

货币、银行业 与货币政策

第2版

● 杜亚斌 著



南京大学出版社

货币、银行业 与货币政策

第2版

杜亚斌 著

图书在版编目(CIP)数据

货币、银行业与货币政策:第2版/杜亚斌著.

—南京:南京大学出版社,2013.11

ISBN 978-7-305-11895-1

I. ①货… II. ①杜… III. ①货币银行学-研究②货币政策-研究

IV. ①F820 ②F821.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 173473 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093

网 址 <http://www.NjupCo.com>

出 版 人 左 健

书 名 货币、银行业与货币政策:第2版

著 者 杜亚斌

责任编辑 李 博 王抗战 编辑热线 025-83685720

照 排 江苏南大印刷厂

印 刷 江苏南大印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印张 29.25 字数 720 千

版 次 2013 年 11 月第 2 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

定 价 65.00 元

发行热线 025-83594756 83686452

电子邮箱 Press@NjupCo.com

Sales@NjupCo.com(市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

前言

本书研究范围涉及货币经济学的理论与实践。货币经济学研究货币和货币资本的运动规律,以及中央银行货币政策对这种运动的影响。市场经济中的两个最基本的要素是商品和货币。随着资本主义的产生,货币又成为资本的一般形式。资本按所有权性质可以分为信用资本和自有资本两类。通常前者被称为债务资本,后者被称为权益资本。所谓权益指从所有者占有的资产中减去债务和已抵押给他人部分后的余额。资本按其在国民经济中的职能又分为工业资本和服务业资本两大类,后者又进一步分为商业资本和金融业资本。这些资本的运动构成了经济中的工业、商业和金融业三大部门。金融机构是在金融业中为社会提供货币和货币资本管理服务的组织,其资本主要来自信用资本。货币经济学主要说明货币和货币资金从而金融业在国民经济中的作用,以及国家如何借助中央银行对货币发行的垄断权来干预宏观经济等问题。

货币资金的微观运动可以用图 0-1 概括。

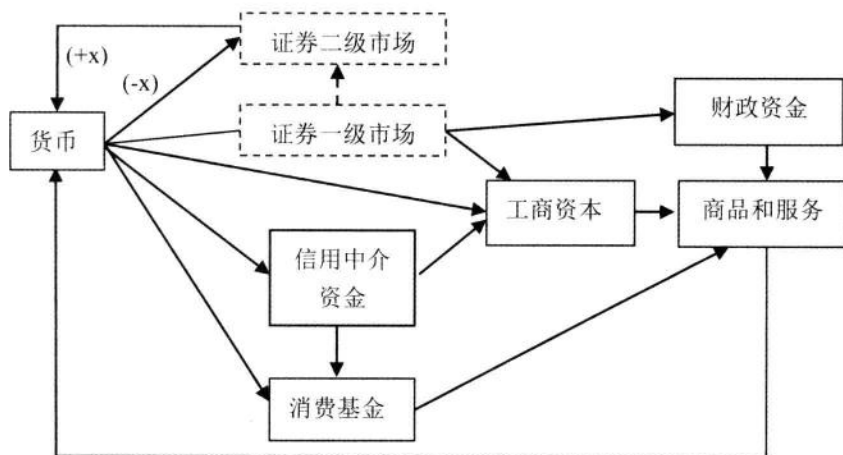


图 0-1 货币资金的微观运动

在图 0-1 中,货币构成资金运动的起点和终点,因此,货币成为本书的第一个分析对象。货币的研究涉及货币的起源、本质和历史作用以及货币的价值和职能等问题。在发达的市场经济条件下,货币是潜在的资本。资本在运动中有三种形态:货币、生产要素和商品,其中货币资本构成本书的另一主要研究对象。因此,对货币的分析还涉及货币资本。关于货币理论构成本书第一篇的内容。

货币在现代市场经济中有两种使用价值:用于商品的购买;用于投资。货币所有者可以自己使用货币的使用价值,也可以把这些使用价值转让给他人。后一种方式使货币转化为信用资本。广义地说,信用资本包括发行债务或股票所得资本。但在本书中,信用资本主要指债务资本。信用资本是工商企业资本的来源和消费者的消费基金来源。

货币转化为债务类信用资本的过程,就是货币使用价值的买卖过程。其中交易对象的价格是利率,交易场所则是金融市场。货币一旦转让给他人使用,就有了两种存在形式:实

体形式和虚拟形式。前者即货币、生产资料 and 商品等,后者即各种债权凭证,如借据和债券,它们被称为金融资产。在金融市场上买卖的不仅有货币本身,还有这些债权凭证。对货币和金融资产交易的研究构成本书第二篇的内容。其中包括对信用资本性质、利率、金融市场和金融工具的分析。

从总资本中分离出来专门从事货币和证券经营以及金融资产投资的资本被称为金融资本。货币和证券经营企业以及集体投资实体被称为金融机构。主要的金融机构包括银行、保险公司和证券公司等。本书第三篇阐述这些金融机构的性质和职能,并对商业银行作了重点研究,讨论了商业银行的起源、性质、主要业务,以及商业银行的管理。

本书第四篇研究中央银行的性质和职能,以及决定一个经济体货币供给的因素,这一篇的研究涉及货币资金的宏观运动。一个国家的货币总流通可以用图 0-2 表示。

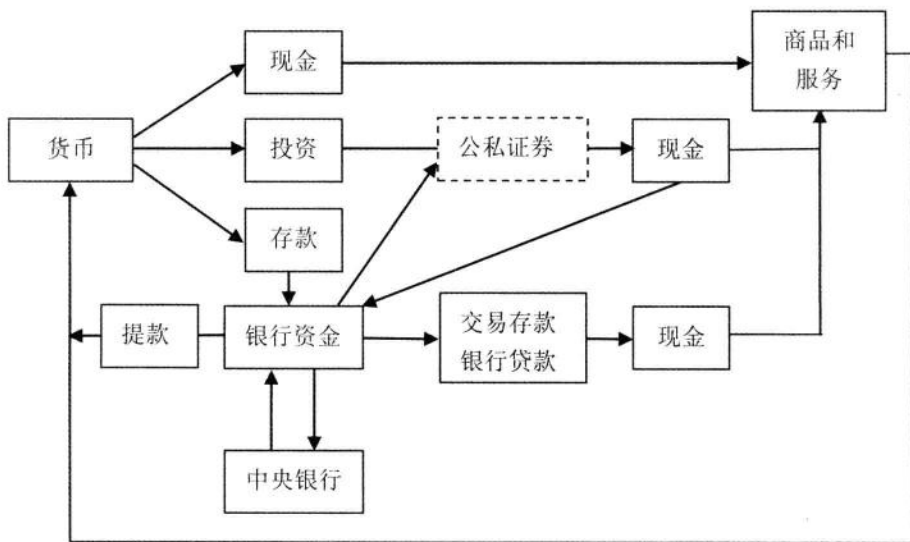


图 0-2 货币资金的宏观运动

在国家纸币制度下,已经发行货币在公众手中按照职能被分解为两大类:现金和贮藏货币。现金包括通货和在银行的交易存款。通货直接用于商品和服务的购买。贮藏货币则转化为现金贮藏、银行储蓄存款和证券资产。存入银行的资金通过贷款和交易账户支取进入流通形成现实购买力。用于购买证券的资金转到证券出售者手中后,部分进入流通,部分被存入银行,重新转化为贮藏货币。

银行吸收的资金部分进入交易账户,部分进入储蓄账户。进入交易账户的资金等同于存款人的现金。银行存款余额随着客户的不断存款和提款而变化。这些余额除了极少数被银行留为库存现金外,绝大部分被银行用于购买证券、发放贷款和存入中央银行。

中央银行主要通过购买旧币、贵金属、国债、外汇和向金融机构贷款发行法定货币,通过出售资产和商业银行偿还贷款来回收货币。新发行货币一般首先留在商业银行账户上,然后再通过银行贷款、证券投资或客户提款进入流通。中央银行可以决定其新货币发行的规模,但不能决定其新发行货币进入流通的规模,这在很大程度上取决于银行贷款的供求。

本书第五篇以货币政策为研究对象。所谓货币政策就是指中央银行在使用货币发行权调节流通中货币总量和价格(短期利率)时的一套规则。这些规则涉及中央银行在调节货币总量和利率时所应采取的目标、手段和程序等。中央银行应该选择什么经济变量作为自己

的政策目标,应该使用什么政策工具以及应该如何使用政策工具,货币政策的效果如何等,是本篇所要探讨的问题。

本书第一版的出版时间是2002年2月,距今大约12年。这12年间,作者的主观世界和经济与金融的客观世界已经发生了很大的变化,因此本书第二版的研究在深度和广度上也有了很大的变化。自2002年以来,世界的主要变化有:以中国为代表的一些新兴市场国家经济出现爆发性增长;这些国家的货币财富和主要发达国家债务的积累达到了惊人的程度;发展中国家中产阶级继续壮大而发达国家中产阶级的处境则日益恶化等等。

这期间发生的最大事件是2007年秋季在西方爆发但波及全球的金融危机。危机使美国金融体系无与伦比的神话在瞬间破灭,让我们看到了美国金融体系中各种鲜为人知的阴暗面和缺陷。因此,从某种意义上说,我们应该感谢这次危机,它为我们深层次上洞察现代金融资本主义提供了绝佳的机会,使我们能在教科书和主流媒体描述的美国金融体系之外,直接面对一个更多真实的美国金融体系。

自20世纪90年代以来,西方金融市场发生了重大的变化,信用市场上出现了许多重要的创新。但是,导致这些创新产生的经济和制度根源并未得到很好的说明,其中包含的矛盾也没有得到充分的揭示,这与事物的发展程度有关。危机的爆发说明西方金融体系中的一些矛盾在新形势下已经发展到不可调和的地步。

本书的优点之一,就是把由2007年秋肇始的西方金融危机所揭示的西方真实金融体系当作研究对象,对危机所暴露的问题做了深入的研究,所处理的都是世界金融领域的前沿问题。

本书的另一个优点是注重实践。理论应该来自对实践的研究,而不应该来自不切实际的假想模型。一个高度简化的模型是用来说明理论的,而不是用来“构造”理论的。注重理论不等于研究的经验主义倾向,即不研究事物之间的因果关系,只关注不同数据序列之间经济计量关系,用统计分析来替代理论分析。经济计量分析在许多情况下是必要的,但其作用仅限于为理论提供经验上的依据。

本书的第三个优点是研究的全球视野和本国视野的结合。金融理论的基础是现代金融实践,这在某种程度上也就是现代西方金融市场的实践,因此,金融理论研究应该以西方金融实践为主要对象。但是,各国金融实践的差异也应在金融理论上有所反映,即我们需要针对各国的现实对一般理论做适当修正,将其具体化。本书重点阐述现代一般金融理论和实践,但同时也针对我国的实践做了研究和说明。

本书的基础理论是马克思的货币理论和金融学理论。但马克思货币理论产生于19世纪下半叶,其所得出的一些结论在今天需要重新认识,我们不应该对马克思理论采取教条主义的立场。马克思在研究19世纪的资本主义时对西方的银行体系做了大量的研究,创立他自己的金融学说,其中的基本原理即使在今天也具有重要意义。本书的一个重要特色就是对马克思的货币和金融理论做了系统的阐述和研究。

由于时间和本人水平的限制,这本书有不足之处是在所难免的,欢迎读者批评。

在此我要感谢南京大学网络学院的胡峻老师为此书出版所做的工作。南京大学出版社的李博编辑为此书的出版付出了大量辛劳,特在此表示感谢。另外,我还要感谢所有帮助过我的南京大学金融学系的老师和学生。最后,我要感谢我的家人邱鹭凤和杜嫣,她们在生活上给我的帮助和在精神上给我的鼓励是这本著作得以完成的重要原因。

目 录

第一篇 货币

第一章 货币的起源和性质	1
第一节 商品	1
第二节 货币	17
第三节 货币的神物性质和历史作用	36
第二章 货币的职能	43
第一节 价值尺度	43
第二节 交易和价值贮藏手段	47
第三节 国际货币	56
第三章 货币的价值和汇率	63
第一节 货币的价值	63
第二节 国际价值	69
第三节 汇率	77
第四节 固定汇率制度	90

第二篇 信用资本

第四章 信用资本	94
第一节 信用资本的性质	94
第二节 信用资本的流通	98
第三节 货币资本的时间价值和虚拟资本	106
第五章 债券的收益率和价格敏感性	116
第一节 债券的收益率	116
第二节 债券价格的利率敏感尺度	123
第六章 利息率的决定	129
第一节 利息率与平均利润率	129
第二节 可贷资金市场供求关系与利息率的决定	138
第三节 利率的结构	156

第七章 金融市场和工具	164
第一节 金融市场概述	164
第二节 金融市场类型	167
第三节 金融工具	173

第三篇 银行业

第八章 金融业和金融机构	199
第一节 金融业	199
第二节 商业银行	208
第三节 其他金融机构	223
第九章 商业银行的财务报表和业务	237
第一节 商业银行的财务报表	237
第二节 商业银行的资产和负债业务	249
第三节 商业银行的表外业务	261
第十章 商业银行管理	275
第一节 盈利性管理	275
第二节 信用风险管理	291
第二节 利率风险管理	299
第四节 流动性管理	309
第十一章 政府对银行业的治理	314
第一节 银行业监管	314
第二节 金融安全网和银行救助	322
第三节 银行业的资本监管	329

第四篇 中央银行

第十二章 中央银行	342
第一节 中央银行的起源	342
第二节 中央银行的组织和职能	347
第三节 中央银行的资产负债表	353
第十三章 货币供给	369
第一节 货币存量和存款	369
第二节 银行存款的扩张和收缩机制	372
第二节 货币基础和货币乘数	377

第五篇 货币政策

第十四章 中央银行的货币政策	388
第一节 货币政策目标	388
第二节 货币政策工具	402
第三节 货币政策的传导机制	418
第四节 中国的货币政策	423
第十五章 货币需求和货币政策有效性	431
第一节 货币需求理论	431
第二节 货币政策的有效性	446

第一篇 货币

第一章 货币的起源和性质

本章的目的是揭示货币的本质及其在社会历史发展中的作用。货币银行学的分析对象从根本上说是货币资本及其规律,但是,货币资本只是货币的转化形式,货币资本作为货币仍然保留了货币的固有属性,其特有的货币资本的属性只是其货币属性的进一步发展,其运动仍要遵循货币的运动规律。因此,要了解货币资本,必须首先了解货币。货币是金融领域最基本、最重要范畴,货币理论是现代金融学知识体系最重要的基石。

要理解货币,首先必须说明货币是如何产生的。货币起源于商品,货币的秘密隐藏在商品之中,因此,本章第一节首先对商品进行分析。第二节说明商品交换如何导致货币的产生及货币的本质。第三节考察货币的社会属性及其在历史发展进程中的作用。

第一节 商品

从人类文明产生以来的世间万物中,货币可能是最为夺目同时也最令人迷惑的东西。说其“最为夺目”,是因为几千年来,货币始终是无数人努力追求甚至是“舍命追求”的对象^①;说其“最令人迷惑”,是因为围绕货币存在种种难解的矛盾现象。

首先,我们看到,金银不过是两种金属,钞票不过是一种纸片,但它们一旦成为货币,似乎就有了支配一切的权力。货币可以直接与任何商品交换,而各种商品则不能直接与货币交换。拥有货币,似乎就拥有了一切。货币不仅是把他人的劳动产品据为己有的手段,还是支配他人的劳动力甚至他人的人身或意志的手段。

其次,货币是一种绝对的财富,而其他商品如不首先转化为货币就不被认为是财富,因而仅仅是一种相对或潜在的财富。在近现代的市场经济中,大量劳动产品因无法转化为货币而闲置、腐烂,即所谓的商品过剩,早已成为一种周期性发生的现象。是人类真的就不需要这些商品吗?当然不是,如果要使每个人的需要都得到满足,现有生产还远远不够。但是,对这些商品的所有者来说,如果其不能转换为货币,则其与一般垃圾就没有差别。

第三,在社会的发展进程中,货币似乎同时扮演善恶两种作用。我们的祖先在两千多年前就已经知道货币可以“分财布利通有无”^②,即货币的使用可以给社会带来繁荣,但同时又意识到货币对法制和道德的破坏作用(有钱能使鬼推磨),对封建王朝的长治久安具有不利

① 司马迁:“天下熙熙,皆为利来,天下攘攘,皆为利往”。《史记·货殖列传》。

② 《汉书·食货志》。

影响,因而极力宣扬所谓“君子喻于义,小人喻于利”^①的教条,试图用“礼教”来约束“君子(官宦阶层)”,并对商人(货币的人格化或代表)的地位和权力进行贬抑和限制。

但各种道德说教和制度建设从未能抑制住中国历代官宦阶层积累货币的无穷欲望,正如民谚所说:“三年清知府,十万雪花银。”其结果一方面是我国古代商业的不断发展和财富的不断积累,另一方面则是中国农民周期性地陷入极度的贫困和中国封建王朝周期性地解体。

而在西方,正是对金银的追求导致了美洲的发现、机器大工业的产生和社会的繁荣,但同时也造成了美洲土著人的种族灭绝和全球范围的殖民地掠夺。而在现代以追逐以货币衡量的价值增值的全球化经济中,我们看到,一方面是物质和精神财富的日新月异的发展,另一方面则是生态破坏,自我沦丧,犯罪和腐败的普遍化和全球化。

对此,人们自然会问:为什么一种物(金属或一种纸片)会具有如此大的权力?以致离开了这种物,产品就无法转化为财富,个人就一无所有?为什么不论是在古代的农耕经济还是在现代的市场经济,总是存在对货币的无止境追求?为什么这种追求总是导致“善”、“恶”两种结果?

总之,货币具有神秘性:其本身不过是一种物或符号,却具有支配一切商品甚至非商品的权力。只有认识了这种神秘性产生的原因,才能进一步认识货币的本质和职能,以及货币从而资本的运行规律,才能使整个经济学(包括货币银行学)建立在科学基础上。马克思的卓越研究为我们揭示了货币的秘密,本章以下部分是以马克思货币理论为基础的。

商品交换在货币产生之前就存在了,正是商品交换的发展导致了货币的产生,因此,货币的秘密存在于商品之中,要了解货币必须首先了解商品。马克思说:“只要了解货币的根源在于商品本身,货币分析上的重要困难就被克服了。”^②我们对货币的分析,应从对商品的分析开始。

一、商品的使用价值和价值

商品有两个因素:使用价值(use value)和交换价值(exchange value)。商品首先是用自己的属性满足人的某种需要的外在对象或物。“物的有用性使物成为使用价值”^③,换句话说,使用价值就是有用物。谷物和水作为维持人的生命手段是有用的,因此,谷物和水是使用价值。

一个对象或物是多种属性的集合,可以有多种用途,以多种方式满足人的需要。随着知识和科学发展,人类对物的属性的认识增加,物的有用性(usefulness, utility)也会变化,因此,使用价值是一个历史概念。例如,硅原本只是制造玻璃的材料,在20世纪50年代后又成为制造半导体的重要原料。

物的有用性又是基于个人需要的。因为我需要某物,某物才对我有用,我不需要的东西对我来说并不是使用价值,因此,使用价值又与文化有关。文化是属于某个集体的特定物质和精神生活方式。20世纪60年代前,中国北方一些地区居民不食用动物内脏,因此,这些物

① 《论语·里仁》。

② 《马克思恩格斯全集》13卷,第54页。

③ 马克思《资本论》第一卷,第48页,人民出版社,2004年。

品在该地区不是食品,不具有使用价值。

不同使用价值不能在量上加以比较。物作为使用价值具有不同的质,质上不同的物不能在量上加以比较。谷物的使用价值是充饥,水的使用价值是解渴,两者对人类生存来说都是必不可少的,因而是同等重要的。

因为物的使用价值与人的需要有关,所以其大小因人而异。1斗米和1把镰刀,谁的使用价值更大?对一个极度饥饿的灾民和一个衣食无忧的自耕农来说,谷物和农具使用价值的大小是完全不同的,在他们之间无法对物的有用性大小达成一个统一的认识。每一个人都会有一个与自身需要和爱好相对应的使用价值评价表,其中有许多主观因素,我们不能用一个尺度来将其转化为社会统一的评价表。

就商品而言,商品生产者生产某物不是为了用于自己的消费,而是为了用它来交换他人的产品,因此,对商品生产者来说,在其消费能力之外的自己的产品也不是使用价值。但是,这些对自己没有用而对他人有用的产品,可以用来交换他人的商品,因而具有交换价值。而获得交换价值正是商品生产者生产商品的目的,因此,在商品经济的世界中,使物成为使用价值的,是物对他人的有用性,或者说,使用价值就是对他人有用的物。

“交换价值首先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或比例。”^①一斗米可以交换5尺布,5尺布就是一斗米的交换价值。一种商品可以同多种商品交换,因此,一种商品可以有多种交换价值。例如,大米与蔬菜、猪肉、丝绸、瓦钵、锄头等商品的不同交换比例即大米的各种交换价值。

物的交换价值随时间和地点而变化。同一商品,在不同的时间和不同的地方有不同的价格,因此,交换价值从表面上看是变动不居的、偶然的,好像仅仅与人们的消费偏好和市场供求有关。如果人们突然间认为某种食物对人的健康特别有益,该食物的交换价值(价格)就有可能突然大涨;如果今年是某种水果的“大年”,该水果市场供给大增,其交换价值或价格一般而言就会下降。直到20世纪60年代,在中国北方一些地区鱼还不是一种普遍接受的食物,那时那些地方的鱼特别便宜。

然而,在既定的消费偏好情况下,其他因素不变,同一地区不同商品之间的交换价值是基本稳定的。在不同的时间,其他因素不变,商品交换价值的波动也总是围绕一定的水平展开的。这说明在商品中还存在某种决定商品交换价值的因素。下面的分析表明,这种决定商品交换价值的因素就是商品的价值。

两种使用价值不同的商品可以在量上加以比较的现象,蕴含了在两种商品中存在某种相同实体的事实。例如,

$$1 \text{ 单位的商品 A} = x \text{ 单位的商品 B}$$

的公式表明,在1单位商品A和1单位商品B中存在某种同质的实体,A和B这两种商品作为这一实体只有量的差别,没有质的不同。持有1单位A等同于持有x单位的B。那么,这种同质的实体是什么呢?

如果我们把商品的各种具体有用属性抽去,商品就只剩下劳动产品的属性。因此,上面的公式等价于

^① 马克思《资本论》第一卷,第49页。

生产商品 A 的劳动 = 生产商品 B 的劳动

生产商品的劳动同样有两个因素：有用劳动(usable labor)和人的劳动(human labor)。有用劳动是生产使用价值的劳动。^① 种瓜和种豆都是有用劳动，但它们生产的使用价值不同，所以“种瓜得瓜，种豆得豆”。^② 显然，上面等式中的劳动不是有用劳动，因为有用劳动是不同质的，因而是不可比较的。

如果我们再把生产商品的劳动的具体形式抽去，即撇开耕种、纺织、锻造和修建等劳动的具体形式，则生产商品的一切劳动都表现为单纯的人类脑力和体力的耗费，即人的劳动。人的劳动作为人的劳动力的耗费是无差别的，因此，各种商品作为人的劳动的结晶也是没有差别的。由此可见，“1 单位 A 等于 x 单位的 B”的等式之所以能成立，完全是因为商品 A 和商品 B 都是人的劳动的物化形式。

商品作为人的劳动的对象化或物化就是价值。^③ 一种商品与其他各种商品的交换比例，或同一种商品的各种交换价值，只是同一种商品价值的各种表现形式。各种商品的不同交换比例反映了各种商品作为相同的人的劳动结晶之间的数量关系。

商品的价值只能来自劳动。假定一群人突然发现一个广袤的新大陆，在该大陆上原始土地供给无限。在没有人能对该大陆上的全部土地实施独占从而每个人都能按自己的意愿得到一块土地的条件下，未开垦土地是没有价值和交换价值的。但是，即使在这种情况下，已经开垦的土地还是有价值的，想获得它的人必须向开垦这土地的人支付一笔费用，因为现在的土地已经凝结了开垦者的劳动。

其次，价值的创造只与人类有关，因为价值与交换有关，交换要求评估各自产品中的劳动力耗费，即各自产品的价值。交换的前提是承认对方的主体性和对物的所有权，只有人类才有自我意识以及“我的”和“你的”等主体性观念，因而只有人类才会有交换行为。动物没有自我意识、主体性和所有意识，因而没有创造价值的能力。在掠食动物中，不存在猎物归谁所有从而猎物的交换问题，只存在食用猎物的先后次序，这一次序来自暴力，而非协议。耕牛只会在主人的役使下耕作，不会作为一个主体为自己耕作，也不会作为主体要求主人支付工资。

最后，劳动形成价值的前提是该劳动有用，即劳动要作为人的劳动对象化为价值，必须同时作为有用劳动生产一个使用价值。在河水和井水质量相同且没有排队打井水的假定下，把远处的河水担到井边的劳动是无用劳动，不生产使用价值，所以它也不会对象化为价值。

总之，商品既是使用价值，又是价值。商品的这种二重性来自生产商品的劳动的二重性。劳动一方面是人的劳动力在特定形式上的耗费，即有用劳动；作为具体有用劳动(concrete useful labor)，其生产使用价值。劳动另一方面又是人的劳动力在生理学意义上的耗费，即人的劳动；作为抽象人的劳动(abstract human labor)，其形成价值。^④

① 马克思：“由自己产品的使用价值……来表达自己的有用性的劳动，我们简称为有用劳动。”《资本论》第一卷，第 55 页。人民出版社，2004 年。

② 我国的产业划分中，第一产业为农、林、牧、渔业；第二产业为采矿业、制造业、能源业、建筑业；第三产业为交通运输业、信息业、商业、金融业等等。

③ 马克思：“使用价值……具有价值，只是因为抽象人的劳动对象化或物化在里面。”《资本论》第一卷，第 51 页。人民出版社，2004 年。

④ 参见马克思《资本论》，第一卷，第 60 页。人民出版社，2004 年。

二、商品的价值量

本节探讨商品价值量的确定问题。我们知道,各种商品作为价值只有量的差别,而劳动是商品价值的实体,因此,各种商品在价值量的差别,可以归结为各种商品所含人的劳动的差别。衡量商品价值量的尺度,就是衡量形成价值的实体即劳动的尺度。而劳动又是由劳动的持续时间来衡量的。时间的尺度可以是小时、日、周、月和年。其中小时是连续时间的标准计量单位,因此,劳动量的标准计量单位应该是小时。

在其他因素不变的条件下,各种商品价值量的大小,由生产该商品所耗费的劳动时间决定,生产一种商品所需劳动时间越长,其价值越大。这就是所谓“等量人的劳动形成等量价值”的价值规律。

然而,这一规律并不像它看起来那么简单。首先,不同商品是由复杂程度极不相同的劳动生产的,因而各种商品内含的劳动量是不能直接用自然时间加以衡量的。其次,形成价值的是人的劳动,同一种商品只有一个价值量,因而只有一个劳动时间量;但在现实中,同一商品是由众多的生产者用长短不同的劳动时间生产的。因此,在计量人的劳动时,需要解决两个问题:(1)如何将各种复杂程度不同的劳动转换为单一复杂程度的劳动?(2)如何将同一商品生产上的不同实际劳动力耗费转换为标准劳动力耗费?

解决第一个问题需要正确界定人的劳动这一概念。按照马克思的说法,人的劳动是“每个没有任何专长的普通人的有机体平均具有的简单劳动力的耗费^①”。简言之,人的劳动是平均简单劳动力的耗费,或者说,是平均简单劳动。平均复杂劳动是数倍的平均简单劳动。把谷物从一个地方搬运到另一个地方的搬运工的劳动,与程序员的劳动的复杂程度是不同的。搬运工是简单劳动力,搬运工的平均劳动是平均简单劳动,因而是人的劳动。而程序员是复杂劳动力,其单位时间的劳动,平均而言等于数倍的搬运工劳动。

第二个问题涉及个别劳动时间和劳动强度与社会平均劳动时间和强度的关系,这需要较多的解释。

在同一市场的同种商品的上,一般而言,存在多个效率和劳动强度不同的生产者。劳动效率指1单位劳动与其产品的比率。劳动强度指单位时间内人的体力和脑力的耗费用量。在相同强度下,效率高的生产者单位时间内能生产更多的使用价值,平均每一使用价值内含较少的劳动。而在相同的效率下,劳动强度大的生产者在单位时间内有更大的体力和脑力耗费,因而平均每一商品内含更多的劳动。但是,一种商品只有一个价值。由此产生了在价值计量中如何将各个效率和强度不同的个别劳动转化为单一人劳动的问题。

答案是把每个具体的个别劳动力看作无差别的社会平均劳动力。马克思说:“体现在商品世界全部价值中的社会的全部劳动力……是由无数单个劳动力构成的。每一个这种单个劳动力……都是同一的人的劳动力,只要它具有社会平均劳动力的性质,起着这种社会平均劳动力的作用”。^②就是说,所有的个别劳动力,不论他们的劳动效率和劳动强度如何不同,都只被看作社会总劳动力中无差别的同质个体,都具有社会平均劳动力性质,在社会生产中

① 马克思《资本论》第一卷,第58页。

② 同上,第52页。

发挥社会平均劳动力的作用。

可见,包含不同个别劳动同一商品之所以具有同一价值,只是因为市场经济(商品经济的现代说法)的世界中,所有的生产者都被看作抽象的无差别的相同个体。他们的劳动不是按照其实际持续时间形成商品价值,而是按照其作为社会平均劳动力耗费的持续时间形成商品价值。每个生产者,不论其实际劳动时间如何,都被要求按照社会平均劳动时间生产出一个商品。如果整个社会生产一个特定商品平均需要 5 小时劳动,则所有市场上的这一商品,不论其实际包含了多少劳动,都被看作 5 小时劳动的产物,都是 5 小时人的劳动的物化,每个生产者都要求按这一标准从事生产。

用来计量人的劳动持续时间的尺度是平均的或社会必要的劳动时间(socially necessary labor time),简称社会必要时间。马克思说:“社会必要劳动时间是在现有的社会正常的生产条件下,在劳动的社会平均的技能水平和强度下生产某种使用价值所要求的劳动时间。”^①劳动时间是价值的计量单位,因此,决定社会必要时间的因素也是决定商品价值量大小的因素。这些因素包括:

- 生产条件,包括企业使用的机器设备和原料,企业的地理位置和所在地的气候等。其中地理位置涉及生产地距离原料市场和产品销售市场的远近。

- 劳动技能(labor skill),即劳动者的操作能力。

- 劳动强度(labor intensity),即每一单位时间的劳动力耗费。

为了简单起见,我们可以把生产商品所需时间看作以下两个变量的函数:

- 劳动效率,即劳动生产力,由劳动的客观技术水平(如机器、设备和材料的性能和质量)和主观技术水平(如工人的劳动技能)决定;

- 劳动强度,即单位时间平均劳动力耗费,由单位时间内劳动的紧张程度或操作速度决定。

劳动效率和劳动强度与劳动力耗费的关系不同。通过改善生产条件和加强培训提高生产者的劳动效率,其他因素不变,不仅会使生产单位商品所需的劳动时间减少,还会使生产单位商品所需的劳动力耗费减少。而在一定范围内提高劳动强度,其他因素不变,虽然也会导致生产单位商品的劳动时间减少,但不会使生产单位商品所需的劳动力耗费减少。

另外,劳动强度可以降低到非常低的水平,从而使生产单位商品的劳动时间大大增加。但是,通过提高劳动强度来减少劳动时间的效果有限。劳动时间在一定范围内会随着强度的递增而不断递减,但边际减少量会越来越小,并在一定的临界值由递减变为递增,即高强度不是与较少的劳动时间相对应,而是与更多劳动时间相对应。

下面,我们用图形来说明马克思的价值模型。在图 1-1 中,劳动量 L 是固定的,代表生产某种商品的劳动力耗费量或劳动量。 A 、 B 和 C 是该商品的 3 个生产者, T 是劳动时间, I 是劳动强度。 A 、 B 和 C 三者虽然生产同一单位商品所耗费的劳动力是一样的,但由于他们的劳动强度不同,所费劳动时间却大不一样。 A 的劳动强度最低,所费劳动时间最多; C 的劳动强度最大,所费劳动时间最少;而 B 则居于中间位置。 A 和 B 都可以通过提高劳动强度来减少劳动时间,但是,这并不会减少他们生产单位商品的劳动力耗费或劳动量,而只是把他们的劳动力耗费浓缩在一个更短的时间里面。

^① 参见马克思《资本论》第一卷,第 52 页。人民出版社,2004 年。

而在图 1-2 中,A、B 和 C 三个生产者的劳动强度相同,但劳动效率不同。A 的效率最低,C 的效率最高,B 居于两者之间。三个生产者都可以通过提高劳动强度来减少其劳动时间,但是这并不会减少他们生产商品的劳动力耗费。无论他们的劳动强度如何改变,其他因素不变,他们生产单位商品的劳动量也不变,除非他们改变自己的劳动效率。

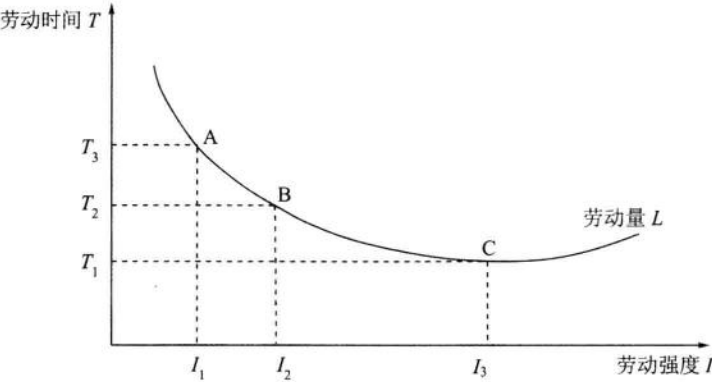


图 1-1 单位商品生产中劳动时间与劳动强度的关系

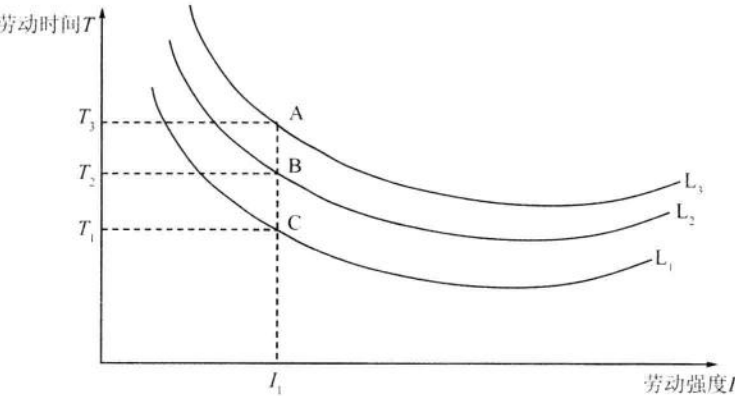


图 1-2 单位商品生产中劳动时间与劳动效率的关系

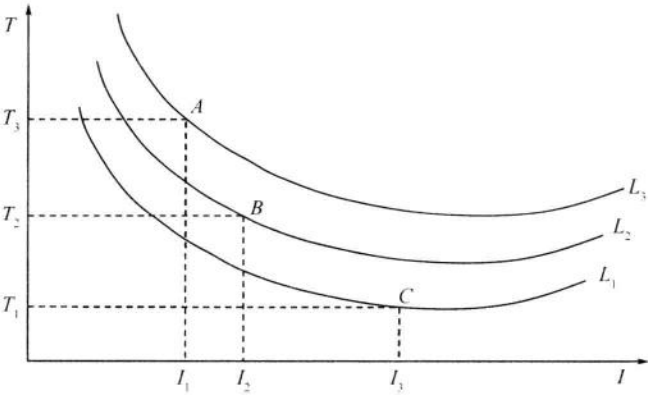


图 1-3 单位商品生产中劳动时间与劳动效率和劳动强度的关系

假定图 1-3 中的 A、B 和 C 是生产同一产品三类生产者。其中 A 代表劳动的效率和强度都较低的生产者群体，C 代表劳动效率和强度都高于社会平均水平的生产者群体，而 B 则代表使用平均劳动效率和强度从事生产的群体。生产者 A、B 和 C 生产单位商品的个别必要劳动时间分别是 T_3 、 T_2 和 T_1 ，而 T_2 的个别必要劳动时间等于社会必要劳动时间。

从个别必要劳动时间的角度看有：

$$T_3 > T_2 > T_1$$

但是，在商品生产的世界，因为 A、B 和 C 都是无差别的个体，都只使用社会平均劳动力，都被要求按照社会必要劳动时间生产出一个商品，所以，必须有：

$$k_1 T_1 = k_2 T_2 = k_3 T_3 = \dots = T_S$$

其中， T_i 是各个生产者的个别必要时间， T_S 是社会必要劳动时间， k 是将不同的个别必要劳动转化为社会必要劳动的转换系数，其公式为：

$$k = \frac{T_S}{T_i}$$

假定 $T_S = 15$ ， $T_3 = 20$ ， $T_2 = 15$ ， $T_1 = 10$ ，后三者分别除以 T_S ，得到转换系数：

$$k_3 = \frac{T_S}{T_3} = 0.75 \quad k_2 = \frac{T_S}{T_2} = 1, \quad k_1 = \frac{T_S}{T_1} = 1.5$$

这表明，B 的 1 小时劳动等同于 1 小时人的劳动，A 的 1 小时劳动只等于 0.75 小时人的劳动，而 C 的 1 小时劳动等于 1.5 小时人的劳动。这三类生产者所生产的单位商品有相同的价值，因为物化在其中的劳动作为人的劳动是无差别的。

实际上，应该在相同劳动强度下来比较不同生产者的个别劳动时间。在等劳动强度下，图 1-3 中三个生产者 A、B 和 C 的劳动力耗费的差别，由 L_1 、 L_2 和 L_3 这三条曲线的垂直距离表示。

如果把图 1-2 中的 A、B 和 C 看作 3 种不同的商品，把 L_3 、 L_2 和 L_1 看作生产 A、B 和 C 这 3 种商品的社会必要劳动，则 T_3 、 T_2 和 T_1 就是生产这 3 种商品的社会必要时间。这 3 种社会必要劳动时间之间的比例，就是这 3 种商品的交换比例。

在市场经济中，每个人生产者都只作为同一的和无差别的社会平均劳动力存在，当他们开始生产从而开始市场竞争时，他们之间是平等的，都处在同一起跑线上。然而，这种形式上的平等掩盖了内容上的不平等，因为生产者的劳动技能和劳动条件事实上是不同的。结果是：效率较高的生产者在单位时间能生产更多的商品，其单位个别劳动能形成更多的价值；相反，效率较低的生产者因为单位时间产出较低，其单位劳动只能形成较少的价值。可见，在商品经济的世界中，生产者之间财富差别是生产者必须作为平等的个人（社会平均劳动力）存在的必然结果。“多劳多得”的这一分配原则在商品经济中是否是公平正义的，取决于我们对“劳”的定义，如果“劳”指社会必要劳动时间，则这一分配原则是公平正义的，如果其指个别劳动时间，则不是公平正义的。从实际个人劳动力耗费来看，商品经济的“多劳多得”分配原则实施的结果恰恰是多“劳”不能多得。

其他因素不变，生产者可以通过提高劳动强度来实现“多劳”，从而实现“多得”。但是，要实现“少劳多得”，企业必须采用比社会平均水平更先进的技术。在这个意义上可以说“商品经济鼓励人们少劳多得”。