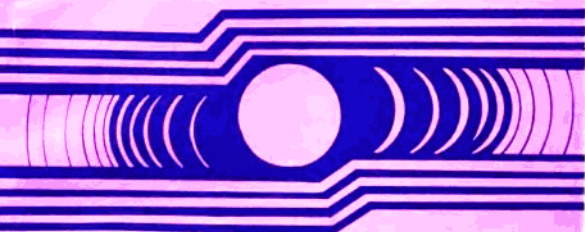


主编：王东民
吴生俊
王桂兰

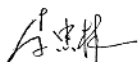


社会主义市场经济 读本

5
山东人民出版社

主 编 王东民 吴生俊 王桂兰
副主编 邢德义 陈和辉 张法远 徐登祥
编 委 孙法晋 孙清平 刘思礼 邵 伟 张广印
韩承民 周庆金 杨守科 温如旭 崔若燕

序



社会主义市场经济理论是邓小平同志建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分，是指引我们加快改革开放步伐，促进经济建设更快更好发展的行动指南。党的十四大把建立社会主义市场经济体制确定为我国经济改革的奋斗目标，党的十四届三中全会勾画了新经济体制的基本框架，提出了基本原则和主要任务。因此，尽快在全党全民中普及社会主义市场经济的基本理论和基础知识，对于全面领会《邓小平文选》第三卷，对于深入贯彻党的十四届三中全会精神，尽快建立社会主义市场经济新体制，都具有重大的现实意义和深远的历史意义。

我国建立社会主义市场经济体制，与资本主义国家的市场经济体制有本质不同，具有鲜明的时代特点和中国特色。我国在社会主义基本制度的基础上建立社会主义市场经济新体制，是一项庞大的复杂的系统工程，是一项前无古人的开创性的伟大事业。应当老老实实的承认，尽管世界上有不少国家实行的是市场经济体制，并且也有通行的一般规律，但对于我们来说，却是比较陌生的，特别是对于社会主义市场经济理论，我们各级党政干部和基层的广大党员、群众更缺乏全面、深刻的认识，有的甚至还有一些误解。理论是行动的先导。在大力发展社会主义市场经济的新形势下，如果我们连市场经济基本知识也不了解、不熟知，就不可能自觉地投身于改革开放的大潮之中，就会延误我们建立

社会主义市场体制的进程，就不可能实现第二步和第三步战略目标。有鉴于此，在广大群众中普及社会主义市场经济知识，是摆在我们面前的一项重要而紧迫的任务。

《社会主义市场经济读本》一书，就是为了适应这一新的形势而编写的。这本书简明、通俗、全面、系统地阐述了市场经济的基本知识，社会主义市场经济的特点及其与资本主义市场经济的异同，既可以作为中专专业学校、中专技工学校学生的教材，也可以作为基层广大党员、干部和群众的学习读本，是一本普及社会主义市场经济知识的好书，值得一读。此书的出版发行，将对我市进一步深化改革，加快发展社会主义市场经济发挥有益的作用。

目 录

第一章 市场经济概述 (1)

第一节 市场经济的含义及其发展历程..... (1)

第二节 市场经济构成要素及特征..... (7)

第三节 市场经济运行机制及其规律..... (11)

第二章 社会主义市场经济的主要特征及其培育 (18)

第一节 社会主义市场经济的主要特征..... (18)

第二节 社会主义市场经济要素的培育..... (22)

第三节 社会主义市场经济环境的培育..... (29)

第三章 社会主义市场经济中的企业 (40)

第一节 企业的产权制度..... (40)

第二节 企业的领导制度..... (46)

第三节 企业的经营机制..... (54)

第四章 社会主义市场经济中的国民收入及其分配 (59)

第一节 国民收入及其分配概述..... (59)

第二节 社会主义市场经济中的财政分配..... (67)

第三节 社会主义市场经济中的个人收入及分配..... (72)

第四节 国民收入及分配中应处理好的几个关系	(79)
第五章 社会主义市场经济中的交换	(83)
第一节 市场交换价格	(83)
第二节 市场体系	(91)
第六章 社会主义市场经济中的消费	(102)
第一节 市场经济中的消费模式	(102)
第二节 消费在社会主义市场经济运行中的作用	(117)
第七章 社会主义市场经济中的金融业	(124)
第一节 金融及金融业务	(124)
第二节 社会主义市场经济中的金融市场	(130)
第三节 社会主义市场经济中的金融体系及其作用	(138)
第八章 社会主义市场机制在社会经济发展中的作用	(143)
第一节 市场机制对技术创新的作用	(143)
第二节 市场机制在经济发展中的作用	(153)
第九章 社会主义市场经济中的宏观调控	(164)
第一节 宏观经济调控的意义	(164)
第二节 宏观经济调控的手段	(172)

第十章	社会主义市场经济发展的国际化趋势	
		(180)
第一节	国际化是市场经济发展的必然趋势	(180)
第二节	社会主义市场经济走向国际化的基本原则	
		(185)
第三节	市场经济国际化发展的形式	(189)
第十一章	社会主义市场经济中的民主政治和精神	
	文明建设	(197)
第一节	社会主义市场经济中的民主政治建设	(197)
第二节	社会主义市场经济中的精神文明建设	(201)
第三节	发展社会主义市场经济的根本指导思想	
		(207)

第一章 市场经济概述

第一节 市场经济的含义及其发展历程

一、市场经济概念

邓小平同志在南巡谈话中指出，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，计划和市场都是经济手段，计划多一点还是市场多一点不是社会主义与资本主义的根本区别。这一科学论断从根本上破除了把计划经济和市场经济视为社会制度范畴的传统观念，消除了我们在市场和市场经济问题上的种种困惑和忧虑。党的十四大确定，我国经济改革的目标模式就是建立社会主义市场经济体制。那么，究竟什么是市场经济、市场经济与商品经济有着怎样的区别和联系呢？

（一）市场经济的含义

1、市场经济的属性。市场经济既不是资本主义的专利，也不是社会主义的对立物，即不属于社会制度的范畴。市场经济是一个经济范畴，是一种经济手段，是资源配置的一种形式。资源配置是对经济资源包括物质资源和人力资源及其他生产要素，在各种可能的生产用途之间作出选择，以获得最佳效率的过程。在现代社会化生产中，资源配置一般有市场和计划两种方式。市场经济就是根据价值规律的要求，按照供求关系变化引起的价格变动，使经济资源总是向高效益产业流动，我们通常称为市场调节。比如生产家电利润较高，资源则向该行业流动，待到产品供大于求

时，随着价格跌落，资源又会流向其他利润看好的产业，从而实现资源的优化组合。计划经济则是由政府部门依照行政命令或指令性指标的分解、调拨实现资源配置。这种计划调节的方式，在“一五”期间曾对社会主义经济建设起过积极作用，但随着生产力的发展，这种高度集中统一的资源配置方式，明显束缚了企业的活力，抑制了劳动者的积极性，阻滞了社会主义经济建设的发展。

2、市场经济有三个要点。一是商品生产者和经营者自主经营，自负盈亏，是独立的法人，是市场的主体；二是社会再生产的全过程即生产、交换、分配、消费都是通过市场进行的，企业之间则是通过商品、货币关系发展联系；三是市场机制作为市场经济内在的运行机制，调节资源的配置，从而调节整个社会经济的运行。

（二）市场经济与商品经济的关系。市场经济和商品经济是既有区别又相互联系的两个经济范畴

1、市场经济与商品经济区别。二者的区别在于，首先二者各自对应的概念不同。商品经济是相对于自然经济、产品经济而言，指的是社会经济活动中行为交换是否具有商品性，或等价补偿的关系。自然经济不存在等价商品交换。产品经济则是我们曾经给社会主义和未来共产主义设想的经济行为方式，即社会产品由社会来分配、调拨，亦不存在市场交换关系。市场经济相对应的则是计划经济。这是作为资源配置的不同方式来讲的。如前所述，一个是市场调节、一个是计划调节。

其次，市场经济和商品经济的逻辑角度不同。就商品经济包含的等价交换的特定意义来说，属于较为抽象、本质的内容层次。市场经济依照商品交换的基本规律即价值规律来实现资源的优化配置；而这种配置是商品经济高度发展的形态。从历史发展的实际过程看，早在原始社会末期就以一只绵羊与两把斧子相

交换而呈现商品经济的萌芽状态，经过几个社会形态的演变达到了现代高度发达的程度，即市场经济。商品经济发展的任何阶段不都是市场经济。虽然，有商品交换就有市场，但市场不等于市场经济。古代及中世纪地中海沿岸发达的商业城市，我国秦汉时期的长安、洛阳、临淄等商业都会，均是当时规模较大的交换场所，但不能说已形成了市场经济。形成市场经济的条件是商品和生产要素能够在全社会范围内自由流动，并配置到效益最优的产业部门和企业。因此，市场经济是商品经济高度发达阶段的产物。市场经济是和计划经济相对应的概念。

2、市场经济和商品经济的联系。这种联系在区别中已内在地包含着。商品经济是市场经济存在、发展的前提和基础，而市场经济则是商品经济发展的必然趋势。道理很简单，没有交换、没有商品经济的高度发展，那么通过市场机制在全社会配置经济资源则是不可能的。反过来，各种经济关系市场化的发展，才真正使商品经济进入更高层次和更高阶段。总之，从自然经济转变为商品经济并且商品经济发展到一定程度，才演变到市场经济。它们既有联系、又相互区别。

二、市场经济的形成和发展

（一）从形成走向成熟阶段。市场经济是社会化大生产的产物，最初是伴随着工业革命而形成和发展的。随着机器生产代替手工劳动，出现了企业内部的专业化分工以及部门之间、企业之间的分工与协作。某种商品的生产过程、环节由许多企业和众多的劳动者共同完成，生产要素更加社会化，这就使以经济资源配置为主要功能的市场经济的出现成为必然。市场价格成为企业生产什么、生产多少以及产品销售的指示器。但是，自由竞争条件下的市场经济几乎完全处于一种无政府状态之中，竞争驱动着每个企业千方百计降低物质消耗，减少成本，不断改进技术。从而促

进了生产力的发展，整个社会生产呈无限扩大的趋势。但占社会成员绝大多数的劳动者的消费却被限制在狭小的范围之内。因而供求矛盾更加尖锐化，竞争更趋激烈，资本主义社会基本矛盾进一步激化，引起整个社会经济频繁震动，周期性经济危机愈演愈烈，以致造成严重的社会性灾难。

鉴于社会矛盾日益激化，西方资本主义国家从19世纪中叶开始寻找医治市场经济弊病的良方。于是股份制出现了，并且以此为基础，形成统一掌握所属企业的生产、购销活动、财务活动的托拉斯和以实力最雄厚的大企业（一般是大银行）为核心，把许多不同部门的企业联合成企业集团即康采恩。这些垄断组织虽不能消除竞争，但由于组织形式和经营方式的变化，在一定范围内克服了生产的无计划性，使得市场经济步入较为成熟的阶段。正如恩格斯所指出，由股份公司经营的资本主义生产，已不再是私人生产，而是许多结合在一起的人谋生的生产。如果我们从股份制进而来看那支配和垄断着整个产业部门的托拉斯，那么，那里不仅私人生产停止了，而且无计划性也没有了。

（二）走向发达阶段。二次大战期间，各国政府被迫实行类似计划经济的“统制经济”，对战时的人力、物力、外汇等实行严格的管制，以满足战争的需要。这些临时性措施没能阻止资本主义的矛盾发展，爆发了30年代的大危机、大萧条，造成了资本主义的空前社会灾难。

二战以后，一方面西方各国普遍接受了以罗斯福“新政”为代表的政府对经济的干预和以凯恩斯《通论》为代表的宏观经济管理理论。政府通过建立国有制企业，并采取财政政策、货币政策、社会福利政策、计划政策和立法行政措施等手段，对经济实行宏观调控。比如法国、日本就制定了某些经济发展的中期计划，瑞典、德国等一些国家还搞了福利政策。尽管这些措施没有改变资本主义私有制这一市场经济的基础，但它的确在一定程度上

缓解了经济资源的供求矛盾，缓和了周期性经济危机，对现代资本主义的发展注入了一定的活力。

另一方面，二战后，随着科学技术进步和新产业革命的发展，国际分工达到了一个新阶段，资本主义的发展出现了新的特点，一是部门间的专业分工发展为国际化分工，形成了许多跨国公司，国际化的专业化协作有了较大发展；二是传统的自然资源为基础的分工，发展为更多地以科技成果为基础的分工，形成了具有科技优势的生产部门；三是发达国家与发展中国家之间、工业国与农业国之间的分工格局相对削弱，而以“技术密集”、“资本密集”、“劳动密集”产业划分的格局突出地表现出来；四是参加国际分工的类型，由过去的帝国主义国家、殖民地附属国，变成发达国家和发展中国家，其中，也有社会主义国家。国际分工的发展使欧美为中心的市场发展为世界统一的大市场。形成不可分割的世界市场经济体系，国际贸易和经济技术交流迅速发展。首先是世界商品市场发展迅速，交易规模迅速扩大；贸易结构变化大，初级产品比重缩减，工业制成品特别是知识技术密集的新兴工业产品增长最快；贸易方式多样化，除易货贸易外，又出现补偿贸易等形式；地区分布发生变化，发达资本主义国家之间的贸易不断扩大，美国贸易地位削弱，日本、德国贸易地位明显加强；国际金融市场正在成为世界经济舞台的重心，据有关统计，当前国际金融市场的交易额每年约达55万亿美元，大大超过商品和劳务交易（2.5—3万亿美元）。此外，世界劳务市场活跃，各国劳务（包括智力）输出和引入量都迅速增加。

其次是国际经济联合迅速发展。随着国家垄断资本主义的发展，出现了国际垄断同盟，如区域性的所谓“经济一体化”的欧美经济共同体。

随着国际经济联合的发展，对经济关系的调节也超出了一国范围，形成多国联合或世界范围的经济关系协调组织，如国际货

币基金会、关税及贸易总协定、经济合作与发展组织等，这些组织旨在协调各国间的经贸活动，促进经济技术贸易的发展。

综上所述，市场经济的形成和发展经历了一个曲折的过程。由工业革命而形成到国际化的发展，由二次大战后资本主义萧条转入繁荣，由主要资本主义国家延伸到整个欧美，由资本主义世界市场到全球市场的形成，这就是现代市场经济发展的轨迹。

三、市场经济的性质和作用

（一）市场经济的性质。市场经济是与计划经济相对应的经济形式，是按照价值规律调节社会供求关系以客观经济资源合理配置的经济手段。市场经济是中性概念、不具有社会制度的属性，既不姓资，也不姓社，不是区别社会主义和资本主义的本质特征。当然，市场经济与不同的具体制度相结合，也就具有不同的特性。传统观念把市场经济与资本主义等同起来，把计划经济与社会主义等同起来，则是经济理论上的莫大误解。

其实，市场经济无论在社会主义或资本主义制度下，其得以运作所依据的价值规律、供求关系、价格信号、竞争机制在资源的配置中的作用等等是一致的。所以资本主义可以通过市场经济实现最大的利润，社会主义也可以运用它来发展生产力，创造尽可能多的财富，最大限度地满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。与此同时，还必须看到共性的范畴体现在具体事物中往往呈现出特殊性，无论如何市场经济不能脱离它所依存的社会制度的制约。因而社会主义条件下的市场经济和资本主义的市场经济是有本质区别的。这主要表现在前者的基础是公有制，后者则是私有制，由此决定的主要分配方式的本质也是不同的，前者是按劳分配为主体多种分配方式并存，后者则主要是按资分配。

（二）市场经济的作用。高度集中的计划经济体制在短期（如

我国“一五”期间)内可以集中社会经济资源办成几项大事业,并从社会整体利益来协调经济的发展。但其主要缺陷在于主观计划决策很难正确反映客观经济规律的要求,往往存有较大的局限性,因而,计划调节难免发生偏差和失误,限制经济发展的活力,滞缓经济的发展,以致造成严重破坏;而市场经济运行机制恰恰克服了计划经济体制存在的缺陷。市场经济机制主要有以下作用。一是市场机制能够灵敏地将社会各种经济信号收集起来,准确及时地传输给生产企业,引导其经济行为,合理配置资源,使各种生产要素得以最佳组合,促进生产发展,调节供需平衡,从而较好地实现社会主义生产的目的。二是市场机制能够通过竞争有效地鞭策企业改进技术,提高管理水平,发挥拼搏精神,勤奋创业。三是市场机制能够对劳动进行客观、公证的评价,以调动劳动者的积极性,促使其提高技术素质和劳动效率。

但是市场机制也有其缺陷,主要是有其自发性、盲目性和事后性。因而对于调节经济总量平衡,防止经济剧烈波动,合理调整重大经济结构以及防止两极分化等等都有其局限性。对此,必须由国家采取各种手段实施有效的宏观调控加以弥补。

第二节 市场经济构成要素及特征

一、市场经济构成要素

(一)完善的市场体系。市场经济作为发达的商品经济,首先要有完善、发达的市场体系。所谓市场体系,是指各类市场的有机统一体。包括消费资料市场、生产资料市场以及金融市场等要素市场。此外,还包括旅游市场、文化市场、运输市场、邮电组成市场等等。市场体系是各专业市场的完整体系,各专业市场互相依存、互相制约,共同作用于社会经济。任何一个部分、环节

脱节都可能引起整个经济活动的阻滞和混乱。在整个市场体系中，消费品市场和生产资料市场是决定其它市场的基础，其它市场都是在这两个市场基础上发展起来的，整个市场体系的运行都必须以它们为中心，而其它市场对这两个市场也有重要的制约作用。

市场体系通过市场机制发挥作用，具体表现为通过竞争、价格、供求等机制的相互作用、相互制约，推动整个市场乃至整个国民经济的运行。因此，建立完善的市场体系是实现市场经济目标的基础。

改革开放以来，我国市场体系有了很大发展，但还很不完善，例如，商品市场较发达，而金融、劳动力、房地产、科技、信息等专业市场明显滞后。就商品市场看，农副产品和工业消费品市场发展较快，生产资料市场发展则较缓慢。工业消费品和农副产品零售市场看好，批发市场的发展则远远不够，期货市场刚刚处于萌芽状态。因此，必须采取有效措施，在继续发展商品市场的同时，积极培育各种生产要素市场，强化薄弱环节，按照大市场大流通的要求，调整有关的管理机构和组织体制，加快市场经济法规制度建设，规范市场秩序，以尽快健全和完善市场体系及其运行机制。

（二）真正独立的市场主体。企业是市场活动的主体。塑造真正独立的主体是市场经济发展的前提。企业既是市场的主体，也是市场引导的客体，只有企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立法人，在法律范围内从事生产、经营活动，才能对市场信号作出灵敏而及时的反应，及时调整生产结构、产品结构和经营战略，从而符合市场调节经济资源实现合理配置的要求。

我国国有企业经营机制转换的目标，就是要使企业成为“四自”企业，成为独立的经济实体，具有法人地位。实现这一目标关

键是理顺产权关系,实现所有权和经营权的分离,使企业有权经营国有资产,并对资产的保值和增值负责。其办法有多种,如符合国家产业政策的行业和企业,可以继续承包经营,逐步从单纯上交利润的承包转向生产经营承包,或投入产出承包;同时,对国有产权实行委托或授权经营;此外对小型企业可以租赁、拍卖和有偿转让;对大中型国有企业要积极进行股份制的改造,推行股份制是从根本上塑造真正独立的市场主体的有效途径。

(三)完善的宏观调控体系。无论是社会主义市场经济或是资本主义市场经济,都不是自由放任的经济。完善的宏观调控体系是保证市场经济健康发展的关键。这是由于,虽然市场机制能够起到资源配置的基础调节作用,但这种调节有着明显的不足之处。首先市场机制具有自发性、盲目性和滞后性,对宏观总需求和总供给调节有局限性。其对宏观的调节是通过调节微观自发实现的,因而对一定时期内总需求和总供给的尖锐矛盾可能无能为力,这就使国家调控成为必要。其次,社会化大生产和公有制基础也要求国家进行宏观调控,以保证社会经济整体效益和全体劳动者的根本利益。再次,为了保证社会主义市场经济条件下的收入分配,既体现效率又保持公平,防止收入过分悬殊,发生两极分化,也必须由国家运用工资杠杆和税收杠杆进行宏观调控。这是市场机制无法做到的。

为了实施正确有效的宏观调控,必须加快建立完善的宏观调控体系。首先必须转变政府职能,从过去分投资、批项目、定指标的直接管理,转变为主要搞统筹规划、制定政策、组织协调、提供服务;同时,必须强化审计、会计事务所以及司法、检查监督等机构的建设。

(四)科学完备的法规体系。市场经济从某种意义上说就是法制经济,科学完备的法规体系是市场经济运行的保障。市场经济的运行远比计划经济复杂得多,因而更需要建立一整套科学完备

的法规体系,以确保市场经济运行的秩序性、稳定性。如果法规体系不科学、不完备,即便建立了诸多经济法规,而彼此间相互摩擦,必然会造成市场的紊乱。无序的市场就会阻碍整个经济的运行。

与社会主义市场经济相适应的法规体系,包括规范各种经济关系的法规,如商法、预算法、银行法、财产法、市场法、公司法等;确立市场规则的法规,如反对不正当竞争法、商标法、计量法等;以及规范特定经济行为的法规,如会计法、审计法、成本法等。暂时没有条件立法的,也要制定相应的规定或条例等,以为尽快完成向市场经济过渡提供良好的法律保障。

二、市场经济的基本特征

(一)经济关系市场化。市场不仅仅是商品流通的场所,而且还包含商品供应者和需求者相互关系的总和。市场经济是以市场为中心的经济,要求各种经济关系都市场化。就商品市场而论,企业生产什么生产多少,必须服从市场的需要,商品必须通过市场实现其价值和价值增殖;再生产的原材料和能源必须依赖市场获得;各种经济利益的获得必须通过市场进行;劳动由市场评价,分配必须通过市场进行;消费也必须依靠市场实现,并由市场影响和引导。总之,市场把所有的生产者、经营者组织到社会经济的总过程中,使全部经济关系市场化。这是市场经济的一个基本特征。

(二)企业行为自主化。企业作为市场经济的主体,无论是社会主义的国有企业或集体所有制企业,都将成为自主经营的商品生产者和经营者,即具有责、权、利相统一的独立的经济实体,而不再是政府的附属物。企业以法人资格对其财产拥有占有、支配、使用和处分权;企业有权依据市场变化组织产、供、销;企业有权进行内部的物质利益分配,即企业照章纳税,按期归还贷款和完成所承担的合同责任外,自主决定职工的收入分配