



第五章

资本主义分配

学习目标

- 理解工资的现象、本质、形式及其变动趋势；
- 理解剩余价值向利润、平均利润转化；
- 理解商品价值转化为生产价格的过程；
- 理解平均利润和生产价格理论的意义；
- 了解商业资本的形成和作用；
- 了解商业利润的来源和本质；
- 掌握借贷资本的特点、职能和借贷利息的来源及本质；
- 掌握土地所有权和地租的本质；
- 掌握级差地租产生的条件、原因、源泉及形态；
- 掌握绝对地租产生的条件、原因及源泉。

第一节 资本主义制度下的工资

一、工资的现象和本质

工资是企业成本的重要组成部分。工资的形式给人以假象,似乎是工人进行劳动,投资者根据劳动付给报酬,多劳多得,工人出卖的是劳动,获得的是劳动报酬。工资的本质是劳动的价值或价格。实际上,工资是劳动的价值或价格只是一种虚幻的外观或现象。若把经济现象当做经济本质,则是不正确的。这是因为以下几点。

1. 劳动要能够当做商品来出卖,在出卖之前必须已经独立存在

在资本主义制度下,工人在劳动力市场上与资本家发生买卖关系时,其活劳动是不存在的,雇佣工人的劳动是买卖结束之后才开始的。而买卖结束之后,工人的劳动又是在资本家的监督之下进行,已经不属于工人,工人无权出卖。如果工人想使自己的劳动取得独立的存

在形态,就必须把活劳动变成物化劳动,即变成劳动产品。但如果出卖的是劳动产品,他就不是工人,而是小商品生产者了。

2. 如果劳动是商品,价值量就无法计量

商品的价值是一般人类劳动的凝结物,价值量的大小是由劳动时间的多少决定的。如果说劳动是商品,也有价值,那么它的价值又是怎样决定的呢?只好说,劳动的价值是由劳动来决定的,如12小时劳动的价值等于12小时的劳动。这显然是一种毫无内容的同义反复。

3. 如果劳动是商品,要么违反价值规律,要么违背剩余价值规律

如果说工人的劳动是商品,又有价值,那么,在等价交换的原则下,资本家付给工人的工资应该等于工人劳动创造的全部价值。如此一来,资本家得不到剩余价值,资本主义生产方式也就不存在了。如果要获得剩余价值,只能实行不等价交换,这又违反了价值规律。

其实,劳动不是商品,劳动力才是商品,劳动者出卖的是劳动力,而不是劳动。所以,资本雇佣劳动制度下工资的本质不是劳动的价值或价格,而是劳动力价值或价格的转化形式,它体现着资本家对工人的剥削关系。

二、工资的形式

工资的形式主要有两种:计时工资和计件工资。计时工资是按照劳动时间支付工资的形式,如按日、按周、按月计算的日工资、周工资、月工资等。从现象上看,它表现为活劳动的报酬,实质上是劳动力的日价值、周价值、月价值的转化形式。计时工资是工资的基本形式。

计件工资是按照标准质量的劳动成果的数量(如合格产品件数)支付工资的形式。这种工资形式同计时工资并无本质区别。它表面上是物化劳动的报酬,实质上是一定劳动时间劳动力价值或价格的转化形式。因为实行计件工资时,每件产品的工资单价,就是根据日计时工资额和平均日产量计算出来的,计件工资只是变相的计时工资。其公式为:

$$\text{每件工资单价} = \text{日计时工资额} / \text{平均日产量}$$

一般说来,计件工资是更有利于降低工资成本、刺激工人提高劳动生产率的形式。这是因为以下几点。

(1) 实行计件工资,可以通过产品的质量监督劳动质量,因为产品质量合格才支付工资。

(2) 计件工资可以直接控制劳动强度。产品数量成为测量劳动强度的尺度,工人为了得到一定量的工资,必须自行保持一定的劳动强度。

(3) 计件工资是形成现代家庭劳动的基础。由于计件工资能监督劳动的质量和数量,企业可以把一些产品的生产或某些加工工作分包给家庭劳动者去进行,可节省厂房、机器、设备等开支。

(4) 计件工资是刺激工人延长劳动时间、提高劳动强度和劳动效率的手段。在计件工资形式下,工人的收入与劳动成果直接相关。为了多生产产品,多得工资收入,工人不得不延长劳动时间,最大限度地紧张劳动,提高劳动效率。

(5) 在计件工资形式下,由于工人生产的产品数量不同,工资会出现更多的差别,这会刺激工人努力学习新的生产知识和技术,从而促进社会生产力的提高。因此,计件工资在资本主义社会和社会主义社会都被广泛地利用。

三、工资水平及其变动趋势

由于工资采取货币形式,所以分析工资水平及其变动趋势,首先要区别名义工资和实际工资。名义工资是劳动者实际得到的一定数量的货币工资。实际工资是指用这些货币工资所能买到的消费资料和服务的数量。实际工资的高低反映着人们的实际生活水平。

在资本主义的发展过程中,名义工资总是呈现上升的趋势。这不仅是由于决定劳动力价值的生活资料和劳务的范围和数量,会随着生产力的发展而发生变化;而且劳动力价值中由历史和道德的因素所决定的生活资料和劳务的范围和数量,也会随着科学技术的进步和劳动生产率的提高而增加。此外,资产阶级国家普遍存在着通货膨胀,使物价水平不断提高。所以,名义工资是有所增加的。

从一个比较长的历史时期来看,资本主义实际工资水平也是呈现上升的趋势。这既是工人阶级长期为争取提高工资而斗争的结果,也是社会生产力发展的结果。因为实际工资反映的是劳动力价值的物质内容,它并不是一成不变的。随着生产力的发展,过去排斥在工人阶级生活消费以外的许多消费品和劳务,逐步被纳入劳动力价值的内容中来,从而使劳动力正常再生产所需要的使用价值逐步增加。因此,实际工资上升并不是资本家发善心的结果,而是客观经济条件不同了,工人阶级存在和发展的历史条件不同了,实际工资就不能不随之提高。

还应当指出,实际工资的提高并不意味着劳动力价值的提高。相反,由于社会生产力的发展,劳动生产率的提高,各种消费资料可以用比过去少得多的劳动时间生产出来,它们的价值降低,导致了劳动力价值下降。虽然实际工资有提高的趋势,但下降的情况也是屡见不鲜的。特别是在经济危机时期,工人的实际工资下降得更为严重。实际工资的提高不仅不排斥劳动力价值下降,也不排斥雇佣工人的工资低于劳动力的价值。资本主义国家劳动力供过于求,大量失业工人存在,使资本家可以经常把工资压低到劳动力价值以下。

第二次世界大战后,总的趋势是:实际工资有所上升,但这并不意味着工人受剥削程度的减轻。因为,在工人的劳动生产率增长快于实际工资增长的情况下,工人创造的财富有更大的部分被资本家所占有。

第二节 平均利润和生产价格

一、剩余价值转化为利润

(一) 成本价格

所谓不变资本与可变资本的价值总和转化为成本价格,成为商品价值的一部分,使得商品价值的另一部分(即剩余价值)随之转化为利润。这是商品经济社会的一个重要的共有的经济现象。从一般意义上说,商品的成本价格是由转移到单位新产品中的生产资料价值和单位新产品中相当于支付劳动力价值的资本价值两部分构成的,也就是 $c+v$,通常用字母 K 来表示,即 $K=c+v$ 。

成本价格作为资本主义的生产耗费,即资本家的耗费,同生产商品的实际费用是不同的

两个概念。生产商品的实际生产费用是按照全部的劳动耗费计量的,它包括物化劳动耗费 c 和活劳动的耗费 $v+m$ 。它同商品的价值是完全一致的,即等于 $c+v+m$ 。成本价格同生产商品的实际的生产费用的差额是剩余价值或利润。剔除资本的私有性质,成本价格概念对社会主义公有制经济也是同样适用的,也是投入的生产资料价值和劳动力价值的总和,表现为产品价值中的 $c+v$ 。

虽然成本价格是商品经济社会共有的经济范畴,但在不同社会,由于社会经济制度和社会生产目的不同,其所反映的社会生产关系也就不同。在资本主义社会,从实质上看,成本价格只是资本家为获取剩余价值或利润而耗费的资本,它是生产的必备条件,而工人的剩余劳动才是剩余价值的真正源泉。从现象上看,成本价格好像是企业利润的真正来源,它掩盖了资本主义的剥削关系。因为成本价格是代表商品价值中补偿资本耗费的部分,这部分价值之所以存在,是由于它作为预付资本已经存在了,而成本价格中所包含的不变资本和可变资本在商品价值形成过程中的不同作用则完全看不出来了,它们只表现为资本的耗费。在社会主义社会,成本价格是为企业为生产满足社会需要的产品而耗费的费用,它反映的是劳动者在根本利益一致基础上的费用和效用的关系。

成本价格是现实社会经济生活中客观存在的一个经济范畴,在现实社会经济生活中具有重要意义。首先,它是补偿资本耗费、保证再生产继续进行的条件。生产成本代表资本的耗费,只有商品销售出去,并收回所耗费的资本价值,再生产才能继续下去。因此,生产成本是商品售卖价格的最低界限。其次,它是企业赚钱或亏本的标志。只要商品售价高于生产成本,企业就能取得盈利,否则就要亏本。再次,生产成本是企业竞争的基础。市场竞争首先表现为价格竞争,而价格的基础就是生产成本。成本越低,在竞争中就越有利,反之,则不利。所以,生产成本的高低也就成为竞争胜负的关键。正是因为如此,任何企业都会千方百计地降低自己的成本。

(二) 利润与利润率

1. 利润

利润是企业产品的销售收入扣除成本后的余额。在市场经济条件下,利润是检验企业生产经营好坏、评价企业经济效益高低的一个重要的综合性指标。

利润是商品经济社会存在的一个客观经济范畴。究其来源,利润是生产过程中劳动者剩余劳动所创造的价值,是可变资本发生作用所产生的。但是,由于不变资本和可变资本笼统地归结为成本价格,剩余价值就被看成商品价值在成本以上的一个增加额。不仅如此,在社会经济生活中,剩余价值还通常被看成全部预付资本的产物。因为在每一次生产过程中全部预付资本虽然只有一部分价值被实际耗费,但是在物质形态上全部都参加了商品的生产过程,是价值增殖不可缺少的条件。这就产生了一种假象,似乎价值增殖是全部预付资本的产物。当剩余价值被视为预付资本的产物时,剩余价值就转化为利润。利润是剩余价值在现实社会中的实际表现形式。

利润和剩余价值实质上是同一个东西,是生产过程中劳动者提供的剩余劳动所创造的价值,两者在数量上是一致的。但两者又不直接等同,剩余价值是利润的本质,利润只是剩余价值在现实社会中的实际表现形式;剩余价值是相对于可变资本而言的,而利润是相对于全部预付资本而言。

同时,剩余价值在现实社会中的实际表现形式——利润,虽然是商品经济条件下存在的共有范畴,但在不同的社会条件下却反映不同的经济关系。在资本主义社会,利润是在资本剥削雇佣劳动者的基础上形成的,并全部归资本家所有,所以利润体现的是资本家对雇佣工人的剥削关系。但由于它直接表现为预付资本的产物,这就掩盖了资本主义对工人的剥削关系及其利润的真正来源。在社会主义社会的企业中,利润作为劳动者剩余劳动或为社会劳动所创造的价值的货币表现,它归劳动者共同所有,除了按一定比例上缴国家税金外,它主要用于企业扩大再生产、企业集体福利、改善劳动者的物质文化生活条件等,反映的是国家利益、企业集体利益、劳动者个人利益这三者之间的关系,其中不包含任何剥削关系。

2. 利润率

(1) 利润率的含义。剩余价值转化为利润,剩余价值率也就必然转化为利润率。利润率是剩余价值与全部预付资本的比率。若用 P' 代表利润率, $C=c+v$ 代表全部预付资本,则其公式为:

$$P' = \frac{m}{C} \times 100\% = \frac{m}{(c+v)} \times 100\%$$

利润率表示的是预付总资本的增殖程度。它与剩余价值率比较,实际上是同一剩余价值量以不同的计算方法得出的不同比率。从质上看,两者内容不同,反映的关系不同。剩余价值率是剩余价值与可变资本的比率,表示实际作用的可变资本的增殖程度。在资本主义社会则表明了资本家对工人的剥削程度,所以又叫剥削率。若撇开资本主义的剥削关系,它反映了劳动者剩余劳动生产率的高低,实则反映了劳动者为社会劳动或为社会贡献的大小。利润率是剩余价值与全部预付资本的比率,表示预付资本的增殖程度。从社会经济运行最一般的角度讲,它反映企业占有和消耗的全部资本的经济效果,体现了整个企业生产经营水平的高低。但在资本主义社会,它却掩盖了资本家对雇佣劳动的剥削关系。从量上看,由于预付总资本在量上大于可变资本,所以利润率总是小于剩余价值率。

(2) 影响利润率的因素。在商品经济社会,企业的生产目的是追求利润的最大化。如果资本量已定,利润的多少就主要取决于利润率的高低。在现实社会中,由于各方面原因的影响,各部门各企业的利润率是不同的。

由于
$$P' = \frac{m}{c+v} \times 100\% = \frac{m' \times v}{c+v} \times 100\%$$

则
$$P' = m' \times \frac{v}{c+v} \times 100\%$$

如果以年为期,用 P' 代表年利润率, M 代表年剩余价值量, $C+V$ 代表预付总资本, m' 代表剩余价值率, n 代表资本的年周转次数,则年利润率公式为:

$$P' = \frac{M}{C+V} = \frac{m' \times V \times n}{C+V} = m' \times \frac{V}{C+V} \times n$$

从年利润率的公式中我们可以看出,影响利润率高低的因素主要有以下几个。

① 剩余价值率的高低。在预付总资本和资本有机构成已定的情况下,利润率的高低取决于剩余价值量的大小,而剩余价值量的大小又取决于剩余价值率的高低,则利润率与剩余价值率成正比。

② 资本有机构成的高低。在剩余价值率和劳动力价值已定时,资本有机构成越低,同量资本中的可变资本部分就越大,创造的剩余价值就越多,利润率也就越高;反之,则利润率

越低。可见,利润率与资本有机构成呈相反方向变动。

③ 资本周转速度的快慢。在其他条件不变的情况下,资本周转速度越快,周转次数越多,同量资本所带来的剩余价值量越大,年利润率也会越高;反之,则越低。可见,利润率与资本周转速度成正比。

④ 不变资本节省的状况。不变资本的节省本身不会带来更多的利润,但在其他条件不变的情况下,不变资本的节约可以使生产同量的剩余价值只需要较少的预付资本,即可以将利润率公式中分母的数值缩小,从而提高利润率。一般来说,节省不变资本的方法主要有:充分利用社会化大生产的优越条件,组织大规模的生产,集中使用生产资料;节省用于建筑物、机器设备、动力、照明等方面的资本支出;延长工人的劳动时间,在不增加厂房、机器等方面投资的情况下,可以获得更多的剩余价值,等等。

⑤ 原材料价格的变动。在其他条件不变的情况下,利润率与原材料价格成反比。原材料是不变资本,它的价格下降就意味着不变资本减少,从而利润率提高;反之,原材料价格提高,利润率就会下降。

利润率客观地反映了资本的增殖程度,它是商品经济社会考核企业生产经营状况好坏和评价企业经济效益高低的一个重要的综合指标,它比利润量更能客观地反映企业的现实生产经营状况。

二、利润转化为平均利润

1. 部门之间的竞争和平均利润的形成

从影响利润率的各种因素来考察各个生产部门的利润率,可以发现,在不同的生产部门中,假定剩余价值率相同,由于资本有机构成和资本周转速度不同,利润率也会不同。那些有机构成低或资本周转速度快的生产部门,利润率比较高;那些条件相反的生产部门,利润率则比较低。这就是说,同量的资本,由于投在不同的生产部门而有不同的利润率,获得数量不等的利润。

但是,这种情况毕竟同利润的性质是相矛盾的。利润是同预付总资本相联系的,如果等量的预付资本,投在不同的生产部门,始终获得不等量的利润,那些利润率较低的生产部门不会永远甘心于这种状况,这必然引起部门之间为了获得更高的利润率而展开激烈的竞争。这种竞争是围绕争得有利的投资场所而进行的。竞争的手段是进行资本转移,即把资本从利润率低的部门撤出,转移到利润率高的部门;或是原有企业实行转产,生产利润率高的产品;或是把新的资本投向利润率高的部门。

部门之间竞争的结果,会导致不同生产部门的利润率趋于平均化。这是因为,通过资本的转移,资本在各部门间的分配比例发生了变化。利润率高的部门,资本数量增加,生产规模扩大;相反,利润率低的部门,资本减少,生产规模缩小。生产比例的这种变化,会引起市场供求关系的变化。在需求不变的情况下,利润率高的那些商品供应增加,会导致供过于求;利润率低的商品供应量减少,会造成供不应求。供求关系的变化,引起市场价格的变化,那些供过于求的商品价格下降,供不应求的商品价格上涨。商品价格的不同变化,使各部门的利润率发生了相应的变化。原来利润率高的部门,由于所生产的商品价格下降,投入该部门的资本利润率下降;原来利润率低的部门,由于相反的原因,资本利润率提高。这样,资本又会向相反的方向转移。资本在不同生产部门之间的转移,一直要持续到不同部门的价格

自发调整至利润率趋于平衡,所有的生产部门都获得大体上相等的利润率,即形成平均利润率时,资本转移才会趋于停止。

现在,我们举例说明资本在不同部门之间的转移如何使不同的利润率转化为平均利润率。假定社会上有食品、纺织和机械三个不同的工业部门,它们的资本都是 100 万元,在剩余价值率和资本周转速度相同的条件下,由于资本有机构成不同,所获得的利润率不同。三个部门的利润率差别如表 5-1 所示。

表 5-1 各部门利润率差别

生产部门	资本构成/万元	剩余价值率	剩余价值/万元	商品价值/万元	利润率	利润/万元
食品	$70c+30v$	100%	30	130	30%	30
纺织	$80c+20v$	100%	20	120	20%	20
机械	$90c+10v$	100%	10	110	10%	10

从表 5-1 中可以看出,资本有机构成低的食物部门,利润率高,从而获得较多的利润;而有机构成高的机械部门,利润率低,从而获得较少的利润。但它们都投入了等量资本,而等量资本必然要求获得等量利润,这是资本本性的要求,于是机械工业部门的资本向食品工业部门转移。资本转移的结果,导致食品工业部门的投资过多而出现了商品供大于求,价格下降,从而利润率下降;而机械部门由于资本转出,生产缩减出现商品供不应求,价格上升,从而利润率提高。这时资本又会发生相反方向的转移,即由食品部门转向机械部门,从而引起利润率水平的新变动。资本的不断转移以及由此引起的价值和利润率的变动,一直到这三个部门的利润率水平大体上趋于平均化,即三个部门都获得 20% 的平均利润时,才会暂时趋于停止。结果是形成了一个平均利润率,满足了等量资本获得等量利润的要求。其平均利润率如表 5-2 所示。

表 5-2 平均利润率的形成

生产部门	资本构成/万元	剩余价值率/%	剩余价值/万元	商品价值/万元	利润率/%	平均利润率/%	平均利润/万元	平均利润与剩余价值之差/万元
食品	$70c+30v$	100	30	130	30	20	20	-10
纺织	$80c+20v$	100	20	120	20	20	20	0
机械	$90c+10v$	100	10	110	10	20	20	+10
合计	300	—	60	360	—	—	60	0

部门之间的竞争,形成了平均利润率。可见,平均利润率是资本运行的一种内在趋势。从量上看,平均利润率就是社会剩余价值总量和社会预付总资本的比率,用公式表示为:

$$\text{平均利润率} = \frac{\text{社会剩余价值总额}}{\text{社会预付资本}} \times 100\%$$

平均利润率形成后,一定量预付资本根据平均利润率获得的利润,就是平均利润,用公式表示为:

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

平均利润率形成以后,各部门得到的利润量和该部门所生产的剩余价值量并不一定相

等。资本有机构成高而资本周转慢的部门,所获得的利润高于本部门所创造的剩余价值;资本有机构成低而资本周转快的部门,所获得的利润低于本部门所创造的剩余价值。只有资本有机构成等于社会平均资本有机构成、资本周转速度相当于社会平均资本周转速度的部门,所获利润才与本部门创造的剩余价值大体相等。但从整个社会看,利润总量与剩余价值总量是相等的。可见,平均利润率的形成过程,实际上是不同部门通过竞争重新分配剩余价值,从而使等量资本获得等量利润的过程。

2. 影响平均利润率的因素

平均利润率的高低取决于两个因素。

(1) 各部门的利润率水平。如果各个部门的利润率水平比较高,则平均利润率也比较高;相反,各部门的利润率水平比较低,则平均利润率也比较低。

(2) 社会总资本在各部门之间的分配,即投在各个部门的资本在社会总资本中所占比重的大小。如果投入利润率高的部门的资本在社会总资本中所占的比重大,平均利润率水平就较高;相反,平均利润率水平则较低。

总之,平均利润率不是各个部门利润率的简单的和绝对的平均,而是资本运动的一种一般趋势。正如马克思在分析资本主义生产时所说,平均利润率形成以后,各个生产部门的利润率仍然存在差别。因为各个部门及其部门内各个企业仍然存在着技术装备水平的差别,资本在各个生产部门的转移快慢不等、参差不齐,这必然阻碍不同利润率的市场化过程;所以,利润率平均化反映的是一种动态的趋势,它是由一系列延续很长时期的波动所造成的,而不是静态的绝对平均。利润率平均化规律在本质上与等量资本获得等量利润原则有关,但事实上已成为资源配置的重要规律。

3. 平均利润率下降趋势

在一定范围、一定时期内,平均利润率的水平通常是一定的。但是,就全社会而言,平均利润率的水平并非固定不变,它受很多因素的影响而经常变动,并且其变动趋势是逐渐下降的。为什么会这样呢?马克思以社会资本有机构成对平均利润率的影响为基础,论证了平均利润率的下降趋势。前面我们曾讲过,在剩余价值率不变的条件下,资本有机构成同利润率是成反向变化的。而在资本积累过程中,资本所有者为了在竞争中取得优势地位,必须不断采用新技术,提高劳动生产率,从而使各个企业、各个部门的资本有机构成不断提高,并引起整个社会的资本有机构成提高。社会资本有机构成不断提高,必然使可变资本占总资本的比重下降,所能雇佣的劳动力也就相对减少,由可变资本所带来的剩余价值总额与总资本的比率(也就是平均利润率)也必然随之下降。可见,平均利润率下降趋势是同技术进步密切联系的。正是技术进步引起资本有机构成不断提高,从而导致平均利润率的下降。因此,平均利润率的下降趋势是社会资本平均有机构成提高的必然结果,也是劳动生产率提高的必然结果。

当然,平均利润率的下降,并不意味资本所有者所得利润量的下降。这是因为利润量往往取决于两个因素:一个是利润率,另一个是资本量。在资本量不变的条件下,利润量会随着利润率的高低而增减;在利润率不变的条件下,利润量又会随着资本量的多少而增减。在社会经济发展中,随着社会总资本的快速增长,可变资本的比重虽然相对下降,但其总量也在增加。假定原有资本 10 万元,资本有机构成为 $60c : 40v$, 剩余价值率为 100%, 则剩余价

值为4万元,利润率为40%。随着资本积累的发展,资本有机构成提高为 $80c:20v$,资本增至30万元,其中不变资本24万元,可变资本6万元,剩余价值率仍为100%,则剩余价值为6万元,利润率由原来的40%下降为20%,但利润量却由4万元增加到6万元。在这种情况下,利润率的下降和利润量的增加就同时发生了。所以,平均利润率下降的规律又被称为利润率下降而利润量同时增加的规律。

平均利润率的下降,并不是一种直线下降,而只是表现为一种下降的趋势。之所以是这样,主要是因为现实经济发展中,存在着诸如剩余价值率的提高、生产资料价值的降低、相对人口过剩、资本周转速度的加快、对外贸易的发展、股份资本的增加等一系列阻碍平均利润率下降的因素。上述这些因素的作用虽然不能绝对阻碍平均利润率的下降,但会使这种下降变得曲折、缓慢。

三、商品价值转化为生产价格

1. 生产价格的形成

随着利润转化为平均利润,商品的价值转化为生产价格。所以,生产价格是商品价值的转化形式,它等于生产成本加平均利润。于是,商品就不再按照其价值出售,而是按照其市场价格出现。生产价格的形成过程,如表5-3所示。

表 5-3 价值转化为生产价格

生产部门	资本构成/万元	剩余价值/万元	商品价值/万元	平均利润率/%	平均利润/万元	生产价格/万元	生产价格与价值之差/万元
食品	$70c+30v$	30	130	20	20	120	-10
纺织	$80c+20v$	20	120	20	20	120	0
机械	$90c+10v$	10	110	20	20	120	+10
合计	300	60	360	—	60	360	0

从表5-3中可以看出以下几点。

(1) 生产价格的形成是以平均利润率的存在为前提的。因为平均利润形成后,各部门得到的平均利润和本部门的剩余价值不一致,从而使各部门商品的成本价格加利润之和与商品价值不一致,只有资本有机构成相当于社会平均资本有机构成的部门,其商品的成本价格加利润之和才与商品价值一致,实则是成本价格加平均利润所构成的价格即生产价格才与价值大体一致。而商品的社会价值或市场价格是由社会平均生产条件决定的,因此,商品按照生产价格出售。

(2) 无论从个别生产部门还是从全社会来说,生产价格就是由成本价格加平均利润所构成的。

(3) 生产价格与价值的差额同平均利润与剩余价值的差额是一致的。

总之,生产价格只是价值的转化形式。

2. 生产价格形成后价值规律作用形式的变化

商品的生产价格形成后,商品就不再按照其价值出售,而是按照其生产价格出售。这对

价值规律会产生什么影响呢？在生产力发展水平低下的简单商品经济中，商品是按照价值出售的。这时，价值规律作用的形式是市场价格围绕商品的价值上下波动。这样，交换双方生产商品时所消耗的劳动都能得到补偿。对于小商品生产者来说，这是完全符合等量劳动相交换的基本原则的。但是，随着商品经济的高度发展，特别是进入资本主义中后期后，资本自由转移的条件充分具备，平均利润和生产价格形成。此时，商品的市场价格就以生产价格为中心，受供求关系的影响而波动。于是，价值规律不是直接通过价值，而是通过生产价格起作用。这种变化并没有否定价值规律，而是完全符合价值规律的要求的，只不过是价值规律的作用形式在新形势下发生了变化而已。因为生产价格和价值之间的关系是形式和内容的关系。价值是生产价格的内容，生产价格则是价值的表现或转化形式。当然，两者之间也存在一定的差别。在质上，生产价格只是同资本有联系，同活劳动没有直接联系；在量上，生产价格和价值经常不一致，但这并不意味着生产价格已经脱离价值。它们之间的关系可具体从以下几个方面加以考察。

(1) 从个别生产部门看，平均利润量与本部门所创造的剩余价值量不一致；但从全社会看，社会各部门资本所获得的平均利润的总量与社会各部门所生产的剩余价值总量相等。

(2) 从某一部门看，生产价格与价值存在着量上的差别；但从全社会角度看，商品的生产价格总额与价值总额却是相等的。

(3) 生产价格的变动归根到底是由价值的变动引起的。如果生产商品的社会必要劳动时间变化导致商品价值变化了，则市场价格也必然随之变化。

综上所述，生产价格不过是价值的转化形式，它的形成和变化是由价值决定的。市场价格以生产价值为中心波动，不过是价值规律在商品经济发展的较高阶段所必然产生的作用形式的变化。

四、平均利润和生产价格理论的意义

马克思关于平均利润和生产价格理论的意义主要有以下几方面。

首先，平均利润和生产价格学说发展了劳动价值论，解决了政治经济学理论上的一个重大问题：价值规律同等量资本获得等量利润在形式上的矛盾。马克思阐明了生产价格不仅不违背价值规律，反而正是价值规律在商品经济发展的较高阶段所必然具有的表现形式。这就解决了从价值、剩余价值这些本质范畴上升到更具体、更接近经济外部表现的范畴时所遇到的难题，从而进一步论证了劳动价值论和剩余价值论。

其次，平均利润和生产价格理论的形成，揭示了资本主义社会阶级对立的经济根源。在资本主义社会，平均利润的形成过程也就是资本主义经济对剩余价值的瓜分过程。在这一过程中，整个资本主义生产犹如一个庞大的股份公司，各部门资本家都是股份公司的股东，他们按照投入资本的多少来瓜分整个工人阶级所创造的剩余价值，每个企业的工人不仅受本企业资本家的剥削，而且还要受其他部门资本家的剥削。工人和资本家的矛盾冲突不是个别人之间的利益冲突，而是两个阶级之间的阶级对抗。因此，无产阶级要真正摆脱资产阶级的剥削和压迫，不能只在局部范围内以少数力量进行反对个别资本家的斗争，而应该联合起来形成阶级整体的力量，推翻资本主义制度。

再次，平均利润与生产价格理论对社会主义经济建设具有指导意义。因为这一理论揭示的是以社会化大生产为基础的发达商品经济的共同规律。社会主义商品经济是较发达的

商品经济,生产价格和平均利润率规律在社会主义商品经济中也起作用。但是,要使其作用充分发挥是有条件的。例如,完善的市场体系;消除了自然垄断外的一切垄断,资本和劳动力可以自由转移;信用制度有很大发展;劳动者素质大大提高,已不存在一切职业偏见,等等。这些条件在社会主义社会的现阶段需要一个逐步具备的过程。从现阶段来说,一方面应努力创造条件,另一方面应自觉运用平均利润与生产价格理论,合理地组织生产、调节社会资源配置,让平均利润和生产价格规律的作用能正常发挥。

第三节 商业利润、生息资本和地租

一、商业资本和商业利润

1. 商业资本的形成

简单地说,商业资本就是在流通领域独立发挥作用,专门从事商品买卖,以获取商业利润为目的的资本。

商业资本是一种古老的资本形态。早在奴隶社会,随着商品货币关系的发展,出现了一批专门从事商品买卖的商人阶层,他们积累了一批货币财富,形成了早期的商人资本。这种资本在封建社会得到进一步发展,在资本主义社会和社会主义社会成为一种普遍的资本形式。

商品资本作为一种独立的资本形态在流通领域存在并独立发挥作用,是商品经济发展到一定阶段的产物。在商品经济发展初期,由于企业生产规模不大,市场范围比较狭小,一般由产业投资者自产自销。随着生产的发展和市场的扩大,产业投资者用于商品销售的流通资本日益增大。流通资本是对原有或追加生产资本的一种扣除,流通资本在产业资本中所占比重的提高,就意味着预付资本的利润率降低。在这种情况下,如果产业投资者仍然自产自销,必然会影响市场的发展和剩余价值的增加。另外,产业投资者的精力和能力是有限的,随着商品经济的发展,流通中的事务日益复杂,产业投资者继续自产自销,会感觉到精力不足和技术业务知识不够。这一切都在客观上要求把实现商业资本职能的任务交给专门的投资者去完成,使商品资本的职能从产业资本中独立出来。

产业资本的商品资本职能独立化为商业资本的职能,不仅有必要性,而且有可能性。一方面,在产业资本循环中,商品资本有不同于货币资本和生产资本的独立职能,这就有可能在投资者之间实行分工,由不同投资者分别担负不同的职能;另一方面,在产业资本循环中总有一部分资本是经常处在流通领域中执行流通资本职能的,这也使商品资本有可能独立化为商业资本。

产业资本的商品资本职能真正独立化为商业资本需要具备以下两个基本条件:一是在产业投资者和商业投资者之间形成特殊的分工,商品销售成为商业投资者的独立业务;二是专门从事商品买卖的商人,必须有独立的投资。只有同时具备以上两个基本条件时,商品资本职能才能最终从产业资本中分离出来,转化成独立的资本形式——商业资本,掌握和运用这部分资本的人就成了商业投资者。

资本主义社会和社会主义社会作为发达的商品经济社会,都存在商业资本。但资本主

义社会的商业资本与社会主义社会的商业资本有不同的特征。

(1) 服务的对象不同。资本主义社会的商业资本,主要是为产业资本生产和实现剩余价值服务。社会主义社会的商业资本,除了为产业部门的生产和资本增殖服务外,更主要的是为了更好地实现社会主义社会的生产目的,即为不断满足人民日益增长的物质文化生活需要服务。

(2) 反映的关系不同。资本主义社会的商业资本反映的是商业资本家与产业资本家之间共同瓜分剩余价值的关系,反映的是他们共同剥削和占有工人阶级的剩余劳动的关系。社会主义社会的商业资本,更多的是反映生产与流通、生产与消费之间的分工协作关系,反映了物质生产部门与非物质生产部门在分工条件下的相互交易、相互促进、互助合作的关系。

2. 商业资本的职能和作用

商业资本独立后,执行的仍然是产业资本循环中的商品资本的职能,即销售商品,实现商品价值和剩余价值,使商品资本转化为货币资本,最终完成产业资本的循环。在没有商业投资者参与的情况下,商品销售的职能是由产业部门独立完成的。商业资本出现以后,商品销售就由商业企业代替产业部门完成。具体过程是:产业部门将产品生产出来之后,卖给商业部门并收回货币资本。从现象看,产业投资者的商品资本转化为货币资本,已经完成了一次循环。但实际上商品仍然处于流通领域,商品中包含的价值和剩余价值并没有真正实现。商业部门只有把商品卖给消费者,才能最终实现商品资本的职能。因此,商业投资者只不过是代替产业投资者完成商品资本的职能。

商品资本的独立化,对产业资本和整个社会经济生活都具有重要的作用。

(1) 有利于产业企业集中力量从事生产活动,增加剩余价值或利润总额。

(2) 有利于节省社会总资本用于流通过程的资本,增加用于生产过程的资本。因为商业资本和产业资本分工后,随着商业事务的专业化,一个商业企业不仅可以为同一部门的几个产业企业推销商品,甚至可以为不同部门的许多产业企业推销商品。由此决定商业部门投在商品买卖和支付商业事务开支方面的资本,比起产业企业各自经营商业事务来说,在数量上可以大大节省。从全社会看,这无疑节省了社会资本中用于流通的资本量,从而可以增加用于生产过程的资本。

(3) 有利于提高社会平均利润率。商业投资者专门从事商品买卖活动,熟悉市场行情和流通渠道,了解消费者的需求状况。由他们专门去推销商品,就能够加速商品的流转,缩短流通时间,从而加速资本周转,提高社会平均利润率。

(4) 商业资本的积极活动,可以扩大城乡物质交流,发展对外贸易,从而扩大国内外市场,这对整个人类社会经济的发展都大有益处。

不过,商业资本的上述积极作用,要以它的数量没有超过社会必要的比例为条件;否则,不仅会造成社会资本的浪费,还会延缓社会资本的周转速度,造成平均利润率的降低。

同时,商业资本的活动也有消极的作用。因为商业资本的作用可能导致生产和消费的脱节,甚至造成虚假需求和商业投机,加深社会资本再生产的矛盾。

3. 商业利润的来源及其本质

商业资本与产业资本是根本不同的:产业资本是物质生产部门的资本,会创造出价值和

剩余价值来;而商业资本在流通领域活动,除了生产过程在流通过程继续的那部分商业活动,即商品的包装、保管、运输等活动属于生产性劳动,能够创造价值和剩余价值外,单纯从事商品买卖的纯商业活动,是不会创造价值和剩余价值的。因为流通领域发生的只是价值形式的变化,并不能产生价值增殖。但商业资本作为独立发挥资本职能的资本,必然要求获得利润,否则商业投资者不会投资经营商业。所谓商业利润,就是商业投资者从事商品经营活动而获取的利润。既然流通领域不产生价值和价值增殖,只有在生产领域才能使价值增殖,而商业资本是在流通领域从事活动的资本,却取得了商业利润。那么,商业利润是从何而来的呢?

从现象上看,商业利润似乎产生于流通领域的贱买贵卖。其实,贱买贵卖只是一种表面现象,它只是表明商业企业取得商业利润的途径,即获得商业利润是通过商品的购销差价来实现的。但这并不能说明商业利润的真正来源。商业利润的真正来源仍然是产业部门工人的剩余劳动或剩余价值,是由生产部门转让给商业部门的。因为商业资本职能的独立化,分担了产业资本的一部分职能,所以产业部门就不能独占产业工人所创造的全部利润,必须把其中的一部分让渡给商业部门。同时,由于商业部门集中从事商业活动,节省了流通过费,并可以将其用来增大生产资本,从而可以带来更多的利润。这比起产业部门自己从事商业活动来,不仅可以减少利润的损失,而且会提高利润率水平。所以,产业部门愿意让渡一部分利润,以商业利润的形式转让给商业投资者。产业部门是怎样让渡的呢?具体过程就是:产业部门按照低于生产价格的价格把商品让渡给商业部门,然后商业部门再按照生产价格把商品卖给消费者。这种售价大于买价之差,就构成商业利润。

商业资本的投资者不仅要求获得利润,而且要求获取相当于平均利润的利润。如果商业部门的利润率低于产业部门的利润率,商业部门的资本就会向产业部门转移;反之,如果商业部门的利润率高于产业部门的利润率,产业部门的资本就会向商业部门转移。正是通过商业资本和产业资本之间的竞争,资本在商业部门和产业部门之间自由转移,促使商业利润和产业利润趋于平均化,从而形成商业资本和产业资本统一的平均利润。举例说明:假定社会预付的产业资本 900,其构成为 $720c + 180v = 900$,剩余价值率是 100%,假定不变资本的价值在当年全部转移到新产品中去,一年内生产的商品总价值则为 $W = 720c + 180v + 180m = 1\ 080$,平均利润率为 $180 \div 900 = 20\%$ 。

假定商业资本为了销售 1 080 的商品,需要预付商业资本 100,这样社会总资本就成为 $900 + 100 = 1\ 000$ 。但由于商业资本本身并不创造剩余价值,所以整个社会的剩余价值总量仍然是 180,却要在社会总资本 1 000 中平均分配。这样,社会平均利润率就为 $180 \div (900 + 100) = 18\%$ 。按照这个平均利润率,产业利润(P) = $900 \times 18\% = 162$,商业利润(h) = $100 \times 18\% = 18$ 。在这种情况下,产业部门按照生产成本加产业利润的价格(出厂价格),即 $720c + 180v + 162p = 1\ 062$ 的价格将商品卖给商业部门。商业部门再加上商业利润(销售价格),按照 $1\ 062 + 18h = 1\ 080$ 的价格,即按照相当于生产价格的价格把商品卖给消费者。这样,商业资本在不违背价值规律的情况下,获得了 18 的商业利润。

上述分析表明,商业利润是商业资本通过参与利润的平均化而得到的由生产部门的劳动者生产的一部分剩余价值,商业利润是剩余价值的转化形式。在资本主义社会,商业利润被商业资本家占有,反映的是商业资本家和产业资本家之间共同瓜分、占有剩余价值的关系,同时也反映产业资本家和商业资本家共同剥削工人的关系。在社会主义社会,商业利润

则归社会公共所有,反映的是产业部门与商业部门的分工、协作和交易的关系。

商业投资者获得商业利润,是依靠商业店员的劳动完成商品的销售活动而实现的。商业店员的劳动除了生产过程在流通过程的继续的那部分,即与商品保管、包装、运输有关的劳动以外,纯粹从事商品买卖的活动是不创造价值和增值价值的,但它却实现了商品价值。在劳动力成为商品的条件下,商业店员同产业工人一样,是劳动力的出卖者,他们的劳动也分为必要劳动和剩余劳动两部分。商业店员在必要劳动时间内实现的剩余价值,补偿商业投资者在购买商业店员劳动力商品时垫付的可变资本,商业店员在剩余劳动时间内实现的剩余价值作为商业利润被商业投资者占有。

二、生息资本和利息

(一) 借贷资本与利息

1. 借贷资本的形成

借贷资本是生息资本的一种形态。生息资本是货币资本的所有者为了取得一定利息而贷给他人使用的货币资本。生息资本和商业资本一样,也是一种古老的资本形态。在不同的历史阶段,它具有不同的形态。在资本主义社会以前它表现为高利贷资本,而在资本主义社会和社会主义社会中则表现为借贷资本。

借贷资本同资本主义和社会主义再生产过程中资本的循环与周转有密切的联系,资本的循环运动为借贷资本的形成提供了可能性和必要条件。在社会再生产过程中,一方面会出现大量的暂时闲置资本,另一方面又会产生对货币资本的经常性需求。比如,有些企业固定资本尚未折旧完毕而需提前更新,商品尚未售出但需立即购买原材料、支付工资,有的要立即扩大生产或开办新企业但自身积累不足。资本的本质在于不断地增殖,于是闲置的货币资本就会贷给需要补充货币资本的职能资本家使用,形成货币资本的借贷关系。当然,使用这部分资本的资本家不仅要按期归还借来的货币资本,而且还要支付利息。因此,借贷资本不外是借贷资本家为了取得一定的利息而暂时贷给职能资本家的货币资本。

借贷资本的主要来源有以下几个。

(1) 暂时闲置的固定资本的折旧费。在资本周转的过程中,固定资本的损耗部分,会不断地以货币形式暂时闲置起来。因为固定资本的价值是按照其损耗的程度一部分一部分地转移到商品中去,并随着商品的出售一部分一部分地收回。在固定资本更新之前,折旧费就会以货币形式暂时闲置起来。

(2) 暂时闲置的流动资本。商品的销售和原料、燃料等的购买在时间上往往不一致。当商品销售出去以后,而原料、燃料等尚不需要购置时,就会有一部分流动资本以货币形式暂时闲置起来。商品销售日期和工资支付日期的一致,也会使一部分流动资本变成暂时闲置的货币资本。

(3) 暂时闲置的预定用于积累部分的剩余价值。资本家预定用于积累部分的剩余价值,只有达到一定数量的时候,才能变为实际的追加资本。而在它达到这个数额之前,就会以货币形式暂时闲置起来。

2. 借贷资本的特点

借贷资本是在职能资本运动的基础上产生并为职能资本的周转服务的,因而从这方面

说,借贷资本是从属于职能资本的一种资本形态。但另一方面,既然这种资本已经从职能资本中游离出来,成了一种独特的资本形态,因而也就在许多方面不同于职能资本。

首先,借贷资本是一种资本商品。在市场经济条件下,一定数量的货币都可以转化为资本,成为获取利润的手段。因此,作为资本的货币就比普通货币多了一重使用价值,即除了可以用来充当一般等价物外,还具有生产剩余价值或利润的能力。借贷资本所有者把货币作为资本让渡给职能资本所有者,实际上是让渡了资本的这种特殊的使用价值。这种让渡和一般商品的让渡一样:第一,这里让渡了一种使用价值;第二,使用价值只是让渡到了使用者手中才成为现实的使用价值。因此,马克思指出:借贷资本,“就它作为可能的资本,作为生产利润的手段的这种属性来说,它变成了商品,不过是一种特别的商品”,即资本商品。

借贷资本作为资本商品,又与普通商品不同。①普通商品消费过后,其使用价值就会消灭,其价值或者一起消灭,或者转移到新的使用价值上。资本商品则不同,“由于它的使用价值的消费,它的价值和它的使用价值不仅会保存下来,而且会增加”。②普通商品的转让是根据等价交换的原则,通过买卖方式进行的。在交换过程中,买者放弃货币取得商品,卖者则放弃商品取得货币。资本商品则不同,借贷资本所有者把它让渡后,并不放弃对它的所有权,因为这里未发生买卖行为,让渡时未取回任何等价物,亦即它是使用价值和价值一起被让渡的一种让渡,即贷出,就决定了它最后还必须归还并付给利息。③普通商品在出售时,买方支付的是商品的价格。资本商品在贷出后,借方要支付的则是利息,而不是这种商品的价格。利息并非借贷资本价值的货币表现,而不过是这种资本商品的使用价值的报酬。

其次,借贷资本是一种财产资本。借贷资本只有转到职能资本所有者手里,才能发挥资本的职能。但是,由于借贷资本在贷出时只让渡了使用权,而没有放弃所有权,这样,借贷资本所有者凭借对资本的所有权,就不仅可以从职能资本所有者手中收回贷出的资本,而且还能取得利息。可见,借贷资本使同一个资本具有了二重的存在:对借贷资本所有者来说,它是所有权资本或财产资本;对职能资本所有者来说,它是职能资本。财产资本和职能资本的分离,从所有权关系来讲,就是资本所有权和使用权的分离。资本所有权是资本的所有、占有、支配、使用等权利的关系体系,在借贷关系下,借贷资本所有者是凭借所有权取得利息并到期收回本金,他既脱离了生产过程又脱离了流通过程,甚至不知道自己的资本的具体去向;而职能资本家却在经营活动中真正运用这些资本,行使占有、支配、使用权。凭借使用权,在支付利息后,他也获得一份利益。

最后,借贷资本有着特殊的运动形式,最具有“拜物教”性质。产业资本的运动要经过生产过程和流通过程,商业资本的运动要经过买和卖两个流通阶段。借贷资本的运动从表面上看,既不包括生产过程也不包括流通过程,人们所能看到的,只是货币资本贷出一定时期后,带着增殖的价值返回到它的所有者手里。因此,它的公式是 $G-G'$ 。在借贷资本的这种运动形态上,仿佛货币在生产过程之外,就具有增殖自己价值的力量,仿佛货币天然就能够生出更多的货币,创造价值,提供利息,有了货币的特性。在 $G-G'$ 上,资本的运动过程缩短了,媒介过程也消失了,资本的社会关系完全看不出来了。借贷资本的这一特点,表明了资本拜物教已经发展到了顶点。

当然,货币本身并不能生出更多的货币。货币资本倘若不经过生产的使用,就不能真正地增殖自己的价值。它只有在汇入产业资本中变为生产资本,通过生产过程,才能使自己的价值增殖。因此,借贷资本运动的完整的公式应该是 $G-G-W\cdots P\cdots W-G'-G'$ 。公式的

最初阶段 $G—G$, 表示借贷资本贷给产业资本货币资本; 中间阶段 $G—W…P…W'—G'$, 表示产业资本使用所借资本进行生产活动的全部过程; 最后阶段 $G'—G'$, 则表示职能资本所有者偿付本金和利息。在运动的最初和最后阶段, 都只是货币资本在两个资本所有者之间的转让, 资本价值并没有增殖。资本价值的增殖, 是发生在中间阶段的生产过程中。所以, $G—G'$ 只不过是上述公式的简化而已。

3. 借贷利息及其本质

在市场经济条件下, 资本是一个重要的生产要素, 作为生产要素的投入是以获利为目的的。利息就是资本要素获得的利益回报, 是产业部门工人创造的剩余价值或剩余劳动的一部分。在不同的社会制度下, 利息的本质是不同的。

在资本主义制度下, 职能资本家借到货币资本以后, 就运用所借资本来经营商品生产或商品流通。不管他经营何种行业, 由于是使用别人的资本, 所以便不能独自占有全部利润, 他必须把利润的一部分以利息的形式交给货币资本所有者。当然, 在正常情况下, 利息只能是平均利润的一部分, 而不能是它的全部。利润是剩余价值的转化形态, 利息则不过是剩余价值的特殊的转化形态, 是借贷资本家凭借资本所有权通过贷出资本收取代价的形式而获得的一部分剩余价值。借贷利息体现了借贷资本家通过职能资本家的活动来剥削雇佣工人的关系。

由于资本所有权和使用权的分离, 使得平均利润分割成两个部分: 一部分作为利息归借贷资本家, 一部分作为企业利润归职能资本家。企业利润是在存在利息的条件下产业利润和商业利润的统称, 它是原产业利润或商业利润减去借贷利息以后的剩余部分。平均利润的这种量的分割, 还会转化为质的分割, 好像利息和企业利润来自两个不同的源泉: 利息表现为资本所有权的产物, 企业利润表现为资本经营的结果, 表现为资本家“劳动”的报酬。即使是使用了自有资本的职能资本家, 也会把得到的平均利润分为利息和企业利润。利息是他作为资本的所有者应获得的, 企业利润是他作为资本的使用者而获得的。这种分割进一步掩盖了利息、利润和剩余价值三者与雇佣工人的剩余劳动的关系。同时, 从数量上看, 利息量的大小取决于利息率的高低, 而利息率是在生产过程开始之前预先确定的。因而, 利息量既不像个别资本的利润量那样经常变化, 也不是根据职能资本家使用借入资本的效益的具体情况来确定。这就使得利息与工人剩余劳动的联系被割断了, 利息的真正来源被掩盖起来了。

其实, 如前所述, 利息不是资本本身产生的, 而是工人的剩余劳动所创造的剩余价值的一部分。平均利润(剩余价值)分割为利息和企业利润, 丝毫没有改变它的性质、源泉和存在条件。

社会主义公有制经济中的利息, 具有上述利息的一般形式和特点, 但其实质是公有制经济纯收入的一部分在不同企业和个人之间的再分配的具体形式, 体现了社会主义国家、企业和劳动者个人之间的物质利益关系。社会主义国家银行对公有企业单位的贷款所收取的利息, 是这些企业纯收入的一部分; 国家银行对单位、个人存款支付的利息, 是从贷款利息收入中支付的, 实质上只是社会主义企业纯收入在社会主义经济内部的再分配。利息的最终来源还是社会主义社会的剩余劳动。如果居民小额储蓄所获得的小额利息收入, 没有超过他本人向社会提供的剩余劳动的价值, 则是劳动者自己的剩余劳动的返还, 这时他没有占有别人的劳动, 是一种劳动收入。如果居民储蓄额较大, 获得利息较多, 超过劳动者本人向社会

提供的剩余劳动量,则是一种非劳动收入。这是借贷风险的报酬,在社会主义市场经济中是得到承认并且是合法的。

在社会主义公有制经济中,企业利润是企业创造的平均利润扣除贷款利息后的企业收入,体现了公有企业与公有金融机构之间的物质利益关系。

4. 利息率

利息是平均利润的一部分,这不仅包含着对利息的质的规定,同时也包含着对利息的量的规定。在一定时期内,如果借贷资本总额已定,利息量的大小由利息率来决定。利息率就是以百分数表示的一定时期内的利息额和贷出的借贷资本量(本金)之间的比例,它表明贷出的借贷资本的增殖程度。其计算公式为:

$$\text{利息率} = \frac{\text{利息量}}{\text{借贷资本量}} \times 100\%$$

例如,贷出 1 000 元借贷资本,一年取得 50 元利息,则年利息率 = $50 \div 1\,000 \times 100\% = 5\%$,习惯上叫做年利五厘。在其他条件不变时,利息量与利息率成正比。利息率越高,利息量越大;反之,则越低。由于利息是平均利润的一部分,所以,在正常条件下,利息率的最高界限不能等于平均利润率,更不能大于平均利润率。倘若利息率等于或大于平均利润率,那就表明借入借贷资本的职能资本家或国有企业无利可图,自然也就不会再借了。只有在一些特殊情况下,如在经济危机期间,由于货币资本奇缺,企业为了维护信誉,急于还债,才不得不按等于或大于平均利润率借款。利息率的最低界限,在理论上是无法确定的,但无论如何不能等于零。如果等于零,借贷资本所有者就不会贷放货币资本,利息率的概念也将不复存在。所以,利息率总是在小于平均利润率与大于零之间摆动。

利息率的高低,主要取决于以下几个因素。

(1) 平均利润率的高低。利息是平均利润的一部分,平均利润率是利息率的最高界限。在其他条件不变的情况下,平均利润率的变动也会引起利息率在相同的方向上发生变动。平均利润率越高,利息率越高;反之,则越低。

(2) 借贷资本的供求状况。当平均利润率一定时,利息率就取决于平均利润分割为利息和企业利润的比例。这个比例首先决定于金融市场上借贷资本的供求状况。借贷资本供过于求,利息率就下降;供小于求,利息率就上升。

(3) 当借贷资本的供求关系平衡时,利息率的变动则取决于法律和传统习惯。

利息率的长期变动具有下降的趋势,这主要是因为:平均利润率是决定利息率的最高界限,从长期看,平均利润率有下降的趋势,因而利息率也有下降的趋势;随着资本主义和社会主义市场经济的发展,借贷资本的供给有超过需求的趋势,从而引起利息率的下降。在市场经济中,利息率具有调节资本供求关系的重要作用。

(二) 银行资本和银行利润

1. 银行资本

随着社会化大生产和市场经济的发展,银行作为专门经营货币资本的企业,它的地位日益重要,并逐步成为国民经济的“神经中枢”。银行在资本主义时期就发展得非常完备,我国的社会主义经济同样离不开银行对国民经济的支撑作用。

银行资本是指银行资本所有者经营银行所使用的全部资本。资本主义银行主要是归银

行资本家所有,社会主义银行主要是国家银行或股份制银行,是公有经济控制的银行。银行用于经营业务的资本,从物质构成上看,主要是现金或银行券以及各种有价证券两部分。有价证券包括商业票据、国债和各种股票等。从所有权或来源看,银行资本由两部分组成:一部分是银行企业的自有资本,它只占银行资本的一小部分;另一部分是通过吸收存款的借入资本,它占银行资本的大部分。

银行是一种特殊的企业,它的特殊职能就是充当货币借贷关系的中介人。银行以吸收存款的方式把社会上的闲散资金聚集起来,然后通过各种贷款的形式,把货币资本借给企业使用。

2. 银行利润

在市场经济条件下,银行资本所有者经营银行业务,也和职能资本所有者一样,是为了获得利润。银行利润是由贷款利息和存款利息之间的差额减去银行业务的费用构成的。银行贷出资本取得的利息要高于吸收存款付出的利息,这个差额减去经营银行本身的各项费用开支,如支付雇员工资、购买办公用品、广告费用等,余额就形成银行利润。银行利润与银行资本家自有资本量的比率,是银行利润率。银行利润率大致相当于社会平均利润率的水平,因为如果银行利润低于社会平均利润,银行家就会把资本转移到工商业或其他部门中去;相反,如果银行利润大大超过社会平均利润,则其他部门的资本就会纷纷向银行业转移,引起银行业之间的激烈竞争,使银行利润重新下降到相当于社会平均利润的水平。例如,一个拥有自有资本 105 万元的银行,有 5 万元自有资本用于银行业务的费用开支,100 万元用于贷款,吸收存款 650 万元用于贷款,存款利息率 3%,贷款利息率 5%,银行利润则为: $(105 - 5) \times 5\% + 650 \times (5\% - 3\%) - 5 = 13$ 万元,利润率为 12.38%。这个利润率大体相当于平均利润率。银行利润与产业利润、商业利润的均衡化,是平均利润率规律通过竞争规律作用的必然结果。

银行贷款给职能资本所有者,职能资本所有者利用这些贷款来生产或实现剩余价值,然后将所得剩余价值的一部分作为利息交给银行。在资本主义条件下,银行利润的源泉同样是工人阶级所创造的剩余价值,银行资本家对工人阶级来说也是剥削者。同时,银行资本家还剥削着银行雇员。银行雇员的劳动和商业店员的劳动一样,虽然不创造价值 and 剩余价值,但能通过自己的劳动被银行资本瓜分到一份剩余价值。因此,银行雇员的劳动也分为必要劳动和剩余劳动,也受银行家的剥削。在社会主义公有制条件下,银行利润是产业部门劳动者创造的剩余价值的一部分,通过贷款利息与存款利息的差额来实现,体现了公有制银行、企业和劳动者个人之间的物质利益关系。

3. 银行体系

在现代经济中,银行的种类繁多,结构复杂,构成庞大的银行体系。按银行的经济功能,可划分为中央银行、商业银行、政策性银行及非银行金融机构。

中央银行是一国金融体系的核心,它是发行的银行、银行的银行、政府的银行,享有发行货币的垄断权,代表国家管理全国银行,制定、执行国家金融政策,管理全国金融市场。中央银行的基本职能是:发行货币,代理国库存款,拨付和结算,代理政府证券的发行,保管各商业银行存款准备金,对商业银行贷款,制定利息率,调控货币供应量,监督商业银行和其他金融机构等。

商业银行是以办理工商企业存款、贷款为主要业务的银行。其特点是直接与工商业者发生联系,吸收客户存款,办理贴现和汇兑业务,发行信用流通工具。从信用制度的历史看,商业银行的组织形式在发生变化。现代商业银行按组成形式划分,可以分为单元制、分支制、集团制和连锁银行制四类。单元制是指不设任何分支行的制度。分支制是指在某一城市设立总行,又在本市及国内外设立分支行的制度。集团制是由某一集团成立一个股份公司(又称持股公司),由该公司控制和收买两家以上的银行。连锁银行是由两家以上的独立公司组成的银行,通过互相持有股份构成。商业银行的业务归纳起来分三类:负债业务、资产业务和中间业务。负债业务是银行吸收资金的业务,包括招集股金和吸收存款。资产业务是银行运用资金的业务,分为贷款业务和投资业务两大类。一般包括:① 票据业务,如票据贴现和抵押贷款等。② 商品抵押贷款。③ 证券业务,以有价证券为抵押品的贷款和投资。④ 信用贷款业务,指贷款不以有价证券抵押为条件,仅以借款人出具本人签字的票据为凭据,借款人一般凭自己可靠的偿付能力和信誉取得贷款。中间业务是银行通过为客户办理支付、进行担保和其他委托事项,从中收取手续费的业务。

商业银行是金融企业,是独立的法人实体和市场竞争主体。商业银行在经营目标和经营性质上有别于政策性银行。商业银行在经营中讲求盈利性、安全性和流动性的原则,不受政府的行政干预;商业银行也区别于其他各类专业银行和非银行金融机构,其经营范围广泛,综合服务能力强,不局限于只办理某一方面或某些特殊的金融业务。

政策性银行是由政府投资设立的、根据政府的决策和意向专门从事政策性金融业务的银行。此类金融机构的活动不以盈利为目的,并且根据分工的不同,服务于特定的领域,所以也称为政策性专业银行。我国现有国家开发银行、中国进出口银行以及中国农业发展银行等三家政策性银行。

非银行金融机构是指不经营银行的信用中介、支付中介和发行信用货币等业务,只吸收社会资金,并以某种方式运用资金获取利润的金融机构,主要包括保险公司、信用合作社、消费信用机构、信托投资公司、证券公司等。

4. 银行业务

银行业务分为两种:一是负债业务,即吸收存款的业务。通过吸收存款,把社会上分散的暂时闲置的货币资本和小额货币收集起来,形成巨大的借贷资本。银行将存款分为准备金和可支配资本两个部分。准备金在银行资本中的比例叫存款准备金率。这个准备金率由中央银行规定,也叫法定准备金率。它是银行安全的指标之一,同时也是中央银行管理金融市场的手段。银行存款的主要来源与前面所分析的借贷资本的来源基本一致,这里不再赘述。二是资产业务,即投放或贷出资金的业务。通过发放贷款的形式,把这些货币资本贷放给职能资本所有者使用。由此,银行就成为了贷款者和借款者、债权人和债务人之间的中介人。银行的资产业务或贷出资金的业务,主要有以下几种方式。

(1) 期票贴现,就是银行用现款买进没有到期的期票。由于银行只有在期票到期的时候,才能持票向债务人兑取现款,所以期票贴现实际上是银行对职能资本家的短期贷款。期票贴现时,银行要按照一定的贴现率,收取贴现利息。贴现率一般等于当时的贷款利息率。例如,一张三个月后到期的 10 000 元的期票,按年利息率 4% 贴现,贴现利息 = $10\,000 \times 4\% \times 3 \div 12 = 100$ 元,银行扣除 100 元利息后把 9 900 元现金支付给贴现人。由此可见,期票贴现实际上就是银行用现金购买未到期的期票,也就是向职能资本所有者发放短期贷款。

(2) 抵押贷款,是银行为确保贷款的偿还而要求借款人提供物质保证的贷款。抵押物品通常是待售商品、期票、提货单、各种有价证券和不动产等。

(3) 信用贷款,是银行在确认借款人有偿还能力时,不要求提供抵押品的贷款。这种贷款的利息率一般较高。

(4) 长期投资,主要是指银行以购买股票的方式向企业投资。银行购买了企业的股票,就成了企业的股东或所有者,这和贷款给企业不同。银行购买股票的目的是取得股息,或者是为了在有利的情况下把股票转卖出去以取得投机利润。

此外,承购政府和公司的债券,买卖各种有价证券,倒卖房地产和黄金、外汇等,也是银行经常经营的资产业务。与此同时,银行还承办各种中间业务,如替客户收款付款,办理非现金结算,代客户汇兑现款,买卖有价证券和贵金属等,以赚取手续费。

(三) 股份资本与股息

1. 股份资本及其性质

股份资本是以发行股票的方式,集中众多单个资本进行股份联合经营的资本集团。通过发行股票形式集中许多单个资本联合经营的企业,称为股份公司。

在股份资本所有权与经营权相分离的条件下,资本所有权对经营权的制约关系,也表现了资本联合经营中各个股份资本所有者之间的制约关系。从股份公司组织结构的纵向层次看,它表现了资本所有权既与经营权相分离,又制约着经营权的运用。股份公司的最高权力机构是股东大会,公司的重大决策和一切重要人事任免,都要由股东大会通过才有效。但它不直接干预公司经营决策和具体经营过程,只通过董事会对公司经营进行间接影响。董事会是股东大会闭会期间行使职权的常设机构,是股份公司的权力机构和经营决策机构。董事会聘任总经理经营企业,并对董事会负责。这体现了资本家运用资本所有权对经营权运用过程的控制,使经营权的运用服从所有者的利益。总经理组建各种必要的职能机构、聘用各种管理人员,形成以总经理为核心的管理体系,实现董事会制定的战略决策和经营目标。总经理及其领导层人员,如果工作失职,造成重大损失,则根据公司法、公司章程、公司内部细则,追究其责任。这又表现出雇佣的管理人员在行使其资本经营权的过程中,要保证实现资本所有者的权益。

在股东大会和董事会内部,各个股东之间的权利分配,又体现了大股份资本对中小股份资本的支配和控制关系。股东的权利集中表现在股东大会的表决权上,原则上实行一股一权。但这一权利分配原则,对拥有股票数额大小不等的股东,就形成权利大小不等的关系。大股份资本所有者占有股票量大,取得的表决权大,支配着整个公司的经营。取得对一个股份公司控制权所必需的股票数量限额,称为股票控制额。按照一般原则,需要占有股票总额半数以上才能取得控制权。实际上,由于股票分散,持有少量股票的股东人数多,少数大股东拥有的股票控制额,不必达到股票总数的半数。股票越分散,股票控制额就越小。通常掌握股票总数的30%~40%,有的只掌握股票总数的5%~10%,就取得对股份企业的控制权。取得控制权的大股份资本家,不仅控制整个公司,还控制了别人的资本经营权,利用别人的资本为自己谋利益,使中小股份资本从属于大股份资本。

股份公司的组织形式主要有以下几种。

(1) 股份有限公司。它是由两个以上的股东投资组建的对公司债务负无限清偿责任的

公司。

(2) 股份有限公司。股东对公司债务的清偿责任以所认购股份数额为限,公司以全部资产对公司债务承担清偿责任。

(3) 股份两合公司。它是由无限责任股东和有限责任股东出资组建的公司。

(4) 有限责任公司。股东对公司债务的清偿责任以投资额为限,公司对债务的清偿责任以其全部资产为限。不公开发行股票,股票不在交易所进行交易,可在公司内部转让,在向外转让时,需经股东大会许可。

单个资本数量有限,不能创办规模巨大的企业,而通过股份公司就可以把许多单个资本联合起来,对资本主义生产的发展起到了重大作用。马克思说:“假如必须等待积累去使某些单个资本增长到能够修建铁路的程度,那么恐怕直到今天世界上还没有铁路。但是,集中通过股份公司转瞬之间就把这件事完成了。”股份公司的形成,虽然没有改变资本主义私有制的性质,但对财产占有的形式却从个人资本发展到社会资本。这是资本主义生产关系内部的一种调整。这种调整既推动了资本主义生产的发展,又加深了资本主义社会的矛盾,同时也为新的生产方式的出现提供了过渡形式。

在资本主义制度下,股份资本是私有资本的股份联合经营形式。它不表示资本归集体所有,而是私有资本经营形式的变化。股份资本在所有权同经营权分离的基础上,只是经营权实现形式由单独经营变成联合经营,其私人所有权和剥削雇佣劳动的性质都未变化。股东的股票是对股份资本所有权的凭证,依据这种凭证可分取股息,表明股东对股份资本拥有私有权。股份公司不允许退股,表明资本经营权实行联合经营,不许拆散。在社会主义条件下,以公有股份组合的股份制企业属于公有经济;以劳动联合为主,并与资本联合相结合的股份合作制属于集体所有制经济;公有股份和非公有股份联合经营的股份制属于公私混合经济;完全以私人股份融合的股份公司仍然是资本主义所有制。

2. 股票

股票是股份公司发给股东的借以证明其股份数额并用以取得股息的凭证。它是股份资本所有权的书面凭证,是股份资本分配收益的权利证书,属于有价证券中的资本证券。它具有两方面的作用:一是集中资本的工具;二是企业财产所有权的存在形式。

(1) 股票的特点:① 不返还性。股票被股东认购之后,股东不能退股索回本金。② 风险性。投资入股者持有股票既可按规定分取股息,又有承担清偿公司债务责任的风险。③ 流通性。股票虽不能退还,却可转让、抵押和买卖。

(2) 股票的分类。从股票体现股东权利差别划分,可分成普通股和优先股。

普通股是股份公司发行的无特别权利的股票。它的股息随企业经营状况变动而变动,甚至它代表的资本价值也随企业经营的好坏而变动。持有普通股的股东有四项权利:① 均等的利益分配权。② 对企业经营的参与权。参加股东大会有发言权、表决权和选举权;参加公司管理,权利与股票额成正比。③ 均等分取公司剩余财产的分配权。当公司解散清算时,有权分取偿还债务之后的剩余财产。④ 优先认购新股票的权利。

优先股票是比普通股票具有一定优先权的股票。其优先权包括两方面:① 优先分配股息权。在公司付给普通股股息之前,必须先按规定付给优先股股息。② 优先分配剩余财产的权利。在公司改组、解散或者破产的时候,优先分配偿还债务之后的剩余财产。优先股的股息是固定的,不随企业经营状况变动。企业经营状况好时,不能多分股息;当企业无利可

分或股东大会决定当年不分股息时,优先股也不能分取股息。优先股一般没有参与公司经营管理权和投票权。

从股票体现的参与公司经营表决权的差别划分,又可分为表决权股票和无表决权股票,在股票上载明有无表决权。表决权股票多是普通股票,并有一股一票(即一张股票有一份投票表决权)、一股多票、多股一票之差异。无表决权股票主要发给不重视表决权,只关心投资收益的股东,往往都是优先股。

股票种类差别体现了大小股份资本家权益的差别。大股份资本家掌握普通股票、表决权股票,就可以控制整个公司的经营;小股份资本家掌握优先股票、无表决权股票,无权过问公司的经营,只能分取一点股息,一旦公司破产时还要承受损失。

3. 股息

股息又称为股利,是股票持有人(股东)定期从股份公司分取的利润。股息的分配以股东的股票面额为依据。凡优先股股票都按固定的股息率计算;普通股股票则在支付优先股的股息之后,以剩余的利润根据按企业经营状况确定的股息率来分配。

股息是雇佣工人创造的剩余价值的一部分,资本家按照各自占有的股份资本额来分配公司的剩余价值。股息一般低于平均利润。

4. 股票价格

股票是能够流通的一种有价证券,可以抵押和买卖。股票价格是它在市场上买卖的价格,又称股票行市。它表现为购买股票所支付的货币额。股票作为买卖对象,是由于它能给所有者带来股息收入,买卖股票是转让领取股息的凭证的活动,是资本所有权和收益分配权的转让。

由于买卖股票是转让股份资本所有权和领取股息的分配权,所以股票的价格就取决于股息,但股息又不是决定股票价格的唯一因素。股票价格形成的基本因素有两个:预期股息和银行利息率。股票价格与预期股息的大小成正比,而与利息率的高低成反比。用公式表示:

$$\text{股票价格} = \text{预期股息} \div \text{利息率}$$

$$\text{或股票价格} = \text{股票面额} \times \text{预期股息率} \div \text{利息率}$$

例如,股票面额 100 元,预期股息率 6%,可领股息 6 元,而当时银行利息率为 5%,股票价格则为 $6 \div 5\% = 120$ 元。以上所讲的制约股票价格的两个基本因素,即股息和利息率,是持久起作用的最根本的因素。在实际经济生活中,影响股票价格的还有其他一些具体的因素。

股票价格不是固定不变的,也不是一直上涨的,而是不断上下波动,有时上下波动的幅度大,有时波动幅度小。公司的利润是直接影响股息的因素,从而影响股票价格的大小。公司利润又取决于企业经营状况,因而公司的经营状况也是影响股票价格的内部因素。

影响股票价格变动的外部因素有经济因素、政治因素、人为投机因素。经济因素有股票供求关系、经济周期、物价变动、通货膨胀、金融政策、税收政策等。政治因素有国际形势的变化、战争、政府领导的更迭、重大政治事件等。引起股票价格变动的人为投机因素,包括各种玩弄股票阴谋的欺诈、造谣活动,它使股票价格变化无常,股市混乱,以利于投机者牟取暴利。投机者还利用影响股票价格的各种内部和外部因素的变动,达到吞并别人股份资本和暴富的目的。

股票发行是股份公司通过证券承销商将股票卖给认购者的过程,股票进入认购者手中,股票发行就完成了。股票发行市场主要由股票发行者、承销商和认购者构成,是原始股票的初次发行市场。股票交易是指投资者在认购股票之后,将股票再次甚至多次转售给别人的活动。股东购得股票之后不能退股,但可转卖给别人收回投资。股票发行要经过一定的审批手续,被认定符合条件和制度要求的股票才允许上市自由买卖。

股票行市因各种因素的影响,是经常变动的。为了掌握整个股市或某一行业股票价格的变动趋势,就需要有一个总的尺度来衡量,这个尺度就是股票价格指数。股票价格指数是表示股票价格变化的一种比例数,通常用百分比表示。股票价格指数以“点”为单位,一般基期指数为 100 点,每上涨或下跌一个单位称为“一点”或“一个百分点”。股票价格指数一般由专门机构采样、计算并公布,它不仅反映了股票行情变化,也为人们提供了信息。世界各国的股票交易都有自己的股票价格指数。比如,在美国,最著名的一种股票价格指数是道·琼斯股票价格指数,它是一种主要股票价格平均数,它选用的股票是在纽约证券交易所上市的 65 家美国公司的股票,报刊上经常引用的只是最有代表性的 30 家大工业公司股票价格的平均指数。此外,美国还有纳斯达克指数。

5. 股票市场

股票是一种特殊的商品,买卖股票这种特殊商品的场所就是股票市场,它由发行市场和交易市场构成。股票的发行市场又称为股票的初级或一级市场。通过发行市场,工商企业公开发行新股票,股票一经公开发行,通过证券承销商进入认购者之手,发行市场的职能就结束了。发行市场一般没有固定的场所。股票的交易市场又称为次级市场或二级市场(还可称流通市场)。它是投资者在发行市场上认购的股票进行再次或重复多次转手买卖的市场。按交易的方式不同,还有第三市场(在交易市场挂牌上市,却在场外进行交易的股票交易市场)、第四市场(从事股票交易的单位在交易场所内取得固定席位直接从事股票交易形成的市场)和店头市场(即场外市场,不通过交易所而直接同客户进行买卖的市场)等。

股票市场具有两方面的作用:一是投资的场所,二是投机的场所。投资场所的作用是:集中资本推动扩大生产;调整和改变社会资本的分配和组合,使资本流向经济效益好的公司;将短期运用的资本转换为长期资本;将一般的货币资金转化为生产性资本;形成决定股票价格的市场机制,等等。投机场所的作用是:它为证券投机商提供机会,出现一系列投机和欺诈的活动。

三、土地所有权和地租

(一) 土地制度和土地所有权

地租是土地所有权在经济上的实现形式。要了解地租的性质和来源,首先必须了解土地所有权和土地制度。

土地制度有广义和狭义之分。广义的土地制度是在一定社会经济条件下,人们因土地的归属和利用而产生的所有土地关系的总称,包括土地所有制、土地使用制度、土地规划制度、土地保护制度、土地征用制度、土地税收制度和土地管理制度等。狭义的土地制度仅仅指土地的所有制度、土地的使用制度和土地的管理制度。土地制度是反映人与人、人与地之间关系的重要制度,它既是一种经济制度,又是一种法权制度,是土地经济关系在法律上

的体现,是上层建筑的有机组成部分。

土地所有权是指土地所有者在法律规定的范围内占有、使用、收益和处分土地的权利。土地占有权,就是指对土地在事实或法律上的控制;土地使用权是依照法律对土地加以利用的权利;土地收益权是指在土地上获得经济利益的权利;土地处分权就是依法对土地进行处理的权利。对土地的占有、使用、收益和处分共同构成了土地所有权的内容。这四项职能由所有人统一行使,是否将其中一项、两项或三项分离出去由其他单位或个人行使,所有人可以根据社会经济活动的需要来决定。土地所有权内容的一项、两项或三项脱离所有人,并不意味着土地所有权的转移,因为这种分离有时间性,受所有人限制,不是完全独立的,所有权最终还是属于所有人。

土地所有权是土地所有制在法律上的表现。根据土地所有权的不同,土地制度可以分为两种基本形式:土地私有制和土地公有制。土地私有制包括小土地私有制、封建土地私有制和资本主义土地私有制。土地公有制由社会主义国家所有制和集体所有制所组成。

(二) 不同土地所有制形式下地租的本质

地租是土地所有权的经济实现形式。地租的本质是土地所有者凭借土地所有权而获得的超额剩余价值。只要存在土地所有权的垄断,就必然会有地租存在。在不同土地所有制下,地租有不同的表现形式。从历史来看,先后产生了封建地租、资本主义地租和社会主义地租。

封建地租是以封建土地所有制为前提,并在不同程度上有超经济的强制关系,即与农民对地主的人身依附关系相联系。封建地租是地主对农奴或农民进行直接剥削的形式,无论是劳役地租、实物地租,还是货币地租,在数量上一般包括农民的全部剩余劳动或剩余产品,有时甚至包括农民相当大一部分必要劳动或必要产品。因此,封建地租所反映的是封建地主阶级同农民之间剥削与被剥削的关系。

资本主义地租是资本主义土地所有权的经济实现形式。在资本主义农业中,土地所有者把土地租给农业资本家经营是为了获得地租。如果土地所有者不能获得地租,他绝不会让农业资本家白白使用土地。同样,农业资本家租入土地经营农业,如同投资于工商业一样,必须要求获得平均利润,否则他也绝不会投资于农业。这样,农业工人创造的剩余价值必须分为两部分,相当于平均利润的那部分剩余价值归农业资本家所有,超过平均利润的那部分剩余价值则作为地租归土地所有者所有。可见,资本主义地租的本质是租地农业资本家为取得土地使用权而付给土地所有者的一部分剩余价值,它是农业中超额利润的转化形式。它既体现了农业资本家和土地所有者瓜分剩余价值的竞争关系,又体现了两者共同剥削农业雇佣工人的剥削关系。

资本主义地租和封建地租的区别主要是:前者以资本主义土地所有制为基础,体现纯粹的经济契约关系,后者以封建土地所有制为基础,存在一定程度的超经济强制;前者只是农业工人剩余劳动的一部分,后者包括农民的全部剩余劳动,甚至一部分必要劳动;前者反映三个阶级之间的关系,后者体现两个阶级之间的关系。

在社会主义初级阶段,土地虽然属于国家即全民或集体公有,但仍旧需要交给企业和个人使用,土地的所有权与使用权也是分离的。在现代市场经济条件下,由于国家、国有企业和劳动者个人三者在土地的所有、经营和使用上,既有共同利益,又存在着各自的利益,因而无论是企业,还是个人用地,都必须交纳地租,否则,土地公有制就不能从经济上得到实现。取消地租,就等于放弃了土地公有权。使用土地而不交纳地租,就意味着否认土地公有权的

存在,其结果会造成土地资源难以优化配置,或因土地位置优越带来的巨额超额利润转化为占有优等土地的企业或个人的收益。这既不利于调动企业和个人经营的积极性和进行市场竞争,也不能有效地促进土地资源的可持续性利用。

建立在社会主义土地公有制基础上的社会主义地租,是社会主义联合劳动者经济利益的实现,体现了国家、集体与土地经营者和使用者之间的经济关系。地租交给国家,作为国家财政收入,最终用于社会主义建设和提高人民生活水平与环境质量。

(三) 地租的形式

根据地租形成的原因和条件,农业地租可分为级差地租和绝对地租两种基本形式。除此之外,地租还有垄断地租、城市建筑地段地租和矿山地租等形式。

1. 级差地租

(1) 级差地租的形成。级差地租是等量资本投在不同地块上或等量资本连续投在同一地块上,劳动生产率较高的投资获得的超额利润转化而形成的地租。

马克思在分析级差地租形成的条件和原因时,假定农产品和工业品一样,是按照生产价格销售。因为只有在这个前提下,农业投资者才能获得平均利润,才愿意投资于农业。

土地是农业的基本生产资料,但这种生产资料又不是等同和划一的,存在着优劣之分。因此,等量资本投在不同地块的等量面积上,生产率是不同的。在较优土地上的投资,借助于有利的自然条件,劳动生产率高,商品的个别生产价格低于社会生产价格,能获得超额利润。可见,土地存在等级差别,这是级差地租产生的自然条件。

级差地租产生的根本原因是土地的有限性所造成的土地经营权垄断。首先,由于土地经营权的垄断,垄断经营优、中等土地的投资者能稳定获得超额利润。农业超额利润和工业超额利润不同,工业超额利润具有暂时性、不稳定性,农业超额利润具有长期性、稳定性。工业超额利润是通过个别企业采取先进技术和提高劳动生产率,使工业品个别生产价格低于社会生产价格而得到的,当其他企业也采取先进技术和提高劳动生产率时,这种超额利润就会随之消失。农业超额利润是以土地本身的优劣为基础的。某些农业投资者租用了优、中等土地,就垄断了这些土地的经营权。经营优、中等土地的投资者就能长期拥有较高的劳动生产率,从而经常地、稳定地获得超额利润。其次,由于土地经营权的垄断,使得农产品的社会生产价格必须由劣等地的生产条件来决定,从而经营优等地和中等地的投资者能获得超额利润,并形成级差地租。工业品社会生产价格由中等生产条件决定,只有少数先进企业才能获得超额利润;而农产品社会生产价格必须由劣等地生产条件来决定。如果农产品社会生产价格由中等生产条件决定,经营劣等地的投资者得不到平均利润就会放弃劣等地的经营,这势必造成农产品的供不应求,农产品价格上涨,一直涨到与经营劣等地的个别生产价格相等,经营劣等地的投资者也能得到平均利润为止。因此,在土地经营权垄断的情况下,农产品的社会生产价格必须由劣等地的生产条件来决定。这样,那些经营优等地和中等地的投资者能获得超额利润,并形成级差地租。

级差地租的源泉不是土地这种自然力,土地这种自然力只是超额利润形成和劳动生产力较高的自然基础。级差地租的源泉是农业工人的剩余劳动,在优、中等土地上直接从事生产的农业工人的劳动,是具有较高生产率的劳动,同一时间内可创造更多的价值,从而创造出超额剩余价值,提供了地租的源泉。

(2) 级差地租的形态。级差地租因形成的具体条件不同,可以分为级差地租第一形态

(级差地租Ⅰ)和级差地租第二形态(级差地租Ⅱ)。

级差地租Ⅰ,是投入不同土地上的等量资本,由于土地肥沃程度不同或土地位置不同而产生的超额利润。

土地的肥沃程度可以因自然条件和人类生产活动的影响而发生变化。如使用化肥、合理耕作和排灌等,可使土地质量得到改良。尽管土地肥力可以变化,但在一定时期内和一定技术条件下,不同地块的肥沃程度总是有差别的。这种差别必然会使投入不同地块的等量资本产生不同的生产率。投在优、中等地块上的资本,具有较高的、自然的劳动生产率,它的个别生产价格低于劣等地的个别生产价格,而农产品的社会生产价格是由劣等地所决定的,优、中等地的农产品按劣等地决定的社会生产价格销售,就获得超额利润,形成级差地租第一形态。下面以等量资本投在面积相等但肥沃程度不同的三块土地为例,列表说明级差地租Ⅰ的形成(见表5-4)。

表 5-4 级差地租Ⅰ的形成

土地种类	投入资本/元	平均利润	产量/千克	个别生产价格/元		社会生产价格/元		级差地租Ⅰ
				全部产品	每千克	全部产品	每千克	
优	100	20	600	120	20	180	30	60
中	100	20	500	120	24	150	30	30
劣	100	20	400	120	30	120	30	0

如表5-4所示,三块土地面积相同,投资相同,平均利润率相同,但土地的肥沃程度不同,农产品的产量就不一样,单位农产品的个别生产价格就不同:优等地每千克20元,中等地每千克24元,劣等地每千克30元。农产品的社会生产价格是由劣等地决定的,因此,都按每千克30元的社会生产价格销售。这样,经营优等地和中等地的投资者就可以从他们产品的社会生产价格高于个别生产价格的差额中分别获得60元和30元的超额利润,这些超额利润便转化为级差地租Ⅰ。

土地位置的差别,也是形成级差地租的条件之一。如果其他条件相同,距离市场较近的土地,产品运到市场的费用少,农产品的个别生产价格就低;反之就高。而农产品的社会生产价格是由距离市场最远或地理位置最差的土地决定的,经营地理位置最差的土地的投资者只能获得平均利润,经营地理位置较好或距离市场较近的土地投资者,就可获得超额利润。这种超额利润,也形成级差地租Ⅰ。

级差地租Ⅱ,是指在同一地块上连续投入等量资本而具有较高生产率所产生的超额利润转化而成的级差地租。由于人口增加而土地有限,因此农业发展由粗放经营转向集约经营。农业粗放经营主要靠扩大耕地面积来增加总产量,而农业集约经营是通过增加追加投资提高单位面积产量来增加总产量。在通常情况下,连续追加投资会产生不同的生产率。只要追加投资的劳动生产率高于劣等地原有投资的生产率,单位产品个别生产价格就低于社会生产价格,就会形成转化为级差地租Ⅱ的超额利润。即使在劣等地上追加投资,只要生产率高于原有投资的生产率,也会产生转化为级差地租Ⅱ的超额利润。另外,在劣等地上追加投资,生产率若低于原有投资的生产率,只要产品是社会需要的,原有投资的生产率也会得到提高,原有投资就会带来转化为级差地租Ⅱ的超额利润,其他等级土地的超额利润也会相应增加。下面,我们仍以前面的例子说明级差地租Ⅱ的形成(见表5-5)。

表 5-5 级差地租 II 的形成

土地种类	投入资本	平均利润	产量/千克	个别生产价格/元		社会生产价格/元		级差地租 II
				全部产品	每千克	全部产品	每千克	
优	初次 100	20	600	120	20	180	30	120
	追加 100	20	800	120	15	240	30	
劣	100	20	400	120	30	120	30	

如表 5-5 所示,在优等地上追加投资 100 元,可得到 800 千克的农产品,按劣等地决定的社会生产价格出售,可以获得超额利润 120 元,这部分超额利润则形成级差地租 II。

追加投资带来的超额利润是形成级差地租 II 的实体,但它并非立即或全部转化为级差地租 II。在租约有效期内,农业投资者追加投资、集约经营带来的超额利润,并不转化为级差地租 II,而是作为超额利润归农业投资者所有,因为租约已规定了地租额,不能随便提高。租约期满重新订立租约时,土地所有者才能考虑追加投资带来的超额利润而提高地租,这部分超额利润才会全部或部分转化为级差地租 II,归土地占有者所有。因而,追加投资带来的超额利润成为土地所有者和农业投资者争夺的对象,土地所有者为了尽快将追加投资带来的超额利润装入自己的腰包,极力要求缩短租约期限,而农业投资者则为了尽量多得一段时期追加投资带来的超额利润,则极力要求尽量延长租约期限。两者为争夺追加投资带来的超额利润,在租约有效期上进行着激烈的、长期的竞争。至于追加投资带来的超额利润何时和在何种程度上转化为级差地租 II,则完全取决于土地所有者和农业投资者之间的竞争,但这只是时间和程度的问题,追加投资带来的超额利润终将转化为级差地租 II。

级差地租 I 和级差地租 II 之间有着密切的联系,也存在区别。无论从历史上看,还是从一定时期内地租量的变化看,级差地租 I 都是级差地租 II 的基础和前提,级差地租 II 是级差地租 I 的发展形式。因为形成级差地租 II 实体的超额利润,能否产生及产生多少,都要与劣等地投资的生产率进行比较。只有追加投资的生产率高于劣等地原有投资的生产率,才能产生超额利润,从而形成级差地租 II。这说明级差地租 II 的形成也与土地肥力及地理位置有关。在农业发展初期,级差地租 I 是级差地租的主要形式。随着社会经济的发展,对粮食等农产品的需求不断增长,扩大耕地面积越来越困难;同时,随着科学技术的进步,在同一土地上追加投资获得超额利润成为可能。因此,农业生产的增加,就由原来的以粗放经营为主转向以集约经营为主。这样,级差地租 II 日益成为级差地租的主要形式。可见,级差地租 II 是在级差地租 I 的基础上发展起来的。级差地租 I 和级差地租 II 的区别主要有以下几点。

① 形成的具体条件不同。级差地租 I 是土地肥沃程度或土地位置差别引起劳动生产率的不同的结果;级差地租 II 是指在同一地块上连续投资而产生的劳动生产率不同的结果。

② 投资方法不同。级差地租 I 是把资本投到不同的土地上,级差地租 II 则是把资本连续投资到同一土地上。

③ 超额利润转化为地租的情况不同。级差地租 I 一般归土地所有者;级差地租 II 在租约有效期内归农业投资者,租约期满重新订立租约时归土地所有者。

级差地租 I 和级差地租 II 并没有本质的差别,它们的实质都是超额利润,都是来自农产品的社会生产价格与个别生产价格的差额,都是投入土地的各个等量资本具有不同的劳动生产率的结果。

2. 绝对地租

在分析级差地租时,我们假定劣等地的投资只是提供平均利润,不提供地租。实际上,

在一定的土地所有制条件下,不论租种何种类型的土地,都必须交付地租,否则土地所有者宁愿让土地荒芜,也不会白白让农业投资者使用。绝对地租就是由土地所有权垄断决定的租种任何等级土地都必须交纳的地租。

绝对地租形成的条件是农业资本的有机构成低于社会平均资本的有机构成。在社会经济发展的一定阶段,由于各种原因,农业生产技术装备落后于工业,农业部门的资本有机构成比工业部门低,农产品价值高于社会生产价格。农产品价值高于社会生产价格的余额,构成了不同于级差地租实体的超额利润,即绝对地租的实体。

绝对地租形成的根本原因是土地所有权的垄断。土地所有权的垄断,虽然不能完全排除竞争和资本转移,但会形成竞争和转移的一种阻碍,即资本投入农业,必须向土地所有者交纳地租,不然就不能向农业投资。而农业投资者投资于农业必须获得平均利润,否则就不会向农业投资。因此,农产品就只能按高于社会生产价格的价值出售,其差额构成了绝对地租实体。土地所有权的垄断,阻碍了社会资本向农业转移,农产品价值高于其社会生产价格的超额利润,就不参与社会平均利润的形成,而是较稳定地留在农业部门,并转化为绝对地租。绝对地租的形成如表 5-6 所示。

表 5-6 绝对地租的形成

生产部门	资本有机构成	剩余价值	平均利润	产品价值	生产价格	绝对地租
工业	$80c+20v$	20	20	120	120	0
农业	$60c+40v$	40	20	140	120	20

从表 5-6 中可看出,农业的资本有机构成低于工业的资本有机构成。当剩余价值率为 100% 时,农产品价值为 140,生产价格为 120,工业品的价值和生产价格都是 120。农产品按价值出售,就形成余额 20,这个余额便转化为绝对地租。可见,农业资本有机构成低于社会平均资本有机构成,是绝对地租形成的条件,土地所有权垄断是形成绝对地租的原因。

绝对地租的源泉,是农业工人的剩余劳动。因为农产品价值是农业工人的劳动创造的,所以无论是构成级差地租实体的个别生产价格低于社会生产价格的超额利润,还是构成绝对地租实体的价值高于社会生产价格的超额利润,源泉只有一个,都是农业工人的剩余劳动,而且是超额剩余劳动。它们都是农业工人超额剩余劳动创造的超额剩余价值的转化形式,只不过是采取了不同的形式罢了。

不过农业落后于工业,农业中的资本有机构成低于工业中的资本有机构成,只是一个历史差别。随着科学技术进步及其在农业中的应用,这种差别是能够消除的。事实上,在当代发达资本主义国家,农业资本有机构成和劳动生产率已经接近工业甚至超过工业。那么,在这种情况下绝对地租是否存在? 回答是肯定的,因为土地所有权的垄断依然存在。不同的只是形成绝对地租实体的超额利润来源形式发生了变化,它不再是农产品价值高于其生产价格的余额。它的来源主要有两方面:一是农业投资者的平均利润和农业工人工资的扣除;二是农产品价格提高到其价值以上,即来自农产品的垄断价格。但不管来自哪个方面,其实质都是农业工人创造的价值和剩余价值。

3. 地租的其他形式

(1) 垄断地租。垄断地租就是由某些特殊地块生产的稀有名贵农产品的垄断价格所带来的超额利润转化而成的地租。垄断地租形成的条件是某些特殊地块的特别优越的自然条件。在这种特别优越的自然条件下,生产的农产品是稀有名贵产品,一般地块不生产这种产

品。垄断经营这种特殊地块的农业投资者,就不按生产价格和价值出售其产品,而是按垄断价格出售。稀有名贵产品的垄断价格,由购买者的需要和支付能力决定,它大大高于价值和生产价格,其高于价值的部分,构成超额垄断利润,形成垄断地租实体。垄断地租形成的原因是土地经营权的垄断。垄断地租是一种特殊的级差地租。土地所有权所起的作用是与级差地租情况下一样的。

(2) 矿山地租。矿山地租是为了获得开采矿山的权利而向矿山所有者交纳的地租。矿山地租的决定方法和农业地租完全一样,因此,了解了农业地租就很容易了解矿山地租。

首先,各个矿山的储藏量不同,开采条件不同,位置不同,而且矿山也不可能无限供给,蕴藏量丰富、开采条件优越的矿山尤其有限。因此,矿山经营中同样存在着经营权垄断。这样,经营优质矿山和中等矿山的投资者,将经营取得的超额利润以级差地租的形式交给矿山所有者。其次,由于矿山所有权的垄断,经营矿山必须交纳绝对地租,对某些蕴藏特殊矿物的矿山,投资者还必须交纳垄断地租。

(3) 城市建筑地段地租。城市建筑地段是指营建厂房、商店、住宅及其他建筑物的城市土地。城市建筑地段地租是建筑业投资者为取得建筑用地使用权而交给土地所有者的地租,也是超额利润的转化形式。

建筑上使用的土地,在土地所有权存在的条件下,就要交纳地租,并且既有绝对地租,又有级差地租。建筑上使用土地的地租的基础,和一切非农业土地的地租的基础一样,是由农业地租调节的。但建筑地段地租又有其特点。

① 土地的位置对级差地租形成有决定性的影响。例如,位于大城市地区的建筑地段,其地租就高。

② 这种地租反映了土地所有者对社会发展的进步只是利用而无贡献。土地所有者只管不断收取高额地租,而不参与经营活动坐享其成。

③ 这种地租的垄断价格在许多情况下占优势。随着工商业的发展,城市人口急剧增加,形成了对住宅及其他非农用地的巨大需求,这样,土地所有者就不断提高地租。

4. 土地价格及其变动趋势

土地不是劳动产品,没有价值,但是土地可以买卖,具有价格。土地价格不是土地价值的货币表现。土地价格实际上是土地所有者凭借土地所有权获得的地租收入的资本化。一定面积和丰度的土地的价格相当于这样一笔货币资本:把这笔货币存入银行所获得的年利息,相当于这块土地出租所获得的年地租。土地价格实质上是地租的资本化。因此,决定土地价格的因素,一是地租额的多少,二是利息率的高低。土地价格与地租额成正比,与利息率成反比。土地价格的决定用公式可以表示为:

$$\text{土地价格} = \text{地租额} / \text{利息率}$$

土地市场是土地买卖场所和买卖关系的总和。土地市场具有不同于一般商品市场的特点具体体现在以下几个方面。

(1) 决定土地市场价格的不是价值,而是影响地租收益的各种因素,另外,还包括土地市场的供求状况、经济发展可预期前景等。

(2) 土地的不可移动性决定了土地市场交易的不是土地,而是土地产权证书,从而明晰产权证书是土地市场交易的必要条件。

(3) 土地所有权和使用权的可分离性,决定了土地市场是两权交易市场,即土地市场包括土地所有权交易市场和土地使用权交易市场。

(4) 建筑物与土地的不可分离性决定了土地交易,特别是城市土地交易伴随有房产交易,从而使土地市场成为房地产市场。

(5) 房地产作为不动产是国家征收财产税的对象,其交易行为不仅包括产权转移而且包含纳税人的改变,从而决定了它要受税务机关的核查。

随着经济的发展、科学的进步和人口的不断增加,土地价格呈现上涨趋势。究其原因,有以下三点。

(1) 科学技术进步促使资本有机构成不断提高,平均利润有下降的趋势,从而使得利率也有下降的趋势,致使土地价格提高。

(2) 国家工业化、现代化和城市化,引起第二、第三产业的大发展,使人口大量从农村向城市集聚,导致城市出现人口迅速增加、人民收入水平提高和家庭小型化趋势,对土地的需求日益增大;而土地是不可再生性资源,并且替代弹性小、地理位置固定,从而供给有限,这就造成地价尤其是城市土地的价格不断上涨。

(3) 随着城市现代化的发展,在城市建设中不断投入大量的各种开发、建设资金,不仅使土地资产不断增大,提高了土地价格,而且市政交通及其他基础设施也会因此更加完善,城市以及周围的社会经济环境质量不断改善,土地收益将随之增加,从而使地租也提高。

知识小结

资本雇佣劳动制度下工资的本质不是劳动的价值或价格,而是劳动力价值或价格的转化形式,它体现着资本家对工人的剥削关系。工资的形式主要有两种:计时工资和计件工资。在资本主义的发展过程中,名义工资总是呈现上升的趋势。从一个比较长的历史时期来看,资本主义实际工资水平也是呈现上升的趋势。

利润是企业产品的销售收入扣除成本后的余额。在市场经济条件下,利润是检验企业生产经营好坏、评价企业经济效益高低的一个重要的综合性指标。

影响利润率高低的因素主要有:剩余价值率的高低,资本有机构成的高低,资本周转速度的快慢,不变资本节省的状况,原材料价格的变动。平均利润率的水平并非固定不变,它受很多因素的影响而经常变动,并且其变动趋势是逐渐下降的。

知识巩固

1. 工资的本质是什么?
2. 工资有哪两种形式?
3. 工资水平及其变动趋势是什么?
4. 影响利润率高低的因素有哪些?
5. 影响平均利润率的因素有哪些?
6. 简述平均利润和生产价格理论的意义。