

美国经济概貌

世界知识出版社

美国经济概貌

钟 流 译

世界知识出版社

责任编辑：蒋红妹
封面设计：孙 政

美国经济概貌

钟 流 译

* * *

世界知识出版社出版

（北京外交部街甲31号）

北京新华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

787×1092毫米32开本 印张：4.375 字数：87,000

1982年4月第1版 1982年4月第1次印刷

印数：1—9,800

书号：4003·1401 定价：0.41元

本册子的主要内容是由华盛顿特区教育服务中心主席罗伯特·L·麦克坎博士执笔的。每章的导言是由匹兹堡大学经济学教授、经济文献杂志总编辑马克·珀尔曼博士撰写，他还参加了本册子的编辑工作。

目 录

导 言	1
第一章 从历史角度来看美国经济	4
第二章 美国经济各部门是怎样运转的——总貌	17
第三章 美国自由企业制度中的小企业	27
第四章 大公司的发展	35
第五章 股票、商品和市场	47
第六章 为消费者服务和保护消费者利益	58
第七章 政府的作用日益加强	68
第八章 货币、银行及财政政策	78
第九章 农业的重要性正发生变化	92
第十章 劳工的贡献	105
第十一章 外贸和经济政策	117
第十二章 编后语	130

导 言

美国的小学生接传统都要学唱：

啊！美丽辽阔的山川，
一片金色麦浪，
在富饶的平原上，
耸立着庄严的山岗。
阿美利加！阿美利加！
上帝恩宠之邦。

在美国历史上，强调天然财富是主要的传统之一。信奉上帝和虔诚是美国的另一种传统——往往被视为是对超自然事物表示坚信无疑的一种自豪感。但是，在美国历史上还有其他传统或突出的问题。这些包括：美国这块土地为移民劳工提供了机会、向边远地区拓荒的任务，并且强调个人要自力更生。（美国的边远地区是十分富饶的，但是，不管富饶与否，都要求个人有勇气和勤奋。）

歌中还唱道：

蒙神恩施博爱，

横贯东西海洋！

歌词离开历史现实，转而憧憬未来，要求统一。美国历史的突出问题之一是地区间的抗争。随着1860年选出了一位非凡的北部地区领袖阿布拉罕·林肯，使这种抗争的第一回合达到了高潮。可以说，林肯是西方文明史上最具有口才的演说家之一，他领导全国进行了一次内战，并为和解奠定了基础。然而，林肯遇刺后的99年中，南部地区竟没有一个人（即内战中失败的、反政府的一方代表）当选总统。^①即使是1964年当选的那个人（林登·伯·约翰逊），也是由于约翰·肯尼迪总统遇刺而在当选前继任总统的。可以这样说，只有在1976年吉米·卡特当选为总统时，南部地区才重新在历史上取得了领导地位。

然而，地区间的抗争仍然是美国政治和经济发展的特点。有时，北部和西部结成联盟反对南部，有时南部又和西部结成地区联盟反对北部。最近则是西部边沿地区和其他地区闹磨擦。而在每一地区内部，城市居民（原来只占总人口的一小部分）和农村居民（现在只占一小部分）形成了对立。

美国是个幅员辽阔的国家，大自然赋予它丰富的天然资源。在历史上，美国为欧洲人和某些亚洲人提供了发展经济和文明的地方。在这个国土上，每一代人都同样地发扬两个主要的殖民传统：（一）在解决社会问题时采取虔诚的进取心和忠诚态度，而这种态度最早来自清教徒殖民地——主要是马

^① 伍德罗·威尔逊于1912年和1916年当选为总统，生于弗吉尼亚州，但在北方成长。曾任普林斯顿大学校长，后又当选为新泽西州州长。

萨诸塞州。(二)个人奋斗以及强调自由和地区间的流动性，对于白种人来说，尤其是这样。这种精神最早来自弗吉尼亚州。本章只是提供了一些基本材料，以便让人们了解美国的历史背景。

第一章 从历史角度来看美国经济

英国人抱着和西班牙人开拓南美一样的动机来到北美洲，西班牙的探险者在南美发现了大批金银财宝。虽然西班牙和英国都同样明显地贪图财富，但是两国间的文化却存在着差异。

信奉天主教的西班牙人通过排挤犹太人和摩尔人在精神上获得了统一教会的安全感。对于西班牙的政策制定者来说，新大陆是一个让西班牙人进行冒险、追求浪漫主义和转变信仰的地方，而它又为西班牙进行哈布斯堡王朝的欧洲式冒险提供一个财源基地。

但是，英国与西班牙不同，到十六、十七世纪在政治上和宗教上还仍然处于四分五裂的状态。鉴于英国国内的这种冲突，美国这个不为宗教而战、又是讲英语的国家，常常被说成是流亡者的国土，这些男男女女为了追求在本国被剥夺的宗教和政治自由而纷纷来到这块土地上。认为美国的历史是从十七世纪开始，这种说法大体上是正确的。到这个早期的殖民地来定居的大多数人并不是为了追求冒险和浪漫主义，而是为了建立新的家园。有些人是为了表示宗教上的虔诚而来的，还有些人是想寻求一个自由的社会。例如，最早到马萨诸塞州（移民的主要地区）定居的移民中相当大一部分是清教徒，

他们是一些虔诚的和严于律己的人，但是，他们几乎容纳不了别人的意见，其程度正如同英国人把他们撵出来一样。马萨诸塞州人不会听命于那些在是非问题上不站在多数意见一边的人，这个地方对于那些不愿或不能工作的人来说，并不舒服。被许多人称之为的“新教徒伦理观”清楚地说明了新英格兰在革命前占主导地位的精神状态。

但是，移民们并不是完全出于虔诚的动机而来到这个新大陆的。从1607年建立詹姆斯敦殖民地开始，特许公司来这里建立殖民地主要是为了经商。虔诚和谋利不一定是互相矛盾的。普利茅斯种植园的清教徒移民虽然不是为挣钱而组织起来的，但是仍未忽视经济上的考虑。不管怎样，对那些原先要想赚大钱的人，至少对英国投资者来说，他们的尝试大都没有成功。他们没有发现很多黄金，在东海岸采矿也并不经济。其结果，不得不先开伐森林，然后才能种田，即使收成不错，但价格低廉（大家的钱都不多），因而利润也很少。劳动力不足，需要支付的实际工资又比英国高得多。詹姆斯敦和普利茅斯这两处殖民地很快都从原先的英国投资者手中转给了移民。这种做法在政治上的影响是很大的。英国人对这些无利可图的殖民地不太感兴趣，他们让殖民地的居民建立自己的生活 and 村社，发展自己的经济。

殖 民 经 济

最早的繁荣是从狩猎和裘皮贸易发展起来的。在马萨诸塞州，捕鱼业是殖民者财富的主要来源。但是，不论在什么地

方，殖民者都必须主要依赖小农场和自给自足。当地居民自己生产蜡烛和肥皂，储存食品，自酿啤酒，绝大部分的棉布是用自己纺的纱织成的。在少数小城市和卡罗莱纳、弗吉尼亚的较大种植园中，有些生活必需品以及几乎全部奢侈品都是进口的。为了交换这些货物，他们出口烟草、大米和靛蓝类染料。在伦敦、布里斯托尔和利物浦的市场上，这些东西可以赚取大量利润。对商人来说，贸易和信贷是经济生活中必不可少的。

随着殖民地的开发，为其服务的工业也发展起来了，出现了各种专业的作坊，如锯木场、磨坊等。还开设了造船厂建造渔船，后来，又为英国建造了小型商船。橡树在英国相当罕见，而在新英格兰则是很多的。从殖民地时期开始，铁器制造业就已逐步地发展起来了。

到了十八世纪，各地区的特点已较明显，并且基本上固定下来了。新英格兰殖民地培养了能造大船的工人和船舶驾驶员。马里兰、弗吉尼亚和卡罗莱纳的种植园盛产烟草、大米和靛蓝染料。中部的殖民地（纽约、宾夕法尼亚、新泽西和特拉华）则负责运输大宗产品和皮货。在上述这三个地区，生活水平都是很高的，工人的生活水平比英国还高。但是，由于从殖民地收回的利润太慢，英国投资者就撤走了，把这个地方留给移民中的企业主。因此，到1770年，北美的殖民地从经济和政治上参加新兴的自治运动的条件已经成熟。詹姆斯一世执政期间（1603—1625年），自治运动一直左右着英国的政治，然而形势的发展却导致政治上的彻底分裂。美国革命如同十七、十八世纪英国的政治动乱一样，也是资产阶级性质的，虽然它

的战斗口号是要求承认“生活、自由和个人财产是不可剥夺的权利。”

新政府重视经济

现行的联邦宪法是 1787 年通过的。它在许多方面堪称**为天才的创作**。作为一个经济宪章，它规定整个国家——从缅因州到佐治亚州，从大西洋到密西西比河谷——是一个共同市场，对各州之间的贸易不得课取关税或捐税。宪法规定，只有联邦政府可以：（一）管理与国外的和州与州之间的贸易；（二）制定统一的破产法；（三）发行货币并调整其币值；（四）制定度量衡的标准；（五）设立邮局和建筑邮政公路；（六）制定有关专利和版权的条例。

美国的一位“缔造者”乔治·华盛顿总统的第一任财政部长亚历山大·汉密尔顿主张通过以下办法来发展经济：联邦政府应该通过公开补贴和保护关税来扶植新生的工业。他还敦促联邦政府建立一所国家银行，并承担革命战争期间各殖民地所负的公债。新政府对汉密尔顿的某些建议迟迟未置可否，但是终于使关税成为美国对外政策的一个基本部分。这种状况一直延续到二十世纪三十年代中期。尽管农民担心国家银行会牺牲穷人的利益而为富人服务，第一家美国国家银行还是于 1791 年获准成立，并一直营业到 1811 年。汉密尔顿企图通过航运、机器制造和银行等多种经营来发展经济。而他的政敌——汤姆斯·杰斐逊的政治哲学的出发点是保护普通老百姓免遭政治和经济上的压迫。1801 年杰斐逊当选总统后

便改为主张促进农业民主。

向南部和西部迁移

自从1793年埃利·惠特尼发明轧棉技术以后，棉花市场开始繁荣起来。南部的棉花种植园主买下了向西部迁移的小农的土地，土地迅速地大量集中，在奴隶制经济的支持下，有些家庭非常富裕。

对许多美国人来说，向西部迁移是表明了个人奋斗的一种传统，是生活水平的不断提高，是商业组织最终取得了胜利。三次移民高潮说明了迁移的特点。第一批移民是那些靠个人奋斗的最早的拓荒者，他们以狩猎和捕鱼为生。他们的农业技术很有限，拥有的全部牲畜最多是一匹马、一头母牛、几头猪或者还有几只鸡。因此，他们的生活水平很低。第二批移民则不同，他们购置土地，开伐森林，修筑道路，打算永远定居下来。他们的农庄基本上是自给自足的，但还不完全是如此。最后一批移民都拥有较平均和富裕的产业，有充裕的资金。他们创造财富，并且充分利用这些不断增加的财富，他们总是在考虑如何经商赚钱。他们打算把农庄几乎完全变成美国市场经济的一部分。他们以农庄为单位组成了半乡村的社区，使每个人的生活水平都得到空前未有的提高。

不稳定的经济——1830至1860年

到了十九世纪二十年代，美国的人口不断向西部迁移，以

寻求机会和发展。有些历史学家说这些人独立性很强，他们激烈反对政府的控制和干预。但是，许多移民却和汉密尔顿一样，显然是相信政府能在发展经济方面发挥作用的。或许在这两种想法之间有一个共同点，即所谓“创业精神”的哲学。美国人都怀有通过发展经济来发家致富的共同愿望。十九世纪的许多政治斗争和经济斗争都是由于人们对如何达到同样的目标存在着意见分歧而引起的。这些斗争的结果说明，个人奋斗和政府干预都是重要的。

1829年安德鲁·杰克逊当选总统时，并不是个穷苦人，但是穷人和新富起来的人都把他看成是个人奋斗的典范，因为他出生在现在称为田纳西州的那个边远地区的一个小木房里。杰克逊总统反对1816年批准成立的新的美国联邦银行，他认为，这家银行维护东部的既得利益而不利于西部。当他连任总统时，他不同意延长将于1836年到期的银行许可证。1833年，在国会的支持下他成功地扼杀了第二家国家银行。杰克逊主张把美国政府的储备存放在由他的政治同盟者控制的各州银行。这一措施促使美国于1834—1837年陷入尖锐的商业恐慌。在东部，特别是在工业部门，由于银根紧缩，几乎使这个部门陷于瘫痪。而在西部，各州银行里的联邦储备使乡村地区的银根很松，促使土地价格猛涨，土地买卖盛行。这里有几个数字足以说明这一事实。1834年时土地交易只有160万公顷，1835年买卖的土地达600万公顷，到了1836年竟达800万公顷。同一块土地常常几经易手，每次都可以赚钱。国库每年从土地买卖获得的收入从500万美元增至2,000万美元。但是，这种表面繁荣却孕育着经济灾难。

最早的迹象是1835年出现的。当时，由于农业歉收，不得不从欧洲进口小麦。有些进口商慑于经济萧条，拒绝给客户提供贷款。1836年，由于货币流通量太少，财政部发布一项命令说，从即日起，向政府购买土地必须以金、银支付。但是，这些贵金属短缺，因为已经送到国外，用来支付进口了。人们对国家财政制度的信任不仅已经动摇，甚至已经完全丧失了。西部的银行纷纷倒闭。与此同时，来美国推销货物的英国商人因收不到货款，许多人破了产。英国的纺织厂倒闭了，美国种植园主丧失了市场。到1837年夏天，商业也瘫痪了。直到十九世纪四十年代初，才恢复了对商业的表面信任。十九世纪曾周期性地发生象“1837年恐慌”那样的经济失调现象，但是并没有影响美国经济的迅速增长。继杰克逊之后当选的几任总统也都是西部的人，或是与代表农民利益的人联合的，他们同杰克逊一样，不相信集权。

发展经济和扩大市场

十八世纪和十九世纪在欧洲发生的产业革命对美国产生了巨大的影响。新的发明导致新工业部门的建立以及经济的不断发展。欧洲的工业化日益发展促使美国也发生了同样的变革。例如，美国经济的增长在很大程度上是由于交通运输的发展促成的。

从1825年开始，随着联结纽约市和大湖地区的伊利运河的开凿，各州政府也开始积极鼓励修建州内的交通系统。对那些从事修建运河和公路的企业，州政府提供补贴和贷款。这种

做法在1830—1860年期间是很普遍的。最初，在做这些工作时往往贪污盛行，在经济上造成灾难，但毕竟是成功的多，失败的少。

由于船舶装备了蒸汽发动机，水上交通也得到了改善。汽船可以逆流而上，货物运往市场所需的时间显著减少。

同运河和公路一样，政府在早期也大力支持修筑铁路。但是，与修建其他交通运输工具不一样的是，修筑铁路时还吸收了国内和欧洲的大量私人投资。

修建铁路似乎是一项不可能吸引私人投资的工程，为什么呢？因为它需要巨额资金，回收利润所需时间又很长，而且是否有利可图，难以预料。然而，乡村地区比较保守的人对购买铁路公司的股份非常积极，常常以他们的庄园或企业作抵押。人们为本地的利益和国家富裕的前景所吸引，他们不仅购买股份，而且投票赞成把州和当地的税收用来支援铁路建设。后来，作为内战残迹的一部分，联邦政府把大片土地拨给那些允诺在各地修筑铁路、建成一个全国性铁路网的人们。结果，政府拨给铁路修筑者的土地共达5,300万公顷。这是一个十分惊人的数字。北太平洋公司获得1,700万公顷，南太平洋公司获得1,000万公顷，联合太平洋公司分得800万公顷。但是，换来的却是美国的运输线贯通“东西两洋”。

欧洲对投资建设美国的铁路发生了极大兴趣。有一段时期，在六条主要铁路线中外国投资者掌握了大部分股份。1849年金矿的发现使国家有钱进口铁路机械和材料。

铁路建设的高潮和狂热也带来了种种弊病。轻信的主买为买进铁路股份而付出过高的代价，或者买了伪造的股票而

受骗上当。各种生财之道充斥于市，许多人为此把多年积蓄的老本也赔上了，而金融市场的操纵者却转瞬之间大发横财。

尽管如此，由于一系列的因素：对未来的憧憬、外国的投资、金矿的发现以及国家投入大量财富，使美国能够大规模地发展铁路事业，从而为随之而来的工业现代化打下了基础。

工业的增长

1860年阿布拉罕·林肯当选总统时，16%的人口居住在城镇地区，三分之一的国民收入来自制造业。资金流入大规模的工业部门和铁路部门。棉布生产在工业中一路领先。其他不断增长的项目有：制鞋、毛纺和机器制造业。城镇工业主要在东北部。人口的不断增加，同样具有重要的意义。1845—1855年期间，从欧洲来美国的移民每年达30万，大部分是些穷人。他们居留在东部城市，往往是在他们到达的港口。

与此相反，古老的南部仍然是农业地区，依靠北部的资金和工业产品。南部的经济利益，包括农奴制，只有在南部控制了联邦政府的情况下，才能得到政权的保护。新组成的共和党表达了有进取心的工业集团的利益，当时工业化席卷整个北部。1860年，共和党及其总统候选人林肯对农奴制的态度是暧昧的，但在经济政策方面却很鲜明。1861年，通过了关税保护法。1862年经特许修建了第一条太平洋铁路。1863—1864年，起草了国家银行法规。随着北部在内战和随后的大选中取得胜利，以后的经济政策是由北部的工业资本家而不是由南部的种植园主决定的。