

JING JI XUE YUAN LI

经济学原理

杜跃平 主编

河北大学出版社

目 录

导 论.....	(1)
一、经济学是研究人类社会经济问题的科学.....	(1)
二、经济学的产生和发展.....	(4)
三、经济学的研究方法	(10)
第一章 商品、市场机制与资源配置	(13)
第一节 商品、货币和价值规律	(13)
一、自然经济转化为商品经济	(13)
二、商品	(16)
三、货币的本质和职能	(20)
四、价值规律	(24)
第二节 市场机制	(28)
一、市场机制及其特征	(28)
二、供求机制与价格机制	(30)
三、竞争机制与风险机制	(32)
第三节 市场经济与资源配置	(34)
一、市场经济的实质	(34)
二、市场经济的基本特征和功能	(38)
三、市场经济的局限性与政府干预	(40)
第二章 资本的价值增殖过程	(42)
第一节 货币转化为资本	(42)
一、货币与资本的联系与区别	(42)

二、资本总公式及其矛盾	(43)
三、劳动力商品	(45)
第二节 剩余价值的生产	(47)
一、劳动过程和价值增殖过程	(47)
二、资本的本质、不变资本与可变资本	(49)
三、剩余价值的两种生产方法	(50)
四、剩余价值规律是资本主义基本经济规律	(54)
五、资本主义的工资	(55)
第三节 剩余价值的资本化	(58)
一、资本主义再生产和资本积累	(58)
二、资本有机构成的提高	(64)
三、资本积累加深了资本主义矛盾	(66)
第三章 资本的流通过程	(69)
第一节 资本的循环	(69)
一、产业资本循环的三个阶段	(69)
二、产业资本的三种职能形式	(71)
三、产业资本循环是三种循环形式的统一	(72)
第二节 资本的周转	(74)
一、资本的周转时间和周转速度	(74)
二、固定资本与流动资本	(76)
三、预付资本的总周转	(79)
四、资本周转速度对剩余价值生产的影响	(81)
第三节 社会总资本的再生产和流通	(82)
一、社会总资本和社会总产品	(82)
二、社会总资本的简单再生产	(85)
三、社会总资本的扩大再生产	(89)

四、社会总资本再生产的矛盾和周期性	(94)
第四章 资本形态与分配	(96)
第一节 平均利润与生产价格	(96)
一、剩余价值转化为利润	(96)
二、利润转化为平均利润	(99)
三、价值转化为生产价格	(101)
第二节 商业资本与商业利润	(103)
一、商业资本	(103)
二、商业利润	(105)
三、商业流通过费及其补偿	(108)
第三节 借贷资本与利息	(109)
一、借贷资本	(109)
二、利息和利息率	(110)
三、资本主义银行的性质和职能	(113)
四、股份公司和股票价格	(114)
第四节 资本主义土地所有制与地租	(116)
一、资本主义地租	(116)
二、级差地租及其两种形式	(119)
三、绝对地租和土地价格	(122)
第五章 垄断资本及其历史趋势	(125)
第一节 私人垄断资本主义	(125)
一、私人垄断的形成	(125)
二、垄断组织形式	(127)
三、当代垄断条件下的中小企业	(130)
四、垄断的本质和垄断条件下的竞争	(132)

五、金融资本的形成和金融寡头的统治·····	(136)
第二节 国家垄断资本主义·····	(138)
一、私人垄断转变为国家垄断的必然性·····	(138)
二、国家垄断资本主义的基本形式·····	(139)
三、国家垄断资本主义的实质·····	(145)
四、国家垄断资本主义的作用和局限性·····	(145)
第三节 垄断资本的国际化·····	(148)
一、资本输出和国际垄断的形成·····	(148)
二、战后产业资本大规模国际化·····	(151)
三、战后借贷资本国际化的新发展·····	(154)
四、国际垄断利润和国际竞争·····	(156)
五、资本主义国家的经济一体化趋势·····	(158)
第四节 资本主义生产方式的历史过渡性·····	(159)
一、资本主义生产方式的历史进步性·····	(159)
二、资本主义生产方式的历史局限性·····	(162)
三、资本主义生产方式的历史过渡性·····	(165)
第六章 社会主义经济制度·····	(167)
第一节 社会主义社会的生产资料所有制结构·····	(167)
一、我国生产力状况和多种所有制结构·····	(167)
二、坚持社会主义公有制的主体地位·····	(171)
三、社会主义社会经济中的非公有制经济·····	(174)
第二节 社会主义社会的个人收入分配·····	(176)
一、社会主义按劳分配制度·····	(176)
二、社会主义社会的其他分配形式·····	(179)
三、不断完善个人收入的分配制度·····	(181)

第三节 社会主义市场经济·····	(183)
一、社会主义实行市场经济的必然性·····	(183)
二、建立社会主义市场经济体制·····	(185)
第七章 现代企业制度与经营管理·····	(189)
第一节 企业和现代企业制度·····	(189)
一、企业是重要的微观经济活动的主体·····	(189)
二、现代企业制度的特征及主要内容·····	(191)
三、现代企业制度的组织形式·····	(193)
四、现代企业内部组织结构·····	(196)
第二节 企业的经营行为·····	(197)
一、企业的投入与产出·····	(197)
二、企业的成本、收益和利润最大化·····	(198)
三、企业市场营销管理·····	(204)
第三节 企业的破产、联合、兼并和集团化·····	(207)
一、企业的破产·····	(207)
二、企业的联合·····	(209)
三、企业的兼并·····	(209)
四、企业集团·····	(210)
第八章 居民的经济行为及选择·····	(212)
第一节 居民的收入行为·····	(212)
一、居民收入的分类及其来源·····	(212)
二、影响居民收入的因素·····	(215)
第二节 居民的消费行为·····	(216)
一、居民消费与收入的一般分析·····	(216)
二、居民消费需求的内容及影响因素·····	(216)

三、居民的消费结构和消费方式·····	(218)
四、消费者主权和消费者权益·····	(220)
第三节 居民的储蓄和投资行为·····	(222)
一、消费、储蓄的关系·····	(222)
二、居民的储蓄动机和影响储蓄的因素·····	(223)
三、中国城乡居民的资产选择·····	(224)
第九章 市场体系与市场秩序·····	(226)
第一节 市场体系的构成及其特征·····	(226)
一、市场体系的形成与结构·····	(226)
二、市场体系的基本特征与功能·····	(228)
三、我国市场体系的完善与发展·····	(230)
第二节 商品市场·····	(232)
一、消费品市场·····	(232)
二、生产资料市场·····	(235)
第三节 金融市场·····	(237)
一、金融市场概述·····	(237)
二、股票市场·····	(239)
三、债券市场·····	(243)
第四节 其他要素市场·····	(245)
一、劳动力市场·····	(245)
二、房地产市场·····	(248)
三、技术、信息市场·····	(250)
第五节 市场组织和市场秩序·····	(252)
一、市场组织的完善·····	(252)
二、市场经济秩序与市场规则·····	(255)

第十章 货币供给、需求与通货膨胀	(260)
第一节 信用与金融体系	(260)
一、信用.....	(260)
二、利息和利息率.....	(265)
三、金融体系.....	(267)
第二节 货币的供给与需求	(269)
一、货币流通形式和货币层次划分.....	(269)
二、货币供给及影响因素.....	(271)
三、货币需求及影响因素.....	(274)
四、衡量货币流通状况的标志.....	(277)
第三节 通货膨胀	(278)
一、通货膨胀的含义、分类和测定.....	(278)
二、通货膨胀的成因.....	(280)
三、通货膨胀对经济的影响.....	(282)
四、通货膨胀的对策.....	(284)
第十一章 宏观经济发展	(287)
第一节 社会再生产及其比例关系	(287)
一、社会再生产的类型.....	(287)
二、社会再生产中的主要比例关系.....	(290)
第二节 社会总产品和国民收入	(294)
一、社会总产品、国民收入和国民生产总值.....	(294)
二、国民收入的生产和增长.....	(296)
三、国民收入的分配和使用.....	(298)
第三节 宏观经济中的产业结构和区域经济	(305)
一、产业结构及其发展的一般趋势.....	(305)

二、影响产业结构变化的主要因素·····	(307)
三、产业结构的合理化与产业政策·····	(309)
四、促进区域经济协调发展·····	(314)
第四节 经济增长和经济发展·····	(316)
一、经济增长、经济发展及其意义·····	(316)
二、影响经济增长的因素和确定经济增长速度的方法 ·····	(318)
三、国民经济和社会发展的奋斗目标和指导方针 ·····	(320)

第十二章 市场经济的国际化····· (325)

第一节 国际分工与世界市场·····	(325)
一、国际分工的产生与发展·····	(325)
二、国际分工的性质和作用·····	(326)
三、世界市场的形成与特点·····	(328)
第二节 对外贸易·····	(331)
一、对外贸易的产生及其作用·····	(331)
二、对外贸易政策与进出口发展战略·····	(332)
三、对外贸易与外向型经济的发展·····	(334)
第三节 国际投资与企业国际化·····	(335)
一、国际投资的概念·····	(335)
二、国际投资的方式·····	(336)
三、国际投资的原因及其影响·····	(337)
四、跨国公司与企业国际化·····	(341)
第四节 技术贸易与劳动力国际流动·····	(343)
一、技术贸易与劳动力国际流动的概念和作用·····	(343)
二、技术贸易的内容和形式·····	(345)

三、劳动力国际流动的特点与趋向·····	(347)
第五节 国际经济发展趋势与中国经济国际化·····	(348)
一、当代世界经济格局与发展趋势·····	(348)
二、中国市场经济国际化的必然性·····	(350)
三、中国市场经济国际化的基本原则·····	(351)
四、我国现阶段经济国际化的基本形式与战略格局 ·····	(352)
第十三章 宏观经济调控和社会保障·····	(355)
第一节 政府宏观调控的目标与体系·····	(355)
一、宏观调控与政府经济职能·····	(355)
二、宏观经济调控的目标与体系·····	(359)
第二节 宏观调控的主要手段·····	(361)
一、宏观调控中的财政政策·····	(361)
二、宏观调控中的货币政策·····	(363)
三、收入政策、产业政策和区域政策·····	(366)
四、市场经济条件下的政府计划指导·····	(368)
五、市场经济中的经济监督·····	(370)
第三节 社会保障制度·····	(371)
一、社会保障制度的内容和功能·····	(371)
二、建立符合中国国情的社会保障制度·····	(375)
第十四章 市场经济的不同模式·····	(380)
第一节 美国的市场经济模式·····	(380)
一、企业制度·····	(380)
二、政府的宏观调控·····	(383)

第二节 日本的市场经济模式·····	(386)
一、决策体系·····	(387)
二、产业政策·····	(387)
三、经济计划·····	(388)
四、宏观经济政策·····	(389)
第三节 德国的市场经济模式·····	(391)
一、经济立法·····	(392)
二、宏观经济政策·····	(393)
三、社会保障体系·····	(395)
四、企业组织制度·····	(396)
第四节 新加坡、韩国的市场经济模式·····	(397)
一、新加坡、韩国的基本经济特征·····	(397)
二、新加坡经济发展模式·····	(399)
三、韩国经济发展模式·····	(401)
后 记·····	(402)

导 论

一、经济学是研究人类社会经济问题的科学

经济学既是一门古老的科学，又是一门比较年轻的科学。说它古老，是因为人类活动一开始就面临着经济问题，在人类经济活动实践中，无时无刻不存在着经济选择问题；说它年轻，是因为在亚当·斯密之前，经济学还不是一门独立的学科，有关的思想或理论往往是哲学、法学或其他科学的副产品。以 1766 年亚当·斯密的《国富论》出版作为经济学形成的标志，至今不过二百多年的历史。然而，由于经济生活在人类社会生活中的基础地位和经济问题的日趋复杂，使经济学成为了近代以来发展最为迅速的科学。

经济学是从人类社会经济活动中逐渐产生和发展起来的。因此，要了解经济学的研究对象，必须从人类最基本的社会经济活动——物质生产活动谈起。

人类要生活，需要食物、衣服、房屋等物质资料，就必须进行物质资料的生产。生产如果停止，人类就无法生活，社会就要灭亡。物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。

物质资料的生产，就是人们以一定的方式结合起来，按照自己设想的目的地，运用劳动资料去加工于劳动对象，改变劳动对象的形状、性质或地理位置，使被加工成的产品能满足人们生产和生活的需要。

物质生产必须具备三个简单的要素：劳动者的劳动、劳动资料、劳动对象。劳动者的劳动是指劳动者所耗费自己的体力和脑力改变

自然物使之适合人类需要的有目的的活动。人能够生产的体力和脑力的总和，构成了人的劳动力。劳动就是劳动力的支出，是人们的体力和脑力的生产耗费。人们进行劳动，就必须要有劳动对象。劳动对象是指被劳动加工于其上的自然物质对象。它包括两类：一类是天然的对象，如原始森林、地下矿藏等；另一类是已被劳动加工过的劳动对象，如生产家具用的木材、冶金用的矿石等，这部分通常叫原料或原材料。任何生产活动，都离不开劳动资料。劳动资料或叫劳动手段，是人们用来影响和改变劳动对象的一切物件。它包括生产工具、生产用容器以及土地、厂房、仓库、道路等等。生产过程或劳动过程就是生产的三个要素相结合发生作用的过程。人们的劳动表现为生产劳动，劳动对象和劳动资料的总和构成生产资料，生产过程的结果便是劳动产品。

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。人们要满足物质生活需要，就必须进行生产。维持人们生存所需要的物质资料，只有通过物质的生产才能获得。物质资料的生产发展了，人们的物质生活随着生产的发展而丰富起来以后，政治、文化、科学和教育等活动才能发展起来。

人类从事物质资料生产，必须以一定的要素资源（如自然资源、资本、人力资源等）为基本条件。这些要素资源的基本特征是稀缺性，也就是说，不管在任何历史发展阶段，人类的生产和生活始终面临着资源稀缺的制约。人的需要的无限性和现有满足的物质资源的有限性，始终是伴随着人类社会发展的基本问题。正是由于这对矛盾产生了经济学。经济学就是研究如何用有限的经济资源最大限度地满足人们的无限需要的学问。因此，人们一般将经济学定义为：经济学就是研究资源配置的全过程及决定和影响资源配置的全部因素的科学。这些问题正是人类社会经济活动的基本问题。马克思主义政治经济学的研究内容同样包含了上述基本问题。如商品价值、价格，供求关系，价值规律问题，生产要素的配置，剩余价值生产及

方法，资本有机构变动，劳动力流动，资本循环和周转，社会资本和宏观经济平衡，平均利润率规律，剩余价值分配等。这些基本理论揭示的资源配置和实现最大限度效率的原理，仍然属于资源配置问题。因此，马克思主义政治经济学研究的内容仍然属于经济研究的基本范畴和基本规律。其本质区别在于，马克思以唯物史观和剩余价值理论的研究，从资本主义社会经济问题的生产关系方面揭示了其历史过渡性。

经济学作为研究资源配置的科学，它首先要研究的基本问题是：①生产什么及生产多少？即在可供选择的物品和劳务中，如何进行稀缺资源的有效配置，选择哪些来生产，每种生产多少；②怎样生产？社会上往往有许多不同的人 and 不同的生产方式可以用来生产某种物品，需要决定的是，由哪些人，使用哪些资源，应用什么技术和生产方法来生产，经济效率的高低如何；③为谁生产及如何分配？即生产出来的物品和劳务供谁来享用？如何把它们配置给不同的个人和家庭。这三个问题是任何经济制度下资源有效配置的基本问题，是全部经济学的核心。

资源的优化配置是一个过程，是在一定的再生产过程和经济制度下完成的、实现的。因此，经济学研究资源配置问题，并不是超越历史的，超越经济制度的，总是在一定的生产方式下进行的，因此经济学研究资源配置问题就必然包含对生产与再生产过程的研究，资源配置手段的研究，一定的资源财产关系的研究，影响资源配置效率的生产关系及相关因素的研究。这些过程和要素及关系共同构成了经济学的研究对象。

任何一门科学的根本任务，都在于指出研究对象运动的规律性。人类社会经济活动中的资源配置过程及决定和影响其发展变化的各种因素本身不是杂乱无章的，而是有其规律的。经济学研究的目的就是在于揭示其内在规律性，寻求资源优化配置的目标、方式和过程，以指导人们的选择，提高人们社会经济活动的效率和效益。

经济规律是经济现象和经济过程内在的、本质的、必然的联系，它体现着经济过程的必然趋势。人们在生产、分配、交换和消费过程中形成的社会关系，是一个复杂的体系，社会经济过程的各个方面，常常存在着多种趋势和规律，同一种趋势和规律又可以不仅存在于某一个别过程或方面，而且支配着许多过程或方面。由于经济活动的各个方面和各种过程互相联系，各种经济规律也不是孤立存在和发生作用的，它们是在互相联系互相影响下所构成的一个经济规律体系。

经济规律的性质与自然规律的性质一样，具有客观性，这是因为：

(1) 任何经济规律都是在一定的客观经济条件基础上产生和发生作用的，并随着客观经济条件的变化而变化。

(2) 任何经济规律都是不以人们的主观意志为转移的，人们既不能消灭、废除或改造它，也不能创造或制定它。

人们必须尊重客观经济规律，按照它的要求办事。我们承认经济规律的客观性，并不否定人的主观能动性的发挥，人们可以认识和利用客观经济规律。人们可以按照规律的客观要求去规划自己的行动，自觉地利用它们，达到为社会谋福利的目的。所以说，经济规律是客观的，但它的作用形式有两种：在有些条件下它以自发作用的形式表现出来，在有些条件下则通过人们认识了自己活动的客观必然性，并以在全社会范围内自觉利用它的形式表现出来。经济学的任务，要在揭示客观经济规律的同时，进一步研究这些经济规律借以实现的形式和机制，为人类社会经济活动中的资源优化配置所利用。

二、经济学的产生和发展

人们对经济问题的探讨古已有之，经济学正是在物质生产发展，生产力进步，生产关系演变和人们对经济生活的不断探讨和认识的

基础上产生的。

1. 古代思想家和政治家对经济问题的探讨

在西方，最先使用经济一词的是古希腊的思想家色诺芬。经济一词希腊原文为 Oikonomia 这个词是由两个希腊字 vouos 和 oikos 组成的。前者作家庭解释，后者是法律和支配的意思，色诺芬写了一部论经济问题的著作，就以《Oikonomia》作为书名，现在中译本译为《经济论》。这部书更切书名的原意应为《家政学》，因为色诺芬探讨的问题正是以家庭为单位的奴隶制经济问题。在色诺芬之前，一些思想家已经谈到家庭管理的重要性，但根据有文字可考的文献，色诺芬是最早应用经济一词作为书名的。现在英文 Economy 一词就是从希腊文“家庭管理”这个词演变而来的。可以说这种“家庭管理”就是现代经济学的前身。色诺芬的《经济论》是西方历史上第一部经济学著作。

在古希腊，除了色诺芬以外，亚里士多德、柏拉图都对经济问题发表了许多论述，其中有许多具有一定的价值和意义。在古罗马奴隶制生产方式的鼎盛时代，也出现了一些经济思想家（或农学家），如加图、瓦罗、珂鲁麦拉等人。他们都是奴隶主阶级的思想家，他们的经济学说主要内容为三个方面：一是为奴隶制度辩护；二是维护奴隶制自然经济；三是在一定程度上论述了分工、商品经济、货币发展等方面的问题。

中世纪西欧最著名的教会思想家是意大利的托马斯·阿奎纳（1225～1274年）。他的经济观点主要包括三个方面的问题：一是维护奴隶制和封建等级制；二是论述了商业，商品价格、货币的问题；三是论述了对高利贷资本和利息的态度。

在古代，许多思想家政治家虽然对经济问题提出过有价值的见解，但是都还没有把经济关系当作专门研究的对象，还未形成经济思想的体系。

2. 重商主义学说

重商主义是最早的资产阶级经济学说，出现于西欧资本主义原始积累时期。随着资本主义的发生和发展，商品货币关系的范围扩大，国际贸易频繁。经济关系反映的问题日益复杂，新兴资产阶级基于政治和经济斗争的需要，开始把经济关系同其他社会关系分开来作专门研究，于是在15世纪末至17世纪中叶，欧洲产生并流行了重商主义经济学说。它是最早对资本主义生产方式进行理论探讨的学说。政治经济学这一名称就是法国重商主义者蒙克莱田首先使用的，他在1615年发表的《献给皇上皇后的政治经济学论》中首次使用。

重商主义的产生是与当时资本主义的发展相适应的，它代表商人资本的利益，对促进资本主义生产方式的确立和发展起了一定的进步作用。但是他们不能说明商品与货币的本质，只考察了资本主义流通所呈现出来的现象，不是科学的政治经济学。

在基本观点大体一致的同时，由于历史条件不同，重商主义分为早期和晚期。早期重商主义被称为货币差额论或货币主义。其代表人物有：意大利的斯卡克非（1519～1584年）、法国的蒙克莱田（1575～1622年）、西班牙的马里亚纳（1573～1624年）、英国的斯塔福德（1554～1612年）。晚期重商主义被称为贸易差额论或重工主义，代表人物有：意大利的塞拉（生卒年月不详），奥地利的洪尼克（1638～1713年）、法国的柯尔柏（1619～1683年）、英国的米散尔顿（？～1654年）、托马斯·孟（1571～1641年）。

3. 古典经济学

古典经济学是在资本主义建立时期，在英国和法国出现的具有一定科学性的资产阶级经济理论。它使经济学成为一门独立的科学，是历史上最早的经济学。古典经济学是资产阶级经济学中一个进步的学派，它是马克思主义三个来源之一。

从17世纪中叶开始，首先在英国，然后在法国，工场手工业逐渐发展成为资本主义生产的主要形式，但封建制度仍然严重地阻碍