

市场经济研究丛书

ShiChang Jing Ji Yan Jiu CongShu

外国市场经济的 理论分析与实践

黄范章 编

商务印书馆



外国市场经济的理论 分析与实践

黄范章 编

商 务 印 书 馆

1998年·北京

图书在版编目(CIP)数据

外国市场经济的理论分析与实践/黄范章编. —北
京:商务印书馆, 1998
(市场经济研究丛书)
ISBN 7-100-02329-7

I. 外… II. 黄… III. 市场经济—经济理论—研
究—世界 N.F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 21705 号

WAIGUO SHICHANG JINGJI DE
LILUN FENXI YU SHIJIAN
外国市场经济的理论分析与实践
黄范章 编

商务印书馆出版

(北京王府井大街 36 号 邮政编码 100710)

新华书店总店北京发行所发行

民族印刷厂印刷

ISBN 7-100-02329-7/F · 271

1998 年 4 月第 1 版

开本 850×1168 1/32

1998 年 4 月北京第 1 次印刷

字数 211 千

印数 5 000 册

印张 9 1/4

定价: 14.20 元

《市场经济研究丛书》

出版说明

市场机制有利于资源的有效配置，对于促进经济发展具有不可替代的作用。但是市场对经济的运行，并不是万能的，它存在着自发性、盲目性和滞后性。目前国内外的经济理论界、政府部门和实业界等均积极开展“重新理解市场经济”的研讨。他们对于市场概念、市场作用、市场发展、市场体系、市场结构、市场机制作用下的宏观基础、市场失灵的原因，以及整治市场失灵的方案等等问题，有了更为系统和深入的理解。

根据社会实践与理论研究，国内外经济学家普遍认为，世上并不存在纯而又纯的市场经济，为了弥补市场机制的缺陷，政府应当采取干预这只“看得见的手”与市场那只“看不见的手”并用的政策。政府的经济职能主要有三个方面：促进效率，提倡公平和扶植宏观经济的增长与稳定。今天没有一个国家的市场经济不受到政府机构的带有或多或少强制性的指导。只有国家干预和市场相结合才能形成较为正常的市场经济。市场越发达，国家干预越重要。

为了加快我国改革开放和现代化建设步伐，我国也正在应用市场这一重要工具，力争在本世纪末初步建立起社会主义市场经济体制。为配合建立和完善市场经济体制的需要，我们特编辑出版这套《市场经济研究丛书》，有选择地印行我国学者研究国内

市场经济问题的论著，并以编写或翻译形式适当反映国外学者在市场经济领域，特别是市场经济理论及其演变、各类市场经济运行以及市场实务操作等方面的研究成果，供读者参阅。如有不妥之处，欢迎大家批评指正。

商务印书馆编辑部

目 录

序言	(1)
第一章 绪论:市场经济的基本分析.....	(3)
第一节 什么是市场经济.....	(4)
第二节 市场经济的主体.....	(8)
第三节 微观经济与宏观经济.....	(14)
第四节 宏观经济、微观经济均属市场经济的范畴	(19)
第五节 市场经济与国家干预.....	(24)
第六节 新情况,新问题	(32)
第二章 美国的市场经济	(45)
第一节 资源配置方式.....	(45)
第二节 要素市场.....	(51)
一、美国的资本市场	(51)
二、证券交易所	(53)
三、商业银行	(55)
四、劳动力市场	(57)
五、房地产市场	(58)
六、技术市场	(59)
第三节 市场运行机制.....	(60)
第四节 政府干预和宏观调节.....	(65)
第五节 宏观调节中的财政杠杆.....	(70)
第六节 宏观调节中的金融杠杆.....	(74)
第三章 英国的市场经济	(81)

第一节 英国市场经济的沿革·····	(81)
一、二次大战后到 70 年代末期的主要特征 ·····	(81)
二、1979 年以来的变化 ·····	(83)
第二节 英国的银行体系·····	(85)
一、英格兰银行 ·····	(85)
二、商业银行 ·····	(86)
第三节 英国的证券市场·····	(88)
一、伦敦国际股票交易所及其基本业务 ·····	(88)
二、1986 年“大爆炸”的影响·····	(90)
第四节 英国的期货市场·····	(92)
一、业务机构 ·····	(92)
二、交易活动 ·····	(95)
第五节 英国的房地产市场·····	(96)
一、发展概况 ·····	(96)
二、现时状况 ·····	(98)
第六节 英国的劳动力市场·····	(102)
一、工会组织 ·····	(102)
二、工资制度 ·····	(106)
第七节 英国市场经济中的国家干预·····	(108)
一、松散的宏观管理计划 ·····	(108)
二、政府对收入分配的调节 ·····	(113)
三、政府管理国有企业的各种措施 ·····	(118)
第四章 德国的社会市场经济 ·····	(123)
第一节 德国社会市场经济发展的沿革·····	(123)
一、德国社会市场经济形成的时代背景 ·····	(123)
二、德国社会市场经济的基本内容 ·····	(125)
第二节 德国社会市场经济的基本特点·····	(126)
一、充分发挥企业在市场上的主体作用 ·····	(126)
二、保护公平竞争,充分发挥市场机制作用 ·····	(129)

第三节	德国社会市场经济体制下的宏观调节	(134)
一、	综合经济政策	(135)
二、	专项经济政策及其宏观调节	(143)
三、	各种经济政策的协调和统一	(145)
四、	宏观经济调控的特点	(148)
第四节	德国社会市场经济的问题和困难	(149)
第五章	法国的市场经济	(153)
第一节	法国市场经济发展的沿革	(154)
第二节	法国的要素市场	(158)
一、	资本市场	(158)
二、	土地市场	(160)
三、	劳动力市场	(163)
四、	技术市场	(164)
第三节	法国政党和政府对市场经济价值的共同肯定	(165)
第四节	实行国家干预,但不是削弱和取代市场经济体制	(168)
一、	实行指导性计划	(169)
二、	国有化企业也按市场规则经营	(175)
三、	财政金融是国家干预的重要手段	(179)
第五节	国家干预经济的方式	(181)
第六节	作为欧共体成员国的市场组织	(183)
第七节	世界市场体系中的法国市场经济	(186)
第六章	瑞典的市场经济	(189)
第一节	瑞典市场经济发展的沿革	(189)
第二节	瑞典市场经济的基本框架	(193)
第三节	瑞典市场体系	(198)
一、	银行及信贷市场	(198)
二、	货币市场	(205)
三、	债券市场	(206)
四、	股票市场	(208)

五、劳动力市场	(210)
六、外贸与外汇	(214)
第四节 市场经济的宏观调节	(217)
一、宏观经济政策的目标	(217)
二、财政政策	(219)
三、货币政策	(220)
第五节 市场经济中的收入调节	(221)
一、直接的转移性支付	(222)
二、养老金计划	(223)
三、医疗保险制度	(223)
第六节 小结	(225)
第七章 日本的市场经济	(229)
第一节 日本政府的经济职能	(229)
一、政府的经济计划	(229)
二、财政体制与财政政策	(231)
三、政府金融机构的职能	(233)
四、产业政策	(235)
五、社会保障制度	(236)
第二节 日本的市场体系	(237)
一、商品市场	(237)
二、金融市场	(242)
三、劳动市场	(246)
第三节 日本的企业制度及经营特点	(250)
一、企业的产权特征——法人资本主义	(250)
二、企业的类型	(251)
三、日本企业的研究与开发机制	(253)
第八章 韩国的市场经济	(255)
第一节 韩国市场经济的基本特点	(255)
第二节 韩国要素市场	(256)

一、资本市场	(256)
二、劳务市场	(259)
三、土地市场	(260)
四、科技市场	(262)
第三节 韩国在市场经济发展中对政企关系的调整	(263)
一、60—70 年代政府大力扶植国营企业	(263)
二、80 年代初期政府逐步将部分国营企业民营化	(265)
三、积极扶植中小企业的发展	(266)
第四节 中介组织及其在市场经济中的作用	(267)
一、韩国主要中介组织的发展概况	(267)
二、韩国中介组织在市场经济中的作用	(268)
第五节 政府对市场经济的宏观调控	(269)
一、统一、协调的宏观经济管理机构	(270)
二、以中央集权为特征的财政调控手段	(270)
三、以逐渐弱化政府直接干预为特征的金融调控	(272)
四、以制约性为主要特征的计划调控	(274)
第六节 韩国的公平交易制度	(276)
一、关于垄断企业的范围和标准	(276)
二、不公平交易行为	(277)
三、关于《限制垄断及公平交易的法律》的主要内容	(278)

序 言

本书将从理论与实践结合的高度,对当代外国市场经济的产生与发展、机制与运作及其优缺点,进行系统的阐述和理论的分析。它将有助于我们正确认识、借鉴当代外国市场经济制度。该书贯彻以下基本观点:

(1) 市场经济 适应生产社会化发展的需要,以市场机制作为合理配置社会资源的基本手段。它有很大的优越性,也有固有的弊病。必须靠国家干预或调节来克服或缓解这些弊病。历史上从未存在过单纯的市场经济,在市场经济中,市场机制的运作总与一定形式的国家干预相结合。当代外国市场经济便是如此。

(2) 本书介绍了美国、英国、德国、法国、瑞典、日本和韩国等七国的市场经济制度。它们在市场机制与国家干预的结合上有相似处,也有自己的特色。有的国家以宏观调节为主,有的以收入调节为主,有的在一个时期又较多采取“国有化”措施,有的在指导性计划方面也各自根据国情而有差别。这种种结合的方式与运作中的经验与问题,均可借鉴。

(3) 本书还着重就市场体系的建立作了较详细的介绍,分别就各国的商品市场、货币市场、资本市场、债券市场、劳动市场、技术市场、期货市场作了具体介绍,还介绍了各国政府在培植、发展、管理各种市场中所起的作用。

(4) 本书还着重阐明,尽管市场经济离不开国家干预,但市场机制毕竟是合理配置社会资源的基本手段。本书就市场经济的一

些经济范畴,进行了理论的阐述和探讨,特别是对当代外国市场经济所面对的三大问题(或矛盾):通货膨胀与失业、公平与效率、社会化生产与所有制,进行了较深入的理论分析。

黄 范 章

第一章 绪论：市场经济 的基本分析

在邓小平关于建设具有中国特色的社会主义理论指导下，党的十四大已明确地提出：我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济体制，即实现从传统的计划经济向社会主义市场经济的转变。这是中国共产党对科学社会主义理论的伟大贡献，有划时代的历史意义。自上世纪末马克思创立科学社会主义理论以来，自本世纪初“十月革命”开创社会主义建设实践以来，人们在思想上和行动中，总是把社会主义跟计划经济紧紧联系在一起。我们搞了几十年的社会主义建设，我们所熟悉的是计划经济那一套，对于市场经济则所知甚少，至于在社会主义公有制基础上建立的市场经济体制几乎是一无所知。所以，对于我们广大干部来说，建立社会主义市场经济体制，确实是件重大而又崭新的任务。新的历史任务，迫切要求我们加紧学习，用新知识来武装我们的头脑，指导和改进我们的工作。为此，首先应该学习邓小平关于建设具有中国特色的社会主义理论和党的十四大文件，深刻领会和全面掌握党的基本路线和党在社会主义初级阶段的历史任务；此外，还应学习西方国家和新兴工业化国家在发展市场经济中的成功经验和合理做法，因为这些东西反映了市场经济的一般规律，反映了社会化大生产的内在要求，是人类社会的共同财富，值得我们认真学习和借鉴。本书的目的，就是介绍国外市场经济体制、运行机制和基本规则，分析其间的经验、问题和趋向，供读者参考。

国外市场经济的发展,已有几百年的历史。历史上和现实中的市场经济,总是具体的,总是和各国的具体的、特殊的条件(经济的、政治的和社会的)相联系着的;正是各国的具体的特殊的条件,给市场经济体制浓浓地涂上了不同色彩,构成了市场经济的不同类型。例如,美国市场经济相对来说是“自由型”的,日本和韩国的市场经济则有“政策导向型”的特色,德国实行的是“社会市场经济”,瑞典实行的是可称之为“福利主义型”的市场经济。深入分析各种不同类型的市场经济,不仅有助于了解市场经济的各种机制在各种具体历史条件下所采取的特殊形式,而且更有助于结合中国的具体历史条件去探索具有中国特色的社会主义市场经济体制。然而,在此之前有必要对市场经济体制的本质、机制、运行规则进行深入探讨,不仅“知其然”而且“知其所以然”,从而使我们对各具特色的各国市场经济的认识可以更加“入木三分”。

第一节 什么是市场经济

市场经济,本质上是商品经济,或许更确切地说是高度发达的商品经济。

商品经济源出于商品的生产与交换,它的存在已有上千年甚至更古老的历史。但在过去很长的历史时期里,商品经济多是建立在小生产基础上,只有在社会化大生产基础上商品经济才高度发达而成为市场经济。资本主义经济是在私有制和社会化大生产基础上形成的市场经济。在这里,不仅商品无所不包,从实物商品(如各种生产要素、消费品等),到非实物商品(如货币、证券、技术、信息、服务等);而且市场也无所不在,市场组织形式多样,既有有形的市场(如百货大楼、购物中心、商店等),也有无形的市场,即无固定的交易场所,买卖双方通过广告、邮电通讯和递运方式进行交

易；有组织的市场（如证券交易所、外汇交易中心等），也有无组织的市场（如证券交易中的场外交易，证券交易完全通过电话、传真与中间商、经纪人进行的）。不仅如此，市场的发展，还超越了空间、时间的局限，不仅有各国国内的统一市场、各种国际市场、欧洲共同市场、自由贸易区等，还有各种“期货市场”。可以说，建立起一个由各种市场组成的市场体系，乃是市场经济的一个重要标志。

市场经济的最重要的标准，乃是它以市场机制作为配置资源的基本手段。简言之，就是由市场上的供求力量来决定商品的价格水平，由价格的变动把资源稀缺程度的信号，反馈给生产者和消费者，从而调节生产的规模与结构，实现社会资源的合理配置。

在人类的经济社会中，各种社会资源总是有限的或紧缺的，而人类的消费欲望是无穷的，各人的爱好是千差万别的而且是经常变化的。如何用有限的社会资源去满足人们如此千差万别的和不断变化的需要呢？要实现这个任务，必须解决两个问题：（1）如何才能做到把千千万万消费者对于千万种商品的千差万别的需要及其变化的信息，及时地传递给生产者？（2）如何激励生产者努力以物美价廉的商品去满足广大消费者？市场经济能够较好地解决这两个问题。因为它拥有两大有效的机制：市场价格机制和竞争机制。

关于市场价格机制，大家比较熟悉。商品的价值，是由生产它耗费的劳动（物化劳动和活劳动）所决定的；但它的价格，则是由市场上对该商品的供求来决定的。商品完全按价值出售（即市场价格＝价值）仅仅是一种理论的“设想”，现实中存在的只是价格在供求力量推动下环绕着商品价值而上下波动。简言之，即什么商品供不应求，价格便上涨，则表明社会资源在该物品的生产上的“投入”过少了，从而给予生产者或投资者一个“信号”，鼓励他们把社会资源更多地“投入”到这种商品的生产上；反之，若某种商品在市场上供大于求或滞销，则价格下跌，生产者或投资者就会减少社会资源在

这方面的投入。这样,市场机制履行其配置社会资源的职能。

对于市场经济来说,最重要的是竞争机制。可以说,市场经济的生命力,来自于竞争机制。正是竞争,驱使着生产者和经营者为了自身的生存与发展,而不断改进生产技术、经营管理以及销售服务,用物美价廉的商品及服务去争取顾客,谁吸引的顾客多就兴旺,反之就在竞争中衰落。广大消费者持其货币购买力在该种商品中间进行选购,正如同“选民”们在诸位候选人中间进行投票一样。消费者就这样运用自己的购买力来决定商品供给者(生产者和经营者)的盛衰成败,对他们进行奖惩。竞争造就了“买方市场”,缔造出“消费者主权”,把消费者捧上了“权威”宝座(即所谓“顾客即上帝”)。

竞争机制之所以能给市场经济带来巨大活力,是因为它孕怀着“利润动机”。企业生产与经营的目的是“利润最大化”。不过,在市场经济中,利润的取得,并不是单纯的贪婪;只有通过努力寻求供求信息、高效率地组织好生产与经营才能以物美价廉的商品与服务赢得尽可能多的顾客,获得尽可能多的利润。企业或企业集团所追求的直接目的是利润,可就在这场对顾客、利润的角逐中不知不觉地给消费者提供了物美价廉的商品与服务,使社会资源得到了合理、有效的配置与利用。英国古典经济大师亚当·斯密,曾把竞争机制比喻为一只“看不见的手”,会把千万个企业对自身利益的追逐,引上为社会造福的道路,最终都导致社会资源得到合理的使用和消费者得到最大的满足。

值得提及的是,当代一些具有“新古典”传统的西方经济学家,虽然推崇竞争和自由经营,却强调现代企业除了具有“利润最大化”的动机外,还具有较强的“社会责任感”,关心消费者和社会的利益(如产品的质量、环境污染等)。例如美国著名经济学家、诺贝尔奖获得者肯尼思·阿罗在《社会责任与经济效率》一文中就申述

了这种观点^①。这种观点跟“看不见的手”的论点有所不同。“看不见的手”的论点是：竞争会让所有追求利润的企业“不自觉地”或“不知不觉地”为社会造福；而阿罗等人则认为这是出于企业的“社会责任感”，换言之之全属企业的“自觉行为”，则所谓“看不见的手”也就并非那么“看不见”了。无怪乎另一位美国著名经济学家、诺贝尔奖获得者弗里德曼认为企业只有“利润最大化”动机，反对所谓企业有什么利润动机以外的“社会责任感”之说，认为这会破坏自由社会的基础^②。尽管西方经济学家在这个问题上有些不同看法，但普遍认为，市场经济的活力来自竞争机制；而竞争机制之所以有力，是因为它将信息机制和激励机制结合在一起。市场经济主要是依靠竞争机制，来解决“生产什么、生产多少和为谁生产”的问题。

由此看来，市场经济跟自然经济、计划经济的区别，非常明显。自然经济是一种完全为满足自身消费需要而生产的自给自足经济，无交换或市场可言。小生产只是将自己消费有剩余的物品拿去交换（或出售）换取自己需要的物品，这里的商品交换只是偶然发生的，自然也谈不上市场经济。计划经济是在社会化大生产基础上建立的社会化经济，在这里社会资源的配置与使用是按“计划指令”进行的，甚至居民的消费也不例外。在这里，生产什么和生产多少，消费什么和消费多少（如定量票证），均由“指令性计划”来调节。计划化手段取代了市场机制（特别是竞争机制），结果是用产品经济取代了市场经济，使一个社会化的经济失去了内在的动力，因为这种产品经济实质上是在社会大生产基础上建立起来的自然经济或可称之为现代自然经济。我国已故著名经济学家孙冶方在 50 年代

① 肯尼思·阿罗：《社会责任与效率》，载《谈政策》，1973 年，第 306—316 页。

② 米尔顿·弗里德曼：《企业的社会责任就是增加利润》，载《纽约时报杂志》，1970 年 9 月号。