

河南省高级经济师

Guidance to the senior economist

业务考试指南

examination in henan province

社会主义市场经济体制与微观经济

The socialist market economy and microeconomic

主编 于华锋



河南人民出版社

总 前 言

近几年来,随着经济和社会的发展,越来越多的职场朋友提高了对自身的要求,有了晋升高级职称的渴求。在此背景下,河南省参加高级经济师任职资格业务考试的人员呈现逐年上升的趋势,2007年报考人员已达到800多人。但是,有几个突出问题给考生朋友带来了非常大的不便。一是买书难。以前年度由于没有统一的指导教材,而考试的内容涉及范围又非常广,往往买20多本书也难以把所有知识点都涵盖;同时,对于同一知识点又有不同版本的教材,如何选择最权威的教材很有难度。这也是不少考生朋友把题全做完了却不能顺利通过考试的根本原因。二是检索难。虽然高级经济师任职资格业务考试是开卷考试,但由于要考的知识点多,在150分钟内要在几十本书里找到所有的知识点非常费时间,往往有不少考生朋友因此而答不完试卷,从而影响了考试成绩。三是缺少借鉴、交流的平台。很多考生朋友是第一次参加考试,不知道都有什么题型,没有可以借鉴的成功经验,缺乏有效的交流和沟通。

自2005年我省高级经济师业务考试开考以来,编者曾经指导多批考生朋友顺利通过了高级经济师任职资格业务考试。在各方朋友的建议、推动和帮助下,我们迅速组织了一支由数位经济学博士、硕士组成的强大专业团队,按照“重实战、出精品、树品牌”的理念,参考大量最权威教材,编撰成了《河南省高级经济师业务考试指南(2008年版)》,奉献给诸位考生朋友。本教材有以下特点:

1. 针对性强。本教材紧扣考试大纲,涵盖所有知识考点,编撰顺序原则上参照大纲顺序,同时注重系统性,非常便于考试查阅。

2. 权威性和时代性。本教材参考目前国内数十种权威教材,并加入最新的经济和社会发展内容,力争与经济和社会发展同步。

3. 具有收藏和参考价值。本教材不仅是有效的应试教材,而且由于编撰系统、全面,不但可以作为经济类工具书进行收藏,而且对于朋友们的日常经济工作也会带来一定的帮助。

最后,祝朋友们借助本教材顺利通过考试!

由于编者水平和经验都有限,加上时间紧迫,本教材谬错难免,敬请专家和考生朋友提出批评意见和宝贵建议,以便再版时得以改进。

编 者

二〇〇八年八月

序 言

近几年来,河南省经济发展非常快,2007年GDP已突破15000亿元大关,排全国第5位,居中部六省第1位。河南省参加高级经济师任职资格业务考试人员呈现逐年上升的趋势,为了便于在有限的时间内了解考试所涉及的内容范围,把握其重点,有的放矢,于华锋先生特地主编了《河南省高级经济师业务考试指南》(2008年版),以满足参加高级经济师资格考试人员的需求。该书即将首次出版,不仅填补了河南省的一项市场空白,而且表明了作者高度的社会责任感。在此表示由衷的祝贺。

由于本书从河南省人才市场需求出发,具有很强的针对性,显示出其鲜明的特点:

一是编者“重实战、出精品、树品牌”的编撰理念。由于该书主要是针对河南业界中高级人士,从重实战出发,出精品、树品牌,走高端路线,思路明确。主编于华锋先生曾经指导多批考生朋友顺利通过高级经济师任职资格业务考试,积累了丰富的经验,同时参编的还有数位经济学博士和硕士,这就为该书的撰写奠定了良好和坚实的基础。

二是结构合理,重点突出。本书从社会主义市场经济体制、微观经济、宏观经济、管理学、经济热点等五大部分进行编撰,划分合理,重点突出,框架设计别具匠心。

三是针对性强。书中每一部分论述均语言简洁、精炼,切中要害;内容设计与考试大纲非常吻合,适宜应试学习。特别是参加高级经济师资格考试的人员,由于大部分人员都是在职,时间紧,学习任务重。

四是与时俱进。该书叙述的理论基本上反映了我国当前最新研究成果,具有权威性;同时,书中也反映了近两年国内最新的经济政策,如十七大会议精神、第十一届全国人民代表大会政府工作报告和河南省的一些发展规划和发展战略。特别值得一提的是,书中介绍了2008年第29届北京奥运会及奥运经济、5.12汶川大地震的震后重建,都很好、很全面,可以说该书紧贴时代主题,也反映了编者非常注重细节。

总体来说,《河南省高级经济师业务考试指南》一书是一部针对性强,有较高理论水平和使用价值的经济学专著。我相信它一定会成为河南省业界人士顺利通过高级经济师业务考试的金钥匙。

韩可琦

二〇〇八年八月一日于北京

(韩可琦,教授,博士生导师,中矿发展战略研究所所长)

目 录

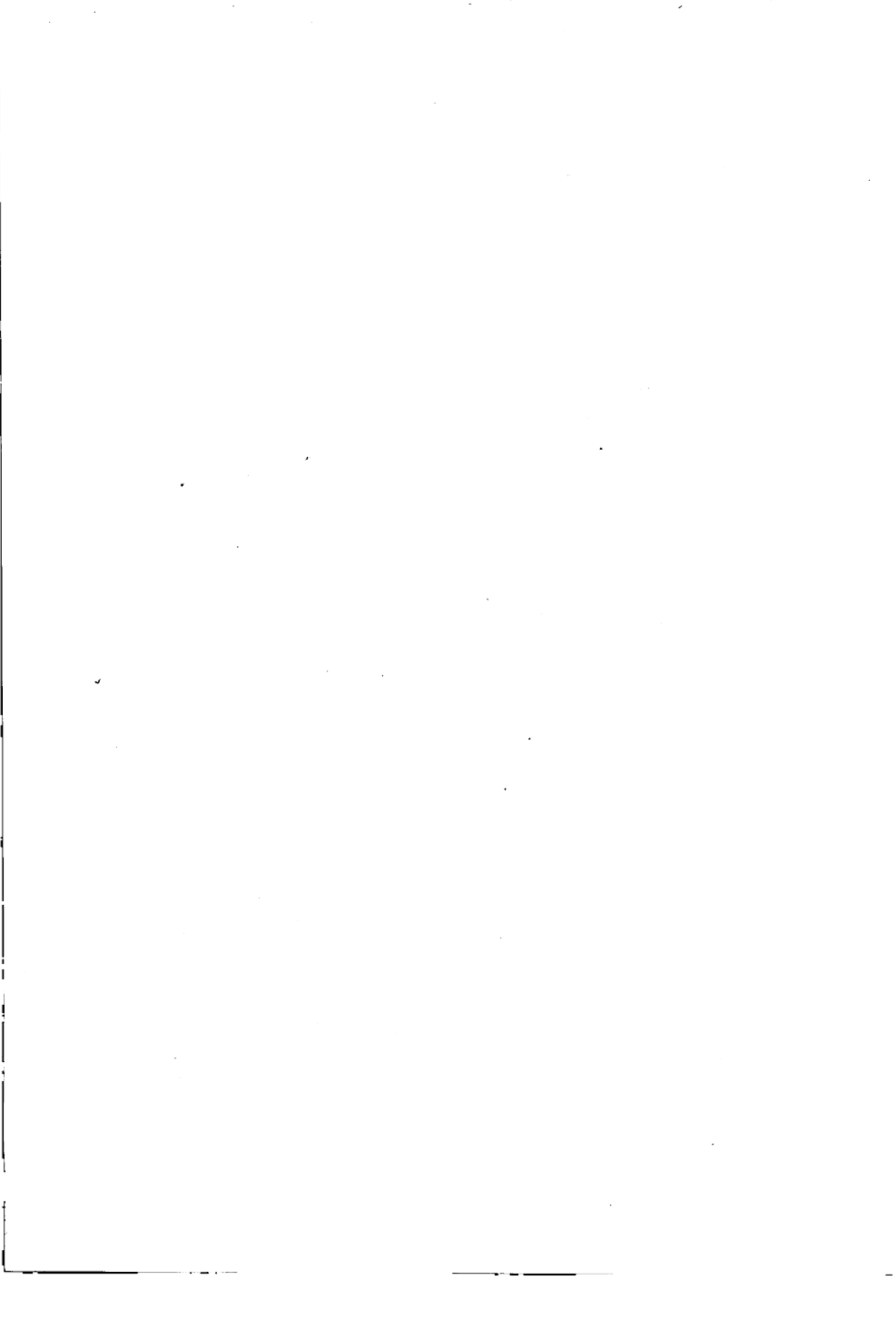
第一部分 社会主义市场经济体制	1
第一章 经济体制	3
第一节 经济体制与经济制度.....	3
第二节 资源配置方式.....	3
第三节 计划经济和市场经济的比较.....	6
第二章 市场经济	8
第一节 市场经济的基本特征.....	8
第二节 市场经济的运行机制.....	10
第三节 现代市场经济的基本特征.....	12
第四节 市场经济的运行模式.....	14
第五节 市场失灵.....	28
第六节 政府对宏观经济运行的调控.....	32
第三章 社会主义市场经济体制	38
第一节 社会主义市场经济的特点.....	38
第二节 社会主义市场经济的体制框架.....	39
第三节 社会主义市场经济的所有制结构.....	40
第四节 我国国有经济布局和结构的调整及国有资产管理体制.....	52
第五节 社会主义市场经济体系的培育和发展.....	53
第六节 市场秩序和市场规则.....	60
第二部分 微观经济	61
第四章 市场与企业	63
第一节 市场主体.....	63
第二节 企业并购行为.....	63
第三节 资产重组.....	69
第四节 中介机构.....	70
第五章 社会主义商品(服务)市场体系	71
第一节 消费资料市场.....	71
第二节 生产资料市场.....	75

第三节	服务市场	78
第四节	文化市场	82
第六章	社会主义要素市场体系	86
第一节	资本市场	86
第二节	劳动力市场	88
第三节	房地产市场	91
第四节	技术市场	93
第五节	信息市场	94
第七章	现代企业制度	96
第一节	现代企业制度的内涵	96
第二节	企业制度的历史发展	100
第三节	现代企业的产生及其特征	102
第四节	现代企业制度的治理结构	111
第五节	现代企业制度的运行机制	117
第八章	市场机制	123
第一节	市场机制的内涵	123
第二节	市场需求和供给	125
第三节	价格体系和价格管理体制	127
第四节	市场均衡及其变动	129
第五节	发挥市场机制在资源配置中的基础作用	134
第九章	市场竞争与垄断	135
第一节	市场概述及分类	135
第二节	完全竞争市场	135
第三节	完全垄断市场	140
第四节	垄断竞争市场	147
第五节	寡头市场	150
第六节	寡头垄断企业的合谋行为	155
第十章	规模经济与范围经济	160
第一节	集中度与集中度的度量	160
第二节	规模经济与范围经济	165
第十一章	进入退出壁垒和企业促销行为	172
第一节	进入、进入壁垒及其影响	172
第二节	退出、退出壁垒及其影响	177
第三节	企业促销行为	181
第十二章	剩余价值、借贷资本和利息	189
第一节	商品的二因素和劳动的二重性	189
第二节	剩余价值的生产过程	191
第三节	平均利润和生产价格	193

第四节 借贷资本和利息·····	199
第十三章 收入分配和消费 ·····	202
第一节 收入分配制度与收入分配政策·····	202
第二节 积累与消费·····	208
第三节 我国现阶段的消费结构·····	209
第三部分 法律汇编 ·····	213
中华人民共和国公司法 ·····	215
中华人民共和国合同法 ·····	244
中华人民共和国专利法 ·····	281
中华人民共和国企业破产法 ·····	290
中华人民共和国反垄断法 ·····	309
参考文献 ·····	317

第一部分

社会主义市场经济体制



第一章 经济体制

第一节 经济体制与经济制度

为了正确认识经济体制改革的性质和任务,首先应该了解经济制度和经济体制的联系和区别。

社会经济制度,是体现社会生产关系性质的基本经济制度,它具有特殊的质的规定性。社会主义经济制度是体现社会主义生产关系性质的基本制度。社会主义国家基本经济制度的本质规定在整个社会主义历史时期都存在。它主要包括:在生产资料的社会主义公有制和按劳分配原则的基础上,消除剥削和两极分化,实现共同富裕。这是社会主义区别于其他社会形态的标志。如果改变了这些特征,社会主义性质也就改变了。

经济体制是一定经济制度所采取的具体组织形式和管理制度,属于生产关系的具体实现形式。一种经济制度要采取适合自己要求的经济体制。社会主义制度建立以后,选择适当的经济体制是个很重要的问题,这关系到社会主义制度的优越性能否充分地发挥。新中国建国后建立的高度集中的计划体制,是在当时具体条件下的产物,曾经起过积极作用。但是,随着社会主义建设的进一步发展,传统的经济体制已经不适应新的情况,必须进行改革,改革经济体制是发挥社会主义制度优越性的根本途径。一种经济制度可以采取的经济体制是多种多样的,各个国家主要应根据自己的国情进行选择。各国的历史沿革和现实的生产力状况不同,所选择的具体经济体制也会不同。因此,经济制度相同的国家,可以有不同的经济体制;一个国家的经济制度不变,在不同的历史时期也可以有不同的经济体制。同时,经济制度不同的国家,在经济体制上也可以相互取长补短。如我国在经济体制改革过程中,就可以借鉴资本主义国家市场经济体制中对我们有益的东西,来构造我国的社会主义市场经济体制。

第二节 资源配置方式

一、社会资源及其配置

经济学所讲的社会资源,是指发展社会经济所必需的各种要素。它可以是自然界中本来存在的,也可以是人类劳动的产物,或者就是人类本身所具有的某种能力,如自然资源、劳动资源、资本资源、科技资源和信息资源等。这些资源构成社会生产的条件

和环境。各部门、各地区的经济发展提出对各种各样的资源的需要。但是资源的种类和数量是有限的,不可能充分满足一切方面的需要。因此,为了使各部门、各地区均衡发展,就要把有限的资源进行合理的配置,才能保持经济的快速增长,最大限度地满足社会需求,取得最佳社会效益。

资源配置的任务,就是在不同时间、不同部门和地区之间分配资源使用的数量。因此,资源使用的时间、空间和数量就构成资源配置的三个基本要素。首先,资源在不同的时间使用会有不同的效益。随着科学技术的发展,资源的产出率不断提高,获取和使用资源的成本会降低,资源的供求关系也会发生变化,这些都会影响资源在不同时间使用会有不同的使用效益。同时,从经济可持续发展的要求出发,对那些不能再生或再生周期很长的自然资源必须在开发和使用的时间内进行合理安排。其次,资源在空间上的合理配置是国民经济平衡发展的客观要求,是提高宏观经济效益的必要条件。在不同的地区和部门配置资源,是国民经济比例是否协调的前提。国民经济中各地区、各部门的发展是相互联系、相互制约的,如果彼此之间的比例失调,必然会使资源得不到充分利用,造成资源的浪费,影响国民经济的发展速度。最后,资源在不同时间和空间的配置与使用,都有一个配置与使用数量多少的问题。在不同时间和不同地区使用资源数量的多少,都会影响到资源的配置效率和国民经济的发展。

资源配置的目标,是通过资源的合理配置与利用,使有限的资源取得最大的经济和社会效益。它包括:①消费者个人效益。就是说要以最小的资源消耗满足社会成员的各种消费需要,包括不同阶层的消费者在不同时期的不同层次的需要。②企业效益。就是说企业能使资源流向以最小的资源消耗达到效益最大化。③国民经济效益。就是说资源在社会范围内的合理配置要保证国民经济的适度、持续增长和全面发展。④社会效益。就是说使资源的配置有利于实现社会分配公平、充分就业、生态环境的保护和改善、物质文明和精神文明的协同发展等。这些不同层次的效益目标存在着一定的差别,合理的资源配置应该使它们相互协调,共同增长。

二、资源配置方式的含义及其演变

在经济学中,资源有狭义和广义之分。狭义的资源是指自然资源;广义的资源是指经济资源或生产要素,包括自然资源、劳动力和资本等。在任何社会,人的需要作为一种欲望是无止境的,而用来满足人们需要的经济资源却是有限的,因此,资源具有稀缺性。资源的稀缺性决定了任何一个社会都必须通过一定的方式把有限的资源合理配置到社会需要的各个领域中去,以实现资源的最优利用。这就是资源配置,即在一定的范围内,社会对其所拥有的各种资源在其不同用途之间的分配。资源配置的实质就是社会总劳动时间在各部门之间的分配。

市场成为资源配置的主要方式是从资本主义制度的确立开始的。在资本主义制度下,社会生产力有了较大的发展,所有的产品、资源都变成了用于交换的商品,市场的范围不断扩大,进入市场的产品种类和数量越来越多,从而使市场对资源的配置作用越来越大,市场成为资本主义制度下资源配置的主要方式。

按照马克思主义创始人的设想,在社会主义社会,生产资料将由全社会共同占有,商品货币关系将不再存在,因而资源配置的方式主要是计划,即通过社会的统一计划来

决定资源的配置。在前苏联和东欧国家,正是按照这一理论来实践的,把计划作为资源配置的主要方式。我国在改革开放之前的一段时期里,计划也曾是资源配置的主要方式,而市场的作用则受到了很大限制。

改革开放以来,人们对社会主义制度下资源配置方式的认识越来越深入,逐步地摆脱了社会主义经济就是计划经济的教条,认识到了市场经济作为一种资源配置方式,既可以存在于资本主义经济中,也可以存在于社会主义经济中,其本身并不表明社会经济制度的性质。1992年中共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,明确了市场是资源配置的主要方式,就是说市场在资源配置中起着基础性的作用。

可见,在现代经济中,不论是资本主义经济,还是社会主义经济,资源配置的方式主要有两种类型,一种是市场的方式,一种是计划的方式。

三、资源配置的各种方式

社会资源的配置是通过一定的经济机制实现的。主要有:(1)资源配置的动力机制。资源配置的目标是实现最佳效益,在资源配置是通过不同层次的经济主体实现的条件下,实现不同经济主体的利益,就会成为它们配置资源的动力,从而形成资源配置的动力机制。(2)资源配置的信息机制。为了选择合理配置资源的方案,需要及时、全面地获取相关的信息作为依据,而信息的收集、传递、分析和利用是通过一定的渠道和机制实现的,如信息的传递可以是横向的或者是纵向的。(3)资源配置的决策机制。资源配置的决策权可以是集中的或分散的,集中的权力体系和分散的权力体系,有着不同的权力制约关系,因而形成不同的资源配置决策机制。

在不同的资源配置机制的作用下,有不同的资源配置方式。人类社会发展到今天,社会资源的配置有两种方式,即计划方式和市场方式。

计划配置资源方式又可分为指令性计划方式和指导性计划方式。我国在经济体制改革以前实行的是指令性计划方式。在这种方式下,资源配置的决策权集中在国家。首先由中央计划机关根据国家经济发展的需要与可能,制定经济活动的全面计划,确定社会资源配置的方案,然后将计划指标逐级分解,以行政手段令各级行政组织去执行。基层经济单位没有决策权,只有执行计划的责任。资源配置的动力是实现国家的整体利益。全面的信息资源也是集中在国家手中,国家自下而上地收集信息、集中整理和研究信息,作为制定计划的依据。在计划的执行过程中,信息的传递是自上而下的发布,因此信息主要是纵向的流动。这是一种由政府集中配置资源的方式。另一种是指导性计划方式。这种计划不能直接分配资源,而只是在市场配置资源中起导向作用。

在市场配置资源方式下,资源配置的决策者是基层经济单位,它们独立进行分散决策。决策的目标和动力是追求本单位自身的利益最大化。决策的依据是市场信息,主要是价格信息。信息的传递主要是横向的,即生产经营者之间的供求信息交流。资源配置的实现过程是通过市场机制的作用来调节的,即通过市场上的供求机制、价格机制和竞争机制引导资源的流向。市场的供求变化通过价格的涨落表现出来,某种商品价格上涨,引导生产者扩大对生产该种商品的投入,促使资源流入该部门;某种商品价格下跌,迫使生产者减少对生产该商品的投入,促使资源流向其他部门。竞争的优胜劣汰选择,促成资源在不同部门和企业之间流动,哪个部门和企业能够最有效利用资源,它

就能在竞争中不断发展壮大,资源就向那里集中。市场经济正是通过市场的分配功能,把社会资源配置到需要而又能有效地利用的地方。

两种资源配置的方式存在根本区别,一是它们要求有不同的管理制度。指令性计划方式要求有一整套执行计划职能的组织和制度,如有一套垂直的计划管理体系,制定计划、分解指标、分配物资、审批投资项目等。而市场方式则要求改变政府职能,建立一套保证市场机制正常运行的机构和制度;二是它们在实现资源配置的过程中都具有自己的特点。计划方式在全社会范围内调节资源的配置具有强大的作用,但是排斥市场机制配置资源的作用是它的根本缺陷,因而不能发挥企业从微观上优化资源配置的效果。市场方式适应市场经济的要求,能够及时调节资源的配置,使社会供给符合社会需求,提高资源配置的经济效益。但是,市场方式也存在资源配置的一定盲目性和滞后性。

这两种资源配置方式作为经济运行和资源配置的模式,是互不相同的,但在某种经济体制中,计划和市场两种方式又能以不同的形式结合起来,更加有效地配置社会资源。我国经济体制改革,就是要在社会主义市场经济体制下,把计划和市场两种配置资源的方式正确和有效地结合起来。

第三节 计划经济和市场经济的比较

所谓计划经济,就是以计划作为资源配置的主要方式的一种经济体制。所谓市场经济,是以市场作为资源配置的主要方式的一种经济体制。

在计划经济体制下,生产资料和各种资源都为国家所有或主要为国家所有,企业只是政府的附属物。资源配置是通过中央政府的统一计划进行的。首先,中央政府要搜集和掌握有关各种资源的拥有量、社会对各种产品的需要量,然后根据政府的特定目标来编制统一的国民经济计划,并把这个计划按照行政层次逐层分解下达,最后到企业和其他生产单位。就是说,由中央政府来决定生产什么、生产多少和如何生产等问题,企业或生产单位完全是计划的执行者,对资源配置没有什么影响。当然,由于我国的农业在国民经济中的比重较大等国情,我国过去实行的计划经济和前苏联、东欧国家有着很大的差别。

而在市场经济体制下,资源配置是通过市场机制或价格机制实现的。在市场经济中,每个消费者、生产者或经营者都是相互独立的,政府对企业的经营决策一般不进行直接干预,生产什么、生产多少和如何生产都完全由企业按照自己的经营目标,根据市场价格的变动和市场供求状况来决定。在这里,市场机制或价格机制就如同一只“看不见的手”在引导着生产者、经营者和消费者的经济活动,从而支配着资源在社会范围内的配置。

我们知道,计划经济体制的有效运行需要一系列基本条件,一是信息条件,即政府能够掌握生产和需求的准确信息,准确地计算需要的各种产品和服务的数量;二是激励条件,即政府能够建立一套合理、有效的监督、激励机制,使企业按照国家的计划进行生

产;三是偏好条件,即政府的偏好能够反映全体社会成员的偏好,等等。实际上,这些都是非常困难的,即使在计算机技术出现并得到广泛使用的时代,也是特别困难的。因为人们的需求是经常变化的,是丰富多样的,政府不可能准确地计算出来人们需要什么和需要多少。在技术不断进步的时代,政府也很难准确掌握自己拥有的各种经济资源数量。最重要的是,在计划经济体制下,企业没有独立的经济利益和经营决策权力,因此就没有动力去改进技术和管理,缺乏对效率的追求。并且,在计划经济体制下,个人和家庭的经济活动也受到很大限制,个人不能自由地选择职业,工资和收入是政府统一规定的,一部分消费品和住房是由政府统一分配的,因此,劳动者的积极性受到了严重的压抑。还有,政府的偏好和居民的偏好并不能保持一致。正因为如此,计划经济体制的长期实行,必然会出现经济结构的严重失衡、经济效率的下降,消费者的需求也很难得到充分的满足,人民生活水平不能得到相应的改善。当然,也必须看到,由于计划经济能够体现政府的发展目标和偏好,能够集中资源和力量,所以在一定条件下,能够加快经济的发展。

市场经济的基本特征是相互独立的企业拥有完全的经营决策权力,个人也拥有比较充分的消费和就业选择的权利。生产什么、生产多少主要是由市场机制或价格机制决定的。概括起来说,市场经济的一般规定性和构成要素主要有:①市场机制是推动生产要素流动和促进资源配置的基本机制;②企业是自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的市场主体;③政府不直接干预企业的生产经营活动,而主要是通过经济政策来调节经济运行;④所有的经济活动都是在一整套法律法规体系的约束下进行的。

在市场经济体制下,企业和个人的积极性和创造性能够得到比较充分的发挥,消费者的需求能够得到满足,能够提高经济效率。但是,我们也应看到,市场经济的正常运行,价格机制在资源配置过程中作用的充分发挥,是需要一定的社会经济条件的。主要包括:①规范的市场主体;②完善的市场体系;③规范的市场运行规则;④有效的宏观调控体系。上述条件是现代社会市场经济存在和正常运行的基本条件,因而也是市场经济的基本构成要素。

第二章 市场经济

第一节 市场经济的基本特征

市场经济作为一种资源配置方式,无论在何种社会经济制度下,都有一些共同的基本特征,它是一种自主经济、竞争经济、法制经济和开放经济。这些基本特征构成了市场经济与传统计划经济的根本性区别。

1. 经济主体独立自主的分散决策。资源配置过程是从决策开始的。在市场经济中,经济决策是由各个独立的经济主体自主进行的,因而是分散的。它具体地表现为企业的生产(供给)决策和家庭的消费(需求)决策,市场经济下产权明确、利益独立的多元化主体,决定它是一种自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济组织,企业和消费者作为市场主体,作为经济人,在独立自主决策时,企业以追求利润最大化和资产增值最大化为目标,消费者以获取效用最大化为原则。企业的决策受市场信号引导,决定生产的方向、规模和产品的结构,并适应需求变化把产品及时提供到市场上;家庭决策在商品价格变动的制约下决定消费支出的方向、数量和结构,在市场上获得所需消费品。供给与需求双方在市场上的相互作用,形成了市场价格的波动。若干个经济主体分散决策形成的供给和需求,通过市场联系起来,协调为一个总体的经济活动。市场上的交易行为,使供求双方之间、供给方之间、需求方之间构成了一种相互竞争的态势。单个经济主体的决策是否正确、合理,是否及时、有效,都在市场竞争中经受考验。这使企业经受市场的约束和竞争的压力;消费同样也要受市场约束。

在市场经济中,经济主体之所以能进行独立自主的分散决策,是因为它们具有明确的财产所有权或控制权,因而有自身的经济利益和预算约束,都要追求自身经济利益最大化并对其决策结果承担经济责任。这就在客观上形成了一种约束机制,保证它们及时、慎重地进行决策。为此,就需要在法律上确定财产制度和企业制度形式,划定财产所有权之间和所有权与控制权之间的界限,明确各权利主体承担的相应经济责任。这是市场经济正常运行的产权制度基础。

2. 契约自由和消费者主权,生产要素流动和生产规模、结构由市场需求决定。市场经济是契约经济,平等的经济主体之间的契约自由是市场经济的一个重要特征。市场经济的契约自由表现为消费选择自由、开业自由、择业自由和交易自由。消费选择自由体现了消费者主权,即消费优先权。市场的一切活动是围绕满足市场需求展开的,市场需求包括消费品市场需求和要素市场需求。企业生产什么、生产多少以及如何生产,

都是由市场需求的规模和结构决定的。企业要在竞争中占据优势,实现利润或资产增值最大化目标,就必须生产出符合市场需求的产品。消费品市场需求的规模和结构,决定了生产消费品的企业的生产规模和结构。同样,要素市场的需求规模和结构,决定了要素产品生产的规模与结构。

3. 市场价格与竞争机制调控经济运行过程。资源配置的核心问题是如何把有限的或者说稀缺的资源配置到最需要的地方,即配置到稀缺程度最大的产品的生产上,从而使资源得到最有效的利用,满足社会生产和消费的需求。因此发现和确定产品稀缺程度,也就成为问题的关键所在。在市场经济中,市场价格的变动就是显示产品稀缺程度的信号。价格由供求关系决定,又反过来调节供求,引起生产要素的流动,从而实现在整个国民经济范围内的资源配置。在这一过程中,竞争作为经济主体追求自身利益内在动力的外在表现,又形成巨大的压力和强制作用,迫使经济主体必须有效地运用资源,实现生产要素的最佳组合,运用先进技术,不断进行生产过程和产品的创新,提高劳动生产率。竞争的优胜劣汰功能保证了资源始终掌握在能够最有效地运用它的经济主体手中,并对不能有效运用资源的经济主体进行惩罚,剥夺其占有资源的权利。

价格信号的作用和竞争的过程在市场经济中无所不在,贯穿于经济运行的始终,就像一只“看不见的手”,调节着整个国民经济活动。它表现为一套自我运行、自行调整的有机系统,即价格与竞争机制。所谓价格机制,是市场供给与需求同价格变化诸因素之间的有机联系和运动过程,它显示产品稀缺程度,决定资源的分配和生产要素的流动。所谓竞争机制,是指竞争同供求关系、价格变动、生产要素组合以及市场成果分配诸因素之间的有机联系和运动趋向,它是经济主体内有动力、外有压力,持续不断的市场较量过程的表现和结果。为了使市场价格与竞争机制能够有效地调控资源配置过程,就需要建立完善的市场竞争秩序、规则和相应的市场监督管理机构。从这个角度讲,市场经济不仅是竞争经济,而且是法制经济。

4. 按生产要素贡献和市场效率分配。各种不同的生产要素都具有一定的要素价格,它是由生产要素在经济活动中的贡献决定的。由于各种生产要素的供求状况或稀缺程度不同,运用过程中的市场效率不同,所以,要素价格是不不断变化的。生产要素所有者的收入水平,取决于要素价格水平。它的具体表现形式主要包括劳动工资收入、资本利息收入、土地(房产)租金收入和企业利润(狭义的)收入。按生产要素贡献和市场效率进行收入分配,也就是按它们的市场成果进行分配,可以刺激经济主体实现生产要素最佳组合、有效利用,努力在市场竞争中提高自己的市场效率,以实现收益的最大化,从而保证资源配置效率。

按生产要素贡献和市场效率分配是在初次分配中实现的。为了实现社会公平,保证社会稳定,还要通过税收、社会保障制度进行收入再分配。初次分配遵循要素贡献和市场效率原则,再分配遵循社会公平和社会稳定原则。

第二节 市场经济的运行机制

市场经济是通过一系列的具体运行机制来展开的。机制一词来源于机械物理运动的现象,是指由相关的机械物理要素结合起来产生具有某种目的运动的一种系统。各种要素及其担负的系统功能成为机制特定的内涵。由于人类社会普遍具有类似的机制现象,因而机制概念成了解释错综复杂社会经济现象的理论工具之一。市场经济作为一种人类系统现象,它本身具有相关的相制要素与功能。

对市场经济的运行机制存在着不同的解释。比较典型的看法是从政治经济角度认为“市场经济要运行,有三件事情是必不可少的:私有制、竞争和商品的自由交换以及‘硬’预算约束”。私有制在市场经济发展早期的确是一个必要条件或机制,但是随着当代市场经济出现了市场社会主义实践(20世纪60~80年代的南斯拉夫),以及现在的具有国情特色的社会主义市场经济(中国、越南等),私有制条件被更为一般的条件(产权制)所替代。所谓“硬”预算约束,是指在市场优胜劣汰法则作用下,企业面临破产风险。但是“硬”预算约束作为市场经济的一个机制条件是不准确的,因为“硬”预算约束本身要由一系列的条件来保障,而这些条件是市场经济运行更为基本的条件。将迄今为止世界上所有的市场经济实践考虑在内,一个完整的市场经济至少由五个机制组成,这些机制几乎包含了市场经济的全部要素与功能。

1. 供求机制。市场经济中所有的要素均可抽象地理解为两个独立和对立的方面:商品的供给与商品的需求。商品的供给方是商品与供给主体的集合,包括由企业、农户、非营利机构、外国企业等供给主体向市场提供的商品;商品的需求方则是货币与需求主体的集合,包括由消费者、投资者、外国消费者等向市场投放的货币购买力。由此产生了相应的经济功能:供给可以创造需求,需求可以带动供给,彼此谁也离不开谁。然而双方的存在是市场经济内部矛盾体的共生现象,因为双方各自追求的市场目标是不一致的:供给方最终追求的是商品的价值及其增值,而需求方最终追求的是商品的使用价值及其满足感。这是马克思主义经济学给出的商品世界的矛盾图像,市场经济始终是在这种供求内生矛盾的存在、展开和化解过程中运行的。理论上说,供求机制的健康运行依赖于一系列前提:供给主体拥有独立产权,需求主体具有主权地位,二者的地位平等。供求机制的运行会有两种结果:市场供求平衡与市场供求失衡。据古典经济理论分析认为,供求双方主体会自发地寻找到解决市场供求失衡的办法,然而迄今为止,实践表明这还是一种理想。尽管如此,供求机制仍担负着市场经济的组织功能。

2. 价格机制。商品价格是产品价值的货币表现。没有价格,商品交换就无法进行。商品价格首先是在市场以外的生产场所决定的,即是由生产商品的必要劳动时间决定的,其本质是由生产商品的劳动量大小决定的。然而作为交换品,商品价格的形成是由生产场所以外的市场所确定的,生产场所的商品价格已经预先由社会必要劳动决定了。因此,价格本质上是反映商品价值大小的一般形式,但在形式上反映了社会劳动资源以及相关其他资源的配置情况,反映了整个社会经济资源的稀缺程度,这是价格机

制最鲜明的功能特性。市场经济中的价格要素与供求要素结合起来,形成了复杂的讨价还价交易过程。供求双方的平衡态势都是在一定价格水平下实现的,同时又是在价格水平波动中被打破的。因而价格机制成为供求机制的晴雨表,担负市场经济的信息功能。

3. 竞争机制。竞争是在市场各种机制作用下产生出来的一种争夺:众多的供应商为获得顾客相对稀缺的订单而进行的斗争。由此产生了竞争的正面功能:第一,竞争使得商品成本下降,从而使得市场价格水平下降;第二,竞争使得需求方拥有更多的选择机会并从中获利,也使得供给方的生产经营质量有所改进;第三,竞争促使创新活动增多,创新能力加强。然而,竞争过度也会产生消极后果,导致低水平生产、重复性建设现象大量涌现,从国民经济角度看是对资源的一种浪费。如果竞争起点是平等的,在竞争过程中实行优胜劣汰,结果将促使国民经济效率的大幅提高。因而,竞争机制担负着提升市场经济效率的功能。

4. 激励机制。市场经济中的激励根本上来自主体对经济利益的追逐行为。依照自由主义经济观点,市场经济中的个人具有经济人的两个基本特性假定:理性与自私性。然而从理论到实践都证明,经济人假设是一个非科学的假设。但是由此并不是说,追逐经济利益不是市场主体参与市场活动的动机之一。对于企业而言,利润获取始终是企业成功的标志。正是在这个激励因素驱使下,大批企业才按照市场经济规律参与市场活动,众多的消费者才斤斤计较商品的相对价格。激励机制的核心是对经济利益的关注与追逐,但是经济利益客观上存在于个人间、企业间、产业间、区域间和国家之间,由此形成了不特定层次和要求的多元经济利益。只有形成了兼顾这种多元经济利益的激励机制,在其中平衡了供给方利益与需求方利益、宏观利益与微观利益、整体利益与个体利益、长远利益与短期利益、强势群体利益与弱势群体利益等关系,市场经济才能保持稳定运行。激励机制担负着市场经济的动力功能。

5. 信用机制。信用不是信任或诚信,但却以信任或诚信为基础。信用是建立在信任基础之上的契约化市场关系。信任或诚信则是一种心理现象,是依靠社会习惯和社会心理形成的人对人的主动承诺与尊重,而信用在市场经济中是对经济规则与制度的一种被动承认和遵守,是一种契约现象。信用机制的最基本组成形式有两种:货币与契约。货币尤其是纸币,是法定的交易工具。市场主体之所以采用只具有价值符号象征意义的货币进行大规模的交易活动,是因为货币得到了货币发行者的诚信担保,如中国古代钱庄发行的银票。到近代,市场交易发展到跨区域跨国度,私人银行所发行的纸币信用难以满足这种需要,因而货币发行得到了超越私人信用的国家信用的有力担保。契约是市场当事人双方自愿、自由缔结的交易信任协议,履行协议则双方获益,违反合同则双方受损。为保证契约信用的有效性和约束力,现代市场经济发展出一系列的信用机制,如个人和企业的诚信制度、信用的评价体系、质量认证体系,等等。信用机制的建立和完善,首先降低了市场交易成本,节省了市场参与者参与活动、寻找规则的制度成本。其次惩罚了不遵守市场秩序的行为,维护了多数人的经济利益,因而担负着市场经济秩序的维护功能。

上述五个机制整合起来发挥资源配置、收入分配以及信息扩散等作用。