

20年代美国国民收入分配问题初探

许 国 林

第一次世界大战后,美国经历了1920年至1921年的经济危机。危机过后,从1922年开始,到二十年代末期,美国经济基本上呈增长趋势,甚至还出现了所谓的“柯立芝繁荣”(1923年至1929年),工业获得了迅速的发展。国民收入急剧增加。然而,这一时期美国国民收入的分配却是极不平衡的。本文试就20年代美国国民收入分配状况,造成国民收入分配失调的原因及后果作一初步的探讨,以就教于方家同仁。

一、20年代美国国民收入分配状况。

1920年至1921年的经济危机过后,由于美国借助一战期间扩张起来的经济实力更新生产设备,扩大生产规模;重视科学研究和科技革命成果的应用,推行生产合理化运动,提高劳动生产率;二十年代历届政府对经济持不干预的态度,并实行有利于工商业发展的政策;再加上:汽车业、建筑业和电气工业等三大支柱产业的迅速发展及其他种种原因,促成了美国二十年代经济的增长和繁荣。社会稳定,国民收入飞速增长。根据有关资料统计,1918年美国国民收入总值为645亿美元,1919年为650.93亿美元,1920年因受经济危机的影响,国民收入下降到578.84亿美元。此后,国民收入又持续地稳步增长,到1929年国民收入总值已达828.1亿美元^[1]。

然而,由于美国经济增长和繁荣而带来的好处却不是平均分配的,国民收入的分配在经济增长和繁荣的二十年代始终存在着极大的不平衡性,少数富有的人占有的国民收入的比例急剧上升,而下层劳动人民占有的比例则越来越少,而且这一现象随着时间的发展而愈演愈烈。这是二十年代美国社会生活中存在的一个十分突出的问题,它无时无刻不在动摇着美国经济繁荣的根基。就国民收入分配的总体差异而论,美联邦商务委员会1926年关于国家财富及收入的报告表明:国内占人口总数的1%的最大资本家所占有的财富高达59%,占人口总数12%的小资本家占有的财富达33%,而占人口总数87%的广大人口(包括产业工人、小农及小店主),却只占有8%的财富,而他们的人数约在1.04亿人以上^[2]。到1929年,美国国民收入分配失调的现象达到了登峰造极的地步,大量利润都集中在少数垄断资本家手中。1929年垄断资本家在制造业中的纯利润比1923年增加了28%,垄断公司纯利润总额1923年为38.72亿美元,1929年为57.6亿美元。这些公司对于投资者付出的利润,在1923年至1929年期间,由32.77亿美元增加到49.24亿美元,七年间,公司支付的红利、利息总额达到880亿美元^[3],这样作为国民收入的重要组成部分的巨额资金,则以红利和利息的形式分别流入了美国大、中、小资本家和富裕阶层的腰包。在家庭收入方面,1929年美国住在城市的家庭总数为2750万个,有近1200万个家庭年收入在1500美元以下,占美国家庭总数的43%强,其中有600万个家庭收入在1000美元以下,占美国家庭总数的21%强,有近2000万个家庭(含1200万个家庭——笔者)年收入在2500美元以下,大约占美国家庭总数的71%。据估计,当时维持象样的生活标准,起码得2500美元^[4]。另一方面,有14816个城市家庭(占美国城市家庭总数的0.05%强——笔者)年收入在10万美元以上,最富有的36000个高收入的家庭的年进款总和大致等于年收入在1500美元以下的1100万个家庭进款总和。^[5]在个人收入方面,1920年至1929年,按全国人口平均的可自由支配的

年收入（纳税后的年收入）从 635 美元增为 693 美元，约提高 9%，然而，在同一时期内，占人口总数 1% 的最上层人口的可自由支配的年收入从 7492 美元提高为 13114 美元，提高了 75% 左右，1929 年占全国人口 10% 的上等阶层约占全国可支配总收入的 40%，而占全国家庭总数 10% 的最下层可自由支配的总收入仅占全国的 20%^[6]。也是在 1929 年，年收入在 100 万美元以上的富翁达到 40000 个^[7]，占总人口 5% 的人垄断了国民收入的 26%^[8]。从另一方面也可以说明个人收入的差异。在整个 20 年代中，工业的产量增加了 50% 左右，可是工人获得的工资按实际收入标准来计算增加还不到 30%。在 19 世纪末 20 世纪初，工人获得的工资占他们所生产商品总价值的 17.5%，1929 年，在经济如此繁荣的情况下只占 16.5%，反而下降了 1%^[9]。就经济部门而论，20 年代未曾出现增长和繁荣的工业部门和处于慢性危机之中的农业，劳动者的收入不仅没有增加，反而有所下降，他们中间的绝大部分处境十分困难。如纺织工业工人的工资，1928 年平均工资较 1923 年低 1%，纺织工人每周的货币工资由 1923 年的 2104 美元降到 19.71 美元，毛纺织业工人的工资则由 2397 美元降到 21.75 美元^[10]。煤炭工业工人的工资情况也是如此。二十年代，美国农业经营者的收入更是急剧下降。在 1919 年，农业年纯收入总额为 100.61 亿美元，1920 年至 1921 年，因经济危机和其他因素的影响，分别降到 90.09 亿美元和 41.38 亿美元，1922 年增到 50.81 亿美元。从 1923 年至 1929 年，农业年纯收入徘徊于 60 亿美元至 70 亿美元之间。1919 年农民收入占国民收入的 16%，1929 年只占 8.8%^[11]。1920 年，全国农业财产现金总额达 779.24 亿美元，1929 年则降为 576.04 亿美元。农产品的总收入，1920 年为 135.66 亿美元，1929 年则降为 119.18 亿美元^[12]。1929 年，美国农业人口的年平均收入为 273 美元，而全国的年平均收入为 750 美元^[13]。在黑人占多数的农业州——南卡罗来纳州，在二十年代按人口平均的农业年收入只有 125 美元^[14]。

二、导致美国 20 年代国民收入分配失调的主要原因。

综观美国 20 年代社会经济发展的历史，不难发现，导致美国 20 年代国民收入分配失调的原因主要有以下几个方面：

第一、20 年代美国历届政府所推行的偏袒富人的低税收政策，特别是个人收入所得税和公司利润所得税的降低，是导致国民收入分配失调的一个重要原因。

从第一次世界大战前的 1913 年至 1920 年，个人收入所得税和公司利润所得税一般是根据个人收入的多少和公司利润的大小以及支付能力的原则征收。随着美国经济的发展，个人收入和公司利润不断增加，而在此期间个人收入所得税和公司利润所得税的税率不断提高。1913 年，个人收入所得税的税率为：年收入在 3000 美元以上的单身汉和年收入在 4000 美元以上的已婚者，征收 1% 的个人收入所得税，所有年收入超过 50 万美元以上者，再征收最高 6% 的附加税。到 1916 年，个人收入所得税的基本税率从 1% 提高到 2%，1917 年提高到 4%，1918 年提高到 12%，在 1917 年附加税额从 6% 提高到 50%，到 1918 年提高到 65%。在公司利润所得税方面，1913 年美国法律对公司年利润超过 5000 美元的部分征收 1% 的利润所得税，到 1917 年提高到 6%，1918 年提高到 10%。此外，对所有利润相当于股本 15% 的部分征收 25% 的超额利润所得税，相当于股本 20% 到 25% 的部分征收 35%，相当于股本 25% 到 35% 的部分征收 45%。仅超额利润所得税一项，在 1917 年为国库提供了 16.38748 亿美元，1918 年为 25.05566 亿美元^[15]。这种税收政策，一方面增加了国家的财政收入，为美国经济的发展奠定了物质基础，另一方面又在客观上起到了调节国民收入分配的作用，使下层劳动人民和上层富有者的收入差距相对较小。但到了 1921 年至 1922 年，美国经济开始走向稳定，美国总统哈定及其继任者柯立芝采取鼓励工商业发展和不干预经济事务的政策，主张降低个人收入所得税和公司利润所得税以利于投资。大多数企业界的垄断资本家也纷纷出来摇旗呐喊，要求大幅度降低税率，并要求美国铝业大垄断资本家安得鲁·梅隆任财政部长。梅隆担任财政部长后，从维护垄断资本家和富裕阶层的经济利益出发，为垄断资本家和富裕阶层减轻税额寻找理论根据。他认为，

经济繁荣是由上向下渗透的，鉴于此应该减低对富有者的征税标准，政府更不要干涉经济事务；他还提出，赋税的负担最好应压在低收入阶层的身上，向富人征税会阻碍投资，从而延缓经济的发展。他“劝慰”美国下层人民说，富人免税利润的一部分终将以薪水和工资的形式慢慢流入下等阶层的腰包中^[16]。此后，美国共和党执政当局对垄断资本家和富有者提出的减税要求几乎无不竭诚满足，一些新的税法纷纷出台，它们大大降低了个人收入所得税和公司利润所得税。1921年，梅隆曾敦促国会取消超额利润所得税，并将对个人收入所征附加税的最高税率从65%减少到32%，以后再减少为25%等等。梅隆的这一减税方案未获国会通过，但1921年税收法也还是将个人收入附加税的税率从65%降到50%^[17]。到1923年12月，梅隆又力促国会将个人收入附加税从50%减为25%，未获国会通过^[18]。垄断资本家对此极感不满，在他们的强烈要求下，1924年，国会同意将个人收入附加税的税率从50%减到40%^[19]。1926年2月，国会通过新的税收法，又将个人收入附加税的税率从40%减到20%，1928年的税收法，个人收入所得税及附加税未变，但削减了公司利润所得税^[20]。由于实行减税，结果使美国财政收入受到严重影响，国家财政从个人收入所得税方面获得的收入从1921年的32.28亿美元减少到1922年20亿美元。1923年又减少到16.98亿美元^[21]。尤其是在1924年，由于实行减税，还对大公司退还了共计35亿美元的税款，同年100万美元应交纳的个人收入所得税从60万美元降为20万美元^[22]。尽管由于实行减税鼓励了美国垄断资本家和富有者对工商业的投资，使生产和经营规模有所扩大，推动了美国经济的增长和繁荣，但由于实行低税收政策，也使美国工商业利润之高超出常规，从而使得富有者的收入急剧增加，富有者愈来愈富，导致国民收入中如此庞大的一部分被一小撮最高收入者囊括而去。尽管在二十年代随着经济的稳定和繁荣，工人的平均工资有所提高，但这与上等富有阶层收入的增长幅度相比是微不足道的。这必然导致国民收入分配的严重失调，两极分化倾向十分明显。

第二，逃税使国民收入分配的不平衡性进一步加剧。

根据美国联邦参议院1933年至1934年的调查，确认在20年代的美国逃避所得税是十分普遍的现象，在这一时期逃税甚至变成了一种“体面”的事情。20年代，无论是个人收入所得税法还是公司利润所得税法都存有漏洞，然而以梅隆为部长的财政部对这些漏洞视而不见，美国上层高收入者便利用这些漏洞逃税。财政部长梅隆也加入了逃税者的行列，把股票转移给他的家庭成员所控制的控股公司，进而制造自己的亏损是他惯用的伎俩。1931年，联邦政府向捐税上诉委员会提出申诉要他补交当年的3089000美元的税款时，他马上运用老方法制造当年的亏损，只交了647559美元的个人所得税，在此以前所逃避的个人收入所得税更是不计其数。二十年代，美国花旗银行总经理查尔斯·密切尔把61万股股票亏本280万美元卖给他的妻子，从而逃避了657112美元的所得税。在1927年至1933年之间，美国收入局情报组总共查获1.82亿美元逃税^[23]。一般逃避所得税者更是司空见惯。由于富有阶层本来就垄断了国民收入的绝大部分，又经常逃避所得税，这使得国民收入不平衡性进一步加剧，国民收入分配的差距越来越大。

第三，农业危机是造成农业经营者收入下降的关键性因素。

第一次世界大战的爆发曾给美国带来了经济繁荣，工农业生产一度高涨。由于交战国对农产品的需求增加，使农产品价格急剧上涨，出口大幅度增长，农业获得了空前的发展。如1914年每蒲式耳小麦为0.97美元，1919年涨到2.16美元^[24]。第一次世界大战期间，美国每年输出小麦3750万吨，比战前四年平均输出量增加一倍以上^[25]。由于美国农业的稳定和繁荣，使美国农业经营者的收入急剧增加，购买力随之提高，促进了国内市场的扩大和繁荣。但是，在第一次世界大战结束后，从1920年下半年开始，造成美国战时繁荣的各种因素相继消失。首先由于美国政府停止采购军需物质，农产品的国内市场缩小了；接着各交战国的农业生产逐渐恢复，减少了对美国农产品的需求；另外还有一些农业比较发达的国家，如加拿大、澳大利亚、阿根廷等国的农产品以远低于战时的价格与美国农产品进行竞争（1924年至1928年，加拿大小麦价格比美国低4%，阿根廷的小麦价格比美国低8%^[26]），致使美国农产品出口大大减少；再加上美国劳动人民的生活水平提高缓慢，造成美国农产品消费市场狭小，以农产品为原料的轻工业部门的生

产落后,也减少了农产品的需求量,从而导致美国农产品过剩,价格下跌,使美国农业处于长期停滞的慢性危机之中。据估计,二十年代美国农产品剩余数量占全部生产量的85%^[27]。二十年代美国推行的高关税政策又进一步加剧了农业危机。1920年农业危机爆发以后,美国垄断资产阶级认为农业问题主要是一个价格问题,即农产品价格的剧烈下跌和由此而带来的农业经营者收入的减少。为维持农产品价格,决定实行保护关税,以阻止外国的低价农产品向美国销售。1921年5月7日,哈定总统签署了紧急关税法,对原来免税

进口的农产品征收高关税,1922年又通过了福德尼--麦坎伯关税法,进一步提高了进口农产品的关税^[28]。当时美国是农产品出口多于进口的国家,美国提高农产品的进口关税,必然引起其他国家采取同样的报复性措施,限制美国农产品及其他商品的进口,使美国农产品的出口更进一步受到影响,使过剩的农产品不能更大量地在外国找到市场。在实行保护关税后,由于农产品的出口不能增加,过剩的农产品越来越多,这就便于垄断资本家进一步压低农产品收购价格,结果使农业经营者销售农产品的收入进一步减少。面对农业危机,为了降低成本,少数农场采用拖拉机等农业机器,但为数众多的中小农场无能力采用农业机器,他们在技术优良的大农场的竞争下纷纷破产。1919年至1929年,被迫出卖农场的小农达500多万^[29]。由于二十年代农业一直处于慢性危机之中,使农业经营者的纯收入日益下降,在国民收入的分配中所占的份额越来越少。

三、国民收入分配失调的后果。

在二十年代美国经济增长和繁荣时期,美国垄断资产阶级及其代理人,将繁荣说成是资本主义制度的胜利,狂妄地宣称,美国资本主义已经克服了它的内在矛盾而进入了繁荣阶段,美国已不再有经济危机。就连美国第三十一位总统胡佛在1928年8月11日接受共和党总统竞选提名演说中也声称:“只有执行哈定--柯立芝政府的政策,才能永久保持繁荣”。“我们美国今天比历史上任何其他国家都更接近于最后战胜贫困。贫民收容所正在我们中间消失。我们尚未达到这个目标,但是,只要给我们机会来继续执行过去八年的政策,在上帝的帮助下,我国消灭贫困的那一天很快就会看到”。^[30]然而,事实并非如此,由于二十年代美国国民收入分配的极大不平衡性而导致了严重的后果。众所周知,国民收入是反映一个国家国民经济和生产力发展水平的综合性指标,按人口平均计算的国民收入量越多,表示这个国家生产力发展水平越高,而国民收入的平均分配程度又是用来判断人民的一般福利的唯一标准。由于二十年代美国国民收入的极大不平衡性,造成美国贫富两极分化,一方面是资产阶级财富的日益积累,另一方面是无产阶级相对日益贫困。由于美国下层劳动人民国民收入分配量相对日益减少,购买力日益下降而经常过着十分艰苦的生活。二十年代,美国的农民、新英格兰的纺织工人,宾夕法尼亚的煤矿工人的生活更是苦不堪言,为其妻子买最新式的衣服、或为其小姑娘买一个洋娃娃都买不起^[31],更不敢有其他更高的消费奢望。另一方面,美国的上等富裕阶层,他们手中集聚了无限的财富。但他们把大量的钱用于投资与投机而很少购买物品。据估计,在二十年代每年收入不到2500美元的家庭,其进款的十分之九花在物品和劳务上,每年收入10万美元的家庭花在物品和劳务上的仅占一半,每年收入50万美元的家庭或收入更多的家庭花在物品和劳务上的费用不到进款的十分之一^[32]。由于劳动人民的购买力有限,富裕阶层又很少把他们的钱用于购买物品,从而导致国内市场迅速萎缩。而二十年代美国政府对经济持不干预的态度,整个资本主义生产在无政府状态中进行,生产在无限扩大,使产品过剩现象日益严重,资本主义社会的基本矛盾进一步尖锐化。美国垄断资产阶级面对堆积如山的过剩产品,挖空心思出一个推销过剩产品的绝妙的高招,这就是分期付款的赊销制度。赊销制一出台,公众趋之若鹜,需要什么就都用分期付款的办法购得。当时分期付款销售额最大的是汽车制造商,据估计:1926年约有70%的小汽车是这样销售的,其他或收录机、电冰箱、洗衣机、唱机等家用电器也是采用这种销售方法^[33]。胡佛任总统后又进一步肯定和鼓励了这种推销

产品的方法,他认为“艰苦是一种必须避免的东西,要当下立即过舒适的生活,要利用分期付款购货的办法把未来搬到眼前”。^[34]这把赊消制推到了高峰。由于许多人以未来的收入作抵押,把与消费水平不相称的工资的一大部分投入分期付款的购置活动,从而使资本家产品的销售量有所增加,加速了资金的周转和再生产过程,获得了巨额的利润。但因一般劳动人民的收入极低,消费水平毕竟有限,他们用分期付款所购得的商品也不过是一般生活必需品。因而,这种供、销手段带来的经济效益也是暂时的。所以不管垄断资产阶级采取什么样的促销手段,也不可能缓和、更不可能消除产品过剩现象,随着时间的推移,只能使盲目扩大生产与日益缩小的市场之间的矛盾进一步尖锐化,产品过剩现象日趋严重,从而使引起经济危机爆发的因素不断增长。正如斯大林所指出的:“资本主义的稳定意味着资本主义内部不可调和的矛盾的发展,必然会引起下一次新的资本主义危机。不管这方面发生什么变化,新的危机总是避免不了的”^[35]。到1929年10月,资本主义历史上一次最深刻、最尖锐的经济危机首先在美国爆发了。经济危机期间,在当时世界上最富裕的美国,千百万人在食物异常充沛的情况下,却濒临于饥饿的边缘,以致于美国人也得不发出这样的慨叹:这是“站在没膝的麦堆中领取面包的穷人队伍”,这叫作“在世界上储有大量必需品的当中出现的苦难和匮乏的荒唐现象”。^[36]这就是二十年代美国国民收入分配失调必然要导致的后果。

注 释

- [1] [4] [11] [18] [19] [20] [28] (美)阿瑟·林克、威廉·卡顿著《1900年以来的美国史》(上),中国社会科学出版社,1983年6月第一版、第293—294、297、377、373、375、376、373页。
- [2] [3] [10] [12] [26] [29] 黄绍湘著《美国通史简编》,人民出版社1979年第一版,第510、511、502、503—504、503页。
- [5] [9] [15] [21] [23] [27] [30] [32] [36] (美)德怀特·L·社蒙德著《现代美国》,商务印书馆1984年1月第一版,第449、447、401—402、402、459、426、469、449、448页。
- [6] [13] [14] (美)吉尔特·C·菲特、吉姆·E·罗斯著、《美国经济史》辽宁人民出版社1981年第一版第702页。
- [7] [25] 樊元、宋则行等著《主要资本主义国家经验简史》人民出版社1979年12月第一版第161、153页。
- [8] 《1900年以来的美国史》(中)第6页。
- [16] [17] (美)丁·布卢姆等著《美国的历程》下册第一分册,1988年11月第一版第307、308页。
- [22] [34] (美)塞缪尔·埃利奥特·莫里森等著《美利坚共和国的成长》下卷,天津人民出版社1991年7月第一版第553、583页。
- [24] 广东省哲学社会科学研究所编《美国农业经济概况》人民出版社1976年11月第一版批283页。
- [31] [33] (英)丹尼尔·斯诺曼著《1920年以来的美国》,1978年伦敦英文版批9—10、7页。
- [35] 斯大林《和宣传鼓动部会议参加者的谈话》,见《斯大林全集》第七卷第195页。