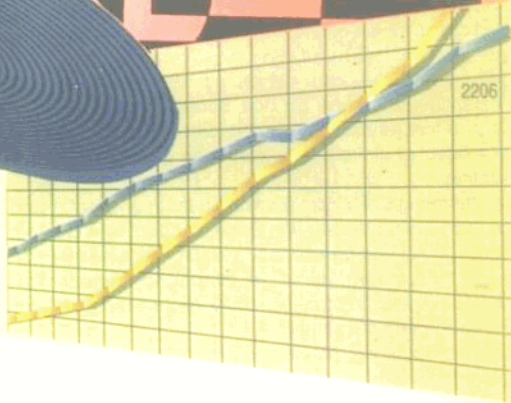
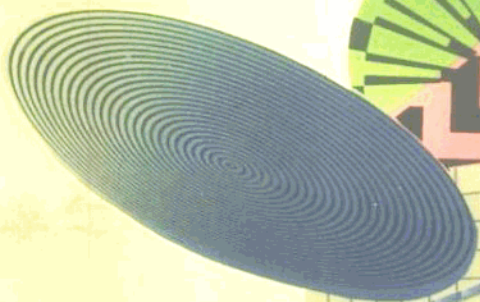


市场经济

李毕万 主编



政干部新知识文库

海天出版社

目 录

第一章 市场经济的形成和发展

第一节 市场经济的含义..... 5

○商品经济..... 5

○市场经济..... 6

○社会主义与市场经济..... 8

第二节 古典市场经济..... 9

○古典市场经济释义..... 9

○古典市场经济理论与运行 10

○市场失灵 14

第三节 现代市场经济 22

○现代市场经济释义 22

○现代市场经济的生成 23

○现代市场经济的运行原则 26

○政府干预的利弊 26

第二章 经济体制改革与市场经济

第一节 计划经济体制 29

○计划经济体制的成因 30

○计划经济体制的弊端 33

第二节 不断融合的计划体制与市场体制 36

○计划经济体制的初步改革 36

○对市场和计划关系的艰苦探索 38

第三节 社会主义市场经济理论的确立	45
○认识发展的必然结果	45
○实践发展的必然要求	47
○建立市场经济体制的必要准备	52
第三章 市场经济的运行机制	
第一节 市场机制	54
○市场机制释义	54
○市场机制的特点	56
○市场机制的功能	57
第二节 市场机制的动力	61
○经济利益关系	61
○利益驱动机制	62
○市场机制发生作用的条件	64
第三节 市场机制的运行过程	68
○价格机制	68
○利率机制	74
○工资机制	78
○供求机制	81
○竞争机制	87
第四节 市场机制与计划机制的比较	90
○计划机制	90
○计划机制与市场机制	91
○计划机制与市场机制的关系	93
第四章 市场主体与股份制	
第一节 股份制与市场经济	97
○市场经济与大中型企业	97

○企业股份化与市场经济·····	109
第二节 股份制与国有企业产权·····	111
○企业体制与国有资产·····	111
○国有资产受损范围·····	114
○股份制与产权关系的清顺·····	116
第三节 股份制与企业运行·····	125
○股份制利于企业规模效益·····	125
○股份制利于企业集团发展·····	145
○股份制利于企业的长远发展·····	173
第五章 市场体系	
第一节 市场体系的统一整体性·····	187
○市场体系释义·····	187
○市场体系的分类·····	188
第二节 一般商品市场·····	199
○消费品市场·····	199
○生产资料市场·····	203
第三节 金融市场·····	211
○金融市场的内容、形式和作用·····	212
○建立完善、高效的金融市场·····	215
○金融市场的目标模式·····	217
第四节 劳动力市场·····	221
○劳动力市场释义·····	221
○建立劳动力市场的必要性与实施条件·····	222
第五节 其他市场·····	227
○技术市场·····	227
○信息市场·····	232

○房地产市场·····	236
第六章 建立宏观调控式现代市场经济	
第一节 政府职能分类·····	242
第二节 政府对经济的干预·····	243
○收入再分配·····	244
○制订反垄断法规·····	247
○工资和物价的管理或指导·····	250
○对公共部门和某些产业的支持·····	252
○经济计划与国有化·····	254
第三节 财政政策与货币政策·····	256
○财政政策·····	256
○货币政策·····	260
○宏观经济政策的协调·····	267
第四节 需求管理政策与供给管理政策·····	269
○需求管理政策·····	269
○供给管理政策·····	270
第七章 政府职能的转变	
第一节 政府过分干预经济的弊病·····	278
○典型市场经济下政府干预的规则·····	278
○计划经济体制下的政府干预·····	279
第二节 走出行政性放权的改革思路·····	281
○政府的职能转换·····	281
第三节 中国政府职能转换的新方向·····	286
第四节 政府职能转换的目标·····	287
第五节 建立社会主义市场经济的配套改革·····	289

前 言

什么是市场经济？长期以来由于受传统社会主义计划经济体制及观念的束缚和影响，中国与其他社会主义国家都把市场经济与资本主义等同起来，甚至把提倡搞市场经济的人说成是要复辟资本主义而大加挞伐。迄今仍有不少人心有余悸、谈虎色变。这对于引导人们正确地客观地认识市场经济是一个极大的障碍。

对市场经济的偏见不仅存在于社会主义国家，也同样存在于一些发达资本主义国家，如在日本颇有影响的《现代日本经济事典》就特别强调：“私有财产制度是市场经济制度中最具有代表性的制度”，并认为市场经济制度有3个基本原则：（1）私有财产制度的神圣不可侵犯”；（2）“契约自由的原则”；（3）“自我负责的原则”。（引自《现代日本经济事典》，中国社会科学出版社1982年版第149页。）在这里，市场经济的适应性被大大缩小，缩小到只能适应资本主义私有制的程度。在某些西方经济学者那里，市场经济是一种以私有制为基础，完全由市场自发调节的经济运行制度，他们把这种经济运行制度的内在规定性具体概括为：（1）市场经济是以生产资料的私有制为基础的，私有财产制度神圣不可侵犯是市场经济的核心原则。（2）经济运行完全由市场机制所支配，因而市场是一切经济活动的决定性力量。（3）经济决策极其分散，由各个私营企业自行组织生产。（4）生产的目的是通过竞争来获取最大限度的利润。（5）实行契约自由的原则，契约的缔结及其内容完全是个人的自由。

(6)在自我负责的原则下,承认市场所导致的分配不公平和两极分化,在这种情况下的一切损益,概由本人负责,而与他人和国家无关。这些认识的主要缺陷,是把资本主义市场经济的特殊品质当成了市场经济的一般品质。

随着社会主义国家经济体制改革尤其是我国经济体制改革的实践,雄辩地证明了即使在社会主义公有制的基础上,也同样可以实行市场经济体制。

那么,我们到底应该怎样不带偏见的认识市场经济呢?或者说,市场经济的科学内涵究竟是什么?我们认为,所谓市场经济,是一种以市场调节为基础和主导的配置社会资源的经济运动形态。这种经济运动形态的实质,是以市场运行为中心环节来构架经济流程,通过价值规律的作用来进行资源配置和生产力布局,用价格信号调节社会生产的种类和数量以协调供需关系,按优胜劣汰的竞争机制进行国民收入分配,从而实现国民经济的均衡稳定发展。

市场经济和商品经济既有相同之处,又不完全相同,并不是一对可以简单互相替代的概念。商品经济是同自然经济相对立的一种经济形式,在我国,它也是同以自然经济为特征的所谓计划经济相对立的一种经济形式,因而它所注重的是该种经济中是否存在独立的商品生产者之间的社会分工和等价交换问题。市场经济是比商品经济的发育程度高得多,它是从社会资源配置方式的角度界定的一种经济形式。因此,市场经济必然是商品经济,但商品经济却未必是市场经济,只有生产社会化发展到一定程度,市场成为资源的主要配置者的时候,商品经济才同时具有市场经济的性质。

市场经济也不等于市场调节。所谓市场调节,就是指市场机制对经济活动的调节,具体讲是市场价格机制、利率机制、收入分配机制,以及供求机制、竞争机制、风险机制等对整个经济运行进行的调节。这样,市场调节便和计划调节一样,成

为实现和诱导经济运行的两种手段，它们在人类社会发展的相当长时期内共存和相互结合，其中身并不反映经济运动的本质特征。因此，这种作为经济调节方式的市场调节，是不能和作为经济运行形态意义上的市场经济概念相互等同的。

在资本主义以前的私有制社会经济中，市场经济只是以局部的、非成熟的形态存在和发展着。在当代，已经成熟而典型的、全社会范围内的市场经济，是在西方发达资本主义国家中存在着的。当代社会主义国家所进行的经济体制改革，从根本的意义上说，其取向可以概括为“市场取向”；其目标就是建立“社会主义市场经济体制”。然而，不管社会主义国家和资本主义国家在经济政治制度方面是如何的不同，它们在市场经济运行中却有一点是共同的，即人们观念中自由资本主义时期所存在的那种完全由自由市场进行调节的纯粹市场经济，已经基本消亡了。在现代经济生活中，绝大多数情况下市场调节和计划调节是并存的，只是在某个时期或某个领域内，市场调节的作用发挥得多些；而在另一个时期或另一个领域内，计划调节的作用发挥得多些。

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这个问题经过党的十四大的科学论证已经取得共识。从总体上说，为了加快改革的步伐，顺利建立社会主义市场经济体制，应当在四个方面把我们的认识进一步统一起来。（1）既然要建立市场经济体制，就必须着力于革除僵化的计划经济体制的弊端，严格遵循价值规律、市场供求规律和市场竞争规律，同国际上市场经济的通则相衔接，借鉴和吸收世界各国包括资本主义发达国家的经验。这一点必须首先明确起来，决不能犹豫不决，畏首畏尾。（2）我国所要建立的社会主义市场经济体制，毕竟同资本主义市场经济体制有着所有制不同的区别。就最主要的方面来说，我们必须坚持公有制为主体而不能自觉或不自觉地导致私有化，必须坚持按劳分配为主体和有

利于逐步实现共同富裕而不能自觉或不自觉地导致两极分化。这两点同样不能动摇。(3)现代市场经济决不是无政府主义的完全放任的自由市场经济,这种市场经济在当今发达资本主义国家乃至新兴的发展中国家都基本上不存在了,更不用说我们所要发展的社会主义市场经济了。社会主义的市场经济,应该是在国家有效宏观调控下的市场经济,应该有利于发挥社会主义国家能够集中必要力量办大事的优越性。国家宏观调控只能加强,不能削弱。当然,这种调控决不能采取计划经济条件下的老办法,必须通过改革,建立起适应市场经济发展要求的比较完善的宏观调控体系。(4)现代市场经济应该是规范化、制度化、法制化的有序运行的市场经济,从这个意义上说也就是法制经济。社会主义市场经济更应该是这样。我们必须加强经济立法,严格执法,保护合法经营,保护平等竞争,反对垄断和封锁,取缔非法经营,严禁偷税漏税,打击生产和经销假冒伪劣产品的行为,建立健全社会主义市场经济的新秩序。

本书既注意从宏观上把握社会主义市场经济的本质特征,便于人们认识中国市场经济的全貌,又能够从微观上提供向市场经济过渡的可操作经验,为实际工作者和理论工作者认识市场经济抛出了一块引玉之砖。本书的分工是:李明义撰写前言和第四章;李文撰写第一、六、七章;王云霞撰写第二、三、五章。限于作者的学识阅历,加之时间仓促,错误是难免的,敬请各位读者指正。

作者

1993年5月于北京

第 一 章

市场经济的形成和发展

走市场经济之路,是中国改革的目标和经济发展的必然。这就要求我们首先了解什么是市场经济,它与商品经济的关系是什么,市场经济是怎样形成和发展的。本章着重介绍以上内容。

第一节 市场经济的含义

●商品经济

理解市场经济面临的首要困难是对商品经济必须有一个确切的了解。商品经济是为了获取更多的利润而进行的商品生产和商品交换活动。它有如下的规定性。(1)商品经济中的经济活动者以获得更多的利润或货币收入为直接目的,这是商品经济中经济活动者的主观目的。(2)获取更多利润的途径是积极地从事生产,激烈的竞争迫使生产者不断地开发新产

品、提高生产效率以降低价格,优胜劣汰的自然规律为商品经济注入了强大的动力;而且,生产者能否用其产品换取更多的利润,还取决于产品能否被社会接受。因比,商品经济客观上能够提高社会生产力,更好地满足社会需要。这正是商品经济的奥妙之所在:追求自身利益的企业却能够促使整个社会福利的增进。(3)交换的双方都希望从交换中获取更多的利润,为使追求自身利润的双方展开公平竞争,双方必须同时默认对方是一个独立的生产经营实体,即承认对方对自身产品的所有权,产权的界定必须清晰。这是由法律加以调整的。各国法律都明确宣布保护个人、企业等的财产所有权,偷盗、欺诈、不履行行为均是非法的。(4)既然交换双方都以获得更多的利润为目的。这样权利平等的所有者之间必须遵守自愿交换、等价交换的原则。(5)生产经营实体的财产所有权受到法律保护,而且,生产经营决策权也归属于该实体,即生产什么、生产多少、怎样生产等问题均由企业独立作出,也就是说经济决策权是高度分散的。(6)没有外界的行政指令要求企业怎样从事经济活动,经济运行只受市场信号的引导,因而市场是一切经济活动的决定性力量。(7)在商品经济中,生产经营活动的损益一律由企业自身承担,它要求企业以收抵支,并获得利润,如果不能偿还到期债务或资不抵债,企业就应该破产。

● 市场经济

市场经济和商品经济是对同一经济运行过程的不同表述。所谓市场经济就是由市场信号或价格机制进行资源配置的社会经济形式。这里首先应该明确的是资源配置这一概念。

资源配置概念在我国过去是很少用的,现在用得逐渐增多了。因为资源配置是任何社会经济活动的中心问题。这里的资源即生产要素,即人们可以掌握并利用的资本、劳动力、土地等等。无论在什么社会或社会的哪一发展阶段,资源总是稀缺的,而社会对资源的需求却是无限的。因此,资源配置就是指社会如何把有限的资源配置到社会需要的众多领域、部门、产品和劳务的生产上去。研究这一概念的目的在于使资源配置得更为有效,产生最佳的效益,以在更大的程度上满足社会需求,即使资源的配置产生更大的效能。为此,资源必须用于生产消费者最需要的产品,而避免用于生产消费者最不需要的产品;另外,资源必须分配给生产能力最强的产业。它要求,资源从获利较少的用途转向获利较多的用途,从不太重要的用途转向较重要的用途。资源配置最优化的标准是,任何资源不论投入哪种用途,所获得的边际产品即新增产品必须是相同的。当某一资源从一种用途转向另一种用途而带来边际产品时,该资源的配置就没有达到最优化,因此存在着资源使用上的浪费;只有当资源的这种转化不会带来更多的边际产品时,才达到了资源配置最优化;资源配置最优化意味着资源在各种用途间的转化,不会增加边际产品,即资源得到了充分利用,也就是人尽其才,物尽其用,地尽其力,所有的资源都得到了利用,而且是最有效的利用。所以,任何社会都在追求资源配置最优化。

市场经济就是由市场信号或价格机制来进行资源配置。在市场经济中,资源的稀缺程度决定了其价格的高低,丰裕的资源对应着较低的价格,而短缺的资源对应着较高的价格。资源的价格构成了生产成本,因而是生产选择的重要指数。资源

的价格实际上标出了使用该资源的代价，它给生产者提供的信息是，多使用丰裕而价格低廉的资源，节约使用短缺而价格昂贵的资源。理性的生产者都会依此行事的，这就使最稀缺的资源和丰裕的资源都得到了最大限度的利用。资源的价格水平还决定了谁有实力使用这些资源。自由竞争使得资源价格处于不断变动中，需求增多，价格上升。面对上升的资源价格，只有具有高生产率的企来才有能力购买，它保证了资源能顺利地流入最好的企业中，而排斥了低生产率企业对资源的浪费性使用。因此，资源价格作为一种信号，决定了企业应该使用哪些资源，使用多少，以及谁能获得最稀缺的资源。

根据上述市场经济的含义，可以知道，市场经济与社会制度没有什么本质的联系，它只是反映资源配置应该由市场、由价格信号来安排，除此别无他意。把市场经济和资本主义划上等号，是完全没有道理的。资本主义早于社会主义利用，发展了市场经济，但市场经济并不是资本主义的专利，也不是资本主义制度的本质属性。社会主义自然可以利用、发展市场经济。

●社会主义与市场经济

从资源配置的角度看，市场经济只是资源配置的一种方式，计划经济也是资源配置的一种方式。行政计划配置资源一般是由最高政府机构通过下属的行政机构按照事先制订的计划，主要依靠行政指令的手段来实现。与市场经济配置资源相比较，它有如下基本缺陷：计划经济的存在使得价格成为行政定价，行政定价很难反映资源的稀缺程度。即使行政计划所确

定的价格大体上反映了资源的稀缺程度,也由于这种价格难以根据资源供需变动状况及时调整,而使得价格不能真正反映资源的稀缺程度,有些价格定得过高,有价格定得偏低,不能保证资源配置的最优化。在实际经济运行中,资源配置往往演化成长官意志,诸如众多的拍脑袋项目。

社会主义需要市场经济,抛弃计划经济的最深刻原因就是计划经济配置资源严重缺乏效率,只有市场经济才能保证资源得到最优化的配置。

值得注意的是市场经济和商品经济实质上是对同一经济运行过程的不同表述,因此,商品经济的规定性也是市场经济的规定性。二者的区别仅在于,商品经济范畴侧重于生产、交换均具有商品性,商品交换的基础是等价交换,而市场经济范畴则侧重于市场机制或价格信号的调节作用。在本书中,将把商品经济和市场经济作为同义词来使用。

第二节 古典市场经济

●古典市场经济释义

所谓古典市场经济,就是由居民户和企业构成的两部门经济,它反对政府干预经济,一切经济活动都通过竞争由市场机制或价格信号调节。古典市场经济从资本主义诞生时期起一直延续到二战结束。古典市场经济认为,市场调节是万能的,企业和居民户的经济行为是理性的,它们能够引导经济高

效、均衡地运行。国家或政府的干预不仅没有必要，而且是有害的。最好的政府就是管得最少的政府。

● 古典市场经济理论与运行

古典市场经济是一个庞大的理论体系，其主要内容分为：

1、经济运行的动力来自于市场主体或微观主体对自身利益的追求。古典市场经济力图证明的是，没有政府的指令，经济何以能有效地运行，即推动经济运行的动力是什么。这一动力就是市场主体基于利己主义的考虑去追求自身的利益。由于这种特性的存在，市场主体就转化为从事经济活动以获取更多收入的“经济人”。于是，市场运行的动力就来自于市场经济活动当事人。居民户从事经济活动的目的是收入最大化和效用最大化，前者的基本含义是指劳动力总是倾向于寻找高收入的职业，后者的基本含义是指居民户希望用既定的货币支出得到更大的满足。企业从事商品生产、交换的目的是使利润最大化或成本最小化。在一般的情况下，居民户将包括劳动力在内的资源交给企业使用，以换取收入，企业则运用各种资源生产供居民户使用的商品。企业对各种资源的需求程度决定着资源的价格，竞争性定价保证了资源能被最有效地使用。资源的竞争性定价还迫使居民户不断地积累财产，提高劳动力的素质。居民以既定的收入换取尽可能多得满足作为外在压力，要求企业积极地提高生产效率，降低成本。企业追求更多利润的内在冲动也要求企业去提高生产效率。否则，激烈的竞争就会淘汰低生产率企业。因此，企业和居民户对自身利益的追求，以及在此基础上的经济行为，就构成了推动经济运行

的强大动力。

2、古典市场经济的增长观。市场经济的效率体现为它能推动经济以较快的速度增长。首先，市场经济建立在社会分工基础之上。分工的存在引起交换规模和生产规模的扩张，它反过来又带动社会分工进一步深化，由此形成了生产力的持续提高。其次，追求自身利益的市场主体，都在不断地寻找最有效地利用资源的领域，资源不断地从低生产率的使用转向高生产率的使用，这种移动就构成了经济增长，即资源配置的改善就是经济增长。再次，追求自身利益不仅不会妨碍整个国家的财富的增多，反而会推动总财富的增多，即市场主体的自身利益与整体利益的组成部分。

3、古典市场经济的调节机制。任何社会都面临着将有限的资源分配至不同产品生产上去的抉择问题，也就是社会总劳动如何配置的问题。在古典市场经济中，不存在这样的社会中心，由它来分配资源，市场经济也不需要这样的中心。分配资源的任务由市场来承担。市场类似于著名的黑箱，一边是投入的资源，另一边是产出，产出与需求的对比关系调整着投入的多少。产出小于需求意味着投入偏大，应该增加投入；反之，产出大于需求意味着投入偏小，应该降低投入。市场象一只看不见的手自发的发挥作用，市场调节依据的信号是价格信号。因此，市场调节也称为价格机制的自动调节。

4、市场经济中的决策由市场主体独立、分散地作出。企业依据自身的条件和外界的需求状况，自主地作出生产什么、生产多少、怎样生产的决策。居民户基于自己的判断，自由地决定从事哪一类经济活动，怎样支出自己的收入。尽管无数的企业和居民户都在独立地作出决策，但都遵循同一的经济规律：

获得更多的利益。这就使表面上看起来杂乱无章的决策很有秩序。决策分散地作出,避免了由社会行政中心强制地、统一地作出决策可能带来的更大的灾难。市场主体置决策的制订和决策的实施于一身,减少了二者之间的摩擦,能够迅速地將决策付诸于实践,并根据活动的结果及时地调整原有的决策。

5、市场经济要求风险与收益相对称,并统一于决策者。任何决策都面临着风险。风险是指失败的可能性,或指实际值低于预期值。决策是根据已有的信息对未来作出的判断,由于未来的不可完全预知性,使得决策既有成功的可能性,又有失败的可能性。无论是成功的收益,还是失败的风险,均由决策者承担。决策的成功可使居民改善自身的境况,使企业积累更多的资本;决策的失败如使企业无力偿还债务或资不抵债,就会破产,因为企业必须遵守以收抵支的预算约束原则。破产是真正的破产,政府不会象慈父那样保护破产企业。决策的风险性提高了企业决策的科学性。因此,在市场经济中成长壮大的企业都是优质企业,而劣质企业被无情地淘汰了。

6、古典市场经济的均衡观。古典市场经济认为,市场的调节作用是完美无缺的,市场是万能的,因为它能引导经济均衡运行。均衡运行的含义包括:(1)总供给和总需求是恒等的,经济运行的中心问题是增加总供给,产品销路不成问题;(2)资源尤其是劳动力不会失业,除非是自愿失业;(3)价格自由地上下浮动是保证充分就业和设备无闲置的基本条件。劳动力的价格(工资)是劳动力供给和需求的函数。如果劳动力的供给大于需求,工资下降就会使企业增雇劳动力,直至充分就业。自愿失业的存在是因为劳动力不愿意接受现行工资水平和工作条件。资本的价格(利率)则保证了储蓄全部转化为投