

● 高等财经院校试用教材

政治经济学

(资本主义部分)

张淑智 周彦文 主编

中国财政经济出版社

编 审 说 明

本书是由我部统一组织编写的高等财经院校的基础理论教材。由上海财经大学张淑智任主编，中南财经大学周彦文任副主编。有十四所高等财经院校参加编写。经审阅，我们同意作为试用教材出版。该书也可供广大财经工作干部学习参考。

财政部教材编审委员会

一九八六年二月

编 者 的 话

这本《政治经济学》（资本主义部分），是财政部1984年10月召开的部属财经院校教材工作会议确定编写的统编教材，并列入国家教育委员会高等院校教材编写计划。为了完成这项任务，在财政部教育司领导下，我们组成了十四所高等财经院校政治经济学（资本主义部分）编写组，参加编写组的有：东北财经大学尚林，吉林财贸学院孙长山，中央财金学院贾永正，北京经济学院赵玉馨，天津财经学院苏金燕，山东经济学院魏增琛，陕西财经学院孙诚，中南财经大学周彦文，湖南财经学院熊跃平，江西财经学院郑葆美，安徽财贸学院闵友诚，暨南大学经济学院李鸿昌，四川财经学院冯天才，上海财经大学张淑智、裘逸娟、黄尔勇。张淑智担任主编，周彦文担任副主编。

编写本书的指导思想是：以马克思列宁主义为指导，坚持理论联系实际的原则，贯彻改革精神，力求加强政治性和思想性，编写一本适合财经专业教学特点的《政治经济学》（资本主义部分）教材。力求做到以下几点：第一，运用马列主义基本原理和唯物辩证法，分析资本主义经济制度及其当代新情况，批判资本主义制度永存的谬论，联系中国的实际，树立只有社会主义才能救中国的思想。第二，教材内容，一方面充分揭露资本主义制度的剥削本质及其内在矛盾的发展，体现政治经济学是无产阶级的革命理论；另一方面，在阐述资本主义特有经济规律的同时，揭示社会化大生产和商品经济的一般共有规律，以便于学习和研究社会主义经济问题。第三，努力吸取我国政治经济学教材建设方面的新

成果，反映新水平，并注意把定性分析和定量分析结合起来，使学生更好地掌握这门科学的基本原理。第四，努力做到观点明确，表述科学，条理清楚，重点突出，文字简明。

政治经济学是一门理论经济学。本书是供财经各专业学生用的教材，其特点在于：它既是一本马列主义政治理论教材，帮助学生树立共产主义世界观，坚定资本主义必然灭亡和社会主义必然胜利的信念；同时，它又是一本财经专业基础理论教材，使学生从理论上认识资本主义社会经济发展的一般规律，为学生学习财经专业课打下经济理论基础。揭示社会化大生产和商品经济的一般规律，乃是《政治经济学》（资本主义部分）的一项重要任务。对此，我们在教材许多章的结尾增添了一个概括的说明。

本书各章执笔人于1985年5月写出初稿，张淑智、裘逸娟、周彦文负责修改，同年9月提出修改稿；于1985年10月在广州召开编写组会议，并邀请新疆财经学院、内蒙古财经学院、云南财贸学院和中国财政经济出版社的同志参加，对修改稿进行集体讨论后，由各章执笔同志分别进行了认真的修改和校正，提出了第二次修改稿；最后，全书由张淑智同志执笔总纂、定稿，裘逸娟同志负责总的校订工作。

本书在编写过程中，曾得到有关高等财经院校领导的支持和帮助。姚耐、贾广祜、王松年等同志提了许多宝贵意见，上海财经大学经济学系资料研究室为本书提供资料，在此一并表示感谢。

一九八六年二月

目 录

第一章 导 言 (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 政治经济学的阶级性和科学性。政治经济学的研究方法 (13)

第三节 学习政治经济学的意义 (18)

第二章 商品和货币 (21)

第一节 商品生产的产生 (21)

第二节 商品及其属性 (24)

第三节 商品的价值量 (31)

第四节 价值形式的发展。货币的产生 (35)

第五节 货币的本质与职能 (44)

第六节 价值规律 (52)

第七节 商品拜物教 (56)

第三章 资本和剩余价值 (61)

第一节 货币转化为资本 (61)

第二节 剩余价值的生产 (68)

第三节 资本的本质。不变资本和可变资本 (72)

第四节 提高剥削程度的两种方法 (77)

第五节 资本主义基本经济规律 (91)

第六节 资本主义工资 (94)

第四章 资本积累(104)

第一节 资本主义的再生产(104)

第二节 资本主义积累的一般规律(113)

第三节 资本主义积累的历史作用与历史趋势(127)

第五章 资本的循环和周转(133)

第一节 资本的循环(133)

第二节 资本的周转(147)

第六章 社会资本的再生产和流通(160)

第一节 社会资本和社会总产品(160)

第二节 社会资本的简单再生产(167)

第三节 社会资本的扩大再生产(176)

第七章 平均利润和生产价格(190)

第一节 剩余价值转化为利润(190)

第二节 利润转化为平均利润和价值转化为生产价格(198)

第三节 利润率趋向下降的规律(209)

第八章 商业资本和商业利润(216)

第一节 商业资本(216)

第二节 商业利润(220)

第三节 资本主义商业的形式(229)

第四节 资本主义商业的作用(234)

第九章 借贷资本和信用(237)

第一节 借贷资本(237)

第二节	借贷利息	(242)
第三节	资本主义信用及其形式	(247)
第四节	股份公司和虚拟资本	(254)
第五节	信用在资本主义经济中的作用	(261)
第十章	地租	(264)
第一节	资本主义地租	(264)
第二节	级差地租及其形式	(267)
第三节	绝对地租	(278)
第四节	矿山地租和建筑地段的地租。土地价格	(283)
第十一章	资本主义社会的国民收入	(289)
第一节	资本主义社会的国民收入	(289)
第二节	资本主义社会国民收入的分配	(297)
第三节	资本主义社会的阶级结构和阶级矛盾	(304)
第十二章	资本主义的经济危机	(308)
第一节	经济危机的实质和根源	(308)
第二节	资本主义再生产的周期性	(312)
第三节	经济危机和资本主义矛盾尖锐化	(319)
第十三章	帝国主义的基本经济特征	(328)
第一节	生产集中和垄断	(329)
第二节	金融资本和金融寡头	(340)
第三节	资本输出	(346)
第四节	国际垄断同盟从经济上瓜分世界	(351)
第五节	帝国主义列强从领土上瓜分世界	(354)

第十四章 国家垄断资本主义的发展与帝国主义经济特征的变化	(360)
第一节 国家垄断资本主义的发展	(360)
第二节 现代科学技术新发展和金融资本统治的加强	(370)
第三节 资本输出的新特点和跨国公司的广泛发展	(379)
第四节 国际垄断同盟新特点和经济一体化	(389)
第五节 帝国主义殖民体系的瓦解和新殖民主义	(394)
第十五章 帝国主义的历史地位	(397)
第一节 帝国主义是寄生的或腐朽的资本主义	(397)
第二节 帝国主义是过渡的或垂死的资本主义	(409)
第三节 帝国主义是无产阶级革命的时代和资本主义总危机	(418)

第一章 导 言

马克思主义政治经济学同辩证唯物主义和历史唯物主义、科学社会主义是马克思主义的三个组成部分。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，无产阶级政党的“全部理论内容是从研究政治经济学产生的”^①。列宁也指出：“马克思的经济学说就是马克思理论最深刻、最全面、最详细的证明和运用。”^②学习政治经济学第一章，要求了解政治经济学的研究对象、研究方法，明确学习政治经济学的意义。

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、政治经济学研究对象的确立

每一门科学都有自己的研究对象。“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^③政治经济学研究对象是物质资料的社会生产过程中人与人之间的相互关系及其发展规律。也就是说，政治经济学是研究社会生产关

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 《毛泽东选集》第284页。

系及其发展规律的科学。

科学地确定政治经济学的研究对象经历了漫长的历史。在古代，无论是中国还是欧洲，许多思想家和政治家都曾经探讨过经济问题。古汉语原有的“经济”一词，具有“经邦济世”、“经国济民”的含义，是治理国家、拯救庶民的意思，同西方语的“经济”一词含义不同。现代西方语言中“经济”一词，来源于古希腊语，原意是家庭管理的意思。古希腊著名的奴隶主阶级思想家色诺芬的《经济论》，就是研究奴隶主管理庄园，加强对奴隶的剥削，使财富不断增加的问题的。到了1615年，法国重商主义者安德万·德·蒙克莱田首次使用了“政治经济学”一词。他在“经济学”前加上“政治”，意思是“社会的”、“国家的”，想以此说明他所论述的经济问题，已经超出了家庭管理的范围，而扩大到整个社会或国家的经济问题。但重商主义考察的只是资本主义流通领域的表面现象，可以说还不是真正的政治经济学。马克思指出：“政治经济学作为一门独立的科学，是在工场手工业时期才产生的”^①，这个时期出现的资产阶级古典政治经济学，从流通转向生产的研究，局部地触及到资本主义生产关系的本质。但是，由于资产阶级古典经济学家，都是把资本主义制度看成是一个永恒的社会制度，因此，他们反复强调他们研究的是社会财富的生产和分配，亚当·斯密认为，政治经济学就是关于财富的性质和起因的科学。至于资产阶级庸俗经济学，他们在资本主义社会矛盾日益尖锐的情况下，出于维护资产阶级的利益，不仅不可能触及资本主义生产关系的本质，反而千方百计地掩饰矛盾，对社会经济发展的历史过程进行歪曲，更不可能对政治经济学的研究对象有一个明确的、科学的论述。

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第404页。

马克思在长期的科学研究中，创立了唯物主义历史观，指出生产以及随之而来的产品交换是一切社会制度的基础。他从社会生活的各种领域中划分出经济领域，从一切社会关系中划分出生产关系，即决定其余一切关系的基本的原始的关系，并把生产关系确定为无产阶级政治经济学的研究对象。马克思在《资本论》第一版序言中说：“我要在本书研究的，是资本主义生产方式以及和它相适应的生产关系和交换关系。”^①恩格斯指出：“经济学所研究的不是物，而是人和人之间的关系，归根到底是阶级和阶级之间的关系；可是这些关系总是同物结合着，并且作为物出现……”^②。列宁指出：“政治经济学的对象决不象通常所说的那样是‘物质的生产’（这是工艺学的对象），而是人们在生产中的社会关系。”^③

二、政治经济学研究的出发点是物质资料的生产

政治经济学研究的对象是生产关系，即人们在物质资料生产过程中结成的社会关系，因此，必须以物质资料的生产作为研究的出发点。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存和发展，首先要有吃、穿、住等方面的物质资料，因而就要进行物质资料的生产活动。在物质资料生产活动的基础上，人类才能从事政治、科学、教育、文化、艺术等其它社会活动。物质资料生产是不断发展的，人们占有的物质生活资料随着生产的发展日益增多，同时，人们从事的政治、科学、教育、文化、艺术等活动的内容和形式也日益丰富和复杂。

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第8页。

② 《马克思恩格斯全集》第13卷，第533页。

③ 《列宁全集》第2卷，第166页。

物质资料的生产过程，如果撇开它的社会形式，就是生产产品的劳动过程。任何社会的劳动过程必须具备三个要素，即劳动者的劳动、劳动资料和劳动对象。劳动资料和劳动对象合称为生产资料。

劳动者的劳动，即劳动者在生产过程中有目的的活动。马克思说：“劳动首先是人和自然之间的过程，是人以自身的活动来引起、调整和控制人和自然之间的物质变换的过程。”^①这就是说，劳动首先是人征服自然、改造自然的劳动，是人本身这个自然力对自然物质作用的过程，劳动过程的结果是自然界客观存在的物质发生对人生活有用的变化，变成能满足人的某种需要的物品。劳动在改造自然的同时，也改造了人本身。劳动又是劳动者体力和脑力的支出。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；随着生产日益社会化，脑力劳动越来越显示出重要作用，体力劳动将大大减轻，形式也将发生变化，体力劳动和脑力劳动的差别将趋于消失。

“劳动资料是劳动者置于自己和劳动对象之间、用来把自己的活动传导到劳动对象上去的物或物的综合体。”^②劳动资料主要是指劳动工具，此外还包括那些不直接加入劳动过程、但没有它们劳动过程就不能或不能完全进行的物质资料 and 物质条件。劳动资料会随着生产的发展不断变化和日益扩大其范围。在社会生产的发展过程中，人们的一部分劳动可以被劳动资料的作用所代替，例如，发电机发出的电力作为推动工作机的动力，就取代了人的体力作为动力；特别是在近代，机器人按照劳动者设计的程序能代替人们的某些劳动。生产工具的发展能克服人力的局限性，特别是克服人的脑力的局限。劳动工具显示了一个社会生

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第201—202页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第203页。

产时代的具有决定意义的特征。马克思指出：“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。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。”①

劳动对象是指人们在物质资料生产过程中将劳动加于其上的一切东西。改变自然物质，就是改变劳动对象。劳动对象有两类：一类是天然存在的，例如未开垦的土地、原始森林、地下矿藏、江湖中的鱼等等；另一类是经过人的劳动加工过的，例如矿石、棉花等等，这类劳动对象通常称之为原料。随着社会生产力的发展和科学技术的进步，劳动对象的范围日益扩大，质量不断提高，日益显示出它对生产发展的重要作用。

劳动过程的三要素概括来说，就是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的、决定的作用，物的要素即人们在生产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、政治经济学的研究对象是社会生产关系

人们要从事物质资料的生产，必然要发生两方面的关系：一方面要同自然界发生一定的关系；另一方面人们之间要发生一定的关系。物质资料的生产方式包括生产力和生产关系两方面。

所谓生产力，就是在生产过程中，人们征服自然、改造自然的能力，它体现生产中人和自然的关系。生产资料具有一定生产

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第204页。

经验和劳动技能的劳动者和生产资料所构成^①。劳动者是生产力中起主导作用的因素。劳动者创造生产工具，使用和改进生产工具；劳动者通过生产实践不断积累生产经验，提高劳动技能，这无疑地会大大促进生产力的发展。列宁说：“全人类的首要的生产力就是工人，劳动者。”^②生产资料特别是生产工具的发展变化，为劳动者劳动技能的提高和生产知识的丰富提供了物质条件。从生产力的内部关系来看，生产力的不断发展就是在这二者相互促进、相互制约的辩证运动中进行的。

在生产力的发展中，科学技术起着重要的作用。科学技术是生产力，就是指自然科学及技术上的发现和发明，被利用、合并于生产过程中，转化为直接的生产力引起生产力要素的发展变化。经济管理科学的运用，对于生产力要素的合理配置、劳动力的合理组织以及使各生产机构正常运转有重大作用，这无疑也会产生新的生产力。因此，马克思说“生产力中也包括科学”^③。自产业革命以来，特别到了近代，科学技术上的重大进步，常常引起生产上深刻的革命，使生产力突飞猛进。

物质资料的生产从来都是社会的生产，不是任何个人的孤立行为。人们在生产过程中彼此必定要结成一定的关系，马克思说，人们“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”^④。在社会生产过程中，人们彼此结成一定的、必然的、不以他们的意志为转移的关系，即生产关系。

社会生产过程，包括生产（直接生产过程）、分配、交换和

① 对生产力要素，学术界有不同意见，即“三要素”（劳动者、劳动资料和劳动对象——统称生产资料）和“二要素”（劳动者和劳动资料）的争论。主要分歧在于劳动对象是否构成生产力的要素。

② 《列宁选集》第8卷，第843页。

③ 《马克思恩格斯全集》第46卷（下），第211页。

④ 《马克思恩格斯选集》第1卷，第362页。

消费四个环节。根据马克思的论述，分配、交换和消费有两种：一种是在直接生产过程中发生的，是属于生产的。在生产开始之前，要有生产资料和参与生产的劳动者在各类生产之间的分配，这种分配是先于生产的，是生产开始进行的条件；同样，在生产开始之前和在直接生产过程中，不同部门和企业之间以及企业内部，存在着生产资料和参与生产的劳动者之间的活动的交换，这种生产资料和人活动的互换，也包含在生产过程之内；最后，从某种意义上说，生产也就是消费，生产过程也就是消费生产资料和劳动者体力和脑力的过程，这种消费同样包含在直接生产过程内部，叫生产消费。另一种是在产品的社会生产总过程中发生的，这就是产品的分配、交换和消费，它是由生产决定的。生产的性质决定产品分配、交换和消费的性质；参与生产的方式决定参与分配、交换的方式；生产的规模和发展程度决定分配、交换的规模和发展程度。马克思还指出：生产“生产出消费的对象、消费的方式和消费的动力”^①。反过来，产品的分配、交换和消费又推动或阻碍生产的发展。

政治经济学研究对象的生产关系，是建立在生产资料所有制基础上的生产（直接生产过程）、分配、交换和消费中人和人的关系。生产资料所有制关系，即人们在占有和支配生产资料方面所形成的关系，是社会生产关系的基础，有什么性质质的生产资料所有制，就有什么样的人们在生产、分配、交换和消费中的关系，或者说，生产资料所有制性质是通过人们在生产、分配、交换和消费中的关系来体现的。马克思说：“给资产阶级的所有权下定义不外是把资产阶级生产的全部社会关系描述一番。”^②因此，分析任何社会生产关系都不能离开所有制关系，而要真正弄

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第95页。

^② 《马克思恩格斯选集》第1卷，第144页。

清楚所有制关系，又只能是全面分析社会生产关系的结果。

作为政治经济学研究对象的**生产关系**，总是建立在一定**生产资料所有制**基础上的**生产、分配、交换和消费**中人和人的关系。这首先包括直接生产过程中，人与人之间的关系，这是狭义的生产关系，它主要是指在直接生产过程中，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。其次，包括消费关系，这主要是指社会成员在生活资料的消费过程中形成的关系。消费是生产的最终目的，是社会再生产过程的完成阶段。消费过程是一个社会过程，体现人与人之间的关系，即社会成员在社会经济生活中的地位和相互关系。第三，包括分配关系和交换关系。分配关系是指人们在产品分配过程中形成的关系，交换关系是指产品为消费而交换的过程中形成的人与人的关系。分配和交换是介于生产和消费的中间环节。生产决定分配、交换和消费，生产关系决定分配关系、交换关系和消费关系。政治经济学不仅要研究社会生产关系各个方面的内容，而且要研究社会生产关系各个方面之间的相互关系。

综上所述，从社会生产总过程看，生产关系包括贯串其中并起决定作用的生产资料所有制关系；人们在生产中分工协作和产品交换的关系，即人们“互相交换其活动”的全部交换关系；产品分配关系以及消费关系。斯大林把生产关系概括为三个方面。他说：“政治经济学的对象是人们的生产关系，即经济关系。这里包括：（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斯大林表述的内容同前面依据马克思的论述所阐述的内容基本上

① 《斯大林选集》（下卷），第594页。

是一致的，但是，他没有明确强调产品交换过程中人与人的关系，没有把消费中人与人的关系包括在生产关系之中。

四、从社会基本矛盾运动中研究生产关系

政治经济学研究的社会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。生产关系的建立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。

首先，必须联系生产力对生产关系的决定作用研究生产关系。一定的生产力与一定的生产关系相结合构成一定的社会生产方式。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。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。生产力与生产关系的矛盾构成生产方式的内部矛盾，是生产方式发展和变革的根本原因。生产方式内部矛盾运动，使人类社会迄今为止，经历了五种社会生产方式，存在过五种社会经济制度：原始公社制度、奴隶制度、封建制度、资本主义制度、共产主义第一阶段——社会主义制度。在生产方式的内部矛盾中，生产力是最活跃、最革命的因素。生产力总是要发展变化的，生产力发展了，原有的已经不适应生产力发展要求的生产关系，就要发生变革，一种新的生产关系就必然产生。在这种情况下，任何要想维护旧的生产关系、阻止新的生产关系产生的企图都是注定要失败的。马克思主义还指出，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，这也是不以人们意志为转移的。生产关系一定要适合生产力的状况，这是历史唯物主义的基本原理，也是政治经济学需要认真研究的、存在于一切社会经济形态中的经济规律。