

经

济

学

下

魏杰 主编

全国高等学校经济类各专业基础课教材

(京)112 号

图书在版编目(CIP)数据

经济学 (下) /魏杰主编. —北京:高等教育出版社,
1995.7

ISBN 7-04-005418-3

I.经… II.魏… III.经济学-高等学校-教材 IV.F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 07218 号

*
高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码:100009 传真:4014048 电话总机:4016633

新华书店总店北京发行所发行

国防工业出版社印刷厂印刷

*
开本 850×1168 1/32 印张 20 字数 510 000

1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数 0001—5 722

定价 13.00 元

(平装本)

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者,请与本社经营办公室联系调换,电话:4054588。

版权所有,不得翻印

目 录

第十八章 总需求分析Ⅲ：货币与银行	1
第一节 货币的分类	1
一、狭义货币与广义货币	1
二、货币的流动性与不同层次的货币	2
三、货币的扩张性与基础货币	3
第二节 中央银行与商业银行	4
一、中央银行	4
二、商业银行	7
第三节 货币的供求与利率	10
一、货币的供给	10
二、货币的需求	15
三、货币市场的利率水平	23
四、货币市场的供求均衡与非均衡	28
第四节 证券市场与货币供求	29
一、证券市场对货币供求的影响	29
二、证券市场的价格指数	30
三、国民经济的“晴雨表”	31
第十九章 就业、失业与总供给	34
第一节 劳动市场与总供给	34
一、宏观生产函数	34
二、劳动的需求	35
三、劳动的供给	36
四、就业与产量	37
第二节 充分就业与失业	38
一、充分就业与潜在产量	38

二、失业状况的衡量	39
三、失业的种类和原因	41
四、奥肯定律	45
第三节 失业问题对策	46
第四节 就业与总供给曲线变动	47
一、垂直状的总供给曲线	47
二、反 L 状的总供给曲线	49
三、向上延伸的总供给曲线	51
第五节 工资粘性的进一步说明	53
一、长期劳动合同论	53
二、隐含合同论	54
三、效率工资理论	54
第二十章 通货膨胀	57
第一节 通货膨胀的类型	58
一、需求拉动的通货膨胀	58
二、成本推动的通货膨胀	62
三、通货膨胀的惯性	65
第二节 通货膨胀的水平	68
一、温和型通货膨胀	69
二、奔腾型通货膨胀	71
第三节 通货膨胀的效应	73
一、通货膨胀与价格水平	73
二、菲利普斯曲线及其变动	75
三、收入再分配效应	80
四、通货膨胀预期	82
五、发达国家与不发达国家通货膨胀效应的差异	85
第二十一章 经济增长与要素生产率	90
第一节 经济增长	90
一、经济增长的定义与衡量标准	90
二、经济增长有极限吗?	93
第二节 经济增长与要素生产率	95

一、生产函数	95
二、投资的增长	97
三、劳动力素质的提高	102
四、劳动力从低劳动生产率向高劳动生产率部门的转移	105
五、技术的变化	106
第三节 经济增长的代价	109
一、持续的经济增长	110
二、关于经济增长与生活质量提高	112
三、经济增长与收入分配	113
第二十二章 经济周期与经济稳定	117
第一节 经济周期	117
一、经济周期的定义	117
二、经济周期的阶段	118
三、经济周期的分类	119
第二节 经济周期理论	122
一、传统经济周期理论	122
二、实际经济周期理论	123
三、货币主义和新古典学派的观点	125
四、新凯恩斯主义的观点	126
第三节 经济周期与经济稳定	128
一、传统经济周期论的政策主张——建立经济内在稳定器	128
二、实际经济周期论的政策观点——完全留给市场解决	130
三、新古典主义和货币主义的政策主张—— 依靠市场, 遵守政策规则	131
四、新凯恩斯主义的政策观点	135
五、对各种反周期政策的评价	136
第二十三章 宏观经济活动与政府调节	143
第一节 政府经济作用的增长	143
一、传统经济理论与自由放任思潮	143
二、凯恩斯主义与国家干预	144
三、政府的经济职能	145

第二节 政府干预经济的手段	146
一、经济手段	146
二、法律手段	147
三、行政手段	148
四、综合运用各种手段	151
第三节 宏观经济政策目标	151
一、充分就业	151
二、价格稳定	152
三、经济增长	152
四、国际收支平衡	153
第四节 主要的宏观经济政策	153
一、财政政策	153
二、货币政策	159
三、收入政策	163
四、产业政策	165
第五节 政府失灵	168
一、什么是政府失灵	168
二、为什么会产生政府失灵	171
三、市场或政府	172
第二十四章 宏观经济活动与社会保障	176
第一节 社会保障的目标	176
一、公平与效率	177
二、风险与社会安全	178
三、经济与社会发展的协调	179
第二节 社会保障的内容	180
一、社会保险	180
二、社会救助	185
三、社会福利	187
第三节 社会保障机制与社会政策	190
一、社会保障资金的筹集和运用	190
二、社会保障组织与机构	192

三、社会政策	194
--------------	-----

第四篇 经济制度分析

第二十五章 经济制度的发展	199
---------------------	-----

第一节 经济制度	199
----------------	-----

一、经济制度的含义	199
-----------------	-----

二、经济制度的内容	203
-----------------	-----

三、经济制度的划分标准	206
-------------------	-----

四、经济制度的决定因素	208
-------------------	-----

第二节 经济制度的发展	212
-------------------	-----

一、前资本主义的经济制度	212
--------------------	-----

二、资本主义的经济制度	221
-------------------	-----

三、社会主义的经济制度	223
-------------------	-----

第三节 经济制度和经济体制	228
---------------------	-----

一、经济体制的含义和内容	228
--------------------	-----

二、经济制度与经济体制的关系	230
----------------------	-----

第二十六章 资本和剩余价值	234
---------------------	-----

第一节 商品与价值	234
-----------------	-----

一、商品二因素与劳动二重性	234
---------------------	-----

二、商品价值量的决定	238
------------------	-----

三、私人劳动与社会劳动	241
-------------------	-----

第二节 货币转化为资本	242
-------------------	-----

一、资本流通总公式	242
-----------------	-----

二、劳动力转化为商品	243
------------------	-----

第三节 剩余价值生产	244
------------------	-----

一、剩余价值的来源	244
-----------------	-----

二、剩余价值率	246
---------------	-----

三、剩余价值的生产方法	247
-------------------	-----

第二十七章 资本形态与分配	252
---------------------	-----

第一节 平均利润与生产价格	252
---------------------	-----

一、生产成本与利润	252
-----------------	-----

二、平均利润的形成	254
三、价值转化为生产价格	256
第二节 商业资本与商业利润	258
一、商业资本	258
二、商业利润	259
三、流通费用	260
第三节 借贷资本与利息	260
一、借贷资本	261
二、利息与企业利润	262
三、银行资本与银行利润	263
四、股份资本与股票价格	265
第四节 土地所有制与地租	269
一、资本主义土地所有制及地租的本质	269
二、级差地租	271
三、绝对地租	276
四、土地价格	278
第二十八章 资本主义经济制度的演变	281
第一节 资本主义自由竞争体制	281
一、资本主义自由竞争体制的建立	281
二、资本主义自由竞争体制的基本特征	283
三、资本主义自由竞争体制的局限性	286
第二节 资本主义私人垄断体制	287
一、资本主义生产集中和垄断的产生	287
二、私人垄断资本主义体制的基本特征	290
三、垄断体制的矛盾和趋势	294
第三节 国家垄断资本主义	297
一、私人垄断对自由市场经济缺陷的发展	297
二、战后国家垄断资本主义的形成和发展	298
三、国家垄断资本主义的宏观调控体系	300
四、国家垄断资本主义体制下的市场运行	305
第四节 现代资本主义的经济制度	308

一、资本主义的本质特征及其变化·····	308
二、资本社会化和资本主义产权关系的变化·····	310
三、国家参与收入分配和宏观调控的进一步加强·····	312
四、国际分工的深化和资本的国际化·····	314
第二十九章 社会主义经济制度的建立与发展 ·····	317
第一节 社会主义经济制度的建立·····	317
一、社会主义制度的建立是生产力与生产关系矛盾运动的结果·····	317
二、社会主义经济制度首先在苏联建立·····	318
三、中国社会主义经济制度的建立·····	320
第二节 传统社会主义经济制度的特征·····	324
一、单一公有制的格局·····	324
二、“大一统”的个人收入分配制度·····	329
三、高度集中的计划经济体制·····	332
四、封闭性经济模式·····	336
第三节 社会主义经济制度的发展与完善·····	339
一、从单一公有制到多种经济成份共同发展·····	339
二、从单一分配制度到多种分配方式并存·····	349
三、由计划经济到市场经济·····	352
四、由封闭经济到开放经济·····	357
第三十章 社会主义的财产关系 ·····	362
第一节 国有经济的财产关系·····	362
一、传统国有经济的产权特征·····	362
二、建立国有资产经营管理新体制·····	365
三、国有资产所有权代表主体多元化·····	367
四、国有财产所有权与控制权的分离·····	369
第二节 城乡集体经济的财产关系·····	371
一、集体经济的产权基础·····	371
二、传统集体经济的国有化趋向·····	373
三、集体经济的股份合作制改革趋向·····	376
第三节 中国的土地制度·····	378
一、中国土地制度的形成与演化·····	378

二、中国城市土地制度的改革与发展	381
三、中国农村土地制度的改革与发展	384
第四节 非公有制经济的财产关系	388
一、个体经济的财产关系	388
二、私营经济的财产关系	391
三、外资投资经济的财产关系	395
第五节 多种财产关系的内部溶合	397
一、多种财产关系内部溶合的必然性	397
二、国有企业向股份制企业转轨的改革	399
三、发展合伙制、合作制和股份合作制	400
第三十一章 社会主义经济体制的改革	405
第一节 宏观经济管理体制的改革	405
一、传统的高度集权的宏观经济管理体制的弊端	406
二、政府由直接管理向间接管理的转换	408
第二节 个人收入分配制度的改革	412
一、微观层次:按效率分配	412
二、宏观层次:通过再分配实现社会公平	415
三、分配原则:效率优先、兼顾公平	418
第三节 财政税收体制的改革	420
一、财政税收体制要适应市场经济要求	420
二、分税制	425
三、统一税制	427
四、复式预算	432
第四节 金融体制的改革	434
一、建立中央银行制度	435
二、商业银行与政策性银行分离	440
三、发展非银行金融机构	443
四、直接融资与间接融资并行	444
第五节 对外经济体制的改革	447
一、外贸体制的改革	448
二、外汇管理体制的改革	451

三、国际投资管理体制的改革	454
---------------------	-----

第五篇 国际经济与发展

第三十二章 开放的宏观经济与国际收支平衡	460
----------------------------	-----

第一节 国际分工与交换	460
-------------------	-----

一、分工与交换——国内角度和国际角度	460
--------------------------	-----

二、国际分工的形式	463
-----------------	-----

三、世界经济的相互依赖	466
-------------------	-----

第二节 开放宏观经济模型	468
--------------------	-----

一、国际经济联系的主要表现	468
---------------------	-----

二、开放宏观经济模型	473
------------------	-----

第三节 国际收支平衡表	475
-------------------	-----

一、外汇	475
------------	-----

二、国际收支	476
--------------	-----

第三十三章 国际贸易理论与国际贸易体制	484
---------------------------	-----

第一节 国际贸易理论	484
------------------	-----

一、贸易的重要性	484
----------------	-----

二、国际贸易中的比较成本理论	485
----------------------	-----

三、赫克谢尔—俄林的生产要素禀赋学说	491
--------------------------	-----

四、对贸易的其他解释	493
------------------	-----

第二节 贸易条件及其变化	495
--------------------	-----

一、贸易条件	495
--------------	-----

二、贸易条件的计算	496
-----------------	-----

三、汇率与贸易条件	497
-----------------	-----

第三节 贸易自由与贸易保护	498
---------------------	-----

一、关税、配额与自由贸易	499
--------------------	-----

二、关税及贸易总协定与自由贸易	507
-----------------------	-----

第三十四章 国际资本流动与汇率制度	512
-------------------------	-----

第一节 国际资本流动的形式	512
---------------------	-----

一、长期资本流动	513
----------------	-----

二、短期资本流动	517
----------------	-----

第二节 国际金融市场的结构体系	519
一、国际金融市场的概念	520
二、国际金融市场的结构	520
第三节 现代经济中的汇率制度	526
一、外汇与汇率	526
二、汇率的类别	529
三、汇率的决定	531
四、汇率变动的经济影响	537
第三十五章 国际经济一体化与区域集团化	542
第一节 竞争中的合作	542
一、和平与发展——世界发展的基本趋势	543
二、贸易自由与贸易保护——国际贸易的基本矛盾	547
三、经济互补——国际经济合作的共同基础	550
第二节 世界经济一体化	554
一、国际经济一体化的概念与形式	554
二、国际经济一体化的理论简介	556
三、世界多边贸易体制及其发展	563
第三节 世界经济区域集团化	576
一、世界经济区域集团化的概念和特点	576
二、世界经济区域集团化的格局	579
第三十六章 国际经济格局中的发展中国家	599
第一节 经济发展理论与国际经济新秩序	600
一、经济发展与发展经济学	600
二、南北经济关系与国际经济新秩序	606
第二节 开放经济与经济发展	611
一、内向与外向的发展模式	611
二、对外债务与发展援助	617

第十八章 总需求分析Ⅲ：货币与银行

在以上三章中,我们考察了商品市场的供求关系及有关总需求的决定问题。由于在现代商品经济中,货币作为居民、企业、政府支付能力的载体,其供求状况也会对商品市场的总需求产生影响,因此,在这一章中,我们对货币的供求、金融市场,以及有关的金融制度进行分析。

第一节 货币的分类

在第三章中,我们已经分析了货币的职能,回答了“货币能够用来做什么”的问题。现在,我们要分析有关货币量的问题,就要首先解决“货币这个概念包括哪些内容”,或者说,什么东西可以被视为货币而纳入货币量的统计之中的问题,说明或定义各种有关货币的概念。

一、狭义货币与广义货币

所谓狭义货币,又称为交易货币,是指可以直接被用于媒介商品交易的货币。这种意义上的货币是现实的购买力或支付能力的代表。它主要包括现金与支票。由于狭义货币或交易货币作为现实购买力或支付能力的载体,直接媒介商品的交易,因而,它在流通中的数量多少,对国民经济的影响极大。

所谓广义货币,是对货币外延的扩大。在广义货币的概念中,除了包含狭义货币的内容之外,还包括了一些可以转变为狭义货

币(变现)的金融资产和可以代替现金或支票作用的替代物^①。前者包括银行中的定期存款、货币市场上的互惠基金和存款帐目、各种有价证券等。它们又被称作“准货币”或“资产货币”。后者则主要包括各种礼品购物券、优惠购物券,以及非法充当货币流通的各种票证。“准货币”或“资产货币”通常被视为一种潜在的购买力或支付能力,因此,它的状况要经过一定时期(变现过程)才会对经济过程产生影响。但是,如果从银行贷款的意义上看,各种存款无论期限长短,均可在一定程度上作为银行贷款的资金来源而直接转变为狭义货币。从这个意义上说,它们对国民经济的影响,同样是较大的。

当然,由于经济理论的不同,究竟货币的外延有多大,什么可以称之为货币,什么不能算作货币,存在着不同的界定。而且,即使在相同的货币概念外延界定下,也会因对各类货币的数量对国民经济的影响看法不同,而在研究的对象上有所不同或侧重。

二、货币的流动性与不同层次的货币

从有关货币概念的上述规定中,我们可以看出,无论是狭义货币与准货币的区分,还是它们各自内部的不同组成部分之间,都存在着流动性即作为流通手段的性能(或称为货币性^②)上的差异。一般地说,狭义货币的流动性要高于准货币,而在狭义货币内部,现金的流动性要高于支票;在准货币中,储蓄存款的流动性要高于各种有价证券。为此,在有关货币的分析中,依据流动性的不同,将货币又区分为不同的层次,分别用 M_0 、 M_1 、 M_2 ……表示。

M_0 是货币中流动性最高的部分,它由流通中的纸币和硬币组成,通常称之为现金或通货。现金的流动性之所以是货币家族中

① 通常有关“广义货币”的概念,只包含“狭义货币”和“定期存款”,以及货币市场上的“互惠基金”和“有款账目”。

② 参见托马斯·梅耶:《货币、银行与经济》一书中的含义。

流动性最高的部分,是因为它不需要办理任何手续,不需要任何时间准备,可以立刻完成商品的交易过程。

M_1 是由现金和支票帐户组成。所谓支票帐户,是指存款人的活期存款和其他可开支票的存款。由于存款人的活期存款要用于媒介商品的交易,必须办理提现手续:各种可开支票的存款在开具支票用以支付商品的价格时,必须由银行提供存款确认信息,因此,支票帐户的流动性要比现金低。相应地,以现金与支票帐户组成的 M_1 ,其流动性要低于仅包括现金的 M_0 。

M_2 是由 M_1 和存款人的定期存款组成。由于定期存款要提现,必须受到一定的时间限制,通常在存款日期达到规定的要求之前,不能提现,或者必须在接受一定的经济条件下提现,因此,存款人定期存款的流动性要低于活期存款与其他可开支票的存款。与之相应的 M_2 的流动性,显然要低于 M_0 和 M_1 。

如果我们按照对广义货币更为宽泛的理解,给出 M_3 、 M_4 ……,其流动性显然要比 M_{n-1} 低。

从长期的发展趋势来看,随着金融服务的日益扩大和深化,各种金融工具运用的灵活性不断提高,流通中的现金量在相对减少,支票帐户所占的比重在逐步扩大,广义货币的各个组成部分的流动性也在逐步提高。因此,在较新的西方经济学教科书中,已经不再将 M_0 单独列出,而是以 M_1 作为货币流动性序列的起点。

三、货币的扩张性与基础货币

依据货币的流动性不同,广义货币被区分为 M_0 、 M_1 、 M_2 等不同层次,而依据货币有无借助于商业银行系统而多倍扩张或收缩的能力,又可从一般货币中分离出“基础货币”。

所谓基础货币,是指这样一部分货币,它的规模变动,通过商业银行系统,会使货币的供给总量发生多倍的变动。由于这部分货币的变动,在其他因素不变的条件下,决定着货币总量的规模,

因而相对于货币总量而言,被称之为基础货币;同时,着眼于基础货币的扩张性效应,基础货币又被称之为“强力货币”或高能货币。

按照通常的理解,基础货币应具有以下几个方面的特点:

第一,基础货币应具有“创造货币”的功能。关于这一点,我们在有关货币供给的分析中详细说明。

第二,要具有“创造货币”的功能,基础货币必须具备较强的流动性,其持有者能够自主动用。否则,就无从谈到“创造货币”的问题。

第三,基础货币必须能够为中央银行所控制,并通过它,实现中央银行对货币供给量的控制。

究竟哪些货币属于基础货币,存在着不同的说法,但构成商业银行负债的“初始存款”(即并非来自银行贷款的存款)和中央银行发行的现金(亦称流通中的现金),无可非议地属于基础货币的范畴。

第二节 中央银行与商业银行

在了解了货币的分类、进入货币的供求关系分析时,首先必须了解货币的供求关系所依托的金融系统及其运作规则。在现代经济中,金融系统包括金融机构与金融市场两大部分。在第四章分析市场体系问题时,已经介绍了金融市场的情况,在这里,我们主要介绍金融机构的情况。

作为金融机构,包括银行性金融机构和非银行性金融机构,前者主要包括中央银行和商业银行,后者主要包括各种投资基金、信托投资公司、保险公司等。从决定货币供求关系的角度看,银行性金融机构是起决定性作用的,因此,我们在这里,只介绍有关银行性金融机构的情况。

一、中央银行

中央银行又称国家银行,它是国家制定和实施金融政策、管理

各类金融机构的政府部门或机构。但是,它与政府的其他经济部门或机构相比,因其决定货币供给量的特殊地位,使之具有更大的自主性和独立性。

从中央银行的财产组织形式来看,在大多数国家中央银行是完全国有的,但在有些国家,如英国和美国,在中央银行的资本金中,或者在其派出机构的资本金中,有一部分非国有股份。但是,无论中央银行及其派出机构的资本金构成状况如何,中央银行都是非盈利性的金融机构;它所执行的是政府机构的职能,它的行为出发点,是国家的利益,而非所有股东的利益;它的负责人的确定,无论形成上如何,最终是由政府作出的^①。

从中央银行的业务对象来看,虽然它被称之为银行,但它并不面向公众和非金融性企业办理信贷业务。中央银行的业务对象,只是各类金融机构,主要是商业银行。从这个意义上说,中央银行又被称之为“银行的银行”。

中央银行并不是在银行业产生时就存在的,而是在社会经济和银行业发展到一定时期才产生的。最初的中央银行,是在一家商业银行的基础上发展起来的。比如英国的中央银行——英格兰银行,最初只是一家商业银行。后来,随着其规模和影响的扩大,逐渐在执行商业银行职能的基础上,执行一些中央银行的职能,最终演变为中央银行。但在大多数国家,尤其是新兴国家,中央银行并不是从某一商业银行的基础上发展起来的,而是从一开始就作为中央银行建立的。

中央银行的职能,在现代经济中,主要有三个方面:一是政策性职能,二是管理性职能,三是服务性职能。

所谓政策性职能,是指中央银行制定和执行国家的金融政策的职能,它主要包括调节货币的供给量和货币市场的利率,稳定通货,影响汇率的变动等。从中央银行执行政策性职能的目标来看,

^① 在这里,政府作广义理解,即国家机构。