

市场经济概论

周衍仁 主编
周玉衡

中国商业出版社

编写说明

这本《市场经济概论》教材,是为适应社会主义市场经济发展的新形势,结合中等专业学校课程设置情况,组织有关专家和长期在教学第一线的教师编写的。全书以邓小平同志建设有中国特色社会主义理论为指导,对市场经济基础知识及社会主义市场经济的基本框架,作了较全面论述,力求使学生从理论与实践的结合上,系统掌握社会主义市场经济理论的基础知识。本书可为普通中等专业学校使用,也可作为各类成人学校、在职干部业务岗位培训教材和企业职工自学读物。

参加本书编写的有:周衍仁、周玉衡、周林、马俊志、张向萍、葛金田、李英枫、孟丽媛。周衍仁、周玉衡任主编,周林任副主编。全书由周衍仁、周玉衡负责修改和总纂。最后由戚学森同志审阅。

在编写过程中我们参阅了有关书籍,在此一并感谢。对本书存在的缺点和疏漏,敬请广大读者不吝指出,以便进一步修订完善。

编 者

一九九七年九月

目 录

第一章 什么是市场经济	(1)
第一节 市场经济的涵义.....	(1)
第二节 市场经济的基本特征和基本功能	(10)
第三节 建立社会主义市场经济体制的必然性	(17)
第二章 市场经济的经济规律	(29)
第一节 价值规律	(29)
第二节 竞争规律	(32)
第三节 供求规律	(38)
第四节 经济周期波动	(42)
第五节 经济规律的综合作用	(47)
第三章 市场运行机制	(51)
第一节 市场机制	(51)
第二节 市场机制作用的具体形式	(55)
第三节 计划机制与市场机制	(61)
第四章 现代企业制度	(66)
第一节 企业的性质和作用	(66)
第二节 企业经营机制	(74)
第三节 建立现代企业制度	(84)
第四节 股份制	(93)
第五章 市场结构和市场体系	(105)
第一节 市场结构.....	(105)

第二节 市场体系·····	(112)
第六章 商品市场 ·····	(120)
第一节 商品市场的特点和作用·····	(120)
第二节 消费品市场·····	(124)
第三节 生产资料市场·····	(130)
第七章 生产要素市场 ·····	(137)
第一节 金融市场·····	(137)
第二节 劳动力市场·····	(156)
第三节 房地产市场·····	(166)
第四节 技术市场·····	(175)
第五节 信息市场·····	(182)
第八章 期货市场 ·····	(190)
第一节 期货市场的作用·····	(190)
第二节 期货市场的组织和培育·····	(201)
第九章 产权市场 ·····	(208)
第一节 产权市场的作用·····	(208)
第二节 产权交易形式和产权市场培育·····	(212)
第十章 政府职能和宏观调控 ·····	(222)
第一节 市场经济中的政府职能·····	(222)
第二节 市场经济的宏观调控·····	(228)
第三节 宏观经济政策·····	(236)
第十一章 市场经济与社会保障 ·····	(247)
第一节 建立合理的个人收入分配制度·····	(247)
第二节 经济发展与社会保障的关系·····	(254)

第三节	完善社会保障制度·····	(257)
第十二章	市场经济与法制建设·····	(269)
第一节	市场经济与法制建设的关系·····	(269)
第二节	建立和完善市场经济法律体系·····	(275)
第十三章	国际市场及其与我国经济的联系·····	(283)
第一节	国际市场·····	(283)
第二节	我国经济与国际市场联系的主要形式·····	(291)
第三节	经济特区·····	(298)
第四节	世界贸易组织和国际经济惯例·····	(306)

第一章 什么是市场经济

党的十四大确定,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。十四届三中全会上,进一步把建立社会主义市场经济体制的目标和基本原则加以系统化、具体化、从总体上设计出新体制的基本框架。党的十五大报告,对社会主义市场经济体制的主要内容作了进一步阐述。为了对社会主义市场经济形成一个概括的认识,本章从市场经济产生和发展的历史过程阐明市场经济的基本特征,以及社会主义市场经济的特殊性;还要考察社会主义采取市场经济体制的历史必然性和我国社会主义市场经济体制的框架结构。

第一节 市场经济的涵义

一、市场经济的基本涵义

市场经济,是指以市场机制为社会资源配置基本形式的经济运行方式,它是社会经济运行的一种方式,或者说是组织经济运行的一种经济体制。市场经济的涵义有两个基本点:

(一)市场经济运行的动力是企业对利润的追求

现代市场经济,虽然国家的宏观调控起着重要作用,但经济运行的动力仍然是商品经营企业对利润最大化的追求,而且国家的宏观调控也要通过企业对自身利益最大化的追求来实现。这种动力机制既是与计划经济的重要区别,又是市场在

资源配置中发挥作用的基础条件。

(二)市场机制是社会资源配置的基本形式

市场经济虽然不排斥计划、宏观经济调控等其他调节手段,但其他调节手段和调节形式或者处于次要附属的地位,或者也要通过市场来发挥作用,市场机制在资源配置中起基础性作用。

市场机制在全社会范围内对资源配置起基础性作用,那是商品经济发展到一定阶段之后出现的。由于生产力的发展,特别是第一次科技革命即产业革命的出现,使小商品生产演变为社会化商品生产,商品经济取代自然经济,在社会经济形式中占了统治地位,形成了包括生产要素市场在内的比较完备的市场体系,使市场机制成为在全社会范围内资源配置的基本形式。因此,市场经济也可以称为在社会经济形式中占了统治地位的商品经济,或者说是社会化的商品经济。

市场经济与商品经济既有联系,又有区别。把商品经济和市场经济完全等同或绝对割裂,都是不正确的。

商品经济与市场经济的联系表现在:(1)市场经济以商品经济为基础,市场经济是商品经济发展到一定阶段的产物。当简单商品生产被社会化商品生产代替时,商品经济就在社会经济形式中占了统治地位,市场交换关系就覆盖了全社会,这种商品经济就是市场经济。(2)社会化的商品经济和市场经济有着同一的本体,二者的运动和发展是同一系列的规律、机制的作用所引起的,二者有着价格、成本、利润、利率等共同的价值范畴。

市场经济又不能完全等同于商品经济,二者的区别表现在:(1)商品经济和市场经济是同一本体的两个侧面。商品经

济是一种经济形式,它反映着这种经济本体的最一般的经济关系,即等价交换关系;市场经济是一种经济运行方式,它反映这种经济本体的资源配置方式和经济运行体制。(2)商品经济和市场经济是不同经济序列的范畴。商品经济是劳动交换形式序列的范畴,是社会经济形式发展到一定阶段的产物,是相对于自然经济、产品经济而言的。市场经济是经济运行、资源配置序列的范畴,是一种资源配置方式,是相对于计划经济和自然经济中那种封闭的按自身需要来分配资源的方式而言的。

商品经济是市场经济的基础,市场经济是发达的商品经济,市场经济是商品经济中资源配置方式的表现,它们是同一本体的两个侧面。

二、市场经济的产生

市场经济源于商品经济,所以,市场经济的产生要从商品经济的产生和发展的历史谈起。

商品交换和商品生产产生于原始社会末期。最初的交换是在部落之间偶然地交换各自的剩余产品。第一次社会大分工即农业和畜牧业的分工出现之后,交换变得较为经常了。生产力的发展,特别是铁制工具的出现,使依附于农业的手工业迅速发展并独立化为社会经济的一个部门,于是出现了第二次社会大分工。手工业的生产,是为交换而进行的商品生产,从而形成商品经济的原始形态。市场是与商品经济的共生物。所以,市场也产生于原始社会末期。但这时的市场,是为了使用价值而交换的市场,也是市场的原始形态。原始社会是典型的自然经济,社会劳动和资源直接按自身需要来分配,市场和交换只是自然经济的附属物,在资源配置中的作用还微不足道

道。所以,原始社会末期虽然出现了市场,但并没有形成市场经济,只是包含着市场经济的“萌芽”。

人类社会第三次大分工即商人作为一个独立的阶层出现了。商业资本随之产生,交换范围不断扩大,市场也在不断发展。在这一阶段,无论是奴隶社会,还是封建社会,商品经济的发展只是量的增加,占主导地位的仍然是自然经济。这种商品经济仍然是简单商品经济。这种商品经济中的市场虽然有商人插手其间,但从总体上讲仍然是为使用价值而交换的市场。所以,在这一阶段并未形成市场经济,只是市场经济产生前的“孕育”。

资本主义生产关系产生于封建社会末期。资本原始积累经历了长达三百年的漫长过程。在这一阶段,封建国家政权奉行重商主义,政府干预经济,以增强经济实力,增加财政收入,满足剥削阶级奢侈生活的需要;同时,新兴资产阶级也利用这一政策掠夺货币财富,从而促进了资本主义的发展。这一阶段,商品经济的范围进一步扩大,但由于国家干预经济和实行重商主义政策,限制了市场在资源配置中的作用。所以,在资本原始积累阶段,也未形成真正意义的市场经济,只是为市场经济的产生作好了充分的准备。

在资本原始积累的基础上,西欧各国的资本主义得到迅速发展。英国首先爆发资产阶级革命,18世纪末又爆发了法国大革命。与此同时,从18世纪60年代至19世纪中期西欧各国先后完成了产业革命,实现了手工业生产到机器大生产的过渡。产业革命是生产技术上的革命,也是资本主义发展的里程碑,同时又是市场经济形成的重要标志。这一时期,商品经济已经取代自然经济,在社会经济形式中占了统治地位;生

产也由原来那种小生产发展为社会化生产；市场由为取得使用价值而交换的市场变成了价值和剩余价值而交换的市场；基本的生产要素如劳动力、生产资料等已经商品化，商品货币关系已经渗透到社会经济生活的各个方面；国家的经济政策也由封建政权的重商主义让位于经济自由主义理论，特别是亚当·斯密的巨著《国民财富的性质和原因的研究》（1776年）完成之后，形成了一套“自由放任”的理论体系和实施原则。这一时期，商品经济已成为占主导地位的社会经济形式，商品生产由简单商品生产发展为社会化商品生产，市场对生产要素或资源的配置起着主导作用，从而形成了近代市场经济。

三、市场经济发展的两个阶段

市场经济自它产生以后，经历了两个发展阶段，即近代市场经济（或称自由市场经济）阶段和现代市场经济（或称国家调控的市场经济）阶段。

（一）近代市场经济阶段，大致从第一次产业革命开始，至20世纪30年代的世界性经济危机为止。

这一阶段，商品经济已成为占统治地位的社会经济形式，作为商品生产和经营者的企业已经形成并不断发展，经济活动已全面转向市场。由于科学技术的进步和生产力的发展，生产的社会化程度不断提高。生产资料的个人使用形式已被许多人的共同使用所代替。商品生产中劳动的社会性质得到进一步发展。市场不仅在资源配置中起主导的作用，而且在自身不断完善中推动着社会经济的发展。机器的使用和市场经济体制，使资本主义一百多年所创造的生产力比过去一切时代所创造的生产力的总和还要大，使资本主义由产生、形成阶段

进入蓬勃发展的阶段。近代市场经济是自由放任的市场经济，自由竞争是近代市场经济的主要特点。

在一定的发展阶段，自由竞争使人类魔术般地发展了生产力，显示了市场经济的巨大活力。但是，自由竞争必然引起垄断。19世纪后期，发生了第二次科学技术革命，使人类进入电气时代。与此同时，资本主义经济也由自由竞争进入垄断阶段。生产力的发展和资本主义基本矛盾的激化使自由放任的市场经济的弊端明显地暴露出来。在自由放任的市场经济中，政府只是“守夜人”，不干预经济活动，致使社会分配两极分化，社会阶级矛盾加深，整个社会生产处于无政府状态，经济危机周期性地爆发。生产社会化程度不断提高，使自由放任的市场经济体制越来越不适应生产力发展的需求。在生产力已经发展起来的情况下，自由放任的市场经济所造成的生产无政府状态和宏观经济比例失调就更加严重，因而经济危机的破坏性也就不断扩大。1929~1933年爆发的世界性经济危机是资本主义各种社会矛盾和自由市场经济弊端的总暴露，同时也是国家干预的市场经济理论和现代市场经济产生的转折点。

（二）现代市场经济阶段，起始于本世纪30年代

经济理论上出现了强调国家干预、对经济进行宏观管理的凯恩斯主义；在经济实践上出现了美国的国家干预经济的“罗斯福新政”。二战后，国家干预政策被一些主要资本主义国家普遍采用。70年代，一些主要资本主义国家为了对付“滞胀”局面，对国家干预的具体政策进行了不同情况的调整，但国家干预已作为现代市场经济的一个重要的要素保留下来，而且干预经济的作用也在不断扩大。现代市场经济由国家干

预代替了自由放任,国家的宏观调控和市场机制的结合是现代市场经济的主要特点。

由近代市场经济转变为现代市场经济,从根本上讲是由生产力的发展和资本主义基本矛盾的深化所引起的。生产社会化程度的提高,特别是二战后出现的第三次科学技术革命,使科技水平和生产力的水平空前提高,新兴工业部门不断涌现,社会分工更加深化和细化,部门之间、企业之间的联系更加密切和复杂,因而对社会生产要进行统一调节的要求就更为迫切。因此,由国家调控的市场经济来代替自由放任的市场经济就成为历史的必然。

国家参与调控的现代市场经济,虽然不能完全消除资本主义所固有的矛盾,但国家干预在相当程度上缓解了资本主义的各种矛盾,抑制了市场缺陷所带来的破坏性和宏观经济比例失调,减轻了经济波动的幅度,加之第三次科技革命的推动,使资本主义经济在二战后的一定阶段得到迅速发展。

四、现代市场经济的模式

现代市场经济是国家宏观调控下的市场经济。虽然在不同国家,宏观调控的方法和力度有一定区别,但作为现代市场经济,它们有着下列的共同特点:(1)它是国家宏观调控下的市场经济。现代市场经济的国家,国家干预虽然有不同的特点和侧重,但都不是市场自由放任地发挥作用,而是由国家宏观调控给经济运行创造一定的条件并引导企业的微观经济活动,以实现国家的经济目标。(2)它是有发达的市场体系的市场经济。在现代市场经济中,不仅有商品市场、要素市场,而且形成了产权市场。产权市场的形成和产权社会化是现代市场经济的重要标志。现代市场经济中不仅有发达的市场体系,而

且在市场运行中有着与国家法制相联系的统一规则。(3)它是现代企业制度的市场经济。企业作为市场经济的主体,不仅形成了主动参与市场运行的机制,而且形成了现代企业的组织制度和产权制度。股份公司得到广泛发展,其产值在国民生产总值中占很大的比重。股份公司也是产权社会化的重要形式。(4)它是开放型的市场经济。现代市场经济的国家,在对外经济联系上比自由市场经济时代更加广泛和深化,并逐步形成相对统一的世界市场经济。除上述四个主要特点外,比较近代市场经济,现代市场经济还有一些具体的特点。如信用制度发达、出现了专门的管理专家等。

现代市场经济的国家,由于政治经济情况不同,自然条件不同,历史文化传统各异,因而各国的宏观调控的政策、方法和力度也就不同,从而形成了不同的市场经济模式。

(一)美国模式

美国是现代资本主义的典型。经济的特点是:有高度发达的现代化的生产力;垄断资本占统治地位,有伸展到全球、实力雄厚的跨国公司。美国的宏观经济调控,从“罗斯福新政”开始,到里根当政,虽然在政策上有所调整,但宏观调控始终具有以下特点:(1)由于垄断势力强大,经济的计划性程度较低,政府对经济干预的力度较弱;(2)宏观经济调控的基本形式是运用财政政策和金融政策对经济实行紧缩或扩张,是一种纯间接调控,政府不介入企业经济活动;(3)经济生活法制化,经济活动的各个领域都有专门的法律,鼓励竞争,保证市场的有序运行;(4)不制定国家经济发展的战略目标。美国的市场经济是一种强化市场机制的作用、政府只进行短期政策调控的模式,所以又称为分散决策型市场经济。

（二）法国模式

法国的市场经济是一种市场调节和国家调节相结合的市场经济。法国模式被许多经济学家称为混合经济体制的典型。法国模式的主要特点是：（1）私营经济在国民经济中占主导地位，但国营经济在国民经济中也占有相当大的比重；（2）微观经济活动由私营企业和个人决策，但国家集中决策通过指导性计划和局部的直接管理对私营决策和微观经济活动有重大影响；（3）市场机制在资源配置中起着基础性作用，政府干预对经济运行也有重大影响，但这种干预和调节基本上是一种间接调控。

（三）德国模式

德国的市场经济是在社会市场经济理论指导下形成的社会市场经济模式。这种模式是以自由经济为基础，国家要为经济运行提供保护性条件，并通过社会政策来实现市场经济与社会平衡的统一。德国模式的主要特点是：（1）以私有制为主，多种所有制形式并存。在私营企业中，大企业占主导地位。除私有制外，还有国家所有制，合作社所有制和工会所有制。（2）重视和保护竞争秩序，政府制定和实施一系列保护竞争的法律，限制垄断，保证有效竞争的进行。（3）政府对经济适度干预，政府经济职能是保护竞争和稳定经济，保障市场运行的总体条件，纠正市场偏差。中央银行不受政府干预，独立实施货币政策，注重对货币发行的控制。（4）重视社会平衡和稳定，实行社会福利和社会保障制度，缩小分配上的差距，并使社会成员都享受社会保障。

（四）日本模式

战后日本经济是一种后起赶超型市场经济。在经济快速

发展过程中形成了完善的市场体系和市场机制,为经济的快速发展政府强化了以产业政策为核心的干预和调节,从而使日本市场经济具有以下特点:(1)计划化的市场经济。政府以强有力的计划和产业政策对资源配置进行导向。私营企业是日本经济的基础,但企业决策受国家计划和产业政策的诱导,国家计划和产业政策对资源配置和企业微观经济活动有重大影响。(2)法制化的市场经济。日本政府制定并实施了一系列完善的经济法律法规,使经济活动能按法律规则自由运行,保障了市场机制的有效运转,同时这些法律规则也体现了国家长远发展战略的要求。(3)开放型全球化的市场经济。日本资源贫乏,从而促进了日本经济的开放。政府和企业都以国内和国际两个市场为导向,原料购进和产品销售都以世界市场的状况来选择。

各主要资本主义国家的市场经济的不同模式,其差异主要表现在国家干预程度、调控的目标和手段、决策的层次和结构以及企业组织形式等方面的不同上。美国、英国属于国家干预力度较弱的市场经济类型。因此,有人称之为分散决策型市场经济或自由企业式市场经济。法国、德国的国家干预的力度就强一些。日本、韩国的国家干预就更强一些,所以有人把这种类型的市场经济称之为政府主导型市场经济。

第二节 市场经济的基本特征和基本功能

一、市场经济的基本特征

市场经济的基本特征是区别计划经济的明显标志,是市场经济质的规定性的表现。这些特征主要有以下几个方面:

(一)企业行为自主化

市场经济中的企业,具有完全的生产经营自主权。具体说,企业具有生产经营决策、投资决策、产品定价、进出口经营、人事劳动、工资奖金分配、生产设备处置、机构设置等各方面的权力。企业行为自主是市场机制发挥作用的前提。

(二)经济关系市场化

在市场经济中,一切经济关系都通过市场来实现,经济往来通过市场进行,社会资源的主要部分通过市场配置,市场成为经济联系的基本形式。经济关系市场化要求有完备的市场体系。商品市场、金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场、信息市场和产权市场等完备,形成一个功能完善的市场体系。市场体系是社会经济运行枢纽。

(三)竞争关系平等化

平等竞争是市场经济运行的基本原则。也是市场经济区别于计划经济的突出特点。参与市场活动的主体地位和机会是平等的,竞争所遵循的是成本和效率原则,主体之间的较量是靠各自的实力,竞争的后果是优胜劣汰。

(四)经济运行法制化

在市场经济中,作为实现经济联系基本形式的商品交换,要靠契约、合同来维系,这就要求有一套完备的法律体系来约束和规范各方面的经济行为和经济运行。市场经济是法制经济,必须建立起包括市场主体法、市场行为法、宏观调控法、社会保障法在内的适应市场经济要求的法律体系,才能保证市场经济的有序运行。

(五)宏观调控间接化

现代市场经济,政府不直接干预企业的微观经济活动,而

是运用经济政策、计划指导、法律手段和必要的行政手段对经济实行宏观间接调控。

(六)追求利润的最大化

企业作为商品生产经营者,独立核算,自负盈亏,它们为了自身的经济利益总是希望以最少的投入获取最大的产出,把利润最大化作为自己的经营目标。企业对利润的追逐,形成市场经济运行的动力。

上述六个方面是市场经济的一般特征,与社会经济制度无关。但是,社会主义市场经济是与社会主义制度结合在一起的,或者说是社会主义条件下的市场经济。社会主义市场经济除了市场经济本身的规定外,在它的运行中还需要实现社会主义的基本经济关系。因此,它必然具有不同于资本主义市场经济的特殊性。它的基本特征表现在以下几个方面:

第一,社会主义市场经济是以公有制为主体,个体经济、私营经济等其他经济成分作为补充,多种经济成分共同发展的市场经济。生产资料公有制不仅是社会主义生产关系的基础,也是社会主义市场经济的基础,公有制占主体地位,这是社会主义市场经济与资本主义市场经济的本质区别。

第二,社会主义市场经济是以按劳分配为主体,其他分配形式为补充,效率优先兼顾公平的市场经济。由公有制的主体地位决定,按劳分配是分配形式的主体,同时也允许其他分配形式的存在。国家运用收入分配政策,贯彻按劳分配,把促进效率提高作为优先考虑的问题,合理拉开收入差距。同时也要通过再分配,兼顾公平,防止贫富悬殊,逐步实现共同富裕。

第三,社会主义市场经济是把人民的局部利益和整体利益、目前利益和长远利益有机结合,从而实现有效宏观调控的