

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

经济学导论

李利军 田丽红◎编著

Introductory
Economics

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

经济学导论

Introductory Economics

李利军 田丽红 等 ©编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学导论/李利军, 田丽红编著. —北京: 中国铁道出版社, 2010. 3

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

ISBN 978-7-113-11082-6

I. ①经… II. ①李… ②田… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 025201 号

书 名: 面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

经济学导论

作 者: 李利军 田丽红 等 编著

责任编辑: 曾亚非 电话: 010-51873014

封面设计: 薛小卉

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 15 字数: 390 千

印 数: 000 1~4 000 册

书 号: ISBN 978-7-113-11082-6

定 价: 28.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

电 话: (010) 51873170

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材 编审委员会

主任委员

李维安 南开大学 商学院院长 教授
教育部工商管理专业教学指导委员会 副主任委员

副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

安 忠	天津理工大学	管理学院	教授
董 原	兰州商学院	工商管理学院院长	教授
李长青	内蒙古工业大学	管理学院院长	教授
李向波	天津工业大学	管理学院副院长	教授
梁毅刚	石家庄铁道学院	经济管理分院院长	教授
刘 岗	山东圣翰财贸职业学院	副校长兼工商管理学院院长	教授
刘家顺	河北理工大学	经济管理学院院长	教授
刘 克	长春工业大学	管理学院副院长	教授
吕荣杰	河北工业大学	土建学院党委书记	教授
潘福林	长春大学	长春大学校长	教授
彭诗金	郑州轻工业学院	经济与管理学院院长	教授
乔 梅	长春大学	管理学院副院长	教授
魏亚平	天津工业大学	工商管理学院院长	教授
胥朝阳	武汉科技学院	经济管理学院副院长	教授
徐德岭	天津师范大学	经济管理学院副院长	教授
尹贻林	天津理工大学	管理学院院长	教授
袁 杰	兰州交通大学	经济管理学院院长	教授
张国旺	天津商业大学	商学院院长	教授
张 璞	内蒙古科技大学	经济管理学院院长	教授
张英华	天津财经大学	商学院院长	教授
左相国	武汉科技大学	武汉科技大学城市学院院长	教授

前言

经济学导论
Introductory Economics

Preface

“经济学被称之为社会科学之王——是最古老的艺术、最新颖的科学”(萨缪尔森语)。能够懂得一些经济学,对经济形势进行一定程度的分析和判断,理解经济政策的目标、内涵,并能主动适应经济政策,安排自己的工作和生活,不但对相应经济部门的管理者、影响者、从业者、研究者至关重要,即便对普通的消费者,也是非常有用的。

在长期经济学教学活动中,我们发现学生很容易“学进去”,一头扎进经济学教材中,纠缠在书本设定的具体问题中,但对现实综合性经济问题缺乏应有的分析能力,对经济学也难以形成全局性和整体性认识,存在“盲人摸象”的现象。“不识庐山真面目,只缘身在此山中。”如果能从山谷中跳出来,通览一下山势山貌,甚至看一看地图或沙盘,庐山面目就能看清了。近几年,我们尝试着为一年级新生和非经管类学生开设了概括介绍经济学全貌的课程,让学生研究“象耳”之前先摸着大象走一圈,形成概括的整体认识,并了解各部分之间的地位功能关系。实践证明,这种做法收效是明显的。正是在这种背景下,我们开始了这本书的写作。

《经济学导论》是一本比较短小的书,但不是一般的经济学概论,其结构安排和内容详略与常见的经济学教材有所不同,它也不是一般的经济学通俗读本,有些选讲的理论和模型并不浅显。本书是深入学习经济学的向导,它试图在人们学习具体经济学知识之前,先给其以经济学发展脉络、经济学理论体系、经济学学科体系、经济学专业体系的概括性、总体性认知,粗浅接触一些基础性知识点和现实经济学问题分析模式,预设下一步学习的伏笔,激发学习兴趣,并利于学生自己制定学习方向和学习规划。本书适合没有学过经济学的人阅读使用,但对于已经学过经济学的同学也有非常好的总结提炼、开阔视野、理解提升的作用。对于不打算深入学习经济学的人,本书对经济学的框架性、概括性、综合性介绍,也有助于对经济学整体轮廓的认知。

本书在介绍经济学的产生、发展、流派的基础上,说明了经济学的学科体系、

专业体系、部门体系,概括综述了微观经济学说和宏观经济学说的基本理念;结合全球经济发展与环境破坏的现实问题,阐述了可持续发展思想;从当前经济危机的产生与传播规律角度,分设了实体经济和虚拟经济两个专题;结合当前基础设施投资占经济比重较大和经济学发展的数量化取向,选讲了投资评价和数量经济两个专题;根据我国居于“世界工厂”的地位和国际经济一体化的发展态势,介绍了开放经济的基本知识。全书共分10章,由李利军教授设定章节结构,框定各章内容,第1章由康金莉和王霞编写,第2章由蒋春艳编写,第3章由张新宁编写,第4章由郭平编写,第5章由李利军编写,第6章由吴晓艳和王霞编写,第7章由李艳丽和沈玲编写,第8章由田丽红编写,第9章由贾文学编写,第10章由宋志慧编写,附录部分由李艳丽、王霞和吴晓艳编写。肖红果在编写工作中进行了资料整理工作,田丽红和李艳丽对全书进行了通读和审校。

本书在写作过程中参考了大量前辈和学者的文献资料,虽然书尾给出了文献出处,但可能会有所遗漏,在此谨向参阅过却疏忽漏标的文献作者深表谢意和歉意!本书是教学过程中的探索之作,有些认识和观点未必完善,加之成稿时间仓促,有些语句推敲不足,错漏之处恐难避免,恳请各位师生在使用过程中提出宝贵的建议,以求改正和补足。

作者

2010年2月

课程性质		主要任务	主要内容
主授课	主评本		
1	1	1. 了解经济活动与经济学产生	1. 了解经济活动与经济学产生
2	2	2. 了解经济学的发展历史	2. 了解经济学的发展历史
3	3	3. 了解经济学学科体系及分类	3. 了解经济学学科体系及分类
4	4	4. 了解经济学的主要流派及划分标准	4. 了解经济学的主要流派及划分标准
5	5	5. 熟悉经济学各流派的主要观点	5. 熟悉经济学各流派的主要观点
6	6	6. 了解经济学各流派的政策主张	6. 了解经济学各流派的政策主张
7	7	7. 了解西方经济学的理论体系	7. 了解西方经济学的理论体系
8	8	8. 掌握消费者行为理论的主要观点	8. 掌握消费者行为理论的主要观点
9	9	9. 掌握厂商理论的主要观点	9. 掌握厂商理论的主要观点
10	10	10. 掌握市场理论的主要观点	10. 掌握市场理论的主要观点
11	11	11. 掌握市场失灵的含义及表现	11. 掌握市场失灵的含义及表现
12	12	12. 掌握政府失灵的含义及表现	12. 掌握政府失灵的含义及表现
13	13	13. 了解混合经济的概念、类型及基本特征	13. 了解混合经济的概念、类型及基本特征
14	14	14. 了解经济周期的含义、划分及宏观调控	14. 了解经济周期的含义、划分及宏观调控
15	15	15. 熟悉宏观经济调控原理与政策	15. 熟悉宏观经济调控原理与政策
16	16	16. 了解经济增长的含义及相关理论	16. 了解经济增长的含义及相关理论
17	17	17. 了解帕累托最优效率及其体现的环境领域问题	17. 了解帕累托最优效率及其体现的环境领域问题
18	18	18. 掌握外部性理论及负外部性对环境产生的影响	18. 掌握外部性理论及负外部性对环境产生的影响
19	19	19. 了解可持续发展理论的形成及发展	19. 了解可持续发展理论的形成及发展
20	20	20. 熟悉可持续发展经济的主要模式	20. 熟悉可持续发展经济的主要模式
21	21	21. 了解实体经济与产业经济的分类	21. 了解实体经济与产业经济的分类
22	22	22. 掌握产业经济学的产生、发展及主要理论	22. 掌握产业经济学的产生、发展及主要理论
23	23	23. 了解主要的实体经济产业	23. 了解主要的实体经济产业
24	24	24. 了解货币的本质与范围、信用、利息与利率的有关问题	24. 了解货币的本质与范围、信用、利息与利率的有关问题
25	25	25. 了解金融市场与金融机构体系的构成	25. 了解金融市场与金融机构体系的构成
26	26	26. 掌握货币需求、货币供给及主要的货币政策工具	26. 掌握货币需求、货币供给及主要的货币政策工具
27	27	27. 了解金融与虚拟经济的联系	27. 了解金融与虚拟经济的联系
28	28	28. 了解虚拟经济的含义、特征及经济危机	28. 了解虚拟经济的含义、特征及经济危机

教学目的

认知经济学的整体轮廓,了解经济学在学科体系中的位置,树立经济学产生于民生活、服务于民生活的基本理念,认识经济学研究的根本问题,了解经济学框架结构、发展脉络、主要流派、典型理论,预设进一步深入学习经济学的伏笔或起到分论学习后的总结提炼、理解提升作用。

课时安排建议

教学内容	学习要点	课时建议	
		本科生	研究生
第1章 经济学的发展与体系	1. 了解经济活动与经济学的产生 2. 了解经济学的发展历史 3. 了解经济学学科体系及分类	3	1
第2章 经济学的流派及其主要观点	1. 了解经济学的主要流派及划分标准 2. 熟悉经济学各流派的主要观点 3. 了解经济学各流派的政策主张	3	1
第3章 微观经济学与市场	1. 了解西方经济学的理论体系 2. 掌握消费者行为理论的主要观点 3. 掌握厂商理论的主要观点 4. 掌握市场理论的主要观点	3	2
第4章 混合经济与宏观调控	1. 掌握市场失灵的含义及表现 2. 掌握政府失灵的含义及表现 3. 了解混合经济的概念、类型及基本特征 4. 了解经济周期的含义、划分及宏观调控 5. 熟悉宏观经济调控原理与政策	4	2
第5章 经济增长与可持续经济发展	1. 了解经济增长的含义及相关理论 2. 了解帕累托最优效率及其体现的环境领域问题 3. 掌握外部性理论及负外部性对环境产生的影响 4. 了解可持续发展理论的形成及发展 5. 熟悉可持续发展经济的主要模式	4	2
第6章 实体经济与产业经济专题	1. 了解实体经济与产业经济的分类 2. 掌握产业经济学的产生、发展及主要理论 3. 了解主要的实体经济产业	4	2
第7章 金融与虚拟经济	1. 了解货币的本质与范围、信用、利息与利率的有关问题 2. 了解金融市场与金融机构体系的构成 3. 掌握货币需求、货币供给及主要的货币政策工具 4. 了解金融与虚拟经济的联系 5. 了解虚拟经济的含义、特征及经济危机	4	2

续上表

教学内容	学习要点	课时建议	
		本科生	研究生
第 8 章 投资经济与经济评价专题	1. 了解投资的含义、要素及其与经济发展之间的关系 2. 掌握投资相关理论 3. 掌握投资决策程序与可行性分析的主要内容	4	2
第 9 章 数量经济专题	1. 了解数量经济分析的知识体系结构 2. 了解数理经济学的主要研究方法 3. 了解经济数量分析的概念及主要模型	3	2
第 10 章 开放经济专题	1. 了解开放经济的主要表现及我国经济开放现状 2. 掌握国际贸易相关理论 3. 掌握国际、区域经济一体化的含义及相关理论	4	2
课时总计		36	18

目录 Contents

经济学导论
Introductory Economics

前言	1
教学建议	I
第1章 经济学的发展与体系	1
1.1 经济活动及经济学的产生	2
1.2 经济学的发展历程	4
1.3 经济学体系	12
第2章 经济学的流派及其主要观点	19
2.1 经济学流派概述	20
2.2 经济学主要流派(一)	24
2.3 经济学主要流派(二)	33
第3章 微观经济学与市场	41
3.1 西方经济学的理论体系	42
3.2 消费者行为理论	44
3.3 厂商理论	48
3.4 市场理论	50
第4章 混合经济与宏观调控	59
4.1 市场失灵	60
4.2 混合经济的基本原理	65
4.3 经济周期	69
4.4 宏观经济调控原理与政策	72
第5章 经济增长与可持续经济发展	81
5.1 经济增长概述	82
5.2 经济学对环境问题的早期认识	86
5.3 经济的可持续发展	93
5.4 可持续发展经济的主要模式	97
第6章 实体经济与产业经济专题	109
6.1 实体经济与产业的分类	110
6.2 主要实体经济产业(一)	113
6.3 主要实体经济产业(二)	119
6.4 产业经济理论	126
第7章 金融与虚拟经济	132
7.1 金融概述	133
7.2 金融与虚拟经济	139

7.3 虚拟经济	145
第8章 投资经济与经济评价专题	153
8.1 经济投资与经济发展	154
8.2 投资的相关理论	158
8.3 投资决策与评价	164
第9章 数量经济专题	173
9.1 数量经济分析简介	174
9.2 经济研究中的方法论	176
9.3 数理经济学	179
9.4 经济数量分析	185
第10章 开放经济专题	195
10.1 开放经济与经济发展	197
10.2 国际贸易	205
10.3 国际经济一体化	212
附录	219
附录A 中国国家标准 GB/T 13745—92《学科分类与代码》二级科目经济学部分	219
附录B 百度提供的美国某权威机构的经济学科分类表	221
附录C 1998年教育部颁布的本科专业门类及经济学专业目录	223
附录D 研究生专业门类及经济学专业目录	223
附录E 我国的标准产业分类方法	224
参考文献	227

第1章 经济学的发展与体系

【国家认证】

第1章 经济学的发展与体系

真正的财富就是用尽量少的价值创造尽量多的使用价值，
换句话说就是在尽量少的时间里创造出尽量多的物质财富。

——大卫·李嘉图[英]

【解析】

经济学的真谛：少投入，多产出。人类为了生存，就必须消耗各种各样的物质资料。与其他动物不同的是，人类是通过劳动来获取生活资料的，这被称为经济活动。在人类精力与自然资源都有限的前提下，人类必须力争消耗最少的成本，获取最大的财富。对此问题进行研究的学科，就是经济学。

经济学的真谛：少投入，多产出。人类为了生存，就必须消耗各种各样的物质资料。与其他动物不同的是，人类是通过劳动来获取生活资料的，这被称为经济活动。在人类精力与自然资源都有限的前提下，人类必须力争消耗最少的成本，获取最大的财富。对此问题进行研究的学科，就是经济学。

1.1 经济活动及经济学的产生

【引导案例】 日常生活中的经济学

一个农民每年春季就要计划今年要播种一些什么粮食作物或经济作物,目的是要在满足自身需要的基础上,再有一些经济收入;一个工人每天都要早出晚归,尽最大努力工作,以便多得些工资;一个商人则要时时关注市场上的紧俏商品,以便根据市场行情,随时调整商品的种类与价格。各行各业的人都在勤奋工作,各自有各自的追求与目的。但从本质上看,目的都是一样的:就是为了使自己的生活能有保障,并使生活水平尽量提高一些,能够更多地享受物质与精神资料带来的安逸与快乐。事实上,这种活动早在学生时期就开始了,比如,我们现在努力学习,目的就是将来能够谋到一份好的工作,能够得到一份较高的工资,过上比较好的生活等。



述评

人类为了生存而进行的形形色色的活动都可归结为一个共同的名称,即经济活动。每个人、每个时期,人类所进行的经济活动,也就是赖以谋生的手段,都是不同的,都在不断的发展之中。



本节将阐述下列问题:

1. 什么是经济活动;
2. 经济活动的演变;
3. 经济活动与经济学的产生。

1.1.1 什么是经济活动

对于一个从未接触过经济学的人来说,经济学也许有些神秘,但只要稍微提示一下,你就会发现,你每天都在自觉或不自觉地运用经济学的原理,按照经济学的规则来计划、支配自己的生活。从某种意义上讲,我们每个人都可算得上一位经济学家。因为,经济学来源于经济活动,而经济活动就涵盖了小到个人、大到国家乃至超越国界的几乎一切人类生产性与非生产性的活动。

要明白这一点,我们有必要先了解一下什么是经济活动。学术文献对经济活动的定义不尽相同,归纳起来,大致有以下几种:①经济活动是指生产、交换、分配、消费活动的组织结构和运行方式;②经济活动是指人们在一定的社会规则约束下通过一定的手段和方式获取物质财富的行为统称;③人们所从事的劳动称为经济活动,一切经济活动的总和便构成一个城镇、一个国家、乃至一个世界的经济体制,这种经济体制是人们供求关系的总和。

以上说法不太一致,但基本包含了以下几层意思:第一,经济活动是一种有目的的活动,这种活动通常被称之为劳动;其二,经济活动以获取财富为目的;第三,人类的经济活动受到一定规则约束,这种约束上升为国家意志,就形成经济体制。

由此可知,经济活动无非就是人类为了生存而有计划进行的一系列获取各种财富的过程。每个人从出生,经过幼年与少年的成长期,过渡到成年以后,就要开始为了生存而去从事各种各样的经济活动。如工人要尽最大努力工作,才能得到比较高的工资,去购买他所需要的各种生活资料;商人则要随时关注市场行情的变化,以使其购进的商品以尽可能高的价钱出售,以



赚取最大利润。这是从微观层面而言。从宏观方面讲,一个组织,一个国家,都要制定相关的规则制度,以促使人们在最佳状态下,尽最大的努力去工作,达到生产效率的最优化,提高经济增长率,以使企业 and 国家获取最大数量的财富,增进本国国民的整体福利,提高社会整体福利水平。

1.1.2 经济活动的演变

从原始意义上讲,人类从事经济活动的目的是为了生存。但这种活动不同于动物自发性的生存活动,而是一种有目的、有计划、有组织的活动,这种活动被称为劳动。劳动将人与动物区别开来。在最基本的生存问题解决以后,还要为更高层次的需求去从事更加复杂的经济活动。因此,在人类上万年的发展历程中,经济活动的内容与手段都是在不断进步和演变的。

远古时期,人们就已经开始用简单的打制石器和磨制石器来捕捉猎物,获取食物,以后又逐渐发展起采摘、种植、养殖等生存手段,这便是最原始的经济活动。但在原始社会,由于技术与工具极端落后,人类获取财富的能力相当有限,往往不够满足生存需要,基本没有剩余产品。此时的经济活动,只是一种获取财富的活动,还涉及不到交换与分配等内容。人与人之间只是简单的协作关系,还没有产生约束人与人之间分配剩余产品的制度。

随着人类技术与工具的进步,获取财富的能力不断增强,除满足生活必须之外,开始出现剩余。并且随着经济活动能力的增强,剩余财富的数量越来越多。部落之间开始出现简单的物品交换,部分管理阶层也开始利用职权占有剩余产品,人与人之间开始出现财富分配不均现象。由此,经济活动除直接通过劳动获取财富之外,又增加了交换与分配的内容。随着经济活动的日趋复杂,人与人之间的生产、交换、分配及消费等都有必要通过一套正规的秩序来约束,国家形成的同时,便产生了经济秩序。但在产生国家之后的几千年的时间里,世界经济长期停滞于农业社会,人们获取财富的主要手段就是通过种植、养殖与简单的手工劳动方式,进行简单的生活必需品的生产,经济秩序基本处于自给自足的状态,商品流通与交换不论从范围还是规模上都都非常有限。经济活动主要集中于生产环节,交换与分配居于次要地位。

近代资本主义经济制度确立之后,以机器化生产为特点的社会化大生产将个人融入整个社会分工的各个环节,商品交换不再是剩余产品的交换,而成为生产的主要目的。在这种生产方式下,每个人只有将自己生产的产品销售出去,才能换回自己需要的产品。为了交换而生产,成为人类获取财富的主要方式。这使得人类的经济活动空前扩大化与复杂化。社会化大分工与机械化大生产使人类财富以空前的速度增长,人类在物质需要上的满足又催生了更高层次的需求,这反过来推动社会分工更加细密,进而人类的经济活动日益多元化。在现代经济社会,人类的经济活动分类何止上千种,复杂的、多元化的社会分工使得人们尽可能凭借自己的兴趣与爱好去选择和竞争适合的职业,以己所长去从事经济活动,获取最大财富,同时也为社会做出最大贡献,推动人类进步。

1.1.3 经济活动与经济学的产生

“经济”一词,在我国古已有之,意指“经国济民”,包括政治、经济、文化、军事、外交等一些治国方针。与现代意义上的“经济”不是一回事。英语“economy”一词,是由希腊文 o'ikos(家产)和 Nemein(管理)合成的 Oikonomiag 一词演变而来,自日本译为“经济”以后,我国也普遍采用。因此,“经济”一词,原指家产管理,后扩大到一切谋生活动。英语“Economy”的另一个含义就是“节约”,比较准确地表达了经济学的本意。我们汉语经常讲“办事要经济实惠”,也是体现了同样的意思。这并不矛盾,因为人类在谋生过程中,就要尽最大努力节约成本,以最大

限度地提高人类的福利水平。由此可见,所谓经济学,就是要研究人类在经济活动中如何节约的学问。节约什么呢?农民在种地的时候,要研究如何使用最少的种子、农药和化肥,在有限的土地上最大量地生产粮食;资本家在投资建厂的时候,要研究如何用最少的投入生产最多的产品;其他各行各业都是如此,要力求在耗费最少的精力与资金的基础上,获取最大的收入。在市场经济环境下,还要在既定收入的基础上,计划如何用最少的钱购买到最多的、最理想的商品,这所有的一切,如为个人行为,即为个人收入与支出的学问,此为微观经济学;上升到整个国家,就形成一个国家的国民总收入与总支出,此为宏观经济学。

1.2 经济学的发展历程

【引导案例】 经济学家的分歧

每个人都力图利用优质的资本,使其实现最大的价值。一般来说,……他所追求的仅仅是他个人的利益和所得。但他在这样做的时候,有一只“看不见的手”,在引导着他去帮助他实现另一种目标,……。通过追逐个人利益,增加社会财富,增进社会利益,其效果比他真的想促成社会效益时所能得到的那一种更好。

——亚当·斯密

要使消费倾向与投资引诱二者相互适应,则政府机能必须扩大,这从19世纪政论家看来,……恐怕是对个人主义之极大侵犯。然而我为之辩护,认为这是唯一切实的办法,可以避免现行经济形态之全部毁灭;又是必要条件,可以让私人策动力有适当发挥。

——约翰·梅纳德·凯恩斯



述评

两位同被视为经济学泰斗的经济学家却提出了两种截然相反的说法,一位极力强调个人的力量,另一位却针锋相对,主张政府应扩大机能,到底谁对谁错?其实,经济学是一门不断发展的学科,在不同的时期,需要有不同的经济理论作指导。



本节将阐述下列问题:

1. 古代经济学的萌芽;
2. 中世纪的经济学;
3. 重商主义;
4. 古典经济学——现代经济学的形成时期;
5. 边际革命与新古典经济学的兴起——微观经济学的形成时期;
6. 凯恩斯主义经济学——宏观经济学的建立与发展;
7. 世界经济一体化背景下经济学的新发展。

经济学是对人类经济活动的思考、总结和探讨,它来源于人类的经济活动并对后者具有指导作用。经济学的内容与经济活动水平与范围密切相关,在几千年的人类历史发展中,经济活动的范围和方式随着生产力水平的提高不断进步,经济学的理论与观点也几经变迁。大体而言,可分为如下几个大的阶段。

1.2.1 古代经济学的萌芽

在原始氏族社会里,生产力水平极端低下,生产工具极其简陋,人们主要通过采集和狩猎



获取生存资料,人们在氏族组织的狭小范围里从事集体劳动,共同生活,共同生产的产品只能用于自身的需求,没有任何剩余产品可供交换。在极其落后的经济发展水平下,虽然人们从事的生产活动已经可以称为经济活动,但没有精力去思考和总结自己的经济活动,最多只是对财产与财产管理的萌芽性的模糊认识。

在原始社会末期,随着社会生产力的发展和社会分工的出现,劳动生产率有了较大提高,生产的物质产品除了满足自己需要外,开始有了剩余产品。剩余产品的直接后果就是私有制。部落首领将剩余产品占为己有,逐渐生成富人阶层,而其他部落成员则沦落为贫困阶层,贫富分化随即产生了阶级分化。这种分化的直接后果,形成了财富观念。生产力的不断发展,剩余产品的不断增多,使得一部分人可以从农业劳动中分离出来,专门从事思想研究。早在奴隶社会初期,就产生了为奴隶主私有财产管理服务的简单经济思想。色诺芬(Xenophone)在其经济著作《经济论》中最先提出了“经济”一词,不过在这里,“经济”意指“家庭管理”,而非现代意义上的经济学。而所谓的“家庭管理”实质上就是奴隶主组织和管理奴隶制经济的各种问题。家庭管理的研究对象是奴隶主如何管理好自己的财产,以使财富不断增加。亚里士多德也认为经济学就是研究家务,即奴隶主的家庭经济问题,并将家庭管理置于奴隶制国家管理的范围之内。古希腊语中“经济”一词为 oikon,意思就是“家庭管理术”。古罗马人对经济学发展的贡献更具实用性一些。如在十二铜表法、市民法以及万民法中,罗马人最早用法的形式确立了私有财产权利,使之与公有财产相区别。罗马法律中关于财产权观念、对契约的推崇以及“关于政府的存在是为了公民的福祉而不是为别的目的”的观念,对以后的经济思想与经济行为产生了巨大的间接影响;罗马法是“商品生产者社会的第一个世界性法律”,它构成后来资本主义的法律学说和制度的重要基础。

但在人类历史发展的早期,人类的经济活动非常简单,主要是通过农业获取生活必需品,因此,这时人们对财富的理解,基本限于粮食、布匹等能够满足人类生存需要的实体物品。相应地,从事农业生产的农民就拥有比较高的地位。而对不从事生产,只是在物品交换领域起作用的商人则受到鄙视。在这一点上,中西方的观念惊人的相似。中国历代封建王朝都将农业奉为立国之本,《史记》中有:“农,天下之本,其开籍田”的记载。汉景帝“朕亲耕,后亲桑,为天下先”,亲自到田间耕作,以为天下作榜样。虽然只是做做样子,但也表明了统治者对农业的重视。中国封建社会划分为“士农工商”四个阶层,农民的地位仅次于士大夫阶层,而商人则位于各阶层之末,体现了商人社会地位的低下。中国从古代流传下来的一些俗语,讲商人“无利不起早”、“无商不奸”等等,也都包含了贬低商人的意思。西方早期的经济学家也都无一例外地有着强烈的推崇农业和鄙视商业的思想。如柏拉图认为,农业应成为理想国的经济基础,对商人采取鄙视的态度,攻击商人唯利是图,主张国家应制定法律,使商人只能得到适当的利润。色诺芬也十分重视农业,认为农业是其他技艺的母亲和保姆,农业繁荣,则其他一切技艺也都兴旺。古罗马的农学家玛尔库斯·波尔奇乌斯·加图(Marcus Porcius Cato)在其代表作《农业志》中,提出农业在一切经济部门中是罗马人适宜从事的职业,奴隶主的主要任务就是管理好自己的田庄以增加收入。

这种思想的形成,是由当时生产力水平低下,农业对社会经济起主导地位的经济现实所决定的。人们的衣食住行基本全依靠农业解决,在自给自足的自然经济环境下,除少数物品如盐、铁器之外,很少通过交换得到。而且,由于人类长期找不到适合充当货币的材料,很长时期都采用物物交换形式。因此,在这一时期,人们对财富的理解限于实用,即能够直接满足人的

生活所需,并未将货币纳入财富的范围。

1.2.2 中世纪的经济学

人类早期重农抑商的态度到中世纪以后,尤其到封建社会后期才有所改变。原因在于,生产技术的进步使得越来越多的人从事非农行业,除农业之外,其他行业都开始发展起来,如城市手工业、大学、艺术、宗教等等,政府机构也容纳了一大批官员。这使得商品交换越来越频繁。随着贫富分化的加剧,高利贷形式的货币借贷也深入到社会生活的方方面面。这些变化使得货币在社会生活中扮演着越来越重要的角色,甚至影响到农业。比如,实物地租开始向货币地租转化,这将农民也纳入到市场交换体系中。社会环境的变化使得人类的财富观也开始转变,开始将货币与财富相联系。但这个时候仍然以农业为主宰,人们将实物财富与货币财富置于同等重要的地位。

中世纪经济学的主要代表是被奉为“神学泰斗”的托马斯·阿奎那(Saint Thomas Aquinas)。阿奎那对货币、商业和利息等的观点不再是单纯的反对。他区分了两种交换:第一种是自然的和必要的交换,当物品与物品交换或物品与货币交换,以满足生活的需要时,就盛行这种交换;另一种交换是货币交换货币或任何种类的物品交换货币,它不是为了必要的生活问题而是为了谋利。前者有利于自然的需要,因而是值得称赞的;第二种交换是商人的事情,“理应受到谴责,因为它势必只会助长利欲,而利欲是漫无止境,总是得寸进尺的。因此,从本质上看,贸易总含有某种恶劣的性质,因为它本身并没有任何诚实的或必要的目的”。另一方面他又力图证明大商业是合理的,为商业及其利润进行辩解。对越来越多的高利贷的态度也逐渐宽容。阿奎那一方面肯定放债取利是一种罪恶。他说,贷出款项而接受高利,按其本质来说是不公道的。另一方面,阿奎那又认为在有些情况下,收取利息也是可以的。

1.2.3 重商主义

从15世纪末开始,商品生产日益发展,城市手工业日益发展,小农经济也随之卷入交换关系之中,形成了统一的国内市场。封建自然经济开始瓦解,小商品生产者两极分化,促进了资本主义生产关系的产生和发展。15世纪末、16世纪初的一系列地理大发现,给新兴的商业资本家阶级提供了新的活动场所,形成了统一的世界市场。商业和商业资本的发展引起了社会分工的扩大,进一步引起对商品需求的增加,从而加速了商品生产的发展,大大促进了封建生产方式的解体和资本主义生产方式的成长。在资本原始积累时期新生的资本主义经济关系中,商业支配着产业,流通支配着生产,商业资本家阶级则凭借雄厚的经济实力,社会地位大大提高,迅速上升到了支配地位。对欧洲各国封建君主而言,为维持庞大军队和官僚机构,日益需要大量货币,需要商业资本的支持,因而新兴的民族国家的君主政权与商业资本家结成联盟,实行重商主义的经济政策。在此历史背景下,人们的财富观首次偏离农业,将货币视为财富的主要形式,而充当货币的金银等贵金属则被视为财富的源泉。从事交换活动的商业也空前受到经济学家的重视,西欧各国先后出现了重商主义政策和重商主义学说。

重商主义的发展经历了早期重商主义和晚期重商主义两个阶段。早期重商主义产生于15~16世纪,因为货币被视为财富的主要形式,因此人们的一切经济活动都以获得尽可能多的货币为目的,拥有了货币就是拥有了财富。在此观念支配下,人们都想尽一切办法在自己手中留存货币。而得到货币的办法,一是依靠出售商品,二是依靠节约。因此产生了许多拜金主义者和守财奴,如莫泊桑小说中的葛朗台就是这类人物的典型代表。而哥伦布两次环球航行,发现新大陆的创举,也是在拜金主义驱动下进行的。重商主义经济学家主张在对外贸易上要



尽量少购买商品,严禁货币输出国外,以贮藏尽量多的货币,因此又被称为货币差额论。持这种观点的代表人物主要有英国的威廉·史密斯,法国的孟克列钦等。

17世纪上半期,重商主义关注点由主张少买转向强调多卖,开始允许货币输出国外,认为只要购买外国商品的货币总额少于出售本国商品所得的货币总额,就可以获得更多的货币,这被称为晚期重商主义。晚期重商主义为保证对外贸易中的出超,采取保护关税的政策。由于晚期重商主义力图控制或调节商品的运动并发展工场手工业,又被称为贸易差额论。主要代表人物有英国的托马斯·曼和米塞尔顿,法国的柯尔培尔等。主要代表作如托马斯曼的《英国得自对外贸易的财富》等。早晚期重商主义的差别反映了商业资本不同历史阶段的不同要求。重商主义促进了商品货币关系和资本主义工场手工业的发展,为资本主义生产方式的成长与确立创造了必要的条件。

重商主义所研究的封建社会晚期的商业资本不同于资本主义社会的商业资本,它不是从产业资本中分离出来并从属于产业资本的资本形态;相反,它还以发料加工或包买商制度等方式控制着工业,成为凌驾于工业资本之上的、具有压倒一切影响的资本形态。西欧各国在封建社会的晚期都曾推行过重商主义政策,尽管由于各国国情上的差异,在推行重商主义政策的具体经验及其理论总结上都有自己的特点,分散在各国的重商主义者也没有提出一整套完整的理论体系,但是其政策原则和基本观点是一致的。

(1)社会财富观。重商主义所考察的不是个人或单个商人的致富之术,而是整个国家的致富之道,是国民财富的增长。重商主义认为,金银即货币是财富的唯一形态,一个国家富裕的程度和实力的大小其唯一标志是拥有金银等贵金属的多寡,而推动一个国家富裕和发展的根本动力就是积累货币。

(2)流通领域是财富的源泉。他们认为,要增加一国财富,除开采金银矿藏之外,只有对外贸易才是货币财富的真正源泉。在重商主义看来,经济活动是一种零和博弈,国内贸易只是使一部分人获利,另一部分人受损,一方之所得不过是另一方之所失,只有对外贸易才能使一国的货币财富增多,从而使国家富裕起来。在对外贸易中,必须遵循多卖少买、多收入少支出的原则,力图做到出口大于进口,保证贸易顺差,使金银源源不断地流入本国。

(3)国家积极干预经济生活。重商主义者力主国家对经济的全面干预,他们的著作也往往是向国王提供政策建议或为现行政策论证。为了确保不断地从国外获取金银,重商主义主张国家积极干预经济生活,采取各种政策措施严格管制对外贸易,以保证对外贸易出超和金银货币入超,从而增加国家的财富。重商主义者提出巩固和增强中央集权国家的实力,并极力主张国家采取各种立法手段和行政措施,制定保护工商业的政策,以保证整个国民经济活动符合扩大出口和货币输入的要求。

重商主义把金银和货币混为一谈,又把货币看成财富的唯一形态,由此推出财富和利润来源于流通领域的结论,这显然是片面的,不正确的。尽管如此,重商主义抛弃了从神学观点来观察经济现象的方法,用商人的观点来研究一切事物和社会生活的一切现象,并在研究中开始注意事物之间的因果关系,是“对现代生产方式的最早的理论探讨”。这在经济思想的发展史中是一个进步,为后来的资产阶级政治经济学的产生准备了条件。

1.2.4 古典经济学——现代经济学的形成时期

西欧各国所推行的重商主义政策大大增加了货币财富的积累,促进了商品货币关系和资本主义工场手工业的发展,从而为资本主义生产方式的成长与确立创造了必要的前提。随着