

政治经济学

(资本主义部分)

陈文玉 主编

中华工商联合出版社

前　　言

《资本论》的诞生，标志着马克思主义政治经济学开始有了科学的内容和一个比较完整的体系。科学技术在发展，生产力在飞跃，生产方式在变革，时代在前进，马克思主义政治经济学也随着历史的发展而发展。这才是马克思主义政治经济学的生命力所在。经济体制改革推动着教育改革。在高校的教育改革中，教材的改革占重要地位。在教材改革中，我国高校的政治经济学教材表现出多样化的特点，适合不同教学对象特点的教材异彩纷呈，从而把我国高校的政治经济学教学提高到了一个新水平。为提高教学水平，我们以马克思主义政治经济学的基本原理为基础，结合财经院校的教学特点，编写了这本政治经济学（资本主义部分）教材。

力求体系合理、结构严谨，是对本书编写的基本要求。对基本理论阐述准确，是编写本书的基本原则。有所创新和突破，是编写本书所期望达到的目的。

按照上述指导思想，我们在编写本书时重点加强了对客观经济发展过程和经济规律的分析。在对自由竞争资本主义的分析中，除了阐述商品经济发展的一般原理，揭示资本主义特有的经济范畴和经济规律外，为适应我国市场经济发展的需要，又加强了对股份公司、股票、有价证券、证券交易所、对外贸易等问题的阐述。

对当代资本主义的分析，从一般垄断资本主义的形成和基本特征，到国家垄断资本主义、垄断资本主义的国际化、垄断资本主义的发展趋势等，都作了专门的论述；而且，注意了理论和实践的结合，在阐述基本原理的基础上，又进一步论述了第二次世界大战后垄断资本主义的发展与变化……

在研究方法上，坚持了历史唯物主义和辩证唯物主义，既揭示了资本主义生产方式的历史局限性和历史过渡性，也分析了资本主义生产方式的历史进步性……

本书供财经类院校本科生使用，也适用于财经类的专科班和夜大、函大的教学，还可作为财经工作者和行政领导干部自学经济理论时的参考。

本书是精诚合作的结晶。参加本书编写的有：第一、六章，万钧；第二、三、四章，李锡仁；第五、七章，李邢西；第八、十二章，李德山；第九、十、十一章，陈文玉。初稿形成后，先由李锡仁、李邢西分头初审，最后由陈文玉总纂定稿。

理论的完善有一过程，殷盼使用者提出宝贵意见，以利再版。

编 者

1995年9月

目 录

第一章 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 政治经济学的任务和性质.....	(10)
第三节 马克思主义政治经济学的研究方法和学习政治 经济学的意义.....	(16)
第二章 商品和货币	(22)
第一节 商品.....	(22)
第二节 商品的价值量.....	(29)
第三节 商品价值形式的发展.....	(32)
第四节 货币的本质和职能.....	(37)
第五节 价值规律.....	(45)
第三章 资本的价值增值过程	(50)
第一节 货币转化为资本.....	(50)
第二节 剩余价值的生产过程.....	(54)
第三节 剩余价值的生产方法.....	(59)
第四节 资本主义的工资.....	(69)
第四章 资本的积累过程	(76)
第一节 资本主义的再生产.....	(76)
第二节 资本有机构成的提高和相对人口过剩.....	(83)

第三节	资本主义积累的一般规律和 无产阶级的贫困	(88)
第四节	资本主义积累的历史趋势	(93)
第五章	资本的流通过程	(96)
第一节	资本的循环	(96)
第二节	资本的周转	(104)
第三节	社会总资本的再生产和流通	(116)
第四节	资本主义的经济危机	(130)
第六章	职能资本和平均利润	(140)
第一节	成本价格和利润	(140)
第二节	产业资本和平均利润	(146)
第三节	商业资本和平均利润	(155)
第四节	平均利润率下降趋势的规律	(173)
第七章	借贷资本和信用	(178)
第一节	借贷资本	(178)
第二节	借贷利息	(182)
第三节	资本主义信用	(184)
第四节	股份公司和虚拟资本	(191)
第八章	资本主义土地所有权和地租	(197)
第一节	资本主义土地所有权	(197)
第二节	资本主义地租的基本形式	(200)
第三节	垄断地租、建筑地段地租和矿山地租	(209)
第九章	一般垄断资本主义	(214)
第一节	垄断的形成和发展	(214)
第二节	金融资本和金融寡头	(226)
第三节	资本输出	(232)
第四节	国际垄断同盟在经济上瓜分世界和垄断 资本主义列强从领土上分割世界	(238)

第十章 国家垄断资本主义	(243)
第一节 国家垄断资本主义的产生和发展	(243)
第二节 国家垄断资本主义的基本形式和实质	(248)
第三节 资产阶级国家对社会经济的调节	(256)
第四节 国家垄断资本主义的作用和局限性	(263)
第十一章 垄断资本主义的国际化	(267)
第一节 生产的国际化	(267)
第二节 资本的国际化	(274)
第三节 国际经济调节和当代国际垄断同盟	(280)
第十二章 垄断资本主义发展的历史趋势	(286)
第一节 垄断资本主义对资本主义社会经济和政治的影响	(286)
第二节 垄断资本主义是过渡的资本主义	(296)

第一章 导 论

政治经济学是马克思主义的重要组成部分，是马克思主义理论最深刻、最全面、最详细的证明和运用，在马克思主义理论体系中占有很重要的地位。本章主要阐述马克思主义政治经济学的研究对象、任务、性质和方法，明确学习政治经济学的重要意义。

第一节 马克思主义政治经济学 的研究对象

一、马克思主义政治经济学的产生

政治经济学作为一门独立的社会科学，是随着资本主义生产方式的产生与发展而逐步形成的。在西方文献中，古希腊思想家色诺芬最先使用“经济”一词。色诺芬在他的《经济论》一书中，把奴隶主组织和管理奴隶制经济，首次用“经济”一词来概括，意指家庭管理。现在西方语言中的“经济”一词，就是从希腊文“家庭管理”这个词演变而来的。近代和现代“经济”一词，大致有以下几种含义：(1) 指经济关系或经济制度。(2) 指物质资料的生产以及与其相适应的交换、分配、消费等生产和再生产活动。(3) 一个国家国民经济部门或总体的简称。(4) 指节约、精打细算。

“经济学”和“政治经济学”这两个词也源于希腊文。“经济学”

在希腊文中，是由“家庭”和“管理”两字组成的，原意指古希腊奴隶主的家庭经济管理。“经济学”前面冠以“政治”一词，在希腊文中是社会结构或国家经济之意。所以，“政治经济学”的希腊文原意是整个社会或国家的经济。

“政治经济学”作为经济科学的名称，是在17世纪初出现的。法国重商理论家安·德·蒙克莱田在1615年出版了一部名为《献给国王和王太后的政治经济学》的著作，他以“政治经济学”为名，目的在于表明他所论述的经济问题已超出家庭或庄园经济范围，而是涉及国家或社会的经济问题。以后“政治经济学”一词在英国和法国广泛使用。马克思接受了英、法的传统，在自己的著作中也使用了这一概念，并建立了马克思主义政治经济学。

二、物质资料的生产是政治经济学研究的出发点

(一) 物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础

政治经济学研究的出发点是物质资料的生产。物质资料的生产是指人们以一定的方式结合起来，运用劳动资料加工劳动对象，使之成为满足人们生产和生活需要的有目的的活动。人类要生存，就需要有吃、穿、住、用等方面的基本生活资料，人们要取得这些物质要素，就必须进行物质资料的生产活动，把它们生产出来。任何一个社会都不能停止生产，否则，人类就不能生存下去。

物质资料的生产既是人类社会存在的前提，也是人类社会发展的基础。人们的社会生活是丰富多彩的，既有物质生活，也有政治生活和文化生活等，而政治生活和文化生活等都必须在物质生活得到一定程度满足之后才能进行。只有物质资料生产发展了，文化、教育、科学、艺术、体育、卫生等才能得到发展。科学、文化、教育等的发展，标志着人类社会的进步，而这种进步是在物质资料生产发展的基础上实现的。物质资料的生产方式决定着人类社会其他一切活动的方式，物质资料生产方式的发展和变化，决定

着人类社会形态的发展和变化。因此，人类社会的发展史，首先是物质资料生产的发展史。

可见，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，是人类各种活动中最基本的实践活动，是决定其他一切活动的基础。

(二)物质资料生产过程的基本要素

人们为了实现物质资料的生产而进行的劳动过程，必须具备三个简单要素：劳动者的劳动、劳动资料和劳动对象。劳动资料和劳动对象的总和构成生产资料。

劳动者的劳动，是指具有一定生产经验和劳动技能的劳动者在生产过程中的有目的的活动。劳动者具有一定的生产经验和劳动技能，使劳动者具有掌握劳动过程变化的能力，是使劳动能够达到预期目的的必要条件。劳动过程的结果是自然界客观存在的物质发生对人类生活有用的变化，变成能够满足人们的某种需要的物品。劳动在改变自然的同时，也改变了劳动者自身。劳动又是劳动者体力和脑力的支出。在人类社会相当长的历史时期内，体力劳动和脑力劳动是结合在一起的，在劳动过程发展到一定阶段时，发生了体力劳动和脑力劳动的分工。随着生产社会化的发展和新技术在生产中的产生和运用，脑力劳动的作用将越来越重要，在劳动者队伍中所占的比重将越来越大；体力劳动将大大减轻，形式也将发生变化。这是社会生产过程中人们劳动变化的趋势。

劳动资料又叫劳动手段，是指劳动者用以加工、改造劳动对象的一切物质资料和条件。它包括生产工具、建筑物、道路、运河等，其中最重要的是生产工具。从原始人使用的石刀、石斧到现代化生产中复杂的机器体系，包括机械手、机器人等都是生产工具。生产工具是智力开发和劳动技巧的结晶，是人类劳动器官的延伸。它反映社会生产的发展水平，表明人类征服自然、改造自然的能力，因而成为人类控制自然的尺度和生产发展水平的物质标

志。它对划分经济时代具有重要意义。随着社会生产的发展，劳动资料的质与量在不断发展，新的先进的劳动资料逐渐代替旧的落后的劳动资料，劳动资料的范围也在不断扩大，劳动资料的使用效能也在不断提高。这是劳动资料的发展趋势。

劳动对象，是指劳动者把自己的劳动加于其上的一切东西。劳动对象分为两大类：一类是未经人们加工过的自然物，如蕴藏于地下的矿藏资源、原始森林中的树木等。另一类是经过人们劳动加工过的物质资料，如供纺纱用的棉花、供制造机器用的钢材等。随着社会生产力的发展和科学技术的进步，劳动对象的范围越来越大，品种越来越多。

劳动过程的这三个基本要素可以概括为人的要素和物的要素。劳动者即人的要素在生产过程中起主导作用，物的要素即人们在生产过程中使用的劳动资料和劳动对象，是人们从事生产所不可缺少的物质条件。劳动者只有同生产资料相结合，才能进行生产，创造出物质财富。劳动者和生产资料结合的方式，是区分不同社会经济制度的标志。

(三)物质资料生产过程的四个环节

任何社会形态下，社会再生产过程都是由生产、分配、交换和消费这四个环节构成的。其中，生产是指直接的生产过程。分配包括生产要素的分配和生活资料的分配。生产要素的分配是直接生产过程进行的前提，属于生产范围；生活资料的分配则是联结生产与消费的中间环节。交换包括人们在生产中各种生产活动和能力的交换与生产产品的交换。人们在生产中各种生产活动和能力的交换本身就是生产过程；而生产品的交换则属于产品的商品交换。消费包括生产消费和生活消费，生产消费是指在生产过程中对生产资料和劳动力的消费，其结果生产出新产品，它属于直接生产过程。生活消费是指各个社会成员在衣、食、住、行等方面的消费，它既是生产的一般目的和动力，也是社会生产总过程

的终点和结果。

生产、分配、交换和消费作为社会生产总过程的四个环节，它们之间存在着辩证的统一关系。其中生产是起点，消费是终点，分配和交换是联结生产与消费的中间环节。生产起着决定的作用，生产既决定着分配对象的品种数量和分配的性质与方式，也决定着交换的性质、交换的规模和交换发展的程度，同时还决定着消费的对象、消费的方式、结构和消费的动力。反过来，分配、交换、和消费对生产也起着反作用。在社会再生产过程中，不仅消费水平的高低，而且交换范围的大小，分配关系的变化，都会影响和反作用于生产，对生产起着推动或延缓的作用。正如马克思所说的：生产、分配、交换和消费“构成一个总体的各个环节，一个统一体内部的差别。”^①

三、社会生产关系是政治经济学研究的对象

人们进行物质资料的生产，必须要发生两方面的关系：即人同自然界之间的关系和人与人之间的关系。物质资料生产中的人同自然界之间的关系构成生产力。物质资料生产中的人与人之间的关系构成生产关系。生产力与生产关系的辩证统一，构成物质资料的生产方式。

（一）生产力

生产力是指人们征服自然、改造自然，进行物质资料生产的能力。它体现生产过程中人与自然的关系，是社会生产的自然属性。人们要取得所需的物质资料，首先就要同自然界作斗争，用自己的劳动改造自然，使之适合自己的需要，而人们改造自然能力的强弱，由生产力水平的高低决定。

构成生产力的因素包括人和物两个方面。人的因素是指具有

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第102页。

一定生产经验和劳动技能的劳动者。它是生产力构成因素中的主导因素，起决定作用。劳动者不仅是创造和运用生产资料生产出各种物质产品的生产主体，而且是推动生产过程向前发展的主力军。物的因素是指包括劳动资料、劳动对象在内的生产资料。劳动者与生产资料结合在一起，实现着物质资料生产，才构成现实的生产力。没有一定的生产资料，劳动者就无法进行生产。生产资料的数量和质量对生产力的发展起着极为重要的作用。但作为生产力的物质要素，它必须同劳动者相结合才能发挥作用，否则便是一堆死物。所以，劳动者是首要的生产力。要发展生产力首先要提高劳动者的素质，充分发挥劳动者的积极性和创造性。

随着社会生产力的发展，科学技术在社会生产力中的作用日益重要。马克思说：“生产力中也包括科学”。^①邓小平同志进一步指出：“科学技术是第一生产力。”^②这是因为科学技术是人们从生产实践和科学实验中总结出来的经验，人的科学技术知识越丰富，劳动技能就越高，社会的科学技术水平越发展，生产工具就越先进，原材料的品种就越多，而且质量越高。生产力中无论人的因素还是物的因素，都与科学技术密切相关。科学技术渗透到人和物的因素之中，引起它们质的变化，促进生产力的发展。但只有当科学技术的成果运用于生产过程之中，才能成为现实的生产力。在此之前，它只是一种潜在生产力，因而科学技术不是生产力的独立因素。实践证明，科学技术广泛应用于生产是一种巨大的物质力量，它能增强劳动者的劳动能力，提高劳动对象和劳动资料的质量与效能，从而使生产力获得迅速发展。在人类历史上，每当出现一次新的科技革命，必然引起生产力水平大幅度提高。当代的科技革命已成为推动现代化社会生产力飞跃发展的直接生产力。

① 《马克思恩格斯全集》第46卷下，第211页。

② 《人民日报》1993年1月18日。

(二)生产关系

生产关系是指人们在物质资料生产和再生产过程中结成的相互关系，也叫经济关系。生产关系是最基本的社会关系，在阶级社会里，它表现为阶级关系。

生产关系分为狭义的生产关系和广义的生产关系。狭义的生产关系是指人们在直接生产过程中发生的关系。广义的生产关系是指人们在社会生产总过程中发生的生产、分配、交换和消费的关系。政治经济学研究人们在直接生产过程中的关系，也研究人们在分配、交换和消费过程中的关系。生产关系包括：(1) 人们在直接生产过程中发生的关系，即在直接生产过程中，生产资料和劳动者结合的社会形式以及在此基础上形成的人们在生产中的地位和相互关系；(2) 人们在分配过程中发生的关系，即按照各个社会成员在社会再生产中与生产资料结合的社会形式以及在此基础上所处的地位，通过一定的分配形式，在各自分得相应产品的过程中所形成的分配关系；(3) 人们在交换过程中发生的关系，即在社会分工存在的条件下，人们通过分配所获得的产品，往往不是或不完全是他们所直接需要的，这就必须在人们之间相互交换产品，由于生产的社会形式不同，人们通过相应的不同的交换形式，在换取各自所需的产品的过程中发生的关系，便是交换关系；(4) 人们在消费过程中发生的关系，即人们把通过分配和交换所获得的产品，用于满足个人的消费，从而所形成的消费关系。消费过程是一个社会过程，从而社会成员在社会经济中的地位和相互之间的经济关系会在消费关系中最终地体现出来。

社会生产关系即生产、分配、交换和消费关系的基础是生产资料所有制。生产资料所有制是指人们在生产过程中对生产资料占有的社会形式。它在生产关系中起着决定性的作用，决定着劳动者和生产资料的结合方式，决定着人们在直接生产过程中的地位和相互关系，从而也决定着产品的分配、交换和消费关系。生产

资料所有制不同，生产关系的性质也不同。因此，生产资料所有制成为区分不同生产关系类型的主要标志。

四、从社会基本矛盾运动中研究生产关系

政治经济学研究的生产关系不是静止不变的，每一个社会经济形态的生产关系都有它建立和发展的过程。生产关系的建设和发展变化是在生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的矛盾运动中进行的，研究生产关系必须联系生产力和上层建筑。

(一) 政治经济学研究生产关系必须联系生产力对生产关系的决定作用

任何社会生产都是在一定的生产方式下进行的。生产方式是人类社会为了生存和发展而谋取物质资料的方式。生产力和生产关系是社会生产不可分割的两个方面。生产力是生产的物质内容，生产关系是生产的社会形式。没有脱离生产力的生产关系，也没有脱离生产关系的生产力。在生产力和生产关系的对立统一关系中，生产力决定生产关系，表现在：(1) 生产力的性质决定生产关系的性质。有什么样性质的生产力，就有什么样性质的生产关系与之相适应。每一种现实的生产关系都是适应一定性质和水平的生产力而建立起来的。(2) 生产力的发展变化决定生产关系的发展和变革。生产力是生产方式中最活跃、最革命的因素，经常处于变动之中，生产关系则具有相对稳定性。当生产力发展到一个新的水平时，旧的生产关系不再适应生产力的性质，必然或迟或早要发生变革，为新的适应生产力性质的生产关系所代替。但生产关系也不是消极被动的，它对生产力具有反作用。这种反作用表现在：当生产关系适应生产力的性质和状况时，能推动生产力向前发展。当生产关系不适应生产力性质状况时，则阻碍生产力的发展。落后陈旧的生产关系是生产力继续发展的桎梏。超越生产力发展状况和水平的生产关系，也会阻碍生产力的发展。衡

量一种生产关系的先进与落后，唯一的标准是看其是否适应生产力的性质，能否促进生产力的发展。

生产关系一定要适合生产力性质的规律，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，它决定着从一种旧的生产关系向另一种新的生产关系的过渡，也决定着同一社会生产方式由低级阶段向高级阶段的发展。正是由于生产关系的形成和变革始终都是以生产力的发展为准则，这就决定了政治经济学必须从生产力和生产关系的矛盾运动中来研究生产关系。

(二) 政治经济学研究生产关系必须联系上层建筑对经济基础的反作用

政治经济学研究生产关系统除了联系生产力以外，还必须联系上层建筑，从经济基础和上层建筑的相互作用中来研究生产关系的发展变化。一定的占支配地位的生产关系的总和，构成这个社会的经济基础。建立在经济基础之上并与之相适应的政治、法律、道德、艺术、哲学等观点，构成这个社会的上层建筑。经济基础和上层建筑的有机结合和统一，构成一定的社会形态。经济基础和上层建筑也是对立的统一体，它们之间也存在着辩证的关系。一方面经济基础决定上层建筑，有什么样的经济基础，就有什么样的与之相适应的上层建筑。随着经济基础的变更，全部上层建筑也会或迟或早地相应发生变化。上层建筑中的政治、法律等制度随着经济基础的变更，一般变革较快，而社会意识形态的变革则表现得较慢。另一方面上层建筑对于经济基础也起着反作用。这种反作用表现在：新的上层建筑对新的经济基础的巩固与发展起着促进作用，而旧的上层建筑将维护或延缓旧经济基础的瓦解和阻碍新经济基础的形成与发展。研究生产关系必须联系上层建筑对经济基础的反作用，否则便不能了解生产关系变化和变革所需要的社会政治条件，就不能适时地改革或根本上变革上层建筑，以适应生产力发展的需要。

第二节 政治经济学的任务和性质

一、马克思主义政治经济学的 任务是揭示客观经济规律

政治经济学研究的对象是社会生产关系，但不是研究它的表面现象，而是通过对不同生产关系的考察来揭示各种生产关系的产生、发展和变化的规律性，也就是说研究各种客观经济规律。

人们在社会生产、分配、交换和消费过程中的活动直接表现为各种经济现象，在这些经济现象的背后，有着共同的、本质的、普遍的、经常起作用的东西，各种经济现象中都具有其必然的发展趋势。经济规律就是经济现象和经济过程内在的、本质的、必然的联系，它体现着经济过程的必然趋势。

任何经济规律都具有客观必然性，因为：(1) 任何经济规律都是在一定的客观经济条件的基础上产生和发生作用的，并随着客观经济条件的变化而变化，有什么样的客观经济条件，就会产生与它相适应的经济规律。(2) 任何经济规律都是不以人们的主观意志为转移的，人们既不能消灭、废除或改造它，也不能创造或制定它。经济规律只能随着客观经济条件的变化而变化，而不取决于人们的主观意志。因此，人们从事经济活动必须尊重经济规律，按照经济规律的要求办事，否则就会受到经济规律的惩罚。

承认经济规律的客观性，并不意味着人们在经济规律面前是无能为力的。相反，人们能够充分发挥自己的主观能动性，认识和利用经济规律。人们只有在深刻认识经济规律的基础上，才能对它做出科学的表述和概括。人们认识经济规律的目的，就在于利用它能动地改造客观世界。利用经济规律就是使人们的主观行动和措施符合它的要求，根据它的运动趋势，安排人们的经济活动，从而在实践中更好地实现经济活动的目的，使经济规律作用的

结果给人们带来经济利益。在发挥主观能动性利用经济规律时，自己的行动越是符合客观经济规律的要求，就越能取得较好的效果。

经济规律和自然规律一样，都是客观的。但经济规律与自然规律相比，又有其自身的特点：（1）经济规律总是和人们的经济活动相联系的；而自然规律则完全离开人们的活动而独立存在并发生作用。（2）经济规律一般来说不是长久不变的，它会随着经济条件的变化而变化；而自然规律却有长久不变的特征。（3）在阶级社会里，发现和利用经济规律具有阶级背景，因为它的发现和利用总是直接涉及到各个阶级的切身利益，势必受到阶级利益的限制；而在自然科学中，发现和利用新的自然规律是没有阶级性的。

经济规律的上述特点决定了经济规律大体可分为三种类型：（1）一切社会形态所共有的经济规律。它表现人类各个社会形态发展过程的某些共同本质。如生产关系一定要适合生产力性质的规律。（2）几个社会形态所共有的经济规律。它表现这几个社会形态发展过程中某些经济的共同性质。如价值规律等。（3）某一个社会形态所特有的经济规律。它表现某一社会形态发展过程中的特殊性质。如资本主义社会的剩余价值规律，社会主义社会的按劳分配规律等。共有经济规律体现人类社会或某几个社会之间经济关系上的本质联系，特有经济规律则又把不同社会的生产关系从本质上加以区别，从而社会发展也被划分为性质不同的历史阶段。

经济条件是复杂的、多重和交错的，因而就一个社会而言，各种不同的经济规律总是在同时发生作用，而且各种经济规律的作用又是相互联系、相互制约的，共同构成了该社会的经济规律体系。在这个经济规律体系中起主导和决定作用的规律，是该社会的基本经济规律。基本经济规律决定该社会的生产目的和实现目