

大中等专业学校教材

政治经济学

主 编：胡明星 谢望礼

副主编：康静萍 文玉菊 刘国胜 吴雪平

中国商业出版社

前 言

自1992年春邓小平同志的南巡讲话,到1992年10月党的“十四大”确立经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济体制,再到1993年11月党的十四届三中全会作出《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,我国进入了发展社会主义市场经济的新时代。这一新时代的到来,为马克思主义政治经济学的发展带来了难得的新的契机。

这本教材,首先指明了对马克思主义政治经济学所规定的研究对象即生产关系的研究,既要进行本质分析,又要适应当今时代的特点,侧重对其组织形式和运行方式进行探究。从这一基点出发,该书《资本主义部分》继续保留了马克思、恩格斯、列宁等经典作家所阐述的基本原理,而《社会主义部分》,则以邓小平同志建设有中国特色社会主义理论为指导,根据党的“十四大”和十四届三中全会《决定》的精神而精心编写。其内容紧紧围绕建立社会主义市场经济体制的几个基本环节或方方面面,展开了较详细的论述,力求把理论和实践结合起来,以给从事经济实际工作者和理论工作者以启迪,给广大学生以理论帮助。

参加本书各章的编写人员为(以姓氏笔划为序)文玉菊(第12章),刘国胜(第15章),江建强(第3、8章),毕正华(第7、9章),何建春(第14章),吴雪平和李荷花(第4章),胡明星(第6章),康静萍(第5、11章),谢望礼(第1、10章),鲍贻峰(第16章),最后由主编总纂。

在本书的编写中,我们参考并吸收了经济理论界的研究成果,

在此时他们表示衷心的感谢。由于时间仓促，书中一定存在不少问题和不足，敬请读者批评指正。

编 者
一九九五年八月

目 录

第一章 政治经济学导论.....	1
第一节 马克思主义政治经济学的研究对象.....	1
第二节 马克思主义政治经济学的阶级性和科学性	14
第三节 学习马克思主义政治经济学的意义	20
第二章 商品和货币	23
第一节 商品	23
第二节 货币	34
第三节 价值规律	47
第三章 资本和剩余价值	51
第一节 货币转化为资本	51
第二节 剩余价值的生产过程	56
第三节 剩余价值生产的两种基本方法	62
第四节 资本主义工资	71
第四章 资本积累	77
第一节 资本主义的再生产和资本积累	77
第二节 资本主义积累的一般规律	83
第三节 资本主义积累的历史趋势	93
第五章 资本的循环和周转	98
第一节 资本的循环	98
第二节 资本的周转.....	106
第六章 社会总资本再生产和经济危机.....	117
第一节 社会总资本和社会总产品的构成.....	117

第二节	社会总资本简单再生产	120
第三节	社会总资本扩大再生产	124
第四节	资本主义经济危机	131
第七章	资本主义生产总过程	140
第一节	平均利润和生产价格	140
第二节	商业资本和商业利润	149
第三节	借贷资本和利息	154
第四节	资本主义地租	160
第八章	垄断资本主义经济	169
第一节	垄断的形成和发展	169
第二节	金融资本和金融寡头	172
第三节	生产和资本国际化	177
第四节	私人垄断资本主义过渡到国家垄断资本主义	183
第九章	社会主义初级阶段及其多种经济成分	193
第一节	社会主义经济制度的建议	193
第二节	社会主义的初级阶段	201
第三节	社会主义初级阶段的多种经济成分	206
第十章	社会主义市场经济	215
第一节	市场经济的机制、功能和特征	215
第二节	社会主义实行市场经济的历史必然性	223
第三节	建立社会主义市场经济体制	229
第十一章	社会主义市场经济的主体	238
第一节	企业是社会主义市场经济的主体	238
第二节	现代企业制度的基本内容	244
第三节	我国现代企业制度的建立	251
第十二章	社会主义市场经济的市场体系	259
第一节	市场体系的内容	259

第二节	社会主义市场价格·····	266
第三节	市场经济的市场规则·····	270
第四节	建立和完善社会主义市场体系·····	273
第十三章	社会主义市场经济中的分配和消费·····	278
第一节	市场经济条件下的国民收入及其分配·····	278
第二节	个人消费品的消费·····	284
第三节	市场经济条件下的消费·····	292
第十四章	社会主义市场的社会保障·····	301
第一节	社会保障制度的产生和发展·····	301
第二节	市场经济中的效率与公平·····	306
第三节	改革和完善我国社会保障制度·····	310
第十五章	社会主义市场经济的国际化·····	318
第一节	社会主义市场经济国际化的必然性·····	318
第二节	社会主义市场经济国际化的基本形式·····	323
第三节	我国市场经济国际化的战略格局·····	333
第十六章	社会主义市场经济的宏观调控·····	341
第一节	宏观调控的必要性和基本特征·····	341
第二节	宏观调控的内容、目标和重点·····	345
第三节	宏观调控的基本政策与手段·····	348
第四节	建立和完善我国宏观调控体系·····	358

第一章 政治经济学导论

马克思主义是当代最伟大的科学理论,是指导我们思想的理论基础。它是由马克思主义哲学即辩证唯物主义和历史唯物主义、马克思主义政治经济学及科学社会主义三个部分组成的。政治经济学在马克思主义理论体系中占有极其重要的地位。恩格斯指出,无产阶级的“全部理论内容是从研究政治经济学产生的”。^① 列宁也指出,政治经济学是“马克思理论最深刻、最全面、最详细的证明和运用”^②,是“马克思主义的主要内容”^③。

马克思主义政治经济学是一门什么样的科学,它是研究什么的,首先弄清楚这个问题,对于理解马克思主义政治经济学的全部内容,具有重要意义。

第一节 马克思主义政治经济学的研究对象

一、物质资料生产是政治经济学研究的出发点

每一门科学都有自己的研究对象。马克思主义政治经济学的研究对象是什么呢? 恩格斯指出,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

① 《马克思恩格斯选集》第2卷,第116页。

② 《列宁选集》第2卷,第588页。

③ 《列宁选集》第2卷,第580页。

学”。^① 列宁也曾指出：“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。”^② 马克思主义政治经济学的研究对象是社会生产关系及其发展规律。

生产关系是人们在物质资料生产过程中形成的，因此，政治经济学研究生产关系必须以物质资料生产作为出发点。马克思在《政治经济学批判》一书的导言中，在论述政治经济学对象时就曾指出：“面前的对象，首先是物质生产。”^③

人类要生存，就要有饭吃，有衣穿，有房住等等。这些用于吃、穿、住等的物质资料，老天爷不会恩赐，要靠人们自己生产。否则，人们就无法生存，也谈不上从事政治、科学、文化等其他活动，社会更不可能发展。所以，物质资料生产是人类社会生存和发展的基础。

物质资料生产过程，撇开它的社会形式即生产关系，就是劳动过程。马克思说：“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。”^④ 在任何社会，生产都必须具备这三个要素，缺一不可。

劳动，就是具有一定生产经验和劳动技能的劳动者的有目的的生产活动，它是人们生产中最基本的要素。没有人的劳动，是任何物质资料也生产不出来的。但是，不管人们的生产经验多么丰富，劳动技能多么高，仅凭劳动，还是无法进行生产的。要从事物质资料的生产，还必须要有劳动对象和劳动资料。

劳动对象，就是劳动者把自己的劳动加于其上的东西。劳动对象有两类：一类是未经人们劳动加工过的自然物，如地下矿藏，原始森林，天然水域中的鱼类等；另一类是经过人们劳动加工过的物

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第189页。

② 《列宁选集》第1卷，第184页。

③ 《马克思恩格斯选集》第2卷，第86页。

④ 《马克思恩格斯选集》第23卷，第202页。

质,通称为原料或材料,如纺纱用的棉花,制造机器用的钢材等。随着科学技术的发展,劳动对象的范围不断扩大,不仅愈来愈多的自然物被作为劳动对象,而且新的原材料也不断产生。

劳动材料,又称劳动手段,就是劳动者用来影响或改变劳动对象的一切物质资料和物质条件。劳动资料中首先也是最重要的是生产工具,即人们在生产过程中用来对劳动对象进行加工的物件,它们是劳动资料中的决定性因素,马克思曾形象地称它们是生产的骨骼系统和肌肉系统。其次,劳动对象的容器,如水桶、瓶、导管等,马克思称它们为脉管系统。另外,广义地说,劳动资料还包括劳动过程中除劳动对象以外所必须具有的一切物质条件,如除上述劳动资料外,生产用的建筑物、道路、运河等,它们虽不直接加入劳动过程,但没有它们,劳动过程就无法进行。随着人们生产经验的积累和科技水平的提高,劳动资料的构造日益复杂,其范围也日益扩大。

劳动过程,就是上述三要素有机结合的过程,即是劳动者通过自己有目的的活动,借助于劳动资料,使劳动对象发生预定变化的过程。过程的结果便是劳动产品。

劳动过程的这三个要素可概括为两个方面,一方面是进行物质资料生产的主观条件,即人的劳动;另一方面是进行物质资料生产的客观条件,即生产资料,它包括劳动对象和劳动资料。

上面所说的关于物质资料生产的要素,是从抽象的一般生产过程即撇开生产关系的角度来考察的,这是为了便于对政治经济学的基本问题进行研究。但是,人类的生产活动实际上并不那么简单,并不是仅仅具备了三个要素就能进行的。因为,人类的生产活动,从来都不是孤立的个人行为,而是许多人结合在一起的社会生产。马克思主义政治经济学所要研究的物质资料生产,决不是抽象的一般生产,而是实际经济生活中发展变化的社会生产。

二、政治经济学的研究对象是生产关系

人们在社会生产过程中，必然要和自然界发生关系。人类不仅产生于自然界，而且还依靠自己的力量去能动地改造、征服自然界。从物质形态变化来看，生产就是人们征服自然、改造自然，使自然的物质变为适合自己需要的物质的活动。人们这种征服自然、改造自然的能力，称为生产力。它反映的是生产过程中人与自然的关系。

生产力是由生产过程中所使用的生产资料(劳动对象与劳动资料)和具有一定生产经验和劳动技能的劳动者构成，是在劳动过程中结合在一起和共同起作用的生产的物质因素和人的因素的总体的能力。^①

在生产力的构成中，第一个因素是劳动者。劳动者是起主导作用的因素。生产工具是劳动者创造和使用的。如果没有劳动者去使用和发动，即使最先进的机器设备，也只能是一堆废物，不可能形成生产力。列宁指出：“全人类的首要的生产力就是工人劳动者。”^②

生产力的第二个因素是劳动资料。它在生产力的物的因素中占有最重要的地位，它是人们用来把自己的劳动传导到劳动对象上去的一切物质资料。人们在生产中运用劳动资料的机械的、物理的和化学的属性，可以提高征服改造自然的能力，创造出新的生产力。劳动资料的发展是社会生产力发展的结果。它不仅是社会生产力发展水平的主要标志，而且是划分经济发展时期的主要标志。马克思说：“各种经济时代的区别，不在于生产什么，而在于怎样生

① 关于生产力的构成要素，我国理论界历来有两种观点，另一观点认为劳动对象不是生产力的构成要素。

② 《列宁选集》第3卷，第843页。

产,用什么劳动资料生产。”^①

生产力的第三个因素是劳动对象。没有劳动对象,不可能有物质资料的生产,也就不可能有现实的生产力。劳动对象的质量,对生产出来的使用价值的数量的质量有着重要影响。当代技术革命正在引起劳动对象的革命性变革,许多新的原材料正在取代迄今工业中使用的原材料,而成为制造更先进的生产工具、机器体系和技术设备与采用新工艺的前提。劳动对象范围的扩大及其品质的改进,进一步提高着整个社会生产力的水平。

科学技术是生产力。这是指自然科学及技术上的发现和发明被应用,合并于生产过程中,引起生产力的人的因素和物的因素的变化,转化为直接的生产力。说科学技术是生产力,是因为生产力的各个因素都是和一定的科学技术密切结合的,科学技术会渗透于各个因素之中。劳动资料,特别是生产工具的发明和创造,劳动对象的革新和利用,都离不开科学技术;劳动者也必须掌握和运用科学技术,才能不断地解决人与自然的矛盾,推动生产力的发展。马克思正是从这个意义上说:“在这些生产力中也包括科学。”^②可见,科学技术包括在生产力之内,但它并不构成生产力之外的一个独立要素。同时需要指出,科学技术本身是一种潜在的生产力,它必须通过下述途径,作用于生产力的三个要素,才能转化为直接的生产力。(1)自然科学即人们在生产斗争和科学实验中总结出来的系统经验,通过学习和教育的途径,转变为劳动者的经验和技能,从而提高生产力;(2)自然科学通过技术发明创造的途径,制造更先进的劳动资料,尤其是生产工具,应用于生产过程,从而提高生产力;(3)自然科学通过发明创造的途径,扩大劳动对象的范围和提高劳动对象的品质,从而提高生产力。随着社会化大生产的发

① 《马克思恩格斯选集》第23卷,第204页。

② 《马克思恩格斯全集》第46卷下,第211页。

展,科学技术由潜在的生产力转化为巨大的现实生产力的作用越来越明显。

人们在社会生产过程中,不仅要与自然界发生关系,而且人与人之间也要发生一定的关系。人们在同自然界作斗争时,从来都不是单个人孤立进行的,而是结成一定的社会关系来进行的。人们“只有在这些社会联系和社会关系的范围内,才会有它们对自然界的联系,才会有生产”^①。人们在物质资料生产中所结成的相互关系,就叫生产关系,也称经济关系。生产关系是人们的各种社会关系中最基本的关系。

生产关系首先是在直接生产过程中人们结成的相互关系,这是狭义的生产关系。但是,生产关系不仅仅局限于这一范围。这是因为,人们从事的物质资料生产过程,不是孤立的简单的一次性的生产过程,而是在全社会范围内不断重复、不断更新的社会生产总过程,在这个社会生产总过程中,人们在直接生产过程中所生产出来的产品,要按照一定的分配原则,各自得到相应的一部分产品,这就在人们之间产生了分配关系。在存在社会分工的条件下,参加生产的人们所分得的产品往往不是他们所直接需要的,这就要用自己得到的产品去和别人的产品相交换,以获取所需要的产品,于是在人们之间发生了交换关系。然后人们把经过分配和交换所获得的产品,用来满足个人的消费,这就在人们之间发生了消费关系。可见,社会生产总过程,包括生产(直接生产过程)、分配、交换、消费四个相互联系的环节,人们在这四个环节中都发生一定的关系。这种包括生产、分配、交换、消费关系的生产关系,就是广义的生产关系。政治经济学所研究的生产关系,就是人们以某种生产资料所有制为基础,在社会生产总过程中所形成的生产、分配、交换和消费关系。

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷,第362页。

生产、分配、交换、消费作为社会生产总过程的不同环节，有其相对独立性和各自特殊的作用。从表面上看，分配、交换、消费处于直接生产过程之外，似乎和生产过程没有什么联系。实际上，如果深入地考察社会生产总过程的四个环节的关系，就会发现，它们之间有着紧密的联系，分配、交换、消费绝不是完全同生产无关的独立的经济活动，它们不仅受生产决定，而且还和生产有着同一性。

依据马克思的论述，分配、交换和消费各有两种，一种是在直接生产过程中发生的分配、交换和消费，另一种是独立于直接生产过程之外发生的分配、交换和消费。就分配而言，有两种分配，一种是生活资料的分配，这种分配是独立于生产之外的；另一种是生产资料和劳动力的分配，这种分配是生产所必需的前提，它包含在直接生产过程本身。就交换而言，有两种交换，一种是消费品的交换，这种交换是独立于生产之外的；另一种则是在参与生产的社会成员之间各种活动、能力以及生产资料之间的交换，这种交换本身就是直接的生产过程。就消费而言，也有两种消费，一种是生活消费，即个人对消费资料的消费，这种消费是独立于生产之外的，虽然这种消费是劳动力的再生产，但这已不是原来意义上的物质资料生产；另一种是生产消费，即生产资料和劳动者体力和脑力的消费，显然这种消费包含在直接生产过程之内。

从以上的分析可以看出，分配、交换和消费，都有一部分是属于直接生产过程本身的活动。那么，独立于生产之外的分配、交换和消费，是否就与生产无关呢？不是的。它们之间存在着一种辩证的关系。在社会生产总过程中，生产决定分配、交换和消费，而分配、交换和消费又反作用于生产。

生产决定分配、交换和消费，表现在：第一，生产决定分配、交换、消费的对象。只有生产出产品，才谈得上对产品的分配、交换和消费，没有生产，就没有分配、交换和消费。第二，生产决定分配、交换、消费的水平、结构和方式。生产不断发展，可供分配的产品就丰

富,交换的范围就会扩大,人们的消费水平就会提高。分配、交换、消费的结构也是由生产决定的。以消费为例,人们的食物消费品中,肉食、粮食、蔬菜各占多少,都要取决于生产的发展水平及生产结构。分配、交换、消费的方式同样是由生产决定的。为什么原始社会必须平均分配,我国现阶段必须按劳分配;为什么从物物交换到以货币为媒介的商品交换,进而发展到跨国界的交换;为什么原始人用手、指甲和牙齿啃生肉,而现代人用刀叉吃熟肉,归根结底,都是由生产的发展变化决定的。第三,生产决定分配、交换、消费的性质。例如,资本主义制度下的生产,决定了资本主义分配必然是有利于资产阶级;资本主义商品交换的实质必然是剩余价值的实现过程;雇佣工人的消费必然是为资本家提供可供其剥削的劳动力。

分配、交换和消费反作用于生产。分配对生产的反作用表现在:产品分配得是否合理,会促进或阻碍着生产的发展。交换对生产的反作用表现在:交换的发展会促进生产的发展,交换受阻就会延缓和阻碍生产的发展。消费对生产的反作用表现在:(1)消费使生产出来的产品成为现实的产品。产品只有被人消费了,它才是现实的产品。(2)消费为生产创造出动力。人们为了获得消费品,就得进行生产,要想获得更多更好的消费品,就必须发展生产。所以,消费是推动生产向前发展的动力。

上述分析说明,直接生产过程中的生产关系和分配关系、交换关系、消费关系,是有着密切联系的有机整体。它们都以一定的生产资料所有制为基础,体现着一定的所有制关系,共同构成生产关系的总和。马克思指出,资本主义的“私有制不是一种简单的关系,也绝不是什么抽象概念或原理,而是资产阶级生产关系的总和”。^① 鉴于生产资料所有制是整个生产关系的基础,斯大林把生

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷,第191页。

产关系的主要内容概括为三个方面：“（一）生产资料的所有制形式；（二）由此产生的各种社会集团在生产中的地位以及他们的相互关系，或如马克思所说的，‘互相交换其活动’；（三）完全以它们为转移的产品分配形式。”^①

综上所述，人们在从事物质资料生产过程中要发生两个方面的关系；一方面，人们必然要同自然发生关系，表现为生产力；另一方面，人们相互之间也必然发生一定的关系，表现为生产关系。生产力和生产关系，构成社会生产方式即人们谋取物质资料方式的两个方面。政治经济学的研究对象是哪一方面呢？是生产关系，而不是生产力。

三、政治经济学研究生产关系必须联系生产力和上层建筑

政治经济学不能孤立地研究生产关系，而必须联系生产力来研究生产关系。因为，生产力和生产关系互相联系、互为条件和互相制约。生产力离不开生产关系，生产关系也离不开生产力，既不存在没有生产力的生产关系，也不存在没有生产关系的生产力。

在生产力和生产关系的相互关系中，首先是生产力决定生产关系。这主要是指：第一，生产力的发展状况决定着生产关系的发展状况。每一种生产关系的出现，都是由一定的生产力发展状况所决定的。例如，当生产力水平极其低下，人们只能用最简陋的石器生产工具从事生产时，单个人是无法与自然进行斗争的，这就决定了只能建立生产资料公有制、集体劳动和产品平均分配的原始公社制的生产关系。第二，生产力的发展变化必然引起生产关系的发展变化。马克思指出：“社会生产关系，是随着物质生产资料、生产

^① 《斯大林选集》下卷，第594页。

力的变化和发展而变化 and 改变的。”^① 例如，随着原始社会末期金属工具的产生和社会分工的发展，人们的生产能力有了很大提高，过去必须由原始公社成员共同进行的生产活动，可以以一个家庭为单位进行，这就导致了土地和其他生产资料私有制的产生。同时随着生产力的提高，产品出现了剩余，这就产生了人剥削人的可能性。于是，战争中的俘虏不再被杀掉，而是作为奴隶强制他们生产剩余产品。所以，正是生产力的发展，决定了原始公社制的生产关系演变为奴隶制的生产关系。

生产力决定生产关系，这是生产力和生产关系相互关系中最本质的方面，但是，这决不意味着生产关系对生产力不起作用。生产关系对生产力具有反作用。这种反作用表现为两种情况：第一，适合生产力发展要求的生产关系能够促进生产力的发展。第二，不适合生产力发展要求的生产关系会阻碍生产力的发展。这里又有两种情况，一种是落后于生产力发展要求的生产关系会阻碍生产力的发展。另一种情况是超越了生产力发展要求的生产关系也会阻碍生产力的发展。

生产关系一定要适合生产力的状况，这是一切社会形态都存在和发生作用的客观规律，它决定着人类社会由低级形态向高级形态的发展，也决定着同一社会形态内部由低级阶段向高级阶段的发展。

政治经济学研究生产关系，不仅要联系生产力，而且要联系上层建筑。这是因为，生产关系的产生、发展和变革，同上层建筑也有密切的联系。

经济基础是社会发展的一个阶段的经济制度，即生产关系的总和。上层建筑是建立在经济基础上的政治、法律等制度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

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷，第363页。

方面的观点。社会发展一定阶段的经济基础和上层建筑的统一，构成一定的社会形态。

在经济基础和上层建筑的相互关系中，首先是经济基础决定上层建筑。这表现在：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。例如，资本主义社会的经济基础决定了资产阶级专政的国家制度、法律制度和资产阶级的意识形态。建立在社会主义经济基础之上的是无产阶级专政的国家制度、法律制度和以马克思主义为指导的社会主义意识形态。第二，经济基础的变化决定着上层建筑的变化。“随着经济基础的变更，全部庞大的上层建筑也或慢或快地发生变革。”^①

上层建筑由经济基础所决定，并不是说它被动地、消极地适应着经济基础，它具有相对独立性，对经济基础起着积极的反作用。上层建筑反作用于经济基础表现在：新的先进的上层建筑是摧毁旧的经济基础、促使新的经济基础形成和巩固、推动社会进步的强大力量；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。

四、政治经济学的根本任务是揭示客观经济规律

人们在社会生产、分配、交换、消费过程中所发生的关系，直接表现为各种经济现象。在各种经济现象之间，有着本质的联系，有着共同的、普遍的和经常起作用的东西，这就是经济规律。经济规律是经济现象之间内在的、本质的、必然的联系。

政治经济学研究生产关系，并不是要描述各种经济现象。它的根本任务是要通过对各种经济现象的考察，来揭示它们之间本质的联系，即揭示客观经济规律。

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第83页。