



大学本科金融类专业系列教材

Daxue Benke Jinronglei Zhuanye Xilie Jiaocai

经济学原理

—— 基于多重视角的理解

JINGJIXUE YUANLI

吴静芳 张 震 编著
李 刚 胡春燕

上海财经大学出版社

大学本科金融类专业系列教材

经济学原理

——基于多重视角的理解

吴静芳 张震 编著
李刚 胡春燕

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济学原理:基于多重视角的理解/吴静芳等编著. —上海:上海财经大学出版社,2007.9

(大学本科金融类专业系列教材)

ISBN 978-7-81098-969-5/F·923

I. 经… II. 吴… III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 138868 号

□ 责任编辑 张小忠

□ 封面设计 周卫民

JINGJIXUE YUANLI

经济学原理

——基于多重视角的理解

吴静芳 张 震
李 刚 胡春燕 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海南汇教育印刷厂印刷装订

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 16.5 印张 313 千字

印数:0 001—1 000 定价:30.00 元

前 言

经济学是一门从理论上对人类经济活动现象进行解释,研究社会如何合理有效地组织经济活动,实现人类福利增长的学科。不同时代的经济学家记录了不同时代人们的经济活动方式,阐释和总结了各种经济现象和经验。他们研究总结出的许多基本原理和成果都成为经济学原理的重要内容。

本教材的主要特征在于,试图从不同视角对经济学基本原理进行基础性的介绍和解读。本书共分四大编目,涵盖了马克思主义政治经济学经典原理、国际通行的现代经济学原理和社会主义转型经济条件下的市场经济原理。这些原理分别从马克思经典视角、市场运行的微观视角、政府调控的宏观视角和转型经济中的中国社会主义市场经济体制建设视角,来理解经济现象和经济问题。从不同视角看问题,不可避免会得出不甚相同的结论。但另一方面,这些原理因其产生于商品经济这个共同的大背景而具有共通性和一般指导意义。

本书编写的立足点是,按照经济学原理通识教材的原则编写,因此,在编写时,首先注重各编目内容上的独立性以及各个独立的编目如何在结构上、体系上衔接。本书的书名以及分为四个编目的全书结构体现了这一原则。其次,编写体例上设“学习目的”项目,并区分“掌握”、“理解”和“了解”等层次的学习要求,针对性地让不同学科的学生分别把握不同层次的经济知识。第三,对原理的介绍力求简洁通俗,避免艰深难深奥。

本书适用于大学本科低年级经济学科各专业学生。教学的主要目的是,学生通过学习以后,能对经济学原理有一个初步的、系统的了解和认识,能初步了解和理解

不同社会商品经济所呈现的经济现象和经济问题的共性和个性。作为通识教材,本书也适用于其他非经济类学科的低年级学生学习。

上海师范大学金融学院教材编写组编写了这本以通识教育为教学目的的经济学原理教材。本书由金融学院院长茆训诚总策划,由金融学院专业教师集体编写。其中,吴静芳编写第1编的第1、2、3和4章,李刚编写第2编的第5、6、7和8章,胡春燕编写第3编的第9、10、11和12章;张震编写第4编的13、14、15和16章。

由于我们第一次尝试把各种经济学原理整合成经济学原理通识教材,体系上、结构上和编排上一定存在许多有待改善之处。我们希望本书能起到抛砖引玉的作用,推动更多、更好的相关教材问世。

本书在编写过程中获得了上海师范大学金融学院院务委员会的全力支持,在此表示诚挚的感谢。

编著者

2007年7月9日

目 录

前言.....	1
---------	---

第 1 编 基于马克思经典视角的理解

第 1 章 马克思主义政治经济学的基石——价值与价值规律.....	3
1.1 价值的决定及其变动规律	3
1.2 价值形式的发展和货币的起源	8
1.3 价值规律及其作用.....	12
第 2 章 剩余价值的源泉——工人的剩余劳动	15
2.1 货币转化为资本的前提条件.....	15
2.2 工人的剩余劳动创造剩余价值.....	17
2.3 提高剩余价值率的两种生产方法.....	20
第 3 章 剩余价值的分割——利润、利息和地租.....	23
3.1 利润和利润率形成.....	23
3.2 平均利润和生产价格的形成.....	25
3.3 利润、利息和地租	28

第4章 剩余价值的增值——资本积累和资本运行	35
4.1 资本积累及其条件	35
4.2 个别资本的运行及其实现条件	38
4.3 社会资本的运行及其实现条件	43
4.4 生产过剩的经济危机	47

第2编 基于市场经济视角的理解

第5章 市场经济的主体——理性人	53
5.1 经济学的基本内容	54
5.2 稀缺性、机会成本和理性人	59
5.3 消费者行为	63
5.4 生产者行为	65
第6章 市场经济的运行机制——价格	72
6.1 市场与市场结构	73
6.2 需求理论	75
6.3 供给理论	82
6.4 供求均衡	87
第7章 市场经济的局限——市场失灵	95
7.1 社会总福利的衡量	96
7.2 垄断	99
7.3 外部性	104
7.4 公共产品与共有资源	108
7.5 不完全信息	111
第8章 市场经济理论的发展——博弈论与行为经济学	115
8.1 博弈论	116
8.2 行为经济学	124

第3编 基于政府视角的理解

第9章 宏观经济衡量指标——GDP和价格指数	135
9.1 GDP的定义和内涵	136
9.2 GDP的核算	137
9.3 GDP与经济福利	140
9.4 名义GDP、实际GDP和价格指数	143
9.5 其他产出衡量指标	148
第10章 宏观经济政策——财政政策和货币政策	150
10.1 财政政策及其工具	151
10.2 自动稳定器	153
10.3 货币的职能和衡量	154
10.4 货币创造	156
10.5 货币政策及其工具	157
第11章 失业与通货膨胀——菲利普斯曲线	162
11.1 失业的界定与分类	163
11.2 失业的影响与奥肯法则	166
11.3 通货膨胀的衡量与分类	169
11.4 通货膨胀的原因	172
11.5 失业与通货膨胀的关系——菲利普斯曲线	174
第12章 国际收支与政策——开放经济条件下的政策选择	178
12.1 国际收支的概念	179
12.2 国际收支平衡表	180
12.3 国际收支不平衡	183
12.4 国际收支不平衡的政策调节	188

第4编 基于中国经济转型的理解

第13章 中国经济转型——社会主义市场经济体制的完善	194
13.1 社会主义市场经济体制的基本特征	194
13.2 社会主义市场经济体制的基本框架	196
13.3 中国转型的历史任务与社会主义市场经济体制的完善	199
第14章 国有企业改革——中国经济转型的现实难点	209
14.1 现代企业制度理论概述	210
14.2 中国国有企业改革的理论思路	212
14.3 中国国有企业改革的实践回顾	215
第15章 对外开放——中国经济转型的外部动力	220
15.1 经济全球化使得对外开放成为不可阻挡的潮流	220
15.2 改革以来中国对外开放的回顾	226
15.3 新形势下“新开放观”的提出	231
第16章 和谐发展——中国经济转型的终极目标	235
16.1 发展经济学理论概述	235
16.2 发展经济学在中国——科学发展观	242
16.3 中国社会发展的终极目标——“以人为本”的和谐发展	247
参考文献	252

第 1 编

基于马克思经典视角的理解

19 世纪中叶,马克思和恩格斯在批判的基础上,继承并发展了资产阶级古典政治经济学中的科学因素,用几乎毕生的精力写作了《资本论》一书,创立了马克思主义政治经济学。马克思主义政治经济学考察的主要是资本主义社会的经济问题和经济现象,重点研究资本主义社会中的商品、货币、剩余价值、资本运动、经济危机等经济问题,主要揭示资本主义社会经济现象的根源和实质。其中,剩余价值理论是整个马克思主义政治经济学的核心内容,也成为马克思一生中的两大发现之一。本编从马克思经典视角来理解经济学的一些基本问题,例如商品、价值、货币、资本和利润等。

第1章

马克思主义政治经济学的基石 ——价值与价值规律

学习目的

1. 掌握价值及其变动规律。
2. 掌握价值规律及其在商品经济中的作用。
3. 掌握货币的本质及其职能。
4. 了解货币的起源。

本章主要阐明马克思的劳动价值理论的基本内容。马克思的劳动价值论包括价值理论和货币理论。其中,劳动二重性原理的创立标志着科学的劳动价值论的建立。

1.1 价值的决定及其变动规律

商品是商品经济最基本的单位,是人们日常生活中每天要接触的东西,因此,要理解商品经济现象,就应该首先从分析商品开始。

1.1.1 商品的内涵及构成因素

商品是用来交换的劳动产品。商品必须是人类劳动的产物,而且必须是以交换为目的劳动产品。凡是自然界本身存在的自然物品,凡是不以交换为目的、只用来满足自身需要或馈赠的劳动产品都不能成为商品。

商品具有使用价值和价值两个因素。商品是使用价值和价值的矛盾统一体。

1.1.1.1 使用价值

商品的使用价值是指能够满足人们某种需要的属性,或者说,是物的有用性。物的有用性由商品的自然属性决定,不同的商品因不同的自然属性而具有满足人们不同需要的属性。随着人类生产的发展和科学技术的进步,同一种商品具有的多种自然属性逐渐被发现并被利用,因此,同一种商品也具有多种使用价值。

使用价值是商品的自然属性。不论什么社会,使用价值总是构成社会财富的物质内容,是人类生存和发展的物质条件。使用价值作为物品的有用属性决定了它是商品交换价值的物质承担者,没有使用价值的产品不可能交换出去。

1.1.1.2 交换价值和价值

商品的交换价值是商品在交换中所表现出来的一种使用价值和另一种使用价值交换时的量的关系或比例。表面上看,商品交换中的这种量的比例似乎是偶然的,但实际上,在这偶然性背后存在着决定这一交换的量的比例的必然性。

如果把呈现在人们面前的各种各样商品的使用价值撇开,那么所有商品都剩下一个共同的东西,即所有商品都是人类劳动的产物,所有商品里面都凝结了人类的劳动。这种凝结在商品中的人类无差别的一般劳动,叫做商品的价值。不同质的使用价值无法进行相互间的量的衡量与比较,只有商品的价值——这一包含在一切商品中的同质的东西,才能解释和决定商品交换的量的比例。由此,价值和交换价值构成了内容和形式的关系:价值是交换价值的基础和内容,交换价值只是价值的表现形式。价值是商品的社会属性,反映商品生产者之间相互交换劳动的社会关系。价值是个历史范畴,只有在商品经济条件下,在商品交换中,一般人类劳动才形成价值。

马克思从商品交换现象——交换价值深入到商品交换背后,由表及里,找到了决定交换价值的东西——价值,揭示了劳动同价值内在的本质的联系以及价值的本质:价值是人类一般劳动在商品中的凝结,价值由劳动决定和创造,人们交换商品实质上就是交换劳动,价值体现了人们交换劳动的社会关系的本质。

1.1.1.3 使用价值和价值的关系

商品是使用价值和价值的矛盾统一体。

商品二因素的统一性表现为:使用价值和价值互为条件、相互依赖、不可分割地联系在一起,缺少任何一个因素,都不能成为商品。

商品二因素的矛盾性表现为:对某个人来说,二者相互分离、相互排斥,不可同时兼有。对商品生产者来说,生产商品的直接动机是为了获得商品的价值,要实现价值,必须让渡商品的使用价值。对于消费者来说,购买商品是为了获得商品的使用价值,而要得到使用价值,必须首先付出价值。因此,在商品交换中,任何一个人不可能既占有商品的使用价值,又不支付价值;或者既想实现商品的价值,又不让渡使用价值。商品二因素的这一矛盾只有通过交换才能解决。

1.1.2 劳动和价值的内在关系

商品的使用价值和价值由生产商品的劳动二重属性决定。生产商品的劳动的二重性是,一方面是具体劳动,另一方面是抽象劳动。具体劳动创造商品的使用价值,抽象劳动创造商品的价值。

1.1.2.1 具体劳动

生产商品的具体劳动是指在一定的具体形式下进行的劳动。所谓具体形式是指劳动的目的、对象、手段、操作方法和结果等五个方面。各种不同的使用价值(商品)需要采用不同形式的劳动手段和劳动对象。显然,生产商品的具体劳动因劳动的具体内容不同而各不相同。不同质的具体劳动创造不同质的使用价值。不同的具体劳动也是社会分工的前提条件。具体劳动体现的是人与自然的关系,是人类社会存在和发展的永恒条件。

1.1.2.2 抽象劳动

生产商品的抽象劳动是指撇开劳动具体形式的无差别的一般人类劳动。当各不相同的具体劳动除去劳动的各种具体要素和形式后,人类的劳动只剩下无差别的脑力和体力的消耗。这种无差别的人类一般劳动,称之为抽象劳动。抽象劳动支出的多少由劳动时间衡量,它决定商品的价值量。

抽象劳动在任何历史条件下都存在,但只有在商品经济条件下,当产品用于交换时,抽象劳动才形成价值。在商品交换中,不同商品要进行量的比较,不同质的使用价值无法比较,只有凝结在商品中的无差别的一般人类劳动才构成所有商品比较的共同基础。也就是说,生产商品时所付出的劳动量是各种商品可互相比较的共同东西。抽象劳动是商品价值的实体,是商品经济特有的历史范畴,反映着商品生产者之间的社会关系。

1.1.2.3 具体劳动和抽象劳动的关系

劳动的二重性既统一又对立。一方面,具体劳动和抽象劳动是同一劳动过程的两个方面,不是独立存在的两种劳动或两次劳动。人类在进行劳动时,既进行着具体劳动,同时又支出抽象劳动。另一方面,具体劳动和抽象劳动又存在着差别。具体劳动创造商品的使用价值,而抽象劳动创造商品的价值。具体劳动反映的是人和自然的关系,是劳动的自然属性;抽象劳动反映的是商品生产者之间的社会关系,是劳动的社会属性。具体劳动在质上不同,数量上无法比较;而抽象劳动在质上相同,只在数量上不同。

1.1.2.4 劳动二重性学说是理解马克思主义政治经济学说的枢纽

资产阶级古典政治经济学首先提出劳动创造价值的科学观点,但没有说明什么劳动创造价值。马克思提出了具体劳动和抽象劳动的概念,创造性地运用劳动二重性原理解释了劳动和价值的内在关系,第一次明确说明了什么劳动创造价值,为什么形成价值,以及如何形成价值等重要内容,从而建立了科学的劳动价值论。同时,马克思运用劳动二重性原理为说明揭示剩余价值的来源和本质提供了理论基础。

1.1.3 商品价值量的决定及其变动规律

1.1.3.1 商品的价值量由社会必要劳动时间决定

生产商品的劳动时间分为个别劳动时间和社会必要劳动时间。个别劳动时间是某个商品生产者生产某种商品所耗费的劳动时间。因生产技术不同和劳动者劳动能力不同等原因,不同商品生产者生产同类商品时所耗费的个别劳动时间存在着差异。

商品价值量由社会必要劳动时间决定。社会必要劳动时间是指,在现有的社会正常的生产条件下,在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。所谓现有的社会正常的生产条件是客观的生产条件,它是指某一生产部门大多数产品生产和再生产所需要的生产资料条件。所谓社会平均的劳动熟练程度和劳动强度指的是主观生存条件,它是指当时大多数商品生产者所达到的劳动熟练程度和劳动强度。

商品价值量只能由社会必要劳动时间决定,也就是由生产同类商品的大多数企业所花费的劳动时间决定。同类商品的个别劳动时间有很多,同一种商品不可能有多种价值量,因而个别劳动时间不可能成为衡量大多数商品生产者生产该种产品时间耗费的客观的社会标准。另一方面,如果由个别劳动时间决定商品价值量,则会出现不合常理的现象,即生产技术越差、劳动熟练程度越低的商品生产者,因个别劳动时间越长而使商品价值量越大。

社会必要劳动时间对商品生产者和对社会生产都具有重大意义。由个别劳动时间衡量的商品价值量称为商品的个别价值,由社会必要劳动时间决定的商品价值量称为商品的社会价值。商品的个别劳动时间(个别价值)与商品的社会必要劳动时间(社会价值)的差异决定着商品生产者的命运。个别劳动时间小于、等于还是大于社会必要劳动时间,意味着商品生产者获利、无利或是亏损。在社会必要劳动时间决定商品价值量的机制作用下,每个商品生产者都会自觉改善生产条件,提高劳动生产率,减少劳动耗费,降低个别劳动时间。当各生产部门大多数商品生产者的劳动生产率都提高时,全社会的劳动生产率就会提高,从而社会生产得到发展。

1.1.3.2 简单劳动和复杂劳动

劳动有简单劳动和复杂劳动之分,因此,确切地说,决定商品价值量的是社会必要的简单劳动时间。简单劳动是指无需经过专门训练、每个正常的劳动者都能从事的劳动。复杂劳动是指需要经过专门的培养和训练、具有一定技术专长的劳动者才能从事的劳动。简单劳动和复杂劳动在同一时间内创造的价值量不同。复杂劳动者为获得技术和知识,花费了较多的教育费用和时间,复杂劳动包含了更多的技术和知识的运用。因此,在相同的劳动时间内,复杂劳动创造的价值量要多于简单劳动。复杂劳动必须根据自乘的或多倍的原则还原为简单劳动,与简单劳动交换。

复杂劳动还原为简单劳动的比例不是人们主观计算的结果,而是在长期的商品交换过程中自发形成的。复杂劳动与简单劳动的区别也是相对的和动态变化的。不同时期、不同地区的简单劳动和复杂劳动内涵不同,这主要是由科学技术的发展和文化的普及程度决定的。但在特定时期和特定地区,简单劳动和复杂劳动的区别是确定的。

1.1.3.3 商品价值量的变动规律

商品的价值量由社会必要劳动时间所决定,社会必要劳动时间随着劳动生产率的变化而变化,社会必要劳动时间的长短,进而商品价值量的大小与劳动生产率的变化有着密切的关系。

劳动生产率是指劳动者生产某种使用价值的效率。衡量劳动生产率有两种方法:单位时间内所生产的产量或生产单位产量所耗费的时间。前者与劳动生产率呈正比,后者与劳动生产率呈反比关系。劳动生产率越高,同一时间内生产的使用价值量就越多,而单位商品的价值量就越小;反之,劳动生产率越低,在同一时间内生产的使用价值量就越少,单位商品的价值量就越大。因此,商品价值量与劳动量(劳动时间)呈正比,而与劳动生产率呈反比。但劳动生产率变化不影响商品价值总量的变化,即无论劳动生产率如何变化,同一劳动在同一时间内形成的价值量总

是不变的。

造成劳动生产率高低的主要有以下因素:科学技术的发展和应用程度,技术装备的规模和效能,原材料质量的好坏,劳动者的科技文化水平和平均熟练程度,生产过程的社会组织以及自然条件等。

1.2 价值形式的发展和货币的起源

自从货币出现后,货币成为社会财富的代表,有了货币就意味着拥有了一切。很多人拜倒在货币脚下,“有钱能使鬼推磨”。马克思的货币理论从商品交换的发展过程、价值表现形式及其演变过程出发,揭示了货币的起源和本质,并对货币在商品经济中充当的职能进行了详尽论述。

1.2.1 价值形式的发展和货币的起源

与商品使用价值和价值二因素相对应,商品在形式上也有两种形式:自然形式和价值形式。商品的自然形式是商品体本身,有具体形状。商品价值凝结在商品体内,看不见,摸不着,在交换中才体现出来。交换中表现出来的价值就是商品的价值形式——交换价值。考察商品价值形式的演变过程是为了揭示货币的起源。

1.2.1.1 简单的价值形式

简单价值形式出现在第一次社会大分工前后时期。简单价值形式是指,一种商品价值简单地、偶然地通过另一种商品表现出来。它与当时低水平的生产力相联系。其等式如下:

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把斧子}$$

这一等式说明,处在相对价值形式位置上的羊(一种商品)的价值通过处在等价形式位置上的斧子(另一种商品)表现出来。

处在相对价值位置上的商品的价值不能由自身直接表现出来,只能通过与之交换的商品来表现。处在等价物位置上的商品不表现自身价值,只是充当表现与之交换的商品价值的材料。等价物具有三个特点:第一,使用价值成为它的对立物价值的表现形式;第二,具体劳动成了它的对立物抽象劳动的表现形式;第三,私人劳动直接成为它的对立物社会劳动的表现形式。

在简单价值形式上,只看到一个商品与另一个商品相等,价值作为无差别的人类劳动的这种性质,还不能充分得到表现。