



中国经济概论

金少英 许克俭 著

甘肃人民出版社

中国经济概论

金少英 许克俭 著
甘肃人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国经济概论/金少英, 许克俭著. —兰州: 甘肃人民出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-226-03588-7

I. 中… II. ①金…②许… III. 经济发展—研究—中国
IV. F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 012786 号

责任编辑: 宋学娟

封面设计: 王林强

中国经济概论

金少英 许克俭 著

甘肃人民出版社出版发行

(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

兰州大众彩印包装有限公司印刷

开本 880 毫米×1230 毫米 1/32 印张 9.625 插页 2 字数 245 千

2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1~500

ISBN 978-7-226-03588-7 定价: 30.00 元

序 言

《中国经济概论》一书以计划经济向社会主义市场经济的转变
为线索，系统考察了当代中国经济的体制重构、制度变迁、机制转
换、流量调整和结构演进，力求从理论和实践的结合上说明中国经
济改革、发展和演变的内在逻辑和趋势，阐述中国经济发展中面临
的问题与选择。该书由十四章组成，大致可分为四部分。

第一部分对中国经济体制和制度变迁的分析，包括第一、二、
三、四、五、六章。

第一章考察了中国经济的体制结构，分析了中国体制结构的历
史变革以及由这种变革产生的深刻经济影响，说明了从计划经济转
向社会主义市场经济不仅从根本上改变了中国经济的决策结构、信
息结构、动力结构和利益结构，而且改变了社会主义经济制度的实
现形式，实现了社会主义制度的创新。

第二章考察了当代中国改革的独特道路，分析了中国渐进式改
革的特点、经验以及面临的矛盾与选择，说明了中国渐进式改革道
路的成功之处就在于它从中国的实际出发，初步找到了一条把社会
主义的经济制度、政治制度和意识形态与市场经济结合起来的具
体途径，但同时说明渐进式改革还将面临一系列难以抉择的矛盾，如
集权与分权、计划与市场、自由与国家、公有与私有、开放与保
护、社会主义与市场经济等，能否创造性地处理这些矛盾，最终决
定着中国渐进式改革的前途。

第三章考察了当代中国的所有制结构，分析了我国所有制结构
演变和发展以及所有制实现形式与产权结构多样化发展，阐明了我
国多种所有制经济在互补、融合、竞争和相互开放中共同发展从而

实现所有制结构合理化的必然趋势。

第四章考察了我国企业制度的改革，阐述了现代企业制度的基本框架和我国企业改革的战略选择，分析了我国国有企业改革由放权让利到制度创新面临的问题及选择。

第五章考察了我国收入分配制度，阐明了我国收入分配制度由单一收入分配方式向多种收入分配方式并存、由单一劳动分配标准到劳动标准与所有权标准相结合、由收入分配和收入调节相统一向微观收入分配与宏观收入调节相分离的转变。

第六章考察了我国的社会保障制度，分析了现行的社会保障存在的问题及其局限性，提出了以后改革的基本思路。

第二部分对国民收入流量的分析，包括第七、八章。

第七章考察了我国的储蓄—投资转化机制和金融结构，说明了由于储蓄结构和投资结构的变化，相应改变了我国的储蓄—投资转化机制和金融结构，融资机制由纵向融资为主转变为横向融资为主，融资渠道由财政主导型转变为金融主导型，资金配置由政府导向型转变为市场导向型，储蓄与投资渠道由封闭型转变为开放型，在这种情况下，我国企业的融资结构和金融结构都发生了深刻变化，这极大地改变了我国资本积累进程。

第八章考察了我国经济转轨时期的财政与财政赤字问题。改革开放以来，我国的财政体制发生了深刻变化，经历了从承包制到分税制、从差别税制到统一税制、从单式预算到复式预算的转变，税收逐渐成为我国组织财政收入的主要工具和进行经济调节的重要手段。因此本章在分析了我国财政体制变革、税收结构调整和赤字的基础上分析了国债及其经济影响。

第三部分考察了经济发展格局及发展中面临的问题，包括第九、十、十一、十二章。

第九章考察了我国经济发展中出现的通货膨胀和通货紧缩。我国改革开放以来，1997年之前面临着通货膨胀的压力，1997年以后遭遇到通货紧缩困扰。我国通货膨胀和通货紧缩形成的原因和产生

的经济影响以及治理对策成为这一章要探讨的主要问题。

第十章考察了我国二元经济结构与农业的发展。我国是一个经济落后的发展中国家，具有典型的二元经济结构，且由于我国经济的不平衡性，这种二元经济结构具有特殊性和复杂性。

第十一章考察了我国二元经济结构对农业的制约和低城镇化率对我国经济的负面影响，并提出了相应的对策。

第十二章考察了我国经济转轨时期的失业和就业问题，说明在我国传统体制下，失业以隐蔽的形式存在着，但随着我国就业制度的改革和体制模式的转换，隐形失业公开化。

第十三章考察了经济全球化中的中国经济，阐述了中国融入经济全球化的战略决策，分析了对外开放中利用两种市场和两种资源加速本国经济发展的战略举措。

第四部分即第十四章。这部分考察了中国的宏观经济管理体系，分析了我国为适应社会主义市场经济发展的要求逐步实现了由直接管理向间接管理，由对企业的微观管制向对宏观总量的调节，由实物计划分配转向对实物运动与价值运动的协调，由依赖指令转向依赖宏观经济政策及政策协调的转变，重新构建了以间接宏观调控为主的宏观调控体系。

说 明

中国经济经过改革开放以来二十多年的发展,从新世纪开始已进入全面建设小康社会的新时期,进入加快推进社会主义现代化的新阶段。在这一阶段,我们要保持国民经济的持续较快发展,实现对经济结构的战略性调整,进一步深化国有企业改革,建立健全社会保障制度,在更大范围内和更深程度上参与国际经济合作与竞争,等等。为了适应新时期、新阶段形势变化的要求,使广大干部和学员了解中国经济发展和改革的脉络,掌握中国经济发展和改革的趋势,从理论与实践的结合上探索和研究中国经济重大的、战略性问题,我们编写了《中国经济概论》这本教材。部分章节还增加了一些典型案例,力求通过案例分析的方式,引导和启发读者,以加深对问题的理解。参加本书编写的人员有:金少英(第一、二、四、十、十一、十三、十四章)、许克俭(第三、五、六、七、八、九、十二章)本书既适合自学,又适合党校、行政学院、高等院校和其他成人高等教育有关专业作为教材使用。书中如有不当之处,敬请读者指正,以便修订。

编者2007年8月于兰州

目 录 *Mu Lu*

第一章 中国经济的体制结构 / 001

第一节 传统的计划经济体制 / 001

第二节 建立和完善社会主义市场经济体制 / 006

第三节 体制改革与制度创新 / 019

第二章 当代中国的渐进式改革 / 027

第一节 中国改革的市场化取向 / 027

第二节 中国经济改革的独特道路 / 030

第三节 渐进式改革面临的矛盾与选择 / 042

第三章 当代中国的所有制结构 / 048

第一节 中国所有制结构的演变 / 048

第二节 初级阶段所有制形式与结构 / 051

第三节 公有制及其实现形式的多样化 / 061

第四章 现代企业制度与国有企业改革 / 067

第一节 现代企业制度的基本框架 / 067

第二节 国有企业改革战略 / 074



第五章 收入分配制度的变革 / 086

第一节 我国个人收入分配制度的变迁 / 086

第二节 按劳分配与按要素分配相结合 / 091

第三节 建立兼顾公平与效率的收入分配体制 / 094

第六章 社会保障体系的建立和完善 / 105

第一节 我国的社会保障体系 / 105

第二节 改革和完善我国社会保障体系 / 108

第七章 储蓄—投资转化机制与金融结构 / 113

第一节 我国储蓄—投资机制的转换 / 113

第二节 政策性金融与商业性金融 / 118

第三节 多种金融机构的发展和间接融资 / 122

第四节 我国的货币市场与资本市场 / 124

第八章 财政与财政赤字 / 130

第一节 转轨中的财政体制 / 130

第二节 我国的税收与税收结构 / 141

案例1 1994年分税制改革 / 146

第三节 财政赤字及其经济影响 / 153

第四节 我国的国债及其经济效应 / 159

第九章 经济发展中的通货膨胀与通货紧缩 / 163

第一节 中国经济发展中的通货膨胀及其影响 / 163

第二节 通货膨胀的成因 / 168

第三节 中国经济发展中的通货紧缩 / 174

第四节 通货膨胀与通货紧缩的治理 / 179

案例2 2004年中国房地产价格波动 / 184

案例3 1996年—2002年我国连续8次降息 / 190

第十章 中国的二元经济结构 / 197

第一节 二元经济与二元经济理论 / 197

- 第二节 中国二元经济结构的制度变迁 / 202
- 第三节 超强二元经济结构与农业发展 / 211
- 第十一章 农业现代化与城市化 / 218**
 - 第一节 农村工业化 / 218
 - 第二节 加快城镇化进程势在必行 / 222
- 第十二章 转轨过程中的就业与失业 / 230**
 - 第一节 劳动力总供给与总需求的矛盾 / 230
 - 第二节 隐性失业与公开性失业 / 238
 - 第三节 我国的劳动力市场及其结构性矛盾 / 240
 - 第四节 再就业与国家对劳动力市场的调节 / 244
 - 案例4 近年来出现大学毕业生就业难 / 255
- 第十三章 经济全球化中的中国经济 / 261**
 - 第一节 经济全球化中与中国的对外开放 / 261
 - 第二节 利用两种市场和两种资源 / 268
- 第十四章 中国宏观经济管理体系 / 274**
 - 第一节 宏观管理方式的转变 / 274
 - 第二节 政府职能转变 / 278
 - 第三节 我国宏观调控体系 / 288
 - 第四节 我国宏观调控中的政策协调 / 291

第一章 中国经济的体制结构

中国在社会主义制度建立后，选择什么样的经济体制，对社会主义建设具有至关重要的意义。传统的高度集中的计划经济体制是适应我国特定历史条件建立起来的，它在我国社会主义建设初期曾起过积极作用，但这种体制结构存在严重的弊端，特别是随着社会主义建设事业的发展，这种体制阻碍了我国生产力的发展，抑制了社会主义经济活力的发挥。进行经济体制的改革，建立社会主义市场经济体制，是我国解放和发展生产力的必然要求。中国进行的经济体制改革实际上是要改革生产关系中那些不适应生产力发展的环节，改革上层建筑中不适应经济基础需要的那些具体环节，实现体制结构的转变，从而扫除生产力发展的障碍。本章对中国经济的体制结构进行考察，阐明中国经济体制结构的变革的性质、方向、内容和路径。

第一节 传统的计划经济体制

计划经济在相当长的时期被看做社会主义经济的一个基本特征。作为社会主义国家，我国从20世纪50年代开始选择了计划经济体制。尽管计划经济体制形成后，我国曾对其进行过这样或那样的调整和改革，但在相当长时期计划经济体制的主要框架和基本特点并没有根本性改变。这种计划经济体制的基本特点就是：（1）决策权高度集中。国家把宏观决策和微观决策集于一身，无论是涉及国民经济的总量和战略决策，还是生产者决策（投入与产出决策）和个人或家庭决策（职业选择和消费品选择），都是由政府来作出，



企业处于无权、无利、无责的地位。(2) 信息结构以纵向传递为主。借助于行政等级隶属关系,国家把有关指标或指令自上而下逐层下达和分解,直至基层,有关经济活动的情况再通过自下而上传递提供给决策者。(3) 通过指令性计划配置资源,计划内容上以实物计划为主,实物指标的完成情况成为评价、考核各级行政部门与企业绩效的主要标准。(4) 经济调控方式以直接调控为主,主要通过行政系统、利用行政手段直接管理企业的经济活动。由此可见,传统的计划经济体制是一种集权型的行政化了的经济体制。

我国计划经济体制的形成有着深刻的社会历史背景。我们知道,我国的社会主义是从半封建、半殖民地的旧中国脱胎而来的,经济上极端落后,现代工业基础极其薄弱,在这种条件下如何有效配置资源进行社会主义建设成为至关重要的问题。极低的生产力水平和人均国民收入严重制约着国内资金积累能力的提高,当时的历史环境也不允许我们通过大规模的引进外资来弥补国内资金积累不足。而实行高度集中的计划经济体制,能够使国家通过强制性的资源动员解决工业化初始阶段所需的资金积累问题,特别是通过控制工农业产品的交换渠道和交换价格对农业部门实行强制性积累成为一种迫不得已而又合乎逻辑的必然选择。借助于高度集中的计划经济体制,国家对农产品实行统购统销,对国有企业实行统收统支,产品统一调拨;在价格上,国家对农产品实行垄断低价,对工业品特别是加工工业产品实行垄断高价,资金分配上实行供给制,生产管理上实行以实物指标为主的指令性计划,在收入分配上实行带有平均主义和供给制色彩的分配方式。在这种体制结构下,国家力求依靠行政性强制集中配置资源,推进中国的工业化并使之迅速发展。

不可否认,高度集中的计划经济体制在社会主义建设初期发挥了一定积极作用,特别是对于新生社会主义国家迅速进行国民经济的恢复和建立独立的工业体系起了积极的促进作用。但是这种高度集中的计划经济体制存在严重的弊端,随着社会主义建设和经济结构的发展变化,这种体制愈来愈不适应社会生产力的发展,

这主要表现在以下几方面：

首先，决策权的高度集中和政府的行政化管理造成政企职责不分，使企业变成各级行政机构的附属物。由于企业没有经济上的独立性和经营决策自主权，缺乏内在的动力和竞争的外在压力，社会主义的分配原则被事实上的“大锅饭”分配制度所取代，优不胜，劣不汰，多劳不多得，少劳不少得，严重抑制了企业和劳动者的积极性、主动性和创造性，使企业丧失了应有的机能和活力，使本应生机盎然的社会主义经济在很大程度上失去其生机和活力。

其次，实物性的指令性计划和直接行政性管理排斥了市场机制的作用，遏制了竞争的展开，使资源难以通过合理流动和竞争性分配实现优化配置。在高度集中的计划经济体制下，政府通过自上而下的行政系统来组织经济活动，分配资源，由于排斥了市场机制的作用，使得供求双方不能通过市场建立直接联系。政府利用行政性手段集中进行资源分配，通过部门管理和地方政府管理，把企业经济活动禁锢在条条块块之中，使其难以开展专业化协作，发展横向经济联系，部门和地方通过行政手段把所管理的企业和部门置于自己的直接控制之下，结果导致了条块分割和部门间的壁垒。这样，资源不能适应经济发展的需要在部门、地区间合理流动，优化配置，降低了资源配置效率。同时，在这种组织结构下，部门和地方不仅仅是中央决策的执行者，而且能够以不同方式影响上级决策者，他们会出于本部门和地方利益以及自身利益上的考虑，向决策者施加影响，以便争取更多的资源流入所管理的部门和地区，部门之间、地方之间相互攀比，向中央争项目、争投资，造成重复建设，重复投资，造成资源浪费。

第三，单纯行政性协调必然造成计划失灵。由于政府把生产流通置于直接控制之下，国民经济运行依赖行政力量来推动，排斥了市场，价值规律难以发挥作用，国民经济计划不可能反映市场供求规律特别是价值规律的要求，计划的制订不是建立在对市场供求信息准确把握和市场发展趋势的科学预测基础上，执行过程中计划



的失误也不能通过市场得到检验和校正，因而国民经济虽然能做到有计划，但并不能按比例发展。事实上，传统体制的信息结构不仅不能为计划决策提供所需要的信息，而且会造成信息传递滞后和信息失真，这是因为，在行政性等级隶属关系下，信息只能通过行政系统的纵向传递，由于行政性层次过多，行政链条过长，不可避免地造成信息传递时滞。不仅如此，在传统体制下，信息失真也在所难免，这是因为信息收集、整理、加工和传递过程中，当事人会本能地隐瞒对自己不利的信息，甚至出于现实利益的考虑人为地制造虚假信息，从而造成信息失真。经济决策由于信息传递存在时滞和失真而出现失误，引起资源分配上的浪费和国民经济比例失调。

对于高度集中的计划经济体制存在的一些弊端，党和政府早有所认识，并为克服这些弊端曾进行了一些改革。但是自20世纪50年代到党的十一届三中全会以前进行的改革，基本上只是在计划经济体制框架内变动中央与地方的计划管理权限，没有触及计划经济体制的根本问题。造成这种状况的原因既有理论认识上的问题，也有社会历史的根源。

从理论认识上看，在相当长的时期内，把计划经济与商品经济、市场经济相对立，把经典作家对未来社会主义的某些预测教条化。实行高度集中的计划经济体制的一个经典论据是马克思、恩格斯曾设想未来社会是一个不存在商品生产和商品交换的社会，按照恩格斯的说法就是：“一旦社会占有了生产资料，商品生产就将被消除，而产品对生产者的统治也将随之消除。社会生产内部的无政府状态将为有计划的自觉的组织所代替。”马克思、恩格斯的设想是建立在社会生产力高度发达，整个社会足以建立单一的社会所有制基础上的。然而社会主义实践超出了他们的预想，社会主义都是在生产力落后国家建立起来的，这些国家的生产社会化、商品化都没有得到充分发展，这种情况下社会主义是否存在商品经济需要作出理论上的回答。列宁在十月革命之前，也认为社会主义不存在商品货币关系。但经过战时共产主义的实践，列宁认为在过渡时期必

须保持商品生产和商品交换。然而，他并没有从根本上改变社会主义制度下商品经济将消亡的理论。斯大林在理论上承认了社会主义社会存在商品生产的客观必然性，但他依然认为全民所有制生产的生产资料不是商品，只具有商品的外壳，价值规律对生产不起调节作用，国民经济整体上是由“有计划按比例发展规律”来调节的。此后，几乎所有的社会主义国家都依据斯大林的理论形成了传统的计划经济理论，并在相当长时期，把计划经济看做社会主义的一个本质特征，同时又把计划经济与指令性计划相等同，形成了“计划经济才是社会主义”、“计划经济没有指令性计划就会失去其社会主义性质”的传统观念。在这种传统观念的支配下，不可能对指令性计划经济体制作根本性的改革。

从社会历史条件看，一方面社会主义建立的时间不长，社会主义经济运动的规律和特点还没有充分表现出来，社会主义国家普遍缺乏管理经济的经验，借鉴苏联的模式或做法，这在当时是必要的。苏联计划经济体制在当时来看确有某些合理的方面，有些做法如综合平衡、集中力量进行重点建设等也是值得借鉴的，但苏联式的计划经济模式存在严重弊端，对此如果本着实事求是、理论联系实际的态度进行探索、改革，是可以解决的。然而，由于复杂的社会历史原因，脱离实际的“左”的东西在相当长时期占据了统治地位，在社会主义建设的指导思想上也偏离了正确的轨道，使得在很长时期不可能对高度集中的计划经济体制进行实质性改革。另一方面，我国的社会主义经济是脱胎于半封建半殖民地的旧中国，经济落后，自然经济占有很大比重，商品经济不发达，因此自然经济观念有着深厚的基础，它不可能随着社会主义制度的建立而立即消失。这种自然经济观念本身具有排斥商品经济、排斥市场机制的倾向。同时我国的社会主义是在取得民主革命胜利的基础上进行的，民主革命时期革命根据地和解放区的财政经济工作，对于保证革命战争的胜利起过重要作用，有些经济形式对于管理社会主义经济有可取之处，但是战争结束后，没有认真加以总结，把一些供给制因



素带进了社会主义计划经济体制。根深蒂固的自然经济观念和原有的供给制思想形成了对传统僵化的计划经济体制的保护层。

第二节 建立和完善社会主义市场经济体制

一、市场经济的体制结构

市场经济在相当长时期被当做资本主义经济的同义语。实际上,这是一种误解。市场经济是一种资源配置方式,一种体制类型,市场经济本身并不具有基本经济制度的属性。作为一种资源配置方式和体制类型,市场经济就是由市场决定资源配置的经济,它依靠市场力量来解决生产什么、生产多少、采用什么方法生产以及生产出来后如何进行分配等问题。市场经济作为一种体制类型,在决策结构、信息结构、动力结构、利益结构和分配方式上都有别于计划经济。

从市场经济的决策结构看,它是以分散决策为基础的。社会经济活动的决策,大致上可分为三种类型:一是宏观经济决策,主要是涉及经济总量、国民经济发展的战略问题的决策;二是生产者决策,主要是投入与产出的决策,可以表述为投入既定下的产出最大化,或产出既定下的投入最小化决策;三是个人或家庭决策,这种决策一般涉及职业的选择、既定收入约束下消费品的选择和储蓄形式的选择。如果说在计划经济条件下,这三类决策都集中于政府或国家,那么在市场经济条件下,这三类决策则由三个不同主体作出,宏观经济决策由国家作出,生产者决策由企业作出,涉及职业选择、消费品选择和储蓄形式选择的决策由个人和家庭作出。因此,市场经济是以分散决策为基础的。

从市场经济的信息结构来看,具有横向传递为主的信息结构。市场活动的参与者通过市场沟通其经济联系,价格体系成为信息传递的主渠道。在市场竞争中形成的价格体系特别是相对价格体系,

一方面把有关信息传递给生产者或供给者，以作为生产者或供给者决策的依据；另一方面把相关信息传递给需求者或消费者，成为需求者或消费者决策的依据。价格体系特别是相对价格体系发挥着传递信息，指导决策，引导资源的流动和配置的作用。

从市场经济的动力结构看，市场经济具有双重动力结构。在市场经济中，微观经济主体都有自己独立的经济利益，他们都追求利益的最大化，社会提倡、鼓励和保护他们追求合法利益，微观经济主体对经济利益的追逐和由这种追逐形成的市场竞争构成市场经济的内在动力源。如果说对经济利益的追逐是市场经济的内在动力，那么市场竞争形成的强制则是市场经济发展的外在动力。因此，在市场经济中，商品生产者“不承认任何别的权威，只承认竞争的权威，只承认他们相互利益的压力加在他们身上的强制”。

从市场经济的利益结构看，市场经济存在多元化利益主体，不同利益主体之间尽管存在利益上的差异和目标函数上的差异，但不同利益主体之间的利益关系能够相互制衡。利益关系制衡机制的形成，一方面来自有效的预算约束，有效的预算约束使得微观主体在进行独立决策、追求经济利益最大化的同时对其决策后果承担经济责任，从而使其自行约束自己的行为，使其行为的结果落在预算约束允许的范围内。另一方面来自于市场竞争。在竞争中形成统一的社会标准，并以此标准来衡量界定人们的利益边界，调节着人们之间的利益关系。因此，竞争不仅提供了一种强大的动力，而且竞争提供了一种衡量优劣和效率高低的统一标准，提供了一种平衡各方利益关系的机制。

从市场经济的分配方式看，市场经济中收入或产品的分配是同生产要素的分配紧密联系在一起。由于生产要素是通过市场提供给需求者或企业的，任何要素使用者或企业都不能无偿使用他人的生产要素，要从市场上获得生产要素必须相应支付要素的等价。因此生产要素的所有者实际上是以生产要素价格的形式参与收入的分配，其收入的多少取决于所提供的生产要素的多少和生产要素价格