

# 马克思的积累理论与我国的积累机制

李春明

积累是人类社会最重要的进步职能，是扩大再生产的重要源泉。马克思在《资本论》第一卷第七篇中研究了“资本的积累过程”，又在第二卷第三篇中研究了“积累和扩大再生产”，从而形成了马克思关于资本主义商品经济条件下的积累理论。重温马克思的这一理论，并用以研究我国社会主义商品经济条件下的积累机制问题，具有重大的意义。

## 一、马克思关于资本主义商品经济条件下的积累的理论

马克思在《资本论》第一卷第七篇中研究的积累，与其在第二卷第三篇中所研究的积累，有着不同的角度和目的。在第一卷里，马克思研究的是积累过程的阶级实质，是资本家与劳动者两个阶级之间的关系如何通过积累过程而在扩大的规模上被再生产出来，是积累过程对于工人阶级的状况所带来的影响等等问题。在第二卷里，马克思研究的则主要是积累采取怎样的物质形态，积累得以实现的物质条件。也就是说，剩余价值转化为资本过程中所需要的追加的生产资料和生活资料，是从哪里取得和怎样取得的。在本文里，我们从社会再生产一般规律的角度来看，马克思关于资本主义商品经济条件下资本积累的理论，包括以下主要要点：

第一，关于积累的重要性。积累是社会的最重要的进步职能。人类社会脱离动物野蛮阶段以后的一切发展，都是从社会产品除了维持人类自身生活的需要尚有剩余从而进行积累的时候开始的。马克思说：“在各种

不同的社会形态中，不仅都有简单再生产，而且都有规模扩大的再生产，虽然程度不同。”<sup>①</sup>任何社会，要扩大再生产就必须进行积累。只有把剩余产品的一部分作为积累，追加到原有的生产中去，才能实现扩大再生产，并由此而推动文化教育、科学技术的发展，推动社会的进步。恩格斯也说过：

“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础。”<sup>②</sup>

第二，关于积累的动力。在资本主义社会，每个资本家是否进行资本积累，决非个人的随心所欲，而是有其内在动力和外在推动力。首先，追求最大限度的剩余价值，是资本家进行资本积累的内在动力。马克思说过，资本家生产的动机，“不是使用价值和享受，而是交换价值和交换价值的增值。”当作资本家，“他狂热地追求价值的增值，肆无忌惮地迫使人类去为生产而生产，从而去发展社会生产力。”<sup>③</sup>因为只有生产的不断扩大，才能提供更多的剩余价值。在那里，资本家和货币贮藏者是不同的。货币贮藏者绝对的致富欲，在于贮藏更多的货币；而资本家绝对的致富欲，在于把剩余价值转化为资本，以便取得尽可能多的剩余价值。其次，资本家进行积累还取决于竞争这一外在的推动力。马克思明确指出：“资本主义生产的发展，使投入工业企业的资本有不断增长的必要，而竞争使资本主义生产方式的内在规律作为外在的强制规律支配着每一个资本家。竞争迫使资本家不断扩大自己的资本来维持自己的资本，而他扩大资本只能靠累进的积累。”<sup>④</sup>

第三，关于资本积累的对象与规模。资本积累的对象或源泉是剩余价值。在剩余价值量已定的情况下，积累规模的大小取决于资本和收入的比例。而在资本与收入的比例

为已定时，积累规模则取决于剩余价值的绝对量，因此，“决定剩余价值量的一切情况也影响着积累的量”。<sup>⑤</sup> 这些因素是：（1）劳动力的剥削程度决定着积累量的大小。马克思分析了资本家加强对劳动力剥削的两种情况：一是把工资压低在劳动力价值以下，“这实际上是把工人的必要消费基金转化为资本的积累基金”。<sup>⑥</sup> 二是增加劳动力的支出即延长劳动时间或提高劳动强度，以在不相应增加不变资本支出的情况下增加积累的实体。（2）社会劳动生产率水平，决定着积累量的大小。其中，科技进步会极大地推动劳动生产率的提高，从而扩大资本积累的规模。（3）所使用的资本和所消费的资本之间的差额的增大，也决定着积累量的大小。（4）资本积累的规模还取决于垫付资本的大小。垫付资本愈大，剩余价值量就愈大，从而积累的规模也愈大。

第四，关于资本积累的主体与趋势。在资本主义社会中，资本家从工人身上榨取的剩余价值，“一部分作为收入花掉，另一部分则转化为资本”。<sup>⑦</sup> 因此，单个资本家或企业是资本积累的主体。他们为了各自的生存和发展，不断强化其积累机制，以此推动整个社会再生产规模的扩大和经济的发展。资本积累的趋势在于：其一，资本积累导致了资本积聚，推动了资本集中，从而使社会资源在各经济主体在自愿的原则下达到优化组合；其二，资本积累引起资本有机构成提高从而出现相对过剩人口。相对过剩人口既是资本主义生产方式的产物，也是资本主义生产方式存在和发展的条件；其三，在资本积累过程中，资本主义生产过程日益社会化、专业化，产品销售日益国际化，即资本主义生产愈来愈具有社会性质。

通过对马克思资本积累理论的分析，我们可以看到：第一，马克思对积累动力、积累对象、积累主体的研究，实际上是探讨了资本主义的积累机制问题。第二，马克思的

积累理论是以资本积累为研究对象，在那里，单个资本家不仅对其资产安全负责，更要对资产增值负责，因而在积累问题上有较强的自我约束机制。第三，马克思的积累理论是以发达的商品经济的存在为背景的。在这一前提下，“G—W—G'”运动的无限性，决定了资本主义的积累机制有其不断强化的趋势。

## 二、我国的积累机制及其弱化的原因

积累是由积累机制制约和推动的。积累机制是引发和制约社会、企业或个人进行生产积累的多个相互联系、相互制约的力的总和。一般说来，积累机制由三方面因素组成：一是积累对象。在社会主义条件下，积累的对象也只能是剩余产品价值，其量的大小，既取决于社会产品的增加，取决于对物质对象的节约，也取决于积累与消费的比例大小。二是积累主体。在社会主义经济发展中，国家在集中全国的人力、物力和财力进行重点建设，从而增加积累方面，具有举足轻重的地位。劳动者个人在满足基本生活需要后，将一部分消费基金转化为生产的基金，也是一条增加积累的重要途径。但是，从根本上说，社会主义条件下积累的主体，仍然应是作为“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的企业。三是积累动力。积累机制说到底受制于经济利益这个动力机制的，都是为追逐长期利益而控制消费。也就是说，没有经济利益这一动力驱使，积累机制也就无法启动，从而导致积累下降，甚至进行萎缩的再生产。

传统的社会主义经济实质上是一种产品经济。与此相适应而建立起的积累机制，必然是一种阶段性而非长期性、速度型而非效益型、行政型而非利益型的积累机制，它严重地压抑了个人特别是企业的积累动机，排斥独立积累的可能性。在我国，通过十几年的经济体制改革，应该说已对产品经济及其积累机制产生了瓦解、破坏和抑制作用。但

是，这场改革仍未完成对商品经济及其积累机制的最终确立，再加上双重体制转轨过程中的“真空”和“摩擦”，积累机制弱化的状况仍严重的存在。如工厂大量“潜亏”而同时超发奖金，农民减少甚至停止向农业投入，个体户收入大量转入消费领域，等等。对此，不能不引起人们的高度重视。

下面，我们仅以企业特别是国营企业为对象，来分析一下近年来企业积累和积累机制弱化的主要原因。这些原因是：

首先，企业盈利减少，积累对象匮乏。迫使积累和积累机制弱化。在社会主义条件下，积累也来自劳动者的剩余劳动为社会创造的剩余产品价值。这种剩余产品价值最初体现在企业销售总收入扣除原材料、工资等成本费用后的企业纯收入中，即企业盈利中。在其它条件相等时，企业盈利越多，积累的可能性就越大。但是，近年来，由于种种原因，我国企业特别是大中型企业的“造血功能”衰退，使得企业综合要素生产率呈现缓慢下降趋向，企业可比产品成本大幅度上升，企业资金利润率和百元资金所创利税均呈下降趋势，所创盈利减少。在企业上保利税上缴、下保工资福利的情况下，必定会是以减少或牺牲企业的积累为代价。

其次，企业产权关系模糊，积累动力缺乏，是企业积累机制弱化的主要原因。迄今为止，我国的企业改革基本上是在未触动旧的产权关系的条件下进行的。企业尽管有了一定的生产经营自主权和相对独立的物质利益，但仍然是既不对自己的经营后果承担财产责任，也不能从资产增值中获得产权的收益。企业与国家之间的产权边界十分模糊，就从根本上软化了企业的预算约束，淡化了企业的经营责任和风险，弱化了企业的积累动力和积累意识。这样以来，企业内部积累的多少，或是取决于特定的形势，或是取决于政策的压力，甚至取决于领导者的党性和眼光。实际上，由于机制上缺乏保证，有相当

一部分企业利用自留资金进行积累的积极性并不高，仍然企图把企业的生产发展资金来源依赖于国家，有的则千方百计把自留资金中用于生产发展的部分转移到个人消费上。

再次，企业承包租赁经营过程中的行为短期化，也使得企业积累机制弱化。在“两权分离”的场合，无论是承包还是租赁，经营者都只有经营期内的经营权，同时也只能获取经营期内的经济利益，所以没有积累和扩大再生产的动力。他们往往不是通过增加积累改善生产条件，增强生产后劲，而是杀鸡取蛋，靠拼设备获得合同期内的经济效益。因为资产存量是国家的，而其增量完成利税后剩下部分才是自己的。新增量转化为固定资产后，一方面他们拿不走，不能获得经济利益；另一方面积累多了，用于消费的少了，就会在眼下少得“实惠”。

最后，企业负担过重，同样弱化了企业积累和积累机制。当前企业负担过重的主要表现有二：一是企业办社会的现象并没有在“放权让利”改革的过程中有所改变，反而随着权利的下放，还将原来由政府承担的责任推给企业，致使企业过多地替代政府的职能。二是各级政府和社会组织直接或间接的向企业摊派的各种税、费过多。使得企业每年所创利润的很大部分转而沉淀在“社会建设”之中，流失在名目繁多的“赞助、资助”之中。以此大量地抽走企业用于积累的资金，严重地损害了企业的发展能力。

### 三、在改革中逐步强化企业的积累机制

强化企业的积累机制，扩大企业积累，关键在于进一步深化经济体制改革。

一是改革产权制度，强化企业积累的内在动力和正常的增殖机制。在经济体制改革上，我们的任务就是造就一个鼓励所有企业千方百计地把自留资金用于积累和生产发展的局面，使企业感到这样做能给企业和劳动者带来新的直接的经济利益，不仅会比国家投资带给企业和劳动者的经济利益大得多，

而且会比把它直接转移到个人消费方面划算得多。但是，现存的公有制产权制度却与之相矛盾。在传统的产权制度下，所有的企业产权都归属于唯一的产权主体——代表全体人民的国家，企业财产是国家无偿投入的，国家当然也有权无偿调拨企业财产。这样，各个企业的产权是没有严格边界，特别是企业与国家财政的产权边界很不明晰。在这一状态下，企业既然没有独立的产权主权，就没有维护企业产权的内在动力；既然一切财产归国家，企业自我积累意识就失去了经济依据。为此，要强化企业的积累机制，就必须通过产权制度改革，最终使企业拥有产权主体资格，成为真正独立核算、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者。不过，作到这一点还需作大量的工作。作为应急措施，可考虑从政策上把国家投资和企业自留资金投入区别开来。一是承认企业用自留资金投入的所有权，二是在分配方面，使企业自留资金用于积累和发展生产，能给企业和劳动者带来更多的利益上的好处，以此增强企业内部积累的积极性。

二是改革分配体制，理顺分配关系，强化企业积累。首先要理顺国家与企业间的分配关系，力求兼顾国家、企业和职工个人三者之间的利益，兼顾长远利益和当前利益。其次要完善企业留利办法，合理确定生产发展基金、福利基金和奖励基金的比例，增强企业发展后劲。企业要按规定提取折旧、大修基金和新产品开发基金，并正确地加以使用。对某些企业采取虚盈实亏的行为，要加以制止，尤其要防止国有资产流失。再次要通过企业工资制度的改革乃至社会其他方面的改革，纠正和缓解当前经济生活中突出存在的职工收入的增长超过劳动生产率的增长、收入分配向个人倾斜的偏向。今后要加强对企业工资总额的管理，凡是经营性亏损和虚盈实亏的企业，不能增发奖金和效益工资。产品无销路或经营混乱而停产半停产的

企业，应停发奖金和减发工资，以此尽可能地增加积累。

三是改革经营方式，完善承包经营责任制，确保企业积累和公有资产的增殖。其主要措施是：（1）承包期不能太短，应同企业规划的大型技改项目的周期相适应，以避免企业的短期行为。（2）合理确定承包企业的积累率。企业积累率指的是企业税后留利中用于积累的比例。特别是在降低国营工业企业的所得税率之后，应通过相应的手段确保企业积累，从而使企业的技术改造和扩大再生产拥有资金保证。（3）实行双包，既包上缴利润，又包技术改造，把新增固定资产纳入承包合同，完善考核办法，以确保国有资产的完善和增殖。同时，还应设法减轻企业负担，严禁社会各方面、政府各部门以及各种名目向企业摊派费用，保证企业的积累真正用于发展生产。

四是改革企业福利制度，塑造新的积累机制。我国现行的企业福利制度，通常是企业负担住房、医疗、保障等长期积累的消费项目，并具有定向补贴和实物分配的特点。这种制度把居民可支配收入的消费领域限制在日常生活及娱乐等近期消费项目上，且实际上带有强制性消费的意味，从而不利于个人收入转化为生产积累基金和个人收入资本化。改革现行企业福利制度，一是从实物福利向福利货币化发展，二是从企业福利向社会福利发展，并通过发展多元化的金融工具和金融市场等途径，建立一种鼓励居民长期储蓄的机制，以此促使居民收入向积累基金转化，扩大企业积累的资金来源，以新的积累机制增强企业积累。

#### 注释：

①③④⑤⑥马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第656、649、649—650、657、658页。

②恩格斯：《反杜林论》，《马恩选集》第3卷，人民出版社1972年版，第233页。

⑦《马恩全集》第24卷，人民出版社1975年版，第568页。

（责任编辑 王冰）