

通俗宏观经济学

黄海潮 郑方辉 蒙永利 编著

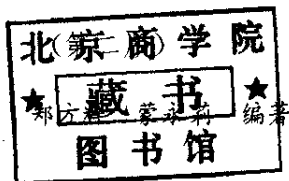
华南理工大学出版社

本书以国民收入核算和国民收入均衡水平分析为纲，介绍西方宏观经济活动的各个总量及其相互关系，阐述宏观经济学的基本原理及其政策。同时，结合我国如何建立市场经济新体制的有关问题，提出分析和见解。全书深入浅出、图文并解，文字流畅、通俗易懂。适合高校工商管理、工业经济等经济类专业本科生、研究生作教学参考书。

市场经济丛书

通俗宏观经济学

黄海潮



华南理工大学出版社

[粤]新登字12号

市场经济丛书·
通俗宏观经济学
(第二版)

黄海潮、郑方辉、蒙永莉 编著
责任编辑 周绍华

华南理工大学出版社出版发行
(广州 五山·邮编 510641)

各地新华书店经销

华南理工大学出版社电脑室排版
华南理工大学印刷厂印装

开本:850×1168 1/32 印张:6.75 字数:171千
1988年11月第1版 1996年4月第2版第3次印刷
印数:6501—10000

ISBN 7-5623-0103-4/F·9

定价:9.50元

编者的话

现在奉献给读者的这本教科书,是在1988年由黄海潮、吴洁芳、欧阳知和蒙永莉编写的《通俗宏观经济学》的基础上增编而成的。这次增订,我们主要考虑到三个问题:

首先,尽管几年前我们对西方经济学的评价有些不同的见解,但仍旧不能跳出旧的框框。1992年以后,我国经济理论研究和经济体制改革取得重大突破。在以建立社会主义市场经济体制为目标,以建设有中国特色的社会主义经济理论为指导的前提下,学术理论界从前对西方经济学,尤其是宏观经济理论全面否定的理由已不复存在。这次修订,我们力图较为全面地、客观地介绍宏观经济学的基本理论(主要是经济学原理和经济政策),并且结合我国经济发展的实际进行论述与分析。当然,这种结合仅是一种尝试,限于我们的水平和本教科书的性质,我们不可能过多地展开。

其次,本书在原版基础上增加了部分内容,这样做的目的是使教科书的体系更加完整。在写作风格上,我们仍旧坚持“通俗”的原则,力图做到文字清晰,思路分明,逻辑严谨,内容完整,方便读者的学习和领会。需要说明的是,这几年国内理论界对西方经济学的研究硕果累累,我们的写作亦吸收了不少专家的成果,在此深表感谢。

最后,书后附有不少习题。我们以为,宏观经济学校之微观经济学更具有操作性和实证性,因此,这些练习题是作为教科书的重要组成部分选录的。习题以训练掌握基本原理及基本知识为主,也有部分是考察读者分析问题能力的。

我们仍旧希望兄弟院校老师及读者对本书批评指正,以待再版时更臻完善。

1994 年 8 月
于华南理工大学工商管理学院

目 录

引言	(1)
第一章 国民收入的核算	(3)
第一节 国民经济的循环流	(3)
第二节 国内生产总值	(7)
第三节 其它国民收入核算账目	(18)
第四节 建立新的国民经济核算体系	(20)
第二章 经济周期、失业和通货膨胀	(25)
第一节 经济周期	(25)
第二节 失业	(30)
第三节 通货膨胀	(37)
第四节 对改革开放后经济周期的分析	(46)
第三章 消费与投资	(54)
第一节 消费	(54)
第二节 投资	(62)
第三节 我国的消费与投资浅析	(67)
第四章 国民收入均衡水平	(73)
第一节 国民收入均衡水平的确定	(73)
第二节 国民收入均衡水平的变动	(83)
第五章 政府参与经济和财政政策	(95)
第一节 政府与国民收入均衡水平	(95)
第二节 财政政策	(107)
第三节 我国的财政政策	(115)
附：对外贸易乘数	(124)
第六章 货币	(127)

第一节	货币的职能	(127)
第二节	货币的供给	(128)
第三节	货币的需求	(146)
第四节	我国的货币供求情况	(150)
第七章	金融系统与货币政策	(154)
第一节	美国的金融系统	(154)
第二节	货币政策的目标和实施手段	(159)
第三节	货币政策的优缺点	(162)
第四节	我国的金融系统与货币政策	(164)
第八章	货币市场与商品市场的均衡	(171)
第一节	LM 曲线	(171)
第二节	IS 曲线	(176)
第三节	$IS-LM$ 模型	(180)
附录:练习题		(188)

引 言

和其他学科一样,宏观经济学的建立与发展有其深刻的历史渊源。

1929年,席卷全球的经济危机动摇了整个资本主义世界。面对高失业与大萧条的社会经济状况,鼓吹以市场力量自动实现充分就业均衡的古典经济学显得苍白无力。为寻求医治资本主义经济危机及社会萧条的药方,以凯恩斯的《就业、利息和货币通论》为理论基石,从此,西方宏观经济学应运而生。

应该说,宏观经济学是西方经济学演进与发展的基本产物,也是西方各国政府挑战经济危机的政策基础。到今天,人们已普遍认同当代西方经济学包括了微观与宏观的两大部分。所谓微观经济学,它研究的是个体经济行为和运动规律,主要指单个居民户、单个企业及单个市场的经济行为及内在联系;与此相对照,宏观经济学是以社会经济总量为研究对象,它的中心问题是对作为经济总量的国民收入进行深层分析,通过这种分析,提出推动整个经济发展的政策主张。事实证明,30年代以来,以宏观经济学为理论向导的西方经济政策,主要又是财政政策和货币政策的协调运用,对西方经济的发展起着重要的指导和调节作用。

作为宏观经济学的基础,我们有必要介绍一下1936年出版的凯恩斯的《就业、利息和货币通论》。这本被公认为第一部系统地运用总量分析方法来研究整个国民经济活动的经济学专著,以有效需求不足理论为依据,力主“国家多负起直接投资之责”,建议主要依靠政府的财政措施来刺激消费和增加投资,以提高社会需求总

体水平。凯恩斯的主要观点是：以往的古典经济学中所谈的均衡，是根据供给本身创造需求这一错误前提所假设的充分就业均衡，其根源在于有效需求不足。因为在“心理上的消费倾向，心理上的灵活偏好，以及心理上对资产未来收益之预期”三个基本心理因素中，前一个因素使消费的增长赶不上收入的增长，因此导致消费需求不足，后两个因素使预期的利润率有偏低趋势而与利息率不相适应，因此，引起投资需求不足。显然，在凯恩斯看来，要改变这种状况，唯有政府干预经济。

凯恩斯的理论观点和政策主张是针对当时西方经济状况提出的，并且迅速得到西方社会各界的认同，被称之为“凯恩斯革命”。30年代以后，经过汉森、哈里斯、希克斯、罗宾逊、萨缪尔逊等人补充与发展，宏观经济学的研究得到进一步拓展。

需要说明的是，和其他经济学理论一样，凯恩斯的宏观经济理论不可能彻底治愈西方社会经济发展的危机顽症，尽管战后二十年资本主义经济的发展业绩有目共睹，凯恩斯主义的政策效应也不可否定；但资本主义经济在走过“黄金岁月”之后，70年代以来出现了所谓“滞胀”状况，80年代末又走走停停、徘徊不前的事实表明，宏观经济理论与政策并非包治百病的良方，凯恩斯学说具有明显的局限性。

我们不必讳言，宏观经济学是为维护资本主义制度服务的。我们的态度是，既不要把西方宏观经济政策主张神圣化，也不必把它贴上“反动”的标签而唾弃之。从某种意义看，西方经济学与其说是资本主义的产物，不如说是现代市场经济的产物。它所包含的合理分析方法和研究成果，同样是人类智慧的结晶，值得我们学习和借鉴。进一步说，对于以发展生产力为基本目标的社会主义经济建设，宏观经济学也不失为他山之石。

第一章 国民收入核算

所谓国民收入核算(National Income Accounting),就是测定整个经济的总产出与总收入的技术。既然宏观经济学是从总体上研究国民经济活动,那就有必要根据有关的原理,运用适当的方法,首先对综合反映社会经济活动状况的国内生产总值和有关经济总量进行测定,以便了解社会经济活动水平,把握着社会经济发展的脉搏,进而探讨影响经济发展的各种因素,预测可能发生的变化,为经济的发展提出正确的对策。这样,国民收入核算就成为宏观经济学的开端了。

第一节 国民经济的循环流

国民经济的循环流(Circular Flow),是指以商品、服务形式出现的国民产出和以货币形式出现的国民收入的持续循环流动。西方经济学建立一个国民经济循环流模型(Model)去反映总产出和总收入的循环运动。因此,要进行国民收入核算就必须先了解国民经济循环流模型,并抓住其中有关变量。

通常,西方经济学教材都为国民经济循环流分别建立简单的模型和复杂的模型。下面先讲简单的模型。

一、简单的国民经济循环流模型

简单的国民经济循环流模型是以下列假设为前提的:

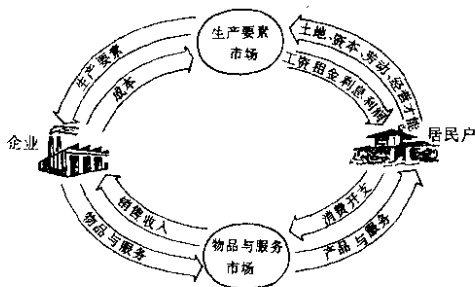
(1)整个经济只有两个部门,即居民户和企业。也就是说,假定不存在政府这一公共部门。

- (2)居民户的全部收入都用于消费,没有储蓄。
- (3)社会经济是封闭型的,即假定没有对外贸易。
- (4)整个经济的活动是畅顺的,要买的买得到,要卖的卖得出。
- (5)假定物价水平不变。

可见,简单的国民经济循环流模型中只有居民户和企业两个部门。他们是经济活动的基本决策者。他们的活动通过产品和服务市场相互联系起来。

作为居民户,他们既是生产要素的所有者,又是消费者。他们不断把自己拥有的资源拿到生产要素市场卖给企业,企业则向居民户支付购买生产要素的报酬。居民户再拿这些货币收入去购买企业生产的物品和服务以满足自己的消费需要。而作为企业,它们要向居民户购买生产要素,并使用生产要素生产出物品和服务,卖给居民户,收回货币。这样就形成居民户和企业之间的实物流动和货币流动,如图 1-1。

在图 1-1 中,外圈为实物循环流,实物按反时针方向流动。开始,居民户拥有的资源,包括土地、资本、劳动和经营才能流入生产



要素市场,它被企业购买回去,用来生产产品和服务,拿去产品和服务市场出售,卖给居民户。图 1-1 中的内圈为货币循环流,货币按顺时针方向流动。居民户将货币收入作为消费开支到市场去购买消费品和服务,企业由出售物品和服务获得销售收入,这些收入成为购买生产要素所支付的成本价格,通过资源市场流到居民户手上。整个国民经济活动就是实物流和货币流的不断循环流动。企业产出的价值总量与居民户的收入是相等的,生产和消费也是相等。

然而,现实的国民经济活动,并非如此简单。

二、复杂的国民经济循环流模型

所谓复杂,是相对于简单的国民经济循环流而言。在复杂的国民经济循环流中,参与国民经济活动的不仅有居民户和企业两个部门,还有第三个部门——政府。政府作为公共部门而区别于前两个私人部门。此外,还有金融机构和国际贸易。复杂的国民经济循环流模型,用图表示如下:

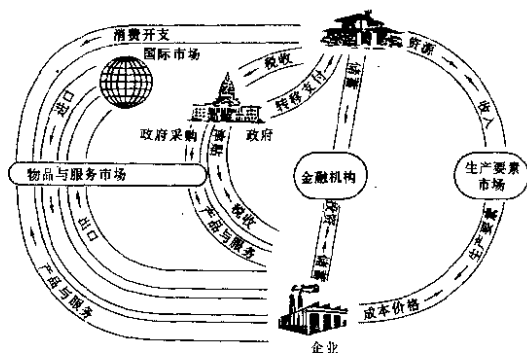


图 1-2 复杂的国民经济循环流模型

虽然实际经济生活中的经济联系比这个模型所展示的要复杂千万倍,但它毕竟反映了国民经济的主要内在联系,突出了宏观经济学所要研究的一些主要变量。以下几个变量是直接影响国民经济活动水平的。

1. 政府税收和政府开支

在现实社会经济中,除了居民户和企业两个部门外,还有政府这个公共部门。它参与经济活动并且发挥着重要的作用。政府通过税收和开支来参与和影响国民经济。

政府税收来自居民户和企业。税收可以划分为两类:即直接税与间接税。直接税是对财产和收入征收的税,它完全由纳税人直接负担,不可转嫁他人。属于直接税的有个人所得税、财产(地产、房产、遗产)税以及人口税等。另一类是间接税。这种税是对商品与服务所征收的税,它不是由纳税人全部负担,也就是说,纳税人可以把税收负担转嫁给他人(居民户或企业)。销售税、商品税、营业税、进口税等属于间接税。政府税收的存在和增加会减少居民户的消费开支与企业的投资,从而缩小国民经济流量,或者说,降低了国民经济活动水平。

政府开支分为两大类。一类是政府购买商品和服务的支出,这是政府的直接消费。另一类是转移支付。它不是政府支付给雇员的报酬,也不是政府购买物品所支付的钱,而是政府对社会中某些人的福利补贴,如失业救济、社会保险和养老金等。政府对某些产品的生产或销售的补贴,也属于转移支付。无论是政府的直接购买还是转移支付,都会增大商品和服务的流量,也就是提高国民经济活动水平。

2. 储蓄和投资

居民户因提供生产要素而得到的货币收入,不一定会全部花光。比方说,有些人钱很多,一时花不完;有些人节俭,不愿把钱花完;有些人则要储钱防老等等。于是,居民户会把一部分收入存到

银行或其它金融机构去。企业也会有储蓄。企业会有不分配利润、准备置换设备的折旧金或扩大再生产的资金等。它们会把这些暂时闲置的资金存到银行去。居民户和企业的储蓄都是消费或投资的扣除,从而会缩小国民经济活动总量。

所谓投资,是指增加或置换经济中的资本品存量。企业可以从金融机构提取存款或者贷款进行投资;金融机构也可以运用存款自己去投资或者贷款给企业去经营。投资会引起生产和收入水平的提高以及消费的增长,亦即使国民经济循环流扩大。

3. 国际贸易

现代每一个国家都同外国有经济来往,国家与国家之间发展进出口贸易。进口是本国的企业和居民户购买外国的商品和服务。这会减少对本国商品和服务的需求,导致国民经济总产出水平下降。出口是将本国的商品和服务卖到国外去。这会促使本国生产的增加。出口减去进口就是净出口。净出口可能是正值,即外贸有顺差,意味着国民经济总产出水平的提高;净出口也可能是负值,即外贸有逆差,意味着国民经济活动量缩小。

上述变量对国民经济循环流的不同影响可归结为漏出现象(Leakage)和注入现象(Injection)。漏出和注入都是对消费开支与收入而言。如投资、政府开支和出口等活动,它们能够增加消费开支和收入,从而能够提高国民经济活动总量水平,是一种注入现象。反之,象税收、储蓄和进口等活动,它们导致消费开支和收入的减少,从而使国民经济活动总量下降,所以是一种漏出现象。复杂的国民经济循环流模型有利于我们理解这些漏出和注入现象,理解它们的相互关系以及各自对国民经济总产出水平的影响。

第二节 国内生产总值

在国民收入核算指标体系中,社会经济每年的总产出是衡量

国民经济活动水平的最好指标。有两个密切相关的测定社会经济每年总产出的指标,那就是国民生产总值(Gross National Product)和国内生产总值(Gross Domestic Product)。两者都是测定经济在一年内生产出来的所有最终产品和服务的市场价值总量。现在大多数国家都使用国内生产总值这个指标了。原来美国一直使用国民生产总值核算,从1992年开始转用国内生产总值核算。

一、国内生产总值的含义

国内生产总值是指一个国家或地区,在某一年里所生产的最终产品和服务的市场价值之和。人们用GDP来表示国内生产总值。

为了明确其含义,我们要作进一步解释。

1. 国内生产总值与国民生产总值不同,国民生产总值包括由某国的公民供给的资源(生产要素)生产出来的总产出,而不管那些资源是位于国内还是国外。而国内生产总值则是指在某国国境内生产出来的所有物品和服务的价值,而不管用于生产的资源是属于该国公民的还是外国人的。如以美国为例,其国内生产总值应包括日本人所有的日产公司在美国境内生产的汽车的价值,但却不包括美国IBM在法国设厂生产所获得的利润。

2. 国内生产总值包括服务部门所创造的价值

范围宽广的服务部门(Service Sectors)都被归入第三产业(Tertiary Industry),所以,第三产业被视同服务部门。随着科学技术的进步和生产、生活水平的提高,适应生产和生活的需要,出现日益众多的服务部门。而第三产业的发展又对国民经济的发展起到了巨大的作用。它为第一、第二产业提供了先进技术和高效服务,大量增加社会就业机会,进一步满足了人民物质文化生活需要的增长。进入80年代,经济发达国家的第三产业产值在其国内生产总值中占61%(其中美国是63%),第三产业就业人数占总就业人数的56%(其中美国达到66%)。可见,服务部门的发展程度,已成为

衡量国民经济活动水平的重要标志。

3. 国内生产总值只计算最终产品和服务的价值

所谓最终产品(Final Goods),是指买来直接使用或消费,而不拿去再加工或再出售的产品和服务。只把最终产品的价值计入国内生产总值中,可以避免重复计算,以至高估国内生产总值。

如众周知,许多产品在到达消费者手里之前,要经过一系列生产阶段。尤其是在社会分工高度发达的经济中,许多产品都只是最终产品的零部件,即是中间产品。它们并不是被最终使用或消费,而是要转移到下一个生产阶段进一步加工、制作。当然,这种转移不是在同一企业中不同车间的转移,而是在独立企业之间的转移。各个独立企业都自行计算产值,如果不剔除中间产品的价值,则势必是生产阶段越多,独立企业越多,产值重复计算就越多,国内生产总值就更加失实。例如,假定服装的生产要经过五个生产和交换环节,才能到达消费者手上,最终进入消费。第一阶段的企业A是个牧场,它提供价值为50元的羊毛。羊毛转移到第二阶段的企业B——毛织厂织成毛料。毛料价值为75元,即产品增值25元。毛织厂把毛料卖给第三阶段企业C——制衣厂,缝制价值100元的服装。制衣厂把服装卖给服装批发商D,这是第四阶段,然后批发商又以价值140元把服装卖给零售商E,这是第五阶段。最后,零售商以200元的价格把服装卖给消费者。这时候,服装成了最终产品,它的价值为200元。我们只能把成为最终产品这件服装的价值——200元计入国内生产总值,而不能把企业A、B、C、D和E的销售收入(汇总为565元)都算进国内生产总值去。因为这样实际上是把羊毛的价值重复计算5次,毛织厂的增值被重复计算了4次,制衣厂创造的价值被重复计算了3次,如此等等。因此,国内生产总值应当只计算最终产品的价值。

不过,在实际生活中,要区分最终产品与中间产品是比较困难的。因而要选用一种特别的计算方法,即增值法(Value-added

Method)。这种方法只计算各个生产阶段所增加的新价值。对一个企业来说,新增的价值就是将它一年内生产的产品或提供的服务的价值总量减去购入的产品和服务的价值量。在上述例子中,最终产品价值为 200 元 = 50 + 25 + 25 + 40 + 60。

4. 国内生产总值是以货币为计算尺度

如果不用货币,而用实物单位计量产出,那么,我们只能得到一份十分庞杂的商品目录,无法汇总,也就算不出国内生产总值。因此,必须采用货币作为计算尺度。

由于现实世界普遍存在着通货膨胀,因而在用货币表示国内生产总值的时候,必须注意币值的变化。应当按照币值的变化,调整国内生产总值。把当年的名义 GDP 调整为实际 GDP,以便真实地反映当年的实际国民经济活动水平。调整的方法是首先计算出物价指数(Price Index)。个别产品的物价指数 = (报告期的价格 / 基期价格) × 100%。例如个别产品 Y 的基期价格是每单位 10 元,报告期价格是每单位 15 元。那么,产品 Y 的物价指数 = (15/10) × 100% = 150%。这是个别产品的物价指数。整个社会的物价指数则是对所有的抽样商品或服务,采用下列公式计算:

$$\bar{K} = \frac{\sum P_1 Q_0}{\sum P_0 Q_0} \times 100\%$$

式中的 $\bar{K}$ 代表物价总指数, P_1 代表报告期价格, P_0 代表基期价格, Q_0 代表基期销售量, Σ 表示加总。

求出物价总指数后,就可以把名义 GDP 调整为实际 GDP。其换算公式是:

实际 GDP 值 = 报告期名义 GDP 值 / 报告期的物价指数

例如,报告期的名义 GDP 值为 13000 亿元,物价指数是 130%,那么,报告期的 GDP 实际值 = 13000 / 130% = 10000 (亿元)。

5. 国内生产总值不包括非生产性的交易

所谓非生产性的交易是指纯粹的金融交易和买卖二手货。纯