

北大清华学经济 刘 伟 魏 杰/主编

The Economics Textbooks of Peking University and Tsinghua University



宏观经济学教程

INTRODUCTION TO MACROECONOMICS

韩秀云/著

中国发展出版社
DEVELOPMENT

90103166

宏观经济学教程

INTRODUCTION TO MACROECONOMICS

韩秀云/著



中国发展出版社
DEVELOPMENT

BP070/5

图书在版编目(CIP)数据

宏观经济学教程/韩秀云著. —北京:中国发展出版社, 2004. 7

(北大清华学经济丛书:刘伟,魏杰主编)

ISBN 7-80087-637-3

I. 宏... II. 韩... III. 宏观经济学-高等学校-教材 IV. F015

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 059586 号

书 名:宏观经济学教程

著作责任者:韩秀云

出版发行:中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号:ISBN 7-80087-637-3 / F·213

经 销 者:各地新华书店

印 刷 者:北京新华印刷厂

开 本:670 × 960mm 1/16

印 张:14

字 数:231 千字

版 次:2004 年 7 月第 1 版

印 次:2004 年 7 月第 1 次印刷

印 数:1—8000 册

定 价:26.00 元

联系电话:(010)68990630 68990692

购书热线:(010)68990682 68990686

网 址:<http://www.developress.com.cn>

电子邮箱:fazhan@dre.gov.cn

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

前 言

我们现在所处的时代，是一个迅速发展变化的时代。从世界经济看，经济全球化正在加速蔓延，新的世界格局正在形成；从国内经济看，我国经历了 20 多年的改革与发展，经济体制和经济生活也发生了巨大变化；从经济科学本身的发展看，经济学的新思想、新理论和新的分支，不断丰富人们对现实生活的认识和理解。但是，所有这些发展和变化，还难以及时地反映在我们的教材中，我们的教学工作也不能完全适应这种发展和变化。不论是大学，还是社会，都希望经济学教材能够贴近现实，并反映经济发展的未来。可以说，时代呼唤着更新、更好的经济学教材。为了满足教学和广大读者的需要，我们编写了这套丛书。由于作者是以北京大学和清华大学第一线授课的教师为主，所以，这套丛书包含了在“北大清华学经济”的立意。

我们在编写这套丛书时，注意把握好以下几点：一是要反映经济科学的新发展。不仅在结构上安排了环境经济学、网络经济学、知识经济学等新的分支，而且在内容上要反映经济学发展最新成果。二是内容表述既要完整、系统和科学，又要深入浅出，通俗易懂，尽可能用通俗的语言，表达深邃的理论。三是处理好编和著的关系。这套丛书不仅吸收

了国内外经济研究和教学的最新成就，也就是“编”，而且结合了作者的教研实践和教研成果，结合了作者对现实经济生活的理解，这也就是“著”。没有广泛取材的“编”，就难以拓宽读者的视野，把握本领域的脉络；没有在教研基础上的“著”，教材就会失去灵魂，就会脱离实际。四是注意“冷”和“热”的结合。我们要求，尽可能在讨论“冷”的基础理论问题时，折射出现实生活的逻辑和哲理；在讨论“热”的现实问题时，给人以理论上的满足感。

在“北大清华学经济”这套丛书即将出版之际，我们感谢诸多作者给予的积极合作，以及中国发展出版社的大力支持和配合。

刘 伟 魏 杰

目 录

第 1 章	导论.....	1
	第 1 节 宏观经济学的产生和发展	1
	§ 1 经济学的产生	1
	§ 2 宏观经济学的产生和发展	5
	§ 3 宏观经济学在中国的现状	10
	第 2 节 宏观经济学的基本内容	11
	§ 1 本书的基本内容概述	11
	§ 2 本书的结构安排	11
	§ 3 本书的特点	12
	第 3 节 学习宏观经济学的必要性	13
	§ 1 为什么要学宏观经济学	13
	§ 2 如何学习宏观经济学	14
	本章总结	16
	思考题	16
第 2 章	宏观经济学的主要指标	17
	第 1 节 国内生产总值	18
	§ 1 GDP 的概念	18
	§ 2 GDP 的计算方法	19
	§ 3 国内生产总值及其使用表	22
	§ 4 GDP 指标的重要性	23
	§ 5 国内生产净值	23
	第 2 节 国民生产总值	24
	§ 1 GNP 的概念	24

§ 2	GNP 与 GDP 的区别	24
§ 3	国民生产净值	25
第 3 节	国民可支配总收入	25
§ 1	GDI 的概念	25
§ 2	国民可支配总收入和净收入	26
第 4 节	价格指数	27
§ 1	价格指数与通货膨胀的测量	27
§ 2	GDP 价格调整指数	28
§ 3	国外的主要价格指数	28
§ 4	我国通常公布的价格指数	29
本章总结		31
思考题		32

第 3 章

总供给与总需求	33
第 1 节 简单的凯恩斯模型	34
§ 1 两部门的平衡	34
§ 2 三部门的平衡	36
§ 3 四部门的平衡	37
§ 4 总供需的平衡式	38
第 2 节 总供求的基本知识	39
§ 1 总供求的概念	39
§ 2 总供求的曲线	40
§ 3 总供求图的重要性	42
第 3 节 乘数原理	43
§ 1 乘数概念	43
§ 2 投资乘数	45
§ 3 财政乘数	46
第 4 节 政府在总供求平衡中的作用	46
§ 1 经济过冷刺激总需求	46
§ 2 经济过热压缩总需求	47
§ 3 物价指数的温度计	47
本章总结	49

	思考题	50
第 4 章	市场失灵与政府	51
	第 1 节 市场失灵	53
	§ 1 外在性	53
	§ 2 公共物品	55
	§ 3 收入分配不公平	59
	第 2 节 政府的经济职能	59
	§ 1 稳定经济	59
	§ 2 提供公共服务	60
	§ 3 创造公平竞争条件	61
	§ 4 进行收入再分配	61
	第 3 节 政府的越位与缺位	63
	§ 1 政府的越位	63
	§ 2 政府的缺位	65
	本章总结	66
	思考题	67
第 5 章	财政赤字与国债	68
	第 1 节 财政收支	69
	§ 1 财政收入	69
	§ 2 税收	71
	§ 3 财政支出	73
	第 2 节 预算赤字与债务	76
	§ 1 预算与决算	76
	§ 2 财政赤字	76
	§ 3 政府债务	79
	第 3 节 我国财税体制的改革	82
	§ 1 财税体制的初步改革	82
	§ 2 1994 年我国财税体制的改革	83
	第 4 节 建立我国的社会保障体系	85
	本章总结	87

	思考题	87
第 6 章	货币与银行	88
	第 1 节 货币职能与信用	89
	§ 1 货币的职能	89
	§ 2 银行和信用	90
	第 2 节 金融中介机构	91
	§ 1 金融中介机构的概念	91
	§ 2 商业银行	92
	§ 3 其他金融中介机构	93
	§ 4 金融中介机构的经济职能	93
	第 3 节 金融市场	94
	§ 1 金融市场的概念	94
	§ 2 金融市场的分类	94
	第 4 节 股票市场	96
	§ 1 股市的结构	96
	§ 2 股票价格	96
	§ 3 影响股价的因素	97
	§ 4 股价指数	100
	§ 5 股市的作用	103
	第 5 节 银行创造货币的机制	103
	§ 1 银行创造货币的过程	103
	§ 2 货币乘数	106
	§ 3 银行恐慌与破产	107
	本章总结	110
	思考题	111
第 7 章	中央银行	112
	第 1 节 中央银行的历史与职能	113
	§ 1 中央银行产生的历史	113
	§ 2 中央银行的职能	116
	§ 3 中央银行的相对独立性	118

	第 2 节 货币供给	119
	§ 1 货币供给的衡量	119
	§ 2 中央银行与货币供给	121
	§ 3 公开市场业务与货币供给	121
	第 3 节 货币需求	124
	§ 1 货币的三种需求	124
	§ 2 货币的流通速度	125
	§ 3 影响货币需求的因素	126
	第 4 节 利率的形成	127
	§ 1 均衡利率	128
	§ 2 利率的调节	129
	§ 3 名义利率与实际利率	130
	本章总结	131
	思考题	132
第 8 章	货币政策	133
	第 1 节 货币政策的目标	134
	§ 1 最终目标	135
	§ 2 中间目标	135
	第 2 节 货币政策的工具	136
	§ 1 法定准备金率	137
	§ 2 贴现率	138
	§ 3 公开市场业务	139
	第 3 节 货币政策的运用	140
	§ 1 美国运用货币政策的案例	140
	§ 2 谨防货币政策的失效	144
	本章总结	145
	思考题	145
第 9 章	国际贸易	146
	第 1 节 国际贸易的依据	147
	§ 1 各国经济的相互依存	148

§ 2	国际贸易的类型	149
§ 3	比较优势原则	150
§ 4	进行国际贸易的原因	153
§ 5	影响国际贸易的因素	155
第 2 节	国际贸易的限制	156
§ 1	关税限制	156
§ 2	非关税壁垒	158
§ 3	关税与非关税壁垒比较	160
第 3 节	国际贸易的影响	160
§ 1	对国民产出的影响	160
§ 2	对乘数的影响	161
§ 3	贸易赤字	161
§ 4	对宏观经济均衡的影响	162
本章总结		163
思考题		164

第 10 章

国际金融	165
第 1 节 国际收支	166
§ 1 国际收支平衡表	166
§ 2 顺差与逆差	169
第 2 节 汇率知识	170
§ 1 汇率的标价方法	171
§ 2 汇率升值与汇率贬值	171
§ 3 名义汇率与实际汇率	172
§ 4 外汇市场	173
第 3 节 汇率的决定	173
§ 1 购买力平价理论	173
§ 2 决定汇率的因素	174
第 4 节 汇率的管理	177
§ 1 固定汇率制	177
§ 2 浮动汇率制	179
§ 3 政府的作用	180

	§ 4 国际金融市场	180
	第 5 节 我国的汇率制度	182
	§ 1 我国汇率制度的演变	182
	§ 2 外汇储备规模	183
	本章总结	186
	思考题	187
第 11 章	宏观经济政策	188
	第 1 节 宏观调控的政策	189
	§ 1 财政政策	189
	§ 2 货币政策	190
	§ 3 对外经济政策	190
	第 2 节 宏观政策的应用	191
	§ 1 经济过热时“踩刹车”	191
	§ 2 经济过冷时“踩油门”	193
	§ 3 美、日政府如何“踩油门”	195
	第 3 节 政府如何应对经济周期波动	197
	§ 1 经济周期波动	197
	§ 2 政府应顺势而为	198
	本章总结	200
	思考题	200
第 12 章	宏观经济难题	201
	第 1 节 我国宏观经济的难题	202
	§ 1 农民问题	202
	§ 2 失业问题	204
	§ 3 建立社会保障体系的问题	205
	§ 4 金融不良资产问题	206
	§ 5 贫富差距问题	206
	§ 6 环境保护问题	207
	第 2 节 宏观经济的客观性	208
	本章总结	210

思考题	211
参考文献	212
作者简介	213

第1章

导论

本章概要

经济学产生于 200 多年前，它是一门年轻的学科。18 世纪，英国伟大的经济学家亚当·斯密出版了一本书——《国富论》，奠定了市场经济的理论基础。20 世纪 30 年代经济运行陷入大萧条，英国又一位伟大的经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯出版了著名的《就业、利息和货币通论》，主张政府干预经济，这是宏观经济学的开始。本章讲述宏观经济学的产生和发展，介绍宏观经济学的基本内容和全书的章节安排，同时强调学习宏观经济学的必要性。希望读者对宏观经济学产生浓厚的学习兴趣，并对这门学科的知识结构形成整体印象。

学习目标

1. 了解宏观经济学产生和发展的历程，及其在社会实践中的重大作用。
2. 初步了解掌握宏观经济学涉及的主要知识要点和内容。
3. 从个人成长的角度认识学习宏观经济学的必要性。

我们每天所需的食物和饮料，不是出自屠夫、酿酒师或面包师的恩惠，而是出于他们自利的打算。

——亚当·斯密

经济学家以及政治哲学家之思想，其力量之大，往往出乎常人意料。事实上统治世界者，就只是这些思想而已。

——约翰·梅纳德·凯恩斯

第 1 节 宏观经济学的产生和发展

§ 1 经济学的产生

人类社会早在几千年之前就有了哲学和社会科学，但经济学产生的历史却很晚，它是两百多年前才产生的一门科学。在一家一户的小农经济时代是不需要经济学的。

18 世纪，英国出现了一个伟大的经济学家，名叫亚当·斯密（Adam Smith, 1723 ~ 1790），人们把他称作“经济学之父”。亚当·斯密在 1776 年出版了一本书，名字叫《国民财富性质和原因的研究》（An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations），这就是著名的《国富论》。

亚当·斯密在书中提出这样一个理论，叫做“看不见的手”。那么，什

么是“看不见的手”？“看不见的手”指的是个人利益，是市场的价格机制。

亚当·斯密是经济学的鼻祖，是他最先创立了经济学理论。至今为止，经济学界依然还在谈论着这只“看不见的手”。

专栏 1.1

亚当·斯密（1723～1790 年）是英国苏格兰人。在他还没有出生时父亲就去世了，他和母亲相依为命，相伴终生。在他 3 岁的时候，一天他母亲带他到舅舅家中去做客，他坐在门前玩时，被一群吉普赛人拐跑，他大哭不止。幸亏他舅舅及早发现，拼命追赶，直跑到一片大森林时才追上，那群人见势不好，放下孩子跑掉了。后来当斯密成为一个伟大的经济学家的时候，人们称赞道：“多亏他的舅舅幸运地为世界挽救了一个天才，正是这个人的著作带来了经济学的发展乃至世界经济的发展。”

斯密 14 岁就进了格拉斯哥大学，17 岁获得硕士学位，1746 年又毕业于牛津大学巴特奥尔学院。他先在爱丁堡大学任讲师，1751 年担任格拉斯哥大学逻辑学教授，第二年改任道德哲学教授。他由于高超的教学水平和智慧的思辨而远近闻名。

1763 年，他辞去教授职务，担任年轻的布克莱希公爵（Duke of Buccleuch）的私人教师。年薪 300 英镑加旅费再加此后一年 300 英镑津贴，条件实在太优厚了。当他第二年陪着年轻公爵从“英伦三岛”出发，踏上欧洲大陆时才发现，原来英国是这么落后，欧洲经济如此发达。他们到了法国，去了瑞士，游历了欧洲，看到所有的一切。这期间，他结识了很多研究经济的学派。他拜访了重商学派，他们说商业创造价值；他拜访了重农学派，他们说农业创造价值。他自己提出了劳动创造价值的理论。

欧洲讲学两年半生涯结束了，1766 年 11 月他们返回伦敦之后，1767 年春斯密带着丰厚的报酬回到家乡，开始了他的研究工作，为写作《国富论》而努力。他十年闭门在家，思考着一个问题，这个社会究竟是怎么转动的呢？经济究竟是怎么发展的呢？思来想去，最后他终于发现，原来这个社会的转动靠的是一只“看不见的手”。每一个人在做事时，没有人想

到社会利益，他想到的都是利己，是个人利益。但当他真正这样做的时候，就像有一只“看不见的手”在拉着他，其结果要比他真正想要促进社会利益还好得多的多。他认为自己发现了资本主义社会运转的真正内核，他异常兴奋。

专栏 1.2

市场中看不见的手

自由市场的效率最初是个惊人的思想。自由市场包含了许多买者和卖者，而且，他们所有的人主要都关心自己的福利。但是，尽管决策是分散作出的，而且决策者是利己的，但结果并不是混乱的，而是有效率的。

伟大的经济学家亚当·斯密深刻认识到自由市场的优点。他在1776年出版的经典之作《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）中写道：

人类几乎随时随地都需要同胞的协助，要想仅仅依赖他人的恩惠，那是一定不行的。他如果能够刺激他们的利己心，使有利于他，并告诉他们，给他做事，是对他们自己有利的，他要达到目的就容易得多了。

每一个人……既不算打算促进公共的利益，也不知道自己是在什么程度上促进那种利益……他所盘算的也只是他自己的利益。在这种场合下，像在其他许多场合一样，他受着一只看不见的手的指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。他追求自己的利益，往往使他能比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。

斯密说，经济参与者受利己动机所驱动，而市场中“看不见的手”指引这种利己动机去促进一般社会福利。

亚当·斯密的思想非常精彩而深刻。由他开始人类有了经济学，所以，人们称他为经济学的鼻祖，他的那本《国富论》，成为经济学的奠基之作。他主张国家不要干预经济，让经济自由发展，让价格机制自发地起作用。每个人都会自动按照价格机制、根据自己的利益去做事，这样经济就会发展了。

在他的思想指引之下，英国的经济首先得到发展，然后是西欧，之后