

○ 程敷望 张 宇 编

# 现代资本主义 经济分析



7

电子科技大学出版社

## 内 容 提 要

资本主义自从其生产关系确立以来,使人类社会生产力有了惊人的提高,并且随着其局部生产关系的调整,资本主义经济正在进一步发展。本书将马克思主义的政治经济学原理同资本主义经济的发展有机地结合在一起,并对其进行了科学的分析,深刻地揭示了资本主义经济发展的客观规律和历史过渡的必然性。本书深入浅出、通俗易懂可作为经济、贸易、经济管理人员大专院校的自学和教材使用。

## 绪 论

14 世纪、15 世纪在地中海沿岸的一些城市出现了资本主义的萌芽,随着资本原始积累的加紧进行,西欧各国资本主义有了迅速的发展。在此基础上,先后爆发了英国和法国资产阶级革命,经过 18 世纪至 19 世纪的工业革命,资本主义最终在西欧确定了自己的统治地位。并在以后的发展过程中使人类社会的生产力有了空前的提高。面对资本主义的进一步发展,特别是第二次世界大战之后资本主义以调整局部生产关系,来适应其生产力发展的现象,应怎样运用马克思主义的政治经济学观点对其进行科学的解释,成为本书的宗旨。那么什么是政治经济学?

政治经济是研究生产关系及其发展规律的科学。

政治经济学是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐渐形成的。“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。”<sup>①</sup>1776 年亚当·斯密发表的《国民财富的性质及其原因研究》标志着政治经济学作为一门系统、完整的理论学科产生了。从这时起,政治经济学成为研究一般经济规律、包括各种阶级经济关系的科学。

在资本主义矛盾已日益显露的历史条件下,马克思和恩

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第 23 卷第 404 页

格斯批判了继承了古典经济学优秀成果,创立了马克思主义政治经济学,使政治经济学发生了质的飞跃。

政治经济学的研究对象是生产关系。“所研究的不是物,而是人和人之间的关系。”<sup>①</sup>生产力和生产关系是社会生产方式不可分割的两个方面,生产力是人们征服自然、改造自然的能力。人们在物质资料生产过程中发生的社会关系就是生产关系,它是一切社会关系中最基本的关系。生产力和生产关系的统一构成社会的生产方式,在生产力和生产关系的对立统一中,生产力是矛盾的主要方面,在人类社会发展中它起着决定的作用,是社会生产中最活跃最革命的因素。随着生产力的不断变化和发展,生产关系也随之发生相应的变化和发展,生产关系一定要适应生产力,这是人类社会发展的客观规律。从资本主义生产方式的建立到现代资本主义经济的发展都说明了这规律的客观必然性。

我们认为无论现代资本主义采取什么样的形式来调整其生产关系都无法改变资本占有的根本性质,因此资本主义生产关系与生产力的矛盾是无法在资本主义生产方式范围内得到根本解决。

本书将运用马克思主义的政治经济学的观点并沿着资本主义经济发展轨迹对其进行科学的分析。为此,本书分为两个部分:第一部分基本概念,主要介绍政治经济学的基本观点和分析方法;第二部分资本主义经济发展阶段,这一部分我们将对资本主义发展的各个阶段逐一进行分析。

在本书的分析中,我们认为在以追求超额剩余价值为原

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第2卷第123页

始动力的资本主义生产方式下,经济利益、竞争机制、科学技术三因素对资本主义经济的发展起着强大的推动作用。资本主义的每一步发展都是为了争夺更大的经济利益,又同时加剧了更激烈的市场竞争和科学技术的进一步提高,三因素相互影响使资本主义一步步朝更高阶段发展,并最终为社会主义的历史过渡创造了更充分的物质条件和社会条件。

# 目 录

## 绪 论

## 第一部分 基本概念

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第一章 商品和货币                 | (1)  |
| 第一节 商品                    | (1)  |
| 第二节 货币                    | (11) |
| 第三节 价值规律                  | (20) |
| 第二章 资本的生产过程               | (25) |
| 第一节 货币转化为资本               | (25) |
| 第二节 剩余价值的生产过程及生产剩余价值的两种方法 | (31) |
| 第三节 工资                    | (40) |
| 第四节 资本主义再生产和资本积累          | (44) |
| 第五节 资本有机构成的提高和相对过剩人口      | (48) |
| 第三章 资本的流通过程               | (56) |
| 第一节 资本的循环                 | (56) |
| 第二节 资本的周转                 | (59) |
| 第三节 社会总资本的再生产和流通          | (63) |
| 第四章 资本和剩余价值的具体形式          | (72) |

|     |                 |      |
|-----|-----------------|------|
| 第一节 | 利润和平均利润 .....   | (72) |
| 第二节 | 商业资本和商业利润 ..... | (77) |
| 第三节 | 借贷资本和利息 .....   | (79) |
| 第四节 | 地租 .....        | (82) |

## 第二部分 资本主义经济发展阶段

|     |                            |       |
|-----|----------------------------|-------|
| 第五章 | 资本主义生产方式准备时期的经济 .....      | (88)  |
| 第一节 | 封建社会内部的资本主义萌芽 .....        | (88)  |
| 第二节 | 资本原始积累加速了资本主义生产方式的产生 ..... | (96)  |
| 第三节 | 资产阶级革命使资本主义生产方式确立 .....    | (105) |
| 第六章 | 资本主义自由竞争时期的经济 .....        | (112) |
| 第一节 | 资本主义生产方式确立的影响 .....        | (112) |
| 第二节 | 自由竞争的资本主义 .....            | (130) |
| 第七章 | 垄断资本主义时期的经济 .....          | (151) |
| 第一节 | 垄断资本的产生与形成 .....           | (151) |
| 第二节 | 垄断资本主义时期 .....             | (162) |
| 第八章 | 国家垄断资本主义时期的经济 .....        | (180) |
| 第一节 | 凯恩斯主义的产生及其影响 .....         | (180) |
| 第二节 | 国家垄断资本主义发展的必然性 .....       | (193) |
| 第三节 | 国家垄断资本主义的基本形式 .....        | (213) |
| 第四节 | 国家垄断资本主义的历史作用和发展趋势 .....   | 226   |
| 第九章 | 走向国际垄断资本主义时期的经济 .....      | (234) |

|             |                                    |       |
|-------------|------------------------------------|-------|
| 第一节         | 国际分工与世界市场·····                     | (234) |
| 第二节         | 资本国际化和跨国公司·····                    | (245) |
| 第三节         | 资本主义国家的经济一体化和资本主义制<br>度的历史过渡性····· | (257) |
| 主要参考书目····· |                                    | (266) |
| 后 记·····    |                                    | (268) |

# 第一部分 基本概念

## 第一章 商品和货币

### 第一节 商 品

#### 一、研究资本主义经济必须从分析商品开始

为了对资本主义经济的发展状况和存在问题进行分析研究，我们必须从构成资本主义社会再生产过程的生产、分配、交换、消费等环节所形成的经济结构来深入探讨资本主义社会的经济现象和经济过程内在的、本质的、必然的联系，即探讨资本主义的经济规律。经济规律是不依人的意志为转移的，是客观存在的。只要存在着某种经济条件，同这种经济条件相联系的经济规律就必定发生作用。我们不能创造或取消它，也不能改造它，但可以发现、认识和利用它。由于社会经济条件是在不断发展变化的，经济规律的作用范围和表现形式也随之变化，因此，我们对经济规律的认识也

需要不断地深化。

经济规律实质上就是生产关系的运动规律，所以研究资本主义的经济规律就是研究资本主义社会的生产关系。马克思研究资本主义社会的生产关系是从分析商品开始的。他以分析商品为起点，逐步揭示资本主义生产关系的性质、特点及其产生、发展和灭亡的规律。为什么研究资本主义经济必须从分析商品开始呢？这是因为：第一，商品是资本主义（也包括商品经济）社会最常见、最普遍的形式。在资本主义社会里，商品生产主宰了一切，商品关系渗透到社会生活的各个领域，就连人的名誉、良心也可以成为商品，整个社会财富“表现为庞大的商品堆积”。第二，商品是资本主义（也包括商品经济）社会的经济细胞。资本主义生产方式是由商品经济细胞组成的复杂经济机体，马克思早就指出：“对资产阶级社会说来，劳动产品的商品形式，或者商品的价值形式，就是经济的细胞形式。”<sup>①</sup> 这种经济细胞中包含着资本主义社会经济的一切矛盾。这就是说，研究了商品、价值这些最简单的经济范畴，才能进而阐明货币、资本、剩余价值等范畴，并由此阐明资本主义经济规律。第三，简单商品生产是资本主义经济发展的起点。从历史上看，商品生产先于资本主义，是资本主义的历史起点，所以只有从分析商品入手，才能揭示资本主义的经济规律。

马克思对资本主义社会的研究，使用的是科学的抽象法。即从现象到本质，又用本质来说明现象的方法。它包括两个方面：一方面，研究问题是采取从具体到抽象，从现象

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第23卷，第8页。

到本质的方法；另一方面，叙述问题是从抽象到具体，从本质到现象，从简单到复杂的方法。马克思正是从商品、价值、货币等简单、抽象的范畴，逐步上升到资本、剩余价值乃至利润、利息、地租等具体的、复杂的范畴，揭示资本主义社会的矛盾和运动规律。

## 二、商品的使用价值和价值

商品是用于交换的劳动产品，它首先必须是一个有用物，能用来满足人的某种需要。物的有用性就是物的使用价值。使用价值是商品的第一个因素。

使用价值是由商品的自然属性，如物理的、化学的、生物的性质所决定的。各种物品由于自然属性不同，就有不同的使用价值。同一种物品也可以具有多方面的使用价值，如天然气能用做燃料，能用于提炼炭黑，而且还可以从中提取几百种化工产品，用来制造化肥、药品、塑料、合成纤维等等。随着生产的发展和科学技术的进步，商品的使用价值将不断被发现、被利用。

无论什么社会，使用价值总是构成社会财富的物质内容，它和社会形态无关，它本身并不反映社会的生产关系。例如我们决不能从大米饭的味道中尝出它是在什么社会制度下生产出来的。人类为了生存和发展，总是要不断地生产出各式各样的使用价值，以满足生活上和生产上的各种需要。所以，单纯作为商品自然属性的使用价值，并不是我们研究的对象。

商品必须有使用价值，但不是说凡是有使用价值的东西都是商品。封建社会的自然经济下很多产品当然是有使用价

值的。但它们不是商品，因为它们不是用来交换的。所以，商品不但应有使用价值，而且还应具有与其他商品相交换的属性，即还要有交换价值。使用价值是交换价值的物质承担者。

从社会属性来看，商品都被它的所有者用来和别人的商品相交换，具有交换价值。“交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例。”<sup>①</sup> 例如，一头牛换两把犁耙，两把犁耙就是一头牛的交换价值。马克思是通过交换价值来分析商品价值的。牛和犁耙的交换比例随着时间和地点的不同而不断改变，因此交换价值好象是一种偶然的、纯粹相对的东西。但透过大量现象看本质，偶然性背后存在着必然性，偶然性不过是必然性的表现。既然一头牛能换两把犁耙，说明它们之间存在着某种共同的东西，即同质的东西。因为只有同质的东西，才能相互比较，没有质的等同性就没有量的可比性。牛和犁耙相交换的比例就是这种共同东西的表现形式。那么这种共同的东西是什么呢？商品的交换价值究竟是由什么决定的呢？

有些西方经济学家认为，商品的交换价值是由商品的效用决定的，也就是它的使用价值决定的。这里的效用就是商品或劳务满足人的欲望或需要的能力。效用是可以测定的，用效用单位表示，不同物品或同一物品对一个人的效用大小可用效用单位是多少（1，2，3，……）来衡量（基数效用）或先后次序来排列（序数效用）。

马克思主义认为，各种商品就其使用价值来说都是不同

---

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第49页。

质的，而不同质的东西是无法比较的，无法确定其量的比例关系的。牛和犁耙的效用不同，分别用来满足人的不同需要，两者之间根本无法比较。所以，交换价值由使用价值决定的观点显然是片面的。

有些西方经济学家认为，商品的交换价值是由供求关系决定的。它是指：需求大于供给，价格将会上升；需求小于供给，价格将会下降。市场的一切交易活动和价格的变动完全受供求关系的支配。这就是亚当·斯密所说的“看不见的手”在指挥着经济活动。

马克思主义认为，供求关系可以影响商品的交换价值，但不能从根本上说明交换价值。他们的根本错误在于用价格来代替价值，用市场价格的确定来代替价值的确定。实际上，供求关系只能说明市场价格是如何围绕着价值而波动的，它不能说明价值本身及其决定的问题。

那末，商品之间的共同东西究竟是什么呢？它不可能是商品的使用价值，也不可能是决定使用价值的商品的自然属性。如果把商品的使用价值和自然属性撇开，商品就只剩下一个属性，即劳动产品这个属性，它们都是劳动的生产物。不论何种商品都凝结着一定数量的人类劳动。这就是一切商品之间的共同东西。价值就是凝结在商品中的一般人类劳动。生产一头牛和生产两把犁耙耗费了等量的劳动，那末它们就有等量的价值。由此可知，商品的交换比例即交换价值是由价值决定的。价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。

商品的价值是商品的社会属性，它体现着商品生产者相互交换劳动的社会关系。农民用一头牛与手工业者换两把犁

耙，从表面上看，牛和犁耙相交换，是物和物的交换，而实际上则是农民和手工业者在相互交换其劳动产品，彼此为对方提供劳动。商品生产者之间通过交换商品，比较双方产品的价值来实现他们的联系，所以，商品的价值体现着在物的外壳掩盖下的人与人之间的关系。

综上所述，使用价值和价值是商品的两个因素。商品是使用价值和价值的统一。有些东西没有使用价值，是废品，它就交换不出去，耗费在它们上的劳动就不会被社会所承认，也就不能形成价值，因而不成其为商品；有些东西对人类有很大的使用价值，如空气、阳光、水，但它们作为天然存在的东西，没有人的劳动耗费在上面，没有价值，也不能成为商品。但只要加上人的劳动，如把空气加工成压缩空气，把水加工成自来水，它们就有了价值，就可以成为同其他劳动产品相交换的商品。

使用价值和价值既是统一的，又是对立的、相互排斥的。商品生产者生产商品的目的是为了出卖以获得价值，因此必须把使用价值转让给别人。同样，要获得商品的使用价值，就必须付出商品的价值。对于同一个商品所有者来说，不管他是卖者或是买者，使用价值和价值总是相互排斥的，二者不可兼得。只有通过交换，商品生产者实现了商品的价值，购买者取得了商品的使用价值，商品二因素的矛盾才得以解决。

### 三、劳动的二重性

商品的二因素是由创造商品的劳动二重性决定的。

一方面，商品是各种各样的，创造商品的劳动也必须是

各种各样的。人们要创造某种特定的商品，就要进行某种特定的劳动。由于劳动目的、劳动对象、制作方法和劳动工具各不相同，劳动成果也各不相同。各种不同的特殊劳动，创造出各种不同的特殊的使用价值。这种创造使用价值的劳动，具有各种特殊的具体形态，叫做具体劳动，或有用劳动。

另一方面，生产商品的劳动不管具体形式如何千差万别，都是人类脑力和体力的耗费或支出。从这个意义上说，它们都是无差别的人类劳动，或叫做一般人类劳动。这种撇开其具体特点的劳动，叫做抽象劳动。商品价值是人类劳动的凝结，指的就是这种抽象劳动。创造商品所耗费的抽象劳动，形成商品的价值。抽象劳动是商品经济社会所特有的。

我们应该注意，商品不是由具体劳动和抽象劳动“两种”劳动创造出来的。创造商品的劳动只有一种，即人类劳动。具体劳动和抽象劳动是创造商品的同一劳动的两个方面。抽象劳动是实质，是创造商品的一般人类劳动的耗费；具体劳动是形式，是人的脑、神经、肌肉、手、脚等等耗费的具体形式。

所以我们说，商品的二因素是创造商品的劳动二重性决定的：具体劳动创造商品的使用价值，抽象劳动创造商品的价值。

#### 四、商品的价值量

商品的价值是劳动创造的，所以商品的价值量是由体现在商品中的劳动量决定的。劳动量不能用体积或重量来衡量，只能用劳动时间，如小时、日等时间单位来衡量，所

以，商品的价值量是由创造商品所耗费的劳动时间来决定  
的。

在现实生活中，同一种商品会有很多商品生产者在生  
产。由于生产条件、技术水平和劳动熟练程度各不相同，他  
们生产同种商品的个别劳动时间也各不相同。如果商品的价  
值量是由个别劳动时间决定的，这样就会造成同样的商品有  
不同的价值量。实际情况当然不会这样，商品的价值量是由  
社会必要劳动时间决定的。“社会必要劳动时间是在现有的  
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。”<sup>①</sup> 例如，甲、  
乙、丙三个人生产同样的写字台，甲耗费 40 小时，乙耗费  
50 小时，丙耗费 60 小时，那么乙所耗费的劳动时间就是社  
会的必要劳动时间或社会必要劳动量。一张写字台的价值量  
就是 50 小时，丙虽然实际上耗费了 60 小时，但他比社会必  
要劳动时间多耗费的 10 小时社会是不承认的。甲虽然实际  
上仅耗费 40 小时，但他所生产的写字台社会却承认它有 50  
小时社会必要劳动的价值。在商品经济条件下，商品的社会  
必要劳动时间是通过市场竞争自发地形成的。

在谈到劳动量决定价值量时，必须考虑简单劳动和复杂  
劳动的区别。简单劳动是不必经过特别训练的劳动，是每个  
没有任何专长的普通人能进行的劳动。复杂劳动则是需要  
经过专门训练的劳动，是具有一定专长的人才能从事的劳  
动。在商品交换过程中，为了确定和比较各种复杂程度不同  
的劳动所形成的价值量，要以简单劳动作为统一的计量单

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，第 52 页。

位。少量的复杂劳动等于多量的简单劳动，或者说复杂劳动是倍加的简单劳动。简单劳动和复杂劳动的换算比例是人们在长期的交换中，通过反复的比较、换算而自发地形成的。

商品的价值量是由生产该商品的社会必要劳动时间决定的，但后者随着劳动生产率的变化而变化，因此我们必须考察商品的价值量同劳动生产率的关系。

劳动生产率是指劳动的生产效率，常用同一劳动在单位时间内生产某种产品的数量来表示，也可用生产单位产品的劳动时间来表示。决定劳动生产率的主要因素是：①劳动者的平均熟练程度；②科学技术的发展水平及在工艺上应用的程度；③生产组织和劳动组织的形式；④生产资料的规模和效能；⑤自然条件等。劳动生产率愈高，在单位时间内生产的使用价值就愈多，每件商品所包含的价值量愈少，所以商品的价值量是与劳动生产率成反比例的。

## 五、简单商品经济的基本矛盾

商品既然是用来交换的劳动产品，是用来满足他人需要、社会需要的，所以每一个商品生产者的劳动都是社会总劳动的组成部分，具有社会劳动的性质。但在简单商品经济的条件下，个体生产者通常用他自己的原料和劳动资料，用自己和自己家庭成员的劳动来从事生产。生产出来的产品自然属他私人所有。他的产品在市场上能否卖得出去，也完全是他个人的私事。故他的劳动虽具有社会劳动的性质，但首先表现为独立进行的私人劳动。私人劳动同时具有社会劳动的性质，这是个体商品生产者劳动的特点。

商品生产者的私人劳动虽具有社会劳动的性质，但只有