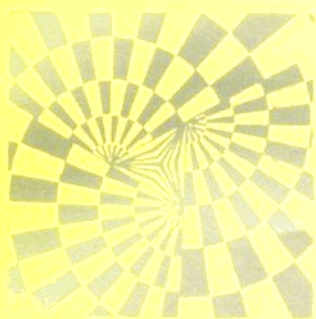


社会主义市场经济读本

主 编 魏 杰

副主编 徐茂魁 高德步



人 民 大 学 社

目 录

第一篇 市场经济的基本理论

一、 市场经济的实质、特征和作用.....	1
(一) 市场经济的实质和内容	1
(二) 市场经济的形成与发展过程	4
(三) 市场经济的社会性质	6
(四) 市场经济的基本特征	8
(五) 市场经济的作用	12
二、 市场经济的局限性与政府干预的必要性.....	16
(一) 市场经济的局限性	16
(二) 政府干预的必要性	18
三、 建立社会主义市场经济的实质和意义.....	20
(一) 计划经济体制的内在矛盾和弊端	20
(二) 建立市场经济是我国经济改革和经济发展的需要	22
(三) 社会主义市场经济的特征	24
四、 市场经济模式比较	25
(一) 市场经济模式的分类	25
(二) 美国:典型的现代市场经济.....	28
(三) 英国:传统的市场经济.....	31
(四) 法国:有计划调节的市场经济.....	36
(五) 德国:社会市场经济.....	42
(六) 日本:政府主导型的市场经济.....	47
(七) 瑞典:福利国家的市场经济.....	52
(八) 发展中国家的市场经济模式	59

(九) 社会主义市场经济模式探索	61
------------------------	----

第二篇 社会主义市场经济的市场制度

一、 社会主义市场结构和市场分类	64
(一) 社会主义市场结构总论	65
(二) 消费资料市场	67
(三) 生产资料市场	71
(四) 劳务(第三产业)市场	80
(五) 形成统一、开放、竞争、有序的大市场	81
二、 大力发展生产要素市场	86
(一) 金融市场概述	87
(二) 货币市场和资本市场	90
(三) 期货市场	94
(四) 劳动力市场	97
(五) 房地产市场	102
(六) 技术市场和信息市场	106
三、 社会主义市场组织	110
(一) 市场流通组织	111
(二) 市场中介组织	113
(三) 市场管理和监督组织	116
(四) 市场调控组织	119
四、 社会主义市场营销方式	123
(一) 市场营销方式总论	123
(二) 市场调研与市场预测	126
(三) 市场营销的战略选择	129
(四) 市场营销中的四大策略	133
五、 社会主义市场运行机制	143
(一) 社会主义市场运行机制总论	143
(二) 市场竞争机制	146

(三) 市场风险机制	149
(四) 市场供求机制	151
(五) 市场价格机制	154
(六) 信贷利率机制	157
(七) 市场工资机制	160
六、 社会主义市场运行规则	163
(一) 社会主义市场运行规则总论	164
(二) 市场进出规则	167
(三) 市场竞争规则	169
(四) 市场交易规则	171
(五) 市场规则作用的有效发挥	172

第三篇 社会主义市场经济运行的微观主体

一、 企业——社会主义市场经济的生产经营主体	175
(一) 企业的法人地位和企业类型	176
(二) 现代企业制度——公司制	178
(三) 企业的破产、联合与兼并	183
二、 社会主义企业的经营机制	187
(一) 社会主义企业经营机制总论	187
(二) 企业经营目标机制	190
(三) 企业经营动力机制	192
(四) 企业经营约束机制	196
(五) 企业经营决策机制	199
(六) 企业经营投资机制	202
(七) 企业经营分配机制	205
三、 社会主义企业的管理与运营	210
(一) 社会主义市场经济中的企业管理	210
(二) 社会主义市场经济中的企业资产运营	214
(三) 社会主义企业的规模效益	217

(四) 社会主义市场经济中的企业财务管理	220
四、 国有经济的资产运营分析	228
(一) 国有经济的本质特征和主导作用	228
(二) 理顺国有经济的企业产权关系	231
(三) 建立以公有制为主体的现代企业制度	236
(四) 承包经营和租赁经营	240
(五) 国有企业内部管理责任制	243
五、 社会主义集体企业运行分析	246
(一) 社会主义集体企业的性质与特征	246
(二) 城镇集体企业的经营机制	248
(三) 完善农村家庭联产承包责任制	251
(四) 大力发展乡镇企业	254
(五) 中国农业剩余劳动力的转移	257
六、 社会主义初级阶段的非公有制企业	260
(一) 个体经济企业的特点及运行机制	260
(二) 私营企业的性质及运行机制	263
(三) “三资”企业的性质及运行机制	267
(四) 大力发展企业集团	270
七、 社会主义居民的收入分析	274
(一) 居民——社会主义市场经济的需求主体	274
(二) 社会主义的居民收入的形式	278
(三) 居民收入分配体制的改革	281
(四) 居民收入水平变动分析	283
(五) 居民收入分布状态分析	287
八、 社会主义的居民消费分析	290
(一) 影响居民消费的经济因素	290
(二) 居民的消费动机与消费心理	293
(三) 居民消费结构的分析	295
(四) 居民消费的总量分析	298

九、 社会主义的居民储蓄分析	302
(一) 居民储蓄的形成及其作用	302
(二) 影响居民储蓄的因素	304
(三) 居民储蓄的动机与形式	306
(四) 居民储蓄的量度与结构	308

第四篇 市场经济与宏观调控

一、 市场经济与宏观调控	312
(一) 宏观调控的实质	312
(二) 宏观调控的目标	320
(三) 宏观调控的手段和模式	324
(四) 宏观调控体系	329
(五) 宏观调控与市场发育	331
二、 计划调控	332
(一) 市场经济与计划调控	332
(二) 计划调控的目标和手段	335
(三) 计划调控与计划管理形式	338
(四) 计划调控实施的条件	340
三、 财政调控与财政政策	343
(一) 财政调控的地位和作用	343
(二) 财政调控的特点和目标	345
(三) 财政调控的手段	348
(四) 财政政策选择	352
(五) 加快财税体制改革	356
四、 金融调控与货币政策	358
(一) 中央银行及其职能	358
(二) 货币政策的地位与作用	363
(三) 货币政策目标与手段	366
(四) 完善货币政策发挥作用的条件	373

五、 产业政策	376
(一) 产业政策的地位和作用	376
(二) 产业结构政策	380
(三) 产业组织政策	385
(四) 产业布局政策	388
(五) 基础结构政策	391
(六) 投资政策	395
六、 收入政策	397
(一) 收入和收入政策	397
(二) 工资政策	399
(三) 收入调节政策	401
(四) 价格政策	403
(五) 社会保障制度	405

第五篇 国际市场与对外经济关系

一、 国际市场	408
(一) 国际分工	408
(二) 国际市场及其分类	412
(三) 战后国际市场的基本特征	416
(四) 国际市场经济惯例	418
二、 国际贸易	422
(一) 国际贸易的分类	423
(二) 国际贸易与国内贸易的区别	426
(三) 对外贸易政策与措施	430
(四) 关税与贸易总协定	438
(五) 对外贸易发展战略	444
三、 国际资本市场与利用外资	448
(一) 国际资本市场	448
(二) 利用外资的形式	454

(三) 我国的利用外资战略	464
四、 外汇与外汇市场	468
(一) 外汇和汇率的决定	468
(二) 外汇市场的组织与功能	474
(三) 国际储备的作用	478
(四) 我国的外汇管理	480
五、 国际收支	484
(一) 国际收支和国际收支平衡表	484
(二) 国际收支的调节	490

第 一 篇

市场经济的基本理论

要真正理解社会主义市场经济，就必须首先充分懂得市场经济的实质、特征和作用，市场经济的局限性，市场经济的模式，以及社会主义市场经济形成的必然性等问题。也就是说，必须首先了解市场经济的基本理论。因此，我们在本书的第一篇先介绍市场经济的基本理论。市场经济的基本理论属于市场经济的ABC，但是对于我们后面全面分析社会主义市场经济却是极为重要的。可以说，不搞清楚市场经济的ABC，就无法深刻理解社会主义市场经济体制的基本框架与运行。因此，我们主张必须要花功夫学习市场经济的基本理论。

一、市场经济的实质、特征和作用

(一)市场经济的实质和内容

分析市场经济的实质，需要从人类物质资料的生产谈起。大家知道，物质资料的生产是人类经济活动的基础。人们要进行物质资料的生产，必须具备一些基本的生产要素或经济资料，如劳动力、生产资料和经济信息等，并使这些要素或资源在生产过程中结合起来，从而能生产出产品，满足人们的各种需要。由于人们的需要是无限的，而资源是有限的，投入到某种产品生产的资源的增加将会导致投入其他产品生产的资源的减少，因此，就需要对经济资

源在各种可能的生产用途之间作出选择，使一切可以利用的资源都能按预定组合得以有效利用，以获得最佳的经济效益。这种以最小的投入获得最大产出的经济过程，就是资源的合理配置过程。资源的合理配置问题是经济生活的基本问题。

资源的合理配置问题不仅是一个技术问题，即由资源的自然特性决定的物理的、化学的或生物的运动过程，更重要的是一个社会组织问题。经济学所要研究的资源配置方式实际上就是资源配置的社会形式。

从社会组织过程看，资源配置方式的主要内容是：

1. 决策结构。即经济决策权在社会成员之间进行分配的制度和规则。

2. 信息结构。即经济信息的收集、分析、传输、反馈的机制和渠道。

3. 动力结构。即支配社会成员从事经济活动的利益关系和目标体系。

4. 协调结构。即对各种不同经济决策进行协调以实现资源合理配置的机制。

根据决策、信息、动力和协调结构的不同，可以把资源配置方式分为多种类型。资源配置方式的不同类型实际上就是经济体制的不同类型。从大的形态上看，资源配置的基本方式有传统经济体制、市场经济体制和计划经济体制。

传统经济体制是建立在自然经济基础上的。在这种体制下，生产力水平低下，分工简单，每个经济单位都是自给自足的封闭体系。决策权的分配来源于传统的血缘关系和人身依附关系，信息结构十分原始，物质刺激的作用很小，传统习惯和超经济强制是经济运行的主要动力，不同经济单位的经济决策之间缺乏有机的联系和协调，整个经济长期处于停滞状态。

市场经济是建立在高度发达的商品经济基础上的。市场经济的特点是：资源分配受消费者主权的指导，生产什么取决于消费者有支付能力的需求；决策结构是分析的，作为决策主体的生产者和消费者在经济和法律上的地位是平等的，不存在上下级关系；信息是按照买者和卖者之间横向渠道传输的，而情报的内容主要是价格，当事人彼此之间的经济行为是通过积极的物质刺激来推动的；交易是自愿的，消费者和生产者在谋求各自的利益中存在着彼此的竞争；决策的协调主要是在事后通过市场来进行的；整个资源配置过程和生产什么、如何生产、为谁生产的问题的解决都以市场机制为基础。

计划经济是以现代化大生产和传统的国有制为基础的。计划经济的特点是：决策权高度集中，几乎所有的经济决策都是集中于中央一级；经济运行的过程是通过自上而下的指令性计划和行政命令来推动；信息的流动主要是纵向的，集中于上下级之间，信息的内容主要是实物指标；经济决策的协调是事前由中央计划机关完成的；生产什么、如何生产和为谁生产的问题都是由中央计划机关直接调节的。

根据资源配置方式具体内容的不同，上述三种基本形式又可以作更为具体的划分。如，传统的资源配置方式存在原始公社、奴隶制经济和封建制经济等形式；市场经济有自由放任的市场经济、有调节的市场经济、政府主导型市场经济等形式；计划经济有战时统制经济、集中计划经济、含有市场机制的计划经济等形式。

资源配置方式与社会经济制度既相互区别又相互联系。社会经济制度反映一个社会生产关系和所有制的本质，而资源配置方式则反映的是资源配置的社会组织形式。根据生产关系的本质可以把社会经济形态分为原始共产主义制度、奴隶制度、封建制度、资本主义制度和社会主义制度。而根据资源配置方式的不同，则

可以把社会经济形态分为自然经济、市场经济和计划经济。但社会经济制度与资源配置方式又存在着密切的联系。一个社会的生产关系的本质影响着资源配置的决策结构、动力结构和协调结构。资源配置方式的变化反过来推动着社会经济制度的变化。

根据上述分析,我们可以得出这样的结论:市场经济是资源配置的一种形式。在这种形式下,生产什么样的商品,采用什么方法生产及生产出来以后谁将得到它等问题,都依靠市场供求的力量来解决。市场经济在资源配置中要求:(1)自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者是独立的法人,是市场的主体;(2)社会再生产的全过程,即生产、交换、分配、消费都与市场有密切联系,企业之间的联系是通过商品货币关系进行的;(3)市场机制是经济内在的本体的机制,市场机制调节资源的配置,市场机制调节着整个社会经济,是社会经济运行的基础。

(二)市场经济的形成与发展过程

市场经济是以商品经济为基础的,是高度发达的社会化的商品经济。因此,它是随着商品经济的发展而产生的。

商品经济的产生和发展首先是以社会分工为基础的。在原始社会末期,不同的原始公社之间已经出现了偶然的商品交换。随着社会生产力的提高和剩余产品的增加,出现了三次社会大分工,即畜牧业和农业、手工业和农业以及商业和农业之间的分离,产生了货币和商品,商品交换得到了进一步发展,成为了一种特殊的经济形式。

但是,从原始社会解体到奴隶社会和封建社会相当长的历史时期里,自给自足的自然经济是占主导地位的经济形式。商品交易的规模范围和发展水平都十分有限。只有在地中海沿岸等一些以贸易为主要经济生活方式的特殊地区,商品经济才得到较为充

分的发展。

随着生产力的发展,市场交易的范围在逐步扩大。美洲和东印度航路的发现,东印度和中国的市场,美洲的殖民化,对殖民地的贸易,使商业、航海业和工业空前高涨;蒸汽机和机器引起的工业革命,使现代大工业代替了手工业,传统自给自足的生产方式和封建制度被彻底瓦解,各民族的自给自足和闭关自守被相互的交往和依赖所代替,市场具有了世界性;资本主义生产方式随着封建自然经济的瓦解和工业革命的发展而产生而发展,而资本主义生产方式又使得商品货币关系和价值规律成为了占统治地位的经济调节机制,市场机制成为调节社会资源配置的最基本的手段和方式。市场经济随着现代化大生产和资本主义生产方式的产生而产生。

市场经济是随着生产力的发展和社会经济条件的变化而发展变化的。最初的市场经济是自由的市场经济,在这种市场经济中,自由竞争是资源配置的唯一基本方式,政府的职能只是维护外部的法律秩序。随着社会化生产的发展,自由的市场经济转变成了国家干预下的市场经济,政府的宏观调控成了资源配置的另一个基本内容。现代的市场经济就是政府宏观调控下的市场经济。

市场经济在不同的国家具有不同特点。由此形成了市场经济的美国模式、德国模式、日本模式、南朝鲜模式等不同类型。市场经济的具体内容在不断发展变化着。

由上述分析可见,市场经济和商品经济一样是一种历史的经济形式。社会从自然经济转变为商品经济,并且商品经济发展到一定程度后,也就产生了市场经济。最初是自由市场经济。在商品经济转变为资本主义的一个相当长的时期里是自由市场经济,自由竞争是它的显著特点。当今世界正在发展着的是现代市场经济。这种市场经济一方面是市场机制发展成熟和完善,另一方面

是宏观控制产生,从而市场经济的盲目性虽仍然存在,但已经不是自由市场经济时代的那种无政府状态了。市场经济与商品经济是共存的,因此,市场经济不等于资本主义,社会主义也应该搞市场经济。

(三)市场经济的社会性质

市场经济作为一种资源配置方式,它并不是由某种社会制度所决定的,它不具任何社会制度的性质。但是,对于这一点,人们的认识经历了一个很长的发展过程。从历史上看,市场经济最初是作为资本主义制度的同义语来加以使用的。对市场的这种认识主要来自两方面的理论,一是马克思主义经典作家关于社会主义经济不存在商品货币关系的理论,一是资产阶级经济学,特别是新旧自由主义经济学家关于社会主义经济不能利用市场机制合理配置资源的理论。按照马克思和恩格斯的观点,社会一旦占有生产资料,商品生产就会被消除,社会生产将由直接的计划加以调节。马克思主义经典作家是从否定商品经济和市场机制的角度排除了社会主义经济中存在市场的可能性,而自由主义经济学家则相反,他们从否定社会主义和公有制的角度排除了社会主义存在市场的可能性。他们认为没有市场就不可能有合理的价格,也就不可能有合理的经济计算,而没有私人企业,就不可能有真正的市场,也就不可能有私人企业赖以成功的自由创造和个人责任。因此,“或者是社会主义,或者是市场经济”,而不可能有其他的选择。这种把计划经济等同于社会主义,把市场经济等同于资本主义,从而把计划经济和市场经济对立起来的观点,是一种比较传统的看法,在早期被人们普遍接受。这种认识的现实基础是:传统的资本主义经济是一种排斥政府计划的自由的市场经济,而传统的社会主义经济则是一种排斥市场的高度集中的计划经济。因而,从现象上看,市

场经济就是资本主义经济，计划经济就是社会主义经济。这种把计划和市场对立起来的观点大体上符合早期资本主义和社会主义经济体制的实际情况，但是随着资本主义和社会主义经济体制的不断发展和变化，把市场经济等同于资本主义，把计划经济等同于社会主义的认识越来越不能反映实际情况。

在当代资本主义经济中，政府已成为经济舞台上的主要角色。它不仅维护市场法规和秩序，而且开始介入国民经济的生产、分配和流通过程，并通过财政货币政策、产业政策、收入政策、外贸政策等手段对国民经济的运行进行有计划的组织和调节，从而使资本主义经济的发展具有明显的计划性。另一方面，从五六十年代开始，实行传统计划经济的社会主义国家都不同程度地开始进行引入市场机制的经济改革，使市场机制在社会主义经济中的作用日益显著，特别是南斯拉夫和匈牙利这两个国家，在60年代以后，传统的计划经济体制已经不复存在，市场机制已成为经济运行的重要的调节手段。经过80年代的经济改革，中国的经济体制也发生了深刻变化，计划经济体制已被有计划的市场机制所代替。进入90年代后，传统集中的计划经济体制在全世界几乎不复存在。这样，把计划经济等同于社会主义，把市场经济等同于资本主义的认识已不能反映客观实际。目前国内外经济学界大多数都倾向于把计划经济和市场经济当作资源配置的两种不同方式和经济运行的两种不同调节机制。按照这种理解，市场经济就是以市场机制为基础调节资源配置的经济组织形式，在这种形式下，生产什么样的商品，采用什么方法进行生产，以及生产出来以后谁将得到它们等问题，都依靠供求力量来解决。计划经济则是通过中央计划直接调节资源配置的经济组织形式，在这种形式下，生产什么，如何生产以及为谁生产等问题，主要依靠计划的力量来解决。因此，市场经济开始被当作一种与社会制度不同的概念即资源配置方式或经

济运行机制的概念来加以使用。

(四)市场经济的基本特征

市场经济是以市场机制为基础的资源配置方式。市场经济的特征可以从不同的角度加以概括。例如,从决策的角度看,它是分散决策为特征的;从信息传送方式看,它是以横向渠道传送为特征的;从调节方式看,它是以价格信号的调节为特征的;从动力结构的特征看,它是以竞争为基础的;从运行系统的平衡方式看,它是以自动的自我调节为特征的;从经济联系方式上看,它是一种开放式的经济系统;等等。这些都从不同的侧面和角度反映了市场经济的一些特点。但是,从反映市场经济的实质和概括市场经济总体结构的要求看,人们一般把市场经济的特征归结为以下几个要点:即自由的企业制度、完善的市场体系、发达的市场契约关系和开放型的经济关系。

第一,自由的企业制度。市场经济是建立在发达的商品货币关系的基础上的。而商品货币关系的实质,是不同经济主体之间的平等独立的等价交换关系。因此,作为市场交换主体的企业必须是自主经营、自负盈亏的独立的商品生产者,对市场供求、竞争和价格的变化作出灵活反应。独立的财产权和硬性的预算约束是自由企业制度的核心。

预算约束是指企业收支相抵的预算原则对企业行为的约束作用。预算约束有软硬之分。如果企业收支相抵的预算原则实际上制约着企业的行为,企业的经济活动严格遵循着预算原则,那么,企业的预算约束就是硬性和有效的。相反,如果企业的经济行为不受预算的约束,那么,企业的预算约束就是软性和无效的。企业的预算约束取决于价格是内生变量还是外生变量,税收和信贷制度是否严格有效,企业的经营效果与它的生存发展有无密切联系,

等等。硬性的预算约束是市场机制有效运行的基本前提。在硬性的预算约束下,企业的经营状况决定着企业的生存与发展,企业对自己的行为必须承担完全的经济责任,因此,企业对市场中供求、竞争和价格的变动具有灵敏的反映,市场因此成为了资源配置的有效调节者。而在软性预算约束的条件下,企业的收支状况并不直接决定企业的生存与发展,企业不承担经营的风险和责任,价格涨了等于没涨,因为企业可以获得额外的补贴,因此,企业对价格和市场信号的变化缺乏积极反应,市场调节的作用难以发挥。

企业的预算约束与企业的财产关系具有密切的联系。硬性的预算约束必须以企业独立的财产权为基础。作为市场主体企业必须具有独立的财产所有权或经营权,可以自由支配、使用和处分自己所属财产权,可以独立承担财产经营的风险和责任,这是企业预算约束硬化的基础。没有独立的财产权,就不会有人对企业的经营活动承担责任,企业的自主经营和自负盈亏就难以实现,预算约束就必然会软化。因此硬性的预算约束和独立的财产权是市场经济的基础。

作为市场经济微观基础的自由企业制度是随着生产力的发展而发展的。在市场经济产生的初期,企业制度的基本形式是个体的和合伙的私有企业制度。但是,随着生产社会化程度不断的提高,单个资本所有制形式的局限性日益明显,股份公司应运而生。股份公司是通过发行股票,把分散的资金集中起来经营的企业组织形式。股份公司的成立,使私人资本直接取得了社会资本的形式,它克服了单个资本规模的有限性和风险与责任无限性之间的矛盾,实现了所有权与经营权的分离,大大地促进了生产力的发展和资源的合理配置。股份公司是适应现代社会化大生产的企业组织形式。现代市场经济就是以股份公司这种企业组织形式为基础的。