

社会主义 市场经济教程

SHEHUI ZHUYI SHICHANG JINGJIXUE JIAOCHENG

龚所定 钱芬琴 主编

华中理工大学出版社

内 容 提 要

本书在阐述市场经济的基本理论和一般规律的基础上,着重阐述了社会主义市场经济理论问题,特别是系统分析了社会主义市场经济的微观基础、市场体系、分配制度、社会保障制度和宏观调控等重要问题。同时,还分析了我国农村市场经济和对外开放问题。本书结构比较新颖,论述深入浅出,材料翔实,具有较强的可读性。

本书既可作为大学本、专科学生的社会主义市场经济理论课程教材,也可作为一般干部学习社会主义市场经济理论的参考书。

前 言

党的十四大提出了社会主义市场经济理论,为我国经济的发展开创了一个新的时代。目前,我国正面临着由传统的计划经济向社会主义市场经济转变的重要时期,其任务是十分艰巨的。为了促进我国市场经济的发展,实现本世纪末初步建立起社会主义市场经济体制的改革目标,我们必须正确认识市场经济的有关问题,认真研究市场经济的一般规律,探索社会主义条件下发展市场经济的特点、规律和社会主义市场经济体制的要求及具体内容。本书正是为了适应学习和研究社会主义市场经济理论的需要而编写的。

本书不仅贯彻了党的十四大精神,而且反映了党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》(全书以下简称《决定》)的最新内容。本书在阐述市场经济的基本理论和一般规律的基础上,着重阐述了社会主义市场经济理论和社会主义市场经济体制建设问题。特别是系统地分析了社会主义市场经济条件下的现代企业制度、市场体系、分配制度、社会保障制度和宏观调控等问题。同时,还分析了我国农村市场经济和对外开放问题。为了帮助读者准确和全面地领会党的十四届三中全会通过的《决定》精神,更好地把握社会主义市场经济体制建设的基本原则和这一体制的基本框架,我们还将《决定》全文载于书后,作为本书的附录。

本书是由华中理工大学文学院经济学教研室的教师集体编写的。全书共分七章,各章的执笔者,按章次排列是:第一章,姜

所定;第二章,吕洪良;第三章,危怀安;第四章,黄金芳;第五章,梅昌桓、刘建平;第六章,夏崇贵、肖艳;第七章,钱芬琴。由龚所定、钱芬琴、危怀安初审了全书,并分别与执笔者共同商讨修改后由龚所定统稿审定。

在本书的编写过程中,我们参考和吸取了有关学者的研究成果,仅在此表示感谢。

由于编者水平有限,编写时间仓促,书中难免会出现缺点和错误,敬请批评指正。

编 者

1995年3月武汉

目 录

第一章 社会主义市场经济导论.....	(1)
第一节 市场经济的基本理论和主要规律.....	(1)
一、市场经济的涵义	(1)
二、市场经济与商品经济的关系	(2)
三、市场经济的一般特征	(4)
四、市场经济的基本功能	(5)
五、市场经济的主要规律	(6)
第二节 社会主义市场经济理论的提出和意义	(11)
一、社会主义市场经济理论的形成过程.....	(11)
二、社会主义市场经济理论的意义.....	(14)
第三节 社会主义市场经济的特征和体制建设	(21)
一、社会主义市场经济的特征.....	(21)
二、社会主义市场经济体制的基本框架.....	(26)
三、建立和完善社会主义市场经济体制是一个 长期的发展过程.....	(28)
第二章 现代企业制度	(31)
第一节 社会主义企业的地位和作用	(31)
一、社会主义企业的涵义和特征.....	(31)
二、社会主义企业的地位.....	(34)
三、社会主义企业的作用.....	(35)
第二节 建立现代企业制度是企业改革的方向	(37)
一、现代企业制度的涵义和现代企业的主要形式	

.....	(37)
二、我国建立现代企业制度的必要性.....	(40)
第三节 建立现代企业制度的原则和途径	(45)
一、建立现代企业制度的原则.....	(45)
二、建立现代企业制度的途径.....	(49)
第四节 股份公司	(52)
一、股份公司的类型及其特征.....	(52)
二、股份公司的运行机制.....	(56)
三、我国股份制发展的现状、问题及其对策	(59)
第三章 市场体系	(65)
第一节 市场体系及其建立的必要性	(65)
一、市场体系的涵义及特征.....	(65)
二、建立市场体系的必要性.....	(68)
第二节 商品市场	(70)
一、消费资料市场.....	(70)
二、生产资料市场.....	(74)
三、期货市场.....	(78)
第三节 金融市场	(83)
一、货币市场.....	(83)
二、资本市场.....	(86)
三、外汇市场.....	(89)
第四节 其他生产要素市场	(92)
一、劳动力市场.....	(92)
二、技术市场.....	(94)
三、信息市场.....	(97)
四、房地产市场.....	(98)
五、企业产权市场	(101)

第四章 分配制度和保障制度	(105)
第一节 国民收入及其分配	(105)
一、 社会总产品、国民收入和国民生产总值.....	(105)
二、 国民收入的初次分配和再分配	(108)
三、 正确处理积累和消费的关系	(112)
第二节 以按劳分配为主体的多种分配方式	(115)
一、 按劳分配是社会主义的分配制度	(115)
二、 按劳分配的两重性	(117)
三、 按劳分配的作用	(118)
四、 市场经济条件下按劳分配的特点	(120)
五、 现阶段个人收入分配的其他形式	(121)
第三节 社会主义初级阶段的分配原则和政策	(125)
一、 效率优先、兼顾公平原则.....	(125)
二、 鼓励一部分人先富起来	(128)
三、 克服分配不公	(129)
第四节 建立和健全社会保障制度	(132)
一、 建立社会保障制度的必要性	(132)
二、 我国现行社会保障制度存在的主要弊端	(135)
三、 我国社会保障制度改革的方向和原则	(136)
四、 社会保障体系的主要内容	(140)
第五章 农村市场经济	(147)
第一节 农村经济的地位和作用	(147)
一、 农村经济的地位	(147)
二、 农村经济的作用	(149)
第二节 加快农村市场经济的发展	(151)
一、 稳定和完善的家庭联产承包责任制和双层经营 体制	(151)

二、发展农业社会化服务体系	(155)
三、调整和优化农村产业结构	(158)
四、发展和完善股份合作制	(161)
五、深化流通体制改革	(165)
六、改善和加强对农村经济的宏观调控	(168)
第三节 实现农村工业化和城市化	(172)
一、农村工业化	(172)
二、农村城市化	(178)
第六章 市场经济与对外开放	(182)
第一节 对外开放是市场经济发展的客观要求	(182)
一、经济国际化是世界市场经济发展的必然趋势	(182)
二、对外开放是发展社会主义市场经济的内在要求	(184)
三、我国实行对外开放的基本原则	(186)
第二节 发展对外经济关系的形式	(188)
一、对外贸易	(188)
二、引进先进技术和技术出口	(193)
三、利用外资和对外投资	(197)
第三节 多层次、多渠道、全方位的开放格局	(200)
一、沿海地区的对外开放	(200)
二、沿江地区的对外开放	(207)
三、沿边地区的对外开放	(210)
四、内陆省、区的对外开放	(213)
第七章 社会主义市场经济中的宏观调控	(215)
第一节 社会主义市场经济中宏观调控的必要性及作用	(215)

一、宏观调控的必要性	(215)
二、宏观调控的作用	(220)
第二节 宏观调控的目标	(222)
一、宏观调控的基本目标	(222)
二、宏观调控的具体目标	(224)
第三节 宏观调控体系	(231)
一、国家计划调控手段	(231)
二、宏观经济政策调控手段	(232)
三、法律调控手段	(238)
四、行政调控手段	(240)
附录 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	(242)

第一章 社会主义市场经济导论

党的十四大关于社会主义市场经济理论的提出，是继有计划商品经济理论提出之后，在社会主义经济理论上的又一重大突破。准确地把握社会主义市场经济理论，对推进我国经济体制改革，加快社会主义现代化建设具有十分重要的意义。第一章主要阐述市场经济的基本理论和社会主义市场经济理论的提出及其意义，社会主义市场经济的基本特征，以及社会主义市场经济体制建设等有关问题。

第一节 市场经济的基本理论和主要规律

一、市场经济的涵义

市场经济，是指以市场作为资源配置的基础性方式的经济。也就是说，市场经济是一种资源配置方式。

所谓资源配置，是指社会以何种方式把有限的资源分配到各个经济部门中去，以产生最佳经济效益，最大限度地满足人们的各种需要。任何一个国家的资源都是有限的，因此如何有效地配置有限的资源，以最大限度地满足社会需要就成为一个国家经济发展中十分重要的问题。在社会化商品经济社会，资源配置方式主要有两种：市场经济和计划经济。在社会主义市场经济理论提出以前，市场经济主要存在于资本主义社会，计划经济主要存在于社会主义社会。

迄今为止，市场经济的发展大体经历了三个阶段，即自由竞争市场经济阶段、不完全竞争（或垄断）市场经济阶段和国家调控下的现代市场经济阶段。而现代市场经济又形成了不同的模式。其中主要有：美国分散型市场经济模式、德国社会市场经济模式、日本政府主导型市场经济模式和瑞典福利型市场经济模式。

市场经济虽然产生于资本主义社会，但是市场经济不等于资本主义，不是资本主义的专利品。它作为资源配置方式，资本主义社会和社会主义社会都可以采用。市场经济不是属于社会经济制度的范畴，而是与社会化商品经济密切联系的范畴。

长时期中，在我国经济学界存在着一种传统观念，认为市场经济姓“资”，是资本主义特有的东西，因而社会主义不能搞市场经济，只能搞计划经济。在国外，传统西方经济学也把市场经济等同于资本主义。如《现代日本经济事典》认为，市场经济有三个基本要素，即“（1）私有财产制度；（2）契约自由的原则；（3）自我负责的原则。”^①其中，“私有财产制度是市场经济制度中最具有代表性的制度。”^②实践证明，这种观点是完全错误的。邓小平同志在1992年初提出的“市场经济不等于资本主义”的科学论断，澄清了市场经济的属性问题，从根本上解除了人们的思想束缚，为发展我国社会主义市场经济，加快现代化建设奠定了理论基础。

二、市场经济与商品经济的关系

市场经济与商品经济是密切联系的。但是，市场经济与商

① 中国社会科学院工业经济研究所，日本总合研究所：《现代日本经济事典》，北京：中国社会科学出版社，1982，149。

品经济又不完全等同，二者既有联系又有区别。

市场经济与商品经济的联系是：

(1) 商品经济是市场经济形成和发展的基础，没有商品经济，就没有市场经济。市场经济是商品经济发展到一定阶段上的产物，即市场经济是社会化的商品经济。

(2) 市场经济和商品经济的基本规律都是价值规律。市场经济和商品经济的运行都受价值规律的支配。

市场经济与商品经济的区别是：

(1) 市场经济与商品经济属于不同的层次。商品经济与自然经济、产品经济一起，属于社会经济形式层次，因此，商品经济是相对于自然经济和产品经济来说的，讲的是商品生产者之间的社会分工和等价交换。而市场经济则与计划经济一起属于资源配置方式和经济运行形式层次，因此，市场经济是相对于计划经济来说的，讲的是商品经济中资源配置和经济运行通过市场机制的作用来实现。

(2) 市场经济与商品经济所产生的条件不同。在有社会分工和生产资料归不同所有者所有的条件下，产品需要通过市场交换而实现，商品经济就开始产生了，但这时并不意味着市场经济的产生。因为在商品经济还没有发展到社会化程度，市场体系还没有形成，从而市场还没有成为配置资源的基础性方式以前，市场经济是不可能产生的。只有当商品经济的发展达到社会化的程度，既包括商品市场，又包括生产要素市场在内的市场体系已经形成，从而市场成为配置资源的基础性方式时，也只有在这时，商品经济才发展到市场经济阶段。因此，市场经济与商品经济不是等同的概念。市场经济是商品经济，但商品经济并不一定是市场经济。如简单商品经济就不是市场经济。

(3) 市场经济与商品经济对基本规律反映的侧重面不同。

市场经济与商品经济的基本规律都是价值规律，但是，商品经济反映的主要是价值决定，即商品的价值决定于生产商品的社会必要劳动时间，商品的交换以社会必要劳动时间决定的价值量为基础进行等价交换。而市场经济反映的主要是价值的实现，即价格的形成和涨落，并通过价格信号起着配置资源的作用。

三、市场经济的一般特征

市场经济作为社会化商品经济的产物和资源配置的方式，它不具有社会制度的性质。不论何种社会制度下的市场经济，只要是市场经济，它就必然具有其自身的一般特征。概括起来，市场经济的一般特征主要是：

(1) 经济关系市场化。在市场经济条件下，一切经济活动包括生产活动、分配活动、交换活动、消费活动等直接间接地处于市场关系之中，市场机制是推动生产要素流动和促进资源配置的基本运行机制。当然，这时并不排除计划机制的运用，但这一机制对资源配置不起基础性作用。

(2) 企业行为自主化。在市场经济条件下，所有的企业都是自主经营、独立核算、自负盈亏的商品生产者和经营者，是独立的经济实体和市场竞争的主体，它们具有进行商品生产经营所应有的全部权力，能够自觉地面向市场，自主地开展生产经营活动。

(3) 宏观调控间接化。在市场经济条件下，政府不直接干预企业的生产和经营的具体事务。但是，为了保证经济的健康运行，政府必须建立起一整套灵活有效的宏观间接调控体系，加强宏观调控，即采取财政、税收、价格、金融等政策调节、规范企业的经营活动。

(4) 经营管理法制化。市场经济是法制经济。在市场经济

条件下，所有的经营活动都要按照一套科学而严整的法规体系进行，管理部门要按照相关的法律来评价、控制与协调各类经济活动。

了解市场经济的一般特征，有利于加深我们对市场经济一般规律的认识，从而在建立和完善社会主义市场经济体制的过程中，不断学习和吸收资本主义市场经济的经验。

四、市场经济的基本功能

在当今世界，已经有 130 多个国家走上发展市场经济的道路，这决不是偶然的，这是因为市场经济对经济的发展起着重大的推动作用。市场经济具有的基本功能是：

(1) 资源配置的导向功能。在商品经济条件下，商品的供给与需求之间的平衡是偶然的、暂时的，而不平衡则是经常的，或供给超过需求，或需求超过供给。这种供求的不平衡，通过商品的价格信号灵敏地反映出来。当某种商品供给超过需求时，价格就下跌；反之，就上升。这种情况会导致生产者缩小或扩大该种商品的生产，即社会资源流出或流入该种商品的生产部门。市场经济对资源配置的导向功能就在于它能够通过这种直接、及时和灵敏地反映供求关系的价格信号，引导社会物质资源、资金资源、人力资源流向效益好的产业、行业和企业，从而实现资源的优化配置，并促使供求平衡。

(2) 促进技术进步和经营管理水平提高的功能。在商品经济条件下，同种商品是按照社会必要劳动时间决定的价值进行交换，商品生产者生产商品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间就可以获得更多的收入。这就必然导致各商品生产者之间的竞争。市场经济就是通过这种竞争机制，给市场主体企业以压力和动力，使企业努力改进技术，改善经营管理，提高劳动

生产率，降低生产商品的个别劳动时间，使其低于社会必要劳动时间，同时提高产品质量，增加花色品种，从而在市场竞争中处于有利的地位，并实现自身利益的最大化。否则，企业就会在市场竞争中失败而被淘汰。

(3) 经济行为的评价功能。在市场经济条件下，经济行为的正确与否，要受到市场的评价。市场是经济行为的客观评判者。企业经营效果的好坏，产品和服务质量的优劣，只能由市场来检验，由消费者来评价。企业的微观经济行为是否合理，政府的宏观调控政策是否符合实际，也都必须接受市场的检验和评价。市场经济的这种评价功能有利于促使企业经济行为的合理化和经济效益的提高，有利于促使政府宏观调控政策的调整。

五、市场经济的主要规律

市场经济的运行是通过一定的规律的作用来实现的。市场经济的主要规律是：价值规律、竞争规律和供求规律。

(一) 价值规律

价值规律的主要内容和客观要求是：商品的价值量决定于生产商品的社会必要劳动时间，商品的交换以价值量为基础进行等价交换。价值规律是商品经济的基本规律，也是市场经济的基本规律。

按照价值规律的要求，商品交换要以价值量为基础，进行等价交换。但是，这并不是说商品的每一次交换都是同等价值的交换，或者价格与价值完全一致的交换。实际上，商品的价格与价值经常是不一致的。价格与价值之所以经常发生背离，其主要原因在于商品的供给与需求经常不一致。当商品供不应求时，价格就会提高到价值以上；当商品供过于求时，价格就会降到价值以下。只有在商品供求平衡时，价格和价值才趋于一

致。但这只是偶然的、暂时的现象。这种价格与价值经常发生背离的情况是不是对价值规律的否定呢？不是的。这是因为：

第一，虽然价格与价值发生背离，但价格总是受着价值的制约，以价值为轴心，围绕价值上下波动。即价格始终以价值为基础。

第二，虽然从一个孤立的交换过程来看，商品的价格时而高于价值，时而低于价值，但从一个长时期来看，商品价格的上涨部分和下跌部分可以相互抵销，价格总额和价值总额是相等的，因此平均来说，各种商品还是按价值来出卖的。

由此可见，商品的价格与价值经常发生背离，并围绕价值上下波动，并不是对价值规律的否定，而是价值规律作用的表现形式。

价值规律作为市场经济的基本规律，对市场经济的运行起着重大作用：

(1) 调节生产资料和劳动力在各个生产部门之间的分配。价值规律的这一作用是通过商品供求关系的变化和价格的涨落实现的。当市场上某种商品供过于求，引起价格跌落时，商品生产者就缩减生产，把生产资料和劳动力转移到有利的生产部门中去；反之，当某种商品供不应求，引起价格上涨时，商品生产者就扩大该商品的生产，其他部门的商品生产者也会把生产资料和劳动力转移到该生产部门中来。正是价值规律的这种作用，使市场经济具有资源配置的导向功能。

(2) 调节商品流通，促进供求平衡。价值规律的这一作用是通过市场上商品价格的变化来实现的。当市场上某种商品供过于求时，该商品的价格就会下降，于是需求就会增加；反之，当某种商品供不应求时，该商品的价格就会上升，于是需求就会减少。商品价格的这种变化对流通的调节，就使商品的供求保

持大体平衡。

(3) 刺激商品生产者改进技术,改善经营管理,推动社会生产力的发展。根据价值规律的要求,商品的价值量决定于生产商品的社会必要劳动时间。如果商品生产者改进技术,改善经营管理,提高劳动生产率,就使他们生产商品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间,从而就能够比别的商品生产者获得更多的收入。这种情况必然会刺激各个商品生产者竞相改进技术,改善经营管理,从而会促使整个社会生产力的发展。

(4) 引起商品生产者的分化,实现优胜劣汰。在市场经济条件下,各个商品生产者的生产条件是各不相同的,有好有差。生产条件较好的商品生产者,其产品的生产成本低、质量好,在市场竞争中总是处于有利的地位,他们越来越富。而生产条件较差的商品生产者,其产品的生产成本低,质量差,在市场竞争中则处于不利的地位,甚至亏本、破产。竞争引起的这种优胜劣汰,促进了社会生产力的不断发展和社会的不断进步。

(二) 竞争规律

所谓竞争,就是指商品生产者或经营者为追求各自经济利益而争夺有利的供、产、销条件所发生的经济关系。竞争是商品经济的产物和客观规律,只要存在商品经济和市场经济,就必然存在着竞争。

竞争有多种多样的形式,按照市场竞争主体的不同,可以分为以下三种形式:

一是卖者之间的竞争。无论是商品生产者还是经营者,作为卖者,他们参与市场活动的直接目的和动机,是为了卖掉自己的商品,实现商品到货币的转化,从而实现价值补偿。然而,不同的销售条件和市场环境,则会给他们带来不同的经济利益。所以,在众多的卖者出售同一类商品,或者出售可以相互替代