

现代市场经济

——变革时代的挑战

徐小杰 著

社会科学文献出版社

现代市场经济

——变革时代的挑战

徐小杰 著

社会科学文献出版社

(京)新登字 028 号

现代市场经济
——变革时代的挑战
徐小杰著

· 社会科学文献出版社出版发行
(北京建国门内大街 5 号 邮政编码: 100732)
新华书店经销 中国科学院印刷厂印刷

850×1168 1/32 开本 5.75 印张 147 千字
印数 0001—3500
1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第一次印刷

ISBN 7-80050-458-1/F·52 定价: 4.20 元

版权所有 翻印必究

序

自党的十四次代表大会以来，全国上下形成了积极探讨社会主义市场经济，加快加深改革开放和基础建设的热潮。从计划经济到市场经济既是一次根本性的观念转变，更是一场革命性的体制变革，需要人们跳出传统计划经济中许多固定观念的束缚，观察当今世界各国发展的共同趋势，以现代的眼光来研究市场经济，尽快建立起与本国国情相适应的市场经济模式。现代市场经济是目前理论界许多学者提出的一个重要课题，其中许多问题也是当前企业、政府调控部门和整个社会普遍关注的焦点。

徐小杰同志是一名年轻的经济理论研究者，近年来在认真学习邓小平同志南巡讲话和学习“十四大”文件的基础上，参考了中外有关研究成果，对现代市场经济中的一些重大问题作了研究。在本书中，他阐述了市场经济运作中的一些基本问题，提出一些值得思索的观点和看法，可与大家相互讨论和争鸣，共同深化对社会主义市场经济中一些重大问题的研究。当然，市场经济，尤其是现代市场经济的许多问题有待长期深入的考察分析。我国作为发展中的大国，要实现由传统计划经济到市场经济的转变，需要紧密结合本国的国情，积极吸收市场经济的一切优点和其它国家的成功经验，避免重蹈西方国家的老路。希望作者在这一研究基础上，深入到改革开放的实践中，坚持理论联系实际，认真调查研究实践中提出的问题，不断加深认识，提高研究水平，在今后的理论研究上取得更大的进步。

刘国光

1993年5月

前 言

历史从不与人开玩笑，新中国经历了几十年的坎坷道路之后，如今终于走出传统计划经济体制的巢穴，奔向了原以为可以跳跃的市场经济的大潮。近 10 多年来，人们普遍感到，我国的经济生活正在摆脱计划管理体制的束缚，逐步显示出勃勃生机和发展活力；同时，长期囿于传统观念之中的经济理论正摆脱某些固定的框框，开始大踏步地迈向五彩缤纷、一日千里的现实经济生活。特别是我们的“改革总设计师”——邓小平同志 1992 年初著名的南方讲话和党的“十四大”明确提出建立社会主义市场经济体制的构想，极大地解放了人们的思想，立刻在全国上下形成共识，从而开创了一个全新的经济与社会的变革时代。

在这一时代中，新的经济体制正在加速形成，尤其是广东、海南和上海等地经济改革与开放不断向纵深发展，具有中国特色的社会主义市场经济模式正在逐步形成。但与此同时，我们也要清醒地看到：目前我国的经济改革和市场经济的运行还缺乏富有操作性的新理论与新的思维方式作指导。在实践中，人们仍不时地习用传统的观念来看待市场经济，或把市场经济装在传统的经济理论中来理解，比如在研究市场经济时总要首先问问市场经济的姓氏名谁，总习惯带着资本主义市场经济与社会主义市场经济的根本区别来寻找计划与市场的最佳结合点等等。而在有些人看来，搞市场经济，无非就是多办快办几个交易市场，多搞一些开发区，并用行政命令的办法自上而下地来指挥市场建设与管理。另有一些地方则认为，把企业推向市场后，政府就可坐山观虎斗，“无为而治”了。还有人认为，搞市场经济，就是一切向钱看，公开宣扬拜金主义，把人人关系变成金钱关系，把目前经济生活中

的不正常现象看成是市场经济下的正常现象来处理，导致贿赂、腐化现象滋长。

以上这些问题的存在，说明现在人们虽然接受了市场经济，但对市场经济，特别是现时代国际经济变革中所提出的政府行为、有序竞争、自主企业、市场体系和经济立法等许多方面的挑战，还缺乏客观的认识，其间有许多模糊的观念，这对于进一步加快改革开放是不利的。为此，需要我们进一步从过去的固定观念中解脱出来，站在市场经济的角度而不是计划经济的角度来研究市场经济，尤其是现代的市场经济。这是扭转目前上述局面、迎接变革时代的挑战对我们的迫切要求。基于这一想法，本书作者认真学习了邓小平同志的南方讲话和十四大文件，在近年来的教学、科研和社会调查的基础上，在周围领导和专家的指导与启发下逐步形成了自己对现时代市场经济的认识和看法，最后形成了本书。

本书内容共分三部分十二章。

第一部分，即第一章和第二章，从总体上概述市场经济的一般性质，纵观传统市场经济向现代市场经济的发展过程，提出并比较现代市场经济的若干模式。作者认为，现代的市场经济是在1929—33年大危机和二战后逐步调整和发展起来的，它与传统的市场经济相比具有许多不同的特点，基本上可以说，现代的市场经济是一种比较有序和协调的经济，是战后西方发达国家经济相对稳定发展和新兴工业化国家（地区）崛起的基础，通过比较分析国外若干市场经济的模式，有助于我们对市场经济模式的选择。

第二部分，即第三章至第十章，具体从自主企业制度、政府的作用、现代银行的特征、现代资源的配置趋势和现代企业的经营行为以及现代市场经济对社会稳定与发展的作用等方面来阐明现代市场经济的具体运作方式和作用。现代市场经济的微观基础是以民间经营为主的自主企业制度，而不一定是私人的自由企业

制度，但也需要有适度的国有经济相配合，形成适度的企业结构。所以，对于市场经济来说，关键是民间企业与国有企业的比例。政府的有效干预，或政府与市场的有效结合是现代市场经济的核心，是现代经济与传统经济分野的最显著的特征。当今各国经济发展的首要问题就是如何发展市场经济，并以市场经济为基础，制定与市场经济相协调的发展战略。银行是相对独立于政府之外调控现代经济正常运行的一只巨臂，尤其是在发育资本市场，促进现代信用制度方面具有独特的作用。目前，产业结构调整的总体趋势是一次产业的比重下降，效率提高，二次产业仍是主体，三次产业即服务业的比重加大；在产业调整中资源配置逐步走向高级化和软化，科技革命和信息业的发展对现代市场经济具有巨大的作用。在国际经济中，市场竞争日益激烈，同时国际经济交往中的惯例与有关法则也逐步形成，国际经济是一个既充满竞争又有一定规则的经济。企业的国际化经营面临着一系列的挑战。在现代的市场经济中，企业经营的决定因素是制定协调而富有竞争的经营战略，不断地从事创新（包括思维创新、组织创新和技术创新等方面），创造企业的竞争优势，同时不断提高内部的经营效率，从而不断开拓市场，扩大市场占有率。在所有的企业经营活动中，创新比管理更为重要，企业家的天职就是从事创新。

在第三部分，即第十一章和第十二章，根据以上的论述与分析，提出探寻具有中国特色的市场经济模式的约束因素、目标模式和改革方式以及今后改革的基本走向。

本书在写作中融进了作者自己多年的研究成果，同时吸收了中外学术界的代表性观点及最新成就。尽管如此，作者仍感书中有些观点和认识未见十分成熟和完善，在此敬请广大读者赐教。

目 录

序	刘国光
前 言	(1)

第一部分 市场经济纵观	(1)
-------------------	-----

第一章 理论与历史的回顾	(4)
--------------------	-----

一、市场经济，经济资源配置的基本形式	(4)
--------------------------	-----

二、三十年代大萧条后的转变：

由传统市场经济到现代市场经济的发展	(10)
-------------------------	------

第二章 现代市场经济的若干模式与比较	(17)
--------------------------	------

一、美国的“自由市场经济”	(17)
---------------------	------

二、德国的“社会市场经济”	(19)
---------------------	------

三、日本的“官民协调”体制	(22)
---------------------	------

四、其它市场经济模式	(25)
------------------	------

五、比较中的鉴别	(27)
----------------	------

第二部分 现代市场经济的运作方式	(30)
------------------------	------

第三章 自主企业制度——现代市场经济的基石	(31)
-----------------------------	------

一、自主企业，一种固定观念的解脱	(31)
------------------------	------

二、现代企业的结构	(33)
-----------------	------

1、是公与私，还是国与民？	(33)
---------------------	------

2、独资、合伙、股份企业，何者为重？	(36)
--------------------------	------

3、是大是小，哪个更美好？	(38)
第四章 政府与市场——现代市场经济之核心	(41)
一、政府的计划调控	(42)
1、西方国家计划调控的特点	(42)
2、计划调控的基本原则	(46)
二、政策调控	(47)
1、政策调控中的“牛鼻子”	(47)
2、政策调控的原则	(53)
三、法律规范	(54)
四、调控的组织	(55)
1、政府的经济调控机构	(55)
2、市场监督者	(56)
3、市场的保障和服务体系	(57)
第五章 银行的角色	(59)
一、现代银行体系的建立	(59)
二、银行体系的组织	(61)
三、现代银行的调控作用	(69)
第六章 产业结构的新趋势	(73)
一、现代产业结构的三大趋势	(73)
1、第三次产业的迅速发展	(73)
2、产业结构的高级化与软化	(75)
3、传统产业与新兴产业的发展	(81)
二、当今调整产业结构的途径和影响因素	(82)
1、常规途径	(82)
2、从企业自发调整到政府主导下的自觉调整	(83)
3、从一国到国际的产业大调整	(84)
第七章 国际化经营时代	(87)
一、国际市场竞争的特征	(88)
二、竞争中的秩序	(93)

三、企业跨国经营的战略与方式	(99)
第八章 企业经营的决定因素	(104)
一、制定协调而富于竞争的经营战略	(104)
二、创造优势	(109)
三、创新是企业经营者的天职	(117)
第九章 公平与效率之结	(121)
一、不同经济发展水平下的公平与效率	(122)
二、不同体制下的公平与效率之解	(125)
第十章 市场经济和社会稳定	(132)
一、秩序与规范	(133)
二、经济民主和政治民主	(135)
三、政府廉政	(136)
四、社会稳定的基础	(139)
第三部分 探寻具有中国特色的市场经济模式	(143)
第十一章 目标模式的选择	(145)
一、制约因素	(147)
二、今后可供选择的模式	(150)
第十二章 改革的基本走向	(155)
一、建立以民间经营为主的自主企业制度	(155)
二、建立两级政府调控下的竞争性市场体系	(159)
三、建立与市场经济相配套的政治文化环境	(162)
 结 语：时代的挑战	 (164)

第一部分 市场经济纵观

市场经济是商品经济的高级形式，是十九世纪七十年代以后社会化大生产迅速发展的产物。因为，此后机器大生产在各国得到了普遍的应用，使得各国的产业结构和产业内部组织发生了深刻的变化，社会分工协作不断深化，产业规模不断扩大，各国之间的经济交往日益紧密，尤其是进入二十世纪以后，在科技革命的推动下，各产业不断发展，社会分工与生产进一步向国际化方向发展，使得商品交换的范围不断扩大，商品货币关系日益复杂。在此情况下，各国经济由外在的直接交换中的竞争逐步转向内在的经济优势的竞争。因此，要使社会和企业经济高效运行，不仅要求提高企业内部生产的效率，更重要的是要通过市场机制的调节作用，促使各市场参与者跨地区、跨行业、跨国界更加合理地配置各种经济资源，提高规模经济的效率，不断扩大市场占有率，从中获得最大的效益。实践证明，这种资源配置和经济效率是各企业各国家赢得竞争优势的根本所在。而这种经济资源的合理配置和经济效率的提高，基础在市场，只有通过市场，通过市场机制和公平法则的作用才能实现。

这一转变的时间大约是在上世纪的七十年代前后，这一状况首先在西方经济学上得到了反映。此前的古典经济学家们，从亚当·斯密到穆勒主要研究的是商品的价值决定、货币流通、市场实现和分配关系等一般商品货币理论，强调的是生产、供给和成

本。而此后的经济学明显转向研究供求、价格和竞争，即强调的是消费、需求和效用，注意力集中在市场平衡和资源的有效“配置”上，据〔英〕埃里克·罗尔等西方学者认为，这是“现代经济学”的开端。长期以来，我们一直把十九世纪七十年代以后的西方经济学斥为完全庸俗化了的资产阶级经济学。不错，从生产关系上看，此后的西方经济学确实避开了资本主义社会的本质问题，即社会基本矛盾和阶级关系，而偏重于研究经济现象，掩盖了资本主义内在的根本矛盾。因此具有很大的辩护性和庸俗性。但是，如果从商品经济的发展过程来看，我们不能否认此后的西方经济学较前更加注重研究现实经济的运作，尤其是市场供求作用下资源的合理配置问题，具有很大的应用性。而且，西方经济学确实比我们的传统经济理论更系统地研究和分析了市场经济中的供求、价格和竞争等一些基本机制和基本特征及一系列的经济现象。

同时，这一转变还反映在西方各国的政策上。此后，各国政府大多把经济政策的重点放在调整产业结构，加快立法，进一步发育市场体系，尤其是要素市场上。通过保护市场、完善市场和强化竞争，充分发挥市场机制在配置社会经济资源，协调社会经济关系等方面的作用。

可见，自十九世纪七十年代以来，世界市场经济经历了一个多世纪的发展过程，由不成熟逐步走向成熟，由不规范逐步走向规范。从总体上看，大致经历了两个阶段，分别为推动各国的经济现代化起到明显的推动作用，但也带来了一系列的问题。一是二战前或1929—33年大危机前的市场经济，可称之为传统的市场经济，它的主要特征是自由竞争、自由放任。这种市场经济最初在古典经济学的奠基人亚当·斯密的《国富论》和《道德情操论》中有较系统的论述，如利己与利他、“看不见的手”、“小政府”等理论，现在都已定型，人们比较熟悉。二是第二次世界大战后，欧美日等国家经过调整市场经济，建立起新的市场经济机

制和规则，迅速从危机和战后的废墟中恢复和发展起来的市场经济。近几十年来，亚洲四小龙的经济起飞也得益于这种战后的市场经济。作者称之为现代的市场经济，它正是当今各国经济增长的性质与原因所在。本书将以此为研究对象，首先从总体上对市场经济的性质及其发展作一概括地分析，然后在第二部分进一步考察现代市场经济的具体运作方式与作用。

第一章 理论与历史的回顾

现代的市场经济，是在第二次世界大战前的那种传统的市场经济的基础上发展起来的，它保留和发展了传统市场经济的基本体系、基本机制和基本规则，又逐步克服了传统市场经济中的一些弊端，是现代各国经济发展的内在的经济动因。

一、市场经济，经济资源配置的基本形式

人们要从事生产，满足自身的需要，必须利用现有的一切可利用的资源，这些资源包括劳动力、土地、资金、技术、信息等。在我们这个星球上，这些资源都不是无限的，何况人们周围现时可利用来从事生产经营的经济资源更是有限。这就是说，人们如果使用某种资源多了，其剩余部分就少了。固然，有些资源之间是可以替代的，如劳动和土地、劳动与资本等。但是，从人们现有的条件和能力出发，某种资源利用多了，也意味着其它可替代的资源少了，这就要求人们必须在有限的经济资源中作出选择，并充分有效地利用现有的资源来组织生产经营，这是各种经济发展中共同遇到的问题。

当然，要生产一种产品或提供某种服务必然以占用已有的一些经济资源，耗费已有人力、财力和物力为代价，从而在生产中直接形成会计成本；同时由于人们要在不同的经济资源之间进行选择，就必然要在各种可利用的资源上作出牺牲，构成机会成本，如某一厂商原打算投资于石油工业，但由于国际石油价格的变化，他转向投资于汽车工业，那么，原本要投资于石油工业所

获得的收益就是他投资于汽车工业的机会成本。

上述这些耗费和牺牲所形成的成本，最终都要求在市场上得到补偿并获得收益。这里的成本和收益之比，就是人们从事生产，参与市场竞争的基本依据。在市场经济中，每个厂商或个体经营者之间的竞争最终会形成一股社会力量，即市场竞争的力量，促使经济资源在全社会范围内进行有效配置，即使各种有限的经济资源在有关地区和部门及企业之间进行有效组合或利用，以获得最大的经营效益。这是现代社会经济发展中确保经济效率的一个根本问题。从理论和实践上看，这种资源配置可由生产者或其上级部门来直接决定，也可由市场竞争来决定。资源配置的方式不同，经济组织和体制就不同。前者就是传统的计划经济或统制经济体制，后者就是市场经济体制。到底何种经济体制更为有效，国内外理论界一直争论不休。但实践证明，计划经济体制在短期内或对付特殊情况有其特效，但长期实行则不利于资源的合理配置和经济效率的提高。这是因为计划经济体制的前提条件是：(1) 中央计划机构必须掌握完全的经济信息，即具有完全信息的假定；(2) 各地区和各部门的经济利益一致，即具有单一利益主体的假定。目前这两个前提在各国都不存在，所以，在长期的发展中，计划经济体制就会失效。而市场经济的前提，即完全竞争假定和价格灵敏假定，在各国是可以实现的或接近实现的，并且从长期来看，也只有通过市场这种神奇的机制来调节经济，才能使各种经济资源得到充分而有效的利用，因为市场经济本身内函有各种配置经济资源、协调经济关系的有效的机制和规则。

1. 市场经济的基本机制和规则

市场经济体制的正常运行是通过它自身的规律来进行的。具体地说，有以下几个方面：

①供求关系，市场中每一个商品都有它的供应和需求两个方面。如果抽象掉价格来说，需求越大，供应也越多，越有利于生产的发展；反之需求越小，供应也越少，就越不利于生产的发展。

但是，在市场中，供应和需求都要反映到商品的价格中来，需求增大带动价格升高，供应增加；而需求减少，会迫使价格下降，供应减少。如果供应小，需求大，消费者面临的涨价压力就大；而供应大，需求小，生产者面临的降价压力就大。总之，商品的供求关系的变化将直接影响到价格的升降。

②价格机制，价格是商品价值的货币表现，当供求平衡时，商品的价格等于其价值。所以，价格源于价值，但在市场中，由于供求的变化，商品的价格将围绕着价值上下波动。将直接影响到厂商的利润，从而影响到现在和将来的生产和经营。在市场中，某一种货物的价格的上升必然引来大量的投资，而价格的下降又是转移投资的前兆，因此，市场价格的升降是衡量资源稀缺程度和流动趋向的一个重要标志。

③竞争法则，竞争是价值规律的外部反映，但它要受到供求和价格的影响，竞争源于价格，反过来又会影响供求和价格的变化，竞争的目的是为了追逐市场经营者自身的最大利益。一般来说，供不应求，价格上升，会引起消费者之间的竞争；供过于求，价格下降，就会引起生产者之间的竞争，供求平衡就是在生产者和消费者之间进行竞争。所以竞争是市场经济的必然法则，竞争的结果必然促使经济资源在各部门和地区之间进行转移，在转移中使厂商得到最大的收益，消费者得到最大的效用，最后必然形成：社会总供给=社会总需求，社会总价格=社会总价值，从而促使各部门的利润趋于平均化，社会经济资源在各部门和地区之间的分配合理化。当然，这是一个长期的过程。

由此可见，供求—价格—竞争是调节市场经济的基本手段，其中价格是关键，市场价格必须灵活多变，及时地反映资源的稀缺程度和供求变化。

④等价交换原则和公平竞争的规则

等价交换的原则就是要求市场买卖按商品的真实价格进行，这是在供求一致的情况下的一种抽象，在现实的市场中，这一原

则要求商品交换按照市场价格（即真实成本加合理利润）来进行，使买卖双方都满意。同时，这种由价格变化所带来的竞争必须在市场中公正平等合法地进行，大小企业在竞争中一律平等；特别是允许资源在不同部门和地区之间的公平、自由而合法地转移。

2. 竞争与垄断的适度结构是市场经济正常运行的关键

在市场经济中，生产者的目的是在利润最大化的前提下，推动经济资源合理组合，以最少的投入取得最大的收益；消费者的目的是在消费效用最大化的前提下，使每一个货币的边际效用相等，最后达到效用最大。但是，由于供求关系的变化，生产者和消费者在市场竞争中的地位是不断变化的。在供不应求的情况下，生产者将掌握市场的主动权，形成卖方市场，市场价格也由生产者来决定，竞争将在消费者之间进行，如果市场长期处于卖方市场状态，虽然生产者在短期内可以获利，但它既有损于消费者的利益，也破坏市场竞争与价格机制和市场秩序，有碍资源的充分利用。相反，在供过于求的情况下，消费者将掌握市场的主动权，市场价格和商品的质量与服务水平将受到消费者的强大压力，形成买方市场，竞争将在生产者之间进行，使市场机制充分发挥作用。买方市场有利于消费者，从长远看也有利于生产者。在这两种市场中，由于生产者的数量和产品的差异程度（包括产品的服务）不同，会形成不同的市场结构。如下表所示。