

SHICHANGJINGJIYUCHUANGZAOJIEWIGAILUN

市场经济

主 柴国才 吴亚卿
编 剧晓哲 傅爱国



创造思维概论

■ 中国经济出版社

468

F014.3

C31

市场经济与创造思维概论

主 编	柴国才	吴亚卿	剧晓哲	傅爱国
副主编	吕国升	谷 峰	杨 京	刘吉明
	宇文宏	范国哲	袁世兴	黄增瑞

中国经济出版社

责任编辑：王连英（电话：010-68353496）

封面设计：侯 明

图书在版编目（CIP）数据

市场经济与创造思维概论/柴国才主编．—北京：中国经济出版社，2000．

ISBN 7-5017-4929-9

Ⅰ．市… Ⅱ．柴… Ⅲ．市场经济—经济管理—创造性思维—研究 Ⅳ．F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2000）第 08286 号

市场经济与创造思维概论

主编 柴国才 吴亚卿 尉晓哲 傅爱国

*

中国经济出版社出版发行

（北京市百万庄北街 3 号）

邮编：100037

北京市艺辉印刷有限公司印刷 新华书店经销

开本：850×1168 毫米 1/32 14.625 印张 380 千字

2000 年 4 月第 1 版 2000 年 7 月第 2 次印刷

印数：5001—9000 册

ISBN 7-5017-4929-9 /F·3920

定价：22.00 元

上篇 市场经济理论

第一章 市场经济概述

本章对市场经济的含义、特征、作用、历史沿革等进行概述，并在阐述市场经济共同点的基础上，说明市场经济与计划经济、资本主义市场经济与社会主义市场经济的主要区别。

第一节 市场经济及其特征

市场经济是指整个国民经济以市场作为实现资源优化配置的基础性手段，并以市场机制来启动和调节经济活动的一种经济体制和经济运动方式。

市场经济是有别于自然经济和计划经济的一种特有经济模式，其具有的基本特征是：（1）企业经营自主化。即所有的企业，在商品的生产和经营活动中，都能够基于自身的利益，按照自己的经济目标，独立地进行市场选择和经营决策，自主地决定本企业的投入、产出、销售等一系列经济活动。也就是企业是一个真正的自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济主体。（2）经济关系市场化。即一切经济活动都直接或间接地置于市场关系之中，各经济主体都通过市场相互联系和相互作用，全部的生产要素和产品都要通过市场来交换和配置。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运行机制。（3）社会竞争公平化。即所有的市场参与者，在市场的进出和市场的交易活动中，机会和地位都是平等的，任何一方均不享受任何行政

的、法律的特权。成本与效率原则迫使参与竞争的各方设法提高对资源的运用效率，从而达到社会效益的最大化。(4) 宏观调控间接化。即政府部门不直接干预企业的生产和经营活动，而是间接地通过经济手段，或动用财政的、货币的、对外的经济政策，改变经济的运行环境，通过市场环境的变化来引导、规制企业的生产和经营活动。(5) 经济活动法制化。即将所有的经济活动纳入科学而完善的法规体系中，使管理部门按照有关的法律法规来评价、控制与协调各类经济活动，从而将整个经济运行建立在健全而科学的法制基础上。(6) 经济运行开放化。即市场经济活动的各种有机体和因素，包括各种性质的经济组织、各种类型的产业、各种生产要素、各种消费物品，以及各种信息、科技、外汇等，都面对国内外开放市场，以利各种资源的充分交流和有效利用，促进经济活跃、有序、协调、高效的发展。

第二节 市场经济运行的条件

市场经济是社会生产力发展到一定程度，社会分工和社会化生产得到很大发展，商品交换已十分必要和普遍的情况下，所建立起来的一种现代经济模式，它的正常运行需要一定的条件。

一、有效市场机制的建立

市场经济的运行是通过市场机制来调节的，没有有效的市场机制，市场经济的正常运行就失去了根本的保证。市场机制是通过价值规律、供求规律、竞争规律等在市场中的相互作用，来制约和调节经济的运行过程，所以，有效的市场机制必须有完善的市场机能。这些机能包括：激励机能——激励资源合理流动，降低资源消耗，发展科技、改善管理、提高效率的机能；约束机能——约束资源的非合理投向，惩罚一切非效率、非理性的选择和

决策的机能；信息传递机能——通过市场价格变化等信号，及时准确传递市场供求等经济变动情况的机能；自我调整机能——市场经济参与者能够根据自身利益和经济活动目标自主决定和调整自身行为的机能；优胜劣汰机能——通过市场竞争，使优胜者生存，劣者亡之，整个经济活动生机勃勃、快速发展的机能等。

而统一开放的市场体系又是市场机制发挥作用的重要前提条件。没有消费品市场、生产资料市场、资金市场、技术市场、信息市场、劳动力市场、房地产市场等的建立，市场机制就失去了发挥作用的基础，因而建立一个完整的相互关联的市场体系，对于充分发挥市场经济机制的作用，使市场经济正常运行具有决定性的意义。

二、宏观调控体系的建立

市场经济虽然是以自主经营、自主决策为基本特征的经济模式，但在市场经济的整体运行上仍需要国家的宏观调控，只不过在不同社会条件下调控的方式和强度有所区别。一般说来，市场经济需要国家的间接调控，即主要运用经济法规、经济政策、计划指导和其它经济手段，来调节和控制整个经济运行的态势，其目的是促进经济总量的平衡，引导经济结构进行优化性调整，消除市场的失灵状态等。

在市场经济条件下，也不是完全排斥行政性调节和干预，在不同的方面、不同的领域、不同的时期、不同的条件下，必要的行政性干预，有助于市场经济良性运行。例如，国家依照法规对企业生产经营活动进行工商行政、税务、海关等方面的管理和监督；规范市场交易环境和交易秩序；在战争、自然灾害时期对战争用品和生活必需品的价格干预；对危险品、有毒品在生产上的限制和专卖等。

三、社会保障体系的建立

市场经济中不可避免地要存在竞争、破产、失业等现象。这些现象所涉及的人们在生活上如果没有一个基本保障，就会带来社会的不稳定，干扰市场经济的正常运行，而社会保障体系的建立，是市场经济稳定发展的重要支撑。

社会保障是指国家通过立法为保障公民基本生活权利而提供的救助和补贴，社会保障体系包括养老保险、失业保险、医疗保险等各种社会保险；因各种原因造成公民生活低于国家规定最低标准时的各种社会救济；在教育、医疗、环保、住宅等方面提供的各种社会福利；对烈士家属、伤残军人、复退军人的各种社会优抚等。这些保障措施不但使劳动者和其他公民在遇到突发情况难以正常应付时，有起码的生存和生活保证，而且可以改善人们的分配状况，减少社会矛盾，消除社会震荡，保证经济长期运行在安全的轨道上。

四、法律监督体系的建立

法律和监督体系是否完备，对于市场经济的建立和运行具有十分重要的意义。无论是市场对资源的配置、公司的组建过程、企业的自主经营、市场的公平竞争、政府的宏观调控、社会保障体系的实施，都要有一系列的具体明确的法律、法规作为依据，都要置于相应的法律、法规的监督之下。这样，才能保证从事经济活动的组织和个人的基本权益，才能维持正常的市场规则和秩序，使市场经济的运行有条不紊，一旦出现问题，也能及时得到纠正。

第三节 市场经济的作用

市场经济通过其内在的机制，对国民经济各方面的发展起着重要的作用。第一，调节供求的作用。市场经济可以通过市场中的价格信号及其它经济因素的变化，及时、准确地反映供求关系的变化，并引导资源进行流动，使商品的供给和需求向均衡位置调整。当商品的需求大于供给时，价格上升，吸引社会向其投入资源，增加供给，抑制需求；反之，当商品的供给大于需求时，价格下降，迫使资源向其它产品的方向转移，供给减少，需求增加。这样，市场经济可以在长期中通过不断地调整，始终保持各种产品在供求数量和结构上的大体平衡，进而引导生产、交换、分配和消费随市场状况的不断改变而及时向合理化方面调整。第二，评判优劣的作用。在市场经济中，商品的价值由社会必要劳动时间决定，谁的商品个别劳动时间与社会必要劳动时间的正效应离差最大，谁的利润率就最高，经济效益最好，经济收入最大；反之，谁的商品个别劳动时间与社会必要劳动时间的负效应离差最大，谁就亏损最多，效益最差，收入最低。这样，市场经济就能够客观地对商品的价值、质量、企业经营水平与发展前景乃至某一产业的未来提供公正的评判，实现优胜劣汰。第三，激励进步的作用。由于市场经济中的激烈竞争和优胜劣汰，会激发商品生产者和经营者以极大的热情与高度负责的态度，去开发和采用先进技术，提高劳动生产率。降低成本、完善服务，不断地开拓和占领市场，以获取广阔的生存与发展空间。同时，还可以促进企业经营管理水平的提高和经济行为的合理化与经营机制的不断完善。第四，利益分配的作用。市场经济通过市场机制的机能，利用价格、税率、利率、汇率等因素的变化，会有效地协调和完成社会财富在国家、企业、个人之间以及利益群体之间的财

富和利益分配。

第四节 市场经济的沿革

市场经济是社会生产力和商品经济高度发展的产物，经历了萌芽、发展、壮大、成熟的历史演进。

原始社会，由于社会生产力水平非常低下，没有社会分工，没有商品生产和商品交换，也就没有市场。只是到了原始社会末期，随着生产力和社会分工的发展，出现了少量的消费品剩余，商品交换的行为开始发生，并逐渐形成了共同交换的场所，这就是原始的市场，即商品经济的萌芽。

奴隶社会，虽然生产力较原始社会有了很大的进步，但是自然经济仍占统治地位，市场发育很不充分，交易形式简单，市场调节作用较为薄弱，能够参加市场交换的只限于奴隶主和少数自由民，商品经济仍处于初步发展阶段。

封建社会，广大农民和手工业者在一定程度上参加了市场的商品交换，市场范围比奴隶社会明显扩大。但是，由于自然经济占统治地位的状态没有根本转变，严重地限制了商品经济的发展和市场的扩大，因而，封建社会只有建立在小私有制基础上的小商品经济条件下的市场经济的雏形。

资本主义社会，商品经济代替自然经济占据了统治地位，市场以空前的规模和速度发展起来，并且从国内市场逐步向国际市场扩展，市场机制和市场体系迅速发育并逐渐完善，市场成为资源配置的基本调节器。市场经济走向发达、成熟阶段。当然，由于资本主义固有的基本矛盾，市场经济的运行中孕育着众多的危机，需要进一步地进行变革。

实践证明，社会主义国家也需要发展市场经济。我国建国以后，建立了高度集中的计划经济体制，随着时间的推移，我们发

现它对经济发展的制约越来越大，但始终没有处理好计划与市场的关系。党的十一届三中全会以后，随着观念的转变和改革的深入，市场被逐渐引入我们的社会经济。党的十四大召开以后，我们确立了改革的总目标——建立社会主义市场经济。从此，我国的市场经济建设不断向纵深发展。

第五节 市场经济与计划经济

市场经济与计划经济是当代社会中最常见的两种经济运行模式。我国正处在从计划经济向市场经济转变的过程中，搞清二者的区别所在，特别是搞清市场经济优于计划经济的因素，在理论上和实践上都有重要意义。虽然市场经济与计划经济都是配置和调节社会资源的方式，但二者在经济活动中的决策体系、调节体系及管理组织和管理方法等诸方面都有着本质的不同。

一、市场经济与计划经济的动力体系不同

计划经济否定市场机制、市场竞争以及企业和个人物质利益的追求，因而企业没有外在压力和内在动力，管理差、效率低、盈利少，企业和社会都难以快速发展。市场经济鼓励企业依靠自己的实力参与市场的公平竞争，鼓励企业在市场机制中获取最大利益，因而企业既有激励，又有压力，勇于创新，不断采用先进技术，提高经济管理水平，优化企业组织结构，增加效率，降低成本，从而使企业显现出主动性和进取性。

二、市场经济与计划经济的决策体系不同

计划经济片面强调国家的集中决策，忽视企业、劳动个人对于自己的经济活动的自主决策权、经营权，政企职责不分，将企业视为国家的附属物，统得过多，管得过死，是一种单一的国家

决策体系。市场经济则是企业自主决策、自主经营的经济。企业可以根据市场需求自己决定生产什么，生产多少，怎样生产，并拥有充分的责、权、利，自负盈亏，自我发展，是真正面对市场的经营主体和法人。

三、市场经济与计划经济的信息传递方式不同

计划经济对社会资源的配置和调节，主要是通过国家实行的自上而下的指令性计划，而不是依据市场供需变动和价格高低，因而是一种排斥商品生产、价值规律和市场机制作用的单一计划调节体系。市场经济对社会资源的配置和调节，主要是依据市场供需变动和价格高低等经济信号横向传递，运用市场机制推动生产要素的流动和促进社会资源的优化配置。

四、市场经济与计划经济的管理组织和管理方法不同

计划经济主要依靠行政办法，按照行政系统、行政区划实行封闭性的管理。这种管理在生产上表现为以产定销，不问需要；在流通上表现为统购统销，独家经营；在分配上表现为统收统支，吃“大锅饭”。因此，不能调动各方面的积极性，浪费了社会资源，阻碍了生产力的进步。市场经济依靠市场经济管理部门和有关的经济组织，如工商、税收、金融等部门，用必要的经济手段、法律手段和行政手段及经济政策，通过市场对经济活动实行间接的开放性的管理，并积极参与国际分工和进入世界市场。这种管理对社会资源的配置由于具有客观性、灵敏性和激励性的优点，因而能够激发企业的积极性和主动性，促进生产力的进步。

当然，计划经济在一定条件下，运用经济的、法律的、行政的等多种手段对经济活动进行宏观调控方面有一定优势。市场经济也有其自身的弱点和消极方面，诸如市场经济在宏观上表现出

来的调节的自发性、盲目性，对某些投资大、周期长、盈利小的公益性产业调节失灵等问题。因此，在实行市场经济的国家，都不同方式、不同程度地引入了计划，加强和改善国家对市场的宏观调控，通过市场机制所体现的利益关系，引导和规范企业的决策行为，从而达到市场运行的规范化和企业行为的合理化，以实现整个国民经济的协调、稳定、迅速的发展。

第六节 资本主义市场经济与 社会主义市场经济

资本主义市场经济是与资本主义基本制度结合在一起的市场经济；社会主义市场经济是与社会主义基本制度结合在一起的市场经济。二者除了各自具备市场经济的共同特点以外，还有着根本性的区别。

资本主义市场经济的主要特征有以下几方面：第一，在所有制结构上，以资本主义私有制经济为主体，其它经济成份为补充。在垄断资本主义条件下，垄断企业在竞争中占有明显的优势，并在市场经济中起主导作用。第二，在分配制度上，以按资分配为主体，其它分配形式为补充。按资分配为主体的分配形式往往会导致收入的两极分化，使资本主义社会中的固有矛盾增加。第三，在宏观调控上，实行政府干预和计划指导，由否定计划的作用到逐步提高经济的计划性。例如，运用国家的力量加快资本的原始积累，通过政府的行政指导，保证潜在的比较优势的发挥；由占统治地位的多种经营的大企业支配主要的经济部门，按照市场指引的方向实现协调商品流量和长期资源配置的职能；由独立于行政当局的中央银行对资本总量进行宏观管理，保证经济的稳定发展等。

社会主义市场经济的主要特征有以下几个方面：第一，在所

有制结构上，以公有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济并存，多种经济成份长期共同发展，不同经济成份还可以自愿实行多种形式的联合经营。国有企业、集体企业和其它企业都进入市场，通过平等竞争发挥国有企业的主导作用。第二，在分配制度上，以按劳分配为主体，与按生产要素分配相结合，效率优先并兼顾公平。运用包括市场在内的各种调节手段，既鼓励先进，促进效率，合理拉开收入差距，又防止两极分化，逐步实现共同富裕。第三，在宏观调控上，社会主义国家能够把人民的当前利益与长远利益、局部利益与整体利益结合起来，更好地发挥计划和市场两种手段的长处。国家计划的重点是合理确定国民经济和社会发展的战略目标，搞好经济发展预测、总量平衡、重大结构与生产力布局规划，集中必要的财力物力进行重点建设，综合运用经济杠杆，促进经济更好更快地发展。适应市场经济变化的指导性计划是社会主义市场经济中的主要计划形式。

思考题：

1. 市场经济的基本特征是什么？
2. 市场经济的运行需要什么样的基本条件？
3. 市场经济与计划经济的区别？
4. 社会主义市场经济与资本主义市场经济的区别。

第二章 市场经济运行的一般原理

市场经济有它自身的理论基础和特有的运行规则。本章主要介绍市场经济的基本知识，为深入研究市场经济理论提供一个基础。

第一节 市场与价格

市场经济活动离不开市场，没有市场就不可能存在市场经济。市场经济的研究要求首先了解市场。

一、市场

(一) 市场的涵义

经济学中讲的市场不是一个地理概念，不是指从事买卖活动的某一具体场地，而是指一种经济行为方式或状态，即指买卖双方有机的相互作用，通过这种作用，使二者交易得以进行的方式或状态。

市场有广义和狭义之分。广义市场包括有形市场和无形市场，狭义市场只包括有形市场。有形市场是指专门交易“有形品”的市场，在这种市场上我们所看到的交易品是汽车、衣服、钢笔之类。无形市场是指专门交易“无形品”的市场，在这种市场上我们所看到的交易品是电影、通讯、理发之类。

（二）市场主体与市场客体

市场主体从一般意义上讲，是指运行于市场，具有自身利益，能够自我组织、自我调节、自我控制的有机体。也就是说，市场主体是在市场上从事各种交易活动的当事人。

市场主体既包括自然人，也包括以一定组织形式出现的法人；既包括赢利性机构，也包括非赢利性机构。在通常情况下，市场主体包括企业、居民、政府和其它非赢利机构。企业是最重要的市场主体，因为企业是最经常、最大量的商品需求者和供给者，它的行为直接决定着商品的流向、流量和结构。居民之所以是另一重要市场主体，是因为居民一方面是生产活动所需要的劳动力、资本等生产要素的提供者，另一方面又是商品的购买者和最终消费者。政府作为重要的市场主体，不仅是因为政府是经济运行的宏观调控者，还因为政府又以某些方式直接介入市场活动，同时，它还是国有资产的所有者，公共物品的提供者以及一般商品的购买者和消费者。非赢利机构如医院、学校等，也以某种方式向社会提供服务即无形商品，同时又是其它商品的购买者和消费者。

市场客体是指市场主体在市场交易活动中的交易对象，它包括消费品、劳动、资本、土地、管理才能、技术、信息等。市场主体与市场客体构成市场运行的两大系统，这两大系统相互联系、相互依存、相互矛盾、相互作用，其中市场主体起着主导性作用。没有市场主体，市场客体就失去了其产生的来源和去向，也就失去了存在的价值和可能性。而市场客体的状态和数量又会对市场主体产生反作用，进而影响和改变市场主体的行为。

（三）市场类型

根据不同的划分标准，市场可以分为许多类型。如按交易品性质划分，有消费品市场、生产要素市场；按交易范围划分，有国际市场、国内市场；按交易方式划分，有面对面的市场、背靠