

高等学校教材

政治经济学

万德梅 刘淦清 吴光炳 主编

中国商业出版社

前 言

政治经济学是马克思主义的重要组成部分。它既是无产阶级革命的思想武器,也是我们进行社会主义建设的重要指导思想。这本《政治经济学》包括资本主义和社会主义两部分内容。资本主义部分基本上是依据马克思的《资本论》和列宁对垄断资本主义的分析,同时运用马克思主义的科学研究方法,对当代资本主义的新情况、新问题作了比较全面的分析和阐述;社会主义部分主要是依据邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论,以及中国共产党十四届三中全会通过的关于建立社会主义市场经济体制若干问题决定的主要精神,以市场经济为主体线索,紧密结合当前我国经济体制改革的实践,对某些基本原理在中国具体国情下的应用进行了深入的分析。这本教材同已有的政治经济学教材,在内容和篇章设计上有一定的改动和调整,并充实了许多新的内容。

本书是集体劳动的成果,由武汉大学、中南财经大学、湖北商业高等专科学校、海南大学等高校长期从事政治经济学教学和科研的教师编写。他们是:万德梅(第一、三、四、五、八、九章);刘红(第二章);李维善(第六、七章);汤为本(第十章);阎鹏(第十一章、十五章);吴光炳(第十二、十四、十七章);刘淦清(第十三、十八章);李建国(第十六章);王光明(第十九章)。

万德梅、刘淦清和吴光炳共同讨论和拟定编写大纲,并对全书进行统稿和审定。

由于时间仓促,难免存在不足之处,希望广大读者提出宝贵

意见，以便下一步修改。

编者

1996年5月

目 录

第一篇 商品经济的基本规律

第一章 政治经济学的研究对象·····	(1)
第一节 政治经济学是研究生产关系及其发展 规律的科学·····	(1)
第二节 政治经济学的任务 ·····	(10)
第二章 商品经济的基本规律 ·····	(17)
第一节 商品经济的产生和发展 ·····	(17)
第二节 商品 ·····	(20)
第三节 货币 ·····	(28)
第四节 价值规律 ·····	(37)

第二篇 资本主义经济

第三章 资本主义的生产过程 ·····	(41)
第一节 剩余价值的生产过程 ·····	(41)
第二节 提高剥削程度的两种基本方法 ·····	(49)
第三节 资本主义工资 ·····	(56)
第四节 资本积累 ·····	(60)
第四章 资本主义的流通过程 ·····	(71)
第一节 产业资本的循环 ·····	(71)
第二节 产业资本的周转 ·····	(76)
第三节 社会资本的再生产 ·····	(83)
第四节 资本主义再生产的周期 ·····	(95)
第五章 利润和平均利润·····	(102)

第一节	利润	(102)
第二节	平均利润和生产价格	(106)
第三节	平均利润率趋向下降的规律	(112)
第六章	商业利润和借贷利息	(116)
第一节	商业资本和商业利润	(116)
第二节	借贷资本和利息	(120)
第三节	资本主义信用	(123)
第七章	资本主义地租	(131)
第一节	资本主义地租的本质	(131)
第二节	地租的形式	(132)
第八章	垄断资本主义的产生和发展	(141)
第一节	垄断的形成	(141)
第二节	垄断资本主义的基本经济特征	(143)
第三节	国家垄断资本主义	(155)
第九章	垄断资本的国际化	(166)
第一节	垄断资本的国际化	(166)
第二节	当代资本主义经济一体化	(178)
第三节	现代资本主义经济政治发展的不平衡	(182)

第三篇 社会主义经济

第十章	社会主义初级阶段	(188)
第一节	社会主义经济制度的建立	(188)
第二节	社会主义的初级阶段	(192)
第三节	建设有中国特色的社会主义	(198)
第十一章	社会主义的所有制结构	(206)
第一节	我国社会生产力的状况	(206)
第二节	生产资料公有制及其主体地位	(212)
第三节	社会主义经济的补充形式	(219)

第十二章 社会主义市场经济	(225)
第一节 市场经济的形成与发展.....	(225)
第二节 市场经济是社会主义经济发展的 必经阶段.....	(233)
第三节 市场经济的特征和框架.....	(210)
第十三章 社会主义市场体系	(246)
第一节 社会主义市场体系的结构.....	(246)
第二节 商品市场.....	(250)
第三节 金融市场.....	(256)
第四节 劳动力市场、技术信息市场和 房地产市场.....	(260)
第十四章 社会主义企业	(266)
第一节 企业是市场经济的主体.....	(266)
第二节 现代企业制度.....	(269)
第三节 企业经营机制和经营形式.....	(274)
第四节 企业的经济行为和经济核算.....	(284)
第十五章 社会主义个人收入分配	(292)
第一节 按劳分配.....	(292)
第二节 其他分配方式.....	(303)
第三节 个人收入的调节.....	(308)
第十六章 国民收入的分配和使用	(313)
第一节 国民收入的决定.....	(313)
第二节 国民收入的分配和再分配.....	(318)
第三节 国民收入的使用.....	(322)
第十七章 社会主义国家的经济增长和经济发展	(330)
第一节 经济增长.....	(330)
第二节 经济发展.....	(341)
第十八章 社会主义国家的宏观经济调控	(355)
第一节 社会主义国家的经济职能和实行	

宏观调控的必要性.....	(355)
第二节 宏观调控的方式和目标.....	(358)
第三节 宏观调控的政策与手段.....	(364)
第十九章 社会主义国家的对外开放.....	(376)
第一节 对外开放是我国的基本国策.....	(376)
第二节 发展对外经济关系的基本内容.....	(382)
第三节 对外开放的战略和层次.....	(392)

第一篇 商品经济的基本规律

第一章 政治经济学的研究对象

第一节 政治经济学是研究生产关系及其发展规律的科学

一、政治经济学研究的出发点

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。社会生产关系，是人们在社会物质资料生产过程中所形成的相互关系，因此，政治经济学的研究要以物质资料的生产为出发点。

（一）物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础

人类社会的存在和发展，是以物质资料生产为基础的。这是因为，人类社会的存在和发展，首先要解决人们的吃饭、穿衣、住房等基本生活资料问题，这些物质资料是通过人们劳动取得的。人们必须从事物质资料生产，即人们按照预想的目的，运用劳动工具去加工劳动对象，使之适合人们生产和生活的需要。

随着物质资料生产的发展，在人们满足生活需要的基础上，才能从事其它活动，如政治活动、文化教育、科学研究活动等。但是，在人们从事的各种活动中，物质资料的生产是最基本的实践活动，因为人们的物质生活没有得到适当的满足，从事其它任何

一种活动都是不可能的。毛泽东同志指出：“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其它一切活动的东西。”^①人类社会发 展至今，物质生活和精神生活的内容愈来愈丰富，水平愈来愈高，都是由于物质资料生产不断发展的结果。这种物质资料的生产不能停止，要连续不断地进行下去，否则，人类就无法生存，社会就不能存在和发展。因此，生产活动是人类最基本的实践活动，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。

（二）物质资料生产过程的三个要素

人们从事物质资料的生产过程，首先是一个劳动过程。马克思指出：“劳动过程的简单要素是：有目的的活动或劳动本身，劳动对象和劳动资料”。^②在任何社会发展阶段上，生产都必须具备这三个要素。人们从事物质资料生产，无论是煤炭工人开采煤炭，还是农民种地收获粮食，都是人们进行生产的过程，即人通过有目的的活动（劳动），使用劳动工具，作用于劳动对象，生产出某种能满足人们生产和生活所需要的物质产品。因此，人的劳动、劳动资料、劳动对象是物质资料生产过程不可缺少的三个要素。

人的劳动，是指具有一定生产经验和劳动技能的劳动者在物质资料生产过程中的有目的的活动。它是劳动力的使用，是劳动者脑力和体力的支出。一定的生产经验和劳动技能，是使劳动者达到预期目的的必要条件，能使劳动者洞察劳动过程的每一变化，充分利用各种生产要素，提高劳动生产率，使劳动取得最好的效果。由于生产力发展水平的高低不同，对劳动者应具备的生产经验和劳动技能的要求也不一样。

人的劳动是一种有目的的活动。人的劳动同动物的本能活动相比，有着本质的区别，具有两个显著特点：第一，人的劳动是有意识有目的的活动。在劳动过程开始之前，人们的脑子里就已

^① 《毛泽东选集》第1卷，第202页。

^② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第202页。

经有某种设想，这种设想可能是劳动者自己的设想，也可能是别人为劳动过程所做的设想。马克思曾经指出：“蜜蜂建筑蜂房的本领使人间的许多建筑师感到惭愧。但是，最蹩脚的建筑师从一开始就比最灵巧的蜜蜂高明的地方，是他在用蜂蜡建筑蜂房以前，已经在自己的头脑中把它建成了。”^①第二，人的劳动是用自己制造的工具来进行的。用劳动工具从事创造物质财富的劳动，才使人同其他动物区别开来。

劳动资料，是指劳动过程中劳动者用以改变或影响劳动对象的性质、形状和位置的物质资料和物质条件。随着科学技术的进步和生产的不断发展，劳动资料的范围也在不断扩大。在现代化大生产条件下，劳动资料包括各种生产工具，如机械设备、机械手、机器人；包括各种生产建筑物，如厂房、仓库、生产场所、道路；包括传送装置、动力装置、仪器、仪表和各种容器等。在劳动资料中，直接用来加工劳动对象的生产工具是人类征服自然能力的重要标志。从人类最初使用的棍棒和石块，到现代人使用的由电子计算机控制的自动化装置，是社会生产力发展的结果，表明人类控制自然的力量进一步增强。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。劳动资料不仅对于生产的发展，而且对判断已经消亡的社会经济形态或巩固新的社会经济形态都具有十分重要的意义。

劳动对象，是指生产过程中被劳动加工的一切物质资料。劳动对象分为两类：一类是没有经过人们劳动加工过的天然存在的物质，如海洋生物、矿石、原始森林中的树木等等；另一类是经过劳动加工的物质资料，即通常所说的原料，如炼钢厂工人使用的生铁，纺织厂工人使用的棉花等等。随着科学技术的不断发展，原来不能被加工的自然界的物质被加工，如对含稀有金属矿石的提炼。特别是随着化学工业的发展，一种物质既能被分解为若干

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第202页。

种元素，而多种元素又能被合成新的物质，使劳动对象在性质和形状上都发生了很大变化，从而扩大了劳动对象的范围。

所谓劳动过程，就是人的劳动、劳动资料和劳动对象三要素的结合过程。劳动资料和劳动对象合起来称生产资料。因此也可以说，劳动过程是劳动者同生产资料的结合过程。劳动者同生产资料的不同结合方式便决定了社会性质，从而决定了不同的社会生产方式。

二、生产力和生产关系是社会生产方式的两个方面

任何物质资料的生产过程，都是社会的生产过程，都是在一定的社会生产方式下进行的。所以，人类的社会生产，既包括生产过程中人与自然的联系，也包括生产过程中人与人之间的关系。生产力和生产关系是社会生产方式不可分割的两个方面。

（一）生产力是人们征服自然、改造自然的能力

人们要从物质资料的生产，首先就要同自然界发生联系，进行征服自然、改造自然的活动。生产力表明人们使用什么样的劳动资料作用于劳动对象，产生什么样的效果。因此，劳动者、劳动资料和劳动对象是生产力的基本要素。在生产力诸要素中，生产资料是物的因素，劳动者是人的因素，它们之间是辩证的关系。在物质条件具备的情况下，人的主观能动性的充分发挥能起决定性的作用。劳动者是生产过程的组织者和执行者。任何劳动资料要靠人去制造，靠人去操作，不仅简单的手工工具是如此，就是自动化的机器设备、自动化的工厂都必须由具有相当科学技术知识、生产经验的劳动者去设计、制造和操作，因此，具有一定生产经验和劳动技能的劳动者是生产力的主体，是推动生产力向前发展的根本力量。生产资料是人们进行物质资料生产不可缺少的物质条件。只有把劳动者和生产资料结合起来，才能形成现实的生产力。

科学技术是生产力。科学是指人们从长期的生产实践或科学

实验中总结出来的系统理论，除自然科学外，也包括社会科学如经济科学、管理科学等。生产力中的诸要素，都是同一定的科学技术密切联系的。生产力的提高，有赖于科学技术的发展。因此，马克思认为：“生产力中也包括科学”。^①随着人们生产实践和科学实验的积累，科学技术呈现着加速发展的趋势，对社会生产力发展的影响也愈益显著和重要。科学技术虽不是生产力中的独立要素，但它分别和生产力的各个要素密切结合，渗透在生产力各要素中，在生产过程中加以应用时，才能把潜在生产力变成现实的生产力，充分显示科学技术的重要作用。

科学技术能转化为现实的生产力，首先是通过科学技术发明创造出先进的生产工具；其次是提高和改造生产要素的质量，扩大劳动对象的范围；再次是提高劳动者的生产技术和管理水平，从而促进生产力的发展。因此我们说，现代生产力已经成为由教育、管理、科技、信息等诸多因素相互联系、相互影响所形成的一个多层次、多方位、多环节的体系，科学技术的加速发展，必将推动生产力进一步发展到新的高度。

（二）生产关系是人们在生产过程中结成的相互关系

人们为了取得生存所需要的物质资料，同自然界作斗争，不能孤立地进行，而必须在一定的社会中，以一定的方式结合起来，才能进行生产。因此，任何时候，在任何条件下的生产都是社会的生产。马克思指出：“他们如果不以一定方式结合起来共同活动和互相交换其活动，便不能进行生产。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影响，才会有生产”。^②这样，人们在进行物质资料生产过程中，相互之间必然要发生一种不以他们意志为转移的关系，这就是生产关系，即经济关系。生产关系是人们的一切社会关系中的基本关系，除此以外，社会关系还包括政治、法

① 《马克思恩格斯全集》第46卷下册，第211页。

② 《马克思恩格斯全集》第1卷，第362页。

律、家族关系等等。但是，经济关系即生产关系是社会关系的基础，其它各种关系都是在一定生产关系的基础上产生和建立起来的。在阶级社会中，生产关系表现为阶级关系。

在直接生产过程中，人们之间存在的相互关系，是狭义的生产关系。人们的生产关系，不仅表现在直接生产中，在社会再生产过程的各个环节上都存在着人与人之间的相互关系。

社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节，它们是相互联系、相互制约的，共同构成社会生产的有机整体。在这四个环节中，生产是起点，消费是终点，分配和交换是中间环节。生产是为了消费，但生产出来的物质产品在进入消费之前，还必须经过分配和交换。至于如何分配，采取什么形式，这要由生产方式决定。所以说生产是基础，它决定分配、交换和消费。但是，分配、交换和消费对生产具有反作用，对生产可以起促进或延缓甚至妨碍的作用。比如消费，生产出来的产品只有在消费（生产消费或生活消费）中才能最后完成其为产品，同时，通过消费还能产生新的需要，从而成为生产发展的动力，而且劳动者的个人消费能再生产出劳动力，成为生产力能否迅速发展的决定性因素。一旦产品不能实现消费，将会阻碍生产的发展。

社会再生产过程中的生产关系（即直接生产过程中的生产关系）、交换关系、分配关系和消费关系，共同构成生产关系的总和，这就是广义的生产关系。由于任何社会生产过程都是以一定的生产资料所有制为基础的，所以，生产资料所有制关系是人们社会生产关系的基础。它决定着生产关系的各个方面及生产关系的性质，同时又通过生产关系的各个方面得以实现。

三、在社会基本矛盾运动中研究生产关系

一切社会都存在着生产力与生产关系之间的矛盾，经济基础与上层建筑之间的矛盾，这是人类社会的基本矛盾，推动着人类社会历史的发展。

(一) 生产关系与生产力之间的关系

生产力和生产关系是构成社会生产方式不可分割的两个方面。生产力是生产方式的物质内容，生产关系是生产方式的社会形式，它们之间有机地、必然地联系着，共同存在于一定的社会生产中。生产力和生产关系是对立统一体。在生产力和生产关系这对矛盾中，生产力决定生产关系。一定发展水平的生产力，在客观上要求有一定形式的生产关系同它相适应。生产力是社会生产中最革命最活跃的因素，永远不会停留在一个水平上，总是处于不断的发展变化中。社会生产方式的变革和发展，首先是从生产力的变革和发展开始的，进而引起生产关系的变革和发展，产生与生产力发展水平相适应的生产关系。如原始社会，生产工具极其简陋，生产力水平低下，这就决定了原始社会的生产关系，只能实行生产资料归原始公社共同所有，集体劳动，劳动产品实行平均分配。在生产力与生产关系的矛盾中，生产关系对生产力具有反作用，即生产关系对生产力具有促进和阻碍作用。同生产力相适应的先进的生产关系起着促进生产力发展的积极作用；相反，同生产力不相适应的落后的生产关系，则起着阻碍生产力发展的消极作用。生产关系对生产力的反作用是通过影响生产力内部劳动者的积极性和能动性来实现的，因为生产力内部诸要素的矛盾特别是劳动者同劳动资料之间的矛盾是生产力发展的内在动力，但劳动者同自然作斗争的积极性、能动性，却受着生产过程中人与人之间的关系的影响和制约。当生产过程中人与人的利益关系比较协调时，能鼓励劳动者同自然作斗争的积极性、主动性，使生产力诸要素所提供的生产发展的可能性得以充分实现，从而促进生产力迅速发展。反之，当生产过程中人与人之间的关系不协调乃至损害劳动者利益时，就会挫伤甚至扼杀劳动者同自然作斗争的积极性和能动性，使生产发展的可能性得不到充分实现，从而延缓或阻碍生产力发展。这时劳动者就会要求调整或改变旧的人际关系的格局，用新的生产关系代替旧的生产关系，实现生产方

式的变革。另一方面，生产关系一经建立起来，则具有相对稳定性。一种生产关系在它们所能容纳的全部生产力发挥出来以前，这种生产关系是不会灭亡的；生产力没有发展到一定程度，新的生产关系也不可能出现，这也是不以人的意志为转移的。任何超前或滞后的生产关系都必须变革，以适应生产力的要求。也就是说，不是生产力的任何发展都要求变革全部生产关系。生产力的发展有一个从量变到质变的过程，生产关系的变革也有一个从量变到质变的过程。一种生产关系在建立初期，整体上是适应生产力发展要求的，随着生产力的发展就会出现某些环节、某些方面不适应的状况，最后才会发展到总体不适应。我们在进行社会主义现代化建设时，应当注意根据生产力发展的要求，调整生产关系中不适应生产力发展的那些部分。否则，不适当地改变生产关系，不仅不能推动生产力的发展，反而会阻碍生产力的发展。

在阶级社会中，一种新的生产关系代替另一种旧的生产关系，并不是自然而然地实现的，往往要经过剧烈的阶级斗争，通过社会革命。马克思指出：“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。那时，社会革命的时代就到来了。”^①

生产力决定生产关系，生产关系又反作用于生产力，这是生产力和生产关系相互关系的实质。生产力和生产关系这种相互作用，构成了人类社会生产方式自身的矛盾运动。一种新的生产关系建立起来以后，是与同一时期的生产力基本相适合的，但随着生产力的发展，生产关系又与之发生了尖锐的矛盾。当变革了生产关系以后，又与生产力相适合，并促进生产力的迅速发展，由此循环往复，推动着人类社会由低级向高级发展。这种生产关系和生产力由相互适合到不相适合，再到新的基本上的适合，是一

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第82—83页。

个不断向前发展的运动过程。社会经济发展过程中的这一客观必然性，称之为生产关系一定要适合生产力性质的规律。它是人类社会发展的普遍规律，在一切社会形态中都存在和发生作用。它不仅决定生产方式的变革，也决定着同一生产方式由低级阶段向高级阶段的发展。对这一客观规律的揭示，使我们懂得人类社会为什么和怎么样由最初的原始社会过渡到一个个较高级的阶段，最后必然要进入共产主义社会。正由于生产力和生产关系的矛盾运动促进着社会经济的发展，推动着人类社会前进，因此，政治经济学研究生产关系，就不能孤立地研究生产关系，而要联系生产力，在生产力和生产关系的矛盾运动中来研究生产关系。

（二）经济基础与上层建筑之间的关系

所谓经济基础，是指一定社会中占统治地位的生产关系的总和。上层建筑是指建立在经济基础之上的政治、法律等制度，如国家政权机关、军队、法庭、监狱等，以及同经济基础相适应的社会意识形态，如政治、法律、道德、艺术、哲学等方面的观点。马克思指出：“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合的生产关系。这些生产关系的总和构成社会的经济结构，即有法律的和政治的上层建筑竖立其上并有一定的社会意识形态与之相适应的现实基础。”^① 一定的经济基础和上层建筑的统一，构成一定的社会形态。

经济基础和上层建筑之间存在着对立统一的辩证关系。经济基础起着主要的决定的作用，表现在：第一，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；第二，“随着经济基础变更，全部庞大的上层建筑也或慢或快地发生变革。”^② 在旧的经济基础变革以后，同它相适应的法律制度和政治制度会比较快地被推翻，而和它相适应的旧的意识形态却会

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第82、83页。

^② 《马克思恩格斯选集》第2卷，第82—83页。

较长时期存在于新社会内。当然，这些旧的意识形态迟早总是会
要被变革的。

经济基础决定上层建筑，但上层建筑并非被动、消极地适应于经济基础，它对经济基础具有反作用：新的先进的上层建筑是摧毁旧的经济基础，促进新的经济基础形成和巩固，推动社会发展的强大力量；而旧的腐朽的上层建筑则是维护过时的经济基础，阻碍新的经济基础产生和发展，延缓社会发展的反动力量。

以上分析可以看出，上层建筑决定于经济基础，但对经济基础即生产关系会产生巨大的反作用，任何生产关系的存在、巩固和发展，都离不开与自己相适应的上层建筑的保护和促进，因而，政治经济学不仅要联系生产力来研究生产关系，而且要联系上层建筑来研究生产关系。

第二节 政治经济学的任务

一、政治经济学揭示经济运动的规律

（一）经济规律及其客观性

生产关系发展运动的规律，就是经济规律。经济规律是指社会经济发展过程中，经济现象之间内在的、本质的、必然的联系。它体现着社会经济运动的必然趋势。

政治经济学研究的重要任务之一，就是要揭示社会经济发展过程中的经济运动规律。任何规律，都具有不以人们主观意志为转移的客观必然性。经济规律的客观性可从以下几方面理解：

1. 经济规律是在一定的经济条件下产生的，只要具备一定的经济条件，不管人们是否认识它，经济规律必然会在这种经济条件的基础上产生，并按照本身固有的要求发生作用。经济条件，首先是指一定的社会生产关系，归根结底是指社会生产力。一定性质的生产力及与之适应的生产关系是历史的客观的存在，因此经