

比较与借鉴

——各国市场经济模式

● 刘延平 高 莹 编著

● 市场理论
● 市场模式
● 比较借鉴

7
山东人民出版社

前 言

党的十四大确定我国经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济体制,这是社会主义经济理论的重大突破。

就市场经济体制来说,社会主义市场经济与资本主义市场经济既有许多共性,又存在许多差异。尤其值得注意的是,在相同的社会制度下,各国的市场经济模式也不尽相同。过去我们对国外市场经济体制模式的共性研究较多,但对差异缺乏系统深入的比较分析,而且往往脱离中国的实际。本书力图在系统介绍市场经济理论和典型市场经济国家体制模式特点的基础上,结合中国实际进行比较研究,并提出如何借鉴其中的合理成分。这对于建立适合中国国情的市场经济体制无疑具有重要意义。

在本书的写作过程中,吸收了国内外已有的一些研究成果,特别是吸收、参考了一些国内专家、学者的研究成果。在此,谨向这些专家、学者表示感谢。

应特别提到的是著名经济学家、博士生导师张今声教授。张老师几十年来在经济研究领域辛勤耕耘,硕果累累。作者从上大学到读博士,一直得到张老师学术上

的教导和生活上的关怀,本书的出版是学生送给尊师的一份小小礼物。

辽宁大学的果艺、王新参加了部分章节的写作。

由于作者水平有限,书中难免有许多不足之处,敬请各位专家、学者批评指正。

刘延平

1994年6月于辽宁大学

目 录

前言.....	(1)
---------	-----

市场理论篇

第一章 市场经济的涵义.....	(3)
一、几个相关概念.....	(3)
二、市场经济要素.....	(8)
三、社会主义市场经济体制	(19)
第二章 当代西方市场经济理论	(25)
一、凯恩斯的市场经济理论	(25)
二、新古典综合派的市场经济理论	(31)
三、新剑桥学派的市场经济理论	(36)
四、哈耶克的自由市场经济理论	(38)
五、弗里德曼的市场经济理论	(42)
六、理性预期派的市场经济理论	(46)
七、供给学派的市场经济理论	(48)
第三章 市场经济模式	(51)
一、市场经济模式的涵义	(51)
二、市场经济模式的形成因素	(52)
三、市场经济模式的评价标准	(55)
四、几种典型的市场经济模式	(60)

各国模式篇

第四章 美国	(69)
一、垄断经济	(69)
二、政府机构	(71)
三、宏观经济调控	(72)
四、股份公司	(76)
第五章 日本	(82)
一、市场经济体制的沿革	(82)
二、经济决策体制	(84)
三、宏观经济调控	(88)
四、企业制度的基本特点	(93)
第六章 德国	(97)
一、社会市场经济产生的基础	(98)
二、社会市场经济的发展过程	(104)
三、社会市场经济的特色	(110)
第七章 法国	(118)
一、市场经济体制的基本特点	(118)
二、经济决策体制	(121)
三、国家计划调节	(125)
四、国有企业及其管理	(129)
第八章 英国	(135)
一、战后经济发展的特点	(135)
二、所有制形式及其演变	(137)
三、宏观经济调控	(140)
四、企业行为	(144)
第九章 意大利	(146)

一、战后经济发展的特点·····	(146)
二、所有制结构·····	(151)
三、公有企业·····	(153)
四、国家参与制·····	(155)
五、国家计划·····	(156)
第十章 瑞典 ·····	(159)
一、经济和文化的历史特点·····	(160)
二、经济体制的基本特征·····	(161)
三、经济计划·····	(164)
四、福利制度·····	(168)
第十一章 印度 ·····	(173)
一、主要经济成分·····	(173)
二、经济发展的历程·····	(175)
三、经济管理体制·····	(179)
第十二章 亚洲“四小龙” ·····	(184)
一、经济奇迹及经济模式剖析·····	(184)
二、市场经济模式的形成和演变过程·····	(188)
三、政府的行为与作用探析·····	(202)

比较借鉴篇

第十三章 财政体制比较 ·····	(211)
一、各国财政体制现状·····	(211)
二、财政体制比较·····	(217)
三、启示·····	(221)
第十四章 金融体制比较 ·····	(225)
一、各国金融体制现状·····	(225)
二、金融体制比较·····	(236)

三、启示·····	(242)
第十五章 价格体制比较 ·····	(245)
一、价格调控的必要性·····	(245)
二、各国价格体制现状·····	(247)
三、价格体制比较·····	(257)
四、启示·····	(262)
第十六章 企业制度比较 ·····	(264)
一、产权制度比较·····	(264)
二、领导体制比较·····	(271)
三、决策方式比较·····	(274)
四、用工制度比较·····	(276)
五、启示·····	(280)
第十七章 国有企业管理体制比较 ·····	(285)
一、国有企业的地位·····	(285)
二、各国国有企业管理体制现状·····	(286)
三、国有企业管理体制比较·····	(292)
四、启示·····	(299)
第十八章 社会保障制度比较 ·····	(304)
一、社会保障制度的基本特点·····	(304)
二、各国社会保障制度现状·····	(306)
三、社会保障制度比较·····	(308)
四、启示·····	(315)
第十九章 市场竞争法规比较 ·····	(318)
一、各国市场竞争法规现状·····	(318)
二、市场竞争法规比较·····	(323)
三、启示·····	(326)
主要参考书目 ·····	(330)

市 场 理 论 篇

第一章 市场经济的涵义

一、几个相关概念

要了解市场经济的内涵,必须首先了解与之相关的几个概念,及它们之间的相互联系。

(一)自然经济

1. 自然经济的概念。

简单地说,自然经济就是自给自足的经济。在自然经济下,产品的生产主要不是为了交换,而是为了满足生产者或经济单位本身的需要。具体地考察,自然经济有四层含义。

1)是指自给自足的农民家庭。这种自然经济的概念来自古希腊。所谓自然是指合乎人类和本性的事物;经济在希腊语里指“家庭管理”,是为了获取自然供给的东西。由于分工(如男与女)是源于人的天赋本性不同(自然),所以家庭管理肯定分工(自然分工)。这样,一个家庭的自给自足,就成为自然经济的第一内容。

2)是指为自己和为剥削者的直接消费而生产。在这种含义的自然经济中,劳动者是直接生产者,他们的劳动也是直接的社会劳动,或自然形式的社会劳动。为剥削者而生产的部分,或者是劳动的自然形式,即劳役地租;或者是产品的自然形式,即实物地租。这两种地租形式都是以自然经济为前提的。

3)是指自我完成再生产的经济单位。马克思指出:“……自然经济,也就是说经济条件的全部或绝大部分,还是在本经济单位中生产的,并直接从本经济单位的总产品中得到补偿和再生

产。此外，它还要以农村家庭工业和农业相结合为前提。”^①这种自我完成再生产，正是同商品经济的“以流通为媒介的再生产”的区别之处。列宁指出：“在自然经济上，社会是由许多单一的经济单位（家长制的农民家庭，原始村社、封建领地）组成的，每个这样的单位从事各种经济工作，从采掘各种原料开始，直到最后把这些原料制成消费品。”^②

1)是指使用价值的生产和交换。自然经济本来是与商品经济相对立而言的。因此，广义地说，凡是以使用价值为目的的生产，或者以获取使用价值为目的的交换，都属于自然经济的范畴。从这一含义说，自然经济不仅包括农民家庭手工业，还包括独立的手工业。因为它们生产的主要目的，是保证手工业者、手工业师傅的生存，因而是使用价值，而不是交换价值。

2. 自然经济的特征。

自然经济有如下基本特征：

1)自然经济下生产的分工和协作十分有限，主要限于经济体（家庭、公社、庄园）内部，排斥社会范围内的分工；

2)自然经济把生产和流通对立起来，注意生产，排斥流通，限制贸易；

3)自然经济立足于生产者本身的消费，生产的发展以生产和个人狭隘的需要为限度，温饱即安；

4)分配中的平均主义思想，“不患寡而患不均”。

（二）商品经济

1. 商品经济的概念。

商品经济是一种以交换为直接生产目的和联系方式的经济形态，也是与自然经济相对应的一种经济形态。

理解商品经济的概念应注意以下两个关系：

① 《资本论》第3卷，第896页。

② 《列宁选集》第1卷，第161页。

1)商品经济与所有制。商品经济产生和发展的经济基础是社会分工,它主要与满足人们不同需要的交换相联系。社会分工促进了商品交换的发展,商品交换促进了私有制的出现,最后社会分工和私有制结合起来,才出现商品生产的第一形式,即简单商品生产形式。如果认为私有制是商品经济存在的原因,那么最早的商品交换发生在原始公社之间,它们是公社所有制,而不是个人私有制。奴隶、封建社会既是私有制,又有社会分工,就应该是商品经济了。到了资本主义阶段,商品经济发展到了成熟的阶段,也并非由于私有制占统治地位,而是由于分工带来的社会生产力的进一步提高,使人们通过交换而形成的相互依存关系变得越来越密切。社会主义经济虽以公有制为基础,但仍然以发达的社会分工和协作为前提,以商品交换为经济联系方式,因而同样是商品经济。

2)商品经济与自然经济。作为一种成熟的经济形态,商品经济产生于资本主义社会。在前资本主义社会,商品生产和商品交换也大量存在,但在经济生活中不占主体地位,占主体地位的是自给自足的自然经济。一种社会形态只能属于一种经济形态,有一种基本的经济组织方式,而不能同时有两种。但经济形态的形成不是一朝一夕的,生产力发展的连续性,决定了经济形态的变化也有个循序渐进的过程。因而商品经济的成份在自然经济中也大量存在,并不断发展,只是仅处于量变阶段。这也可以说,商品经济是由商品生产和商品交换构成的,但商品生产和商品交换不一定就形成商品经济的社会经济形态。在资本主义和社会主义商品经济中,也不乏自然经济的因素,但这改变不了它们的商品经济基本性质。

2. 商品经济的基本特征。

作为自然经济的对立面,商品经济有如下显著特征:

1)强调社会范围内的分工。商品经济的分工不同于自然分

工,即不限于经济单位内部,而是以社会分工为前提。随着商品经济的发展,市场的扩大对社会分工的要求越来越高,分工的程度越来越深,分工的范围越来越广。

2)强调生产与交换的统一,并以交换为存在方式。这是因为商品经济下生产的直接目的是取得交换价值,而不是使用价值。再生产能否继续,取决于商品能否完成交换,在市场上实现“惊险的跳跃”。商品经济下交换对生产有着极大的反作用,有时甚至是决定作用。

3)商品生产以广阔的市场需求为限度。市场需求是不断扩大,毫无止境的,因而商品生产的规模也越来越大,商品生产的外延也不断扩大,可以涉及到社会生活的各个领域。

(三)市场经济

“市场经济”目前是作为一个既定的概念被广泛应用的,但对于市场经济的确切含义尚无一个统一的认识。可以从以下两方面理解市场经济的涵义。

首先,市场经济等同于社会化的商品经济。如果我们从经济形态的角度去认识,那么只有到了资本主义社会后,商品经济才取代自然经济,成为基本的生产方式,只有此时,经济社会才叫做商品经济社会。而这个意义上的商品经济就是市场经济。用市场经济更能反映商品经济的本质,因为市场是商品经济的核心要素。商品经济下的生产特点是为市场而生产,为交换而生产,市场是商品经济活动的中心“舞台”,市场是商品经济的集中表现形式。

其次,市场经济表明了商品经济的基本运行机制即市场机制,商品经济下的资源配置主要通过市场来实现。所谓市场配置资源,就是按照市场的供求变动引起的价格变动来调节资源的流动。哪种产品价格高,供不应求,生产该产品有利可图,资源就往哪边流。反之,产品多了,供过于求,这种产品的价格就下跌,

资源就会流向别的地方。

(四) 产品经济

1. 产品经济的概念。

产品经济是指产品直接社会化的一种经济形态。产品直接社会化表明生产者生产的产品直接就是社会产品的一部分,而不需要经过商品货币关系间接地成为社会产品;生产者的劳动直接就是社会劳动,而不需要经过个别劳动转化为社会劳动的过程,恩格斯在《反杜林论》中指出:“社会一旦占有生产资料并且以直接社会化的形式把它们应用于生产,从一开始就成为直接的社会劳动。那时,一件产品中所包含的社会劳动量,可以不必首先采用迂回的途径加以确定;日常的经验就直接显示出这件产品平均需要多少数量的社会劳动。”^① 这里可以看到恩格斯设想的产品直接社会化,即产品经济的前提是:社会占有生产资料。

2. 产品经济的基本特征。

根据马克思、恩格斯等经典作家的设想,产品经济主要有三个基本特征:

- 1) 生产资料的社会占有;
- 2) 直接的社会劳动;
- 3) 直接的社会产品分配。它包括产品经济(共产主义)初级阶段的按劳分配和高级阶段的按需分配。

(五) 计划经济

计划经济是产品经济的集中体现,反映的是产品经济的本质特征,即产品经济下,以生产资料社会占有为前提,由“社会中心”从社会的角度来直接实现对社会资源的配置。

要实现严格的计划经济,至少应具备这样一些条件:

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,第348页。

- 1) 社会占有生产资料;
- 2) 取消商品货币关系;
- 3) 社会成员之间没有任何利益差别;

4) “社会中心”能够准确地计算和掌握社会需求和供给状况,编制完善的计划指标,有效地调节整个社会的生产和分配。

传统的社会主义经济试图建立计划经济模式,逐步地限制商品货币关系,用行政指令的计划调节社会的生产、流通、分配和消费。但实践证明,我们还远远不具备计划经济所必需的物质基础。当然,计划调节在社会化大生产的商品经济下也是不可缺少的,但这同社会资源主要通过计划配置的计划经济是两个不同的概念。

二、市场经济要素

(一) 商品

市场经济是一种充满活力的组织机体,商品则是这个组织机体的元素形式和基本单位。在现代市场经济中,任何一个国家和地区的社会财富,无不以商品的形式表现出来。因此,商品是研究市场经济的历史的和逻辑的起点。一般来说,商品首先是劳动产品,尽管它们在品种、规格、花色、式样等方面千差万别,但有一点却是共同的,即:它们都是有一定效用的劳动产品。但是,如果这种劳动产品生产出来之后用于生产者自身消费,却还不是商品。劳动产品要成为商品,必须用来交换。因此,商品的完整定义应该是用来交换的劳动产品。

随着社会生产力的发展和专业化协作分工的不断扩大,社会商品的种类也不断增多。从各种商品的形态来看,通常可以把商品划分为以下几个基本种类:

1. 硬件,即以实物形态出现的生活资料和生产资料商品;
2. 软件,即以知识形态出现的技术商品和信息商品;

3. 活件,即以活动形式出现的劳务商品;
4. 通用件,即以一般等价物形态出现的资金商品,等等。

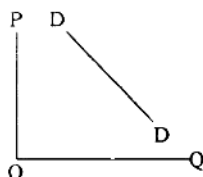
每一种类型的商品还可以进一步细分为若干类,各种类型商品都有不同的特征和市场运行的规律性。

(二)价格

价格的简单含义是指为交换某种商品而应支付的货币量。在市场经济中,市场价格主要是由供求力量所决定的,它作为一种信号,反映着消费者的需要和生产要素的稀缺程度,从而对经济运行产生引导作用。

1. 需求价格。

消费者对一定量的商品所愿意支付的价格,称为需求价格。需求价格决定于需求量,而需求量又决定于消费者对于商品效用的主观估价。所以,需求价格的核心是效用价值论。就需求与价格的关系而言,需求一般随价格上升而减少,或随价格下降而增加。

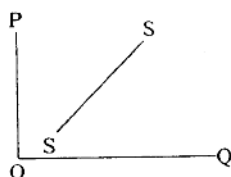


(图 1—1)

以 P 表示价格, Q 表示数量, DD 表示需求曲线。需求曲线向右下方倾斜,表明价格与需求量之间存在的反方向变动关系。

2. 供给价格。

供给价格就是生产者为你提供一定量商品所愿意接受的价格。它取决于生产一定量商品所付出的边际成本。在其它条件不变的情况下,价格越高,生产者就越愿意提供产品。因此,供给一般随价格升降而增减。

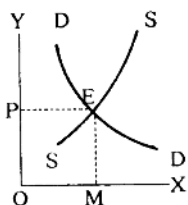


(图 1—2)

以 P 表示价格, Q 表示数量, SS 表示供给曲线。供给曲线向右上方倾斜, 表明价格与供应量之间存在正比关系。

3. 均衡价格。

均衡价格是指一种商品的需求价格和供给价格相一致时的价格, 也就是这种商品的市场需求曲线与市场供给曲线相交时的价格。请看图 1—3。



(图 1—3)

图中, DD 是需求曲线, SS 是供给曲线。纵轴 OY 表示价格, 横轴 OX 表示数量。 E 是均衡点。 $EM=OP$, 表示均衡价格。 $PE=OM$, 表示均衡数量。

均衡价格被认为是经过市场供求的自发调节而形成的。

下面用曲线图来说明供求趋于一致的过程。先看价格高于均衡价格的情形(见图 1—4)。