# 政治经济学

## 导论

### 复习思考题

1. 如何科学地认识政治经济学的对象和方法？

答：研究对象：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生产是政治经济学的出发点。这里讲的生产不仅涉及物质资料生产，也涉及在服务领域提供服务。生产不仅涉及人与自然的关系，也涉及人们在生产过程中的相互关系。政治经济学研究的生产不是生产的自然属性，而是生产的社会属性。

②生产关系是政治经济学的研究对象。政治经济学研究生产关系，既要研究生产，交换，分配和消费之间的相互关系，也要研究人们在社会生产，交换，分配和消费中的关系。

③政治经济学对生产关系的研究不可避免地要研究生产力。社会生产是生产力和生产关系的统一。社会发展阶段归根到底是由生产力的发展水平决定的。

研究方法：主要有两种。一种是哲学思维方法，一种是数学分析方法。

1. 政治经济学的任务是什么？现阶段学习政治经济学有哪些意义？

答：马克思主义政治经济学的任务，是揭示人类社会生产力和生产关系发展变化的规律，即经济规律。 在任何社会经济形态中，都有各种各样的经济规律存在着，它们相互联系、相互制约，形成一个完整的经济规律体系。我们不仅要研究单个经济规律，而且要研究经济规律体系，研究各种经济规律作用的合力，用于指导我们的经济活动。

政治经济学的任务是由其鲜明的阶级性决定的。

1. 对现代资本主义的认识。
2. 对实践中的社会主义的认识。
3. 寻求指导市场经济运行的一般经济理论。

### 课堂提问

1. （判断）生产关系是政治经济学的研究出发点。（F）

物质资料的生产是政治经济学研究的出发点。

1. （判断）政治经济学不可避免地要研究生产力。（T）
2. （判断）政治经济学是研究生产关系的一门学科。（T）
3. 什么叫广义的政治经济学？

答：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。

## 第一章 生产力、生产关系和生产方式

### 复习思考题

1. 解释下列概念

生产力：在物质资料生产过程中，人和自然界的关系。

生产关系：在物质资料生产过程中，人们相互之间的关系。

所有制：生产资料所有制是指人们在生产过程中对生产资料的关系体系。

所有权：所有，是一个归属问题。作为所有者，可以按照自己的意志处置归自己所有的生产资料。所有权是指生产资料的归属关系，也即生产资料归谁所有的问题。

产权：产权是经济所有制关系的法律表现形式。它包括财产的所有权、占有权、支配权、使用权、收益权和处置权。

产权制度：是指既定产权关系和产权规则结合而成的且能对产权关系实现有效的组合、调节和保护的制度安排。

生产方式：人类社会为了存在和发展，必须获得物质资料，这种获得物质资料的方式，称为生产方式。

经济制度：一是反映社会性质的根本制度，它反映生产关系的本质特征。二是经济体制。

经济体制：某一社会生产关系的具体形式。

制度创新：制度上的一种新发明。（指在人们现有的生产和生活环境条件下，通过创设新的、更能有效激励人们行为的制度、规范体系来实现社会的持续发展和变革的创新。）

1. 生产与交换、分配、消费的相互关系是什么？

答：（1）生产和消费具有相互决定的关系。

生产决定消费。生产决定消费的对象、方式。

消费决定着生产。一方面，只有通过消费，才能使产品成为现实的产品。另一方面，消费是生产的目的和动力，消费有创造出现实的生产。

（2）交换和生产具有相互决定的关系。

交换决定生产。在生产进行之前，首先要进行生产资料、劳动力等生产要素的交换，否则，生产是无法进行的。

生产决定交换。生产的性质决定交换的性质。生产发展的程度决定交换的发展程度。

（3）生产和分配具有相互决定的关系

生产决定分配，这表现在分配的对象是生产的产品。

分配决定生产，分配会影响劳动力的积极性。

1. 马克思主义所有制理论的主要内容是什么？

答：生产资料所有制是指人们在生产资料所有、占有、支配和使用等方面所结成的经济关系。它是整个社会生产关系的基础，它决定并支配着人们在生产过程中的地位，决定着产品的分配和交换关系。作为一种经济制度的特征，生产资料所有制具有相对稳定的特点。在一个社会中，可以有多种所有制存在，其中占主导地位的所有制决定该社会的性质。【生产资料所有制是整个社会生产关系的基础，占主导地位的所有制决定该社会的性质；所有权表现为在一定经济关系中的个体或团体对生产条件的排他性的占有或归属关系；财产权利关系的实质是人与人之间的经济关系；产权对财产主体有实现利益的要求。】

1. 如何理解生产关系一定要适应生产力性质的规律？

答：（1）生产力的状况如何，决定或要求有什么样的生产关系。

（2）生产力要适应生产力的发展状况，生产关系的变革要以生产力的发展为物质基础。

（3）生产关系对生产力具有反作用。当生产关系与生产力相适应时，就能促进生产力的发展；当生产关系与生产力状况不相适应时，就会阻碍生产力的发展。

（4）生产关系一定要适应生产力性质，是人类社会共同的经济规律。有什么样的生产力，就应该有什么样的生产关系与之适应。

5、简述经济制度和经济体制的基本关系。

答：经济制度和经济体制是内容与形式的关系。经济体制以各种具体形式外化经济制度。

1. 在一定的社会形态下，根本经济制度具有相对稳定性。
2. 经济体制作为形式反映经济制度，它的变化具有相对独立性。在不同的国家、不同的发展阶段上实行同样的根本经济制度，但具体经济体制则会有差异。
3. 同样的社会主义经济制度也有不同的经济体制模式。经济体制的变化不一定改变经济制度的属性。

### 课堂提问

1. 为什么说生产和消费都既是起点又是终点？

答：（1）生产是生产资料和劳动力的消费。

（2）消费品的消费是再生产劳动力的生产。

2、（判断）所有具有完全排他性，占有具有一定排他性。（T）

所有：终结产权（可按自己意志处理自己所有的生产资料）

占有：租了之后可以转租，不能卖。

3、（判断）所有是一个法学范畴。（F）

所有&占有属于所有制，二所有制是一个经济范畴。

1. 生产要素的权能结构特征？

答：权能合一——权能分离。

1. 为什么生产资料所有制转变为生产要素所有制？

答：生产资料所有制只是社会物质资料生产中的一种所有制形式，不同的生产要素各有不同的所有制形式，而且各种生产要素的所有制归属常常又是不一致的。

1. 从经济学角度来看，分工有哪几种基本形式？

答：（1）各种社会劳动的划分和独立化，包括社会分工和企业内部的分工。

（2）劳动职能的分工，包括脑力劳动和体力劳动之间、直接的生产劳动与管理劳动之间出现的分工。

（3）机器体系中的分工。

8、分工有什么好处？

答：（1）分工使工人的劳动专门化。

（2）分工使生产工具专门化。

（3）分工由此提高了劳动生产率，促进了生产力的发展。

9、协作的优缺点。

答：优点：（1）使个人劳动取得平均劳动性质。（2）节省生产材料。（3）创造出一种集体力，这种集体力大大超过许多单个人劳动能力的机械总和。（4）提高个人的工作效率。（5）使许多人的同种作业具有连续性和多面性。（6）协作可以在短时间内完成紧急任务。

缺点：可能产生集体成员偷懒之类的负效应。

10、分工和协作可以相互独立吗？

答：不可以，两者密不可分，分工是协作的基础。

11、生产力和生产关系之间的关系？

答：生产关系一定要适应生产力性质。

12、生产关系如果不适应生产力的性质，会是什么情况？

答：滞后。超前。

13、（判断）经济制度和经济体制是形式和内容的关系。（F）

说反了。经济制度和经济体制是内容和形式的关系。

14、（判断）经济体制反映社会根本制度。（F）

经济制度是反映社会性质的根本性制度。经济体制是某一社会生产关系的具体形式。

## 第二章 商品和价值

### 复习思考题

1. 解释下列概念

商品：商品是用来交换的劳动产品。

商品经济：商品经济是以交换为目的、包含商品生产和商品交换的经济形式。

使用价值：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。

交换价值：商品能够通过买卖具有同其他商品相交换的属性，是商品的交换价值。

价值：凝结在商品中的无差别的一般人类劳动。

具体劳动：具体劳动即从劳动的具体形态考察的劳动。

抽象劳动：抽象劳动即从劳动的抽象形态考察的劳动。

价值量：商品的价值量就是生产商品所耗费的劳动量，即凝结在商品中的一般人类劳动量。

个别劳动时间：各个商品生产者实际耗费的劳动时间就是个别劳动时间。

社会必要劳动时间：社会必要劳动时间是在现有的正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。

复杂劳动：复杂劳动是指需要经过专门训练和学习，具有一定技术专长的劳动。

简单劳动：简单劳动是指不经过专门训练和学习就能胜任的劳动。

劳动生产率：劳动生产率是指劳动者在一定时间内生产某种实用价值的效率。

价值规律：价值规律是商品经济、市场经济的基本规律。它的基本要求是：商品的价值量由生产商品的社会必要劳动时间决定，以此为基础进行商品等价交换。

市场经济：市场经济是市场在资源配置中起决定作用的经济。

资源配置：资源配置是指在经济运行过程中，各种现实的资源在社会不同部门之间的分配和不同方向上的使用。

1. 生产商品劳动二重性及其理论意义是什么？

答：具体劳动和抽象劳动是生产商品的劳动所具有的二重性，是同一劳动的两个方面。商品的使用价值和价值是由生产商品的具体劳动和抽象劳动决定的。具体劳动创造使用价值，它解决的是人与自然之间的物质变换；抽象劳动创造价值，它体现的是商品生产者之间的社会关系。【生产商品的两要素是由生产商品的劳动二重性决定的，即商品的使用价值和价值是由生产商品的具体劳动和抽象劳动决定的；二重性理论第一次确定了什么样的劳动形成价值、为什么形成价值以及怎样形成价值，阐明了具体劳动和抽象劳动在商品价值形成中的不同作用；在此基础上揭示了剩余价值的真正来源，创立了剩余价值理论；在此基础上还创立了资本有机构成理论、资本积累理论、社会资本再生产理论。】

1. 怎样理解社会必要劳动时间的两种含义及其相互关系？

答：第一种含义：社会必要劳动时间是在现有的正常条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。是在生产同种商品的不同生产者之间形成的，它涉及的是同种商品生产上的劳动耗费。

第二种含义：是指在生产不同商品的生产者之间形成的社会必要劳动时间，它涉及的是社会总劳动时间在各种商品上的分配，其作用的是不同商品的价值量被社会接受的程度。

社会必要劳动时间的两种含义具有相关性，共同决定商品的价值。如果说第一种含义是指价值的决定，那么第二种含义则是指价值的实现。 两种含义在分析角度上又各有区别:

① 第一种角度是从社会生产条件的角度来说明社会必要劳动时间的，第二种含义则是从社会需要的角度来说明的;

② 第一种含义决定的是单位商品的价值，第二种含义决定的是部门总商品的价值;

③ 第一种含义涉及劳动消耗，第二种含义则涉及社会规模的使用价值。

1. 为什么说私人劳动和社会劳动的矛盾就是商品经济的矛盾？

答：个别劳动和社会劳动的对立在商品生产中表现为具体劳动和抽象劳动的对立，进而产生使用价值和价值的对立。只有通过商品交换，私人劳动才能转变社会劳动，具体劳动才可以还原为抽象劳动，商品的使用价值就能被让渡而实现其价值。如果私人劳动不能被承认为社会劳动，具体劳动就不能还原为抽象劳动，使用价值就不会被让渡而实现其价值。

【（1）私人劳动和社会劳动的矛盾决定着商品经济的本质及其发展过程。（2）私人劳动和社会劳动的矛盾，是商品经济的其他一切矛盾的基础。（3）私人劳动和社会劳动的矛盾，决定着商品生产者的命运。】

1. 论述市场经济中价值规律的作用及其形式。

答：（1）自发调节生产资料和劳动力在社会各部门之间的分配。（2）刺激生产者的积极性。（3）优胜劣汰，导致生产者两极分化。

价格受供求关系的影响，围绕价值上下波动，是商品经济条件下价值规律作用的表现形式。

1. 怎样理解科学技术和管理在商品价值创造中的作用？

答：一方面，科学技术在生产上的应用使劳动对象的范围更广，性能更好，使用效率更高。另一方面，科学技术能培养出素质更高的工人、管理人员和科技人员。高素质的人的因素和高效能的物的因素结合，形成新的生产力，从而使得社会平均劳动的价值发生了新的变化，最终体现在商品的价值创造上。

管理劳动也是一种复杂劳动。在社会再生产的过程中，必须进行计划、组织、经营、控制、创新、承担风险等一系列管理活动。可见，管理劳动是一种与生产使用价值有直接关系的有用劳动。管理劳动又是一种抽象劳动，管理人员的劳动与其他生产劳动者的劳动一道作为生产过程的人力要素，利用物化劳动因素，生产出物质产品，并使自己的劳动凝结于新产品之中，它所耗费的劳动时间，当然也和实际生产使用价值的劳动一样，形成必要劳动时间的一部分，构成商品的价值。也就是说，管理人员的劳动与其他生产人员的劳动一起形成新价值。

### 课堂提问

1. 商品经济产生的两个条件是什么？

答：（1）社会分工。（2）剩余产品的出现，并分属于不同的生产者所有。

2、（判断）简单的商品经济和市场经济本质上是一样的。（T）

简单商品经济和社会化商品经济（即市场经济）本质上是一样的，只是发展的阶段不同。

3、（判断）商品经济是以交换为目的的商品生产的经济形式。（F）

商品经济是以交换为目的、包含商品生产和商品交换的经济形式。

1. 商品的两个要素是什么？

答：使用价值和价值。

1. 交换价值的含义。

答：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比例。

1. （判断）抽象劳动和具体劳动不是不同劳动。（T）

抽象劳动和具体劳动是同一个劳动不可分割的两个方面。

1. （判断）国有企业的劳动是个别劳动。（T）

个别劳动与所有制无关，某个企业的劳动都可以是个别劳动。

1. 怎样理解劳动的社会性？

答：在商品经济中，由于社会分工存在，商品生产者之间是相互联系、相互依存的，每个商品生产者的劳动都是社会总劳动的一部分。

1. 复杂劳动和简单劳动由什么决定？

答：简单劳动与复杂劳动的区别不是由自然或人的生理条件决定的，而是由社会条件，主要是由社会分工和科技发展水平的差别及其在生产中的应用程度决定的。

1. 机器创造价值吗？

答：机器不能创造价值，只有人才能创造价值。。

1. （判断）管理者不创造价值。（F）

管理劳动是一种复杂劳动。

1. 资源配置的方式有哪些？

答：计划配置方式和市场配置方式。

1. 市场机制有哪些关系？

答：价格机制、供求机制、竞争机制。

1. 市场经济有什么作用？

答：组织协调功能、信息传导功能、利益分配功能和开拓创新功能。

1. （判断）价值规律决定商品生产和流通。（T）

价值规律既是价值量如何决定（商品生产）的规律，也是价值量如何实现（商品交换）的规律。

1. 如何理解价值规律的刺激作用？

答：商品生产者为了多获利润，就必须不断进行技术创新，加强经营管理，提高劳动生产率，在竞争中努力降低商品价格。这不仅对技术进步产生了巨大的刺激作用，而且在客观上推动了整个社会生产力的发展。

## 第三章 货币与货币流通量

### 复习思考题

1. 解释下列概念。

货币：货币是固定地充当一般等价物的商品。

价值形式：商品价值的表现形式就是价值形式。

价格：商品价格是商品价值的货币表现。

价值尺度：价值尺度是指货币表现商品的价值（质的方面）、衡量商品价值量大小（量的方面）的尺度。

流通手段：货币的流通手段是指货币充当商品交换媒介的职能。

贮藏手段：贮藏手段是指货币退出流通领域当做独立的价值形式和社会财富贮藏起来的职能。

支付手段：货币的支付手段是指货币用来清偿债务或支付赋税、租金、利息、工资等的职能。

世界货币：世界货币是指货币在世界市场充当一般等价物的职能。

外汇：外汇是国际汇兑的简称。静态含义是指以外币形式表示的用于国际结算的支付手段。动态含义是指将一个国家的货币兑换成另一个国家的货币以便清偿国际债权、债务关系的一种活动。

汇率：外汇汇率是指一国货币折算成另一国货币时的比率。

货币层次：货币分层，也称为货币层次，是指各国中央银行在确定货币供给的统计口径时，以金融资产流动性的大小作为标准，并根据自身政策目的的特点和需要，划分了货币层次。（来自百科）

货币乘数：所谓货币乘数是指在货币供给的过程中，中央银行的初始货币供给量与最终形成的社会货币流通量之间存在倍数扩张或收缩关系。

货币流通：货币流通是指货币表现为一个不断重复的，不断作为购买手段在买者与买者之间交换位置的运动。

通货膨胀：通货膨胀是指由于货币符号发行失去控制而引起的货币贬值、物价上涨的货币现象。

通货紧缩：通货紧缩是流通中货币相对不足而引发的一种社会需求不足、物价水平疲软或下跌的货币现象。

1. 货币是怎样产生的？它的本质和职能是什么？

答：货币的产生经历了四个阶段：偶然的物物交换、扩大的物物交换、以一般等价物为媒介的交换、以货币为媒介的交换。当金银固定地充当一般等价物就标志着货币产生了。

货币的本质是一般等价物。

货币有两个基本职能：价值尺度和流通手段。还有三个其他职能：贮藏手段、支付手段和世界货币。

1. 货币流通量是怎样决定的？纸币流通量又是怎样决定的？

答：一定时间内流通中需要的货币量=流通中商品价格总额/同一货币单位的平均流通速度（次数）

纸币的发行限于它象征性地代表的金（或银）的实际流通的数量。也就是说，不管纸币发行多少，流通纸币总量必须同它所代表的流通金量相等。

1. 影响汇率变动的因素主要有哪些？

答：（1）国际收支状况对一国汇率的变动产生直接影响。（2）一国物价水平会影响其商品、劳务在世界市场上的竞争能力。（3）国际利率的差距将引起短期资金的国际移动。（4）一国货币政策特别是利率政策，是影响汇率变动的重要因素。

1. 货币层次划分的标准和意义是什么？

答：M0=现金（纸币和硬币）

M1= M0+所有金融机构的活期存款

M2= M1+商业银行的定期存款和储蓄存款

M3=M2+其他金融机构的定期存款和储蓄存款

M4=M3+其他短期流动资产

货币层次划分的目的，是为了把握流通中的不同口径货币的特点、性质、运动规律以及它们在整个货币体系中的作用。货币层次的划分对于考察市场均衡，进行宏观调节具有重要意义。【根据货币的流动性程度，把货币划分成了M1、M2、M3、M4。这种划分是为了把握流通中不同口径货币的特点、性质、运动规律已经它们在整个货币体系中的地位；这种划分对于考察市场均衡、进行宏观调控具有重大意义，中央银行应该选择流动性强、与经济活动最为密切的层次作为调控重点，从而便于进行宏观经济运行监测和货币政策的实施，也能够促使金融机构作出相应反应。】

### 课堂提问

1. 货币发展形式中什么一直未改变？

答：固定地充当一般等价物。

1. 货币的基本职能是什么？

答：价值尺度和流通手段。其他职能是其基础上的发展。

1. （判断）纸币本身没有价值，仅仅是价值符号。（T）
2. 纸币的价值是由谁决定的？

答：国家强制执行。

1. 信用货币主要有哪几种？

答：票据（期票和汇票），银行券，存款货币。

1. 人民币升值后对出国旅游有好处吗？为什么？

答：有。人民币的购买力上升了。

1. 货币乘数的三个条件是什么？

答：（1）商业银行超额准备金为零。（2）公众利用活期存款签发的支票进行交易。（3）商业银行仅仅开设了活期存款的储种，而定期存款等其他储种尚未开设。

1. 超额准备金是什么？

答：超额准备金是指商业银行实际准备金与法定准备金之间的差额。

1. 降低存款利息有什么作用？

答：促进投资和消费。

1. 货币流通规律的基本内容是什么？

答：流通中的货币量必须满足商品流通的需要。

1. 商品流通和货币流通有什么区别？

答：商品流通是商品经过一次交换后基本退出流通，进入消费；货币流通则是同意货币反复为商品流通服务。商品流通与货币流通在方向上是相反的。决定商品流通和货币流通的具体因素或条件不完全相同。商品流通与货币流通是矛盾的统一体，主要矛盾在商品方面。

1. 通货紧缩时，商品价格下降，对消费者有利吗？

答：商品价格下降，人们的购买力也下降，同时造成厂商减产，失业率上升。

## 第四章 资本及其循环和周转

### 复习思考题

1. 解释下列概念。

资本：资本是价值的一种特殊形式，是不断的在运动中谋求自身增殖的价值。

生产成本：生产成本就是为生产商品和实现资本价值增殖而发生的资本耗费。

利润：利润是商品价值扣除生产成本后的余额。

利润率：利润率是利润与全部预付资本的比率，又被称为资本利润率。

资本积聚：资本积聚是指依靠自身使单个资本增大。

资本集中：资本集中是指把若干个规模相对较小的资本合并重组为规模较大的资本。

资本经营：资本济营就是资本产权的主体以价值形式的资本为经营目标，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殖的一系列市场行为。

风险投资：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。在取得成功后既获得资本的高额增殖又实现资本回收的投资行为。

资本循环：资本循环指产业资本从一定的职能形式出发，顺次经过购买、生产、销售三个阶段，分别地采取货币资本、生产资本、商品资本三种职能形式，实现了价值的增值，并回到原来出发点的全过程。

资本周转：资本的连续不断、周而复始的循环运动称为资本周转。

固定资本：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：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。

折旧：折旧就是指对固定资本价值转移量的计算以及从商品销售中逐步提取和回收这部分价值的方式。

1. 概述资本的一般特点和主要形态。

答：资本的一般特点：（1）增殖性。（2）运动性。（3）返还性。（4）风险性。

主要形态：（1）货币资本形态。（2）实物资本形态。（3）无形资产形态。（4）虚拟资本形态。

1. 谈谈资本经营的特点以及主要的资本经营方式。

答：特点：（1）资本经营一般不注重资本的物质内容，而主要着眼于资本的价值化、证券化。（2）资本经营主要通过各种形式的资本的结构调整、资本置换、资本交易、资本扩张与收缩等方式来优化资本。（3）资本经营除企业内部资本结构的调整外，主要依托资本市场、产权市场来开展企业并购、股权转让的长期融资，此外也涉及外汇、期货、黄金市场的交易行为。（4）资本经营的收益和风险较大。

资本经营的方式：（1）利用证券市场或其他形式的产权交易市场进行资产的收购、出售、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）对资产存量或所积累的资产增量进行调整，用以改变资本的使用价值的无知形态，以改变投资规模、方向与结构。（4）无形资产经营。

1. 试分析资本循环正常进行的条件和影响资本周转的因素。

答：资本循环的条件：（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时间上的相互继起。

影响资本周转的因素：资本周转时间、生产资本。

### 课堂提问

1. （判断）资本是一种价值。（T）

资本是价值的一种的特殊形式。

1. 具体分析资本的运动性。

答：资本只有在生产过程和流通过程相统一的运动过程中才可能增殖。任何形态的资本，一旦停止运动，也就不会带来价值的增殖；而资本运动速度的快慢，同时也反应了资本增值能力的强弱和一定时期内形成资本增值量的多少。

1. 货币流通和资本流通有什么区别/

答：一是流通的形式不同。前者的起点和终点都是货币，货币只是商品交换过程的媒介，在交换过程中，货币并没有改变自身的形态；后者的起点和终点都采取货币形式，商品则一方面作为资本运动过程中所采取的转换姿态，另一方面又表现为取得更多货币的媒介。

二是流通的目的不同。前者是为买而卖，货币媒介是不同的即异质的使用价值之间的交换，但它们在价值量上是相等的，交换的目的是获得用于消费的使用价值；后者是为卖而买，流通的目的是追求品质上相同但量上更多的货币，即追求资本价值在量上的增殖。

三是流通的限度不同。前者是以使用价值为目的，其运动的终点便是商品使用价值进入消费，因而运动停止；后者以价值及其增殖为目的，资本对这一目的的追求是无止境的，尽管资本在这一过程中可以转换它的具体形态，但却不会停止它的运动，因而它的运动必须是连续的、周而复始的。

1. 资本最一般的、开始的形态是什么？

答：货币。

1. 利润率和剩余价值率的公式是什么？

答：利润率=利润额/预付资本×100%=m/(v+c)×100%

剩余价值率=剩余价值/必要劳动价值×100%=m/v×100%

C是物质资本投资

1. 从数值角度讲，剩余价值量等于利润的额。（T）
2. 资本集中中两个强有力的杠杆分别是什么？

答：竞争和信用。

1. 风险投资的主要特点是什么？

答：（1）投资对象是高技术、新兴产业的企业或项目，而非一般成熟的产业和企业，因而是一种具有创新效益的资本。（2）追求未来高额资本收益并主动承担高风险，而非满足于等量资本获得等量利润和被动承担风险或追求眼前利润。（3）是一种权益资本，而不是一种借贷资金。其投资目的不在于企业短期经营的利润，而在于风险企业的发展前景和未来资产增值潜力。（4）常常参与管理或提供辅导、咨询等服务，而非投资与管理的分离，参与管理或提供服务的目的是降低投资的风险性。（5）具有资本主动退出的要求和机制。【三高：高风险，高收益，高成长可能】

## 第五章 社会总资本再生产和市场实现

### 复习思考题

1. 解释下列概念。

单个资本：单个资本又称个别资本，指资本主义社会各自独立发挥资本职能的资本。

社会资本：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。

两大部类：第一部类（Ⅰ）是由生产生产资料的部门所构成，其产品进入生产领域；第二部类（Ⅱ）是由生产消费资料的部门所构成，其产品进入生活消费领域。

三次产业：第一产业主要指农业，包括直接以自然物为劳动对象的农、林、牧、渔等行业；第二次产业主要指工业，包括制造业、建筑业等在内的对初级产品进行加工的行业；第三次产业即服务业。

卖方市场：卖方市场指因产品短缺而供不应求的市场形势。

买方市场：买方市场指供大于求的市场形势。

1. 怎样认识社会资本运动与单个资本运动的联系和区别？

答：联系：社会资本运动是单个资本运动的有机组合，单个资本运动是社会资本运动的组成因子。同单个资本运动一样，社会资本运动的过程是生产和流通过程的统一，并且要在运动中变换资本的职能形式。

区别：社会资本运动不仅包括生产消费，而且包括生活消费；不仅包括媒介生产消费的资本流通，而且包括媒介个人消费的一般商品流通；不仅包括预付资本的运动，而且包括剩余价值的运动。社会资本运动包括个人消费在内，是由于个人购买消费品的过程，同时就是生产消费资料的生产者出售消费品并把商品资本转化为货币资本的过程，这部分资本的循环正是通过媒介个人消费的一般商品流通运动来实现的。所以，个人消费以及与此相联系的一般商品流通是社会资本运动的一个有机组成部分。【社会资本运动是单个资本运动的有机组合，单个资本运动是社会资本运动的组成因子；社会资本运动的过程也是生产和流通过程的统一，要在运动中变换资本的职能形式；但社会资本的运动不仅包括生产消费也包括生活消费；不仅包括资本流通也包括一般商品流通；不仅包括预付资本的运动也包括剩余价值的运动。】

1. 怎样认识社会资本再生产的核心问题？

答：社会总产品和服务的各个组成部分经过流通进入消费，在价值上得到补偿，在使用价值上得到替换，这就是社会总产出的实现。而社会再生产的核心问题就是社会总产出的实现。首先，社会资本再生产反映了资本的现实运动，而资本从商品形态向货币形态的转化，表明既有生产过程能否顺利完成，也同时表明下一个生产过程能否正常开始。其次，社会再生产的进行，不仅要求生产中所消耗的资本在价值上得到补偿，而且要求资本价值所反映的实际生产过程所耗费的生产资料和消费资料得到实物替换。

1. 试解释简单再生产和扩大再生产的实现条件及两大部类产出各自的平衡关系如何才能成立。

答：把社会生产分为两大部类（Ⅰ、Ⅱ），把社会产出品从价值形式上分为c（生产资料的转移价值，即生产中所消耗的不变资本价值）、v（由工人必要劳动创造的价值，即工资或可变资本）、m（由工人在剩余劳动时间里创造的价值，即剩余价值）三个部分，社会总产出的价值构成和使用价值构成如下：

Ⅰ.c+v+m

Ⅱ.c+v+m

其中，第一部类是为全社会会提供生产资料产品和生产服务的，它的全部产出必须和当年社会包括两大部类在内的为维持社会简单再生产而需要补偿的生产资料和服务的总和相等，即Ⅰ(c+v+m)=Ⅰc+Ⅱc

第二部类是为全社会提供消费资料和生活服务的，它的全部产出必须和社会当年所需要的维持两大部类劳动者和资产所有者既有规模的消费需求相等，即Ⅱ（c+v+m）=Ⅰ（v+m）+Ⅱ(v+m)

设剩余价值中资本所有者消费量为m/x（其中x>1），剩余价值中用于积累的部分（m-m/x）按一定比例飞卫分为追加的不变资本（用△c表示）和追加的可变资本（用△v表示）。

根据再生产正常运行所提出的总量平衡和结构平衡的基本要求，首先是第一部类全部产出（供给）必须在总量和结构上都符合两大部类对生产资料、生产服务的补偿需要和扩大再生产的追加需要，即Ⅰ（c+v+m）=Ⅰ（c+△c）+Ⅱ（c+△c）

其次是第二部类全部产出（供给）必须在总量和结构上都符合两大部类对生活资料、生活服务的不常需要和扩大再生产的追加需求，即Ⅱ（c+v+m）=Ⅰ（v+△v+m/x）+Ⅱ(v+△v+m/x)

1. 结合实际，分析卖方市场和买方市场的特点。

答：卖方市场：卖方在交易中处于有利地位，要么价格自由上涨，要么政府对价格管制甚至配给要素和产品，协调供求矛盾；消费者主权的行使难，企业也缺乏研究市场需求、改进技术、改善经营管理动力，社会缺乏活跃的微观经济基础。我国改革开放以前的市场。

买方市场：供大于求的市场形势，价格下降，卖方不仅可以采用价格手段竞争，也可以通过改善服务、加快技术创新、产品创新和市场开拓参与竞争；企业能够按市场导向进行生产，它是市场经济中的一般市场状况。如，今天的市场。

### 课堂提问

1. （判断）社会总资产是单个资本的简单加和。（F）

社会总资产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个单个资本的总和。

1. （判断）工资在市场经济条件下就是工人劳动耗费的价值。（F）

由工人必要劳动创造的价值才是工资。

1. 如何划分两大部类？

答：社会总产品在物质形态上，根据其最终用途，区分为用于生产型消费的生产资料和用于生活消费的消费资料。

1. 三次产业是从哪方面来划分的？

答：三次产业是按人类社会生产活动的历史发展序列和社会分工的发展过程来划分的。

1. 卖方市场是谁之间的竞争？

答：消费者。

1. 买方市场会发生通货膨胀。（F）

会发生通货紧缩。买方市场导致产品积压，价格下降，长期以后会引发通货紧缩。

1. 买方市场相对于卖方市场是对消费者有利的吗？

答：不一定。若是供应过多地超越现实的需求，买方市场的正面作用也会走向反面：大量的产品积压造成社会劳动的浪费，微观和宏观经济效益下降，失业率会上升，即期需求会趋于消极，发生信用危机的可能性会加大。

## 第六章 信用制度与虚拟资本

### 复习思考题

1. 解释下列概念。

商业信用：商业信用是指以赊账方式出售商品（或提供服务）时买卖双方之间相互提供的信用。

银行信用：银行信用是指银行以存款、贷款等形式提供的以货币形式为主的信用。

国家信用：国家信用也称为政府信用或公共信用，是指国家借助于举债向社会公众筹集资金的一种信用形式。

消费信用：消费信用是指工商企业、银行以及其他金融机构提供给消费者用以解决所需生活消费品的信用。

股份有限公司：股份有限公司是指由较少股东组成的，各股东对公司所负责任仅以出资额为限的公司。

实体经济：实体经济即农业、工业、交通运输、商贸物流、建筑业、服务业等提供实实在在的产品和服务的经济活动。

虚拟经济：虚拟经济是在市场经济中由信用制度与证券化产生的、源于实体经济又相对立于实体经济的虚拟资本中的活动。

泡沫经济：虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长，金融证券、地产价格飞涨，投机交易极为活跃的经济现象。

1. 商业信用与银行信用的联系与区别是什么？

答：联系：① 商业信用的发展是银行信用产生的基础，商业信用工具需要银行信用工具来替代。

② 银行信用的产生是克服商业信用局限性的需要。

区别：①商业信用贷出的是商品资本，是处于产业资本循环过程中最后一个阶段的商品资本，银行信用贷出的是货币资本. ② 商业信用的债权人和债务人都是职能资本家,而银行信用的债权人为货币资本家，债务人是职能资本家. ③在产业资本循环周期的各个阶段上，商业信用的动态和产业资本的动态是一致的，而银行信用则是不一致的

1. 论述信用制度与虚拟资本的关系。

答：虚拟资本是信用制度发展的结果，在高度发达的信用制度基础上逐步发展的货币虚拟化是虚拟资本产生的前提；借贷资本信用关系是虚拟资本产生的根据；社会信用制度的逐步完善是寻资本产生的基础。

虚拟资本对信用特别是银行信用产生越来越深刻的影响：银行资本本身的虚拟化；导致大量金融衍生品的产生和发展。

1. 说明虚拟资本与实体资本的区别和联系。

答：联系：① 虚拟资本的存在和运动要以它所表现的实体资本为基础： ⑴ 实体资本的运动状况决定虚拟资本的运行状况，证券发行者的生产经营状况决定着证券投资者的收益。 ⑵ 实体资本运用的规模影响着虚拟资本发行的规模，社会再生产规模决定着证券投资规模。 ⑶ 实体资本的循环周期影响虚拟资本的周期波动。 ② 虚拟资本对实体资本也具有重要的影响和制约作用： ⑴ 虚拟资本和现实货币资本都是实体资本循环运动的起点，从而影响实体资本运用的过程和规模。 ⑵ 虚拟资本的流向影响着实体资本的分配比例和结构。 ⑶ 虚拟资本扩大了实体资本的活动范围。

区别：虚拟资本虽然是实体资本的价值表现和纸质副本，但其价格却不是由实体资本的价值决定的，而是由预期收入和平均利息率决定的。这样一来，虚拟资本的价格变动就会与实体资本的价值变动相背离，呈现出相对独立的运动。虚拟资本价格运动的特点是： ① 虚拟资本价格与预期收益大小和预期收益的可靠程度成正比。 ② 在预期收益率一定的情况下，利息率按相反方向调节虚拟资本价格。 ③ 虚拟资本价格的涨跌与证券市场的供求状况有着密切的联系。

1. 论述虚拟经济的正、负效应。

答：正效应：它的发展在总体上可以促进实体经济的发展，具体表现在：① 虚拟经济的发展为实体经济的发展提供了有效的融资工具。② 虚拟经济的发展有利于实体经济存量的重组和结构调整。③ 虚拟经济的发展可以降低实体经济中的投资风险。④ 由于虚拟经济的金融资产在企业和居民的资产组合中会占越来越大的比重，虚拟经济的市场状况会产生明显的财富效应。虚拟经济正效应的发挥是建立在健全的市场制度和信用关系的基础上的。正确处理实体经济与虚拟经济的关系的关键是健全市场制度和信用体系，要使虚拟经济的市场具有自动调节虚拟经济规模的功能。

负效应：集中表现在因投机过度而引发的泡沫经济上。泡沫经济是虚拟资本及其衍生出的虚拟经济的副产品，如果调控不力，就可能对经济产生灾难性影响。培育理性的市场主体是防止泡沫经济的微观基础，因而也是发展虚拟经济的必然要求。防止泡沫经济，还需要建立严格的虚拟经济发展法规和政策。

### 课堂提问

1. （判断）信用在经济学上的定义是以偿还为条件的价值运动。（F）

信用是定期的以偿还为条件的单方面价值转让运动。

1. 信用体系的基础是什么？

答：商业信用是银行信用乃至整个信用体系的基础。