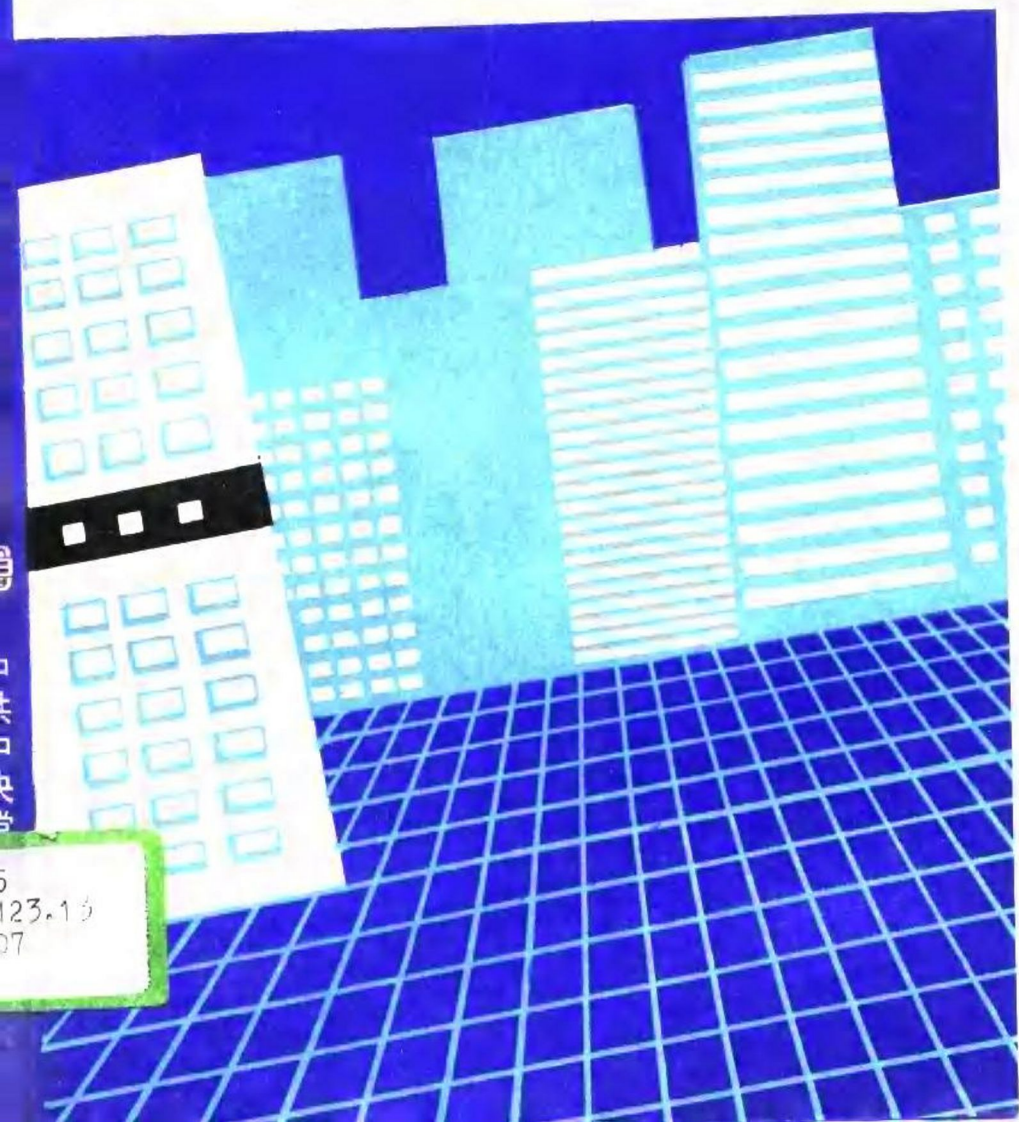


主编 陈栋生 张大平

纪检监察干部 市场经济知识读本



5
123.13
07

纪检监察干部 市场经济知识读本

主 编 陈栋生 张大平
副主编 孙文健 余明健

中共中央党校出版社
·北 京·

(京)新登字100号

图书在版编目(CIP)数据

纪检监察干部市场经济知识读本/张大平等编著.-北京:中共中央党校出版社,1994.7
ISBN 7-5035-1065-X

I.纪… II.张… III.①社会主义经济:市场经济-基本知识 ②行政管理-监察-干部教育-教材 IV. ①F045.5
②D630.3

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第05611号

中共中央党校出版社出版发行
(北京海淀区大有庄100号)
北京燕山印刷厂印刷 新华书店经销
1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷
开本:850×1163毫米 1/32 印张:9.75
字数:250千字 印数:1—11000册
定价:8.00元

主 编：陈栋生 张大平
副主编：孙文健 余明勤
编 委：陈栋生 张大平 孙文健 余明勤
 阎群力 田 野 戴 军 孙援胜
 陈华彬
作 者：(按姓氏笔划)：
 王 月 王雍君 孙援胜 张光平
 陈华彬 李海舰 余明勤 何建明
 林后春 周景勤 赵江玲 钱 津
 温小郑 漆云生

前 言

党的十四大提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标。之后，党的十四届三中全会又通过了《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》，勾画出了社会主义市场经济体制的基本框架，为改革的顺利发展指明了方向。

随着社会主义市场经济体制的建立，在党风廉政建设领域出现了许许多多计划经济体制下未曾有过的新情况、新问题，相应地对纪检监察工作也提出了新的、更高的要求。实践证明，反对腐败，搞好党风廉政建设是建立社会主义市场经济体制的必要条件和重要保证。为了更好地发挥纪检监察机关的职能作用，广大纪检监察干部必须对社会主义市场经济的基本理论、基本知识要有一定的了解。鉴于此，中央纪委在这方面对广大纪检监察干部提出了明确的要求，使纪检监察系统形成学习社会主义市场经济基本理论、基本知识的风气。本书正是适应这种形势，为满足纪检监察干部的学习需要而编写的。

本书以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导，结合纪检监察干部的实际情况，在理论叙述上，尽可能简明扼要、深入浅出，在结构和内容安排上考虑到纪检监察工作的特点及其需要。特别是对市场经济运作过程中可能出现的漏洞以及相应的违法违纪问题，作了较为详细的分析和说明。这也是本书的一个基本特色。

但是，由于建立社会主义市场经济体制是一项前无古人的崭新事业，编写一本高质量的社会主义市场经济理论读物是一件非常不容易的事，而要编出一本充分反映纪检监察工作特点及其需

要的社会主义市场经济理论读本也就更为不易了。所以，尽管编者在主观上是努力的，但书中出现某些不妥之处，也是在所难免的事，这有待于本书在试用过程中，不断地修改和补充，使之更加完善。

本书由陈栋生(中国社会科学院工业经济研究所研究员)、张大平(中央纪委宣传教育室副主任)主编。参加组织、撰写工作的有：孙文健、田野、余明勤、阎群力、戴军、王月、王雍君、任泽民、孙援胜、张光平、陈华彬、李海舰、林后春、周景勤、赵江玲、钱津、温小郑、漆云生。

编 者

1994年6月18日

目 录

第一章 社会主义市场经济概述.....	(1)
第一节 市场经济的选择.....	(1)
第二节 市场经济中的资源配置.....	(7)
第三节 市场经济运行的基本要素.....	(10)
第四节 市场缺陷.....	(17)
第二章 市场经济中的产权制度.....	(22)
第一节 产权理论的基本内容.....	(22)
第二节 经济活动的外部性及其内在化.....	(28)
第三节 市场经济中的产权明晰化.....	(32)
第四节 产权模糊的弊端.....	(38)
第三章 市场上的企业竞争.....	(44)
第一节 市场与企业特征.....	(44)
第二节 市场运行规范.....	(48)
第三节 我国企业经营机制转换.....	(54)
第四节 市场竞争中的无序行为.....	(61)
第四章 现代市场经济中的农村和农业发展.....	(69)
第一节 市场经济与农村发展.....	(69)
第二节 市场经济与农业保护.....	(74)
第三节 我国农村经济发展成就与任务.....	(79)
第四节 农村经济发展中的问题与法制建设.....	(83)
第五章 第三产业的迅速增长.....	(91)
第一节 市场经济发展中兴起的第三产业.....	(91)
第二节 第三产业发展的客观性及其作用.....	(97)

第三节	第三产业运作的特点	(100)
第四节	第三产业中出现的问题与管理	(107)
第六章	国际贸易行为规范	(112)
第一节	国际贸易的基本内容	(112)
第二节	国际贸易中的优惠待遇	(116)
第三节	国际贸易的有关惯例	(120)
第四节	国际贸易中常见的不正当行为	(125)
第七章	劳动力市场	(136)
第一节	劳动力市场的基本内容	(136)
第二节	我国劳动管理体制的改革	(140)
第三节	劳动力市场的保障制度与管理	(147)
第四节	劳动力市场上伴生的问题	(152)
第八章	市场交易组织和中介组织	(158)
第一节	市场中的交易组织	(158)
第二节	市场中介组织	(163)
第三节	交易组织和中介组织的作用	(166)
第四节	交易组织和中介组织运作中的偏序	(170)
第九章	证券与证券市场	(176)
第一节	证券的基本内容	(176)
第二节	证券市场与证券发行	(182)
第三节	证券流通市场的运作	(188)
第四节	证券交易中的派生问题及其管理	(193)
第十章	市场经济中的财务会计管理	(200)
第一节	财务会计的基础理论	(200)
第二节	财务会计制度的改革	(206)
第三节	审计基本理论	(214)
第四节	违反财经纪律法规案例分析	(219)
第十一章	宏观管理和政府干预	(223)
第一节	宏观经济管理	(223)

第二节	财政手段的调节·····	(228)
第三节	货币政策手段的调节·····	(232)
第四节	宏观调控手段的缺陷·····	(237)
第十二章	市场经济的工商行政管理·····	(243)
第一节	工商行政管理概述·····	(243)
第二节	对市场主体的工商行政管理·····	(246)
第三节	对市场运行的工商行政管理·····	(251)
第四节	工商行政管理中的腐败现象与管理法制化·····	(256)
第十三章	市场经济运行中的政府职能·····	(262)
第一节	政府的经济管理职能·····	(262)
第二节	政府经济管理职能的实现条件·····	(267)
第三节	国家对公务员的管理·····	(273)
第四节	转向市场经济中政府职能的扭曲·····	(277)
第十四章	社会主义市场经济与法制·····	(285)
第一节	市场经济与法律调整·····	(285)
第二节	市场经济是法制经济·····	(288)
第三节	建立和完善适应市场经济发展的法制体系·····	(292)
第四节	完善市场经济法律的实施制度·····	(299)

第一章 社会主义市场经济概述

社会主义市场经济理论是邓小平同志建设有中国特色社会主义理论体系的重要组成部分。我国目前所进行的经济体制改革是社会主义制度的自我完善与发展，从经济体制与运行机制根本转换的意义上讲，可以说是又一次革命。党的十四大明确提出：我国经济体制改革的目标是建立社会主义的市场经济体制。这为我国跨世纪的改革奠定了坚实的理论基础。建立社会主义市场经济体制是一项前无古人的开创性事业，它面临许多极其复杂的问题。其中不少对长期在传统计划经济体制下工作的干部来说，是陌生的新问题。为此，需要加强理论学习，掌握社会主义市场经济的基本知识，以转变传统的计划经济观念，有效地促进我国市场经济迅速发展。

第一节 市场经济的选择

一、市场经济的涵义

为什么我国经济体制改革的目标是建立社会主义的市场经济体制？为了回答这个问题，我们应该首先弄清楚社会主义市场经济的涵义。

社会主义市场经济是指同社会主义各项基本制度相结合，适应现代化大生产和发达的商品经济的要求，依靠市场机制，在全社会的范围进行资源的基础性配置，按照价值规律进行活动以达到效率与公平相统一的经济运作方式与调节方式。

上述定义可以说是对社会主义市场经济涵义的基本解释。所

谓社会主义市场经济，就是社会主义条件下的市场经济，“市场经济”表明的是一般性，而“社会主义”则表明的是特殊性。

(一) 社会主义市场经济的一般性，即市场经济的世界通则，一般应具备以下几方面内容：

1. 市场经济是一种平等经济。市场经济不承认任何超市场的经济和政治特权，而只贯彻市场经济的基本规律——价值规律所要求的等价交换原则。等价交换是前提，交换各方具有完全平等的权利。这种平等性表现在市场活动中的各类主体（法人、自然人）的市场地位统一性。

2. 市场经济是一种自主经济。即市场主体根据自己的意志，独立自主决策，独立承担民事责任。市场经济的运行目的在于创造尽可能多的利润，如果没有自主的意志关系，市场经济也就不存在了。

3. 市场经济是一种竞争经济。追求更多的价值实现的要求导致了市场经济活动主体之间竞争的必然性。

4. 市场经济是一种开放经济。利益主体的多元化和社会分工决定了市场经济的开放性，直接表现为市场主体以国内外大市场作为决策思考空间，而不受行政区划和其它行政性垄断的局限。这种开放性也表现在其自动调节性和兼容性上，它依靠反映其内在要求的一系列经济信号，如价格水平、供求差率等，迫使市场主体不断调节其生产组织形式、经营方式、工艺过程、企业结构及产品结构，从而实现产业结构的升级和资源的优化配置；同时利用一切有利的手段与形式，以实现其盈利的最大化。市场经济的开放性还表现在市场信息的充分传递，即市场信息传递的无代价性和迅速性。

5. 市场经济主体的行为方式及行为目的符合“经济人”的假设，即谋求经济主体长期利益最大化为其根本目的，同时具备相应的理性思维和对经济信息的理性判断及合理决策。

无论是社会主义市场经济还是资本主义市场经济，还具有市

场经济所共有的以下特征：

(1) 资源配置市场化。市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制，一切经济活动都直接或间接地处于市场关系中，价格由市场供求形成，价格反映产品及资源的稀缺程度。

(2) 企业行为主体化。所有企业，作为市场主体，应具有一个独立的市场主体所应具有的商品生产经营的全部权力，以及独立的经济利益和实现它们的高度自觉性。从而能自觉地面向市场，自主地开展生产经营活动。

(3) 企业产权商品化。因为商品关系实际上就是不同的产权主体之间所有权交换的关系，商品交换实际上就是商品所有权的让渡。所以市场经济关系最大的特点就是以产权分立为前提。产权制度是通过确立一种共同遵循的准则来界定人们对稀缺资源配置的权利，从而促使人们更有效地营运其资产。因此，产权制度是社会资源有效配置的制度保障。从而，企业产权商品化是建立市场经济的重要条件。

(4) 宏观调控间接化。政府部门不直接干预企业生产和经营的具体事务，而是通过财政、税收、金融等政策调节，规范企业的经营活动。这些政策将引起市场的供求或价格的变化，从而引导企业沿健康的经营之路前进。简言之即“国家调控市场、市场引导企业”。

(5) 市场体系完善化。市场经济中的市场应是一个完整的体系。提高市场运行效率和降低交易成本，不仅要有消费资料市场、生产资料市场，还要有各类要素市场，如金融市场、房地产市场、劳动力市场、技术信息等市场，成为一个完整的市场体系。通过各类市场机制的作用来调节各种生产要素的投入和转移，由此带来整个社会资源配置手段的目标一致和整体效益的提高。

(6) 交易过程规范化。在市场交换活动中，所有从事市场交易的主体的地位和机会都是平等的，既不享有任何行政、宗法特

权，也不依权力、地位形成某种等级差别。市场主体之间的竞争所依据的只是建立在价值规律基础上的成本与效率原则，他们在机会均等、公平交易准则的约束下积极参与市场竞争。

(7) 市场管理法制化。市场经济中各市场主体的所有经营活动都按照一套法规体系来进行，整个经济运行有一个比较健全的法制基础。

(二) 社会主义市场经济的特殊性，表现在以下几点：

1. 在所有制结构上，社会主义市场经济是以公有制为主体，多种经济成分共存，共同发展；

2. 在分配制度上，以按劳分配为主体，其它分配形式为补充，坚持效率优先，效率与公平相统一的原则，合理拉开收入差距，同时防止两极分化，逐步实现共同富裕；

3. 在宏观调控上，以公有制经济为主体，国家对市场的调控具有较雄厚的物质基础，对市场调控能力比较强，从而使市场机制更加健康地运行。

二、我国发展社会主义市场经济决策的确立

由社会主义计划经济体制到社会主义市场经济体制，需经历一个渐变到飞跃的历史过程。市场经济理论与实践萌生于十一届三中全会，在这次会议上要求改变与生产力发展不适应的生产关系和上层建筑。传统的观念认为：市场经济是资本主义特有的，计划经济才是社会主义经济的本质特征。如何认识计划与市场的关系，不仅影响经济体制改革的进程，而且直接关系到经济体制改革目标的抉择，是整个经济体制改革的核心问题。党的十一届三中全会以来，对计划与市场关系的认识有一个逐步深化和提高的过程：党的十二大提出以计划经济为主，市场调节为辅的原则。在引用市场机制时，对商品经济也有重新认识；十二届三中全会提出商品经济是社会主义发展不可逾越的阶段，我国社会主义经济是建立在公有制基础上的有计划商品经济，从而肯定了社会

主义可以而且必须同商品经济统一起来，突破了社会主义与商品经济不相容的传统信条；党的十三大指出：社会主义有计划商品经济的体制，应该是计划和市场内在统一的体制。从理论上论证了商品经济、市场经济和社会主义的兼容性。十三届四中全会后，提出建立适应有计划商品经济发展的计划经济与市场调节相结合的经济体制与运行机制。特别是邓小平同志在南巡谈话中进一步澄清了理论上的一些模糊观念和认识，他指出：计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。计划和市场都是经济手段，计划多一点还是市场多一点，不是社会主义与资本主义的本质区别。这个精辟论断，从根本上解除了把计划经济和市场经济看成属于社会基本制度范畴的思想束缚，使人们对市场经济的认识有了新的突破。

社会主义市场经济理论，是在总结了我国社会主义经济发展的经验和教训，并借鉴其他国家历史经验的基础上，逐步形成和发展起来的。商品经济的高级阶段是市场经济。商品经济侧重于为交换而生产，市场经济侧重于表达凭依市场机制实现资源配置的方式，商品经济是相对于自然经济、产品经济而言的，市场经济是相对于计划经济而言的。市场经济与商品经济有其内在一致性。

三、市场机制的基本内容

机制的本意是指机器运转过程中的各个零部件之间的相互联系、互为因果的联结关系及运转方式。生物、医学界用以表示有机体内发生生理或病理变化时，其各个器官之间的相互联系、作用和调节方式。

市场机制是指在商品交换活动中，各种市场因素如价格、竞争、供求等之间互为因果、相互制约，各自发挥功能又共同发挥功能的联系和作用。

市场机制的特点：①关联性，即市场上任一因素的作用都会

引起其它因素的连锁反应，并要求其它因素的配合；②利益制约性，即通过对每个经济主体的经济利益的损、增来发挥作用；③客观性，指的是市场机制的作用不以人的意志为转移；④内在性，即市场机制的作用是来自内在的某种机理，而并不是由外部力量的作用造成的。

市场机制又指市场各要素相互结合、相互影响、相互制约的运动过程。作为市场各要素有机联系运动的市场机制包括两个层次：市场机制的基本构成要素；市场机制各要素的组合及交互运动。市场机制的基本构成要素有：市场价值、市场价格、市场供给和需求、市场竞争。市场机制的运动是要使市场价格趋向价值，所以市场机制就是价值规律的作用机制。市场机制作为价格、竞争、供求等市场因素相互联系、相互制约的体系，其作用是通过价格机制、竞争机制等实现的。价格机制是存在于商品经济（高度发达的商品经济则为市场经济）条件下的经济机制，价格机制作为市场机制的一般表现形式，是价值规律作为客观必然性借以实现的过程和这一过程中诸种要素的功能耦合关系。其现实的具体表现形态是价格与供给、需求的相互关系和价格的指示功能、调节功能，以及供给与需求对价格变动再进行反馈的耦合过程。

如果从价格运动过程来看，价格机制又可进一步分为价格形成机制和价格运行机制。价格形成机制是指各类市场主体（包括政府、企业、居民及各类经济组织）在法律约束下形成的直接定价权、价格的间接调控权以及各种形式的参与权和干预权等的配置结构和相互关系。价格运行机制指价格在受形成机制制约的价格形成规则基础上与工资、折旧、成本、国民收入、产值以及利率、税率、汇率、财政补贴等诸经济参数（要素价格）和经济调节器结成的相互联系，从而对社会再生产过程发挥指示功能和调节功能。

第二节 市场经济中的资源配置

经济学之所以存在的根本原因在于：一方面，人们对于物质和精神文化的需求是无限的，即人类对自然和社会的需求是无止境的；另一方面，自然界和人类社会所能提供的资源是有限的。经济学就是研究在各种经济资源给定的条件下如何最有效地配置资源，使人们的物质和文化要求得到最大限度的满足。所以说，经济运行过程，也就是资源的配置过程。

一、投资对资源配置的影响

投资指新增有形资本，如设备、机器、厂房、建筑物等，消费和投资的分类是按惯例约定俗成的，从经济学观点来看，一个百货商店的建房支出和百货库存支出几乎没有什么本质上的区别。但是在国民收入核算中，个人购买的百货属于消费支出项目，而百货商店的百货属于商店的经营资本，列入投资项目。

固定资产投资规模的科学决策，也就是投资规模的合理性和准确性，它直接关系到固定资产投资建设的经济效益，关系到社会资源配置的一个重要流向。

固定资产投资规模，指一个部门、地区或国家，在一个年度内，或是一个建设时期内（如3年、5年、10年计划），固定资产投资建设的总额。对一个项目来说，是指计划任务书或初步设计所确定的生产能力或效益的数量。固定资产投资规模决策，就是对一个年度或是一个中长建设期中的投资规模、投资方向、投资结构以及投资项目等方面作出的决断。

投资决策将对资源配置起重要的作用。首先，固定资产投资规模将直接影响国民经济的发展。固定资产投资规模的增长速度与国民生产总值的增长率是同方向变化，即投资越多，国民生产总值增长率越高。以1969—1973年日本、美国、法国、原联邦德

国四个国家国内固定资产投资率与经济增长率的比较为例，投资越多，国民生产总值增长率越高。日本在5年中固定资本平均总投资率为36.5%，国民生产总值平均增长率为9.1%；美国平均总投资率是17.1%，国民生产总值平均增长3%；法国平均总投资率是26.4%，生产总平均增长6.1%，原联邦德国平均总投资率是26.3%，生产总值平均增长4.9%，^①其中日本投资率最高，国民生产总值也增长最快，国民经济发展也最迅速。一般来说，投资规模越大，国民经济发展越快。

投资可以说是对资源配置影响最大，调动资源运动最迅速的一种方式。投资本身还能带来派生的投资需求，从而引起社会资源的更大规模的运动，引起就业的变化。根据经验规则，国民生产总值每增长2.5%，就业率可以提高1%；反之，国民生产总值每降低2.5%，失业率就要提高1%。固定资产投资决策还直接影响到资源配置的结构。如第一次产业、第二次产业和第三次产业间的资源配置，各产业内部间的资源配置。除此之外，固定资产投资决策还直接影响投资效果的好坏，即对资源是否优化配置起重要作用。

二、信息系统对资源配置的影响

经济信息，是对经济运动及其属性的一种客观描述，是经济运动中各种发展变化和特征的真实反映。市场经济的一个重要特征就是：市场中的每个主体都具有充分的技术知识，能够及时地掌握市场信息。消费者了解所有商品的价格，企业知道所有原材料的价格及用途。每个市场主体在进行决策时既能借鉴过去，又能预测未来。信息传递无阻，且为每个市场主体无差异地得知。在这种条件下，所有的资源才有可能在各产业间自由地流动，生产设备、原材料、劳动力等才能够很容易地从一个产业中退出而

^① 资料来源于1975年版日本《白皮书》，其中固定资本总投资率，是指固定资本投资与国民生产总值的比率。