

xiandai
shichang jingji
gailun

现代市场经济概论

孙其昂 主编
河海大学出版社

95
F045.5
121
Z

现代市场经济概论

主 编 孙其昂
副主编 夏诺然 赵立华
陈长金 李乃富
颜见智



河海大学出版社



C

206167

(苏)新登字第 013 号

主 审 周元良
责任编辑 朱 辉
责任校对 徐建华

现代市场经济概论
孙其昂 主编

出版发行:河海大学出版社
(南京西康路 1 号,邮政编码:210098)
经 销:江苏省新华书店
印 刷:南京雅典印刷厂
(地址:南京青岛路 6 号 邮政编码:210008)

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 9.5 字数 217 千字
1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷
印数 1—3500 册

ISBN7-5630-0680-X

F·104

定价:4.00 元

河海版图书若有印刷装订错误,可向承印厂调换

701005

坚持理论联系实际,认真学习

社会主义市场经济理论

——《现代市场经济概论》序

王 荣 炳

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》为我国在本世纪末初步建立新的经济体制,勾画了基本的框架,描绘了宏伟的蓝图。

建立社会主义市场经济体制,是一项前无古人的创造性事业。江泽民同志指出:“在经济体制转换过程中,工作千头万绪,要做的事情很多。目前最紧迫的任务之一是要在广大干部中尽快普及社会主义市场经济的基本知识。”随着我国改革开放的不断深入和经济建设的繁荣,国家的经济运行机制也发生了重大变化,财政、税制、金融、工商、投资、外贸体制方面的改革,将使市场对经济活动的调节作用大为增强。但是在实际工作中我们的许多同志对市场经济的规律还认识不足,有的甚至对市场经济的概念和含义还不甚了解或知之甚少,为了大力推进社会主义市场经济体制的建设,当前我们亟需加强对社会主义市场经济的理论研究和现代市场经济方面的知识教育。河海大学、中国药科大学和南京建工学院等在宁高校联合编写了《现代市场经济概论》一书,意在作为高校非经济类学生普及市场经济知识的教育。我认为,这一读物的编写和出版是及时的,它将有助于青年学生、广大干部和群众及时了解社会主义市场经济的知识,掌握市场经济规律,系统地了解社

会主义市场经济体系,自觉投身于社会主义现代化建设。

《现代市场经济概论》一书,主要有三个部分组成,全书共有十三章。第一部分为一章,重点介绍了市场经济的基本含义以及我国提出建立社会主义市场经济体制的过程,展示了社会主义市场经济新体制的提出和建立,是我国经济和社会发展的必要要求。第二部分从第二章到第八章用了七个章节,具体介绍了社会主义市场经济的基本理论知识和市场体系的内容,这对我们了解市场经济的一般原理,掌握其基本规律,指导我们建立市场经济体制的实践将有很大帮助。第三部分用了四个章节的内容阐述和分析了建立社会主义市场经济的外部条件,提出了培育、发展社会主义市场体系、建立现代企业制度、建设现代金融体系是我们建立市场经济新体制的基础工程,必须要有相应的外部条件作保证。并从宏观调控、社会保障、法律体系、国际市场和人的要素等方面,阐述了市场经济外部条件的形成和改善问题。本书用较多的篇幅介绍了市场经济的基本知识和原理,对社会主义市场经济的建立和完善进行了较为系统的阐述,为指导我们去成功地建立社会主义市场经济新体制,积极参与其实践具有十分必要的作用。

《现代市场经济概论》一书,有以下几个特点:一是系统地介绍了社会主义市场经济的基本理论和知识,分层次地阐述了社会主义市场经济形成的要素,揭示了社会主义市场经济作为现代市场经济的一种所拥有的自身特点和形成、发展的必然趋势,在教学上也初步形成了一定的较为系统的理论体系。二是全书注意把市场经济的一般原理同建设有中国特色的社会主义理论的有机结合,既介绍了现代市场经济的基本要素、功能和规律,又紧密结合我国社会主义建设的国情,借

鉴发达国家发展市场经济的经验,阐述了社会主义市场经济体制的特征,及其在经济运行发展中所面临的具体矛盾和问题,这对指导我们的实践有着较强的针对性和实用价值。三是语言生动活泼、通俗易懂。全书注意学习对象不同层次的要求,用普及读物的形式,系统地介绍经济学原理和现代市场经济的基本知识,用生动活泼的言语将科学地介绍原理和通俗易懂的表达方式结合起来,具有较强的可读性。我认为,《现代市场经济概论》一书,是一部普及社会主义市场经济理论和知识的好读物,相信它的出版,对广大读者了解和认识社会主义市场经济,掌握和运用市场经济的规律,指导我们的实践有着积极的作用。

在此,我衷心地希望读者们,尤其是广大干部、青年学生和从事经济工作的同志们,认真学习社会主义市场经济的理论。通过学习,弄清我们搞的市场经济是社会主义的市场经济,它是市场经济同社会主义基本制度的有机结合,其目的是加快我国经济建设和发展的步伐,充分发挥社会主义的优越性和市场经济新体制的长处,以尽早实现建立我国富强、民主、文明的社会主义现代化的宏伟目标。让我们通过对现代市场经济体系的了解,掌握其经济运行的基本规则和一般原理,努力探索市场经济在我国具体国情下的特殊应用和自身特点,以指导我们建立社会主义市场经济新体制的伟大实践。让我们以邓小平同志建设有中国特色社会主义理论和党的十四大精神为指引,坚持理论联系实际,善于学习,勇于探索,大胆实践,不断提高参与和驾驭市场经济的本领,为实现我国社会主义现代化的宏伟目标而努力奋斗。

目 录

第一章 市场经济概述	(1)
第一节 市场经济的含义	(1)
第二节 市场经济的特征和作用	(8)
第三节 社会主义市场经济体制	(16)
第二章 市场机制与市场经济规律	(23)
第一节 价格机制与价值规律	(23)
第二节 供求机制与供求规律	(32)
第三节 竞争机制与竞争规律	(37)
第三章 社会主义市场经济的微观基础	(46)
第一节 企业是市场经济的主体	(46)
第二节 转换企业经营机制	(50)
第三节 构建现代企业制度	(55)
第四章 社会主义市场体系(一)	(67)
第一节 市场体系概述	(67)
第二节 商品市场	(75)
第三节 要素市场	(80)
第五章 社会主义市场体系(二)	(89)
第一节 证券市场	(89)
第二节 期货市场	(104)
第六章 社会主义市场经济运行中的金融	(116)
第一节 货币	(116)
第二节 银行体系	(123)
第三节 金融市场	(129)

第四节 金融政策和措施.....	(134)
第七章 社会主义市场经济中的经济周期与经济增长	
.....	(139)
第一节 经济周期.....	(139)
第二节 经济增长.....	(147)
第三节 经济发展.....	(158)
第八章 社会主义市场经济中的通货膨胀.....	(163)
第一节 通货膨胀的定义与后果.....	(163)
第二节 通货膨胀的成因.....	(167)
第三节 失业与通货膨胀的关系.....	(176)
第四节 通货膨胀的治理对策.....	(183)
第九章 社会主义市场经济中的宏观调控.....	(188)
第一节 宏观调控的环节和层次.....	(188)
第二节 宏观调控的目标.....	(196)
第三节 宏观调控的手段.....	(200)
第十章 社会主义市场经济中的个人收入分配制度及	
社会保障体系.....	(210)
第一节 社会主义国民收入的分配.....	(210)
第二节 个人收入分配的原则与政策.....	(216)
第三节 建立和健全社会保障体系.....	(227)
第十一章 开放的社会主义市场经济.....	(234)
第一节 中国经济与国际经济的接轨.....	(234)
第二节 商品和生产要素的国际流动.....	(239)
第三节 关税及贸易总协定.....	(248)
第十二章 社会主义市场经济的法律体系.....	(256)
第一节 建立市场经济法律体系的必要性.....	(256)

第二节	社会主义市场经济法律体系的基本框架		(262)
第三节	建立社会主义市场经济法律体系的基本原则		(274)
第十三章	市场经济与人的素质		(278)
第一节	人是市场经济活动的第一要素		(278)
第二节	市场经济对人的高要求与现实人的“距离差”		(283)
第三节	努力提高人的素质 适应市场经济需要		(287)
后 记			(294)

第一章 市场经济概述

根据人类社会经济发展史及其趋势的昭示,目前,我国社会的经济形态必须由原来的计划经济转入到市场经济。那么市场经济是什么?社会主义市场经济又有是什么样的特点?这对于我们来说,其认识和实践都是一个崭新的问题。

第一节 市场经济的含义

一、市场经济的概念

(一)市场经济及其发展过程

所谓市场经济,就是一切经济活动和经济行为通过市场进行,市场成为经济运行的中心,成为联结生产、流通、分配和消费的纽带。换言之,市场经济就是一种以市场机制为基础和主导的配置社会资源的经济运动形态。这种经济运动形态的实质,是以市场运行为中心环节来构架经济流程,通过价值规律的作用进行资源配置和生产力布局,用价格信号调节社会生产的种类和数量以协调供需关系,按优胜劣汰的竞争机制进行国民收入分配。

市场经济不是固有的,也不是一下子就成熟起来的。它的发展经历了三个阶段的渐进过程。即:物物交换的萌芽阶段;货币交换的形成阶段;信用交换的发展阶段。

在原始社会初期,没有社会分工,没有私有制,自然也就没有市场,没有商品生产和商品交换行为的发生。到了原始社会的中后期,尽管第一次社会大分工促进了社会生产力的发展,出现了交换剩余产品的现象,但并不存在商品生产,市场

只是起着互通有无的作用。随着人类历史第二次社会大分工的出现,直接以交换为目的的生产即商品生产才开始出现。但其仍没有发展成为一种社会制度,人类在物质生产过程中的生产联系还没有达到广泛的沟通,从而广义上的市场只是在形成之中,市场经济的关系也只能处在萌芽状态。

随着生产的发展,社会分工的加强,以及交换范围的扩大,货币应运而生。在货币出现以后,生产者之间的直接的物物交换,就变成了以货币为媒介的商品交换了。货币交换关系的确立,使得真正的市场经济关系开始从萌芽走向产生。商品生产愈来愈和商品交换的实现联系在一起,市场在人们经济生活中的作用便日益重要起来,并逐渐开始引导生产,成为社会资源配置的导向塔。同时也使得自然经济作为一种社会资源配置方式不断被瓦解。

市场经济的发展是伴随着信用交换关系的发展而进行的。信用交换关系的发展,使市场作为社会资源配置导向塔的作用更为增强了。在市场经济的发展阶段,信用交换占据了市场交换的主要领域,广泛的信用把所有的社会成员联结成为一个有机的社会整体,使任何社会成员都不可能离开市场而独立存在,在这一经济关系下,随着世界市场的形成,就产生了高度的竞争,从而推动着科学技术的进步和社会生产力的极大提高,使得一切社会资源都被充分利用起来,进而使市场经济得到了不断的发展和完善。

(二)现代市场经济的内容和特点

市场经济分自由市场经济和现代市场经济。所谓自由市场经济是指不受政府干预和调节的自由放任的市场经济。自由放任的市场经济对经济发展和社会稳定有很多不利和负面

作用。主要是：首先，市场调节是通过千百万个企业自发行为来体现的，是用事后纠正的方式来实现的，不仅带有盲目性，而且有滞后性，在其调节过程中，难免大量企业的倒闭和破产，引起社会经济的周期波动，造成资源的大量浪费。其次，市场经济只对企业 and 个人的经济活动直接起支配作用，而企业和个人往往考虑的是自身利益和近期利益，忽视社会利益和长远利益，从而难免企业效益和社会效益之间的矛盾，使社会基础和公用事业难以得到相应的发展，同时还会造成资源的滥用和环境的恶化。还有，在市场经济的优胜劣汰中，往往造成弱肉强食，导致贫富两极分化的加剧，从而使社会公平遭到损害，社会稳定受到影响。因此说，自由市场经济并非是最好的市场经济。要使市场经济对经济发展的积极作用受到保护，并使其负面作用得到有效的抑制，就必须建立国家调控下的市场经济体制，也就是现代市场经济体制。

现代市场经济的内容包括：基本独立的市场主体；包罗万象的市场客体；充分完善的市场体系；充分健全的市场机制；真实灵敏的市场信号；畅通无阻的市场渠道；多种类型的市场机构；法制保障的市场秩序；相对宽松的市场环境；对外开放的市场融合。

市场经济作为一种以市场为社会资源配置的方式的经济体制，对不同的社会制度均有着共性的特点。主要表现在：第一，企业行为自主化。承认个人和企业等市场主体的独立性，它们自主地作出经济决策，独立地承担决策的经济风险。第二，经济关系市场化。一切经济活动都直接或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优化配置的基本的运行机制。第三，宏观控制间接化。政府部门不直

接干预企业生产和经营的具体事务,而通过宏观经济调控机制,对市场运行实行导向和监控,弥补市场经济本身的弱点和缺陷。第四,经营管理法制化。所有经营活动按照经济法规来进行,整个经济运行建立在法律基础上。

认识现代市场经济,必须客观地分析马克思对资本主义市场经济所作的批判。对现代市场经济,马克思并没有亲身经历,因此不可能对其作出全面的分析和系统的阐述。马克思根据当时的背景,所批判的是没有调控的市场经济,而不是有调控的市场经济。当马克思抨击市场时,是把它作为被他称之为“私有制”、“市民社会”或“资本主义”的组成部分来看待的。

(三)现代市场经济的认识界定

现代市场经济既不是早期资本主义时期自发的、放任自流的市场经济,也不是私人垄断的市场经济,而是在国家宏观调控下的既竞争又合作的市场经济。因此,在认识这种市场经济时,我们既要做到观念解放,又要力求观念正确,不能把现代市场经济与商品经济、无政府经济、资本主义等混为一谈。

商品经济与市场经济同属于一个经济范畴,有共同的存在条件、运行模式和运动规律。但它们之间又有区别:第一,从发展的程度上看,商品经济作为为交换而生产的经济,产生于商品交换的初始阶段,至今已有几千年的历史。而市场经济是商品经济发展到一定阶段的产物,是近代的事,是一种社会化、市场化和规范化的商品经济。第二,从界定内容上看,商品经济是根据产品是否通过交换进行消费来界定它的经济属性。而市场经济是作为社会资源配置的一种运行形式来界定它的性质。第三,从范围上看,商品经济是一个广泛的概念,存在于历史的不同时期,存在于不同的空间和国度,具有普遍

性、广泛性和一般性。而市场经济是一种特定的概念,是商品经济的发展阶段、发达形式,是特定历史条件下的产物,存在于少数经济发达的国家和地区。第四,从对应的关系上看,商品经济相对于自然经济而言,是以为谁生产为标准,凡是为交换而生产,为满足于社会某种需求而生产的,都属于生产范畴。市场经济相对于计划经济而言,是以什么作为社会资源配置的基本手段来划分的。第五,从反映的经济关系看,商品经济反映的是买卖之间横向的、对等的、平面的交换关系。市场经济所体现的是纵横交错、立体、多向的经济关系,是一种由不同的交换主体、不同的交易形式和不同的商品市场相互交叉互为条件而构成的一种交换体系,是一项现代的系统工程。

市场经济不等于资本主义。有相当一段时期,在理论上把计划与市场对立起来,在实践上误认为搞市场经济就必须进行私有化,就必然会导致两极分化,市场经济是一种自由放任的无政府经济,市场经济是资本主义的。对此,邓小平同志进行了客观辩证的回答:“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。”^①市场经济是一种手段,是不同社会为实现各自生产目的的一种手段。资本主义可以利用它,社会主义同样可以利用它实现生产目的。

市场经济产生于私有制社会,带有私有制痕迹,但不是私有制的特有现象,它是商品经济的专利品。市场经济不等于私有制,私有化不是国有经济的唯一出路;市场经济与两极分化之间没有必然性。搞市场经济是要打破平均主义的分配制度,

^① 《邓小平文选》第三卷,第373页,《人民出版社》1993年10月第1版。

按照效率效益决定财富的分配,使收入拉开距离,把个人利益与企业效益、社会效益结合起来。拉开收入距离,不等于两极分化;市场经济不意味着放开不管,或各行其是,或搞地区封锁、诸侯经济。在现代经济生活中,完全不受约束、不受干预、不受监督的自由的无政府经济是不存在的。市场经济从本质上说,它是可控制的、规范化的经济,是一种法制的经济。这些规范、法制本身就是政府的产物,是政府进行调控的重要形式和手段。

市场经济作为配置资源的一种方式,是生产社会化、市场化的内在要求,是以发达的商品经济为基础。它与社会制度、所有制没有本质的联系,也不是资本主义特有的经济现象。不管你是姓“公”还是姓“私”,姓“社”还是姓“资”,只要运用市场经济这个手段,并充分发挥其功能与作用,企业就可生存,就有效益,就能发展。企业有效益,社会才能发展。

二、市场经济与社会经济发展的关系

市场经济与社会经济的发展紧密联系,相互制约、相互促进、相辅相成。社会经济的发展促进市场经济的发展,而市场经济的发展,又有力地推动着社会经济的发展。

(一)市场经济是社会经济发展的重要手段

社会经济的发展取决于生产力的发展。因为生产力归根到底是决定社会发展的最主要的东西。而生产力的发展离不开经济手段。计划是手段,市场也是手段,而且是极其重要的手段。纵观世界,西方一些资本主义国家的经济之所以发展的快,其中一个重要的原因,就是他们运用了市场配置资源这个重要且有效的手段。

在我国现代,特别是改革前的 30 年,社会经济发展之所以不尽人意,其原因主要是困于“计划”这一个框框,忽视了市场经济规律的运用,从而从理论到实践把自己推进了死胡同。鉴于形势的发展和国内外历史的教训,经过近四十年的实践,我们对市场经济与社会经济发展的关系总算有了一个比较清醒的认识了,我国的经济体制终于由“计划”转入到“市场”。

(二)市场经济的发展程度和社会经济的发展程度密不可分

市场经济的发展状况,是社会经济发展的重要标志。从人类历史上看,在封建社会以前,由于自然经济占统治地位,社会经济的发展是极其缓慢的。只是到了资本主义社会,随着自然经济的逐步瓦解并最终被摧毁,市场经济成为最普遍的经济形式,从而加速了社会经济的发展。继而,随着新技术革命及其所带动的社会经济的更大发展,更进一步推动和完善了资本主义制度下市场经济的发展。事实说明,社会经济的发展会促进和完善市场经济的发展。而市场经济体系形成后,又会有力地推动生产的社会化和加速社会经济的发展。市场经济的发展程度与社会经济发展程度是密不可分的。

(三)社会经济发展是市场经济发展的归结点

市场经济发展不是生产目的本身,而是要满足社会的需求。市场经济发展的目标要服务于社会经济的发展,市场经济发展的结果要在社会经济发展中体现出来。

社会经济发展作为市场经济发展的归结点,有其特定的涵义。一般意义上的“社会经济发展”是指社会经济各种组成要素及其结构的变化过程和状态。社会经济发展是以经济增长速度的快慢和经济效益的高低为标志的。经济增长速度一

般是指国民经济总产值在一定时期的增长率。经济效益是指社会经济活动中劳动占用、劳动耗费和有用劳动成果的对比关系。一定的劳动占用和劳动耗费取得的劳动成果越多,经济效益就越高。经济增长速度与经济效益的状况直接反映社会经济发展的状况,而作为提高经济增长速度与经济效益的必要手段的市场经济则贯穿于社会经济发展的始终,并决定着社会经济发展前途和结局。

第二节 市场经济的特征和作用

一、市场经济的基本特征

根据市场经济的自由的企業制度、完善的市场体系、完备的市场法规、间接的宏观调控体系等共同的规定性这一反映经济体制本质特征的总体性概念,可分析和概括出市场经济的基本特征。

(一)竞争的平等性

马克思说:商品生产者,“他们不承认任何别的权威,只承认竞争的权威,只承认他们相互利益的压力加在他们身上的强制”。^① 在现代市场经济条件下,竞争仍然是推动生产进步的一个因素。“因为竞争在相当广阔的范围内培植进取心、毅力和大胆首创精神。”^② 竞争是市场经济的活力所在。要展开有效的竞争,实现优胜劣汰,就必然要求商品生产者能在市场竞争中处于平等地位。这种平等包括能够机会均等地占有归社会所有的生产经营条件,能够机会均等地按照统一的市场

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第394页。

^② 《列宁全集》第33卷,第200页。