

现代经济学教程

主编 周白茹 李淶岩

高等教育出版社

编写说明

《现代经济学教程》一书,是由河南财政税务高等专科学校部分长期从事经济理论教学和研究工作的同志集体编写的一本理论经济学试用教材。

本书是我们在认真学习、深入领会邓小平经济理论,尤其是邓小平同志关于市场经济新思维的基础上,结合多年来从事经济理论教学 and 研究的体会,根据解放思想、实事求是和面向现代化、面向世界、面向未来的原则,为满足财经类大中专院校各专业的学生系统掌握基础经济理论的需要而编写的。本书与传统政治经济学教科书相比较,主要有如下三个特点:

其一,本书在框架结构上,突破了传统政治经济学教科书所划分的“资本主义部分”和“社会主义部分”的“两大块”结构,从市场经济在当代具有全球统一性的客观现实出发,以当代两种社会制度下共同存在的市场经济关系为研究对象,尝试建立了由“价值论”、“市场论”、“经济运行论”、“经济发展论”、“政府行为论”五大部分组成的理论经济学教科书新框架。

其二,本书在逻辑结构上,改变了传统政治经济学教科书长期存在的“一门学科、两条主线”的矛盾状况,从市场经济的内在规定性出发,把“增值价值规律”作为贯穿全书的主线,系统研究了增值价值规律在市场经济运动全过程中的一般作用 and 在不同社会制度下的具体作用特点。

其三,本书在理论内容上,克服了传统政治经济学教科书对马克思主义经济学说的狭隘认识和对当代西方经济学说的“左”的偏见,从为我国发展社会主义市场经济提供全面理论指导的需要出发,把马克思经济学说中关于市场经济的一般原理从其特定的研究对象中剥离出来;把当代西方经济学说中反映社会化大生产一

般规律和市场经济运行机制的理论内容从其阶级属性中剔除出来,并把它与当代中国的马克思主义——邓小平经济理论有机地结合起来,共同构成当代中国马克思主义经济学的三大理论来源。

本书首先由周白茹、李淦岩同志提出编写的指导思想,并拟定出编写大纲,经集体讨论、修改完善,然后分头撰稿。参加本书编写的同志依教材内容顺序如下:周白茹(导论第一节;第六章第三节;第十章)、李淦岩(导论第二、三节;第一章)、孙翊(第二章;第六章第一、二节)、张效梅(第三章、第七章第三节)、樊羈光(第五章)、杨铁良(第八章;第十一章第三节)、孙淑萍(第九章)、陈爱国(第十一章第一、二节;第十二章)。全书由周白茹同志总纂定稿。

本书在编写、出版过程中,得到了作者所在学校领导和有关部门的大力支持,得到了气象出版社的鼎力相助;责任编辑李太宇、吴向东为本书的出版付出了艰辛的劳动;同时,本书在编写过程中,还尽可能地吸收了我国经济学界大量的最新研究成果,谨在此一并表示衷心的感谢!

由于作者水平有限,书中不妥之处在所难免,诚恳希望专家、同行和广大读者多提建设性意见,以有利于今后的修改、提高。

编者

1998年6月20日

目 录

编写说明

导论	(1)
第一节 经济学的由来与发展	(1)
一、人类社会的基本经济问题	(1)
二、经济学的产生与发展	(6)
三、经济学的地位与作用	(13)
第二节 经济学的对象和任务	(16)
一、人类社会的物质资料生产方式	(16)
二、经济学的研究对象	(23)
三、经济学的研究任务	(26)
第三节 经济学的方法 and 意义	(28)
一、经济学研究的方法	(28)
二、学习经济学的意义	(30)

第一篇 价值论

第一章 商品与货币	(32)
第一节 商品的基本属性	(32)
一、商品经济是社会经济发展不可逾越的阶段	(32)
二、商品的二因素与生产商品的劳动二重性	(36)
三、商品价值量的决定及其变化	(40)
四、商品生产的基本矛盾	(44)
第二节 货币	(46)
一、货币的起源与本质	(46)
二、货币的职能	(52)
三、货币流通规律与通货膨胀	(56)
第三节 价值规律	(60)

一、价值规律的基本内容	(60)
二、价值规律的作用形式	(61)
三、价值规律的一般作用	(63)
第二章 资本和增值价值	(67)
第一节 市场经济和资本	(67)
一、什么是市场经济	(67)
二、货币向资本的转化	(71)
三、资本和增值价值的制度属性	(75)
第二节 增值价值的生产过程	(77)
一、市场经济条件下的劳动过程和价值增值过程	(77)
二、增值价值生产的一般方法	(79)
三、现代市场经济条件下增值价值的源泉	(83)
四、增值价值规律是市场经济的基本规律	(86)
第三节 资本积累	(88)
一、社会生产和再生产	(88)
二、资本积累与增值价值的扩大再生产	(89)
三、资本的积聚和集中	(91)
四、资本积累机制	(93)
第四节 资本和增值价值的具体形式	(94)
一、平均利润和生产价格	(94)
二、商业资本和商业利润	(100)
三、借贷资本和利息	(102)
四、地租	(106)

第二篇 市场论

第三章 市场结构与体系	(110)
第一节 市场及其功能	(110)
一、市场的形成与发展	(110)
二、市场的构成要素	(116)
三、市场的功能与缺陷	(117)
第二节 市场结构	(119)

一、市场类型	(119)
二、市场规范	(121)
三、市场组织	(124)
第三节 市场体系	(127)
一、市场体系的内涵及特点	(127)
二、市场体系的构成	(128)
三、我国社会主义市场经济体系的培育和完善	(134)
第四章 市场机制	(140)
第一节 市场供求机制	(140)
一、市场需求	(140)
二、市场供给	(147)
三、市场供求机制的形成	(153)
第二节 市场竞争机制	(155)
一、竞争是市场运行的灵魂	(155)
二、竞争类型	(157)
三、竞争的内容和手段	(158)
四、市场竞争机制的内涵	(159)
第三节 市场价格机制	(159)
一、价格形成与价格形式	(159)
二、价格体系	(165)
三、市场价格机制的作用	(168)

第三篇 经济运行论

第五章 经济运行的前提——经济制度和经济体制	(171)
第一节 资本主义经济制度	(171)
一、资本主义经济制度的基本特征	(171)
二、资本主义经济制度的发展	(175)
三、资本主义基本矛盾的发展与资本社会化	(178)
第二节 我国社会主义初级阶段的基本经济制度	(182)
一、社会主义的本质和我国的社会主义初级阶段	(182)
二、我国社会主义初级阶段的所有制结构	(187)

三、我国社会主义初级阶段的个人收入分配结构	(196)
四、社会主义生产的目的和动力	(202)
第三节 现代市场经济体制	(206)
一、经济体制的内涵	(206)
二、市场经济体制的发展和现代市场经济体制的特征	(207)
三、我国社会主义市场经济体制建设	(211)
第六章 微观经济运行	(218)
第一节 企业与现代企业制度	(218)
一、企业的产生	(218)
二、企业的特征和类型	(220)
三、现代企业制度	(226)
第二节 企业经济运动	(232)
一、企业资本的筹集和运用	(232)
二、企业资本循环和周转	(237)
三、企业的生产	(242)
第三节 现代企业管理与企业文化	(246)
一、现代企业管理的必要性和基本职能	(246)
二、企业文化与现代企业管理	(248)
三、人本思想与现代企业管理	(251)
第七章 宏观经济运行	(257)
第一节 社会总供给和社会总需求	(257)
一、社会总供给	(257)
二、社会总需求	(259)
三、社会总供给和社会总需求的均衡	(260)
四、社会总供求的非均衡和失衡	(262)
第二节 社会总资本的再生产和流通	(263)
一、两大部类的再生产和流通	(263)
二、现代市场经济条件下社会总资本的再生产和流通	(270)
三、社会劳动总量按比例分配规律	(277)
第三节 国民收入分配	(280)
一、国民收入核算	(280)

二、国民收入的分配和再分配	(283)
三、积累与消费的比例关系	(289)
第八章 国际经济运行	(292)
第一节 经济生活国际化的趋势	(292)
一、经济生活国际化的形式与发展	(292)
二、当代国际经济关系的表现形式和基本格局	(295)
三、调节当代国际经济关系的三大支柱	(298)
第二节 现代世界经济的运行	(301)
一、生产国际化与生产要素的国际流动	(301)
二、世界市场与国际贸易	(305)
三、世界货币与国际信贷	(307)
第三节 我国社会主义市场经济的国际化	(312)
一、对外开放是我国的基本国策	(312)
二、我国现阶段经济生活国际化的基本形式	(314)
三、我国现阶段经济生活国际化的基本格局	(320)
四、深化对外经济体制改革进一步扩大对外开放	(324)

第四篇 经济发展论

第九章 经济增长	(326)
第一节 经济增长及其制约因素	(326)
一、经济增长的涵义和度量	(326)
二、经济增长的制约因素	(328)
三、经济增长模型	(336)
第二节 经济增长与经济周期	(342)
一、经济周期及其衡量	(342)
二、经济周期性增长的原因	(346)
三、认识经济增长周期波动规律的实践意义	(350)
第三节 我国现阶段经济增长模式的选择	(351)
一、经济增长模式的一般分类	(351)
二、我国传统经济增长模式分析	(354)
三、我国经济增长模式转换	(356)

第十章 经济发展	(359)
第一节 经济发展及其影响因素	(359)
一、经济发展的内涵	(359)
二、衡量经济发展水平的指标体系	(361)
三、影响经济发展的主要因素	(364)
第二节 经济发展与结构优化	(370)
一、产业结构变化的一般趋势	(370)
二、影响产业结构变化的因素	(374)
三、产业结构的合理化和优化	(376)
第三节 经济社会发展战略	(382)
一、经济发展战略的基本内容	(382)
二、经济社会发展战略的理论模型	(387)
三、可持续发展——人类 21 世纪的共同发展战略	(391)

第五篇 政府行为论

第十一章 政府的经济职能	(401)
第一节 政府经济职能的社会意义	(401)
一、政府经济职能的历史考察	(401)
二、政府经济职能的社会地位与作用	(407)
三、现代政府经济职能的比较研究	(409)
第二节 我国政府职能的转变	(414)
一、我国政府职能的历史发展	(414)
二、我国政府职能转变的必要性	(417)
三、按市场经济的要求转变我国政府职能	(419)
第三节 我国社会主义市场经济体制下政府经济职能定位	(423)
一、调控社会经济运行的职能	(423)
二、管理国有资产的职能	(424)
三、培育和完善市场体系的职能	(427)
四、参与国际竞争的职能	(428)
第十二章 现代政府的宏观调控	(430)

第一节 宏观调控是现代政府的基本经济职能.....	(430)
一、宏观调控的必要性	(430)
二、宏观调控的基本方式	(432)
三、宏观调控的一般原则	(435)
第二节 现代市场经济宏观调控体系.....	(440)
一、实施宏观调控的主体构成	(440)
二、宏观调控的目标体系	(446)
三、宏观调控的运作系统	(450)
第三节 现代市场经济宏观调控的实施手段.....	(453)
一、宏观经济政策调控	(453)
二、计划与经营性调控	(463)
三、非经济手段调控	(466)

导 论

第一节 经济学的由来与发展

一、人类社会的基本经济问题

1. 物质资料生产是人类社会存在和发展的基础

人类社会的经济活动即物质资料生产活动与人类社会相伴始终,并且是人类社会一切活动的前提和基础,也是人类社会由低级向高级发展的基本动因。所谓物质资料生产就是人们按照预定的目标改变自然界的物质形态,或者改善自然界的物质环境,使自然界适应或满足自己需要的社会经济活动。

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。人们要生存下去,首先就要解决吃、穿、住等问题,吃饭、穿衣、住房子是人们生活的基本要素。如果没有这些最基本的物质生活资料,人们将活不下去。而这些物质生活资料既不是上帝的赐予,也不是大自然的恩惠,自然界直接供人类消费的东西很少,只能靠人类从事物质资料生产活动获得。马克思说:“任何一个民族,如果停止劳动,不用说一年,就是几个星期也要灭亡,这是每一个小孩都知道的。”^①同时,人类社会的发展,也依赖于物质资料的生产。人类社会除了生产活动以外,还有政治、科学、文化、教育、艺术、体育等社会活动。这一类活动占用的人力、物力、财力越多,标志着人类社会越是进步。而这些社会活动的扩展,只能建立在物质资料生产发展的基础上。所以,物质资料生产是人类社会存在和发展的基础,物质资料

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷,第368页。

生产活动是人类社会最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。

近代一些西方经济学家从人类欲望的无限性出发也对此作过阐述。比如,西方心理学家马斯洛认为,人的欲望或需要可以分成五个层次。它们由低到高分别是:基本生理的需要;安全和保障的需要;社会的需要(如爱情、归属感等);尊重的需要;自我实现的需要。当人们较低层次的需要一旦得到全部或部分满足时,就会产生高一个层次的需要。人类的欲望是永无止境的,而每一个层次需要的满足无一不依赖于物质资料生产活动的发展。物质资料生产的重要性使其成为经济学研究的出发点。

人类社会要进行物质资料生产必须具备三个基本要素:人的劳动、劳动资料和劳动对象。

人的劳动,就是劳动者按照预定的目的,运用劳动资料对劳动对象进行加工,以改变劳动对象的形状、性质或地理位置,使其适合于人们需要的过程。人的劳动就是劳动力的支出,没有人的劳动,就不会生产出人们所需要的物质资料。随着人类社会的发展,人类的劳动技能不断提高,劳动经验不断丰富,劳动能力越来越高。

劳动资料,又称劳动手段,是人们在生产中用来影响和改变劳动对象的一切物质手段和物质条件,它包括生产工具、土地、生产建筑物、道路、运河、仓库等等,其中最主要的是生产工具。生产工具的发展水平,是人类控制自然能力的尺度,也是衡量社会生产力发展水平的物质标志。随着社会生产的发展,劳动资料的质与量都在不断发展,范围在不断扩大,使用效能也在不断提高。

劳动对象,是指人们把自己的劳动加于其上的一切东西。它分为两类:一类是未经人们劳动加工过但可以纳入生产过程的自然物,如原始森林中的树木、地下埋藏的矿石和石油、天然水域中的鱼类等;另一类是经过人类劳动加工过的物质资料,如纺纱工人用的棉花、炼钢工人用的生铁等。这种经过人类劳动加工过的劳动对

象,又称作原材料。随着生产的发展,特别是科学技术的不断进步,劳动对象的质量越来越高,范围日益扩大,数量不断增多,由此促进社会生产不断向深度和广度发展。

生产过程的三要素是人们从事物质资料生产的基本条件。无论任何社会形态,劳动过程都必须具备这三个基本要素。其中,人的劳动是生产过程中能动的起主导作用的主观因素,劳动资料和劳动对象总称为生产资料,是生产过程的客观因素。物质资料生产过程就是劳动者在一定社会形态下,通过自己有目的的活动,借助于劳动资料,使劳动对象发生预定变化,创造出物质产品和劳务以满足人类自身生存和发展需要的全过程。

2. 资源配置与人类社会的基本经济问题

人类社会进行物质资料生产活动所需要的诸种要素统称为资源。资源按其丰裕程度分为经济资源和自由取用资源。前者是稀缺的,以致于人们使用它就必须付出一定的代价;后者如空气,其数量是丰富的,以致于人们不付任何代价便可以得到它。在现实社会中,能够用于生产满足人类生存、发展需要的物质产品的资源绝大部分都是经济资源。经济资源的稀缺性,既不是指这种资源的不可再生或可以耗尽,也与这种资源的绝对量大小无关,它是指在特定的时间和特定的技术条件下,与人的需要无限多样性相比,其供给量是相对不足的。这种资源的稀缺性在任何社会形态下都存在,因而,无论在何种社会形态下,人的需要都不可能得到充分满足。唯一的区别仅在于满足的程度大小不同。

人类需要的无穷尽性和经济资源的稀缺性之间构成了一对矛盾。解决这对矛盾的根本途径就是把这些有限的资源利用好,使其配置合理,以便生产出各种各样的产品或劳务,更好地满足人类的各种需要。这就是资源配置问题。所谓资源配置,就是对包括物质资源和人力资源在内的经济资源,在各种可能的生产用途之间作出选择的过程。资源配置所要达到的具体目标是:第一,使各种资源配置形成供给的比例能适应社会需求的比例,即导致社会经济

结构优化,避免由供给与需求之间的不相适应而造成的浪费和损失;第二,使得各种资源最有效的利用,即造成资源耗费的减少、占用的减小和周转的加快,促使社会经济效率的提高。结构优化和效率增长,这二者的综合,就是社会效益的提高。

要实现资源配置的上述目标,人类社会必须解决好以下五个方面的问题:(1)生产什么和生产多少。即社会必须决定该社会的全部资源应分配到哪些产品和劳务的生产上,各种产品和劳务的生产应占多大的比重,才能使人类的需要得到最大限度的满足。(2)怎样生产。即社会必须决定采用什么样的生产方法和组合方式来生产预期水平和构成的产品和劳务。(3)为谁生产。即社会必须决定所生产的产品和劳务如何在社会成员之间进行分配。(4)规定经济增长目标。即社会必须决定自己能够达到的经济增长率。(5)保证和促进资源的利用。即社会必须决定怎样使该社会的全部资源都得到充分的利用,或者说,把资源的闲置、浪费降低到最低限度。这五个方面的问题,是任何社会都共同面临并必须解决的最基本的经济问题。其中,前三个问题属于微观经济问题,后两个问题属于宏观经济问题。

3. 人类社会资源配置方式的演变

经济资源不会自动地走到最合适的地方去,经济资源的有效配置要靠一定的方法、手段、制度和原则,也即一定的方式来实现。

任何社会都无一例外地存在着经济资源配置问题,但在不同的社会经济活动方式中,资源配置的方式却大不相同。在原始公有制经济条件下,社会资源是按照原始的配置方式进行的,即氏族首领在氏族这个狭小的原始共同体内,根据平均主义和自然分工原则,依据天然物质财富和饥饿驱使的信号来配置资源。在自然经济条件下,资源只能采取自然配置的方式,主要是小农生产者和小手工业者,在以家庭为单位的微观经济活动中,根据自身积累以及祖辈或师傅遗传下来的生产经验来进行资源配置,生产自己所需要的一切产品,用于交换的仅限于满足自身需要后的少数剩余产品。

这种资源配置方式具有简单、直接的特点。在商品经济条件下,资源是通过市场调节进行配置的。商品生产是为交换而进行的生产,生产者所拥有的经济资源是按照他人的需要,通过构成市场的诸要素如供求、价格等的变化调节实现。在商品经济发展的不同阶段,由于市场范围、构成市场诸要素的成长状况等不同,因而市场配置资源的功能在程度和作用范围上有着很大区别。

在现代社会化大生产中,资源配置的基本方式有两种:一是借助市场机制的作用,自发进行资源配置,叫做市场方式或市场经济;二是依靠社会计划机关事先编制的计划自觉进行资源配置叫做计划方式或计划经济。

市场经济是以分散决策为基础的,通过市场交易和相对价格的形成,向每一个经济活动当事人提供信息,使这些追求自身效益最大化的当事人据此自主、自愿地进行各种资源的有效配置。市场经济对资源的有效配置有两个必要前提:(1)企业数目足够多并能自由进入市场,即完全竞争假定。这样才能够保证资源充分地得以流动。(2)价格充分灵活,能及时反映资源的稀缺程度,即价格灵敏性假定。这样才能够保证经济信息准确通畅地被当事人所了解。

计划经济则以集中决策为基础,中央计划机关通过行政手段对整个社会的资源进行自觉地配置,以期达到资源的最为有效地利用,从而满足各种不同的需要。这也需要两种假定前提:(1)中央机关对全社会一切经济活动,包括人力、物质资源状况以及需求结构等拥有全部信息,即完全信息假定。这样才能编制出合理的计划来配置资源。(2)全社会利益一体化,不存在相互分离的利益主体和不同的价值判断,即单一利益主体假定。这样中央的计划才能被不折不扣地完全执行,资源的配置才能在现实经济生活中得以实现。

经过资本主义几百年市场经济运行及近百年社会主义计划经济运行的实践,人们认识到这两种资源配置方式所要求的前提条

件都是不可能完全达到的。资本主义市场经济中,垄断已大量存在,市场失灵也层出不穷;社会主义计划经济中,现代社会中数以亿万计的经济信息不可能为计划机关全部掌握,而且商品经济阶段不可逾越,全社会利益一体化远未达到。但实践又告诉我们,这两种不具备又有着极大的不同,前者虽不可能完全具备,但通过政府的有效宏观调控,有可能基本具备,而后者则是完全不可能具备的。

结合我国社会主义建设的实践,中共十四大提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标,以发挥市场在资源配置中的基础作用。

二、经济学的产生与发展

1. 经济学的由来与西方经济学的发展

人类社会在物质资料生产活动中遇到的基本经济问题,迫使人们去研究解决问题的方法。经济学正是为适应这一需要而产生的一门学问。这门学问从萌芽到形成经济理论,大约经历了 2000 多年的时间,而最终成为一门独立的学科,则是近几百年的事情。

在古代的中国、埃及、希腊、罗马、印度等国都曾有过许多思想家提出过许多有见地的经济思想,但大多散见于这些思想家的各种论著中,而且是与其它问题并列研究的。直到西欧奴隶社会产生后,在古希腊才出现了人类历史上第一部经济学著作,这就是思想家色诺芬(约公元前 430~公元前 354 年)的《经济论》。在这部著作中,色诺芬认为,经济学是研究善良的主人如何管理好自己的财产问题的学问。虽然,这部著作远未形成现代意义上的科学系统的经济学,但其中已包含了丰富的经济思想,是经济学的萌芽。其后又有一些经济学著作相继问世,如亚里士多德(公元前 384~公元前 322 年)的《政治论》,就详细探讨了经济学的对象和任务,认为经济学是研究家务,即奴隶主家庭经济问题的学问。他的这一观点在欧洲流行近 2000 年。经济学成为一门独立的科学,是随着资本

主义生产方式的产生与发展而形成的。17世纪初,法国重商主义经济学者安德·蒙克莱田第一次在一部名为《献给国王和王太后的政治经济学》著作中使用了“政治经济学”一词。表明其论述的经济问题是关于国家或社会的经济问题。因而这部著作及蒙克莱田本人深受国王的赏识。于是,其他经济学家也纷纷在自己的经济学著作前冠以政治二字。这样,政治经济学一词便逐渐被广泛使用,表示对整个社会经济问题的研究。

经济学自成为一种独立的思想体系,最先经历了重商主义时代。重商主义经济学产生于资本原始积累时期。新兴的资产阶级为发展资本主义急于聚敛大量的货币财富,而当时欧洲的海外贸易比较发达,商业资本在社会经济生活中起着非常重要的作用。重商主义经济学是为适应新兴资产阶级的需要为其聚敛财富提供对策研究而产生的。重商主义虽然是“对现代生产方式的最早的理论探讨”,但它只涉及流通领域的一些表面现象,未能揭示社会经济关系的本质和社会财富的真正源泉。因而重商主义经济学还不能算作真正的近代经济科学。

真正的近代经济学是在理论研究从流通领域转入生产领域以后开始的。完成这一转变的是资产阶级古典经济学。古典经济学是指西欧资本主义处在反对封建专制及其残余势力时期和产业革命时期的资产阶级经济学说,其主要代表人物是英国的亚当·斯密(1723~1790)和大卫·李嘉图(1772~1823)。古典经济学的主要贡献是把政治经济学的研究对象从流通领域转到生产领域,提出了劳动创造价值和“劳动是财富之父,土地是财富之母”以及如何进行国际间贸易等科学观点。最为可贵的是古典经济学对市场经济运行机制进行了深入分析,即著名的“斯密信条”。古典经济学还对资本主义的生产关系进行了初步的科学分析。但是,由于阶级和时代的局限,其中不免存在着许多庸俗的不科学的见解。

18世纪后期,特别是19世纪,资本主义生产方式已完全地建立,无产阶级和资产阶级的矛盾日益激化,“阶级斗争在实践方面