- (2) 相対的購買力平価: 長期的な為替相場の変動を知るためには、「相対的購買力平価説」を用いると当てはまりがよい。

$$(\text{為替相場の変化率}) = (\text{日本の物価上昇率}) - (\text{米国の物価上昇率}).$$

となる。期間がある程度長ければ、為替相場の長期的トレンドがよく説明できる。

PPP の最も有効な活用方法は、通貨や物価水準の異なる世界各国の経済データを国際比較する際のドル換算に用いることである。PPP は米国のドルの購買力とその他の国の購買力を等しくするように計算されるので、物価水準の変化(インフレやデフレなど)を相殺して国際比較することが可能となる。

例えば、IMF による 2011 年の世界経済予測(WEO)では、PPP 換算の GDP を比較するとインドが日本を抜いて世界第 3 位になる。しかし、PPP 換算ではなく、名目為替相場換算の値で比較すると、インドは未だ世界第 10 位で日本の約 1/3 でしかない。換算するレートの種類(名目か PPP か)によってこのような違いがもたらされるのは、インドと日本で物価水準があまりにも異なるためである。

【関連問題】


年 月 日

当初は現在の円相場も 1 年後の予想相場も 1 ドル = 80 円であったとしよう。ここで FRB が 10%ほどマネーストックを減少させる金融引き締め策をとったとする。1 年後には物価水準への効果が出尽くし、かつその時点で PPP が成立するとすれば、1 年後の米国の物価水準と円相場はいくつになるか。

- (1) 米国の物価は 10% 上昇、円相場は 72 円
- (2) 米国の物価は 10% 上昇、円相場は 88 円
- (3) 米国の物価は 10% 下落、円相場は 72 円
- (4) 米国の物価は 10% 下落、円相場は 88 円

米国の連邦準備制度議会 (FRB) が追加金融緩和を発表すると円相場が円高になるのはなぜか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

為替レートの変動(長期と区別して中期と呼ばれる)は金利差によって説明することができる。前提とする考え方は**裁定 (arbitrage)**である。仮に円金利とドル金利に差があり、①円資産で運用するよりも、②一旦ドルに換えてドル資産として運用し、将来円に戻すほうが、運用益が見込まれるとしてみよう。このような場合には、投資家は相対的に有利な資産運用の機会を常に求めて行動するので、②を必ず選ぶ。しかし、結果として現時点において為替相場が円安ドル高に変化して円資産で運用する場合の成果と②を選ぶ場合の円建ての成果が等しくなる。言い換えれば、金利差による利益を相殺するように為替相場が瞬時に変化する。

(1) 金利変化が起こった場合には**その時点で**為替相場が瞬時に変化する。

現時点の円相場を1ドル = e_t とすれば、円相場の変化は将来の米日間の金利差のみに依存する。例えば、突然 FRB が金融緩和でドル金利を低下させたとなると、その時点で将来の予測が修正されるので即座に織り込まれて円高ドル安に変動する。逆に日本が金融緩和した時にはその瞬間に円安ドル高に変動する。

(2) 金利変化の持つ効果は将来の為替相場の変化率に対しては逆の方向に働くことがある。

$$(t+1 \text{ 期に向けた円相場の変化率}) = (t \text{ 期の円金利}) - (t \text{ 期のドル金利}).$$

仮に FRB による金融緩和で日米の金利が逆転してしまったとすると、その瞬間には大きく円高ドル安に振れるが、将来に向かっての変化は逆に円安ドル安方向に推移することを意味する。

上記で述べたような、金利変化に対する(1)と(2)の変化が逆方向になる点が一見するとわかりづらいが、ドーンブッシュ(R. Dornbusch)が明らかにした**為替レートのオーバーシュート**という現象に等しい。金利変化により為替レートは一旦かなり大きく変動するが、その後は長期的な水準(PPP)に向かって収斂しゅうれんしていく。

☞ #126 米国の中央銀行制度

【関連問題】

年 月 日

当初は円金利もドル金利も 0.5%で、円相場は 1ドル=80円であったとしよう。ここで突然 FRB が金利を 3%まで利上げすると発表したとする。1年後には PPP が成立しており、その円相場水準は1ドル = 88円であるとすれば、現在の円相場はおよそいくつになるか。

(1) 現在の円相場は約 70 円

(2) 現在の円相場は約 72 円

(3) 現在の円相場は約 88 円

(4) 現在の円相場は約 90 円

名目と実質の為替レートは何が違うか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



毎日のニュースや新聞で報道される円相場の変動は目に見える名目為替レートの変化であるのに対して、実体経済に影響を大きく及ぼすのは一般的には目に見えづらい実質為替レートの水準である。

$$\text{実質為替レート} = \frac{\text{外国製品の円建て価格(円)}}{\text{日本製品の円建て価格(円)}} = \frac{\text{外国製品の外貨建て価格} \times \text{名目為替レート}}{\text{日本製品の円建て価格(円)}}$$

購買力平価が成立するならば、分子、分母とも同じ値になるので実質為替レートは 1 である。実質為替レートが 1 よりも大きい場合は、物価水準も考慮に入れたうえで円安、言い換えるならば円の購買力が下落しているといえる。日本の円は米国のドルに対して 2010 年以降約 2 割ほど割高になっているが、1995 年ほどではない。

比較優位と自由貿易の利益の説明で出てくる交易条件(相対価格)は、輸出財 1 単位で何単位の輸入財を購入できるのかを表すものであった。つまり、

$$\text{交易条件} = \frac{\text{輸入財価格}}{\text{輸出財価格}} = \frac{P^*}{P}$$

と定義される。同様に、マクロ経済学で用いられる交易条件は財価格の部分の物価指数で置き換えて、

$$\text{交易条件(TOT)} = \frac{\text{輸入物価(円建て)}}{\text{輸出物価(円建て)}} = \frac{e_t P_t^*}{P_t}$$

したがって、交易条件は実質為替レートと同じことを考えていることを頭に入れておこう。

また、実質為替レートを多国間の通貨で調整したものに、**実質実効為替レート**がある。国際決済銀行(BIS)が発表しているレートは最大で 61 の国・地域で用いられている通貨で調整したもので、日本では日本銀行がこのレートをもとにして実質実効為替レートを毎月発表している。

【関連問題】


年 月 日

名目為替レートが1ドル = 76円である時に、UNIQLOの男性用ヒートテックシャツ(長袖)の東京都内店舗の平均販売価格は1,500円、ニューヨーク5番街にある店舗での販売価格は19.90ドルであった。この時 UNIQLO 換算の実質為替レートはいくつか。なお、どちらの店舗で販売されているシャツも中国国内の同一工場で作られているとする。

- (ア) 0.8 (イ) 1 (ウ) 1.2 (エ) 3

為替介入は誰がどのようにして行っているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

変動相場制へ移行した1973年以降、年平均で見ると2011年はドルに対して最も円高が進んだ年であった。日ごとの円相場でも2011年10月31日に75.32円の史上最高値を更新している。2010年以降、日本は数回にわたって円売りドル買い為替介入に踏み切っている。

為替介入は財務省が以下のように指示する。

- (1) 外国為替資金証券(政府短期証券)を発行して国内金融市場で円資金を調達する。
- (2) 日本銀行の外国為替資金特別会計から、円売りドル買い介入を行う。(介入業務は日銀)
- (3) 円売りで増加するマネーストックを数日後に売りオペを通じて吸収して不胎化^{ふたいか}する。

表 過去の主な為替介入

日時(期間)	介入内容
1995年7月	日米同時金融緩和・協調介入
2000年9月—11月	日米欧協調ユーロ買い介入
2003年1月—2004年3月	35兆円単独ドル買い介入
2010年9月15日	単独ドル買い介入
2011年3月18日	日米欧協調介入
2011年8月4日	単独ドル買い介入
2011年11月	単独ドル買い介入

円売り介入で市場に放出された円資金を不胎化せず、あえてマネーストックの量を増加したままの状態に維持することで、一種の金融緩和と同じ効果を狙うこともある。不胎化したかどうかは、為替介入からしばらくの間、日銀当座預金の残高が高めに推移するかどうかで判断することができる。

為替介入はつねに有効に働くとは限らない。とくに、単独介入である場合には効果は限られている。1995年4月の円高(当時の史上最高値は79.75円)に対しては日米同時金融緩和や協調為替介入によって、円高を抑えることができたが、2010年以降の日本政府による為替介入は2011年3月18日を除いてはすべて単独介入となっており、介入後しばらくすると再び円高が進むなど、思ったほどの効果は表れない。日本と同様に通貨高に苦しむスイスもスイスフラン(CHF)の対ユーロ相場に対して、2010年前半から単独のユーロ買い介入を総額1400億CHF(約13兆円)実施したが、結局、効果がないばかりか、ユーロ安が進んだことにより260億CHFの損失を出した。

表 円相場(対ドル年平均)

順位	年	円相場
1位	2011	79.73
2位	2010	87.75
3位	2009	93.60
4位	1995	94.05
5位	1994	102.22
6位	2008	103.36

☞ #082 為替データのグラフ

【関連問題】

年 月 日

為替介入を行う場合、管轄(指示)する部署はどこか。

- (1) 経済産業省 (2) 外務省 (3) 財務省 (4) 日本銀行

国際収支はなぜゼロになるのか。(国際収支表の見方)

【解説】

□解説ビデオクリップ



国際収支 (balance of payments) は一年間を通してある国の居住者と非居住者の間に行われた経済取引を記録した全てのフローを記録したものである。日本では財務省により毎月速報値が公表されている。

- 統計の対象: 居住者と非居住者の間の取引
 居住者: 日本国内に拠点を置く個人、及び法人 (外国企業の日本国内支店を含む)
 非居住者: 上にあてあまらないもの。例えば日本企業の海外支店などは非居住者扱い。
- 複式簿記に基づく計上方法
 借方(資産): 財、サービス、金融商品、外貨の輸出
 貸方(負債): 財、サービス、金融商品、外貨の輸入

国際収支は大きく分けると、

1. 経常収支 (current account): 財・サービスの国際取引と外国資産からの利子・配当所得の純受取
2. 資本収支: 対外金融資産・負債の取引
3. 外貨準備高増減: 中央銀行の保有する対外資産の増減

の3つに分けられる。国際収支統計は複式計上の方法で作成されるため、

$$(\text{経常収支}) + (\text{資本収支}) + (\text{外貨準備高増減}) + (\text{誤差脱漏}) = 0$$

という関係式が成立する。

具体的に2007年度の日本の国際収支状況を眺めてみる。経常収支が24兆円を超える黒字なのに対し、資本収支は22兆円を超える赤字、外貨準備高は約4兆円の増加(外貨準備の増加はマイナス表記)となっている。従って、以下のように日本の国際収支はゼロとなる。

$$245,500 + (225,328) + (40,839) + 20,667 = 0$$

【関連問題】

年 月 日

国際収支に関して、以下の記述から正しいものを一つだけ選べ。(第19回経済学検定試験)

- (1) 合計額がゼロになるのは偶然である。
- (2) 外貨準備高の増加は外貨の海外流出を意味する。
- (3) 資本収支の黒字国は資本輸入国である。
- (4) 経常収支黒字の国はつねに資本収支が赤字になる。

資本収支の赤字・黒字は何を意味するのか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



#158 国際収支の解説にもあったとおり、資本収支は中央銀行を除く民間による対外資産・負債に関する取引を計上したもので、大きく分ければ投資収支とその他資本収支から構成される。ここでは、実際の日本の資本収支額を例にとり、資本収支の赤字・黒字が何を意味するかを考える。

- 2007年の日本の資本収支の値は225,383億円と赤字であった。
対外資産・負債に関する取引を表すので、日本は2007年において、日本の居住者による海外の資産(株式、債券、その他金融派生商品(通貨スワップやオプションなど))の購入が、外国の非居住者による日本の資産取得に比べて大幅に上回っていたことをあらわす。別の言い方をすれば、日本全体で見ると、海外に対して大きな資産(貸付)を持つことを意味する。
資本収支は常に赤字であるという訳ではない。例えば、2011年には資本収支が59,975億円の黒字になっているほか、2003年には、日本の経常収支は157,668億円の黒字に対して、資本収支は77,341億円の黒字、外貨準備増減は215,288億円となっている。
- 2003年の日本の資本収支の値は77,341億円の黒字であった。
対外資産・負債に関する取引を表すので、日本は2003年には、日本の居住者による海外の資産の購入よりも、外国の非居住者による日本の資産取得の方が大幅に上回っていたことをあらわす。別の言い方をすれば、日本全体で見ると、海外に対して大きな負債(借り入れ)を持ったことを意味する。
これだけの大きな資本収支の黒字をもたらす原因としては、外資ないしは多国籍企業による日本企業の買収が挙げられる。通常、企業の買収(M&A)は企業の株式の買い付けという形式を取るため、非居住者である外国企業が日本企業の株式を大量に購入することがあれば、資本収支の大きな黒字化要因となる。

【関連問題】

年 月 日

資本収支が黒字となった2003年や2011年の日本には、外貨準備の大幅な増加が見られる。経常収支、円安と円高、為替介入の3つをキーワードとして、関連を調べなさい。

参考サイト:

財務省「国際収支推移」

URL:http://www.mof.go.jp/international_policy/reference/balance_of_payments/bpnet.htm

財務省「外国為替平衡操作」

URL: http://www.mof.go.jp/international_policy/reference/feio/data.htm

経常収支が海外資産の純増といわれるのはなぜか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



国際収支統計の計上方法から、

$$(\text{経常収支}) + (\text{資本収支}) + (\text{外貨準備高増減}) + (\text{誤差脱漏}) = 0$$

ということがわかっている。誤差脱漏を無視してこの式を変形すると、次のような式が導かれる。

$$(\text{経常収支}) = -(\text{資本収支} + \text{外貨準備高増減})$$

2011年の日本の国際収支統計をもとに数字を当てはめると、

$$96,289 \div - (59,975 \ 137,897)$$

となる。左辺の経常収支黒字は日本が1年間の外貨の受け取りと支払いの差額と捉えることができるのに対し、右辺はその額が対外資産としてどのように流れて行ったかを表している。

ここで、再び資本収支と外貨準備の増加の意味するところを確認してみよう。

A) 資本収支が 59,975 億円の黒字

日本の居住者による海外の資産(株式、債券、その他金融派生商品(通貨スワップやオプションなど))の購入よりも、外国の非居住者による日本の資産取得のほうが大幅に上回っていたことをあらわす。別の言い方をすれば、日本全体で見ると、海外に対しての純資産(債権)が減少したことを意味する。

B) 外貨準備高増減が 137,897 億円(外貨準備の増加)

外貨準備高増減は中央銀行(日本銀行)の保有する外貨準備の増減を表す。統計上のマイナス値は保有する外貨準備高の増加を意味する。外貨準備は通常、米国の国債など安全資産の形で保有される。中央銀行による外貨購入(外貨準備の増加)は、資産の購入として複式簿記上はマイナスで表記される。

以上から、2011年の日本の国際収支を例に再解釈してみると、経常収支の黒字額は、日本が海外の資産に対して行った投資が減少しつつも(資本収支黒字)、日本銀行が保有する外貨準備の増加(赤字)として流れていったことを意味する。従って、経常収支の黒字は、資本収支や外貨準備の増加を通じて、海外資産の純増をもたらす。

【関連問題】

年 月 日

日本とは対照的な米国の経常収支額を調べて、国際的な金の流れについて比較しなさい。

参考サイト: ジェトロの米国基礎的経済指標(URL: http://www.jetro.go.jp/world/n_america/us/stat_01/)

長期のマクロ貯蓄投資バランスから見た経常収支の黒字は何を意味するか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



経常収支の内訳は、

$$\underbrace{(\text{経常収支})}_{CA} = (\text{貿易・サービス収支}) + \underbrace{(\text{所得収支}) + (\text{経常移転収支})}_{\text{外国からの純要素所得受取}}$$

また、支出面から見た GDP 勘定 (GDE) は

$$GDE = C + I + G + \underbrace{(Ex - Im)}_{\text{純輸出}(NX)}$$

となるので、純輸出を貿易・サービス収支と置き換えて変形してやると、

$$\underbrace{NX + (\text{外国からの純要素所得受取})}_{\text{経常収支}(CA)} = \underbrace{GDI + (\text{外国からの純要素所得受取})}_{GNI(\text{国民総所得})} - (C + I + G)$$

$$CA = GNI - (C + I + G)$$

$$= \underbrace{(GNI - T - C)}_{\text{民間貯蓄}(S_p)} + \underbrace{(T - G)}_{\text{公的貯蓄}(S_g)} - I$$

$$= \underbrace{(S_p + S_g)}_{\text{国民貯蓄}(S)} - I$$

ただし、 T は純租税を表している。上の式から、経常収支 (CA) はマクロ経済全体の貯蓄 (S) と国内投資 (I) の差額「貯蓄－投資バランス」に等しい。国内投資よりも国民貯蓄が多い場合は、純資本流出 (NCO; Net Capital Outflow) として、海外の資産購入に振り向けられ、経常収支の黒字につながる。

$$S = I + \underbrace{CA}_{NCO}$$

逆に、国内投資に国民貯蓄が届かない場合には、国内の資金だけでは賅うことができず、海外から資金が流入するので経常収支の赤字につながる。

【関連問題】

年 月 日

今後の日本の人口構成の変化から、貯蓄に励む勤労世代よりも貯蓄を取り崩して生活する高齢世代の比率が高まると予測される。日本全体の貯蓄額が減少すると、経常収支額にどのような変化が起きるか。


参考図書：

小黒一正 (2010) 『2020年、日本が破綻する日』 日経プレミアシリーズ

樋 浩一 (2011) 『貯蓄率ゼロ経済』 日経ビジネス人文庫 (初版は2006年に日本経済新聞社より)

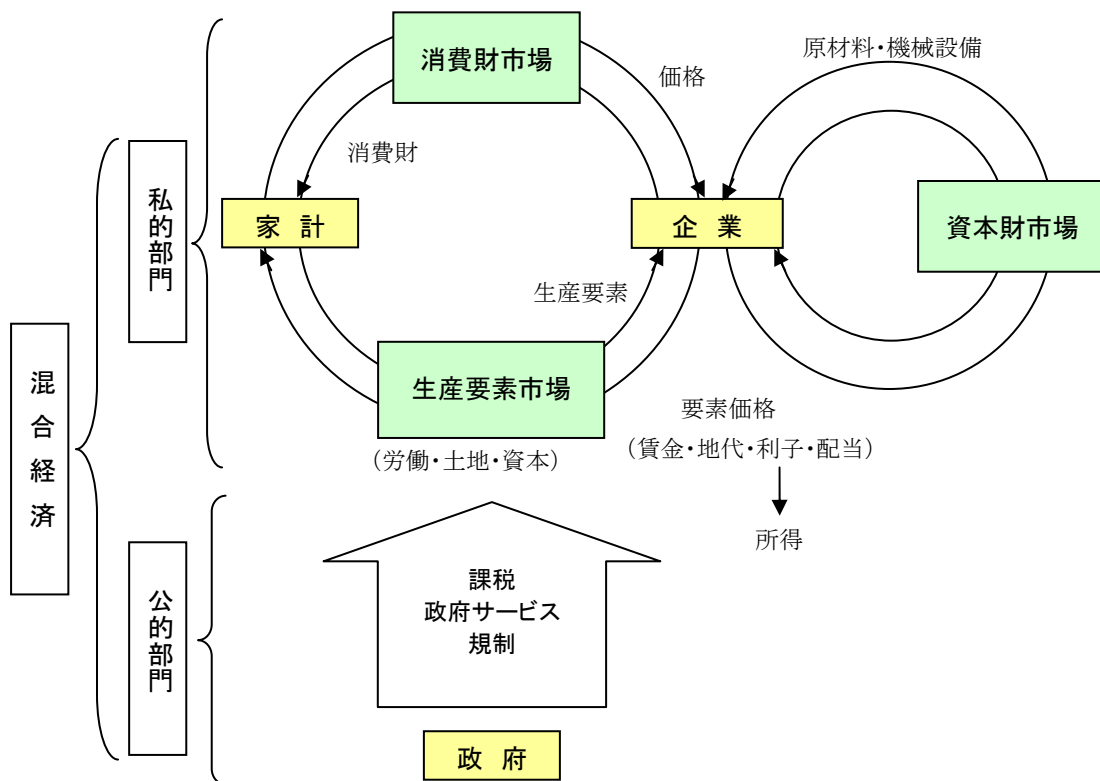
現代の経済体制の特徴である、「混合経済体制」とは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

現代の経済体制では、**家計と企業**という二つの経済主体から成り立つ**民間部門**(public sector)が経済活動の中心を担っている。家計は消費者、企業は生産者とも言い換えられ、それぞれ価格を媒介として、財・サービスの交換を行っている。

しかしながら、現実の社会では、民間部門だけでは解決できない様々な経済問題が発生する。それが**市場の失敗**であるが、これを是正する存在として、**公共部門**(private sector)が挙げられる。このように、民間部門と公共部門とが併存する経済体制を、混合経済(mixed economy)体制と呼ぶ。また、公共部門は、国民経済から租税を徴収する一方、それを財源にして公共サービスという形で、国民に還元している。また、この一連の政府の経済活動こそが、**財政**と呼ばれる行動である。



「市場の失敗」について説明せよ。

【解説】

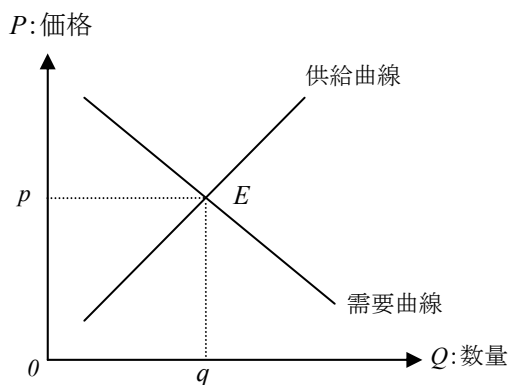
□解説ビデオクリップ



市場メカニズムの下では、価格を媒介として、市場の参加者である消費者と生産者にとって、消費者にとっては欲しいものが欲しいだけ、生産者にとっては売りたい(作りたい)だけの資源が適切に配分される。

しかしながら、価格メカニズムは常に機能するとは限らない。市場そのものが成立しない場合や、完全競争市場が成立する前提条件のいくつかが毀損している場合、市場は「失敗」することになる。これを**市場の失敗 (market failure)**という。それが見られるのは、以下のような状況である。

- ① 外部性の発生
- ② 公共財の存在
- ③ 自然独占の発生
- ④ 情報の不完全性
- ⑤ 経済格差の発生
- ⑥ 失業(特に非自発的失業)やインフレーション・デフレーションなどの、マクロ経済上の失敗



なお、後述する「財政の役割」との関連で議論すると、①から④までの問題は、財政の「資源配分機能」と関連し、⑤は「所得再分配機能」、⑥は「経済安定化機能」と、それぞれ関連する。

☞ #164 政府の経済活動の役割

【関連問題】

年 月 日

1. 情報の不完全性とはどのような状態か。

政府の経済活動の役割について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



政府(=公共部門)の役割については、マスグレイブ(R.Musgrave)による「公共部門の三機能(財政の三機能)」で説明される。マスグレイブは、公共部門の役割を、以下の3つの機能にまとめた。

- ① 資源配分(resource allocation)
- ② 所得再分配(income redistribution)
- ③ 経済安定化(economic stabilization)

まず、**資源配分機能**とは、政府が価格や料金の規制を行ったり、政府サービスを供給したりすることを通じて、民間部門での資源配分の失敗の是正を行うことである。

次に、**所得再分配機能**とは、累進所得税や相続税などの租税政策や、生活扶助などの社会保障給付、ないしは地方への財政移転などを通じて、所得の異なる個人や地域間での所得移転を行うことである。

最後の**経済安定化機能**とは、政府が不況期に公共事業などの支出を拡大や減税を行う一方、好況期には支出の削減や増税を行って景気の変動を緩和し、経済を安定化させる機能を果たすことを指す。

【関連問題】

年 月 日

1. 資源配分機能について、具体例を挙げて説明せよ。
2. 所得再分配機能について、具体例を挙げて説明せよ。
3. 経済安定化機能について、具体例を挙げて説明せよ。

経済政策の最終的な目標は、「効率性」と「公平性」に帰着するが、この両者の関係について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



効率性 (efficiency) は、資源配分の効率性の追求である。マイクロ経済政策の場合には、初級のマイクロ経済学の範囲でいえば、社会的余剰が大きくなるように政策の制度設計を目指すことであり、マクロ経済政策では GDP の拡大 (= 経済成長)、物価の安定、完全雇用の達成など、と解釈できる。

一方、効率性ともうひとつの柱である、公平性とは、所得再分配に関する基準である。これは、状況が「公平」ないしは「平等」であることを要請するものである。ただし、この「公平」や「平等」に関しては、価値判断を要する問題であるため、経済学者によって定義が違うことが多いことに注意してほしい。

そして、この「効率性」と「公平性」とは、「あちらを立てればこちらが立たず」という、「トレード・オフ (trade off)」の関係にあることが知られている。すなわち、効率重視の政策は所得格差を生む一方、公平重視の政策は効率を犠牲にすることとなる。

☞ #046 余剰

【関連問題】

年 月 日

1. 身近なトレード・オフの例を挙げよ。
2. 生産者余剰と消費者余剰の和を何というか。

経済政策の主体である「国家」の分類のひとつである、「福祉国家」の特徴について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



福祉国家とは、すべての労働力人口に就業機会を提供する**完全雇用政策**と、社会の責任においてすべての国民に最低限度の生活を保障する**社会保障政策**とを二つの柱とする国家のことを指す。

ここで、社会福祉の充実を目指す福祉国家は、「**大きな政府**」とも言い換えられる。一方、「大きな政府」との対極にある概念として、「**小さな政府**」が挙げられる。これは、アダム・スミスの「**夜警国家論**」に象徴されるように、政府は国防や治安維持活動など、最小限の経済介入に止めるべきとの考え方を示したものである。

☞ #110 アダム・スミス

☞ #238 社会保障の歴史



【関連問題】

年 月 日

--

ケインズ派と、マネタリスト・新しい古典派の経済政策の考え方をそれぞれ説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ケインズ派は、その時々々のマクロ経済情勢に応じて、政府が財政政策 (fiscal policy) や金融政策を積極的に活用し、景気の平準化を図ることを主張する。一方、マネタリスト (monetarist) ・新しい古典派 (New classical economics) は、均衡財政を常に守ること、貨幣供給量を長期的な経済成長率に見合うように政策運営を行うこと、政府はあらかじめ設定された「ルール」に基づいた政策を履行すること、などを主張する。

ここで、財政政策との関連を説明すると、ケインズ派の考え方は景気調整に積極的に参画することを主張するため、不況期の失業給付や公共事業の実施など、「福祉国家」の考え方にもつながる。一方、マネタリスト・新しい古典派は、均衡財政を常に維持することを主張するため、不況期の財政出動を否定する。このため、ケインズ派の主張は「大きな政府」、マネタリスト・新しい古典派の考え方は、「小さな政府」を代表するものとも捉えられる場合がある。

☞ #030 フィリップス曲線と自然失業率仮説

☞ #112 ケインズ

☞ #120 ノーベル経済学賞

【関連問題】

年 月 日

1. マネタリストとして活躍し、ノーベル賞を受賞した経済学者は誰か。

政府のマクロ経済統計である国民経済計算においては、政府(公共部門)は「公的部門」として区分されている。では、この公的部門の正しい定義と範囲は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



国民経済計算(SNA: System of National Accounts)では、一般政府と公的企業を合わせたものを公的部門と呼んでいる。一般政府は中央政府(国)、地方政府(地方公共団体)、社会保障基金という三つの部門によって構成されている。また公的企業には、非金融業務を行う郵便局株式会社や日本中央競馬会(JRA)などや、金融業務を行う国際協力銀行、日本政策投資銀行のような、国や自治体とは独立した運営主体として公共サービスを供給している公的法人企業がある。その他、国有林野事業や財政投融资資金特別会計のように国が直接担当している事業や、市バスや公営地下鉄などの地方交通事業や上水道など地方公共団体が直接担当している事業も含まれる。

👉 #003 GDP の構成要素

【関連問題】

年 月 日

1. SNA の正式名は何か。
2. SNA のデータは、どの機関がまとめて公表しているか。
3. 公的企業にはどのようなものがあるか。

公共財の定義と、その消費の持つ「排除不可能性」と「非競合性」という二つの性質について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



公共財 (public goods) とは、民間に供給を任せておいたのでは全く供給されないか、供給されたとしても著しく過少な量しか供給されないような財のことを指す。

公共財の消費は、**排除不可能性**と**非競合性(非排他性)**という二つの性質を持っている。最初に、排除不可能性とは、対価(料金)を支払わない人の消費を妨げること(=排除すること)が非常に困難であることを示す。次に、非競合性とは、ある人の消費が他の人の消費を減らさないという性質を示すものであり、**等量消費**とも言い換えられる。この二つの性質を完全に有する公共財を**純粋公共財**といい、例としては灯台や国防・消防など政府の治安維持活動、一般道路や司法制度などが挙げられる。



【関連問題】

年 月 日

--

公共財を政府が介入する根拠のひとつである、フリー・ライダー問題について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



フリー・ライダー (free rider) とは、対価を支払わずにサービスを受ける(受けようとする)人のことを指す。ここで、公共財には、排除不可能性という性質がある。この性質のため、対価を支払わずにサービスからの便益を受けようとする人を排除できない可能性が考えられる。具体的には、もし公共財供給を民間に任せた場合は、全ての消費者がフリー・ライダー的な行動、すなわち料金を支払わずに便益を受けようとするため、このような財の供給がなされなくなる可能性がある。以上の問題を、フリー・ライダー問題という。また、このような性質があるため、政府が公共財を供給することが正当化される。

👉 #169 公共財の定義

【関連問題】

年 月 日

--

外部性について説明し、外部性がある財に対する政策介入について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



外部性(externality)とは、ある経済主体の行動が、市場取引を経由せずにほかの経済主体に直接影響を与えることを指す。それが良い影響であれば、**正の外部性(外部経済)**と呼ばれ、悪い影響を及ぼすものであれば**負の外部性(外部不経済)**と呼ばれる。正の外部性をもつ財としては、教育や研究開発、個人の庭園がもたらす良好な景観などが挙げられる。また、外部不経済の例としては、公害や騒音などが挙げられる。また、金銭的な評価を通じて、他の経済主体に影響する場合を**金銭的外部性**といい、それ以外の、経済主体同士の技術的な関係を通じて影響する場合を**技術的外部性**という。

正の外部性を持つ財の場合には、その供給水準は最適な水準と比較すると過小になる。一方、負の外部性を持つ財の場合には、逆に過大になる。以上の理由から、政府が租税や補助金などの政策手段を用いて市場介入をすることが正当化される。具体的には、教育や研究開発に補助金を拠出することや、公害を発生する主体に対して課税をすることや補助金を与えることなどが挙げられる。



【関連問題】

年 月 日

1. 研究開発に対して、政府はどのような対策をとればよいか。
2. 公害を発生させる企業に対して、政府はどのような対策をとればよいか。

政府が公共事業を実施するときの費用・便益分析について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



費用・便益分析とは、政府自らが、道路やダムなどの公共事業を実施するにあたり、建設に要する費用(cost)や得られる便益(benefit)を計算し、供給の是非や望ましい供給水準を事前に検討するための枠組みのことを指す。

最も単純な方法については、将来にわたる社会的便益の現在価値を B とし、費用を C とした場合、「 $B > C$ (または $B/C > 1$)」ならばプロジェクトを実行してよいと判断する。また、複数の計画からひとつを選択する場合は、最も高い B/C ではなく、最も高い「便益－費用($B-C$)」をもつ計画を選択すべきとなる。

日本でも、公共事業の実施の際には費用便益分析が義務付けられている。ただし、以下の問題が挙げられる。まず、将来発生するであろう便益を、現在の価値に直す場合に用いられる社会割引率は 4% であるが、これは欧米諸国と比較すると低い水準である。このため、現在価値が過大に出やすいとの指摘がなされている。また、道路建設で利用者便益を計測する際には交通量を予測することになるが、この交通量の予測に恣意的な要素が入りやすいため、結果として便益が過大に見積もられているとの疑念を生んでいる。

【関連問題】

年 月 日

1. 身近にある公共財でほとんど使われていないものを想起し、実際に利用状況を調査せよ。

公的年金には、^{ふか}賦課方式と積立方式と呼ばれる、二つの財政方式がある。それぞれの財政方式の特徴を説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



年金保険とは、被保険者が老齢、障害あるいは死亡などによって経済能力を喪失した場合に、被保険者またはその家族に対して毎年一定の金額を支給するものである。政府は、所得再分配などの理由によって、公的年金を運営している。

賦課方式とは、就業中の世代の税負担で、その時点での退職した世代の年金給付に当てる財政方式を指す。賦課方式では、就業世代が退職世代の年金給付のための保険料を拠出するため、**世代間の再分配効果**がある。このため、人口成長率に給付額が依存しているともいえる。わが国の年金制度も実質的には賦課方式をとっており、人口の少子高齢化の下で年金制度をいかに持続可能なものにしていくかが大きな問題となっている。

積立方式とは、就業期に賃金と比例的な保険料を積立て、退職後に積立金に応じた年金給付を受け取る財政方式である。積立方式のもとでは、ある個人が、就業期に保険料を積み立て、それを基に退職後に年金給付を受け取るため、世代間の再分配効果はない。ただし、余命の長い個人と短い個人の間での世代「内」の再分配効果はある。給付額は人口成長率に依存していないものの、資本市場の収益率に依存しているとの特徴がある。

☞ #241 日本の社会保険

【関連問題】

年 月 日

--

租税の三原則について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



望ましい租税制度が満たされなければならない条件として、以下の三つが挙げられる。

- ① 公平性
- ② 資源配分の効率性(中立性)
- ③ 簡索性

①の公平性については、**水平的公平**と**垂直的公平**という二つの捉え方がある。水平的公平とは、等しい租税負担能力を持つ人は、等しい負担をするべきである、との考え方を示す。他方、垂直的公平とは、よりよい状況にある人が多く負担すべきである、との考え方である。

②の資源配分の効率性とは、これは租税が市場における資源配分を攪乱してはならないこと、あるいはそこでの資源配分が社会的に最適なものでない場合は、それを補正して効率的な資源配分に近づけることが望ましいことを要請するものである。なお、②については、**中立性**という言葉が用いられることもあるが、よりわかりやすくするために、資源配分の効率性という言葉で表記する。

③の簡索性とは、税務行政上の費用を抑制することや、節税を生まないような制度であることを要請するものである。

日本国憲法 第三章 国民の権利及び義務

第三十条 国民は、法律の定めるところにより、納税の義務を負ふ。

【関連問題】

年 月 日

1. 日本国民の三つの義務を述べよ。
2. 「納税の義務」は日本国憲法の第何条に記されているか。

納税者の税負担能力を見る指標として、所得課税、消費課税そして資産課税という三つの課税ベースが挙げられる。おのおのについて説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



所得課税の立場とは、ある一時点の所得がその人の租税負担能力を示すと考える。このため、どのような所得の種類であっても、同じ所得を稼得している人は等しい負担をすべきとの考え方になる。具体例としては、労働所得税、資本所得税、法人税などいわゆる「所得」に関わる租税が挙げられる。

次に、**消費課税**の立場、特に近年の経済学者の議論とは、以下のとおりである。消費はその人の生涯の所得を反映しているため、消費課税は生涯所得への課税と等しい。租税負担能力とは、その人の生涯所得によって決定されるものであるから、消費課税のほうが公平であるとの考え方が、消費課税の立場である。具体例としては、日本の消費税や EU の付加価値税に相当する、品目全般に課税される一般消費税、たばこ税や酒税など、個別の財に課税される個別物品税、さらに消費支出に課税される支出税が挙げられる。

最後に、**資産課税**とは、財産の所有に着目して課される租税を指す。具体的には、相続税や贈与税が挙げられる。

👉 #199 日本の消費税制度


【関連問題】

年 月 日

1. 日本の律令国家時代には**租庸調**という税制があった。それぞれどのようなものを納めたか。
2. 江戸時代に、農業以外の営業税であった税金を何というか。
3. 土地・家屋・償却資産に対して課される税は何か。

直接税と間接税について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

直接税とは、法律上の納税義務者と実際に税負担をする者が同一であると立法者が予定している税金のことを指す。他方、**間接税**とは、納税義務者と実際の税負担者が異なると立法者が予定している税金のことを指す。まず、所得課税のうち、労働所得税や法人税は、直接税に分類される。一方、消費課税のうち、納税者と税負担者が異なる一般消費税や個別物品税は、間接税に分類される。しかしながら、**支出税**に関しては、納税者が自分で支出額を申告するため、直接税に分類される点に注意が必要である。

ただし、これらは(理論的には)あくまでも便宜上のものであることに注意が必要である。法人税を例にとって説明しよう。これは直接税に分類されるが、「法人」とはあくまでも法律上の存在であるため、彼が実際に税負担をすることはあり得ない。実際には、購入者や生産部門の誰か(従業員や株主、経営者など)が負担しているはずである。この例から分かるように、経済理論上はそれほど重要ではないことが分かる。しかしながら、実際の制度上の区分では必要となるため、分類を理解しておくこと。

表 税金の種類

tax		直接税	間接税
国税 (財務省／国税庁)		所得税、相続税、法人税、贈与税	消費税、印紙税、酒税、登録免許税、揮発油、石油ガス税、ガソリン税、たばこ税、自動車重量税、関税、取引所税、とん税、航空機燃料税、有価証券取引税、登録免許税…
地方税	都道府県税	県民税、事業税、自動車税、自動車取得税、不動産取得税	地方消費税、道府県たばこ税、軽油引取税、ゴルフ場利用税、特別地方消費税
	市町村税	固定資産税、市町村民税、軽自動車税、特別土地保有税、事業所税、都市計画税、水利地益税、国民健康保険税	市町村たばこ税、入湯税

【関連問題】

年 月 日

1. 貨物が経済的境界を通過するときに課せられる税は何か。
2. 温泉利用者にかかる税は何か。
3. 煙草にはいくつの税金がかかっているか。

包括的所得税の考え方について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



伝統的な「所得」の考え方は、ある一定期間内（通常は1年）の所得を以下のように定義する。

$$\text{所得} = \text{消費} + \text{貯蓄（その期間内の資産の純増）}$$

ここで、貯蓄とは一定期間内の資産の純増を表す「フロー」の概念であり、貯蓄残高のような「ストック」の概念ではないことに注意が必要である。このため、ここでの「所得」とは、あくまで「一定期間内」の消費と貯蓄の合計である。そして、すべての所得は合算して総合課税されなければならない。これが**包括的所得税**の立場で、現行日本の所得税制もこの考え方にしたがって設計されている。

この包括的所得税の考え方が基礎にあるため、日本の所得税の原則は「**総合課税の原則**」といわれる。しかしながら、持ち家から発生する居住サービス（**帰属家賃**）、主婦（夫）の家事サービス、諸手当・社宅・社員旅行費・定期代・慶弔金^{けいちようきん}などの企業の現物給付などは非課税になっているため、いくつかの面で例外がある。

【関連問題】

年 月 日

1. フローの概念の対義語は何か。
2. 帰属家賃は非課税であるが、GDP に計算されるか。また、CPI ではどうか。
3. 農家が市場に出荷せずに自家消費した分は課税対象となるか。（帰属計算）

外国債では国民負担は生じるが、内国債であれば負担は生じない理由を説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



政府は、税収で政府支出を賄うものの、時として税収が政府支出よりも少なくなってしまうことがある。この場合、民間部門と同じように、借金をして不足分を賄うこととなる。この借金を**公債**といい、中央政府(国)の場合には**国債**、地方政府の場合には**地方債**と呼ばれる。また、公債のうち、自国民から借り入れる国債を**内国債**、外国から借り入れる国債を**外国債**という。

ラーナー(Lerner)やハンセン(Hansen)らの**新正統派**と呼ばれる人たちは、次のように主張した。政府支出が内国債で賄われたとしても、それまで民間部門で利用可能であったものが、公的部門によって利用されただけであるため、一国全体で見た場合は負担の増加は生じないとした。簡単な数値例で説明する。今、一国全体で利用可能な資金が1,000兆円あり、民間部門が500兆円、公共部門が500兆円を持っているとする。このとき、政府が内国債を発行し100兆円を借り入れるとすると、民間部門から100兆円の資金が公共部門に流れ、民間部門の資金は400兆円、公共部門は600兆円と変化する。この場合、各部門で利用可能な資源は変化するものの、一国国内での資金は1,000兆円と、不変である。すると、トータルで見た資源は変わらないことが分かる。一方、外国債の場合には、償還時点において、民間の資源が海外に流出するため、結果として将来世代の負担が生じる。

ただし、この議論は、公債発行によって資本蓄積が変化し、それが将来の経済成長に及ぼす影響を無視していることに注意すること。また、公債の償還が、将来の世代にわたって行われる場合には、負担が生じる。

☞ #125 日本銀行のバランスシート

【関連問題】

年 月 日

1. 「公債」を英語で何というか。
2. 日本銀行はどれほどの国債を保有しているか。

公債の中立命題について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



政府がある時点で公債を発行して財源を調達したとしても、それは後の時点で民間部門に課税をすることで償還することとなる。このとき、民間部門が将来の増税を正しく予想するために、消費を拡大せずに、増税に備えて予め償還分を貯蓄してしまうことが考えられる。その結果、公債の発行による財源の調達も課税による調達も同じ効果を持つてしまう。これが、**公債の中立命題**である。

公債の中立命題については、同一個人の生涯を対象とする、換言するならば、若い時に公債を発行し、老後にその償還を行う場合などは、**リカードの中立命題**によって説明される。一方、本人と子・孫など、「世代」を問題とするケースもある。すなわち、親の世代には公債を発行し、償還を子や孫たちへの増税で行う場合には、親が子の負担を考慮して、「遺産」として償還のための金を子や孫のために残すことが考えられる。これは、リカードの等価定理を拡張した**バローの中立命題**で説明される。公債の中立命題は、「リカード＝バローの中立命題(等価命題、等価原理、等価定理)」として知られる。

ただし、仮定のための条件が多いため、現実には公債の中立命題が妥当するの否かは別である。あくまで、公債の負担を見る考え方のひとつであることを注意して欲しい。

☞ #116 リカード

財政法 第1章 財政総則

第四条 国の歳出は、公債又は借入金以外の歳入を以て、その財源としなければならない。但し、公共事業費、出資金及び貸付金の財源については、国会の議決を経た金額の範囲内で、公債を発行し又は借入金をなすことができる。

2 前項但書の規定により公債を発行し又は借入金をなす場合においては、その償還の計画を国会に提出しなければならない。

3 第1項に規定する公共事業費の範囲については、毎会計年度、国会の議決を経なければならない。

第五条 すべて、公債の発行については、日本銀行にこれを引き受けさせ、又、借入金の借入については、日本銀行からこれを借り入れてはならない。但し、特別の事由がある場合において、国会の議決を経た金額の範囲内では、この限りでない。

【関連問題】

年 月 日

1. リカードは経済学派としては、どの学派に分類されるか。

プライマリー・バランスとは何か説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



単年度での政府の予算制約式は、以下のように書くことができる。

$$\text{政府支出} + \text{公債の利払い費} = \text{税収} + \text{公債発行} \quad (1)$$

(1)式は、政府は政府支出と利払い費を、税収と公債発行で賄うことを示す。

この式を、左辺を税収と政府支出の関係について表すように変形すると、

$$\text{税収} - \text{政府支出} = \text{利払い費} - \text{公債発行} \quad (2)$$

と書き換えられる。(2)式の左辺、すなわち利払い費を除いた税収と政府支出との差をプライマリー・バランスという。これを基礎的財政収支と呼ぶ。もし税収のほうが政府支出よりも大きいならばプライマリー財政黒字、逆に政府支出のほうが税収よりも大きいならばプライマリー財政赤字という。

なお、日本政府は、2011年度までに一般会計のプライマリー・バランスを黒字化する目標を2006年度の「骨太の方針」で策定し、実行したが実現できなかった。

【関連問題】

年 月 日

1. 「経済財政改革の基本方針」を一般に何と呼ぶか。
2. この方針を答申する会議を何というか。

財政の自動安定化装置(ビルトイン・スタビライザー)について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



財政の自動安定化装置(ビルトイン・スタビライザー, built-in stabilizer)とは、税や社会保障といった財政の仕組みそのものが自動的に経済を安定化させる機能をいう。例えば、失業給付条件を一定にすることや、労働所得税や法人税など景気により大きく反応する税目を中心に税体系を整備することなどが挙げられる。一方、不況期には減税を行ったり公共支出を拡大し、また好況期には増税したり公共支出の削減を行うなど、政府が景気の状態を見ながら、自らの判断によって社会全体の需要の大きさを操作し、経済を安定化させる政策を**裁量的財政政策**といい、この立場を取るのがケインズ派である。これは、ケインズ派が、経済全体の活動水準は購買力で裏付けられた需要(有効需要)の水準によって規定されるという「**有効需要の原理**」を想定し、政府による需要創出を重視するためである。そのうえで、不況期は歳出の拡大や減税を行い、財政を赤字基調にする一方、好況期には増税や歳出削減を行って財政黒字にするような、**反循環政策**を取ることを主張する。

【関連問題】

年 月 日

1. ビルトイン・スタビライザーの具体例を挙げよ。

現在の日本の衆議院議員の選挙制度について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



現在の衆議院議員の選挙制度の特徴は、小選挙区比例代表並立制である。この選挙制度は、各選挙区で1人の議員を選出する小選挙区制と、各政党の得票に応じて、政党の名簿順に当選者を決定する比例代表制とを併用する制度である。1996年の衆議院議員総選挙から実施された。

選挙単純な小選挙区制度では1人だけを選ぶため、場合によっては大量得票したにも関わらず落選をし、「死に票」が大きくなるために民意が適切に反映されない可能性がある。このため、小選挙区で落選をしたものの、惜敗率の高い順に応じて比例代表で「復活当選」が可能な制度ともしている。

小選挙区制度の大きなメリットは、二大政党になりやすいため、各党による政権交代が実現しやすい点が挙げられる。

なお、従来の衆議院議員選挙の場合には、中選挙区制が採用されていた。これは、ひとつの選挙区で複数の議員を選出する方法であり、この場合には同一政党で複数の候補者を擁立し、当選をさせることも可能であった。

日本国憲法 第四章 国会

第四十一条 国会は、国権の最高機関であつて、国の唯一の立法機関である。

第四十二条 国会は、衆議院及び参議院の両議院でこれを構成する。

第四十三条 両議院は、全国民を代表する選挙された議員でこれを組織する。

2 両議院の議員の定数は、法律でこれを定める。

第四十四条 両議院の議員及びその選挙人の資格は、法律でこれを定める。但し、人種、信条、性別、社会的身分、門地、教育、財産又は収入によつて差別してはならない。

第四十五条 衆議院議員の任期は、四年とする。但し、衆議院解散の場合には、その期間満了前に終了する。

第四十六条 参議院議員の任期は、六年とし、三年ごとに議員の半数を改選する。

第四十七条 選挙区、投票の方法その他両議院の議員の選挙に関する事項は、法律でこれを定める。


【関連問題】

年 月 日

1. 現在の衆議院議員の定数とその内訳を述べる。
2. 現在の参議院議員の定数とその内訳を述べる。

保守合同以来、基本的には自民党内閣が続いていたが、この間、非自民の政権ができたこと、また、自民党は政権の座にあったが、内閣総理大臣を自民党以外から出したことがあった。その内閣の組合せについて答えよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

1955 年の、自由党と民主党のいわゆる保守合同以来、2009 年の政権交代まで自由民主党(自民党)は衆議院で第 1 党であり続けてきた。基本的には自民党から内閣総理大臣を出していた。例外は、細川護熙内閣、村山富市内閣、羽田孜内閣である。細川内閣は、自民党が政権に参画せずに、日本新党の代表であった細川を首相として、非自民の 7 党による連立政権であった。細川内閣の大きな業績は、選挙制度改革を行い、現在の小選挙区比例代表並立制(#182 参照)を導入したことである。ただし、細川首相は 1 年も続かず、翌 1994 年には社会党の委員長(党首)であった村山を首相として、自民党・社会党(現在の社会民主党)・新党さきがけ(現在は消滅)による連立政権が誕生した。村山内閣の主な業績は、阪神・淡路大震災やオウム真理教事件の対応に当たったことや、税制改正を行ったことなどが挙げられる。

表 戦後の歴代内閣

代	氏名	就任日
43	東久 瀨宮 稔彦	1945.08.17
44	幣原 喜重郎	1945.10.09
45	吉田 茂	1946.05.22
46	片山 哲	1947.06.01
47	芦田 均	1948.03.10
48-51	吉田 茂	1948.10.19
52-54	鳩山 一郎	1954.12.10
55	石橋 湛山	1956.12.23
56-57	岸 信介	1957.02.25
58-60	池田 勇人	1960.07.19
61-63	佐藤 榮作	1964.11.09
64-65	田中 角榮	1972.07.07
66	三木 武夫	1974.12.09
67	福田 赳夫	1976.12.24
68-69	大平 正芳	1978.12.07
70	鈴木 善幸	1980.07.17
71-73	中曽根 康弘	1982.11.27
74	竹下 登	1987.11.06

代	氏名	就任日
75	宇野 宗佑	1989.06.03
76-77	海部 俊樹	1989.08.10
78	宮澤 喜一	1991.11.05
79	細川 護熙	1993.08.09
80	羽田 孜	1994.04.28
81	村山 富市	1994.06.30
82-83	橋本 龍太郎	1996.01.11
84	小渕 恵三	1998.07.30
85-86	森 喜朗	2000.04.05
87-89	小泉 純一郎	2001.04.26
90	安倍 晋三	2006.09.26
91	福田 康夫	2007.09.26
92	麻生 太郎	2008.09.24
93	鳩山 由紀夫	2009.09.16
94	菅 直人	2010.06.08
95	野田 佳彦	2011.09.02

☞ #109 戦前の歴代内閣

【関連問題】

年 月 日

1. 細川首相が立ち上げた日本新党に参加した経験のある首相は誰か。
2. 田中派に属していた経歴のある首相をすべて挙げる。

小泉純一郎内閣の国内政治経済での業績と、国際政治面での特徴について簡単に説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



2001年4月に発足した小泉純一郎内閣は、「構造改革路線」を標榜し、行政改革を唱え、財政再建路線を敷いたことが大きな特徴である。特に、日本道路公団など道路四公団や、日本郵政公社の民営化など、公企業の民営化を行ったことが大きな特徴である。また、「国債 30 兆円枠」を設定し、新規国債の発行額の縮減を試みたものの、景気の低迷による税収の減少などもあって、在任期間の終盤になってようやくこの公約を達成することができた。

また、経済政策の面では、1990年代に行われたような補正予算を通じた大規模な景気対策を行わなかったことや、金融機関への公的資金の注入を行うことで、金融危機を回避したことなどが挙げられる。小泉内閣では、地方税、地方交付税交付金、国庫支出金の地方三財源を「三位一体」で見直すべく、地方財政の改革を試みた。地方交付税交付金の削減、国庫支出金の削減と地方交付税交付金化、および地方への税源移譲がその柱である。具体例としては、教育関係の国庫補助負担金である、義務教育費国庫負担金、児童保護費等補助金などについて、税源委譲とともに大規模な一般財源化が実施された。ただし、税源移譲が進まない一方、地方交付税交付金の削減が進んだ結果、自治体の財源不足を招いたとの指摘もなされている。

外交面では、北朝鮮拉致問題の解決に向けて、2度にわたり平壤へ交渉に出向き、被害者の一部を救出した。また、アフガニスタンやイラクへの自衛隊を派遣したことなどで、アメリカとの関係は良好であったものの、靖国神社への参拝などで中国・韓国などアジア近隣諸国との関係を悪化させたことが特徴である。

☞ #201 国と地方の税収と歳出との関係

【関連問題】

年 月 日

1. 小泉内閣で経済財政を担当した経済学者は誰か。
2. 小泉内閣で試みられた、地方財政のいわゆる「三位一体の改革」の内容を説明せよ。

ポスト小泉から政権交代、そして民主党の政権運営までの流れを簡単に説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ポスト小泉を巡る自民党総裁は、「麻垣康三」といわれた 4 人の代議士（麻生太郎、谷垣禎一、福田康夫、安倍晋三）を中心に展開する。

まず、小泉純一郎内閣を継承したのは、4 人の中で最も若年の安倍晋三であった。官房長官などの要職を歴任し、小泉路線を引き継いだ。「美しい日本」を掲げ、**教育基本法の改正**などを実施した。年金未納問題や参議院選挙の敗北、自身の健康問題もあって、在任期間 1 年で辞任した。これに代わったのが福田康夫である。衆参両院の「**ねじれ国会**」の運営に苦慮し、民主党との大連立構想を模索したが不調に終わる。在職 1 年で麻生太郎に交代した。2008 年秋には**リーマン・ショック**があり、小泉内閣以来の財政方針を大きく転換した。**定額給付金**や ETC 搭載車の高速道路料金の休日最高 1,000 円、エコカー減税、家電エコポイント制度などを実施した。2009 年 8 月の衆議院選挙に惨敗し、ここで 9 年間にわたる自公連立政権が終わった。その後、野党になった自民党では谷垣禎一を総裁に選んだ。

民主党が第一党となり、社民党と国民新党との連立内閣が誕生する。当時、民主党代表であった鳩山由紀夫が組閣をした。政権交代した発足当初は高支持率で、行政刷新会議による「**事業仕分け**」で注目を集めた。しかし、沖縄米軍基地移転を巡る混乱などから支持率は急落し、1 年も持たずに辞任した。代わって首相の座に着いたのが市民活動家から政治家になった菅直人である。在任中の 2011 年 3 月 11 日に**東日本大震災**が発生し、被災地の復旧復興と福島第一原発事故の処理に追われた。震災直後から多くの会議を設けたが、実行力の乏しさを露呈した。退陣後、松下政経塾出身の野田佳彦が登場し、**TPP 参加**や消費税増税問題に取り組んでいる。

先の選挙では、民主党はマニフェストに、子ども手当、高速道路無料化、農業者戸別所得補償、高校授業料無償化などを盛り込んだ。しかし、財源不足もあって政策の実現は困難な状況にある。

☞ #183 内閣

【関連問題】

年 月 日

1. 小泉首相から菅首相までの 4 人の首相は近親者に首相経験者がいる。その組合せを示す。
2. 鳩山由紀夫の祖父は総理と実業家である。それぞれ誰か。
3. 野党が「バラマキ 4K」として非難する民主党の政策は何か。

野田佳彦内閣の「社会保障と税の一体改革案」について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



野田佳彦内閣は、消費税増税を柱とする「社会保障と税の一体改革大綱」を2012年2月に閣議決定して、2012年の通常国会で消費増税法案の成立を目指している。現行の5%の消費税率を2014年4月に8%、2015年10月に10%に引き上げるといふもので、増税前の衆議院定数80削減なども盛り込んでいる。

野田内閣が2012年度通常国会に提案することを予定している社会保障と税の一体改革案では、現行の年金制度を前提に、基礎年金の国庫負担率を従来の3分の1から2分の1に高めるための財源や、人口高齢化に伴って、毎年1兆円ずつ増加していく社会保障財源を賄うための財源を消費税に求めるものである。年金については、現役世代が高齢者を支える形がかつての5人の現役世代で1人の高齢者を支えていたのが、現在は3人で1人の高齢者を支える形となり、さらに2050年頃には1人が1人を支える社会になるとして、持続可能な社会保障の構築のためには消費税増税はどうしても必要であるとしている。年金財政では、2009年度から基礎年金の国庫負担率を従来の3分の1から2分の1に引き上げたが、その財源として2009年度と2010年度は、財政投融资特別会計の積立金を流用するなどの臨時財源で賄ったが、2011年度は国庫負担50%を維持するために必要な2兆5,000億円の財源を手当てできずに、国庫負担率を36.5%に引き下げて基礎年金財源の不足分を年金特別会計の積立金の取り崩しで補充し、2012年度以降行う消費税の引き上げによる増収分で返済するとしている。野田政権と財務省は、消費税率の引き上げによって、この基礎年金の国庫負担を再び50%に戻すことを予定している。民主党政権はさらに、2013年度通常国会において、すべての国民に月額7万円の最低保障年金を給付することや、現在国民年金、厚生年金、共済年金と大きく3つの異なった年金制度が並立しているのを一つの年金制度に統合する年金制度の一元化を盛り込んだ抜本的な社会保障制度の改革を目指している。しかし最低保障年金の導入は現行制度に比べて、消費税率換算で新たに7.1%の税率の引き上げが必要になるとの試算も民主党内で出されており、これに対する抵抗も大きいものと予想され、社会保障制度の抜本的改革が実現するめどは立っていない。民主党は消費税率の10%への引き上げについては、自由民主党が2010年の参院選で公約に掲げたこともあり、自民党などの野党と政策協議を呼びかけている。

【関連問題】

年 月 日

1. 野田佳彦が政治家になる前、所属した松下政経塾の創立者は誰か。

日本の国防の特徴について簡単に説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本では、国防は防衛省が所管しており、自衛隊がその任にあっている。

憲法前文は諸国民の公正と信義に訴え、憲法第九条は交戦権を否定している。このため、政府は、自衛隊は軍隊に当たらないとしている。

また、文民統制(シビリアン・コントロール)の見地から、安全保障会議は内閣に直属しており、防衛大臣はいわゆる「文民」であることが要請されている。

さらに、日本が攻撃された時に、日本の国土を防衛する個別的自衛権は行使できるが、ほかの国の軍事・国防行動に対して協力する集団的自衛権は保有するもの、行使は違憲であるとの見解を政府は示している。

日本国憲法 第四章 戦争の放棄

第九条 日本国民は、正義と秩序を基調とする国際平和を誠実に希求し、国権の発動たる戦争と、武力による威嚇又は武力の行使は、国際紛争を解決する手段としては、永久にこれを放棄する。

2 前項の目的を達するため、陸海空軍その他の戦力は、これを保持しない。国の交戦権は、これを認めない。

👉 #205 平和主義

【関連問題】

年 月 日

1. 日本国憲法第九条は第何章であるか。

国際連合の常任理事国と、日本の関連について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



安全保障理事会の常任理事国は、アメリカ、中国、ロシア、フランス、イギリスの5カ国である。すべて、第二次世界大戦の戦勝国側から出されている。なお、冷戦時には旧ソビエト連邦が任にあっていたが、ソ連崩壊後は、ロシアが引き継いでいる。

日本は、第2次世界大戦の敗戦国であるため、常任理事国にはなっていない。ただし、任期2年の非常任理事国には、これまで1958-1959年以来直近の2009-2010年の任期で計10回、通算20年間も非常任理事国を務めている。国際連合の資金を多く出すなど、日本の地位は国際連合の中でも決して低い訳ではない。

日本国憲法 第五章 内閣

第七十二条 内閣総理大臣は、内閣を代表して議案を国会に提出し、一般国務及び外交関係について国会に報告し、並びに行政各部を指揮監督する。

第七十三条 内閣は、他の一般行政事務の外、左の事務を行ふ。

- 一 法律を誠実に執行し、国務を総理すること。
- 二 外交関係を処理すること。
- 三 条約を締結すること。但し、事前に、時宜によつては事後に、国会の承認を経ることを必要とする。
- 四 法律の定める基準に従ひ、官吏に関する事務を掌理すること。
- 五 予算を作成して国会に提出すること。
- 六 この憲法及び法律の規定を実施するために、政令を制定すること。但し、政令には、特にその法律の委任がある場合を除いては、罰則を設けることができない。
- 七 大赦、特赦、減刑、刑の執行の免除及び復権を決定すること。

【関連問題】


年 月 日

1. 日本国の外交関係を処理する事務に当たる機関はどこか。

189 主要国首脳会議

これまでに主要国首脳会議(サミット)は、日本で何回開催されたか。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

現在、主要国首脳会議(summit)はアメリカ合衆国、イギリス、イタリア、カナダ、ドイツ、日本、フランス、ロシアの8ヶ国(Group 8)およびEU議長国の政府首脳、欧州委員会委員長が年1回集まり、国際的な政治経済課題を討議する。下表のように日本では5回開催されている。

回	年	開催都市	開催国 (議長国)
1	1975	ランブイエ	フランス
2	1976	プエルトリコ	アメリカ
3	1977	ロンドン①	イギリス
4	1978	ボン①	西ドイツ
5	1979	東京①	日本
6	1980	ベネチア①	イタリア
7	1981	オタワ	カナダ
8	1982	ベルサイユ	フランス
9	1983	ウイリアムズバーグ	アメリカ
10	1984	ロンドン②	イギリス
11	1985	ボン②	西ドイツ
12	1986	東京②	日本
13	1987	ベネチア②	イタリア
14	1988	トロント	カナダ
15	1989	アルシュ	フランス
16	1990	ヒューストン	アメリカ
17	1991	ロンドン③	イギリス
18	1992	ミュンヘン	ドイツ
19	1993	東京③	日本
20	1994	ナポリ	イタリア

回	年	開催都市	開催国 (議長国)
21	1995	ハリファックス	カナダ
22	1996	リヨン	フランス
23	1997	デンバー	アメリカ
24	1998	バーミンガム	イギリス
25	1999	ケルン	ドイツ
26	2000	九州・沖縄	日本
27	2001	ジェノバ	イタリア
28	2002	カナナスキス	カナダ
29	2003	エビアン	フランス
30	2004	シーアイランド	アメリカ
31	2005	スコットランド	イギリス
32	2006	サンクトペテルブルグ	ロシア
33	2007	ハイリゲンダム	ドイツ
34	2008	北海道・洞爺湖	日本
35	2009	ラクイラ	イタリア
36	2010	ハンツビル	カナダ
37	2011	ドーヴィル	フランス
38	2012		アメリカ
39	2013		
40	2014		

【関連問題】

年 月 日

- 九州・沖縄サミットに合わせて発行した紙幣には何が描かれているか。
- アジア太平洋経済協力会議の通称は何か。
- アジア太平洋経済協力会議に参加するG8の国はどこか。

予算の国会審議について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



予算審議に関しては、参議院に対する衆議院の優位が存在する。予算案はまず衆議院に提出され、衆議院予算委員会を経て衆議院本会議で可決された後に参議院に回付される(衆議院の予算先議権)。参議院が衆議院から予算案を受け取ってから 30 日以内に議決しない場合には、予算は自然成立となる。また参議院と衆議院の議決が異なる場合には、両院協議会が開かれ、そこでも意見が一致しない場合には、衆議院の可決した予算案が予算となる。また予算の提案権は内閣だけに与えられている。

日本国憲法 第7章 財政

第八十三条 国の財政を処理する権限は、国会の議決に基いて、これを行使しなければならない。

第八十四条 あらたに租税を課し、又は現行の租税を変更するには、法律又は法律の定める条件によることを必要とする。

第八十五条 国費を支出し、又は国が債務を負担するには、国会の議決に基くことを必要とする。

第八十六条 内閣は、毎会計年度の予算を作成し、国会に提出して、その審議を受け議決を経なければならない。

第八十七条 予見し難い予算の不足に充てるため、国会の議決に基いて予備費を設け、内閣の責任でこれを支出することができる。

2 すべて予備費の支出については、内閣は、事後に国会の承諾を得なければならない。

第八十八条 すべて皇室財産は、国に属する。すべて皇室の費用は、予算に計上して国会の議決を経なければならない。

第八十九条 公金その他の公の財産は、宗教上の組織若しくは団体の使用、便益若しくは維持のため、又は公の支配に属しない慈善、教育若しくは博愛の事業に対し、これを支出し、又はその利用に供してはならない。

第九十条 国の収入支出の決算は、すべて毎年会計検査院がこれを検査し、内閣は、次の年度に、その検査報告とともに、これを国会に提出しなければならない。

2 会計検査院の組織及び権限は、法律でこれを定める。

第九十一条 内閣は、国会及び国民に対し、定期に、少くとも毎年一回、国の財政状況について報告しなければならない。

国の予算を構成する一般会計と、特別会計についてそれぞれ説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



政府の会計は、社会保障、教育、公共事業など基本的な財政活動するために基本的な経費を賄う一般会計と、特定の資金を使って特定の目的を達成するために行われる事業を処理する特別会計に分かれる。国の特別会計は、事業特別会計、資金特別会計、区分経理特別会計の3種のみが認められている(財政法 13 条 2 項)。国が特別な事業を行うための事業特別会計には、社会資本整備事業特別会計や地震再保険特別会計など 25 特別会計がある。特定の資金を有してその運用を行う資金特別会計には、財政融資資金特別会計と外国為替資金特別会計の 2 特別会計がある。その他特定の歳入をもって特定の歳出に充て、一般の歳入歳出と区別して経理を行う区分特別会計には、交付税及び譲与税配付金特別会計や電源開発促進対策特別会計など 4 特別会計がある。

国の財政活動の状況は、国の一般会計において最もよく表されるが、一般会計自体での歳出額はそれほど大きいものではない。平成 23 年度(当初予算)でいえば、一般会計歳出は 92 兆 4,100 億円と見積もられている一方、特別会計の歳出は 384 兆 9,000 億円と、特別会計予算は一般会計予算の約 4.2 倍となっていることが分かる。さらに、一般会計歳出のうち、54 兆 3,000 億円が特別会計への繰入れとなるなど、一般会計の相当な額が特別会計に繰り入れられているという特徴がある。

財政法 第2章 会計区分

第 13 条 国の会計を分つて一般会計及び特別会計とする。

2 国が特定の事業を行う場合、特定の資金を保有してその運用を行う場合その他特定の歳入を以て特定の歳出に充て一般の歳入歳出と区別して経理する必要がある場合に限り、法律を以て、特別会計を設置するものとする。

【関連問題】

年 月 日

1. 一般会計の総額と特別会計の総額では何倍の違いがあるか。

近年の一般会計歳出の項目の特徴について簡単に説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



最も大きな額を占めるのは、**社会保障関係費**である。このなかには、社会保険、生活保護、社会福祉、失業対策、保健衛生など、主に国民の福祉のために用いられる経費が含まれる。この項目の割合は年々伸び続け、平成 23 年度では 26 兆円余りにも上っており、全体の 27.9%を占めている。

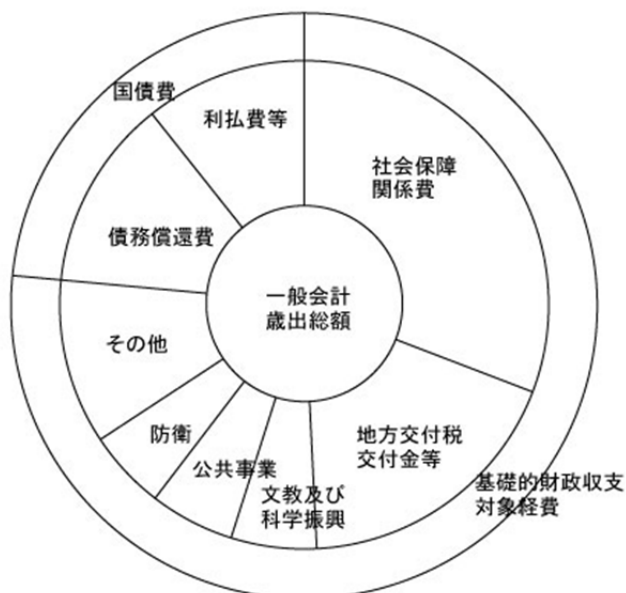
二番目に大きな割合なのが、**地方交付税交付金**である。これは、地方公共団体の財政力の差を調整し、地方公共団体が事務を遂行できるようにするため、国が国に納められた税金の一定割合を地方公共団体に交付する税である。

三番目に大きなものは、**公共事業関係費**である。1980 年頃は 15%を超えていたが、今や 6.5%になっている。

四番目に大きな経費としては、教育振興、義務教育、科学振興など、主に教育や研究開発に関わる事業に対する予算の**文教及び科学振興費**である。

国防のための政策経費である**防衛費**が挙げられる。防衛費については、基本的には防衛費を GNP の 1%以内に抑制するという「対 GNP 比 1%枠の原則」を守る

ことが要請されている。しかしながら、日本の国防予算は世界でも 10 位以内に入るといわれるように、国際比較で見た場合日本の国防費は必ずしも小さな水準にはないことが窺える。



財務省サイト「日本の財政を考える」より

<http://www.zaisei.mof.go.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. 上の円グラフは平成 23 年度の歳出の割合である。総額を記入せよ。
2. 各項目に金額を記入せよ。

諸外国と比較した日本の名目 GDP に占める政府支出規模の特徴を説明せよ。

【解説】

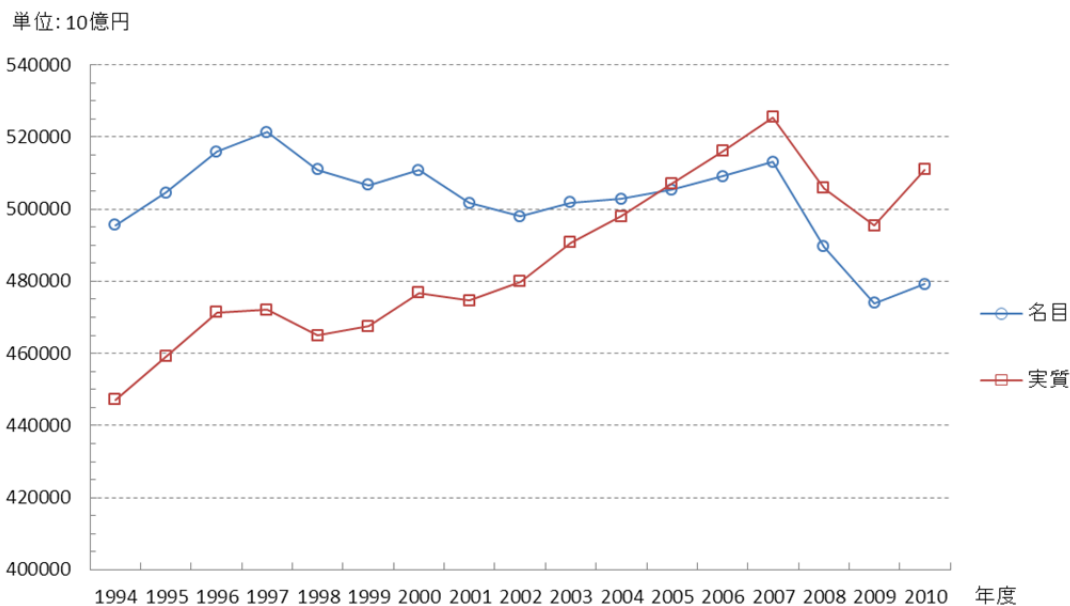
□解説ビデオクリップ



名目 GDP に占める政府支出規模で見た日本の政府規模は、政府最終消費支出の対 GDP 比率で見ると 18% (2001 年) でアメリカ (15.6% (2003 年)) よりも高いがフランス (23.9%)、イギリス (21.2%)、ドイツ (18.7%) (いずれも 2004 年) よりも低い。

一方、政府投資を表す、日本の一般政府総固定資本形成の対 GDP 比率は 4.8% (2004 年) で、アメリカ (2.6% (2003 年)) やイギリス (1.8%)、ドイツ (1.3%)、フランス (3.1%) (いずれも 2001 年) に比較して高い値となっている。なお、日本の公的固定資本形成は、以前は 7%前後の数値で推移しており、先進諸国の中で抜きんでて高い水準であったが、2001 年度に発足した小泉純一郎内閣以降、公的固定資本形成を先進国並みに抑制する方針を取ったため、それ以降は毎年減少し、上で示したような数値になっている。

グラフ 日本の GDP(実質・名目)の推移



資料) 内閣府「四半期別 GDP 速報 2011 年 10-12 月期(1 次速報)」

国民負担率について説明せよ。

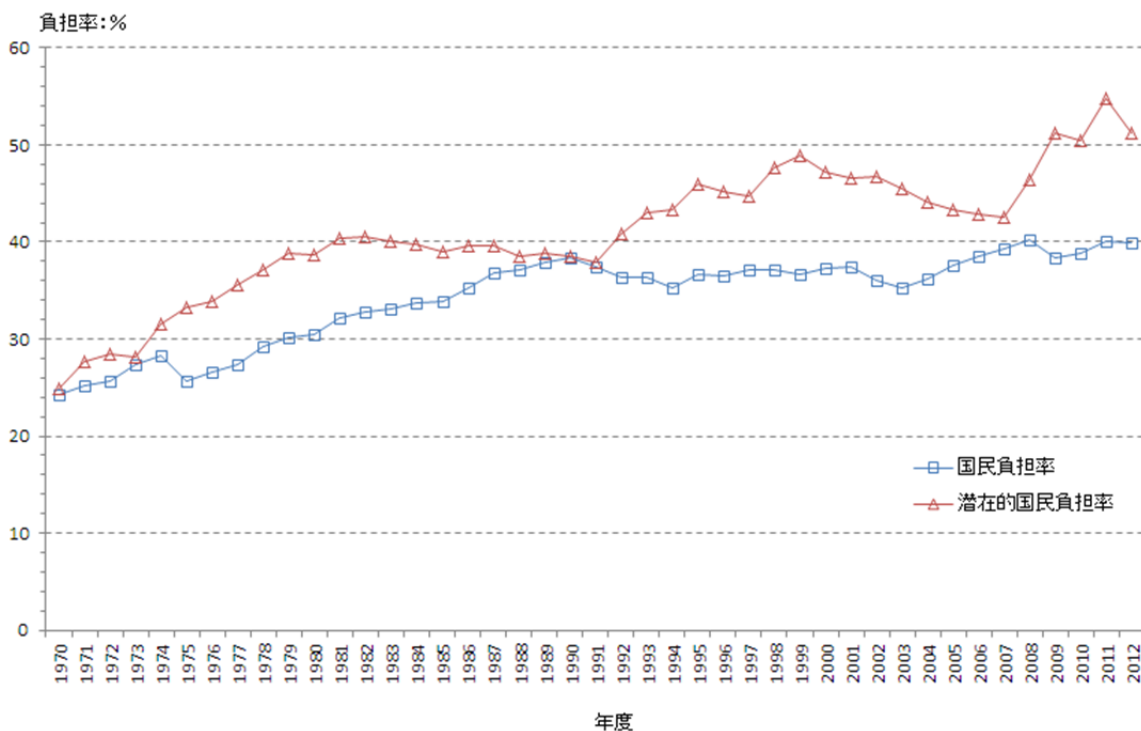
【解説】

□解説ビデオクリップ



社会保障負担と租税負担の合計が国民所得に占める割合を**国民負担率**という。これは政府の規模を国民にとっての負担面から見たものである。2011年の日本の国民負担率は39.9%（租税負担:22.7%、社会保障負担率:17.2%）であるが、国民負担に財政赤字を加えた**潜在的国民負担率**は51.2%になる。「低福祉国家」といわれるアメリカは30.3%（2009年）よりも若干高いが、イギリスの45.8%、ドイツの53.2%、フランスの60.1%（いずれも2009年）というヨーロッパ諸国よりも低いことに注意してほしい。日本はOECD加盟32ヶ国中27番目である。特に、「福祉国家」の象徴ともいわれるスウェーデンの場合には62.5%で、ルクセンブルグは79.2%（いずれも2009年）という数値に上る。

グラフ 日本の国民負担率の推移(1970～2012)



【関連問題】

年 月 日

1. 社会保障負担にはどのようなものがあるか。

財政投融资制度について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



財政投融资とは、国の信用や制度を通じて集められた有償の資金を原資として、政府が公的な目的のために、地方自治体や民間に活動資金を投資または融資する制度である。

財政投融资における財投機関の資金調達については、各財投機関が財投機関債を発行して資金を確保するほか、財政融資資金特別会計が発行する財投債(国債の一種)によって資金を確保する方法もある。

なお、財政投融资制度の大幅な改革が行われた2001年度以前の制度では、郵便貯金や簡易生命保険、公的年金の積立金が旧大蔵省の資金運用部に全額預託され、そこから各財投機関に投融资される形をとっていた。ただし、これが財投制度の肥大化を生み、さらに各財投機関の経営非効率、さらに民業圧迫を生んだため、2001年度の改革につながった。

**【関連問題】**

年 月 日

1. 2001年以前、旧大蔵省資金運用部は何の積立金を利用していたか。

近年の一般会計歳入の特徴について簡単に説明せよ。

【解説】

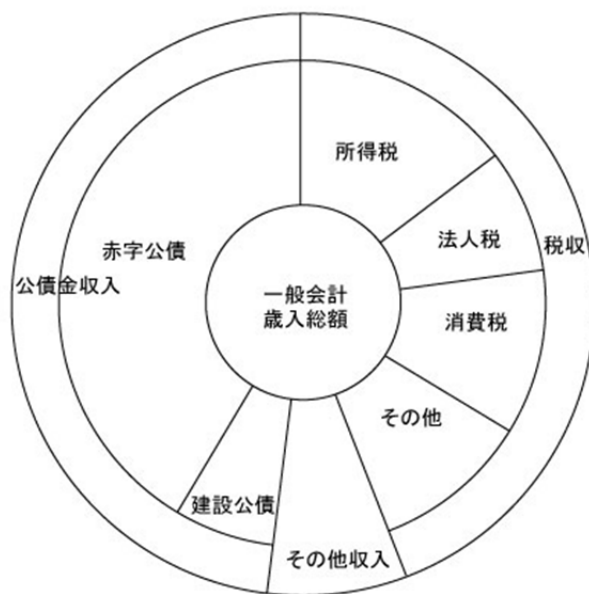
□解説ビデオクリップ



国の一般会計の歳入については、所得税や消費税などからなる**税収**が中心となっている。これは、平成 23 年度予算で、40 兆 9,270 億円と見積もられている。国の一般歳入総額が 94 兆 7,155 億円なので、比率は 43%に過ぎない。このため、政府の借金である**国債**に多く依存せざるを得ない状況にある。

なお、日本の場合には、国債は純粋に歳入の欠陥を補うために発行される**特例公債**(いわゆる**赤字国債**)と、社会資本の建設のために充当される**建設国債**とに大別される。平成 23 年度予算では、特例公債の発行額は 36 兆 9,880 億円であり、歳入予算の 39.1%を占めている。

ところで、建設国債については、**財政法**第 4 条 1 項のただし書きに基づき発行を認めている(四条国債ともいわれる)。特例公債は財政法で発行が禁止されているため、発行の都度別途立法をする必要がある。また、財政法第 5 条において、国債は市中消化が原則とされており、発行した国債を中央銀行に買ってもらうことは原則として禁止されている。



財務省サイト「日本の財政を考える」より

<http://www.zaisei.mof.go.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. 上の円グラフは平成 23 年度の歳入の割合である。収入を青、借金を赤で塗り分ける。
2. 総額を記入せよ。
3. 各項目に金額を記入せよ。

日本の税収の特徴を説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本は、所得税、法人税、相続税などの直接税中心の税収構造にあることが大きな特徴である。これは、欧米諸国の多くが、(一般)消費税や個別品目への物品税など、間接税収中心であることと対照的である。

ただし、平成 2 年度以前は直接税収が 70%程度、間接税収が 30%程度であったものの、近年になるにつれて直接税収の比率が 60%程度、間接税収が 40%程度になっていることが分かる。直接税の中でも、所得税は昭和 60 年度および平成 2 年度には全税収の 40%前後を占めていたものの、近年では 30%前後に低下している。一方、間接税については、平成 2 年度時点では 30%弱であったものの、その後直接税収の低迷や平成 9 年度の消費税率上昇など税制改正の影響もあってか、それ以前と比較すると比率が高まっている。このように、近年では、少しずつ間接税収のウェイトが高くなっていることが窺える。平成 21 年度に税収に占める間接税比率は 47.1%まで上昇したが、その後間接税の比率が若干低下して、平成 23 年度補正後予算では、直接税の比率が 56.1%、間接税の比率が 43.9%となっている。

【関連問題】

年 月 日

1. 国の税収で最も大きな割合を占めるのは何税か。

日本の所得税の特徴を概説せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本の所得税には、以下の三つの特徴がある。

- ① さまざまな所得を合算したうえで課税ベースを決める総合課税の原則
- ② 各種の必要経費を認め、人的事情に応じた最低生活を免除する課税最低限の設定
- ③ 算定された課税所得について超過累進課税と呼ばれる税率を適用して課税額を決定する累進所得税体系

まず①であるが、これは日本の所得税制が**包括的所得税**の考え方に基づいて設計されているためである。次に②の**課税最低限**とは、ある一定の所得金額以下の個人を非課税とする仕組みである。夫婦と子供二人の家計では、約 325 万円(平成 16 年度以降)となっている。最後の③については、基本的には累進課税(**progressive tax**)ではあるものの、課税所得をいくつかの所得階層に分類し、高額所得者になればなるほど各所得段階での税率(= **限界税率**)を高くする税体系のことである。2007 年度以降の所得税率は、課税所得階級に応じて、以下の 6 段階に分けられている。

課税される所得金額	税率	控除額
195 万円以下	5%	0 円
195 万円を超え、330 万円以下	10%	97,500 円
330 万円を超え、695 万円以下	20%	427,500 円
695 万円を超え、900 万円以下	23%	636,000 円
900 万円を超え、1,800 万円以下	33%	1,536,000 円
1,800 万円超	40%	2,796,000 円

国税庁サイト(<http://www.nta.go.jp/taxanswer/shotoku/2260.htm>)

なお、これは国税の所得税のみの税率になる。地方税の所得税である個人住民税を合わせた場合には違ってくる。

【関連問題】

年 月 日

1. 課税される所得金額が 700 万円の場合、どれほどの所得税を納めなくてはならないか。
2. 国税庁のサイトには所得税を計算する機能がある。年収 300 万円と 1500 万円の違いを確認せよ。

日本の消費税制度について説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本の消費税は、1989年4月から導入された。その特徴は、以下の通りである。

① 課税ベースの広い間接税

これは、消費一般に広く負担を求めることを意味する。現在の消費税が、理論的には「一般消費税」に対応することから想起されたい。

② 付加価値への課税

消費税は、製造、卸、小売、サービスのそれぞれの段階での付加価値(売り上げから仕入れを引いた大きさ)にかかる税金。EU 諸国などでも、この課税の方法が採用されている。このように各段階での付加価値に課税する方法は、特に EU 諸国で取られている。EU 諸国では、付加価値税(Value Added Tax: VAT)と呼ばれている。

③ 税率が導入時は3%、その後1997年4月に5%に引き上げ

④ 地方消費税の導入

1997年4月の引き上げに伴って、5%のうち1%分が地方消費税として道府県税になるよう改正された。

国名	消費税率(%)	食料品の消費税率(%)
イギリス	17.5	0
フランス	19.6	5.5
イタリア	20	10
ドイツ	17	6
オランダ	19	6
アイルランド	21	0
ポルトガル	19	5
スペイン	16	7
スイス	7.6	2.4
ノルウェー	24	12
スウェーデン	25	12
デンマーク	25	25
オーストラリア	10	0
メキシコ	15	0

【関連問題】

年 月 日

1. 消費税の導入を決定した時の首相は誰か。
2. 消費税を3%から5%にアップすることを決定した時の首相は誰か。

日本の財政赤字と公債発行残高の現状について、国際比較を交えながら説明せよ。

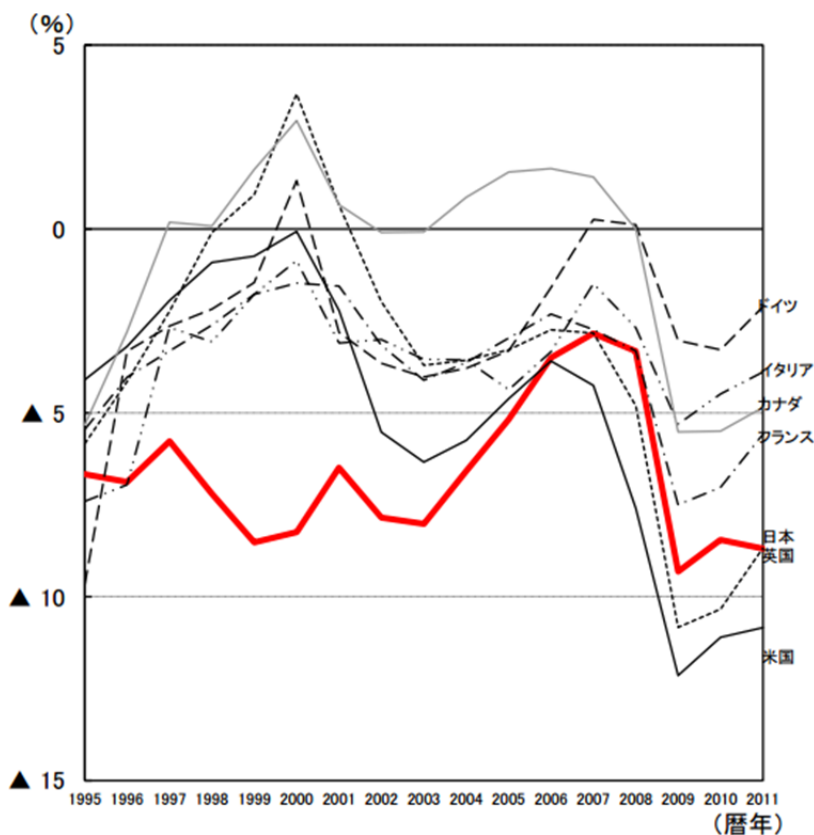
【解説】

□解説ビデオクリップ



日本の財政赤字の対 GDP(一般政府ベース)は、1990 年代後半以降 2003 年くらいまでは 6~8%程度で推移し、2003 年以降は改善基調にあるものの、2007 年には 3%程度まで回復してきた。しかし、リーマン・ショック後は一転して 9%まで悪化している。先進諸国との比較でみた場合には、日本の対 GDP 比の財政赤字は、1996 年から 2005 年までは世界で最悪の水準であった。近年はアメリカが最悪の状況にあるが、依然として日本も危機的な財政状況である。

一方、これまで発行された公債残高については、1999 年度以降増加をたどっており、先進諸国で最悪な状況を更新している。2005 年度末の実績値で、国債発行残高は約 590 兆円、地方債発行残高まで含めた場合には 758 兆円になる。対 GDP 比でみた場合には、地方債残高まで合わせると約 150.6%にも達する。



財務省サイト「日本の財政を考える」(<http://www.zaisei.mof.go.jp/>)
「財政収支の国際比較(対 GDP 比)」より

【関連問題】

年 月 日

1. 現在、対 GDP 比で財政状況が最も良好な先進国はどこであるか。
2. 2009 年度から先進諸国で財政赤字が拡大したが、その原因は何か。

国と地方の税収と歳出との関係を説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



国税と地方税の配分比率は、国が60%で地方が40%となる。しかしながら、これが地方交付税交付金と国庫支出金を配分された後では、その比率は国40%、地方60%と、配分前と比較すると逆転してしまう。ここで、日本の政府活動の約6割は、地方政府が担っている。すると、政府の経済活動の大半を担っていた地方政府の財源は、すべて独自の財源ではないことが分かる。このとき、中央政府から地方政府への財政移転として主に用いられるのが、用途を特定しない一般補助金である地方交付税交付金と、特定補助金である国庫支出金である。

用途の定めのない補助金を一般補助金と呼び、日本の制度では地方交付税交付金がこれに当たる。地方交付税交付金に期待される機能には、以下の3つの機能がある。

- ① 国と地方の財源配分機能
- ② 財源保障機能
- ③ 財政調整機能

最初の国と地方の財源配分機能とは、国と地方との間に存在する歳出割合と税収割合の格差を是正する機能である。②の財源保障機能とは、全国民に保障されるべき最低限度の公共サービス供給に必要な財源を、すべての地方自治体に保障しようとする機能である。最後に、財政調整機能とは、地方自治体間の水平的な財政格差を是正し、平準化する機能である。

用途に定めのおかれた補助金を特定補助金と呼び、日本の制度では、国庫支出金がこれにあたる。国庫支出金は地方財政法において、国庫負担金、委託金、奨励的・財政援助的補助金の3つに分類される。国庫支出金の大きな問題点としては、補助条件が細部にわたって定められていることなどにより、国庫支出金を通じた国による関与が、地方自治体の創意工夫や自主的な行財政運営を阻害しがちであることが挙げられる。このこともあってか、1980年代以降、国庫支出金の見直しが提案され、その縮減および補助・負担率の引き下げが試みられてきた。

【関連問題】

年 月 日

1. 地方交付税交付金の特徴について説明せよ。
2. 国庫支出金の特徴について説明せよ。

日本国憲法の前文を音読せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本国憲法は1946(昭和21)年11月3日に公布され、1947(昭和22)年5月3日に施行された。

日本国憲法 前文

日本国民は、正当に選挙された国会における代表者を通じて行動し、われらとわれらの子孫のために、諸国民との協和による成果と、わが国全土にわたつて自由のもたらす恵沢を確保し、政府の行為によつて再び戦争の惨禍が起ることのないやうにすることを決意し、ここに主権が国民に存することを宣言し、この憲法を確定する。そもそも国政は、国民の厳粛な信託によるものであつて、その権威は国民に由来し、その権力は国民の代表者がこれを行使し、その福利は国民がこれを享受する。これは人類普遍の原理であり、この憲法は、かかる原理に基くものである。われらは、これに反する一切の憲法、法令及び詔勅を排除する。

日本国民は、恒久の平和を念願し、人間相互の関係を支配する崇高な理想を深く自覚するのであつて、平和を愛する諸国民の公正と信義に信頼して、われらの安全と生存を保持しようと決意した。われらは、平和を維持し、専制と隷従、圧迫と偏狭を地上から永遠に除去しようと努めてある国際社会において、名誉ある地位を占めたいと思ふ。われらは、全世界の国民が、ひとしく恐怖と欠乏から免かれ、平和のうちに生存する権利を有することを確認する。

われらは、いづれの国家も、自国のことのみに専念して他国を無視してはならないのであつて、政治道徳の法則は、普遍的なものであり、この法則に従ふことは、自国の主権を維持し、他国と対等関係に立たうとする各国の責務であると信ずる。

日本国民は、国家の名誉にかけ、全力をあげてこの崇高な理想と目的を達成することを誓ふ。

【関連問題】

年 月 日

1. 日本国憲法はいつ公布されたか。
2. 日本国憲法はいつ施行されたか。
3. 日本国憲法は何章、何条で構成されているか。

日本国憲法の基本原則について紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法の3大原則は、「基本的人権の尊重」、「国民主権」、「平和主義」である。

まず、日本国憲法は「基本的人権の尊重」を最大の原則としている。日本国憲法第10章「最高法規」の章の最初には「この憲法が日本国民に保障する基本的人権は、人類の多年にわたる自由獲得の成果であって、これらの権利は、過去幾多の試練に堪へ、現在及び将来の国民に対し、侵すことのできない永久の権利として信託されたものである」（憲法97条）との規定が置かれている。憲法第3章は「国民の権利及び義務」とされ、国家権力が侵害してはならない権利、国家権力が積極的に保障しなければならない権利が列挙されている。

次に、日本国憲法の3大原則のひとつとして「国民主権」を挙げることができる。日本国憲法は前文第1段で「ここに主権が国民に存することを宣言し……」と規定し、また1条でも「天皇は、日本国の象徴であり日本国民統合の象徴であって、この地位は主権の存する日本国民の総意に基づく」と定められている。「国の政治のあり方を決める権力は国民にある」という考え方が「国民主権」である。

第3に「平和主義」が日本国憲法の3大原則のひとつとされている。憲法前文では「政府の行為によって再び戦争の惨禍の起こることのないようにすることを決意」「日本国民は恒久の平和を念願し、人間相互の公正と信義に信頼して、我々の安全と生存を保持しよう」と決意した」と規定し、憲法9条では「戦争の法規」について定められている。政治家によって強制的に戦場に動員され、政府の行為によって戦争となり、日本の国土にいつ爆弾が落とされるかわからないといった状況では、人権保障がなされるはずはない。「戦争の放棄」という原則も、人権の尊重とは切っても切り離せない関係にある。

🔊 #202 日本国憲法(前文)

【関連問題】

年 月 日

1. 「法の支配」は日本国憲法にどのように現われているか。

日本国憲法の「国民主権」についての学説を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本国憲法では、国のあり方を決める最終的に権力は国民にあるという「国民主権」が採用されている。「国民主権」については、大別すれば以下の3つの見解がある。

権力的契機説:憲法9条で「平和主義」が採用されているのに世界第2位から6位といった多額の軍事費が費やされたり、憲法25条で「生存権」が保障されているのに国民が餓死するといった事態が生じている。政治家の汚職も依然としてなくなる。国民のための政治が行なわれるためには国民が直接に国のあり方を決定することが必要と考えるのがこの見解である。そして、「国民投票」や「衆議院の解散」など、国民意志が表明される制度を積極的に活用することを主張する。もともと、政治に興味も関心も知識もない国民が政治に関与すればとんでもない政治が行なわれる可能性が高くなるので、政治・憲法教育の重要性を説く。

正当性的契機説:国民主権とは単なる理念であり、実際に国民に国政のあり方を決定させるべきではないというのがこの見解である。国民が国政における最終決定権を持つということは「イデオロギー」になる危険性があると主張する。そのほかにも、ヒトラーの例を挙げると、1934年8月の国民投票で、国民はヒトラーを大統領兼首相の「^{フューラー}総統」(Führer)として認めた。彼の対外的膨張政策に関しては、1933年の国際連盟脱退をめぐる国民投票では投票の92%、36年3月のロカルノ条約破棄とラインラント再武装をめぐる国民投票では99%、1938年3月のオーストリア併合をめぐる国民投票では99%の支持率を得た。このように、国民投票は危険な結果を生じさせる可能性が高いというのがこの見解である。

折衷説:端的に言えば、日本国憲法では「権力的契機説」と「正当性的契機説」の両方の立場が採用されているというのがこの見解である。

憲法前文を見れば、「そもそも国政は、国民の厳粛な信託によるものであつて、その権威は国民に由来し、その権力は国民の代表者がこれを行使し」と間接民主制(議会制民主制)が採用されている。つまり、日本国憲法では原則として「正当性的契機説」が採用されている。しかし、憲法改正の場面で「この憲法の改正は、各議院の総議員の3分の2以上の賛成で、国会が、これを発議し、国民に提案してその承認を経なければならない。この承認には、特別の国民投票または国会の定める選挙の際行はれる投票において、その過半数の賛成を必要とする」(憲法96条)とされているように、国民が直接に意志表明をする場面もあり、ここでは「権力的契機説」的な立場となっている。こうした憲法のしくみから、日本国憲法では「権力的契機説」と「正当性的契機説」の2つの立場が採用されているというのがこの見解である。


【関連問題】

年 月 日

1. 首相公選論について論ぜよ。

日本国憲法の「平和主義」についての学説を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

憲法第2章は「戦争の放棄」となっており、第9条では以下のように規定されている。

「日本国民は、正義と秩序を基調とする国際平和を誠実に希求し、国権の発動たる戦争と、武力による威嚇または武力の行使は、国際紛争を解決する手段としては永久にこれを放棄する。

前項の目的を達成するため、陸海空軍その他の戦力は、これを保持しない。国の交戦権は、これを認めない」。

ところで、憲法9条で放棄されている「戦争」とは何か。自衛戦争や制裁戦争も放棄されているのか。この問題に関しては、1項の「国際紛争を解決する手段」や2項の「前項の目的を達成するため」という文言をどう解釈するかにより、以下のような見解の対立がある。

(1) **項全面放棄説**：戦争はすべて「国際紛争を解決する手段」として行なわれること、自衛戦争と侵略戦争を区別することは困難であるから、「国際紛争を解決する手段」としての戦争を、自衛戦争や制裁戦争を含めたあらゆる戦争と捉え、その結果、1項で戦争が全面的に放棄されているとする見解である。

(2) **項全面放棄説**：パリ不戦条約(1928年)や「国連憲章」(1945年)で「国際紛争」という用語は「侵略戦争」の意味で用いられたという国際法上の用法に従って、9条1項の「国際紛争を解決する手段」としての戦争を侵略戦争と見做し、1項で禁止されているのは侵略戦争とする。しかし、2項の「前項の目的」を「国際平和を誠実に希求する」と捉え、そのために「陸海空軍その他の戦力」を保持せず、さらには交戦権をも否定した結果、自衛戦争や制裁戦争も放棄されたとする見解である。

(3) **限定放棄説**：この見解も国際法上の用法に従い、「国際紛争を解決する手段」としての戦争＝侵略戦争として、9条1項で放棄されている戦争は侵略戦争だけとする。さらに、2項の「前項の目的」を「侵略戦争のため」と解し、自衛戦争や国連憲章に基づく制裁戦争は否定されていないとする見解である。この見解によれば、9条が禁止するのは侵略戦争だけであり、自衛戦争のための戦力や交戦権を持つことは許される。

限定放棄説に対しては、①9条が自衛戦争などを認めているとすれば、文民条項(憲法66条2項)以外にも軍隊の編成、指揮権の所在、宣戦講和の手續などが定められているはず、②過去の経験から、自衛戦争を認めると侵略戦争放棄も貫徹されないなどの批判がなされ、この説を採る学者は少数に留まる。そして、2項全面放棄説が学説上では通説となっている。

【関連問題】

年 月 日

1. 戦後歴代日本政府の9条解釈の変遷と政策について論ぜよ。

憲法上の権利を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法上の権利は、個人に自由な活動を保障し、国家が介入してはならないという「自由権」、「人間に値する生存」を確保するために国家の積極的関与を求める「社会権」、国民が政治に参加する権利である「参政権」、個人の権利保障のために国家機関の行為を要求する「国務請求権」に分類される。以下、その憲法上の権利を内容に着目して列挙する。

(1) 包括的基本権

★幸福追求権(13条)、★法の下での平等(14条)

(2) 自由権

①精神的自由権

★思想・良心の自由(19条)、★信教の自由(20条)、★表現の自由(21条)、

★学問の自由(23条)

②経済的自由権

★職業選択の自由(22条)、★財産権(29条)

③心身の自由

★奴隷的拘束および苦役からの自由(18条)、★適正手続(31条)

(3) 社会権

★生存権(25条)、★教育を受ける権利(26条)、★勤労の権利(27条)、

★労働基本権(28条)

(4) 参政権

★選挙権・被選挙権、★最高裁判所裁判官の国民審査権(79条2項)、

★憲法改正国民投票憲(96条)

(5) 受益権（国務請求権）

★請願権(16条)、★裁判を受ける権利(32条)、★国家賠償請求権(17条)、

★刑事補償請求権(40条)

【関連問題】

年 月 日

1. 憲法上の権利を分類する目的は何か。

憲法 13 条を根拠に、新しい権利は認められるか。また、認められるとすればどのような権利が認められるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法 13 条では、「すべて国民は、個人として尊重される。生命、自由および幸福追求に対する国民の権利については、公共の福祉に反しない限り、立法その他の国政の上で、最大の尊重を必要とする」と、幸福追求権について定めている。この「幸福追求権」に関しては、憲法 13 条の「幸福追求権」は新しい権利を導き出す根拠となり、かつそのような権利は裁判上の救済を受けることができる具体的権利であるという見解が学説の多数を占める。日本国憲法には、過去に侵害されることが多かった重要な権利が列記されているが、すべての権利が網羅的に規定されているわけではない。また、現代の科学技術の発展に伴い、憲法制定当初想定されていなかった権利侵害も生じている。新たな権利を生み出す根拠が憲法 13 条の幸福追求権に求められる。最高裁判所も「個人の私生活上の自由のひとつとして、何人も、その承諾なしに、みだりにその容貌、姿態を撮影されない自由を有する……。これを肖像権と称するかどうかは別として、少なくとも、警察官が、正当な理由もないのに、個人の容貌などを撮影することは、憲法 13 条の趣旨に反して許されない」（最大判昭 44 年 12 月 24 日刑集 23 卷 12 号 1625 頁）と判示し、憲法 13 条が具体的権利の根拠となることを認めている。

ただ、どのような権利を憲法 13 条から導くことができるのかについては、主の 2 つの見解が存在する。

まず「**人格的利益説**」である。この見解によれば、憲法 13 条から抽出される権利は、人格的自律の存在として自己を主張し、そのような存在でありつづける上で必要不可欠な権利・自由に限られるとしている。こうした主張の根拠としては、「憲法が保障する権利」の範囲を無限定に認めると、権利の名にふさわしくない権利までも憲法上の権利とされてしまうこと、権利保障の範囲を広げると本当に必要な権利の保障が相対的に弱くなるなどの主張がなされている。一方、「**一般的行為自由説**」は、国家権力を制限して個人の権利・自由を守ることを目的とする近代立憲主義の理念からすれば、個人の自由は広く保障されなければならないので、憲法の保障は個人の自由に広く及ぶとする。この見解は、「人格的利益説」的な考え方では実質的に個人の権利保障の範囲を狭くしてしまうと批判する。この 2 つの見解の相違は、例えば「喫煙の自由」や「オートバイに乗る自由」といったように、個人の人格にかかわらない行為が憲法上保障されるかどうかという問題で異なる結論を導く可能性がある。

【関連問題】

年 月 日

以下の権利は憲法上の権利として認められるか。

1. 喫煙の権利
2. 飲酒の権利
3. 金髪にする権利

社会権が誕生するに至った背景とその種類について論ぜよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



19世紀には、国家は個人の権利を侵害する存在と考えられていた。それゆえ国家はできるだけ活動せず、警察や外交だけ行なえば良いとされた。合理的かつ勤勉な個人は失業状態や貧困状態に陥らず、自分の力で生活できると考えられていた。しかし、資本主義が進展するにつれ、こうした考え方が現実的でないことが明らかになった。どんなに勤勉で能力がある者でも、不景気による失業や疾病などのために働けず、貧困に陥る者が出てきた。職がなければ生活ができないので、どんなに不利・過酷な契約であっても労働者は資本家の提示する条件で労働契約を結ばざるを得なかった。その結果、長時間にわたり過酷な労働に従事しても、家族を養うこともできない状況が生じた。このように、「自由放任主義」「契約の自由」を基本とする「消極国家」「夜警国家」の下では、どんなに能力を持ち、勤勉な者であっても自分の生存を確保できない事態が生じた。そこで個人の生存を守るため、一定の行為を行うことが国家の役割とされた（「夜警国家」「消極的国家」から「福祉国家」「積極的国家」へ）。国家のそうした役割がはじめて明記されたのがドイツの「ヴァイマル憲法」（1919年）であった。ヴァイマル憲法151条1項では「人間に値する生存（メンシェンビュルディグス Dasein）」の保障のため、一定の行為を行うことが国家の役割とされた。その後、個人の生存確保のために国家に一定の行為を求める権利である「社会権」が多くの国の憲法で規定されるようになった。日本国憲法でも、自力で生存を確保できない者が国に「健康で文化的な最低限度の生活」を求める権利である「生存権」（憲法25条）、能力に応じた教育を受けられるよう、国が経済的な支援を行うことを要請する「教育を受ける権利」（憲法26条）、「人間らしい生活」を送れる労働を国が労働者に保障する「勤労の権利」（憲法27条）や「労働基本権」（憲法28条）が保障されている。

☞ #166 福祉国家

【関連問題】

年 月 日

1. 非正規労働者と労働法制について論ぜよ。

国会の権限について紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法上、国会にはさまざまな権限が付与されている。内閣総理大臣の指名権(憲法 67 条)、憲法改正の発議権(憲法 96 条)、条約の承認権(憲法 73 条 3 号)、弾劾裁判所の設置権(憲法 64 条 1 項)、国政調査権(憲法 62 条)、財政の監督権(憲法第 7 章)などがある。

日本国憲法 第四章 国会

第六十二条 両議院は、各々国政に関する調査を行ひ、これに関して、証人の出頭及び証言並びに記録の提出を要求することができる。

第六十四条 国会は、罷免の訴追を受けた裁判官を裁判するため、両議院の議員で組織する弾劾裁判所を設ける。

2 弾劾に関する事項は、法律でこれを定める。

日本国憲法 第九章 改正

第九十六条 この憲法の改正は、各議院の総議員の3分の2以上の賛成で、国会が、これを発議し、国民に提案してその承認を経なければならない。この承認には、特別の国民投票又は国会の定める選挙の際行はれる投票において、その過半数の賛成を必要とする。

2 憲法改正について前項の承認を経たときは、天皇は、国民の名で、この憲法と一体を成すものとして、直ちにこれを公布する。

👉 #190 予算の国会審議

(第 83 条、第 84 条)

【関連問題】

年 月 日

1. 「国権の最高機関」(憲法 41 条)に関する学説を紹介せよ。

司法権について論ぜよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



憲法 76 条では、「すべて司法権は、最高裁判所及び法律の定めるところにより設置する下級裁判所に属する」とされ、司法権が最高裁判所以下の裁判所に属することを規定している。ところで、「司法」とは何か。日本国憲法の司法権とは、「**具体的な争訟について、法を適用し、宣言することによって、これを裁定する国家の作用**」という見解が一般的な支持を得ており、実際の裁判でもそうした考え方で運用されている。

まず、日本国憲法の「司法権」には、「民事・刑事」だけではなく、行政事件も含まれる。明治憲法下での行政裁判所は、全国に1ヵ所しかなく、しかも出訴事項に列記主義が採用された結果として提訴事項が限定されているなど、個人の権利保障という観点からみれば極めて不十分だった。こうした敗戦前の司法のあり方に対する反省として、日本国憲法の司法権には「行政事件」も含まれ、行政機関の行為も司法裁判所の判断に服することになっている。

さらに、「具体的な争訟」について裁定するということが司法権の本質的要素として挙げられる。「**具体的な争訟**」とは、裁判所法 3 条の「**一切の法律上の争訟**」と同じ意味であり、当事者間の具体的な権利義務ないし法律関係の存否に関する紛争であって、かつ、それが法律を適用することによって最終的に解決することができるものに限定されるとされている。こうした「法律上の争訟」からは、単なる事実の確認、個人の主観的意見の是非、学問上・技術上の論争などは裁判所の審査権が及ばないとされている。また、訴えた者に対する具体的な権利侵害が存在しないのに提訴がなされた事柄については裁判所が判断できないと考えられている。実際の裁判では、国家試験の合格の可否は「法律上の争訟」とはいえないと最高裁は判断した(最判昭和 41 年 2 月 8 日民集 20 卷 2 号 196 頁)。創価学会に対して寄付をした元創価学会の会員が、本尊たる「板まんだら」は偽物であり、それに対して行った寄付行為には錯誤の要素があったとして寄付金の返還を求めた「**板まんだら事件**」で最高裁は、この事件を解決する前提として、宗教の教義について判断をせざるを得ず、法令の適用による最終的な判断が不可能であり、「法律上の争訟」にはあたらないと判示した(最判昭和 56 年 4 月 7 日民集 35 卷 3 号 443 頁)。警察予備隊の合憲性が問題となった「**警察予備隊違憲訴訟**」で最高裁は「特定の者の具体的な法律関係につき紛争の存する場合においてのみ裁判所はその判断を求めることができるのであり、裁判所がかような具体的な事件を離れて抽象的に法律命令などの合憲性を判断する権限を有するとの見解には、憲法上および法令上何らの根拠も存しない」(最判昭和 27 年 10 月 8 日民集 6 卷 9 号 783 頁)と判示した。

【関連問題】

年 月 日

1. 司法権の独立について紹介せよ。

裁判員制度の概要について紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



2004年5月28日に「裁判員の参加する刑事裁判に関する法律」いわゆる「裁判員法」が公布された。「司法に対する国民の理解の増進とその信頼の向上」(裁判員法1条)を目的として、2009年5月21日から**裁判員制度**が始まった。

市民が裁判に直接参加する制度として、「**陪審制**」と「**参審制**」がある。陪審制は英米法体系の国で発展してきた制度で、事実認定を市民から選ばれた陪審員が行ない、職業裁判官は法律問題を担当するという制度である。一方、参審制はヨーロッパ大陸で発展してきた制度であり、職業裁判官と一般市民が合議を行い、その結果によって判決を出す制度である。今回の「裁判員法」では「参審制」に近い制度が導入された。地方裁判所での刑事裁判に限定して、裁判員が裁判官と一緒に裁判を行なう。裁判員が関与する裁判は、「死刑または無期懲役、無期禁固にあたる罪についての裁判」「それ以外でも、故意の犯罪行為によって被害者を死亡させた罪についての裁判」(裁判員法2条1項)である。裁判員裁判をする場合、原則として裁判員6人、裁判官3人で裁判を行なう(裁判員法2条2項)。地裁が毎年、各都道府県の選挙人名簿から作成した「裁判員候補者名簿」からくじ引などで無作為に抽出された者が裁判員候補者となる。裁判員候補者が質問票に虚偽の記載をして裁判所に提出したり、裁判員などの選任手続での質問に対して虚偽の陳述をしたら50万円以下の罰金となる(110条)。また、正当な理由がないのに裁判員選任手続や公判に出頭しなければ10万円以下の過料に科せられる(裁判員法112条)。なお、国会議員など特別公務員や弁護士、司法書士など(裁判員法15条)、被告人や被害者の親族(裁判員法17条)なども裁判員にはなれず、70歳以上の人や20歳以上でも学生、また、重病、介護や育児、仕事への著しい損失がある場合、父母の葬式など社会生活上やむを得ない事情があれば裁判員になるのを辞退できる(裁判員法16条)。今回の裁判員制度は、いわば法律の素人が裁判に参加するという「国民の司法参加」が目的なので、法律を知らないということは辞退の理由とはならない。なお、裁判員が評議の秘密や職務上知り得た秘密を漏らせば6月以下の懲役または50万円以下の罰金となる(裁判員法108条)。

【関連問題】

年 月 日

1. 死刑制度の是非に関する議論を紹介せよ。
2. 裁判員制度はいつから開始されたか。

条例について簡単に紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



自治体はさまざまな事務を行なうが(地方自治法 2 条)、事務を行なうために**条例**を制定できる(憲法 94 条)。条例とは、自治体が制定する**自主法**だが、首長の制定する**規則**(地方自治法 15 条)や教育委員会、公安委員会などの各種委員会の制定する**規則**(地方自治法 14、96 条)、議会が定めるものをいう。条例で定めることのできる内容に関しては、「自治体の事務」に関すること、「法令の範囲内」という制限がある。

日本国憲法 第八章 地方自治

第九十二条 地方公共団体の組織及び運営に関する事項は、地方自治の本旨に基いて、法律でこれを定める。

第九十三条 地方公共団体には、法律の定めるところにより、その議事機関として議会を設置する。

2 地方公共団体の長、その議会の議員及び法律の定めるその他の吏員は、その地方公共団体の住民が、直接これを選挙する。

第九十四条 地方公共団体は、その財産を管理し、事務を処理し、及び行政を執行する権能を有し、法律の範囲内で条例を制定することができる。

【関連問題】

年 月 日

1. 法律と条例の関係について紹介せよ。

行政とは何か。学説を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



学問的には「行政」とは何かという議論の対決があり、行政を「叙述するベシュライベン」ことができるが、定義するデフィニエレン（definieren）ことはできない」（ホルシュトホフ）と言われる。「法のもとに法の規制を受けながら、現実具体的に国家目的の積極的実現をめざして行われる全体として統一性をもった継続的な形成的国家活動」という積極的な定義をする見解もある。こうした見解は「積極説」と呼ばれる。しかし、積極説では現在の幅広い行政の内容を十分に定義できないとして、立法と司法を除いたすべての活動を行政とする立場もある。こうした見解は「消極説」あるいは「控除説」と呼ばれる。国王が持っていた権力から司法権や立法権が独立し、国王のもとに最後に残されたのが行政権という歴史的経緯にもかなうこと、多様な行政作用をすべて含めることができるという長所があるために「消極説」あるいは「控除説」が通説となっている。

日本国憲法 第五章 内閣

第六十五条 行政権は、内閣に属する。

【関連問題】

年 月 日

1. 行政主体について論ぜよ。

行政行為の定義と特徴を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



行政庁が一方的判断に基づく公権力の行使として、具体的事実に関して国民に対して直接法的効果を生じさせる行為を「行政行為」(Verwaltungsakt) フェアヴァルトウングスアクト という。行政手続法や行政事件訴訟法でいう「(行政)処分」という用語もほぼ同義となる。

行政行為の特徴だが、まず、行政行為は「具体的事実」に関するものなので、一般的・抽象的に行政庁が決定する「行政立法」や「行政計画」とは異なる。次に、行政行為とは一方的になされる行為なので、行政庁が契約の当事者となる「行政契約」などは行政行為にはならない。最後に、行政行為は国民に直接法的効果を生じさせる行為なので、「通達」や「職務命令」のような行政機関の内部行為、法的拘束力のない「行政指導」、道路の修繕などのような法的効果が生じない「事実行為」は行政行為ではない。



【関連問題】

年 月 日

1. 行政行為の効力について紹介せよ。

国家賠償法についての概要を紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



国家賠償とは、国または自治体が行政上の違法行為によって個人に損害を与えたときに、発生した損害を賠償することである。憲法 17 条では「何人も、公務員の不法行為により、損害を受けたときは、法律の定めるところにより、国または公共団体に、その賠償を求めることができる」と定められており、憲法の規定を受けて国家賠償法が制定されている。適法な公権力の行使の結果生じた財産上の損失に対してなされる「**損失補償**」(憲法 29 条)と異なり、違法な公権力の行使などの結果として生じた損害に対してなされるのが「**国家賠償**」である。国家賠償法では、**公務員による公権力の行使**に関しては「国または公共団体の公権力の行使に当る公務員が、その職務を行うについて、故意または過失によって違法に他人に損害を加えたときは、国または公共団体が、これを賠償する責に任ずる」(国家賠償法 1 条)と、**公の営造物の設置管理の瑕疵**については「道路、河川その他の公の営造物の設置または管理に瑕疵があつたために他人に損害を生じたときは、国または公共団体は、これを賠償する責に任ずる」(国家賠償法 2 条)と定められている。

国家賠償法

第一条 国又は公共団体の公権力の行使に当る公務員が、その職務を行うについて、故意又は過失によつて違法に他人に損害を加えたときは、国又は公共団体が、これを賠償する責に任ずる。

2 前項の場合において、公務員に故意又は重大な過失があつたときは、国又は公共団体は、その公務員に対して求償権を有する。

第二条 道路、河川その他の公の営造物の設置又は管理に瑕疵があつたために他人に損害を生じたときは、国又は公共団体は、これを賠償する責に任ずる。

2 前項の場合において、他に損害の原因について責に任ずべき者があるときは、国又は公共団体は、これに対して求償権を有する。

【関連問題】

年 月 日

1. 「公権力の行使」(国家賠償法 1 条)について論ぜよ。

行政不服申立てについて論ぜよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



行政庁の処分その他の公権力の行使となる行為に対して不服のある者が、行政庁の処分や不作為に対して不服を申し立て、その違法・不当を審査させて是正や排除を請求する手続を「行政不服申立て」という。行政処分などに不服のある者が当該行政処分などの是正を求め、救済をはかるという点では行政不服申立てと行政事件訴訟は類似の役割を持つ。

しかし、行政事件訴訟は行政権から独立した裁判所が審理を行ない、法を適用して行政処分などの適法性を審査するのに対して、行政不服申立ては行政権に属する機関が自己反省あるいは行政監督の一環として行政処分などの適否を審査する手続という点で性格が異なる。行政機関が行政機関に対する苦情を判断するので公平性に欠け、権利救済の面では劣る可能性は否定できないが、裁判のように時間や費用もかからずに迅速に権利救済をはかれ、違法な処分だけではなく不当な処分にも是正を求められるというメリットもある。なお、行政の行為などに不服のある場合、法律に特段の定め（例えば租税関係や建築関係など）がなければ、「不服申立て」にするか、あるいは「行政事件訴訟」にするかは自由に選ぶことができる（「自由選択主義」行政不服審査法 8 条 1 項）。

【関連問題】

年 月 日

1. 不服申立ての種類を紹介せよ。

行政事件訴訟の概要について紹介せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



行政事件訴訟法では、行政訴訟事件としては抗告訴訟、当事者訴訟、民衆訴訟および機関訴訟の 4 種類の訴訟がある。抗告訴訟、当事者訴訟は個人の権利・利益の保護を求める「主観訴訟」であるが、「民衆訴訟」や「機関訴訟」は個人の権利救済を求めるためではなく、法秩序の維持を目的とする「客観訴訟」といわれる。

ここでは行政訴訟の種類と特徴を紹介する。

(1) 抗告訴訟

行政に関する訴訟のうち、行政庁の公権力の行使に関する不服の訴訟である。

(2) 当事者訴訟

当事者間の法律関係を確認または形成する処分または裁決に関する訴訟で法令の規定によりその法律関係の当事者の一方を被告とするもの及び公法上の法律関係に関する確認の訴えその他の公法上の法律関係に関する訴訟である。土地収用法に基づく損失訴訟(土地収用法 133 条 3 項)、国家公務員が給料の支払いを求め国に提訴する場合が例として挙げられる。

(3) 民衆訴訟

国または自治体の機関の法規に適合しない行為の是正を求める訴訟で、選挙人たる資格その他自己の法律上の利益にかかわらない資格で提起する訴訟である。選挙無効訴訟(公職選挙法 202、203 条)や住民訴訟(地方自治法 242 条の 2)が例として挙げられる。

(4) 機関訴訟

国または自治体の機関相互間における権限の存否またはその行使に関する紛争についての訴訟である。国や自治体の権限争いが例として挙げられる。

【関連問題】

年 月 日

1. 抗告訴訟の種類について紹介せよ。

権利能力とは何か。いつ誰がどのようにして手に入れることのできる能力で、この能力があるとどのようなことができるのか(あるいはこの能力が無ければ、何ができないのか)に着目して説明せよ。

【解説】

□解説ビデオクリップ



権利能力とは、私法上の権利義務を有するための資格、ないし法的地位のこと。これがなければ、権利を持つことも義務を負うこともできないが、人(自然人)であれば年齢やその判断能力などとは関係なく認められる。また、権利能力を有することのできるものは自然人だけではなく、一定の法律上の手続きに従って団体にも権利能力が与えられる。これを「法人」という。

自然人の場合、権利能力は出生によって与えられるが、法人の場合には、法律上の手続きを経なければ権利能力は与えられない。

【関連問題】

年 月 日

1. 資産家の A は、A の所有する不動産目当てに近寄ってくる子や孫に愛想を尽かし、自分の飼っている猫 B に土地建物を譲りたいと思っている。このようなことはできるか。

90歳のAは、昔から親しい古美術商Bから500万円の絵画を購入(売買契約)した。そのことを知ったAの子Cが、Bに対して、Aは5年前から認知症を発症しており、500万円の高価な絵画を購入する価値や必要性を判断できない状況に認知症が進行していると主張して、この契約の無効を主張した。認められるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



契約を成立させるための意思を表示するには、**意思能力**が必要である。意思能力とは、自己の行為に対する法的結果を理解することができる能力である。この意思能力のない者の行為は無効である。この能力は、個々の場合によるが、7歳~10歳程度で備わるとされている。



【関連問題】

年 月 日

1. 10歳の小学生Aが教室で傘を振り回し、友人Bにケガをさせた。この場合、A自身の行為について、BがAに対して責任を問えるのはどのような場合か。

19歳のAは、親に内緒で15万円の化粧品を購入した。購入契約時、Aは契約書に「20歳」と記入していた。Aは、この契約を取り消すことはできるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



この契約は、「未成年者契約」である。未成年者は行為能力が制限されており、親の同意なしに契約した場合には、契約を取り消すことができる(民法5条1項)。また、成人であっても判断力が低下している者には「成年後見制度」という、行為能力を制限する制度がある(民法7条～19条)。この制度を利用すると、本人の判断力の程度に合わせて、成年後見人、保佐人、あるいは補助人が付され、本人の行為を補うなど、本人の能力を補う働きをする。この場合にも、未成年者同様、一定の行為について本人が単独でなした行為は、取り消すことができる(民法9条、13条、17条)。

しかし、しかし、制限行為能力者が詐術を用いて契約をした場合には、その契約は取り消すことができなくなる(民法21条)。この規定は、制限行為能力者の相手方を保護するための規定である。本問のように、A自身が「20歳」と虚偽の記述をした場合、21条の適用はなく、Aはこの契約を取り消すことができない。

また、制限能力者の場合には、契約を取り消した後の原状回復については、「現に利益を受ける限度」で返還義務を負う。したがって、制限行為能力者は、購入した品物が壊れたとしても、壊れたものをそのまま相手方に返せば、契約を取り消すことができることとなる。

【関連問題】

年 月 日

1. 19歳のAは、親に内緒で業者Bより中古車を購入した。その3ヶ月後親の知るところとなり、契約を取消そうと思ったが、車が壊れてしまった。この場合、Aは契約を取り消すことができるか。

AはBと相談して、便宜上、Aの持っている土地をBに買ったことにしてもらって、登記もBに移転した。Bがこの土地の事情を知らないCに売ったとき、AはCに対して土地の返還を求めることができるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



虚偽表示における第三者保護の問題。虚偽表示の場合には民法94条に基づきその法律効果は無効（この場合であればAB間の売買契約は無効）である。したがって、Bにはこの土地の所有権がないため、本来であれば登記だけを信じてBからこの土地を購入したCには土地の所有権が移転することはなく、真の所有権者であるAがこの土地を取り戻すことができる。しかし、そもそも真の権利者が自ら虚偽の権利の外観（この場合はBに所有権があるかのような登記）を作り出した場合に、事情を知らない第三者にリスクを負わせることは適切ではない。そこで、民法94条2項に、虚偽表示の無効は、善意の第三者（AB間の契約が虚偽表示であることを知らない第三者）に対抗することができないという規定が置かれている。したがって、AはCに対してAB間の契約が無効であることを対抗できず、Cに対して土地の返還を求めることができない。

また、94条2項の規定は、虚偽の外観作出につき真の権利者に何らかの帰責性がある場合に、善意の第三者を保護するために類推適用される。

「善意」とは一定の事実を知らないこと、「悪意」とは一定の事実を知っていることを指し道徳的な善悪の意味はない。

【関連問題】

年 月 日

1. AはBと相談して、便宜上、Aの持っている土地をBに買ったことにしてもらって、登記もBに移転した。Bがこの土地をCに売り、CがさらにDに売ったとき、AはDに対して土地の返還を求めることができるか。CDそれぞれが善意・悪意の場合に分けて考えよ。

AはBをだまして、Bの所有する土地甲を実際の価格の50分の1の価格で買い取った。その後、事情を知らないCに対し、土地甲を売却して大儲けをした。後にBが詐欺を理由としてAB間の契約を取消した場合、BはCから土地甲を取り戻すことができるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



相手をだまして契約を結ばせた場合、被害者には契約の取消権が認められている(96条1項)。この場合、**詐欺**を行った者が、被害者をだまして意思表示を行わせることを意図していたことが必要であり、また、その行為が社会通念に反する違法性を備える場合にはじめて詐欺と認められる。

また、詐欺が成立して契約が取消された場合には、契約は最初にさかのぼって無効となる。その結果、本問におけるCは、本来であれば真の権利者であるBに土地を返還しなければならないが、事情を知らないCにとっては酷な結果となる。

そのような場合に備えて、民法96条3項には「詐欺による取り消しの効果は、善意の第三者に対抗できない」と規定されている。したがって、本問の場合には、BはCに対してはAB間の契約が取消されたことを対抗することができず、土地を取り戻すことはできない。

また、相手に害悪を及ぼすことを告げて**畏怖**を与え、その畏怖によって意思の決定をさせた場合、**強迫**による契約として被害者には契約の取消権が認められていることが、同じ条文に規定されている(96条1項)。したがって、強迫が成立して契約が取消された場合には、詐欺と同様、契約は最初にさかのぼって無効となるため、善意の第三者は、真の権利者であるBに土地を返還しなければならないが、事情を知らない第三者にとっては酷な結果となる。しかし、詐欺の場合と違い、強迫の場合の善意の第三者を保護する規定は民法には用意されていない。(96条3項は詐欺の場合にしか適用がない。)したがって、真の権利者は、善意の第三者に対しても元の契約が強迫を理由として取消されたことを対抗することができるため、土地を取り戻すことができる。

【関連問題】

年 月 日

1. AはBをおどして、Bの所有する土地甲を実際の価格の50分の1の価格で買い取った。その後、事情を知らないCに対し、土地甲を売却して大儲けをした。後にBが強迫を理由としてAB間の契約を取消した場合、BはCから土地甲を取り戻すことができるか。

AはBに自分の代わりにA所有の建物甲の買主を探して売ってきてくれと依頼した。Bは買主Cを探し出し、BをAの代理人としてBC間で売買契約が結ばれた。このとき、売買契約の当事者となるのは誰か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



代理においては、代理人が本人のためにすることを示してなした法律行為は、実際の行為が代理人と契約の相手方との間でなされていても、その法律効果は本人と相手方(この場合はAとC)との間で発生する。この場合、本人から代理人に代理権が与えられていること、代理人が相手方との間で法律行為をするにあたって、本人の名が示されていること(顯名^{けんめい})が必要である。したがって、本問の場合には、実際の意味表示がBC間で行われていたとしても、契約の効力はAC間で発生する。

(民法 99 条、民法 100 条)

【関連問題】

年 月 日

1. AはBに自分の代わりにA所有の建物甲の買主を探して売ってきてくれと依頼した。Bは買主Cを探し出し、BC間で売買契約が結ばれたが、このとき、Bは本人がAであることをCに告げなかった。この場合、売買契約の当事者となるのは誰か。

A は自己の所有する建物甲を B に 1,000 万円で売る契約をした。ところがその後、建物甲を 3000 万円で買いたいという C が現れ、C にもこの建物^をを売る契約をした。その後、建物甲の登記名義を B に移したが、建物そのものは C に引き渡してしまったとき、この建物の所有権は誰にあるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



不動産に関する権利の得喪^{とくそう}および変更は、不動産登記法その他の登記に関する法律の定めるところに従い、登記をしなければ第三者に対抗することができない(民法 177 条)。したがって、A の建物を二重に譲り受けた BC は、お互いに建物甲の権利の取得を争う立場にあり、お互いに A から登記の移転を受けなければ、相手に対して自らの所有権を主張することができない。したがって本問の場合、建物の引渡しは C が受けているが、登記を取得した B に対して、C は建物の所有権を主張することができない(逆に B は登記を移転したわけであるから、C に対して建物甲の所有権を主張することができる)から、その結果、この建物の所有権は B にあることとなる。

また、動産であっても登記登録のできるものは、不動産に準じた取り扱いを受けることになるが、それ以外の動産は、引き渡し^がが対抗要件となる(民法 178 条)

【関連問題】

年 月 日

1. A は自分のテレビを B に 10 万円で売却したが、B がテレビを引き取りに来ない間に、当該テレビを A は C に 12 万円で売却し、引き渡した。このテレビの所有権は誰にあるか。

債務者 A に対して債権者 B・C・D がそれぞれ 100 万円、200 万円、300 万円の債権を有しているが、A の総財産が 540 万円しかないとき、B・C・D はそれぞれいくらずつ債権を回収することができるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



担保などによる優先弁済権を有していない債権者を一般債権者と呼び、担保のついていない債務者の財産を一般財産（責任財産）と呼ぶ。複数の債権者がすべて一般債権者である場合、これらの債権者は同じ立場に置かれ、債務者の財産から、各債権者の有する債権額に応じて案分比例的に各自の債権を回収することとなる。したがって本問の場合、B は 6 分の 1、C は 6 分の 2（3 分の 1）、D は 6 分の 3（2 分の 1）の割合で債権を回収できる。

このような原則を「**債権者平等の原則**」という。

担保を有する債権者がいる場合には、当該債権者は自らの有する担保物から優先的に弁済を受け、その他の一般債権者は残った一般財産から債権者平等の原則によって、債権回収を行うこととなる。

【関連問題】

年 月 日

1. 債務者 A に対して債権者 B・C・D がそれぞれ 1,000 万円、2,000 万円、3,000 万円の債権を有している。A の総財産が 5,200 万円しかないが、そのうちの建物（時価 2,000 万円）に C が担保権を有しているとき、B・C・D はそれぞれいくらずつ債権を回収することができるか。

A は B からその所有する土地を購入し登記をしたが、実はこの売買契約は無効であった。A も B もそのことを知らなかった。A はその土地の上に建物を建て、そこに 18 年住んでいた。その後、B が売買契約の無効に気付いて土地の所有権を主張してきたとき、A は B に土地を返さなければならないか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



他人の物を「所有の意思」をもって「平穩かつ公然」に「他人の物」を「占有^{せんゆう}」すると取得時効が成立し、その物の所有権を手に入れることができる。占有開始時に善意(他人のものであることを知らなかった場合)であれば、10 年間の占有で権利を取得できるが、悪意(他人のものであることを知っていた場合)であっても、やはり「所有の意思」をもって「平穩かつ公然」に 20 年間その物を「占有」した場合には取得時効が成立し、その物の所有権を手に入れることができる(民法 162 条)。

【関連問題】

年 月 日

1. A は B からその所有する土地を購入し登記をしたが、実はこの売買契約は無効であった。A もそのことを知っていたが、その土地の上に建物を建て、そこに 18 年住んでいた。その後、B が売買契約の無効に付き土地の所有権を主張してきたとき、A は B に土地を返さなければならないか。

A は通り魔に遭って死亡した。犯人がわからないまま 19 年が過ぎたところでやっと加害者 B が判明した。その 1 年半後に訴訟の準備が整い、A の遺族は B に対して A の損害の賠償を求める訴訟を起した。A の遺族の請求は認められるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



権利の不行使が一定期間経過した後、その権利が消滅することを消滅時効という。本文にあるような不法行為に基づく損害賠償請求権は、加害者および損害を知ってから 3 年で消滅時効にかかる(民法 724 条)。しかし、消滅時効については、時効の停止や中断が認められており、一定の理由が存在すれば、時効の進行がリセットされたり、時効の進行が一時停止したりする(民法 147 条～161 条)。

また、同じく一定期間権利を行使しないことによって権利が消滅する「^{じよせききかん}除斥期間」という制度がある。しかしこの除斥期間は消滅時効と違い、中断や停止がなく、援用が不要であるため、裁判所が職権で権利を消滅させることができる。本問のような不法行為に基づく損害賠償請求権の場合、不法行為のときから 20 年で除斥期間にかかる(民法 724 条後段)。したがって本問の場合には、事故からすでに 20 年が経過しており、除斥期間が成立するため A の損害賠償請求権は消滅している。もし B が自らの損害賠償責任を認めていても、裁判所が職権で除斥期間の成立に基づいて判断するため、A の遺族の損害賠償請求は認められない(民法 724 条後段)。

しかし、最近では除斥期間に時効の停止規定を^{るいすいできよう}類推適用すべきとの考えもあり、実際に最高裁で除斥期間の停止が認められた事例もある(最判平成 10.6.12 民集 52 卷 4 号 1087 頁)。

【関連問題】

年 月 日

1. A は 0 歳のときに国の実施する予防接種による脳炎を起こし、心神喪失状態となった。21 歳になったとき、予防接種禍にたいする集団訴訟を起すこととなった。そのため A の父親である B を後見人として成年後見の審判を受けた。この場合、A は国に対して損害賠償を請求することができるか。

現行法上認められている会社の種類について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



会社とは株式会社、合名会社、合資会社または合同会社をいう(会社法 2 条 1 号)。したがって、現行法上この 4 つが会社として認められている。会社法 2 編に株式会社(株主は間接有限責任である。)に関する規定がおかれ、3 編に持分会社に関する規定がおかれている。この持分会社は、合名会社(社員の全部が無限責任社員である。)、合資会社(社員の一部が無限責任社員であり、その他の社員が有限責任社員である。)または合同会社(社員の全部が有限責任社員である。)を総称するものである(会社法 575 条 1 項)。会社法制定以前は、株式会社、有限会社、合名会社と合資会社の 4 つの会社が認められていたが、有限会社を認めていた有限会社法は、会社法制定時に廃止されており、新しく有限会社を設立することはできない。会社法制定時に存在した有限会社は、会社法の規定による株式会社として存続するものとされるが(会社法の施行に伴う関係法律の整備などに関する法律【以下:整備法という】2 条 1 項)、その商号中に有限会社という文字を用いなければならない(整備法 3 条 1 項)。このような会社を特例有限会社というが、整備法に特例が定められており、ほぼ有限会社であったときと同じ取扱いが受けられるようになっている(整備法 2 条以下)。なお、〇〇相互保険会社という名称の相互会社が存在するが、この相互会社には株式会社の株主や持分会社の社員のような営利を目的とする者が存在しないので、会社法上の会社ではない。

☞ #253 企業

【関連問題】

年 月 日

1. 株式会社、合名会社、合資会社及び合同会社の社員の責任を説明しなさい。

各会社形態の設立手続を説明しなさい。

【解説】**□解説ビデオクリップ**

会社の設立は、定款(根本的規則)の作成から始まり、構成員(社員、株主)を確定し、機関を設置することで会社としての実態が完成し、最後に設立登記をすることにより法人格が与えられ、成立する。

株式会社では、定款の作成が発起人全員によって行われるように(会社法 26 条 1 項)、発起人と呼ばれる人により設立手続きが進められる。発起人は 1 人以上存在すればよい。株式会社の設立方法には、発起設立と募集設立がある(会社法 25 条)。発起設立は、発起人が設立時発行株式(株式会社の設立に際して発行する株式をいう。)の全部を引き受ける方法である。したがって、株式会社設立時の株主は発起人だけであることになる。募集設立は、発起人が設立時発行株式を引き受けるほか、設立時発行株式を引き受ける者の募集をする方法である。したがって、株式会社設立時の株主は、発起人と募集に応じて株式を引き受けた者となる。なお、各発起人は、株式会社の設立に際し、設立時発行株式を 1 株以上引き受けなければならない。発起人によって定款が作成されても、募集設立では株主を募集することが必要となる。そのほかに、発起設立及び募集設立ともに、出資の全部の履行や、必要な機関の選任などが行われることが必要となる。最後に、設立登記がなされると会社は成立する。

持分会社(合名会社、合資会社、合同会社)では、定款の作成が社員になろうとする者全員によって行われる(会社法 575 条)。持分会社の社員は、原則として、業務執行権及び代表権を有することから(会社法 590 条・599 条)、機関の選任は特に必要ではなく、設立登記で会社は成立する。なお、合同会社では、全社員が有限責任を負うにすぎないため、設立手続中に出資の全部の履行が必要である(会社法 578 条)。

【関連問題】

年 月 日

1. 株式会社の設立手続を説明しなさい。

持分会社では、誰が経営を担当するか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



持分会社では、社員は(無限責任であるか有限責任であるか関係なく)、定款に別段の定めがある場合を除き、持分会社の業務を執行する権限を有する(会社法 590 条 1 項)。すなわち、会社経営に関する意思決定を行う権限を有する。社員が 2 人以上ある場合には、持分会社の業務は、定款に別段の定めがある場合を除き、社員の過半数をもって決定する(会社法 590 条 2 項)。なお、持分会社の常務(日常の業務)は、その完了前に他の社員が異議を述べた場合を除いて、各社員が単独で行うことができる(会社法 590 条 3 項)。そして、業務を執行する社員は、原則として持分会社を代表する権限(代表権)を有する(会社法 599 条 1 項)。すなわち、会社を代表して契約を締結することなどができる。代表権を有する社員が複数いる場合でも、各自が会社を代表することができる(会社法 599 条 2 項)。

**【関連問題】**

年 月 日

1. 株式会社では所有と経営が分離していると言われるが、どのようなことか説明しなさい。

株式会社では、誰が経営を担当するか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



株式会社では、株主は株主という資格では、株主総会に参加して会社の重要事項についての決定に参加できるとどまり、会社経営は、取締役にかせられる。すなわち、取締役(取締役会設置会社では、取締役会)に業務執行権がある(会社法 348 条 1 項・362 条 2 項 1 号)。ただし、取締役会設置会社では、株主総会は、会社法に規定する事項及び定款で定めた事項に限り決議をすることができるが、取締役会非設置会社では、株主総会で決定できる事項について制限はない(会社法 295 条 1 項 2 項)。取締役は、株主総会で選任されるが(会社法 329 条 1 項)、その員数は、取締役会非設置会社では 1 人以上であるが、取締役会設置会社では 3 人以上が必要である(会社法 331 条 4 項)。取締役会非設置会社では、取締役は代表権を持つのが原則であり、取締役が複数いる場合でも、各自が会社を代表するが、取締役会設置会社(委員会設置会社を除く)では、取締役会で、取締役の中から代表取締役の選定が必要であり(会社法 362 条 3 項)、この代表取締役が代表権を有する。委員会設置会社では、取締役会で 1 人以上の執行役が選任される(会社法 402 条 2 項)。この執行役が取締役会の決議によって委任を受けた業務の執行の決定と業務の執行を行う(会社法 418 条 1 号 2 号)。取締役会は、執行役の中から代表執行役を選定しなければならず、この代表執行役が会社代表権を有する(会社法 420 条 3 項)。執行役が 1 人のときは、その者が代表執行役に選定されたものとされる。

【関連問題】

年 月 日

1. 株式会社の機関について説明しなさい。

会社法上の公開会社とはどんな会社か説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



公開会社とは、その発行する全部または一部の株式の内容として譲渡による当該株式の取得について株式会社の承認を要する旨の定款の定めを設けていない株式会社をいうと定義されている(会社法 2 条 5 号)。発行する株式の譲渡が自由にできるかどうかについては、①発行する株式の全部が自由に譲渡できる場合と、②発行する株式の一部が自由に譲渡することができ、残りの部分については譲渡制限がある場合と、③発行する株式の全部について譲渡制限がある場合の 3 つに分けることができる。①と②の場合が公開会社となり、③の場合が公開会社でない場合となる。公開会社は取締役会の設置が必要である(会社法 327 条 1 項 1 号)。そして、公開会社であって取締役会設置会社(委員会設置会社を除く)は、監査役(会社法 327 条 2 項)と 代表取締役 (会社法 362 条 3 項)の設置も必要となる。

【関連問題】

年 月 日

1. 大会社とはどんな会社か。

株式の譲渡方法について説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



株主は、その有する株式を自由に譲渡できるのが原則である(会社法 127 条)。株主が間接有限責任を負うにとどまる株式会社では、会社債権者にとって会社財産は重要である。したがって、株主は、その意思で自由に退社することはできず、株式の譲渡は株主にとって重要な投下資金の回収方法となる。

会社法では、株券を発行しないのが原則となっている。株券を発行しない会社の株式は、当事者の意思表示だけで譲渡することができる。この場合の株主名簿の名義書換は、株式会社その他の第三者に対する対抗要件となっている(会社法 130 条 1 項)。

振替株式(株券を発行する旨の定款の定めがない会社の株式で振替機関が取り扱うもの)の譲渡は、振替の申請により譲受人の口座の保有欄に当該譲渡の株式数の増加の記載・記録をして効力を生じる(社債、株式などの振替に関する法律 140 条)。

定款で株券を発行する旨を定めている会社(株券発行会社)の株式の譲渡は、自己株式の処分の場合を除いて、当事者の意思表示だけでは効力はなく、株券を交付して効力が生じる(会社法 128 条 1 項)。この場合の株主名簿の名義書換は、株式会社に対する対抗要件となっている(会社法 130 条 2 項)。

【関連問題】

年 月 日

1. 株主名簿の効力について説明しなさい。

株主総会の権限について簡単に説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



取締役会設置会社でない場合は、株主総会は、会社法に規定する事項及び株式会社の組織、運営、管理その他株式会社に関する一切の事項について決議をすることができる(会社法 295 条 1 項)。会社法で規定する事項に制限を受けないだけでなく、取締役により株主総会の目的である事項(議題)が定められるが、株主総会はその議題にも制限されることなく決議をすることができる。これに対して、取締役会設置会社においては、株主総会は、この法律に規定する事項及び定款で定めた事項に限り、決議をすることができるとする(会社法 295 条 2 項)。取締役会設置会社は、会社経営を取締役にまかせる機関構成であるため、定款による株主総会の権限の拡張を認めているが、取締役会設置会社でない場合と比べて、株主総会の権限は制限されている。さらに、株主総会に提出された資料などの調査する者の選任(会社法 316 条 1 項 2 項)または会計監査人の出席を求めること(会社法 398 条 2 項)を除いて、株主総会は、取締役会で定められ、招集通知に記載された株主総会の目的である事項に限って決議を行うことができる(会社法 309 条 5 項)。なお、会社法の規定により株主総会の決議を必要とする事項については、取締役、執行役、取締役会その他の株主総会以外の機関が決定することができず、これを認める内容の定款の定めは、その効力を有しない(会社法 295 条 3 項)。

【関連問題】

年 月 日

1. 取締役会設置会社の株主総会で代表取締役を選ぶことはできるか。

委員会設置会社を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



委員会設置会社は、定款で委員会(指名委員会、監査委員会及び報酬委員会)を置く旨を定めた株式会社をいう(会社法 2 条 12 号・326 条 2 項)。各委員会は、取締役会の決議で取締役の中から選定された委員 3 人以上で組織され(会社法 400 条 1 項 2 項)、各委員会の委員の過半数は社外取締役でなければならない(会社法 400 条 3 項)。指名委員会は、株主総会に提出する取締役(会計参与設置会社にあつては、取締役及び会計参与)の選任及び解任に関する議案の内容を決定する(会社法 404 条 1 項)。監査委員会は、①執行役など(執行役及び取締役をいい、会計参与設置会社にあつては、執行役、取締役及び会計参与をいう。)の職務の執行の監査及び監査報告の作成 と②株主総会に提出する会計監査人の選任及び解任並びに会計監査人を再任しないことに関する議案の内容の決定を行う(会社法 404 条 2 項 1 号 2 号)。報酬委員会は、執行役などの個人別の報酬などの内容を決定し、執行役が委員会設置会社の支配人その他の使用人を兼ねているときは、当該支配人その他の使用人の報酬などの内容についても決定する(会社法 404 条 3 項)。委員会設置会社には、1 人または 2 人以上の執行役を置かなければならない(会社法 402 条 1 項)。執行役は、取締役会の決議で選任され(会社法 402 条 2 項)、取締役と兼ねることができる(会社法 402 条 6 項)。執行役は、①取締役会の決議によって委任を受けた委員会設置会社の業務の執行の決定、及び②委員会設置会社の業務の執行を行う(会社法 418 条 1 号 2 号)。取締役会は、執行役の中から代表執行役を選定しなければならないが、執行役が 1 人のときは、その者が代表執行役に選定されたものとする(会社法 420 条 1 項)。代表執行役は代表権を有し、株式会社の業務に関する一切の裁判上または裁判外の行為をする権限を有する(会社法 420 条 3 項・349 条 4 項 5 項)。委員会設置会社においても、取締役会は、すべての業務執行を決定する権限を有しているが、かなり大幅に執行役に業務執行の決定を委任することができる(商法 416 条 1 項 4 項)。なお、委員会設置会社は、監査役は置くことができず、会計監査人は置かなければならない(会社法 327 条 4 項 5 項)。

【関連問題】

年 月 日

1. 執行役について説明しなさい。

会社法上の「組織変更」を説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



株式会社を持分会社(合名会社・合資会社・合同会社)にする場合、逆に、持分会社を株式会社にする場合を組織変更という(会社法 2 条 26 号)。持分会社間の変更は、組織変更とはいわない。会社が組織変更をするには、組織変更計画を作成しなければならない(会社法 743 条)。組織変更計画において定めなければならない事項が法定されている(会社法 744 条・746 条)。株式会社の場合は、組織変更計画について総株主の同意を得なければならず(会社法 776 条 1 項)、また債権者異議手続を行う必要がある(会社法 779 条)。持分会社の場合は、定款に別段の定めがある場合を除いて、総社員の同意を得る必要がある(会社法 781 条 1 項)。またこの場合も債権者異議手続を行う必要がある(会社法 781 条 2 項)。持分会社間の変更は、定款変更の一場合とされており、定款に別段の定めがある場合を除いて、総社員の同意による定款変更で行うことができる(会社法 637 条、638 条)。

【関連問題】

年 月 日

1. 合名会社を合資会社にする手続きを説明しなさい。

株式交換・株式移転を簡単に説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



株式交換と株式移転は、既存の株式会社を完全子会社とする完全親子会社関係(完全親会社が、完全子会社の株式の100%を所有している)を作り出すことで共通する。

株式交換は、既存の株式会社または合同会社が完全親会社となるものであり(会社法 767 条)、法定事項がある株式交換契約が締結されて行われる(会社法 767 条・768 条 1 項)。一体的な会社経営を可能とする目的で行われるが、合併の場合と異なり別々の法人格が維持されることが特徴である。株式移転は、新設される株式会社が完全親会社となるものであり(会社法 773 条 1 項 1 号)、法定事項がある株式移転計画が作成されて行われる(会社法 772 条・773 条)。2 以上の株式会社が共同して株式移転をする場合は、共同して株式移転計画を作成する(会社法 772 条 2 項)。

株式交換・株式移転は、その効力発生日以前に、各当事会社の株主総会の特別決議による承認が必要である(会社法 783 条 1 項・795 条 1 項・804 条 1 項・309 条 2 項 12 号)。しかし、株式交換については、株主への影響が比較的少ない場合や当事会社の一方が特別支配会社(意義は会社法 468 条 1 項・会社法施行規則 136 条参照)の場合は、株主総会の承認を要しない簡易株式交換・略式株式交換が認められている(会社法 796 条 1 項 3 項)。また、完全子会社となる会社の株主に持分会社の持分などが交付される場合は、総株主の同意が必要であり(会社法 783 条 2 項 4 項)、非譲渡制限株式の株主に譲渡制限株式が交付される場合は、株主総会(種類株主総会)の特殊な決議が必要となる(会社法 309 条 3 項 2 号 3 号・783 条 3 項・804 条 3 項・324 条 2 項 2 号)。株式交換の完全親会社が種類株式発行会社で、譲渡制限株式である種類株式を交付する場合は、当該種類の株主による種類株主総会の特別決議が必要となる(会社法 795 条 4 項 3 号・324 条 2 項 4 号)。

【関連問題】

年 月 日

1. 完全親会社・完全子会社をつくる制度を説明しなさい。

世界で最初に「社会保障」という名のついた法律を制定したのはどこの国か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



社会保障とは、「国家の責任においてすべての国民に最低限の生活の保障をめざすもの」であり、その制度は、おもに「社会保険」と「公的扶助」によって構成されている。社会保険は、1880年代のドイツで最初に導入された制度であり、近代における公的扶助の起源は、イギリスの「救貧法」の発展にさかのぼることができる。

しかし、この「社会保障」という用語が使用された法律を最初に制定したのはアメリカであり、それは1935年のことであった。1929年にアメリカ株式市場の大暴落をきっかけに起こった「大恐慌」は、当時の先進諸国や世界経済を大きな同時不況に陥れたが、アメリカのうけた打撃はもともと大きく、失業率は30%を超え、生活困窮者が急増した。そこで、1933年に大統領に就任したF.ルーズベルトは、そうした経済・社会問題に対処するためにニュー・ディール政策に着手し、生活に大きな不安をかかえた国民に対してさまざまな生活安定化策を打ち出した。その一環として、さらにそのひとつの集大成として検討され、制定されたのが1935年のいわゆる「社会保障法（social security act）」である。

もともと、こうした面で遅れていたアメリカで制定された、この世界最初の社会保障法の内容は、イギリスやドイツに比べるとそれほど目新しいものではなく、「名前だけ」という側面が強かった。そして、その後も、アメリカは社会保障に消極的な態度をとり続けたのである。このことは、社会保障の歴史にとって皮肉な展開かもしれない。しかし、社会保障は、その後、その名称のもつ魅力もあり、世界的に普及した。

☞ #166 福祉国家

【関連問題】


年 月 日

1. ニューディール政策を実施した大統領は誰か。

ILOによる1952年の「社会保障の最低基準に関する条約」(102号条約)において規定された9部門に入っていないのはどれか。

- (1)火災 (2)障害 (3)母性 (4)失業 (5)老齢

【解説】

□解説ビデオクリップ 

解答の選択肢が、①障害給付、②母性給付、③老齢給付、④火災給付、⑤失業給付の5つだとすると、正答は火災給付である。火災も、私たちの生活にとって重大なこと故であるが、それは、民間保険である「火災保険」でカバーされており、社会保障が対象とする範囲には入っていない。

問題の選択肢が、①医療、②傷病給付、③介護給付、④遺族給付、⑤家族給付、という5つの場合、正答は介護給付である。介護給付の対象となる「要介護状態」は、今日では社会保障の対象であり、しかも重要な分野になっているが、やっと社会保障の体系が確立しつつあった当時は、まだその最低基準には入っていなかった。

1942年にベヴァリッジ報告に先立って『社会保障への途』を発表し、労働生活を安定化させるために社会保障の普及と発展に寄与したILO(国際労働機関)は、1952年に「社会保障の最低基準に関する条約」(102号条約)を採択した。そこでは、①医療、②傷病給付、③失業給付、④老齢給付、⑤業務災害給付、⑥家族給付、⑦母性給付、⑧障害給付、⑨遺族給付の9部門にわたって給付の対象者、範囲、内容および要件について最低条件が規定されたのであり、この国際基準が、その後の社会保障の世界的発展にきわめて大きな役割を果たした。つまり、この最低基準をクリアすることが、社会保障を定着させた福祉国家の仲間入りができたことを意味したのである。ちなみに、日本は、1972年に児童手当制度が導入されたことでやっとこの最低基準をクリアできた。

【関連問題】

年 月 日

--

わが国で最初に社会保険が導入されたのはいつか。

- (1)1922年 (2)1938年 (3)1949年 (4)1955年 (5)1961年

【解説】

□解説ビデオクリップ



解答の選択肢が、①1922年、②1938年、③1949年、④1955年、⑤1961年、という5つの場合、まず戦前か戦後かで迷う。日本の社会保障が飛躍的に発展したのは戦後のことなので、「戦後」と思うかもしれないが、実は戦前のことである。正答は、1922年(大正11年)である。ちなみに、1938年は、国民健康保険法が制定された年であり、1961年は、社会保険を基本とする日本の社会保障体系の土台となった、いわゆる「国民皆保険・皆年金」体制が実現した年である。

当時、日本の経済社会は、長引く不況と社会不安に直面して大きな混乱のなかにあった。そこで、ドイツ社会保険を模倣し、増大しつつあった労働者の生活不安を解消することで社会秩序の安定化をはかろうとしたのである。しかし、この制度は、資本家・経営者に社会保険料の負担を求めたため、彼らの強い反対に遭い、実際に施行されたのはそれから5年後の1927年であった。その後、社会保険は、戦時体制下でいくつかの制度が導入され、戦後、それらをもとに、社会保障の中心制度として急速に整備された。

表 日本における社会保険の成立年表

1922年	健康保険法
1938年	国民健康保険法(旧)
1939年	職員健康保険法
1941年	労働者年金保険法
1942年	厚生年金保険法(旧)
1947年	労働者災害補償保険法および失業保険法
1954年	(新)厚生年金保険法
1958年	(新)国民健康保険法
1959年	国民年金法
1974年	雇用保険法
1997年	介護保険法

【関連問題】

年 月 日

Blank area for related questions.

今日のわが国における「5つの社会保険」に当たらないものは次のうちどれか。

- (1) 生命保険 (2) 労災保険 (3) 年金保険 (4) 健康保険 (5) 雇用保険

【解説】

□解説ビデオクリップ



#244の年表からも明らかなように、わが国における「5つの社会保険」とは、①年金保険、②健康保険、③雇用保険(失業保険を含む)、④労働者災害補償保険(労災保険)、⑤介護保険、のことである。

年金保険には、「個人年金」などのように民間保険によるものもある。健康保険は、公的医療保険の中核であるが、医療保障には、民間の保険会社が提供するものもある。他に、「保険」という名称のつくものは、「生命保険」、「火災保険」、「自動車保険」、「海外旅行傷害保険」などなど、いろいろあるが、これらはすべて社会保険ではなく、「私的保険」である。つまり、正答は生命保険である。



【関連問題】

年 月 日

1. わが国における5つの社会保険をすべて挙げよ。

公的介護保険は、何歳以上が強制加入となっているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



公的介護保険は、健康保険の被保険者で40歳以上が強制加入となっている。介護保険給付を受けることのできる65歳以上を「第1号被保険者」、40歳以上65歳未満を「第2号被保険者」という。

公的年金保険は「20歳以上」が強制加入となっており、健康保険は、生まれた直後にその子の扶養者が加入する保険の「被扶養者」として加入することになっている。介護保険の加入年齢が40歳となっているのは、40歳までに亡くなった場合にそれまでに負担した介護保険料が「掛け捨て」になることを防ぐためである。

なぜ30歳ではないのか？なぜ45歳では、50歳ではないのか？という疑問に対して明確に答えることはできないが、「40歳を超えると、急にその後高齢になったときに要介護状態に陥る可能性が増大する」のが、厚生労働省による公式の説明である。

【関連問題】

年 月 日

1. 介護保険法はいつ成立したか。

障害者福祉と関わりの深い考え方は次のうちどれか。

- (1) ゴールドプラン (2) セーフガード (3) ノーマライゼーション
(4) エンゼルプラン (5) フレックスタイム

【解説】

□解説ビデオクリップ



解答の選択肢は、①ゴールドプラン、②セーフガード、③ノーマライゼーション、④エンゼルプラン、⑤フレックスタイムの5つ。

① ゴールドプラン

国が1989年に高齢社会対策のために策定した「高齢者保健福祉推進十カ年戦略」

② セーフガード

特定の製品の輸入が急増した場合に、緊急に輸入を制限する措置

③ ノーマライゼーション

障害者と健常者とは、お互いが特別に区別されることなく、社会生活を共にするのが正常なことであり、本来の望ましい姿であるとする考え方

④ エンゼルプラン

国が1995年に少子化対策のために策定した具体的な実施計画

⑤ フレックスタイム

労働者自身が一定の時間帯で、始業・終業の時刻を決定することができる制度

つまり、正答は、ノーマライゼーションである。上記のようなノーマライゼーションの考え方は、1970年代に北欧で提唱されるようになり、その後、わが国でも採用され、障害者福祉や高齢者保健福祉のあり方に大きな影響をあたえてきた。

【関連問題】

年 月 日

--

1919年に労働条件の改善を国際的に実現する目的で設立された国連の専門機関は何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ILO(International Labour Organization の略)、国際労働機関は第1次世界大戦後のベルサイユ条約にもとづき、国際連盟の一機関として1919年に設立された。第2次世界大戦後は、国際連合と協定を結び、労働者の権利を保護することを通じて国際協調を促進する専門機関としての役割を果たしている。

その設立の理念を具現化した「国際労働憲章」(1919年)では以下の9つの事項が唱われた。

1. 人間労働は、ただたんに商品ではない
2. 使用者および労働者の団結権を
3. 生活維持に十分な賃金を保障
4. 1日8時間労働の原則
5. 毎週1回24時間以上の休日
6. 児童労働の禁止
7. 同一労働・同一賃金の原則
8. 外国人労働者に対する格差を是正
9. 労働監督制度の確立

日本国憲法 第三章 国民の権利及び義務

第二十七条 すべて国民は、勤労の権利を有し、義務を負ふ。

2 賃金、就業時間、休息その他の勤労条件に関する基準は、法律でこれを定める。

3 児童は、これを酷使してはならない。

第二十八条 勤労者の団結する権利及び団体交渉その他の団体行動をする権利は、これを保障する。

【関連問題】

年 月 日

1. 労働三法を挙げよ。

わが国で、週 40 時間労働制が制度的に定着したのはいつごろか。

- (1) 1990 年代後半 (2) 1970 年代後半 (3) 1980 年代前半 (4) 1980 年代後半 (5) 1990 年代前半

【解説】

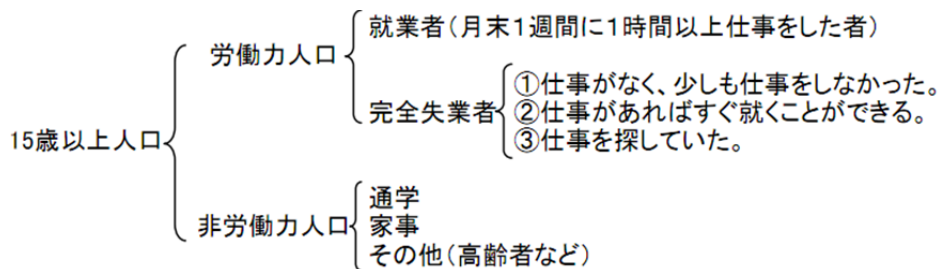
□解説ビデオクリップ



解答の選択肢が、①1970 年代後半、②1980 年代前半、③1980 年代後半、④1990 年代前半、⑤1990 年代後半の場合、正答は 1990 年代後半 である。わが国では、1980 年代末から、週 48 労働時間が段階的に引き下げられ、週 40 時間労働制が制度化されたのは 1997 年のことであった。

よく知られているように、戦後のわが国では、しだいに労働者保護が進み、労働時間制が確立されていたが、その一方で、日本人は、高度経済成長を謳歌するように一生懸命に長時間にわたって働いた。しかし、1970 年代後半以降、「経済大国から生活大国へ」という大きな方向転換が始まり、しかも、貿易摩擦を引き起こす要因として「日本人の働きすぎ」に対して欧米諸国からの批判が相次ぎ、国内では「過労死」が社会問題化し、さらに豊かさの指標として「ゆとりある」生活に目を向けられるようになるなかで、しだいに労働時間の短縮が叫ばれるようになった。

こうした動きをうけて、政府は、1988 年に、将来、一人当たりの年間労働時間を 1,800 時間程度とする政策目標を定め、これを推進するために、1992 年には「労働時間の短縮の促進に関する臨時措置法」(時短促進法)が 5 年間の時限立法として施行され、その 5 年後の 1997 年に、「週 40 時間労働制」が制度化されたのである。また、1994 年には労働基準法が改正され、法定労働時間が従来の原則週 48 時間から原則週 40 時間に短縮された。もちろん、西欧の労働時間短縮が進んだ国に比べると、わが国の実際の労働時間はまだまだ長いが、制度的には欧米諸国の標準に近づいたのである。



【関連問題】

年 月 日

従来あった、わが国特有の「日本型雇用システム」を3つ挙げ、それぞれを説明せよ。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



「日本的経営」を特徴づけ、戦後の経済発展を支えてきた、わが国特有の「日本型雇用システム」として①終身雇用制、②年功序列型賃金、③企業別組合があった。

① 終身雇用制

企業が新規学卒者を採用し、定年・退職まで長期間にわたりその身分や生活を保障する制度・慣行のこと。とりわけ、大企業が熟練の労働者を定着させるために始め、企業内教育も含め、戦後の1950年代後半以降に普及した。しかし、今日から考えると、それが定着していた期間はそれほど長くなく、実は「神話」に過ぎなかったという意見もある。

② 年功序列型賃金

最終学歴によって初任給が決まり、その後の賃金や昇給・昇進などの人ごとが主に勤続年数によって決められる賃金体系のこと。こうした「年功給」は、上記の①終身雇用制と一体となって、新卒からの勤続者を優遇し、忠誠な職員を重用する傾向を生み出す場合が多い。

③ 企業別組合

欧米の職業別組合や産業別組合とは異なり、ひとつの企業にひとつの労働組合という組織化の形態をとること。上記の①や②との相乗作用で、「うちの会社」という意識が浸透しやすく、当然、労使協調路線に向かう傾向が強い。

しかし、転職の増加、雇用形態の多様化、就業人口の高齢化など労働市場の構造変化、労働時間の短縮や弾力化、産業構造の変化、さらに日本の企業を取りまく経営環境の変化などが相まって、1990年代以降、こうした日本型雇用システムは大きな転換期を迎えている。

➡ #258 日本的経営

【関連問題】

年 月 日

--

現実の失業を観察すると、短期的な景気循環により変動する循環的失業だけではなく、経済が通常の状態でも一定水準の失業が存在するという。このような失業を何というか。

【解説】

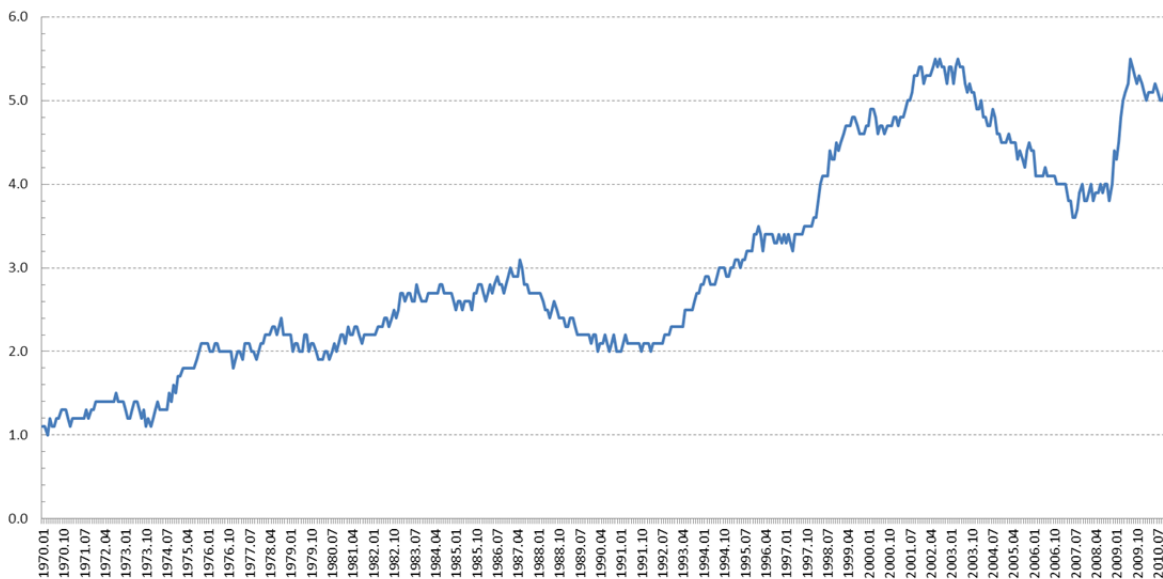
□解説ビデオクリップ



よく知られる失業の発生要因は、景気が悪化して需要不足の発生により物が売れなくなることによる雇用の減少である。このような短期的な景気循環により発生する失業は「**循環的失業**」と言われる。一方、景気変動とは関係なく経済が通常の状態でも失業は発生する。そのような失業は「**自然失業(率)**」と言われる。自然失業が発生する要因としては、(1)労働者が職種・場所・技術等の適合する職を探すのに時間がかかり、求人企業とうまくマッチできないことから発生する**摩擦的失業(frictional unemployment)**。(2)労働市場の構造特有の問題として、賃金がうまく調整されず求人数が求職者数を下回ることにより発生する**構造的失業(structural unemployment)**、があげられる。

以上にあげた失業はすべて、労働者が働きたくても働けず仕方がなく失業しているという意味で**非自発的失業(involuntary unemployment)**と分類される。一方、失業率のデータには含まれないが、何らかの理由で職探しをあきらめてしまう意欲喪失労働者等の**自発的失業**も少なからず存在する点に注意が必要である。

グラフ 日本における完全失業率の推移(1970年～2011年)



【関連問題】

年 月 日

1. 上のグラフで2008年後半から失業率が急上昇している原因は何か。
2. 自然失業が発生する要因を2つ挙げよ。

「コモンズの悲劇」とは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



「共有地(コモンズ)の悲劇」は、アメリカの生物学者ギャレット・ハーディン(アメリカ、1915～)が著した考え方で、自己中心的な行為が、自分を含めた関係する全ての者を悲劇に導くというもの。

それは次のように語られる。共同牧草地(共有地、コモンズ)を利用する個々の牧畜家はより多くの利益を求めている。そこで、互いが他の牧畜家より一頭でも多くの家畜をこの共有地に放牧しようとする。しかし、それが過剰放牧につながると、共有地の牧草は不足し、家畜はやせ細る。結果的にすべての牧畜家は共倒れになり、「悲劇」を迎える。

これは、資源に絡む経済行為について雄弁な教訓を示している。個々の経済主体が自己の短期的な利潤獲得を目指すと、乱獲や過剰採取が行われ、地球大の資源の減耗^{げんもう}を早めてしまう。そのため、地球規模の資源管理や人口抑制策、排出物規制策が必要になるのである。

^{いりあい}入会権、温泉権、漁業権、水利権など。入会権は、集落の住民が慣行として集落が総有する山林原野から収益(伐木、採草、キノコ狩り)を得る権利。温泉権は、住民たちの温泉利用に関する泉源・引湯路に関する権利。漁業権は、特定の水面において特定の漁業を営むことができる権利。水利権は、河川や湖沼の水などを排他的に取水利用できる権利。法的には漁業権や水利権は漁業法、河川法が定める公法上の権利であるため、慣習上の入会権や温泉権とは性格が異なるとされる。

参考文献:Garret Hardin 1968 "The Tragedy of the Commons." In Science 162, pp.1243-1248



【関連問題】

年 月 日

1. コモンズの悲劇を顕在化させないために、日本では、慣習的に公共財の利用を特定の間人や集団に限定し、他者の利用を排除する制度や法律がある。具体的にはどのようなものか。

エネルギー政策の課題として「トリプル E」あるいは「3E のトリレンマ」があげられる。これは何を意味しているかを説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



トリプル E の E は、Energy(エネルギー)、Environment(環境)、Economy(経済)の頭文字の“E”を3つ並べたものである。それぞれの“E”が意味することは、①エネルギーの安定供給、②環境保全、③経済効率性、である。これら3つの目的を同時に達成したいというのが、日本を含む先進諸国が掲げるエネルギー政策の課題である。

しかし、これら3つの目的を同時に達成することは容易ではない。そのため、エネルギー問題のトリレンマ(三重苦)とも言われている。トリレンマの構造は、次のように示される。

例えば、「エネルギーの安定供給」だけを目的とするのであれば、国内に存在する石炭を利用したり、紛争が少ない地域の北アメリカ産原油を輸入すべきである。しかしこれらは、他地域からの輸入品に比べて割高で、「経済効率性」を損なう。

また、「環境保全」のためには、自然を利用した再生可能エネルギー(風力・太陽など)の導入を目指すべきである。これらは、地球温暖化の原因となる二酸化炭素を排出しない。しかし、こうした再生可能エネルギーによる発電コストは、化石燃料(石油・石炭・天然ガス)による発電や原子力発電に比べて、割高で、なおかつ出力が風任せお天気任せであるため、電力の安定供給に寄与しない。

一方、相対的に経済性の高い化石燃料についてみれば、石炭は温暖化ガスを大量に発生させるし、石油は紛争の絶えない中東 OPEC に供給の大半を依存する。つまり、経済性を優先させようとするれば、環境保全やエネルギー安定供給の目的を達成することが難しいというわけだ。

こうした、エネルギー政策の課題を克服するために、次のような施策が導入される。対外的には、2 国間や多国間にわたる資源外交、国際エネルギー機関などをベースとした国際協調。国内対策としては、省エネルギー促進、石油代替エネルギーの導入促進、石油備蓄、資源開発支援、再生可能エネルギー(新エネルギー)導入促進、エネルギー関連の技術革新への税財政支援、などがある。

【関連問題】

年 月 日

1. 2011年3月11日の東日本大震災・福島第1原子力発電所事故を経て、それまでの「原子力神話(安全、安価、環境に優しい)」が崩れた。それでもなお、原子力発電は日本に必要だという主張がある。その論拠はどのようなものと考えられるか。

競争的なエネルギー市場では、エネルギーの価格は乱高下し易い。商品としてのエネルギーの特性を踏まえて、その理由を述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



商品としてのエネルギーの特性は、需要も供給も価格弾力性が極めて小さい。そのため、需給の多少の変動(例えば、需要側では気温の変化、供給側では事故や戦争・ストライキによる生産の減少)でも、価格は著しく変化することである。

需要の価格弾力性が小さい理由は、エネルギーが①「必需品」であること、②代替財が少ないこと、③エネルギー需要は派生需要であること(本来の目的を実現するために、否応なく生じる需要であること)、などである。

エネルギーは経済活動や社会生活に不可欠な財(必需品)である。そのため、価格が多少高くなっても消費は容易に減らせないし、安いからと言って消費を増やすようなものでもない。また、代替財をみつけようにも、代替エネルギーを利用するためにはエネルギー消費機器を買い替えねばならず、短期的にエネルギー源を変えることは不可能に近い。さらに、派生的な需要であるがために、テレビ番組をみたい欲求のある人間に、電気代が高いからと言って、番組視聴を抑制させることは困難である。

一方、供給の価格弾力性が低い理由は、化石燃料(石油・石炭・天然ガス)に見られるようにエネルギー供給は自然を相手にした大規模投資を前提とした設備産業であるためだ。探査・開発には巨額な資金が必要で、なおかつ生産までにリードタイムが長い。そのため、価格が高騰しているからといって、生産量を増やすためには巨額の投資と相当の時間が必要である。逆に、価格が安くても、装置産業は能力一杯の生産を持続しがちである。

このため、短期的な需要や供給の変動(需要曲線や供給曲線の左右のシフト)が、両者の均衡価格を大きく変動させることになる。

☞ #036 需要の価格弾力性

【関連問題】

年 月 日

1. エネルギー需要の価格弾力性を高める方法として、どのようなことが考えられるか。

枯渇性資源の「埋蔵量(Reserve)」の概念を整理し、「確認可採埋蔵量」とはどういうものを説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



地下に眠る資源(例えば石油)の埋蔵量を正確に把握することは困難である。その理由は、全地球(とりわけ極地や海底)の調査・探査が完了していないこと、現在の探査技術では発見できない埋蔵量も想定されること、による。また、埋蔵量が確認されたとしても、現在の採掘技術と経済性を踏まえれば、抽出できない量もある。そのため、一般に埋蔵量は大きく2つの視点から捉えられる。第一は存在の有無から捉えたものであり、第二は抽出可能性から捉えたそれだ。

第一の存在の有無から捉える場合、数値の不確かさを踏まえて、埋蔵量は次のように整理される。①神のみが知る(あるいは発見期待の)「究極埋蔵量(Ultimate Reserve)」、②将来的に探査が可能であると考えられる「可採埋蔵量(Discoverable Reserve)」。③既に生産を開始している鉱山や油田のデータを基に当該鉱区の埋蔵量を示す「確認埋蔵量(Proved Reserve)。この他に、確認埋蔵量に比べれば確度は落ちるが、④「推定埋蔵量(Probable Reserve)、⑤「予想埋蔵量(Possible Reserve)」というものもある。

一方、資源量の抽出可能性から埋蔵量を捉えると、(1)「原始埋蔵量(In-place Reserve)」と(2)「可採埋蔵量(Recoverable Reserve)」に大別される。「原始埋蔵量」は、その鉱区や油層に存在する資源の総量のことであり、「可採埋蔵量」は原始埋蔵量のうち現在の技術と経済性をもとに生産可能な量のことである。石油の可採埋蔵量は、原始埋蔵量の30%~40%(この値は「回収率」と呼ばれる)である。

上で示した埋蔵量のうち、存在が確認され(確認埋蔵量)、なおかつ抽出可能な(可採埋蔵量)資源量が「確認可採埋蔵量」と呼ばれる。「埋蔵量」といえば、この概念を示すことが一般的である。

また、確認可採埋蔵量を生産量で除した値は、「可採年数」や「R/P (Reserve/Production) 比」と呼ばれる。これは、当該資源があと何年もつかを示すが、それほど確たる値ではない。なぜなら、分母の生産量は毎年変動するし、分子の確認可採埋蔵量も技術や経済性によって変わるからである。原油の確認可採埋蔵量は、70年代の石油危機以降現在までに4割近く増大した。その大部は、新たに大油田が発見されたのではなく、回収技術等を踏まえた既存の確認可採埋蔵量の再評価によるものである。

【関連問題】

年 月 日

1. 1973年の第一次石油危機の折、「石油はあと30年しか持たない」と言われ、世界がパニックに陥った。それから50年近くたった現在、「石油は、あと40年は大丈夫」と言われる。どうしてこのようなことになるのか。

W. ノードハウスが提唱した「バックストップ・テクノロジー論」とは、どういう理論か？

【解説】

□解説ビデオクリップ



エネルギー資源の主役は歴史とともに変化してきたし、これからもそうであろう。ある資源が物理的に有限な枯渇資源であるとすれば、枯渇の程度に従って価格は上昇する。しかし一方で、その価格上昇が別の新しい資源や技術に経済性を与えるようになる。例えば、石油を代替する石炭液化やガス液化(GTL)はその有力候補である。こうした将来有望な代替技術や資源は「バックストップ・テクノロジー」と呼ばれる。

このバックストップ・テクノロジーの存在に注目し、それが現在利用している資源の価格に影響を及ぼすことを理論的に示したのが W. ノードハウス(W. Nordhouse)である。彼は、ホテリングの定理^(注)に則して、現在資源の価格が割引率(金利相当)に従って年々上昇するとしても、その上昇は無限ではなく、天井があるはずだ。その天井価格はバックストップ・テクノロジーの供給コストだ、と考えた。

そこで、現在利用している資源の価格は、①バックストップ・テクノロジーに移行するまでの時間(代替時期、現在使用している資源の可採年数)、②将来のバックストップ・テクノロジーの価格(コスト)、③割引率(金利)によって決まる、と定式化された。つまり、

$$P_t = \frac{P_T}{(1+r)^{(T-t)}} \quad (1)$$

ここで、 P_t は現在の資源価格、 P_T がバックストップ・テクノロジーの価格、 r は割引率である。また、 T が移行時期(枯渇性資源の代替時期)、 t が現在時点とするため、 $(T-t)$ は以降までの経過時間(可採年数)を示している。

このバックストップ・テクノロジー論は、次のことを示唆している。現在利用している資源の価格を安く安定的なものにしようというのであれば、①代替技術の開発努力を怠ることなく推進し、そのコストダウンを図ること、②現在の利用資源の枯渇時期を遅らせること(それには確認可採埋蔵量の追加、現在の消費量(=生産量)の節約など)が重要である。

(注)「ホテリングの定理」とは、枯渇性資源の価格は、①短期的には利権料と生産コスト(限界生産費)に依存し、②長期的には割引率(金利相当)に従って上昇すること、をいう。

【関連問題】

年 月 日

1. ゴミ最終処分場の収容能力が限界に近づいているという。一方で、ゴミのリサイクル技術も利用されるようになってきた。バックストップ・テクノロジー論を用いて両者の関係を捉えてみると、ゴミ処理コストはどのようにになると考えられるだろうか。

企業とは何か。会社とは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



「企業」や「会社」という言葉が、私たちの目、耳、口に触れない日はない。しかし、それが何かを正確に説明できる人は、多くないと思われる。企業といえば、すぐに会社が浮かんでくるが、それも株式会社をイメージすることが多い。企業は、個人企業・共同企業（八百屋やラーメン屋など）と法人企業（＝会社）に大別される。大半を占める法人企業すなわち会社は、株式会社、有限会社、合名会社、合資会社に分かれるが、株式会社が圧倒的な比重を占めている。

それでは、企業とは何か。巨視的にみると「商品貨幣経済体制の下で、生産手段の所有と労働の分離を前提として、営利を目的として追求する商品生産の経済単位」のことである。経営視点からは、「生産・営利の目的で、生産要素を総合し、継続的に事業を営営すること。また、その経営主体」と捉えることができる。

私たちは、会社訪問など「会社」という言葉をよく口にする。会社とは何か。会社とは、「法人企業」のことである。そうすると、「法人」とは何かもみておかねばならない。法人とは、「本来ヒトでないのに、法律上ヒトとして扱われるモノ」である。法人は、ヒトとモノの二面性を持っている。法人は、契約関係を簡素化するために導入された法律上の仕組みであるが、ヒトとモノを峻別する近代市民社会の前提条件を揺り動かしかねない面も内包している。法人は、社会による承認が不可欠で、「社会の公器」とみることができる。

Corporate Social Responsibility は、CSR と呼ばれ「**企業の社会的責任**」と訳されている。食品から金融、マスコミに至るまで、(法人)企業不祥事が内外で相次ぎ、マスコミで報道されない日はない程である。こうした不祥事をきっかけにして、企業の姿勢を問い、その対応を新たな企業評価基準にしようとする社会の動きに関心が高まっている。企業の社会的責任を求める声は、そうした流れの中から高まってきたものである。CSR に明確な定義はないが、企業は利益追求するだけでなく、自らの活動が社会に与える影響に責任を持ち、利害関係者(株主、経営者、従業員、取引先、消費者、地域住民)からの要求にも適切な対応を図るべし、との趣旨が込められている。

【関連問題】

年 月 日

1. 法人がもつ二面性とは何か。
2. 会社は、なぜ「社会の公器」といわれるのか。
3. 企業の社会的責任とは何か。

産業を第1次産業から第3次産業までに分類する手法を産業の3分法と呼ぶが、各産業はどのような特徴を持っているか説明しなさい。また、日本経済において歴史的にどのような推移を経たか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ

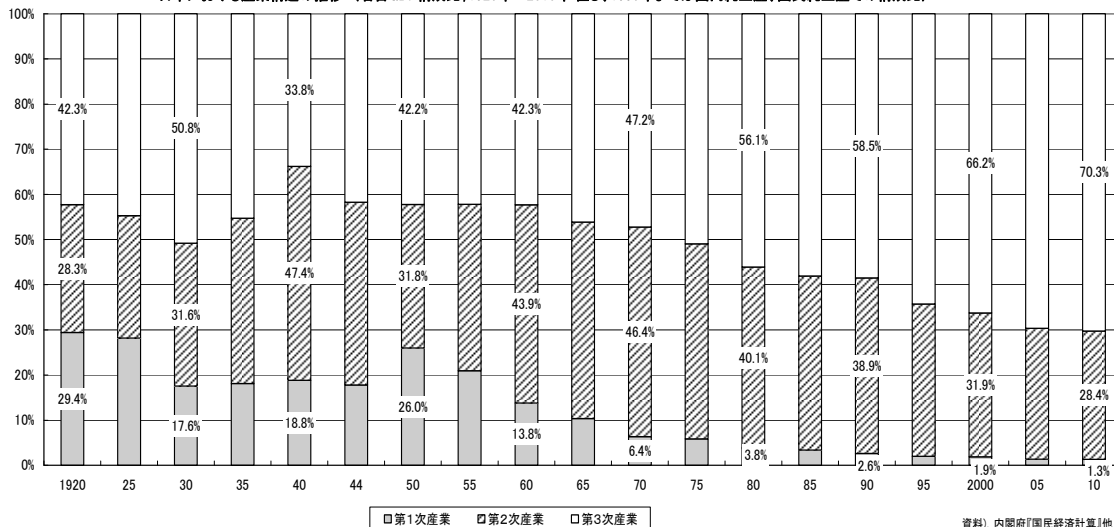


第1次産業：農林漁業

第2次産業：鉱業、採石業、砂利採取業、建設業、製造業

第3次産業：電気・ガス・熱供給・水道業、情報通信業、運輸業、郵便業、卸売業、小売業、金融業、保険業、不動産業、物品賃貸業、学術研究、専門・技術サービス業、宿泊業、飲食サービス業、生活関連サービス業、娯楽業、教育、学習支援業、医療、福祉、複合サービス事業、サービス業(他に分類されないもの)、公務(他に分類されるものを除く)

日本における産業構造の推移 (名目GDP構成比; 1920年～2010年 但し、1950年までは国内純生産、国民純生産での構成比)



1920年代は、第1次産業と第2次産業の比重がほぼ同じであった日本経済は、1930年代後半以降、第2次産業の比重が高まる。これは、日中戦争から第2次世界大戦へと帝国主義に連動した軍需産業の拡大が原因と考えられる。敗戦後、第1次産業の比重が高まるものの、高度経済成長期の到来とともに再び第2次産業の比重が高まる。しかし、それも1970年代には終わり、これ以降はサービス産業化の進展とあいまって第3次産業の比重がどんどん大きくなり、現在ではGDPの70%が第3次産業によって生み出されている。

【関連問題】

年 月 日

1. ペティー＝クラークの法則とはどのようなものか説明しなさい。

日本には現在、どのくらいの数の事業所が存在しているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



日本における事業所や企業の現状を知るための統計資料としては、総務省が公表する『経済センサス』がある(以前は、『事業所・企業統計調査』として同様のデータが公表されていた)。その最新版『平成 21 年経済センサス』(2010 年 6 月公表)によると、2009 年時点で、全国に 604.3 万事業所(事業内容等が不詳な事業所を除く)が存在している。

都道府県別にみると、東京都が 69.4 万事業所(全国の 11.5%)で最も多く、次いで大阪府の 45.0 万事業所(同 7.4%)、愛知県の 34.5 万事業所(同 5.7%)、神奈川県 of 31.5 万事業所(同 5.2%)と続く。東京圏、大阪圏、東海圏の産業集積の状況を、このデータからも確認することができる。その一方で、鳥取県の 2.9 万事業所(同 0.5%)、島根県の 4.1 万事業所(同 0.7%)、高知県の 4.2 万事業所(同 0.7%)、佐賀県の 4.2 万事業所(同 0.7%)、徳島県の 4.2 万事業所(同 0.7%)が、事業所の少ない県といえる。

産業別にみると、卸売業と小売業に属する事業所が 155.5 万事業所(全産業の 25.7%)、次いで宿泊業と飲食サービス業が 78.1 万事業所(同 12.9%)、建設業が 58.4 万事業所(同 9.7%)、製造業が 53.7 万事業所(同 8.9%)、生活関連サービス業と娯楽業が 51.5 万事業所(同 8.5%)と続く。逆に、鉱業、採石業、砂利採取業が 0.3 万事業所(同 0.0%)、電気・ガス・熱供給・水道業が 0.9 万事業所(同 0.1%)、農林漁業が 3.4 万事業所(同 0.6%)、複合サービス事業が 3.9 万事業所(同 0.6%)とこれら産業に属する事業所は少ないことがわかる。

経営組織別にみると、民営が 588.6 万事業所(事業所全体の 97.4%)、国、地方公共団体が 15.7 万事業所(同 2.6%)である。民営の中で、個人経営が 246.6 万事業所(同 40.8%)、法人が 339.0 万事業所(同 56.1%)であり、法人のうち株式会社が 296.5 万事業所(同 49.1%)、財団法人や独立行政法人のような会社以外の法人が 38.6 万事業所(同 6.4%)となっている。日本に存在する事業所の約半分が民間の株式会社形態の法人であり、残りのほとんどが民間による個人経営の事業所であるといえるであろう。

【関連問題】

年 月 日

1. センサス(census)とはどのような意味か。
2. 『経済センサス』を用いて、従業者の特徴を調べなさい。

市場の集中度合いを測る指標にハーフィンダール指数というものがあるが、どのようなものか説明しなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ある産業を研究対象とする際に、その構造を知ることは研究の第一歩として重要なことである。そのための最も簡便なものは、当該産業に参加している企業数を数えあげることである。ミクロ経済学で学習するように、市場に参加する企業数の多寡は、その市場行動や市場成果に大きな影響を及ぼす可能性がある。企業数が多ければ完全競争市場に近い市場構造であり、逆に企業数が少なければ独占市場に近い市場構造であるとの判断につながる。

しかしながら、同じ企業数でも、巨大企業が1社存在する場合と、等規模の企業が並存している場合とでは、競争状況に違いが出てくるはずである。その違いを知るために、マーケット・シェア(市場占有率)という指標が用いられる。ある企業の生産量を q とし、その産業全体の生産量を Q とすると、

$$\text{マーケット・シェア} = \frac{q}{Q}$$

で表される。日経産業新聞社『日経シェア調査』のような出版物には、主要な産業の企業ごとの実際のマーケット・シェアが毎年示されている。これらを用いると、各産業の市場集中度とともに、当該産業の競争状況の推移を検証することができる。

産業の構造を知るための指標としてハーフィンダール指数(Herfindahl index)がある。これは、ある産業に参加している企業数が n 社である時、

$$\text{ハーフィンダール指数} = s_1^2 + s_2^2 + s_3^2 + \dots + s_n^2$$

で求められる。ここで s_i は当該産業における第 i 企業のマーケット・シェアを表す。マーケット・シェアの2乗和を求めることで、規模の大きな企業が参加していれば、そのハーフィンダール指数は大きな値となり、この指数の大小だけで、市場集中度を適切に捉えることができる。

例えば、A産業の企業数は4社でマーケット・シェアが、90%、5%、3%、2%であれば、

$$\text{ハーフィンダール指数} = 90^2 + 5^2 + 3^2 + 2^2 = 8138$$

となる。これに対して、B産業の企業数は同じ4社でマーケット・シェアが28%、26%、24%、22%ならば、

$$\text{ハーフィンダール指数} = 28^2 + 26^2 + 24^2 + 22^2 = 2520$$

である。このように、同じ企業数であっても、市場構造の違いをハーフィンダール指数1つで適切に示すことができる。公正取引委員会のWebサイトで、このデータを入手することができる。

【関連問題】

年 月 日

1. 累積集中度というのは、どのようなものか説明しなさい。

工場とは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



一般的には、モノやサービスを生産する空間(場)、といえる。しかし、それだけでは工場の本質をとらえきれているとはいえない。工場とは、「かなり多数の労働者が、同じときに、同じ空間(または同じ労働場所)で、同じ種類の商品の生産のために、同じ資本家の指揮のもとで働く」ところである。

イギリス産業革命期(18世紀後半～19世紀前半)に出現した工場は、「歴史的にも概念的にも資本主義的生産の出発点」をなすものである。工場は、「協業の経済」が基本をなし、「規模の経済」やさまざまな分業と有機的に結合して、以前にはなかったような「生産力の創造」空間として、工業社会の基軸をなしてきた。

工場といえば、巨大な設備が立ち並び、騒音や煤塵、汚水などを排出する 3K(汚い・きつい・危険)なところ、をイメージする人が少なくない。産業革命から 20 世紀後半に至るまで、そうした工場環境の時代が長く続いたのも厳然たる歴史的事実である。しかし、1970 年代以降、世界一厳しいといわれた公害規制法や石油危機を契機に、社会の監視や関心が強まり、公害防止技術や省エネ技術さらに電子制御技術が進展するなか、工場のクリーン度や公開性が高まってきている近年の変容も見逃せない。

21 世紀に入った今日、「工場萌え」なる写真集まで登場するなど、工場が話題になる機会が増えている。イメージアップや地域貢献のために、工場見学を受け入れ、より楽しめるよう工夫する企業も出てきた。他方、生産停止した工場を、産業遺産として、地域の文化資源として再評価する動きもみられる。廃工場を、芸術創造空間やイベント会場として、あるいは観光資源として活用するという試みが、欧米をはじめ日本各地でもみられるようになってきている。

工場は今や、ものづくり空間としてだけでなく、芸術創造や観光・交流空間としての意味を持ちはじめている点が注目される。21 世紀は、ポスト(後)工業社会あるいは知識社会の時代といわれる。工業社会の基軸をなしてきた工場も、大きな変容をみせはじめている。

【関連問題】

年 月 日

1. 工場見学や工場で働いた経験があるか。そのときと現在の工場イメージを比較してみる。
2. 工場が(社会の主役として)登場するのはいつの時代か。
3. 知識社会の工場はどう変わりつつあるか。情報通信技術を軸に考えて見る。

「日本の経営」とは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



「日本の経営」とは、日本企業に特徴的な経営慣行・方式を指す言葉である。「日本の経営」は、戦中戦後に形成され、高度成長期には大企業を中心に幅広く見られるようになった。

日本の経営を初めて評価したのは、ジェイムズ・アベグレン (James Abegglen) 『日本の経営』(1958年)といわれている。それまでは日本企業の後進性とみなされていた3つの側面、すなわち終身雇用(いわゆる長期安定雇用)、年功序列、企業内組合に再評価の光をあて、日本の経営の特長とみなした。

1960年代の高度成長期には、新卒を正規社員として一括採用し、定年まで長期雇用し、年功序列(勤続年数と社内功績の積み上げ重視)によって社員の忠誠心を涵養し、企業別組合により労使協調を図るといった経営慣行・方式が、日本の大企業を中心に中堅企業にまで広がりを見せる。急速な設備拡張などに伴い各企業とも人材が払底するなか、優秀な人材を囲い込み経営拡大を進めていく推進力となった。さらに、1970年代の石油危機に対しては、「小集団活動」などを軸に全社上げての取り組みを促し、いち早く石油危機を克服して1980年代の「日本の世紀」をもたらす。「日本の経営」は、そうした影の主役として、内外の注目と評価を集めた。

しかしながら、1990年代以降はバブル経済が崩壊するなか評価も一転して、グローバル化さらにはアメリカナイゼーションの下で、雇用重視から株主重視への傾向が強まるなど、「日本の経営」離れが内外で進んだ。護送船団方式と呼ばれるなど裁量的な行政指導(見えない規制)を特徴とする戦後日本型金融行政は、主要銀行の経営破綻などで行きづまり、ルール化・法制化による見直しを余儀なくされる。規制緩和が、金融だけでなく雇用慣行など各分野を巻き込んで進められた。非正規雇用の比率が急速に高まるなか、格差と貧困も社会的問題となるなど、「平等神話」の崩壊も見逃せない。

☞ #246 雇用システム

【関連問題】

年 月 日

1. 21世紀の今日、「日本の経営」はどのように変容しているか。
2. 「日本の経営」と対照をなす英米型経営の特徴は何か。

今日の日本における問題点として、中央集権体制の弊害や東京一極集中による地方の格差問題などがある。こうした課題に対して、分権型の国家づくりを進めていくことが急務となっている。その際に、経済的・財政的に自立可能な規模で、かつ、住民が帰属意識を持てるような地理的一体感があり、歴史や文化・風土の共通点があるような一定の範囲を定め、広域行政や基礎自治体の財政格差調整などを行う仕組みを何と呼んでいるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



道州制とは、中央集権型の国家から、地域主権による分権型国家に移行するために必要不可欠な制度である。その目的は、「繁栄の拠点の多極化と日本全体の活性化」「住民本位の地域づくり」「効率的・効果的行政と責任ある財政運営」となっている（「道州制ビジョン懇談会中間報告」）。

制度が導入されると、東京一極集中による画一的な政策ではなく、地域の実情に応じた個性ある地域づくりが可能となり、道州ごとの独自の経済文化圏が形成されることとなる。

一方、中央政府も、本来、取り組むべき国家全体を俯瞰した政策や外交、国防などに特化することで、国際社会の中での役割も明確に果たせるようになる。

制度導入に際しては、地域住民や基礎自治体が主体的に考えていくことが必要であるが、その一方で、政治によるリーダーシップがないと実現は困難であろう。また、導入に際しても、導入後に予想される諸課題（格差是正等）に対応できる制度設計を行うべきである。

参考文献:「道州制ビジョン懇談会中間報告」

【関連問題】

年 月 日

1. 道州制への移行に伴うメリットは何か。
2. 道州制導入に際して、どのような課題が発生すると思われるか。

戦後、地域開発の歴史は、全国総合開発計画の方向に大きく左右されてきたと言ってもいい。とりわけ、1987年に閣議決定された計画は、「多極分散型国土形成」を掲げ、既に地方の農山村を中心に広がっていた過疎化への対応を試みている。では、この計画を何と呼ぶか。

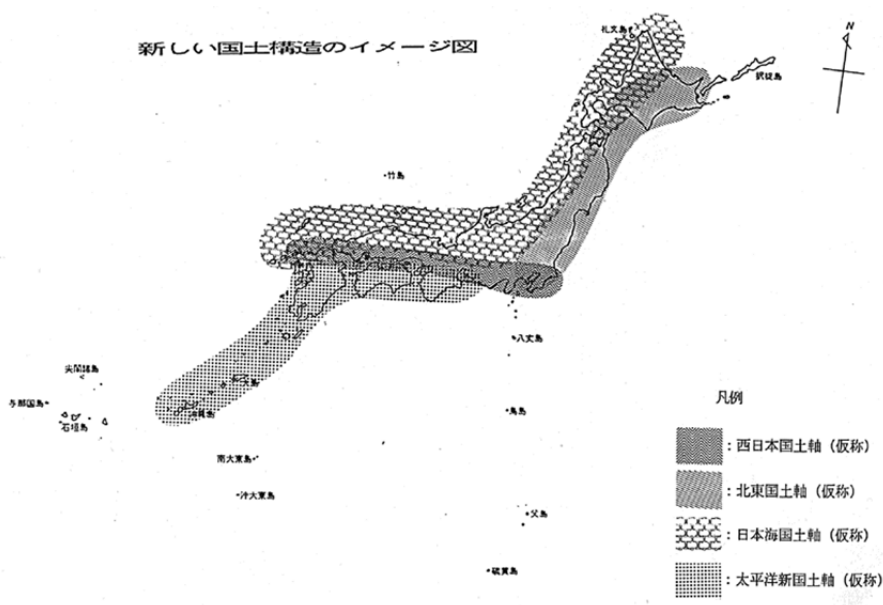
【解説】

□解説ビデオクリップ



第四次全国総合開発計画は、多極分散型の国家像を目指していた。その開発理念は、「交流ネットワーク」である。具体的には、生活圏となる定住圏を基礎単位とした上で、より広域的なエリアで構成された圏域が重層的に重なり合う連携軸の設定である。こうした新しい国土連携軸は、地域の気候や風土などの自然的・地理的な条件や、文化的な条件などを共にする地域の連なりであり、それらが、交通や情報通信などのインフラストラクチャーの整備と併せて、交流が促進されることを目標とする。

図 新しい国土構造(連携軸イメージ)



(図は国土交通省のサイトより引用)

参考文献:宮本憲一他『地域経済学』有斐閣ブックス, 1991年

【関連問題】

年 月 日

1. 第四次総合計画の基本理念である「多極分散型国土形成」が必要となった背景を考察せよ。
2. 第四次総合計画後の社会を考察し、第四次総合計画の成果を検証せよ。

地域計画において、重要なプロセスは何か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



L. マンフォード(Lewis Mumford)によれば、紙上でエレガントに描かれる地域計画を批判し、「本当の計画とは、現実を一方向的に置き換えることではなく、それを明確化し、地理的・経済的事実を目標と調和させるために必要なすべての要素をしっかりと把握する企てである」とし、四つの段階を示している。

①調査段階

直接の実見調査と組織的事実収集による、地域複合体に関するすべての資料の解明を意味する。同様に、パトリック・ゲディスは、広大な視野を持って、第一の重要事として、地理的環境、風土・気候条件、経済過程、歴史的伝統を挙げている。

②社会の理念や目的と関連した必要と活動の批判的概観

計画は、地理学者、社会学者、技術者のみでつくりあげられるものではなく、教育者や芸術家、普通の住民の仕事も重要である。彼らが、批判家として、創造者として計画作業に主体的に参加しないかぎり、最終的に作られる計画の中に移入されるであろう価値は、過去の状況や要求から批判的検討もなしに受け継がれたものとなる。

③創造力ある再建と工夫の段階

事実の把握、傾向の観察、要求の推定、目標の批判的明確化という基盤をもとに、新しい地域生活像の開発が必要である。

④共同体による計画の知的吸収と、適切な政治経済機関による実践

計画の有機性を確保するためには、再生、柔軟性、適応は欠かせない。また、地域計画は、その構成自体の中に、未来への適応手段を用意する必要がある。そのため、地域計画は、社会教育の手段となり、小さな単位をはじめとして、作業のあらゆる段階で知的参加と理解が必要となる。

最後にマンフォードは、次のように締めくくっている。「経済生活が蒙っている混乱の一部は、われわれの機械設備がわれわれの社会的制御手段よりも、急速に発明され、改良され、そして廃棄されるという事実のためである。(中略)われわれは社会関係の変貌を助けるであろう広汎な秩序体系をこれから発明しなければならない。その象徴のひとつが地域計画そのものなのだ」。

参考文献:マンフォード著 生田勉訳『都市の文化』鹿島出版会,1990年(pp378-9)

【関連問題】

年 月 日

1. マンフォードの著作を挙げよ。

過疎化などの要因で、人口の 50%が 65 歳以上の高齢者になり、社会的な共同生活の維持が困難となるような集落のことを、一般的に何と呼んでいるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



「平成 18 年度 限界集落における集落機能の実態などに関する調査報告書(農林水産省農村振興局委託調査)」財団法人農村開発企画委員会(平成 19 年 3 月)によると、限界集落という用語については、必ずしも明確な定義が確立しているとは言えないとの前提に立ちつつ、代表的なものとして、大野晃氏による定義を紹介している。それによると、「65 歳以上の高齢者が集落人口の半数を超え、冠婚葬祭をはじめ田役、道役などの社会的共同生活の維持が困難な状態に置かれている集落」(大野晃、2005、「限界集落—その実態が問いかけるもの」『農業と経済』2005 年 3 月号、5 頁、昭和堂)である。

限界集落の実態は、定量的に把握しにくいだが、例えば、総務省自治行政局地域振興課過疎対策室、2007、「過疎地域などにおける集落の状況に関するアンケート調査結果(中間報告)」によると、62,271 集落の中で、「10 年以内に消滅可能性のある集落 422(0.7%)」、「10 年以降に消滅可能性のある集落 2,219(3.6%)」としている。

限界集落という言葉は、人口減少局面を迎える中で、集落の実態を表す概念としての有効性はある。ただし、言葉が独り歩きすることは危険であり、とりわけ政策立案者は注意して使用することが必要であろう。

【関連問題】

年 月 日

1. 農山村と都市とは、相互に深く結びついている。「限界集落」や「消滅集落」の増加は、都市部において、どのような影響があると思われるか、考えてみよ。また、都市部との関係を意識した中で、限界集落の再生のための政策案を考えてみよ。

農村活性化政策のひとつとして、農業体験や農村への滞在などを行う旅行形態を、日本の農林水産省はどのように定義しているか(呼んでいるか)。

【解説】

□解説ビデオクリップ



グリーンツーリズム(Green Tourism)は、欧州で定着しているツーリズムの形態(ルーラル・ツーリズムなどと呼ばれることもある)であり、「グリーン」の意味は、環境との共生理念を包含しているものである。日本では、これを農村振興の一環と捉え、政策が展開されてきた。しかし、農村の持っている本来的な価値の共有化というよりも、「農村的なもの」を求めるゲストに対する過剰な演出や、体験などの施設整備のようなテーマパーク化している例も見られるようになった。

近年では、ホストコミュニティ側における、自らの地域の価値を再評価する動きと、ゲスト側の「ありのままの農村的暮らし」を望む声が強くなることで、農村における滞在型余暇の意味合いが強くなっているように思われる。



【関連問題】

年 月 日

1. 食の安全性と関連づけて、グリーンツーリズムの意義を考えてみよ。
2. グリーンツーリズムと同じような発想で、漁村振興を何と呼ぶか。

1960年代後半から、地域の個性的な景観を再評価する動きが現れてきた。それらの運動は、町並み保存運動という形で、全国的な展開が見られるようになった。例えば、妻籠宿(南木曾町)などがその先進的な取り組みとして挙げられる。このような保存運動をささえる制度として、1975年に文化財保護法の改正によって生まれた制度は何と呼ばれているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



1975年の文化財保護法の改正によって伝統的建造物群保存地区(通称、伝建)制度が発足し、城下町・宿場町・門前町など全国各地に残る歴史的な集落・町並みの保存が図られるようになった。この制度では、市町村が「伝統的建造物群保存地区」を定め、国はその中から価値の高いものを「重要伝統的建造物群保存地区」として選定し、市町村の保存事業への財政的援助や必要な指導・助言を行なうものである。

組織的には、伝統的建造物群保存地区を持つ市町村が集まり、昭和54年に「全国伝統的建造物群保存地区協議会」が発足している。協議会は、保存地区の歴史的町並を保存するための情報収集や発信のため、講演会の開催やパネル展、Webサイトの開設などを行っている。平成20年4月現在、71市町村が加入している(協議会 Web; <http://www.denken.gr.jp/>)。

伝建制度は、建物の可視的な部分を保全するには、大きく貢献したが、コミュニティの活性化自体に寄与する制度ではない。そのため、伝建地区の中には、中心市街地の空洞化現象に悩まされ地区を支えるコミュニティ自体が疲弊しているところもある。景観保全は、地区における健全なコミュニティが必要であり、政策的には、一体となったものとして推進することが望まれる。

なお、その他、景観に関する制度として捉えておくべきは、2005年に全面施行された「景観緑三法」がある。これは、都市や農山漁村で良好な景観を形成するための基本理念や、国や事業者などの責務を規定した景観法、都市計画法や屋外広告物など関連法規を整備する景観法関連法、大規模開発時に一定の敷地面積の緑化を義務付ける都市緑地法を併せたものである。

参考文献:『やさしい日経 経済用語辞典』

【関連問題】

年 月 日

1. 伝建制度の意義と限界を考えてみよ。

一国の経済活動の様相を産業間の連結を主軸としてひとつの経済循環の統計数値の見取り図にまとめたものを何と呼んでいるか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



地域産業連関分析は、全国の経済についての産業連関表(inter-industry relations table)および産業連関分析の考え方を地域経済の場合に適応して行うものである(大友篤『地域分析入門』, 東洋経済新報社, 1997年)。産業連関表の構成は、次の図のとおりである。

図 産業連関表の構成

需要部門 (買い手)		中間需要				最終需要				計 B	(控除) 移入 C	(控除) 移入 D	地域内生産額 A+B-C-D
		1 農 林 水 産 業	2 鉱 業	3 製 造 業	計 A	消費	投資	輸出	移出				
供給部門 (売り手)													
中間投入	1農林水産業	列↓ 行→ 中間投入の産出物(産出)											
	2鉱業		内 生 門				外 生 門						
3製造業													
計 E													
租付加価値	雇業者所得												
	営業余剰	外 生 門											
計 F													
地域内生産額 E + F													

9地域表(北海道、東北、関東、中部、近畿、中国、四国、九州、沖縄)

出典:近畿経済産業局サイト(http://www.kansai.meti.go.jp/1-7research/I-O/h12/what_io.html)

表の列は、各部門がその製品を産出するのに要した費用または投入(input)の構成を、中間投入と付加価値に大別して示している。対して、行は、各生産物の販路または産出の配分の構成が、中間需要と最終需要に大別して示されている。分析上、重要なツールとして投入係数表と逆行列係数表がある。なお、産業連関表については、各自治体のサイトで解説されているが、分かりやすい例として、三重県の「産業連関表(ここがポイント)http://www.pref.mie.jp/DATABOX/keizai/p_sanren2000/p_sanren.htm#1」がある。紙幅に余裕がないので、そちらを参照して欲しい。

【関連問題】

年 月 日

1. 逆行列係数とは何か。
2. 投入係数とは何か。

アンソニー・ギデنزは、市民社会の再生における政府の役割を評価し、地域コミュニティの再生の必要性を説いた。こうした考え方の元となっている、一方的な市場原理でもなく、また、旧来の大きな政府を目指す社会民主主義でもない方向を示した。それは何と呼ばれているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



ロンドン大学政治経済学院長であるアンソニー・ギデنز(Anthony Giddens)は、1998年に『第三の道』(*The Third Way*)と題する著書を発刊する。そこでは、アメリカの市場資本主義とも、旧ソ連の共産主義とも違う社会民主主義のあり方を示すことばとして、いわゆる『第三の道』を定義づけた。

日本においては、小泉政権における「構造改革」において、「官(国家)から民(市場)へ」をスローガンとする一連の改革を試みた。佐和隆光は、「構造改革における不自由、不透明、不公正な日本の市場経済を、自由、透明、公正なものに作り替えることを意味する」ものであり、その意味での必要性を認めつつ、それは「十分」ではないとする。そこでの「必要十分条件」とは、市場主義改革と『第三の道』改革を同時に遂行することにある。

市場化を進めることで、自己決定権は減少する。しかし、非市場の領域を拡大するためには、自己決定権を拡大する必要がある。こうして市場を相対化する視点で活かされるのは「市民社会」であり、市民のガバナンスによる社会関係を作る必要がある。

同時に、第三の道では、地域社会との関係で、以下のような点を注視している。それは、アクティブな市民社会をつくることである。そして、市民社会の再生における政府の果たし得る役割を評価し、政府と市民社会の協力関係の必要性、地域主導によるコミュニティ(生活共同体)の再生、第三セクターの活用、地域の公的領域の保全、コミュニティを基盤とする犯罪防止、民主的な家族を挙げている。

参考文献： 都留重人『市場にはころがない』岩波書店,2006年
 ポール・サミュエルソン『市場過信の政策に懸念』日本経済新聞社,2005年
 佐和隆光『「改革」の条件』岩波書店,2001年

【関連問題】

年 月 日

1. いわゆる小泉改革の成果と問題点を論評せよ。

地域の発展において、外部の大規模な資本に依存することなく、地域内部の主体が中心となって、地域内の潜在的資源を再評価しつつ、それらを活用する方策を模索する考え方がある。それは、どのように呼ばれているか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



外部資本に依存した発展を目指すことには、大きなリスクを伴うこととなる。例えば、大規模な企業団地を造成したものの、企業誘致が思うように進まず、結果、財政的な負担が押し掛かるケースもある。そのため、こうした考え方ではなく、地域の内部から発展の方向を模索する考え方が内発的発展論である。

それは、概ね、以下のように定式化されている。

- (1) 大企業や中央政府による開発事業ではなく、地元の技術・産業・文化を土台にして、地域内市場の発展を重視し、地域の住民が学習や計画の経営をするものである。
- (2) 環境保全の枠の中で開発を考え、自然の保全や美しい街並みを創出するアメニティを重視し、福祉や文化の向上によって住民生活を豊かにする総合目的をもっている開発である。
- (3) 産業発展にあたって、特定業種に限定せず、多様な産業連関構造を地域内でつくりあげ、付加価値が地元へ帰属するような地域経済の質をつくりあげるものである。
- (4) 住民参加を制度化し、自治体が住民の要求に基づいて、資本や土地所有を公共的に規制しうる強力な自治権をつくりあげるものである。

内発的発展論が、理論なのか、あるいはたんに運動論としての現象を捉えたものなのか、については議論の分かれるところでもある。だが、今日の地域社会を考える上で、貴重な理念であることは間違いない。内発的発展の事例として、取り上げられる代表的な事例として、湯布院町(大分県、現在の由布市)や足助町(愛知県、現在の豊田市)などがある。足助町の事例については、古池嘉和「中山間地域の文化政策(第5章)」『入門文化政策』ミネルヴァ書房、2008年で詳述しているので参考にしてほしい。

参考文献: 宮本憲一他 『地域経済学』有斐閣ブックス,1991年より

【関連問題】

年 月 日

1. 内発的発展論を進めた政策的な例として大分県の平松知事が提唱した運動論のキャッチフレーズは何か。
2. 内発的発展論の実践事例を評価せよ。

今日の地域開発は、持続可能なものが求められている。その思想の源流ともなった考え方で、いわゆる「カウボーイ経済」からの脱却し「宇宙船地球号の経済」を目指すべきであると主張した、イギリス生まれのアメリカの経済学者は誰か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



1966年に、ケネス・E・ボールディング (Kenneth Ewart Boulding) は、「Resource for the Future (未来資源研究所)」で、論文を発表し全世界的な反響を呼んだ。それは「来るべき宇宙船地球号」である。ここでは、無限の資源供給を前提としたカウボーイ経済から、有限な資源供給を前提とした宇宙飛行士経済に移行すべきであるという主張である。

1970年代になると、ローマクラブの「人類の危機」が、同様に警鐘を鳴らしている。さらに、1980年代には、持続可能な開発をめざす動きが活発となり、1980年には、「世界環境保全戦略」が「持続可能な開発」を提唱、また、1982年には、ブルントラント委員会が、「Our Common Future (「地球の未来を守るために」)」を国際連合総会に提出している。

こうした世界的な動きを地域で受け止め、小さな実践を積み重ねていくことが必要である。それを表す言葉として、よく使われるのは「Think Globally Act Locally」である。この言葉が、掛け声だけに終ることなく、ひとりひとりの活動の指針として定着することが必要となる。

参考文献：古池嘉和「脱開発の時代と持続可能なコミュニティ」『観光学への扉』学芸出版社、2008年



【関連問題】

年 月 日

1. 1968年4月にイタリアで初会合が行われ、資源・人口・軍備拡張・経済・環境破壊などの全地球的な問題に対処するために設立した民間のシンクタンクを何というか。

中心市街地の活性化を目指すいわゆる「まちづくり三法」とは、「中心市街地活性化法」、「大店立地法」、「都市計画法」のことである(大店立地法は2000年、その他は1998年施行)。これらは、2006年に改正されたが、その改正まちづくり三法を目指す都市像を一言で何と呼ぶか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



改正前の中心市街地活性化法は、中心地の商業機能の整備改善を目的としていたが、施行後7年ほど経過しても、中心市街地の多くで状況が改善されなかった。この原因として、(1)郊外居住・モータリゼーションの進展、病院・大学などの公共施設の郊外移転、大型スーパーの郊外立地など「まち自体の郊外化」、(2)商業者の努力不足、地権者の協力不足、消費者ニーズからの乖離の結果として「中心市街地自体の魅力低下」が、まちづくり三法施行後も進んだことがあげられる。

また、超高齢社会・人口減少社会を迎え、これまでのような郊外化・拡大化を許容する都市政策では、都市のインフラ整備・維持コストを賄えなくなる可能性が出てきた。

そこで、改正まちづくり三法では、これまでの商業・商店街中心から、「地域住民主体」の「公益施設等(都市機能)の増進」と「事業者活動等(経済活力)の向上」による「職住近接型のまちづくり」、いわゆるコンパクトシティが目指すべき都市像として示された。

改正の主なポイントは、以下のとおりである。

- (1) まちづくりの基本理念の明記と、国・自治体・事業者の責務規定の創設、
- (2) 意欲的に取り組む市町村への「選択と集中」による重点的支援、
- (3) 大規模集客施設の拡散立地への歯止め(コンパクトなまちづくり)、
- (4) 多様な関係者(行政・地権者・商業者など)の参画を得た取組の推進(中心市街地活性化協議会の制度化)

【関連問題】

年 月 日

1. いわゆる、まちづくり三法(1998年)ができた背景を説明せよ。
2. まち全体を1つのショッピングモールと捉えて、まち全体を総合的に経営するという考え方を何と呼ぶか。

名古屋の町の始まりは、徳川家康の命によって当時尾張の中心であった清洲のまちを現在の名古屋に遷府させたことによるが、それを何と呼ぶか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



徳川家康の第 9 男の義直に清洲城を継がせる際、水攻めを受ける恐れのある清洲城の立地が問題となり、家康の命によって名古屋遷府、いわゆる清洲越しが行われた。

1610(慶長 15)年に、名古屋城築城とともに城下の整地が着手されるとともに、清洲から町ぐるみの引越が行われ、この間、6～7 万人もの人々が移動したといわれている。

1610 年より、名古屋城の石垣や堀の土木工事が、加藤清正・福島正則・前田利光など西国の外様大名 20 名による「天下普請」で行われ、また同時に、城下の整地が着手され、名古屋の町に物資を運ぶための運河、後の堀川の開削工事も始まった。

名古屋は、近世都市として造られたまちのため、当時としては珍しい、四方に直線状に区分された「碁盤割り」と呼ばれる町並みを形成していた。この碁盤割리には、主に清洲越し商人が住み、上級武士は三の丸に、それ以外の武士は、碁盤割りの南側と東側に配置されていた。

参考文献：『なごや四百年 時代検定』名古屋商工会議所

『堀川沿革誌』末吉順治著、愛知県郷土資料刊行会

👁 #274 名古屋市



【関連問題】

年 月 日

1. 東海道 41 番目の宿、宮の宿(熱田)から、伊勢桑名までの航路を何と呼ぶか。
2. 名古屋の異称「蓬左」とはどのような意味か。

堀川は、自然な川ではなく、江戸時代初期に造られた運河である。誰が何の目的で造ったのか。

【解説】

□解説ビデオクリップ



徳川家康の命により、当時広島藩主だった福島正則が堀川を造った。福島正則は、1561(永禄 4)年に、名古屋の西、今の海部郡美和町で生まれた。豊臣秀吉とは親戚にあたり、秀吉につかえ、1583(天正 11)年秀吉と柴田勝家が戦った賤ヶ岳しずがたけの戦いに参加して大きinateがらをあげ、加藤清正などとともに「七本槍」の一人に数えられた。朝鮮出兵にも参加し、1595(文禄 4)年に清洲の領主になる。関が原の戦いでは東軍(徳川家康方)に参加し、その功績で 1600(慶長 5)年に広島の藩主になり、この後美濃や伊勢の大名にも手伝いを命じ、堀川を完成させた。

当時、一度に多くの物資を運ぶ手段は船しかなく、町でたくさんの人が生活するためには、町の中心に川が必要であった。このため名古屋台地の西に沿って、城から当時の海岸であった熱田まで掘った川が「堀川」である。堀川の開削工事と名古屋城建設がほぼ同時期に始まっていること、城壁の石が堀川完成前に運ばれているため、名古屋城建設が主目的ではないと考えられている。

堀川は、名古屋城の建設と同じ時期の 1610(慶長 15)年にほり始められ、翌年に完成した。当時は、名古屋城のはばした巾下門の近くから始まり、城下町のある名古屋台地の西に沿って、ひおき ふるわたり広井、日置、古渡を経て熱田の海に注ぐ、長さ約 6 キロ、幅 22～87 メートルの川であった。

参考文献：『堀川沿革誌』末吉順治著、愛知県郷土資料刊行会

【関連問題】

年 月 日

1. 「堀川七橋」とは何か。
2. 中川運河と堀川をつなぐこうもん閘門を何と呼ぶか。

堀川は、歴史上、貴重な物流の動脈となっていた。どのような物資が運搬されていたと思うか。2 つ挙げなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



末吉順治『堀川沿革誌』愛知県郷土資料刊行会によると、「大正十年(1921年)には、陶磁器の一大産地・瀬戸＝堀川間に電車が開通し、瀬戸物を堀川から熱田湊へ運び、ここから日本各地やヨーロッパ各国へ送られるようになった」と記されている。名古屋圏には、瀬戸・美濃などの大規模な陶磁器産地を有しており、こうした生産地と海外の消費地を結ぶ物流の動脈が堀川であったことが窺える。

また、木材の流通経路としても、貴重な役割を果たしており、木曾のヒノキが代表的なものである。その他の良材も運搬されており、名古屋は仏壇の製造(名古屋仏壇)においても、他地域より優位性を持っていた。こうしたものづくりを物流面で支えていたのが、堀川であったことが分かる。

木材に関して言えば、産業のみならず文化にも大きな影響を及ぼしており、同じく『堀川沿革誌』には、「贅を尽くした山車や、からくり人形の作成にあたって、広大な濃尾平野から、もたらされる豊かな「木曾材」が堀川端から得られたことは見のがせない」と記されている。木に纏わる産業や文化、すなわち名古屋の人々の暮らしに大きな影響を及ぼしていたことが窺える。

同時に、こうした伝統の技が、今日に息づいていることも見逃せない。今日、名古屋のものづくりのルーツは、こうした良質な原材料の供給にあり、それらの加工の技術が時を超えて洗練されてきたのが、名古屋のものづくりなのである。

【関連問題】

年 月 日

1. 木材を例に、名古屋の産業と文化において、堀川の果たした役割を整理しなさい。
2. 伝統的な技が今日の産業(自動車や航空宇宙産業)とどのように結びついているのか、考えなさい。
3. 名古屋市内には経済産業省から指定された伝統的工芸品がある。木材に関連する工芸品は何か。

魅力的なまちづくりには、港の開発がかかせないものである。港町でもある名古屋において、歴史上、ウォーターフロント開発に尽力した実業家とは誰か。

【解説】

□解説ビデオクリップ



末吉順治『堀川沿革誌』愛知県郷土資料刊行会によれば、明治期に、名古屋・末広町の実業家山田才吉は、大変なアイデアの持ち主であっただけではなく、資本力と行動力があり、当時、名古屋南部に新しく造成された埋立地「東築地五号地」界隈を一大リゾート地に開発しようと考えていた。

そのひとつが、1910(明治 43)年 5 月に、造られた「名古屋教育水族館」である。開館当時は、年間入場者数は 142,000 人にも及んでいたと言われている。(同文献より)

(写真:名古屋港教育水族館の庭園の水牛)



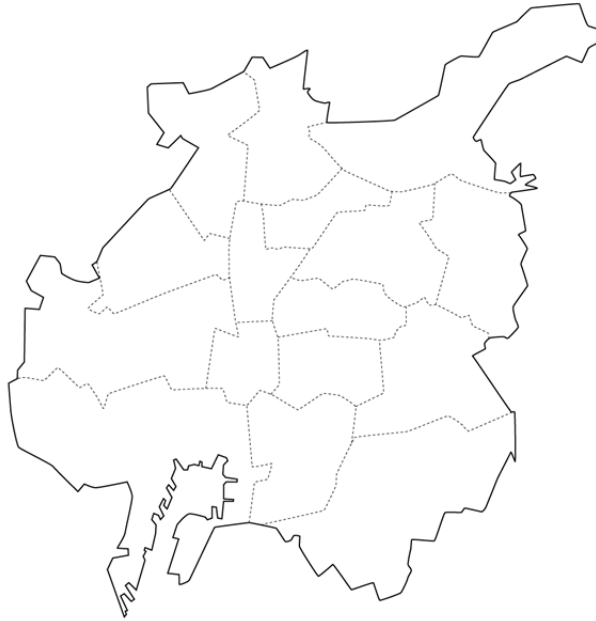
資料:名古屋港管理組合、『堀川沿革誌』より

【関連問題】

年 月 日

1. 現在の名古屋港には、どのような施設があるのかを整理せよ。
2. 名古屋港が市民や観光客に親しまれるものとなるためには、どうすればいいと思うか。自分なりの政策をデザインしなさい。

以下は名古屋市の地図である。いくつかの区があるか、区名をすべて地図に記入しなさい。



<http://www.freemap.jp/> より作成

【解説】

□解説ビデオクリップ



名古屋市は、千種区、東区、北区、西区、中村区、中区、昭和区、瑞穂区、熱田区、中川区、港区、南区、守山区、緑区、名東区、天白区の16区で構成されている。2012(平成24)年1月1日現在の推計人口は、2,266,765人である。

名古屋は城で有名であるが1610年に築城が開始され、建築の物資輸送には堀川が活用された。

姉妹都市および友好都市は、ロサンゼルス市(アメリカ)、メキシコ市(メキシコ)、シドニー市(オーストラリア)、トリノ市(イタリア)、南京市(中国)である。

名古屋市の公式 Web サイト: <http://www.city.nagoya.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図に堀川を書き込みなさい。
2. 上の地図で、名古屋城の位置を示しなさい。
3. 上の地図で、熱田神宮の位置を示しなさい。
4. 上の地図で、名古屋港水族館の位置を示しなさい。
5. 上の地図で、藤前干潟の位置を示しなさい。

以下は瀬戸市の地図である。隣接する市町名を記入しなさい。



<http://hakuchizu.net/> より作成

【解説】

□解説ビデオクリップ



瀬戸市に隣接する市町村は名古屋市(守山区)、春日井市、尾張旭市、豊田市、長久手市、岐阜県側では多治見市と土岐市である。2011(平成23)年10月1日現在、瀬戸市の人口は133,136人である。

産業として、日本有数の陶磁器である瀬戸焼の生産地である。市内にある鉱山からは、陶磁器・ガラスの原料となる粘土・珪砂が産出される。2003年8月に中京地区の地上デジタル放送のためデジタルタワーが完成した。2005年日本国際博覧会(EXPO2005)「愛・地球博」が瀬戸会場で開催された。これを機に、**第3セクター**方式で運営されている愛知環状鉄道(岡崎駅～高蔵寺駅)はJR中央線と乗り入れが可能となった。市内には、東海環状自動車道のインターチェンジが2つ(せと赤津IC、せと品野IC)できた。

現在でも、瀬戸市の中心市街地活性化として瀬戸川プロムナードの整備が続いている。地域特性を活かして、**第3セクターTMO(Town Management Organization)**は「せともの文化」を活かした魅力ある街づくりを進めている。

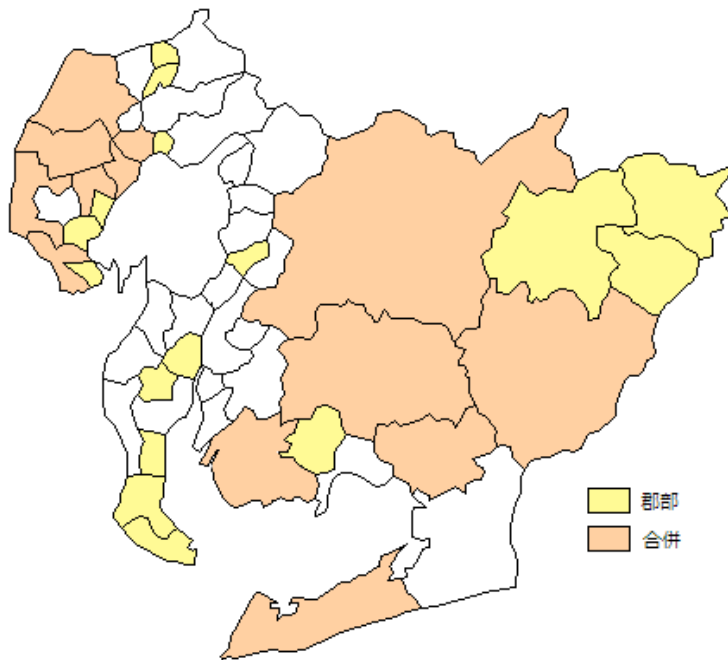
瀬戸市の公式 Web サイト: <http://www.city.seto.aichi.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図に東海環状自動車道とそのインターチェンジを書き込みなさい。
2. 上の地図で、瀬戸デジタルタワーとEXPO2005の瀬戸会場の位置を示しなさい。
3. 上の地図で、名古屋学院大学瀬戸キャンパスの位置を示しなさい。

以下は愛知県の地図である。2012年2月現在、市町村はいくつあるか。



<http://aoki2.si.gunma-u.ac.jp/> より作成

【解説】

□解説ビデオクリップ



2011(平成23)年12月1日現在の愛知県の総人口は、7,424,220人(男3,708,636人、女3,715,584人)である。他の都道府県との比較では、①東京都、②神奈川県、③大阪府に次ぐ第4位で、日本の総人口1億2781万人の約5.8%である。愛知県は3つの地域(尾張地域、西三河地域、東三河地域)で構成され、38市7郡14町2村の計54市町村からなりたっている。平成の大合併によって、県内では豊田市が最大の面積を有する。

2005年日本国際博覧会「愛・地球博」が長久手と瀬戸で開催され、これにあわせてリニモや東海環状自動車道、中部国際空港(常滑市)などのインフラ整備が行われた。渥美半島には田原市(旧:渥美町、赤羽町、田原町)があり、ここにはトヨタ自動車の田原工場がありレクサスなどを製造している。輸出基地として田原港があり、三河湾を経由してコンテナ船で輸出される。

愛知県の公式 Web サイト: <http://www.pref.aichi.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図に市名を記入しなさい。
2. 上の地図で、セントレアと田原港の位置を示しなさい。

以下は日本地図である。面積の小さな都道府県を順に5つ述べなさい。



<http://aoki2.si.gunma-u.ac.jp/> より作成

【解説】

□解説ビデオクリップ



47 都道府県のうち、最も面積が小さいのは香川県(1,876 km²)。次いで、②大阪府(1,896 km²)、③東京都、④沖縄県、⑤神奈川県という順である。逆に、大きい順では、①北海道、②岩手県、③福島県、④長野県、⑤新潟県、である。東海三県では、愛知県が 27 位、岐阜県が 7 位、三重県が 25 位、である。

平成の大合併の結果、市町村の面積が都道府県のそれより大きくなるという奇妙なケースが現れた。全国の市町村で最大の面積は岐阜県の高山市であるが、その面積(2,177 km²)は香川県や大阪府よりも大きい。

国土地理院 Web サイト: <http://www.gsi.go.jp/>

総務省 Web サイト: <http://www.soumu.go.jp/>


【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図に都道府県名を記入しなさい。
2. 都道府県庁の所在地を述べよ。
3. 上の地図で、県名と県庁所在地名が異なる都道府県に赤色を塗りなさい。

県庁所在地でない政令指定都市をすべて挙げなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

政令指定都市とは、地方自治法で「政令で指定する人口 50 万以上の市」と規定される市である。2012 年 4 月現在、政令指定都市は下表の 20 都市である。2010 に相模原市、2012 年に熊本市が加わり、20 市になった。このうち都道府県庁の所在地でないのは、川崎市(神奈川県)、相模原市(神奈川県)、浜松市(静岡県)、堺市(大阪府)、北九州市(福岡県)の 5 都市である。

表 政令指定都市

	都道府県	都市名		都道府県	都市名
1	北海道	札幌市	11	愛知県	名古屋市
2	宮城県	仙台市	12	京都府	京都市
3	埼玉県	さいたま市	13	大阪府	大阪市
4	千葉県	千葉市	14	大阪府	堺市
5	神奈川県	横浜市	15	兵庫県	神戸市
6	神奈川県	川崎市	16	岡山県	岡山市
7	神奈川県	相模原市	17	広島県	広島市
8	新潟県	新潟市	18	福岡県	福岡市
9	静岡県	静岡市	19	福岡県	北九州市
10	静岡県	浜松市	20	熊本県	熊本市

なお、47 都道府県のうち県名と県庁所在地名が異なるのは、北から北海道(札幌市)、岩手県(盛岡市)、宮城県(仙台市)、茨城県(水戸市)、栃木県(宇都宮市)、群馬県(前橋市)、埼玉県(さいたま市)、東京都(新宿区)、神奈川県(横浜市)、石川県(金沢市)、山梨県(甲府市)、愛知県(名古屋市)、三重県(津市)、滋賀県(大津市)、兵庫県(神戸市)、島根県(松江市)、香川県(高松市)、愛媛県(松山市)、沖縄県(那覇市)である。

東京市は、1943(昭和 17)年に都制度へ移行したために廃止された。

【関連問題】

年 月 日

- 最も人口が多い市はどこか。
- 「大阪都構想」で対象となる政令指定都市はどこか。

以下はアジアの地図である。タイの位置を示し、その首都を述べなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



タイの正式名称はタイ王国(Kingdom of Thailand)で首都はバンコク、国土はインドシナ半島の中央部とマレー半島の北部である。通貨はバーツ。1967年に結成された東南アジア諸国連合(ASEAN)には発足時から加盟している。

バングラデシュ人民共和国(People's Republic of Bangladesh)には、『貧者の銀行』として知られる**グラミン銀行**があり、本部はバングラデシュの首都ダッカに所在する。**ムハマド・ユヌス**氏が1983年に創設し、マイクロクレジットと呼ばれる貧困層を対象にした比較的低金利の無担保融資を主に農村部で行っている。ムハマド・ユヌス氏と銀行に対し「底辺からの経済的および社会的発展の創造に対する努力」として、2006年ノーベル平和賞が贈られた。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、バングラディッシュの位置を示し、その首都を述べよ。
2. グラミン銀行が貧しい人達にどのような貸付を実施したのかを調べなさい。
3. 上の地図で、インドネシアの位置を示し、その首都を述べよ。

以下は北米の地図である。モントリオールとワシントン D.C.の位置を示しなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】**□解説ビデオクリップ**

モントリオール(Montreal)はカナダケベック州の最大の都市で、第一言語はフランス語である。1976年に夏季オリンピックが開催された。カナダの首都はオタワ(Ottawa)で、アメリカはワシントン D.C.(Washington, District of Columbia)である。アメリカ合衆国は51州、カナダは10州で構成される。アメリカとカナダの国境線には五大湖(Great Lakes)がある。上流から順にスペリオール湖、ミシガン湖、ヒューロン湖、エリー湖、オンタリオ湖であり、古くから水路交通が盛んであった。また、豊富な水資源や天然資源を有することで、工業が発達し、鉄鋼産業や自動車産業(例えば、デトロイト, Detroit)が成長した。

アメリカ合衆国の主な大都市(人口の多い順)として、ニューヨーク(New York, ニューヨーク州)、ロサンゼルス(Los Angeles, カリフォルニア州)、シカゴ(Chicago, イリノイ州)、ヒューストン(Houston, テキサス州)、フェニックス(Phoenix, アリゾナ州)、フィラデルフィア(Philadelphia, ペンシルバニア州)などがある。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、ロサンゼルスの位置を示し、その州名を述べよ。
2. 上の地図で、オタワの位置を示し、その州名を述べよ。
3. 上の地図で、シカゴの位置を示し、その州名を述べよ。

以下は中南米の地図である。キューバの位置を示し、その首都を述べなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



カリブ海にあるキューバ共和国の首都はハバナである。キューバ革命によって生まれたアメリカ大陸で初めて成立した社会主義政権である。1962年10月15日から13日間続いた「キューバ危機」では、米ソ間の冷戦が頂点に達して核戦争の危機を招いた。

エクアドル共和国の首都はキトで、太平洋のガラパゴス諸島を領有する。国名はスペイン語で赤道(英語:Equator)を意味する。海岸部の平野ではカカオ、コーヒー、サトウキビ、バナナなどの商品作物を栽培する。エクアドル産のフェアトレード(Fair trade)コーヒーを提供するショップもある。

エルニーニョとは、ガラパゴス海域からペルー沖にかけて、海面温度が数年に一度、大規模に上昇する現象をいう。クリスマスのバナナの収穫時期によく起こるので、神への感謝の気持ちを表して、スペイン語で「神の子」を意味するエルニーニョと名付けられた。この現象は地球規模の気候変動を引き起こし、世界中に異常気象を誘発する。逆に、海面温度が下がることをラニーニャ現象という。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、エクアドルの位置を示し、その首都を述べよ。
2. 上の地図で、ガラパゴス諸島の位置を示し、領有する国名を述べよ。
3. エルニーニョ現象とは何か。

以下は欧州の地図である。2009年1月時のEUの加盟国を示し、色を塗りなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



欧州連合(European Union)は以下の27ヶ国から構成される。オーストリア*、ベルギー*、ブルガリア、キプロス*、チェコ、ドイツ*、デンマーク、スペイン*、エストニア*、フィンランド*、フランス*、ギリシャ*、ハンガリー、アイルランド*、イタリア*、リトアニア、ラトビア、ルクセンブルク*、マルタ*、オランダ*、ポーランド、ポルトガル*、ルーマニア、スロバキア*、スロベニア*、スウェーデン、イギリス。総面積は日本の12倍になり、総人口は4.9億人という大きな市場である。また、欧州連合27か国中17ヶ国(*マーク)が公式に採用している単一通貨はユーロ(Euro, EUR, €)である。

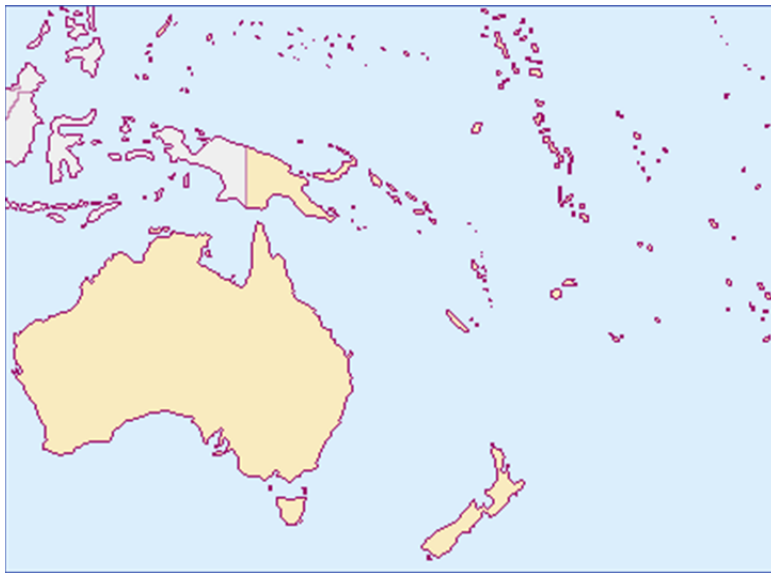
1991年のソビエト社会主義共和国連邦の崩壊によって、連邦構成国が独立し国境は大きく変わった。ソ連解体後には、ウクライナ、ベラルーシ、ロシア、ウズベキスタン、トルクメニスタン、タジキスタン、アゼルバイジャン、アルメニア、グルジア、カザフスタン、キルギスタン、エストニア、モルドバ、ラトビア、リトアニアなどに分かれた。バルト海沿岸のエストニア、ラトビア、リトアニアをバルト三国といい、北大西洋条約機構(NATO)、欧州連合へ加盟している。

【関連問題】

年 月 日

1. 財政危機にあるPIGSといわれる国々はどこか。
2. 上の地図で、ウクライナの位置を示し、その首都を述べよ。
3. 上の地図で、カザフスタンの位置を示し、その首都を述べよ。

以下は大洋州の地図である。ニュージーランドの位置を示し、その首都を述べなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



大洋州はオセアニア(Oceania)ともいい、ポリネシア、メラネシア、ミクロネシアを含む地域を指す。

ニュージーランド(New Zealand)は北島と南島と多くの小さな島々で構成され、北島と南島の間にクック海峡がある。北島には首都ウェリントン(Wellington)があり、同国最大の都市であるオークランドは商業および経済の中心地である。南島の中心都市はクライストチャーチ(Christchurch)である。同国は、ニュー・パブリック・マネジメントとして行財政改革を実施したことで知られる。

APECは1989年にオーストラリアのホーク首相の提唱で、日本・アメリカ合衆国・カナダ・韓国・オーストラリア・ニュージーランドおよび東南アジア諸国連合(ASEAN)加盟6か国の計12か国で発足し、オーストラリアの首都キャンベラ(Canberra, ニューサウスウェールズ州)で閣僚会議を開催した。

ツバル(Tuvalu)は海拔が低いいため、地球温暖化の影響によって海面が上昇すれば、国の存在そのものが脅かされている。また、同国は国識別アドレス「.tv」の使用権をアメリカのベンチャー企業に売却した利益を元に189番目の国家として国連加盟を果たした。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、オーストラリアの位置を示し、その首都を述べよ。
2. 上の地図で、ツバルの位置を示しなさい。この国はどのような危機に直面しているか。
3. 上の地図で、ニューギニア島を示しなさい。島の東半分はどの国の領土か。

以下は中東地図である。イラク共和国の位置を示し、その首都を述べなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



1990年8月にフセイン大統領が率いるイラク軍がクウェートに侵攻した。これを機にアメリカ合衆国が中心となり、国際連合が多国籍軍の派遣を決定した。1991年1月17日にイラクを空爆したことで湾岸戦争(Gulf War)が始まった。多国籍軍に対して日本(海部内閣)は計130億ドルの資金協力をした。この戦争の結果、首都のバグダッドでは反米組織やテロ組織によるテロが増加し、治安が悪化している。

2001年9月11日のアメリカ同時多発テロ事件の首謀者(国際テロ組織アルカイダの指導者ウサマ・ビン・ラディン)への報復として、アメリカ合衆国とイギリスを始めとした連合軍がアフガニスタンのタリバン政権への武力攻撃を行った。10月から空爆を開始、11月には北部同盟軍が首都カブールを制圧した。

ドバイは、アラブ首長国連邦(首都はアブダビ)を構成する首長国のひとつである。人工島群であるパーム・アイランドや世界一高い超高層ビルのブルジュ・ハリファなどの各種観光資源が開発された。また、**国際ハブ空港**として24時間空港のドバイ国際空港を持ち、中東地域の物流の中核、中継貿易都市として繁栄した。2009年11月に開発資金調達が困難になり、**ドバイ・ショック**が起こった。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、ドバイの位置を示しなさい。
2. 上の地図で、ペルシャ湾とインド洋の位置を示しなさい。
3. 上の地図で、アフガニスタンの位置を示し、その首都を述べよ。

以下はアフリカ地図である。エジプトの位置を示し、その首都を述べなさい。



外務省サイト(<http://www.mofa.go.jp/>)より引用

【解説】

□解説ビデオクリップ



エジプト・アラブ共和国 (Arab Republic of Egypt) の首都はカイロ。南北に流れるナイル川の河谷とデルタ地帯のほかは、大部分が砂漠である。ナイル河口の東に紅海と地中海を結ぶスエズ運河があり、交易上、重要な拠点である。イスラエルと国境を接しており、中東紛争に深く関わる。

南アフリカ共和国 (Republic of South Africa) では、白人と非白人を差別的に規定する人種隔離政策としてアパルトヘイト (Apartheid) が実施されていた。この政策のために五輪からも追放されるなど強い批判を受けていた。1994年4月に南アフリカ共和国で史上初の全人種参加選挙が実施され、ネルソン・マンデラ氏が大統領に就任した。この後、人種隔離政策は完全撤廃された。FIFA ワールドカップ第19回大会は2010年に南アフリカで開催された。

ケニア共和国の首都はナイロビ。第44代アメリカ大統領バラク・オバマ (Barack Obama, Jr) 氏の父はケニア人である。ケニアの東にはソマリアがあるが、1991年勃発の内戦により国土は分断され、事実上の無政府状態が続いている。ソマリア沖には海賊が出没するなど問題を抱えている。

【関連問題】

年 月 日

1. 上の地図で、スエズ運河の位置を示しなさい。
2. 上の地図で、ケニアの位置を示し、その首都を述べよ。
3. 南アフリカ共和国で実施されていた人種隔離政策を何というか。

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: Hello. I'm Ichiro Sato. I'm in charge of marketing.

B: Hello. I'm John Parker. Nice to meet you.

A: Nice to meet you, ().

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は too。“Nice to meet you.”と言われたときの返事である。

初対面の自己紹介時のダイアログである。日本人の名前は外国人にとっては聞きとりにくいので、ゆっくりはっきりと言う必要がある。名字が難しい場合は、“I'm Kyoko.”や“My name is Kyoko.”のように名字を省略しても構わない。“My name is Toshiro. Please call me Toshi.”のように呼び名を短縮するのも、名前を覚えてもらうためには良い方法である。名前を短縮してもまだ難しいファーストネームの場合には、あだ名で呼んでもらうこともできる。また、“Please call me～”以外に、“You can call me～”や“Just call me～”という表現を使うこともできる。

日本語の名前では名字が先に来るというのを相手知っている場合には、どちらが名字かを確認されることもある。その際には、“Ichiro is my first name, and Sato is my last name.”というように説明する。名字は、last name 以外に family name や surname と言うことがある。また、first name を given name ということもある。

英語圏では、上司や目上の人ともファーストネームで呼び合うことがよくある。しかし、周囲の人がファーストネームを使っていたとしても、相手に直接“Please call me～”と言われるまでは、Mr.～や Ms.～, Mrs.～と呼ぶようにしたほうがよい。

ダイアログ中の be in charge of～は、「～を担当している」という意味である。自己紹介の際には、名前のほかに、自分の肩書きや仕事内容も付け加えると良い。

【関連問題】

年 月 日

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: How do you do? I'm Kenji Suzuki, but please call me Ken. I'm in charge of advertising.

B: Nice to meet you, Ken. I'm Tom Taylor. I've () working in this company () five years.

(答) been, for

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: This is urgent.

B: () don't you try to give him a call?

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は Why。“Why don't you～”で「～してはどうでしょうか」という意味になる。

助言や提案をする際に、日本語では「～したほうが良いと思います」「～すべきだと考えます」などといったストレートな表現をすることがあるが、英語ではむしろ遠回しな表現を好む。英語は日本語よりも率直で論理的な言い方を好むという印象があるかも知れないが、あなたが目上や上司であったとしても、助言や提案の際には、婉曲な表現を使った方が円滑なコミュニケーションが可能になる。

“You must～”と“you have to～”が「～しなくてはいけない」、「You had better～」が「～したほうが良い」、「You should～」と“you ought to～”が「～すべきだ」、「You may～」が「～してもいい」、「You can～」が「～できる」といった表現は、中学や高等学校でも学ぶ事項である。これらはとても重要な基本表現だが、助言や提案のために“you must～”、“you have to～”、“you had better～”、“you should～”、“you ought to～”を誤解を招くことなく職場で使うのは、日本人には至難の業である。ただし、“we should～”や“we've got to～”(私たちは～しなくてはいけない)のような表現は、自分たちがすべきことを互いに確認する際に使うので、言われたときに理解できるようにしておく必要はある。先に挙げた“you must～”や“you should～”と比べると、“Why don't you～”や“Why don't we～”は、「～してはどうでしょうか」という意味で使いやすい表現である。

助言や提案を遠回しに言われた場合には、相手の真意を的確に理解することは重要である。相手が言ったことを自分が理解しているか不安な場合には、確認したほうがよい。例えば、“Are you saying that we should～?”(私たちは～すべきだとおっしゃっているのですか)という表現は役に立つ。また、わかりにくい語や表現を相手が使った場合には、“Could you explain～in more detail?”(～をもう少し詳しく説明していただけませんか)と説明を求めることもできる。

【関連問題】

年 月 日

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: Any comments or ()? (答) questions


B: Yes, I have a question. Are you saying that we should have a meeting about this project next week?

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: Can you help me with this?

B: I'm sorry, () I can't.

【解説】

□解説ビデオクリップ 

正解は **but**。「すみませんが、できません」という意味なので、日本語的な発想としては **and** になりそうだが、決まった言い方として **but** が入る。依頼を断るときには、例文のような表現でまず誤り、必要に応じて断る理由を付け足す。職場でこの表現を使う際には、“I have to finish this first.”（こちらを先に終わらせなければならないのです）といったように、断る理由を具体的に付け加えたほうがよい。

依頼を断る際には、“I'm afraid that we can't~” や “Unfortunately, we can't~” といった表現も使える。いずれも日本人には馴染みのない表現なので、決まった言い方として覚える必要がある。“I will consider it.” や “It is difficult.” などは日本人が好む表現だが、英語圏の人にとっては依頼を引き受けるのか断るのかがわかりにくく、ビジネスでは重大な誤解を招く。あまりに素っ気ないのもいけないが、既に依頼を断るのを決めている場合には、相手に期待をもたせるのは、かえって失礼になる。

依頼を引き受けるときには、“Okay.” だけではなく、“Sure.” や “No problem.”, “All right.” といった表現も使うと、ワンパターンになるのを避けることができる。“Certainly.” や “With pleasure.” などはさらに丁寧な表現だが、場面を選ばないとかえって大袈裟になる。

問題のダイアログでは、“Can you~?” という表現が使われているが、“Can't you~?” という否定疑問文で依頼をされる場合には注意が必要である。依頼を引き受けるときには “Yes, I can.”、断るときには “No, I can't.” となるが、理屈ではわかっているにもかかわらず日本語に影響されてつい逆に答えてしまいがちである。例えば、“Can't I smoke here?”（ここで煙草を吸ってはいけないのですか）の答として、吸っていけないのであれば、“No, you can't smoke here.” となる。

【関連問題】

年 月 日

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: Would you () going to the headquarters tomorrow? (答) mind

B: () problem. (答) No

A: Could you go to Nagoya next Monday?

B: All (). (答) right

以下は電話での会話である。()内に当てはまる最も適当な語を書きなさい。

A: すみませんが、彼は席を外しています。伝言を承りましょうか。 B: お願いします。

A: I'm sorry, he's not at his (). Can I take a ()?

B: Yes, please.

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は、desk と message。be at one's desk で「席についている」、take a message で「伝言を引き受ける」という意味になる。

あなたが電話をとる場合、相手が話したい人が他の電話で話しているときには、“He’s talking on another line.” や “He’s on another call.” のように言う。会議中であれば、“He’s in a meeting.” となる。また、外出しているときには、“She’s out.” や “She has just left.” のような表現が使える。これらの表現の前に “I’m sorry” や “I’m afraid” を付け加えると、丁寧になる。

あなたが電話をかける場合、話したい相手が不在なのはよくあることである。国際電話をかける場合、“I’m calling from Yamada Consulting in Tokyo.” のように言えば、電話が無用にたらい回しされるのを避けられるかも知れない。相手がいないことがわかったら、自分から進んで “Can I leave a message?” と伝言をお願いすることも可能である。あるいは、“When will she be back?” や “When do you expect her back?” というような表現を使って、相手の帰社時間を尋ねるのも良い。そうすれば、“She’ll be back in a few hours.” のように答えてくれるかも知れない。そして、自分から後でかけ直すつもりであれば、“I’ll call back later.” や “Could you tell her that I’ll call back later?” のように言える。

【関連問題】

年 月 日

以下は電話での会話である。()内に当てはまる最も適当な語を書きなさい。

A: スミスさんとお話できますか。 B: すみませんが、彼女は会議中です。

A: Could I speak to Ms. Smith?

B: I’m afraid she’s () a meeting. (答) in

折り返し電話をかけてくれるように、彼にお伝えいただけませんか。

Could you ask him to call me ()? (答) back

以下は E メール の抜粋である。() 内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

そちらの様子はごとうですか。ご依頼のあったファイルを添付しています。このメールをトムに転送していただけますか。

How are things there? I'm attaching the file you requested. Could you () this email to Tom?

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は **forward**。「転送する」という意味である。問題文中に出てくる **attach** は「添付する」という意味で、よく進行形で使われる。これも、メールのやりとりでは頻繁に使う基本語である。

ビジネスレターでは格式ばった丁寧な言い方が好まれるが、メールでは簡潔でだけた言い方をすることが多くなっている。ビジネスの相手がどのような文体を好むかに注意しながら、やりとりをする必要がある。ちなみに、絵文字は日本と英語圏ではかなり違うので、慣れるまでは避けたほうが安全である。

問題文中では、「メール」のことを **email** と表記しているが、メールが使われ始めた頃は、**E-mail** や **e-mail** という書き方がされていた。また、**this email** とあるが、「メール」は従来数えられない名詞だったので、**this E-mail message** のように、**message** を付けて可算名詞扱いする用法が好まれた。

メールを「書く」は **write** を使い、「送る」は **send** を使うのが一般的だが、最近では **email** を動詞として使うこともある。例えば、「Please email me.」（私にメールを送ってください）のようになる。それ以外の動詞として、「読む」に **read**、「受け取る」に **receive** や **get**、「返事する」に **reply** や **respond**、「削除する」に **delete**、「コピーする」に **copy** をよく使う。

【関連問題】

年 月 日

以下は E メール の抜粋である。() 内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

前回の会議の議事録を添付しています。

I'm () the () of the previous meeting. (答) attaching, minutes

こちらのオフィスに来られる前に、添付ファイルを読んでおいていただけませんか。

Could you read the () file before you come to our office? (答) attached

() に当てはまる最も適切な語を選びなさい。

A: Could you () this one dollar bill?

B: Sure. Two quarters, four dimes and ten pennies.

A: Thank you very much.

(a) tear (b) break (c) destroy (d) burn

【解説】

□ 解説ビデオクリップ



正解は(b) break。

「お金を細かく(紙幣を小銭に)する」という同じ意味で動詞 change もよく使われる。Could you change this bill into coins? また change を名詞として使うことも可で、お札を渡しながら May I have some change? とも言える。コンビニなどで見かける「両替お断り」は、We cannot make change at this store. と表現できる。これを We cannot exchange money. とすると「外貨両替お断り」となり違った意味になる。また change には「おつり」の意味もあり、Keep the change. (おつりは取っておいてください) などと言う。

アメリカの硬貨(coins)は 1 ドル以下 6 種類あり、特に 1 セント貨から 25 セント貨まで呼称で普通、a five-cent coin、a ten-cent coin のような説明的表現はあまり用いない。硬貨の呼称は以下の通り。1 セント貨=a penny (pennies)、5 セント貨=a nickel、10 セント貨=a dime、25 セント貨=a quarter。なお、紙幣は currency。

◎ quarter はラテン語から来た言葉で「4 分の 1」を表し、上の「1 ドルの 4 分の 1=25 セント」以外にも「1 時間の 4 分の 1=15 分」や会計用語として「1 年の 4 分の 1=四半期」など様々な場面で登場する。Our profits rose by 8% in the third quarter of the year. (わが社の利益は本年度第 3 四半期に 8% 上昇した。)

☞ #132 貨幣の機能

【関連問題】

年 月 日

() 内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

A: Excuse me. Could you () me some traveler's checks? (答) reissue

My checks were stolen.

B: OK, so please fill in this form first.

()に当てはまる最も適切な語を選びなさい。

The yen is continuing to () against the dollar.

円高ドル安が続いている。

(a) fall (b) weaken (c) appreciate (d) decline

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は(c) appreciate。

正解 (c)以外の動詞はすべて円安を意味し、円高・円安に関する英語の記事を理解するにはこれらの表現方法に慣れる必要がある。円高は動詞 appreciate 以外にも、rise/be on the rise/strengthen などがあり、円安を表す動詞には問題の選択肢にあげた他に drop/lose ground/downswing/depreciate などがある。appreciate/depreciate の名詞である appreciation (円高)と depreciation (円安)は経済関係の記事でよく現れる単語であるので覚えておいた方がよい。

👉 #082 為替データのグラフ



【関連問題】

年 月 日

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

日本政府は円安を容認している。

1. The Japanese government is () the yen fall. (答) letting
2. The Japanese government is not intervening to () the yen. (答) protect

() に当てはまる最も適切な語を選びなさい。

Japan's GDP (Gross Domestic Product) is about five hundred trillion yen.

日本の実質国内総生産はおよそ () 円です。

- (a) 5,000 億 (b) 50 兆 (c) 500 兆 (d) 5,000 兆

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は(c) 500 兆。

英語の数は 1,000 倍 (3 桁) ごとに単位が変わり、経済・財政関係では国家予算など莫大な数が日常的に使われるので、読み間違えないよう注意が必要。1000 (10^3) は thousand、100 万 (10^6) は million、10 億 (10^9) は billion、1 兆 (10^{12}) は trillion、1,000 兆 (10^{15}) は quadrillion など。

大富豪のことを億万長者と言うが、英語では billionaire あるいは millionaire と言う。Millionaire の方は、ドルを円に換算すれば (およそ 100 倍) 億単位の数値になることから納得できる。最近では「莫大な数」の意味で zillion や gazillion といった俗語が登場し、Bill Gates などのように兆単位の資産家のことを zillionaire と表現することがある。

👉 #082 GDP の概念

【関連問題】

年 月 日

() 内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

1. 東京の人口は 1,000 万以上である。

The population of Tokyo is more than () million. (答) ten

2. その町の住民数は 5 万人より少ない。

Less than fifty () people live in that town. (答) thousand

3. 自民党は、財界から 3 億円にのぼる選挙資金を調達した。

The LDP raised three () million yen in election funds from business circles.

(答) hundred

()に当てはまる最も適切な語を選びなさい。

In order to protect against inflation, the government was forced to raise ().

インフレを防止するため、政府は金利の上昇をせざるをえなかった。

- (a) taxes (b) selling prices (c) stock prices (d) interest rates

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は(d) interest rates。

選択肢のそれぞれの語に関して若干の説明を加える。

- (a) 税に関する用語でニュースなどに頻繁に登場するのは、consumption tax (消費税)と income tax (所得税)の二つである。
- (b) 物の価格は流通の段階でその呼び方がかわる。「定価」: a marked price、a labeled price、a list price
「メーカー希望価格」:(米国) the manufacturer's suggested retail price (MSRP) 「再販売価格」:
a resale price 「税込み価格」: the tax-inclusive price 「生産者価格」: a production price 「末端
価格」: a retail price、an end price (麻薬など)
- (c) stock には「在庫品」の意味の他に、複数形 stocks で「株式、株」の意味になる。 My uncle invests a lot of money in stocks. (叔父は多額の金を株に投資している。)「株価」の意味では一般的には、後ろに price などの名詞を従えることが多い。例えば、stock prices (株価)、the Nikkei Stock Average (日経平均株価)など。
- (d) 「金利」は interest rates あるいは interest と言うが、interest そのものに「利息」や「利子」の意味もあり経済・金融関係に広く使われる。 Bill paid 5 percent interest on the loan. (ビルはそのローンに対して5パーセントの利子を払った。)

【関連問題】

年 月 日

()内に当てはまる最も適切な語を書きなさい。

1. We are very sorry, but we will not be able to ship your order earlier than November 5th because we are () () stock. (答) out, of
2. A: How much is it all together?
B: Four thousand and two hundred yen, () tax. (答) including

次の(a)と(b)の文中の()に economic か economical を入れるとき、どちらの単語が適当であるか答えなさい。

(a) The Foreign Ministers of Japan, China and South Korea have agreed to strengthen () ties to make East Asia, more globally competitive.

日本、中国、韓国の外相たちは東アジアの国際競争力を高めるため、経済的な結びつきを強めることに合意した。

(b) It would be more () to go by bus than by taxi.

タクシーで行くよりバスで行くほうがもっと経済的でしょう。

【解説】

□解説ビデオクリップ



正解は (a) が economic、(b) が economical。

まず、この2つの形容詞は元になる名詞がそれぞれ異なっていることを知ろう。

・名詞 economics (①経済学、②経済的考慮、採算性) ⇒ 形容詞 economic

・名詞 economy (節約) ⇒ 形容詞 economical

なお名詞 economics では次の点に注意。

①は単数扱い。Economics is a difficult subject. (経済学は難しい学問だ。)

②は複数扱い。The economics of the scheme need to be looked at very carefully.

(この計画のもつ経済的採算性を注意深く見守る必要がある。)

この2つの形容詞の反意語は接頭辞 un- をつければよく、uneconomic は「(会社や企業などが)十分な利益を上げていない、採算が取れていない」という意味をもち(例えば uneconomic coal-mine 引き合わない炭鉱)、一方 uneconomical は「むだの多い、方法などが不経済な」の意味になる(例えば uneconomical use of time 不経済な時間の利用)。

【関連問題】

年 月 日

()内の語のうち適当な方を選びなさい。

1. I like jazz and my wife likes (classic / classical) music. (答) classical

2. Apollo's landing on the moon was a (historic / historical) moment I'll never forget.

(答) historic

3. I went shopping for a (mechanic / mechanical) pencil, but they were all too expensive.


(答) mechanical

ハイフンで結ばれる複合語の半分を下の選択語群から選びなさい。

- (a) Factory workers are also known as _____-collar workers.
- (b) Price-_____ shoppers compare the prices of two similar products and buy the cheaper one.
- (c) A joint-_____ company is owned by the group of people who have shares in the company.
- (d) Someone who is sharp-_____ is good at dealing with money.
- (e) A fund-_____ is a person or event which collects money.

[conscious nosed raiser venture blue]

【解説】

□解説ビデオクリップ 

正解は (a) blue (b) conscious (c) venture (d) nosed (e) raiser.

この種の複合語はビジネスや経済分野で多く登場する。例文で現れた複合語はそれぞれ、(a)肉体労働の(反意語 white-collar)、(b)価格に敏感な(fashion-conscious は流行に敏感な)、(c)合弁の、(d)鼻の尖ったという元の意味からお金などへの臭覚の鋭い、(e)資金調達者または資金集めを目的とした催し、などの意味をもつ。

【関連問題】


年 月 日

()内に当てはまる適当な語を書きなさい。

- | | |
|----------------------------|----------------|
| 1. 貿易黒字 () surplus | (答) trade |
| 2. 国民所得 national () | (答) income |
| 3. 通貨供給 money () | (答) supply |
| 4. 終身雇用 () employment | (答) lifelong |
| 5. 輸入規制 () restrictions | (答) import |
| 6. 対外不均衡 () imbalance | (答) external |
| 7. 企業経営 corporate () | (答) management |
| 8. 行政改革 administrative () | (答) reform |
| 9. 累積債務 () accumulation | (答) debt |
| 10. 均衡予算 () budget | (答) balanced |

BRICS の意味を述べなさい。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ 

BRICS (ブリックス) とは、経済発展が著しいブラジル (Brazil)、ロシア (Russia)、インド (India)、中国 (China)、South Africa (南アフリカ共和国) の頭文字をとった言葉である。

略語	日本語	正式名	関連
ASEAN	東南アジア諸国連合	Association of South East Asian Nations	#144
AVC	平均可変費用	Average Variable Cost	#038
CD	譲渡性預金	Certificate of Deposit	#133
CP	無担保の約束手形	Commercial Paper	#133
CPI	消費者物価指数	Consumer Price Index	#083
FB	政府短期証券	Financing Bill	#133
FDI	海外直接投資	Foreign Direct Investment	#145
FRB	アメリカ連邦準備制度	Federal Reserve Board	#126
FOMC	連邦公開市場委員会	Federal Open Market Committee	#126
GATT	関税と貿易に関する一般協定	General Agreement on Tariffs and Trade	#151
GDE	国内総支出	Gross Domestic Expenditure	#004
GDP	国内総生産	Gross Domestic Product	#002
GNI	国民総所得	Gross National Income	#002
GNP	国民総生産	Gross National Product	#002
MRS	限界代替率	Marginal Rate of Substitution	#031
NAFTA	北米自由貿易協定	North America Free Trade Agreement	#151
NDP	国内純生産	National Domestic Product	#002
ODA	政府開発援助	Official Development Assistance	
OLS	最小 2 乗法	Ordinary Least Square	#077
PPP	購買力平価	Purchasing Power Parity	#154
SNA	国民経済計算	System of National Accounts	#168
TTP	環太平洋戦略的経済連携協定	Trans-Pacific Partnership、 Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	#185
VAT	付加価値税	Value Added Tax	#199


【関連問題】

年 月 日

1. TTP の英略語の正式名を述べなさい。
2. ODA の英略語の正式名を述べなさい。
3. SNA の英略語の正式名を述べなさい。

CSR の英略語の正式名を述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ 

CSR とは、企業の社会的責任 (Corporate Social Responsibility) の略である。(＃253 参照)

略語	日本語	正式名	関連
ATM	現金自動預入払機	Automated Teller Machine	
CB	転換社債	Convertible Bond	
CEO	最高経営責任者	Chief Executive Officer	
CRM	顧客関係管理	Customer Relationship Management	
EC	電子商取引	Electronic Commerce	
IAS	国際会計基準	International Accounting Standards	
ISO	国際標準化機構	International Organization for Standardization	
IFRS	国際財務報告基準	International Financial Reporting Standards	
MSRP	メーカー希望小売価格	Manufacturer's Suggested Retail Price	#294
JETRO	日本貿易振興会	Japan External Trade Organization	
JIS	日本工業規格	Japanese Industrial Standard	
M&A	企業の買収・合併	Merger and Acquisition	#145
MBA	経営学修士	Master of Business Administration	
MOT	技術経営	Management of Technology	
NPO	非営利組織	Non Profit Organization	
OEM	相手先ブランド、 相手先商標製品	Original Equipment Manufacturing	
PER	株価収益率	Price-earnings ratio	
QC	品質管理	Quality Control	
QOL	生活の質	Quality Of Life	
R&D	研究開発	Research and Development	
TMO	タウン・マネジメント組織	Town Management Organization	#275
TOB	株式公開買付	Take-Over Bid	
TOPIX	東証株価指数	Tokyo Stock Price Index	#140


【関連問題】

年 月 日

1. TOB の英略語の正式名を述べなさい。
2. ISO の英略語の正式名を述べなさい。
3. PER はどのように計算するか。

UN の英略語の正式名を述べなさい。

【解説】

□ 解説ビデオクリップ 

国際連合 (United Nations) の略語は UN である。国際連盟の反省をふまえて第二次世界大戦時の戦勝国である連合国が中心となり、1945 年 10 月に発足した。最初の加盟国は 51 カ国で、国連本部はアメリカニューヨークにある。

国際連合サイト: <http://www.un.org/>

略語	日本語	正式名	関連
APEC	アジア太平洋経済協力	Asia Pacific Economic Cooperation	#283
BIS	国際決済銀行	Bank for International Settlements	#156
ECB	欧州中央銀行	European Central Bank	
EU	欧州連合	European Union	#282
IAEA	国際原子力機関	International Atomic Energy Agency	
IBRD	国際復興開発銀行	The International Bank for Reconstruction and Development	#151
ICJ	国際司法裁判所	International Court of Justice	
ILO	国際労働機関	International Labor Organization	#244
IMF	国際通貨基金	International Monetary Fund	#151
JICA	国際協力事業団	Japan International Cooperation Agency	
NATO	北大西洋条約機構	North Atlantic Treaty Organization	#282
OAPEC	アラブ石油輸出国機構	Organization of Arab Petroleum Exporting Countries	
OECD	経済協力開発機構	Organization for Economic Cooperation and Development	
OPEC	石油輸出国機構	Organization of the Petroleum Countries	#249
UNCTAD	国際貿易開発会議	United Nations Conference on Trade and Development	
UNHCR	国連難民高等弁務官事務所	Office of the United Nations High Commissioner for Refugees	
WTO	世界貿易機関	World Trade Organization	#152

【関連問題】

年 月 日

1. 第 8 代の国連難民高等弁務官に就任した日本人は誰か。
2. 第 5 代の IAEA 事務局長に就任した日本人は誰か。
3. ICJ の本部はどこにあるか。

LAN の英略語の正式名を述べなさい。

【解説】

□解説ビデオクリップ



LAN とは Local Area Network の略であり、構内情報網と訳される。LAN ケーブルをパソコンに接続して利用するよりも、今や無線(wireless)LAN が一般的になりつつある。IEEE 802.11 の規格が一般的で、ノートパソコンはじめ携帯情報機器に搭載されるようになった。規格のひとつである WiFi (ワイファイ) はよく知られている。

略語	日本語・意味	正式名	関連
CG	コンピュータ・グラフィック	Computer Graphics	
CPU	中央処理装置	Central Processing Unit	
CSV	カンマ区切りテキストファイル	Comma-Separated Values	
DNS	ドメイン名システム	Domain Name System	
ETC	料金収受システム	Electronic Toll Collection	#185
FMC	移動体通信と有線通信の融合	Fixed Mobile Convergence	
FTTH	光通信サービス	Fiber To The Home	
GPS	全地球無線測位システム	Global Positioning System	
HDD	ハードディスク装置	Hard Disk Drive	
IC	集積回路	Integrated Circuit	
IEEE	アメリカ電気電子技術者協会	Institute of Electrical and Electronics Engineers	
IP	インターネット通信規約	Internet Protocol	
ICT	情報通信技術	Information and Communication Technology	
OS	基本ソフト	Operating System	
PDF	電子文書の 1 フォーマット	Portable Document Forma	
RAM	主記憶装置	Random Access Memory	
SIM	加入者識別モジュール	Subscriber Identity Module	
SNS	コミュニティ型 Web サイト	Social Networking Site	
URL	情報資源の場所を示す記述方式	Uniform Resource Locator	
USB	ユニバーサル・シリアル・バス	Universal Serial Bus	
WWW	ワールド・ワイド・ウェブ	World Wide Web	

IT 用語辞典 e-Words Web サイト: <http://e-words.jp/>

【関連問題】

年 月 日

1. プロトコル(Protocol)にどのような意味があるか。
2. Web にどのような意味があるか。



Culture & Human Resources
NAGOYA GAKUIN UNIVERSITY

