

高等院校经济学·管理学“十二五”规划教材
GAODENG YUANXIAO JINGJIXUE · GUANLIXUE SHIERWU GUIHUA JIAOCAI

高等院校经济学·管理学
“十二五”
规划教材

新编经济学基础

主 编 杜富军 李瑞娥

XINBIANJINGJIXUEJICHU

陕西出版传媒集团
陕西人民出版社

高等院校经济学·管理学“十二五”规划教材

新编经济学基础

主 编 杜富军 李瑞娥
副主编 惠春丽 高小敏

陕西出版传媒集团
陕西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编经济学基础/杜富军主编. —西安:陕西人民出版社,2013

“十二五”高等院校经济学、管理学规划教材

ISBN 978 - 7 - 224 - 10076 - 1

I. ①新… II. ①杜… III. ①经济学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 158203 号

新编经济学基础

主 编 杜富军 李瑞娥

出版发行 陕西出版传媒集团 陕西人民出版社

(西安北大街 147 号 邮编:710003)

印 刷 蓝田立新印务有限责任公司

开 本 787 mm × 1092 mm 16 开 28 印张 2 插页

字 数 507 千字

版 次 2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

印 数 1 - 5000

书 号 ISBN 978 - 7 - 224 - 10076 - 1

定 价 48.00 元

前言

本科层次的独立学院是我国高等教育的重要组织部分,它作为高等学校教育教学改革的新生事物,实行新的办学机制和办学模式,需要相应的教学资源支撑,应用型本科教材建设就是其中之一。为了适应独立学院本科层次应用型人才培养教学的需要,我们根据独立学院的培养目标和应用型特色的需要,在总结 20 多年经济学教学经验的基础上,编写了这本《新编经济学基础》教材。

与国内外同类的教材相比,本教材主要有以下几个特色:第一,内容体系创新。本教材首次创立了以商品经济理论为前提,以市场经济理论为中心,以企业经济、产业经济、区域经济、国民经济、对外经济为支点,以科学的可持续发展为终极目标的全新的经济学内容体系结构,以便为学生后续的《微观经济学》、《宏观经济学》、其他经济管理类课程学习和工作奠定良好的经济学基础。第二,坚持东西方经济学理论融合统一的观点。本教材力求从经济学的自然属性(生产力属性、普遍性)视角出发,坚持东西方经济学理论融合统一的观点,运用马克思主义经济学、西方经济学和社会主义市场经济理论对现实经济问题进行理论阐述,从而使学生树立正确的经济观和提高经济学的素养。第三,强化理论与实践的结合。本教材力求使经济学理论与我国经济的实际相结合,穿插了大量的相关链接和资料专栏,章后附有经典的案例和复习思考题,以强化经济学理论的应用性和实践性,增强学生的实战感,培养提高学生的实践能力。第四,坚持科学性和前瞻性的统一。本教材在保证基本理论、基本知识和基本技能全面系统教育的同时,注意吸收经济学理论发展的前沿和最新的研究成果。

本教材是陕西人民出版社自主开发的高等院校经济学、管理学“十二五”规划教材之一,由西安交通大学经济与金融学院杜富军教授、李瑞娥教授担任主编,西安交通大学城市学院应用经济系惠春丽讲师、高小敏讲师担任副主编,提出编写大纲。参加本教材编写的人员为西安交通大学经济与金融学院和西安交通大学城市学院的部分教师,具体分工为:杜富军教授(第 1 章)、李瑞娥教授(第 6、13 章)、杨昭讲师(第 2 章)、李春米副教授(第 3、11 章)、谢伟彤老师(第 4 章)、闫增强副教授(第 5、7 章)、惠春丽讲师(第 8 章)、高小敏讲师(第 9 章)、杨健全教授(第 10、12 章)。全书由杜富军教授和李瑞娥教授统一审核、修改、总纂和最后定稿。

2 新编经济学基础

在编写的过程中,我们参阅了近几年出版的相关专著、译著和教材,同时得到了西安交通大学城市学院教学服务中心和应用经济系的大力支持,在此谨表示衷心的感谢!

众所周知,要编写一本系统性强、理论与实际相结合的教科书并非一件容易的事,我们编写这种形式的教材也是初步尝试,尽管几易其稿,花费了大量的精力,但由于水平有限,时间仓促,书中肯定存在许多不尽如人意甚至错误之处,敬请读者提出宝贵的意见,以便我们在今后的教学实践中加以修改和完善。

编者

2013年3月16日

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 经济学的产生和发展	(1)
一、人类的经济活动	(1)
二、经济资源的稀缺和选择	(3)
三、经济学的产生和发展	(5)
第二节 经济学的研究对象和基本任务	(11)
一、经济及经济学的含义	(11)
二、经济学的研究对象	(12)
三、经济学的基本任务	(13)
四、经济资源配置的基本方式	(15)
第三节 经济学的研究方法和研究工具	(16)
一、经济学的研究方法	(16)
二、经济模型	(20)
三、经济理性主义	(20)
四、经济学的研究工具	(21)
第四节 学习经济学的意义	(22)
一、有利于经济的发展	(22)
二、有利于政府的管理决策	(22)
三、有利于企业的经营决策	(22)
四、有利于个人的消费决策	(23)
第二章 商品经济	(25)
第一节 商品经济的产生和发展	(25)
一、自然经济和商品经济	(26)
二、商品经济产生的条件	(26)
三、商品经济的发展	(27)
四、商品经济条件下经济活动的价值化	(29)

2 新编经济学基础

第二节 商品	(30)
一、商品的概念	(30)
二、商品的使用价值及其创造	(31)
三、商品的价值及其创造	(33)
四、商品的价值量	(35)
第三节 货币	(37)
一、货币的起源	(37)
二、货币的职能	(38)
三、货币流通量规律	(40)
四、货币的形式	(41)
第四节 价格	(45)
一、价格的种类	(45)
二、价格的形成	(46)
三、决定和影响价格高低的因素	(47)
四、价格对经济的调节作用	(49)
第三章 市场经济	(52)
第一节 市场经济是一种资源配置方式	(52)
一、商品经济与市场经济	(52)
二、市场与市场经济	(54)
三、市场经济的一般特征与功能	(56)
第二节 市场机制	(60)
一、经济机制与市场机制	(60)
二、市场机制的内容	(61)
三、市场机制的失灵	(65)
第三节 市场体系	(67)
一、市场体系及其特征	(67)
二、一般消费品市场	(68)
三、生产要素市场	(68)
四、其他市场	(71)
第四章 典型国家市场经济体制模式	(75)
第一节 经济体制概述	(75)
一、经济体制的内涵及构成	(75)

二、经济体制的分类	(76)
三、经济体制与经济制度之间的关系	(79)
四、经济体制的决定因素	(80)
第二节 美国垄断竞争主导型市场经济体制	(82)
一、垄断经济占主导地位,企业自由竞争	(82)
二、以私有制为基础的自由企业制度	(83)
三、多元价格制度	(83)
四、有限制的政府宏观调控	(84)
五、社会保障制度	(85)
第三节 日本政府主导型市场经济体制	(85)
一、企业制度	(85)
二、经济管理职能	(86)
三、经济运行机制	(87)
第四节 德国社会市场经济体制	(88)
一、市场调控的措施	(89)
二、市场效果的保障	(89)
三、市场经济的补充	(90)
第五节 瑞典福利市场经济体制	(90)
一、混合经济理论	(91)
二、经济政策的目标	(92)
三、经济政策的内容	(92)
四、福利市场经济体制的优缺点	(93)
第六节 市场经济体制模式比较	(94)
一、美国垄断竞争主导型市场经济模式	(94)
二、日本政府主导型市场经济模式	(95)
三、德国社会市场经济模式	(96)
四、国外市场经济体制的共同特征	(97)
第五章 资本主义经济	(101)
第一节 资本的生产过程	(101)
一、货币转化为资本	(101)
二、剩余价值的生产过程	(104)
三、剩余价值的生产方法	(109)

四、剩余价值规律是资本主义基本经济规律	(112)
五、资本的积累过程	(113)
第二节 资本的流通过程	(117)
一、资本的循环	(117)
二、资本的周转	(121)
三、社会资本再生产和流通	(126)
第三节 资本主义生产的总过程	(134)
一、平均利润和生产价格	(134)
二、商业资本和商业利润	(140)
三、借贷资本和利息	(142)
四、资本主义地租	(147)
第六章 社会主义经济制度	(154)
第一节 以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度	(154)
一、以公有制为主体、多种所有制经济共同发展	(154)
二、社会主义公有制的主体地位及实现形式	(157)
三、非公有制经济	(161)
第二节 产权制度与资源配置效率	(163)
一、产权制度及其内容	(163)
二、产权交易与产权流动	(166)
三、产权制度与资源配置效率	(168)
第三节 以按劳分配为主体的收入分配与社会保障制度	(171)
一、收入分配原则与收入分配方式	(171)
二、经济发展中居民收入的“倒 U 假说”	(178)
三、关于分配制度中的公平、效率与收入差距问题	(180)
四、社会主义市场经济的社会保障制度	(183)
第四节 社会主义市场经济	(186)
一、社会主义市场经济理论的形成	(186)
二、社会主义市场经济的基本特征	(188)
三、建立和完善社会主义市场经济体制	(189)
第七章 企业经济	(192)
第一节 市场经济条件下企业的内涵和特征	(192)

一、企业的内涵	(192)
二、企业的产生与发展	(193)
三、企业的特征与功能	(195)
第二节 企业经营机制与企业资本	(197)
一、企业经营机制的含义与内容	(197)
二、我国国有企业经营机制及其转换	(202)
三、企业资本的筹集和运用	(204)
第三节 企业制度及其演变	(206)
一、企业制度的含义	(206)
二、企业制度的分类	(207)
三、个人业主制企业	(208)
四、合伙制企业	(209)
五、公司制企业	(211)
第四节 建立现代企业制度与我国国有企业改革	(215)
一、现代企业制度的含义与内容	(215)
二、现代企业制度的基本形式及其异同	(219)
三、我国国有企业公司制改革	(220)
第八章 产业经济	(227)
第一节 产业的含义与一般分类	(227)
一、产业的含义	(227)
二、产业的一般分类方法	(232)
第二节 产业经济学的研究内容	(242)
一、产业经济学的含义	(242)
二、产业经济学的研究对象	(243)
三、产业经济学的学科领域	(245)
第三节 产业革命及其影响	(248)
一、产业革命的含义	(248)
二、产业革命的一般演进路径	(250)
三、三次产业革命基本经济情况比较	(251)
四、产业革命的影响	(253)
第九章 中国产业优化与发展	(264)
第一节 中国产业发展的趋势	(264)

一、中国产业发展新现象	(264)
二、中国经济发展趋势及其对产业发展的影响	(268)
第二节 中国产业优化调整	(274)
一、中国优化调整产业结构的出发点	(274)
二、中国优化调整产业结构的路径选择	(277)
三、中国未来战略产业的选择	(282)
第三节 中国高新技术产业发展	(286)
一、高技术产业的概念与特点	(286)
二、中国高新技术产业发展历程与现状	(288)
三、中国高新技术产业的发展	(290)
第十章 区域经济	(300)
第一节 区域经济概述	(300)
一、区域经济的基本概念	(300)
二、区域经济问题的研究及其发展历程	(301)
三、现代区域经济学及其主要流派	(304)
第二节 区域产业结构与产业选择	(307)
一、区域产业结构	(307)
二、区域产业结构演变的规律	(309)
三、二重结构与产业结构的高级化	(311)
四、地区主导产业的选择和发展	(313)
第三节 区域经济增长与发展	(315)
一、区域经济增长	(315)
二、区域经济发展	(319)
第四节 区域经济发展战略与规划	(325)
一、区域经济发展战略	(325)
二、区域经济政策	(329)
三、区域经济规划	(330)
第五节 国家、国际区域经济与合作	(334)
一、国家区域经济	(334)
二、国际区域经济	(336)
三、区域经济合作	(338)

第十一章 国民经济	(342)
第一节 国民经济概述	(342)
一、国民经济的含义与特征	(342)
二、国民经济管理的客观必要性	(344)
第二节 国民经济发展战略	(349)
一、发展战略的含义与特点	(349)
二、国民经济发展战略的基本要素	(350)
三、制定国民经济发展战略的基本思路	(351)
四、我国经济发展的战略选择	(356)
第三节 国民经济决策	(356)
一、国民经济决策概述	(356)
二、国民经济决策的程序和方法	(357)
第四节 国民经济的宏观调控体系	(359)
一、宏观调控的目标	(359)
二、宏观调控的方式和内容	(360)
三、宏观调控的手段	(361)
四、宏观调控政策	(363)
第十二章 经济全球化与对外经济	(372)
第一节 经济全球化与国际经济技术合作	(372)
一、经济全球化概述	(372)
二、国际经济技术合作	(375)
第二节 对外经济贸易	(377)
一、对外进口与出口贸易	(377)
二、对外贸易与经济发展	(377)
三、对外贸易经济效益	(379)
四、对外经济贸易战略	(380)
第三节 利用外资和海外投资	(384)
一、国际投资与国际信贷	(384)
二、外资的引进和利用	(385)
三、海外投资	(387)
第四节 国际承包租赁与劳务合作	(392)

一、国际工程承包	(392)
二、国际租赁	(395)
三、国际劳务合作	(399)
第五节 中国对外开放与对外经济贸易发展	(400)
一、中国的对外开放	(400)
二、中国对外经济贸易发展	(404)
第十三章 可持续发展与经济增长	(412)
第一节 可持续发展的含义与原则	(412)
一、可持续发展概念的产生与发展	(412)
二、可持续发展的基本原则	(414)
三、可持续发展对发展中国家的特殊意义	(415)
第二节 可持续发展与经济增长	(418)
一、可持续发展原则下的经济增长方式	(418)
二、经济增长、发展与可持续发展的相互关系	(421)
三、人口、资源、环境的协调与可持续发展	(423)
四、可持续发展的评价与指标体系	(424)
第三节 中国可持续发展的政策选择	(427)
一、中国经济发展面临的资源与环境问题	(427)
二、实现社会主义市场经济与可持续发展的统一	(430)
三、中国可持续发展战略的确立与可持续发展的实践	(431)
主要参考资料	(438)

第一章 导论

经济学与人们的日常生活息息相关,渗透于生活的方方面面。学好经济学,能够更好地指导自己的日常经济行为,提高投资理财技巧,花更少的钱,办更多的事!无论你相信不相信,不管你承认不承认,我们所生活的这个世界,已经彻底被“经济”所“挟持”了。我们日常生活中的所见所闻与所做,全都与经济活动有关。经济学大师萨缪尔森这样评价经济学:学习经济学的“一条最重要的理由应该是:在人的一生(从摇篮到坟墓)中,你都永远无法回避无情的经济学真理!”

那么,什么是经济学?它是一门什么样的科学?如何从经济的角度看待我们的婚姻、恋爱、面子、交际、教育?价格大战背后隐藏着怎样的秘密?价格背后的真相是什么?怎样才能理性消费,不做冤大头?如何利用信息指导经济行为?做事要考虑哪些成本?诚信、制度对我们有着怎样的经济学意义?围绕这个问题,本章阐述经济学的产生和发展、经济学的研究对象和任务、经济学的研究方法和研究工具、学习经济学的意义。其中重点阐述经济学的研究对象和研究方法。

第一节 经济学的产生和发展

一、人类的经济活动

人类的经济活动是和人类的物质资料生产紧密联系在一起。要了解人类的经济活动,首先需要说明人类的物质资料生产。

人类社会要能够存在,就必须有用于吃、穿、住、行等方面的物质资料。这些物质资料,就其绝大多数来说,不是自然界里现成就有的,而是必须通过人们的生产活动才能创造出来。人类社会正是通过不间断且日益扩大的生产活动,才创造了越来越多的物质资料,使人类社会得以存在和发展。因此,物质资料生产是人类社

会存在和发展的基础,是人类最基本的实践活动。

物质资料生产需要三个简单的要素:人的劳动、劳动对象和劳动资料。人的劳动是人在生产中的有目的有意识的活动,它是生产的动力、核心和最基本的要素。随着生产的发展,人的劳动意识在不断增强,劳动技能在不断提高。劳动对象是人的劳动直接加工的对象,是人把自己的劳动加于其上的东西。劳动对象有两类:一类是自然界里现成就有的没有经过劳动加工过的自然物质,如地下的矿藏、原始森林的树木、海洋鱼类等等;一类是经过人的劳动加工过的物质,即原材料,如棉花、钢材、建筑材料等等。劳动对象的质量直接影响着产品的质量和生产的质量。因此,随着人类社会的发展和科技的进步,劳动对象的范围在不断扩大,数量在不断增多,质量在不断提高。劳动资料是人们对劳动对象进行加工的一切物质资料,是连接人的劳动和劳动对象的媒介物。劳动资料包括生产工具和生产正常进行的一切物质条件,如土地、河流、道路、建筑物、管、桶、瓶和度量衡等等,其中最重要的是生产工具。劳动资料特别是其中的生产工具在生产中起着传导和增强人的劳动能力的作用。它的状况如何,既影响着人的劳动能力和生产的效率,又影响着产品的数量和质量。因此,在生产过程中,人们总是想方设法不断地改进和更新劳动资料。我们今天广泛应用于各个方面的现代化机器设备,就是劳动资料特别是生产工具长期发展变化的结果。从现代社会来看,物质资料生产的进行,除上述三个要素外,还需要有科学技术、经营管理、经济信息等新的要素。但从整个人类社会的发展来看,人的劳动、劳动对象、劳动资料则是无论哪个社会、无论哪种生产都缺一不可的最简单、最基本的硬件要素。物质资料的生产过程,就是人的劳动、劳动对象、劳动资料三个硬件要素的结合过程,就是人们按照预期目的,运用劳动资料,加工劳动对象,改变劳动对象的形状、性质或地理位置,使它适合于人们需要的过程。例如,农民种田、工人做工、科学家搞研究,经营人员搞管理,交通部门搞运输,等等,这些都是物质资料生产活动。在物质资料生产中,劳动对象和劳动资料合称生产资料,它是人们进行生产的物质条件或客观条件,人的劳动则是人们进行生产的主观条件。

物质资料生产是很多人在一起共同进行的社会生产。社会生产包括生产力和生产关系两个方面。生产力是生产中人们同生产资料相结合所形成的征服自然和改造自然的能力。就其实体性要素来看,主要由劳动者、劳动对象、劳动资料构成。科学技术是第一生产力。生产关系是人们在生产中相互间结成的社会关系。它是在一定的生产资料所有制基础上形成的,存在于社会生产的各个方面,对生产力的发展有巨大的反作用。

物质资料生产过程不是孤立的简单的一次性生产过程,而是在整个社会范围

内不断重复、不断更新的社会再生产过程。社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个相互联系的环节。其中生产是劳动者和生产资料相结合、直接生产产品的直接生产过程或狭义生产过程,它是社会再生产的起点,对整个社会再生产起决定作用;分配是生产的产品的分配,从全社会来看,它包括生产资料分配和消费资料分配两个方面,是连接生产和消费的媒介;交换是不同生产单位或个人之间进行的产品的交换,生产资料的交换是为新的生产准备物质条件,消费资料的交换是产品进入消费的前提;消费是生产的产品用来满足人们需要的过程,它是社会再生产的终结或归宿,其中生产消费属于新的生产本身,生活消费则为新的生产准备主观条件。消费过程完成以后,人类的生产便在新的基础上重新进行。

人类为不断满足自身需要而直接或间接进行的包括生产、分配、交换、消费四个环节的社会再生产活动,就是人类的经济活动。经济活动是人类须臾不能离开的最基本的活动。

二、经济资源的稀缺和选择

人类的经济活动是需要消耗资源的。物质资料生产活动所需要的各种要素,从社会存在的角度来看,就是资源。资源按其丰裕程度和使用形式可分为自由资源和经济资源。自由资源如空气,因其数量丰富,广泛存在,取之不尽,用之不竭而在使用时无须付出经济代价;经济资源因其数量有限,必须通过生产才能产生,因而在使用时必须付出代价。在现实生活中,相对于人的需要来说,绝大多数资源都是经济资源。

经济资源是一切直接或间接地为人类所需要并构成生产要素,用来生产满足人类需求的产品所需要的物质资料和劳务及服务。经济资源按经济活动部门的性质来分,可分为工业资源、农业资源、建筑资源、交通运输资源、旅游资源以及能源、科技资源等等;按经济资源本身的属性来分,大体可分为自然资源、人力资源、物力资源、信息资源。自然资源是指自然界赋予的各种生产要素,如土地、矿藏、水、动物、植物等,它作为一种生产要素,开发利用时要付出一定的代价。人力资源是具有有一定生产经验和劳动技能的劳动者形式存在的资源,它是在一定的物质消耗和精神作用下成长而成的,其劳动潜力具有很大的伸缩性。物力资源是以生产资料等物质形式存在的资源,它作为生产的物质要素是人们的生产劳动创造的。在商品经济和市场经济条件下,物力资源、人力资源又衍生和表现为财力资源、资本资源。信息资源是反映客观事物性质及运动状态的各种信息的总和,是可以某种方式显示、存贮和传输的人类关于自然、经济和社会的知识,是生产过程必不可少的投入要素,它包括数量信息和质量信息。

经济资源具有稀缺性。这种稀缺性,不是指经济资源绝对量存在的多寡,也不是指经济资源是不可再生的或可以耗尽的,而是指在既定的时间内,相对于人类的无限的需要而言,经济资源的供给总是相对不足。前面说过,经济资源的开发、产生和使用要花费人的劳动或付出一定的代价,因此受人的劳动能力和开发能力的影响,经济资源的数量总是有限的。但与此同时,人们为满足衣食住行及其精神生活对物质产品、各种服务及生产它们需要的各种经济资源的需要却是无限的。一方面,人们的需要是多种多样的。从需要层次看,可分为生存需要、享受需要、发展需要;从需要对象看,可分为必需品、舒适品、奢侈品。这些需要对象往往因人而异、因地而异,要想完全满足很难做到。另一方面,人们的需要又是不断发展变化的。当温饱问题解决以后,人们便会追求吃的营养和口味、穿的讲究、住的舒适、行的方便,以及精神生活的丰富多彩,便会产生新的、更高层次的需要。当有限的经济资源面对着这种不断变化、不断更替、无限发展的人类对资源的需要时,就必然会出现资源的短缺和不足,这就是资源的稀缺。资源的稀缺存在于一切时代和一切社会,是人类社会发展的一种客观必然现象。

【相关链接】 欲望的层次

人的欲望是无限的,但有不同的层次之分。美国著名的心理学家马斯洛(Maslow, 1908—1970)在《动机与人格》一书中把人的欲望分为五个层次。

(1) 基本生理需要。人类对衣食住行等基本生活条件的需要。

(2) 安全需要。生命和财产得到保护的需要。这种欲望是生理需要的延伸。

(3) 归属和爱的需要。人趋向于在群体中的位置,希望与别人建立友情。

(4) 尊重的需要。这是人更高层次的社会需要。包括自尊和来自别人的尊重。自尊包括对获得信心、能力、本领、成就、独立和自由等的愿望。来自他人的尊重包括威望、承认、接受、关系、地位、名誉和赏识。

(5) 自我实现的需要。成长、发展、利用自己潜在能力的需要。这种需要包括对真、善、美的追求以及实现自己理想与抱负的欲望。这是人类最高层次的欲望。

资料来源:戈布尔.第三思潮:马斯洛心理志.吕明等译.上海译文出版社,1987:149.

经济资源的稀缺决定了人们使用经济资源时必须进行选择。我们知道,人们为了生存和发展对物质产品及各种服务的需要是无限的,但这些需要却有轻重缓急之分。有些需要,例如生活必需品,必须尽快满足,有些需要,例如奢侈品,可以以后逐步满足;有些需要必须全部满足,有些需要可以部分满足甚至可以暂时不满足。同时,人类的需要是一个逐渐演进的过程,温饱需要解决以后才会产生舒适需要,物质需要满足以后才会产生精神需要,需要受生产条件和生产能力的影响和制