

教學與研究叢書

“政治经济学教科书”名词简释

第三分册

計齋編

中国人民大学出版社

圖書分类号

4(1)—111./

“政治经济学教科書”名詞簡釋

第三分冊

計 齋 編

*

中国人民大学出版社出版

(北京針棉西大街校胡同20號)

北京市書刊出版業營業許可證出字第071号

中国人民大学印刷厂印刷

新 華 書 店 發 行

*

書号:总3—40(Ⅲ) 开本:850×1168 1/32 印張:1 1/2

字数:38,000 册数:157256—195765(1500+10+37000)

1956年10月第1版

1957年6月第2次印刷

定价(5):0.15元

*

統一書号:4011·40

27.1072
367
3:1

36095/24
目

錄

第十一章 平均利潤和生產價格

資本主義的生產費用	119	平均利潤	123
利潤 利潤率	120	生產價格	125
部門內的競爭和部門間的 競爭	121	一般(或平均)利潤率下降 趨勢的規律	127

第十二章 商業、信用和貨幣流通

商業資本	129	股份公司	149
商業利潤	131	股利	149
流通費用	133	股票行市	150
商品交易所	134	有價證券	151
對外貿易	135	證券交易所	152
生息資本——高利貸資本、 借貸資本	137	股票控制額	154
自由貿易政策	139	創業利潤	155
保護關稅政策	140	虛擬資本	155
利息 利息率	141	金屬貨幣制度	156
商業信用 銀行信用	143	復本位制	157
銀行	145	單本位制、金本位制	158
負債業務 資產業務	146	信用貨幣	159
期票貼現	147	準備金	161
銀行利潤	148	資本主義國家的幣制改革	162

第十一章 平均利潤和生產價格

資本主義的生產費用 (166)

資本主義的生產費用，是資本家在商品生產中用於生產資料和工人工資的開支，它等於不變資本加可變資本。資本主義的生產費用和生產商品的實際耗費並不相同，後者等於全部物化勞動和活勞動的耗費，即不變資本加可變資本再加剩餘價值，它同商品的價值相等。生產商品的實際耗費是從社會的角度來看，因此它是按勞動的消耗來計算的。而資本主義的生產費用則是從資本家的角度來看，因此它是按資本的消耗來計算的，從而它的數額必然要低於商品的價值。這是因為資本家在商品生產中並不耗費自己的勞動，而只是墊支資本，因此他所關心的也只是資本的耗費。

構成資本主義生產費用的不變資本部分，並不等於資本家所墊支的全部生產資料的價值，而只是在商品生產中被消耗了的那一部分。同時，在資本家看來，資本並沒有什麼不變資本和可變資本之分，生產費用只是由生產中耗費了的生產資料的價值和付給工人的工資構成的。資本家把資本的不同部分列入生產費用這一概念內，就使它們在價值增殖過程中的不同作用被掩蓋了。因此，資本家在出售商品後所得到的超過資本主義生產費用的餘額，就不再表現為可變資本發生價值增殖的結果，而表現為由墊支總資本所產生的了。馬克思說：“因為不變資本與可變資本的區別，不能在生產費用之外表的形成上辨認出來，所以在生產過程中發生的價值變化的起源，就必須由可變資本部分移到總資本上面來了。”（馬克思：“資本論”，第三卷，參閱人民出版社1953年版，第18頁）也正因为如此，“剩餘價值，當作墊支總資本這樣的觀念上的產兒，便取得了利潤這樣一個轉化形態”（同上書，人民出版社1953年版，第17頁）。

生產費用的大小，是各個資本家賺錢多少的指標。生產費用低於

商品价值越多，資本家的利潤就越高，否則相反。同时，生产費用这一范畴在資本家相互之間的競争中，也有着重大的意义。由于生产費用低于价值，商品的市場价格就可以在生产費用和价值之間有一个摆动范围；某一企業的个别生产費用越低，它便越有可能用减低价格的办法来打击自己的竞争对手，使自己在競争中获胜。

生产費用形成商品价格的最低界限，如果商品价格低到生产費用以下，資本家所垫支的資本就不能完全得到补偿。正因为如此，資本家及其辯护人——庸俗資產階級經濟學者便把生产費用看做是商品的內在价值，从而把商品价格高于生产費用的部分看做是商品价格在它的价值以上的超过額。这样一来，資本家所得到的剩余价值，就好像不是在生产中發生，而是由售卖商品發生的了，因而資本主义的剝削實質也就被掩盖了。我們研究資本主义的生产費用，正是要消除这种假象，揭露資本主义的內在关系和剝削實質。

利潤 利潤率 (166)

利潤是同垫支总資本相比、当作这个总資本的产物的剩余价值。馬克思把利潤称为剩余价值的轉化形态。

剩余价值本来是雇佣工人的剩余劳动的产物，是可變資本增殖的結果。但資本家在計算企業的盈利大小时，不是把商品价格超过生产費用的余額同可變資本相比，而是同垫支总資本(包括尚未消耗的部分)相比。資本家認為，他的盈利是由他所垫支的全部資本产生的。这样，把剩余价值当作是垫支总資本的产物，便取得了利潤的形态。由此可見，利潤和剩余价值本来是一样的东西，不过剩余价值在轉化为利潤之后，便取得了一个歪曲的“神秘化的形态”(馬克思語)，掩蔽了自己的真正来源。

以剩余价值和垫支总資本相比的百分数，就是利潤率。它和剩余价值率不同，剩余价值率表示資本家对工人的剝削程度，而利潤率只表示資本家的盈利程度。由于剩余价值率是將剩余价值同可變資本相比的百分数，而利潤率則是將剩余价值同全部垫支資本相比的百

分数,因而利潤率总是小于剩余价值率。例如,某企业的垫支总资本为二十万元,其中十六万元为不变资本,四万元为可变资本,假定一个生产周期完成后,所得到的剩余价值为四万元,则剩余价值率为 $\frac{40000}{40000}=100\%$,而利潤率却只等于 $\frac{40000}{200000}=20\%$ 。由此可见,利潤率是掩盖了资本家对工人的剥削程度的。

有一系列的因素影响着重利潤率的高低,其中主要的有:

(1) 剩余价值率的高低。在其他条件相同的情况下,剩余价值率越高,則利潤率也越高;反之,利潤率則越低。因此,凡是提高剩余价值率的一切因素,如延長工作日、提高劳动强度等等,同时也是提高利潤率的因素。

(2) 资本有机构成的高低。在其他条件相同的情况下,资本有机构成越低,則利潤率越高。反之,則利潤率越低。

(3) 资本周轉速度的快慢。在一定的時間內,比如在一年中,资本周轉越快,即周轉次数越多,同量资本所榨取的剩余价值便越大,年剩余价值率便越高,从而年利潤率即一年生产的剩余价值总额和垫支总资本的比率也越高。反之,资本周轉越慢,年利潤率便越低。

部門內的競爭和部門間的競爭 (168)

资本主义竞争有部門內的竞争和部門間的比赛。这两种竞争具有不同的形式和后果。

部門內的竞争是指同一部門即生产同种商品的各资本主义企业为了更有利地銷售商品和获得超额利潤而进行的竞争。这种竞争表现在各个方面,如:爭夺有利的銷售市場,压低价格以打击竞争对手,改进技术,降低成本等等。

在市場上,每个资本家都力求尽快地出卖自己的商品,并获得尽可能多的利潤。为了获得更多的利潤,资本家总希望自己的商品能卖得貴些。而为了能更快的出售商品,他們情願把自己的商品比同部門其他资本家的商品卖得便宜些。正是由于这两方面的作用,促成了資

本家在部門內的競爭，並由此而使商品的市場價格不能取決於生產條件最好或最劣的企業的商品的個別價值，而要以該部門的平均生產條件為轉移，終於形成了社會價值，市場價格則圍繞社會價值而擺動。比如有甲、乙、丙三類企業，乙類企業占大多數，甲類企業商品的個別價值為八元，乙類為十元，丙類為十二元。丙類企業的資本家為了獲得更多的利潤，希望市場價格為十二元或者更高，但他的這種願望不能夠實現，因為在他旁邊有著甲、乙兩類資本家同他競爭著，他們的商品的個別價值較低，按低於十二元的价格出賣就可以獲得充分的利潤，並由此而能夠較快地出售商品。因此，丙類企業的資本家不得不被迫將自己的商品價格減低到十二元以下。然而，商品的价格無論如何也不能減低到等於甲類企業商品的個別價值（即八元），因為這樣的話，丙類企業只好破產，乙類企業也因無利可圖而縮小生產或停止生產，而僅僅甲類企業的商品又不能滿足社會的需要，因此商品的价格最終還得提高到八元以上。同時，從甲類企業的資本家來說，為了獲得更多的利潤，他也力求按高於本企業商品的個別价值的价格出賣商品，但這種價格不能高於乙類企業的商品的個別價值。因為乙類企業占大多數，甲類企業的商品價格如高於乙類企業，在商品銷售中它就會處於不利的地位。這樣，同一部門內各企業之間競爭的結果，就形成了商品的社會價值。在上例中，社會價值就由占企業大多數的乙類企業的個別價值即十元來決定。

同時，由於部門內的競爭和社會價值的形成，生產條件特別好的個別企業在生產商品時的耗費雖然較一般企業為少，從而個別價值較低，但也按照同社會價值相一致的价格出售商品，因而獲得超額利潤。各個資本家為了獲得超額利潤，便積極地改進技術和勞動組織，提高勞動生產率，以減低商品的個別價值。但當大多數企業主改進了生產條件以後，競爭又會使社會價值降低，超額利潤在原來生產條件最好的企業就會消失。當然，另外一些新出現的生產條件特別好的企業又會獲得超額利潤，因而競爭也會繼續下去。這樣，部門內的競爭便促進了資本主義技術的發展和同一部門內資本有機構成的普遍提

高,从而引起利潤率的不断下降。

部門間的竞争是指不同生产部門的資本家为了更有利的投資,以获得較高的利潤率而进行的竞争。这种竞争的表现就是,資本不断向資本有机構成低从而利潤率高的部門轉移。例如:机器制造業、紡織業和食品業这三个不同的生产部門,由于資本的有机構成高低不同,从而利潤率也不相同。假定資本有机構成高的机器制造業部門的利潤率为10%,資本有机構成低的食物業部門的利潤率为30%,資本有机構成中等水平的紡織業为20%。在这种情况下,就会發生部門間的竞争。机器制造業部門的一些資本家为了获得較高的利潤,就会將資本从該部門抽出来,轉投到食品業中去。机器制造業由于轉出了一批資本,产量就会减少;食品業由于轉入一批資本,产量就会增加。但在需求不变的情况下,机器制造業部門的产品就会漲价,从而利潤率提高;而食品業部門的产品則会跌价,从而利潤率降低。結果,使机器制造業、紡織業和食品業等部門都获得20%的利潤,即平均利潤。可見,部門間竞争的結果,是平均利潤的形成。

必須指出,上述兩種竞争在資本主义經濟生活中是交織在一起的。同时,平均利潤形成以后,部門間的竞争只是暫時停止而不会長期停止。因为追求超額利潤和爭奪有利銷售条件的部門內的竞争是經常进行的,这就必然使各部門內的資本的有机構成和利潤率經常發生变化,从而各部門間就会經常出現利潤率發生差别的現象。这种差别的存在,就是部門間竞争的基础。

平均利潤 (170)

資本家生产的目的是为了获取利潤。每一个資本家都希望能从自己所投下的資本上获取更多的利潤。但是,在資本主义經濟中,往往会有种种原因使得資本家以同量的資本投到不同的生产部門中而获得不等的利潤和利潤率。如果没有各部門間的竞争,則不同部門的資本家可获得不同的利潤率。形成这种后果的最重要的原因之一,就是各部門資本有机構成的不同。現举例說明如下:

生产部門	資本有机構成	m'	m	p'
甲(机器制造业)	$80c+20v$	100%	20	20%
乙(紡織工業)	$60c+40v$	100%	40	40%

由上例可以看出：在資本有机構成不同的兩個部門中，在其他条件相等的情况下，各投資一百元，結果所得利潤率是不等的，甲部門的利潤率为20%，乙部門为40%。在这种情况下，甲部門的資本家是不会甘心的，他們必然要同乙部門的資本家相竞争。竞争的办法就是紛紛把資本轉移到乙部門去，而縮減甲部門的生产。結果使得乙部門生产扩大了，产品增加了。这样便会影响到市場上供求关系的变动：对乙部門来講，会使供給大于需求，从而使得产品价格降到价值以下，結果产品的价值有一部分未能实现，于是利潤率降低；对甲部門則剛好相反，甲部門由于一部分資本轉移到乙部門去，产量减少，需求大于供給，引起产品价格的上漲，結果产品在价值以上出卖，从而利潤率提高。資本在不同部門之間的这种轉移，只有当同量資本不論投入哪一部門所得到的利潤率都相等时才暫時終止。从上例来看，只有当兩個部門的資本家都得到三十元的利潤或30%的利潤率时，資本轉移的竞争才暫時終止。这30%的利潤率，我們就称之为平均利潤率，而三十元的利潤則称之为平均利潤。因此，平均利潤率就是以社会总資本去除总剩余价值而得到的利潤率。平均利潤就是資本家比例于他所投下的資本，根据平均利潤率所获得的利潤。平均利潤率的形成过程，是剩余价值在資本有机構成不同的各部門之間的重新分配的过程。由于平均利潤率的形成，資本有机構成較高的部門的企業所得到的剩余价值大于本部門的工人所創造的剩余价值；而資本有机構成較低的部門的企業所得到的剩余价值，則少于本部門工人所創造的剩余价值。只有資本有机構成中等水平的部門的企業所得到的剩余价值才同本部門工人所創造的剩余价值相一致。

在大机器工業占統治地位的自由竞争的資本主义条件下，尽管資本家的目的是要获得尽可能大的利潤，但結果所获得的却是平均

利潤。因此，等量資本取得等量利潤，就成為資本主義的經濟規律，即平均利潤的規律。

在計算平均利潤率時，不能只把各部門的不同的利潤率相加而求得簡單的平均數，而要同時考慮到各部門所投資本在社會總資本中所占的比重。馬克思指出：平均利潤率由兩個因素決定：（1）不同生產部門的資本有機構成；（2）社會總資本在不同部門間的分配。

平均利潤率的規律只是作為一種必然的趨勢發生作用，並不是不同部門的每個企業都絲毫不差地按照同量資本獲得同量利潤。

馬克思的關於平均利潤的原理，使我們知道資本主義經濟好像一個大的股份公司，每一個資本家都是這個大股份公司里的一個股東，他們按股份來分配工人所創造的剩餘價值。從這裡也就揭明了，在資本主義社會中，工人不只是受自己所在的那個企業的資本家剝削，而且還受整個資產階級的剝削。工人和資本家的矛盾不是個人之間的矛盾，而是兩大階級之間的矛盾。因此，工人所要反對的，不只是某個資本家，而是整個資產階級。除此以外，這一原理還揭明了資產階級各集團之間鬥爭的經濟根源，即他們的鬥爭是為了瓜分工人所創造的剩餘價值。因此，馬克思的關於平均利潤的原理，無論在理論上和在實踐上都有着巨大的意義。

生產價格 (170)

生產價格是價值的轉化形態，它等於商品的生產費用加平均利潤。在資本主義制度下，由於平均利潤率的形成，商品不是按照價值出賣，而是按照生產價格來出賣的。這時商品的价格不是圍繞着價值、而是圍繞着生產價格擺動的。

當商品按照生產價格出賣時，某些資本有機構成低的部門所創造的價值，就不能全部在本部門商品的銷售中實現；相反地，某些資本有機構成高的部門，却在商品銷售中獲得了比本部門所生產的價值更多的價值。這樣，在資本有機構成低的部門中，工人階級所創造

的超过平均利潤以上的那部分剩余价值，就被轉移到資本有机構成高的部門中去，被这些部門的資本家所占有。

商品价值之轉化为生产价格是資本主义生产發展的结果。但并不是一进入資本主义生产，价值就轉化为生产价格。馬克思說：“要依照生产价格来交換，資本主义發展到一定的高度，就是必要的。”（馬克思：“資本論”，第三卷，人民出版社1953年版，第201頁）在資本主义發展的初期，由于商品經濟和交通運輸不够發展，各个部門和各个地区之間彼此缺乏密切的联系，更由于行会的限制，使資本在各部門間的轉移遭到困难，因此各个部門和各个地区的利潤率是存在着很大的差異的，从而价值还没有轉化为生产价格。只有随着資本主义生产的發展和大机器生产統治的确立，国内市場和世界市場都發展了，行会的障碍逐漸被消除，資本家之間的竞争得以在广大的范围自由开展起来，同时随着技术的提高和生产力的發展，各部門間資本有机構成的差別日益明显，刺激了資本在各部門間的轉移，这时才形成了平均利潤率和促使价值轉化为生产价格。

商品价值之轉化为生产价格并不是对价值規律的否定，而只是价值規律在資本主义發展較高阶段上的具体表現，这从以下的兩件事實可以明显地看出来：

第一，虽然各个个别部門的商品的生产价格可以高于或低于其价值，但整个社会一切部門的全部商品的生产价格总和与其价值总和是相等的，全体資本家所获得的利潤总额与工人階級所創造的剩余价值总额是相等的。

第二，在生产价格和价值之間，也存在着前者对后者的直接依賴关系。商品价值中生产費用的降低，会引起生产价格的下降；而生产費用的增加，会引起生产价格的提高。

馬克思指出，即使在价值轉化为生产价格以后，仍然是“价值規律支配着价格的运动，因为生产上必要的劳动時間的减少或增加，会使生产价格提高或下降”（馬克思：“資本論”，第三卷，參閱人民出版社1953年版，第205頁）。

一般(或平均)利潤率下降趨勢的規律 (174)

在資本主義制度下，追求超額利潤的動機刺激着資本家去不斷地改進技術，利用新的機器設備，提高勞動生產率。同時，競爭的規律也迫使資本家不得不如此做，因為誰的技術設備落后，誰的商品的個別價值就高於社會價值，那末他在競爭中就會處於不利的地位。

資本家不斷改進技術、提高勞動生產率的結果，必然引起整個部門資本有機構成的提高。而資本有機構成的提高，又必然導致一般利潤率的下降。這裡，我們看到了資本家的主觀動機和客觀結果之間所存在的一個矛盾：資本家改進技術的目的是為了獲得更多的利潤，但結果所得到的卻是誰也不想要的東西——利潤率的下降。

這種矛盾怎樣解釋呢？既然隨着資本有機構成的提高，一般利潤率會下降，資本家為什麼還要繼續不斷地改進技術、提高勞動生產率、從而使資本有機構成提高呢？這需要從整個部門的一般情況和同一部門內各個企業的不同情況來說明。我們說，資本有機構成越高，利潤率越低，是就整個部門的平均水平來說的，並不是指個別企業的情況而言。如果就同一部門內的個別企業來講，則哪個企業的技术設備較好，資本有機構成較高，哪個企業的利潤率也就較高。正因為這樣，資本家才肯去積極地改進技術，提高資本的有機構成。而等到整個部門的資本有機構成的平均水平提高後，利潤率則趨於下降。這時，資本就要向有機構成較低，從而利潤率較高的其他部門轉移。

由於資本主義制度下生產力的迅速發展，資本有機構成迅速提高，因而在勞動剝削程度不變，甚至在勞動剝削程度增進時，相同或更高的剩餘價值率還是表現為一個有不斷下降趨勢的一般利潤率。馬克思指出：“一般利潤率愈益下降的趨勢，不過是勞動社會生產力愈益發展這一個事實在資本主義生產方式內特有的表現。”（馬克思：資本論，第三卷，人民出版社1953年版，第249頁）

利潤率的下降，並不是表現在它的絕對的形態上，也就是說，並不是表現為直線式的迅速下降，而只是表現為一種下降的趨勢。這是

因为同时存在着一系列的因素阻碍着利潤率的下降。这些因素主要有：

(1)对工人阶级剥削程度的提高；(2)將工資減低到劳动力价值以下；(3)随着劳动生产率的提高，生产资料的价值不断下降；(4)靠牺牲工人的健康和生命来节省不变資本；(5)对外贸易的不等价交換。

上述这些因素虽然起着相反的作用，阻碍着利潤率的下降，但不能把利潤率下降趋势的規律取消，而只能削弱它的作用，因为所有这些相反的因素并不能完全抵銷由于資本有机構成的迅速提高而产生的后果。同时，有些起相反作用的因素本身还进一步促进着資本有机構成的提高。就以第一个因素来看，無論是延長工作日、提高劳动强度以增加絕對剩余价值，或是改进技术、提高劳动生产率以增加相对剩余价值，都会促使不变資本部分相对和絕對地增加，从而包含着使利潤率进一步下降的因素。

需要指出：利潤率的下降，并不等于利潤量的絕對减少。恰恰相反，随着資本主义生产方式的發展和資本积累的进行，随着剥削程度的提高和被剥削的工人阶级人数的增多，剩余价值总量、从而利潤总量是在不断增長着。馬克思指出：“劳动社会生产力的發展，在資本主义生产方式的进步中，一方面，表現在利潤率愈益下降的趋势中，另一方面，是表現在所占剩余价值或利潤的絕對量的不断增加中；所以，大体說來，可变資本和利潤的相对减少，是与二者的絕對增加相适应的。”(馬克思：“資本論”，第三卷，人民出版社1958年版，第262—263頁)馬克思把这叫做是二重的規律。

一般利潤率下降趋势的規律，加深了資本主义的各種矛盾。例如，为了緩和利潤率的下降，資本家加強了对工人的剥削，从而加深了無产階級和资产階級之間的矛盾。同时，为了追逐更高的利潤率，便加強了資本家之間的竞争，并加緊了資本家对落后国家人民的剥削。这就促使資本家相互之間、宗主国和殖民地及落后国之間的矛盾尖銳化。

第十二章 商業、信用和貨幣流通

商業資本 (176)

商業資本是為商品(對小商品經濟來說)或商品資本(對資本主義經濟來說)的流過程服務的資本。它活動的範圍是商品流通領域,它的職能是將商品或商品資本實現為貨幣或貨幣資本。它的運動公式則為: $M—T—M'$ (貨幣—商品—較多的貨幣)。

商業資本存在的原始條件是商品流通。在商品流通的條件下,由於貨幣參加了商品交換過程,因而使原來的物物交換(商品—商品)分裂成了在時間和空間上獨立的兩個行為(商品—貨幣;貨幣—商品)。這樣一來,就產生了在此地購買商品而在另一地出賣商品的可能性,因而也就產生了出現商業資本和商人階級的可能性。歷史材料證明,遠在人類社會進入奴隸制度的初期,就已經有了商業資本。

資本主義以前的商業資本是以賤買貴賣的不等價交換為特點的。它的利潤是由小商品生產者的剩餘產品以及一部分必要產品構成的;在同奴隸主、封建主打交道的情況下,商業利潤還包括了這些剝削者剝削來的剩餘產品的一部分。

資本主義以前的商業資本在社會發展方面有过一定的進步作用,這主要表現在:(1)它的活動促進了社會分工的擴大;(2)促進了各地區和各民族之間的經濟聯繫;(3)促進了自然經濟的解體和貨幣資本的積聚。這些作用在封建制度末期給資本主義關係的產生和發展提供了一定的有利條件。當然,事情也有相反的方面:由於商業資本常常以債務關係來奴役小生產者,因而就使小生產者不容易脫離封建關係的羈絆。這對於資本主義的發展是有一定的阻礙作用的。

資本主義制度下的商業資本是產業資本的一個單獨部分。

資本主義的產業資本在其運動中是經過三個階段,同時又順次採取三種形式:貨幣資本、生產資本和商品資本。資本主義的商業資

本就是这种商品資本从資本运动中单独分离出来的。因此，为了了解資本主义的商業資本，首先就應該了解商品資本是怎样单独分离出来成为商業資本的。

在資本主义生产的初期，產業資本家自产自銷是种經常現象。在这种情况下，產業資本家既执行着生产資本的职能又执行着將商品資本实现为貨幣資本的职能，这时，商品資本还没有从產業資本的运动中独立出来成为商業資本。随着資本主义的發展，生产和市場的扩大，商品运动的路程和流通時間延長了。这时，如果產業資本家仍要亲自銷售商品，不仅要支出一笔为銷售商品所必需的費用，同时也必然会延緩資本的周轉速度。这些都会影响到利潤率的下降。因此，就要求將实现商品資本的任务交由商人来完成。商人用自己的資本为產業資本的流通过程服务，購買產業資本家的商品，并將它們出賣給消費者。这样，商品資本实现为貨幣資本的职能，就由商人来执行，而商品資本也就从產業資本的运动中单独分离出来，成为了資本主义的商業資本。

商業資本不仅是商品資本的轉化形态，同时也是分离的和独立發揮作用的資本。如果由產業資本家的直接代理人来实现商品資本，那末这种商品資本就不能称之为商業資本。只有在商人独立地支付了貨幣資本，并且这个資本通过循环能給商人帶來利潤的条件下，商品資本的实现才以商業資本的形态独立地發揮作用。

商人为產業資本家銷售商品，產業資本家需要給予一定的報酬，即讓給商業資本家一部分剩余价值，这就是資本主义商業資本利潤的源泉（參見“商業利潤”条）。

商品資本之所以能够从產業資本中单独分离出来成为商業資本，这是因为商品資本的职能和生产資本的职能不同，后者的职能在于增殖价值——生产剩余价值，前者的职能則在于实现价值和剩余价值。

商業資本在資本主义經濟中發揮着重要的作用。由于商業資本的活动，產業資本家可以較快地把自己的商品資本变換为貨幣資本，

从而加速了資本主义的再生产过程。但是，另一方面，商業資本的活动会造成市場的虛假需求，从而加深資本主义生产的盲目性，加剧生产过剩危机的破坏性。同时，商業資本的活动直接影响到市場价格的变化，从而使劳动人民的物質生活受到影响。特别是在帝国主义时期，由于壟断的商業組織大大提高銷售价格，因而使劳动者受到日益沉重的盤剝。

在我国从資本主义到社会主义的过渡时期初期，在商業領域內，私人資本主义商業还占有相当大的比重，这种商業对于实现社会产品的分配、維持就業和給国家提供积累等方面，有一定的積極作用。但由于它是以謀取利潤为目的的資本主义商業，受着資本主义所固有的經濟規律的支配，因而必然又有很大的消極性。因此，国家对它采取了利用、限制和改造的政策。目前，我国对私人資本主义商業实行社会主义改造的工作已經取得了具有决定性意义的胜利。

商業利潤 (176)

从表面上看，商業利潤似乎是純粹由流通中产生的，比如，商人以一百元的价格購进商品，再以一百二十元的价格卖出去，这样他就获得了二十元的利潤。但实际上商業利潤并不是从流通中产生的。因为在流通过程中，商品仅發生价值形式的变化（即由商品的形式轉变为貨幣的形式），而不創造任何价值和剩余价值。

实际上，商業利潤乃是在生产領域中創造的。在資本主义条件下，它是產業工人所創造的剩余价值的一部分。由于商業資本家替產業資本家銷售商品，產業資本家就需要將他剝削到的剩余价值的一部分割讓給商業資本家。这被割讓的一部分剩余价值便構成商業利潤。

商業利潤的多少是由商業資本家和產業資本家之間的竞争所决定的，它一般不少于平均利潤。如果达不到平均利潤，商業資本就会轉入能获得平均利潤的產業部門，从而商業資本就会减少。这样一来，就会使產業資本家銷售商品發生困难，因而不得不給予商業資本

家以較多的利潤。但是，如果商業利潤經常高于平均利潤的話，就會有一些產業資本轉入商業部門，從而引起商業利潤的下降。這樣，競爭的結果就使得商業利潤能夠大致保持在平均利潤的水平上。

為了說明剩餘價值在產業資本和商業資本間的分配情形，我們可以舉例如下：

假定社會總產業資本為 900 元，它的資本有機構成是 $720c + 180v$ ，剩餘價值率為 100%；再假定固定資本價值一年全部轉移到產品中去，則總生產物價值為： $720c + 180v + 180m = 1080$ 。

$$p' (\text{利潤率}) = \frac{180m}{900K} = 20\%。$$

假定這些商品是由商人銷售的，而社會總商業資本是 100 元，則社會總資本就是： $900元 + 100元 = 1000元$ 。180 元的剩餘價值總額與 1000 元的社會總資本額相比，即 $p' = 18\%$ 。

這樣，產業資本家則按低於商品價值的生產價格將商品賣給商人： $720c + 180v + 162p = 1062$ 。

然後商人則按同商品價值相當的社會生產價格將商品賣給消費者： $720c + 180v + 162p + 18 (\text{商業利潤}) = 1080$ 。

這樣一來，180m 就平均分配在產業資本和商業資本之間。產業資本得： $900 \times \frac{18}{100} = 162$ 元，商業資本得： $100 \times \frac{18}{100} = 18$ 元。

商業資本參加對剩餘價值的瓜分以後，使產業資本的利潤率下降了。從表面看來，這好像對產業資本家不利，但實際並非如此，產業資本家可以將本來用於出售商品方面的支出節省下來投入生產，增加生產資本；同時，免除了出售商品所需的時間以後，可以加速資本的周轉。而且銷售業務集中在商人手中，比產業資本家自己經營會節省開支。這些情況都會使產業資本家獲得較多的利潤。因此，商業資本家負擔商品的銷售以後，對產業資本家是有利的。

商業資本家為了獲得更多的利潤，還經常用抬高商品價格的辦法來剝削廣大的消費者群眾，和以低價收購產品和高價供給原料的辦法來剝削小商品生產者，但在這些場合，商業利潤歸根到底仍然是在生產領域中創造的，而不是由流通過程本身所產生的。