

财经政法院校教材



政治经济学

资本主义部分

戴武堂 主编 梅金平 副主编

 中国财经出版社

前 言

本书是大学财经政法类公共课政治经济学通用教材,系统地阐述了马克思主义政治经济学资本主义部分的基本原理、基本知识,研究了当代资本主义经济的新情况、新特征。本书注重运用马克思主义的立场、观点和方法研究资本主义生产关系,力求运用当代社会实践检验马克思主义政治经济学理论;力求使马克思主义政治经济学与时俱进;力求运用新材料说明政治经济学原理。

本书每章设学习目标、本章小结、主要概念、复习思考题等内容,正文部分力求做到结构清晰、观点鲜明、文字简炼、深入浅出、通俗易懂。

本书由中南财经政法大学经济学院政治经济学教研室主任戴武堂教授任主编,提出编写提纲,统稿定稿;梅金平副教授任副主编,协助进行主编的有关工作。本书编写者是中南财经政法大学经济学院政治经济学教研室多年从事政治经济学教学和研究的教师,具体分工是:汤五云教授编写第1~3章,范新成教授编写第4~5章,梅金平副教授编写第6~7章,冯蓉蓉副教授编写第8~9章,戴武堂教授编写第10~11章。

在本书立项过程中,吴光炳教授给予了大力支持,在出版过程中,张光忠教授、孔凤蛟编辑及中国财政经济出版社的有关同志做了大量、细致的工作,在此表示衷心感谢。

本书难免有不足和不当之处,欢迎专家和读者批评指正。

编 者

2002年6月10日

目 录

第一章 导 言	(1)
第一节 政治经济学的产生和发展	(1)
第二节 政治经济学研究的对象和任务	(5)
第三节 政治经济学的方法	(11)
第四节 学习政治经济学的意义	(17)
第二章 商品经济与市场经济	(22)
第一节 商品经济的产生和发展	(22)
第二节 商品及其属性	(29)
第三节 货币的起源、本质与职能	(42)
第四节 商品经济的基本规律	(55)
第五节 市场经济	(62)
第三章 剩余价值的生产与资本积累	(76)
第一节 货币转化为资本	(76)
第二节 剩余价值的生产过程	(83)
第三节 资本主义工资和劳动力市场	(96)
第四节 资本积累	(101)
第四章 资本循环和资本周转	(114)
第一节 资本的循环	(114)
第二节 资本的周转	(127)
第三节 资本循环与周转理论的现实意义	(139)
第五章 社会资本再生产	(144)
第一节 社会资本和社会总产品	(144)

第二节 社会资本的简单再生产	(151)
第三节 社会资本的扩大再生产	(159)
第四节 生产资料生产的优先增长	(166)
第六章 平均利润和生产价格	(172)
第一节 剩余价值转化为利润	(172)
第二节 利润转化为平均利润	(181)
第三节 价值转化为生产价格	(188)
第四节 平均利润率趋于下降的规律	(196)
第七章 商业资本和商业利润	(203)
第一节 商业资本	(203)
第二节 商业利润	(209)
第三节 资本主义商业的形式	(218)
第四节 资本主义国家的对外贸易	(222)
第八章 借贷资本与信用	(228)
第一节 借贷资本和利息	(228)
第二节 资本主义信用	(235)
第三节 股份公司和虚拟资本	(240)
第四节 证券市场	(248)
第九章 资本主义地租	(256)
第一节 资本主义土地所有制和地租	(256)
第二节 级差地租	(259)
第三节 绝对地租	(264)
第四节 垄断地租、建筑地段地租、矿山地租	(267)
第五节 土地市场	(270)
第十章 垄断资本主义	(274)
第一节 垄断的形成和发展	(274)
第二节 垄断资本主义的特征和实质	(287)

第三节	国家垄断资本主义的产生和发展	(293)
第四节	国家垄断资本主义的形式和实质	(300)
第十一章	资本主义的历史趋势	(320)
第一节	资本主义基本矛盾及其表现	(320)
第二节	资本主义经济危机	(328)
第三节	资本主义生产方式的调整 and 变化	(339)
第四节	资本主义被社会主义取代的必然性和长期性...	(345)

第一章 导 言

□ 学习目标

通过本章学习,应该:了解政治经济学产生和发展的概况;理解马克思主义政治经济学的研究对象和任务;掌握马克思主义政治经济学的主要方法;明确学习政治经济学的重要意义。

第一节 政治经济学的产生和发展

一、政治经济学的产生

政治经济学是研究人类各种社会进行生产和交换并相应地进行产品分配的条件和形式的科学。它是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐步形成的。

15 世纪末到 17 世纪中叶,在欧洲流行的重商主义,对资本主义生产方式进行了最早的理论探讨。法国重商主义代表人物安·德·蒙克莱田(1575~1621 年),在其 1615 年出版的《献给国王和王太后的政治经济学》一书中,最早使用“政治经济学”这一名词。法国启蒙思想家卢梭(1712~1778 年)于 1755 年为法国《百科全书》写了“政治经济学”这个条目。第一部以政治经济学为书

名的英文著作,是詹姆斯·斯图亚特(1712~1780年)在1767年出版的《政治经济学原理研究:或自由国家内政学概论》一书。直到19世纪末期,在西方大多数国家,政治经济学均被习惯地用作研究经济活动理论科学的名称。

尽管重商主义最早冲破自然经济束缚,开始从宏观上考察社会经济现象,提出了一些经济政策,为资本主义生产方式的成长与确立创造了重要的理论前提,但这种理论探讨,是从流通过程独立化为商业资本运动时呈现的表面现象出发的,只是抓住了现象,未能揭示社会经济关系的本质。因此,它还只是资产阶级政治经济学的“前史”。

使政治经济学成为一门独立科学的是资产阶级古典政治经济学。它产生于17世纪中叶,完成于19世纪初期。古典政治经济学在英国是由威廉·配第(1623~1687年)创始,亚当·斯密(1723~1790年)集其大成,大卫·李嘉图(1772~1823年)最后完成的。“真正的现代经济科学,只是当理论研究从流通过程转向生产过程的时候才开始。”^①

古典政治经济学兼有科学和庸俗两种成分。它的贡献主要是:把理论研究从流通领域扩展到生产领域,并把研究的重点转向生产领域,提出了劳动价值理论;在一定程度上研究了剩余价值,分析了资本主义生产关系的内部联系;接触到财富增长和经济发展的规律等。但是,由于受到世界观和阶级立场的局限,古典政治经济学的劳动价值理论是不完善的,没有考察剩余价值的来源和实质,不能揭示资本主义经济的本质,不能把资本主义理解为历史发展中的过渡形式,而把它看作是合乎人性的、合乎自然的、绝对和永恒的社会生产方式,其理论上的缺陷和错误也是客观存在的。

① 马克思:《资本论》第3卷,北京,人民出版社,1975年出版,第376页。

18 世纪末到 19 世纪初, 工业革命的发展使机器大工业成为资本主义工业的主要形式, 无产阶级作为独立的政治力量开始登上历史舞台, 资本主义社会的阶级矛盾和阶级斗争日益公开化和尖锐化, 资产阶级需要对资本主义经济制度进行辩护的理论, 于是, 资产阶级庸俗政治经济学便应运而生, 并于 19 世纪 30 年代取代古典政治经济学而占据统治地位。庸俗政治经济学抛弃或歪曲劳动价值理论, 发展了古典政治经济学的庸俗成分; 不研究经济现象的内部联系, 而是根据资本主义经济的表面现象, 制造出各种各样的“理论”来为资本主义经济制度作辩护。

二、马克思主义政治经济学的创立和发展

马克思主义政治经济学, 是资本主义生产方式在许多国家中确立, 资本主义内在矛盾日益暴露, 工人运动有了迅速发展, 迫切需要科学的革命理论进行指导的历史背景下产生的。

19 世纪 40 年代, 资本主义生产方式已经在西欧各主要国家确立了统治地位, 资本主义所固有的生产社会化和资本主义私人占有制之间的矛盾日益暴露出来, 生产过剩经济危机的暴发和周期性重演, 表明资本主义生产关系已经开始阻碍生产力的发展。随着资本主义的发展, 社会财富日益集中在少数资本家手中, 资本主义社会的阶级矛盾和阶级斗争日益尖锐, 工人运动迅速发展, 表明无产阶级已经作为一支独立的政治力量, 登上了政治舞台, 因而迫切需要用科学的革命理论来武装自己的头脑。

当时, 流行于工人运动中的是各种形形色色的空想社会主义理论。空想社会主义无情地批判了资本主义社会制度, 揭露了资本主义社会的矛盾和种种罪恶, 提出了一系列关于未来社会的美好设想。但是, 空想社会主义不认识社会发展的客观规律, 不了解资本主义雇佣劳动制度的本质, 因而不可能找到以新的社会制度来

代替资本主义社会制度的正确途径和社会力量。空想社会主义者否认无产阶级反对资产阶级的阶级斗争,试图通过宣传、实验等途径,来实现社会制度的变革,当然只是一种无法实现的空想,只能把工人运动引入歧途。

创立真正科学的革命理论的历史使命,是由马克思和恩格斯来完成的。19世纪中叶,马克思和恩格斯创立了马克思主义政治经济学。马克思主义政治经济学的创立,使政治经济学发生了划时代的根本变革:第一次从一切社会关系中划分出生产关系,证明生产关系是一切社会关系中的最本质的关系;第一次明确指出政治经济学所要研究的不是物,而是物掩盖下的人与人之间的关系,这种关系在阶级社会中表现为阶级关系;第一次真正揭示了社会经济发展的规律,创立了许多新的真正科学的经济范畴,建立了政治经济学的科学体系。

马克思主义政治经济学运用辩证唯物主义和历史唯物主义,批判地继承了古典政治经济学的优秀思想成果,全面论证和创造性地发展了劳动价值理论,并在这一基础上建立了崭新的剩余价值学说,揭露了资本主义剥削的秘密,阐明了资本主义社会经济运动的规律,指明了社会主义代替资本主义的客观必然性,为无产阶级推翻旧社会,创建新社会提供了科学的思想武器。

后来,列宁、毛泽东、邓小平以及其他马克思主义者,在新的历史条件和时代背景下,研究了垄断资本主义生产关系和社会主义生产关系,揭示了它们的经济运动规律,丰富和发展了马克思主义政治经济学。

第二节 政治经济学研究的对象和任务

一、政治经济学研究的出发点

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，是政治经济学研究的出发点。

人类要生存，首先要有吃、穿、住、用、行等方面的物质生活资料，而要取得这些物质资料，就必须从事物质资料的生产；只有物质资料的生产发展了，人们的政治、文化、科技、教育等等活动才能得到发展，人类社会才能得以发展。因此，物质资料的生产是人类最基本的实践活动，是人类社会存在和发展的基础。

物质资料的生产是指人们通过劳动创造适合人类需要的物质资料的过程。一切劳动过程都必须具备三个简单的要素：劳动、劳动对象和劳动资料。

劳动是具有一定生产经验和技能的人在生产过程中的有目的的活动。人的劳动与动物寻求生存资料的本能活动的不同之处在于：动物只是适应自然界，依赖自然界，从自然界寻求现存的可供生存的东西，而人类劳动则是一种有目的、有计划的生产活动；动物不会制造工具，人的劳动则是从制造和利用自己制造的工具开始的。

劳动对象是人们在生产过程中把自己的劳动加于其上的一切东西。劳动对象有两类：一类是没有经过劳动加工的自然物，如被采伐的原始森林、开采中的地下矿藏等；另一类是劳动的生产物，如织布用的棉纱、制造机器用的钢材等，这类劳动对象通常叫做原料。

劳动资料是人们在生产过程中用以影响和改变劳动对象的一

切物质资料。劳动资料中最主要的是生产工具,其次还包括生产过程中除劳动对象和生产工具以外所必需的一切物质条件,如充当劳动对象容器的管、桶、瓶等物件,以及生产所用的土地、建筑物、道路、桥梁等。劳动资料,特别是其中的生产工具,反映了人类生产的发展水平,是经济发展不同阶段的重要标志。“各种经济时代的区别,不在于生产什么,而在于怎样生产,用什么劳动资料生产。劳动资料不仅是人类劳动力发展的测量器,而且是劳动借以进行的社会关系的指示器。”^①

人的劳动、劳动对象和劳动资料,是任何劳动过程都必须具备的三个基本要素,其中,人的劳动是生产中的主观要素,起着能的主导作用;劳动对象和劳动资料的总和叫做生产资料,是生产中的客观要素,是物质资料生产必备的物质条件。随着社会生产和劳动过程的发展,还会逐渐加入一些新的要素,如科学技术、经济信息、经营管理等等,它们在生产中将发挥越来越重要的作用。

物质资料的生产过程,就是上述要素在一定形式下有机结合起来,改造自然和创造满足人类生存和发展需要的物质资料的过程。物质资料的生产是政治经济学研究的出发点。

二、政治经济学研究的对象

任何社会的生产,都包括生产力和生产关系两个方面。

(一)生产力

生产力是人们进行物质资料生产的能力,它反映人和自然的关系,体现人改造自然和征服自然的水平。任何生产力都由劳动力、劳动对象和劳动资料三个实体性因素所构成,现代生产力则还要包括运筹性因素和渗透性因素等非实体性因素。运筹性因素包

^① 马克思:《资本论》第1卷,北京,人民出版社,1975年出版,第204页。

括科学管理、结构设计和布局决策等,渗透性因素主要是指科学技术。

马克思指出:“生产力中也包括科学”,^①在现代社会生产中,科学技术会渗透到人的劳动能力之中,提高他们的素质和劳动技能,增强他们改造和征服自然的能力;科学技术还会渗透到生产资料之中,产生新的生产工具,扩大劳动对象的范围,优化劳动对象的质地,形成先进的工艺过程;科学技术也会渗透到生产力的运筹性因素之中,实现经营管理的科学化和资源配置的合理化,从而有力地促进社会生产力的进步和发展。

邓小平把马克思主义基本原理同今天的实际相结合,进一步得出了“科学技术是第一生产力”^②的科学结论。为什么说科学技术是第一生产力?首先,科学技术已经成了现代生产力发展的决定性因素。现代生产力的所有构成因素,都渗透着科学技术的作用,而且是乘数作用,科学技术越先进,这种乘数作用就越大。其次,科学技术成了生产的前导,具有急增性和扩展性。一般认为,19世纪前,科学与生产的关系,大体表现为生产——技术——科学;20世纪以后则表现为科学——技术——生产。今天,虽然生产仍然是科学发展的基础,但无数事实表明,科学已成为生产的前导。再次,科学技术是解决人类生存和发展的根本手段。当代人类社会正面临着危及自身生存和发展的环境、资源、生态等严重问题,这些问题的最后解决都要依靠科学技术的进步来推动生产力的发展。

(二)生产关系

政治经济学的研究对象是生产关系。生产关系是指人们在社

① 马克思:《政治经济学批判》,《马克思恩格斯全集》第46卷(下),北京,人民出版社,第211页。

② 邓小平:见《人民日报》,1991年4月24日。

会生产过程中所结成的相互关系,也叫经济关系。主要包括:①在直接生产过程中,生产资料和劳动者结合的社会形式,以及在此基础上形成的人们在生产中的地位 and 相互关系。②人们在产品分配过程中形成的关系。③人们在产品交换过程中形成的关系。④人们在生活资料的消费过程中形成的关系。⑤人们在再生产各环节内部关系之间的相互关系。生产关系各方面的内容,相互联系、相互制约,构成一个统一的有机整体。政治经济学所研究的生产关系,就是人们在社会生产总过程中所建立的各方面的经济关系的总和。

生产关系的基础是生产资料所有制,生产资料所有制决定生产关系的性质。对生产资料的一定占有方式,以及生产资料与劳动者的结合方式,是人们进行物质资料生产的前提,生产、分配、交换、消费关系,在很大程度上是由这种前提决定的。所以,生产资料所有制是生产关系性质的首要标志。生产资料所有制又要通过生产、分配、交换、消费诸方面的关系得以实现。

生产关系不是一成不变的,但又具有相对的稳定性,迄今为止,人类社会已经经历了五种不同类型的生产关系,即原始社会的生产关系、奴隶社会的生产关系、封建社会的生产关系、资本主义的生产关系、社会主义的生产关系。在人们所结成的诸多社会关系中,生产关系是最基本的社会关系,政治关系、家庭关系、宗教关系等等社会关系,都受生产关系的支配和制约。

政治经济学研究生产关系,既要揭示生产关系的本质和运动规律,也要重视研究经济体制。经济体制是一定社会生产关系的具体形式和对经济活动进行组织和管理的具体制度。政治经济学在研究和揭示生产关系的本质时,结合对一定的经济体制进行研究和分析,有助于从比较具体的经济运动过程和趋势中更好的把握社会经济制度的运动发展规律,也使政治经济学研究对象更加丰

富和完善。

三、要联系生产力和上层建筑研究生产关系

政治经济学必须联系生产力和上层建筑来研究生产关系。生产力和生产关系是社会生产不可分割的两个方面。生产力是生产的物质内容,生产关系是生产的社会形式,二者相互联系、相互依存的有机结合和统一,构成社会的生产方式。

生产力和生产关系的相互关系是:①生产力决定生产关系。生产力的性质和变化决定生产关系的性质和变化;当生产力的发展尚未超出生产关系所能容纳的限度、后者与前者基本适应时,生产关系保持相对稳定;当生产力的发展要求打破与自身基本不相适应的旧生产关系的桎梏时,生产关系或迟或早要发生变革,为新的生产关系所取代。②生产关系对生产力有巨大的反作用。适应生产力性质的生产关系会推动生产力的发展;不适应生产力性质的生产关系,会阻碍生产力诸要素之间矛盾的合理解决,从而对生产力的发展起着消极的甚至破坏的作用。③不存在离开生产力的生产关系,也不存在离开生产关系的生产力;生产力是社会生产中最活跃、最革命的因素,经常处于不断的变化之中,随着生产力的不断发展,必然使生产力与生产关系之间不断产生新的矛盾。因此,生产关系一定要适合生产力状况,是一切社会形态所共有的、决定社会发展的客观经济规律。

在一定社会形态中,占主导地位的生产关系的总和,构成该社会的经济基础。建立在经济基础之上的政治、法律制度和与经济基础相适应的社会意识形态,构成社会的上层建筑。经济基础同上层建筑的关系是:①经济基础决定上层建筑。上层建筑是适应经济基础的要求建立起来的,经济基础的性质决定上层建筑的性质;经济基础的变化决定着上层建筑的变化,旧的经济基础为新的经济基

础所代替,旧的上层建筑迟早必然为新的上层建筑所代替,在同一社会中,经济基础的某些局部变化也会引起上层建筑相应的变化。

②上层建筑对经济基础具有反作用。新的、先进的上层建筑,促进新的经济基础的形成、巩固和发展;旧的、落后的上层建筑则阻碍旧的经济基础的灭亡。

生产力、生产关系、上层建筑之间存在的这种辩证统一关系,决定了政治经济学不能离开生产力和上层建筑而孤立地、抽象地研究生产关系,而必须从生产力、生产关系、上层建筑的矛盾运动中来研究生产关系。生产力与生产关系、经济基础与上层建筑之间的矛盾是社会基本矛盾。正是这个矛盾,推动着人类社会不断地由低级阶段向高级阶段发展。

四、政治经济学研究的任务

政治经济学研究的任务是揭示经济规律。

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,它体现了经济过程发展的必然趋势。经济规律按其发生作用历史时期的长短可分为三种类型。①在一切社会经济形态中起作用的共有经济规律。这是人类各个社会经济形态中的经济运动过程共同本质的体现,如生产关系一定要适合生产力状况的规律。②在某几个社会经济形态中起作用的共有经济规律。它们是某几个社会经济形态中经济运动过程共同本质的体现,如价值规律。③在某一特定社会经济形态中起作用的经济规律。它们是某一社会经济形态中经济运动过程特殊本质的体现,如资本主义社会的剩余价值规律。

经济规律具有客观性。同自然规律一样,经济规律也是不依人的意志为转移的。经济规律的客观性是由产生经济规律的经济条件的客观性所决定的。任何经济规律都是在一定的客观经济条件

下产生和发生作用的,并随着客观经济条件的变化而变化。人们既不能消灭和改造经济规律,也不能创造和制定经济规律。

经济规律具有客观性,并不是说人们在经济规律面前是无能为力的。相反,人们可以充分发挥自己的主观能动性,认识和利用客观经济规律。人们认识经济规律的目的,在于利用经济规律能动地改造世界,为社会谋福利,在认识客观经济规律的基础上,根据其运动趋势和要求,安排自己的经济活动,达到在实践中更好地实现经济利益的目的。认识和利用经济规律,要以承认经济规律的客观性为前提,必须把发挥人的主观能动作用同尊重经济规律的客观性正确地结合起来。

经济规律也有不同于自然规律的特点。首先,自然规律大都是长久不变的,而绝大多数经济规律则不是长久不变的。经济规律只在一定的经济条件的基础上产生和发生作用,一旦这种经济条件消失,这些经济规律也随之消失。其次,自然规律存在和发生作用,同人的社会活动无关,而经济规律是不可能离开人的社会经济活动而存在并发生作用的。因为经济规律是人们经济活动和经济关系运动的规律,离开了人们的经济活动,也就不存在经济规律。再次,在阶级社会中,生产关系表现为阶级之间的利益关系,认识和利用经济规律,具有阶级性,这也是经济规律与自然规律之间的不同点。

第三节 政治经济学的方法

唯物辩证法是马克思主义政治经济学的基本方法。

唯物辩证法是建立在唯物主义基础之上的辩证方法。马克思主义政治经济学方法的唯物主义基础,是指在研究经济关系,揭示经济运动规律的时候,不是从观念出发,而是从事实出发,强调研

究必须充分地占有材料,根据客观实际材料进行分析研究,从现象到本质,从形式到内容,以揭示经济运动的规律。马克思主义政治经济学从商品分析开始,就是从客观实际出发的具体表现。资本主义生产方式占统治地位的社会财富,表现为“庞大的商品堆积”,商品关系渗透到社会生活的各个领域,从商品分析开始,就是从大量的普遍存在的客观事实出发,从不以人们主观意志为转移的客观实际出发,来揭示资本主义经济运动规律。

辩证方法,从本来意义上说,就是矛盾分析方法。马克思主义政治经济学正是运用矛盾分析方法来研究资本主义生产关系,以揭示其产生、发展和必然灭亡的运动规律的。马克思主义政治经济学,从商品分析开始,研究商品的内部矛盾,探讨在商品与商品的交换过程中,这一内部矛盾如何表现为外部矛盾,即表现为商品与商品的对立;随着商品交换的发展,引起货币的产生,商品与商品的矛盾又转化为商品与货币的矛盾,产生了经济危机的可能性;随着商品经济内部矛盾的发展,劳动力成为商品,货币转化为资本,出现了特殊商品和特殊作用的货币,商品与货币的对立发展为资本与劳动的对立;随着资本对剩余价值剥削的加强,资本与劳动的矛盾日益深化;在再生产过程中,通过剩余价值资本化,工人创造的生产资料成为剥削他们的手段,资本与劳动之间的矛盾更加尖锐化。这种矛盾在流通过程中表现为实现剩余价值的矛盾;在社会资本再生产的总过程中,表现为各个剥削集团瓜分剩余价值的矛盾;通过竞争,少数资本家吃掉多数资本家,生产资料日益集中,劳动日益社会化,无产阶级日益壮大,反抗不断增长,资本主义私有制的丧钟就要敲响了,剥夺者就要被剥夺了。

唯物辩证法是马克思主义政治经济学方法论体系的普照之光,在它的指导之下,还运用了一系列科学的方法。