

中国市场经济丛书(一)

● 邢季华 主编

市场经济 概论

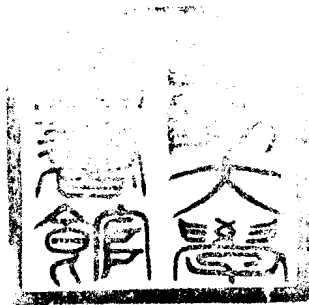


中国建材工业出版社

国防大学 2 060 0066 4

市场经济概论

主编 姚森 沈越



中国建材工业出版社

国防大学 2 060 0066 4

(京)新登字177号

市场经济概论

姚 森 沈 越 主编

※

中国建材工业出版社出版

(北京西钓鱼台甲57号 邮编: 100036)

北京管庄印刷厂印刷

新华书店北京科技发行所发行 各地新华书店经销

※

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.75 字数: 210千字

1993年12月第一版第一次印刷

印数: 1—3000册 定价: 8.50元

ISBN7-80090-231-5/F·29

《中国市场经济丛书》编辑委员会

主 编：邢季华

副 主 编：周凡英 徐炳鑫

编 委：（按姓氏笔划顺序）

孙树茜 沈 越 邢季华 张德信

周凡英 姚 森 姜维俊 徐炳鑫

本 册 主 编：姚 森 沈 越

本册撰写者：沈 越 李 由 赖德胜

G0262/15

前 言

中国共产党第十四次全国代表大会提出了社会主义市场经济理论，这是理论上的重大贡献，突破了计划经济是社会主义本质特征，市场经济是资本主义特征的传统观念，并提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这是关系整个社会主义现代化建设全局的一个重大问题。国民经济各部门都要紧密围绕建立社会主义市场经济体制加快改革步伐，因此迫切需要研究和探讨各部门、各领域如何进行改革，以适应建立社会主义市场经济体制的需要。

本丛书力求全面准确地贯彻和反映邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论和党的十四大精神，重点论述市场经济的基本理论、社会主义市场经济下金融、劳动人事制度、国内贸易、国际贸易及企业等方面的改革。

丛书包括《市场经济概论》、《市场经济与金融改革》、《市场经济与劳动人事制度改革》、《市场经济与国内贸易改革》、《市场经济与国际贸易改革》、《市场经济与企业改革》等分册。

各分册所反映的理论与相关工作改革的内容是当前人们普遍关心的热点问题，其特点是理论观念新、阐述层次深、实用性、可操作性强，适合实际工作者、教学和研究人员及广大青年阅读，并可做为大专院校的教材。

丛书由有关高等学校和中央各有关部门的教授、研究

员、青年学者和从事实务工作的专家参加编写。

由于社会主义市场经济体制刚刚确立，各方面工作的改革正在实践中，特别是主编本人的水平有限，错误之处在所难免，欢迎读者批评指正。

邢季华

1993年4月18日

本书前言

从资源配置方式上讲，一部社会主义的经济史实际上是一部从传统计划经济向市场经济逐步退却和转变的历史。综观一百多年来社会主义的经济理论和实践的演进过程，我们不难看到这样的历史脉络：从经典作家最初把商品货币视为社会主义的异己物，到后来人们不得不勉强承认在社会主义条件下仍然需要保留商品货币；从承认社会主义经济的商品经济性质再到最终提出社会主义市场经济理论。在实践中，从完全排斥价值规律对经济的调节作用，到后来勉为其难地把价值规律作为一种权宜之计引入计划机制中；从重视发挥价值规律的作用到最终把市场机制视作资源配置的基础性方式。这一进展缓慢但又是根本性的转变，既非是历史的偶然，也不是少数精英人物的杰作，个中蕴藏着一种历史的必然。

首先，社会主义市场经济理论的提出是传统计划经济的自我否定。不可否认，在计划经济体制建立之初，由于它在动员和集中有限资源进行重点建设方面具有一定优势，所以在落后国家中为迅速实现工业化和半工业化，它曾发挥过积极作用。但是，随着经济的发展，传统计划经济的先天性弊端很快就显露出来；由于经济信息的纵向搜集和传递而使信息失真；由于决策权的高度集中而使决策无效率；由于忽视物质利益和个人利益的动力机制而使经济缺乏活力。这使一度出现的经济增长的高速度逐渐放慢，甚至出现停滞和负增

长，即便能维持一定的速度，它也是一种以高投入、高浪费为代价，难以收到实惠的速度。社会主义国家与发达国家一度缩小的经济差距又再度拉大。社会主义在许多人心目中几乎成为了贫穷落后的同义语。所以，市场经济取代计划经济而成为社会主义经济的基础，直接根源于计划体制自身的低效率。

其次，社会主义市场经济理论的提出也是我国市场取向的经济体制改革的必然归宿。始于15年前的中国经济改革，取得了举世公认的成就，从根本上讲，这得益于传统计划体制和运行机制中日益增大的市场成份。如果说改革前我国经济的低效率事实上宣判了传统体制的死刑，那么改革以来经济呈现出的活力和绝大多数公众或多或少的获益，则呼唤着市场经济的新生。无论人们的主观愿望如何，随着越来越多的个人和企业进入市场，社会主义经济也必然会走向市场。

然而，市场经济理论的提出并不等于市场经济体制的建立，改革的目标模式的确立也不意味着目标的实现。我国目前正处在旧体制向新体制急剧转变时期，虽然市场因素日益增加，其调节经济的作用也越来越大，但传统体制的影响却无处不有，随时可见，在一些领域中仍占有支配地位，即使在一些已经市场化的领域中，市场本身还发育不成熟，市场机制配置资源的功能尚不能充分发挥。按照比较乐观的估计，在不出现大的波折的情况下，市场经济体制的完全确立和成熟，至少需要一代人的时间。从经济的微观主体角度看，一些个人和企业虽然已进入或正在进入市场，他们中完全了解市场经济理论和知识的却不多，另一些个人和企业还游离于市场之外，既缺乏市场经济的经验又没有市场

经济理论。

正是基于这些看法，我们组织撰写了本书。本书以简捷明快的语言、深入浅出的道理，对市场经济理论和基本知识，对市场主体、市场体系和市场调控做出较系统的描绘。本书的特点是：篇幅不大，但又能勾勒出我国市场经济的现状和未来体制的全貌；重视理论，但不忽视实际应用和操作；文字通俗易懂，但不乏新的创意，书中许多新观点、新看法是作者多年潜成研究的成果。因此，本书的读者适应面较广，它既可以供从事经济理论研究和从事经济改革实际工作的人参考，又可以作为一般读者了解市场经济概况的读本，还可以选作大学本专科经济管理类专业的教材。

本书分为四章，第一章由李由、赖德胜、沈越合写，第二、三、四章分别由赖德胜、沈越、李由撰写，全书由姚森、沈越审阅定稿。

作 者

1993年6月

目 录

第一章 市场经济总论	(1)
第一节 经济学的基本问题.....	(2)
第二节 社会主义市场经济理论的提出.....	(21)
第三节 市场经济一般.....	(30)
第四节 市场经济模式比较.....	(50)
第二章 市场经济主体	(86)
第一节 市场经济主体一般.....	(86)
第二节 市场经济中的个人.....	(94)
第三节 市场经济中的企业.....	(113)
第四节 市场经济中的政府.....	(138)
第三章 市场体系	(147)
第一节 市场体系的基本规定和改革开放中的 市场体系.....	(147)
第二节 商品市场.....	(161)
第三节 服务品市场.....	(186)
第四节 劳动力市场.....	(199)
第五节 金融市场.....	(220)
第四章 市场体系调控	(239)
第一节 政府调控的目标与程序.....	(240)
第二节 政府调控的对象与内容.....	(263)
第三节 政府调控的手段和方法.....	(283)

第一章 市场经济总论

在地球上万类生物的进化与选择过程中，人类赢得胜利靠的是其脑力而不是体力；在人类各地域性文明的竞争和发展过程中，知识和智慧作为推动社会进步的第一革命性力量，正显示出愈来愈强大的竞争优势。一个民族，一个国家，只有充分掌握并创造性运用人类的科学文化成果，只有科学理性地选取自己的成长道路，才能在历史上获得领先地位和辉煌成功。中国人民经过艰苦卓绝的斗争，推翻了封建主义和帝国主义的双重压迫，建立了独立民主的社会主义政治制度，为中华之崛起奠定了基础。中国共产党第十四次全国代表大会和八届人大一次会议正式提出：我国将实行社会主义市场经济体制。实行市场经济这一新国策，将为我国经济发展开拓一条可行道路。

社会主义市场经济理论的正式提出，是对国家集权的计划经济体制的革命，是对高度集中的社会主义模式的革命，是对传统经济理论的革命。它深刻总结了国际共产主义运动、中国四十多年社会主义建设特别是十四年改革开放的各种经验，突破了计划和市场、社会主义和市场经济不能兼容的人为樊篱，昭示了经济活动中国家（政府）、企业、市场、劳动者之间的相互关系。在社会主义市场经济中，个人和企业将成为经济活动的竞争主体，市场机制将对资源配置

起基础性作用，经济利益将成为经济成长的基本动力机制。可以说，市场经济理论是一种崭新的、创造性地发展了马克思主义的政治经济学，它将科学系统地探讨社会主义经济发展的目标、手段、方式和进程，为发展社会主义经济提供理论依据和可行方法。

创建社会主义市场经济理论，是一个艰巨漫长的理论发展过程。它不仅需要理论工作者具有科学的思维方法和追求真理的献身精神，而且需要具体深刻的社会实践为理论成长提供知识源泉和检验手段。然而，这并不意味着理论工作者必须匍匐在实践的后面，消极地总结实践经验；真正的理论工作者应该从社会实践的最初曙光和胎动中，大胆地预期实践的可能内涵和行为特征。我们愿意以这颗稚拙而赤诚之心，积极探索社会主义经济理论。

在“市场经济总论”这一章中，我们将从人类经济活动的基本矛盾出发，分析经济学为解决这一基本矛盾而作出的各种理论回答，进而论证市场机制是一种更有效率的现代经济运行和发展方法，并对市场经济一般和市场经济模式进行简要分析。

第一节 经济学的基本问题

经济学的基本问题是关于人类在经济活动中所面临的基本矛盾及人类为解决经济基本矛盾而采用的生产方式的理论表述。人类在经济活动中的基本矛盾是一切经济理论的出发点和着眼点。几百年来，人类在经济学研究上的种种努力，都是围绕着经济基本矛盾，直接或间接、深刻或肤浅、恰当

或不当地解释这一矛盾的理论探索。研究社会主义市场经济理论，我们仍必须返回到经济学的基本问题上，正本清源地重新审视人类在经济活动中所面临的基本矛盾。唯有如此，我们才能从根本上澄清笼罩在社会主义经济理论上的重重迷雾，为社会主义市场经济理论奠定坚实清晰的基础。

一、经济及其基本矛盾

经济是人类有目的、有计划地使用生产工具，创造物质生活资料，满足自身需要的实践活动。从广义来说，它既包括人类物质生产能力即生产力，又包括人类在物质生产活动中结成的经济关系即生产关系；它既包括人类直接的物质生产过程，又包括为物质生产活动提供各种产品服务的间接生产过程。它是人类最基础的社会实践。那么，人类在经济活动中面临的最主要、最恒久的矛盾是什么呢？这当然不是意识形态中的思想观念或传统习惯，如自私自利主义、愚昧无知或好逸恶劳思想；也不是既定的产权制度或政治制度。马克思主义在分析人类社会发展变化的动力机制时，提出了生产力与生产关系之间的相互矛盾是社会进步的基本原因。这种表述是一种哲学意义上的表述，而不是经济学意义上的表述，它不能成为描述经济基本矛盾的理论范式。要准确地回答这一问题，就必须将思维触角伸展到人类赖以生存发展的自然环境条件上。

我们知道，在大约1500万年前的某个时期，地球气候与猿类开始做对，气候变干变冷，猿类赖以生存的湿润温暖、果实累累的森林屏障大幅度地减少。此时，猿类必须在两条道路上作出选择：要么坚守残存的森林；要么被逐出“伊甸园”。黑猩猩、长臂猿等猿类祖先原地未动，它们的后裔今

天仍在森林中攀援跳跃，或者生活在动物园、实验室中。另一种以最好的方式顽强生存下来的猿——人类的祖先却独树一帜，走出密林，投入了与早已适应地面环境的各类动物的生存竞争。从客观意义上，这是一种被迫无奈的选择，是一种充满风险的选择，地面有高度进化了的食草动物和食肉猛兽，还有烈日、雷电、严寒、洪涝等严酷的自然条件。然而，就其进化结果来说，这次选择又是一次成功的壮举：猿进化为人，人类又逐步成为万物的征服者和统治者。

面临新的环境，我们的祖先前景暗淡。生存的物质基础丧失殆尽：野果、昆虫、嫩叶等原先的食物数量减少了，减少了的食物数量又受到其他生物的争夺。为此，它们必须练习直立行走，使用大脑，学习使用工具进而制造工具，能够组织群体的联络和合作，开始农业畜牧业时代，建立一个安定的家园。在人类历史上，这是一个几百万年的发展过程，从农业文明到今天的工业文明，也是一个几千年的发展过程。在这个漫长的发展过程中，人类与其生存条件之间的对抗性关系一直保持着，更准确地说，不断繁衍、数量不断扩大、消费需要不断增加的人类与其物质条件之间的矛盾关系一直没有得到完全解决。到今天，人们已经拥有汽车、彩电、冰箱、楼房、时装和丰富多彩的各类食物，发达市场经济国家甚至出现了生产过剩的经济危机，但人类不断变化、不断增长的消费需要与相对有限的物质资源条件之间的矛盾并没有完全解决，这个矛盾在人类可预期的未来时间中仍将继续存在着。

在现代经济学上，人类在经济活动中的基本矛盾一般表述为：个人的目的或欲望是无穷的，一个欲望满足以后，另

一个欲望就接着产生了，而相对于无穷的欲望来说，满足人的欲望的物质条件是有限的，也就是稀缺的。人的欲望或需要具有多样性和无穷性。马克思主义把人的需要分为三大方面，即维护劳动者及其家属生存所需要的生存需要，提高劳动者物质文化生活水平所需要的享受资料，以及全面发展劳动者的体力、智力所需要的发展资料。马斯洛则把人的欲望或需要分为五个层次结构，从低向高依次为生理、安全、社交、尊重、自我实现等五个层次。此外，我们还可以把人的需要分为物质需要和心理需要、分为实物形态的需要和劳务（服务）形态的需要，或者分为人在个体范围内的需要和人在社会集体（公共）范围内的需要。这是人的需要的多样性。人的目的或需要又是不断增长、不会完全满足的，人在永恒追求着新的生活目标和更高的生活质量。这是人的需要的无穷性。

需要的无穷性只是促使人类进行经济活动的内在可能因素。如果自然界是一座能够充分满足人的需要的伊甸园，那么人类完全不必胼手胝足地进行经济活动。然而，自从人类的祖先走出森林后，用于满足人的无穷需要的物质条件一直都是有限的、稀缺的。当代经济学家进而认为，资源在绝对数量上也是有限的、稀缺的。地球虽大，但由于人口的急剧增加，资源的大量开发，污染的日益严重，人类可能利用的森林和地下水源等可再生资源、矿产等不可再生资源都日感匮乏，就连以往认为取之不尽、用之不竭的空气和江河之水也因污染而变得稀缺起来。而且，稀缺的资源一旦用于某一用途，就很难再用于其他用途。由于星球之间距离十分遥远，人类在相当长时间内的活动场所只能局限于地球一隅。

所以，相对于爆炸性扩张的人类需要，小小的地球所可能承受的载荷已逼近了极限。这样，人们的每项经济活动都牵涉到效率、选择、分配等经济学问题，经济基本矛盾就成为经济学所需回答和解决的基本问题。

二、经济学的基本问题

无论在哪一种社会经济制度中，无论在哪一段历史发展时间，也无论在哪一个国家或地区，人们无穷的消费欲望要与有限的可用于满足人们欲望的物质条件之间的矛盾，都是摆在人们面的一个最基本的社会经济问题。否认这个问题的存在，不是出于政治上的虚伪，就是出于理论上的卑屈。为了解决这个问题，人类学会了使用工具和制造工具，学会了群体的组织协调。在解决这个问题的漫长历史上，分化出了阶级，诞生了国家，爆发了战争，繁荣了科技文化。从这一本原意义上说，人类的这一经济基本矛盾是推动人类社会不断进步的基本原动力。人类的物质文明、精神文明和制度文明都是解决经济基本矛盾的手段和结果。因为，只有暂时地、相对地解决了经济基本矛盾，即在物质生产的基础上，人类才可能从事其他活动。经济基本矛盾也是经济理论研究的基本问题。经济学家的任务就在于：具体地、历史地、准确地阐释经济基本矛盾的本质属性和表现形式，科学系统地提出解决经济基本矛盾的可能性方向和可行性方法，使稀缺资源得到最优配置和最优使用，最大程度地满足人们的需要。这就是经济学的基本问题。

（一）经济学基本问题的理论演变

在理论史上，经济学基本问题并不是一个统一的概念。古典经济学创始人亚当·斯密把经济学定义为国民财富的科

学，他把注意力放在了如何增加国民财富上，并认为市场机制这只“看不见的手”能够自动有效地组织国民财富的生产和分配活动。大卫·李素图则把经济学的主要问题定义为确立支配收入分配的法则，他力图解决合理分配工资、利润、地租等各种收入的理论难题。古典学派的法国代表人物西斯蒙第认为，经济学的研究对象应该是人们的物质福利，消费是经济分析的出发点和终结点。在经济学基本问题发展史上，马尔萨斯的人口理论大概是争议最大、影响最久的一种理论。马尔萨斯认为，人口增长趋势和生产资料增长趋势之间的不平衡是人类社会发展的巨大矛盾，对这个矛盾要采用贫困、罪恶和道德来抑制人口的增加。到了19世纪后期，西方经济学开始了“边际革命”。以心理分析和数理分析为特征的边际学派、抛弃了古典学派对社会经济关系的理论分析，把孤立抽象的个人心理动机看成经济活动的本质因素，认为经济研究的基本问题应该放在孤立的个人欲望及满足这种欲望的条件上。这种分析方法在马歇尔那里得到了综合性运用，并成为后来西方经济学界的主流性思想方法。

从表面上看，采用心理分析的原则，似乎很尊重人在经济活动中的主体性地位。在心理分析中再加进数理方法，似乎把经济学精确化科学化了。然而，这种方法完全舍掉了人在具体的经济关系中的社会地位和相互作用，把人类经济活动的基本矛盾简单化为个人心理欲望与主观努力之间的协调均衡过程。当社会经济关系中财产不均、忧乐不同的个人被精心烤制成只剩下欲望动机的无差别的标本时，我们纵使为这种标本设计出精致绝妙的行为模式，但这种游戏式的经济学在实践上又能为人类经济基本矛盾提供何种理论指导呢？