

党员干部教育丛书



党政干部市场经济读本

王 珏 主编

中共中央党校出版社



国防大学 2 063 6462 8

党员干部教育丛书

党政干部市场经济读本

主 编 王珏
副主编 郑文 王杰



中共中央党校出版社
· 北 京 ·



国防大学 2 063 6462 8

责任编辑 蔡雨龙 吴 可
封面设计 翟永莲
版式设计 陈大庆
责任校对 王京京

图书在版编目(CIP)数据

党政干部市场经济读本/王珏主编. —北京:中共中央
党校出版社,1996.9
(党员干部教育丛书)
ISBN 7-5035-1457-4

I. 党… II. 王… III. 市场经济-干部教育-普及读物
IV. F014.3-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 14540 号

中共中央党校出版社出版发行

(北京市海淀区大有庄 100 号)

北京印刷三厂印刷 新华书店经销

1996 年 9 月第 1 版 1996 年 9 月第 1 次印刷

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:7.5

字数:170 千字 印数:100000 册

ISBN 7-5035-1457-4

F·249 定价:10.00 元

目 录

第一章 导论	(1)
一、市场经济的含义	(1)
二、市场经济的构成要素	(4)
三、市场经济的运行方式	(11)
四、建立社会主义市场经济体制 是我国经济体制改革的目标	(18)
第二章 市场经济的功能	(22)
一、生产什么	(22)
二、怎样生产	(27)
三、为谁生产	(37)
第三章 市场主体(一):居民(个人)	(42)
一、居民是劳动者	(42)
二、劳动力的再生产	(45)
三、居民收入	(50)
四、居民收入的分配	(57)
第四章 市场主体(二):企业	(66)
一、企业和企业制度	(66)
二、股份制企业的形成及其运行 要素及运行方式	(72)
三、加快国有企业改革,建立现代 企业制度	(80)
第五章 市场客体	(84)

一、市场客体的分类	(84)
二、市场客体的范围随交换的发 展而不断扩大	(87)
三、市场客体的具体形式及特点	(90)
第六章 市场体系与市场结构	(101)
一、市场体系	(101)
二、市场结构	(115)
三、交易方式	(122)
第七章 国际经济贸易	(128)
一、市场经济是开放经济	(128)
二、国际经济贸易内容	(132)
三、国际经济贸易政策	(142)
第八章 宏观经济理论	(150)
一、社会总供给及决定社会总供 给的因素	(150)
二、社会总需求及影响社会总需 求的因素	(153)
三、宏观总量平衡与失衡	(156)
四、宏观结构平衡与失衡	(162)
第九章 宏观经济政策	(168)
一、市场经济中政府的职能	(168)
二、市场经济条件下政府管理经 济的手段	(172)
三、宏观财政政策	(175)
四、宏观货币政策	(179)

五、其它宏观经济政策.....	(183)
六、封闭经济的宏观管理.....	(189)
七、开放经济的宏观管理.....	(191)
第十章 市场经济法规	(196)
一、市场经济是法制经济.....	(196)
二、市场主体法.....	(202)
三、市场主体行为规则法.....	(209)
四、市场管理规则法.....	(218)
五、市场宏观调控法.....	(221)
六、涉外经济法规.....	(225)
七、市场主体利益冲突平衡法则.....	(229)

第一章 导论

一、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。市场机制的功能在于一方面促进技术进步、节约社会资源;另一方面通过价格和其他市场要素的变动引导生产适应社会需求,保持生产与消费的平衡,使资源得到优化配置。市场经济的产生与发展经历了漫长的过程。

在人类社会的经济发展过程中,最初的经济形态是自然经济,后来随着社会分工和生产力的发展又出现了商品经济。商品经济的发展经历了三个历史阶段,即:古代商品经济,近代商品经济和现代商品经济。作为商品经济的必然表现形式,市场经济也相应地经历了这样三个发展阶段。

古代市场经济是在奴隶社会、封建社会时期出现的。人类社会曾经历了漫长的原始共产主义社会,当时的人们共同劳动,共同消费,没有交换,自然也就没有市场。随着社会分工的不断发展,商品交换成为经济性的活动,为市场经济的形成奠定了基础。古代市场经济就其总体性质而言只是社会经济的一种补充形式,在那个历史阶段占主导地位的仍旧是自然经济。古代市场经济只是一种单一的、简单的市场经济,只有一般的商品消费市场,没有完善的生产要素市场。

近代市场经济是伴随着资本主义制度的建立成长起来的。18世纪中叶,以英国首开其端,法、美、德、俄等国紧随其后的工业革命大大改变了世界经济的格局。生产社会化的步伐骤然加速,社会生产力得到了前所未有的提高。工业的高涨促进了企业组织形式的进一步发展,工商业及交通运输业的不断发展导致流通的扩大,涉及商品生产、流通、分配、消费各

个领域的近代市场经济从此形成。在这个阶段，市场经济关系占据了社会生产的主要领域，商品生产和商品交换成为经济活动的主要形式。与古代市场经济相比，近代市场经济有以下特点：首先，市场上进行交换的产品已主要是工业品及工业所需原料。其次，价值规律的作用已扩展到世界商品交换领域，货币成为世界货币。第三，近代市场经济已具有由许许多多市场构成的市场体系，劳动力市场、资本市场等生产要素市场已相当发达。第四，近代市场经济是自发的、盲目的、无政府状态的市场经济，自由竞争是国内及国际经济活动的主要原则。随着科学技术的发展，生产和资本的积聚，生产与交换方式国际化趋势的加强，经济的自动调节功能逐渐失灵，近代市场经济逐渐被现代市场经济所取代。

现代市场经济是伴随着生产社会化的进一步发展而形成的。19世纪末20世纪初，欧美各国自由资本主义经济的发展已达到成熟状态。各国之间商务往来频繁，资本输出不断增加，金融市场息息相通，资本的垄断性与国际性日益增强，以西方各发达国家为主体的整体性的世界经济体系形成。与此同时，信用关系的发展对现代市场经济的演进产生了深远的影响，信用制度的完善使资本的积聚与集中加速进行，并逐渐在全社会乃至整个世界经济联系中形成了完整的信用链条。一旦社会经济的某一环脱节，被信用关系掩盖着的生产与流通、生产与消费的矛盾就会空前激化，从而使经济危机的爆发在广度上和深度上都是全社会和全方位的。因此，从本世纪20—30年代起，西方各发达国家都放弃自由放任政策，通过国家政权的力量运用各种经济杠杆对经济进行控制和调节。这样，以市场导向为基础，计划与市场相结合，通过宏观调控

来配置社会资源的多层次、多结构的现代市场经济框架逐渐形成。

二、市场经济的构成要素

市场经济作为一种经济组织形式包含丰富的内容,它是由市场主体、市场客体、市场体系、宏观调控、市场法规等要素构成的完整的统一体。

1. 市场主体

市场交换活动是由人来进行的,离开了人的具体的生产活动和交换活动,市场就根本不会存在。人是从事社会经济活动的主体,自然也是市场经济的主体。所以,市场主体就是从事市场交换和为了进行交换而进行生产的人和人的群体。在现代社会里,从微观角度看,市场主体包括居民个人和企业两大类。在现代市场经济中,宏观调控也成为市场经济的重要内容,政府作为宏观经济的管理者也是市场主体之一。为了分析的方便,我们只把居民个人和企业作为市场主体来考察,而把政府的宏观管理和调控作为市场经济的另一构成要素。

居民个人或企业要成为市场主体,必须具备一定的条件:首先,居民个人或企业必须具有对交换客体的直接占有、使用、支配和处置的权利。这是市场主体必须具备的最一般条件。因为市场上的交换过程实质上是各经济主体之间相互让渡对占有物的使用、支配和处置的权利的过程。没有对物品或财产的所有权,个人或企业就没有东西可供交换,也就不可能成为市场交换的主体。个人如果没有对自己的劳动力的所有权,他就不能在市场上出卖劳动力;如果个人不占有一定量的

财富,如货币,他就不能交换到自己所需要的物品来满足自身的需要。对企业来说也是如此。如果企业不能以主体的身份对其所生产的产品或劳务行使占有或支配的权利,它就不能自主地进行市场交换。所以,经济主体的所有权,无论是终极所有权还是法人所有权,是其从事市场交换活动的前提,从事市场交换的双方相互确认对方对交换客体的所有权是进行平等交换的基础。其次,居民个人或企业必须具有从事经济活动的自主权。市场主体从事经济活动的主观动机都是出于对自身利益的追求。在市场上,为了达到交换的目的,各市场主体必然要相互寻找交换对象、选择交换地点,并通过一定的形式完成交换。为此,各经济主体必须具有生产经营的自主权。只有这样,经济主体才能根据市场需求的变动和价格信号的引导不断地调整自己的经济行为,生产者才能不断地向市场提供适销对路的产品,购买者才能根据自己的需要自由地买到自己所需的物品。相反,如果经济主体没有从事经济活动自主权,不能独立自主地从事生产经营,而是在行动上受制于各种外在的因素,就不能成为真正的市场主体,不能对市场上的供求变化和价格变动作出灵活反映。这样,市场调节供求,从而调节资源配置的作用也就不能得到充分的发挥。最后,居民个人或企业必须既有权利又有责任、既要追求利润又要承担风险。市场主体必须是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体。各个经济实体用自己所占有的生产要素或产品进入生产过程和交换过程。它有自主地支配和处置归自己所有或占有的财产的权利,同时又要为此而承担责任。如果权利大于责任,出现两者的不对称性,则必然造成经济主体行为的扭曲。财产约束硬化,可以保证经济主体具有理性的行为。相

反,财产约束过软,则难以保证市场主体行为的理性化,也就难以形成运作正常的市场。除了权利与责任的对称外,要使经济主体行为正常,还必须使风险与收益对称。一般地说,风险越大,收益也越多。反之,风险越小,收益也越少。两者对称,既有利于鼓励经济主体不断进取,激发其从事生产经营的积极性,使之具有充分的活力,又有利于约束企业的行为,使之不致于由于不为后果承担风险而去铤而走险,有利于保证企业行为的规范化。

2. 市场客体

市场客体,是指用于市场交换的指向物,即用于交换的物品或劳务。

一种物品或劳务要成为市场交换的客体,必须具有以下几点特性:首先,它必须能够满足人的某种需要,即它必须具有使用价值或某种效用,没有使用价值的物品或没有效用的劳务不能用于交换。其次,相互交换的物品或劳务必须具有不同的使用价值,能够分别满足交换双方的需要。再次,能够用于交换的必须是稀缺的经济物品,丰富的自由物品尽管具有效用也不能用于交换。最后,相互交换的物品或劳务不仅要有不同的效用,而且还要有价值量的差别。在交换过程中,通过市场主体之间的竞争和无数次的讨价还价,最后形成一定的交换比例,反映在货币上就是物品或劳务的价格。

在现代社会里,市场上用于交换的客体是形形色色、多种多样的,即使用最先进的工具和手段也是难以计算准确的,我们只能大体上把它们分为两大类:即有形客体 and 无形客体。有形客体是人们在交换中能够看得见、摸得着的实实在在的交换物。无形客体就是不以物质形式存在于市场上的交换物,如

劳务、知识、信息、专利、名誉等。

市场客体的范围随着交换的发展而不断扩大。在人类社会的早期,人们只将剩余物品用于交换。后来出现了专为交换而进行的生产,即商品生产。商品生产的发展,又不断推动着市场客体范围的扩大,越来越多的物品进入市场用于交换。当商品生产成为社会生产的基本形式,市场成为调节社会经济运行的基本手段时,社会经济形式就表现为市场经济。在市场经济条件下,几乎所有的经济资源,包括物质资源和人力资源以及直接满足人们生活需要的消费品和劳务都进入市场,成为市场客体。无论一个社会的生产关系性质如何,只要其经济形式是市场经济,市场客体的范围基本上都是一致的。

3. 市场体系

市场经济是交换经济。在社会分工充分发展,交换不再是偶然的而是经常进行的经济形态下,市场是联结从事不同商品生产的生产者的纽带。社会分工使生产者彼此分离,而市场又把他们联结起来。

这里所说的市场不是狭义的市场,而是广义的市场。它不是指具体的交换地点,而是商品交换关系的总和。它可以有固定场所,也可以不必有固定场所;可以是可感触的商品如誉蕉或鞋帽的市场,也可以是劳务如理发或医疗的市场,还可以是投入因素如建筑工人或耕农的市场;既有买卖稀有铸币的国际市场,也有提供清洁劳务的地方市场;既有日夜连续营业的饮食市场,也有每天营业几小时的市场;既有买卖双方当面交易的零售市场,也有买卖双方互不见而只通过经纪人交易的证券市场。所以,经济学上所说的市场不能按照市俗的涵义理解。我们所说的在市场经济中作为调节资源配置的基本手段

的市场就是广义的市场,而不是狭义的市场。

在现代社会里,由于市场客体种类繁多,交换关系极为复杂,交换范围不断扩大,市场构成也非常复杂。从市场体系来看,有物质商品市场、服务市场、劳动力市场、资本市场、房地产市场等。从市场类型来看,有完全竞争市场、完全垄断市场,垄断竞争市场和寡头垄断市场。从市场结构来看,有区域市场、民族市场和国际市场。

4. 宏观管理

经济理论和经济发展的实践都证明,市场作为调节资源配置的基本手段具有较多的优点,但也存在一定的缺陷,这使它不能独自很好地完成资源配置的任务。在现代社会里,任何一种经济体系中都存在着一些市场机制不能解决的问题,因而在充分发挥市场调节作用的同时,还必须辅以其他非市场的手段来校正市场调节的缺陷和弥补市场力量的不足,以保证经济高效稳定运行。

现代市场经济不同于自由竞争的市场经济。在现代市场经济中,市场是调节资源配置的基本手段,但不是唯一的手段。市场调节既有其不可替代的作用和优越性,也存在着不可避免的缺陷。这是因为:市场调节主要是协调局部利益和近期经济活动,而不能自动地反映社会需求长期变动的趋势和要求,它对宏观比例关系的调节在时间上是缓慢的,在空间上要经历一个由局部到整体逐渐传递的过程,因而市场调节会伴随着社会劳动的浪费和损失,在生产高度社会化的情况下,这种局限性日益明显。因此,自本世纪 30 年代开始,西方国家在利用市场调节经济运行的同时,普遍采用了各种宏观干预措施,使市场经济由没有宏观管理的、自由竞争的阶段发展到有

宏观调控的阶段。现代的、有宏观管理的市场经济实现了宏观调控与市场调节的有机结合,把微观效率与宏观平衡两个目标很好协调起来,保证了经济的高速稳定发展。

所以,在现代市场经济中,政府也成为一个重要的市场主体,这一主体具有组织经济运行、规范经济运行和调控经济运行的职能。

政府对宏观经济进行管理的手段概括地说有三种,即经济手段、行政手段和法律手段。这几种宏观管理手段各有自己的特殊作用。在不同的经济体制下,这几种手段的运用情况是不同的。在计划经济体制下,行政手段是宏观管理的基本的、主要的手段。而在市场经济体制下,经济手段是基本的、主要的手段。在市场经济中,政府通过运用经济手段调整主体的经济利益,引导经济主体的经济行为,使之符合政府的政策目标。这种手段不带有强制性,有利于调动经济主体的积极性和主动性。同时,这种调节手段可以避免宏观经济的大起大落,有利于保持经济稳定。

5. 市场法规

市场经济是法制经济。要使市场主体行为规范化,市场运作正常,必须具有完善、健全的法规。正如运动员参加体育比赛必须遵守一定的规则一样,各经济主体在参加市场竞争时也必须遵循一定的法律规章,以使之在追求自身利益时不损害他人的利益。在现代社会里,市场为人们充分显示自己的生命、想象力、判断力和创造力提供了场所,并汇集了众多的以不同方式寻求自己命运的人的智慧。然而,市场经济是以权益和法制为基石的,没有获得权益的动机激励人们去工作、去生产、去拼搏,市场经济便无法运转。没有法制,没有公平和没

有约束力的契约合同,没有一系列旨在维护市场秩序的规则,没有保护财产权和惩罚腐败的法律,市场经济也无法运转。因此,市场经济客观上要求用法律的形式来全面规范社会经济活动中各个主体的权利和义务并规范政府的行为,所以,法制是市场经济的内在要求和有机的组成部分。完善的市场法规是市场经济的又一构成要素。

市场法规是与市场经济有序运行相适应的法律体系,其主要内容包括以下几方面:

一是规范市场主体的法律。这类法律的主要作用是规范经济主体行为,明确个人或企业取得实施经营行为的资格,明晰市场主体。这类法律包括个体经济法、私营经济法、股份公司法、独资企业法、合资企业法、国营企业法等。

二是保障市场经济秩序的法律。这类法律的作用是确定经营行为的范围,明确经营行为合法与违法的界限,避免经济主体非法谋利,保障市场经济有序运行。这类法律包括经济合同法、票据法、保险法、银行法、社会保障法、反垄断法、商业法、会计法、统计法、审计法、反不正当竞争法、商标法、专利法、产品责任法、市场管理法、房地产法等。

三是规范政府调控市场行为的法律。政府作为调控市场的主体,它的行为直接关系到宏观经济的稳定和经济的顺利发展。因此,政府的行为必须规范,要避免和减少盲目性及主观随意性。为此,应该制定预算法、政府投资法、中央银行法、税收征管法、计划法、国有资产管理法等一系列重要的经济法规,为政府宏观调控提供法律依据。

四是规范对外经济贸易活动与对外经贸关系的法律。现代开放的市场经济的发展,客观上要求具有一套完善的涉外

经贸法规,以应对外经贸发展的要求,实现民族经济与世界经济的对接。这类法规主要包括外贸法、外国投资法、涉外经济合作法、外汇管理法、进出口管理法、反倾销法等。

综上所述,市场经济作为一种资源配置方式或经济组织形式,是由上述各种要素有机结合构成的整体,其中的任何一个要素都是不可或缺的。没有市场主体,就不会有生产活动和交换活动;没有市场客体,市场主体就没有可供交换的对象;没有市场体系,市场主体就没有从事交换活动的场所,市场客体也难以实现自由流动;没有宏观调控,经济运行就会陷于混乱;没有市场法规,就难以保证市场主体行为的规范化,就不会有运作正常的市场。所以,上述要素不全的经济不是市场经济,各种要素不能有机结合的经济也不是真正的市场经济。只有构成要素齐全,各要素有机结合的真正的市场经济才具备优化资源配置和促进资源发展的功能。

三、市场经济的运行方式

概括地说,市场经济的运行方式就是:市场上供给和需求的变动引起价格变动,价格变动又引起生产者和消费者进行行为调整进而影响供给和需求。市场上的供求、价格、竞争等要素之间的有机联系形成市场机制。市场机制一方面以同一尺度衡量商品生产中的劳动耗费,促进劳动生产率的提高以节约资源。另一方面通过价格变动和其他市场要素的变动引导生产适应社会需求,保持生产与消费的平衡,实现资源在各部门间的合理配置。

1. 价格形成