中央财经大学金融学院

政治经济学配套复习材料

（1-6&8、9章总结）

由多届金院同学总结

背起来！！！

目录

[导论 政治经济学的对象和任务 2](#_Toc440376039)

[第一章 生产力、生产关系和生产方式 2](#_Toc440376040)

[第二章 商品和价值 6](#_Toc440376041)

[第三章 货币和货币流通量 10](#_Toc440376042)

[第四章 资本及其循环和周转 11](#_Toc440376043)

[第五章 资本及其循环和周转 13](#_Toc440376044)

[第六章 信用制度与虚拟资本 16](#_Toc440376045)

[第八章 资本主义制度的形成和剩余价值的生产 19](#_Toc440376046)

[第九章 资本主义的分配 21](#_Toc440376047)

# 导论 政治经济学的对象和任务

一、马克思主义产生的一些标志

1. 时间:是19世纪40年代。
2. 标志:《共产党宣言》。
3. 集中表现是1867年《资本论》第一卷的出版。

二、马克思政治经济学研究对象：

资本主义的生产方式以及和它相适应的生产关系和交换关系。

三、马克思政治经济学研究方法

PPT:

哲学分析方法

1.唯物辩证法

2.科学的抽象法

1. 逻辑和历史的统一
2. 抽象和具体的统一

教材：

1. 从具体到抽象的研究过程。运用抽象力抽象出的最简单的范畴必须符合所要说明的对象。
2. 从抽象到具体的叙述过程。经济分析必须抓住占支配地位的生产关系。

四、思考题

1、马克思的阶级分析方法的意义? （P10中间，不确定）

2、传统的政治经济学和现代政治经济学在对马克思主义的态度的区别？

# 第一章 生产力、生产关系和生产方式

**一、名词解释**

1. **生产力P22**

在物质资料生产过程中，人和自然界发生一定的关系，这一关系称为生产力。

生产力是人们改造自然和控制自然界的能力，它反映人和自然界之间的关系。包含三个要素：人的劳动，劳动资料和劳动对象。（科学技术不仅提高了劳动者的劳动技能，并使劳动者创造出新的劳动资料和工艺方法，从而推动生产力的发展。社会生产的组织或制度安排也会形成生产力。）

2. **生产关系**

生产关系是指，在物质资料生产过程中，人们相互之间发生一定的关系，也称经济关系。

生产关系是一个由多重关系组成的系统，狭义的生产关系指物质资料生产过程中人们之间相互发生的关系。广义的生产关系既包括生产、分配、交换、消费的相互关系，又包括人们在生产、交换、分配和消费各个环节中的关系。

3. **所有制：**

由一定的生产力水平所决定的人们对生产资料的占有形式，其内部结构由人们对生产资料的所有、占有、支配、使用等经济关系组成。

* 1. 生产资料所有制作为经济范畴，其内部结构由人们对生产资料的所有、占 有、支配、使用等经济关系组成。
  2. 所有，是一个归属问题。作为所有者，可以按自己的意志处置归自己所有的生产资料。占有，是一种有条件的归属关系，即占有者不能任意处置占有的生产资料（如不能售卖）。支配是指对生产资料的处置和管理，它由所有和占有决定。使用是指人的劳动对生产资料的直接作用，是人们运用生产资料进行的生产活动。生产资料的所有、占有、支配、使用等经济关系相互联系、相互作用，构成生产资料所有制关系体系。
  3. 其中，所有是所有制关系的基础。
  4. 所有制性质决定一个社会的生产关系的本质特征。

4. **所有权：**

财产所有者对财产依法享有的占有、使用、收益和处分的权利。

* 1. 所有权作为法律用语是指对象的排他性，一个人或某个集团垄断地占某物，从而可以按照自己的意志处理该物。
  2. 所有权作为经济用语是指人们占有某物并据此实现的经济利益关系。
  3. 所有制性质决定了一个社会生产关系的本质特征，而所有权是在一定所有制关系下产生出来的，且在复杂的社会关系中还涉及和反映着许多派生的权利。

二者联系：

（1）所有权是所有制的法律表现形式，所有制的性质和内容决定所有权的性质和内容。（所有制与所有权的联系）

（2）生产资料和劳动力是物质资料生产的两个基本要素。相应地，有两种要素的所有权，即生产资料的所有权和劳动力的所有权。经济分析中的所有权包括资本、劳动力、土地、技术和企业家等内在要素的生产要素的所有权。

5. **产权P21**

在社会经济运行过程中，人们在生产资料上形成的所有、占有、支配、使用、处分、转让、收益等关系，受到成文或非成文的法律的承让和保护，在法权方面就分别表现为所有权、占有权、支配权、使用权、处分权、转让权和收益权

6. **产权制度**

产权制度是指以既定产权关系和产权规则为基础形成的且能对产权关系实行有效组合、调节、保护的制度安排。产权制度反映的是在产权使用过程中，财产所有者、经营者和使用者之间的财产利益和责任的法律及其经济的约束关系。现代产权制度是与社会化大生产和现代市场经济相适应的。出资者权利与法人财产权的分离是现代市场经济条件下产权制度的典型特征。

7. **生产方式**

人类社会为了生存和发展，必须获得物质资料，这种获得物质资料的方式，称之为生产方式。包括对立统一的两个方面：生产力和生产关系，生产力是生产的物质内容，生产关系则是生产的社会形式，它表示人类社会发展在一定阶段上的社会性质。一定的社会生产方式总是在生产力与生产关系的矛盾运动中产生、发展、变化的。在人类社会历史上，相继出现了原始社会，奴隶社会，封建社会，资本主义社会和社会主义社会五种生产方式。

8.**经济制度：**

经济制度是反映社会性质的根本性制度，它反映生产关系的本质特征。

9.经济体制：

是一定社会生产关系的具体形式，在市场经济条件下，它是支配经济单位之间可能合作与竞争的方式的一种制度安排。

**二。简答题**

* + 1. **生产与交换、分配、消费的相互关系是什么？P16**

PPT：生产起决定作用，消费是最终目的，交换和分配是媒介；生产决定其他三个环节，其他三个环节反作用于生产。

一 、生产与消费的关系：

1. 生产决定消费。生产决定着消费的对象，如吃、穿、住、用等消费品。同时，生产也决定着消费的方式。
2. 消费也决定着生产。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，消费又创造出现实的生产。

二 、生产与交换的关系：

1. 生产决定交换，表现在：
   1. 生产的性质决定交换的性质，商品生产对应商品交换，非商品生产对应非商品交换。
   2. 生产的发展程度决定交换的发展程度，交换的广度和深度是由生产过程中分工发展的广度和深度决定的。

(二)交换决定着生产，表现在：随着交换的发展，市场的扩大，从而对用来交换的产品需求的增长，生产也会随之发展。

三 、生产与分配的关系：

* 1. 分配有两种：产品的分配和资源的分配。这两种分配与生产的关系是不同的。

1. 在产品分配上，生产决定分配。表现在：
   1. 分配的对象是生产的产品。
   2. 分配的方式也是由生产决定的，人们在生产过程中的地位决定了其在分配过程的地位。
2. 生产资料和社会成员在生产过程中的分配（资源的分配）决定着生产，这种分配包含在生产过程本身中并且决定生产的结构。
   1. 分配对生产也具有决定作用。

分配不仅仅是被动的生产结果的分配，它对效率具有激励作用。

收入分配的方式不仅会直接影响劳动的效率，也会直接影响生产要素配置的效率。

1. **马克思主义所有制理论的主要内容是什么？P21**
2. 所有权表现为在一定的经济关系中的个体或团体对生产条件的排他的 占有或归属关系。

人对物的这种意志关系，最初可能是作为一种习惯和传统被人们自觉遵守和维护的，之后，在财产冲突的作用下，才以法律形式固定下来，从而作为一种权利加以保护。

② 财产权利的实质是人与人之间的经济关系。

马克思不否认所有权中体现的人与物的关系，而是要从这种人与物的关系中揭示出人与人的关系。财产权利，只能在一定的经济关系中才存在。

③ 产权对财产主体有实现利益的要求。

财产主体必须作为财产的承担者，通过一定的经济交往过程，使财产的权和利得以实现。产权在实现过程中规定财产主体在经济交往中的行为和权利界限。这种权利规定着财产人格化主体在经济交往中的行为和目的以及行为方式。

**3. 如何理解生产关系一定要适应生产力性质的规律P26**

在生产关系与生产力的关系的对立统一中生产力起决定性作用，因为：

1. 生产力在社会生产中是最活跃，最革命的因素，处在不断发展变化过程之中，它的这种发展变化会引起生产关系的变化和发展，而生产关系在一定历史时期内表现为比较稳定，不像生产力那样积极、活跃。
2. 生产力的状况如何，决定或要求有什么样的生产关系。生产关系要适应生产力的发展情况，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，就鞥促进生产力的发展；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，是人类社会的共同的经济规律。有什么样的生产力，就应该有什么样的生产关系与之相适应。也就是说，先进的、发达的社会生产力客观要求采取与之相适应的生产关系形式。

**4. 简述经济制度和经济体制的基本关系P28**

这两种制度都属于生产关系的范畴，但是，经济制度与一定社会的生产资料所有制关系直接联系，是一种深层次的生产关系；后一种制度是一种表层次的生产关系，属于经济运行中的制度安排，是具体安排。

经济制度与经济体制是内容与形式的关系。经济制度以各种具体形式外化经济制度。在一定的社会形态下，根本经济制度具有相对稳定性。经济体制作为形式反映积极制度，它的变化具有相对独立性，不可能像经济制度那样稳定

# 第二章 商品和价值

**一、名词解释：**

* 1. **商品 P32**：商品是用来交换的劳动产品
  2. **商品经济P30**：商品经济是以交换为目的的，包含商品生产和商品交换的经济形式。商品经济是在自然经济基础上产生的、与自然经济相对应的经济形势。
  3. **使用价值P32**：物品和服务能够满足人们某种需要的属性，及物品和服务的有用性
  4. **交换价值**：商品能够通过买卖同其他商品相交换的属性，是商品的交换价值，变现为一种使用价值和另一种使用价值相交换的量的比例关系。
  5. **价值P32**：是指凝结在商品中的无差别的一般人类劳动。
  6. **具体劳动P34**：即从劳动的具体形态考察的劳动。在一定具体形式下所进行的劳动称为具体劳动，通常是反映了人与自然的关系。
  7. **抽象劳动P34**：撇开劳动的具体形式的无差别的一般人类劳动。反映的是人与社会之间的关系。
  8. **价值量**：是生产商品锁耗费的劳动量，即凝结在商品中的一般人类劳动量
  9. **个别劳动时间P37**：独立的商品生产者在个别的生产条件下生产商品所耗费的劳动时间
  10. **社会必要劳动时间P37：**
  11. 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。
  12. 社会总劳动中按一定比例用来生产社会需要的某种商品所耗费的劳动时间。生产不同商品的生产者之间所形成的社会必要劳动时间，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使用价值量被社会的接受的程度。
  13. **复杂劳动P39：**需要经过专门的训练和学习，具有一定技术专长的劳动
  14. **简单劳动P39：**不经过专门的训练和学习就能胜任的劳动
  15. **劳动生产率p38：**是指劳动者在一定时间内生产某种使用价值的效率。

1. 衡量的两种方法：
   * 1. 单位时间内生产的产品的数量表示。
     2. 生产单位产品所耗费的劳动时间表示

公式：劳动生产率 ＝ 产品量 / 劳动时间

1. 影响劳动生产率的因素：
2. 劳动者的平均熟练程度
3. 科学技术发展水平及应用情况
4. 生产过程各种要素的契合程度
5. 自然条件的优劣等
   1. **价值规律P44**：价值规律的基本内容是：
6. 商品的价值量由生产商品的社会必要劳动时间决定，商品交换依据商品的价值来进行，实行等价交换。
7. 价值规律既支配商品生产，又支配商品流通，因此是商品经济的基本规律。
   1. **市场经济P42：**市场在资源配置中起决定性作用的市场。
   2. **资源配置P42：**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和不同方向上使用。

**二、简答题**

**1． 生产商品的劳动二重性及其理论意义是什么？P35**

* 1. 劳动的二重性是指生产商品的劳动具有具体劳动和抽象劳动二重性质。

1. 具体劳动是从劳动的具体形态来考察的劳动，它创造了商品的使用价值；抽象劳动是从劳动的抽象形态考察的劳动，它撇开了劳动的具体形式，是同质的、无差别的、形成商品价值的劳动。
2. **统一性**：具体劳动和抽象劳动是生产商品的同一劳动的两个方面，在时间上、空间上都是不可分割的。
3. 具体劳动是劳动的**自然属性**，反映人与自然的关系，是人类社会生存与发展的**永恒条件**；而抽象劳动是劳动的**社会属性**，是**商品经济**特有的范畴。
4. 只有在商品经济中，具体劳动才需要还原为抽象劳动，在不存在商品经济的条件下，人类的劳动就只表现为具体劳动。
5. 理论意义：劳动二重性是“**理解政治经济学的枢纽**”。

① 它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，为劳动价值论奠定了基础。

② 它在劳动价值论的基础上揭示了剩余价值的真正来源，为剩余价值理论的创立奠定了基础。

③ 资本有机构成理论、资本积累理论、社会资本再生产理论等政治经济学的一系列重要理论的创立也都同劳动二重性学说有关。

**2. 怎样理解社会必要劳动时间的两种含义及其相互关系？ P37**

* 1. 社会必要劳动时间的**定义**：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。
  2. 社会必要劳动时间的**第一种含义**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。
  3. 社会必要劳动时间的**第二种含义**社会总劳动中按一定比例用来生产社会需要的某种商品所耗费的劳动时间。生产不同商品的生产者之间所形成的社会必要劳动时间，是社会劳动时间在各种商品上的分配，是不同商品的使用价值量被社会的接受的程度。
  4. 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。

不过两种含义在分析角度上又各有**区别**：

* 1. 第一种含义是生产的角度考虑问题，第二种含义则是从社会需要的角度考虑问题；
  2. 第一种含义所决定的是单个商品的价值，第二种含义所决定的则是一个部门总商品的价值；
  3. 第一种含义涉及单个劳动的消耗大小，第二种含义则涉及社会的一个部门的总的劳动耗费的大小。

**3.为什么说私人劳动和社会劳动的矛盾是商品经济的基本矛盾？P35-P36**

（1）先论述私人劳动和社会劳动的**含义及其矛盾**：

① 私人劳动是指生产资料归不同利益主体所有。

② 社会劳动是指社会分工决定了劳动具有社会性质。

③ 二者的矛盾表现为直接的私人劳动和间接的社会劳动之间的矛盾。

④ 二者矛盾的解决要依靠商品交换的实现。

（2）再论述**为什么**私人劳动和社会劳动的矛盾是商品经济的基本矛盾。因为：

① 私人劳动和社会劳动的矛盾是商品内在各种矛盾的根源，其他矛盾都是这对矛盾的表现。

* 1. 要解决这对矛盾，必须进行交换。要交换必须比较和计量双方商品的劳动量，则必须把不同质的具体劳动还原为一般的人类劳动（抽象劳动），这样就产生了具体劳动和抽象劳动的矛盾。
  2. 具体劳动创造使用价值，抽象劳动创造价值，于是就产生了价值和使用价值的矛盾

② 私人劳动和社会劳动的矛盾决定了私有制商品生产和发展的全过程。

③ 私人劳动和社会劳动的矛盾决定了私有制为基础的商品生产者的命运。

**4.论述市场经济中价值规律的作用及其形式。P44**

价值规律具有三大作用：

⑴ **调节作用**。指价值规律自发地调节生产资料和劳动力在社会生产各部门之间的分配。

⑵ **刺激作用**。指刺激商品生产者不断进行技术创新，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。

⑶ **分化作用**。指价值规律作用导致**优胜劣汰**，商品生产者两极分化。

价值规律的形式是：价格围绕价值上下波动。

**5. 马克思劳动价值理论的主要内容和意义**

马克思劳动价值理论是在对英国古典经济学批判的基础上继承和发展起来的。具体包括：

* + 1. 马克思严格区别了价值和使用价值，认为二者是对立统一的关系。古典经济学虽然提出，但不如马克思彻底。
    2. 马克思区别了价值和交换价值，这是马克思对古典经济学的发展。
    3. 马克思论证了价值的源泉，而这是古典经济学所困惑的。古典经济学把劳动仅仅视为具体劳动，并没有从各种不同的劳动中抽象出人类的一般性劳动，因此，难以把价值的源泉惟一地归为劳动。马克思的劳动二重性提出，解决了古典经济学的困惑。
    4. 马克思在抽象劳动的基础上提出了价值量的决定问题，即由社会必要劳动时间决定。
    5. 马克思分析了商品价值形式和货币的起源
    6. 马克思分析商品与人之间的异化关系。价值虽然是劳动创造的，是人与人之间的关系，在现象上却表现为物与物的关系，而且表现为物对人的支配，这是一种异化和扭曲。

**6. 马克思劳动二重性的理论意义**

（1）劳动二重性是指生产商品的劳动具有两重属性，即具体劳动和抽象劳动。

（2）和亚当·斯密为代表的古典经济学相比，马克思把劳动创造价值的劳动作了更为系统的阐述和发展。

（3）劳动二重性理论在马克理论中占据重要地位，它是马克思劳动价值理论、剩余价值理论、资本积累等理论的基础。可以说，马克思的全部经济经济理论都是建立在劳动二重性学说的基础上，因此，马克思本人把这一学说成为“理解政治经济学的枢纽”。

**7.价值量和劳动生产率的关系**

* + 1. 劳动生产率同商品的使用价值成正比，同商品的价值量成反比。
    2. 不管生产力发生了什么变化，同一劳动在同样的时间内提供的价值量总是相同的。

8.**计划和市场的优势和劣势**

（1）计划

1. 优势
2. 国家对经济进行统一调度，有利于经济的稳定和收入差距的减小，更大的体现平均。
3. 国家的高度干预，使得资本的流转以及分配的权利都集中到了国家的手中，国家掌握了经济的主动权。绝大多数的企业和工厂都按照国家的指示来进行各种生产活动，就使得经济关系变得更加的简单
4. 国家掌握了社会财富，有利于集中财力物力人力干大事业。有利于国家在一定的时间和程度上实现资源的高利用，建成一些利国利民的基础设施和大型的生产设备和基地
5. 在短期内激发民众的热情，迅速是国力提升。
6. 制定战略规划，前瞩性地引导国民经济发展。
7. 劣势
8. 通过指令性计划配置资源，一刀切，企业成为了政府的附属物，没有自主权,缺乏内在的动力、主动性和创造性 。
9. 激励机制不足，对劳动者缺乏奖励，工作动力和热情难以持续。
10. 中央计划当局难以把握全面准确信息，难以制定符合客观实际的计划。
11. 计划经济生产部门之间是计划调拨,一旦一个生产环节脱钩,就会造成链式反应,整个经济限于停顿
12. 国家基本上取消了市场，直接导致了竞争的消失。

（2）市场

1. 优势

只要依靠市场的自发调节，通过市场主体依照一定规则进行的市场交易活动，就能自动实现资源的优化配置。

1. 价格机制
2. 竞争机制
3. 供求机制
4. 风险机制
5. 劣势
   * 1. 市场机制具有自发性，市场主体的分散决策，难以自动地实现整个国民经济的发展战略和目标。
     2. 市场配置不能直接对需求总量和结构进行调控，会造成宏观经济总量和结构的失衡。
     3. 市场配置对于外部不经济的调控显得乏力。
     4. 市场机制会刺激生产经营者的短期行为，导致产业结构的失衡和资源的浪费。

**9.在现代市场经济中劳动是创造价值的唯一源泉吗？**

# 第三章 货币和货币流通量

**一、名词解释**

1. **货币P47**：固定的充当一般等价物的特殊商品。

2. **价值形式P47**：商品价值的表现形式。

3. **价格**：价值的货币表现形式。

4. **价值尺度P50**：指以一定量的货币来衡量和表示商品的价值。

5. **流通手段P51**：货币充当商品交换媒介的职能。

6. **贮藏手段P51**：货币退出流通领域当作独立的价值形式和社会财富贮藏起来的职能。【贵金属货币】

7. **支付手段P52**：货币用来清偿债务或支付赋税、租金、利息、工资等的职能。

8. **世界货币P52**：货币在世界市场充当一般等价物的职能。

9. **外汇P56**：动态含义：讲一个国家的货币兑换成另一个国家的货币一边清偿国际债权、债务关系的一种活动。静态含义：以外币表示的用于国际结算的支付手段。

10. **汇率P56**：一国货币折算成为另一国货币时的比率，是用一国货币单位表示的另一国货币单位的价格。

11. **货币层次**：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，对货币划分的层次。

12. **货币乘数P59**：在货币供给的过程中，中央银行的初始货币供给与最终形成的社会货币流通量之间存在着倍数扩张或收缩关系。

13. **货币流通P61**：货币作为购买手段在买者、卖者之间不断交换位置。

14. **通货膨胀P64**：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。

15. **通货紧缩P63**：与通货膨胀相反的经济现象，表现为社会需求不足，物价水平疲软或下跌。是流通中货币相对不足而引发的一种货币现象。

**二、简答题**

**1. 货币是怎样产生的？它的本质和职能是什么？P47**

* 1. 货币的产生：货币是随着商品交换过程的发展而自发形成的，是商品内在矛盾发展的必然结果。探求货币的起源，必须考察价值形式的发展历史。随着商品交换的发展，价值形式的发展经历了简单的、个别的或偶然的价值形式，总和或扩大的价值形式，一般价值形式，最后发展为货币形式。
  2. 货币的本质是一种特殊的一般等价物。货币的五种职能：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币。（其中价值尺度和流通手段是最基本的职能）

**2. 货币流通量是怎样决定的？纸币流通量又是怎样决定的？P57**

* 1. 货币流通量是由货币流通规律决定的。其基本规律是：流通中的货币量必须满足商品流通的需要。在不考虑支付手段职能的条件下，可以用公式表示为：

一定时期内流通中需要的货币量 ＝

在进一步考虑支付手段职能的条件下，可以用公式表示为：

一定时期内流通中需要的货币

＝

1. 纸币流通量也是由货币流通规律决定的，但其作用形式发生了变化。表现在：不管纸币发行了多少，流通纸币总量必须同它所代表的流通金量相等。即：单位纸币所能代表的货币金属量应该是：

单位纸币所代表的货币金属量 ＝ 、

所以在纸币流通条件下，必须以货币流通规律为基础，发行并调节纸币的流通量，以保证宏观经济的顺利运转。

# 第四章 资本及其循环和周转

**一、名词解释：**

1. **资本P65**：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。
2. **生产成本**：为**生产商品**和**实现资本价值增殖**而发生的**资本消耗**。
3. **利润**：商品价值扣除生产成本后的余额。
4. **利润率**：利润与全部预付资本的比率。
5. **资本积聚**：­单个资本**依靠自身的积累**来使实际资本在**价值形态和生产要素形态**上实现量的扩大。把剩余价值或利润转化为资本，使资本规模得以扩大的过程，叫做资本积累。
6. **资本集中P69**：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。
7. **资本经营P70**：**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**。
8. **风险投资P72**：将资本投向蕴含**高风高收益和高成长**可能的中小型高技术企业或项目，并以一定的方式**介入**该企业或项目的**管理、运营**，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。
9. **资本循环P74**：资本运动的过程。（**产业资本的循环**：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。）
10. **资本周转P76**：资本连续不断的、周而复始的循环运动。
11. **固定资本P77**：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。
12. **流动资本P77**：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。
13. **折旧**：对固定资本价值转移量的计算以及商品销售中逐步提取和回收这部分价值的方式。

二、**简答题：**

1. **概述资本的一般特点和主要形态。P65-66**
2. 特点：
3. 运动性:资本的生命在于运动。资本只有在生产过程和流通过程相统一的运动过窗 中才可能增值。
4. 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。
5. 返还性：资本的运动和增值，是以垫支一定量货币资本为起点的。投资者投入资本，目的是要回收资本（当然包括增值额）。
6. 风险性：资本具有收益和风险并存的特点。一般情况下，资本收益越大风险也可能越大。
7. 主要形态：**货币**资本形态、**实物**资本形态、**无形资产**形态、**虚拟**资本形态。
8. **谈谈资本经营的特点及主要的资本经营方式。P70**

（资本经营的定义：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，来实现资本价值量的保值增值的一系列市场行为。）

**资本经营的特点：**

① 内容和对象的特点：资本经营一般不注重资本的物质内容，而主要着眼于**价值化、证券化的资本**。

② 经营方式的特点：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 市场的特点（有哪些市场）：资本经营除企业内部的资本结构调整外，主要依托资本市场、产权市场来开展企业并购、股权转让和长期融资，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**都比较大。

**主要的资本经营方式**：

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、购并、托管和租赁等。包括投资性买进和卖出股权等形式。

② 利用**金融市场**进行**投机性**交易。通过低买高卖赚取差价，或通过投机性交易提高公司股票市值。

③ 对资产存量或增量进行**调整**，用以改变资本使用价值的物质形态，从而改变投资的规模、方向和结构。在这点上体现了资本经营与商品、市场的经营的直接结合。

④ **无形资产**的经营。无形资产的所有者可以通过协议转让、拍卖所有权或使用权，或运用特许经营等方式转让使用权，来实现无形资产的价值增殖。

⑤ **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性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和运行，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。

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。P74-75**

（1） 资本循环正常进行的条件：

1. 产业资本的三种职能形式在**空间**上的同时**并存**。
2. 产业资本的三种职能形式的循环在**时间**上的**先后继起**。

（2）影响资本周转的因素：

研究资本周转的重点在于**资本的周转速度**，从这个角度来说，影响资本周转的主要因素有：

1. 资本的**周转时间**。包括生产时间和流通时间。资本周转时间的影响可以用公式表示为：

n = 。其中n代表资本周转次数，U表示年，u表示一定资本量周转一次的时间。

1. **生产资本的构成**。即固定资本和流动资本的比重。固定资本的比重越大，周转速度越慢；流动资本的比重越大，周转速度越快。
2. **固定资本和流动资本的周转速度**。重点是流动资本的周转速度。预付资本的总周转速度公式为：
3. 预付资本的总周转速度 ＝

# 第五章 资本及其循环和周转

**一、名词解释：**

* + - 1. **单个资本**：指各自独立地发挥资本职能的资本。

1. **社会资本P80**：以社会分工和市场交换为条件，相互联系、相互依存、相互制约的全社会单个资本的总和。
2. **两大部类P81**：第一部类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。
3. **三次产业P81**：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。第一次产业主要指农业，第二次产业主要指工业，第三次产业及服务业。
4. **卖方市场P90**：因为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。
5. **买方市场P90**：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。

**二、简答题：**

**1．怎样认识社会资本运动与单个资本运动的联系和区别。P81**

（1） 社会资本运动和单个资本运动的定义：

① 单个资本运动是指单个资本的循环和周转。

② 社会资本运动是指**互为前提、互为条件**的单个资本运动的**总和**。

（2） 社会资本运动和单个资本运动的联系：

① 从运动过程看，二者都是生产过程和流通过程的统一。

② 从运动形式看，在循环过程中都需要经过三个阶段，相应地采取三种职能形式。

③ 从运动目的看，都是为了实现价值增殖。

（3） 社会资本运动和单个资本运动的区别：

① 单个资本运动只涉及生产消费，社会资本运动不但包括生产消费，而且包括生活消费。

② 单个资本运动只涉及媒介生产消费的资本流通，社会资本运动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。

③ 单个资本运动只涉及预付资本的运动，社会资本运动不仅包括预付资本的运动，而且包括剩余价值的运动。

**2.怎样认识社会资本在生产的核心问题？P83**

社会总产出的实现（市场实现）是社会资本再生产的核心问题。这是因为：

1. 资本从商品形式向货币形式的转化（价值补偿过程），是资本运动过程中一个“惊险的跳跃”。它不但决定了现有生产过程能否顺利完成，也决定了下一个生产过程能否正常开始。
2. 社会再生产的顺利进行，不仅要求资本得到价值补偿，而且要求生产过程中耗费的生产资料和消费资料得到实物的替换。也就是使用价值的替换问题，这种替换不仅要在总量上得到满足，而且要在结构上也得到满足。

所以，社会总产出的实现包括了价值补偿和使用价值的替换，也包括了总量补偿和结构性的补偿，它是社会资本再生产的核心问题。

**3.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。P84**

1 简单再生产的实现条件：

① 第一部类产出的实现条件：

② 第二部类产出的实现条件：

③ 简单再生产的基本实现条件：

2 扩大再生产的实现条件：

① 第一个前提条件：

② 第二个前提条件：

其中为剩余价值中资本所有者的消费量。

③ 第一部类产出的实现条件：

设剩余价值中用于积累的部分按一定的比例分为追加的不变资本和追加的可变资本。

④ 第二部类产出的实现条件：

⑤ 扩大再生产的基本实现条件：

3 两大部类产出各自的平衡关系的实现过程：

即用文字描述上述公式，简单再生产和扩大再生产各自都包含三方面的交换。

**4.结合实际，分析买方市场和卖方市场的特点。P90**

**卖方市场的特点：**

在**卖方市场**中，消费者主权的行使是比较困难的，企业也往往缺乏研究市场需求，改进技术和经营管理的动力，社会缺乏活跃的微观经济基础。

**买方市场的特点：**

在**买方市场**中，消费者的地位上升，市场对企业的约束力增强，市场需求对生产的导向作用明显，企业的竞争意识强烈，创新较为频繁，资源配置趋于优化，微观经济的活跃会带来宏观经济的繁荣。因此一定的买方市场形势是优于卖方市场形势的。但如果供给过多的超越了现实的需求，买方市场的正面作用也会走向反面：大量产品积压造成社会劳动的浪费，微观和宏观效益下降，失业率上升，即期需求会趋于消极，发生信用危机的可能性会增大。

**5.结合我国现实，分析卖方和买方市场的特征和容易出现的问题。（如上题）**

改革开放之前是典型的卖方市场

20世纪80年代逐渐好转

20世纪90年代消费品基本从卖方市场向买方市场的转变

**9.简要回答卖方市场及特征（书P90）**

**10.简要回答买方市场及特征**

**三、辨析题**

1.马克思认为，社会总产品是一定时期内全社会生产的全部产品的总和。

2.Ⅰ（ v + m ）=Ⅱc 是简单再生产基本实现条件，也是扩大再生产的前提条件。

3. 买方市场的是供大于求的市场形势，此时卖方处在交易中处于有利地位，市场的竞争主要表现为卖者之间的竞争。

# 第六章 信用制度与虚拟资本

**一、名词解释：**

**0.信用：**定期的以偿还为条件的单方面价值转让运动

（A通过B方式，向C提供的信用）

**1.商业信用P92：**以赊账方式出售商品（或提供劳务）时买卖双方之间相互提供的信用。

**2.银行信用P93：**银行以存款、放款等形式提供的以货币形式为主的信用。

**3.国家信用P93：**国家借助于举债向社会公众筹集资金的一种信用形式。

**4.消费信用P94：**工商企业、银行、及其他金融机构向消费者提供的信用。

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

**6.实体资本：**与虚拟资本相对应的资本，直接以商品资本，生产资本或货币资本的形式参与生产和流通过程并发生价值增殖。

**7.虚拟资本P100：**能定期带来收入的，以有价证券形式表现的资本。

**8.实体经济P103：**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。

**9.虚拟经济P104：**市场经济中信用制度与资本证券化的产物，是源于实体经济又相对独立与实体经济的虚拟资本的活动。

**10.泡沫经济：**虚拟资本及其衍生出的虚拟经济的过度发展导致的投资过度的经济现象。

**二、简答题：**

**2.论述信用制度与虚拟资本的关系。P100**

**信用制度对虚拟资本**的影响——虚拟资本是信用制度发展的结果：

① 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。

② 借贷资本信用关系是虚拟资本产生的根据。股票，债券等资本所有权证书，可以获得定期收入并可以在证券市场自由买卖，实现价值增殖，也逐渐被视为可以独立的获取收入，成为具有不同于现实资本存在形式的虚拟资本。

③ 社会信用制度的逐步完善是虚拟资本产生的前提。股票，债券的成功发行，从购买者手中获得现实的资本投入生产经营过程都依赖于庞大的信用体系，特别是离不开银行信用的参与。

**虚拟资本也对信用制度**，特别是银行信用产生了越来越深远的影响：

① 银行资本本身的虚拟化。随着有价证券独立运动的发展和有价证券高收益的性质，银行在发放贷款时逐渐同意债务人用有价证券来担保获得贷款。这使银行资本由两部分构成：一是现金（银行券），二是有价证券。银行资本的虚拟化不仅表现为发放贷款时作为担保手段吸纳的股票，债券等，还有相当部分是银行作为一项投资直接购入的企业股票和债券。

② 虚拟资本还导致大量金融衍生品的产生和发展。金融衍生品指以货币，外汇，股票，债券等传统金融工具为基础衍生出来的，作为买卖对象的金融商品。如利率期货，股票指数期货和股票期权等。这些金融衍生品具有双重的虚拟性：一方面是实物资产价值在传统金融工具上的虚拟，如股票，债券等；另一方面是已虚拟的传统金融工具对金融衍生证券的进一步虚拟。衍生证券的利润已经和实业投资没有什么关系，而是源于衍生证券市场上的利润再分配。

1. **商业信用与银行信用的联系与区别是什么？p92**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 商业信用 | 银行信用 |
| 概  念 | 以赊帐方式出售商品（或提供劳务）时买卖双方之间相互提供的信用 | 银行以存款、放款等形式提供的以货币形式为主的信用 |
| 特  点 | 商品生产者之间 | 以银行为中介 |
| 商品形态 | 货币形态 |
| 发展程度直接依存于商品生产和流通的状况 | 发展程度并不直接依存于商品生产和流通的状况 |
| 局  限  性 | 资本数量的限制 | 克服商业信用  的局限性 |
| 资本归流速度的限制 |
| 商品流转方向的限制 |
| 信用工具 | 商业票据  （期票、汇票） | 银行票据  （银行券） |

商业信用与银行信用的**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。

银行信用与商业信用的**区别**：

① 商业信用是商品生产者之间以商品形态提供的信用，贷出的资本就是待实现的商品资本。而银行信用的实质是银行作为中介使货币资本所有者通过银行和职能资本之间发生的信用关系。银行能把社会上各种闲置资本集中起来，银行信用不受个别资本的数量和周转的限制。

② 商业信用主要是职能资本在商品买卖中相互提供的信用，商业信用的债权人和债务人都是职能资本。而银行信用的对象是货币资本。银行信用对企业来说，属于间接融资。

③ 商业信用的发展程度直接依存于商品生产和流通的状况。在再生产周期的繁荣或高涨阶段，以商业信用方式出售的商品也多；相反，在危机阶段，商业信用也相应陷入萎缩状况。而银行信用可以突破商业信用的局限性，扩大信用的规模和范围。

**3.说明虚拟资本与实体资本的区别和联系。P103**

虚拟资本与实体资本的**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。

虚拟资本与实体资本的**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。

**4.论述虚拟经济的正负效应。P105-106**

(1)虚拟经济的**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。

**做法：**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。

(2)虚拟经济的**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。

**做法：**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。

# 第八章 资本主义制度的形成和剩余价值的生产

**一、名词解释：**

**1.资本原始积累：**货币财富在少数人手中积累并转变为资本

**2.雇佣劳动制度：**资本家无偿占有工人劳动成果的剥削制度

**3.劳动力商品：**劳动力商品是指作为商品买卖的劳动力

**4.剩余价值：**雇佣工人创造的并被资本家无偿占有的超过劳动力价值的那部分价值，它是雇佣工人在剩余劳动时间内支出的剩余劳动的凝结。

**5.剩余价值率：**剩余价值和可变资本的比率。

**6.不变资本：**以生产资料形式存在的资本在生产过程中不改变自己的价值量

**7.可变资本：**以劳动力形式存在的这部分资本在生产过程中发生了价值增殖

**8.剩余价值规律：**资本主义的基本经济规律，它的内容是：资本主义的生产目的和动机是追求尽可能多的剩余价值，达到这一目的的手段是不断扩大和加强对雇佣劳动的剥削。

**二、简答题：**

1. **如何理解“资本主义社会的经济结构是从封建社会的经济结构中产生的？后者的阶梯式前者的要素得到解放”？**

这是马克思在考察资本主义制度形成时提出的论点，包含了两层意思：一是指出资本主义制度产生于封建社会内部；二是资本主义取代封建主义极大地解放和发展了社会生产力。

1. **资本主义制度产生于封建主义内部**

根据生产力与生产关系的辩证关系，生产力的发展必然引起生产关系的变革。中世纪晚期西欧城市的兴起、农业和手工业生产力的提高以及商品货币关系的发展，是封建社会的生产关系逐渐解体，为新的资本主义的生产关系的产生准备了必要条件。

1. **资本主义取代封建主义极大地解放和发展了社会生产力**

资本主义经济关系的产生代表了先进的生产关系，解放了生产力；而代表腐朽生产关系的封建主义制度此时就竭力阻碍和限制资本主义制发展。资本主义制度的发展，要求冲破封建主义制度的束缚。资本主义制度取代封建主义制度极大解放和发展了社会生产力，可以从资本主义制度发展的过程中得到体现。

1. **资本主义制度的本质特征是什么？**

**雇佣劳动制度**是资本主义生产方式的本质特征。

资本主义制度造成直接生产者和生产资料分离，而劳动者与生产资料的重新结合是在雇佣劳动制度下实现的。由资本家掌握了生产资料，而劳动者除了自己的劳动力以外一无所有，不得不将自己的劳动力出卖给资本家，通过出卖自己的劳动力与生产资料结合起来进行生产活动。在资本主义的生产过程中，劳动者与生产资料一样，是作为资本的生产要素存在的。劳动者在生产过程中不仅创造出自己的工资收入，而且无偿的为资本家生产出利润。在资本主义条件下，劳动者与生产资料的结合是一句有人身自由的劳动向资本家出卖劳动力的方式实现的。可以说，资本主义是以雇佣劳动制度为特征的剥削制度。无论资本主义的具体形式如何变化，雇佣劳动制度是始终不变的。事实上，在资本主义发展的历程中，雇佣劳动制度覆盖的范围是不断扩大的。这主要表现在主要的资本主义国家中受雇于资本家的劳动者的人数的增加，以及受雇者在全部就业人口中的比重的增大上。由此可见，雇佣劳动制度是资本主义生产方式的本质特征。

1. **为什么说劳动力成为商品是货币转化为资本的前提？**

货币转化为资本就是要使货币资本带来剩余价值或者说发生价值增殖。剩余价值既不能在流通中产生，又不能离开流通而产生。唯一的可能就是在市场上买到一种特殊商品。这种商品具有特殊的使用价值，通过对它的使用能够创造比这种商品自身的价值更大的价值，这种特殊商品就是劳动力。因此，劳动力转化为商品并为资本家所雇佣，是货币转化为资本的前提。

1. **剩余价值是如何生产出来的？p130**

（1）剩余价值：是工人在生产过程中新创造的价值超过其劳动力价值的部分。

（2）剩余价值的产生过程

（物质资料的生产过程，首先是劳动过程。不论在什么社会形态下，劳动过程都是劳动者运用劳动资料作用于劳动对象，生产出具有使用价值的产品的过程。资本主义生产是高度发达的商品生产，任何商品生产过程都是劳动过程和价值形成过程的统一。在劳动过程中，具体劳动创造商品的实用价值；在价值形成过程中，抽象劳动形成商品的价值。资本家让工人在劳动生产过程中生产商品的使用价值是因为使用价值是价值的物质承担者。但是，资本家生产商品，目的也不是价值，而是价值增值，即生产剩余价值。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劳动过程**

在劳动过程中资本家要工人生产某种使用价值。把资本主义生产过程作为价值形成过程来考察。在生产过程中，劳动者用具体劳动改变劳动对象的物质形态，生产了商品的使用价值，并把生产资料的价值转移到商品中去；同时，劳动者的劳动作为抽象劳动，又形成商品的新价值。如果形成的新价值恰好等于资本家支付的劳动力价值，那么在商品价值中，就只有转移的生产资料价值和劳动者新创造的的等于劳动力价值的新价值，而没有剩余价价值。这只是劳动过程与价值形成过程的统一。

**②价值增值过程**

价值增值过程不外是超过一定点而延长的价值形成过程。这个“一定点”就是雇佣工人的活劳动所创造的新价值等于劳动力本身的价值。所以，价值增值过程，就是超过劳动力价值的那部分新价值的形成过程。雇佣工人的劳动分为两部分：一部分是必要劳动时间，用于再生产劳动力的价值；另一部分是剩余劳动时间，用于无偿的为资本家生产剩余价值。

剩余价值就是指雇佣工人剩余劳动创造的，被资本家无偿占有的，超过劳动力价值的新价值。或者说，剩余价值是雇佣工人剩余劳动时间的凝结，是物化的剩余劳动。

1. **剩余价值生产包括哪两种基本生产方法？p135**

剩余价值的生产包括两种基本方法：绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产。

1. 绝对剩余价值是指在必要劳动时间不变的条件下，由于延长工作日长度而产生的剩余价值。其中提高劳动强度实际上等于变相延长了工作日。工作日的最高界限受到两个因素的限制：生理界限和道德界限。除此之外，工作日的长度取决于无产阶级和资产阶级的力量对比。
2. 相对剩余价值生产是指在工作日长度不变的条件下，资本家通过缩短必要劳动时间而相应延长剩余劳动时间的剩余价值生产方法。它主要是通过社会劳动生产率的提高来降低劳动力的价值，从而缩短必要劳动时间的。

**综述**：绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产作为资本家提高剥削程度的两种基本方法，既有联系又有区别。从资本家对雇佣劳动的剥削来看，这两种方法是一致的。它们在资本主义发展的不同阶段上起着不同的作用。

1. **为什么说剩余价值规律是资本主义生产方式的基本经济规律？p137-138**

在一个社会经济形态的经济规律体系中起主导作用的经济规律，就是基本经济规律。资本主义的基本经济规律是剩余价值规律，因为：

（1） 剩余价值规律决定着资本主义生产的实质。资本主义生产的实质就是实现资本的价值增殖或者说生产剩余价值，对剩余价值的追求是资本主义生产发展的动力。

（2） 剩余价值规律决定着资本主义生产发展的一切主要方面和主要过程，表现在：

① 资本主义的生产是剩余价值的创造过程。

② 资本主义的流通是剩余价值创造的准备和实现过程。

1. 资本主义的分配是剩余价值的分割过程。
2. 资本家的消费是享受其无偿占有的剩余价值，工人的消费是为了再生产劳动力，是创造剩余价值的必要条件。

（3）剩余价值规律还决定着资本主义生产方式的发展及其历史趋势，表现在：

① 资产阶级为了追求更多的剩余价值而进行技术创新，扩大生产和市场规模，从而推动了资本主义经济的发展。

② 资产阶级为了追求更多的剩余价值而不断加强剥削程度，从而深化了资本主义社会生产力和生产关系之间的矛盾，而这种矛盾的发展决定了资本主义生产方式必然为新的生产方式所代替。

# 第九章 资本主义的分配

**一、名词解释：**

**1.工资：**劳动力价值或价格的转化形式。

**2.平均利润：**预付资本和平均利润率的乘积，它的形成实际上是全社会的剩余价值在各部门的资本家之间重新分配的过程。

**3.生产价格：**由商品的生产成本和平均利润构成的价格。

**4.利润率：**剩余价值与全部预付资本的比率。

**5.商业利润：**产业资本家把商品按照低于生产价格的价格让渡给商业资本家，然后商业资本家再按照生产价格把商品卖给消费者，这种售价大于进价之差，就是商业资本家获得的商业利润。

**6.资本有机构成：**由资本技术构成并反映资本技术构成变化的价值构成。

**7.借贷利息：**由职能资本家让渡给借贷资本家的一部分剩余价值的特殊转化形式。

**8.级差地租：**与土地等级相联系的地租形式，它是农产品的个别生产价格低于社会生产价格的差额。

**9.绝对地租：**农业资本家租用任何土地都必须交纳的地租。

**二、简答题：**

1. **如何理解工资的本质是劳动力的价值或价格，而不是劳动的价值或价格？p139**

（1）劳动力是潜藏在人身体中的劳动能力，而劳动是劳动力的使用。劳动不能成为商品，但劳动力在一定历史条件下可以成为商品，它具有价值和使用价值。工人在出卖劳动力时，同任何商品的出卖者一样，在实现劳动力价值的同时让渡了劳动力的使用价值。由此可见，资本主义工资是劳动力的价值或价格。

（2） 资本主义工资是劳动力的价值或价格，但在现象上却表现为劳动的价值或价格。这是由资本主义的生产关系决定的：

① 在劳动力的买卖中一般人只会注意等价原则，而对商品是劳动还是劳动力则不太关心。

② 从工资的支付形式看，资本家通常是在工人劳动以后才支付工资的。这也造成了工资是劳动的价值或价格的假象。

③ 从工人的立场看，劳动是工人谋取生活资料的手段，所以工人很容易把工资看成是劳动所得。

④ 资本家为了掩盖剥削关系，把工资说成是劳动的价值或价格。

⑤ 从工资的实际运动看，劳动时间越长，熟练程度越高，工资也越高，这也造成了工资是劳动的价值或价格的假象。)

1. **为什么说剩余价值率与利润率是两个完全不同的范畴？p144**

剩余价值率揭示的是资本家对工人的剥削程度，而利润率是表示全部预付资本的增值程度，由于全部预付资本总是大于可变资本，因此利润率在量上也总是小于剩余价值率，他掩盖了资本家对雇佣工人的剥削程度。

1. **商品的价值是如何转化为生产价格的？p146**

1 生产价格的形成以平均利润率的形成为前提。在平均利润形成以前，商品按照价值出卖。随着利润转化为平均利润，商品的价值就转化为生产价格，即商品不再是按照成本价格加剩余价值的价值出售，而是按照生产成本加平均利润的价格来出售了。这种由商品的生产成本和平均利润构成的价格就是生产价格，用公式表示为：pp=K+p。其中pp表示生产价格，K表示生产成本，p表示平均利润。

2 生产价格和价值之间存在一定的差额。从质的方面看，生产价格只同资本相联系，同活劳动没有联系。从量的方面看，生产价格和价值经常不一致。

3 生产价格是价值的转化形式。商品按照生产价格出售，不是对价值规律的违背，而只是价值规律的作用形式发生了变化。

1. **商业利润、借贷利息和地租的本质是什么？他们是如何形成的？p147-152**

（1） 商业利润：

① 商业利润是指商业资本家经营商业获得的利润。

② 商业利润的本质是生产领域中产业工人创造的剩余价值的一部分，是由产业资本家转让给商业资本家的，体现了产业资本家和商业资本家共同瓜分剩余价值的关系。

③ 商业利润的形成过程是：产业资本家把商品按照低于生产价格的价格让渡给商业资本家，然后商业资本家再按照生产价格把商品卖给消费者，这种售价大于进价之差，就是商业资本家获得的商业利润。

（2） 借贷利息：

① 借贷利息的本质是产业工人创造的，由职能资本家让渡给借贷资本家的一部分剩余价值的特殊转化形式。它体现了借贷资本家和职能资本家瓜分剩余价值的关系。

② 借贷利息的形成过程是：职能资本家把利用借贷资本获得的平均利润分割成两部分，一部分作为对借贷资本家出让资本使用权的报酬，采取了借贷利息的形式；另一部分归职能资本家所有，采取企业利润的形式。

（3） 地租：

① 绝对地租的本质是由农业雇佣工人创造的剩余价值的一部分转化而来的，体现的是农业资本家和土地所有者对雇用工人的剥削关系。级差地租的本质是超额剩余价值的一部分。

② 不同地租的形成有所不同：

⑴ 级差地租I是由于土地肥沃程度和地理位置不同而产生的级差地租，级差地租II是由于在同一块土地上连续追加投资的资本生产率不同而产生的级差地租。级差地租I是级差地租II的基础。

⑵ 绝对地租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。农业中私有权的垄断阻碍了资本向农业部门的自由转移，从而使农产品价值不参与利润平均化过程，而是按高于社会生产价格的价值出售。这部分超额利润就形成了绝对地租。

⑶ 在农业资本有机构成超过工业部门的条件下，地租的形成会有所不同。它或者是来自对农业利润和农业工人工资的扣除，或者是来自农产品市场的垄断价格。