



国家公务员录用考试用书

经济与管理常识

中国人民大学公务员研究所
李如海教授 主编

GUOJIAGONGWUYUANLUYONGKAOSHIYONGSHU
JINGJIYUGUANLICHANGSHI

中国铁道出版社



国家公务员录用考试用书

经济与管理常识

中国人民大学公务员研究所
李如海教授 主编

GUOJIAGONGWUYUANLUYONGKAOSHIYONGSHU
JINGJIYUGUANLICHANGSHI

中国铁道出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济与管理常识/李如海主编. —北京:中国铁道出版社, 2004. 10

国家公务员录用考试用书

ISBN 7-113-06166-4

I. 经... II. 李... III. 经济管理—公务员—招聘—考试—中国—自学参考资料
IV. F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 096328 号

书 名:经济与管理常识

作 者:中国人民大学公务员研究所 李如海教授

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街8号)

责任编辑:荆志文

封面设计:朱小平

印 刷:北京市梦宇印务有限公司

开 本:787×1092 1/16 印张:15.5 字 211 4 十

版 本:2004年10月第1版 2004年10月第1次印刷

书 号:ISBN 7-113-06166-4/C·97

定 价:26.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社发行部调换。

编写组电话:(010)64776102 发行部电话:(010)51873124

前言

QIANYAN

前言

国家公务员录用考试的难点是什么？

常识！行政职业能力测验中的常识部分！这是自2001年人事部对国家公务员录用考试的科目作出重大调整后，我们所倾听到的广大考生的心声。

首先，常识部分在行政职业能力测验科目中占有相当大的比重，其得分多少已直接影响到考生能否顺利通过考试。然而，常识部分的考核内容不仅涉及多个科目，体系庞杂，而且知识点繁多细碎，考生在短时间内很难全面系统地掌握。

其次，近年来，中央和各地公务员考试都将政治、法律、经济、管理、科技、人文等方面的一些新热点、新知识纳入了常识部分的考核范围，如果考生仅靠平时的积累，而不对它们进行较为系统的复习，是很难考出理想成绩的。

最后，困扰广大考生的难题还在于目前市面上没有一本专门用于常识部分复习备考的辅导教材。考生所能找到的各类国家公务员录用考试辅导教材，在常识部分都只是收集汇编了一些相关习题，而没有全面系统地阐述常识部分所考核的具体内容，帮助并不大。对广大考生来说，拥有一本编写质量较高的相关教材，便意味着复习备考效率的极大提高。

为了帮助广大考生有针对性地、高效率地做好常识部分的应试准备，并在考试中稳操胜券，中国铁道出版社组织北京大学、中国人民大学、中央党校、国家行政学院等单位的有关专家学者共同精心编写了这套丛书，包括：《政治与法律常识》、《经济与管理常识》、《人文与科技常识》。全书具有以下

鲜明特点:

★ 一是新颖性

全书不仅着重阐述了“三个代表”重要思想、党的十六大、十六届三中全会、2004年“两会”、十六届四中全会等最新时政内容,还系统介绍了近年来科技、经济等方面的一些热点知识。

★ 二是实用性

在对近三年公务员考试中的常识部分的命题特点、考点分布和测试要点进行认真分析的基础上,我们紧密联系考试实际,对相关内容进行了合理取舍,突出重点、要点,增强针对性,以帮助考生提高复习效率。

★ 三是高效性

全书在编写时即充分考虑到广大考生学习和工作都很忙与考试准备时间短的特点,内容力求简练,并精选了过去的典型试题作为自测试题附于每章之后,以利于广大考生的高效复习。

本书不足之处在所难免,恳请广大读者批评指正,以便再版和修订时加以改进。

编者

2004年10月

第一部分 经济常识

第一章 政治经济学



知识要点

一、生产方式与经济制度

1. 生产力与生产关系

(1) 生产力。

生产力是指人们控制自然、改造自然、进行物质资料生产的能力。它反映的是在生产过程中人同自然的关系。生产力包括劳动力、劳动资料和劳动对象三要素。劳动力是生产力的决定性因素,在生产中起着主导作用。劳动对象是指被加工的物质资料。劳动对象有两类,一类是指没有经过加工的物质资料;另一类是指已被加工过的产品。随着生产和科学技术的发展,劳动对象的范围在不断扩大。在生产力三要素中,劳动资料与劳动对象统称为生产资料,是生产的客观的物质条件,而劳动力则是生产力的主观能动因素。只有生产力三要素结合起来,才能进行生产。

(2) 生产关系。

生产关系是指人们在物质资料生产过程中所构成的社会或经济关系。它反映的是在生产过程中人与人之间的关系。生产关系是一个复杂的系统,它包括,直接生产过程中人与人之间的经济关系、生产资料所有制形式和产品的生产、分配、交换、消费中表现出来的经济关系。生产资料所有制是生产关系的基础。生产资料归谁所有,由谁支配,不仅决定直接生产过程中人与人的关系,而且决定着分配关系、交换关系和消费关系。

(3) 生产力与生产关系。

生产力是生产的物质内容,生产关系是生产的社会形式,两者的辩证统一,构成社会生产方式。生产力与生产关系共处于一个矛盾统一体中,是对立统一的关系。

经济与管理常识

生产力和生产关系的相互关系是：生产力决定生产关系，生产关系反作用于生产力。

其中，生产力是矛盾的主要方面，它决定着生产关系。

2. 经济制度及其类型

生产关系的总和就是经济基础，也就是社会发展的一定阶段的经济制度。在人类社会历史上共存在六种类型的经济制度，即原始社会经济制度、奴隶社会经济制度、封建社会经济制度、资本主义社会经济制度、社会主义社会经济制度和共产主义社会制度。

二、商品与货币

1. 商品

商品是用来交换的劳动产品，具有使用价值和价值两个因素或两种属性，价值是商品的本质属性。

价值是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动。它是抽象掉了具体形式的劳动，就是人类脑力和体力的生产性支出。价值体现商品生产者之间相互比较和交换劳动的经济关系。交换价值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和比例。价值是交换价值的内容，交换价值是价值的表现形式。

商品具有二因素是因为生产商品的劳动具有二重性，既是具体劳动又是抽象劳动。具体劳动是在一定具体形式下进行的劳动，千差万别的具体劳动创造出千差万别的使用价值。抽象劳动是指撇开劳动的具体形式无差别的一般人类劳动，即人的体力和脑力的生产性支出。它是商品价值的惟一源泉。

抽象劳动和具体劳动的关系：二者是矛盾统一体。统一指商品生产者在进行具体劳动的同时，也就付出了抽象劳动，它们是同一劳动的两个方面。矛盾指具体劳动反映的是人与自然的关系，抽象劳动反映的是社会生产关系，是与社会经济发展的一定历史阶段相联系的。

2. 货币

(1) 货币的本质。

货币是商品交换发展到一定阶段的自发产物，是固定地充当一般等价物的特殊商品，它体现着商品生产者之间的经济关系。

(2) 货币的职能。

①价值尺度，是指货币充当衡量商品价值量大小尺度的职能。

②流通手段，是指货币在商品交换中充当媒介作用的职能。

③贮藏手段,货币作为社会财富的代表,退出流通,有贮藏起来的职能。

④支付手段,是指货币用来清偿债务或支付赋税、租金、工资等的职能。支付手段是随着商品经济的发展,同赊账买卖联系在一起的。

⑤世界货币,是指货币在国际市场上作为一般等价物的职能。在世界市场上发挥作用的货币,就是世界货币。只有黄金、白银等有价值的货币商品,才能充当世界货币。

(3)货币流通规律。

货币流通规律指一定时间内商品流通过程中所需货币量的规律。为了满足商品流通的需要,流通领域需要有一定数量的货币,在一定时期内,流通中所需要的货币量取决于三个因素:一是流通中的商品总量;二是商品的价格水平,投入市场的商品数量和它们的价格水平的乘积即商品价格总额,它和一定时期流通中所需的货币量成正比;三是同一货币的流通速度,即一定时期内同一单位货币的平均流通次数,它和一定时期流通中所需的货币量成反比。用公式表示就是:

$$\text{流通中所需的货币量} = \text{商品中的价格总额} / \text{货币流通速度}$$

3. 价值规律

价值规律的基本内容是:商品的价值量是由生产商品的社会必要劳动时间决定,商品按照价值量进行交换,即实行等价交换。

价值规律是商品经济的基本规律,因为在影响和制约商品经济的诸经济规律中,价值规律支配着商品生产和商品流通的全过程,起着主导作用。

三、资本与剩余价值

1. 货币转化为资本

(1)货币与资本的区别。

资本最初总是表现为一定数量的货币,但货币本身并不就是资本。货币产生后,它在很长时期主要是作为商品流通的媒介物。作为一般商品流通媒介的货币和作为资本的货币,可以从它的运动中看出区别。

以货币为流通媒介的商品流通公式就是: $W-G-W$ 。商品生产者先卖出自己的商品,取得货币,然后再用货币去购买别的商品。流通的结果,价值没有增殖。资本的流通公式则是: $G-W-G'$ 。其中 $G' = G + \Delta G$, ΔG 表示原预付资本的增加额。这个增加额就是剩余价值。资本家先用货币购买商品,然后再把商品卖出去,获得了包括剩余价值在内的比原来多的货币,价值增殖了。正是经过这种流通过程,货币变成了资本。

(2)劳动力成为商品。

在资本总公式 $G-W-G'$ 的运动过程中,买 ($G-W$) 的过程和卖 ($W-G'$) 的过程都不产生剩余价值,那么,剩余价值只可能从 W 即商品的使用价值上产生。这就是

说,要获得剩余价值,货币所有者必须要在市场上找到一种特殊商品,这种商品经过使用,不但能创造出价值,而且能创造出大于其自身价值的价值。这种特殊商品就是劳动力。劳动力成为商品,是货币转化为资本的前提,解决资本总公式矛盾的条件是剩余价值不能从流通中产生,而又不能离开流通而产生。

劳动力是人的劳动能力,是存在于人身体中的体力和脑力的总和。劳动力在任何社会都是生产的基本要素,但只有在一定条件下它才成为商品。劳动力成为商品必须具备两个基本条件:第一,劳动者必须有人身自由。如果劳动者在人身上依附于别人,他就不能把劳动力作为商品出卖。第二,劳动者没有生产资料。他不能像个体所有者那样出卖自己的产品,而只能出卖自己的劳动力。劳动力成为商品的这两个条件,是在封建社会末期形成的。资本的原始积累,大大加速了这个形成过程。

(3) 资本的本质。

在现实生活中,资本总是表现为一定的物,如货币、机器、厂房、原料、商品等,但这些物不能说它们在任何时候都是资本,只有当它们成为资本家榨取工人剩余劳动的手段时,才成为资本。资本的本质不是物,而是体现在物上的生产关系。

资本的主要特征有:第一,资本是能够带来剩余价值的价值;第二,资本是一种运动;第三,资本是一个历史范畴,它体现资本家剥削雇佣工人的关系,是资本主义生产方式的本质范畴。

2. 剩余价值的生产过程

(1) 剩余价值的本质和来源。

剩余价值的本质就是雇佣工人创造的新价值中超过劳动力价值而被资本家无偿占有的那部分价值,它直接体现着资本家对雇佣工人的剥削关系。

在资本主义生产过程中,工人的劳动时间实际分为两部分:必要劳动时间和剩余劳动时间。与之相对应,劳动也分为两部分:必要劳动和剩余劳动。工人用于再生产劳动力价值的时间叫必要劳动时间,在这个时间内耗费的劳动叫必要劳动。生产剩余价值的时间叫剩余劳动时间,在这个时间内耗费的劳动叫剩余劳动。剩余价值是由雇佣工人创造的被资本家无偿占有的、超过劳动力价值以上的那部分价值。所以,剩余价值的源泉是工人的剩余劳动。

(2) 不变资本和可变资本的区分及其意义。

资本家为了进行生产,必须把资本分为两部分:一部分购买生产资料,一部分购买劳动力。由于这两部分资本在剩余价值生产中所起的作用不同,马克思把它们区分为不变资本和可变资本,分别用 c 和 v 表示。

用于购买生产资料的那部分资本,在生产过程中,借助于工人的具体劳动,把原有价值转移到新产品中去,价值量没有发生变化,叫做不变资本;用于购买劳动力的那部分资本,在生产过程中由劳动力的使用创造出大于自身价值的价值,使预付资本价值量

发生了变化,叫做可变资本。

马克思把资本区分为不变资本和可变资本的意义在于:第一,进一步揭示了剩余价值的来源。通过区分不变资本和可变资本,说明剩余价值不是由全部资本产生的,而只是由可变资本产生的。因此,工人剩余劳动是剩余价值的惟一源泉。第二,为考察资本主义剥削程度提供了科学依据。这种剥削程度用剩余价值率表示。

(3)绝对剩余价值和相对剩余价值。

绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产是生产剩余价值的两种方法。这两者既有联系又有区别。首先,无论哪种方法都延长了劳动时间,提高了对工人的剥削程度,二者在本质上是一致的。其次,绝对剩余价值是资本主义产生的一般基础,也是相对剩余价值的起点。第三,绝对剩余价值生产是在生产技术不变的条件下采用的,而相对剩余价值生产则是以生产技术变革为条件的。因此,绝对剩余价值生产是资本主义早期以手工劳动为主时期的主要方法。随着手工劳动转向机器生产,新科学技术在生产中的应用,相对剩余价值生产越来越成为加强剥削的主要方法。

(4)剩余价值率。

剩余价值是由可变资本产生的,因此,要准确地揭示资本家对工人的剥削程度,应该把剩余价值和可变资本作比较。剩余价值与可变资本的比率,叫做剩余价值率,也就是剥削率。用公式表示:

$$\text{剩余价值率}(m') = \frac{\text{剩余价值}(m)}{\text{可变资本}(v)}$$

也可以用下列公式表示:

$$\text{剩余价值率}(m') = \frac{\text{剩余劳动时间}}{\text{必要劳动时间}} = \frac{\text{剩余劳动}}{\text{必要劳动}}$$

剩余价值率是剩余价值的相对量。剩余价值的绝对量即剩余价值量,它的大小取决于剩余价值率和雇佣工人的人数。在资本家雇佣工人的人数已定的情况下,要获得更多的剩余价值,就要不断提高对工人的剥削程度即剩余价值率。资本家提高剥削程度的方法有多种,最基本的是绝对剩余价值的生产和相对剩余价值的生产。

3. 资本主义制度下的工资

资本主义工资本质上是劳动力的价值或价格,而不是劳动的价值或价格。

工资表现为劳动的价值或价格是一种假象,这种假象是由资本主义生产方式的特点造成的。第一,资本家购买劳动力,工人出卖劳动力,同其他商品交换一样,买者支付一定的货币,卖者交出在一定时间内进行劳动的能力。但劳动力是看不见的,人们看到的只是工人的劳动。这样,工人出卖的好像是劳动,工资就表现为劳动的价格了。第二,工人往往是在劳动之后才得到工资的,这很容易使人们误认为工资就是工人出卖劳动所取得的报酬。第三,工人劳动时间越长或劳动熟练程度越高,工资也越多,这些都

进一步加强了工资是劳动的价格的假象。

马克思透过资本主义工资的现象形态,揭示出资本主义工资的本质,即劳动力价值或价格的转化形式,彻底揭穿了剩余价值生产即资本主义剥削的秘密。

四、资本积累

1. 资本主义再生产与资本积累

(1) 资本主义再生产。

再生产既是产品的再生产,又是生产关系的再生产。资本主义再生产分为资本主义简单再生产和资本主义扩大再生产。

资本主义简单再生产,是指资本家把剥削来的剩余价值全部用于个人消费,因而只是在原有规模上重复进行的再生产。资本主义简单再生产,不仅生产商品和生产剩余价值,而且还不断生产出资本家的全部资本和一无所有的劳动者,把资本主义生产关系也再生产出来。所以,资本主义再生产是物质资料再生产和资本主义生产关系再生产的统一。

资本主义生产的特点是扩大再生产。资本主义扩大再生产,是指资本家把工人创造的剩余价值不是全部用于个人消费,而是把其中的一部分转化为新的资本,用来购买追加的生产资料和劳动力,因而在扩大规模的基础重复进行的生产过程。

(2) 资本积累。

在扩大再生产过程中,剩余价值转化为资本,或者说,剩余价值的资本化,就叫资本积累。可见,剩余价值是资本积累的源泉,而资本积累又是扩大再生产的源泉。

资本主义的资本积累的实质是,资本家利用无偿占有的剩余价值,进行资本积累,扩大生产规模,来进一步无偿占有更多的剩余价值,以实现资本增殖。

2. 资本有机构成和相对人口过剩

(1) 资本的有机构成。

资本的构成可以从两个方面看:从价值方面看,资本是由一定数量的不变资本和可变资本两部分构成的,它们之间的比例叫资本的价值构成。从物质方面看,资本是由一定数量的生产资料和劳动力构成的,它们之间的比例是由生产的技术水平决定的,这种反映技术水平的生产资料和劳动力之间的比例,叫资本的技术构成。

资本有机构成,就是由资本技术构成决定,并且反映资本技术构成变化的资本价值构成。资本有机构成的这一涵义中,反映了资本技术构成和价值构成有着密切联系,即资本的价值构成以技术构成为基础,资本的技术构成决定价值构成。

资本有机构成有不断提高的趋势。这是由于在扩大再生产过程中,商品生产者为了追求更多的剩余价值和在竞争中取得优势,必然不断改进企业的技术装备,从而在全

部资本中,不变资本所占比重增大,可变资本所占比重缩小,导致资本有机构成不断提高。

资本有机构成的提高,一般要以单个资本的增大为前提。而单个资本的增大有两个途径:一是资本积聚,即单个资本依靠剩余价值的资本化来增大自己的资本总额,从而引起生产资料和劳动力的积聚。二是资本集中,即把原来分散的小资本合并成为少数大资本。这既可以采取大资本吞并小资本的形式,也可以采取组织股份公司的形式。

(2)相对过剩人口。

相对过剩人口的形成,一方面是由于资本有机构成不断提高,总资本中可变资本部分相对减少,从而资本对劳动力的需求相对减少;另一方面是由于妇女儿童要求工作以及小生产者、中小资本家破产,又使劳动力的供应增加,结果必然使大量工人失业,形成相对过剩人口。

相对过剩人口是相对于资本的需要来说的,或者说是劳动力的供应超过了资本对它的需要。所以,人口过剩不是绝对的。

相对过剩人口的存在,对资本主义生产方式的存在和发展有利:它可以随时满足资本对劳动力的需要。它能强化工人之间为争取就业的竞争,从而有利于资本家加重对在业工人的剥削。

在资本主义制度下,相对过剩人口的形成对工人极为不利,它迫使在业工人不敢提出提高工资和待遇的要求。劳动力商品经常地供大于求的状况,决定了劳动力商品不得不总是在劳动力价值之下卖给资本家,从而使工人处在相对贫困之中。

五、资本的流通过程

1. 资本的循环

产业资本从某种职能形式出发,依次经过购买、生产、销售三个阶段,分别采取货币资本、生产资本、商品资本三种职能形式,相应地完成成为剩余价值生产准备条件、生产剩余价值和实现剩余价值三种职能,实现了价值增殖,最后又回到原来出发点的全部运动过程,就叫做产业资本的循环。

在资本的循环中,第一阶段和第三阶段是流通过程,第二阶段是生产过程。资本循环的过程是生产过程和流通过程的统一。在整个过程中,生产过程起决定作用,因为只有生产过程中才创造价值和剩余价值。但是,资本的运动也不能没有流通过程。如果资本家不购买劳动力和生产资料,就不能进行生产。同时,不出售商品,也就不能实现剩余价值。

2. 资本的周转

资本的运动是一个不断重复的循环。资本的循环,不是当作一个孤立的行为,而是

当作周期性的过程来看待时,就叫做资本周转。

资本周转时间,包括资本的生产时间和资本的流通时间。

在资本周转的过程中,资本处于生产领域的时间叫做资本的生产时间,资本处在流通领域的时间叫做资本的流通时间。

资本的生产时间和流通时间的总和,就是资本的周转时间。计算资本周转速度,通常以年为时间单位。资本的周转时间和资本的周转次数是按反比例变化的。用公式表示为:

$$n(\text{周转次数}) = \frac{U(\text{年})}{u(\text{周转时间})}$$

3. 社会资本的再生产和流通

(1) 简单再生产和扩大再生产。

资本主义再生产按其规模划分为简单再生产和扩大再生产。资本主义简单再生产就是资本家把剩余价值全部用于个人消费,生产在原有规模上重复进行的再生产。资本主义扩大再生产则是资本家不把剩余价值全部用于个人消费,而是把其中的一部分当作追加的资本使用,用于购买追加的生产资料和劳动力,使生产规模不断扩大的再生产。

(2) 社会总资本运动。

①单个资本和社会资本。资本主义条件下,每个企业的资本都是独立地发挥作用生产和实现剩余价值的。这些独立经营,发挥着资本职能的资本叫做单个资本或个别资本。在社会化大生产的发达的分工协作体系中,它们之间相互联系又相互依存,互为市场,互相提供需求和供给,形成一个有机的整体。这些相互联系,相互依存的单个资本的总和就构成社会资本或者说社会总资本。

②社会总资本的运动。每个单个资本都是独立地进行运动的。但它们在各自的不断循环周转中又是相互交错、互为前提、互为条件的。这些相互交错、互为条件的个别资本运动的总和构成社会总资本运动。

社会总资本运动与单个资本运动的区别主要在于:单个资本运动的内容只包括生产消费以及与此相适应的资本流通,而不包括工人和资本家的个人消费以及与此相适应的一般商品流通。因为这些个人消费是在资本主义企业之外进行的,并不属于单个资本运动本身的范围,单个资本运动只是以它们的存在和正常进行为条件的。社会总资本的运动既包括生产消费以及与此相适应的资本流通,又包括个人消费的一般商品流通和剩余价值的流通。因此从社会总资本运动来考察,资本家和工人购买生活消费品的过程,同时也就是经营生活消费品的企业出卖商品的过程,使商品资本转化为货币资本的过程。

(3) 社会总资本再生产的核心问题。

社会总资本再生产的核心问题就是社会总产品的实现问题。社会总资本再生产过程,就是社会总产品不断实现以及它的各个组成部分不断得到补偿的过程。社会总产品的补偿包括价值补偿和实物补偿。所谓价值补偿,是指社会总产品各个组成部分的价值,如何通过商品的出售以货币的形式收回,用以补偿生产过程消耗的预付的不变资本和可变资本,并且还要获得剩余价值,以便继续预付资本进行再生产。所谓实物补偿,是指社会总产品的各个组成部分通过出售转化为货币形式以后,如何再转化为所需要的物质资料。价值补偿是社会总资本再生产和流通正常进行的前提,实物补偿是社会总资本再生产和流通正常进行的关键。如果消耗掉的预付资本价值不能收回,或者消耗掉的生产资料 and 消费资料不能买到新的实物加以补偿和替换,社会再生产就无法正常进行,就会发生中断和萎缩。

六、剩余价值的分割与国民收入分配

1. 利润和平均利润

(1) 剩余价值转化为利润。

①成本价格。生产商品所耗费的不变资本与可变资本之和,叫做商品的成本价格。成本价格是资本家经营企业盈亏的标志,是同类企业竞争的重要内容。

②利润。当剩余价值被看作是全部预付资本的产物时,剩余价值就转化为利润。由此,商品价值就等于成本价格加利润。

③利润是剩余价值的转化形式。利润和剩余价值本来是一个东西,但二者也有区别:剩余价值是对可变资本而言,利润是对全部预付资本而言;剩余价值是利润的本质,利润是剩余价值的转化形式,即在现象上表现出来的形式。

剩余价值转化为利润,掩盖了剩余价值的真正来源。剩余价值被看作是由全部预付资本产生的,而不是由可变资本产生的,似乎不只是由雇佣工人创造的。这就掩盖了资本家对工人的剥削关系。

(2) 平均利润率的形成。

利润平均化趋势,是由部门之间的竞争引起的。不同的生产部门,由于资本有机构成和资本周转速度不同,在剩余价值率相同的情况下,等量资本会获得不等量的利润。这样一来,资本家必然展开以资本转移为特征的部门之间的竞争。

利润率低的部门必然将资本向利润率高的部门转移,于是利润率高的部门资本增加,产量增长,形成供过于求,价格下降,而利润率低的部门资本减少,产量下降,供不应求,价格上升。这个资本转移过程,要到各部门的利润率大致相等时才会停止。竞争的结果,使利润率趋于平均,形成平均利润率。平均利润率等于剩余价值总额与预付资本总额的比率。按平均利润率取得的利润,就是平均利润。

2. 商业资本和商业利润

(1) 商业资本及其职能。

商业资本成为从产业资本中分离出来独立发挥作用的商业资本,是商品资本的独立化形式。商业资本的职能,是专门销售商品,实现包含着剩余价值的价值。

(2) 商业利润。

商业利润,是指产业资本家转让给商业资本家的由产业工人创造的剩余价值的一部分。商业资本家从事商业活动,也要获得利润,并且要获得平均利润。从表面上看,商业利润是商业企业的销售价格高于购买价格的差额。

3. 借贷资本和利息

(1) 借贷资本。

借贷资本,是指货币资本所有者为了取得利息而贷给职能资本家使用的货币资本。借贷资本起源于产业资本循环过程中产生的暂时闲置的货币资本。这主要是:第一,正在积累中的折旧基金。第二,闲置待用的流动资本。第三,用于积累而尚未投于扩大再生产的剩余价值。与此同时,另一些资本家在生产和流通过程中往往需要补充货币资本。这样就产生了借贷关系,暂时闲置的货币资本就变成了借贷资本。

借贷资本是从职能资本分离出来的一种独立的资本形式。它具有三个特征:第一,借贷资本是商品化的资本。第二,借贷资本是一种作为财产的资本。第三,借贷资本是最具拜物教性质的资本。它的运动形式是 $G - G'$, 表现为货币直接生出更多的货币。在这里,资本拜物教达到顶点。

(2) 利息和利息率。

借贷资本家获得的利息,是剩余价值的特殊转化形式,是职能资本家为取得一定时期货币资本的使用权而转让给借贷资本家的一部分剩余价值,货币并不能自己生出更多的货币。借贷资本是在贷给职能资本家以后才使自己的价值增殖的。借贷资本家贷款给产业资本家后,货币资本的全部运动形式是 $G - G - W \cdots P \cdots W' - G' - G'$ 。这个运动的起始阶段 $G - G$, 表示借贷过程;结束阶段 $G' - G'$, 表示还本付息;全部价值增殖发生在生产过程之中。借贷资本家贷款给商业资本家时,实际的运动过程是 $G - G - W - G' - G'$, 这个过程的中间阶段 $G - W - G'$ 是商业资本家获取商业利润的过程,而商业利润也来源于产业工人创造的剩余价值。利息的高低用利息率来表示。利息率,是指利息量与借贷资本量的比率,简称利率。在一般情况下,利息率要低于平均利润率,否则,职能资本家得不到任何利益,就不会借款了。利息率也不能等于零,否则就沒有人愿意贷出货币资本。因此,利息率总是在平均利润率和零之间波动。当平均利润率一定时,利息率的高低就取决于借贷资本的供求关系。供过于求时,利息率就下降;反之,则会上涨。

在自由竞争条件下,市场利息率是在借贷双方的竞争中形成的。在现代资本主义社会,在社会生活中居统治地位的大财团成为左右利率的力量。国家为了干预和调节经济,往往通过中央银行对利率总水平进行调节,从而对市场利率产生重要影响。

4. 资本主义地租

资本主义地租,是指农业资本家由于租种土地而缴给土地所有者的超过平均利润的那部分剩余价值。它反映三个阶级之间的关系,即土地所有者和农业资本家共同剥削雇佣工人的关系。资本主义地租有两种基本形式:级差地租和绝对地租。

(1) 级差地租。

级差地租,是指租种较好土地而缴纳的有等级差别的地租。级差地租是由农产品个别生产价格与社会生产价格的差额所形成的超额利润。

级差地租产生的源泉,是农业工人创造的剩余价值。

(2) 绝对地租。

绝对地租,是指租种任何土地都必须缴纳的地租。绝对地租产生的条件,是农业资本有机构成低于社会平均资本有机构成。

5. 资本主义国民收入分配

(1) 国民收入。

社会总产品是社会在一定时期(通常是一年)内所生产的物质资料的总和。在资本主义经济中,社会总产品在实物形态上是各种生产资料 and 消费资料的总和;在价值形态上包括不变资本、可变资本和剩余价值,用公式表示为 $c + v + m$ 。

国民收入就是社会在一定时期(通常为一年)内活劳动创造的新价值的总和。从价值形态上看,它是 $v + m$;从实物形态看,它是体现新价值的生产资料 and 消费资料的总和。

资本主义社会的国民收入,是由工业、农业、建筑业等物质生产部门雇佣劳动者的劳动,以及交通运输业、邮电通信业中为生产服务的劳动,商业中继续完成生产过程的劳动所创造的。所有这些生产性劳动,是国民收入的源泉。

(2) 决定国民收入量及其增长的因素。

决定国民收入量及其增长的因素主要有三个:

第一,社会投入物质生产领域的劳动量。其他条件已定,社会投入劳动量越大,国民收入的价值量和使用价值量就越多。

第二,社会劳动生产率。在生产领域的劳动量一定的情况下,社会劳动生产率越高,国民收入的使用价值量就越多。从价值看国民收入未变,在单位使用价值的价格不变的情况下,以价格形式计算的国民收入增加了。在社会劳动资源已得到较充分利用、经济的发展达到较高水平时,发展科学技术,提高劳动生产率,成为增加国民收入的主

要途径。

第三,生产资料消耗。如果所消耗的生产资料减少了,就可能以同样多的生产资料吸收更多的活劳动,生产出更多的产品,从而增加国民收入。

(3)国民收入的初次分配与再分配。

国民收入的初次分配,是在与社会再生产过程直接相关的各阶级、阶层之间进行分配。这就是在产业工人与产业资本家、商业资本家、借贷资本家(银行资本家)、大土地所有者等各个剥削集团之间进行的分配。

国民收入经过初次分配以后,还要进行再分配。因为还有其他社会阶层,其中包括商业、金融业等非物质生产部门中的职工,科教文卫、服务行业等方面的工作人员,官吏和政府其他雇员,军队和警察等等。他们不创造国民收入,但要获得相应的收入。他们的收入在物质上是由(生产工人的)工资、利润和地租派生出来的,因此,和那些原始的收入相对而言,表现为派生的收入。

国民收入的再分配,主要是通过国家的财政预算和收付服务费的形式进行的。财政预算,是国家在一定时期(财政年度)内对国民收入的一部分进行集中和使用的计划,它包括预算收入和预算支出两部分。财政收入的主要来源是税收,其中包括直接税和间接税两大类。直接税有个人所得税(包括工资所得、股息、利息所得等等)、企业所得税、社会保险税、财产税等。间接税是对出售商品或提供服务征收的营业税、关税等。通过征税,国家把各阶段收入的一部分纳入财政收入,然后以财政支出的方式分配给军队、警察、官吏、政府雇员等,构成国民收入再分配的一个组成部分,当代资本主义国家财政预算支出,主要有军费开支、行政管理费用、用于修建公共工程和救助津贴私人企业的开支、社会福利支出、用于科教文卫事业的开支等五大方面。

国民收入再分配的另一种形式,是收取服务费。服务性行为,如旅游、广告、医疗、律师事务、文化娱乐、理发、照相等,用于非生产领域。它们通过收取服务费,占有一部分国民收入,其中一部分用于补偿物质资料的消耗,一部分形成这些业主的利润,另一部分用于支付相关雇员的工资。商业职工、银行职工、由私人举办的医疗、教育、科学事业中各类人员收入,也属于国民收入通过服务费用的支付进行再分配的范围。

资本主义分配的实质:剩余价值在各资本家集团间的分配,加上工资形式的分配,构成资本主义生产关系中的基本分配关系。马克思的剩余价值理论,揭示了这种由所有制关系决定的分配关系的实质。

七、资本主义发展的历史趋势

1. 资本主义基本矛盾

资本主义的基本矛盾是社会化大生产和资本主义私有制的矛盾。这个矛盾,是生产力和生产关系之间的矛盾在资本主义生产方式中的特殊表现,它既是资本主义生产