

资本主义经济概论

戴天顺 王大勇 杨倚奇 编著

兵器工业出版社

前 言

本书是在党的十五大精神的指引下,为适应和深化教学改革的需要编写而成的。

马克思主义的经济学,是马克思主义的重要组成部分,它在资本主义和社会主义经济实践过程中占有重要地位,并不断地得到应用和发展。本书的主要特点:一是力求完整准确、通俗易懂地论述经济学的基本原理;二是更贴近经济生活的现实,特别是联系资本主义发展的新特点和新问题;三是在揭示资本运动的实质的同时,阐明市场经济发展的一般规律。这些基本理论对于建设有中国特色的社会主义经济有重要意义。

参加编写情况:第一章、第十章、第十三章、第十四章戴天顺;第二章王大勇;第三章、第四章陈丽芬;第五章、第六章张双喜;第七章、第十二章杨倚奇;第八章、第九章唐恒照;第十一章李涛、刘立。全书由戴天顺、王大勇、杨倚奇等编著,最后由戴天顺修改定稿。

本书在编写过程中,参考了有关著作和论文,在此谨表诚挚的谢意。由于我们水平有限,难免有疏漏和不妥之处,敬请读者批评指正。

编著者

1997年11月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 政治经济学的研究对象.....	1
一、物质资料的生产是政治经济学研究的出发点	1
二、政治经济学是研究生产关系及其发展规律的科学	4
三、政治经济学研究对象的历史考察	5
第二节 政治经济学在人类社会生产的运行中	
研究生产关系.....	7
一、政治经济学是联系生产力而研究生产关系	7
二、政治经济学是联系上层建筑而研究生产关系.....	10
三、政治经济学的任务是揭示经济规律.....	12
第三节 政治经济学的方法和学习意义	14
一、政治经济学和方法.....	14
二、学习政治经济学的意义.....	16
第二章 商品经济运行的一般理论	18
第一节 商品经济的产生和发展	18
一、自然经济与商品经济.....	18
二、商品经济与市场经济.....	20
第二节 劳动创造商品的价值	21
一、商品的二因素.....	21
二、劳动的两重性.....	24
三、商品的价值量.....	26
第三节 价值形式和货币	28
一、价值形式的发展和货币的产生.....	28
二、货币的本质和职能.....	34

三、货币流通规律·····	37
第四节 商品经济的运行规律·····	38
一、价值规律及其作用·····	38
二、供求规律及其作用·····	40
三、竞争规律及其作用·····	42
第三章 资本的生产过程 ·····	44
第一节 货币转化为资本·····	44
一、资本的总公式·····	44
二、劳动力成为商品·····	46
第二节 剩余价值的生产过程·····	49
一、劳动过程和价值增殖过程·····	49
二、不变资本和可变资本·····	51
三、剩余价值率和剩余价值量·····	52
第三节 剩余价值的生产方法·····	53
一、绝对剩余价值的生产·····	53
二、相对剩余价值的生产·····	55
三、生产自动化条件下剩余价值的源泉·····	58
四、剩余价值规律是资本主义的基本经济规律·····	59
第四节 工资·····	60
一、工资是劳动力价值的转化形式·····	60
二、计时工资与计件工资·····	63
三、工资的量及其变动趋势·····	65
第四章 资本的积累过程 ·····	67
第一节 资本主义再生产·····	67
一、资本主义简单再生产·····	67
二、资本主义扩大再生产和资本积累·····	69
三、影响资本积累量的因素·····	71

第二节 资本有机构成提高和相对过剩人口	72
一、资本有机构成及其提高	72
二、相对过剩人口	74
三、当代资本主义国家的相对过剩人口	76
第三节 资本积累的一般规律和历史作用	78
一、资本积累的一般规律	78
二、资本积累的历史作用	80
第五章 单个资本的再生产和流通	82
第一节 资本循环	82
一、产业资本循环的三个阶段	82
二、产业资本的三种循环形式	85
第二节 资本周转	87
一、资本周转时间和周转次数	87
二、影响资本周转速度的因素	88
三、预付资本的总周转	93
四、加速资本周转对预付资本效率的影响	94
第六章 社会资本的再生产和流通	97
第一节 研究社会资本再生产的出发点	97
一、个别资本和社会资本	97
二、社会资本再生产的基本前提	98
第二节 社会资本正常运行的条件	99
一、社会资本简单再生产的实现条件	99
二、社会资本扩大再生产的前提条件和实现条件	102
三、生产资料优先增长的原理	107
第三节 资本主义的经济危机	108
一、资本主义经济危机的实质和根源	108
二、资本主义再生产的周期性	112

三、战后经济危机的新特点	114
第七章 产业资本与产业利润	117
第一节 利润与利润率	117
一、剩余价值率转化为利润	117
二、剩余价值转化为利润率	118
三、影响利润率的因素	119
第二节 平均利润与生产价格	120
一、利润转化为平均利润	120
二、价值转化为生产价格	124
三、平均利润与生产价格学说的意义	125
四、平均利润率变动的趋势	126
五、平均利润率下降趋势和资本主义矛盾的进一步加深	128
第八章 商业资本和商业利润	130
第一节 商业资本	130
一、商业资本的性质	130
二、商业资本的职能	132
第二节 商业利润	133
一、商业利润的来源	133
二、商业流通费用	135
第三节 商业形式	138
一、批发商业	138
二、零售商业	139
第四节 资本主义对外贸易	141
一、对外贸易的作用	141
二、对外贸易的政策	142

第九章 借贷资本和利息	145
第一节 借贷资本	145
一、借贷资本的形成	145
二、借贷资本的特征	147
第二节 利息	149
一、利息的本质	149
二、利息率	151
三、银行资本和银行利润	153
第三节 资本主义的信用	156
一、信用的形式	156
二、信用的作用	160
 第十章 资本主义地租	163
第一节 资本主义地租的本质	163
一、资本主义土地所有制的形成	163
二、资本主义地租的性质	165
第二节 级差地租	166
一、级差地租的形成	166
二、级差地租的形态	168
第三节 绝对地租	172
一、绝对地租的形成	172
二 土地价格.....	174
 第十一章 新科学技术革命与当代资本主义经济 177	
第一节 新科学技术革命的内容和特点	177
一、新科学技术革命的主要内容	178
二、新科学技术革命的主要特点	180
第二节 新科学技术革命对资本主义国家经济的影响	182
一、新科学技术革命大大提高了社会生产率	182

二、新科学技术革命为社会扩大再生产 迅速发展创造了条件·····	185
三、新科学技术革命使国际关系发生了有利于 资本主义世界的变化·····	186
第三节 新科学技术革命没有改变资本主义社会 生产关系的实质·····	187
一、新科学技术革命引起了资本主义基本矛盾的发展 ·····	187
二、新技术革命引起资本主义世界经济矛盾化 ·····	188
三、新科学技术革命没有改变资本主义生产关系的实质 ···	190
第十二章 私人资本和私人垄断 ·····	192
第一节 私人垄断·····	192
一、垄断的形成 ·····	192
二、垄断的形式 ·····	194
三、战后私人垄断的发展 ·····	196
第二节 金融资本与金融寡头·····	198
一、银行资本的集中与银行垄断组织的产生 ·····	198
二、金融资本的形成 ·····	199
三、金融寡头的统治 ·····	201
第三节 垄断条件下的市场机制·····	204
一、垄断利润和垄断价格 ·····	204
二、垄断和竞争 ·····	207
第十三章 国家资本和国家垄断 ·····	210
第一节 国家垄断资本主义的形成和发展·····	210
一、私人垄断发展为国家垄断 ·····	210
二、国家垄断资本主义形成 ·····	211
三、国家垄断资本主义的发展 ·····	214
第二节 国家垄断资本主义形式和实质·····	216

一、国家垄断资本主义的形式	216
二、国家垄断资本主义的实质	225
第三节 国家垄断资本主义的作用	226
一、国家垄断资本主义对资本主义经济的促进作用	226
二、国家垄断资本主义对资本主义经济的阻碍作用	227
第十四章 国际资本和国际垄断	230
第一节,生产的国际化	230
一、国际分工的发展	230
二、世界市场的发展	232
三、劳动力的国际流动	234
第二节 资本的国际化	235
一、资本输出	235
二、资本国际化的形式	237
三、资本国际化的性质	240
第三节 资本的国际垄断	242
一、私人资本的国际垄断	242
二、国家资本的国际垄断	247

第一章 绪 论

政治经济学在马克思主义理论体系中占有极重要的地位。恩格斯指出：无产阶级政党的“全部理论内容是从研究政治经济学产生的”^①。列宁认为“马克思的经济学说是马克思理论最深刻、最全面、最详细的证明和运用。”^②政治经济学是研究人类社会生产关系及其发展规律的科学，弄清这个问题，对于理解政治经济学的全部内容具有十分重要的意义。

第一节 政治经济学的研究对象

一、物质资料的生产是政治经济学研究的出发点

马克思主义认为，政治经济学研究的出发点是物质资料的生产。这是因为，人类要生存，就必须进行物质资料的生产，以满足其吃、穿、住、用等基本生活需要。同时，只有在物质资料的生产基本解决了人类生存需要的基础上，人们才能从事政治、科学、教育、文化、艺术等其它方面的活动。所以，物质资料的生产是人类社会生存的基础，也是人类社会存在和发展的基础。

人们要能够进行物质资料生产，必须同时具备三个简单的要素：劳动力、劳动对象、劳动手段。

人们在进行生产活动的时候，也就是在进行劳动的时候，必然消耗体力和脑力。这种体力和脑力的总和，构成人的劳动力。人是劳动的主体，具有这种劳动能力的人，又是具有一定生产经验和劳动技能的人。劳动者要具有一定的生产经验，才能具有掌握、控制和观察劳动过程变

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第116页。

② 《列宁选集》第588页，人民出版社，1960年4月。

化的能力；劳动者要具有一定的劳动技能，才便于达到预计的劳动目的。所以，生产经验和劳动技能，是人们进行生产和劳动的必要条件。生产经验和劳动技能，可以是劳动者在不断的、长期的劳动实践中积累起来的，也可以是从书本上、师傅那里或同行那里学习来的。即便是间接得来的经验和技能，也可通过自己的劳动，真正掌握起来，进行劳动实践。要进行劳动，就要有劳动对象，如果劳动者不对一定的劳动对象加工，不管你有再大的力气，有多么丰富的生产经验和劳动技能，也无法进行生产和劳动。

劳动对象，是人们在生产过程中将劳动加于其上的一切东西，也就是人们在生产过程中通过劳动所影响的一切东西，包括两大类：一类是没有经过劳动加工的自然界物质，如原始森林中的树木和地下矿藏等，它们是在自然界自然生成的，当人们去砍伐或开采它们时，它们便成为劳动对象；另一类是经过劳动加工过的物质资料，如棉纱、钢材等，这些棉纱和钢材是织布厂和机械厂的劳动对象，但它们又都是纺纱厂和炼钢厂的劳动产品。这样经过加工了的劳动对象叫原料。

劳动手段也叫劳动资料，它是使人的劳动和劳动对象联系的媒介物，就是人们在劳动过程中用以改变或影响劳动对象的物质资料和物质条件。劳动手段包括的内容很广，其中最重要的是各式各样的生产工具；除生产工具之外，生产建筑物如厂房、仓库、生产场所都是劳动资料。生产工具是人类劳动力发展程度的测量器。劳动对象和劳动手段又统称为生产资料，它是人们从事物质资料生产所必须的一切物质条件。

劳动力是生产的主观条件，起着主导作用，如果没有一定的生产经验和劳动技能的人来进行劳动，劳动资料就不会被发动起来，劳动对象就不可能被加工，也就不可能生产出任何产品来。生产资料是生产的客观条件，如果只有劳动者，没有劳动对象和劳动资料，同样也无法进行生产。劳动力和生产资料这两个条件分离存在的条件下，只是可能性的生产要素，还没有生产活动。只有当这两个条件有机结合时才有生产活动。而这两个条件结合的形式，是社会划分为不同经济时期的标志。

两个条件的结合就是生产过程，它必然同时产生两个方面的关系。

一是人与自然界形成生产力。生产力是人们运用劳动资料进行物质资料生产的能力。它表明人类征服和控制自然的能力，是生产的自然属性。它表明在生产过程中同自然发生关系的时候，具有怎样的生产经验和劳动技能，利用什么样的生产工具作用于自然界，以实现预定的生产目的。劳动者的劳动，是生产力中最根本的动力，是生产过程的主体，是首要的生产力，劳动资料在生产过程中起着重要作用，其中生产工具起着决定性的作用。生产工具直接作用于劳动对象，它是生产力发展水平的最主要的标志。社会生产力的发展，首先是从生产工具的变化和发展开始的。人类征服和控制自然能力的大小，既取决于劳动资料发展水平，同时也取决于劳动者和生产资料的结合方式。但是归根到底取决于科学技术发展的水平。在生产力中，不管是人的因素和物的因素，都是同科学技术紧密关联着的，科学技术是生产力发展的基础因素，所以说，“科学是生产力”，或者更高一点说，“科学技术是第一生产力”。科学技术一旦应用于生产，劳动者控制、征服自然界的能力就会提高。正是从这个意义上，马克思说：“生产力中也包括科学。”^①

二是人们在生产过程中还要发生人与人的联系与关系。首先，生产资料所有者和直接劳动者之间结合成一定的关系，没有这种结合关系，也就没有生产；其次，生产者之间结成一定的关系，共同进行生产。马克思说：“为了进行生产，人们便发生一定的联系和关系；只有在这些社会联系和社会关系的范围内，才会有他们对自然界的关系，才会有生产。”^②人们在社会生产中发生一定的、必然的、不以他们的意志为转移的社会关系，就叫作生产关系，即经济关系，也就是在一定生产资料所有制形式下，人们在生产、交换、分配和消费中发生的关系。

联结生产力与生产关系的中介环节是资源配置，正如马克思所说，生产过程“是以人自身的活动来引起、调整和控制人和自然之间的物质

① 《马克思恩格斯全集》第46卷，第211页，人民出版社，1972年9月。

② 《马克思恩格斯选集》第1卷，第36页，人民出版社，1972年5月。

变换的过程。”^① 这里讲的资源不是指未开发的自然资源,而是人们可以掌握和支配利用的人力、物力、财力和土地等经济资源。所谓资源配置就是社会如何把有限的资源配置到社会需要的众多领域,而且配置得最为有效,产生最佳的效益。为了达到有效配置资源的目的,社会有必要作出一定的制度安排,即建立一定的经济体制。经济体制是由处理生产问题的需要产生的,它的首要功能,便是有效地配置资源。在现代社会化大生产中,资源配置一般有两种方式:一种是市场调节,另一种是计划调节。

总之,生产力和生产关系是社会物质生产过程中的两个不可分割的方面。生产力是生产的物质内容;而生产关系则是它的社会形式。生产力是生产关系的基础。生产力和生产关系的统一,构成了生产方式。

二、政治经济学是研究生产关系及其发展规律的科学

马克思主义政治经济学的研究对象是生产方式中的生产关系,即生产的社会形式及其发展变化规律。

社会生产关系,不仅要从事态看,它存在于直接生产过程中,即狭义的生产关系;而且要从动态上看,它存在于社会生产的总过程中。人们对于生产出来的产品,按照参与生产的成员在生产中所处的地位,各分得应有的产品,这样就发生了分配关系。人们所获得的产品,往往不是他们所直接需要的,在这种情况下,就使得一些人需要用所获得的产品和另一些人进行交换,以换取自己所需要的产品,这就在人们之间发生了交换关系。把分配或交换得来的产品用于满足自己的消费需要,这就在人们之间发生了消费关系。人们生产出来的产品,经过分配和交换过程才能进入消费。生产、分配、交换和消费是社会生产过程的各个环节,其中生产是起点,其它环节则是由生产引起的。社会生产关系表现为人们在生产、分配、交换和消费过程中所结成的各种社会经济关系,即广义的生产关系。人们在生产、分配、交换和消费环节中存在的相互关系,是一个互相联系、互相制约的有机整体,从而构成了社会生产关

① 《马克思恩格斯选集》第23卷,第202页,人民出版社,1980年8月。

系的总体。其中,直接生产环节上的人们之间的相互关系,决定和制约着分配、交换和消费环节上人们之间的相互关系,而分配、交换和消费环节上的人们的相互关系,反过来又影响直接生产环节上的人们的相互关系。

马克思主义政治经济学研究的对象,是人们在生产过程中所发生的生产、分配、交换和消费关系。由于生产、分配、交换和消费环节中的生产关系都是以一定的生产资料所有制为基础的,所以它体现一定的所有制关系。这是因为占有一定的生产资料是人们进行物质生产的前提;生产资料归谁所有决定着生产、分配、交换和消费中的人与人关系的性质和特点。

政治经济学研究社会生产关系,不只是研究某一种社会经济关系,而是要研究人类社会不同历史阶段上的社会经济关系及其运行规律,所以马克思主义政治经济学又是一门广义的政治经济学。由于政治经济学中的研究对象是社会生产关系,这就决定了政治经济学是一门具有强烈阶段性的科学。

三、政治经济学研究对象的历史考察

“政治经济学”作为经济科学名称,出现于17世纪,是法国重商主义者安·德·蒙克莱田在1615年发表的《献给国王和王太后的政治经济学》一书中提出的。就当时法国的经济状况,向国王和王太后提出了社会经济问题的建议。这个时期,资本主义市场手工业还处在萌芽状态,商业资本起主要作用,作为商业资本意识形态的重商主义,把货币和财富等同起来,并把流通过程看成是财富的直接源泉。他们将注意力完全集中在如何通过对外贸易获得更多的货币财富上。他们认为,国内贸易只是将货币从一个人手里转移到另一个人手里,不能增加货币量,即不增加财富。只有在对外贸易中,少买多卖才能增加一国的货币总量。重商主义是代表当时商业资本家利益的经济学说。他虽然最早对资本关系作了理论探索,但只是把政治经济学的研究对象局限在流通领域,仅仅停留在经济的表面现象,没有揭示资本主义生产的本质。这时政治经济学还没有成为一门独立的学科。

政治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和发展逐步形成的。17世纪中叶,资本主义工场手工业在封建社会内部日益发展,新兴的资产阶级要求从理论上阐明社会财富的运动规律,为进一步发展资本主义开辟道路。这时产生了代表新兴资产阶级利益的经济理论,即资产阶级古典政治经济学。古典政治经济学,第一次把理论的考察从流通领域移到生产领域,对资本主义的生产关系作了初步分析。马克思指出:“真正的现代科学,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还说“政治经济学作为一门独立的科学,是在工场手工业时期才产生的。”^②

但是,在18世纪末19世纪初,随着资产阶级在政治上统治地位的确立,资本主义的工场手工业日益被机器大工业所代替,资产阶级和无产阶级的矛盾上升为社会的主要矛盾,无产阶级反对资产阶级的斗争日益威胁到资产阶级的统治。在这种形势下,古典政治经济学显然已经不能适应资产阶级的需要,于是资产阶级庸俗政治经济学就应运而生。对资产阶级经济学说来,已经不是这个理论还是那个理论符合真理,而是它对资产阶级有利还是有害,便利还是不便利的问题。资产阶级庸俗政治经济学只研究资本主义生产的表面现象和外部联系,而不去研究这些外部的表面现象所掩盖的实质。他们出于为资本主义辩护的需要把一些社会经济现象,完全按照资产阶级的利益加以解释和说明。资产阶级庸俗政治经济学实际上变成了资产阶级利益的辩护学,继承、发展并扩大了古典政治经济学中的庸俗部分。

19世纪中叶,随着资本主义机器大工业的发展,资本主义基本矛盾日益尖锐,经济危机周期爆发,无产阶级已作为独立的力量登上了政治舞台,积极开展反对资产阶级的斗争。马克思在批判和继承了资产阶级古典政治经济学的基础上,按照无产阶级的世界观,创立了无产阶级的政治经济学,即马克思主义政治经济学。古典政治经济学所研究的,是如何获得财富以及国民财富在各个阶级间的分配问题,他们着重研

① 《马克思恩格斯全集》第25卷,第396页,人民出版社,1974年11月。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷,第404页,人民出版社,1924年9月。

究的是物与物之间的关系。而马克思则是透过物与物之间的关系,揭示了人与人之间的关系。马克思主义政治经济学的建立,在政治经济学研究的对象上,实现了革命的变化,明确了它的研究对象,“是资本主义生产方式以及和它相适应的生产关系和交换关系。”^①即资本主义的社会生产关系的发生、发展和灭亡的运动规律。

政治经济学成为一门独立的学科,如果从亚当·斯密为代表的资产阶级古典政治经济学的形成算起,至今已有 200 多年。但是,马克思主义政治经济学的诞生,至今还不过 100 多年。以研究社会主义生产关系为对象的社会主义政治经济学,虽然马克思和恩格斯对社会主义经济的基本特征,有许多科学的预见,但是,对社会主义生产关系的实际研究,是从 1917 年的俄国十月革命胜利,社会主义经济制度的建立开始的,所以真正对实践中的社会主义经济理论的研究,仅仅只有 70 多年。结合中国的社会主义经济运行的特点,研究中国社会主义经济发展的一般规律和特殊规律,即具有中国特色的社会主义政治经济学,更是一门年轻的学科。

过去人们对政治经济学的研究对象,在理解上比较狭隘,反映在教材内容上,就显得抽象、空泛,不能适应时代变化的要求,也妨碍了政治经济学自身的发展。政治经济学不能停留或局限在抽象的理论和规律上,而应具体到经济活动的实践操作之中,把政治经济学的研究对象扩展到市场经济形式中。因为市场经济是商品经济发展的高级形态,它体现着政治经济学所揭示的经济规律与经济过程的统一。

第二节 政治经济学在人类社会生产的运行中研究生产关系

一、政治经济学是联系生产力而研究生产关系

社会生产的运行包括相互联系的两个方面:生产力和生产关系。生产力和生产关系的对立统一构成了社会生产方式。生产力和生产关系

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 8 页,人民出版社,1972 年 9 月。

的矛盾运动是人类社会发展的根本动力。在社会经济的运行中,马克思主义经典作家把生产力和生产关系的对立统一,概括为生产关系一定适合生产力性质的规律。这一规律的基本内容首先是生产力决定生产关系。这是因为:有什么样的生产力就有什么样的生产关系。马克思说:“人们在自己生活的社会生产中发生一定的、必然的、不以他们的意志为转移的关系,即同他们的物质生产力的一定发展阶段相适应的生产关系。”^① 马克思指出手推磨产生的是封建主为首的社会,蒸气磨产生的是工业资本家为首的社会,在社会生产方式中,生产力是最活跃最革命的因素,经常处于不断发展和变化之中。随着生产力的发展和变化,生产关系也要随之发展和变化。马克思说:“社会的物质生产力发展到一定阶段,便同它们一直在其中活动的现存生产关系或财产关系(这只是生产关系的法律用语)发生矛盾。于是这些关系便由生产力的发展形式变成生产力的桎梏。那里社会革命的时代就来到了。”^② 当生产力发展还没有要求原有的生产关系变革时,新的生产关系也不会诞生。“无论哪一个社会形态,在它们所能容纳的全部生产力发挥出来以前,是决不会灭亡的;而新的更高的生产关系,在它存在的物质条件在旧社会的胎胞里成熟以前,是决不会出现的。”^③ 生产关系的变化和发展,是由生产力的变化和发展决定的。

其次,生产关系对生产力也是具有一定的反作用。这种反作用主要表现在:当生产关系适合生产力性质时,它对生产力的发展起着促进作用,能够有力地推动社会生产力的发展。当旧的生产关系不适合生产力性质时,就会对生产力的发展起阻碍和破坏作用,成为束缚生产力发展的桎梏。这时候如果不变更生产关系,生产力就不能得到发展。在有剥削阶级的社会里,代表先进生产力的新兴阶级要改变旧的生产关系时,必然表现为激烈的阶级斗争。斗争和革命的结果,代表先进生产力的新兴阶级取得胜利后,才能促进生产力的发展。当然,生产力未得到充分

① 《马克思恩格斯选集》第2卷,第82页,人民出版社,1972年5月。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷,第82页,人民出版社,1972年5月。

③ 《马克思恩格斯选集》第2卷,第83页,人民出版社,1972年5月。