



农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材



推荐会用书

重点书

2010

农村信用社公开招聘工作人员考试

经济·金融专业知识

编著：农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会

审定：农村信用社公开招聘工作人员考试研究中心

本书特色

汇集必考知识 拓展专业技能

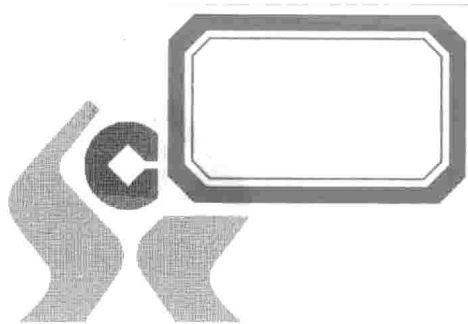
依托历年真题 借力全新体例

标准练习模拟 专业解答评析

京华出版社



农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材



2010

农村信用社公开招聘工作人员考试

经济·金融专业知识

编著：农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会

审定：农村信用社公开招聘工作人员考试研究中心

京华出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济·金融专业知识/《农村信用社公开招聘工作人员
录用考试专用教材》编委会组编. —北京:京华出版社,
2009.12

农村信用社公开招聘工作人员录用考试专用教材
ISBN 978-7-80724-779-1

I. ①经… II. ①农… III. ①经济学—农村—信用合作
社—招聘—考试—中国—教材②金融学—农村—信用合作社—
招聘—考试—中国—教材 IV. ①F0②F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 216496 号

经济·金融专业知识

组 编:农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会
出版发行:京华出版社

(北京市朝阳区安华西里一区 13 楼 2 层 100011)

(010)64243832 84241642 (发行部)

(010)64258473(传真)

(010)64255036(邮购、零售)

(010)64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail:jinghuafaxing@sina.com

印 制:三河市冠宏印刷装订厂

开 本:850mm×1168mm 1/16

字 数:5164.5 千字

印 张 数:175.75 印张

版 次:2010 年 2 月第 1 版

印 次:2010 年 2 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-80724-779-1

定 价:354.00 元

京华版图书,若有质量问题,请与本社联系

前言

Foreword

播上春的种子,撒下秋收获!在这孕育希望的时节,我们看到,2010年新一轮各省的农村信用社招录考试也悄然拉开了序幕!为使广大考生及时了解农村信用社考试知识,做好备考工作,华图教育集团专门汇聚国内一批具有丰富经验的命题专家,在深入研究近年来各地农村信用社招录考试考情的基础上编写了本套丛书,以期助考生一臂之力,达到事半功倍的效果。

农村信用社招录考试制度自实施以来,取得了显著的成效。在近年来国家推动农村信用社改革的基础上,公开、平等、竞争、择优的原则不断得到加强和贯彻,吸引了大批立志于从事农村信用社工作的有为青年,各地农村信用社也因此而焕发出崭新的面貌!

综观近几年的农村信用社招考试真题,各地招考的试卷虽各具特点,但总的命题趋势依然不变,即在了解我国农村信用社基本运作模式的基础上,紧扣业务专业知识,兼顾考生的综合素质与能力,力求选拔一批最优秀的人才来担当新时期农村信用社改革与发展的重任。

“宝剑锋从磨砺出,梅花香自苦寒来”,对不少考生来说,想要取得好的成绩,积极的复习备考是不可或缺的。相信“畏难唯其无术”,而非天资有别。在以考试成绩为选拔依据的今天,考生应该清楚地认识到:成功,不仅仅需有良好的基础,更要学会考试、善于考试,要有合适的方法、成熟的心态,确保在任何时候都能够充分发挥自己的真实水平。本套丛书便是助你迈向成功的良师益友。

本套教材以各省农村信用社招考真题为研究基础,着眼于近年来农村信用社变革与发展的实际,高屋建瓴、有的放矢、推陈出新,突出了对考试试题规律和答题技巧的深入探究。同时,教材牢牢把握2010年农村信用社招考的脉络变化,集系统性、及时性、实用性于一身,能更好地指导应试者提高解题技巧、夯实基础、开阔眼界、盘活知识,真正提升考生的综合能力。

“以教育推动社会进步”,华图教育集团一直致力于为广大考生提供最合适、最实用的教材,秉承“诚信为根,质量为本”的工作理念,全心全意为广大考生服务,并凭借自身凝聚

的力量为不断发展壮大的农村信用社类考试用书行业注入新的活力！

农村、农业、农民！在近年来国家关注“三农”的同时，根植于农村的农村信用社更当担负起促进农村发展的重任，立志于从事农村信用社工作的青年也当胸怀“为人民服务”的宗旨，挥斥方遒，激荡青春！华图教育集团在此也衷心祝愿广大考生金榜题名，成就自己的梦想！

由于时间仓促，书中难免出现纰漏和瑕疵，敬请广大读者来电、来函予以批评和指正！本套丛书也凝聚了华图公务员考试研究中心诸位专家、学者的智慧和心血。在此，向他们表示衷心的感谢！

答疑网站：www.htexam.com

E-mail：htbjb2008@163.com

电 话：010—59796229 转 819

编 者

2010 年 2 月

目 录

Contents

第一篇 经济基础知识

第一章 政治经济学	1
第一节 政治经济学的一般理论	1
第二节 资本主义经济	8
第三节 社会主义经济	13
第二章 微观经济学	18
第一节 供求理论	18
第二节 消费者行为理论	25
第三节 厂商行为理论	29
第四节 市场理论	36
第五节 生产要素价格决定理论和收入分配理论	44
第六节 市场失灵和微观经济政策	49
第三章 宏观经济学	54
第一节 宏观经济目标与度量	54
第二节 简单国民收入决定理论	61
第三节 产品市场和货币市场的一般均衡	64
第四节 宏观经济政策分析	70
第四章 国际经济学	79
第一节 国际贸易理论与政策	79
第二节 国际贸易组织	85
第三节 外汇与外汇市场	88
第四节 国际收支	93
第五节 国际宏观经济政策	96



本篇强化训练	100
参考答案及解析	103

第二篇 金融基础知识

第一章 金融学	106
第一节 金融机构体系	106
第二节 金融工具	112
第三节 金融市场	114
第四节 债券价格评估	122
第五节 股票价值评估	124
第六节 风险管理	126
第七节 国际金融体系	129
第二章 货币银行学	134
第一节 货币与货币制度	134
第二节 信用与信用工具	137
第三节 利息和利率	141
第四节 货币的供给与需求	146
第五节 通货膨胀与通货紧缩	151
第六节 金融创新与货币政策	156
第三章 商业银行信贷知识	164
第一节 商业银行贷款	164
第二节 银行的风险、资本管理和创新	173
第三节 货币政策的信贷传导机制	181
第四章 经济全球化与金融全球化	185
第一节 经济全球化	185
第二节 金融全球化	189
本篇强化训练	195
参考答案及解析	197

附 录

内蒙古农村信用社 2006 年员工综合考试试卷	199
参考答案及解析	205

第一篇 经济基础知识



本篇考情综述与命题热点分析

经济基础知识的考查共涉及政治经济学、微观经济学、宏观经济学和国际经济学四个部分,包含经济学各方面的基本概念、基本观点、基本理论,这些都是信用社及各种银行类考试的基本考查内容。

政治经济学的命题热点集中在价值规律、剩余价值理论、资本积累、资本循环、资本主义再生产和社会主义各项基本经济制度;微观经济学的命题热点集中在消费者行为理论、生产者行为理论、生产要素市场理论、四种基本的市场类型理论及微观经济政策;宏观经济学的命题热点主要有宏观经济目标(经济增长、失业、通货膨胀、国际收支平衡)的描述和度量指标、产品市场和货币市场的均衡及宏观经济政策等;国际经济学的命题热点集中在国际收支、国际贸易理论、国际贸易组织、汇率和外汇市场等。

经济学涉及的内容相当广阔、繁杂,大多数理论比较精深。但是,经济学是一门社会科学,关系到我们生活的方方面面,从事金融工作的人员必须要具有相关的知识和素养。信用社和各种银行类考试,并不会涉及很多高深的理论,而是测查应试者是否具有基本的经济基础知识,是否能够将经济学的相关知识运用到实际工作中去。应试者只要明确了考试的目的和考查重点,静下心来认真复习,就完全能通过这项考试。

第一章 政治经济学

政治经济学,广义地说,是研究一定社会生产、交换、分配和消费等经济活动中的经济关系和经济规律的科学。最初出现的资产阶级古典政治经济学,研究的是在资本主义制度下如何使财富增长以及财富的生产和分配的规律。马克思和恩格斯实现了政治经济学的伟大革命,科学地确立了政治经济学的研究对象,明确指出政治经济学的研究对象不是物,而是人与人之间的关系,是社会生产关系。我国通常学习和研究的政治经济学是马克思主义政治经济学。

第一节 政治经济学的一般理论

一、政治经济学的研究对象

(一) 物质资料的生产是马克思主义政治经济学研究的出发点

政治经济学对社会经济研究的出发点是物质资料的生产。物质资料生产是人类社会生产和发展的基础,在这个基础上,才会有政治、文化、科技、教育、艺术等活动的存在和发展。

物质资料生产的劳动过程,必须具备三个简单要素:劳动、劳动资料和劳动对象。劳动是指有劳动能力和劳动经验的人在生产过程中有目的的活动。劳动对象是指人们把自己的劳动加于其上的一切东西。劳动对象有天然存在的自然物,如矿藏、原始森林等;有劳动的生产物,如棉花、砖瓦等。劳动资料(或劳



动手段),是人们用来影响或改变劳动对象的一切物质资料,其中最主要的是生产工具,还包括除劳动对象和生产工具之外的一切其他生产资料,如建筑物、道路等。在三个简单要素中,人的劳动是生产中能动的主体要素;劳动对象和劳动资料的总和作为生产资料,是生产中的客观要素,是物质生产必备的物质条件。随着社会生产力的发展,在这些简单要素的基础上会逐渐加入某些新的要素,如科学技术、经营管理、经济信息等。

物质资料的生产过程,就是以上诸要素在一定形式下有机结合起来,创造满足人类生存和发展需要的物质产品的过程。

(二)社会生产关系是马克思主义政治经济学的研究对象

任何社会的生产,都包括生产力和生产关系两个方面。生产力是人们生产物质资料的能力,它表示人们改造自然和征服自然的水平,反映了人和自然界的关系。在生产力的构成中,包括人的因素和物的因素,以及管理等其他因素。人的因素,是指有一定生产经验、劳动技能和科学知识的劳动者,它在生产中起着最根本的作用。物的因素是指生产资料,在生产资料中,起最重要作用的是生产工具,它是社会生产力发展水平和发展状况的最主要标志,也是划分经济发展时期的主要标志。在当代社会生产中,科学技术成为第一生产力。科学技术会渗透到生产资料和劳动能力之中,引起它们的优化,从而促进社会生产力的发展。当代发达国家生产力的高度发展,主要是由科学技术的发展所推动的。

生产关系也称经济关系,就是人们在物质生产和再生产过程中结成的相互关系。它是各种社会关系中最基本的关系。政治关系、家庭关系、宗教关系等各种社会关系,都受生产关系的支配和制约。生产关系有狭义和广义之分。狭义的生产关系是指直接生产过程中结成的人和人之间的关系,如企业中厂长、经理、工程技术人员、工人等之间的关系。政治经济学不仅考察直接生产过程,而且考察社会再生产过程,它包括生产(直接生产过程)、分配、交换、消费四个互相联系的环节,从而也就使人们在社会生产总过程中形成了上述诸方面的关系。广义的生产关系就是指包括生产、分配、交换、消费诸关系在内的生产关系体系。政治经济学所研究的生产关系,就是人们在社会生产总过程中所建立的诸方面的经济关系的总和。

社会生产过程中的生产、分配、交换和消费之间,存在着相互联系、相互制约的辩证关系。其中,直接生产过程是再生产过程的起点,起着决定作用。所谓生产起决定作用,包括两方面含义:(1)生产决定分配、交换、消费的对象。(2)生产的社会形式即生产关系决定分配关系、交换关系和消费关系。但是,分配、交换、消费也会反作用于生产。所谓反作用,是指促进还是阻碍生产的发展。如果分配、交换和消费适应于生产,就会促进生产的发展;反之,就会阻碍生产的发展。在一定条件下,交换与消费对生产的发展、经济增长也会起不同程度的决定作用。一个国家一定时期内经济增长率的高低,是由出口贸易、固定资产投资、国内消费需求三个因素拉动的。如果生产出的东西卖不出去,大量积压,必然会影响生产的发展和经济的增长。而产品销售率的高低,就与上述三个因素的拉动作用有关。

生产资料所有制以及生产资料与劳动者的结合方式是生产关系的基础,它从根本上决定着生产、分配、交换和消费的社会性质,是生产关系性质的首要标志。生产资料所有制总是要通过生产、分配、交换和消费诸方面关系才得以实现的,而且后者对生产资料所有制也有反作用。这表现在当它们适应所有制的性质与要求时,会对生产资料所有制起巩固、发展作用;反之,就会对生产资料所有制起削弱、瓦解作用。

二、商品和价值

(一)商品及其内在矛盾

1. 商品经济

商品经济是以商品生产和商品交换为内容,直接以交换为目的而进行生产的经济形式。商品经济是与自然经济相对立的经济形式。商品经济是随着生产力的发展,在一定历史条件下产生、发展的。商品

经济的产生有两个基本条件:一是社会生产力的发展和社会分工的存在;二是生产资料和劳动产品属于不同的所有者。前者是商品经济产生和存在的一般基础和条件,后者是商品经济产生和存在的决定性条件。

商品经济是人类社会经济发展不可逾越的阶段。

2. 商品的二因素:使用价值和价值

商品是为市场交换而生产的有用的劳动产品。商品包含使用价值和价值两个大要素,是使用价值和价值的统一。

商品的使用价值是指物品和服务能够满足人们某种需要的属性,即物品和服务的有用性。价值是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动。商品能够通过买卖与其他商品交换的属性,是商品的交换价值。交换价值表现为一种使用价值与另一种使用价值相交换的量的比例关系。

3. 具体劳动和抽象劳动、个别劳动和社会劳动

生产商品的劳动的二重性,即具体劳动和抽象劳动,决定了商品具有使用价值和价值两个因素。

具体劳动是指在一定具体形式下进行的劳动。劳动的具体形式不同是由劳动的目的、使用的工具、劳动对象、操作方法、劳动结果等方面的不同决定的。具体劳动创造商品的使用价值,体现的是人与自然之间的关系,是不以任何社会形式为转移的人类生存的条件。

抽象劳动是指抛开了具体形式的无差别的一般人类劳动,即人们的脑力和体力的支出或消耗。无论是在哪一种具体形式下进行的劳动都要支出或消耗脑力和体力,这种脑力和体力的支出或消耗,对于生产任何商品的劳动来说都是相同的。可见,抽象劳动只存在量的差别。抽象劳动形成商品的价值,体现的是商品生产者之间的社会经济关系。

个别劳动(私人劳动)是指生产商品的劳动具有私人性质,即商品生产者的劳动完全是他自己的私事,劳动产品也归他个人所有。社会劳动是指生产商品的劳动又具有社会性质,即每个商品生产者的劳动作为为他人或为社会的劳动,是社会总劳动的组成部分。

(二)价值量

商品的价值是质和量的统一。既然商品价值的质表现为人类一般劳动的凝结,那么,商品价值量的大小就是由生产商品所耗费的劳动量来决定的。由于劳动量是按时间来计算的,因而商品的价值量则是由生产它所需要的劳动时间来决定的。但是,由于各个商品生产者的生产条件不同,他们生产同一种商品实际耗费的个别劳动时间也就不同。商品的价值量不能由个别劳动时间来决定,只能由生产某种商品的社会必要劳动时间决定。

社会必要劳动时间是指在现有的社会正常生产条件下,在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下,生产某种使用价值所需要的劳动时间。生产商品的社会必要劳动时间,随着劳动生产率的变化而变化。劳动生产率是指劳动者生产某种使用价值的能力或效率。用公式表示为:

$$\text{劳动生产率} = \frac{\text{产品量}}{\text{劳动时间}}$$

(三)简单商品经济的基本矛盾

在以私有制为基础的简单商品经济中,存在着一系列的内在矛盾,如使用价值和价值的矛盾、具体劳动和抽象劳动的矛盾、个别劳动时间和社会必要劳动时间的矛盾、私人劳动和社会劳动的矛盾等。其中,私人劳动和社会劳动的矛盾是简单商品经济的基本矛盾。

这是因为:私人劳动和社会劳动的矛盾直接决定着商品生产者的命运。商品生产者的私人劳动能否或在多大程度上转化为社会劳动,决定着商品生产者在市场竞争中的地位,以及盈利或亏损的程度,决定着他们在两极分化中的命运。



三、市场经济和价值规律

(一) 价值规律

价值规律是商品生产和商品交换的经济规律。只要存在商品生产和商品交换,价值规律就必然存在并发挥作用。价值规律是商品经济的基本规律。

1. 价值规律的内容和要求

价值规律的基本内容和客观要求有两个方面:(1)商品的价值量由社会必要劳动时间来决定。(2)商品交换以价值量为基础,即实行等价交换。价值规律就是商品按照由社会必要劳动时间决定的价值进行交换的规律。

2. 价值规律的表现形式

在以私有制为基础的商品经济中,价值规律的表现形式就是:随着商品供求关系的变化,价格有时高于价值,有时低于价值,但价格总是围绕价值上下波动。

商品价格与价值的不相一致,并不违背价值规律。因为,商品价格的确定是以商品价值为基础的,价格始终围绕价值上下波动,不会偏离价值太远。从长期的趋势和社会总体来看,一种商品价格的上涨部分和下跌部分是会相互抵消的,商品价格的平均数仍然是和价值相一致的。

3. 价值规律在私有制商品经济中的作用

(1)价值规律自发地调节生产资料和劳动力在社会各生产部门之间分配的比例,即调节社会资源的配置。(2)价值规律自发地促进社会生产力的发展。(3)价值规律会引起和促进商品生产者的两极分化,并在一定的历史条件下,导致资本主义生产关系的产生和发展。

(二) 市场经济

1. 市场经济的含义

市场经济是以市场为基础进行资源配置的经济。市场经济是在商品经济基础上发展起来的,当商品经济关系发展到较高阶段,市场机制成为资源配置的基础性调节机制时,商品经济就是市场经济。

所谓资源配置,是指在经济运行过程中,各种现实的资源(如资本、劳动力、技术、自然资源等)在社会不同部门之间的分配和不同方向上的使用。资源配置具有明确的目标,即将有限的资源在各种用途间配置,求得最大的效益,这就是资源配置的最优化或最有效率。实现资源配置的目标,要求各个部门按照社会必要劳动时间进行生产。资源配置是通过市场价格与竞争机制进行调节的。

2. 市场调节与市场机制

市场经济在配置资源中发挥着市场调节的作用。市场调节就是市场机制的调节。市场机制是指市场各要素,包括价格、供求、竞争等要素之间相互联系、相互制约,各自发挥功能,又共同发挥功能的有机联系。市场机制包括价格机制、供求机制、竞争机制等。价格机制是市场机制的核心。

(1)价格机制是通过市场价格变动与供求关系变动之间的相互联系与相互制约而发挥作用的机制。价格机制对社会经济的运行和发展有多方面的调节作用,可以调节资源配置,调节商品供求关系,调节消费需求方向和结构,调节收入分配,调节技术进步和经营管理,推动和引导社会经济的发展。价格机制发挥作用的条件是价格与价值相背离及趋于一致。

(2)供求机制是商品的供求关系与价格、竞争等因素之间相互联系和制约而发挥作用的机制。供求机制对社会经济运行和发展的调节作用是:可以调节商品的价格,调节商品的生产与消费的方向和规模。供求结构的变化,能调节生产结构和消费结构。供求机制发挥作用的条件是供求关系能够灵活地变动。

(3)竞争机制是市场竞争与价格、供求等因素之间相互制约和相互联系而发挥作用的机制。竞争机制对社会经济运行的调节作用是:促进企业改进生产技术,加强经营管理,提高产品质量,改善服务态度;有利于打破地区和部门分割,促进商品和生产要素的交流;有利于实现优胜劣汰,增强经济活力,促进社

会经济的发展。竞争机制发挥作用的条件主要是企业必须真正成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的市场竞争主体,使企业在竞争中获得相应的经济利益和承担各种风险;同时还要有较为完善的市场体系、市场规则 and 价格体系,消除各种垄断行为。

四、资本及其循环和周转

(一)资本及其价值增值

1. 资本的含义

资本是价值的一种特殊形式,是不断地在运动中谋求自身增值的价值。政治经济学研究的是资本的价值形态。从本质上看,资本的运动是价值运动。资本具有的基本特点是:(1)增值性。这是资本区别于一般商品和货币的根本特征。资本总是不断地和无限地追求自身的价值增值,一旦停止了增值,资本也就丧失了它的基本职能。(2)运动性。资本只有在生产过程和流动过程相统一的运动过程中才可能增值。(3)返还性。投资者的投入资本,目的是要回收资本(包括增值)。(4)风险性。资本具有收益和风险并存的特点。一般情况下,收益愈大,风险也可能愈大。

2. 资本的形态和构成

资本是价值和使用价值的统一体,在其运动中可以有多种形态。(1)货币资本形态。货币资本即以货币形态表现的资本,它是资本最一般的和初始的形态。在资本的运动过程中,货币资本主要存在于资本的购买阶段,用于购买其他生产要素。(2)实物资本形态。实物资本是以物质形态表现的资本,包括投入商品生产过程和流通过程的一切物的要素和待售的产出品,亦即物质资本。包括生产资本和商品资本。(3)无形资本形态。无形资本是指市场主体所占有和使用的以知识形态存在的特有经济资源,通常包括专利权、商标权、版权、著作权、特许经营权、商誉、技术秘密(亦称专有技术或非专利技术)等。(4)虚拟资本形态。虚拟资本是指能定期带来收入的,以有价证券形式表现的资本。

3. 资本价值增值和利润

资本的存在使商品生产过程成为劳动过程和价值增值过程的统一。价值增值是资本运动的原动力和目标。价值增值额是剩余价值,是活劳动在剩余劳动时间里创造的价值。利润是商品价值扣除生产成本后的余额,是大于全部预付资本的增值额。

(二)资本经营

1. 资本积聚和资本集中

资本积聚指个别资本通过剩余价值的资本化而增大其总额的一种形式。它是资本积累的直接结果。资本集中指由若干分散的小资本合并成为少数大资本。它是扩大单个资本总额的一种形式,资本集中不会增大社会的资本总额。资本集中在现实上往往采取股份制的形式。

2. 资本经营

资本经营就是资本产权的主体以价值形态的资本为经营对象,通过调整、交易、优化重组等方式,以实现资本价值量的保值增值的一系列市场行为。

与一般商品和服务经营相比,资本经营更多依赖产权主体的明确、要素市场特别是资本市场和产权市场的存在,还要有一批有运筹资本能力的、敢于冒险且善于规避风险的、有创新能力和活力的资本经营者。

资本经营的方式是多样的,并且是在实践中不断有所创新和发展的。主要的资本经营方式有:(1)利用证券市场或其他形式的产权市场进行资产的收购、出售、购买、托管、租赁等,包括投资性买进卖出股权等形式。(2)利用金融市场进行投机性交易。(3)对资本存量或所积累的资产增量进行调整,用以改变资本使用价值的物质形态,以改变投资规模、方向与结构。(4)无形资产经营。



3. 风险资本的运营

风险资本的运营即风险投资,是资本经营的一种特殊类型。风险投资就是将资本投向蕴含高风险、高收益和高成长可能的中小型高技术企业或项目,并以一定方式介入该企业或项目的管理、运行,在取得成功后(即获得资本的高额增值)收回资本的投资行为。用于风险投资的资本通常是通过一定机构和一定方式向社会各类机构和个人筹集,因而风险资本投资也是融资行为和投资行为的结合。经营风险资本的机构和个人就是风险投资者。

与一般的资本经营相比,风险投资的主要特点是:(1)投资对象是高技术、新兴产业的企业或项目。(2)追求未来高额资本收益并主动承担高风险。(3)在投资的同时也往往参与管理或提供辅导、咨询等服务,参与管理或提供服务的目的是降低投资的风险性。(4)具有资本主动退出的要求和机制。一般是在投资成功并获取高利后,通过股权出让等方式回收资本,再转向其他风险投资项目。

(三)资本的循环和周转

1. 资本的循环

资本是在运动中增值的,资本的运动过程就是它周而复始的循环过程。资本循环的方式和周期与资本的形态有关,但产业资本的循环形式最为典型。

产业资本从其最初的形态即货币资本的职能形态出发,依次经过购买、生产、售卖等阶段,并相应变换资本的职能形态,然后又回到原来的出发点,这一过程就是产业资本的循环。

资本循环的第一阶段是购买阶段,在这一阶段,货币资本的职能就是通过购买生产要素,为资本价值增值做准备。在这里,物质形态的生产要素只是实现资本增值的物质载体。用 G 代表资本的货币形态,用 A 代表生产要素中的劳动力要素,用 P_m 代表生产资料,而劳动力和生产资料都是以商品形态(W)出现在市场上的。于是,这一阶段资本的循环公式可以表示为:

$$G \rightarrow W \begin{cases} P_m \\ A \end{cases}$$

资本循环的第二个阶段是生产阶段。在生产阶段,资本的职能形态也随之从货币资本转化为生产资本,资本通过吸收剩余劳动而使自身发生增值,生产的直接结果是生产出包含剩余价值在内的商品 W' 。用 P 加虚线表示生产过程, W' 表示已包含价值增值的产成品(待售品),则该阶段资本的循环公式可表述为

$$W \begin{cases} P_m \\ A \end{cases} \cdots P \cdots W' \quad \text{生产阶段结束时,资本的职能形态就从生产资本 } W \begin{cases} P_m \\ A \end{cases} \text{ 变成商品资本 } W'$$

资本循环的第三个阶段是资本的销售阶段。这一阶段资本循环的公式可以表述为 $W' \rightarrow G'$ 。

产业资本循环是由一个生产阶段和两个流通阶段(买和卖)所构成,是生产过程和流通过程的统一。

要使资本循环正常进行,必须具备两个基本条件:(1)产业资本的三种职能形式在空间上的同时并存。(2)产业资本三种职能形式的循环在空间上的相互继起。

2. 资本的周转

资本是在运动中增值的,资本必须不断地、周而复始地循环,才能不断地带来剩余价值(利润)。资本这种连续不断地、周而复始地循环运动就叫做资本周转。

研究资本周转问题的重点在于资本的周转速度。若每次周转带来的利润量一定,资本周转越快,在一定时期内带来的利润总量就越多。资本周转速度的影响因素有:(1)资本周转时间。资本的周转速度和周转次数成正比,和周转时间成反比。(2)生产资本的构成。生产资本可以根据其价值周转方式的不同,划分为固定资本和流动资本。固定资本是指以厂房、机器设备、生产工具等劳动资料形式存在的那部分生产资本;流动资本是指以原料、燃料及动力、辅助材料等劳动对象形式存在的以及用于购买劳动力的那部分资本。在其他条件不变的情况下,固定资本的比重越大,全部资本的周转越慢;反之,流动资本所占比重越大,全部资本的周转就越快。

五、社会总资本再生产和市场实现

在社会运动过程中,各单个资本的运动互为前提、互相制约,形成了相互间的有机联系。这种有机联系的单个资本的运动构成社会总资本的运动,也称为社会总资本再生产。

(一)社会总资本再生产的核心问题

1. 社会总资本及其运动

社会总资本就是以社会分工和市场交换为条件,相互联系、相互依存、相互制约的全社会各单个资本的总和。

各单个资本的循环和周转也是互为条件、相互交替的,这种互为条件、相互交替的单个资本运动的总和,就是社会资本的运动。社会资本运动不仅包括生产消费,而且包含生活消费;不仅包括生产消费的资本流通,而且包括个人消费的一般产品流通;不仅包括预付资本的运动,而且包括剩余价值的运动。

2. 社会总产品和社会生产部门的分类

社会总产品就是在一定时期内(通常为一年)所生产的全部物质资料的总和。社会总产品在价值形态上又称社会总产值,它被划分为包含在产品中的生产资料的转移价值(c),凝结在产品中的由工人必要劳动创造的价值(v),以及凝结在产品中的由工人在剩余劳动时间里创造的价值(m)。与社会总产品的实物形态由生产资料 and 消费资料两大类构成相适应,社会生产也分为两大部类:一类是制造生产资料的部类,又称第一部类,用符号“Ⅰ”表示;另一类是制造消费资料的部类,又称为第二部类,用符号“Ⅱ”表示。

3. 社会再生产的核心问题是社会总产出的实现

社会总产出的实现包括了价值补偿和使用价值替换,也包括了总量补偿和结构性的补偿。所有这些补偿和替换过程就是社会总产出在价值和使用价值形态上都得到实现的过程。

(二)社会简单再生产及其实现条件

社会简单再生产,就是指社会剩余产品是用于消费而不是用于积累的,生产在维持原来的规模上重复进行。社会简单再生产的基本实现条件是:

$$\text{I} (v+m) = \text{II} c$$

(三)社会扩大再生产及其实现条件

社会扩大再生产是指社会生产在社会总资本循环运动中不断扩大规模,它可以通过生产要素投入的增加或生产要素产出效率的提高或二者同时发生而得到实现。

社会扩大再生产的第一个前提条件是: $\text{I} (v+m) > \text{II} c$ 。

社会扩大再生产的第二个前提条件是: $\text{II} \left[c + \left(m - \frac{m}{x} \right) \right] > \text{I} \left(v + \frac{m}{x} \right)$ 。

社会扩大再生产基本的实现条件是: $\text{I} \left(v + \Delta v + \frac{m}{x} \right) = \text{II} (c + \Delta c)$ 。

$\frac{m}{x}$ 表示剩余价值中供资本家个人消费的部分。

(四)供求平衡与市场实现

社会总产出实现的理想状态是供求的平衡,包括总量平衡和结构平衡。在现实的市场运行中,由于每一商品供求关系的背后是深化的社会分工,是分散的利益主体,是复杂的市场体系,在一系列市场变量的作用下,供求的平衡总是寓于不平衡之中,现实再生产的平衡关系总是在现实的经济波动中实现的。即,供求不平衡是绝对的,供求平衡是相对的,后者作为市场供求波动的平均值而得到体现。

按照供求矛盾的展开形式可以把市场划分为两种基本的形态:卖方市场和买方市场。卖方市场指因产品短缺而求大于供的市场形势,此时卖方在交易中处于有利地位,市场竞争主要表现为买者之间的竞争;买方市场指供大于求的市场形势,此时买方在交易中处于有利地位,市场竞争主要表现为卖方之间的



竞争。买方市场是市场经济中的一般市场状况。

在市场对再生产过程进行调节的现实经济生活中,市场机制与其运行环境的相互作用,使经济运行常常处于供求不平衡状态之中。因此,社会经济运行是在波动或周期性循环中进行的。

第二节 资本主义经济

一、剩余价值的生产

(一)资本总公式及其矛盾

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。作为货币的货币和作为资本的货币具有根本不同的性质和内容。

商品的流通形式是: $W-G-W$,资本的流通形式是: $G-W-G'$ 。(1)两种流通形式在形式上的区别是:①买和卖的顺序不同;②流通的起点和终点不同;③流通的媒介不同。(2)两种流通形式在内容和目的上的区别是:商品流通的内容是不同使用价值的交换,流通的目的是取得特定的使用价值以满足商品生产者的需要;资本流通的内容是流通终点的货币大于起点的货币,流通的目的是为了获得比预付货币更多的价值,即价值增值。(3)两种流通形式在运动限度上的区别是:商品的运动是有限的,资本的运动是无限的。

$G-W-G'$ 这个公式,最明显地表明了资本主义生产的目的和动机,概括了产业资本、商业资本和借贷资本的共同特点,因此称为资本总公式。

从形式上看,资本总公式同价值规律是矛盾的,按照价值规律等价交换的要求,流通中不可能增值价值,但资本在运动中却实现了价值增值,产生了剩余价值。等价交换和价值增值的矛盾就是资本总公式的矛盾。

解决资本总公式矛盾的条件是剩余价值不能从流通领域中产生,因为流通中的等价交换或不等价交换都不可能发生价值增值;同样,离开流通领域也不能产生价值增值,因为商品所有者只有在流通领域才会发生关系,价值才有可能发生增值。

根据剩余价值既不在流通中产生,又不能离开流通而产生这一解决资本总公式矛盾的条件,劳动力成为商品是货币转化为资本的前提。

(二)劳动力成为商品

劳动力即人的劳动能力,是任何社会生产的基本要素。劳动力商品也具有使用价值和价值。但是,劳动力是特殊商品,它的价值和使用价值具有不同于其他商品的特点。(1)劳动力商品的价值,是由生产和再生产劳动力所必需的社会必要劳动时间决定的,它可以还原为劳动者维持自己及其家属生存所必需的生活资料的价值。(2)劳动力商品的使用价值就是劳动,劳动力在使用过程中,不仅能创造价值,而且能创造剩余价值。劳动力商品的使用价值的特殊性在于它是价值和剩余价值的源泉。

(三)剩余价值的生产过程

资本主义生产过程具有二重性,一方面是具体劳动生产使用价值的劳动过程,另一方面是抽象劳动形成价值和生产剩余价值的价值增值过程。因此,资本主义生产过程是劳动过程和价值增值过程的统一。

1. 资本主义的劳动过程

劳动过程是劳动者通过有目的的活动,创造出满足人们某种需要的使用价值的过程。

2. 资本主义的价值增值过程

资本主义的价值增值过程首先是价值形成过程,即通过工人的具体劳动转移原有生产资料的价值和工人的抽象劳动创造新价值的过程。在价值形成过程中,劳动者所创造的新价值仅够补偿劳动力价值。

价值增值过程是超过一定点而延长了的价值形成过程。这个一定点,就是工人用于补偿劳动力价值所需要的劳动时间。在价值增值过程中,工人的劳动时间分为两个部分:一部分是必要劳动时间,是再生产劳动力的价值;一部分是剩余劳动时间,无偿地为资本家生产剩余价值。

剩余价值是由雇佣工人在剩余劳动时间创造的,被资本家无偿占有超过劳动力价值的那部分新价值。剩余价值体现着资本家对雇佣工人的剥削关系。雇佣工人的剩余劳动是剩余价值的源泉,剩余价值是剩余劳动的特殊表现。

(四)不变资本和可变资本

资本在生产过程中以生产资料和劳动力两种生产要素形式存在。根据资本不同部分在剩余价值生产中的作用不同,把资本划分为不变资本和可变资本。以生产资料形式存在的资本,在生产过程中只是转移自己的价值,并不发生价值量的变化,叫做不变资本。可变资本是以劳动力形式存在的资本。以劳动力形式存在的资本价值,在生产过程中发生了量的变化,即发生了价值增值,叫做可变资本。

(五)剩余价值率

剩余价值率是剩余价值同可变资本的比率。用公式表示:

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

它也可以表示为:

$$m' = \frac{\text{剩余劳动时间}}{\text{必要劳动时间}}$$

前者采取了物化劳动形式,后者采取了活劳动形式。剩余价值率正确反映了资本家对工人的剥削程度。随资本主义的发展,剩余价值率有提高的趋势。

二、资本主义的分配制度

(一)资本主义制度下的工资

资本主义工资是劳动力价值或价格的转化形式,它的本质是劳动力价值或价格。但在资本主义制度下,资本家是在工人劳动之后,按劳动时间或劳动成果以及劳动熟练程度支付工资的,工资就表现为劳动的价值或价格。这表明,劳动力的价值或价格一旦采取了工资的形式,就掩盖了资本主义剥削关系。

(二)平均利润和生产价格

1. 剩余价值转化为利润

资本主义企业生产的商品的价值(W)包括三个部分:不变资本的价值(c)、可变资本的价值(v)和剩余价值(m)。用公式表示就是: $W = c + v + m$ 。商品的生产成本或成本价格由 $c + v$ 构成,用 K 表示。

商品的价值与商品的成本价格之间的差额为剩余价值。当把剩余价值看作是全部预付资本的产物或增加额时,剩余价值便转化为利润。用 p 表示利润,则商品价值的公式就变为 $W = c + v + m = K + m = K + p$ 。

2. 利润转化为平均利润

平均利润是不同部门的资本家通过竞争重新瓜分剩余价值的结果。平均利润率实质上也就是社会总资本作为一个整体看待时所得到的利润率,可用公式表示为:

$$\text{平均利润率} = \frac{\text{剩余价值总额}}{\text{社会总资本}}$$

在利润率平均化的条件下,各部门的资本家便可以根据平均利润率获得与其投资量大小相适应的平均利润,即:

$$\text{平均利润} = \text{预付资本} \times \text{平均利润率}$$

平均利润率的形成不是各个部门利润率的简单的和绝对的平均,而是一种利润率平均化的总的趋势,平均利润率规律是资本主义的客观经济规律。随着社会生产力的发展,社会资本平均有机构成会提高,因而平均利润率会趋于下降。



(三)商业利润、借贷资本和地租

1. 商业资本和商业利润

商业资本是在资本主义社会的流通领域中发挥作用的职能资本,是从产业资本的商品资本职能中分离出来的独立化的职能资本形式。商业资本的运动公式是: $G-W-G'$ 。

商业利润从表面上看,来源于商品的销售价格高于商品的购买价格之间的差额,但实际上是商业资本家从产业资本家那里瓜分到的由雇佣工人创造的一部分剩余价值。它体现了商业资本家和产业资本家共同瓜分剩余价值和共同剥削工人的关系。商业利润必须等于平均利润。由于商业资本参加利润平均化过程,所以,生产价格=成本价格+产业利润+商业利润。

2. 借贷资本和利息

借贷资本是为了取得利息而暂时贷给职能资本家使用的货币资本。利息是职能资本家为了获取货币资本的使用权而支付给借贷资本家的平均利润的一部分,其来源是产业工人创造的剩余价值的一部分。利息既体现着借贷资本家和职能资本家共同剥削雇佣工人的关系,也体现着借贷资本家和职能资本家之间共同瓜分剩余价值的关系。利息率是一定时期内利息量和借贷资本量的比率,它总是在平均利润率和零之间摆动。

银行是专门经营货币资本、充当借贷关系中介的企业。银行资本由自有资本和借入资本构成。银行利润是贷款利息高于存款利息扣除银行经营管理费用以后的余额。相对于银行自有资本,银行利润在量上相当于平均利润,它的真正来源是产业工人在生产中创造的剩余价值。

股份公司是通过发行股票的方式合资经营的企业。股票是它的持有者向股份公司投资入股并有权取得股息收入的凭证。股息是股票持有者凭票面金额从企业盈利中获得的收入,是剩余价值的一部分。股票价格是资本化的股息收入。

3. 地租

资本主义地租是农业资本家为取得土地经营权而交给土地所有者的农业雇佣工人创造的超过平均利润的那一部分剩余价值。它体现了农业资本家和土地所有者瓜分剩余价值、共同剥削农业雇佣工人的经济关系。资本主义地租分为两种基本形式:级差地租和绝对地租。级差地租是指由于租种不同等级的土地而交纳的地租。其形成的条件是土地的等级差别,产生的原因是对土地经营权的垄断,其源泉是农业雇佣工人的剩余劳动。由于形成条件的不同,级差地租又分为两种形态:级差地租Ⅰ和级差地租Ⅱ。绝对地租是由于土地私有权的存在,租种任何土地,都必须向土地所有者交纳的地租。其形成的条件是农业资本有机构成低于社会平均资本有机构成,产生的原因是土地私有权的垄断,其源泉是农业工人创造的剩余价值的一部分。土地价格是资本化的地租。

三、现代资本主义条件下的企业

(一)企业

企业既是生产的一种技术组织形式,又是一种社会组织形式。作为一种生产组织,企业不仅仅是一种将投入转化为产出的技术单位,而且也是一种按一定的社会规则组织起来的制度形态。所谓企业制度,就是指企业劳动者与生产资料结合的社会形式,是调节企业内工人与工人、资本家、企业家之间关系的各种社会规则。企业制度也是一个多层次的制度体系,它包括企业产权制度、分配制度和管理制度等内容。

(二)企业组织结构变革的基本趋势

当今世界经济发展出现了三大趋势:一是全球化,二是网络化,三是知识化。随着知识经济、网络化、信息化向整个经济领域的渗透,现代资本主义条件下企业正在同时发生两种根本的变革:一是技术性的变革即企业技术创新;另一种是企业组织结构形式的创新。企业组织创新主要表现在: