

成人高等教育经济管理专业精品教材

政治经济学

● 卢小珠◎主编

POLITICAL ECONOMY

本书阐述的是经过发展了的马克思主义政治经济学。遵循从一般到特殊、历史分析与逻辑分析相统一的方法，本书将内容分为市场经济一般原理、资本主义经济、社会主义经济三大部分；既阐述了市场经济普遍存在的一般经济规律，也阐述了特殊社会经济条件下（如资本主义社会、社会主义社会）特有的经济规律。内容精练，通俗易懂，实用性强；配有习题和光盘，便于自学和教学。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



成人高等教育经济管理专业精品教材

政治经济学

● 卢小珠◎主编

本书阐述的是经过发展了的马克思主义政治经济学。遵循从一般到特殊，历史分析与逻辑分析相统一的方法，本书将内容分为市场经济一般原理、资本主义经济、社会主义经济三大部分；既阐述了市场经济普遍存在的一般经济规律，也阐述了特殊社会经济条件下（如资本主义社会、社会主义社会）特有的经济规律。内容精练，通俗易懂，实用性强；配有习题和光盘，便于自学和教学。

POLITICAL ECONOMY

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书阐述的是经过发展了的马克思主义政治经济学。遵循从一般到特殊，历史分析与逻辑分析相统一的方法，本书将内容分为市场经济一般原理、资本主义经济、社会主义经济三大部分；既阐述了市场经济普遍存在的一般经济规律，也阐述了特殊社会经济条件下（如资本主义社会、社会主义社会）特有的经济规律；内容精练，通俗易懂，实用性强。

本书是“成人高等教育经济管理专业精品教材”中的一本，本套教材都配有光盘。纸质教材每章包括：学习目的与要求、教学内容、本章小结、复习思考题；光盘内容包括：学习指导（包括各章学习目的、主要内容、重点难点）、自测题库（包括模拟试卷）、参考答案、使用说明等，是纸质教材的有益补充。教材形式适合成人学习特点，有利于提高学生的自主学习能力，适合作为成人高等教育的教材及成人自学教材。

图书在版编目(CIP)数据

政治经济学/卢小珠主编. —北京：机械工业出版社，
2007. 8

成人高等教育经济管理专业精品教材
ISBN 978-7-111-21681-0

I. 政… II. 卢… III. 政治经济学—成人教育：高
等教育—教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 090090 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑：文菁华 责任印制：洪汉军

北京铭成印刷有限公司印刷

2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

169mm × 239mm · 9.25 印张 · 299 千字

0001—4000 册

标准书号：ISBN 978-7-111-21681-0

ISBN 978-7-89482-144-7(光盘)

定价：29.80 元(含 1CD)

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

销售服务热线电话：(010)68326294

购书热线电话：(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线电话：(010)88379001

封面无防伪标均为盗版

成人高等教育经济管理专业 精品教材编委会名单

编 委 会 主 任：卢小珠 广西工学院继续教育学院院长 教授

编 委 会 副 主 任：吴郭泉 桂林工学院成人教育学院院长 副教授

唐 宁 桂林电子科技大学成人教育学院院长 副教授

秦 成 广西师范学院成人教育学院院长 副教授

编 委 会 委 员：卢 伟 桂林工学院 副教授

唐培和 广西工学院 副教授

宋瑞敏 桂林电子科技大学 副教授

张译文 广西工学院 讲师

丛 书 序

教材是教学的基本条件之一。大学教材主要有两种作用：一是用于教师教学，二是提供学生自学，也可作为有关人员的参考用书。不少享誉世界的科学大师就是通过自学大学教材，进入新的发展领域，取得突破性成果的。可见，编写一套好的大学教材非常重要。教材建设是深化教学改革、提高教学质量、实现高校人才培养任务的重要保证，是高等学校教学条件建设的重要内容。

成人高等教育是我国高等教育的重要组成部分。据统计，2004年我国成人高等教育在校生达600多万人。作为对各类高中毕业后在职、从业人员进行继续教育的成人高等教育体系，为社会培养、培训了相当数量的各类专门人才，对提高国民素质、促进社会进步和经济发展起到了重要作用，是我国终身教育体系不可或缺的组成部分。

但是，长期以来，许多高校把成人高等教育看作是“创收机器”，没有成人高等教育教材建设规划，没有经费投入，也没有多少人愿意编写成人高等教育的教材。成人高等教育大多使用普通高等教育的教材，专门为成人高等教育编写的教材，有些也是由没有从事过成人教育或者对成人教育教学特点不够了解的专家学者编写的。这些教材知识点多，理论性强，而且多数没有教学参考或辅导材料，不便于学生自学。为贯彻落实教育部关于教材建设要精品化，教材要适应多样化的教学需要的精神，加强成人高等教育教材建设，推动成人高等教育教学改革与发展，我们特组织力量编写了这套教材。

本套教材第一期共编写15本，由广西工学院、桂林工学院、桂林电子科技大学、广西师范学院等高校的成人教育教师共同编写。我们力求做到：

- (1) 内容少而精，突出实用性、通俗性，理论阐述以够用为度。
- (2) 注重理论与实践的结合，注重应用能力和实践技能的培养，并且尽可能反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有一定的先进性。
- (3) 教材形式适合成人学习的特点，有利于提高学生的自主学习能

丛书序

力。每本教材都有纸质、光盘两种形式。纸质教材包括：各章学习目的与要求、内容、小结、习题或复习思考题；光盘内容包括：学习指导（包括各章学习目的、主要内容、重点难点）、自测题库（包括模拟试卷）、参考答案、使用说明等，是纸质教材的有益补充。

我们希望通过努力，能够编撰出更适合成人使用的高等教育教材。但是，由于水平有限，缺点错误在所难免，希望广大教师、学生在使用的过程中，给我们提出宝贵意见，以便我们改进。

成人高等教育经济管理专业精品教材编委会

2007年3月

前　　言

本书主要是为成人高等教育经济管理类专业本科、专科学生学习政治经济学原理而编写的，它既可作为成人高等教育教材，也可作为普通高等教育经济管理类专业教材，以及供对经济学原理有兴趣者自学使用。

本教材由一本书和一张光盘组成。书的内容分三篇十四章。每章包括：学习目的与要求、教学内容、本章小结、复习思考题4个部分。光盘包括：每章学习指导（重点、难点）、习题与答案、模拟试题等。

本书是在主编负责制下由集体分工协作完成的。具体分工如下：

卢小珠（广西工学院教授）撰写导论和第一篇市场经济的一般原理，共七章。

李传珂（广西师范学院副教授）撰写第二篇资本主义经济，共四章。

胡芸（广西工学院讲师）撰写第三篇社会主义经济，共三章。

全书编写大纲由卢小珠提出，初稿完成后，由卢小珠进行修改、定稿。

机械工业出版社对本书的出版给予了大力的支持，在此谨表谢意。在编写过程中，我们参考了多本政治经济学教材，得到许多有益的启发，在此，对这些作者一并表示感谢。

由于时间仓促和作者水平有限，本教材还有许多不尽如人意之处，恳请读者批评指正。

卢小珠
2007年4月

目 录

丛书序

前言

导论 政治经济学的研究对象和理论体系 /1

第一编 市场经济的一般原理

第一章 商品、货币、价值规律 /15

第一节 商品 /15

第二节 货币 /21

第三节 市场经济与价值规律 /30

第二章 资本与资本运动 /38

第一节 资本 /38

第二节 资本积累 /43

第三节 资本循环和资本周转 /45

第三章 信用制度与虚拟资本 /55

第一节 信用制度与银行 /55

第二节 信用与股份公司 /58

第三节 信用制度与虚拟资本 /64

第四章 市场竞争与垄断 /72

第一节 市场体系与竞争 /72

第二节 不完全竞争市场 /76

第五章 商品交换与分配 /85

第一节 交换与分配的关系 /85

第二节 生产要素的分配 /88

第三节 国民收入的分配 /99

第六章 国民收入的决定和调节 /106

第一节 国民收入的决定 /106

第二节	国民收入的变动与调节	/113
第七章	市场机制与政府调节	/118
第一节	市场的作用与缺陷	/118
第二节	政府调节	/121

第二篇 资本主义经济

第八章	资本主义企业的生产	/135
第一节	资本主义企业生产的基础	/135
第二节	资本主义生产过程	/143
第三节	资本主义企业的再生产	/148
第九章	资本主义社会再生产和基本矛盾	/155
第一节	社会总资本的再生产	/155
第二节	资本主义基本矛盾与经济周期	/161
第十章	垄断资本主义及国家干预	/171
第一节	垄断资本主义的产生和发展	/171
第二节	国家垄断资本主义的形式和实质	/179
第三节	现代资本主义国家对经济的干预和调节	/183
第十一章	经济全球化与现代资本主义	/197
第一节	经济全球化的形成	/197
第二节	国际经济联合与经济调节	/202
第三节	经济全球化的影响和矛盾	/207
第四节	资本主义发展的历史趋势	/214

第三篇 社会主义经济

第十二章	社会主义经济制度的产生和发展	/223
第一节	社会主义经济制度的产生	/223
第二节	社会主义经济制度的发展	/229
第十三章	社会主义经济的微观基础	/242
第一节	社会主义所有制基础	/242
第二节	社会主义国有企业	/250
第三节	社会主义的收入分配	/252
第十四章	社会主义的宏观经济运行	/262
第一节	社会主义市场经济的宏观经济运行机制	/262

第二节 经济增长与经济波动 /271
第三节 社会主义市场经济体制建设 /279
参考文献 /286

导 论

政治经济学的研究对象和理论体系

学习目的与要求

政治经济学是经济学的理论基础，马克思主义政治经济学是马克思主义理论的重要组成部分，学习政治经济学首先要弄清政治经济学是一门什么样的学科，马克思主义政治经济学是研究什么的。通过导论的学习，应了解经济学、政治经济学、马克思主义政治经济学的研究对象，政治经济学产生和发展的历史，各流派的区别与联系，马克思主义政治经济学的内容及特点，学习政治经济学的意义和方法等，对政治经济学有一个框架性的认识，树立正确的学习态度，为以后的学习打下基础。

政治经济学作为一门学科，有其形成和发展的过程、特定的研究对象、特定的研究任务和特定的研究方法。为了对政治经济学有一个总体的了解和把握，我们首先对政治经济学做一个简略的介绍。

一、政治经济学的产生与发展

社会经济活动在我们人类生活中大量存在。自从我们的祖先从类人猿变成真正的人进入人类社会之后，我们一刻也离不开社会经济活动。但是，同样多的人，用同样的工具，花同样的时间，生产同样的产品，为什么劳动生产率不一样？为什么十个人各自从头到尾制作一件产品不如十个人分工协作制作效率高？同样的商品，为什么价格时涨时落？社会产品，为什么总会有过剩或者不足？采用什么样的社会经济制度，才

能更好地促进社会生产力的发展，避免生产能力的浪费？人们在生活中经常会碰到这样的问题，而探索这些“为什么”，就形成了一门科学。经济学，就是人们在探索经济问题中形成的。

“经济学”一词最早出现在古希腊思想家色诺芬（约公元前430—公元前355年）的著作《经济论》中。由于当时的欧洲正处于奴隶社会，以家庭庄园为生产单位的自然经济在奴隶制经济中占统治地位，因而此书研究的实际上是奴隶主的庄园经济管理问题。以后的古希腊学者柏拉图（公元前427—公元前347年）、亚里士多德（公元前384—公元前322年）等人也研究过经济问题，发展了色诺芬的经济管理思想。如亚里士多德将家庭管理学说发展为国家经济管理学说，但没有形成系统的经济理论。

在经济学史上，第一次使用“政治经济学”一词的是法国重商主义者安·德·蒙克莱田。1615年，他写了《献给国王和王太后的政治经济学》一书，书中使用“政治经济学”一词，想表明他研究的是国家和社会范围的经济问题。但由于其重商主义的立场，他阐述的仅仅是商业对国家的作用，探讨的层面仅限于流通领域，没有深入到社会经济关系的本质，也未能从国家全部经济活动过程来分析问题，因此，没有形成现代意义的政治经济学。

经济学作为一门独立的学科，是随着资本主义生产方式的产生、发展而形成和发展起来的。我们每个人都或多或少的懂一些经济常识，但只有当这些知识系统化、理论化以后，才能形成经济科学。人类经济活动的历史已经有上万年了，但经济理论的出现只有两千多年，经济学作为一门独立的学科只有几百年。在漫长的奴隶社会和封建社会，由于自然经济占统治地位，社会经济联系十分狭小、分散，因此，虽然不少思想家和政治家探索过经济问题，提出过富有真知灼识的经济理论，但还不能形成比较完整、系统的经济学说。17世纪中期，资本主义工场手工业首先在英国，随后在法国发展起来，但封建制度还严重阻碍着它。资产阶级在利益驱使下要求从理论上阐述财富生产和分配的规律，说明资本主义制度优于封建制度，能使财富更快增长，于是，资产阶级古典学派诞生了。

资产阶级古典政治经济学产生于17世纪中叶，完成于19世纪初，是由英国经济学家威廉·配第创始，亚当·斯密集大成，大卫·李嘉图最后完成的。资产阶级古典经济学家亚当·斯密和大卫·李嘉图等人，代表着处于上升时期工业资产阶级的利益和要求，把政治经济学的研究对象从流通领域转向生产领域，研究了资本主义生产的内部联系，取得了一

定的科学成果，提出了较为系统的经济学说，形成了独立的近代经济科学。但是，由于受到资产阶级立场的限制和当时社会经济发展客观条件的制约，他们的理论有着严重缺陷：第一、他们把资本主义制度看作是自然的、永恒的、唯一与人的本性相吻合的社会制度，把资本主义生产方式看作是绝对的、最后的社会生产形式，把资本主义经济规律当作适合于一切生产方式的普遍的经济规律。第二、他们的经济学说是一种无所不包的、笼统的理论，既不能全面、深刻地反映社会经济生活的内在联系和运动规律，也不能为日常的经济活动提供有效的具体指导。因此，随着社会经济的发展，它必然要被新的理论所取代。

1848 年法国大革命之后，社会矛盾和阶级矛盾激化，导致知识分子、经济学家们在社会价值判断上分裂为新的、对立的“党性”派别，统一代表“第三等级”利益的理论已成为不可能，无产阶级与资产阶级的矛盾必然在理论上表现出来。同时，资本主义经济制度在欧洲大陆的确立和资本主义经济运行机制的更加成熟、更加复杂，也使得古典经济学不能适应资本主义现实经济生活的需要，古典学派开始发生分裂。

1867 年，马克思的《资本论》第一卷问世，标志着马克思主义经济学诞生。这是第一个从旧体系中冲杀出来的新的理论体系。四年之后，即从 1871 年开始，英国的杰文斯、奥地利的门格尔、法国的瓦尔拉斯发表了他们的以边际效用价值论为基础的经济学著作，又一个理论体系——新古典主义诞生了。

从 19 世纪 70 年代到 20 世纪年 30 年代，这两大理论体系都获得了进一步的发展。马克思主义经济理论作为无产阶级的思想武器，在世界范围内获得了广泛的传播，其中包含的社会革命思想被付诸实践，在第一个社会主义国家——苏联(以及以后的社会主义阵营中)得到广泛的研究。同时，新古典主义经过庞巴维克、帕累托、克拉克等人，得到了进一步的发展和完善。尤其是 1890 年，英国的马歇尔出版了《经济学原理》一书，综合了新古典学派的各种理论，从而成为以后 40 多年在西方国家一直处于支配地位的“经典著作”，并得到广泛的传播。

但是，马克思主义鲜明的反资本主义制度特征，是不可能被西方社会中那些既想维持现有制度，又想克服资本主义经济制度缺陷的资产阶级经济学家所接受的。而新古典主义理论只能解释暂时的经济失衡，不能解释长期的经济萧条。面对 1929 年以来长期的经济萧条和近 40% 社会生产力的损失，新古典主义理论家们束手无策，于是，产生了凯恩斯主义经济学。

1936年，英国经济学家凯恩斯发表了《就业、利息与货币一般理论》一书，一反新古典主义传统，提出了总需求不足、非充分就业均衡、不确定性、灵活性偏好陷阱等新的理论概念，着重于经济总量分析，用以说明经济危机和长期萧条现象；并以此为理论基础，提出了一套政府干预、抑制危机，稳定经济的政策主张。这套理论在实用主义传统较强的美国最先得到支持和运用，第二次世界大战后又在西方国家长期居统治地位，成为西方的主流经济学理论。

当今经济学理论界，尽管流派林立，错综复杂，但真正能够形成体系的，只有马克思主义经济学、新古典主义经济学和凯恩斯主义经济学。其他各种经济理论，或者仅是对某些经济问题研究的成果，不能形成一套完整独立的理论体系；或者是上述三大理论的繁衍分蘖，与这三家有“血缘”关系。新古典主义、凯恩斯主义都是资产阶级经济学，也被称为西方经济学。

我们可以用图1表示当代经济学两大流派的关系。

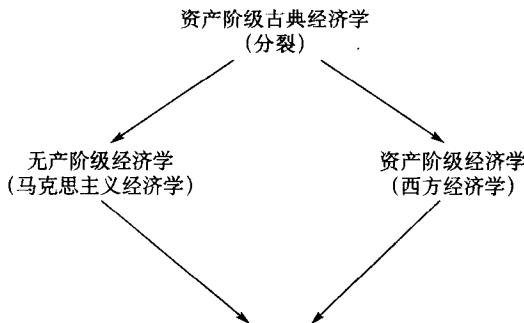


图1 当代经济学两大流派

在三百多年前工场手工业时期刚创立的经济科学是一门无所不包的政治经济学。而今天，经济学已发展成为一个庞大的学科体系，既包括研究社会经济活动基本经济关系和基本规律的理论经济学，也包括运用经济理论研究某一经济领域特定经济问题并加以应用的应用经济学；在应用经济学中，既有专门研究各个领域和各个部门经济关系和经济活动规律及其应用的专门经济学和部门经济学（如工业经济学、农业经济学、商业经济学、财政学、金融学、会计学、统计学），也有与其他学科交叉形成的边缘学科（如教育经济学、卫生经济学、体育经济学、生态经济学、消费经济学、国土经济学、军事经济学等），据统计，目前世界上已有的经济学科已达一百多种。“经济学”已是研究社会生产、交换、分配和消费等各种经

济活动、经济关系和经济规律科学的总称。但是，如果不在“经济学”三个字前面加定语，只讲“经济学”的话，通常是指研究社会经济一般关系、经济活动一般规律，反映经济学基本原理的政治经济学。政治经济学是研究社会经济活动、经济关系及经济运动规律的科学。

经济学各学科关系如图 2 所示：

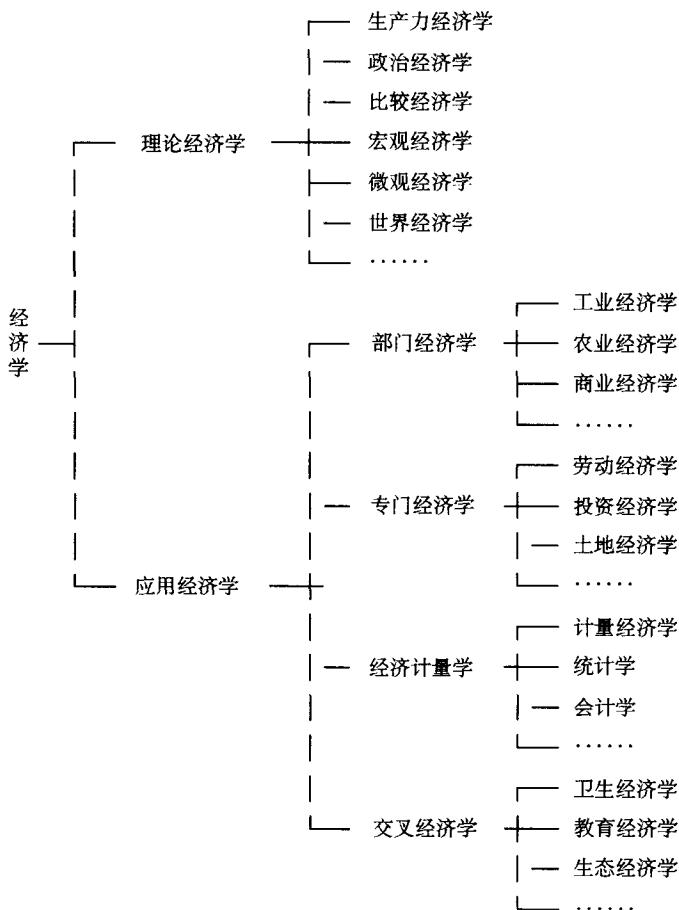


图 2 经济学各学科关系

二、政治经济学的研究对象

人类社会发展的历史首先是生产发展史，人们生存所必需的生活资料的谋求方法，即物质资料的生产方式，是社会发展的主要力量。这个

力量决定社会制度的性质，决定社会制度的变革和发展，因此，物质资料的生产应作为政治经济学研究的出发点。

物质资料生产活动是一种经济活动，它具有二重性。首先，它是人类利用可支配的资源（包括劳动和技术知识），将其转化为尽可能大的使用价值，以满足人们的需要的活动。这是物质资料生产活动的最一般的物质内容，是人与自然的关系。同时，由于物质生产活动总是在一定的社会交往中进行的，这种社会交往关系不是指人们在某种特殊生产活动中的技术关系，而是指人们在资源占有中结成的所有制关系，以及以此为基础在生产中所处的地位，相互交换劳动的方式，产品的分配关系等。因此，物质资料生产活动也是人与人发生关系的社会过程，表现为人与人之间的关系。

由于满足人的物质需要并不是自然而然地达到的，这里不仅有人们追求这一目的时遇到的自然物质条件和技术条件限制的困难；而且还有社会如何将有限资源合理地分配在各种不同的目的上，生产出各种使用价值最大限度地满足人们需要的问题。正是这后一点构成了经济学所要研究的第一个基本问题。

一种经济关系下为什么会有较高或较低的经济效益，个人追求各自经济利益的活动和相互间的利益矛盾为什么能有利于社会或不利于社会，以及社会经济关系如何随物质生产条件的发展而演变，如何调整社会经济关系才能使之符合提高经济效益或减少效率损失的要求等，成为人们必须研究、解决的问题，而这些正构成经济学所要研究的第二个方面的问题。

这样，我们就看到了，社会经济活动的二重性，决定了以社会经济活动为研究对象的经济学也必然具有二重性，经济学必须回答二重的问题：①在一定的经济关系下社会如何利用现有的物质、技术条件进行物质生产以满足社会的物质需要，以及如何才能在既定的生产关系下改善和提高经济效益，使有限的社会经济资源得到优化配置；②在现有的物质生产条件下人们之间存在着怎样的经济交往关系，他们交换各自的劳动和进行分配产品的过程具有怎样的特殊社会形式，以及什么样的经济关系才能符合物质生产条件的性质，促进经济效益的提高，即采用何种社会经济制度为好。任何认为社会经济活动只是人类利用可支配的资源生产对人们有用的产品，或者只是一种社会活动，一种社会关系；经济学只是研究稀缺资源的合理配置（人与物的关系）或者只是研究社会生产关系（人与人的关系）的观点，都是片面的，有缺陷的。

政治经济学作为一门社会科学，有其鲜明的特点，这个特点就是具有鲜明的阶级性。政治经济学的阶级性是指政治经济学的理论总是反映一定阶级的意志和要求，为一定的阶级服务的。政治经济学之所以有鲜明的阶级性，是因为政治经济学的研究必然涉及社会经济利益关系，在阶级社会里，经济利益关系体现为阶级关系。虽然政治经济学的研究对象是客观的，但是，政治经济学的研究者们总是有自己的阶级立场的。在研究过程中，由于阶级立场的不同，经济学家们各有各的研究范围和研究重点，从而各有各的理论观点，形成不同的经济学流派。

马克思主义政治经济学代表着无产阶级的利益，公开声明自己为无产阶级利益服务。马克思主义研究资本主义生产关系及其运动规律，目的是为了说明资本主义的历史局限性，说明资本主义只是历史发展长河中的一个阶段，必然要被新的社会主义制度所取代；马克思研究剩余价值的产生、实现和分配，目的是要揭露资本主义的剥削本质，唤起无产阶级的觉醒，为无产阶级的解放斗争提供思想武器。因此，马克思主义政治经济学着重从社会生产关系方面考察了经济活动，即着重研究了经济活动中人们相互间历史地发生的社会关系及其发展演变的原因和规律。在整个研究中，虽然它指出了社会经济活动中的一般物质内容和社会经济关系与一般物质生产活动的依存关系，但总的来说，是把经济活动的这种物质内容作为社会关系的物质承担者和物质前提来加以确定的；而且一旦这样确定下来，便马上将研究的重心，转到对经济活动的社会关系方面、经济范畴的社会内涵上去，而不是将其作为研究的重心。例如，马克思对价值、剩余价值的分析，是在社会对使用价值的需要结构为一定，资源配置由市场竞争机制自发实现和供求均衡等为假定前提下进行的，没有具体研究需求结构、需求变动的影响、资源配置的具体过程等；马克思主义经济学认为资本主义生产的目的不是为了最后的使用价值的消费，而是为了利润和资本本身的增值，至于人们如何将收入用于满足使用价值的需要的问题，原则上被抽象掉而未作具体考察。

同样，资产阶级政治经济学，无论是古典经济学，还是新古典主义、凯恩斯主义，都是为资产阶级利益服务的，不过是处于不同的历史时期，研究的对象各有重点罢了。

资产阶级古典经济学诞生于封建社会末期，当时，资产阶级处于上升时期，他们的任务是说明资本主义制度优于封建制度，能使财富更快增长，同时，从理论上阐述财富生产和分配的规律，为资产阶级增加财富提供方法。