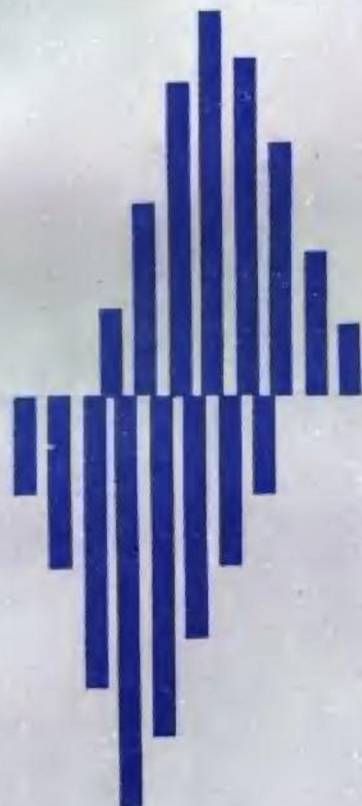


实用市场理论

冯 清 著



中国书店出版社

5.4

实 用 市 场 理 论

冯 清 著

中国展望出版社

实用市场理论

冯 清 著

*

中国展望出版社出版

(北京西城区太平桥大街 4 号)

中国人民解放军 4229 印刷厂排版印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 5.375 印张

118 千字 1990 年 10 月第一版

印数 1-3000 1990 年 10 月第一次印刷

ISBN7-0941-9/F·453

定价: 3.00 元

序 言

自从改革、开放以来，市场、市场机制、市场经济等等，已经成为普通居民耳熟能详的词儿。这是因为，正像《中共中央关于经济体制改革的决定》所说，我国旧有体制的主要弊病在于：“政企职责不分，条块分割，国家对企业统得过死，忽视商品生产、价值规律和市场的作用，分配中平均主义严重”；因此，扩大市场机制在协调经济活动、分配稀缺资源中的作用，就理所当然地成为过去十年中经济体制改革的一项基本内容。然而，耳熟能详并不等于市场关系的本质及其功能的真切认识。观察一下我们的报刊文章和日常议论，将不难发现，在赞成和反对市场取向改革的人们中都不乏这样一些人，他们对市场机制的臧否褒贬，与其说是源于对市场作用的科学分析，还不如说来自某种天真的向往或者意识形态的偏见。这样，对市场形成和运作的原理进行深入研究和讨论，就成为推进我国经济改革和促进我国经济繁荣的一种迫切的需要。

放在读者面前的这本书，就是一本讨论基本的市场

理论的著作。它的作者冯清，1983-85年期间在瑞士苏黎世大学著名的“秩序经济”学家林德（*Wilhelm Linder*）教授的指导下攻读经济管理和“比较经济秩序学”，对于市场理论的来龙去脉有很好的了解，嗣后又在瑞士的一大公司中担任部门经理的工作多年，在激烈的市场竞争环境中把握它的脉搏，对于市场运作可谓“既有理论，又有实际”。因此他在攻读经济学博士学位期间写成的这篇课程论文，就能真正作到深入浅出，要言不烦，值得推荐给关心我国经济改革和在新体制下的经济运行和企业经营的读者。

本书的一个缺点，是它只就现有的市场经济，即西方的市场经济立论，几乎没有涉及社会主义条件下的市场问题。然而瑕不掩瑜，尽管在不同的条件下的运作会有各自的特点，但它们毕竟有许多共同的东西，因此我们完全能够从现有市场经济运作中汲取有益的经验教训，建设自己既有严格秩序，又生机盎然的新经济体制。

吴敬琏

1990年10月15日

目 录

序言	吴敬琏 (1)
----------	-----------

引言	(1)
----------	-------

第一章 市场理论的演进	(3)
-------------------	-------

§ 1.1 古典经济学	(5)
-------------------	-------

§ 1.2 新古典经济学	(7)
--------------------	-------

§ 1.3 凯恩斯主义经济学	(9)
----------------------	-------

§ 1.4 后凯恩斯主义经济学	(12)
-----------------------	--------

§ 1.5 对市场理论有影响的几个现代学派	(16)
--------------------------------	--------

1.5.1 货币学派	(16)
------------------	--------

1.5.2 供应学派	(19)
------------------	--------

1.5.3 秩序经济学派	(21)
--------------------	--------

第二章 市场理论的基本概念及应用	(25)
------------------------	--------

§ 2.1 供求定律	(26)
------------------	--------

§ 2.2 均衡的概念	(30)
-------------------	--------

§ 2.3 边际分析	(32)
------------------	--------

§ 2.4 成本、利润、价格	(33)
----------------------	--------

§ 2.5	新技术与价值增值	(35)
§ 2.6	市场结构	(36)
§ 2.7	市场分类	(41)
§ 2.8	市场运行的几个参数	(44)
第三章 市场及其形成		(57)
§ 3.1	市场成分	(58)
3.1.1	消费者	(58)
3.1.2	企业	(58)
3.1.3	政府	(65)
§ 3.2	市场失效	(67)
§ 3.3	政府干预	(69)
3.3.1	财政政策	(71)
3.3.2	货币政策	(85)
§ 3.4	市场建立过程中的条件与要求	(100)
3.4.1	消费者观念上的转变	(101)
3.4.2	企业所有制形式上的转变	(102)
3.4.3	政府职能上的转变	(106)
第四章 政府的作用		(109)
§ 4.1	政府的宏观调控	(110)
§ 4.2	关于控制	(112)
§ 4.3	关于调节	(120)
§ 4.4	关于 $IS-LM$ 曲线	(129)

第五章 “混合经济”：市场方法同非市场方法 的结合	(133)
§ 5.1 关于计划与市场的结合	(134)
§ 5.2 市场的优、缺点	(141)
§ 5.3 市场理论的实施条件、步骤和进度	(146)
5.3.1 条件	(148)
5.3.2 步骤	(151)
5.3.3 进度	(156)

引 言

市场 (market)，对于不同人有不同的理解。对普通消费者，市场是他们购买消费品的场所，例如是他们门前的那个超级市场或集市。对企业家，市场是他们产品的销售渠道。对股票经纪人，市场是他们每日工作的股票交易所。对政治家，“某国是一个潜在的市场”。对于欧洲共同体或石油输出国组织，市场可以指几个国家甚或世界。对于经济学来说，市场无非是交易关系的总和。

在社会主义各国的经济体制改革中，“市场”成为一个热门的话题。现在绝大多数人都同意：改革的一项重要内容，是扩大市场机制在协调经济活动、分配稀缺资源中的作用。但是人们对于市场为什么能够起这种作用和怎样起这种作用的认识却莫衷一是。由这种认识差异，导致了对改革目标，对市场可以起多大的作用的巨大分歧。

经济理论，论著甚多。但归纳为市场理论 (market theory)，即市场形成、培育和发展的理论，至今尚未看到，甚至连这个词在经济学辞典中都没有相应的注释。或许有人会站出来争辩，整个西方经济理论大都围绕市场展开，谁说没有？

我打算分几部分，试着介绍西方几个主要经济学派有关市场运作的理论和理论的应用。

第一章

市场理论的演进

市场理论是关于市场的形成、培育、调节和发展的学说。英国著名经济学家约翰·希克斯（John Hicks）在《经济史理论》一书中强调指出，“新世界的起点是商业的专门化”，即市场的形成。市场的形成首先从商业开始。在市场上人们不再为了自用而生产，生产主要为用于交换。十七世纪至十八世纪随航海业的兴起，商船的远洋，把交换扩展到世界其他大陆。当时在欧洲盛行的重商主义（mercantilism）认为财富的标志是金银财宝，只有通过商业的交换才能把更多的金银财宝带到本国。殖民主义把掠夺的重点也放在殖民地的金银财宝上。在这个时代中，经济学（当时称为政治经济学）作为理论，经亚当·斯密对各种经济现象的系统解释，正式创立了。

§ 1.1 古典经济学 (*classical economics*)

亚当·斯密 (Adam Smith 1723-1790, 英国苏格兰人) 被誉为经济学之父, 创立古典经济学派。他所处的时代正是重商主义占主导地位的时期。重商主义为了大量进口金银, 对经济 and 外贸都采取了广泛的管制, 以期造成对殖民地的顺差, 增加金银的进口。亚当·斯密认为, 国家对经济 and 外贸的过多限制, 妨碍了社会按照“自然秩序”的发展。“自然秩序”有客观性, 建立在“人的本性”的基础上, 或者说是由“自爱” (利己心) 和“同情心” (利他心) 等各种动机交叉制约而形成的。他认为法律规章等人为秩序必须与自然秩序相协调, 否则社会就会混乱。亚当·斯密的伟大, 在于他把以往人类对上帝及上帝所安排秩序的追随, 转变到对人和人类自然秩序的刻画上来。这同以人为中心进行描述的伟大的文艺复兴和它的典型代表作“蒙娜·丽莎”一样, 具有划时代的意义。在 1776 年出版的《国富论》(Wealth of Nations) 中斯密讲了一段非常著名的话, 集中代表了他的思想: “每人都在力图应用他的资本, 来使得其生产得到最大的价值。一般地说, 他并不企图增进公共福利, 也不知道他所增进的公共福利为多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐, 仅仅是他个人的利益。在这样做时, 有一只看不见的手引导他去促进一种目标, 而这种目标决不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益, 他经常促进了社会利益, 其效果要比他真正想促进社会利益时所得到的效果更大。”

亚当·斯密的这只“看不见的手”, 是他自由市场理论的

集中代表，流芳于世，至今不衰。

大卫·李嘉图（David Ricardo 1772-1823，英国人）没有进过大学，起初作股票经纪人并得以发迹。1799年他偶然读了《国富论》，开始对经济学发生兴趣。他相信亚当·斯密的分析犯了一些根本性的错误，需要修正补充。李嘉图是经验主义的劳动价值论的倡导人，他毕生花费了许多精力试图找到一个永恒不变的价值尺度。在当时在劳动是唯一成本时，各种商品是按照它们所含劳动时间所代表的价格进行交换。这种劳动价值理论后来得到马克思的重视并被发挥。李嘉图的地租理论和分配理论为后人研究市场生产要素、准地租及折旧理论都提供了有益的启发。在要素禀赋有差异的情况下，李嘉图发现和发展了国际贸易的比较优势理论，为自由贸易理论的发展奠定了基础。另外1810年他著书认为十九世纪初英国的通货膨胀是由于英格兰银行对通货不加限制而造成的。这可以说是最早的货币学派的观点。

让·巴蒂斯特·萨伊（Jean-Baptiste Say 1767-1832，法国人）的主要业绩是驳斥了以劳动价值论为基础的英国古典价值理论。萨伊对市场理论的突出贡献体现在他1803年出版的《政治经济学概论》一书。他的主要观点有“当一个产品一经产出之际，即在它自己的全部价值限度内为另一个产品提供了市场。”即，供给创造自己的需求。总供给与总需求一定相等。这一观点经李嘉图及穆勒（John Mill）发挥成为经济理论界最著名的萨伊定律（Say's law）。今天人们提起萨伊，恐怕能记住的也只有这一定律而已。它与斯密“看不见的手”驰名，引起后人一代又一代的诠释，也招惹了经济理论界上百年的是非争论。一度被凯恩斯重重打倒，一度又被供应学派起死回生，并成为他们高高举起的旗帜。

§ 1.2 新古典经济学 (*neo-classical economics*)

经济学发展到十九世纪末，由于社会没有产生大的动荡，以及一批有很好数学功底的人加入经济理论的研究，因此形成了一个以边际分析 (*marginal analysis*) 和均衡理论 (*equilibrium*) 为特征的微观分析学派。如果说，古典学派只是从原则上指出了市场机制能够把生产和社会需求联系起来，保证经济的运转，那么，新古典经济学派对市场怎样起这种作用，进行了具体和细致的分析。

马歇尔 (*Alfred Marshall*, 1842–1924, 英国人) 是剑桥学派和新古典经济学派的创始人。他早年研究数学、哲学。他那 1890 年出版、后来又再版八次的著作《经济学原理》占有几十年统治地位，是一本经典的教科书。马歇尔第一次正式、独立地使用“经济学”这个名称，摘掉长期冠于其首的“政治经济学”、“社会经济学”之类的帽子。他为传统的生产三要素 (劳动者、土地、资本) 适时地增添了第四个内容 (*organization*)，即有效的组织形式如企业，组织生产、组织销售。马歇尔的突出贡献是从效用 (*utility*) 入手，认为“人类所生产和消费的只是效用，而非物质本身”。进而分析效用满足人们的不同欲望和需求、需求的弹性、效用、成本及价格之间的边际联系。马歇尔的均衡理论的思路来自生物学和机械学的相反力量产生均衡。

瓦尔拉 (*Marie Walras*, 1834–1910, 法国人) 早年研

究数学。瓦尔拉主要研究稀缺资源在市场竞争条件下，通过价格被分配到不同商品的生产中。所谓经济学是研究稀缺性资源的配置学说，自此而始。瓦尔拉的主要贡献是他的一般均衡理论，这一理论补充和发展了马歇尔的局部均衡理论，他的分析已有了宏观分析的味道。他的均衡包括三个层次：（1）产品市场的均衡；（2）劳动市场的均衡；（3）资本市场的均衡。以及这三个均衡之间的相互作用、相互关联的关系。另外他还就政府的宏观干预提出以下设想：

1. 国家必须干预货币制度和政策，保证货币稳定。
2. 为了保证消费者的判断，促进自由竞争，对商品广告必须控制。
3. 对于自然垄断的公共事业及不适于自由竞争的行业，必须由国家来经营。对于水陆和铁路交通，国家不必直接经营和垄断，但对运价必须控制。
4. 对于证券（包括股票与债券）交易进行执照管理，防止无知的、非职业的投机掮客倒卖而损害公众利益。
5. 因劳动市场的自由竞争会造成劳动时间不应有的延长，所以政府必须立法限制。有些立法应当争取国际协调。

瓦尔拉的思想后经维克塞尔（Knut Wicksell）和凯恩斯的发扬光大，成为西方宏观分析的主流。正如琼·罗宾逊夫人在《现代经济学导论》中指出的，“二十世纪中叶正统派在古典学派手里的复兴，大部份是以瓦尔拉提出的概念为依据的。”

帕累托（Vilfredo Pareto, 1848-1942, 意大利人）早年攻读工程及数学。后作为瓦尔拉亲自选定的接班人，在瑞士洛桑大学执鞭任教，是继瓦尔拉之后的洛桑学派一般均衡理论的开拓者，现代西方纯粹经济学和计量经济学的先行

者。他的成熟得意之作是《政治经济学教程》。除了一般均衡理论外，他与瓦尔拉的思想有很大的不同。至今经济理论界被人熟知的帕累托最优（Pareto Optimum）论述了完全竞争经济下的交换。他运用无差异曲线和指数函数理论，说明当资源配置达到最优状态时，不是一般意义上的最优化，而是具有“无一人增加利益而不减损另一人利益”的特别意义。换句话说，如果能在不侵害他人的情况下使某些人更为幸福，则说明资源配置尚未达到最优状态，还可以改进资源配置。根据当时的理论和假设，帕累托说明，三大市场（产品市场、劳动市场、资本市场）的一般均衡（瓦尔拉均衡）是帕累托最优境界。

帕累托最优对于有效率地进行社会稀缺资源的配置，如同金科玉律，经常被提到。

§ 1.3 凯恩斯主义经济学 (*Keynesian economics*)

二十世纪初西方经历了一场空前的浩劫，英、美等主要西方发达国家一连做了几年噩梦。这场噩梦是由美国 1929 年 10 月股票市场崩溃而引起的。凯恩斯学派也由此应运而生。

凯恩斯（John M. Keynes, 1886-1946，英国人）早年在剑桥学习数学，毕业后师从马歇尔和庇古（Pigou）学习经济学。他所处的时代正是以严重失业为标志的经济大萧条的时期（参见下表）。