



21 世纪高等院校经济类与管理类教材

21SHIJI GAODENG YUANXIAO JINGJILEI YU
GUANLILEI JIAOCAI

HONGGUAN JINGJI FENXI JICHU

宏观经济学分析基础

余少谦 编著

21SHIJI GAODENG YUANXIAO JINGJILEI YU GUANLILEI JIAOCAI

21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI
JIAOCAI

21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI
JIAOCAI

21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI
JIAOCAI



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等院校经济类与管理类教材

宏观经济分析基础

余少谦 编著



中国金融出版社

责任编辑：王杰华 孔德蕴

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

宏观经济分析基础 (Hongguan Jingji Fenxi Jichu) / 余少谦编
著. —北京：中国金融出版社，2006. 11

21 世纪高等院校经济类与管理类教材

ISBN 7 - 5049 - 4202 - 2

I. 宏… II. 余… III. 宏观经济—经济分析—高等学校—
教材 IV. F015

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 135650 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 12.5

字数 366 千

版次 2006 年 12 月第 1 版

印次 2006 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 25.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

本书是为普通高等学校和成人院校经济类学生学习宏观经济分析而编写的教科书。本书不拘泥于宏观经济学的系统性，主要运用宏观经济学、国民经济核算等相关理论的一般原理，结合我国国民经济统计资料及宏观经济分析的实践作更深入的分析，并将本人的研究成果融入其中，力争帮助学生掌握宏观经济分析的方法和理念，提高运用这些原理分析问题和解决问题的实际能力。

为了便于教学，本书分为上、中、下三篇，上篇为宏观经济总量分析，中篇为宏观经济调控分析，下篇为宏观经济分析案例。在下篇附录了宏观经济分析必备的统计资料。本书还编写了 PPT 课件，录制了教学 VCD，免费提供给索取者参考（请发邮件到 yusq1904@tom.com 联系）。

本书编写过程中参考了许多国内外经济学教科书和著作，因此在基本原理和基本概念部分必定有观点相同之处，我特在书后列出参考书目，以便教学中进一步参考。书中还运用了本人在多年本科教学中的许多体会，其中难免有不够严谨甚至错误的地方，读者如果能给予指教，一定深表感谢！

作者
2006 年秋

目 录

上篇 宏观经济总量分析

第一章 国内生产总值分析	(3)
第一节 国民经济运行	(3)
第二节 国内生产总值	(7)
第三节 国内生产总值及使用表的运用	(16)
复习提要	(30)
思考练习	(32)
第二章 国民经济核算分析	(38)
第一节 国民经济两种核算体系	(38)
第二节 我国国民经济核算体系	(41)
第三节 我国资金流量表及其分析	(49)
第四节 我国国际收支平衡表及其分析	(60)
复习提要	(70)
思考练习	(74)
第三章 消费、投资与国民收入分析	(79)
第一节 消费与可支配总收入的关系	(79)
第二节 投资与可支配总收入的关系	(96)
第三节 消费、投资与可支配总收入的关系	(105)
复习提要	(110)

思考练习	(113)
第四章 经济增长与可持续发展分析	(117)
第一节 经济增长分析	(117)
第二节 经济增长周期分析	(129)
第三节 可持续发展分析	(139)
复习提要	(148)
思考练习	(151)

中篇 宏观经济调控分析

第五章 政府经济调控分析	(159)
第一节 市场经济与市场机制	(159)
第二节 政府调节经济的有效性	(165)
第三节 需求管理	(174)
复习提要	(182)
思考练习	(184)
第六章 失业理论与状态分析	(189)
第一节 失业与失业率	(189)
第二节 失业类型与原因	(198)
第三节 我国失业状态及治理对策	(207)
复习提要	(215)
思考练习	(220)
第七章 通货膨胀理论与状态分析	(225)
第一节 通货膨胀的概念与分类	(225)
第二节 通货膨胀的形式和原因	(234)
第三节 通货膨胀状况与对策	(244)
复习提要	(252)

思考练习	(256)
第八章 财政政策与公共财政收支分析	(262)
第一节 财政政策	(262)
第二节 财政政策效果分析	(272)
第三节 公共财政收支分析	(278)
复习提要	(289)
思考练习	(292)
第九章 货币政策与中央银行信息分析	(296)
第一节 货币政策	(296)
第二节 货币政策操作过程	(304)
第三节 中央银行信息分析	(311)
复习提要	(325)
思考练习	(329)

下篇 宏观经济案例分析

案例一：中国“三驾马车”拉动经济增长分析	(337)
案例二：中国城镇消费结构的变动及相关因素分析	(342)
案例三：中国城镇居民收入差距影响耐用品需求的分析	(347)
案例四：中国 1992 ~ 2002 年资金流量表分析	(363)
案例五：中国 2002 ~ 2004 年国际收支平衡表分析	(375)
附录：中国国民经济基本统计数据	(382)
参考书目	(387)

上篇 宏观经济总量分析

第一章 国内生产总值分析

通过本章的学习，要掌握国民经济运行的概念；国内生产总值的概念以及国内生产总值与国民生产总值的区别，国内生产总值三种核算关系；国内生产总值及使用表的特点、表式、结构、主要指标和平衡关系，国内生产总值相关因素分析。

第一节 国民经济运行

一、国民经济的内涵

国民经济是人类赖以生存和发展的有机整体，体现了企业和居民相互依存、互为条件、共同发展的关系。

企业和居民是独立决策的经济单位。企业是利用资源生产商品与提供劳务的经济组织，居民则是作为一个具有消费决策权的生活群体。企业和居民的经济行为构成微观经济。政府是提供公共产品和劳务并通过收入与支出调节国民经济的组织。政府通过政策服务来调节宏观经济。

微观经济是指单个经济单位的经济行为以及与该行为相应的经济变量的决策和实现目标的最大化和资源的合理配置。宏观经济是指单个经济单位相互依存、互为条件、共同发展国民经济的整体，它构成了国民经济的基础。

由政府的经济行为引起的各有关总量的决定影响着宏观经济能否实现资源的充分利用。宏观经济是国民经济现状的体现，考察宏观经济的目的是分析总供求是否均衡；国民经济则说明各微观经济单位之间构成，考察国民经济的目的是分析社会再生产比例关系。

二、国民经济四大部门及其循环

1. 简单型经济。它是指由企业和居民两类经济单位所组成的经济，也称为两部门经济。简单型经济模型：居民向企业提供生产要素，得到相应的收入，并用这些收入购买各种产品和劳务；企业购买居民提供的各种生产要素进行生产，并向居民提供产品和劳务。如果居民得到的收入与企业提供的产品和劳务相等，或居民购买产品和劳务的支出与企业购买各种生产要素支付的费用相等，简单型经济以不变的规模运行。如果居民将部分收入储蓄起来，或者企业得到其他来源的投资，那么，只要金融机构将全部的储蓄转化为投资，即储蓄 = 投资，这个经济仍然可以平衡地运行下去。因此，储蓄 = 投资是经济正常循环运行的条件。

2. 调节型经济。它是指企业、居民和政府三类经济单位所组成的经济，也称为三部门经济。调节型经济模型：在简单型经济模型的基础上，政府通过财政税收和财政支出与企业 and 居民发生联系。政府支出为企业和居民及整个社会提供公共物品，同时从企业和居民那里获得财政税收。如果储蓄等于投资，同时政府的财政税收等于政府的财政支出，调节型经济平衡运行。如果储蓄不等于投资，则要通过政府的财政税收不等于政府的财政支出来调节。通过调节，储蓄加上财政税收等于投资加上财政支出，即储蓄 + 财政税收 = 投资 + 财政支出，这个经济仍然可以平衡地运行下去。因此，储蓄 + 财政税收 = 投资 + 财政支出是经济正常循环运行的条件。

3. 开放型经济。它是指企业、居民、政府和国外（进出口）四类经济单位所组成的经济，也称为四部门经济。开放型经济模型：在调节型经济模型的基础上，还有来自国外的产品和劳务（即进口）以及卖给国外的产品和劳务（即出口）。如果储蓄加上政府税收等于投资加上政府支出，同时进口等于出口，开放型经济平衡运行。如果储蓄加上财政税收不等于投资加上财政支出，可以让进口不等于出口来实现平衡运行，即储蓄 + 财政税收 + 进口 = 投资 + 财政支出 + 出口，这个经济仍然可以平衡地运行下去。因此，储蓄 + 财政税收 + 进

口 = 投资 + 财政支出 + 出口是经济正常循环运行的条件。

综上所述，简单型经济、调节型经济和开放型经济都包含储蓄与投资的恒等关系，因此储蓄等于投资是经济运行的基本条件，也就是说简单经济模型是各种经济模型的基础，如图 1-1 所示。

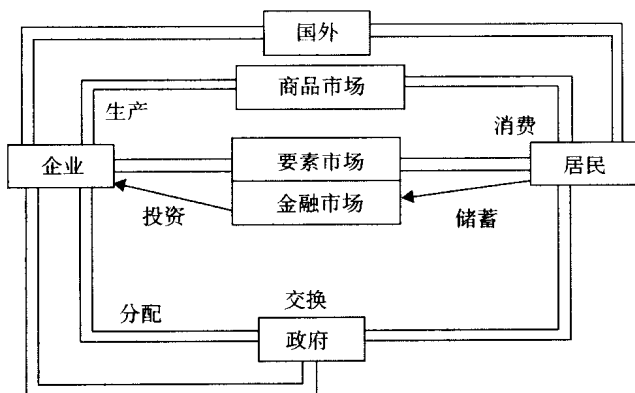


图 1-1 国民经济运行示意图

三、国民经济运行

国民经济循环运行可以从社会再生产的过程来看。作为社会再生产过程的国民经济，由生产、分配、交换（流通）和消费（使用）各过程组成，如果从各过程循环流动的角度看，不外乎是生产部门（企业）、消费部门（居民）和政府部门在商品市场和要素市场之间的流动。

生产部门通过要素市场购买生产要素，生产出商品通过商品市场向消费部门提供消费品，表现为生产过程。消费部门通过要素市场卖出生产要素获得收入，通过商品市场购买消费品进行消费，表现为消费过程。要素市场和商品市场的运行，表现为交换（流通）过程。政府部门向消费部门和生产部门征收税款获得政府收入，通过商品市场从生产部门购买、向消费部门和生产部门转移支付而形成政府支出，表现为分配过程。因此，这种国民经济的循环流动，反映了国民

经济的内在联系，反映了生产、分配、交换（流通）和消费（使用）的总过程，如图 1-1 所示。

四、国民经济运行目标

（一）国民经济运行目标的组成

1. 充分就业。是指社会资源得到充分利用，消除了非自愿失业的就业状态。由于这时的失业率表现为自然失业率，社会的资源已经得到合理的利用，社会总供给不能继续增加，因此被称为充分就业。

2. 物价稳定。是指维持一个低而稳定的通货膨胀率。这种较低的通货膨胀率能为社会所接受，对经济也不会产生不利的影响。较低的通货膨胀率的数值由各国的经济、社会 and 消费者的承受力所决定。

3. 经济增长。是指经济达到一个适度的增长率。这种经济增长率，既是社会发展所需要的，又是人口增长、技术进步所能达到的，资源配置所能产生的，生产者的努力所能实现的。经济增长又可以简单概括为国内生产总值的增长。

4. 国际收支平衡。是指既无国际收支赤字又无国际收支盈余的平衡状况。

理想的国民经济运行目标是指上述四个方面都能达到理想的程度，即国民经济达到在经济增长的同时，国际收支平衡，总供给等于总需求，通货膨胀率和失业率都为社会所接受，也可概括为经济增长和物价稳定两个方面。

（二）实现国民经济运行目标的困难

国民经济运行目标的实现十分困难，主要是因为实现经济增长，必须运用扩张性经济政策，使国内生产总值增长，即国民经济扩张。国民经济扩张的结果，一方面，提供了更多的就业和资源充分利用的机会，满足了消费和投资的需要；另一方面，经济增长造成市场的虚假繁荣，造成了市场价格总水平的提高，引起物价的不稳定。实现物价稳定，必须运用收缩性经济政策，使国内生产总值减少，即国民经济收缩。国民经济收缩的结果，一方面，使过热的经济得到缓和，市场价格总水平得到回落，物价得到稳定；另一方面，经济收缩造成市

场的萧条，造成消费者和投资者的购买力的下降，从而影响了经济的增长。因此，如果要同时实现经济增长和物价稳定，那么在实现国民经济运行总体目标时，既要采用扩张性经济政策，又要采用收缩性政策，这是一对矛盾，必然造成实现国民经济运行目标的困难。

（三）解决国民经济运行目标实现困难的方法

1. 单目标制。即在一定的时期内，采用单一的国民经济运行目标，要么实现经济增长，牺牲物价稳定；要么实现物价稳定，牺牲经济增长。

2. 多目标制。即在一定的时期内，协调多种的国民经济运行目标，采用相机抉择的方式，协调地运用不同的经济政策，同时实现经济增长和物价稳定。

一个国家采用上述哪一种方法，必须根据该国的国情和经济状况来决定。

第二节 国内生产总值

一、国内生产总值的内涵

国内生产总值（简称 GDP），是指某国一定时期内（通常指一年）所生产的最终产品和劳务的市场价值的总和。在理解这一概念时应注意：

1. 国内生产总值是指一定时期内（通常指一年）生产出来的价值总值。它是一个流量的概念，是一个时期的量，而不是一个时点的量。在计算国内生产总值时不应包括以前所生产的产品价值和当年正在生产的产品价值，往往采用当年销售收入加上库存的方法进行计量。

2. 国内生产总值是指最终产品的价值总值。在计算国内生产总值时不应包括中间产品的价值，以避免重复计算。这里的最终产品是指最后供人们使用的产品。而中间产品则是指在以后的生产中作为生产资料投入的产品。在实际中区分最终产品和中间产品十分困难，为解决这一问题，我们在具体计算时采用了增值法进行，即只计算在生

产各阶段上所增加的价值，可以用表 1-1 来说明。

表 1-1 增值法计算

生产阶段	产品价值	中间产品成本	增加值
棉花	8	0	8
棉纱	11	8	3
棉布	20	11	9
服装	30	20	10
合计	69	39	30

在表 1-1 中，服装是最终产品，其产值为 30，用增值法计算也是 30，如不区分最终产品和中间产品，产品价值 69，则包含重复计算 39。因此，只要用增值法，无论把上例中哪种产品作为最终产品，都不会造成重复计算。

3. 国内生产总值是指包括有形产品和无形产品的全部产品价值。在计算国内生产总值时，把旅游、服务、卫生、教育等行业提供的劳务，按其所获得的报酬计入国内生产总值中。有形产品由物质生产部门创造，无形产品由非物质生产部门创造。由于全部的生产部门包括物质和非物质生产部门，因此，国内生产总值既包括有形产品价值又包括无形产品价值。

4. 国内生产总值是指最终产品市场价值的总和。在计算国内生产总值时，要求按这些产品的现行价格来计算。那么，不经过市场销售的最终产品没有价格，也就无法计入国内生产总值中。按现价计算的国内生产总值会受到现行价格水平变动的影响，称为名义国内生产总值。按不变价计算的国内生产总值可以排除价格水平变动的影响，称为实际国内生产总值，它主要用于历史的比较和分析。

5. 国内生产总值是指按国土原则计算的最终产品的价值总值。国土原则是指生产总值的计算按一国经济领土范围内本国居民和外国居民生产的物质和劳务的价值进行计算的原则。在计算国内生产总值时，首先必须从一个国家的经济领土范围来计算国内生产总值，因此，国土原则是其必须遵循的基本计算原则。

二、国内生产总值与国民生产总值

国民生产总值（简称 GNP）是指一个国家在一定时期内本国国民所生产的最终产品与劳务的总价值，即按照国民原则计算的生产总值。这里的国民包括：居住在本国领土上的本国公民，暂居外国的本国公民，依法在本国取得居留权但未加入国籍的外国公民。

国民生产总值与国内生产总值的区别与联系：

1. 国民生产总值与国内生产总值的区别。国民生产总值按国民原则计算，即本国国民在国内和国外生产的净收入。国内生产总值按国土原则计算，即本国国土内本国国民和外国国民生产的净收入。

2. 国民生产总值与国内生产总值的联系。国民生产总值等于国内生产总值加上本国国民在国外生产的净收入减去外国国民在本国生产的净收入。如果本国国民在国外生产的净收入的价值总和大于外国国民在本国生产的净收入的价值总和，则国民生产总值大于国内生产总值；反之，如果本国国民在国外生产的净收入的价值总和小于外国国民在本国生产的净收入的价值总和，则国民生产总值小于国内生产总值。

可以用表 1-2 来说明。

表 1-2 我国 1999 ~ 2004 年的国民生产总值与国内生产总值的统计资料
单位：亿元

	1999 年	2000 年	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年
国民生产总值	80 579.4	88 254.0	95 727.9	103 935.3	116 741.2	136 584.3
国内生产总值	82 067.5	89 468.1	97 314.8	105 172.3	117 390.2	136 875.9
国外要素净收入	-1 488.1	-1 214.1	-1 586.9	-1 237.0	-649.0	-291.6

资料来源：在《中国统计年鉴》的基础上计算得出。

在表 1-2 中：我国 2004 年的国民生产总值 = 国内生产总值 + 国外要素净收入 = 136 875.9 + (-291.6) = 136 584.3（亿元）。

三、实际国内生产总值与名义国内生产总值

国内生产总值还要受到价格水平的影响，同样的最终产品实物量

按不同的价格计算会产生出不同的国内生产总值。按当年价格计算的国内生产总值称为名义国内生产总值。按不变价格计算的某一年国内生产总值称为实际国内生产总值。名义国内生产总值与实际国内生产总值之比，称为国内生产总值折算数。其公式为：

$$\text{国内生产总值折算数} = \frac{\text{某年名义国内生产总值}}{\text{某年实际国内生产总值}} \times 100\%$$

国内生产总值折算数是重要的物价指数指标，反映一国某年的物价水平或通货膨胀情况。但是，我国由于长期以来都不使用国内生产总值折算数反映通货膨胀的物价指数，因此国内生产总值折算数对于我国国民经济分析的意义不大。除国内生产总值折算数外，反映物价指数的还有消费价格指数和零售价格指数。消费价格指数是反映不同时期的生活消费品价格和服务项目价格变动趋势以及程度的物价指数。零售价格指数是反映不同时期市场零售物价总水平变动趋势和程度的物价指数。消费价格指数从买方和生活费用的角度考察物价指数，符合通货膨胀特征，因此我国长期使用消费价格指数作为反映通货膨胀的物价指数。实际国内生产总值 = 名义国内生产总值 / 消费价格指数，可以用表 1-3 来说明。

表 1-3 我国 1999 ~ 2004 年的名义国内生产总值的统计资料

单位：亿元

	1999 年	2000 年	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年
名义国内生产总值	82 067.5	89 468.1	97 314.8	105 172.3	117 390.2	136 875.9
消费物价指数	98.6	100.4	100.7	99.2	101.2	103.9
实际国内生产总值	83 232.76	89 111.65	96 638.33	106 020.46	115 998.2	131 738.1

资料来源：在《中国统计年鉴》的基础上计算得出。

在表 1-3 中，我国 2004 年的实际国内生产总值 = 名义国内生产总值 / 消费价格指数 = $136\,875.9 \div 1.039 = 131\,738.1$ （亿元）。

四、国内生产净值与国民收入

（一）国内生产净值

国内生产净值（简称 NDP），是指一个国家在一定时期生产的最