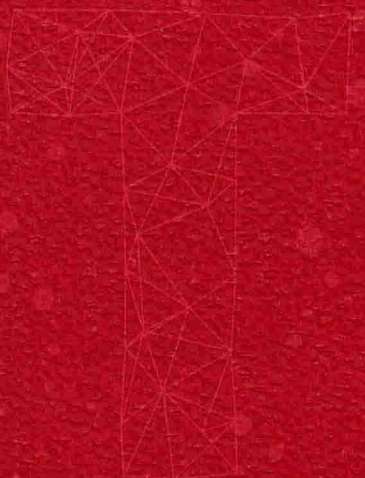




“十二五”江苏省高等学校重点教材



社会主义市场经济理论

(第五版)

主编 夏永祥 张 斌

高等教育出版社



“十二五”江苏省高等学校重点教材（编号：2013-1-047）

SHEHUI ZHUYI SHICHANG JINGJI LILUN

社会主义市场经济理论

（第五版）

主编 夏永祥 张 斌

高等教育出版社·北京

内容提要

本书是高等学校经济与管理类核心课程教材。本书在第四版的基础上,对具体章节的部分内容进行了更新,并补充了“十九大”的相关内容。本书共十一章,主要内容有:市场经济的资源配置机制、市场经济的演变及模式、社会主义市场经济的确立、社会主义市场经济的制度基础、市场体系、现代企业制度、宏观经济调控、社会保障制度、经济增长与经济发展、工业化与城市化、市场经济与对外开放等内容。本书可作为高等学校经济与管理类专业相关课程教材,也可作为相关从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

社会主义市场经济理论 / 夏永祥, 张斌主编. —5
版. —北京: 高等教育出版社, 2019. 1
ISBN 978-7-04-051184-0

I. ①社… II. ①夏… ②张… III. ①中国经济—社
会主义市场经济—概论—高等学校—教材 IV. ①F123. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 000791 号

策划编辑 熊柏根 责任编辑 熊柏根 刘自挥 封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn/shanghai
印 刷	上海华教印务有限公司	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
开 本	787mm × 1092mm 1/16		http://www.hepmall.com
印 张	15.75		http://www.hepmall.cn
字 数	410 千字	版 次	2002 年 3 月第 1 版 2019 年 1 月第 5 版
购书热线	010-58581118	印 次	2019 年 1 月第 1 次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	35.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 51184-00

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010)58581999 58582371 58582488

反盗版举报传真 (010)82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号 高等教育出版社法律事务与版权管理部

邮政编码 100120

本教材第四版自 2014 年出版以来,匆匆再历四年。按照四年修订一次的惯例,我们现在修订出版第五版。在过去的四年里,在以习近平同志为核心的党中央的正确领导下,在实践层面,我国的改革开放和发展事业正在全面向纵深推进;在改革领域,按照中共十八届三中全会对我国以经济改革为重点的全面改革作出的周密部署,全国从上到下贯彻落实,从 2014 年 1 月 22 日到 2018 年 1 月 23 日,中央全面深化改革领导小组召开了 40 次会议,通过了 200 多个改革决定,全面建章立制;在开放领域,“一带一路”倡议的提出与推进,把我国的对外开放提升到一个新的水平;在发展领域,根据对我国经济发展进入新常态的判断,提出从高速增长向高质量发展的转型,并且提出了“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念,使我国的经济质量不断提高,真正惠及民生。而在理论层面,创建中国特色社会主义政治经济学同样取得了一系列新的研究成果,理论界围绕一些重大理论问题展开了激烈讨论,使我国的社会主义市场经济理论更加深入、丰富和完善。

特别是 2017 年 10 月召开的中共十九大会议,无疑具有非常重要的现实与历史意义。习近平同志所做的政治报告,提出中国特色社会主义进入了新时代的判断,既肯定我国仍然处于社会主义初级阶段,又准确揭示了主要矛盾的变化。据此,全面擘画了我国全面建成小康社会和建设现代化强国的宏伟蓝图。所有这些,都汇聚成新的波涛汹涌的历史洪流,对本教材的修订提出了迫切要求,同时又提供了科学的指导思想与丰富素材。正是在此基础上,我们进行了本次修订。

本次修订,我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面和充分反映我国改革开放和发展事业的新成就,吸收理论界在这一时期的创新成果,对有关章节的内容和数据进行了修改或者更新。对于教材体系架构,则未做大的变动。

本次修订工作,主要由夏永祥与张斌完成,首先由夏永祥拟定修改大纲,然后分工修改,最后由夏永祥统改定稿。

正如我国的改革开放和发展事业永远是一个不断攀登新高峰的过程一样,本教材的完善也永远是一个不断修订和提高的过程。我们的认识主要基于已有的实践,随着实践的发展,本教材还将不断修订。我们期待着广大读者一如既往地关心本教材,对本次修订批评指正,以使本教材更加完善,为创建中国特色社会主义政治经济学尽我们的绵薄之力。

编 者

2019 年 1 月

第一版前言

本教材是为适应新时期高等院校“政治经济学·社会主义部分”课程的教学改革需要编写的,是按照江泽民同志“七一”讲话中“与时俱进,开拓创新”精神而进行的大胆、有益的尝试。

按照教育部有关规定,政治经济学居高等院校中财经类专业的核心课程之首。毋庸讳言,长期以来,这门课程的教学效果尚难尽如人意,关键原因在于教材建设的落后。现有的较有影响的几本教材,大多成书于1993年左右,此后再未修订,自此以来近十年间我国经济改革、经济发展和经济研究中的许多成果都未及时反映到教材中,由此导致这门课程的教学与我国改革开放、发展的进程及“三个代表”思想均有一定差距。

最近几年,我国经济学界提出了“中国经济学向何处去”这一极富时代性和挑战性的命题,由此引发了一场大讨论,其中包括政治经济学教材向何处去的讨论。全国高等院校、科研院所的专家围绕这门课程的教材建设问题进行了热烈讨论和诸多探索,编写了许多版本的教材。这些教材林林总总,大多没有摆脱传统观念影响、跳出原有教材窠臼。其中有些追求一种全新体系,却走向另一个极端,与西方经济学大同小异。有鉴于此,我们认为,在传统的教材体系框架内,已经很难找到出路。在人们对社会主义经济理论认识尚未完全到位的情况下,与其追求一个完整的体系,杂以过多的铺垫与重复,还不如删繁就简,以社会主义市场经济理论为主线,集中阐述有关重大理论与实践问题。正是出于这种考虑,我们编写了这本教材,以代替原有的《政治经济学·社会主义部分》教材,供高等院校本科生及成人高等教育中本门课程的教学使用。当然,作为一种比较与过渡,也可以把这本教材作为原有的《政治经济学·社会主义部分》的补充和参考教材。

本教材的最大特点在于其创新性,主要表现在:第一,在体系结构上彻底打破了传统《政治经济学·社会主义部分》教材的编写思路和框架,以社会主义市场经济理论为主线,集中阐述

其主要理论。全书共含3大块、11章。第一块(第1—4章)主要介绍市场经济理论的基本原理、演变历程、代表模式以及社会主义市场经济的确立,激进式与渐进式转轨道路的比较,并以我国为例,介绍社会主义市场经济的制度基础。第二块(第5—8章)则分别介绍社会主义市场经济理论与体制的基本方面,包括现代企业制度、市场体系、宏观调控和社会保障制度等。考虑到教育部新修订的课程体系去掉了发展经济学课程这一情况,故在第三块中(第9—11章)介绍了我国经济发展与对外开放的基本理论,包括经济增长、经济结构调整与高级化、工业化与城市化以及对外开放战略等。第二,在内容上,打破了以往有些同类教材中教条主义地对待马克思主义的做法,用发展的眼光对待马克思主义经济理论,针对社会主义经济改革与发展中的许多重大问题进行了深入研究,并且充分吸收借鉴了近年来学术界的最新研究成果,希望给读者耳目一新的感觉。诸如国有企业股份制改造、经济全球化、加入世界贸易组织、新经济等重点、难点和热点,在书中都有反映。

本教材的另一个重要特点在于其争鸣性与前沿性。全书坚持理论联系实际和学术民主原则,贯彻落实素质教育精神,打破传统教材只介绍主流观点的惯例,既以介绍主流观点为主,又在许多有争论的问题上不墨守一家之言,兼及不同观点,以开阔学生视野,把他们引入学术前沿,做到介绍性与启发性相结合,提高学生的学习兴趣,初步培养其独立思考、判断是非、勇于创新的习惯、能力和研究素质。

政治经济学是一门时效性很强的课程。在我国的改革开放进程和经济研究动态日新月异的情况下,教师在使用本教材进行教学时,还应该随时吸收、补充最新成果,以使其内容常新。

在本教材的编写过程中,先由主编拟订大纲,然后由主编会同责任编辑商量、修改,各章撰写者为:夏永祥,第3、9、10章;顾建平,第1、2、6章;朱学新,第4章;朱学新、顾建平,第5章;朱学新、夏永祥,第7章;陈瑛,第8章;袁建新,第11章。最后由主编和副主编统稿。

在编写过程中,我们参考了万解秋教授主编的《社会主义市场经济概论》等专著、教材及论文,并在各章末择要列出。高等教育出版社(上海分部)的郭立伟副主任、陈以昕责任编辑,苏州大学财经学院院长万解秋教授以及苏州大学教务处处长陆建洪教授等对本教材编写给予了热情关注和大力支持,并提出了许多极有价值的修改意见。在此谨向他们致以衷心的感谢。

本教材只是政治经济学课程教学改革大潮中的一朵浪花或铺路石。作为一种改革探索,本教材肯定有不完善之处,诚恳希望广大读者不吝指教,提出宝贵意见。让我们携起手来,共同把这门课程的教学改革推向深入,使其不断完善。

编者

2001年12月于苏州大学

目 录

第 1 章 市场经济的资源配置机制	1
第一节 资源配置与市场经济	1
第二节 供求机制与价格机制	7
第三节 竞争机制与风险机制	13
重点概念	20
思考题	20
第 2 章 市场经济的演变及模式	21
第一节 自由市场经济	21
第二节 国家干预的市场经济	25
第三节 国外市场经济体制模式	31
重点概念	42
思考题	42
第 3 章 社会主义市场经济的确立	43
第一节 计划经济与经济体制改革	43
第二节 激进式改革道路	49
第三节 渐进式改革道路	55
重点概念	63
思考题	63
第 4 章 社会主义市场经济的制度基础	64
第一节 社会主义初级阶段	64
第二节 社会主义所有制结构	67
第三节 社会主义分配结构	83
重点概念	90
思考题	90
第 5 章 市场体系	91
第一节 市场体系的构成与特征	91
第二节 我国市场体系建设的历程和主要成果	98
第三节 我国市场体系面临的问题及其对策	99
重点概念	104
思考题	104
第 6 章 现代企业制度	105
第一节 企业概述	105

第二节 现代企业制度概述	110
第三节 现代企业制度与国有企业改革	117
重点概念	125
思考题	125
第7章 宏观经济调控	126
第一节 宏观经济调控的含义和必要性	126
第二节 宏观经济调控的内容与目标	129
第三节 宏观经济调控的政策体系	133
第四节 我国的宏观经济调控	143
重点概念	149
思考题	149
第8章 社会保障制度	150
第一节 社会保障制度概述	150
第二节 我国社会保障制度的形成与问题	157
第三节 改革和健全完善我国的社会保障制度	164
重点概念	169
思考题	169
第9章 经济增长与经济发展	170
第一节 经济增长	170
第二节 经济发展	176
第三节 经济发展中的结构优化	191
重点概念	198
思考题	198
第10章 工业化与城市化	199
第一节 工业化与城市化概述	199
第二节 工业化战略与道路	204
第三节 城市化战略与道路	211
重点概念	220
思考题	220
第11章 市场经济与对外开放	221
第一节 经济全球化与对外开放	221
第二节 对外开放的基本内容和作用	228
第三节 我国的对外开放战略	235
重点概念	239
思考题	239
参考文献	241

第1章 市场经济的资源配置机制

资源配置是任何经济体制的核心要务,但经济体制不同,资源配置的方式和效率会有差异。市场经济是我国经济体制改革的目标。本章从资源配置这一经济学的基本问题出发,对什么是市场经济,市场经济下配置资源的具体机制,如价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制等展开阐述。

第一节 资源配置与市场经济

一、资源与资源配置

(一) 欲望、经济物品和资源

物质资源是人类赖以生存的基础和前提。人类之所以要从事生产和交易活动,是为了满足他们的各种欲望。欲望是指想得到又没有得到的心理状态。从衣、食、住和行等物质需要,到读书、看报、旅游和娱乐等精神需要,人的欲望是永无止境的。因此,生活质量的提高和人类社会的进步最终体现为人们更多的欲望不断得到满足。可以说,欲望是社会进步的动力。

人的欲望是由各种物品(goods)和服务(service)来满足的。经济学家常把满足人类欲望的物品分为自由物品和经济物品,前者是指人类无需通过努力就能自由取用的物品,如阳光和空气等,其数量是无限的;后者是指人类必须付出代价方可得到的物品。经济物品在人类社会中占主要地位,但它的数量是有限的,因为生产这些物品和服务需要耗用大量的资源。譬如,盖一幢房子需要砖瓦、水泥和木材等建筑材料,从最简易的茅草屋到高级别墅乃至豪华的内装饰,需要投入的人力和物资不断上升,所耗用的资源也持续增加。但一个社会的资源总是有限的,并且用于一处就不能再另作他途,即有机会成本。机会成本是指把资源用于某种用途时被放弃的其他用途所能带来的最大利益。

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、森林和水源等;②物质资源,如厂房设备、物质原料和基础设施等;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、技术诀窍和市场容量等,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:风险意识和承担风险的能力;不断实现要素新组合的创新能力;对社会潜在需求敏锐把握从而不断发现利润的能力;经营管理才能及相应的威望和人格魅力。只有这样的人才能说服大批的要素所有者将自有要素托付给他,集中投入一个适应社会需要、有竞争力的企业,从而提高整个社会的资源配置和利用效率。

任何一个国家或地区,在某一时点上所拥有的资源总是既定的、有限的。但人的欲望是多种多样的,且一种欲望满足后又有新的欲望产生,正所谓“欲壑难填”,而满足欲望的经济物品以及生产这些物品的资源却是有限的,这就产生了矛盾和冲突,这在经济学上称为“稀缺性”。于是,如何解决稀缺问题被视作经济学的核心命题,也成为经济学的出发点。因此,关于什么是经济学和经济问题,尽管经济学家的看法并不一致,英国经济学家罗宾斯提出的一个定义得到广泛认同:经济学是研究如何将稀缺的资源有效地分配给相互竞争的用途的科学。也就是说,经济学是研究资源配置问题的。这是因为,人的欲望除了上述的无限多样性外,还有以下几个特征:①差异性,由于个人偏好不同,欲望也因人而异,或者说不同的人对于同种物品的需要程度并不相同;②有限性,它指的是人们对于某种特定的物品或服务,其需要量总是有限的,边际效用会递减,但是,随着科学技术的进步和新产品的出现,人类的需要在总体上是不断增加的,也可以说是无限的;③层次性,即人们对各种物品和服务的需要总是有轻重缓急、先后次序的,正如美国心理学家马斯洛指出的,人的需要从低到高可分为五个层次:生存的需要、安全的需要、归宿感的需要、受人尊重的需要和自我实现的需要。由此可见,一个社会不可能、也没必要提供尽可能多的所有的经济物品,重要的是,生产出来的各种物品和服务的数量与结构要与人们丰富的、不断变化的需求相一致。因此,通过一定的经济制度、经济政策和经济组织(如企业),对稀缺的资源进行恰当的配置和充分的利用,就显得极其重要了。

人类的奋斗目标是使自己生活得更快乐;尽管每个人偏好各异,快乐的内涵各不相同,如有的人喜欢吃,有的人注重穿,有的人酷爱旅游,有的人喜欢读书、看报、听音乐,有的人爱面子讲排场等,并且因年龄、性别、种族、职业、身份地位、文化程度和传统习俗等的不同而不同,但整个社会的福利和生活质量的提高能使每一个社会成员感到更快乐。美国经济学家萨缪尔森曾提出一个快乐方程式:

$$\text{快乐} = \frac{\text{效用}}{\text{欲望}}$$

效用是用于衡量物品和服务满足人的欲望的效力的,效用的增加有赖于物品和服务供给的增加。从公式可知,增进快乐的方法有两种,一是效用不变时降低人的欲望,二是欲望不变时提高物品的效用。在中世纪,各国政府和各种宗教大多推行禁欲主义,主要是因为当时社会生产力太低,资源缺乏且利用不当,人们的欲望大多得不到满足,为了稳定社会,采取这种消极的快乐增进法实在是不得已而为之。经济学家认为,积极的方法应该是,在已有资源的约束下,通过构建科学合理的组织和制度,充分利用和合理配置资源,以向社会提供更多高效用的物品和服务来实现。

(二) 资源配置、资源利用与经济体制

那么,如何利用现有资源去生产经济物品来更有效地满足人类欲望呢?这就是资源配置问题。资源配置是指社会把有限的资源恰当地分配到社会需要的领域、企业和部门,使资源得到合理、有效的利用,产生最佳的效益,最大限度地满足社会的需要。资源配置也被称为经济选择问题;经济选择包括:第一,如何利用现有的经济资源;第二,如何选择满足欲望的方式;第三,在必要时如何牺牲某种欲望来满足另外一种欲望。具体地说,需要解决以下问题:①生产什么物品和服务以及各生产多少;②如何生产,即如何对投入生产的资源作恰当组合以使成本最小;③为谁生产这些物品和服务,即依据什么原则、通过什么方式在社会大众中分配这些物品才能做到效率与公平的统一;④现在生产还是将来生产,也就是现在消费还是将来更多地消费,或者说是先生产消费品,还是先生产资本品,这是个跨期选择问题。这四个问题被认为是人类社会共有的基本经济问题。

理解资源配置的一个有效的经济学分析工具是生产可能性曲线。为了简化起见,假定一个社会用现有的经济资源在既定技术条件下只生产两种产品 X 和 Y,多生产 X 就必然少生产 Y,反之亦然。假定全部资源用来生产 X,用 x 表示 X 的产量,最大产量是 x_0 ,或全部用来生产 Y,用 y 表示 Y 的产量,最大产量是 y_0 。在这两个极端之间,还存在着各种可能性,即通过经济资源从一种用途不断地转移到另一种用途,会使两种产品的数量此消彼长。如果把各种不同配置下生产出来的 X 和 Y 的各种不同产量组合的点连接起来,就得到了生产可能性曲线,如图 1-1 所示。它表明在既定的资源和生产技术条件下所能达到的两种或两类产品的最大产量的组合。生产可能性曲线又叫做生产可能性边界。

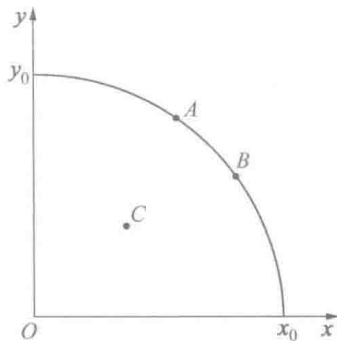


图 1-1 生产可能性曲线

我们可以从以下几个方面来解读生产可能性曲线,进而理解资源配置和资源利用的含义。

(1) 处在生产可能性边界以内的点,如图中 C 点,表示社会未能充分利用现有资源,即存在闲置资源,也就是存在失业。当经济萧条时就会有这种情况,如 20 世纪 30 年代资本主义国家发生的大萧条。但资源未被充分利用并不是造成实际产量处于生产可能性边界内的唯一原因,当一个社会的经济活动缺乏效率时,也会产生这种后果。改革开放前的计划经济时期的中国以及大多数的发展中国家,资源虽然丰富,由于资源配置不恰当、资源利用效率不高或存在闲置,结果其实际产量远远低于生产可能性边界。生产可能性曲线描绘的是一种理想状态,即所有资源在合理配置下没有闲置、得到高效利用所能达到的潜在最大产量组合。事实上,任何国家的经济都不可能达到这一理想境界,只是发达国家做得相对好一些,实际产量组合与潜在产量组合的差距小一些,而发展中国家做得相对差一些,实际产量与潜在产量的差距大一些,

从而形成了国家之间在经济发展水平上的落差。

(2) 社会生产处于生产可能性边界上时,表示资源处于高效率的充分就业状态。但此时社会应该选择两种产品的哪种组合呢?也就是哪一种组合比例最佳,是A点还是B点,抑或是其他组合点?这便是经济学要面临的资源配置问题。生产可能性边界提供了一个社会选择的清单。通俗地说,各种产品的组合比例应该与社会需求的结构比例相一致,更深入的研究要借助微观经济学中的一般均衡分析,通过社会无差异曲线和生产可能性曲线的切点来判定。

正如上述,一个好的社会经济体制,应该同时满足下面三大目标:一要实现资源的合理配置,这属于微观经济问题;二要实现资源的充分利用,如果大量劳动者失业、自然资源和机器设备闲置,就是一种浪费,这属于宏观经济问题;三要实现资源利用的高效率。实际上,经济效益的高低,是资源配置和利用情况的综合反映,这不仅仅是一个生产技术水平问题,更多地与一国的经济体制相关。不同的经济体制,由于其内在的运行机制不同,其对资源配置和利用的方式也就不一样,最终表现在经济效益上也就有差异。

按照资源配置和利用的方式不同,经济体制大体可分为三种类型:自然经济、计划经济和市场经济。

(1) 自然经济。这是以家庭为单位,以血缘关系为纽带,与小生产方式相联系的资源配置方式。其特征是每个家庭或个人生产他们需要的大部分物品,只有极少数物品是与外界交换来的,因此基本上不存在专业化的分工、协作和交换,资源的配置和利用由居民消费直接决定。在自然经济下虽然不会出现配置失误导致产品过剩或短缺的现象,但效率低下,经济长期处于发展缓慢甚至停滞状态。

(2) 计划经济。这是由中央计划部门依靠行政命令,自上而下地分配利用社会资源的资源配置方式。其基本特征是生产要素归政府所有,全社会如同一家规模庞大的集团公司,每个企业都只是一个没有自我利益和自主权的车间。国家用统一的计划来解决由谁生产、生产什么、如何生产、如何分配等问题。产品的品种、数量、价格、消费和积累的比例、就业和工资水平等均由政府来决定。尽管在理论上可证明,在这种体制下可能实现资源的最优配置和有效利用,但由于相对固定的计划不能反映复杂多变的供求信息,缺乏有效的激励约束机制,集中决策易导致失误(分散决策、风险自负可避免失误共振)等原因,实践证明这种体制的资源配置和利用效率较低。

(3) 市场经济。这是以自由价格机制为信号,以分散决策、自由竞争为特点,通过产权清晰的经济个体在趋利动机下的自愿交易来完成的资源配置方式。其基本特征是产权明晰,经济决策高度分散;由一只“看不见的手”指引,资源的配置和利用通过自由竞争市场中的价格机制来解决。但这种体制的缺点是不能很好地解决资源利用问题,经常出现繁荣与萧条的周期性波动,并且人与人之间财富和收入的差异太大,有失社会公平。

目前,纯粹的自然经济、纯粹的计划经济或纯粹的市场经济并不存在。各国的现实经济体制都是这三种经济的混合体,只是各有偏重。资本主义国家大都采用凯恩斯主义政策,推行国家干预经济、宏观调控乃至国有化运动,同时近年来社会主义国家纷纷进行市场化取向的改革,这使得两种制度互相渗透、“趋同”,从而出现了某种程度的“混合经济”特征。解决资源配置和利用问题的方式、方法,也有混合趋同的趋势。

二、市场和市场经济

市场经济,是人类迄今发现的最为有效的资源配置方式,目前世界上的绝大多数国家和地

区都在实行市场经济,各国在具体的运行体制上各具特色。推行市场经济要有两大前提:一是资源和经济物品要有明确的所有者主体,也就是所谓的产权明晰;二是市场机制要在资源配置中起决定性作用。

(一) 市场、分工与交易

市场是人们进行物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。它由三方共同组成:①市场参与者,也叫市场主体,是指有独立经济利益的经济主体。它可以是自然人,如居民和家庭,也可以是团体法人,如企业、政府和学校等。②市场载体,也叫市场客体,是指人们借以进行交易的设施、机构和平台,如浙江义乌的小商品市场、沪深证券交易所、当当网和各地的人才市场等。它可以是有形的,也可以是无形的。③市场规则,它规定了市场参与者可以做什么、不可以做什么的边界,包括全国统一的市场法规,如《反不正当竞争法》《证券法》等,也包括各个市场的具体规章制度,还包括人们长期遵循的商业诚信道德等。米尔顿·弗里德曼概括地认为,市场具有三大基本功能:传递信息、提供激励和分配收入,这是市场完成资源配置的具体实现机制。市场通过价格信号,引导企业生产什么或不生产什么;市场通过竞争机制迫使企业降低成本、提高质量和开发新品,以获取超额利润;市场通过要素市场,按要素的边际生产力和供求状况确定要素价格,从而决定收入分配。

市场与市场交换是人类社会专业化和分工发展的产物。生产专业化和消费多样化的冲突需要通过市场交换来解决。专业化与分工的作用正如亚当·斯密在《国富论》中所说:“劳动生产力上最大的增进,以及运用劳动时所表现的更大的熟练、技巧和判断力,似乎都是分工的结果。”①专业化和分工能提高生产的效率,是因为:①专业化分工使劳动者的活动和注意力集中在较窄的领域,从而能提高其生产的熟练程度,促使其掌握技术诀窍乃至推动技术发明;②专业化分工使劳动者节约因变换工作或操作工序而损失的时间,随着技术的改进还可节约物质资料,实现时间、物资的高度集约化使用;③专业化分工分解了工作程序,使单个生产者工作变得简单,从而引发机器的发明和技术进步。

人类除了进行生产活动外,还要进行交易活动,生产和交易是专业化的市场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、商谈交易条件、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。只对一方有利而对另一方无利或使其受损的交易是不会达成的,交易从来都是互利交易。例如,在一个旧自行车市场上,卖方的最低要价是40元,而买方的最高出价是60元,最终的成交价譬如50元,则买卖双方各得到10元的利益。这是因为,卖方既然要卖,说明他对这辆旧车的效用评价较低;相反,买方既然要买,说明他对这辆旧车的效用评价较高。因此,不同的人对同种物品的效用评价不同,才是交易的基础。这一交易完成后,社会的总产品量并没有增加,但双方的生活质量却都有了改善。可见,交易优化了物品在社会成员间的配置,在增进人类福祉上,与生产同样重要。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,而一个完备的市场体系和灵敏的市场机制对于提高交易效率是极其重要的。

① 亚当·斯密,《国民财富的性质和原因的研究》(上卷),商务印书馆1974年版。

（二）市场经济的基本特征

市场经济经过长期的历史演进,已成为一个庞杂的系统,涉及企业、市场和政府等方方面面,并表现出许多不同的具体类型。尽管不同类型的市场经济体制差别很大,但都具有市场经济的一般性特征,这些基本特征共同构筑了市场经济的骨架。

1. 自主的市场主体

广义的市场主体是指参与市场活动的一切当事人,包括个人、企业、政府和非营利机构,其中企业是最重要的市场主体。企业是拥有独立产权的社团法人,具有商品生产经营者应该拥有的全部权利以及行使这些权利的独立自主性和法律保证。这是因为:第一,作为市场参与者的企业,要随时根据瞬息万变的市场信息来决定自己的市场行为;第二,作为生产者的企业,要对生产什么、生产多少、如何生产、如何分销等,作出及时的反应和调整;第三,作为市场活动后果的直接承担者的企业,其内部和外部的多重利益关系需要企业自身来调节,因为企业是各利益相关者之间一系列合约的联结。从这一角度看,市场经济是自担风险、自谋发展的自由经济。

因此,自由企业制度是自主的市场主体的核心。为了保证企业的独立自主性,企业必须具备以下权益:

(1) 独立的财产权。即企业在法人治理结构下可以自由支配、使用和处置企业的财产,投资者、政府或其他个人无权干预和调拨企业的法人财产,后者完全独立;与此同时,财产经营的风险和责任也由企业独立承担。否则,企业的自主经营和自负盈亏就是一句空话。

(2) 自主的决策权。企业只要遵守国家法律法规,在实施自己的行动目标时就拥有完整的自主决策权。这些权力包括:投资决策权、劳动用工权、高级职员选聘权、薪金分配权、机构设置权、产品定价权、进出口权、并购重组权和破产终止权等。有了决策自主权才能保证企业有效地参与市场竞争,实现企业独立的经济利益,并最终实现资源的有效配置。

2. 完备的市场体系

市场体系是指包括各类市场在内的有机统一体。市场机制是以市场体系为载体的,没有较完备的市场体系,市场机制就难以有效地协调资源配置、促进竞争和提高效率。

完备的市场体系应是完整的、统一的、开放的和竞争有序的。具体地说,市场体系应该是由商品市场和劳动力市场、资本市场、土地市场、职业经理人市场等要素市场所构成的相互联系的有机整体;市场体系中存在着较为充分的竞争,不断消除垄断行为,用法律来维护正常的市场秩序;市场体系是统一开放的,不但是全国统一,消除地区分割和壁垒,而且力争做到国内外市场的高度统一;市场价格能灵敏地反映物品和资源的稀缺状况,不存在人为的管制和扭曲。从这一角度看,市场经济是开放经济和信用经济。

3. 健全的法律体系

市场经济活动是靠市场主体之间的契约联系在一起的,为了保证这些契约公正并得到遵循,需要有健全的法律体系。市场经济法律体系的任务就在于维护自由的企业制度和平等的经济关系,规范市场主体和政府的行为,消除不公平竞争。健全的法律体系包括以下两个方面:一是市场经济关系的法制化和契约化,从企业内部的劳资关系,到企业与外界的经济利益关系,如企业与消费者、金融机构、政府、分销商等利益相关者的关系都是有法可依的;二是经济管理的规范化和制度化,在制定实施法律法规、进行宏观调控、维护市场经济秩序等方面,政府同样要依法行政,按照法律程序依法操作,尽量避免我国当前常见的政府行为错位、缺位和篡位等现象。从这一角度看,市场经济是法治经济,或者说是契约经济。现代市场经济的法律

体系包括民法、商法和规范政府行为的法律等基本内容。

4. 间接的宏观调控

当今世界,很少有哪个国家实行完全自由放任的市场经济,社会经济活动都或多或少地受到政府的宏观调控。这是因为:①市场经济不能解决社会目标问题。比如市场竞争和产业更替会带来失业和两极分化,并由此引发社会的不安定,这只能由政府来调节;②市场机制是通过事后调节来完成资源配置的,这会引起经济的周期性波动,需要政府加以总量调控;③市场经济不能对经济活动的外部影响进行评价和补偿,如环境污染,这只能由政府实施管理和控制;④基础设施、国防安全、文化教育等,更需要由政府来提供。但宏观经济调控是一种间接的总量调控,政府的财政、货币、产业政策是通过税收、利率、汇率等经济杠杆实现的,其中长期的指导性计划、收入分配政策等也是面向全国普遍适用的,这种总体调节是一种“政府调控市场,市场引导企业”的机制,应谨防出现政府借宏观调控任意干预经济活动的现象。

5. 必要的社会保障

社会保障是市场经济正常运行的支撑系统。所谓社会保障,是指根据国情,依照一定的法律法规,为保证社会成员的基本生活权利和实现社会公平,由社会提供的福利、救助和补贴。人自有生老病死,而市场经济条件下的个人、企业之间的激烈竞争和优胜劣汰,更增加了部分社会弱势群体失业和贫困的风险。因此,没有社会保障体系的支撑,市场经济就难以平稳地运行和发展。社会保障包括社会保险、社会救助、社会福利和社会优抚等多方面的内容。

我国实行的是社会主义市场经济,除了具备市场经济的一般特征外,还有着区别于资本主义市场经济的特殊性。这些特殊性主要包括以下三个方面:第一,社会主义市场经济是建立在以公有制为主体、多种经济成分共同发展的经济制度基础上的;第二,社会主义市场经济在分配制度上,坚持以按劳分配为主、多种分配方式并存,最终实现共同富裕;第三,社会主义市场经济的宏观调控会更加自觉有效。

第二节 供求机制与价格机制

市场经济是通过市场机制,利用价格信号,引导着社会资源合理配置,促进分工深化和生产力发展的。从本节开始,我们将从市场经济的运行机制——市场机制,来分析市场经济是如何调节和引导企业和社会经济活动的,它具体包括供求机制、价格机制、竞争机制和风险机制。供求机制事实上是价格形成机制,所以很难将两者区分开来。

一、供求机制

社会出现分工与专业化后,必然存在市场交易,从而孕育市场经济,而供给与需求是市场交易的两个方面,因此,供求关系是市场经济中最基本的关系。供求关系分单个商品或要素的供给与需求关系以及社会总供给与总需求的关系这两个方面。单个商品或要素的供求关系决定着单个商品或要素的价格,而社会总供求关系又决定着国民收入和物价总水平,因此,供求机制又被称为价格机制中的价格形成机制。

(一) 单个商品或要素的供求机制

人们一般所讲的供求关系,是指某种商品(包括服务)的供给和需求,要素供求与商品供求在基本规律上是一致的。