



# 第十章 银行资本与银行利润

- 第一节 借贷资本与利息
- 第二节 银行资本与银行利润
- 第三节 资本主义银行业与非银行金融业的发展

# 第一节 借贷资本和利息

## 一、借贷资本的形成

(一) 借贷资本是以获取利息为目的而贷放出去的货币资本。借贷资本是生息资本的一种形式。

## (二) 借贷资本形成的可能性和必要性

1. 在产业资本和商业资本循环中，出现了闲置资本成为借贷资本的来源
2. 资本主义再生产过程中一部分产业和商业资本家缺少资本，急于借入资本发展生产的流通。

## 二、借贷资本的特征

(一) 借贷资本是一种资本商品;

(二) 借贷资本是一种所有权资本;

(三) 借贷资本是一种最具有拜物教性质的资本

### 三、利息、利息率与企业主收入

#### (一) 利息的概念

利息是借贷资本家将货币资本贷给职能资本家使用收取的报酬，它是职能资本家平均利润的一部分，体现资本家对雇佣工人的剥削关系。

### 三、利息、利息率与企业主收入

(二) 企业主收入。是职能资本家平均利润扣除支付给借贷资本家利息后的余额。

(三) 利息率。是一定时期的利息量与借贷资本量之间的比例。影响利息率的因素一是平均利润率，二是借贷资本的供求状况，三是其他因素也影响利息率的变化

## 第二节 银行资本与银行利润

### 一、银行资本的构成职能

#### (一) 银行资本的构成

银行作为经营货币资本的资本主义企业，其资本是由自有资本和借入资本两部分构成。

## 第二节 银行资本与银行利润

### 一、银行资本的构成职能

#### (二) 银行资本的职能

银行资本的职能即借贷中介人和收付中介人，是通过银行业务来实现的，银行业务一是负债业务，二是资产业务。

## 二、银行利润及其来源

(一) 银行利润是由贷款利息和存款利息的差额构成的，是平均利润的存在形式，是剩余价值的一部分

(二) 银行利润的真正来源是产业雇佣工人创造的剩余价值的一部分



# 第三节 资本主义银行业与非银行 金融业的发展

- 一、资本主义银行体系及银行业的发展
- 二、非银行金融业的发展

# 第十一章 资本主义信用

- ❖ 第一节 资本主义信用与信用工具
- ❖ 第二节 金融市场
- ❖ 第三节 虚拟经济与实体经济

# 第一节 资本主义信用与信用工具

## 一、资本主义信用形式

(一) 商业信用。是职能资本家之间以赊销商品的形式彼此互相提供的信用。商业信用的工具是商业票据即期票和汇票。

(二) 银行信用。是银行资本家以贷放货币的形式提供给职能资本家的信用、反映是银行与职能资本家的关系。银行信用的工具是货币和银行券。

(三) 国家信用。是以政府和国库收入作为保证，国家以债务人的身份向社会筹集资金的一种信用形式。

## 二、资本主义信用工具

信用工具指一切融资活动中的票据、存单以及媒介资金流动的其他债务凭据。

### (一) 股票及股票价格

1. 股票是股份公司发行筹资入股并取得股息收入的凭证，发行股票是筹集企业经营资本一种信用活动。
2. 股票价格是股息收入的资本化，股票价格与股息成正比，与利息率成反比，股票价格有股票的理论价格和股票的市场价格

## (二) 债券及债券价格

1. 债券不同于股票是股份公司为筹集资金而按一定程序向社会公众发行的借款凭证。
2. 债券价格是债券收入的资本化。债券价格与债券利息成正比，与银行利率成反比。

### 三、资本主义信用的新发展

(一) 金融创新与证券化

(二) 金融衍生物的发展及市场的扩张

(三) 公共投资机构日益占统治地位

(四) 投资基金的发展

# 第二节 金融市场

## 一、金融与金融市场

## 二、金融市场的特点与功能

### (一) 金融市场的特点及分类

### (二) 金融市场的功能

## 三、证券交易市场

## 四、金融市场的全球化发展

## 第三节 虚拟经济与实体经济

- ❖ 一、虚拟资本
- ❖ （一）虚拟资本的涵义
- ❖ （二）虚拟资本与实际资本的区别。



## 二、虚拟经济及其发展

(一) 虚拟经济的形成。

(二) 虚拟经济的定义。

虚拟经济是以虚拟资产为对象，通过对虚拟资产的经营，以谋取利润或报酬为目的的经济活动

(三) 虚拟经济的发展。

### 三、虚拟资产的性质与分类

(一) 资产的虚拟形式及其虚拟性质

(二) 虚拟资产的社会属性与虚拟经济的本质

### 四、虚拟经济与实体经济

(一) 虚拟经济产生的客观必然性

(二) 虚拟经济与实体的经济关系

# 第十二章 竞争与垄断

# 第一节 垄断的形成与垄断组织

## 一、自由竞争走向垄断

- (一) 自由竞争资本主义的基本特点
- (二) 19世纪末20世纪初资本积聚与集中的加剧
- (三) 生产的集中发展到一定程度必然产生垄断

## 二、垄断组织

- (一) 垄断组织。是指垄断的大企业或大企业联盟所采取的一定组织形式。
- (二) 垄断组织的形式：卡特尔、辛迪加、托拉斯、康采思等

### 三、垄断资本主义的经济实质

(一) 垄断成为社会经济生活的基础

(二) 垄断成为整个社会生活的基础

(三) 垄断决定现代资本主义的整个发展过程

### 四、垄断条件下的竞争

(一) 垄断条件下竞争存在的原因

(二) 垄断条件下竞争存在的形式及特点

# 第二节 垄断利润与垄断价格

## 一、垄断利润及其决定

### (一) 垄断利润

垄断组织凭借垄断地位、通过控制某一个部门绝大部产品的生产和销售、采取规定垄断价格的办法获得的大大超过平均利润的高额利润

## 第二节

# 垄断利润与垄断价格

### (二) 垄断利润的主要来源

1. 垄断资本对本国雇佣劳动者的剥削
2. 垄断资本占有非垄断企业的一部分利润
3. 垄断资本对落后国家雇佣劳动者和人民大众的剥削
4. 垄断资本通过控制国家所支配的一部分国民收入

## 二、垄断价格及决定

### (一) 垄断价格的决定

1. 垄断价格的概念：是指垄断组织以获取高额利润为目的而凭借其垄断位所制定的一种价格，即市场价格。
2. 垄断价格的构成： $\text{垄断价格} = \text{成本价格} + \text{平均利润} + \text{垄断利润}$
3. 垄断价格的形式：垄断高价和垄断低价

### (二) 垄断价格与价值规律

1. 垄断价格以生产价格和价值为基础
2. 垄断价格并不违背价值规律



## 第三节 金融资本

### 一、银行资本的集中和垄断

(一) 银行业竞争引起银行业的集中

(二) 银行业的集中发展到一定阶段走向垄断

### 二、垄断条件下银行的新作用

银行的新作用就是：由简单的中介人变为万能的垄断者

## 三、金融资本的形成和金融寡头的统治

### (一) 金融资本

垄断的工业资本与垄断的银行资本融合或混合生长而形成的一种新形垄断资本。

### (二) 金融寡头及其统治

1. 金融寡头是指掌握巨额金融资本和控制国家政权的少数最大的垄断资本家或资本家集团。
2. 金融寡头在经济上的统治主要是通过“参与制”实现的。

## 四、银行垄断的新发展和金融资本集团的新变化