

出版说明

党的十四大根据邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论，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。党的十五大对发展社会主义市场经济又提出了一系列新思想、新观点，进一步丰富和发展了社会主义市场经济理论，这是我们党对马克思主义经济理论作出的突出贡献。当前，我国正处在建立和完善社会主义市场经济体制的过程中，面对这种新形势，有许多新的理论、新的知识需要广大干部、职工学习和研究，为了适应这一要求，我们在学习、探索社会主义市场经济理论的过程中，编写了《社会主义市场经济概论》一书，其中从不同角度吸取了一些专家学者的研究成果，也有我们的一些粗浅体会，现出版奉献给读者。

本书在结构上由三篇十章组成。第一篇包括第一章至第三章。市场经济是建立在商品经济基础之上的，为了解市场经济，必须了解商品经济的基础知识。第一篇主要阐述了商品经济的基础知识及其规律，商品经济和市场经济的区别与联系，市场经济的基本知识及社会主义市场经济体制的基本内容。第二篇包括第四章至第八章。社会主义市场经济体制的建立，必然要求建立现代企业制度与它相适应；社会资源主要通过市场配置，必然要求有完善的市场体系；市场经济本身的局限性，必然要求国家建立宏

观调控体系；同时还必须有与社会主义市场经济相适应的分配制度和社会保障制度。第二篇主要阐述了社会主义市场经济体制基本框架的五个方面的具体内容，有些方面还不够完善，我们只作出了一些理论上的探讨。第三篇包括第九、第十两章。随着市场经济的发展，一国的市场必然要与世界市场发生联系，市场经济国际化是必然的趋势。第三篇主要阐述了我国在建立社会主义市场经济体制过程中的对外开放政策和对外经济关系，市场经济国际化的基本形式和一些主要的国际经济组织。

本书由刘浩同志拟定基本框架，参加编写的作者依各章顺序为：第一、二、四章由刘浩同志编写；第三、五、六章由李江涛同志编写；第七章由赵金祥同志编写；第八章由刘国华同志编写；第九章由同颖葵同志编写；第十章由董淑霞同志编写。初稿写成后由刘浩、李江涛同志审稿，最后由刘浩同志定稿。

社会主义市场经济理论正在发展和完善之中，社会主义市场经济体制正在建立之中，有许多理论问题还需进一步探索，由于我们的理论水平有限，加之时间仓促，本书错误缺点在所难免，敬请同志们批评指正。

编者

2001年7月1日

目 录

第一篇 商品经济和市场经济

第一章	商品经济的基本理论.....	3
第一节	商品和货币.....	3
第二节	商品经济发展阶段及其规律	12
第二章	市场经济的基本理论	21
第一节	市场经济的本质和模式	21
第二节	市场经济的特征、功能和市场机制	33
第三章	建立社会主义市场经济体制	42
第一节	我国经济体制的改革过程	42
第二节	社会主义市场经济体制的基本内容	53

第二篇 市场经济体制基本内容

第四章	建立现代企业制度	65
第一节	现代企业制度的内容及特征	65
第二节	股份制	78
第五章	社会主义市场经济的市场体系	94
第一节	市场与市场体系	94

第二节	市场体系的内在结构	104
第六章	社会主义市场经济的宏观调控	118
第一节	宏观调控及国家的经济职能	118
第二节	宏观调控的基本任务和手段	124
第七章	社会主义市场经济的分配制度	141
第一节	国民收入分配	141
第二节	个人收入分配	149
第八章	社会主义市场经济的社会保障制度	163
第一节	社会保障制度的规定和功能	163
第二节	社会保障制度的基本内容	171
第三篇	市场经济国际化	
第九章	我国的对外经济关系	187
第一节	我国的对外开放	187
第二节	我国对外开放的经济形式	199
第十章	市场经济的国际化	210
第一节	市场经济国际化的客观必然性	210
第二节	各国贸易政策、贸易协定和世界 贸易组织	219

第一篇

商品经济和市场经济

第一章 商品经济的基本理论

第一节 商品和货币

马克思主义经济学认为:人类社会的经济形态应分为三种,即自然经济形态、商品经济形态、产品经济形态。整个原始社会是自然经济,这种经济形态一直延续至奴隶社会、封建社会,甚至资本主义社会,社会主义社会也有它的痕迹。商品经济产生于原始社会的末期,之后一直贯穿于奴隶社会、封建社会、资本主义社会、共产主义社会的第一阶段社会主义社会。未来的共产主义社会是产品经济。

社会主义社会是处于商品经济的历史时期,商品是构成这个庞大社会经济的基本细胞,为了全面深刻地认识商品经济,就必须从分析商品经济开始。

一、商 品

(一)商品的二因素

商品是用来交换的劳动产品。任何商品都具有两个因素,即使用价值和价值。

1. 使用价值

使用价值是商品的有用性或效用,即能够满足人们某种需要的属性。不同的商品具有不同的使用价值,同一种商品又具有多种使用价值。一种商品的使用价值是随着科学技术的发展和人们知识的增长而不断被发现的。

使用价值是商品的自然属性。它不随社会形态的变化而变化,也不反映社会生产关系。

2. 价值

价值是凝结在商品中的一般人类劳动。商品的价值在交换过程中表现为交换价值,要明确价值,就得明确交换价值。交换价值是一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的比例。两种使用价值不同的商品为什么能够交换,交换的比例由什么来决定?这个问题在政治经济学学说史上有不同的回答。

一种观点认为,商品交换的比例是由供求关系决定的,另一种观点认为,商品交换的比例是由商品的效用决定的。其实这两种观点都是错误的。马克思主义的劳动价值论认为,两种使用价值不同的商品之所以能够交换,这是因为在这两种商品之中必然存在着某种共同的东西,这种共同的东西就是商品的价值。人们在生产它们时都耗费了一定量的人类劳动,商品都是人类劳动的产物,不同商品之间的交换比例是由不同商品中凝结的一般人类劳动的量的多少来决定的。

商品是使用价值和价值的对立统一体,二者既是统一的,又是矛盾的。

二者的统一性表现为:凡是商品都必须同时具有使用价值和价值,缺一不可。一方面,价值要以使用价值的存在为前提,没有使用价值的东西,没有人会去买它,它就不会有价值,使用价值是价值的载体,价值存在于使用价值之中。另一方面,有使用价值的东西,如果不是劳动产品,它没有凝结一般人类劳动,就不可能形成价值(如空气、阳光等),或者虽然是劳动产品,也有使用价值,如不用于交换,即由生产者自用,从而不表现为价值,那也不是商品。

二者的矛盾性表现为:对于商品生产者来说,他生产了使用价值,他要取得价值,就必须转让使用价值;对于商品购买者来说,要取得使用价值,就必须付出价值。在同一交换行为中,买卖双方各自都不能既取得使用价值,又得到价值。

(二)有形商品和无形商品

商品按它本身所处的形态可分为两大类即有形商品和无形商品。

1. 有形商品

有形商品是指通过物质生产劳动生产的、具有一定的实物形态、并用来交换的劳动产品。如工人生产的各类机器、农民生产的粮食等。

2. 无形商品

无形商品是指不具备实物形态,而能为人们提供某种特殊权利或者有助于取得较高收益并进行交换的各种资产,它包括知识产权、产业产权和专有技术等。如版权、土地开发权、矿产权、商标权、服务标记、商誉、专利权等,使无形商品主要由脑力、智力劳动所生产,属智力产品。

无形商品也是使用价值和价值的统一体,它的使用价值在于它能满足人们的某种需要,谁拥有它就可以给自己带来一定的收益。无形商品的价值表现为生产它也要耗费人们的劳动,它主要是人们脑力劳动的产物。

无形商品的产生和发展具有积极作用:

第一,拓宽了商品经济活动的领域。把商品经济关系引入到非物质资料生产领域,极大地扩展了商品经济范围。

第二,增加了人们的就业渠道。在传统的商品生产中,有形商品的生产占有统治地位,随着科技的进步,无形商品越来越多,在许多发达国家,第三产业的不断发展,使无形商品在国民经济中占有重要地位。从事无形商品生产的劳动者的比例越来越大。

第三,提高了社会成员物质和精神需要的程度。无形商品的产生和发展,一方面促进了社会物质生产的发展,进一步满足了人们的物质需要;另一方面,无形商品本身就可以更好地满足人们的精神生活的需要,如书籍、报刊、电影电视、科学艺术等精神产品。

第四,推动科学事业的不断进步。随着社会的不断发展,人们

在物质和精神生活方面的需求不断增多,这就要求无形商品的生产者生产出更多的无形商品来满足人们在物质和精神生活方面的需要,为了更好的满足人们物质、精神生活方面的需要,必然要加强科学研究活动,从而推动了科学事业的不断发展。

(三)生产商品的劳动的二重性

商品是由劳动生产出来的,商品的二因素是由生产商品的劳动二重性决定的。生产商品的劳动二重性是指具体劳动和抽象劳动。

1. 具体劳动

具体劳动是指具有特殊具体形式的劳动。它是由商品生产活动的目的、操作方法、劳动对象和劳动手段所决定的。具体劳动生产商品的使用价值,它反映的是人与自然的关系。具体劳动是人类社会生存的永久性条件。

2. 抽象劳动

抽象劳动是撇开特殊性质和具体形式的无差别人类劳动。生产各种商品的各种具体劳动,具有不同的性质和形式,若撇开其特殊性质和具体形式,就成为一般人类劳动能力的耗费,即人的脑力和体力的耗费,就成了无差别的一般人类劳动,这就是抽象劳动。抽象劳动形成商品的价值,它体现商品生产者之间的经济关系,反映人与人之间的社会关系。抽象劳动是个历史范畴,是在历史发展一定阶段存在的。

生产商品的劳动是具体劳动与抽象劳动的统一。生产商品的劳动,作为具体劳动它生产不同商品的使用价值,作为抽象劳动它形成各种商品相同的价值。在商品的生产过程中,具体劳动和抽象劳动不是两种劳动和两次劳动,是同一劳动过程的两个方面,不论在时间上还是空间上,二者是不能分割的。

具体劳动与抽象劳动又有矛盾的一面。首先,具体劳动反映劳动的特殊性,抽象劳动反映劳动的共性。其次,具体劳动反映劳动的性质,表明怎样劳动和什么劳动的问题,抽象劳动反映劳动的

数量,表明劳动耗费多少或劳动时间多少的问题。再次,具体劳动反映人与自然的关系,抽象劳动反映人与人的关系。具体劳动与抽象劳动之间的矛盾,同使用价值和价值之间的矛盾一样,也是通过商品生产和交换活动解决的。

(四)个别劳动时间和社会必要劳动时间

1. 个别劳动时间

个别劳动时间是指个别的商品生产者生产某种商品所耗费的时间。在现实生产中,由于生产条件不同、劳动熟练程度不同等原因,生产同一种商品会出现优、中、劣三种情况,并形成有差别的三种个别劳动时间。在这种情况下,以个别劳动时间来决定商品的价值量,就有可能出现一种非常反常的现象,即一个商品生产者越懒惰、技术越不熟练、劳动工具越落后,他制造的商品花费的劳动时间就越多,价值就越大。这会导致商品生产非正常发展。所以,商品的价值量不能以个别劳动时间来决定。

2. 社会必要劳动时间

社会必要劳动时间是指在现有的社会正常的生产条件下,在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。一般地说,某种商品的价值量,大致是由处于在中等和平均的生产条件、劳动熟练程度、劳动强度下商品生产者的劳动时间决定。这种社会必要劳动时间决定价值量的关系,既表现在同一部门的不同生产者之间,也表现在不同生产部门相互之间。

商品的价值量由社会必要劳动时间决定,但这种决定不是一成不变的,而是随着劳动生产力的变化而变化。劳动生产力提高,个别劳动时间普遍减少,社会必要劳动时间相应降低,单位劳动时间内生产的商品数量越多,单位商品的价值量就越少;相反,劳动生产力越低,单位劳动时间内生产的商品数量越少,单位商品价值量就越多。所以,商品的价值量与生产商品的社会必要劳动时间成正比,与劳动生产力水平成反比。

(五)简单劳动与复杂劳动

生产商品的劳动有简单劳动与复杂劳动之分。

1. 简单劳动

简单劳动是指不需要经过专门训练和培养的一般劳动者都能承担的劳动。

2. 复杂劳动

复杂劳动是指需要经过专门训练和培养、具有一定文化知识和劳动技能的劳动者所从事的劳动。

就商品生产关系来说,简单劳动与复杂劳动的差异在于创造价值的能力不同。在同样的时间中,复杂劳动能够比简单劳动创造较多的价值。因为从劳动者的培养看,从事复杂劳动的劳动力,比普通劳动力需要较多的费用,它的培养要花费较多的劳动时间。因此,具有较高的价值。既然这种劳动力的价值较高,它也就表现为较高级的劳动,也就在同样长的时间内物化较多的价值。

简单劳动与复杂劳动在同一时间创造的价值是不同的。因而在商品价值量确定上,必须处理好二者的价值换算。马克思指出:“比较复杂的劳动只是自乘的或不如说多倍的简单劳动,因此,少量的复杂劳动等于多量的简单劳动。”要计算复杂劳动与简单劳动的换算是根据习惯自发进行的。

(六)私人劳动和社会劳动

1. 私人劳动

生产商品的劳动在社会分工和生产资料私有制条件下,商品生产者都是独立地进行生产,生产什么、怎样生产、生产多少,完全是个人的私事,劳动产品也归生产者自己占有和支配。因此,生产商品的劳动具有私人性质,是私人劳动。

2. 社会劳动

社会分工与生产资料和劳动产品的归属不同,是商品生产存在的两个前提条件。社会分工把商品生产者联结起来,使每个商品生产者的劳动成为社会总劳动的一部分,从而使生产商品的劳动具有社会性质。生产商品的劳动所具有的社会性,就是社会劳

动。

私人劳动的社会性质不能直接表现出来,而要采取价值的形式,把产品作为商品通过商品交换来表现。只有把商品卖出去,私人劳动才转化为社会劳动。如果商品卖不出去,私人劳动就不能转化为社会劳动,具体劳动也就不被承认为抽象劳动,个别劳动时间也就换算不成社会必要劳动时间,具有不同使用价值的商品也就不能实现其价值。正由于使用价值和价值、具体劳动和抽象劳动、个别劳动时间和社会必要劳动时间等商品经济的矛盾及其变化,都根源于私人劳动和社会劳动的矛盾的转化。所以说,私人劳动和社会劳动的矛盾是简单商品经济的基本矛盾。

二、货 币

货币根源于商品,人类社会一开始并不存在货币,它是在长期的商品交换发展过程中,自发地从商品世界中分离出来的,是价值形式发展的结果。

(一)价值形式的发展和货币的形成

商品价值的表现形式,经历了一个长期的发展过程,它同商品交换发展的历史进程相一致,价值形式的发展经历了四个阶段:

1.简单的或偶然的价值形式

简单的或偶然的价值形式即一种商品的价值偶然地、简单地表现在与它相交换的另一种商品上。

2.总和的或扩大的价值形式

总和的或扩大的价值形式即一种商品的价值表现在与它相交换的一系列商品上。

3.一般价值形式

一般价值形式即一切商品的价值,都统一地表现在从商品世界分离出来充当一般等价物的某一种商品上。

4.货币形式

货币形式即由货币商品固定地充当一般等价物的价值形式。从价值形态的发展中可以清楚地看出,货币是商品交换发展到一定阶段的必然产物,货币就是固定地充当一般等价物的特殊商品。货币的出现,一方面克服了一般价值形态所存在的缺点,解决了商品交换中由于没有固定的一般等价物而产生的困难;另一方面,又使商品世界被分为两极:商品和货币。至此,商品内部使用价值和价值的矛盾,就表现为商品和货币的对立。使商品交换在时间上和空间上分离开来了,从而又加深了商品经济的矛盾。

(二)货币的职能

金银固定地充当一般等价物后,就逐步具备了一般商品所没有的职能,货币在随着商品经济的发展中逐步形成五种职能:

1. 价值尺度

货币的价值尺度就是货币衡量和计算商品价值大小的职能。货币之所以能衡量商品的价值,是由于它同其他商品一样,都是人们劳动的产物,它本身具有价值。货币执行价值尺度职能时,可以是观念上的货币,不必是现实的货币。

商品价值的货币表现叫商品价格。价格反映的是商品价值和货币价值的比例关系。商品价格的变化同商品价值的变化成正比例,而同货币价值的变化成反比例。

货币执行价值尺度时,一切商品的价值都要表现为不同数量的黄金和白银,这就要求有计量黄金和白银的单位,这个单位又分成比较小的等分。

2. 流通手段

货币的流通手段,就是货币充当商品交换的媒介。货币作为流通手段,不能是观念上的货币,必须是现实的货币。

货币流通手段的出现,使商品交换由直接物物交换发展为商品流通。商品流通把商品交换分裂为卖和买两个对立的过程。卖和买在时间和空间上的分离,有利于商品交换的进行,促进了商品经济的发展。同时,也有可能发展成买和卖的脱节,客观上加深了

商品经济的矛盾。

充当流通手段的货币,最初采取金属条块的形式,后来发展为铸币。随着商品流通的发展,不足值的铸币逐渐代替了足值的铸币,最后发展为纸币。

纸币是由国家发行的强制执行流通手段的货币符号,它本身没有价值,不能执行价值尺度的职能,只能代替货币执行流通手段职能。纸币的流通规律要以金属货币流通规律为基础。即纸币的发行量限于它象征地代表的金(或银)的实际流通的数量。如果纸币的发行量超过了它所代表的商品流通中所需要的金属货币量,单位纸币代表的金币量就会减少,纸币就会贬值,物价就会上涨,叫做通货膨胀。

3. 贮藏手段

货币的贮藏手段就是货币退出流通领域,作为社会财富的一般代表被保存起来。

货币之所以具有贮藏手段,是因为它是一般等价物,是财富的一般代表。货币作为贮藏手段具有自发调节货币流通量的作用。

货币执行贮藏手段的职能,不同于执行价值尺度和流通手段的职能。货币作为价值尺度,可以是观念上的货币,货币作为流通手段,可以用货币符号来代替,而货币作为贮藏手段,必须是现实的金属货币。

4. 支付手段

随着商品经济的发展,商品的买卖可以不用现款,而采取赊购或赊销方式。货币充当清偿欠款和支付工资的职能叫做支付手段。

货币支付手段的产生和发展,大大减少了流通中货币的需要量。但也进一步加深了商品经济的矛盾。

5. 世界货币

货币超出国界,在国际经济关系中起一般等价物的作用,叫做世界货币。在世界市场上,货币不再采取铸币形态,更不能以纸币

来代替,而必须直接以贵金属的形态出现。货币执行世界货币的职能,主要是作为一般购买手段,用来购买外国商品,作为一般支付手段,来平衡国际收支差额,作为社会财富的代表,由一国转向另一国。

货币的五种职能之间存在着有机的联系,它们的共同点是体现货币作为一般等价物的本质。在货币的五种职能中价值尺度和流通手段是基本职能,其他职能是在它们的基础上随着商品经济的发展逐渐产生和发展起来的。

第二节 商品经济发展阶段及其规律

商品是人们劳动的产物,它有自己的特性和特点,它本身体现了复杂的社会经济关系,只有深刻分析、认识商品所处的历史阶段及它自己具有的各种发展规律,才能较深刻地认识商品经济。

一、商品经济是个历史范畴

要全面认识商品经济,必须明确商品经济是一个历史范畴,这就是说它的产生和存在本身就是一个历史过程。商品经济产生于原始社会末期,在未来的共产主义社会实现之前,在这个漫长的历史时期,始终存在商品经济。商品经济产生和存在的经济条件有两个,一是社会分工,二是不同的所有关系。从原始社会末期到共产主义社会实现之前,始终存在着这两个经济条件。所以,这一漫长的历史时期就始终存在着商品经济。

社会分工使社会生产分成许多不同的部门和行业,每个劳动者都处在一定的部门和行业之中劳动,只从事某个方面产品的生产,而人们的消费又是多方面的,这就决定了不同部门和行业的劳动者必须通过相互交换自己的劳动产品以达到对多种消费需求的

满足。有社会分工就必然有交换,有交换就必然有商品经济。

不同的生产部门和行业中的劳动者,彼此独立,都处在特定的不同的所有制关系之中,体现着各自独立的经济利益,一个劳动者的产品,别的劳动者就不能无偿拿走,你要占有别人的劳动产品,就必须在等价的基础上实行产品的交换,必须照顾到彼此利益的对等性。这样,有不同所有关系的存在就必然有交换,有交换就必然有商品经济。

整个原始社会和未来的共产主义社会由于不存在商品经济产生和存在的这两个基本条件,也就不存在商品经济。

二、商品经济发展的历史阶段

(一)小商品经济

小商品经济又叫前资本主义经济,这种商品经济社会形态泛指资本主义社会以前的商品经济,其中包括奴隶社会和封建社会。这两种社会所存在的商品经济形态最基本的特征有三点:一是以小私有制为基础;二是简单的商品经济;三是从属于自然经济的,即它在社会经济中不占主体地位。小商品经济持续的时间很长,虽然对经济发展和社会进步起到过积极作用,形成了人类社会历史上若干经济繁荣时期,但由于生产规模小、技术落后、商品生产者的地位不稳固等因素,这种作用又是十分有限的。

(二)资本主义商品经济

18世纪60年代至19世纪中叶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,产业革命是资本主义发展的里程碑。这一时期商品经济已取代了自然经济,在社会经济形式中占了统治地位,生产由原来那种小生产发展为社会化大生产,市场由为取得使用价值的交换变成为了价值和剩余价值而交换的市场。基本的生产要素如劳动力、生产资料等已经商品化,商品货币关系已经渗透到社会经济生活的各个方面。