



高职 高专及成人高校系列教材

主编 李炳义

社会主义市场经济



中国劳动社会保障出版社

高职 高专及成人高校系列教材

社会主义市场经济

李炳义 主编

中国劳动社会保障出版社

· 北 京 ·

版权所有

翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

社会主义市场经济/李炳义主编. -北京:中国劳动社会保障出版社,
2000.5

ISBN 7-5045-2815-3

I. 社… I. 李… III. 社会主义经济:市场经济-高等学校-教材
IV. F045.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 03159 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

出 版 人:唐云岐

*

北京昌平前进印刷厂印刷 新华书店经销

787×1092 毫米 16 开本 10 印张 240 千字

2000 年 4 月第 1 版 2000 年 4 月第 1 次印刷

印数:5500 册

定价:14.00 元

前 言

《社会主义市场经济》是一本介绍社会主义市场经济基本知识的经济理论教材。社会主义市场经济课程既属政治课,又属专业基础课。本书就是根据原国家教委和有关部门颁发的教学大纲和对市场经济学课程的要求编写而成的,可供各级各类大中专学校选作教材,亦可供广大干部职工培训、进修和业务学习参考。

本书以邓小平理论为指导,以经济学基本原理为依据,以党的十四大、十四届三中全会和十五大精神为基本框架,从我国改革开放和经济建设的实际出发,大胆吸收现代市场经济的长处,对市场经济的形成、发展和模式,社会主义市场经济的一般规律、体系、运行机制及宏观调控等基本知识、基本理论进行了全面系统的概括和论述。全书按照建立社会主义市场经济新体制和“建立大市场、搞活大流通、发展大贸易”的要求,从大中专学校学生的现有知识水平和认知特点出发,结合编者多年来的教学经验,既注意到理论的内在逻辑性,又照顾到各门学科之间的分工与衔接,并力求把理论和实践紧密结合起来,努力使本书既便于学生自学,又为教师讲课留有余地,以更加切合大中专学校的教学实际。

这本教科书是一系列努力的结果。本书曾于1996年9月出版,先后两次印刷。这次由李炳义进行了全面的修订,袁玲协助进行了资料收集整理工作并编写了部分章节,很多章节根据我国改革开放和经济建设取得的新认识、新经验重新进行了改写。按照“求实、求活、求新”的原则,借鉴国内外经济学教材编写中的“学生导向”、“问题导向”和“政策导向”等叙述方式,注意为教学提供尽量多的引导教学的手段、更多的生动活泼的素材、更丰富更实用的信息量,以增强教材的可读性和可教性。在修订过程中,得到了许多同志的大力支持和帮助,特别是张辉先生对本书的修订再版自始至终给予了关心和支持;我们还参阅了大量的文献资料,限于篇幅未能将这些文献及其作者一一列入主要参考文献目录,在此,一并表示衷心的感谢!

在我们编写本书的时候,我们花了很多的时间来讨论我们写作本书的目的。尽管我们为之作了很大的努力,但限于编者学识水平,书中缺点和疏漏之处在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善,使本书成为一本有特色、受欢迎的教材。

编 者

1999年12月

第一章 引 论

【学习提要】 通过本章学习,要求学生明确学习和研究社会主义市场经济理论的主要内容、方法及意义。

在当今世界,人们广泛地使用市场经济这一既定概念,但对它的含义尚无统一的认识,对其属性还有歧见。因此,对市场经济知识感兴趣的初学者,要深入研究市场经济理论,必须正确地界定有关基本概念的含义,知道经济学所要讨论的问题。

第一节 市场经济学的研究对象

一、经济与经济学

经济一词,在我国古书上早已出现过。在古汉语中,周秦之际就出现了与经济两字相关的词语。《易经》中有“君子经纶”,“道济天下”等。“经邦”见于《尚书·周官》,“济世”见于《三国志·魏志》,“经国”见于《昭明文选·魏文帝典论论文》,“济民”见于《尚书·武成》。晋代以后,出现了经济这个词,如“识局经济”(《晋书·纪瞻》),“有经济之道而位不逢”(隋·王通《文中子·礼乐》)。杜甫在《水上遣怀》中有“古来经济才,何事独罕有”;《红楼梦》第五回有“留意于孔孟之间,委身于经济之道”句,皆含有“经世济民”、“治国平天下”的意思,包括了政治、经济、军事和教育等等,它的含义与西方语言不同。在西方语言中,经济一词来源于古希腊文,原意为家庭管理,指奴隶主庄园的管理。19世纪,日本人神田孝平借用古汉语的经济一词翻译英语的Economy,在这里,经济一词不再具有广泛的含义,它与西方现代语言的含义一致了。1903年以后,中国学者逐步接受了这一用法。

现在,“经济”一词主要有以下几种含义:社会生产关系,如经济制度,经济关系;物质资料的生产和再生产,如经济活动;一国国民经济的总称或一个部门经济活动的总称,如中国经济或工业经济等;节约、节省,如经济小吃;个人或家庭收支状况,如经济宽裕、经济拮据等。作为经济科学用语,主要是在前三种含义上使用“经济”一词,后两种含义则为日常生活用语。

在我国和国外,经济学这个概念也有不同的含义。在国外,经济学是政治经济学的同义词。在我国,特别是20世纪80年代以来,经济学逐渐成为经济类学科的总称,具有经济类科学的意义。政治经济学一词,第一次出现在1615年法国重商主义者蒙克莱田(约1575—1621年)发表的《献给国王和王太后的政治经济学》一书中。第一本流行的并具有里程碑意义的教科书是约翰·穆勒于1848年出版的《政治经济学原理》。从17世纪到19世纪末,欧美国家习惯于把政治经济学作为理论经济学的名称。19世纪70年代以来,有一些经济学家,例如英国经济学家杰文斯在1879年出版的《政治经济学理论》第二版序言中,主张用经济学取代政治经济学的名称。1890年,英国经济学家马歇尔出版了第一本用《经济学原理》为名称的著作,直到20世

纪的30年代还具有很大的影响。在此之后,随着历史条件的变迁,以马歇尔为代表的传统的经济学先后经历了3次比较重大的修改与补充。第二次世界大战以后,凯恩斯主义的流行使得整个西方经济学的体系出现了显著的漏洞。在西方经济理论体系内部就产生了干预和反干预以及由此而造成的各种矛盾和不调和之处。有鉴于此,以萨缪尔森为首的一些西方经济学者逐渐建立了新古典综合派的理论体系。作为这一体系的具体表现的由萨缪尔森所撰写的人门教科书《经济学》成为代替马歇尔《经济学原理》的第三本具有里程碑意义的教材,在整个西方世界广为流传,被翻译成几十个国家的文字,成为空前畅销的西方经济学教科书。该书大致每4年修改再版一次,曾被我国3家出版社翻译引进出版。1998年是萨氏《经济学》出版50周年,为此 McGraw—Hill 公司特地出版了《经济学》(16版)的“黄金版”,我国的机械工业出版社不失时机地赶在当年在国内影印出版。

二、经济学的研究对象

现代西方经济学家相当普遍地认为经济学的对象是资源配置。这种观点可以追溯到英国经济学家莱昂内尔·罗宾斯于1932年发表的论文《经济科学的本质和意义》。现在,几乎所有的西方经济学教科书都无一例外地以这种或那种形式重申罗宾斯的经济学定义。尽管给经济学下一个经典的定义是非常困难的,但我们还是可以给经济学下这样一个定义:经济学是研究人们和社会如何作出选择,来使用可以有其他用途的稀缺的经济资源在现在或将来生产各种物品,并把物品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用的一门社会科学。也有些西方经济学家试图将经济学定义扩大。美国经济学家里普赛和斯泰纳在他们所编的《经济学》中就认为,按广泛的定义而言,经济学涉及一个社会使用它的资源并把生产成果分配给社会的个人与集团的方式,生产和分配一直在发生变动的的方式,以及经济体制的效率。这样一个定义给经济学规定了比较广泛的内容,因而是比较全面的。第一个问题是资源配置,属于微观经济学范围;第二个问题是资源利用,属于宏观经济学范围;第三个问题是经济体制问题,研究经济体制对资源配置和利用的方式及其运行机制的作用,就成为经济学研究中回避不了的问题。

为什么会产生经济学呢?西方经济学家普遍认为,是由于客观存在的稀缺性。相对于人的无穷无尽的欲望而言,“经济物品”或者说生产这些物品的资源总是不足的,这就是稀缺性。按照美国学者亚伯拉罕·马斯洛关于欲望或需要层次的解释,人的欲望或人的需要可以分为5个层次。这些欲望或需要一个接一个地产生,当前一种欲望或需要得到满足或部分满足以后,又会产生后一种欲望或需要,所以欲望或需要是无穷无尽的。西方经济学家把满足人类欲望的物品分为“自由物品”和“经济物品”。前者指人类无须通过努力就能自由取用的物品,如阳光、空气等,它的数量是无限的;后者指人类必须付出代价方可得到的物品,即必须借助生产资源通过人类加工出来的物品。“经济物品”在人类社会生活中占有相当重要的地位,但它的数量是有限的。总之,在人类社会中,生产资源以及用它们生产的产品总是既定的,而人类的欲望是无限的,由此便产生了稀缺性问题。这里所说的稀缺性,不是指物品或资源绝对数量的多少,而是相对于人类欲望的无限性来说,再多的物品和资源也是不足的。

由于上述原因,便产生了如何利用现有资源去生产“经济物品”来更有效地满足人类欲望的所谓选择问题。一个居民,当他成为社会经济活动的一分子时,他就处处遇到选择问题:如何支配手中的货币?如何支配自己的时间?一个国家,尤其是像中国这样一个从计划经济向市场经济转轨、人口众多、资源相对短缺、经济基础比较薄弱的大国,在发展中更是面临众多选择:

公平优先还是效率优先?如何评价个人的消费行为?怎样处理有限资源的代际分配?……它所解决的问题是:(1)生产什么(what)物品、劳务和各生产多少?(2)如何(how)生产?(3)为谁(for whom)生产这些物品和劳务?(4)现在生产还是将来(when)生产?这4个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题,经济学正是为了解决这些问题而产生的。由此可以看出,经济学也是研究如何选择(决策)的科学。

任何经济制度,无论是指令性计划经济,还是自由市场经济,还是计划与市场相结合的混合经济,都离不开上述4个基本问题,都要对这些问题作出回答。但不同的经济体制却是以不同的方式来解决这些问题的。市场经济是一种通过商品交换实现分散决策的经济制度。这些分散化的决策在价格机制的作用下得到协调,解决了生产什么,如何生产和为谁生产的问题。对市场机制的研究,是现代西方主流经济学的一个主要研究领域,它涉及市场经济的基本特征、市场经济的结构、市场经济的运行、市场失灵和微观经济政策、市场经济的不稳定和宏观经济政策、市场经济和计划经济的比较等问题。从广义上说,主流经济学就是一部市场经济学,这是与西方主要国家大都采用市场经济制度分不开的。众所周知,西方经济发达国家的市场经济发展较早,历史较长,问题暴露也较明显,人们对它的认识也较早、较深,因此,西方经济学家较早就比较系统地提出了各种各样理论,这实际上是他们对市场经济运行的探索和认识。就对市场经济如何运行以及如何进行管理的研究来说,他们是比我们早走了一步。不过,正因为对市场经济司空见惯,人们一般不把对市场机制的研究编成单独的教科书,并冠以“市场经济学”的名称。

而我国则不同,我们长期在计划经济体制下生活,对市场经济既缺乏感性认识,也缺乏理性认识。人们熟知的传统的政治经济学是在生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的相互作用中研究生产关系的。政治经济学的学科体系对社会经济形态及其运动规律的科学论述,有着严密的逻辑结构,一般分为资本主义、帝国主义、社会主义三部分并实行分段教学。诚然,联系生产力和上层建筑研究社会生产关系,依据所有制基础分析社会经济制度的质的规定性,确认不同社会经济制度的本质区别,这是完全必要的。只有在社会经济制度上了解人类社会发展进程的来龙去脉,才能深刻认识社会生产方式演进的客观规律。可是,如果单纯地研究不同社会经济制度的替代关系,停留在对社会经济制度的定性分析上,那就会形成抽象的论述和原则的教条,在现实经济生活中难以具体操作。

根据邓小平同志建设有中国特色社会主义理论和1992年初南巡谈话的精神,中国共产党第十四次全国代表大会把建立社会主义市场经济体制确定为我国经济体制改革的目标。这是社会主义经济理论的重大突破,是马克思主义经济理论的最新发展,是社会主义经济体制的根本性变革,它标志着我国改革开放进入到一个新的历史时期。在我国建立这样一种新的体制,是本世纪最有意义的一项伟大的试验。我们没有现成的路子可走,没有现成的模式可以照搬。从计划经济到市场经济的急速转变,要求我们更深刻地认识市场经济。转轨过程中出现的大量问题需要用经济学理论去解释;市场经济的规范化,要求人们用科学的、理性的态度从事市场交易,管理市场经济。正确的实践必须要有科学的理论来指导。诚然,完整的、系统的、科学的社会主义市场经济理论还有待于在实践中进行总结、分析、概括和提炼,但是,市场经济早在封建社会已经萌芽,资本主义社会实行市场经济也已数百年,因而市场经济的一般理论已经是比较成熟的。因此,我们认为有必要把现代西方经济学中对市场机制的研究和中共十四大、十四届三中全会和十五大奠定的社会主义市场经济总体运行目标结合起来,组织一个相对独立的

体系,定名为市场经济学。

市场经济学是一门研究商品经济社会中资源配置和经济运行规律的科学。它是在与指令性计划经济相对比中研究市场经济的,它的研究对象是市场经济制度及其运作方式,它以资源配置作为研究的出发点,进而研究由此而发生的经济关系,并通过对这些经济关系的分析,探索促进商品经济正常运行和良性循环的规律性。

市场经济学是一门多边缘学科。它不仅同政治经济学的关系较为密切,而且同所有部门经济学和管理学科(如市场营销、财政与金融、市场调查、证券与期货、国际贸易、企业管理等)以及经济法学的关系都较为密切。然而,一个成熟的市场经济学学科体系和教学体系的建立,尚需一段时日。我们暂且把市场经济学编为三大部分共10章:第1—4章为市场经济的一般理论篇,包括市场经济一般问题、市场运行机制问题、市场经济模式问题、计划经济向市场经济转变问题;第5—8章为市场经济体制的基础框架篇,包括市场经济主体问题、市场体系问题、个人收入分配和社会保障制度问题、宏观调控问题;第9—10章为市场经济的支持系统篇,包括法制建设问题和国际化趋势问题。在编写过程中,既注意到理论的内在逻辑性,又照顾到各门学科之间的分工与衔接,并力求把理论和实践紧密结合起来,为教师讲课留有余地,给学生在校学习和今后从事实际工作以启迪。

第二节 研究市场经济学的意义

我们知道,自1840年我们伟大文明古国的大门被列强的洋枪洋炮打开之后,中国人一直在苦苦地探索振兴中华的途径,由于复杂的历史原因,洋务维新运动也好,科学实业救国也好,都未能使中国摆脱受人欺侮、贫穷落后的面貌。中国人民在中国共产党的领导下,经过长期艰苦卓绝的斗争,终于取得了新民主主义革命的伟大胜利,建立了社会主义的新中国。对市场经济的选择是中国人民经过150年的求索之后所达成的共识。市场经济的大潮迅速地改变着中国的面貌,改变着每一个中国人的物质生活和精神世界。从指令性计划经济向市场经济的转变,不仅是生活方式的转变,也是观念的转变。然而,旧体制下形成的思想观念和思维方式在我们的潜意识中已经根深蒂固,与新体制下的许多变化格格不入。例如,人们对改革带来的好处期望值过高,而对于阵痛转型必然带来的价格的波动、竞争的压力、失业的可能等缺乏足够的认识,难以承受。各行各业的领导人也遇到过类似的问题,其中一些人身在市场经济的大潮中,头脑仍在指令性计划的框架下,用指令性计划经济的方式搞市场经济。市场经济不仅是一种经济组织形式,而且代表了一种思想方法,学习市场经济学,实际上是在学习一种新的思想方法,学习它思考问题、提出问题和解决问题的方法。借鉴这些方法,可以使人们在如何解决现实问题时得到启发。了解一点现代市场经济学的基本知识,有利于提高全体人民对市场经济的认识和参与市场活动的能力,有利于我国社会主义市场经济的建立和发展。

学习市场经济学还有一个更直接的理由:它所讨论的问题和我们每个人都有密切的联系,很多生活和工作中的问题都和市场经济学有关,例如,有什么样的就业机会,报酬怎样,如何消费等等。显然,了解一点市场经济学知识对将来在经济工作实践中作出科学的决策也非常重要。

你可能在报纸上读到过关于国民生产总值、通货膨胀、失业、利息率、外贸赤字等方面的问题。你将发现很多的国家事务都需要有经济学方面的知识才能在处理它们时取得进展。近年

来,经济学者已经成为各级政府的顾问。没有关于一个社会经济的知识,你就不能理解一个社会如何运行。研究经济学是研究社会的一个不可缺少的部分。

时至今日,无论在世界上的任何一个地方,人们都全力贯注于经济发展。毋庸置疑,这种对于经济发展和经济增长的新兴趣,已经使得经济学在世界各国成为一门引人入胜和具有重大意义的学科。概括地说,我们学习市场经济学的理论意义和现实意义就是:对于有效地组织社会经济运行、发展社会生产力有重大的指导作用;为经济体制改革提供理论根据;对我国积极参与国际分工、走市场经济国际化之路,具有导向作用;有利于研究和借鉴西方发达国家市场经济中有益的理论 and 经验;有利于转变旧体制的思想观念,增强马克思主义指导下的市场经济意识。

当然,作为一本初级市场经济学教科书很难完全做到这一切,然而,我们并不否认,学习市场经济学的知识对我们做到这一切能够提供有益的帮助。这里的关键就在于:解放思想,实事求是,理论联系实际。

复习思考题

一、名词解释

1. 经济学
2. 稀缺性
3. 市场经济学

二、填空题

1. 现代西方经济学家相当普遍地认为经济学的研究对象是_____。
2. 经济学也是研究如何_____的科学。
3. 在经济学中,选择问题所要解决的四个问题是:_____,_____,_____,_____。

三、简答题

1. 市场经济学是怎样的一门学科?
2. 为什么要学习市场经济学?

第二章 市场经济及其一般特征

【学习提要】 通过本章学习,要求学生明确市场经济的基本涵义、基本要求、基本功能、基本特征等市场经济的基本知识,为学好本课程奠定基础。本章的学习重点是市场经济的概念及其基本功能。

作为市场经济学的开篇,首先要阐述市场经济的基本理论问题,也就是市场经济的基本规定问题。我们将把市场经济的一般共性与制度特性结合起来,分析市场经济的6个基本方面,即:市场经济的基本涵义、基本要求、基本功能、基本特征、基本机制、基本规律。本章将从市场经济的产生和发展入手分析前4个方面。

第一节 市场经济的产生和发展

市场经济是在商品经济基础上产生和发展的,经历了一个由不发达达到发达的发育过程。弄清市场经济的产生和发展,分析市场经济与商品经济的关系,对于我们深刻认识市场经济的运行规律及其对社会经济发展的作用具有重要的意义。

一、市场经济的产生

市场经济是与市场、商品交换相联系的范畴,市场经济源于商品经济,所以,考察市场经济的产生必须同考察商品经济的产生结合起来。

按照马克思的分析,劳动产品变成商品,要有两个条件:第一,不同的社会分工,决定了不同的产品要进行交换;第二,不同的所有制。这种不同的所有制及其所有者有独立的经济地位和利益,就决定各自要取得对方的产品只能实行等价交换,由此形成商品关系。

商品关系最初产生于原始社会共同体之间,后来它存在于以私有制为基础的奴隶社会和封建社会,直到资本主义社会占据了统治地位。据恩格斯的估计,商品经济已有7000多年的历史了,但资本主义以前的商品经济不存在市场经济。因为在资本主义以前的社会里,资源配置不是以市场为导向,而是以传统和习惯为导向的。从原始社会到奴隶社会和封建社会,在社会中占统治地位的经济形式是自然经济。自然经济形式的整体运转由各个单一的经济单位的直接生产和需要来决定,生产什么就消费什么,消费什么就再生产什么,用“男耕女织”来解决自身有限的吃穿方面的需要。随着社会生产力的发展,特别是随着社会分工的产生和发展,自然经济形式的狭隘性就暴露出来,终于被适应社会分工要求的商品经济形式所代替。

商品经济形式的整体运转由市场来决定,通过市场使生产经营者的一切活动和产品都转化为交换价值,从而以交换价值为中介实现人们的一切社会联系,形成由市场推动经济运行的市场经济。由于资本主义政治制度、经济制度的逐步确立,以及以大机器工业生产为特征的产业革命的逐步确立,摧毁了封建经济制度的基础,资产阶级迅速扩充了市场领域,“为了使商品

生产完全获得胜利,资产阶级必须夺得国内市场”。一方面是市场客体范围的迅速扩大,出现了金融市场、劳动力市场等各类生产要素市场;另一方面是城乡市场互相沟通、各地市场联为一体,形成一个广阔的国内统一的市场。同时,国内市场不断在国际上延伸,形成了世界市场。市场的大发展是商品经济走向成熟状态的重要内容,也是商品经济转化为市场经济的内在要求。除了市场自身的扩展外,资本主义商品经济转化为市场经济的另一个重要条件就是市场主体的发育成熟,即企业制度和企业的组织形态的进化。

资本主义市场经济是在15世纪末,西欧封建制度进入瓦解时期形成的。15世纪末16世纪初的一系列地理新发现,扩大了世界市场,加速了资本主义市场经济的形成和发展。随着资本原始积累的进行,资本主义市场经济的基本内容已经具备。在资本原始积累的基础上,西欧各国的资本主义得到迅速发展,从18世纪60年代至19世纪中期西欧各国先后完成了产业革命,实现了由手工业生产到机器大生产的过渡。产业革命既是生产技术上的革命,又是生产关系的重大变革,同时也是市场经济形成的重要标志。产业革命使资本主义市场经济最终确立其统治地位。

总之,商品经济形式在社会中占统治地位的自然经济形式的缝隙中萌芽成长,称为小商品经济或简单商品经济;到近代,从资本主义时期开始,发展成为社会化商品经济,即社会化大生产基础上的商品经济,从而取代自然经济形式,在社会中占据统治地位,相应地市场经济也就普遍存在。

二、市场经济发展的两个阶段

概括地说,自机器大工业建立以来,由于生产社会化和经济商品化发展程度的不同,市场经济大体经历了两个阶段,即近代市场经济(或称自由市场经济)阶段和现代市场经济(或称国家调控的市场经济)阶段。

(一)近代市场经济阶段

市场经济发展的第一个阶段是自由市场经济阶段,其存在的时间大致从第一次产业革命开始,到20世纪30年代的世界性经济危机为止。自由竞争是近代市场经济的主要特点。

在这个阶段上,商品经济在社会经济中占据统治地位,作为商品生产者和经营者的企业已经形成并不断发展,市场已扩大到全社会,几乎全部社会经济活动都与市场相联系。市场不仅在资源配置中起主导作用,而且在自身不断完善中推动着社会经济的发展。机器的使用和市场经济体制,使人类魔术般地发展了生产力,显示了市场经济的活力。在亚当·斯密巨著《国民财富的性质和原因的研究》(1776年)完成后,形成了一套“自由放任”的理论体系和实施原则。但由于不存在全社会的有意识的调节,自由竞争产生了无政府状态、社会极不公平的分配、竞争走向垄断等弊端,随之而来的是危机和社会阶级矛盾的加深,似乎存在一种超人的力量在支配人类。1929—1933年爆发的世界性经济危机就是资本主义各种社会矛盾和自由市场经济弊端的总暴露,同时也是国家干预的市场经济理论和现代市场经济产生的转折点。

(二)现代市场经济阶段

市场经济发展的第二个阶段是现代市场经济,起始于20世纪30年代。现代市场经济是与发达的商品经济相联系的经济运行机制,由国家干预代替了自由放任。国家的宏观调控和市场机制的结合是现代市场经济的主要特点。

由近代市场经济转变为现代市场经济,从根本上讲是由生产力的发展和资本主义基本矛

盾的深化所引起的。在自由放任的市场经济中,政府只是“守夜人”,不干预经济活动。随着生产社会化程度的不断提高,自由放任的市场经济体制越来越不适应生产力发展的要求。于是,在经济理论上出现了强调国家干预,对经济进行宏观管理的“凯恩斯主义”;在经济实践上出现了美国的国家干预经济的“罗斯福新政”。特别是第二次世界大战后出现的第三次科学技术革命,使科技水平和生产力水平逐步提高,对社会生产要进行统一调节的要求就更为迫切。20世纪50年代,一些经济学家提出“看得见的手”的理论,认为要在发挥市场这只“看不见的手”的作用的同时,重视国家干预这只“看得见的手”的作用。国家干预政策被一些主要资本主义国家普遍采用,加强了对市场经济的宏观控制。在现代市场经济中,盲目性虽依然存在,但已不是自由市场经济时代的那种无政府状态了。由于有了“看得见的手”,现代市场经济成为在市场机制基础上受宏观调节的经济了。

有必要指出的是,早在资产阶级经济学家宏观调控理论产生以前,马克思的宏观调控理论就已经诞生。马克思关于社会总产品实现的内涵、地位、条件等方面的理论是指导、组织市场经济健康运行的强大思想武器。

第二节 市场经济的基本涵义和基本要求

什么是市场经济?对此国内外理论界众说纷纭。多少年来,市场经济与私有制存在天然联系的旧观念一直束缚着我们的思想,使我们陷入难解的理论误区之中。严格地说,不仅是“我们”——一些姓“社”的理论家们,而且还有“他们”——姓“资”的理论家们都陷入到这一误区之中。

一、市场经济的基本涵义

在当今世界,人们广泛地使用市场经济这一既定概念,但对它的含义尚无统一的认识,对其属性还有歧见。因此,要深入研究市场经济理论,必须正确地界定其含义。

(一)市场经济的概念

市场经济就其基本涵义来说,可以作如下概括:市场经济是以市场机制为基础自动实现社会资源配置的一种主要方式,是社会化商品经济运行的基本形式,是社会化商品经济社会中的一种经济体制。

这里所讲的资源,是指人们可以支配利用的经济资源。即人类社会生产所需要的一切生产资料和生产要素,如原材料、劳动工具、机器设备、厂房、土地以及劳动力、资本、技术、信息等。在任何社会中,相对于人们日益增长的消费欲望来说,经济资源都是稀缺的。如何解决这一矛盾,把这些有限的资源利用好,使资源配置得更为有效,就成为社会经济运行的核心问题。

所谓资源配置,就是对包括物质资源和人力资源在内的经济资源,在各种可能的生产用途之间作出选择的过程。具体地说,资源配置所要达到的目标,第一是使各种资源配置形成的社会供给能适应社会需求的比例,即导致社会经济结构优化。它可以避免由于供给与需求之间的不相适应而造成的浪费和损失。正如马克思所指出的,“这种按一定比例分配社会劳动的必要性,决不可能被社会生产的一定形式所取消,而可能改变的只是它的表现形式”。第二是使得各种资源最有效地利用,即造成资源耗费的节约、占用的减少和周转的加快,导致社会经济效率的增长。结构优化和效率增长,这二者的综合,就是社会经济效益的提高。所以,人们必然要在

各种可以互相代替的资源配置方式中选择一种较优的配置方式,以实现社会资源的优化配置,达到消费者、企业和社会利益的最大满足。

在社会化商品经济的社会中,资源配置有两种基本手段,即计划与市场。以计划为资源配置基本手段的经济被称为计划经济;以市场作为资源配置基本手段的经济被称为市场经济。简而言之,市场经济是一种经济组织方式。在这种组织方式下,生产什么样的商品,采用什么方法生产以及生产出来后谁将得到它们等问题,都依靠市场的供求力量来解决。

(二)市场经济的内涵

上述关于市场经济的概念,包括以下四层含义。

1. 市场经济是资源配置的一种方式

这句话是讲定位的。如上所述,在社会化商品经济的条件下,资源配置有两种方式:一种是以市场机制为基础的配置方式,另一种是以计划机制为基础的配置方式。把市场经济确定为资源配置的一种方式,这是对市场经济进行理论概括的出发点和基础。

2. 市场机制已成为社会资源配置的基本形式

这句话是讲定性的。它首先突出强调了市场机制在资源配置中的基础性作用。就调节的先后顺序来说,企业的生产经营活动是直接由市场来调节的,相对于高层次的政府宏观调节,是初次调节,市场是在微观层次上起基础性调节作用。就调节所起的作用来说,相对于计划等其它调节手段,市场调节在经济运行中的作用是基本的、主要的。只有市场成为全社会范围内资源配置的主要方式时,才能成为市场经济。

3. 市场经济还是社会化商品经济运行的基本形式

经济运行问题是当今世界上经济理论研究的热点,但是,什么叫经济运行,迄今为止还没有人对它下一个严格的定义。“运行”一词通常是指周而复始的运转,如星体做一定的轨迹运动,动物或人的机体按生命机理不断新陈代谢的再生运动等。在既定的经济制度下,整个社会经济也就像一架复杂的机器或有生命的动物机体一样,机体组织各部分在相互关联和彼此协调中进行不断的运动、再生和新陈代谢。也就是说,社会经济作为有机体,也同样按照一定的经济规律进行着再生产运动。经济运行,就是在既定的经济制度下社会经济机体的各部分、各系统在相互关联和彼此协调中进行的不断运动。

经济运行总是以一定的经济制度为前提的,它不涉及本质关系的变化。经济运行过程实质上就是社会规模的再生产过程,是社会总劳动按比例分配的过程,是社会生产的各种要素(资源)优化组合和合理配置的过程,同时也是协调社会经济内部各主体之间经济利益关系的过程。经济运行的动态化,便是经济发展问题。从经济发展和提高经济效益的角度来看,经济运行最主要的内容就是资源的优化配置。如前所述,在社会化商品经济的条件下,资源配置有两种方式,一般说来这两种调节形式是同时存在的。但是,市场调节形式是商品经济运行的基本调节形式。市场机制在全社会范围内对资源配置起基础性作用,更是商品经济发展到一定阶段之后出现的。因此,市场经济也可以称为在社会经济中占了统治地位的商品经济,或者说是社会化的商品经济。

4. 市场经济还是社会化商品经济社会中的一种经济体制

经济体制与经济制度是两个既有区别又有联系的概念。经济体制同经济运行机制一样,是在一定社会经济制度下促进生产力发展的实现形式。它是指为了实现一定的社会经济运行目标而决定社会生产、分配、交换和消费等经济活动的一整套管理制度和组织结构。经济体制主

要包括三方面的内容,即:生产资料所有制的形式和结构;国民经济管理体制;由经济形式、经济制度和国民经济管理体制所决定的经济运行机制。市场经济体制是市场经济运行的产物,也是市场经济得以正常运转的体制保证。一定的经济运行机制总是在一定的经济体制下生成并运转的。在商品经济社会中,要使市场经济作为社会资源配置的主要方式和经济运行的基本形式能够正常而有效地运作,必须有相应的体制条件来保证。这样,随着社会化商品经济的发展,市场经济就逐渐形成一种包括国民经济的组织方式、管理方式、调节方式和运行方式的经济体制。

总之,在现代市场经济世界,资源配置方式、经济运行形式和经济体制是市场经济三个基本规定性,缺一不可。但是,由于经济体制是总揽全局的,从这个意义上说,经济体制这层规定性更为重要。

二、市场经济的基本要求

规范的现代市场经济不仅有自己特定的内涵,而且有自己特有的基本条件。只有具备了这些要求,才能真正形成一个健全的比较成熟的市场经济。这些要求主要有:

(一)生产要素商品化

这是市场经济形成的首要条件。从历史上看,作为生产要素的劳动力商品化,是资本主义产生和市场经济形成的一个极为重要的条件。随着资本主义市场经济的形成和发展,其他各种生产要素如资本、房地产、科技、信息等普遍商品化了。生产要素商品化的发展,又促进了市场经济的发展,从而使市场机制成为在全社会范围内资源配置的基本形式。

(二)产权关系独立化

这是市场经济对作为市场主体的企业提出的首要条件。现代市场经济是现代产权占有主体之间依法平等交换关系的总和。只有在企业成为一定的产权主体的条件下,它才能成为拥有经营主体和利益主体地位的法人实体,才能参与市场活动,形成市场经济。

(三)经济联系市场化

这是体现市场经济生存条件的特征。市场经济就是在广阔的市场海洋中航行运转,如同不系之舟。在市场经济中,一切经济关系都通过市场来实现,市场交换关系成为实现经济联系的基本形式。其实质是一切经济活动都以市场为中心,以市场为导向,实行等价交换。

(四)生产经营自由化

这是形成市场,进而形成市场经济的非常重要的条件。首先是投资自由化,在一国范围内,除个别特殊情况外,投资者可以不受限制地进行投资,或对投入的资金进行自由转移。打破地区之间的封闭状态和地方市场的封锁状态,打破对产品生产和销售的垄断,使商品不受任何限制地自由流通。还应允许企业经营范围和经营方向的自由选择,企业可以根据市场信息和市场发展情况自主作出决策。

(五)追求盈利最大化

作为市场主体的企业,拥有经营主体和利益主体的地位。作为独立的商品生产经营者,它们为了自身的经济利益,总是希望以最少投入获取最大的产出,把利润最大化作为自己的经营目标,从而是“利大大干,利小小干,无利不干”,没有“大锅饭”和“铁饭碗”。这是在市场经济条件下,企业具有生机和活力的关键所在,也是市场经济具有生机和活力的关键所在。

(六) 企业行为契约化

在市场经济条件下,各个企业作为平等民事主体的法人之间,为实现一定的经济目的而发生重要的经济来往,通常都要签订具有法律效力的明确相互权力义务关系的经济合同。企业的所有经营活动都要按照一套法规体系来进行,整个社会经济运行要有一个比较健全的法制基础。

(七) 保障事业社会化

社会保障是建立市场经济体制的重要条件。在当今世界搞市场经济比较成功的国家,都形成了一套有鲜明特色的社会保障制度。社会保障制度不仅是现代市场经济不可缺少的机体组织,而且为市场经济公平、高效地运行创造了安定的社会环境。

(八) 宏观调控间接化

市场经济的运行过程分为相互区别的微观经济和宏观经济两个过程。微观经济活动是具体产品的产、供、销不断循环进行的过程。在这个过程中,产、供、销决策主要是由企业和个人做出的。市场把各种产品服务的供求连接起来,求得供求平衡。但由于市场调节的滞后性和盲目性等,仅靠市场力量难以有效地解决社会总供求平衡等问题,所以,在市场经济条件下的微观经济运行过程必须由国家进行宏观调控。而这种宏观调控既不能代替企业和个人决策,也不能直接干预企业和个人的微观经济活动,而是通过经济政策、经济杠杆、经济计划等间接进行的。

上述“八化”,是对市场经济基本要求的一个较为全面的概括。这是对资本主义市场经济和社会主义市场经济普遍适用的一些基本的共同性要求。只有具备了这些要求,才能真正形成成熟的、规范的现代市场经济。但它要有一个逐步形成和发展的过程,在不同国家还会有各自的特点。

第三节 市场经济的基本功能和基本特征

实行市场经济,一切经济活动都以市场为中心,一切生产要素都进入市场。市场成为社会生产和社会需要之间联结的中间环节,成为国民经济运行和发展的枢纽。因而,市场经济在经济社会生活中具有重要的作用。

一、市场经济的基本功能

市场经济的功能,是指市场经济这种运行机制所产生的机能和作用。它主要是由市场经济的内在要素及其运动规律所决定的。市场经济的历史存在价值,就在于它能够发挥不可替代的功能。从市场经济功能的总体进行概括,其中最基本的有五条。

(一) 利益刺激功能

即通过利益机制刺激企业从事生产经营活动的积极性。从本质上说,市场经济首先是一种经济关系,即在社会分工前提下,不同经济利益主体间的一种等价交换、相互竞争的经济关系。市场经济的内在机制是一种激励和协调个人利益和局部利益的机制。在市场经济条件下,作为市场主体的企业(或个人)都有自身独立的经济利益,每个人、每个企业都会在特定的约束条件下争取自身的最大利益。对于消费者而言,就是用自己有限的收入最大限度地满足个人的欲望。对于企业而言,就是在特定的生产技术条件下,选择最佳的投入产出组合,以取得最大的利润或经济效益。在市场上,供求双方就是通过趋利避害来推动经济运行的。市场机制把企业的

利润动机与消费者需求满足欲望和劳动时间节约规律有机地结合起来,刺激企业加强核算,努力改进技术,提高劳动生产率。这种利益机制,不仅推动着企业的发展,也是社会生产力在市场经济运行中得以迅速发展的主要原因。

(二)信息传递功能

即市场信息通过各种渠道自动汇集到市场上来。进入市场企业等市场主体通过市场及时获得各种信息,并作出决策,使其生产经营活动符合社会需要。没有及时、准确的信息,就不会有正确的决策。市场信息特别是市场价格和市场供求情况,在现代市场经济中已成为重要的组成部分,是主宰现代企业运行的一种无形的重要资源。市场本身则是一个最大的信息库。市场对经济活动的各种变化反映灵敏,包括供求变化在内的各种经济信息无不通过各种渠道,自动地汇集到市场上来。从纵向看,国家的宏观调控由直接向间接的转换,必然以市场为中介,使国家经济发展的计划意向以及各种经济参数通过经济杠杆的作用影响市场,形成价格、利率、汇率等市场信号,引导生产部门的扩展和收缩;从横向看,市场对来自各方面的信息传递是迅速快捷的,市场信息输入给企业具有及时性和直接性。正是市场信息的传递作用,把国家、市场和企业联结在一起,形成“国家调控市场,市场引导企业”的市场经济运行模式,才使企业能够“不找市长找市场”,面向市场,围绕市场,依托市场,按照市场需要来组织生产经营活动。

(三)资源配置功能

即市场机制通过价格的波动引导生产要素的流动,实现社会资源合理有效的优化配置。所谓资源优化配置,就是从资源的使用效率看,应配置于能以最小的消耗获得最大的产出效益的位置。一方面,通过部门或行业内部的竞争和优胜劣汰,使有限的资源不断地从劣势企业流向优势企业,从而使整个社会的劳动生产率和经营管理水平不断提高;另一方面,通过部门或行业之间的竞争,使有限的资源不断地从产品过剩的部门流向产品短缺的部门,从而使社会资源和社会劳动按比例分配,实现资源和劳动的最大限度的节约。市场机制是通过供求、价格、竞争三个要素发生作用的。市场供求关系的变化引起市场商品价格的变动,价格的变动牵动商品生产者的经济利益,从而给企业以动力和压力,引起商品生产者的竞争,促使他们根据市场信号(价格)指示的社会需求方向及时调整自己的生产。因此,通过市场机制配置资源,使市场在政府宏观调控下对资源配置起基础性的作用。实际上就是以供求关系为依托,通过价值规律来实现对各生产部门分配社会劳动量,从而使各生产部门在社会需要和市场供求关系的制约下生产商品。

(四)市场导向功能

即市场机制通过价格变动反映市场供求状况,为企业指明它们的利益所在,从而引导企业在趋利避害的选择中,使其生产经营活动符合市场需要。在社会化大生产条件下,商品的供求总量和结构都处在不断的变动之中,不可能完全平衡。在计划调节中,信息反馈的环节较多,过程较长,难以适应不断变化的供求关系;而且,在从下到上和从上到下的多环节、多层次信息传递中,难以避免情况的失真,因而计划调节往往难以做到及时、准确、灵活。在市场经济中,没有统一的微观经济调节中心,各种经济信息不是像行政命令那样,自下而上地传递到某个决策中心,再由上而下地传递到各个企业,而是通过价格的变动在企业之间横向传递;通过价格信号,较为准确、及时地反映市场供求状况的变动。价格的涨落及其幅度,对于企业来说,不仅是市场供求的信号,而且标志着损益的程度,通过价格的变动,自发地引导生产、引导消费,对社会供求关系进行双向调节,使企业的生产经营活动符合社会的利益。

(五) 奖优罚劣功能

即市场机制通过市场竞争对企业及企业行为进行筛选,筛选的结果就是优胜劣汰,最终达到资源的优化配置。市场是检验商品价值高低和企业经营效果的最客观的场所。一种产品如果适销对路、价廉物美,就会成为抢手货,生产这种商品的厂家获得的经济效益就会一目了然。可见,市场评判是一种最公开、最公正、最准确的评判。而且,与行政评估不同,市场评估不是静态评估而是动态评估。市场竞争是残酷的,这里不讲情面,不讲关系,没有保护伞。在竞争中有的企业发展了,有的企业经营失败乃至破产倒闭。市场竞争迫使每个商品当事人面临成功与失败的双重选择。优胜劣汰作为一种强制手段,鞭策着每个商品生产者机智进取、冒险拼搏、勤奋创业,迫使他们努力采用先进技术,降低产品成本,提高产品质量,改善服务态度,按照市场需要组织生产。这样,可以优化要素组合,提高企业素质,推动经济发展,从而成为社会生产力发展的强大推动力。

市场经济的这五大功能,正是它的五大优点,即市场调节的宏观性、市场利益的刺激性、市场信息的灵敏性、市场导向的适应性和奖优罚劣的选择性。总之,市场经济具有激发经济活力的功能,市场经济是生产力迅速发展的有效机制。这些功能只要得到最大程度的发挥,就能使市场机制成为组织社会化商品经济、优化资源配置和调动经济主体积极性的强有力的手段。

二、市场经济的基本特征

所谓特征,就是一事物区别于他事物的特别明显的标志。这是一事物的本质的表现。所谓市场经济的基本特征,也就是指市场经济的基本属性。这是市场经济一般性的表现。为了使我国发展的市场经济具有一般市场经济的客观性质,成为真正的市场经济,就不能不研究它的特征。无论在何种社会形态下,市场经济都具有以下五大基本特征。

(一) 市场主体的自主性

这是市场经济在微观方面的特征。市场主体是市场经济的首要组成要素,这种市场主体就是企业和个人。但真正意义上的企业,必须是拥有充分自主性的企业,也就是能够实行“自主经营、自负盈亏”的企业。而企业拥有自主性的根本标志就是有独立的产权。企业只有拥有自己独立的产权,才能成为自主经营、自负盈亏的法人实体,并具有自己独立的物质利益,成为市场竞争的主体。具有自主性的企业,要完全按照自己的经济利益和意志自主地从事生产经营活动,任何其他商品当事人都不得把自己的意志强加给他人。企业行为自主是市场机制发挥作用的前提。

(二) 市场关系的平等性

商品是天生的平等性派,这就决定了市场关系的平等性。表现在参加市场活动的任何商品当事人,没有高低贵贱之分,没有社会地位的差别,在市场上一律平等,反对任何行政的、财产的和宪法的特权;在市场的买卖中,通行的是等价交换原则,任何人都不能通过非经济的方式和手段占有其他商品当事人的劳动,特别是要反对以权谋私。市场关系的平等性还要求为市场主体创造平等的宏观经济环境,以便使他们享有平等的竞争条件和平等的发展机会。平等竞争是市场经济运行的基本原则。

(三) 市场行为的竞争性

竞争是市场经济的突出特点。市场如战场,在现代商战中,众多的商品当事人为争夺有利的生产和交换条件而展开竞争。商品之间的竞争,实质上是技术的竞争、人才的竞争,是整个企