



社会主义市场经济教程

SHEHUIZHUYISHICHANGJINGJIAOCHENG

江西人民出版社

主编/谭旭孙

社会主义市场经济教程

主 编 谭旭孙



江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会主义市场经济教程/谭旭孙主编. —南昌:江西人民出版社, 2006. 8

ISBN 7-210-03419-6

I. 社... II. 谭... III. 社会主义经济: 市场经济—教材 IV. F045.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 092043 号

社会主义市场经济教程

谭旭孙 主编

江西人民出版社出版发行

厂印刷 新华书店经销

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张: 7.625

字数: 200 千 印数 1-3000 册

ISBN 7-210-03419-6/F·560 定价: 16.00 元

江西人民出版社 地址: 南昌市三经路 47 号附 1 号

邮政编码: 330006 传真: 6898827 电话: 6898893(发行部)

E-mail: jxp-ph@163.net web@jxp-ph.com

(赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换)

社会主义市场经济教程

编委名单

主 任: 龚培兴

副主任: 王晓春

委 员: (按姓氏笔画为序)

陆卫珍 杨 超 罗志坚 谭旭孙

说 明

中共江西省委决定,从1997年开始,江西省委党校函授学院大专教育独立招生办学。这是江西干部教育工作上的一件大事,它标志着江西省委党校函授教育工作进一步成熟,也标志着党校大专教育步入一个新的历史阶段。

教材是教学的载体。教材所达到的水准,标志着教学的实际质量。因此,教材建设是党校函授教育的一项基本建设,它不仅是教学改革的重要内容,也是衡量办学水平和办学质量的一个重要标志。为此,自1997年起,省委党校校委从全面提高干部队伍素质、适应江西实际、推动江西改革开放和现代化建设出发,组织精兵强将编写函授教材,以满足大专教学的需要。同时,为保证教材质量,校委对教材编写体制进行了改革,采用竞争机制确定主编和作者,并建立和完善了一整套保证质量的教材编写制度。至今,经过编写人员的精心写作和反复修改,已陆续出版材料30余种,并有配套的“学习指导纲要”20余种,形成了一套适应时代需要,适应党员干部和成人在职学习的党校函授系列教材。这些教材,坚持了马克思主义、毛泽东思想和邓小平理论,吸收了理论界、社科界的最新研究成果,体现了规范化、系列化、体系化,具有较强的专业性,在教学实践中受到广大教师和学员的好评。

当前,面对“大教育、大培训”的战略,为推动“三个代表”重要思想“进教材、进课堂、进头脑”,党校函授要抓住机遇,迎接挑战。为此,校委要求以全国、全省党校工作会议精神为指针,进一步加强教材编写和修改工作,使函授学员能够深刻理解和全面掌握“三个代表”重要思想,达到“加强理论武装、开阔世界眼光、培养战略思维,增强党性修养”的目的。

教材编写是一项十分严肃的工作,也是一项需要逐步完善的工作。因此,党校函授教材依然只是一朵稚嫩的小花,需要广大教师和学员的呵护,并欢迎对所编教材存在的不足之处批评指正。

在此,向为编写教材付出辛勤劳动的专家、学者和作者表示感谢!向支持爱护函授教材编写工作的广大教师和学员表示感谢!向各级领导和广大干部对党校函授教材的厚爱表示感谢!

中共江西省委党校
函授教育教材编审委员会

目 录

第一章 市场经济基本原理.....	(1)
第一节 市场与市场经济.....	(1)
第二节 市场经济与资源配置	(10)
第三节 市场经济的运行规律及其功能	(16)
第二章 市场经济的历史演进及其模式	(30)
第一节 市场经济的历史演进	(30)
第二节 当代市场经济的主要模式	(42)
第三章 社会主义市场经济体制的确立与完善	(55)
第一节 计划经济体制及其弊端	(55)
第二节 社会主义市场经济体制的确立	(59)
第三节 社会主义市场经济体制的完善	(71)
第四章 社会主义市场经济的所有制基础	(81)
第一节 公有制为主体的所有制结构	(81)
第二节 公有制经济及其实现形式	(87)
第三节 非公有制经济	(97)
第五章 社会主义企业及其运营.....	(106)
第一节 企业和现代企业制度.....	(106)
第二节 现代企业的经营机制.....	(120)
第三节 现代企业制度与国有企业改革.....	(124)
第六章 社会主义市场体系.....	(134)
第一节 市场体系及其特征.....	(134)
第二节 市场体系的构成.....	(138)
第三节 社会主义市场体系的完善.....	(145)
第七章 社会主义市场经济中的收入分配.....	(156)

第一节	市场经济中的分配与实现机制.....	(156)
第二节	社会主义市场经济中的按劳分配.....	(160)
第三节	建立和完善社会保障制度.....	(173)
第八章	社会主义市场经济与对外经济关系.....	(183)
第一节	市场经济与对外开放.....	(183)
第二节	对外开放的基本内容.....	(187)
第三节	提高我国对外开放水平.....	(202)
第九章	社会主义市场经济的宏观调控.....	(210)
第一节	宏观调控与政府经济职能.....	(210)
第二节	宏观调控的目标.....	(217)
第三节	宏观调控的方式及调控系统.....	(222)
第四节	宏观调控的手段和政策.....	(227)
后记		(237)

第一章 市场经济基本原理

市场经济是迄今为止人类经济社会活动资源配置的最佳组织方式和经济运行方式,目前世界上的绝大多数国家和地区都在实行市场经济。1992年党的“十四大”明确提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,因此在理论上阐明市场经济的基本原理,就成为我们首先必须加以解决的问题。本章着重阐述市场经济及其基本要素、特征;市场经济与资源配置;市场经济运行及其规律。通过分析,总结出市场经济的功能及局限性。

第一节 市场与市场经济

一、市场、分工与交换

市场是人们进行商品和要素交换的场所,以及由此形成的人与人之间的经济关系。它既可以是有形的场所,如商店、贸易市场、证券交易所、展销会、订货会;也可以是无形的场所,一个电话或某个场合签订的合同便可完成商品或要素的交换,无需固定的场所。当然,我们认识和考察市场,除了从有形和无形的角度外,还可以从交换的范围、交换对象的自然性质、交换的时间与方式等角度着眼。从交换的范围看,有国际市场、国内市场和地区市场之分;从交换对象的自然性质考察,有商品市场(消费品市场与生产资料市场^①)和生产要素市场(劳动力、资本、技术、信息、房地产等)之别;从交换的时间与方式分析,有现货交易和期货交易、批发市场和零售市场之异。

^① 生产资料的属性比较特别,它既具有商品的属性,又具有生产要素的属性。对生产者而言,它是商品;对购买者而言,它是生产要素。

关于市场及市场体系，我们还将在第六章中作更详细的论述。

市场与市场交换是社会生产力提高和分工发展的产物。在人类社会发展的早期，由于生产力水平的低下，人们生产的物质资料只能甚至不能满足自己的消费需要，交换几乎是不可想象的事情。随着生产力水平的提高，剩余产品开始出现，于是在不同的生产者之间便有着零星、偶然的交换。当生产力水平进一步提高，开始出现以社会分工为基础的商品交换，这样，交换就因数量、规模的扩大而变得日益普遍和经常化。这种日益普遍和经常化的交换，催生了为交换服务的市场。事实上，人类社会的三次社会大分工，即畜牧业和农业、手工业和农业以及商业和农业之间的分离，使生产越来越专业化，生产效率不断提高，产品不断增加。而生产专业化和消费多样化之间存在着冲突和矛盾，交换就是人们为解决这种冲突和矛盾而发明的重要手段。因此，社会生产力的提高——剩余产品增加——社会分工——交换——市场，这就是它们之间发展的历史和逻辑轨迹。

生产和交易是专业化的社会经济中人类活动的两个侧面。生产是通过劳动使物从原始形态转化为能为人所用的形态，以满足人的欲望，它体现了人与物的关系；交易是通过搜寻交易对象、谈判交易条件、履行交易合约来实现人与人之间资源和物品的互动，这种互动能提高交易双方的效用水平，因而交易总是互利双赢的。只对一方有利而另一方无利或受损的交易是不会达成的，交易从来都是互利交易。交易在增进人类福利上与生产同样重要，它可以优化物品在社会成员间的配置。一个社会如果只注重生产不注重交易，便难以取得持续的经济进步。为此，人们在努力通过技术进步、加强管理以降低生产成本、提高生产效率的同时，也应该进行组织和制度的创新，以降低交易成本、提高交易的效率。

二、市场经济及其基本要素

（一）市场经济的形成与发展

要了解市场经济的形成与发展，我们首先必须明确什么是市场经济。

对市场经济的涵义的界定,目前学界尚没有一个统一规范的文字表述。我们认为,所谓市场经济,就是以市场为基础实现资源配置的一种经济形式,是商品经济发展到一定高度的产物。或者说,市场经济是发达的商品经济。它不属于社会基本制度范畴。

政治经济学原理告诉我们,人类社会发展到今天经历了自然经济和商品经济两个阶段。从原始社会到奴隶社会和封建社会相当长的历史时期里,自给自足的自然经济是占主导地位的经济形式。商品交换的规模、范围和发展水平均十分有限,只有在地中海沿岸等一些以贸易为主要经济生活方式的特殊地区,商品经济才得到较充分的发展。随着生产力的发展,市场交换的规模和范围逐步扩大。美洲和东印度航路的发现,对殖民地贸易的发展,使商业、航海业和工业空前高涨。蒸汽机的发明,导致工业革命的诞生。这样,现代大工业就代替了手工业,传统自给自足的生产方式和封建制度被彻底瓦解,各民族的自给自足的闭关自守被相互的交往和依赖所代替。资本主义生产方式随着封建自然经济的瓦解和工业革命的产生而发展起来,而资本主义生产方式又使得商品货币关系和价值规律成为占统治地位的生产方式,市场逐渐成为调节社会资源配置的最基本的手段和方式。可见,市场经济是随着现代化大生产和资本主义的产生而产生的,是商品经济发展到一定高度的产物。

从市场经济自身发展的历程看,最初的市场经济是自由的市场经济,以市场为基础的自由竞争是资源配置的唯一方式,政府的职能只是维护外部的法律秩序。随着社会化生产的发展,自由的市场经济就让位于国家干预下的市场经济,政府的宏观调控成了资源配置的另一种方式。现代市场经济就是政府宏观调控下的市场经济。

(二)市场经济的基本要素

市场经济作为人类社会的一种资源配置方式,无论任何类型,都有若干不可或缺的基本组成部分,舍此便不成其为市场经济。这些基本要素包括市场主体、市场客体和市场规则三大部分。

1. 市场主体

市场主体是在市场上从事商品生产和商品交易活动的当事人。这个当事人既可以是自然人，也可以是以一定组织形式出现的法人；既可以是赢利性的机构，也包括非赢利性的机构。市场主体交易活动的当事人，可以从总体上划分为买者和卖者两大类型，具体又可以分为以下三种。

(1)商品生产者和经营者。商品生产者包括从事商品生产和提供劳务的企业和个人。在市场经济条件下，商品生产者本人并不是自己的产品和劳务的消费者，他们是为市场生产。因此，商品生产者必须通过市场交换活动，在市场上将自己生产的产品或劳务推销出去，并换回相应的货币。这样才能补偿生产过程中耗费的成本，才能赚得利润，以保证再生产的持续或扩大进行。由此可知，“卖”对于商品生产者是非常重要的环节。正如马克思所说，“卖”是商品交换过程的“惊险跳跃”，卖的过程实现不了，摔坏的并不是商品，而是商品生产者。同时，也正因为商品生产者的产品或劳务必须要在市场上过渡之后才能实现其价值，所以，商品生产者必须尽最大的努力提高自己产品或劳务的质量，以满足购买者的需要，否则必将遭到市场的无情冷落。

商品经营者指一切以赢利为目的而从事商品买卖活动的企业和个人，如代理商、批发商、零售商等。商品经营者一般不直接生产商品，他们总是以买者和卖者的双重身份交替出现在不同的商品交换关系中。当商品经营者作为买者出现在市场上时，他们希望商品的价格越低越好；当商品经营者以卖者的身份出现在市场时，则希望商品的价格越高越好。销售价高于购买价的部分，就是商品经营者的利益之所在。因此，贱买贵卖是商品经营者万变不离其宗的最基本原则。当然，贱买贵卖并不意味着商品经营者可以任意提高价格，或者长时期在价值之上出售。事实上大多数商品经营者只能按照商品价值出售。商品经营者的收入来源，是因为专业化的商业买卖活动减少了商品生产者直接出售自己产品的经营成本，所以能够以贱买的形式从商品生产者那里分割一部分商品价值。

(2)商品消费者。凡是在市场上购买商品和劳务满足自己需要的个人、企业或组织机构都属于商品消费者。广义的商品消费包括对生产资料的消费和对消费资料的消费两大部分。市场经济在一定意义上是消费需求导向的经济。消费者在市场上选择和购买商品的过程,就好比持有货币选票对各种商品进行投票表决一样。显然,价廉物美且能满足消费者需求的商品能得到较多的货币选票,而价高质次的商品则只能得到较少的货币选票,甚至得不到选票。货币选票多的商品,意味着购买者多,因而有着宽广的发展潜力或前景;货币选票少的商品,意味着购买者少,则面临生产萎缩直至被淘汰的命运。由此可见,在市场经济体制中,消费者的选择或购买行为对商品生产者和商品经营者的行为起着相当重要的影响作用。为此,我们必须保护消费者的合法权益,充分发挥消费刺激和引导生产的积极效应。

(3)政府。政府作为市场主体通常具有双重身份。一方面,政府以各种方式直接参与市场经济活动。例如,政府作为国有企业的所有者必然要为企业提供各种商品和劳务,政府机构为了能维持有效运转也必须在市场上购买各种商品和劳务。在这些活动中,政府一般是以普通的商品生产者或消费者的身份出现在市场上的。另一方面,政府肩负着社会经济管理的职能,它必须以一定的方式对市场经济的运行进行干预和调控。而在这类活动中,政府则是以管理者或仲裁的身份出现在市场上的。打个比喻,政府的这两种不同身份,就好像体育比赛中运动员和裁判员之间的关系一样。裁判员的职责是维持和保证体育比赛公平而有秩序地进行,不能执法不公、偏袒某一方,更不能亲自上阵,替代运动员比赛。因此,在现代市场经济中,对政府的双重身份必须严格地加以界定,以确保市场经济的有序运行。

2. 市场客体

市场客体即被交换的对象,它包括有形的商品,又包括无形的商品,如劳务和信息等。市场经济的发育过程,在一定意义上也就是劳

动产品和各种生产要素的商品化过程。因此,人们常常以商品化的程度来衡量市场经济的发育程度。在现代市场经济中,市场客体(即广义的商品)主要有以下几种类型。

(1)消费品。消费品是直接用于最终消费的产品,也就是用来满足人们物质文化需要的那部分产品。

(2)生产资料。生产资料是人们在生产过程中所使用的劳动资料和劳动对象的总和,是人类社会进行物质资料生产所必须具备的物质条件。

(3)房地产。房地产通常指土地及土地上的建筑物和由此产生的产权。房地产商品与一般商品(即消费品和生产资料商品)不同,它在流通中不发生实物的空间转移,也不能将实物移到市场中去售卖,而是通过房地产的所有权或使用权转移来实现其交易过程。

(4)资金或资本。资金或资本是社会再生产过程中生产、分配、交换和消费环节中财产的货币表现。资金或资本的商品化可以为市场主体融通资金、筹集资金提供便利的条件,其主要形式有银行存贷、信托投资、各类债券、股票以及证券等。

(5)技术。技术商品是一种复杂劳动和知识形态产品。技术商品化包括科技成果的有偿转让、技术服务、技术咨询、技术入股、技术培训等。技术商品化有利于促进科学技术成果转移到生产过程中去,促进社会的技术进步。

(6)劳动力。劳动力是凝结在劳动者身体内的劳动能力的总和。劳动力商品化的实质内容是通过市场配置劳动力资源。

(7)信息。信息是现代科学技术的一个基本概念,一般表现为信号、情报、数据、资料、指令等。信息商品化就是通过交换把各种信息传递、应用、渗透到生产、经营、消费等领域中去,它有利于促进生产力的发展并产生巨大的社会效益。

3. 市场规则

市场规则是有关机构(如政府、立法机构、行业协会等)依据市场经济运行的要求所制定的各种行为准则,是每个市场主体必须共同

遵守的行为规范。市场规则对于市场经济运行,就好像竞赛规则对于体育比赛一样。因此,建立市场规则,就是为了维护每一个市场主体的经济利益,使其行为符合一定的秩序,为市场机制充分发挥作用创造良好的条件。

市场规则一般由法律、法规、制度以及各种惯例构成。市场规则可以从不同的角度作不同的划分。从市场规则涉及的行为内容划分,市场规则可分为三大类。其一是市场进入规则,它回答公民或法人在具备哪些条件后方可进入市场,成为市场主体。例如对企业注册资本数量的要求,控制污染标准和卫生标准的要求等。其二是市场交易规则。如交易必须公开,除涉及商业秘密外,一般的交易活动都要在市场上公开进行;交易必须公平,一切交易都必须在自愿、等价、互惠的基础上进行,严禁欺行霸市、强买强卖和侵犯消费者权益的行为。其三是竞争规则。竞争是市场经济的灵魂,要使竞争自由、公平、高效地展开,就必须建立相应的竞争规则。市场竞争规则,主要通过有关竞争的法规体现出来,如反垄断法、反不正当竞争法、广告法、商标法等,以防止市场垄断和不正当竞争,排除超经济的行政权力的不合理干涉,消除对市场的分割、封锁以及对某些市场主体的歧视性待遇等。

从市场规则涉及的行为规范划分,市场规则也可分为三类。其一是禁止性市场规则,即市场主体不能干什么。如禁止国家机关搞“翻牌公司”,禁止商业贿赂等。其二是义务性规则,即市场主体必须干什么。如开展正当竞争,信守合同等。其三是授权性规则,即市场主体可以干什么。一般而言,法律对禁止性市场规则和义务性市场规则都有明确规定,但授权性市场规则却不一定全部进入法律。因而,在市场经济高度发达的国家中,人们往往根据禁止性市场规则和义务性市场规则来推定授权性市场规则的范围,如“凡是法律没有禁止的,就可以干”,“凡是法律没有规定必须干的,就可以不干”。

市场规则的基本特征有四。其一是权威性。市场规则通常由权威部门颁布和实施,以法律形式加以明确。其二是公开性。要通过

各种形式的宣传活动,使市场规则家喻户晓,人人皆知。其三是明确性。市场规则切忌内容模糊或含义多解,或自相牴牾,否则市场主体将无所适从。其四是相对固定性。倘若市场规则经常变动,甚至朝令夕改,市场主体也就不得不随时调整自己的行为,难以保证理智规范的长期行为。

三、市场经济的一般特征

市场主体、市场客体和市场规则,是构成市场经济所不可缺少的基本要素。这三大基本要素的发育和完善程度,标志着市场经济本身的发育和成熟程度。市场经济的一般特征,是通过这三大基本要素在相互作用中表现出来的。它包括以下几个方面的内容。

1. 市场经济是自主经济。在市场经济中,各个市场主体之间的关系是平等的,没有高低贵贱之分,不存在门第、党派、行政、民族、肤色、信仰、性别等的差别,他们拥有独立的产权,自主地作出经济决策,并承担经济风险,在追求经济利益的内在动力和市场竞争的外在压力下,力求以最小的投入获得最大的产出。因此,市场经济不存在计划经济体制下的那种经济依附,真正是一种自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济。

2. 市场经济是交换经济。市场经济以社会分工为前提,有了社会分工,就必然要进行交换。同时,市场经济又以承认各市场主体的权利为基础。这样,在彼此承认权利神圣不可侵犯的前提下,为了得到自己所需的市场客体,就必须进行交换,而且是双方自愿、双方都满意的等价交换。倘若某种超经济强制的权力使等价交换失衡,整个社会再生产关系就会出现紊乱。当市场经济处于萌芽状态时,交换是物物交换。随着社会生产的发展以及交换的范围扩大,货币应运而生。直接的物物交换就变成了以货币为媒介的交换。交换经济也就表现为货币经济。此后随着货币经济的发展,市场经济中的信用关系也不断发展,信用制度也不断健全和完善,信用交换占据了市场交换的主要领域,交换经济也就日益发展为信用经济。

3. 市场经济是竞争经济。竞争是市场主体最基本、最积极、最活

跃、最外露的一种行为,其实质是市场主体之间对经济利益的争夺。每个市场主体作为平等的一员,只能在市场竞争中求生存、求发展。竞争主要在三个层面展开:即生产经营者之间的竞争;消费者之间的竞争;生产经营者同消费者之间的竞争。竞争是推动社会进步的一个重要因素,其作用是奖优罚劣,其结果必然是优胜劣汰。因此,竞争迫使每一个市场活动的当事人面临成功与失败的双重选择。这种选择既现实又冷峻,它迫使每个市场主体产生一种压力感和危机感,激励他们焕发出积极性、创造性和冒险精神,促使他们努力采用最新技术和管理方法、提高产品质量、降低成本,按照市场的需要组织生产。正是这种物竞天择的压力和动力,才使市场经济的运行充满生机和活力,并由此推动整个社会经济不断向前发展。

4. 市场经济是法制经济。市场经济虽然是充满生机和活力的竞争经济,但同时又是有秩序的。这种有序性集中表现在市场主体的行为规范以及他们之间的相互关系准则,如市场进入、市场交易、市场竞争等,都必须由法律来引导、规范、保障和约束。因此,完备的法规是市场机制发挥作用的基础。各种经济活动也必须严格按照法律规范进行,违法必究。各经济主体之间的重要经济交往也需要签订具有法律效力的经济合同。国家要依法监督、控制经济主体的行为,以法律形式对市场秩序、市场规则加以确认和保护,使经济主体的行为纳入法制的轨道。在现代市场经济中,国家还要依法运用各种手段对宏观经济运行调控,如综合运用财政、金融、产业政策、经济计划等手段,促使总需求和总供给由不平衡到平衡的转化,实现资源配置的整体效益。

5. 市场经济是开放经济。市场经济条件下的发展,必然表现为市场的扩大。市场的扩大既是市场容量的扩大,同时又是市场空间的扩大。因此,市场经济是没有地区界限和行业界限的。它内在的要求打破各种形式的地区封锁和部门分割,形成全国性的统一市场。并且,随着社会生产力的发展,国内分工必然越出国界扩大为国际分工,形成世界市场。国内市场与国际市场密切联系,是现代市场经济

的一个基本特点。因此,我们必须走出国门,参与国际分工,按照国际标准规范国内市场,按照国际惯例参与国际竞争,坚持对内开放与对外开放相结合,充分利用国内、国外两个市场、两种资源。

第二节 市场经济与资源配置

资源配置是任何经济体制都要面对并完成的核心问题,但经济体制不同,资源配置的方式和效率会有差异。

一、资源及其稀缺性

资源,在经济学上又被称为禀赋或要素,是指人们可资利用,投入利用后能生产出满足人们欲望的经济物品的各类财货。它包括:①自然资源,如土地、矿产、森林、水源等;②物质资源,如厂房设备、物质原料、基础设施等;③人力资源,如劳动力人数,人的受教育程度和专业技能,人的智慧、创造力和创业精神,尤其是企业家精神和素质等;④其他各类无形资源,如人的时间、专利、商标、信誉、技术诀窍、市场容量等。譬如,大国由于人口众多、经济规模大,相应的市场容量也就比较大,这本身就是一种资源。

不过,经济学的经典分类法是四要素论,这四大要素分别是:①土地,它包括了所有的自然资源,被称为财富之母;②劳动,是指人的体力和脑力支出,既包含一般原始劳动,也包含具有专业技能的复杂劳动,它是财富之父;③资本,是指由原始的土地和劳动相结合生产出来的并非直接用于消费的物质财富,如能源、原料和生产工具等投资品,通过这样一个迂回的生产过程可提高生产的效率;④企业家才能,企业家是将上述要素有效地组织起来,投入于有社会需求的物品生产的行为者。企业家是所有要素中最重要、也是最稀缺的,没有企业家的组织,单个要素是不具有生产力的。企业家必须具备以下的才能或素质:要有风险意识和承担风险的能力;要有创新能力来不断实现要素的新组合;要有对社会潜在需求的敏锐把握从而不断发现利润的能力;要有经营管理才能及相应的威望和人格魅力,只有这样