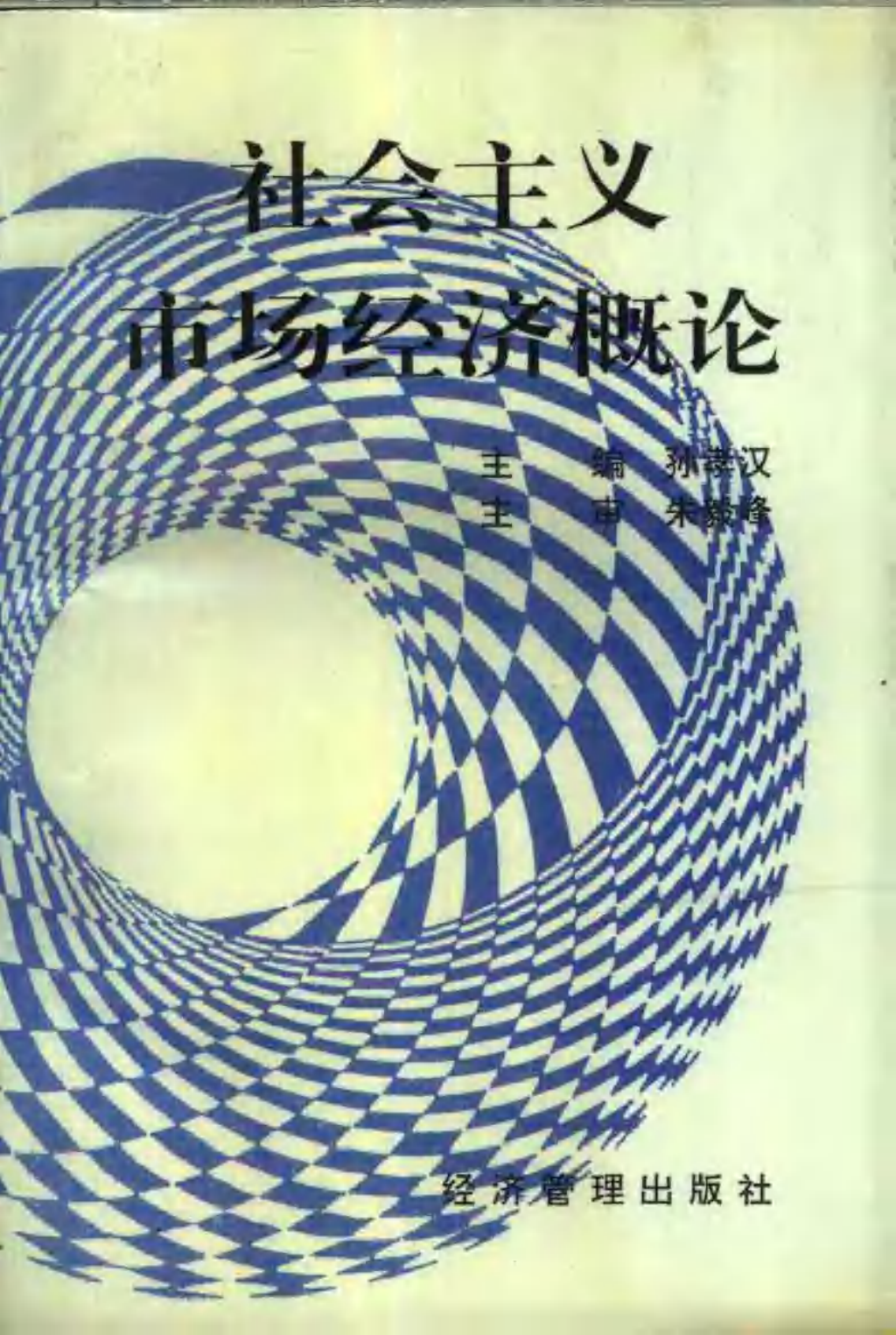




社会主义 市场经济概论

主编 孙孝汉
主审 朱毅峰

经济管理出版社

社会主义市场经济概论

(本教材经中国农业银行教材审定委员会审定)

主 编 孙孝汉

主 审 朱毅峰

经济 管 理 出 版 社

(京)新登字 029 号

责任编辑:卢小生

社会主义市场经济概论

主 编 孙孝汉

主 审 朱毅峰

出版:经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

发行:经济管理出版社总发行 各地新华书店经销

印刷:中国人民解放军 4229 工厂

850×1168 毫米 32 开 8.375 印张 216 千字

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月北京第一次印刷

印数:1~10200 册

ISBN 7-80025-257-4/F·836(补)

定价:8.80 元

序

学习商业银行知识,推进农业银行改革

当前农村金融体制正进行重大变革,农业政策性银行组建后,农业银行必须加快向国有商业银行转变的步伐。在这个转变的过程中,传统计划经济体制下形成的农业银行经营机制、管理体制、管理手段、业务范围等都将发生很大的变化。在新的形势下,农业银行要按照社会主义市场经济体制的要求,切实转变职能,逐步建立现代商业银行运行机制,把农业银行建成真正的国有商业银行。

在社会主义市场经济体制下,建立国有商业银行的管理体制和运行机制是一个新的课题,过去我们熟悉的银行经营管理理论和具体操作手段,将越来越不适应农业银行改革发展的客观要求。如何办好国有商业银行,对农业银行每一个干部职工来讲都有重新学习的必要。因此,必须抓紧学习经济领域的新知识,用商业银行的新知识充实自己。我们必须借鉴和汲取世界上经济发达国家比较成熟的商业银行经营管理理论、方法和手段,并结合中国的实际进行创新。为了使农业银行广大干部职工能够通过阅读几本书,逐步了解、掌握商业银行的有关知

识。去年年末我提议由总行教育部组织一些金融理论和银行实务工作者,编写一套有一定理论深度、能够体现商业银行最新业务操作要领、适合各级领导干部岗位培训的系列丛书。这套丛书包括:《社会主义市场经济概论》、《商业银行理论与实务》、《信贷资产风险管理》、《会计改革与银行财务》、《计算机在农业银行的应用》、《信用卡管理》、《国际金融概论》、《金融与法律》等八部教材。这套丛书比较系统地介绍了社会主义市场经济理论、现代商业银行理论与基本业务知识、商业银行主要业务管理原理和操作规程、商业银行经营的外部环境和法律关系等,具有较强的针对性和实用性。近期这套丛书将陆续出版,希望大家能认真学习和阅读。

加强对农业银行干部职工的培训,使之掌握有关商业银行理论与实践的新知识,是一项重要而紧迫的任务。广大干部职工要从事关农业银行改革与发展的高度来认识学习的重要性,增强学习的自觉性。特别是各级领导干部,要带头学习,不断提高自己的理论水平和经营管理水平,成为管理商业银行的专门人才。学习商业银行的新知识要突出“早、钻、用”三个字。“早”就是要增强紧迫感,要尽快地把教育培训搞起来,不要等待观望,踌躇不前。早学习、早培训。农业银行的改革与发展才能顺利,才能在市场竞争中处于主动地位,总是跟在别人的后面走是没有出路的。“钻”就是要下功夫。要有一种精神,刻苦钻研,持之以恒,真正掌握商业银行的新知识,这是改革时代赋予我们的历史任务。不学习就会落伍,就会被淘汰,这不仅是个人在改革中能否适应的问题,而是涉及农业银行

改革与发展的大问题。“用”就是学以致用,把所学的知识运用到具体工作中去。要运用新的金融理论和方法,分析经济、金融生活中的新情况,解决新问题。

向商业银行转变是一个复杂的过程,在这个过程中商业银行要不断地拓展新业务,开发新的金融产品,不断地丰富和发展商业银行经营管理理论。因此,农业银行广大干部职工要锲而不舍地努力学习,不断汲取新的知识,提高经营管理能力,为推动金融体制改革,为办好农业银行,为支持农村经济发展做出新的贡献。

1994年7月

编写说明

建立社会主义市场经济体制是我国经济体制改革面临的新形势与新任务,而深化金融体制改革、建立与社会主义市场经济体制相适应的金融市场体制,又是一项复杂的社会系统工程。为了便于广大农村金融战线干部、职工学习和掌握有中国特色的社会主义理论,掌握社会主义市场经济的基本知识,总行教育部根据行领导的指示,组织编写了一套干部培训丛书。《社会主义市场经济概论》一书便是配套教材之一。

《社会主义市场经济概论》一书以马克思主义的经济理论和邓小平有关建设有中国特色的社会主义理论为指导,以中共党的十四大政治报告为指针,以党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》为基本框架,对市场经济的基本概念、基本原理、运行机制、市场体系、现代企业制度、农村市场经济建设、对外经济、宏观经济调控体系、收入分配与社会保障制度等方面的问题做了阐述。在阐述过程中既坚持了从中国国情出发,又遵循了国际惯例;既坚持了四项基本原则,又吸收了人类文明成果。

《社会主义市场经济概论》一书在编写过程中力求站在金融角度,从金融与经济的辩证关系中考察社会主义市场经济问题;并适当加重了有关金融市场理论的份量,突出了金融在建立社会主义市场经济体系中的作用。

由于《社会主义市场经济概论》一书是中国农业银行系统职工,尤其是各级领导干部培训的指定教材,所以教材的编写充分考虑了培训对象的行业特点,具有较强的针对性和实用性。本教材也可作为广大金融干部自学社会主义市场经济的参考读物。

《社会主义市场经济概论》一书由农业银行福建省分行孙孝汉(高级经济师、经济学硕士)任主编。各章的编写人员分别是:第一章由孙孝汉、廖世忠编写;第二章和第三章由廖世忠编写;第四章由孙孝汉和张文琪编写;第五章、第七章和第九章由刘有源编写;第六章和第八章由秦援晋编写。全书由中国人民大学朱毅峰教授审定。

在编写过程中,我们吸收、借鉴了国内外有关市场经济方面的新观点及最新研究成果,但限于编者的水平,加之时间仓促,不足之处是难免的,敬请读者指正并将意见寄到中国农业银行总行教育部教材处。

中国农业银行教育部

1994年9月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 市场与市场经济	(1)
第二节 社会主义市场经济	(9)
第三节 金融是现代经济的核心	(20)
第二章 市场经济运行的一般原理	(32)
第一节 市场经济的构成要素与基本规律	(32)
第二节 市场经济的运行机制与基本功能	(37)
第三节 市场经济理论与政策	(42)
第三章 市场体系	(56)
第一节 市场体系的结构	(56)
第二节 商品市场	(62)
第三节 劳动力市场	(69)
第四节 房地产市场	(73)
第五节 技术与信息市场	(79)
第四章 金融市场	(84)
第一节 金融和金融市场	(81)
第二节 金融市场的基本要素	(96)
第三节 货币市场	(102)
第四节 资本市场	(107)
第五节 外汇市场	(116)
第六节 金融市场管理	(121)

第五章 现代企业制度	(127)
第一节 市场经济与现代企业制度	(127)
第二节 现代企业制度的基本特征和组织形式	(136)
第三节 现代企业中的法人治理结构	(139)
第四节 国有企业产权制度改革与建立现代 企业制度	(148)
第六章 对外经济关系	(155)
第一节 经济的国际化及其理论	(155)
第二节 对外经济关系的具体形式	(161)
第三节 国家对外经济政策与干预措施	(176)
第七章 农村市场经济建设	(183)
第一节 市场经济体制与农村经济改革	(183)
第二节 农业经济体制改革	(190)
第三节 转换乡镇企业经营机制	(194)
第四节 培育农村市场体系	(198)
第八章 收入分配与社会保障	(201)
第一节 收入分配决定理论	(201)
第二节 平等与效率的一般关系	(212)
第三节 社会保障	(225)
第九章 宏观经济调控体系	(232)
第一节 市场经济与宏观调控	(232)
第二节 宏观调控体系	(237)
第三节 转变政府职能	(247)
第四节 建立与市场经济相适应的经济管理体制	(249)

第一章 导 论

第一节 市场与市场经济

一、市场

(一) 市场概念的内涵

市场这个概念,可以从不同层次与角度来理解。

1. 市场是商品交换的场所和领域。这是从市场的本义解释的。顾名思义,“市”就是买卖,“场”就是场所,所以市场是商品买卖的场所。原始的市场有固定地点,定期或不定期地进行商品交换,叫“集市”。随着商品经济发展的,市场的范围不断扩大,形成了地区性市场、全国性市场以及世界性市场。从这个意义上讲,市场是商品交换的领域。

2. 市场是商品交换关系的总和。这是从市场的性质来定义的,这里讲的交换关系是指商品生产者、经营者与消费者之间为了满足相互的需要,通过买卖实现其价值和使用价值的等价交换关系。交换关系反映着社会生产、供给与社会需要、消费之间的联系。市场作为商品交换关系的总和,体现并从属于不同社会形态的生产关系或经济关系。

3. 市场是社会资源的基本配置者。这是从市场的功能角度来阐述的。资源即生产要素,即人们掌握并利用的资本、劳动力、土地等等。无论在什么社会,资源总是稀缺的,而社会对资源的需求却是无限的。从这个意义上讲,任何社会都必须对资源进行合理配置,即把有限的资源配置到社会需要的领域、部门、产品和劳务的

生产上去,以便在更大程度上满足社会需求,产生最佳效益。市场的基本功能,就是通过市场机制,能够把资源配置给生产力最强的产业,把资源用于生产消费者最需要的产品,把资源从获利最少的产品或产业向获利较多的产品或产业,从而达到资源配置的优化,做到人尽其才,物尽其用,地尽其力。

4. 市场是商品经济运行的枢纽和核心。这是从市场在商品经济中所处的地位角度来说明的。商品经济是直接以市场交换为目的的组织生产和流通的经济形式,或者说是以市场为基础的商品生产与商品流通关系的总和。有市场就有商品经济,无市场就变成自然经济,市场是辨别商品经济与自然经济的唯一标准。市场问题是商品经济的核心问题。在商品经济条件下,社会再生产各个环节(生产、分配、交换、消费)的活动,都离不开市场。生产者通过市场卖出商品,实现其生产的目的;消费者通过市场购买商品,满足其消费需要;国民收入的分配实现也通过市场,把分配的货币转化为相应的生产资料与生活资料。可见,市场是商品经济运行的枢纽。

(二)市场的产生与发展

市场是商品经济范畴,又是社会历史范畴。市场随商品经济的产生而产生,随商品经济的发展而发展,随商品经济消亡而消失。

在原始社会的相当长时期内,社会分工简单,没有私有制,生产力水平极其低下,大家平均分配劳动成果,没有剩余产品可供交换;即使有也不需要交换。到了原始社会末期,随着生产力的发展,出现了历史上第一、二次社会大分工,产生了家庭,也相应地出现了市场,并从偶然的交易场所逐步形成了集市。到了奴隶社会,社会分工和生产力有较大发展,出现了私有制和货币,发生了第三次社会分工,形成了一个专门从事买卖活动的商人阶级,市场形成了固定时间与地点的集市,出现了城市市场。到了封建社会,社会分工和生产力得到了进一步发展,市场规模和范围进一步扩大,从而出现了大城市大商人。但由于当时自然经济占统治地位,商品经济

不发达,市场规模与范畴仍有限。到了资本主义社会,商品经济获得了高度发展,市场也发生了质的变化,社会经济生活对市场的依赖日益加深,以至现代资本主义形成了无所不包的世界市场。社会主义经济是现代商品经济,不仅需要存在与之相适应的市场,而且要使市场成为社会资源的基本配置者,成为商品经济运行的枢纽和核心。

二、市场经济

(一)市场经济的概念

1. 市场经济是以发达的社会分工为基础,完善的市场体系为主体的生产力组织形式。市场经济这个概念有三层含义:

第一,从质的规定性来看,市场经济本质上是一种生产力组织形式,即完全通过市场机制对国民经济各部门、各地区以及社会再生产各环节之间的经济联系进行调节的一种社会化的生产形式。这种生产形式有利于高度集中的计划分配和计划统制的计划经济生产形式。

第二,从发展的条件和基础看,市场经济必须以发达的社会分工为基础。社会分工是生产力范畴,它的发展程度标志着生产力发展的水平。市场经济不可能在社会分工不发达的条件下产生,因为分工不发达,交换规模不大,地域不广,市场是原始的、分割的、狭窄的,就不可能产生能影响全社会生产力发展的市场经济生产形式。

第三,从事物发展的内部质量互变程度看,市场经济必须在市场有较高的发展程度,市场从零星市场、单一市场培育配成较为完善的多功能市场体系,市场规模与数量达到一定客观标准,从而使量变向质变转化的时候才能应运而生。从这个分析出发,我们可以得到这样的结论,有市场不一定是市场经济,市场经济是市场发展的结果。

2. 市场经济是一种以市场调节为基础和主导的配置社会资源的经济运动形态。这是从经济运动形态特征把握市场经济概念内

涵的又一种表述。这种观点认为,市场经济作为一种经济形态,其实质是以市场运行为中心环节来构建经济流程,通过价值规律的作用来进行资源配置和生产力布局,用价格信号调节社会生产的种类、数量以协调供需关系,按优胜劣汰的竞争机制来调整国民经济结构,从而实现国民经济的均衡、稳定、快速发展。

3. 市场经济是商品经济成熟发展的表现形式。这个定义主要揭示市场经济与商品经济之间的内在联系。关于这个命题,目前学术界有不同看法,有的认为市场经济就是商品经济,只不过是对同一经济运行过程的不同表述;有的认为市场经济不能等同于商品经济,两者既有联系又有区别。

我们认为,商品经济与市场经济是同一事物的整体与局部的包容关系,内容与形式的辩证统一关系。从历史的演绎过程看,商品经济是在以社会分工和不同所有制为前提的经济条件下,适应社会生产力发展的一种生产组织形式,这个组织形式从奴隶社会开端,一直延续到社会主义社会,其间经历了简单商品生产阶段,扩大规模的商品生产成长阶段与市场经济的成熟阶段。可见,市场经济是商品经济发展到成熟阶段的产物,是商品经济成熟历史阶段的经济形式。如果用逻辑分析的方法考察问题,我们可以发现,商品经济是市场经济的内容,市场经济是商品经济的具体表现形式,但它是充分发展了的形式。首先,商品经济是以交换为目的的经济形式,市场是商品经济运行的载体;其次,商品经济的基本矛盾、基本规律、交换规则、运行机制等质的规定与量的变化为度直接规定和制约着市场经济的一切经济活动;第三,商品货币关系的存在是市场机制发挥作用的基础,商品经济规律是市场机制的内在根据,商品经济的发展程度,决定市场经济的成熟程度,所有这一切都说明了商品经济是市场经济的基础与内容,市场经济是商品经济充分发展的形式。

4. 市场经济不等于资本主义。长期以来,我们把市场经济与资本主义划等号,造成了理论上的混淆与实际工作的失误。邓小平同

志拨乱反正，一针见血地指出：市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。这个论断是非常正确的。市场经济发端于资本主义社会，这是历史事实，但市场经济产生与发展的根本动因，是商品经济发展到一定历史阶段的必然产物。资本主义生产方式的最初历史阶段有利于商品经济的发展，从而产生了市场经济，但是其它生产方式如果具备了市场经济产生的经济条件，市场经济自然也会应运而生并茁壮成长。我国的社会主义生产方式如果彻底摒弃高度集中与“一大二公”的计划经济体制，大力发展商品经济，建立现代化的社会主义市场经济体制是完全有可能的。

（二）市场经济的历史发展

如前所述，从某种意义上讲，资本主义市场经济是伴随着资本主义生产方式的产生、确立、发展和演变而发展变化的。从大体上看，西方国家的市场经济至今经过了自由市场经济和现代市场经济两个发展阶段。

1. 自由市场经济。自由市场经济时期，大致相当于17世纪中叶到20世纪40年代第二次世界大战以前这样一个较长的历史时期。在这个时期中，大多数资本主义国家经历了产业革命，完成了由工场手工业到资本主义机器大工业的转变；农业中资本主义大农场经营成为农业生产的主导形式。伴随着铁路的铺设和航运的开通，国内统一的市场也开始形成。随着对外贸易的发展，还逐渐形成了统一的世界市场；商品货币关系得到了迅速的发展，各类金融市场已经建立，并形成了现代货币银行体系。自由企业制度的建立，并成为市场经济运行的主体，股份制成为大多数企业的法定组织形式。

亚当·斯密把价值规律称为“看不见的手”。当资本主义生产关系确立了以后，整个社会的生产，就处在这只“看不见的手”的操纵之下。价格作为调节经济的信号，引导消费者把有限的收入花费在不同商品和劳务的购买上，以获取最大效益；引导生产者把有限的资源按照最优的方式分配在不同商品和劳务的生产上，以取得

最大利润；引导要素所有者提供不同数量的生产要素，以便使要素收入最大化。因此，从整个社会来看，市场机制使资源达到最优配置。

指导自由市场经济运行的经济理论是古典和新古典经济学的自由竞争理论。其政策就是主张自由放任，反对国家干预，把政府的作用限制在必不可少的范围之内。

2. 现代市场经济。自由市场经济有一最大的缺点，这就是它本身不能克服市场的失灵，即本身不能解决公平与效率、竞争与垄断、均衡与危机的矛盾，特别是不能克服经济危机。它既不能阻止经济危机的产生，也不能有效地克服经济危机对社会经济生活的危害。1929~1933年西方资本主义世界发生的持续时间最长、波及面最广、破坏程度最深的经济危机，就是关于自由市场经济弱点的最有力的证据。

为了克服自由市场经济的弱点，20世纪30年代，在经济理论上出现了强调国家干预，对经济生活进行宏观研究与管理“凯恩斯革命”（亦称凯恩斯主义）。在实践中出现了美国的“罗斯福新政”。两者分别从理论与实践两个方面出发，一反传统的自由放任经济政策，开始利用国家权力，推行了强烈的国家对经济生活的干预。第二次世界大战结束后，这种强烈的国家干预经济政策得到了全方位实施。

第二次世界大战及其以后，西方国家的市场经济发展到了现代市场经济阶段，现代市场经济是市场经济最新发展阶段和形式。相对于自由市场经济而言，它具有如下主要特点：（1）从运行机制上看，现代市场经济的自由竞争与各种垄断因素结合在一起，使竞争一方面在大的垄断组织内削弱或消失了；另一方面反在垄断组织之间和垄断组织与非垄断组织之间使竞争加剧了。竞争更多地表现为技术竞争、质量竞争、服务竞争，而不是价格竞争。垄断组织因其规模大、技术力量雄厚，不仅在经济竞争上占据优势，也在社会生活的其它方面处于支配地位。（2）从运行条件上看，现代西方

国家的政府对市场经济干预增强了。政府通常通过一系列政策促进就业,抑制通货膨胀,调节收入分配,发展公用事业,推动科学研究,保护生态环境,优化经济秩序,从而对社会生活发生了广泛的影响。政府制订经济发展计划,在经济发展的导向上发挥作用。这些措施在一定程度上克服了单纯市场调节的不足,对资本主义经济成长起到了积极作用。(3)从运行趋势看,现代市场经济的商业周期已经不像过去那样剧烈起伏,从而经济发展的稳定性增强了。出现这种情形,主要是政府和大的垄断企业在一定程度上对经济活动实行计划控制的结果。(4)从市场运行费用看,由于一系列新的科学技术的出现,如动力技术、通讯技术、计算机技术等,缩短了时间,增大了统一市场的容量,加快了市场物流与信息流的运动速度,使市场运行费用大大降低了。这是市场经济仍具有效率的基本原因。

进入 70 年代,由于国家干预经济生活过多,加上西方资本主义世界的基本矛盾未能自行消除,使得西方各主要国家的经济进入了“滞胀”状态,即失业与通货膨胀并存。基于此,大部分资本主义国家又对国家经济干预政策实行了不同程度的调整。

(三)市场经济的基本特征

任何一种经济形式所表现出来的对生产力促进、推动还是压抑、阻碍的作用,是由其内在本质所决定的,而其质的规定性又是通过其基本特征表现出来。市场经济的基本特征可以大致概括为如下十点:

1. 市场经济是自主经济。这是指参与经济活动的主体,自然人和法人都具有独立地位、自身利益以及各自的行为方式。其中法人主体普遍化是市场经济的一个重要特征。其意义不仅在于现代大规模生产、销售和流通等领域主要由这些法人主体来进行的,更在于它是以现代产权制度确立的产权为条件的。这是构成市场经济运行的微观基础。

2. 市场经济是利益经济。在一定的生产力和经济发展水平上,