

2001年-2005年
全国干部教育培训全书

市场经济知识卷



光明日报出版社

D630.3
17/8

2001年-2005年

全国干部教育培训全书

市场经济知识卷



北京服装学院图书馆



00196343

光明日报出版社

SA282/04

目 录

第一篇 社会主义市场经济理论

第一章 市场经济的形成和发展	(3)
商品经济与市场经济	(3)
市场经济的基本特征	(8)
市场经济的基本作用	(12)
市场经济的主要缺陷	(15)
第二章 市场经济的运行机制与规则	(19)
市场机制	(19)
供给与需求	(22)
成本与价格	(26)
竞争与垄断	(30)
市场规则与秩序	(33)
第三章 社会主义市场经济的特点和体制框架	(36)
计划经济向市场经济的过渡	(36)
社会主义市场经济的特点	(41)
社会主义市场经济的体制框架	(48)

第四章 社会主义市场经济的主体	(54)
市场主体的类型、作用和特点	(54)
现代企业制度	(67)
市场中介机构	(86)
第五章 社会主义市场经济的市场体系	(89)
市场体系及其培育	(89)
商品市场	(95)
劳动力市场	(99)
金融市场	(103)
其他市场	(107)
第六章 社会主义市场经济中的金融	(114)
金融在国民经济中的地位和作用	(114)
金融体制改革	(116)
金融机构体系	(122)
金融市场体系	(137)
金融调控监督体系	(148)
金融风险的防范和化解	(164)
第七章 社会主义市场经济的收入分配	(175)
按劳分配为主多种分配方式并存的分配制度	(175)
社会主义市场经济条件下按劳分配的特点	(182)
按生产要素分配	(184)
正确处理平等与效率的关系	(187)
第八章 社会主义市场经济条件下的保障体系	(191)
社会主义市场经济条件下社会保障制度的内容	(191)
社会主义市场经济条件下社会保障制度的意义 和作用	(192)
我国保障制度改革的目标	(195)

第九章 社会主义市场经济的政府职能和

宏观调控	(201)
社会主义市场经济体制下政府的经济职能	(201)
政府宏观调控的必要性	(202)
宏观调控目标	(206)
宏观调控体系	(208)
主要的宏观经济政策及其协调运用	(211)

第二篇 国际经济关系若干问题

第一章 国际贸易	(219)
国际贸易原理	(219)
国际贸易方式	(231)
国际贸易战略与政策	(237)
世界贸易组织(WTO)	(258)
我国外贸体制改革	(286)
第二章 国际投资	(301)
国际资本流动的原因	(301)
国际资本流动的形式和特点	(304)
跨国公司与跨国银行	(310)
我国利用外资的意义、原则和方式	(324)
第三章 国际金融	(347)
国际收支与外汇市场	(347)
汇价及其决定	(366)
外汇制度及其演变	(372)
外汇储备及其规模、结构与调整的原则	(382)
国际融资方式及其特点	(391)

国际金融市场和国际金融组织	(401)
第四章 国际区域经济合作	(432)
国际区域经济合作的必要性	(432)
国际区域经济合作的形式	(442)
中国与亚洲太平洋地区经济合作组织(APEC)	(453)
经济全球化与我国的对策	(457)

第一篇

社会主义市场经济理论

第一章 市场经济的形成和发展

商品经济与市场经济

(一) 商品经济和市场经济的含义

所谓市场经济，就是商品经济的实现形式，就是通过市场调节社会经济活动、配置社会资源的一种经济组织形式。这是从理论和实践两方面概括出的关于市场经济的定义。

从理论上说，市场经济是商品经济的实现形式。商品经济是一种交换经济，是产品作为商品的经济形式。这种经济形式既不同于自然经济又不同于产品经济的一般特点就在于产品既不是作为直接的使用价值来生产，也不是作为直接的社会产品来生产，而是作为交换价值来生产。这种交换是通过市场来进行的，通过市场上供求双方的买卖活动使产品转化为商品。市场作为各种交换关系的总和体现了商品经济条件下人们在生产、交换、分配和消费中形成的各种经济关系。各种经济活动通过市场来进行，商品经济就表现为市场经济。因此，就其哲学意义而言，商品经济和市场经济是内容和形式的关系，商品经济是内容，市场经济是商品经济的自我实现形式。

从实践中看，市场经济是通过市场配置经济资源的一种经济组织形式。经济活动的基础是生产活动，生产活动的条件是生产要素的组合，在宏观上就是资源的配置。无论在任何社会里，资源的配置和利用问题都是经济运行的基本问题。采取什么样的资

源配置方式使用有限的资源得到充分利用，实现社会生产与社会需要的平衡取决于人类社会一定发展阶段的特定生产条件。在商品经济条件下，基础性的资源配置方式只能是市场配置。市场是商品经济的必然产物，市场上各种要素包括供求、价格、竞争、风险之间的有机联系形成市场机制。

（二）市场经济与商品经济的联系

市场经济是在商品经济的基础上产生和发展的，因而它们之间存在密切的联系。

1. 市场经济与商品经济存在的经济条件相同。

按照马克思的分析，劳动产品变成商品，要有两个条件。第一，社会分工。不同的社会分工决定不同的产品需要进行交换；第二，不同的所有制。不同的所有制及其所有者有独立的经济地位和利益，这就决定各自要取得对方的产品只能实行等价交换，由此必然形成商品关系。商品关系最初产生于原始社会共同体之间，后来它存在于以私有制为基础的奴隶社会和封建社会，直到资本主义社会占据了统治地位。在这个漫长的历史过程中，商品经济的存在都是由生产资料私有制所形成的人们独立的经济地位和利益决定的。所以，马克思对商品经济的一般分析，是以私有制的商品经济为典型的。马克思由此曾设想，以公有制为基础的社会主义社会将不再存在商品关系，但实践突破了马克思的这个论断。

2. 商品经济与市场经济本质上是属于以商品等价交换为特征的社会中同一经济类型在其社会化发展阶段上的两个不可分割的经济事物。

以商品等价交换为特征的社会，就是指商品经济社会化了的资本主义社会和社会主义社会。在这两种社会里，都存在商品经济这种经济类型。这种经济类型一方面决定在其经济活动中发生的经济联系只能通过市场交换来进行，另一方面决定社会经济运

行必然采取市场经济形式。商品经济这个概念侧重反映劳动产品的商品性质和商品等价交换的性质；市场经济这个概念侧重反映在经济运行中市场对资源配置起基础性调节作用。商品经济和市场经济作为客观经济对象的两个层次都是上述等价交换这种经济类型内在的共同的要素。这样，市场经济就属于商品经济的范畴，而商品经济则是市场经济的基础，正像没有商品生产和商品交换就没有市场一样，没有商品经济也就没有市场经济。所以，市场经济作为社会化商品经济必然的运行形式，它们是不能分割的。

3. 市场经济与商品经济的联系，还突出地表现在它们具有共同的经济规律和经济机制上。

在商品经济中，价值规律、供求规律和竞争规律等发挥着作用。由于市场经济属于商品经济的范畴，是商品经济的运行形式，商品经济内含的这些经济规律在市场经济条件下也同样起作用。商品经济中的基本机制是市场机制。就市场机制而言，它既是商品经济的内在机制，也是市场经济的内在机制。商品经济是通过价格、供求、竞争等形成的市场机制来运行的，而市场经济也正是以市场机制为基础来实现社会资源的配置。市场经济与商品经济不仅具有共同的规律、共同的机制，在运行中都遵循平等竞争、自愿交换的原则，而且二者作用的范围和结果也是一样的。此外，市场经济与商品经济还具有共同的市场体系以及其他一系列商品经济的范畴。

市场经济作为商品经济的范畴而与商品经济不可分割这一事实表明：没有商品经济就不可能有市场经济；同样的道理，没有社会主义商品经济就不可能有社会主义市场经济。因此，不能用市场经济取代商品经济。同样，我们也不能因为“社会主义商品经济”这个提法不能解决资源配置问题，就有意无意地贬低发展商品经济的意义，甚至用“社会主义市场经济”来代替“社会主

义商品经济”，这显然是不对的。我们强调发展商品经济，包括发展商品数量、质量、品种，包括提高农产品的商品率等等，决不会因为实行社会主义市场经济就取消了上述发展商品经济的任务。“社会主义商品经济”与“社会主义市场经济”两者不仅并存不悖，相得益彰，而且它们各有各的使命，各自发挥着各自的作用，因而它们都有十分重要的存在价值。

（三）市场经济与商品经济的区别

1. 市场经济与商品经济属于经济发展的不同阶段。

在这个问题上，一些人由于把市场与市场经济混为一谈，便认为有了市场就有了市场经济，把市场与市场经济等同起来。实际上，有市场并不等于有了市场经济。市场产生于商品交换的初期，而市场经济是商品经济发展的更高阶段的必然产物。早在原始社会末期，商品交换以及作为它的伴生物的市场就产生了。但是，在奴隶社会和封建社会的漫长历史过程中，商品经济以“小商品经济”的形式作为当时社会的辅助经济形式而存在，那时的市场是狭小的、单一的、暂时的、封闭的和分割的，人们只是以剩余产品来相互交换，而且交换的商品主要是消费品。只有到了资本主义社会，商品经济得到高度发展后，社会分工将彼此独立的市场联结为全国统一的市场，商品货币关系的发展使各种生产要素都作为商品进入市场而互相交换，从而形成了一系列市场体系时，市场获得了向一切社会资源配置发号施令的权力，使市场机制成为社会资源的基本配置者和经济活动的基本调节者，这时才有了市场经济。所以，市场只是商品交换的场所，市场经济则是社会资源配置的主要方式和商品经济运行的基本形式；有市场经济必然有市场，但有市场不一定是市场经济。市场经济是发达的商品经济的实现形式。总之，市场经济不是“存在着市场”的经济，而是“以市场为中心组织经济运作”的经济。

2. 市场经济和商品经济是分属于两个不同性质的经济序列

的经济事物。

一个是劳动交换形式的序列。人类社会有三种劳动交换形式，按它们的时序性是自然经济→商品经济→产品经济。另一个是社会经济活动的调节方式（和运行形式）序列。人类社会有三种调节方式序列，按照它们的时序性是自然（自给自足）调节方式→市场调节方式→计划调节方式。自然经济的社会属性是劳动的非社会性，即劳动只能是个别的，不需要转换成社会劳动。在自然经济中，由于劳动的非社会性，决定了资源不具有社会性，即自然经济通过自然经济单位内部自然调节方式实行自给自足。在商品经济和产品经济中，由于劳动的社会性，资源则需要在全社会范围内配置。但劳动的不同的社会性决定资源配置方式不同。在商品经济中，劳动属于间接的社会性，它决定资源配置采取间接分配社会劳动的方式，即把个别劳动通过迂回曲折的形式转换成社会劳动，再迂回曲折地分配到社会经济各个部门，这就是说，资源“需要著名的‘价值’插手其间”。从资源配置和经济运行的层次上看，这就是市场经济。产品经济中的劳动是直接社会性的，它决定资源配置采取直接分配社会劳动的方式，即把个别劳动直接当作社会劳动进行分配。从资源配置和经济运行的层次上说，这就是计划经济。可见，劳动的非社会性和劳动的不同社会性状况决定了劳动交换形式以及与之相适应的资源配置方式。由此不难得出结论：作为劳动交换形式的商品经济决定了作为资源配置方式的市场经济。它们分属于两个不同的经济序列。

3. 市场经济与商品经济侧重反映的经济关系的层次不同。

商品经济除了包括商品交换外，还包括商品生产。就是说，商品经济侧重讲的是商品的生产、价值的创造和价值量的决定问题。市场经济侧重讲的是商品交换、价值实现和价值量的转移问题。与此有关的，商品经济所反映的经济关系大都采取潜在的形式，如具体劳动转化为抽象劳动、个别劳动转化为社会必要劳动

等；市场经济所反映的经济关系大都采取现象的形态，如商品转化为货币、货币投放到生产经营活动等。可见，商品经济所反映的主要是经济关系中的抽象的本质的东西，市场经济所反映的主要是经济关系中的具体的现象形态的东西，它们各自反映的经济关系的层次不同。

总之，商品经济与市场经济既有联系，又有区别，前者是后者存在的基础，后者是前者的继续和发展。因此，要研究市场经济，必须先清楚商品经济以及它们之间的关系。

社会主义商品经济是社会主义经济体制和社会主义市场经济的经济基础和理论基础，在社会主义政治经济学中占有非常重要的位置。

市场经济的基本特征

市场经济的基本特征是区别于计划经济的特别明显的标志，是市场经济质的规定性的表现。市场经济的基本特征又是不依赖于社会制度而存在的，无论对于资本主义市场经济还是对于社会主义市场经济，都是普遍适用的。这些特征主要有六条。

（一）市场主体的自主性

市场主体是市场经济的首要组成要素。市场主体可以是企业，也可以是政府或个人。这里通常讲的市场主体主要是企业。但是，作为市场主体的企业不是任何一种企业，而必须是真正意义上的企业，拥有充分自主性的企业，也就是能够实行“自主经营、自负盈亏”的企业。有了充分自主性的企业，就能够从自身的生产发展水平和生产技术条件出发，根据市场情况，自主地选择自己的生产经营项目和方向，从市场上得到生产要素，向市场销售产品，在市场中实现商品的价值，通过市场合理地利用资源，有效地开展经济活动。而企业拥有自主性的根本条件和标志就是有独立的产权。企业只有拥有独立的产权，它们才能成为自

主经营、自负盈亏的法人实体。在资本主义市场经济中，企业是以私有制为基础的，都拥有独立的产权，都拥有充分的自主性。在我国现阶段，一切非公有制企业和大部分集体企业，也都拥有独立的产权，实现了自主性。我们的国有企业特别是国有大型企业尚未完全实现产权的独立化。因此，在建立现代企业制度过程中，必须抓住“理顺产权关系”这个关键环节，实现国有企业产权的独立化。只有这样，国有企业才能成为真正的市场主体，从而才会有健全的市场经济。

（二）市场关系的平等性

马克思指出：“商品是天生的平等派”。这就决定了市场关系的平等性。市场关系的平等性，首先意味着参加市场交换活动的当事人在身份上是平等的。这里反对任何行政的、财产的、宗法的特权和任何其他社会特权。作为市场当事人，他们没有高低贵贱之分，不管是亿万富翁还是小商小贩，不管是达官显贵还是平民百姓，一律平等。因为，市场当事人作为卖者与买者相互对待，实质上是所有者与所有者相互对待，就是说，卖者是商品所有者，买者则是货币所有者。所有者与所有者相互对待，当然应当平等。市场关系的平等性，还意味着市场交换行为应当是等价的。就是说，在市场交换中，必须坚持等价交换原则，买卖双方得到的与付出的在价值上大体相等，任何人不得利用非经济方法和手段占有他人劳动成果。这里要特别反对以权谋私。以权谋私实质上是一种超经济的掠夺。所以，市场关系的平等性，主要是要求价值实现的市场平等和生产要素获得的市场平等。此外，市场关系的平等性还要求为市场主体的活动创造平等的宏观经济环境，以便它们享有平等的发展机会。

（三）市场体系的完善性

在市场经济中，市场机制对资源配置起基础性作用，而市场机制作用的充分发挥首先要求有一个比较完善的市场体系，这是

供求、竞争和价格发挥调节作用的前提条件。

完善的市场体系，首先必须有众多的买者与卖者，从而存在着较为充分的竞争。如果缺乏足够的买者和卖者以及他们之间的充分竞争，就会产生买方与卖方独占市场的垄断现象，这就会限制市场机制对资源配置的调节作用。其次，市场机制对资源配置的调节作用，是通过价格的波动和生产要素的转移实现的。而生产要素的转移要求有一个完整的要素市场，使资源能够充分流动。因此，市场经济的运行必须建立在包括商品市场和资本、劳动力、土地、房产、技术等要素市场在内的完整的市场体系结构基础上。再次，市场经济的运行要求建立统一的法律、统一的税制、统一的货币和统一的市场，必须打破对市场的封锁、分割和垄断，形成全国统一的市場，并与国际市场建立密切的联系。此外，市场经济是以价格为信号对资源进行调节，因此价格的形成必须是合理的、自由的，减少价格形成中的人为扭曲和不合理管制。只有形成完善的市场体系和价格体系，才会有发达的市场经济。

（四）市场活动的竞争性

竞争是商品经济的内在本质的外在表现，是市场经济的必然产物。市场犹如战场。在市场这个特殊的战场上，众多的当事人为了争夺有利的生产和交换条件而展开激烈的竞争。这种竞争是无情的，甚至是残酷的，这里没有“铁饭碗”，没有“大锅饭”，没有保护伞，优者生存发展，劣者倒闭破产而被淘汰。因此，竞争对商品生产者和经营者来说，既是巨大的压力，又是巨大的动力。在“生存危机”的逼迫下，迫使每个商品生产者和经营者必须花大力气研究市场形势，了解市场需要，使自己的生产经营尽量适应市场需求。现代竞争已不再单纯地依靠商品价格低廉化，而是依靠产品和服务质量的全面提高，是从新产品开发到消费服务的全过程的质量竞争。因此，企业必须坚持“以质取胜”的战

略方针。就我国来说，当前的主要问题是，必须为参加市场活动的当事人提供平等的竞争条件，必须清除市场竞争中存在的各种人为障碍，特别是反对不正当竞争行为。1993年9月2日，八届人大常委会第三次会议通过了《中华人民共和国反不正当竞争法》。这样，我们反对假冒伪劣等不正当竞争行为，就有法可依了，就可以把正当竞争行为纳入正常的法制轨道，从而可以鼓励和保护公平竞争，保护经营者和消费者的合法权益。

（五）市场发展的开放性

市场经济作为资源配置的一种主要方式，不是一般地配置资源，而是力求通过合理地配置，使资源达到优化组合；而要达到这一目标，仅仅靠利用国内的有限资源是很难实现的。只有实行对外开放，冲破国界，通过国际市场利用国外资源，才能实现资源优化配置。正如十二届三中全会通过经济体制改革的决定所指出的：“我们一定要充分利用国内和国外两种资源，开拓国内和国外两个市场，学会组织国内建设和发展对外经济关系的两套本领。”可见，实行对外开放，使国内市场与国际市场相对接，通过国际市场利用国外资源，是市场经济的内在的本质的要求。当然，对我国来说，实行对外开放，除了市场经济这个原因外，还有其他一些根据。

（六）市场运行的有序性

有序性是市场经济运行的内在要求。市场运行有序性，就是使市场有一个正常运行的秩序。它的核心是保证公平交易，为商品生产者和经营者创造公正平等的竞争秩序，保证合法经营者应有的权益，保护消费者应有的利益，制止市场中一切不法经济行为。为此，要从三个方面实现市场运行有序性。首先要求市场主体（企业和个人）之间的经济行为的有序性，这就要使企业之间的经济行为合理化、规范化、契约化。其次是市场本体的有序性。这就是形成一整套保证市场正常运营的规则和制度，使进入