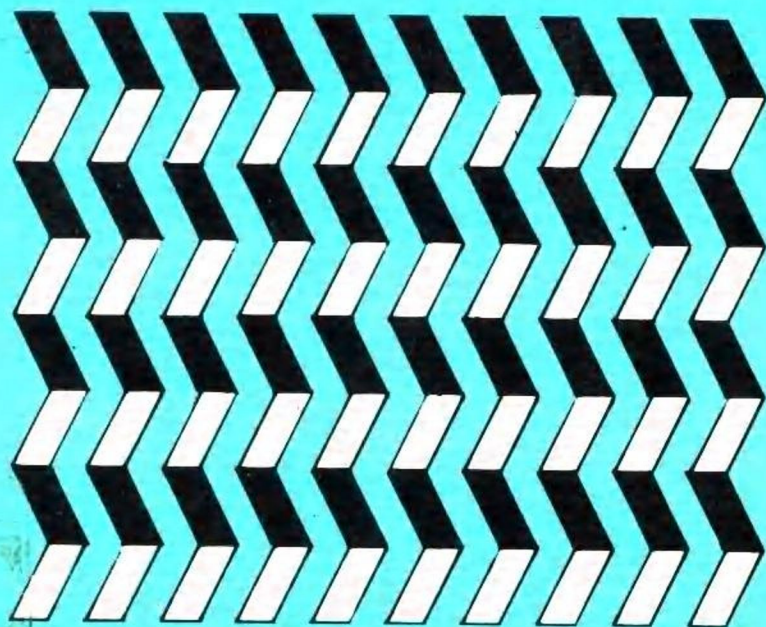


自学考试版

政治經濟學綱要

財 經 類

主編 庄次彭 副主編 包 仁 韓小明



中国人民大学出版社

5-342/11
F010
自学考试版

政治经济学纲要

(财经类)

主 编：庄 次 彭
副主编：包 仁 韩小明

中 国 人 民 大 学 出 版 社

(京) 新登字 156 号

自学考试版
政治经济学纲要(财经类)
主 编 庄次彭
副主编 包 仁 韩小明

出版者:中国人民大学出版社
发行者:中国人民大学出版社
(北京海淀路 39 号 邮码 100872)
经销者:新华书店总店北京发行所
印刷者:河北省容城县印刷厂印刷
开 本:850×1168 毫米 32 开
字 数:340000
印 张:13
版 次:1993 年 3 月第 1 版
印 次:1993 年 9 月第 2 次印刷
册 数:15001—30000
书 号:ISBN7-300-01713-4/F·464
定 价:7.50

目 录

第一章 政治经济学的对象和方法	(1)
第一节 物质资料的生产	(1)
第二节 政治经济学的研究对象	(9)
第三节 政治经济学的研究方法	(13)
第二章 商品与货币	(19)
第一节 商品经济的产生和发展	(19)
第二节 商品	(24)
第三节 价值形式的发展和货币的产生	(32)
第四节 货币的职能	(36)
第五节 价值规律	(39)
第三章 资本与剩余价值	(43)
第一节 货币转化为资本	(43)
第二节 资本主义的生产过程	(47)
第三节 剩余价值生产的两种基本方法	(51)
第四节 资本主义制度下的工资	(60)
第四章 资本积累及其历史趋势	(65)
第一节 资本主义再生产与资本积累	(65)
第二节 资本有机构成的提高与相对过剩人口	(70)
第三节 资本主义积累的一般规律和无产阶级的贫困 ...	(74)
第四节 资本主义积累的历史趋势	(76)

第五章 资本的循环和周转	(79)
第一节 资本的循环	(79)
第二节 资本的周转	(86)
第六章 社会资本的再生产与流通	(95)
第一节 社会总资本和社会总产品	(95)
第二节 社会资本的简单再生产.....	(100)
第三节 社会资本的扩大再生产.....	(104)
第四节 社会资本再生产的矛盾.....	(110)
第七章 平均利润与生产价格.....	(113)
第一节 剩余价值转化为利润.....	(113)
第二节 利润转化为平均利润.....	(117)
第三节 价值转化为生产价格.....	(121)
第四节 平均利润率下降趋势的规律.....	(124)
第五节 马克思的平均利润和生产价格学说的意义.....	(127)
第八章 资本和剩余价值的其他具体形式.....	(130)
第一节 商业资本与商业利润.....	(130)
第二节 借贷资本与利息.....	(137)
第三节 资本主义地租.....	(145)
第九章 资本主义的经济危机.....	(154)
第一节 资本主义经济危机的实质和根源.....	(154)
第二节 资本主义再生产的周期性.....	(158)
第三节 经济危机反映了资本主义制度的历史局限性	
.....	(164)

第十章	帝国主义的经济实质和特征	(166)
第一节	生产的集中与垄断	(166)
第一节	金融资本与金融寡头	(171)
第三节	资本输出	(174)
第四节	国际垄断同盟在经济上瓜分世界	(177)
第五节	帝国主义列强瓜分和重新瓜分世界	(179)
第六节	国家垄断资本主义	(181)
第十一章	帝国主义的历史地位	(187)
第一节	帝国主义时期的经济与政治	(187)
第二节	帝国主义是过渡的资本主义	(192)
第十二章	社会主义经济制度及其建立	(198)
第一节	社会主义经济制度的基本特征	(198)
第二节	社会主义经济制度的建立	(215)
第十三章	社会主义社会的初级阶段	(221)
第一节	社会主义社会的初级阶段	(221)
第二节	社会主义初级阶段的所有制结构	(227)
第三节	社会主义初级阶段的分配方式	(236)
第十四章	社会主义的商品经济与市场经济体制	(241)
第一节	社会主义经济应是发达的商品经济	(241)
第二节	社会主义的经济体制	(246)
第三节	社会主义经济中计划与市场的关系	(251)
第四节	我国社会主义市场经济体制的建立	(258)
第十五章	社会主义市场经济中的企业	(266)
第一节	企业在社会主义市场经济中的地位	(266)

第二节	企业的经营机制·····	(269)
第三节	社会主义企业管理·····	(278)
第四节	提高企业的经济效益·····	(289)
第十六章	社会主义的市场组织·····	(293)
第一节	社会主义的市场、竞争与价格·····	(293)
第二节	社会主义的商品市场·····	(300)
第三节	社会主义的金融市场·····	(307)
第四节	加快我国社会主义市场组织的建设·····	(312)
第十七章	社会主义的国民收入与社会再生产·····	(316)
第一节	国民经济的核算·····	(316)
第二节	国民收入的生产与分配·····	(319)
第三节	积累和消费·····	(323)
第四节	社会主义财政与信贷·····	(326)
第五节	社会主义的社会再生产·····	(332)
第十八章	社会主义经济的增长与发展·····	(335)
第一节	社会主义的经济增长·····	(335)
第二节	社会主义的经济发展及产业结构 和消费状况的变化·····	(341)
第三节	我国社会主义初级阶段的经济发展战略·····	(350)
第十九章	社会主义国家的对外经济关系·····	(355)
第一节	对外开放的社会主义经济·····	(355)
第二节	社会主义国家的对外贸易·····	(359)
第三节	社会主义国家在生产要素方面的对外交流·····	(363)
第四节	我国对外开放的格局·····	(369)
第二十章	社会主义经济的宏观管理·····	(375)

第一节	社会主义国家的经济职能·····	(375)
第二节	宏观调控的对象与手段·····	(381)
第三节	宏观调控的目标·····	(389)
第二十一章	从社会主义社会向共产主义社会过渡·····	(395)
第一节	共产主义社会的两个阶段·····	(395)
第二节	从社会主义社会向共产主义社会过渡所需 要的条件·····	(397)
后 记	·····	(403)

第一章 政治经济学的对象和方法

马克思主义政治经济学创立于19世纪中叶。它是马克思和恩格斯运用他们所发现的辩证唯物主义和历史唯物主义世界观，在批判地继承以亚当·斯密和大卫·李嘉图为代表的英国古典政治经济学基础上形成的无产阶级的政治经济学。马克思主义政治经济学的研究对象是社会生产关系体系及其发展的规律性。通过对人类历史上存在过的各种生产关系体系以及这些生产关系体系产生和发展的规律性的研究，尤其是对资本主义生产关系的解剖，马克思和恩格斯揭示了无产阶级必然成为资本主义的掘墓人，社会主义必然代替资本主义的历史发展总趋势。

第一节 物质资料的生产

一、物质资料的生产是社会存在和发展的基础

作为马克思主义政治经济学研究对象的社会生产关系体系，是在人类的物质资料生产活动中形成的。因此，要学习马克思主义的政治经济学，首先要了解物质资料生产在人类社会发展中的作用及其一般内容。

1. 什么是物质资料的生产 所谓**物质资料的生产**，就是人们按照一定的目的，以一定的方式结合起来，运用劳动资料去加工劳动对象，改变劳动对象的形状、性质或地理位置，使被加工成的产品能满足人们生产和生活的需要。物质资料的生产，是人类为满足自身的需要而进行的改造自然的经济活动。这种活动构

成人类社会存在和发展的基础。

首先，维持人类自身的生存，必须以物质资料的生产为前提。任何社会都不能停止生产，否则这个社会就会灭亡。其次，只有在物质资料的生产有了较高发展水平，人们生产的物质资料除满足自身需要之外还有剩余的条件下，人类社会的其他活动，例如政治、文化、教育、科技等等才能发展起来。物质资料生产越发达，物质资料越丰富，人类就越是能够将更多的人力和时间用于政治、文化等事业的发展。总之，物质资料的生产是人类最基本的实践活动，是人类社会生存和发展的基础。

正因为物质资料生产在人类社会的生存和发展中具有上述基础性的作用，对人类文明演进规律的研究，必须以物质资料生产的发展为出发点。马克思和恩格斯以前的学者，囿于唯心主义的历史观，往往将人类社会发展的动因归结为某些杰出人物和统治者的主观意志，因而不可能对人类社会发展的规律作出科学的解释。而揭示物质资料生产是人类生存和发展的基础，并在这个前提下来阐明人类社会发展的规律，是马克思和恩格斯的伟大发现。这个发现构成马克思和恩格斯的历史唯物主义世界观的基础，也是马克思主义政治经济学形成的哲学前提。

2. 劳动过程的三个简单要素 人们进行物质资料生产的过程，也就是劳动过程。劳动过程的展开，必须具备三个简单要素：(1) 劳动者的劳动；(2) 劳动资料；(3) 劳动对象。

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进行的有目的活动。人类的劳动不同于动物在本能支配下的活动，它是具有明确的目的性的脑力和体力的支出。人们通过自己的劳动，按照预期目的，来改造自然界的物质，使自己的生存和发展需要得到满足。

劳动对象，是指人们把自己的劳动加于其上的一切东西，即人的劳动作用的对象。劳动对象有两类：一类是未经人类劳动加工的自然物质，如待开采的石油、待采伐的原始森林等等；另一类是经过人类劳动加工的产品，如织布用的棉纱、建房用的砖瓦

等等。随着人类物质生产活动范围的扩大和科学技术的不断发展，劳动对象的种类不断增多，不仅越来越多的自然物质成为劳动对象，而且经过人类劳动加工的劳动对象也不断增多。

劳动资料，又称劳动手段，是指人们用来改变劳动对象的形态和位置的一切物质资料。人们借助于劳动资料将自己的劳动传导到劳动对象上。劳动资料中最主要是生产工具，例如犁耙、机床、车辆等等。此外还包括各种容器如导管、瓶、桶等。广义的劳动资料还包括劳动过程中所必要的各种物质条件，如厂房、仓库、道路等等。劳动资料，尤其是生产工具的发展水平，是人类物质生产发展水平的指示器，反映着人类改造自然的能力的强弱。

劳动对象和劳动资料统称为**生产资料**。劳动者的劳动与生产资料的结合，构成能动的物质资料生产过程。在物质资料的生产过程即劳动过程中，劳动者的劳动是主观因素，起着主导作用。没有具有一定生产经验和技能的劳动者的劳动，劳动资料就不会发动起来，也说不上改变劳动对象的形态和位置。劳动资料和劳动对象则是生产的客观因素，受劳动者的支配。但是，缺少这些客观因素，生产过程也无法展开。因此，物质资料的生产必然表现为上述劳动过程的简单要素的有机结合。

劳动者的劳动、劳动资料和劳动对象，是劳动过程中最一般、最基本的要素，因而被称为劳动过程的简单要素。任何物质资料生产过程，离开了这三个基本要素都无法进行。但是，应当指出的是，随着人类物质生产活动的发展，在这三个简单要素之外，又加入了一些新的要素，如科学技术、经营管理、经济信息传递等等。这些新的要素对于人类物质生产活动也是必不可少的。物质生产活动水平越是提高，这些要素的重要性就越大。

3. 社会再生产过程的四个环节 人类物质生产活动的周而复始、不断更新，形成社会再生产过程。

在任何社会形态下，社会再生产过程都是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。其中的生产，是指直接的生产过程，它是人们用生产工具作用于劳动对象，生产出适合自己需要的物质

资料的过程。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展开的前提，本质上属于生产的范围。生活资料的分配则是连接生产与消费的中间环节。人们通过分配在社会产品中占有一个份额，是他们的消费行为发生的前提。交换则有广义和狭义之分。广义的交换，既包括人们在生产中各种活动和能力的交换（如分工协作），也包括产品的交换。狭义的交换是指产品的交换，特别是商品形式的产品交换。在存在分工的条件下，交换是人们满足自身多方面需要的必由途径。消费，可以分为生产消费和生活消费两个方面。生产消费指在生产过程中对劳动力和生产资料的消耗，它发生在直接生产过程中，其结果是生产出物质产品。生活消费是指社会成员对生活资料的消费。生活消费从根本上说也就是劳动力的生产和再生产，它既是生产的一般目的和动力，又是生产的结果。

在社会再生产过程中，生产、分配、交换和消费这四个环节相互联系，相互依存，结成一个有机的统一体。其中，直接生产过程是社会再生产的起点和决定性环节，因为不生产出物质产品，分配、交换和消费就无从谈起。但是，分配、交换、消费也制约着生产。生产的目的归根结底是为了满足人们的消费需要，离开了消费，生产就失去了意义。而分配和交换，则是介于生产和消费的中间环节，分配和交换过程发生阻滞，生产也无法正常进行。只有在生产、分配、交换、消费相互协调的条件下，社会再生产过程才能顺利运转。

二、社会生产的两个方面

1. 物质生产过程中必然发生的两个方面的关系 物质生产过程中必然发生两个方面的关系。一方面是人与自然界的关系。物质资料的生产，就是人们通过自己的劳动作用于自然界，向自然界索取满足自身需要的各种物质资料的过程。因此，在物质生产过程中必然发生人与自然界的关系。另一方面是人与人之间的关系。物质资料的生产是一种社会性的活动，只有通过人们相互间

一定形式的结合才能进行。如果人们不以一定方式结合起来共同活动和互相交换其产品，便不能进行生产。因此，在物质生产过程中不仅发生人与自然界的关系，而且必然发生人与人之间的社会关系。人与自然界的关系、人与人之间的关系，构成人类社会物质生产过程不可分割的两个方面——生产力和生产关系。

2. 社会生产力 社会生产力是物质生产过程中人与自然界关系的体现。具有相当生产经验和劳动技能的劳动者和他们所使用的劳动资料结合起来进行物质资料生产的能力，便是**生产力**。它表明人类在生产过程中征服和改造自然界，以获取物质资料的能力。

概括地说，生产力是由人和物两个因素构成的。人这个因素，即有一定生产经验、劳动技能和科学知识的劳动者，在生产力中具有主导地位。劳动者是生产的主体，是首要的生产力，整个生产过程必须由人的劳动来推动。劳动者是生产工具的创造者和使用者，生产过程中的物的要素只有被劳动者所使用，才能成为现实的生产力。劳动资料是生产过程中物的要素。在劳动资料中，起主要作用的是生产工具。生产力的发展状况集中表现在生产工具上，它是社会生产力发展水平和人类改造自然界能力的最主要的标志。因此，马克思认为：“各种经济时代的区别，不在于生产什么，而在于怎样生产，用什么劳动资料生产。”^①

生产力中还包括科学技术。科学技术上的发现和发明被运用到生产过程中，会引起生产力中人和物两个因素的变化，使生产力水平提高。劳动者掌握先进的科学技术知识，可以使生产力中人这一要素的素质和熟练程度提高。作为科学技术进步产物的先进生产工具和新型原材料的出现，则使生产力中物的要素的效力提高。而人和物两个要素的发展变化，又会引起技术工艺组织的变化，导致高效率的劳动方式取代较落后的劳动方式。正是因为科学技术具有这种推动生产力发展的巨大作用，可以说它是第一

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第204页。

生产力。人类社会生产力发展的历史证明，每当科学技术发生重大突破，随之而来的往往是生产力发展的空前加速。18 世纪工具机和蒸汽动力机的发明，引起产业革命。19 世纪后期电力的发明和应用，又使人类进入电气时代。本世纪电子计算机技术的发明和应用，也使社会生产力发生前所未有的飞跃，不仅生产工具的操纵和控制向着自动化的方向发展，而且生产管理和工艺流程也面临一场革命。

对于社会生产力状况，可以从生产力水平和生产力性质两个方面加以衡量。生产力水平即生产力的量的规定性，如劳动力、生产工具的数量以及它们的比例，经济资源的利用程度，社会产品的增长速度和存量水平等等。生产力的性质即生产力的质的规定性，它是由劳动者的文化素质、生产工具的性质和相应的劳动方式决定的。衡量生产力的状况，需要对生产力的量和质进行综合考察。

3. 社会生产关系 **生产关系**就是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。在人们的各种社会关系中，生产关系是决定政治、文化等方面关系的基础。

与社会再生产的四个环节相对应，整个生产关系体系包括生产、分配、交换、消费四个方面的人与人的相互关系。直接生产过程中形成的社会关系，是狭义的生产关系。不仅包括狭义生产关系，而且包括分配关系、交换关系和消费关系在内的整个生产关系体系，则是广义的生产关系。

在整个生产关系体系中，直接生产过程范围内形成的**生产资料所有制**关系，是人们围绕生产资料的占有形成的经济关系，是相应的生产关系、分配关系、交换关系和消费关系形成的基础，它决定着整个生产关系体系的性质。由于劳动者只有通过这种关系才能实现与生产资料的结合（或者说生产的人的要素和物的要素只有通过这种关系才能结合起来），形成能动的生产过程，因而生产资料所有制形式也就是劳动者与生产资料相结合的社会关系形式。生产资料所有制主要是确定生产资料的归属问题，即生产资

料归谁所有，是归私人所有，还是归集团或社会所有的问题，从而也就决定了人们在生产过程中的相互关系和不同地位。

一定社会生产关系体系中的分配关系，是由生产资料所有制决定的。生产资料归谁所有，产品就归谁所有。而产品分配关系的形式，则取决于所有制形式中劳动者与生产资料所有者之间相互关系的形式。以资本主义所有制为例：作为这种私人所有制特征的雇佣劳动关系，决定了产品分配中工人的工资与资本家的剩余价值（利润）之间的对立关系。至于产品的交换关系，虽然其形成的一般基础是社会分工，但交换关系的性质也是由生产资料所有制决定的。而消费关系则取决于由所有制关系决定的分配关系。各阶级、各社会集团的消费质量、消费水平的差别，与分配关系的形式有着直接的联系，而一定的分配关系形式又是所有制形式的结果。

应当指出，生产关系、分配关系、交换关系和消费关系虽然取决于生产资料所有制，但它们又会反作用于生产资料所有制。同生产资料所有制相适应的生产关系、分配关系、交换关系和消费关系，必定会促进这种所有制的巩固和发展，相反，则会削弱和破坏这种所有制。

4. 生产力与生产关系的相互关系 生产力和生产关系是社会生产的不可分割的两个方面。生产力是生产的物质实体，而生产关系则是生产的社会形式。生产力和生产关系的有机统一，构成社会的**生产方式**。

生产力和生产关系是矛盾的统一体。在二者的对立统一关系中，生产力是矛盾的主要方面，生产力决定生产关系。这种决定作用可以从三个方面来理解。首先，生产力决定生产关系性质，即有什么样的生产力，就会有什么样的生产关系。例如，在原始社会，生产力水平极其低下，单个人无法与大自然相抗衡，原始人为了生存必须以群体的方式结合起来进行集体劳动，因而形成了生产资料的原始公有制，劳动成果自然归集体占有。同时，由于劳动成果有限，只能采取平均主义的分配方式；由于没有剩余产

品，没有分工，产品交换也就无从发生。可见，原始社会生产关系的各方面特征，都是由低下的生产力水平决定的。其次，生产力的发展决定着生产关系的演变。生产力总是处在不断变化和发展的过程中，是最为活跃的革命的因素。生产关系则具有相对的稳定性，当一种生产关系形成之后，在一定时期内不会发生根本的变化。但是，当生产力发展到一个新水平时，就会突破原有生产关系的限制，要求形成与新的生产力状况相适应的新的生产关系。人类社会的发展史表明，一种新的社会形态取代旧的社会形态，一种新生产关系代替旧生产关系，从根本上讲都是由生产力的发展变化引起的。最后，生产力的变化决定着一定生产关系的局部变化。在社会生产关系的基本框架不变的前提下，随着生产力的发展，社会生产关系的某些局部和具体的实现形式也会发生与生产力发展相适应的调整。

尽管生产力对生产关系有上述决定作用，但生产关系也不是消极被动的因素，它也会反作用于生产力发展。当生产关系适合生产力状况时，会对生产力发展产生积极的推动作用。而在生产关系不适合生产力状况时，则会对生产力发展起阻碍甚至破坏的作用。生产关系落后或超前于生产力状况，都会对生产力发展产生不利影响。

5. 生产关系一定要适合生产力性质的规律 上述生产力与生产关系的对立统一关系，是人类社会发展的一条客观规律，即**生产关系一定要适合生产力性质的规律**，可以将这一规律概括为：在社会生产中，生产力决定生产关系，生产关系反作用于生产力；生产力是最富革命性的因素，生产关系则具有相对稳定性；随着生产力的发展，生产关系必然要发生相应变革，不适合生产力状况的旧生产关系迟早会被新生产关系所取代。

生产关系一定要适合生产力性质的规律，为我们提供了判断某种社会经济形态以及作为生产关系具体形式的经济体制的合理性的标准。这也就是所谓**生产力标准**。在运用这一标准时，不能简单化，而要注意分清两个层次的问题。一是从历史发展的总趋

势来看，某种生产关系或社会经济形态是否与生产力的发展趋向相一致的问题。例如：资本主义经济制度虽然目前还表现出对生产力发展有一定的容纳能力，但由于其固有矛盾，这种经济制度注定是没有发展前途的，必然要被社会主义制度所取代。一是一定的生产关系或社会经济形态从总体上说符合生产力长期发展的要求，但其局部和具体形式又与生产力发展不相适应，而需要在坚持这种社会经济制度基本框架的前提下进行改造和调整的问题。目前我国进行的经济体制改革，就是为了解决后一层次的问题。改革是在确认从历史发展的长远趋势来看社会主义生产关系优于资本主义生产关系，能够从根本上消除资本主义制度对生产力发展的限制的前提下，对社会主义生产关系的某些局部和具体实现形式的改革。其实质是社会主义的自我完善，而不是对社会主义基本生产关系的否定。

第二节 政治经济学的研究对象

一、政治经济学的研究对象是社会生产关系及其发展规律

1. 作为政治经济学研究对象的**生产关系** 上一节介绍社会生产关系时已经说明，社会生产关系有狭义和广义之分。作为政治经济学研究对象的，是包括直接生产过程中人与人的相互关系、分配过程中人与人的相互关系、交换过程中人与人相互关系和消费过程中人与人的相互关系在内的整个社会生产关系体系，即广义的社会生产关系。政治经济学通过对社会生产关系的各个方面以及它们相互间的联系和作用的研究，揭示一定社会生产关系的特殊运动形式，以及这种社会生产关系的发展趋向及发展规律。

2. 政治经济学在生产关系与生产力、经济基础与上层建筑的相互作用中研究生产关系及其发展的规律 政治经济学是以社会生产关系为研究对象的学科，生产力和上层建筑都不是政治经