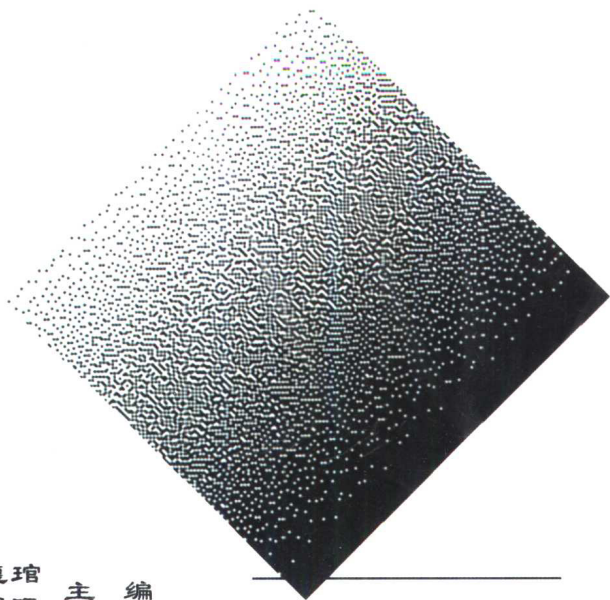




高等政法院校本科教材

国民经济管理学新编



康德琯 主 编
鲁照旺

国政法大学出版社

高等政法院校本科教材

国民经济学新编

主 编 康德琯 鲁照旺

撰稿人 (按姓氏笔画为序)

马克态 张书芬 张 巍

贺颖清 康德琯 鲁照旺

中国政法大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国民经济管理学新编/康德珩主编. —北京: 中国政法大学出版社, 2001. 1

ISBN 7 - 5620 - 2055 - 8

I. 国… II. 康… III. 国民经济 - 经济管理 - 基本知识
IV. F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 87320 号

文稿编辑 贾 敏

执行编辑 吕志红

出版发行 中国政法大学出版社

经 销 全国各地新华书店

承 印 固安华明印刷厂

开本 850 × 1168 1/32 8.875 印张 220 千字

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7 - 5620 - 2055 - 8/D·2015

印数:0,001 — 3,000 册 定价:11.00 元

社址: 北京市海淀区西土城路 25 号

邮编: 100088

电话: 62229563 (发行部) 62229278 (总编室)

声明: 1. 版权所有, 侵权必究。

2. 如有缺页、倒装, 由本社负责退换。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 国民经济管理学及其特点.....	(1)
第二节 市场经济与国民经济管理	(10)
第三节 政府失灵与政府干预	(26)
第二章 国民经济总量与结构	(34)
第一节 国民经济总量及其指标	(34)
第二节 总供给总需求与国民经济总量均衡	(41)
第三节 国民经济的结构	(49)
第三章 国民经济的微观基础	(56)
第一节 企业的基本理论	(56)
第二节 企业制度理论	(68)
第四章 财政理论与财政政策	(83)
第一节 财政概述	(83)
第二节 财政收入	(86)
第三节 财政支出	(95)
第四节 财政预算	(98)
第五节 财政政策	(103)
第五章 货币金融理论及货币政策	(114)
第一节 货币及利率.....	(114)
第二节 金融机构体系	(123)
第三节 金融市场	(132)
第四节 货币政策	(139)

第六章 产业理论与政策	(150)
第一节 产业结构理论与政策	(150)
第二节 产业组织理论与政策	(165)
第七章 经济波动及其对策	(181)
第一节 经济波动与经济周期	(181)
第二节 通货膨胀	(187)
第三节 就业与失业	(194)
第四节 处理短期周期波动问题的思路	(198)
第八章 社会保障制度	(202)
第一节 公平与效率	(202)
第二节 社会保障及其功能	(206)
第三节 中国的社会保障制度	(212)
第四节 典型国家的社会保障制度	(215)
第九章 国际经济关系	(224)
第一节 世界经济发展概论	(224)
第二节 国际经济联系	(231)
第三节 外汇	(237)
第四节 国际收支	(243)
第十章 经济增长与经济发展	(247)
第一节 经济增长与经济发展的关系	(247)
第二节 经济发展的动力	(257)
第三节 经济发展的障碍	(264)

第一章 总 论

作为本书第一章的总论，将对国民经济管理学及相关问题作一个简要的概括。总体思路是，从市场经济的基本原理引出政府对国民经济的管理问题。

第一节 国民经济管理学及其特点

国民经济有两种含义，一是指经济运行的总过程，所谓总过程也就是通常所说的生产、分配、交换和消费的总过程；二是指相互联系的经济部门，由工业、农业、建筑业、商业、运输业、文化教育、医疗卫生、旅游以及公共部门等所构成。实际上两者是结合在一起的。每个部门都包括众多的基层单位，它们相互制约，相互依存。国民经济无时不在运行之中。国民经济管理学以整个国民经济及其管理为研究对象，是研究国民经济运行及其管理规律的一门综合性学科。

一、国民经济管理学与相关学科

（一）经济学

经济学是研究社会经济问题的一门社会学科。

人类社会产生伊始，就面临着一个基本矛盾，这就是人类需要的无限性和满足需要的手段即资源的稀缺性之间的矛盾。

需要也叫做欲望。人类的需要就是人们想要得到东西的欲

望，这些东西包括物品、劳务、娱乐和某种环境等。美国心理学家马斯洛认为，每个人都有一个必须被满足的需要层次，其范围从基本的生理需要到爱、乃至尊重和自我实现。一般地说，同一个人在一定时期内对同一种物品（比如说面包或牛奶）的需要是有限的，但从总体上看，人类的需要或欲望是无限的。原有的一种需要满足了，一种新的需要又产生了。所谓“欲壑难填”，讲的就是这个道理。人类的需要是无限多样、永无止境的。另一方面，社会满足需要的手段即资源则是稀缺的。所谓资源就是用来满足需要的物品和劳务。用于生产和提供各种物品或劳务的资源，一般被称为经济资源或生产要素。

经济资源或生产要素可以分为三种类型，即劳动、土地和资本。劳动是由人类提供的所有努力，包括体力和脑力。土地是一切自然资源的简称，它包括由大自然提供的一切，诸如土地本身、空间场所、矿产、森林、水域等。资本也叫做资本品，它是由劳动和土地生产出来、再用于生产过程的生产要素，包括机器、厂房、设备、道路、原料和存货等。有人说企业家才能也是一种生产要素，但事实上，企业家才能和前面所提到的劳动一样，它发挥作用是通过经营管理、创新、承担风险等劳动形式来实现的。

由于资源的稀缺性是什么社会和任何时代都存在的一个基本事实，所以，如何利用稀缺的资源以满足人们的需要，也就成了任何社会都共同面临的基本经济问题，而经济学正是为了研究这一基本经济问题的需要而产生的。一般地说，经济学就是研究如何实现资源的最佳配置以使人类需要得到最大限度满足的一门社会科学。也可以简要地说，经济学就是研究如何节约的。因为资源的稀缺迫使我们必须节约。如果资源是无限的，能够无限量地生产每一种物品，每个社会成员都能随心所欲地得到他所需要的任何东西，那就不存在任何经济问题了，经济研究和经济管理就

是没有必要的。

经济学是非常重要的。马克思曾指出：“法的关系正像国家的形式一样，既不能从它们本身来理解，也不能从所谓人类精神的一般发展来理解，相反，它们根源于物质的生活关系，这种物质的生活关系的总和，黑格尔按照 18 世纪的英国人和法国人的先例，称之为‘市民社会’，而对市民社会的解剖应该到政治经济学中去寻求。”〔1〕正是由于意识到经济学在整个社会科学中所占有的重要地位，马克思才把他的研究领域由最初的法学转移到了经济学。20 世纪最有影响的经济学家之一凯恩斯曾说：“经济学家的思想无论是否正确，其力量之大都超过对它们的通常理解。事实上，世界总是受这些思想统治的。许多自以为不受任何理论影响的实践家却往往是某个已故经济学家的奴隶。”〔2〕

经济学之所以具有这种力量，是因为它在人们的生活中起着重要的作用：它能帮助我们认识社会的性质和组织机构，参加有关的公共政策的讨论，并为企业和其他经济单位的决策行为提供指导。

现代经济学根据其具体考察的领域和角度的不同，通常被分为微观经济学和宏观经济学两部分。微观经济学是研究单个经济决策单位（如消费者、厂商和资源所有者）经济行为的。微观经济分析也称为个量分析或个体分析。它以单个经济单位、单个经济活动为考察对象，诸如，企业如何把有限的资源分配在各种商品的生产上，消费者如何根据最大效用原则把有限的收入分配在各种消费上。当然，微观经济学也考察一个社会的全部经济活动内容。宏观经济学是研究整个国民经济活动的，以整个国民经济

〔1〕《马克思恩格斯全集》第 13 卷，第 8 页。

〔2〕Keynes, John M. (1936), *The General Theory of Employment, Interest and Money*, New York: Harcourt Brace Jovanovich, p. 383.

为考察范围，分析和研究国民经济总体活动。它分析的是诸如一国国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长、财政金融之间的关系等问题。宏观经济分析亦称总量分析，宏观经济学又称总量经济学。宏观与微观只是相对而言，考察经济现象时，必须把两者有机地结合起来，从而得到全面正确的结论。

微观经济学与宏观经济学虽然在具体的研究对象和分析方法上有所不同，但两者是相互补充的。比如，宏观经济学在研究社会就业问题时，着重分析社会总需求、总投资和总产量同社会就业量变动之间的关系，而假定单个工人的货币工资以及单个厂商的成本和利润是既定的，至于这些单个工人的工资率到底是如何决定的，单个厂商的成本、利润以及就业量的变动受哪些因素的影响，这些则是微观经济学所要研究的课题。同样，微观经济学在研究收入分配问题时，着重考察的是单个厂商和行业劳动、资本、土地等生产要素的使用量的大小以及工资、利润、地租等相对收入份额是如何决定的，而假定社会总就业量是已知的和不变的，至于整个社会的资本总量和劳动者的就业总量以及国民收入是否增加，则是宏观经济学所要研究的课题。由此可见，宏观经济学和微观经济学可以同时从某一经济现象从不同的角度进行考察，而这些考察是互相补充的。微观经济学是宏观经济学的基础。宏观经济分析总是以一定的微观经济分析为基础的。

（二）管理学

从哲学上讲，无论人的主体性、人的能力，还是人的价值都是在人的活动中形成和表现出来的，没有人的活动，就没有人的一切。作为人的一种活动，管理是同人类社会的存在共长久的。换句话说，从人类社会出现的时候起，就存在管理活动。如果没有管理，如果不建立和维持一定的秩序与组织原则，如果没有社会成员之间的相互联系，那么，劳动就是不可能的，也就谈不上

分配和消费。

管理在社会发展中起着重要的作用。首先，管理是人类社会存在和发展的固有因素。可以说，管理是许多人联合协作活动的产物，它附着于人的劳动。其次，管理是一切社会组织正常发挥作用的前提。任何一个有组织的集体活动，不论其性质如何，都只有在管理者对它加以管理的条件下，才能朝着所要求的方向进行。组织系统越庞大，管理问题就越重要。社会化大生产，出现了“大科学”、“大工程”、“大企业”。它们规模宏大，结构复杂，信息量大，因素众多，就更突出了管理的意义。再次，管理是决定生产力的一个重要因素，管理能创造生产力，通过科学管理，可以使生产力中诸因素合理组合，形成最优结构，从而提高生产力。管理已经成为社会进步的一种强有力的、创新的力量。任何社会 and 任何社会中的组织，欲充分利用各种资源和机会，追求进步和发展，都必须有自己卓越的管理。

那么，究竟什么是管理呢？按《词源》中的解释：“经理其事曰管”，“治事曰理”。“凡事物归其处置者皆谓之管理”。这就是说，管理意味着对于事物和活动的管辖、处理及条理化。管理具有从不同角度出发的多种规定性。对管理概念有多少种理解，就会相应地形成多少种管理观念、管理目标和管理理论。在经济学家看来，管理是生产劳动的一种因素，没有管理就没有生产。在现代社会，如同科学技术是生产力一样，管理也是一种生产力。管理出高产，管理出质量，管理出效率。

古典管理理论的代表人物之一法约尔以企业为研究对象，认为管理就是计划、组织、指挥、协调和控制。行为科学管理理论把管理理解为协调人际关系，激发人的积极性，以求达成共同目标的一种活动。行为科学理论认为人的行为是由动机决定的，动机是由需要引起的，管理就是要解决人的行为、动机和需要这三者的关系，从而形成了个体行为激励理论、群体行为理论、组织

行为理论和领导行为理论。

现代管理首先来自于经济领域。现代企业制度的出现，使企业管理阶层发生了革命。这场革命吹响了现代管理的号角，影响了社会的各个方面，专业的管理阶层由此产生，奠定了现代管理的基础。现代管理强调创新，这是因为竞争性增强和环境更加动荡变化，创新方可使组织保持旺盛的生命力。现代管理认识到，人是世间最宝贵的因素，谁拥有高质量人才，谁能充分开发人才资源，特别是人的智力资源，谁就会在管理中赢得胜利。

现代管理理论与方法，就知识本身而言，是对全人类管理实践理论认识的结晶，因而为全人类共同拥有。就其目的而言，在于为现代管理实践提供科学的管理观念和正确的管理方法，具有工具价值。就学科性质而言，它与多种学科发生联系，很多学科为其提供基础理论，综合性极强。

经济管理一般是指管理主体为了一定的经济目的，对社会经济活动进行有效的计划、组织、指挥、调节和监督，以取得最佳经济效益的过程。这里所说的“社会经济活动”，主要是指人们在生产、分配、交换、消费等物质资料再生产总过程中所产生的各种经济行为。在进行物质资料的生产活动时，人们还要处理物质资料生产与人类自身生产的关系，要处理社会生产系统与生态系统的关系，要处理物质资料生产与上层建筑的关系，等等。在处理这些关系时所发生的经济活动，从广义上说也属于经济管理的内容。经济管理从范围或层次上，可以划分为宏观经济管理和微观经济管理。宏观经济管理是指对国民经济总体、全局进行的管理。微观经济管理是指企业的经营管理。

人们进行经济活动的目的，是为了获取一定的经济利益。人们在经济活动中必然要发生人与人之间的社会联系，这种联系主要表现为人们相互之间的物质利益关系。随着生产社会化的进一步发展，个人与社会之间的联系愈加密切，人与人之间的关系也

日益复杂，客观上要求有管理，通过调整各种经济利益方面的矛盾，来协调社会经济生活，达到预期的目标。因此，经济管理不仅是在生产力发展的基础上所产生的社会分工和协作的客观要求，而且也是社会基本矛盾运动的产物。

二、国民经济管理学的特点

（一）国民经济管理学是经济学和管理学的交叉学科

国民经济管理学是经济学一个分支。宏观经济政策，就是国民经济管理学的主要内容。

国民经济管理学作为一门交叉学科主要涉及宏观经济学和管理科学。管理科学研究对组织的管理和对行为的管理。管理科学主要是从对企业管理的研究中发展起来的。在这一领域中，目前人们一般认为，管理者有对下级行使指挥和命令的权力。管理科学的奠基者之一法约尔认为：管理有五项职能，即计划、指挥、协调、组织和监督。通俗地讲，计划就是提出目标，指挥是对下级发出指令，协调是协调下属单位和工作人员的关系使其行动一致。组织是建立什么样组织机构体系的问题。监督是把计划执行的情况与计划要求相对比，找出问题。这五项职能组成一个完整的管理过程，概括地说，它可以分为计划的制订（提出目标）和计划的实施两个基本环节。从过程与职能的联结来看，第一个基本环节主要与计划职能相联系，第二个基本环节则与其他几个职能相联系。

计划经济体制下的国民经济管理，把本来应该独立的企业搞得没有了独立性，从而使国民经济成了一家大工厂，对它的管理类类似于对组织的管理。市场经济体制下的国民经济管理，是不应该也不可能如此的。它的管理实质上是调控，是对有独立性的对象的一种引导和调节，不能轻易运用行政手段。

管理科学的理论有适用于国民经济管理之处，但又要有所发展和变通才能符合国民经济管理的特点。在国民经济管理中，计

划这一职能还是需要的，但计划在这里不是指令性计划那样的计划，而是提出一个通过间接调控所要实现的国民经济运行的目标。一般地讲指挥职能不能再存在了，但它可以和协调职能统一起来，形成一个更有概括性的管理职能，我们称之为调节。这是利用市场经济自身所提供的条件进行的一种自觉的调节。就是自觉的调节，也要建立在适应和运用市场机制基础上。另外两个职能——组织和监督，在国民经济管理中也是需要的，它们和调节职能一起，与管理的第二个基本环节相联系，构成了管理目标实现的过程。对管理科学的理论作上述的发展和变通，将国民经济管理也涵盖进来，对发展管理科学的理论是有益的，而把国民经济管理看做是管理科学的一个分支，也有助于吸收其有用的思想和观念。至于其技术性的方法，毕竟因为管理对象不同，是不可乱套的。国民经济管理学是一个交叉学科，但它与经济科学关系更为紧密。

（二）国民经济管理学是综合性的应用经济学科

这一特点是仅就这一学科的经济学属性来看的。

经济学可以分为理论经济学和应用经济学两大领域。就应用经济学这一领域看，又可作这样的大体划分：即先划出一块带有技术性特点的学科，如会计、统计等。剩下的可再这样划分：专门研究某一部门特殊规律的有工业经济学、农业经济学、商业经济学等，一般称之为部门经济学。还有一类是综合性很强的部门经济学，如财政学、金融学等，它们既涉及部门问题，但又具有综合性。国民经济管理学的综合性比财政、金融等综合性更强，从范围上看与宏观经济学相当，显然，这已不是部门经济学了；同时它又是直接研究政府如何管理国民经济的，因此，可以说它是综合性很强的应用经济学科。从这个意义上说它是全局之学并不为过。因此，即使不从为学习有关专业打基础来看，仅就其培养学生的宽阔视野和宏观认识能力来看，学习这门课程也有重要

意义。

（三）从一定意义上讲国民经济管理学又是政策学

管理科学是研究管理者行为的，而管理者的行为往往通过一系列的管理政策加以展开，从这个意义上讲，管理科学又是政策学。国民经济管理不是研究什么政策应由哪一级政府制定，应该遵循什么样法定程序等问题，那是另外的学科研究的对象。它从市场经济运行规律出发，直接研究制定什么政策才能实现政府提出的经济运行目标。因此，从某一具体政策领域看，这一政策学的理论基础是相关的经济学。国民经济管理涉及的主要政策有财政政策、货币政策、价格政策、产业政策等，这需要有相关的经济学知识；从政策体系的总体看，则要求对宏观经济学有坚实的基础。经济政策和其他政策不同，其专业性特别强，作用机理特别复杂。就国民经济管理而言，管理者又不能任意或轻易地用行政手段，所以难度特别大。但事物毕竟是有客观规律的，因而总是可以认识和掌握的。

三、国民经济管理学研究方法

1. 运行与管理相结合和运行重于管理的研究方法。“运行”是讲国民经济的运行规律，国民经济管理是一种人的主观能动行为，它只能在掌握和自觉运用客观规律的基础上发挥其应有的作用。因此，要研究国民经济管理，必须首先研究国民经济运行的规律。

2. 全局的方法和综合的研究方法。国民经济运行的规律极其复杂，管理者提出的调控措施，其作用机理也十分复杂，有时不同措施间还有摩擦和冲突。就某一调控工具而言，它主要解决某一方面的问题，但相关的副效应很多。比如说，中央银行的货币政策要与财政政策相配合，但两者的作用机理是不同的，有时会产生矛盾。对于类似这样的问题，必须要有一个全局的、综合的观念；要同时注意某一调控工具的主效应和副效应才行。大体

上说，研究对象宏观性越强、综合性越明显的学科，这一方法就越重要。

3. 定性与定量相统一、原理与对策相结合的研究方法。定性与定量研究相统一，是现代科学发展的趋势，是科学研究走向严密、准确的重要标志。经济科学由其特点所决定，更强调定量。但必须明确，定量的研究必须以定性研究为基础，定性中也包括着量化的概念。比如，中央银行的三大政策工具中，调整法定准备金的政策力度最猛烈，这种猛烈就是一个量的作用，但它又包含于法定准备金的概念之中。与此有关的是原理研究与对策研究的关系，原理本身就有基本对策的内容，但对策性研究是针对具体问题的更具体的对策，它是基本对策的具体化。强调这两个方面的结合是必要的，但要强调以定性研究和原理研究为基础。

第二节 市场经济与国民经济管理

一、市场与市场经济

(一) 市场

市场是一个悠久的经济学范畴。随着经济的发展，市场的内涵与外延不断地拓广并趋于复杂。起初，人们把市场视为商品交换的场所，这是和市场发展的一定历史阶段的实际情况相吻合的。从人类产生的那天起，分工与集体协作已成为人类经济活动的基本形式，但因为没有剩余，交换尚未发生。人类最初的商品交换发生在相邻的氏族、部落等共同体之间，它是一种互通有无的零星的、偶然的交换。随着分工的深化，某些部落或氏族专门从事某些产品的生产。这种比较稳定的社会分工客观上要求有经常性的交换。为此，人们选择在人群聚居、交通便利的地方集中

进行交换。这就是最初形态的市场。进入新石器时代晚期，金属工具的冶炼和使用导致农业与畜牧业的社会大分工，使经常的交换成为可能。

社会分工和交换的发展推动了市场规模的扩大与市场种类的增加。从市场交换的客体上看，进入市场的既有生活资料也有生产工具、原材料、土地、劳动力、资本等生产要素。从市场交换场所来看，既有固定交换场所的有形市场，也有无固定交换场所的无形市场。从市场交换方式来看，既有现货交易，也有期货交易。市场规模与种类的扩大，突破了原先的市场界定。

市场究竟是什么呢？尽管人们对这个名词越来越熟悉，但真正深刻理解它并把握其实质并非易事。所谓市场，从狭义上讲，就是指商品交换的场所。这种意义上的市场是有形的市场。但是这种理解还没有上升到对市场概念的本质抽象。从更为广义、本质的角度上讲，市场是商品交换关系的总和。这种市场既可以是有形的，也可以是无形的。由于商品交换实质上就是财产所有权的交换，因此，市场就是产权交换关系的总和。

（二）市场经济

市场经济就是通过市场供求变动，以价格为杠杆，使稀缺资源自由流动与配置，从而最大程度满足社会需要的经济运行体制。

市场经济具有以下基本特征：

1. 市场经济遵循的是平等自愿原则。商品交换是一种自愿的行为，任何人都不能强迫别人进行交换，交换双方都不应拥有任何特权。参与市场活动的任何当事人，没有高低贵贱之分，他们都必须按照公平、规范、统一的市场竞争规则平等地开展经济活动。

2. 市场经济运行机制是以价格为杠杆的供求规律。在信息不可能绝对充分、确定的情况下，价格是最有效的决策指示器。

这套机制也是对消费者和生产者最为有效的激励工具。

3. 市场经济的主体是生产者和消费者。经济决策是多元自主决策。在市场经济中, 消费者、厂商独立自主地决定其经济行为。自主性决策是主体排他性权利, 没有人能够强迫他决策。在市场经济中, 参与市场的企业都是能够自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者, 独立于政府机构而存在并自主地开展生产经营活动。

4. 市场经济必然是竞争经济。竞争是市场经济的必然产物。适者生存、优胜劣汰是不以人们意志为转移的市场竞争规律。生产的商品必须满足社会的需要。同时, 还必须进行技术革新, 提高劳动生产率, 从而能够获得更多利润, 在竞争中得到发展。相反, 如果生产效率低下, 就会在竞争中处于劣势, 甚至亏损和破产。

5. 市场经济是开放经济。市场经济总是要求消除阻碍资源合理流动与配置的一切人为的、地域的壁垒。开放的经济意味着: 第一, 市场经济特别关注信息公开性, 任何欺骗、勾结都是背离市场经济要求的。第二, 市场经济反对任何人为阻挠, 如行政性垄断等。在市场经济条件下, 商品生产者对自身利益具有强烈的追求欲望, 要求商品自由流通。这就要求市场向所有的商品生产者、经营者、购买者开放, 向国内、国外开放。只有打破一切地区的封锁或分割, 实行各地区互相开放, 才能形成统一市场, 从而克服区域的局限, 利用各地的优势实现发展。同时, 也只有实行开放, 才能充分利用国际市场。

6. 在市场经济中, 政府的作用处于市场作用的从属地位。政府部门不直接干预市场经济活动。市场经济离不开法律, 经济活动、经济运行和经济管理都要依照法律进行。因而, 建立和健全科学、严密、完整的市场法规, 是发展现代市场经济的前提和条件。惟有如此, 才能使各个经济主体的全部经济活动和经济关