

现代 市场经济 导论

何伟胜 张跃进 编著

XIAN DAI SHI CHANG JING JI DAO LUN



辽宁大学出版社

WWW.lnupress.com.cn

现代市场经济导论

何伟胜 张跃进 著

辽宁大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代城市经济导论/何伟胜, 张跃进编著. —沈阳: 辽宁大学出版社, 2002. 8

ISBN 7-5610-4379-1

I. 现… II. ①何… ②张… III. 城市经济—经济理论
IV. F290

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 059953 号

辽宁大学出版社出版

网址: <http://www.lnupress.com.cn>

Email: mailer@lnupress.com.cn

(沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码 110036)

辽宁大学印刷厂印刷

辽宁大学出版社发行

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 260 千字 印张: 9.25 插页: 4

印数: 1—1000 册

2002 年 9 月第 1 版

2002 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 卞云阁

责任校对: 子羽

封面设计: 刘桂湘

定价: 16.00 元

市场经济与市场经济文化

——《现代市场经济导论》序

冯玉忠

何伟胜、张跃进合作出版的《现代市场经济导论》，是一部理论与实际相结合、历史与现时相结合的书。

这是一部阐述市场经济的“起源”、“发展、功能及其“迈向”现代生活的书。

否定、排斥、“消灭”市场经济，是 20 世纪三分之一人类的沉重经验。

在中国，为此而付出了高昂的历史代价。

市场经济的历史功绩不可泯灭。

市场经济具有五大功能：

它是便民经济；

它是群众性经济；

它是高文化、高信誉经济；

它是高效率、高效益经济；

它——市场经济是造就人才的伟大学校。

在中国，从否定市场经济到确认市场经济为改革的模式和目标，是历史性的伟大进步和伟大贡献。从此，开始了从计划经济向市场经济的转变（俗称“经济转轨”）。

任何经济模式、经济体制或经济机制，都会形成与其相应的文化。

计划经济体制“产生”了计划经济文化。

——它是堕性文化；

——它是依赖文化；

——它是垄断文化；

——它是官本文化；

——它是侵权文化。

计划经济文化的上述五大特征，值得深思与探讨。

可不可以从文化视角“看”计划经济和市场经济？“看”当前的“经济转轨”？

在中国，伴随经济转轨还有文化转型。即从计划经济文化向市场经济文化转变。

市场经济文化亦有五大特征：

——它是自主文化；

——它是自立文化；

——它是竞争文化；

——它是信誉文化；

——它是尊权文化。

经济转轨是前所未有的巨大系统工程。文化转型则是闻所未闻的复杂而艰难的历史过程。

愿文化转型的研究像经济转轨的研究成果那样多多。

愿《现代市场经济导论》给读者的启发多多！

2002年6月26日

前 言

社会主义市场经济的建立、完善和发展，需要正确的理论指导，研究、借鉴国际发达资本主义在市场经济发展中所取得的经验、教训，探索现代市场经济的发展规律与特点，无疑会给中国社会主义市场经济的发展带来启迪。

市场经济是在资本主义社会化大生产条件下产生的，它有其特定的发展条件和运行规律。在社会主义条件下怎样实行市场经济，是一项前无古人的探索性事业，没有现成经验可循。党的“十四”大明确提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标，这为发展我国社会主义市场经济指明了方向。

《现代市场经济导论》一书，从资本主义市场经济的形成、发展为起点，以资本主义市场经济运行过程中的政府管理、企业制度及市场体系、环境建设为重要内容，分析现代市场经济运行中的一般规律和特点，总结出适合我国社会主义市场经济发展的可以借鉴的成果。特别是研究西方发达资本主义政府宏观政策的调整及对社会经济生活的影响。本书创新部分在于通过探讨资本主义市场经济发展中的不同经济模式的某些规律和特点，研究经济活动中政府这只有形的手和市场这只无形的手是怎样发挥各自不同的作用的。总结现代市场经济如何打破国别界限，建立开放的市场体制，遵守共同的游戏规则，实现经济可持续发展的现代市场经济规律和特点，寻求一条适合中国

国情的市场经济发展之路，以推动我国经济的发展。

本书共分四篇八章内容。

包括理论篇、主体篇、市场篇、政府篇。每章节之后都有案例、分析体例、思考题、参考资料等。

本书适合于高校的理论教师、大学生、研究生学习、研究。也可成为机关、事业单位、企业管理人员的益友。

本书编写过程中，参考了大量资料和部分专家学者的研究成果，特别是得到冯玉忠教授等著名经济学家的指点、帮助，董晋骞、卡云阁先生为本书的体例、文字进行了加工、润色，为本书的出版做了大量工作，在此一并表示感谢！

本书由于作者的经验及认识上的局限，难免出现一些疏漏，在此请读者朋友批评指正。

作者

2002年8月

目 录

前言	1
第一章 资本主义市场经济的形成与发展	1
第一节 早期市场经济的形成	1
一、法国早期的国际性集市贸易	1
二、德国经济的发展和城市同盟	3
三、英国近代市场经济的雏形	4
第二节 近代市场经济的形成与发展	5
一、自由贸易发展阶段	6
二、资本主义垄断阶段	7
第三节 现代市场经济的形成与发展	11
一、国家干预经济阶段	11
二、国家干预与市场调节的结合	14
第四节 西方市场经济理论的发展及评介	17
一、重商主义的“国家干预”到传统经济学的“市场自发论”的确立	18
二、从市场失效到凯恩斯革命	23
三、凯恩斯主义的失灵与新自由主义的兴起	25
思考题	30
第二章 西方国家市场经济模式简介	31
第一节 美国自由企业制度型市场经济模式	31
一、主要特点	31
二、现代市场经济的宏观调控	32
三、资源配置与市场调节	37

四、劳动者权益与社会保障体系	39
第二节 日本、法国式的行政管理导向型市场经济模式	41
一、日本“官厅”主导的市场经济	41
二、法国指导性计划混合经济	53
第三节 德国、北欧国家的社会福利市场经济模式	63
一、德国式社会市场经济	63
二、北欧瑞典的福利国家市场经济	69
思考题	74
第三章 现代市场经济是最具生命力的经济形式	83
第一节 现代市场经济的内涵及一般特征	83
一、现代市场经济的内涵及特征	83
二、现代市场经济的主要功能	86
第二节 社会主义市场经济	88
一、社会主义市场经济的内涵	89
二、社会主义市场经济的特征	91
三、建立和完善社会主义市场经济体制	96
思考题	104
第四章 现代市场经济的运行机制和体制	105
第一节 经济运行机制和经济体制	105
一、经济运行和经济运行机制	105
二、经济运行机制和经济体制	107
第二节 计划与市场的功能	109
一、商品经济和市场机制	109
二、市场调节功能	112
三、计划调节功能	114
第三节 社会主义市场经济运行的基本特征	117
一、经济运行的两种基本类型	117

二、社会主义市场经济运行的基本特征	119
三、市场经济运行中计划与市场结合的实践探索	121
思考题	123
第五章 现代市场经济的主体——企业	124
第一节 企业是现代市场经济中的主体	124
一、市场主体的内涵及其特征	124
二、社会主义市场经济体制的市场主体： 国有企业与非国有企业	127
第二节 企业行为与经营机制	139
一、企业行为的合理化	139
二、企业经营机制	141
第三节 企业产权关系与资产营运	146
一、什么是产权及产权制度	146
二、产权问题是国有企业改革面临的核心问题	148
三、企业资产营运	151
思考题	180
第六章 企业生存与发展的空间——市场	181
第一节 市场及市场体系	181
一、市场及市场体系的涵义	181
二、市场体系的构成	184
三、建立和培育市场体系的意义	186
第二节 市场体系结构	187
一、消费品市场	187
二、劳务市场	189
三、生产资料市场	193
四、技术市场	196
五、信息市场	200
六、房地产市场	205

七、金融市场	208
八、劳动力资源配置市场	212
九、产权市场	216
思考题	230
第七章 现代市场经济中的个人消费品分配	232
第一节 现代市场经济中的个人消费品分配原则	232
一、个人消费品分配的物质内容	232
二、个人消费品分配原则	233
第二节 社会主义市场经济条件下的分配制度及 分配方式	235
一、社会主义市场经济条件下的按劳分配	235
二、社会主义市场经济条件下的其他分配方式	238
三、关于按生产要素分配	240
四、社会主义市场经济的分配目标 ——最终实现共同富裕	242
思考题	244
第八章 政府在现代市场经济中的作用	245
第一节 政府的地位和经济职能	245
一、我国政府处于国民经济的总枢纽地位	245
二、政府的经济职能	249
第二节 政府的调控方式与手段	261
一、宏观调控方式	261
二、宏观调控手段	263
三、政府的分层次调节	268
第三节 社会保障制度	270
一、建立社会保障制度的必要性	270
二、社会保障制度的内容	271
思考题	286

第一章 资本主义市场经济的形成与发展

资本主义市场经济已经有几百年的历史。在漫长的历史进程中，经历了从幼稚到成熟的三个不同发展阶段，即早期、近代和现代三个阶段。

第一节 早期市场经济的形成

西欧是资本主义发展较早的地区，在 10 至 11 世纪，随着手工业与农业的分离和商业的逐渐活跃，开始出现以手工业和商业为中心的城市。城市的出现，一方面促进了商品货币关系的发展，对处于封建主义压迫下的农奴和庄园手工业者具有很大的吸引力；另一方面也引起封建社会自然经济的逐渐瓦解，城市与封建主的斗争加剧。同时，广大农民的地位日趋恶化，阶级斗争尖锐起来。

一、法国早期的国际性集市贸易

10 世纪起，西欧的社会生产力有了显著的提高，铁犁广泛使用，农业的深耕细作，荒地的开垦，不仅谷物的生产增加，园艺、果艺和葡萄种植业也得到广泛发展。农业生产率比以前大有提高。

手工业的发展表现在金属采掘、冶炼和制造方面。用金属制造各种工具和武器，纺织业中毛呢生产逐步代替了麻布。与

农业有关的酿酒业和榨油业也发达起来。城市中的巨大建筑物如宫殿、教堂和寺院的兴建，反映了建筑技术的进步。

生产力的普遍增长使得农业和手工业分离成为必然趋势。农民有了一部分剩余产品，可以通过交换供应手工业者的需要。手工业技术的进步，使得各种手工业成为专门熟练技巧的部门，非一般农民所能兼营。手工业与农业逐渐分离，交换随之扩大发展。交通要道、关隘、渡口以及城堡或教堂附近，逐渐兴起集市。许多行商成为座商，手工业者也聚居其地。这样，便出现了商业和手工业日趋活跃的城市。

法国的城市兴起很早，从 10 世纪起，就已经发展起来。当时较大的工商业中心都集中在南部，如蒙彼利埃、纳尔榜、马赛、波尔多、土鲁斯、阿耳等。马赛有棉纺织业、造船业、印染业和制革业。纳尔榜有制呢业、制革业、珐琅器制造、锡器制造等，马赛还是经营东西贸易的主要港口，其它各城也是法国与意大利诸城和东方各国中介贸易的中心。到了 12 世纪，城市已有了显著的发展，城市发展促进了各地区的经济联系，出现了规模较大的集市。这种集市在欧洲各地普遍存在，当时最著名的集市要属法国的香槟集市。香槟一带为地中海与北方主要商路的交叉点，从 12 世纪中叶到 14 世纪初，形成了一个巨大的国际市场。市集几乎常年在四个相距不远的小市镇即拉尼、巴尔、普洛温、特鲁瓦连续举行。意大利、德国、西班牙以及法国各地的商人云集于此，进行大宗的贸易。

在定期的集市中，广泛使用各种货币，为了商人交易的方便、安全，集市上出现了专门识别和兑换货币为业的钱商。这些钱商后来积累较多的货币资本，又经营汇兑和借贷，早期的银行业就发展起来。

二、德国经济的发展和城市同盟

如果说早期的集市贸易、城市发展促进了商品流通和各国之间贸易的发展，商人为了保证自己的权利，也结成联盟，称为商人公会。但随着工业的发展，市场的扩大，到了14世纪，出现了更为庞大的市场组织形式，它叫城市同盟。以当时影响最大的是德国北部诸城市为主的汉撒同盟。

德国北部城市如律贝克、汉堡、不来梅等，从13世纪以来就在北海和波罗的海的海上进行商业活动，经营西欧各国和斯拉夫东方之间的中介贸易。自从德国封建主征服波罗的海的沿岸之后，这些城市的中介贸易更加繁盛。南部城市如奥格斯堡和纽伦堡，是当时著名的繁华中心。从意大利运来的丝织品、印度香料和其他东方商品，都以这些城市为集散地。当时德国还没有形成全国的经济中心，城市与国外市场的联系比国内市场要密切得多。微弱的王权不能给他们以有效的保护，因此它们需要组成同盟，保护自身的利益。汉撒同盟就是在这样背景下建立的。汉撒同盟最初只是律贝克、汉堡、不来梅等几个城市的联合，到14世纪中叶才扩大形成。同盟以德国北部城市为主，在不同时期内联合了约七十到二百个北欧城市。组成了一个庞大的市场组织。同盟中心经常在律贝克，最高权力机关为每三年召集一次的代表会议。入盟城市必须遵守同盟协议，违令者令其出盟。同盟无常备军，必要时召集各城兵力作战。

汉撒同盟在邻近的国家中享有商业特惠，在伦敦、布鲁日、挪威的卑尔根，俄国的诺夫哥罗德都设有商站。入盟城市的商人受其保护，从事对外贸易。它确定商业法，使商业诉讼不受封建法庭的管辖。同盟各城所经营的主要商品有北欧的毛皮、松脂、柏油、木材、鲱鱼，俄罗斯的蜂蜜、蜂蜡、皮革、

亚麻、大麻，和西欧各国的呢绒、金属器、葡萄酒，及其它奢侈品等。汉撒同盟的贸易活动沟通了广大原料产地和手工业中心的联系，对欧洲经济发展具有积极意义。

从15世纪后期，汉撒同盟开始衰落。邻近国家如英国、瑞典、俄罗斯等都发展了自己的商业，不再依靠汉撒商人的中介贸易。尼德兰的转运贸易也兴盛起来，北海沿岸在商业上逐渐超过波罗的海，汉撒同盟在竞争中失去优势。

三、英国近代市场经济的雏形

16世纪前，英国工业并不发达。以毛纺织业而论，英国人自己只能制造少量粗呢，每年以大量羊毛原料输往佛兰德尔。但到了16世纪，毛纺织品激增，羊毛输出则大减。很多地方成了制呢业的中心，如诺福克郡的诺里季、林肯郡的波士顿和西南部的埃克塞特等。英国的呢绒逐渐在欧洲市场上占居首要地位，毛纺织业成了英国的“民族工业”。

毛纺织业兴起之初，在农村是家庭手工业，在城市的生产组织是行会作坊。在商业资本金融的优势参与下，他们突破封建行会的限制，以各种方式控制分散的生产者，开始建立资本主义式的手工工场。

起初的毛纺织业手工工场一般采取分散的方式，但是大规模的、集中的手工工场也已出现。伦敦西部纪伯里有一个名叫约翰·温彻康布的纺织业商，在16世纪初就拥有一个一千人的手工工场。个体的小生产者经不住手工工场的竞争，逐渐淘汰，变为雇工。

在手工业发展的过程中，出现了以专门生产某种商品而著称的中心，如诺丁昂生产袜子和花边，伯明翰和设菲尔德生产锁、刀等铁制品，伦敦生产肥皂和玻璃，等等。各生产中心输出频繁，国内市场大为发展，伦敦成为全国的经济中心。对外

贸易过去为外商所控制，威尼斯和汉撒同盟的商人分别操纵英国对东方国家和北欧诸国的贸易。到了16世纪，全部对外贸易都已由本国商人经营。商人从国王获得特许，组织贸易公司，专营海外某一地区的商业。1554年，莫斯科公司成立，专营范围由俄国扩展到中亚和波斯。1579年成立的伊士特兰公司，经营波罗的海沿岸的贸易；1581年成立的勒凡特公司，经营地中海东岸的贸易；1588年成立的几内亚公司，专门由非洲输出黄金和向美洲贩运黑奴。最重要和最富有的公司是1600年成立的东印度公司，它独占从好望角直到东方一切国家的贸易，后来还享有对殖民地军事和政治的全权。

贸易公司是英国向海外扩张进行殖民侵略的工具。在资本主义发展初期，商业是和海盗走私、掠夺、奴隶贩卖联系在一起的。英国利用贸易活动，在海外建立最初的殖民地。商人从海外贸易的经营和掠夺中积累了大量的财富。他们把这些带着血污的财富转化为资本，投入到各种手工工场企业，工业生产进一步扩大。由于多数贸易公司集中在伦敦，伦敦成为国际贸易中心之一。海外到处有英国商人的活动。

第二节 近代市场经济的形成与发展

资本的积累、对外贸易的发展，大量的自由劳动力供应和国内外市场的扩大，为手工工场向大机器生产过渡创造了条件，为工业革命的发展创造了条件。工业革命首先发生在英国，18世纪中期，英国不仅具备广泛发展大机器生产的一般条件——劳动力和资本，还拥有在欧洲最先进的手工工场。手工工场日趋细密的技术分工，使各个生产过程简化到能用机器代替手工劳动。机器的出现是工业革命的起点，手工工场的发展为机器的发明和应用创造了前提。

英国工业革命从 18 世纪 60 年代开始,到 19 世纪 30—40 年代,各主要工业部门都采用机器,大机器生产在纺织工业中已取得主导地位。

工业革命在不到一百年的历史中,所创造出来的生产力,比以往几个世纪的总和还要多,还要大。

工业革命带来了生产力的急剧膨胀,产生了对原料的巨大需求和推销商品、寻求广阔市场的强烈渴望。当时的情况是,国内原料供不应求,国外原料又由于国家的各种干预而不能进口,产品积压,国内市场容量有限,国外市场也由于种种限制而不能开拓,保护主义政策已成为发展对外贸易的严重障碍。冲破国家干预的束缚,转向自由贸易政策,势在必行。

一、自由贸易发展阶段

从 1820 年开始,英国实行了自由贸易政策。主要政策措施包括:改革海关税制,取消对丝织品进口的禁令;降低生丝进口税等,具有特别意义的是 1846 年废除了对国外谷物征收高额税,以保护本国农业的《谷物法》。在《谷物法》被废除的同时,英国还降低了许多外国产品的关税,宣告门户开放,工业生产所需的原料可以自由输入。至此,自由的贸易政策代替了国家保护主义政策,国家在社会经济生活中的作用,开始由国家干预转向自由放任。

从国家干预到走向自由放任,一方面反映了工业革命后生产力的迅速发展,对国家政策提出了新的要求,另一方面也反映了正处于上升时期的工业资产阶级的利益要求。

在 1775 年到 1875 年的一百年中,支撑资本主义市场经济运行的各种制度相继建立起来。如现代私有财产制度、自由契约制度、交易制度、信贷制度、价格制度、公司制度等。影响资本主义发展的各种障碍也被陆续打破。在工业革命和市场经