

DCD

● 高等财经专科学校试用教材

# 政治 经济学

(资本主义部分)

ZHENGZHUIJIXUE

● 主编 陈全福

东北财经大学出版社  
DONGBEICAIJINGDAXUECHUBANSHE

高等财经专科学校试用教材

# 政治经济学

(资本主义部分)

主编 陈全福

东北财经大学出版社

---

高等财经专科学校试用教材

**政治经济学**

(资本主义部分)

主编 陈全福

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

金城印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

---

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:194 千字 印张:7 3/4

印数:1—10 000

1998 年 8 月第 1 版

1998 年 8 月第 1 次印刷

---

责任编辑:丛树林 孟 耀

责任校对:毛 杰

封面设计:冀贵收

版式设计:单振敏

---

定价:11.00 元

ISBN 7-81044-444-1/F·1123

## 编审说明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经专科学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1998年5月7日

---

## 前 言

《政治经济学》(资本主义部分)是为财经高等专科学校编写的试用教材。本书主要内容由两大部分构成:自由资本主义政治经济学和垄断资本主义政治经济学。自由资本主义部分按《资本论》的框架,力图简明扼要地阐述马克思的经济学基本原理。垄断资本主义部分除概述列宁关于垄断资本主义的基本经济特征外,还运用马克思主义经济学原理对当代资本主义的新现象、新特征及其发展趋势进行了一些探索性的阐述和分析,力求结合实际回答有关热点问题,使教材富有现实感。鉴于财经类专科学校政治经济学课时减少,本书在内容章节上也相应压缩和调整,全书共11章,第1章为导论,第11章属于结束语,主体内容为9章。

本书是在财政部教材处的直接指导下编写的,编写大纲由周彦文教授(中南财经大学)、程恩富教授(上海财经大学)和姚恩全副教授(东北财经大学)审订。周彦文教授和郭秀宏教授(山东财政学院)审阅了书稿,并提出宝贵的修改意见,在此谨致谢意。本书由陈全福主编、统稿和最后定稿。参加本书编写的人员有:集美大学财经学院陈全福(第1、10、11章);湖北财经高等专科学校马京林(第2、3章);湖南财经高等专科学校王花球(第4、5章);江苏财经高等专科学校李广信(第6、7章);集美大学财经学院王宗坑(第8、9章)。本书在编写过程中参考了有关经济学论著及政治经济学教材,并请教了有关专家、教授,但囿于编者的理论素养和学识水平,加上时间仓促,书中的纰缪之处在所难免,敬请批评指正。

编 者

1998年3月

# 目 录

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第一章 导 论.....              | (1)  |
| 第一节 政治经济学的研究对象.....       | (1)  |
| 第二节 政治经济学的方法.....         | (8)  |
| 第三节 政治经济学的性质和意义 .....     | (10) |
| 第二章 商品经济的一般特征及其运行规律 ..... | (13) |
| 第一节 商品经济的产生和发展 .....      | (13) |
| 第二节 商 品 .....             | (17) |
| 第三节 货 币 .....             | (25) |
| 第四节 商品经济运行的基本规律 .....     | (38) |
| 第三章 资本的生产过程 (一) .....     | (44) |
| 第一节 货币转化为资本 .....         | (44) |
| 第二节 剩余价值的生产过程 .....       | (50) |
| 第三节 剩余价值生产的两种基本方法 .....   | (54) |
| 第四节 资本主义工资 .....          | (61) |
| 第四章 资本的生产过程 (二) .....     | (65) |
| 第一节 资本主义再生产和资本积累 .....    | (65) |
| 第二节 资本主义积累的一般规律 .....     | (69) |
| 第三节 资本主义积累的历史趋势 .....     | (75) |
| 第五章 资本的流通过程 .....         | (79) |
| 第一节 资本的循环 .....           | (79) |
| 第二节 资本的周转 .....           | (86) |
| 第三节 社会资本的再生产和流通 .....     | (94) |

|      |                                    |       |
|------|------------------------------------|-------|
| 第四节  | 资本主义经济危机·····                      | (107) |
| 第六章  | 资本主义生产的总过程·····                    | (115) |
| 第一节  | 平均利润和生产价格·····                     | (115) |
| 第二节  | 商业资本和商业利润·····                     | (129) |
| 第三节  | 借贷资本和利息·····                       | (138) |
| 第四节  | 资本主义地租·····                        | (149) |
| 第七章  | 垄断资本主义的基本经济特征·····                 | (163) |
| 第一节  | 垄断资本和垄断利润·····                     | (163) |
| 第二节  | 金融资本和金融寡头·····                     | (169) |
| 第三节  | 垄断资本主义对外扩张的三个特征·····               | (174) |
| 第八章  | 国家垄断资本主义·····                      | (181) |
| 第一节  | 国家垄断资本主义的产生和发展·····                | (181) |
| 第二节  | 国家垄断资本主义的基本形式·····                 | (185) |
| 第三节  | 国家垄断资本主义的实质和作用·····                | (191) |
| 第九章  | 资本国际化与国际垄断·····                    | (196) |
| 第一节  | 生产国际化·····                         | (196) |
| 第二节  | 资本国际化·····                         | (202) |
| 第三节  | 国际垄断·····                          | (206) |
| 第十章  | 当代资本主义的分配关系·····                   | (211) |
| 第一节  | 资本主义的国民收入及其初次分配·····               | (211) |
| 第二节  | 战后资本主义国家对国民<br>收入再分配的调节·····       | (215) |
| 第三节  | 发达国家的“福利制度”·····                   | (222) |
| 第十一章 | 当代资本主义发展的历史趋势·····                 | (230) |
| 第一节  | 资本主义制度被社会主义制度<br>所取代的历史必然性·····    | (230) |
| 第二节  | 资本主义制度被社会主义制度<br>取代是一个漫长曲折的过程····· | (234) |

# 第一章 导 论

马克思主义政治经济学是马克思主义的三个组成部分之一，在马克思理论体系中占有极其重要的地位。为了学好政治经济学，首先必须了解政治经济学的研究对象，明确政治经济学的任务，弄清政治经济学的性质，掌握政治经济学的方法，懂得学习政治经济学的意义。

## 第一节 政治经济学的研究对象

### 一、政治经济学研究的出发点

政治经济学研究的出发点是物质资料的生产。物质资料的生产，指的是人们按一定方式结合起来去改造自然并创造物质财富的过程。它既是人类社会存在和发展的基础，又是人类最基本的经济活动。人类要生存，就必须要有吃、住、穿、用等方面的物质生活资料，而这些物质资料都是通过生产活动得来的。如果生产停止，人类就无法生存。人类不仅要生存，而且还要发展。人类社会的发展，也依赖于物质资料生产的发展。只有物质资料生产发展了，物质生活才会不断丰富，生产活动以外的政治、科技、文化、艺术、教育、宗教等活动才能产生、存在和发展。人类社会经历了漫长的历史发展过程。人类社会发展到今天的状态和规模，归根到底是物质资料生产逐渐发展的结果。

人类社会要进行生产，必须具备三个简单的要素：人的劳动、

劳动资料和劳动对象。

人的劳动，是指劳动者消耗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。人能够参与生产活动的体力和脑力的总和，构成人的劳动力。人是生产活动的主体，作为生产活动主体的人，要进行劳动，必须具备一定的生产经验和劳动技能。劳动者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化的能力；劳动者具有一定的劳动技能，才能使他的劳动能够达到预计的劳动目的。生产经验和劳动技能是劳动者通过学习或在长期的劳动实践中积累起来的，并随着社会的发展不断进步和提高。

劳动对象，是指人们的劳动加于其上的一切物质资料。它可以分为两大类：一类是没有经过人们劳动加工过的自然界物质，如原始森林中的树木或地下矿藏等；另一类是经过人们劳动加工过的物质资料，如炼钢厂的生铁、织布厂的棉纱等，这种加工过的劳动对象叫做原料。随着科学技术的发展及其在生产中的应用，劳动对象的范围也就越扩大，特别是化学工业的发展，新型材料不断涌现，许多劳动对象远远超出自然界原已存在的物质资料。

劳动资料（或称劳动手段），是使人的劳动和劳动对象联系起来的媒介物。劳动资料包括的范围很广，基本上可分为生产工具、基础设施和能源设施三大类，其中最重要的是生产工具。生产工具是人类劳动力发展程度的测量器，人类从事物质资料生产能力的大小，可以从使用的生产工具的先进程度上反映出来，随着科学技术的发展，劳动资料的范围也会不断地扩大。

生产过程，就是上述三个要素结合在一起发生作用的过程，就是人通过有目的的活动，借助于劳动资料，使劳动对象发生预定变化的过程。过程的终结是出现了劳动产品。在这个过程中，人的劳动表现为生产劳动，而劳动资料和劳动对象则表现为生产资料。有劳动能力的人必须同生产资料相结合，才能进行生产。所

以生产资料所有制是政治经济学中一个十分重要的范畴。生产资料归谁所有？劳动者同生产资料以什么样的形式结合起来？这是政治经济学必须深入研究的重要课题。

## 二、政治经济学的研究对象

物质资料的生产作为社会生产，包含人与自然相互作用的过程和人与人之间发生相互关系的过程。

生产过程中人与自然的关系表现为生产力。生产力是人们征服自然、改造自然的能力。这种能力的高低是由构成生产力的三要素所决定的：具有生产经验和劳动技能的劳动者、劳动资料和劳动对象。生产力的构成中，劳动者是能动的要素，是生产过程的主体，是生产力最重要的要素。劳动资料和劳动对象是生产力中物的因素，在生产过程中起着重要的作用，其中生产工具起着特别重要的作用，它是生产力发展水平的最主要标志。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。

生产中人的因素和物的因素都是与一定的科学技术密切结合着。任何一种新科学技术的发展、发明和应用于生产，将直接引起生产工具的进步和发展，劳动对象的优化和创新，而劳动者操作新生产工具和使用新劳动对象，又将引起劳动者科技文化素质的提高和劳动技能的发展，使生产力的发展达到一个新的水平。正是在这个意义上，马克思认为：“生产力中也包括科学。”<sup>①</sup>在当代社会，科学技术呈现加速发展趋势，并在愈来愈大的程度上影响着生产力的发展。据此，邓小平进一步作出了“科学技术是第一生产力”的论断。

生产过程中人们之间结成的相互关系是生产关系。生产关系是生产的社会方面，即物质资料生产赖以进行的社会形式。人们

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》，中文1版，第46卷，下册，211页，人民出版社，1972。

进行生产活动总是在某种特定社会范围里进行的，他们不能脱离社会而孤立进行，这就必然在物质资料生产中结成一定的社会关系。所谓生产关系是指人们在物质资料生产过程中发生的社会关系，即经济关系。生产关系是一切社会关系中最基本的关系。在阶级社会中，生产关系表现为阶级关系。

作为社会形式的生产关系有狭义和广义之分。狭义的生产关系是指直接生产过程中结成的人与人之间的关系，广义的生产关系是指包括生产、分配、交换、消费诸环节中的人与人之间的关系。在生产、分配、交换、消费相互关系中，生产起着决定作用。首先，生产决定分配。因为能够分配的只能是生产的成果，而且分配的方式也是由生产方式决定的。其次，生产决定交换。产品的交换是由生产过程中的分工决定的，如果各个生产者都生产同一产品，没有社会分工，也就不必要进行交换了。生产越发展，生产的产品越多，可供交换的产品也越多，生产发展的程度决定交换的发展程度。同样，生产的性质也决定着交换的性质。再次，生产决定消费。生产出来的产品，最终要进入消费领域。生产的产品越多，可供消费的产品也越多；生产的发展决定着消费的发展，生产还能创造出新的消费需要。总之，生产生产出消费的对象、消费的方式和消费的动力。

但是，在社会生产总过程中，分配、交换、消费对生产也起着积极的反作用。如果分配合理，就会调动劳动者的生产积极性，促进生产的发展；反之，就会挫伤劳动者的积极性，阻碍生产的发展。如果交换发展了，市场需要更多的产品，就会促进生产的发展；反之，也会影响生产的发展。如果消费发展了，产品很快被消费掉，就需要生产新的产品，从而促进生产的发展；反之，如果消费阻滞，生产也就无法继续进行。总之，生产、分配、交换、消费是社会生产总过程的四个环节，它们是相互联系的、相互作用的一个统一体。

生产关系实质上是一种物质利益关系。研究人们在生产总过程中的生产、分配、交换、消费中的人与人之间的关系，实质上是研究在这四个环节上，不同阶级、不同的人们，在什么条件下得到什么样的物质利益。恩格斯认为，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”。<sup>①</sup> 列宁认为，“政治经济学决不是研究‘生产’，而是研究人们在生产上的社会关系，生产的社会制度。”<sup>②</sup> 斯大林认为，“政治经济学的对象是人们的生产关系，即经济关系。”<sup>③</sup> 由于生产资料所有制在整个生产关系中占有极其重要的地位，它是生产关系的基础，决定着生产关系的性质，是区别不同类型生产关系的标志，因此，斯大林把它从直接生产过程的关系中突出出来，列为生产关系的首要方面。他指出生产关系包括着相互联系和相互影响的三个方面：（一）生产资料的所有制形式；（二）各种不同社会集团在生产中的地位以及他们的相互关系，包括互相交换其活动或产品的关系；（三）产品分配形式。<sup>④</sup> 可见，政治经济学是研究人们的生产关系及其发展规律的科学。

政治经济学的研究对象是生产关系，但又不能离开生产力孤立地研究生产关系，而是要从生产关系和生产力的密切联系中来研究生产关系。首先，生产力决定生产关系。一定的生产关系总是适应一定的生产力性质而建立起来的，有什么样的生产力就会有什么样的生产关系。生产力的发展状况决定生产关系的性质，历史上任何一种生产关系的出现，都是由社会生产力的发展状况决定的，都是社会生产力发展的结果。在社会生产方式中，生产力是最活跃最革命的因素，社会经济的发展往往是从生产力的发展

---

① 《马克思恩格斯选集》，中文1版，第3卷，189页，北京，人民出版社，1972。

② 《列宁全集》，中文1版，第3卷，42页，北京，人民出版社，1959。

③ 《斯大林选集》，中文1版，下卷，594—595页，北京，人民出版社，1979。

④ 《斯大林选集》，中文1版，下卷，594—595页，北京，人民出版社，1979。

变化开始的。生产力发展到一定水平和一定程度，原来与之相适应的生产关系就变成不相适应了，这就要改变原来的生产关系，建立新的生产关系，以适应生产力的发展。其次，生产关系对生产力也具有反作用。当生产关系适应生产力状况时，它对生产力的发展就起着促进作用；反之，就会起着阻碍和破坏的作用，成为束缚生产力发展的桎梏。

政治经济学不仅要研究生产关系和生产力的密切联系中研究生产关系，而且还要从经济基础和上层建筑的相互作用中研究生产关系。一定的生产关系的总和构成社会的经济基础。建立在经济基础之上的政治、法律等制度和社会意识形态是社会的上层建筑。一定的经济基础和上层建筑的统一，是一切社会形态的基本结构。在社会形态对立统一体中，经济基础起着决定作用，上层建筑是适应经济基础的要求建立起来的，有什么样的经济基础就要求有什么样的上层建筑。但是上层建筑一经建立起来，就具有相对独立性，对经济基础起着积极反作用。政治经济学研究生产关系，要从经济基础和上层建筑的相互作用中来研究经济基础。任何经济基础的存在和发展，都离不开与自己相适应的上层建筑的保护和促进。如果离开上层建筑的反作用而孤立地研究生产关系，就无法理解国家对经济的作用，无法理解经济政策的作用，无法理解宏观调控体系，因而也就无法揭示经济运行和经济发展的客观规律。

### 三、政治经济学的任务

生产关系是发展变化的，而这种发展变化是有规律的。政治经济学研究生产关系的根本任务是揭示人类社会发展各个阶段的生产关系产生、发展、变化的规律，即客观经济规律。经济规律是经济现象和经济运动过程内在的、本质的、必然的联系。一个社会的经济运动过程呈现出各种经济现象，有些现象是个别的暂

时的偶然的现象，有些是经常性地重复发生的普遍现象。各种经济现象出现的原因，也有外部的偶然的因素。各种经济现象是多种因素共同综合作用的结果。政治经济学的任务就是要从纷繁复杂的经济现象甚至假象中揭示出经济运动过程内在的、本质的、必然的联系，即揭示经济运动的规律性。

经济规律是客观的，不以人们的意志为转移。这种客观性表现在：(1) 经济规律是在一定的经济条件下产生并发生作用的。如果经济条件改变了或消失了，经济规律的作用也会改变或消失；如果产生了新的经济条件，新的经济规律就会产生并发生作用。(2) 不论人们对经济规律承认还是不承认、认识还是不认识，它都会按其本身的要求起作用。(3) 人们从事经济活动，只能顺应和利用经济规律，但不能违反它的客观要求，否则社会经济就会遭到破坏，受到客观经济规律的惩罚。

经济规律和自然规律一样都具有客观性，但经济规律属于社会规律，它具有自身的特点。大多数经济规律不是长久存在的，而只是在一定历史时期中发生作用，只有少数经济规律是一切社会形态或多个社会形态所共有的。经济规律大体上可分为三种类型：

一是人类各个社会形态普遍存在的经济规律，如生产关系一定要适合生产力性质的规律，它决定各个社会生产发展的某些共同的本质。二是某几个社会形态所共有的经济规律，如价值规律，只要商品经济存在，价值规律必然要发生作用。三是只在某一个社会形态中发生作用的特有经济规律，其中起主导作用的是基本经济规律，它表现一定社会生产的特殊本质，决定该社会的生产发展的一切主要方面和主要过程，如剩余价值规律就是资本主义社会的基本经济规律。

经济规律的另一特点是，在阶级社会里，人们利用经济规律是有阶级背景的，虽然经济规律和自然规律一样，它本身没有阶级性；但是由于经济规律是生产关系及其发展的规律，而在阶级

社会里的生产关系表现为阶级的对立关系，所以，人们认识和利用经济规律要受各自阶级利益所左右。每一个时代的先进阶级及其代表人物总是要利用经济规律来促进社会的发展，腐朽没落阶级及其代表人物往往阻碍经济规律的实现。

## 第二节 政治经济学的方法

### 一、唯物辩证法

唯物辩证法是马克思主义世界观和方法论。马克思创建了唯物辩证法用于分析资本主义经济，科学地揭示了资本主义经济的实质和社会发展的客观规律。唯物辩证法是马克思主义政治经济学的基本方法。运用唯物辩证法来研究政治经济学、解剖社会经济问题，就是从社会生活的各个方面中划分出经济方面，从一切社会关系中划分出生产关系。作为社会科学的政治经济学是通过物质资料的生产剖析出人与人的社会关系，指明它是决定一切社会关系的最根本、最本质的关系。再从更深层次剖析，把生产关系归结于生产力性质或高度，就把社会经济发展过程还原为一个不以人们意志为转移的自然历史过程。

社会经济发展表现为自然历史过程是遵循宇宙的根本规律——对立统一规律所揭示的客观经济过程发展变化的。一种社会内在的经济矛盾是推动该社会经济运动的根本动力；一种社会经济制度向另一种社会经济制度的过渡，则是前者内在经济矛盾对立充分发展的结果。因此，研究一定历史阶段的各种经济现象时，就要研究这些经济现象所包含的矛盾。研究这些矛盾的运动如何推动经济向前发展，才能真正通过经济现象揭示经济实质，真正认识这些经济发展的内在动力，以便进一步研究这些矛盾发展的程度，以及解决这些矛盾的途径和方法。也就是说，通过对立统

一规律，正确了解社会经济运动的发展过程和发展趋势。

## 二、科学的抽象法

政治经济学运用唯物辩证法研究生产关系，必须通过科学的抽象法来进行。科学抽象法是从具体到抽象的研究方法和从抽象到具体的叙述方法的统一。作为研究方法，要求在研究经济现象和经济过程时，必须从占有大量具体材料入手，进行详细的科学分析，舍去其外部的、偶然的、非本质的表面现象，揭示其内在的、必然的、本质的联系。

人们在社会生产实践中，根据直接感觉到的大量的经济现象，进行科学的抽象思维，从现象到本质，从感性认识到理性认识，并在脑海中形成一系列的经济概念，即经济范畴。经济范畴的形成实际上就是人们在研究分析经济现象和经济过程的关系时进行的理论抽象。由于经济范畴反映了生产关系的某些方面或某些过程，体现了生产关系的本质，借助它，使人们更深刻、更正确、更完善地反映生产关系。

## 三、逻辑和历史相统一的方法

逻辑方法，是指经济学说从最简单的和最基本的经济范畴作为思维活动的始点，而后依次推及其相关的比较复杂和比较具体的经济范畴，进而又逐步上升到最复杂和最具体的经济范畴的逻辑发展进程。历史方法，是指经济学说所阐明的经济范畴的发展进程，是按照社会经济发展史真实进程轨迹而展开。在运用逻辑方法时，思维进程要符合经济现象历史的发展过程，脱离历史发展过程的思维推论，就要导致唯心主义。思维进程必须是社会经济历史发展过程的反映，逻辑的方法和历史方法是一致的。“历史从哪里开始，思想进程也应当从哪里开始，而思想进程的进一步发展不过是历史过程的抽象的、理论上前后一贯的形式上的反

映”。<sup>①</sup>例如，从商品发展为货币，货币再发展为资本，这是历史发展过程，也是逻辑的推论过程。在这里，历史的起点与终点，逻辑的起点与终点，是一致的。但是，政治经济学不是经济史学，它排除了每一个历史现象，历史事件和历史年代的描述。

#### 四、定性分析与定量分析相结合的方法

定性分析和定量分析的方法是马克思主义经济学的重要方法。马克思在研究资本主义经济时，特别是在《资本论》中，既注意对资本主义经济进行定性分析，又注意进行定量分析。马克思是从质和量两方面来研究分析资本主义经济的运动过程的。在研究社会经济现象时，不仅要研究其质的变化，而且要研究其量的变化，研究其量变如何引起部分质以至全部质变的发展过程，才能正确揭示经济发展的客观规律。

### 第三节 政治经济学的性质和意义

#### 一、马克思主义政治经济学是阶级性和科学性的统一

政治经济学的研究对象决定了这门科学具有明显的阶级性。由于不同阶级集团有着不同的物质利益，因而对历史上存在过的和当前存在着的各种生产关系也就有着不同的态度，从而产生不同阶级的政治经济学。资产阶级经济学是代表资产阶级利益，为资产阶级服务的，其共同特点是把一定历史阶段出现的资本主义生产关系，看作是社会生产关系的最终的、永恒存在的生产关系。在资产阶级上升时期，以亚当·斯密和大卫·李嘉图为代表的资产阶级古典经济学对资本主义的生产关系作了初步的分析，在理

---

① 《马克思恩格斯选集》，中文1版，第2卷，122页，北京，人民出版社，1972。