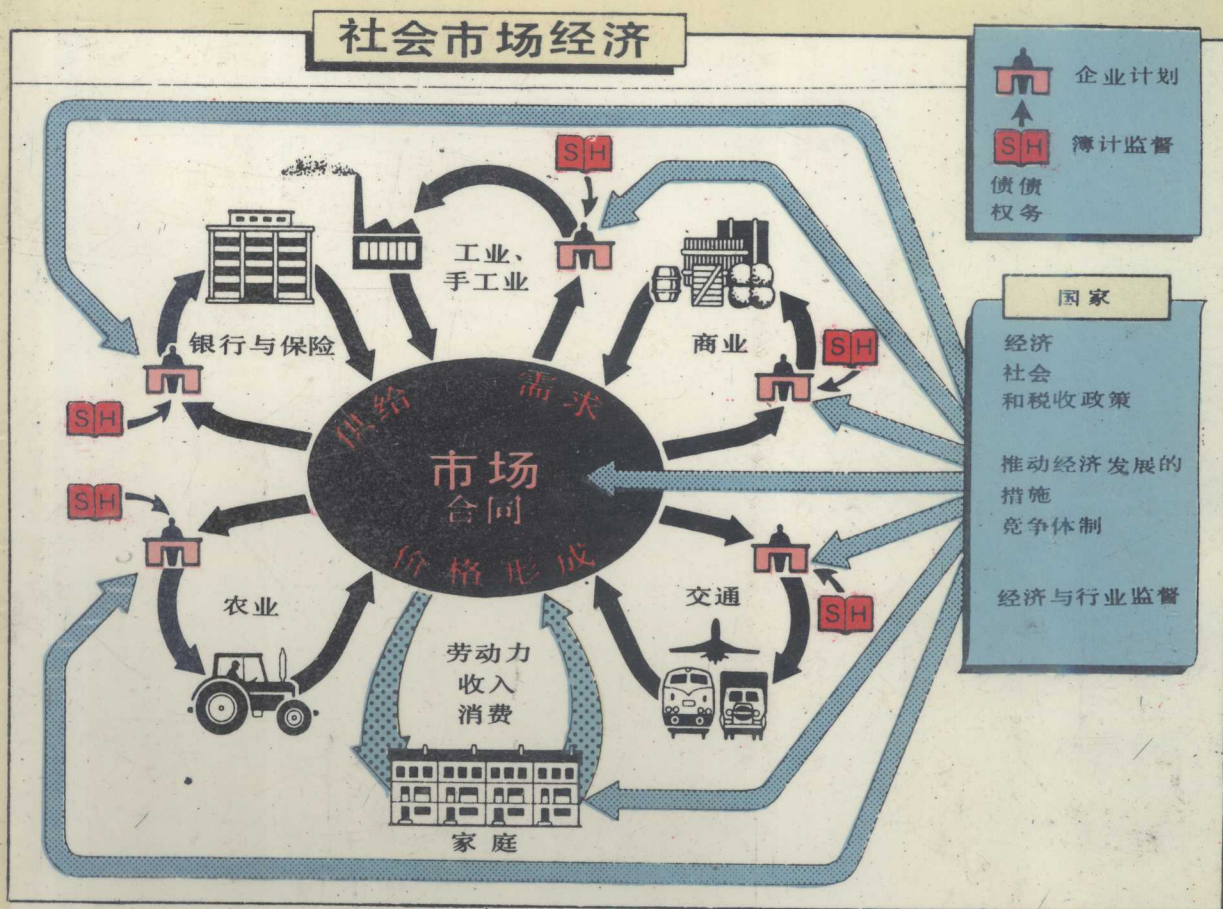


社会市场经济

图示

Soziale
Marktwirtschaft
im Schaubild

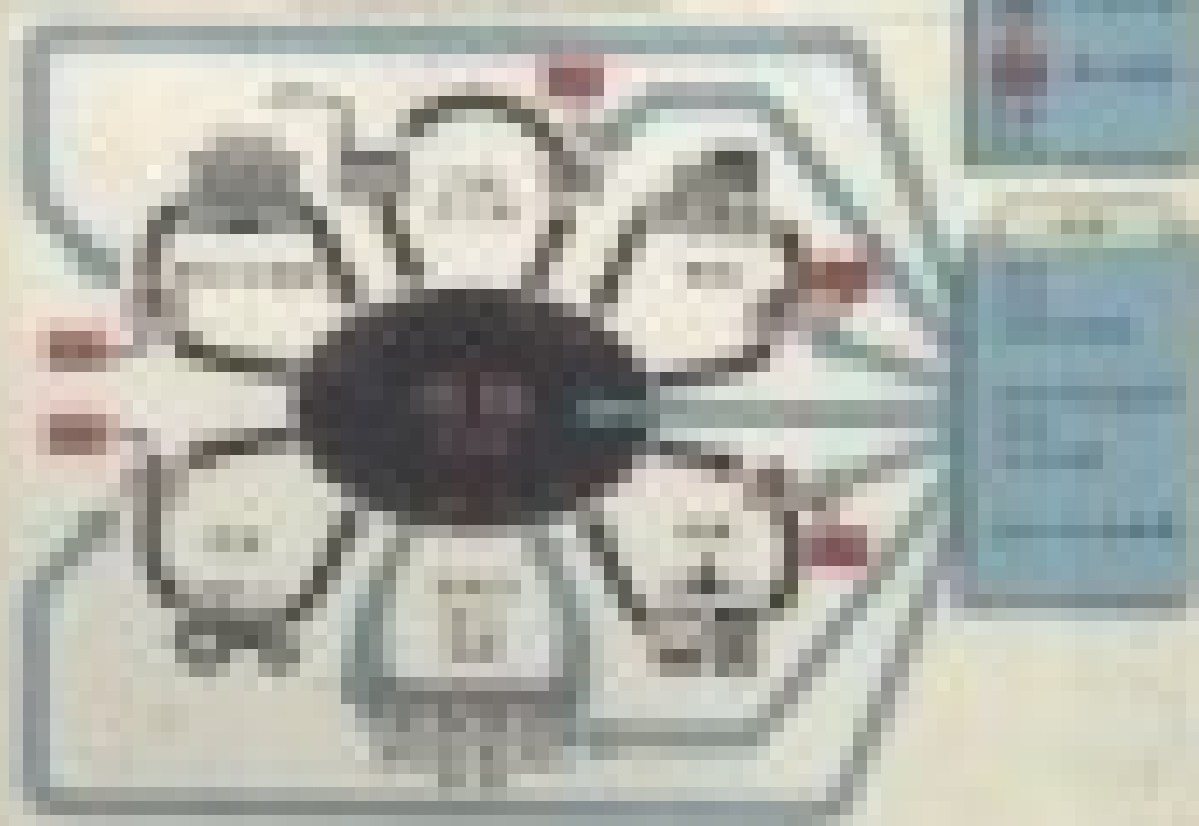


社会市场经济

图示

Soziale
Marktwirtschaft
im Schema

图 1-1-1 社会市场经济示意图



社会市场经济图示

刘小田 译

辽宁人民出版社

1993年·沈阳

(辽)新登字1号

社会主义市场经济图示

Shehui Shichang Jingji Tushi

刘小田 译

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 朝阳新华印刷厂印刷

字数: 73,000 开本: 787×1092 1/16 印张: 4 $\frac{1}{2}$
1993年7月第1版 1993年7月第1次印刷

责任编辑: 王大路 责任校对: 刘再升
封面设计: 赵多良 版式设计: 王珏菲

ISBN 7-205-02640-7/F·559
定价: 7.20元

**Soziale
Marktwirtschaft
im Schaubild
TRANSCONTACT
VERLAGSGESELLSCHAFT**

根据 1991 年波恩德文版译出，由德意志
联邦共和国驻华大使馆新闻处提供版权

序

王大路

德国驻华大使馆吕林先生向我推荐了这本德国《社会市场经济图示》，他希望本书所介绍的德国市场经济情况能对正在从事现代化建设的中国人民有所收益，而我则想到让更多的读者开阔眼界，了解西方市场经济的现状，对中国加快建立社会主义市场经济体制的进程不无益处。于是，我们把这本书作为两国出版合作和交流的组成部分奉献给读者。

我不是经济学家，但我懂得经济学的基本问题就是研究如何更有效地利用有限的（或稀缺的）资源生产出更多的物质财富，以满足社会的需求。资源产出率高，谓之经济效率高；反之，则是经济效率低。这是一个社会是否繁荣昌盛的基础。而资源产出率，则要取决于资源的配置的方式与方法。迄今为止，人类社会的资源配置的基本方法大体不外乎两种：计划的配置与市场的配置。

计划配置，我们已经有过多年的实践。它排斥市场，造成动力机制萎缩和经济运行呆滞，致使国家资源浪费严重，生产结构失调，经济效率不高，社会主义制度的优越性不能充分显示出来。党的十四大正式提出了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这在理论上是一个重大的突破。它标志着我国的经济体制改革和经济发展将进入到一个崭新的阶段。

当代经济，不论是资本主义私有制经济还是社会主义公有制经济，都只能通过市场经济来实现生产和生活的联系。市场经济，是通过市场信号的波动，自下而上地引导资源的流动与配置，引导生产、分配、流通到消费的运行，自动实现在总量与结构意义上的供给与需求的均衡。在这种意义上，我们可以说，社会主义的市场经济在方法上和资本主义社会基本相似。既然相似，我们为什么不能对人类已有的成果做些有益的借鉴呢？

这本书的借鉴作用在我看来是非常明显的。它为我们系统而具体地介绍了一幅较为完整的市场经济画面亦即我们通常所说的市场经济模式。从社会市场经济循环图、经济体制的类型、劳动与就业、社会伙伴关系到日常生活中的协议、社会福利事业乃至国家在市场经济中的作用和政府的职能等，都通过图示的方法给我们以具体的直观的感受。它不是通过空洞的说教，也没

有表现出更多的理论色彩，而是把全部知识融化在 30 多幅示意图中，通过清晰透彻的图示，使读者一目了然。如果我们的经济学家能对此进行有益的借鉴，批判改造对方，丰富发展自己，为我们的读者展示一幅社会主义市场经济图示，那么不是可以使社会主义市场经济观念更牢固地铭刻人心吗？

社会主义和资本主义的市场经济当然也有其本质的不同，如市场的主体结构不同，市场运作的最终结果也不尽相同，等等。那么，如何设计我们社会主义市场经济的图示，不能不说是留给我们的理论家和经济学家的一个重大课题。我翘首以待，盼望着我们的市场经济图示早日问世——那将标志着我们社会主义市场经济运作的成熟。

1993 年 5 月 1 日于沈阳

译者的话

无数历史事实表明，如果抽象的、意识形态方面的概念不被具体化，而是始终任其抽象地无数次被使用，其后果一定是灾难性的。这类事例真是不胜枚举。现在，我们又面临着中国历史上第一次出现的一个全新的概念——社会主义市场经济。历史的教训告诉我们，重要的不是将这一概念无穷尽地重复，而是将其具体化，让每一个国民都能感到和他们自身息息相关。只有这样，人民——现代一切权力的来源，才能真正对这一概念进行评判，使抽象的概念不断受实践的检验，趋于完善，终至同现实的完美吻合，成为实践这一概念的强大动力。

之所以选择德国的社会市场经济模式予以介绍，是因为在当今世界上，没有任何一种经济秩序像社会市场经济一样和我们的社会主义市场经济体制具有更多的亲缘关系，更多的相似性和互补性。

社会市场经济是一种模式，是一种经济和社会政策的总体设计，它的现实目的则是把竞争机制和社会平衡有机地结合起来。

让我们设想一下，竞争机制和社会平衡完美的结合将会产生一幅多么充满活力、动态而和谐的图景啊！竞争机制像是一具弹射机，把一切努力进取、力求成功的人送入五彩缤纷、扑朔迷离的市场经济的轨道中。但在现实中，勤与懒、巧与拙、智与愚、健全与残疾，各人不同的前提条件和机遇迥然不同，绝不可能真正实现竞争机制的核心——平等。于是，国家，这一人民权力和意志的代表机构，以人民公仆的身份介入到这一复杂的竞争场上，通过社会立法、行政措施，在不打击成功者积极性的前提下，限制其无限扩张（《公平竞争法》、《反卡特尔法》），同时所有向上腾跃的人下面张开巨大的保护网，阻止任何人出自于任何原因（破产、伤残、失业、疾病）跌入无法继续生存的深渊。被这张网接住的人不允许在这张网中沉睡，而是获取继续向上奋进的生存基础和勇气，开始新一轮拼搏。而他一旦成功了，除获取比别人更多的物质自由外，同时却须承担更重的社会义务。他在很大程度上不但不再受这张网的保护，而且还有责任为编织和加固这张网付出更多的物力和财力。从长远来看，成功者的这种责任和付出是符合自身利益的，因为在竞争机制中，谁向上升腾，谁向下跌落，这永远不是一个凝固的模式，而是无

穷尽、无限期地变换着。

这幅图景为我们展示了社会市场经济的两个根本要素：竞争机制激励人的上进心、求知欲，消除平均主义、大锅饭、铁饭碗产生的惰性，它是人类这一最高物种获取继续生存权力的原动力；而社会保障机制则在竞争前提不平等的情况下抑强扶弱，从而达到社会平等、公正和和谐。如果这样一组复杂的矛盾辩证关系仅仅是空洞的概念，而不用细致的、富有创见性的和想象力的法律、法规、法令、条例、规章、制度来具体实施的话，它永远不可能完成其历史使命。本书中介绍的正是使社会市场经济思想模式具体化的措施及其发展过程。

他山之石，可以攻玉。现代化进程本身蕴藏着一股促进人们取长补短的力量。地球不大，它是我们全人类共同的家，这也是我要把本书翻译出来的动因之一。

刘小田

1993年2月

目 录

序	王大路
译者的话	刘小田

第一章 社会市场经济

经济循环圈	(2)	竞争机制	(4)
国民经济生产总值	(3)	价格形成	(5)
德国国民经济生产总值	(3)	货币循环	(6)
德国对外贸易	(4)		

第二章 经济体制

商法中的商人类型	(8)	两合公司	(10)
企业类型	(9)	有限公司	(10)
独资企业	(9)	股份公司	(11)
无限公司	(9)	合作社	(11)

第三章 日常经济生活中的协议

动产的买卖	(14)	租赁方向	(18)
地产的买卖	(15)	以分期付款为形式的	
销售合同	(16)	消费信贷	(19)
劳务雇佣与劳务成果		含考虑不周因素的买卖	(20)
合同	(17)		

第四章 劳动与就业

发展趋势——职员社会 ...	(22)	体制	(23)
职业分布变动	(22)	对就业者的高要求	(24)
职业教育的“双重”		1990—1991 年度的热门	

职业	(24)	企业组织法	(30)
职业培训合同	(25)	企业中的青年职工与培训工	
劳动促进法	(25)	代表机构	(31)
职业进修	(26)	青少年劳动保护	(32)
工资的形成	(27)	劳资协议	(33)
家庭开支结构	(28)	劳资关系的解除	(34)
工资的预扣部分——工资		工作时间的历史演变	(35)
税与保险	(28)	周工作时长短分布	(35)
企业职工参与权	(29)	休假	(35)

第五章 社会伙伴关系

行业组织	(37)	德国手工业组织	(38)
德国雇员组织	(37)		

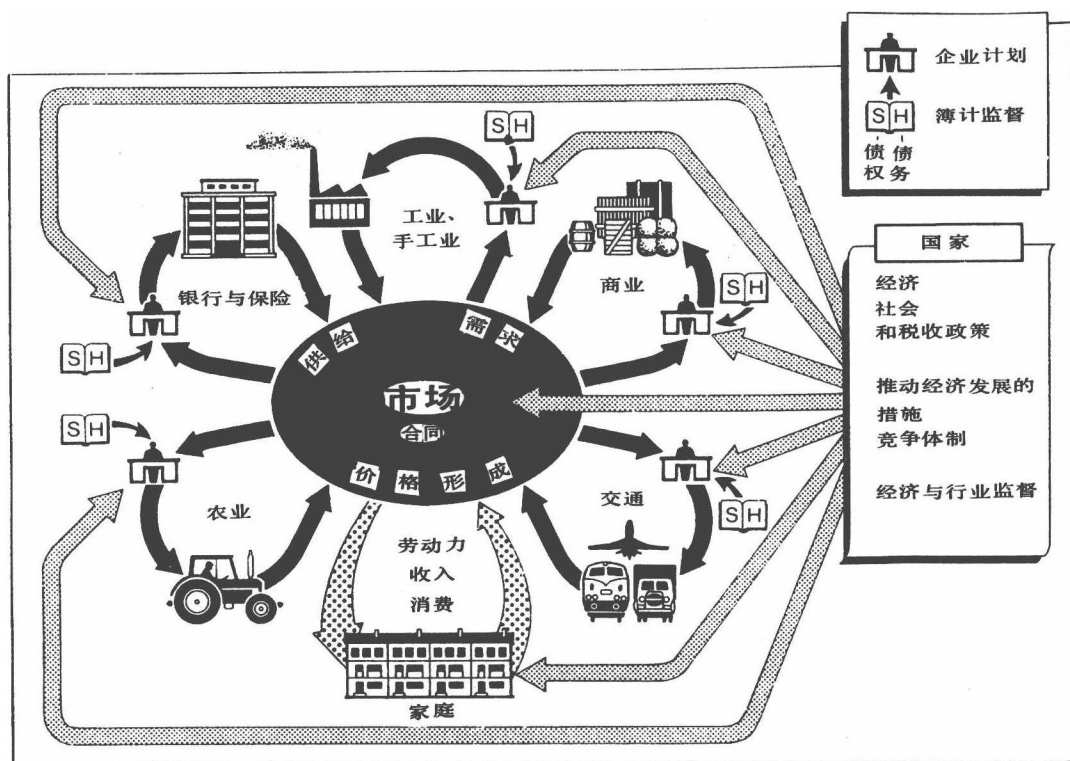
第六章 社会福利事业

社会福利网	(39)	社会救济	(49)
社会福利建设三十年	(39)	育儿费 育儿假	(50)
社会保险机构	(40)	母亲保护	(51)
社会福利法典	(41)	儿童补贴与儿童免税额	(52)
法定养老保险	(42)	住房补贴	(53)
养老金的增長趋势	(43)	住房补贴享有者的分布	(53)
医疗保险法	(44)	教育促进法	(54)
医疗保险金的支出分布	(45)	德国慈善机构	(55)
德国医疗、医务人员	(46)	个人保险	(56)
法定工伤事故保险	(46)	私人医疗保险	(57)
失业保险	(47)	风险保险	(57)
联邦劳动局的福利支出	(48)		

第七章 国 家

魔幻四角	(59)	1990 年个人所得税税率	(62)
联邦预算	(60)	所得税免税的受惠者	(63)
联邦税收	(61)	消费者保护	(63)

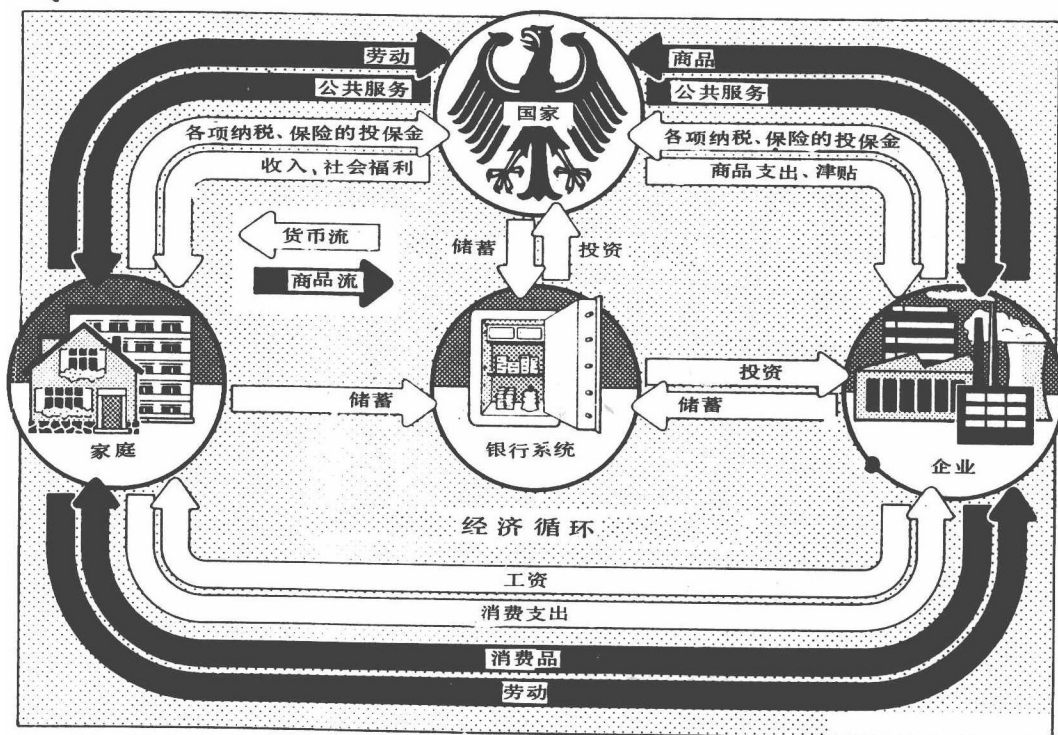
第一章 社会主义市场经济



在任何一个存在着分工的国民经济里，经济行为的运转都发生在一定的调控体系模式之中，而调控体系的形式又无不打上社会制度的烙印。经济制度决定了经济过程的参加者以何种方式、通过何种手段被有机地协调在一起，比如企业、家庭和国家是如何协作共存的。分散性经济体制的典型特征是生产与分配通过市场和价格自发调控。在这种市场经济模式中（市场自由经济），国家保证契约自由、竞争自由和有效运转的货币体系，但它并不干预经济过程。

市场经济体制有如下要素：生产资料私有制、货币银行自主地位、币值稳定、调节市场的竞争机制、价格自由形成、工资自由、交易与劳动自由，国家经济政策只局限于宏观调控及适应市场发展的干预。将以上这些要素和社会保障结合起来，就是社会主义市场经济。

经济循环图



存在着分工的经济体系中，每时每刻都进行着商品对货币和货币对商品的交换。如果将这一交换过程中所有同类经济单位（比如家庭、企业）归类，只观察各类别间的货币流通和商品流通情况，那么无数个体的交换过程就不会显得那样杂乱无章，而是呈现出一幅明晰的画面。

个体家庭为企业提供劳动力，以收入的形式获取劳动报酬，并再次将这一收入换取由企业生产的商品用于消费。在这一过程中，收入作为消费支出重新流回企业，而企业所生产的商品在家庭的消费中找到了其最终的归宿。国民经济中的这两极由此既可以用商品流（劳动力、消费品），也可以用货币流（劳动工资、消费支出）连接起来。每一股从经济企业界流出的商品流都有其相应回流的货币流。为形象地表现这一关系交织，魁奈于1758年第一次参照人体血流图设计了经济循环圈。从那以后，这种循环图表成为经济学不可缺少的组成部分。

如果再将这种基础循环予以扩展，那么我们获得了一幅更接近现实的图景。因为实际上家庭并不把全部收入用于消费，其中一部分成为储蓄；而另一方面经济所产生的商品也并不是全部供给消费，其中一部分用于生产的扩大，也就是投资。银行金融体系就是服务于这种储蓄和发放投资款项的机构。这种源于储蓄的向企业发放的投资贷款导致了生产的扩大，也就是说通过储蓄与投资，循环圈中的商品量发生了变化。简而言之就是经济在增长。

如果在这一循环圈中再加上国家（联邦、州县、社会保险），那么它就更进一步接近了现实。国家担负起再分配和向家庭进行转移性支付（如养老金、儿童补贴等）的职能，并生产着“公益性商品”（教育、法律、国防、环境保护）。这种公益性商品或是私人经济无法生产，或是其生产无法满足社会需求。

在综观整个经济过程中还须考虑到的环节就是和其他国家的经济往来。

■ 国民经济生产总值

一个国民经济总的经济生产成果被称为国民生产总值。它包括全部消费性和生产性商品的价值以及一年内全部服务性行业所创价值的总和。国民经济总产值是衡量整个经济发展的一个尺度，也是世界各国经济相互比较的一个尺度。

国民生产总值可以从形成、分配和使用三个角度来进行计算。从形成角度来计算，就是把全部企业和所有经济部门所创产值相加。这种相加算法要先从一个个经济部门分别进行。若把某一个经济部门内通过生产活动新创造的价值加起来，总和就是这一部门的新创价值。在计算中为避免发生重复，每一经济部门生产结果中都须把原料、辅料、工料以及来自其他部门的劳务的价值予以扣除。由此得出的净生产值就是该部门的所创产值。这个产值构成整个国民经济所创产值的一个部分。总产值中各经济部门所占比重以及这一部分的产生过程反映出一个国家的经济力量和经济结构。

全部新的价值都是通过生产活动创造的。这些生产活动发生在各个生产部门，各部门又为它所付出的生产活动收回相应数量的货币。所有因参加生产过程而获取的收入总和被称为**国民总收入**。国民总收入的构成部分有：工资与薪水、企业利润、利息和股息、租赁的租金所得。分配给国民的货币总额是经过扣除的国民生产总值（即国民总收入）。扣除部分有包含在商品和劳务价格（市场价格）中的、必须上交国家的**间接税**和生产资料在使用中耗损部分的折算费用（折旧费）。

生产所创造的商品和劳务中的大部分都由私人 and 公众所消费。一切由个体和家庭所进行的购物活动均属私人消费；所谓的国家消费是指为维持公共事业而做的支出（管理、教育、法律保障等）。国民生产总值另有一部分不是服务于消费，而是作为**投资**用于生产的扩大（生产设备的更新或扩大，厂房和仓库的新建等）。还要说明的是尚有一部分商品外运出口，脱离了国内消费使用的范围。

■ 德国国民经济生产总值

国民生产总值：是一个国家经济所创总产值的专业名词。它是一年中所生产的全部商品和劳务以马克和芬尼形式所表现出的总和。这里所说的生产包括了从大工业、手工业、交通业、商业、金融业、农业直至国家的全部经济部门。由于无法统计而不包括在其中的有家务劳动和非法劳动。联邦统计局 1990 年所公布的德国国民生产总值高达另人难以置信的 24 480 亿马克。这一数字比十年前增长了大约 65%。但这个增长幅度水分很大，因为价格的上涨导致了这一数值的膨胀。在扣除价格上涨因素之后，经济才显露出真实的上升。这种上升被称为**经济增长**。最近十年来的经济增长率大约为 24%。也就是说联邦德国在 1990 年创造的商品和劳务比 1980 年多了近四分之一。**新联邦各州** 1990 年的国民生产总值估计为 2 385 亿马克（名义值）。

■ 德国对外贸易

联邦统计局本年度对外贸易的统计数字第一次包括了新联邦各州。根据这项统计,全德 1990 年的出口总额为 6 807 亿马克,比上一年度减少了 14 亿马克。统计还进一步表明,11 个原联邦州 1990 年的出口额比上一年度还略有增长,从 6 410 亿马克增加到 6 426 亿马克,但 5 个新联邦州的出口额却在同期从 411 亿马克降低到 381 亿马克。和出口相比,进口则有大幅度增长。1989 年全德进口额为 5 476 亿马克,1990 年增长到 5 734 亿马克,增长幅度达 4.7%。这一大幅度增长的主要原因是新联邦 5 个州的需求很大,但因为该地区生产能力的完全闲置,导致这一需求只能通过增加进口来满足。全德 1990 年度的外贸盈余为 1 073 亿马克,比上一年度减少了 272 亿马克。这种盈余的减少首先得到德国外贸伙伴的欢迎。它们多年来就对德国巨额外贸盈余持批评态度,因为德国的盈余对其贸易伙伴来说则意味着外贸赤字。

■ 竞争机制

人们常常把联邦德国的经济体制说成是市场经济或竞争经济,因为竞争在这一体制中起着调控整个经济活动的重大作用。在市场经济中,供与求通过各企业间的竞争及建立在竞争机制上的价格规律完成着自我协调。在这种商品和劳务的提供者为了争取现存市场购买力的竞争中,产品的质量和对消费者需求的满足是成功的保证。竞争机制是技术和经济进步的巨大推动力。

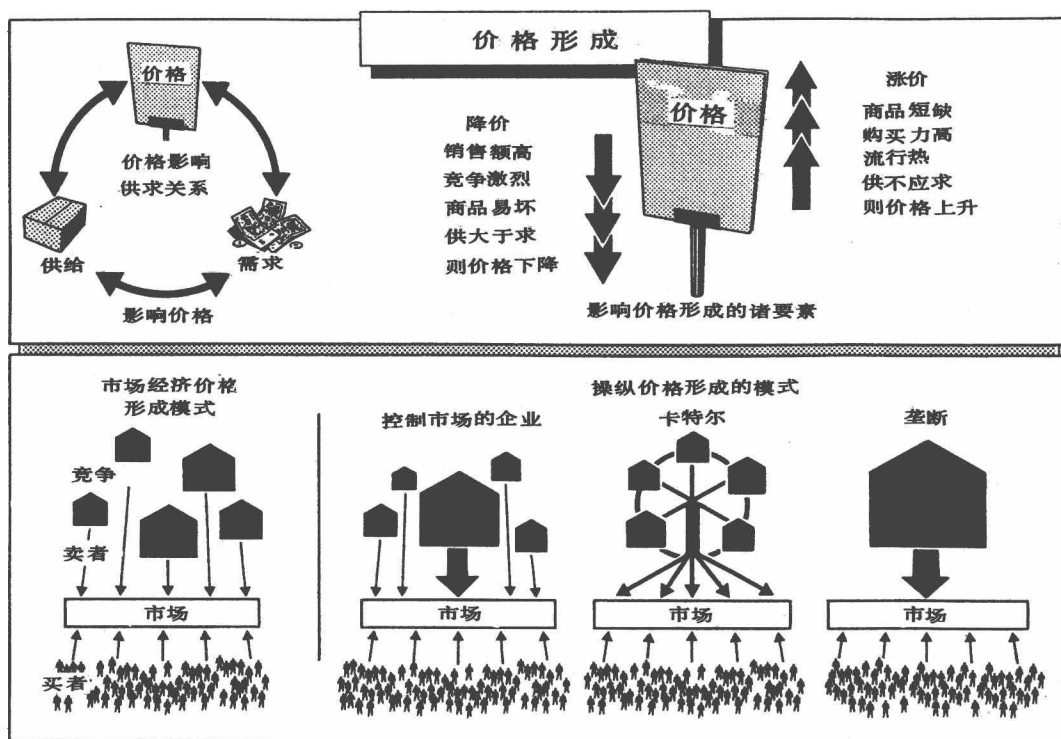
经济活动参加者的选择自由是竞争的基本前提。联邦德国的基本法以及有关的许多特殊立法在法律上保证了生产与贸易自由、消费自由、经营自由、职业和就业选择自由以及财产使用自由。为确保商品交换自由和交换双方的自主权,立法机构颁布了各种有关竞争秩序的法律,目的是防止对正当竞争的限制和不正当竞争的发生。在有关竞争的立法和制订竞争政策当中,我们遵循的模式不是“完全性竞争”,而是大量有生命力的高效率企业间的效率竞争。

《反不正当竞争法》禁止一切违反良好习俗的竞争行为,而《反限制竞争法》(也称《反卡特尔法》)禁止的则是滥用市场强权排除他人的竞争行为。

《反限制竞争法》和《促进经济稳定和增长法》的宗旨是确保竞争自由,防止滥用市场强权,它们可以被称之为联邦德国经济秩序的基本法。这些法律里的规定原则上对所有经济领域中的企业都有效,作为例外的有农林业、公交业、银行信贷业以及邮政通讯业,对这些行业有专门的管理办法。

联邦卡特尔局设在柏林,是联邦的直属机构。1957 年 7 月 26 日颁布了《反限制竞争法》,随后就设立了卡特尔局。联邦卡特尔局是个管理机构,不是法院,但其工作方式却带有法院的裁决性质(比如罚金判决)。根据 1965 年 9 月 15 日一项法律规定,联邦卡特尔局的审案裁决只能在由三个人(一个主席,两名成员)组成的仲裁委员会里做出。有关方面如果对仲裁委员会的判决不服,可以向州法院审判庭上诉,如遇驳回,还可继续上诉到联邦最高法院。

价格形成



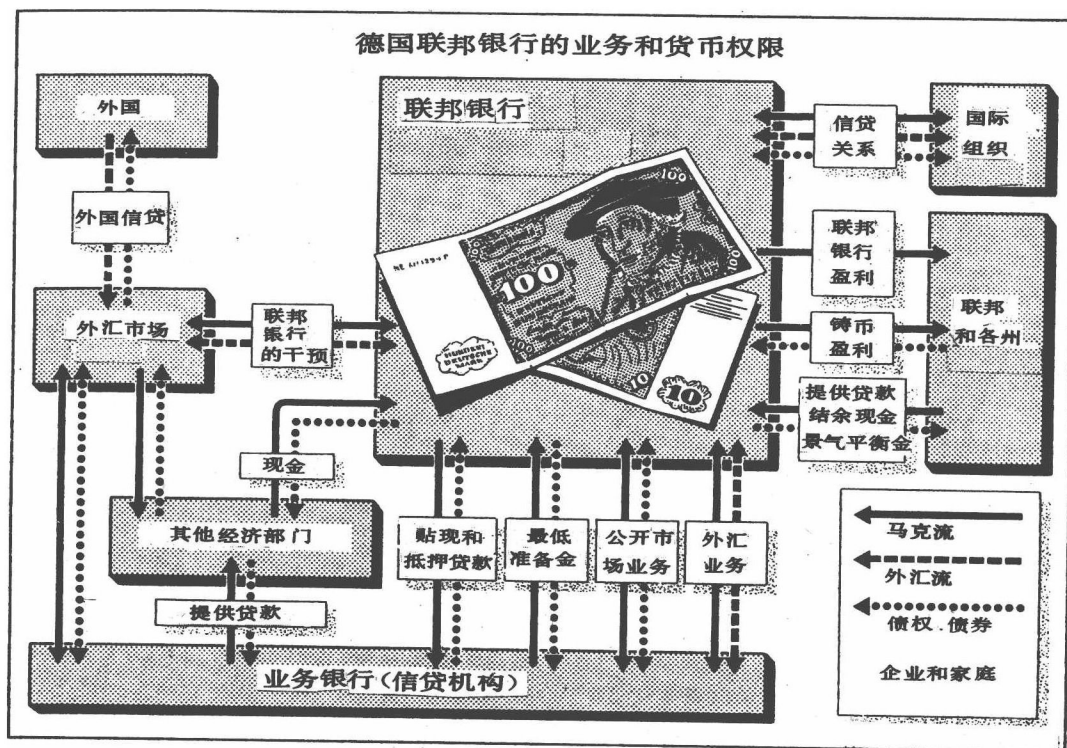
供求关系的相互作用在经济学中被称之为市场。在市场关系中，参加者的不同利益得以协调和平衡。参加者的不同利益指的是商品的供应方力图为自己的商品争取到最高售价，而消费者则希望以尽可能低的价格买到自己所需的商品。正是通过市场所起的调节功能，商品的交换才得以实现。

一种商品对其他诸商品所具有的交换价值是以一定数量的货币体现出来的，即商品的价格。影响价格高低的有多种因素，而首要因素自然是某商品在生产过程中所产生的成本。从长远角度来看，从事商品生产的企业为其产品所制定的价格应当能够补偿成本（其中包括企业家的劳动报酬），同时还应获取利润以进行必要的再投资。

在自由贸易的市场机制中，某商品是否能以它应当换取的价格售出，这一点是无法得到保障的。如果由于购买力不足或者市场上出现价格上更具竞争力的同类商品，那么对该商品的需求量就小，商品的生产销售者就得降低价格或者停止该商品的生产。假如对某商品的需求大于供，购买力高，那么该商品的价格就会上升。

这种供求关系的市场机制是否发生作用或在多大程度上发生作用，决定性因素是现存市场的体制。不管对供方还是求方，只要出现影响它们的人为外力因素，那么价格的自由形成便无法实现。在某些经济领域中存在着统治市场的企业，它们被称之为“价格驾驭者”，可以影响它们所在领域中商品的价格形成。某些特定领域中的各企业还可以通过协议联合起来对其所在领域中的商品价格施加单方面影响，这种联合形式就是卡特尔。如果某种商品的供应完全掌握在一个人的手里，那么这种操纵价格形成的极端形式就是垄断。但这种极端形式在德国实际上是以社会垄断的形式出现的，如在烧酒类行业、供电行业和邮政行业中。这种垄断形式受到某种政治上的监督控制，它们在市场上的统治地位是无法导致随意制定价格的。

货币循环



联邦银行被称为“货币卫士”。它的职能首先是调节货币流通量，调节对经济的信贷供给，目标是“保卫货币”，即：最大限度地确保德国马克币值的稳定。联邦银行的第二个使命是保障联邦德国货币体制的运转机制，也就是说要使非现款的支付过程在国内和对外都能畅通无阻。另外，联邦银行是唯一有权发行德国货币的银行。

联邦银行为稳定币值所从事的最重要金融活动是在三个级别上施加着影响的：

联邦银行与信贷机构：联邦银行是“银行的银行”。它是德国国内金融体系重要的、同时也是最终的资金源。提供现款的最主要形式是汇票再贴现和以联邦银行确定的利率所进行的有价证券抵押（伦巴第——信贷）。联邦银行通过变动利率，有时也通过配给的方式达到调节信贷量和货币流通量的目的。服务于这一目标的方法还有最低准备金政策和公开市场业务政策。最低准备金政策使所有银行都负有义务，将其顾客储蓄的一部分以无息形式投入联邦银行。这样一来，联邦银行等于从所有银行获得一部分现金。从其他银行获取现金的途径还有通过公开市场业务向它们出售有价证券（公债）。联邦银行的外汇远期业务政策自 1979 年 4 月以来完全是服务于对外汇市场的微调。在 外汇业务中，联邦银行或者是从其他银行收购美元，以达到在一段时间内向外汇市场开放其中央银行的巨大资产；或者是向其他银行抛出美元，以达到从外汇市场暂时抽出现金的目的。

联邦银行与国家：联邦银行是“国家银行”。联邦和各州（为了应付现金周转困难）可从联邦银行获得一定数量限制的现金信贷。但相反，如果联邦和各州有预算盈余，它们也须将这一盈余封存在联邦银行户头，使这些资金退出信贷流通。这种盈亏存支的政策对国家的景气平衡金同样适用。这种平衡金一有盈余，必须封存在联邦银行，只能用于弥补财政赤字。

联邦银行与外国：德国马克和其他币种的固定汇率的浮动升降至干预点时，联邦银行就必须进行干预（无限量买进或卖出伙伴国的货币）。这一点只适用于欧洲货币体系。另外，马克的汇率和美元一样，都是“浮动汇率”。