

# 宏观经济学

## 考研真题及强化习题详解



全国硕士研究生入学考试命题研究组 编

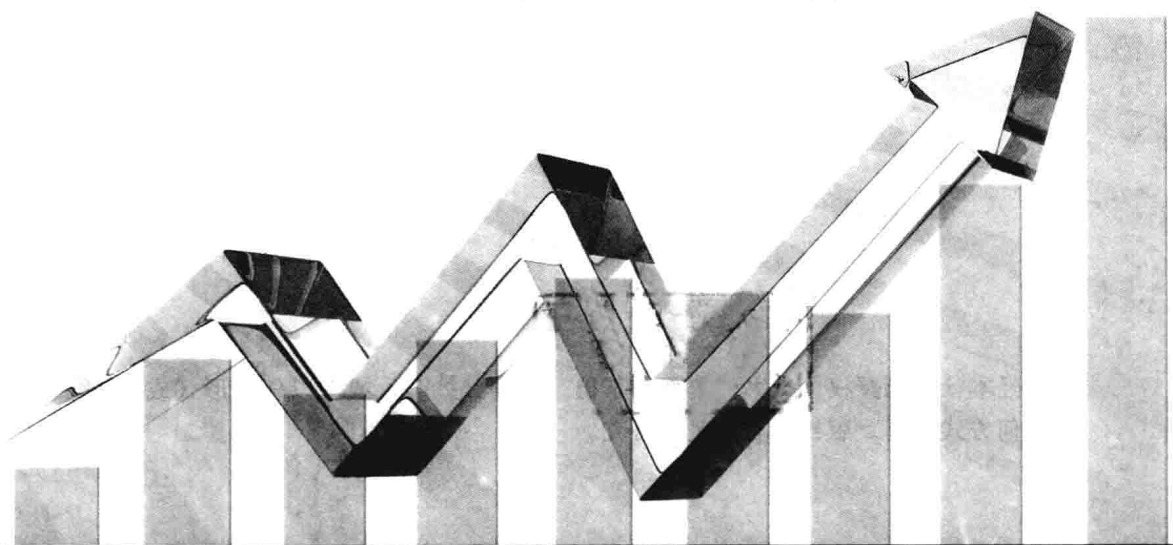
权威专家倾力打造  
直击考试命脉 破解命题规律  
考研之路伴你扬帆远航

中国石化出版社  
[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

# 宏观经济学

## 考研真题及强化习题详解



全国硕士研究生入学考试命题研究组 编

权威专家倾力打造

直击考试命脉 破解命题规律

考研之 远航

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

## 图书在版编目 (CIP) 数据

宏观经济学考研真题及强化习题详解/全国硕士研究生入学考试命题研究组编. —北京: 中国石化出版社, 2014. 1

ISBN 978 - 7 - 5114 - 2578 - 2

I. ①宏… II. ①全… III. ①宏观经济学 - 研究生 - 入学考试 - 题解 IV. ①F015-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 310886 号

未经本社书面授权, 本书任何部分不得被复制、抄袭, 或者以任何形式或任何方式传播。版权所有, 侵权必究。



中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com

北京科信印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

\*

787×1092 毫米 16 开本 22.5 印张 554 千字

2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

定价:49.80 元

# 前言

## Preface

本书详细整理了考研专业课宏观经济学的笔记,虽然各高校所使用参考教材不尽相同,但万变不离其宗,宏观经济学的核心内容是一致的。各大高校的历年真题一般都没有提供答案,我们参考宏观经济学权威教材和相关资料,分章节收集和整理了众多名校历年考研真题、强化习题,并进行了详细的解答,为考生节省寻找试题及整理答案的时间,让考生用最少的时间抓住宏观经济学的重点内容及重点考题、难题(包括答案),这就是本书的目的所在。

本书具有以下几个方面的特点:

1. 核心考点归纳,详细全面。每章前面都对本章的核心考点进行了整理。综合众多参考教材,涵盖了几乎所有考点,便于读者复习。

2. 题量大,来源广范。主要选自 20 余所名校历年考研真题、名校题库以及众多教材和相关资料。本书中的所有试题都是经过精挑细选的,博采众家之长,取长补短。

3. 解答详尽,逻辑性强。有些题有相当大的难度,如北大、清华、人大的考题,对于每道题都尽可能给出详细的参考答案,条理分明。考研不同于一般考试,概念题要当做简答题来答,简答题当做论述题来答,论述题的答案要像论文,要把相关的知识点以及来龙去脉写清楚,多答不扣分。

4. 突出重点,联系实际。许多试题涉及当前或者将来可能突出的热点经济问题和现象,这类问题都经过精心设计,条理分明。例如通货膨胀问题等,这类题的答案参考了相关期刊杂志,有的答案甚至可以当做一篇优秀的论文。

由于题量较大,时间紧迫,疏漏之处诚请读者指正,不胜感激。

编者

# 目录

## Contents

<b>第一章 国民收入核算</b> .....	(1)
第一节 本章核心考点 .....	(1)
第二节 经典习题详解 .....	(7)
第三节 考研真题详解 .....	(18)
<b>第二章 简单国民收入决定理论</b> .....	(30)
第一节 本章核心考点 .....	(30)
第二节 经典习题详解 .....	(37)
第三节 考研真题详解 .....	(46)
<b>第三章 产品市场和货币市场的一般均衡</b> .....	(61)
第一节 本章核心考点 .....	(61)
第二节 经典习题详解 .....	(67)
第三节 考研真题详解 .....	(77)
<b>第四章 宏观经济政策分析</b> .....	(99)
第一节 本章核心考点 .....	(99)
第二节 经典习题详解 .....	(103)
第三节 考研真题详解 .....	(113)
<b>第五章 宏观经济政策实践</b> .....	(126)
第一节 本章核心考点 .....	(126)
第二节 经典习题详解 .....	(129)
第三节 考研真题详解 .....	(137)
<b>第六章 总需—总供给模型</b> .....	(154)
第一节 本章核心考点 .....	(154)
第二节 经典习题详解 .....	(160)
第三节 考研真题详解 .....	(169)
<b>第七章 失业与通货膨胀</b> .....	(185)
第一节 本章核心考点 .....	(185)
第二节 经典习题详解 .....	(193)
第三节 考研真题详解 .....	(202)

<b>第八章 开放经济下的短期经济模型</b>	(222)
第一节 本章核心考点	(222)
第二节 经典习题详解	(227)
第三节 考研真题详解	(236)
<b>第九章 经济增长和经济周期理论</b>	(253)
第一节 本章核心考点	(253)
第二节 经典习题详解	(261)
第三节 考研真题详解	(274)
<b>第十章 宏观经济学的微观基础</b>	(295)
第一节 本章核心考点	(295)
第二节 经典习题详解	(301)
第三节 考研真题详解	(309)
<b>第十一章 新古典宏观经济学与新凯恩斯主义经济学</b>	(327)
第一节 本章核心考点	(327)
第二节 经典习题详解	(332)
第三节 考研真题详解	(339)

### 第一节 本章核心考点

#### 一、宏观经济学的特点

##### 1. 宏观经济学的研究对象

宏观经济学以国民经济总体作为考察对象,研究经济生活中有关总量的决定与变动,解释失业、通货膨胀、经济增长与波动、国际收支及汇率的决定与变动等经济中的宏观整体问题。

##### 2. 宏观经济学与微观经济学的异同

###### (1) 微观经济学与宏观经济学的联系

微观经济学是关于家庭和企业如何做出决策以及这些决策者在市场上如何相互作用的研究。微观经济学的中心原理是家庭和企业的最优化选择。在微观经济模型中,家庭选择自己的购买来使其效用最大化,而企业则做出使自己利润最大化的生产决策。

由于整个经济范围内的各种事件是许多家庭与许多企业的相互作用产生的,所以微观经济学和宏观经济学是不可分割的。在研究整个宏观经济时,必须考虑个别经济参与者的决策,同时在考虑单个家庭和企业的行为时,也要考虑家庭和企业所处的宏观环境对其行为的影响。总之,宏观经济理论是建立在微观经济基础之上的,宏观经济又会对微观经济产生影响。

###### (2) 微观经济学与宏观经济学的区别

①研究对象不同。微观经济学的研究对象是单个经济单位,如家庭、厂商等。而宏观经济学的研究对象则是整个经济,研究的是整个经济的运行方式与规律,是从总量上分析经济问题。

②解决的问题不同。微观经济学要解决的是资源配置问题,即生产什么、如何生产和为谁生产的问题,并最终实现个体效益的最大化。宏观经济学则把资源配置作为既定的前提,通过研究社会范围内的资源利用问题,来实现社会福利的最大化。

③研究方法不同。微观经济学的研究方法是个量分析,即研究经济变量的单项数值如何决定。而宏观经济学的研究方法则是总量分析,即对能够反映整个经济运行情况的经济变量的决定、变动及其相互关系进行分析。因此,宏观经济学又称为总量经济学。

④中心理论和基本内容不同。微观经济学的中心理论是价格理论,其所有的分析都是围绕价格机制的运行展开的。宏观经济学的中心理论则是国民收入(产出)理论,其所有的

分析都是围绕国民收入(产出)的决定展开的。

### 3. 宏观经济学的加总法

宏观经济学研究的是社会总体的经济行为,因而不能像微观经济学那样运用个量分析方法,而要用总量分析方法,即从个量分析的加总中引出总量的分析方法。

宏观经济学运用经济加总法时有以下几点值得注意:

①宏观分析中有些总量变化可以从微观分析的个量中直接加总(大部分是加权平均加总)而得到,因为微观是宏观的基础。

②有的时候微观经济学中一些个体变量尽管可以加总,但是这种加总却达不到研究整个社会经济行为的目的。可见,尽管微观是宏观的基础,但总体经济行为并不是个体经济行为的简单加总。对微观经济是正确的东西,对宏观经济未必也是正确的,其原因除了经济个体与经济总体所追求的目标不同以外,还在于某些行为对经济个体之所以正确或真实,是因为假定了其他情况不变,即假定某一经济个体的行为对其他个体不产生影响,但宏观经济涉及的是经济总体即所有的经济个体,因而再不能假定其他同一类别的个量不变。

③有些时候一些微观经济个体的行为根本不能直接加总。

可见,总量分析运用加总方法时需要谨慎,要区分能否加总的不同情况,以及弄清楚加总能否达到研究宏观经济行为的目的。

### 4. 宏观经济学的框架结构

宏观经济学主要内容是:三大总量市场及其均衡;三大市场的一般均衡;三大总量市场的变动关系如何影响宏观经济目标的实现;政府作为驾驭宏观经济的舵手和服务于宏观经济的保障,应如何适当运用财政和货币政策,进行什么样的财政和货币决策。整体知识脉络如下:

#### (1) 国民收入核算原理

GDP是个核心关键词,是指一个经济社会在某一给定时期运用生产要素所生产的全部最终产品和劳务的市场价值。GDP这个基本概念有着丰富的内涵,整个宏观经济学就是围绕它展开的。

#### (2) 简单的国民收入决定原理:AE—NI模型

所谓简单,是因为只考虑产品市场情况,且事先假定市场的一般价格水平和利率水平不变,只有国民收入一个变量。这个最简单的收入—支出模型实际上是宏观经济学最根本的原理:经济体总的来看,收恒等于支,收支总体保持平衡,AE表示总支出,NI表示总收入。

#### (3) 扩展的国民收入决定原理:IS—LM模型

所谓扩展,是在简单的产品市场上,加入考虑货币市场,此时利率水平和国民收入都是内生变量。虽然放松了利率水平不变的假设,但仍假定市场一般价格水平不变。先是从产品市场均衡得到了IS曲线,接着从货币市场均衡得到了LM曲线,再把IS曲线与LM曲线结合起来,就是产品市场和货币市场的双重均衡,从而得到了均衡的收入和利率水平。

#### (4) 一般的国民收入决定原理:AD—AS模型

最后,把劳动力市场也考虑进来就得到了一般的国民收入决定原理:AD—AS模型。此时国民收入、利率和一般价格水平都是内生变量。AD曲线可以从IS—LM模型推导得到,它是向右下方倾斜的,而AS曲线根据对劳动力市场的不同假定有不同的形状。古典主义者认为劳动力市场是完全出清的,名义工资和价格都可以灵活调整,实际工资保持不变,从而得到的AS曲线是垂直的;而凯恩斯主义者则认为劳动力市场是不完全出清的,名义工资



存在刚性,从而得到了水平的 AS 曲线;在通常的或常规的情况下,短期总供给曲线位于两个极端之间,是一条向右上方延伸的曲线。AD—AS 决定了均衡国民收入和价格总水平,AD 曲线或者 AS 曲线的移动可以分析一国宏观经济遇到的各种需求或者供给冲击。

#### (5) 封闭经济下的宏观经济政策分析

所谓封闭经济,是指不考虑汇率变量,而不要理解为不存在对外贸易。在汇率外生的假设下,宏观经济政策的四大目标分别是充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡,而财政政策和货币政策是实现这些目标的主要手段,用 IS—LM 模型分别分析财政政策和货币政策效果。总的结论是:财政政策效果与 IS 曲线斜率的绝对值正相关,与 LM 曲线斜率负相关;而货币政策效果与 LM 曲线斜率正相关,与 IS 曲线斜率的绝对值负相关。

#### (6) 开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策分析

进一步放松汇率外生的假定,考虑汇率的开放经济下的宏观经济政策目标是内外均衡。所谓内部均衡就是充分就业、物价稳定 and 经济增长,而外部均衡就是国际收支平衡。而这种内外均衡的目标存在协调和冲突,斯旺曲线、米德冲突、丁伯根原则和蒙代尔的“政策分派原理”都是集中论述开放经济下的内外均衡目标为何存在冲突以及如何化解冲突的。然后,用蒙代尔—弗莱明模型分析开放经济下的宏观经济政策效果即财政、货币政策效果。

#### (7) 失业与通货膨胀

20 世纪 70 年代以来,在西方各国的经济发展过程中出现了失业与通货膨胀并存的局面,各种经济政策主要被用来设计对付这两种经济现象,因此失业与通货膨胀成了现代宏观经济学的重要组成部分。

#### (8) 经济增长与经济周期

对于宏观经济为何存在周期性的波动,经济学家做出了种种解释,其中主要是新古典宏观经济学的实际经济周期理论和以乘数—加速数原理为代表的凯恩斯主义经济周期理论。前者认为经济周期是由技术冲击等外部因素导致的,后者认为经济周期是由于投资和收入、消费相互作用而导致的,因而是内生的。

经济增长理论着重探讨两个核心问题:一国经济为何存在长期增长趋势? 国家之间的生活水平的差异又为何存在? 对经济增长的两个核心问题,凯恩斯学派经济学家和新古典主义经济学家做出了不同的解释,首先是索洛模型,然后是内生经济增长模型。

#### (9) 宏观经济学的微观基础与当代宏观经济学主流学派

传统的凯恩斯宏观经济学是直接假定投资、消费、收入、货币供求等总量之间的关系,这种忽视微观基础的理论先后受到货币学派和理性预期学派的尖锐批评,于是新凯恩斯主义者积极吸收新古典宏观经济学的分析思路,为凯恩斯宏观经济学寻找到它的微观基础。这样就为微观经济学和宏观经济学之间的鸿沟架起了一道紧密联系的桥梁。

## 二、国内生产总值

### 1. 重要概念

#### (1) 最终产品与中间产品

最终产品是指在一定时期内生产的并由其最后使用者所购买的产品和劳务;中间产品是指用于再出售而供生产别种产品用的产品。

#### (2) 国内生产总值和国民生产总值

GDP(Gross Domestic Product)又称国内生产总值,是指经济社会(即一国或一地区)在一定时期内运用生产要素所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值总和。

GNP(Gross National Product)又称国民生产总值,是指一国国民所拥有的全部生产要素在一定时期内所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值总和。

GNP + 外国公民在本国生产的最终产品的市场价值 = GDP + 本国公民在国外生产的最终产品的市场价值。

### (3)名义国内生产总值和实际国内生产总值

把用现期价格衡量的产品与服务的价值叫做名义 GDP。注意,名义 GDP 的增加可能是由于价格上升,也可能是由于数量增加。实际 GDP 是用一组不变价格衡量的产品与服务的价值。也就是说,实际 GDP 表明如果数量变化而价格不变时对产出的支出有什么变动。

从名义 GDP 和实际 GDP,我们可以计算第三个统计指标:GDP 平减指数。GDP 平减指数,又称为 GDP 的隐性价格平减指数,定义为名义 GDP 与实际 GDP 的比率:

$$\text{GDP 平减指数} = \frac{\text{名义 GDP}}{\text{实际 GDP}}$$

GDP 平减指数反映了经济中总体价格水平所发生的变动。

### (4)流量与存量

存量衡量一个给定时点的数量,而流量衡量每一单位时间内的数量。

## 2. 国内生产总值的特点

①GDP 是一个市场价值的概念。由于经济中会生产出各不相同的最终产品与服务,因而,在商品和服务形态上,是无法将各种最终产品和服务的数量相加来得出 GDP 的。为了克服这一困难,只能把各种最终产品和服务的市场价值用相应的货币代表的价值量加以衡量。最终产品和服务的市场价值实际上就是用它们的单位价格乘以产量得出来的。

②GDP 测度的是最终产品的价值,中间产品价值不计入 GDP,否则会造成重复计算。

③GDP 是一定时期内(往往为一年)所生产而不是所售卖掉最终产品价值。

④GDP 是计算期内生产的最终产品价值,因而是流量而不是存量。

⑤GDP 是一国范围内生产的最终产品的市场价值,所以是一个地域概念。

⑥GDP 一般仅指市场活动导致的价值。家务劳动、自给自足生产等非市场活动不计入 GDP 中。另外,大量的地下经济活动在 GDP 中也没有得到反映。

## 3. GDP 的意义和局限性

### (1)GDP 指标的意义

将国内生产总值(GDP)作为核算国民经济活动的核心指标有其合理性,因为 GDP 确实代表了一国或一个地区所有常住单位和个人在一定时期内全部生产活动(包括产品和劳务)的最终成果,可以对一国总体经济运行表现做出概括性衡量,反映出了一国(或地区)的经济实力状况,便于国际间和地区间作比较,为制定国家或地区经济发展战略、分析经济运行状况以及政府调控和管理经济提供了重要参考和依据。

### (2) GDP 指标的局限性

虽然 GDP 概念被普遍运用,但是它在衡量各国经济活动状况时,却并非一个完美无缺的指标。作为衡量一国经济水平的指标,GDP 有以下几个局限性:

①不能反映社会成本。

②不能反映经济增长方式付出的代价。

③不能反映经济增长的效率和效益。

④不能反映人们的生活质量。

⑤不能反映社会收入和财富分配状况。

#### 4. 产出总等于收入

产出是指整个社会所生产的最终产品(包括劳务)价值,亦即新生产的财富和价值,它总等于要素收入的总和,之所以如此,是因为把利润看作是产品卖价扣除工资、利息和地租等成本支出后的余额,即利润是收入的一部分。

#### 5. 产出总等于总支出

最终产品的销售收入总等于购买最终产品的总支出,之所以如此,关键在于把企业用来卖掉的产品看作是企业在存货投资上的支出。

### 三、GDP 的核算方法

目前,核算国内生产总值有三种方法:生产法、支出法和收入法。

#### (1)生产法

生产法是从生产的角度核算 GDP。GDP 等于一个国家在一定时期内所新生产的最终产品和服务的市场价值总和。这个概念需要注意以下几点:

①GDP 是产品和服务的市场价值,是使用货币来度量的。因此,有些产品和服务没有进行市场交换,所以就不能计入 GDP。

②产品和服务一定是最终的产品和服务,而不是中间产品和服务。在国民经济统计时,把一定时期内存货的增加,作为存货投资项目计入 GDP。

③产品和服务一定是这段时期新生产的,而不是以前时期生产的。

#### (2)支出法

支出法是从支出的角度核算 GDP。GDP 等于家庭的消费支出、企业的投资支出、政府的支出和国际部门的净出口之和。

家庭消费支出是本国居民对最终产品和服务的购买。它构成一个国家总需求的一个最主要的部分。家庭消费支出进一步可以划分为耐用品消费支出、非耐用品消费支出和服务支出三个方面。

投资支出包括新资本品购买支出和存货投资支出。其中,固定资产投资包括商业固定资产投资和住宅投资。

政府支出指政府对产品和服务的支出。政府转移支付不是对产品和服务的支出,所以不应该计入 GDP。

国际部门的净出口指国家总出口与总进口的差额,代表了其他国家对该国产品和服务的支出。

#### (3)收入法

收入法是从生产要素所有者的收入角度核算 GDP。GDP 等于劳动者的工资收入、资本所有者的利息收入、土地所有者的地租收入、企业的利润收入和政府的税收收入。

### 四、从国内生产总值到个人可支配收入

#### 1. 国内生产总值(GDP)

GDP 指在一定时期内,一国生产的所有最终产品和服务的市场价值总量。

GDP 等于在一国生产的最终产品与服务上的总支出。

GDP 等于一个经济体中所有要素的总收入。

## 2. 国内生产净值(NDP)

NDP 是指一个国家(地区)在一定时期内所有常住单位生产活动的净增加值。

$$\text{NDP} = \text{GDP} - \text{折旧}$$

## 3. 国民收入(NI)

NI 是一国生产要素所有者在一定时期内,因从事生产和提供劳务按生产要素所得的报酬,是劳动、资本和土地等生产要素所获得的全部收入,NI 可由 GDP 减去折旧和间接税而得到。这里的国民收入,实际上是按要素费用计算的国民净收入。在西方国家,有时简称为(狭义的)国民收入。

国民收入等于工资、租金、利息、业主收入和企业利润之和。

$$\text{公式: NI} = \text{NDP} - \text{间接税} = \text{工资} + \text{租金} + \text{利息} + \text{业主收入} + \text{企业利润}$$

## 4. 个人收入(PI)

一系列调整使我们从国民收入中得到个人收入,即家庭和非公司企业所得到的收入额。这些调整中有四项最重要。第一,我们减去了间接企业税,这是由于这些税收从来没有进入任何人的收入。第二,我们从国民收入中减去公司赚到但并没有支付出去的数额,这或者是由于公司保留了这一收入,或者是由于公司向政府交纳了税收。这一调整是通过减去公司利润(等于公司税收、股息和留存收益之和)再把股息加回来而作出的。第三,我们在国民收入中加上政府以转移支付形式所支付的净数额。这项调整等于政府向个人的转移支付减去个人向政府交纳的社会保险费。第四,我们调整国民收入,使其包括家庭得到的利息而不是企业支付的利息。这项调整是通过加上个人利息收入和减去净利息而作出的。(个人利息和净利息之间的差别部分是因为政府债务的利息是家庭得到的利息的一部分,但不是企业支付的利息的一部分。)这样,个人收入就是:

$$\begin{aligned} \text{个人收入} = & \text{国民收入} - \text{间接企业税} - \text{公司利润} - \text{社会保险费} - \text{净利息} + \text{股息} \\ & + \text{政府对个人的转移支付} + \text{个人利息收入} \end{aligned}$$

## 5. 个人可支配收入(DPI)

个人可支配收入

$$\text{DPI} = \text{PI} - \text{个人所得税}$$

# 五、部门收入的基本公式

## 1. 两部门经济中的储蓄—投资恒等式

假定一种既没有政府,也没有对外贸易的简单市场经济。符号  $Y$  表示其产值,符号  $C$  表示消费,符号  $I$  表示投资支出。

假定经济是均衡的。第一个关键的恒等式是生产的产量等于售出的产量。没有售出的产量就是存货,可以作为投资的一个部分(可以把企业库存的变动作为存货投资)。因此,所有的产量不是被消费掉,就是被作为投资了。售出的产量可以被看作以消费支出与投资支出之和来表示的需求的组成部分。可以将其写成:

$$Y \equiv C + I \quad \textcircled{1}$$

收入的一部分用于消费,剩下的部分就是储蓄。这个关系可以写成下面的恒等式:

$$Y \equiv S + C \quad \textcircled{2}$$

其中  $S$  表示私人储蓄。恒等式②表明,全部收入就是在消费和储蓄之间分配的。

恒等式①与②可以合并为:

$$C + I \equiv Y \equiv C + S \quad \textcircled{3}$$

恒等式③左边表示需求的各组成部分,右边表示收入的分配。该恒等式强调生产的产量等于售出的产量。生产的产值等于得到的收入,而得到的收入又花费在商品上或储蓄起来。

从恒等式③两边减去消费,则得:

$$I \equiv Y - C \equiv S \quad (4)$$

恒等式④表明,在这个均衡的简单经济中,投资恒等于储蓄。

## 2. 三部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

把政府作用考虑进来,则国内生产总值从支出角度看是, $Y \equiv C + I + G$ ,这里的  $G$  指政府购买;从收入角度看是, $Y \equiv C + S + T$ ,这里的  $T$  指净税收收入即总税收扣除政府转移支付后的余额。根据总产出价值构成总收入的道理,可得到三部门经济中的恒等关系:

$$C + I + G = C + S + T$$

公式两边消去  $C$ ,得  $I + G = S + T$ ,或  $I = S + (T - G)$ 。

在这里, $(T - G)$ 可看作是政府储蓄,因为它是政府收入扣除支出后的余额。它可以是正值,也可以是负值。这样, $I = S + (T - G)$ 的公式,也就表示储蓄(私人储蓄和政府储蓄之和)和投资恒等。

## 3. 四部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

家庭收入用于消费支出、储蓄或支付税收。因此,收入与消费支出、储蓄和税收的总和相等,即:

$$Y = C + S + T$$

另外, $Y$ 与总支出的各部分之和相等:

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

结合上述两个方程可得:

$$I + G + X - M = S + T$$

整理可得:

$$I = S + (T - G) + (M - X)$$

其中, $(T - G)$ 是政府预算盈余, $(M - X)$ 是从世界其他国家的借款。如果净税收( $T$ )超过政府支出( $G$ ),则政府预算盈余就可以用来为投资提供资金。但是,如果净税收少于政府支出,本来可以用来为投资融资的资金就必须首先用来填补政府预算赤字。

从中可以看出,投资通过三条途径融资:私人储蓄;政府预算盈余;从世界其他国家借款。私人储蓄  $S$  与政府储蓄  $(T - G)$  之和称为国民储蓄。

## 第二节 经典习题详解

### 一、名词解释

#### 1. 国民收入和生产账户

答:国民收入和生产账户,简称国民收入账户,是指对一国一定时期(通常为1年)内国民收入进行系统记录的账户。国民收入指一个国家在一定时期(通常为1年)内物质资料生产部门的劳动者新创造的价值总和,即社会总产品的价值扣除用于补偿消耗掉的生产资料价值的余额。反映国民收入的两个主要统计数字是GDP和GNP,前者计算一段特定时期

本地进行的生产,而后者则计算本地居民的总体收入。衡量国民收入的方法有三种:收入法、支出法和产出(产品)法。常用的两个核算公式为:(1)国内生产总值=消费(C)+私人投资(I)+政府支出(G)+净出口(X-IM);(2)国内生产总值=工资或其他劳动收入+利息、租金及其他财产收入+间接税+折旧+利润。

其经济意义为:(1)国民收入的生产结构和经济成分结构指标综合地反映出一国的国民经济结构。(2)国民收入指标综合地反映社会再生产中各种错综复杂的经济关系。(3)反映了国民收入的生产、分配和使用中的各种比例关系。(4)国民收入是反映宏观经济效益的综合指标。

## 2. 总产出

答:总产出是指一个国家地区一定时期内(核算期内)全部生产活动的总成果,即全部生产单位生产的物质产品和服务的总价值之和,包括本期生产的已出售和可供出售的物质产品和服务、在建工程以及自产自消消费品和自制固定资产价值。一般按生产价格计算。经济总产出的主要衡量指标有国内生产总值(GDP)、国民生产总值(GNP)等。

## 3. 国民生产总值

答:国民生产总值是指一国国民在一个既定的时期内所拥有的全部生产要素所生产的最终产品的市场价值的总和,即本国常住居民生产的最终产品市场价值的总和,无论劳动力和其他生产要素是处于国内还是国外,只要是本国国民生产的产品和劳务的价值都计入国民生产总值。这项综合经济指标未扣除生产过程中资本损耗的折旧费用,所以称为“总值”。国民生产总值包含的只是最终产品和劳务,不计算生产中耗费掉的中间产品的价值。国民生产总值是衡量一个国家的物质产品和劳务的生产总值的综合经济指标,是测定一国经济发展状况的尺度,也是衡量一国经济增长程度的标准。

国民生产总值通常在国内生产总值的基础上定义。在国内生产总值的基础上加上来自国外的劳动者报酬和财产收入,减去支付给国外的劳动者报酬和财产收入就是国民生产总值。国内生产总值和国民生产总值这两个指标在衡量经济总量时,各有所长。作为衡量一国可得收入变化的方法,在国际生产要素收入的支付数额巨大且波动幅度较大的情况下,使用国民生产总值较国内生产总值为佳。

## 4. 最终产品

答:最终产品是指被人们最终消费的商品和服务,而不再参加再生产。其内容包括:一定时期(通常为1年)个人消费品、公共消费品、用作固定资产投资的产品、用于增加储备的产品、用于国防的产品和净出口的产品。中间产品和最终产品之间没有绝对的界限。例如如果煤炭被用于取暖做饭,则为最终产品;若被用于发电,则为中间产品。在计算国内生产总值时,应计算最终产品的总价值。

## 5. 实际 GDP

答:实际 GDP 即真实国内生产总值(GDP),是指用从前某一年作为基期的价格计算出来的全部最终产品的市场价值。它衡量在两个不同时期经济中的物质产量的变化,以相同的价格或不变金额来计算两个时期所生产的所有产品的价值。在国民收入账户中,例如以2000年的价格作为基期来计算实际 GDP,意味着在计算实际 GDP 时,用现期各种商品的产量乘以2000年相应商品的价格,便可得到以2000年价格出售的现期产出的价值。

## 6. 生产要素

答:生产要素指为进行生产和服务活动而投入的各种经济资源。通常将生产要素分为

两大类:中间生产要素(或者叫中间产品)和原始生产要素。

原始生产要素的所有者是消费者,消费者提供要素的目的是为了实现效用最大化。在经济学中原始生产要素包括以下四种:

(1)劳动:人类在生产活动中所付出的体力或智力的活动是所有生产要素中最能动的因素,劳动者是劳动这一生产要素的基本所有者。

(2)资本:人类生产出来又用于生产中的经济货物,包括机器、厂房、工具等生产资料。从企业的角度看,既包括有形的资产,也包括无形资产,如商标、信誉和专利权等。通常货币资本并不计入生产要素中去。

(3)土地:包括土地、河流、森林、矿藏、野生生物等一切的自然资源,它们得自于大自然的恩赐,是最稀缺的经济资源。

(4)企业家才能:综合运用其他生产要素进行生产、革新、从事企业组织和经营管理的能力,以及创新和冒险精神。

中间生产要素指厂商生产出来又投入到生产过程中去的产品,这类要素的所有者是厂商,厂商提供中间生产要素的目的是实现利润最大化。对某一个企业来说是中间产品的东西,对另一个企业来讲可能就是产品。比如,钢铁对于汽车厂来讲是中间产品,但它对于钢铁厂来讲就是产品。

#### 7. 要素报酬

答:要素报酬指按生产要素的贡献所取得的相应的收入。这些收入通常表现为利息、利润、地租或租金及工资。人们的收入来源于生产要素报酬,即资本的报酬、劳动的报酬和其他资源如土地的报酬。经济增长方式则决定了各种生产要素在生产过程中的比例或贡献份额,从而决定了要素报酬的构成。要素报酬具有递减规律,即在技术给定和其他要素投入不变的情况下,连续将可变要素的投入增加到一定的数量之后,边际产量将会出现递减现象。

#### 8. 增加值

答:增加值指产品在特定生产阶段附加的价值。例如,棉纺织业的增加值就是纺织品的出厂价值减去它们在加工时所使用的原棉和其他材料的价值。换言之,增加值等于纺织业各项生产要素的开支,即支付的劳动工资加上利润、利息、资本折旧以及建筑物和土地的租金。

#### 9. 政府采购

答:政府采购亦称“公共采购”,指市场经济国家为加强对政府公共支出的管理,规定各级政府及所属机构在购买执行其职能所需的货物、工程或服务时,必须以公开竞争性招标采购的方式进行购买。政府采购是采购政策、采购程序、采购过程和采购管理的总称。

政府采购主要有以下特点:①政府采购主体是依靠国家预算资金运作的政府机关、事业单位、社会团体等;②政府采购是非商业性、非盈利性的购买行为;③政府采购以公开竞争招标的方式进行;④政府采购方式多样,范围广泛。政府采购有利于加强对公共支出资金的管理。竞争招标方式使政府能在购买到较好的产品服务的前提下,尽可能节约资金,也可以避免采购中的腐败行为。

#### 10. 地下经济

答:地下经济是指为逃避税收和政府的各种管理监督,生产者未向政府申报而从事的经济活动。生产者从事的隐蔽生产构成了地下经济。地下经济几乎可能涉及所有类型的货物或服务的生产,在某些产业部门的生产总量中,它甚至可能占有相当大的比例,例如建筑业

或小型企业占主要地位的某些服务行业。尽管某些生产者试图对政府当局隐瞒自己的生产活动,但是这并不意味着可以将这些生产活动从国民经济核算中排除出去。许多国家在编制既包括普通经济又包括地下经济的生产估计数据方面取得了相当成功的经验。对某些产业部门,可以利用各种类型的调查和商品流量法,得到满意的总产出估计数,但是不能具体计算出其中地下经济(或非法经济)所占的数量。对某些国家来说,由于地下经济是其整个经济的重要组成部分,因此尽力估算包括地下经济在内的总产出特别重要。

## 二、简答题

1. GDP 与 GNP 有什么区别? 用于计算收入/产量是否一个比另一个更好呢? 为什么?

答:(1) GNP 与 GDP 的区别

GNP 指在一定时期内一国或地区的国民所拥有的生产要素所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值的总和。它是本国国民生产的最终产品市场价值的总和,是一个国民概念,即无论劳动力和其他生产要素处于国内还是国外,只要是本国国民生产的产品和劳务,其价值都计入国民生产总值。

GDP 指一定时期内一国或地区所拥有的生产要素所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值的总和。它是一国范围内生产的最终产品,是一个地域概念。

两者的区别:国内生产总值是“领土”概念,国民生产总值是“生产要素”概念;国内生产总值是“生产”概念,国民生产总值是“收入”概念。在经济封闭的国家或地区,国民生产总值等于国内生产总值;在经济开放的国家或地区,国民生产总值等于国内生产总值加上国外净要素收入。

两者的关系可以表示为: $GNP = GDP + [本国生产要素在其他国家获得的收入(投资利润、劳务收入) - 外国生产要素从本国获得的收入]$

(2) 使用 GDP 比使用 GNP 用于计量产出会更好一些,原因如下:

① 世界上大多数国家都采用 GDP 作为计量指标,这样使得统计口径一致,便于国际间进行比较;

② 由于国外净收入的数据不足,GDP 比较容易衡量;

③ 相对于 GNP 而言,GDP 是对经济中就业潜力的一个较好的衡量指标。

由于美国经济中 GDP 和 CNP 的差异非常小,所以在分析美国经济时,使用这两种的任何一个指标,造成的差异都不会大。但对于其他有些国家的经济来说,这个差别是相当大的,因此,使用 GDP 作为衡量指标会更好。

2. 实际 GDP 的增加经常解释为福利的增加,这种解释有什么问题? 你认为哪一种是其最大的问题,为什么?

答:(1) 实际 GDP 的增加经常解释为福利的增加,这种解释存在问题,因为 GDP 远没有完善地计量经济产量或福利,具体存在三个方面的问题:

第一,实际 GDP 存在低估。由于 GDP 强调的是“市场价值的总和”,无市场价值的物品被排除,在市场不健全的情况下,有些该计入的未计入。如妇女的家务劳动、志愿者提供的义务劳动等。妇女加入劳动力队伍的人数大增,增加了正式 GDP 的数字,但却并未抵消家庭生产减少的削减。如正式计量收费性日托的价值,但照看自己孩子的价值却为零。

第二,实际 GDP 只计算最终产品的市场价值,而没有考虑生产该产品造成的社会成本。计算为增加 GDP 的一些活动,实际上是利用资源避免或遏制诸如犯罪或危害国家安全的事情发生,同时,引起环境污染和破坏的事情均未从账户中排除,这一现象在发展中国家尤为突出。



第三,实际 GDP 反映的只是产品数量,无法反映产品的质量改进。计算机的情况尤其是这样,质量显著改进,价格却大幅下降。这种情况几乎涉及到所有的商品,为了反映质量改进,国民收入核算企图进行调整,但这项任务并不简单,尤其是当发明新产品或新款式时,更不容易。

如果抛开这几个方面的限制,实际 GDP 在某种程度上确实可以解释为社会福利的增加。

(2)其中第二个方面的问题是最大的问题,因为在发展中国家片面追求发展的速度,结果对社会资源的可持续发展所带来的是灾难性的危害,例如印度尼西亚的报告指出,正确核算环境破坏,应该在近年来计量出的经济增长率中减去 3%。正由于此,近年来人们就提出了“绿色 GDP”这一概念:即在核算 GDP 时,应该减去破坏环境所带来的成本。

3. 假设一个妇女嫁给了其男管家。在他们结婚之后,她的丈夫继续像以前一样照顾她,而且她也继续像以前一样养活他(但是作为丈夫而不是作为雇员)。结婚如何影响 GDP? 结婚应该如何影响 GDP?

答:当一个妇女嫁给了其男管家后,GDP 将下降,下降的数量等于该男管家原先的工资。因为 GDP 并不是一种完善的经济活动衡量指标,它没有包括所有的商品和服务,计算 GDP 必须以市场价格来计算。在他们结婚之前,双方是雇佣关系,男管家出售自己的劳动获得收入,这个收入计算在 GDP 中。但结婚以后,尽管男管家继续自己以前的工作而且妻子也继续养活他,但他们之间的支付已经不是一个市场交易的概念,所以,支付额不再计算在 GDP 之中。因此,他们的结婚将导致整个 GDP 下降。

如果 GDP 能真正衡量所有商品和劳务的价值,那么他们的结婚将不会影响 GDP,因为经济活动总体没有改变。

4. 把下列交易归入四个支出部分之一:消费、投资、政府购买和净出口。

- a. 波音公司向空军出售一架飞机
- b. 波音公司向美利坚航空公司出售一架飞机
- c. 波音公司向法兰西航空公司出售一架飞机
- d. 波音公司向阿米莉亚·埃尔哈特(Amelia Earhart, 1898~1937 年,美国最早的飞行员。——译者注)出售了一架飞机
- e. 波音公司制造了一架下一年出售的飞机

答:a. 波音公司向空军出售一架飞机属于政府购买。

b. 波音公司向美利坚航空公司出售一架飞机属于投资。

c. 波音公司向法兰西航空公司出售一架飞机属于净出口。

d. 波音公司向阿米莉亚·埃尔哈特出售一架飞机属于消费。

e. 波音公司制造了一架下一年出售的飞机属于投资(存货投资)

5. 举例说明最终产品和中间产品的区别不是根据产品的物质属性而是根据产品是否进入最终使用者手中。

答:核算国内生产总值时必须区分产品是最终产品还是中间产品。其中,最终产品是指在一定时期内生产的并由其最后使用者所购买的产品和劳务;中间产品是指用于再出售而供生产别种产品用的产品。

在国民收入核算中,一件产品究竟是中间产品还是最终产品,不能根据产品的物质属性来加以区别,而只能根据产品是否进入最终使用者手中这一点加以区别。例如,不能根据产品物质属性来判断面粉和面包究竟是中间产品还是最终产品。看起来,面粉一定是中间产