

# 现代市场经济学

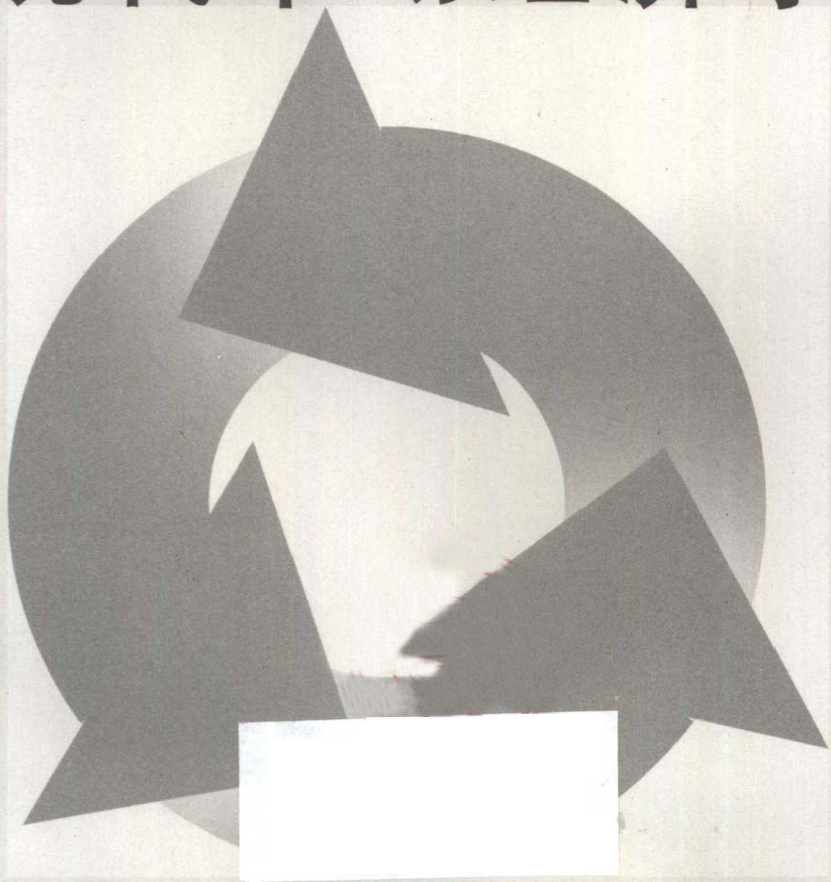
## MODERN MARKET ECONOMICS

俞宪忠 著

山东人民出版社

俞宪忠 著

# 现代市场经济学



山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代市场经济学/俞宪忠著. — 济南: 山东人民出版社, 2000.8

ISBN 7-209-02624-X

I. 现… II. 俞… III. 市场经济学 IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 43889 号

现代市场经济学

俞宪忠 著

\*

山东人民出版社出版发行

(社址: 济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码: 250001)

新华书店经销 济南申汇印务有限责任公司印刷

\*

850×1168 毫米 32 开本 19.125 印张 4 插页 450 千字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN 7-209-02624-X

F·738 定价: 36.00 元

## 前 言

市场经济已有近四百年的历史,在这段历史长河中,市场经济以其巨大的潜在优势和内在力量,使人类社会生活发生了前所未有的巨变,并且日益加速地推动着人类文明的迅猛发展。理论与实践以及历史与现实,使世界各国和各阶层的人们有充足的理由相信,市场经济制度是人类社会在漫长的历史探索中,迄今为止所能搜寻到的经济组织、资源配置和经济运行的最优制度,也是能够最有效地与各种政治制度、意识形态和民族文化进行融合的最佳制度。

与此相反,古代的自然经济制度导致了古代社会发展的蜗牛般爬行,高度集权的计划经济也未能帮助传统社会主义下的人们摆脱普遍贫穷。贫穷不是社会主义,发展太慢也不是社会主义,只有较快速度的发展和增长才是令人心悦诚服的硬道理。检验社会制度优劣的客观标准,不是意识形态,而只能是经济发展程度和文明推进状态,这是东西方不同制度框架中的政治家、理论家、企业家和国民大众普遍认同的绝对真理。正因如此,饱受短缺和贫穷之苦的社会主义各国,才从 20 世纪 70 年代后期开始,纷纷易弦改辙,放弃了计划经济制度,转而实行市场经济制度,并从这种转变的不长时间里,就获取了传统计划经济所无法比拟的巨大制度收益,人们开始看到了幸福的希望和发展的曙光。

当代世界上的发达国家之所以发达,其根本原因就在于长期地奉行市场经济制度,而发展中国家之所以欠发达,其根本原

因也在于长期实行高度集权的计划经济,而排斥市场经济制度。好的游戏规则只能导致好的结果,坏的游戏规则也只能导致坏的结果,结果自然包含在前提之中。市场经济的游戏规则之所以是最优的,就是因为市场经济既能创造资源配置的高效率,又能提供收入分配的社会公平。市场经济提供了公平与效率、激励与约束、权利与责任、贡献与收益、创新与稳定、自由与秩序之间的最佳耦合,能够实现帕累托要求的效率最优和福利最大。世界各国和各民族不仅必定要按照历史老人的指点继续走市场经济之路,而且市场经济的充分发展也是不可逾越的阶段。

市场经济固然会发生市场失灵,并因此而要求政府介入。但如果政府力量过度扩张,也会导致政府失灵,传统社会主义计划经济中的低效率、无效率和负效率,就是政府失灵的极端形态。因此,现代市场经济要求以市场调节为主导,并辅之以政府调控,市场与政府之间的这种混合,正是现代市场经济的根本特征。在现代混合市场经济中,必须信奉“市场通常是组织经济活动的好方法,政府有时可以改善市场结果”的“曼昆原理”,谨防政府力量的过度扩张,保障市场机制的充分作用。

中国是一个商品经济不发达、市场经济刚起步的东方大国,建国后又走了很长时间的计划经济弯路,背负着自然经济和计划经济的双重历史重荷,现在重新选择市场经济之路,整个中华民族对这种伟大选择应加倍地精心呵护。不成熟的经济自然会形成不成熟的经济理论,当代中国既缺乏市场经济,又缺乏市场经济学,而且迄今为止还没有一本市场经济学尤其是现代市场经济学的专门著作,这是十分令人遗憾的事情。即将出版的这本《现代市场经济学》正是基于这个原因,在长期思考后而写成的。本书只是希图先构建一个初步的理论体系框架,自然也就具有一些不尽人意之处,留待日后再版时加以解决。

但愿本书的出版发行,能够对社会有所裨益,并能得到同行

方家的批评指教。本人在撰写过程中参考了国内外很多经济学家的著作,并得到了很多朋友的帮助,在此一并致以真诚的谢意。

**俞宪忠**

2000 年夏于济南陋寓

# 目 录

|                        |    |
|------------------------|----|
| <b>第1章 分析起点</b> .....  | 1  |
| 1.1 利益的稀缺性 .....       | 1  |
| 1.2 竞争化的制度选择 .....     | 4  |
| 1.3 最大最小的经济人行为 .....   | 7  |
| 1.4 公平与效率 .....        | 9  |
| 1.5 经济学的三个基本问题 .....   | 15 |
| <b>第2章 自然经济</b> .....  | 20 |
| 2.1 为何分析自然经济 .....     | 20 |
| 2.2 自然经济的本质界定 .....    | 22 |
| 2.3 自然经济存在的原因 .....    | 24 |
| 2.4 自然经济的历史贡献 .....    | 27 |
| 2.5 自然经济的历史局限 .....    | 29 |
| 2.6 自然经济的历史变迁 .....    | 36 |
| 2.7 自然经济解体的历史启示 .....  | 39 |
| <b>第3章 市场经济</b> .....  | 45 |
| 3.1 市场经济的内涵 .....      | 45 |
| 3.2 市场经济确立的基本条件 .....  | 47 |
| 3.3 市场经济的基本特征 .....    | 53 |
| 3.4 现代市场经济的主要特征 .....  | 59 |
| 3.5 市场经济的功能 .....      | 67 |
| 3.6 市场经济是不可逾越的阶段 ..... | 76 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| <b>第4章 产权制度</b>    | 79  |
| 4.1 物质利益规律         | 79  |
| 4.2 产权的内涵          | 82  |
| 4.3 产权的权能结构        | 84  |
| 4.4 产权交易、契约合同与交易费用 | 89  |
| 4.5 产权制度的价值判断      | 93  |
| 4.6 科斯定理及相关例证分析    | 97  |
| 4.7 产权制度的历史变迁      | 103 |
| 4.8 节约劳动时间的规律      | 107 |
| <b>第5章 商品分析</b>    | 110 |
| 5.1 商品二因素          | 110 |
| 5.2 劳动二重性          | 122 |
| 5.3 市场经济的矛盾        | 127 |
| 5.4 商品价值量          | 132 |
| 5.5 价值规律           | 140 |
| 5.6 剩余价值规律         | 152 |
| <b>第6章 货币起源</b>    | 158 |
| 6.1 简单价值形式         | 158 |
| 6.2 扩大价值形式         | 170 |
| 6.3 一般价值形式         | 174 |
| 6.4 货币价值形式         | 179 |
| <b>第7章 货币职能</b>    | 187 |
| 7.1 价值尺度           | 187 |
| 7.2 流通手段           | 195 |
| 7.3 其他职能           | 204 |
| 7.4 货币职能发展         | 214 |
| <b>第8章 纸币流通</b>    | 222 |

|                        |            |
|------------------------|------------|
| 8.1 纸币的产生 .....        | 222        |
| 8.2 纸币的流通规律 .....      | 230        |
| 8.3 通货膨胀 .....         | 237        |
| 8.4 通货膨胀的影响 .....      | 242        |
| 8.5 稳定通货 .....         | 249        |
| <b>第9章 商品价格</b> .....  | <b>252</b> |
| 9.1 价格的形成与功能 .....     | 252        |
| 9.2 价格的构成与体系 .....     | 261        |
| 9.3 市场价值与市场价格 .....    | 269        |
| 9.4 价格规律 .....         | 277        |
| 9.5 生产价格规律 .....       | 280        |
| <b>第10章 市场概述</b> ..... | <b>285</b> |
| 10.1 市场解剖 .....        | 285        |
| 10.2 市场变迁 .....        | 295        |
| 10.3 市场分类 .....        | 299        |
| 10.4 市场机制 .....        | 308        |
| 10.5 供求规律 .....        | 316        |
| <b>第11章 介入市场</b> ..... | <b>330</b> |
| 11.1 市场观念 .....        | 330        |
| 11.2 市场分析 .....        | 341        |
| 11.3 市场预测 .....        | 353        |
| 11.4 市场策略 .....        | 364        |
| <b>第12章 竞争机制</b> ..... | <b>373</b> |
| 12.1 竞争的本质 .....       | 373        |
| 12.2 竞争的特征 .....       | 380        |
| 12.3 竞争的类型 .....       | 386        |
| 12.4 竞争的作用 .....       | 392        |

|             |                        |            |
|-------------|------------------------|------------|
| 12.5        | 竞争规律 .....             | 396        |
| <b>第13章</b> | <b>劳动人口 .....</b>      | <b>404</b> |
| 13.1        | 劳动力商品 .....            | 404        |
| 13.2        | 工资 .....               | 409        |
| 13.3        | 人力资本 .....             | 413        |
| 13.4        | 失业人口是一切市场经济的必然产物 ..... | 416        |
| 13.5        | 失业人口是一切市场经济的重要条件 ..... | 421        |
| 13.6        | 市场经济所特有的人口规律 .....     | 426        |
| <b>第14章</b> | <b>企业制度 .....</b>      | <b>431</b> |
| 14.1        | 现代企业制度的基本特征 .....      | 431        |
| 14.2        | 现代企业制度的主要内容 .....      | 437        |
| 14.3        | 现代公司制度 .....           | 444        |
| 14.4        | 现代企业制度与四个市场 .....      | 449        |
| <b>第15章</b> | <b>政府介入 .....</b>      | <b>454</b> |
| 15.1        | 市场失灵 .....             | 454        |
| 15.2        | 宏观经济调控的目标 .....        | 458        |
| 15.3        | 宏观经济调控的手段 .....        | 463        |
| 15.4        | 宏观经济调控的方式 .....        | 468        |
| 15.5        | 宏观政策选择 .....           | 474        |
| 15.6        | 政府失灵 .....             | 485        |
| <b>第16章</b> | <b>国际贸易 .....</b>      | <b>491</b> |
| 16.1        | 国际分工 .....             | 491        |
| 16.2        | 国际市场 .....             | 499        |
| 16.3        | 国际货币制度 .....           | 505        |
| 16.4        | 国际资本流动 .....           | 508        |
| 16.5        | 汇率制度 .....             | 513        |
| 16.6        | 国际经济贸易政策 .....         | 517        |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 16.7 GATT 与 WTO .....  | 521 |
| <b>第17章 创新路径</b> ..... | 527 |
| 17.1 科学技术是第一生产力 .....  | 527 |
| 17.2 人格化的教育创新路径 .....  | 534 |
| 17.3 物质化的工具创新路径 .....  | 541 |
| 17.4 制度化的改革创新路径 .....  | 546 |
| 17.5 积累化的扩大投资路径 .....  | 554 |
| <b>第18章 持续增长</b> ..... | 568 |
| 18.1 公众受益是根本动力 .....   | 568 |
| 18.2 人的现代化是核心要义 .....  | 582 |
| 18.3 制度现代化是切实保障 .....  | 588 |
| 18.4 生态优化是重要条件 .....   | 594 |
| 18.5 可持续创新是关键力量 .....  | 598 |

## 分析起点

在你的一生中——从摇篮到坟墓——你都会  
碰到无情的经济学真理。<sup>①</sup>

——萨缪尔森

### 1.1 利益的稀缺性

任何社会都是由各种各样的人构成的,人总是各种社会活动的行为主体,而且一切社会活动的最终目的也都是为了解决和满足现实世界中人们的各种需要。正如化学中分子是构成物质和保持其化学性质的基本微粒一样,在经济学中人是社会经济系统的基本构成要素。由此也决定了经济学的基本分析对象就是从事各种经济活动的个体或群体,只是在很多情况下采取和借助于物的外壳形式而已。经济学对人的分析主要着眼于三个关系,即人与物的关系、人与人的关系以及这两种关系之间的关系。用马克思主义经济学的语言来表述,就是分析生产力、生

---

① (美)萨缪尔森、诺德豪斯著:《经济学》,华夏出版社 1999 年中文版,第 2 页。

产关系以及这两者之间的关系,用西方经济学的语言来表述,就是分析稀缺资源、配置效率和制度创新问题。经济学所要分析的生产什么、如何生产和为谁生产的实质也就是这个问题。

从事任何社会活动的人首先都必须满足自身生存和发展方面的某些需要,这是一切社会活动的根本动机和基本保障。在正常情况下,人们从事任何社会活动都不是为了追求痛苦,而是为了追求幸福。幸福一词的哲学内涵和经济学内涵就是需求的满足。但是,人们为了达到某种幸福的目的,就必须获得某些有利于和有益于需求满足的东西,这就是利益。从经济学的角度分析,利益就是有利和有益于人们需求满足的资源、商品和劳务的总和。但人的需求与动物的需求不同,其特点是:第一,动物的需求是纯粹生理需求、物质需求和生存需求,人的需求除具有上述动物性的需求外,还有心理需求、精神需求和发展需求。一旦动物性需求满足后,心理需求、精神需求和发展需求就会提到日程上来。第二,动物需求仅是使用价值或效用方面的需求,而人的需求除效用方面之外,还有价值和货币方面的需求。第三,动物的需求是稳定不变的,而人的需求却具有喜新厌旧的创新性。第四,动物性需求比较容易满足,而人的需求却像一个无限膨胀的气球或不知深浅的黑洞,无法充分满足。第五,人的需求的增长总是先于生产的增长,从而构成生产发展和社会进步的根本推动力量。人的上述需求特点表明了人的需求的社会性,比如人们都想一天更比一天好,都想比别人生活得更好,都想找到一种“我有财产”或“我有钱”的感觉,都有美好的愿望和理想,此外,人们还希望通过对现有财产占有的满足来应付未来的各种不确定性风险。上述分析表明:人的需求具有无限性,人的欲望和需求无法充分满足。经济学家和企业家们把人们的需求划分为无效需求和有效需求两部分。无效需求是人们不能得以满足的需求或无支付能力的需求,有效需求是人们能够得到满足

的需求或有支付能力的需求。经济学家和企业家中通常所指的需求不是不加区分的需求,也不是无支付能力的需求,而是仅指有支付能力的需求。

为什么人的需求中只有一部分是有效需求,而另一部分却表现为无效需求呢?除了人的需求或欲望具有无限性的原因之外,另一个根本原因就是用来满足人们需求的各种资源具有稀缺性。所谓稀缺性(scarcity),就是指能够用来满足人们需要的各种资源、物品和劳务的有限性。当然,有些东西并不是稀缺的,不是有限供给的经济物品(economic goods),而是可以充分且免费供给的,如我们每时每刻都在呼吸的自然界的空气,我们沐浴在其中的自然界的阳光,以及沙漠中的沙和海洋里的水。但绝大多数资源、物品和劳务都是有限的和稀缺的。稀缺性主要表现在:第一,自然资源具有稀缺性,如自然界赋予的野生动植物、矿藏、能源、淡水和土地等。第二,科学技术具有稀缺性——人们对自然界的认识、理解和运用还极其有限。第三,物力资本具有有限性——物力资本是过去生产出来的经济物品,如机械设备、建筑物、道路桥梁和运输工具等。第四,人才资源具有有限性——虽然世界人口在膨胀,但具有科学发现和技术发明能力的科学家、教授、医生、工程师等在世界各国都是有限的。第五,由于上述生产要素和生产力的有限性或稀缺性,能够生产出来并提供给人们用以满足各种需要的物品和劳务也就具有有限性,因此,这些东西是稀缺的。面对这些问题,美国于1970年第一个获得诺贝尔经济学奖的著名经济学家萨缪尔森认为:“物品是有限的,而需求却无限。在经历了两个世纪的经济增长后,美国的生产能力也并未满足每一个人的欲望。如果把所有的需要加总的话,人们马上会发现,物品和劳务甚至无法满足每个人消费欲望的一小部分。我们的国民产出必须扩大好多倍,才能使普通美国人达到医生或律师的平均生活水平。更何况,美国

以外的其他国家,特别在非洲和亚洲,千百万的人还在那里遭受着饥饿和物质匮乏的折磨。”<sup>①</sup> 作为人口学之父的英国著名经济学家和人口学家马尔萨斯,在 18 世纪末的 1798 年出版的《人口原理》一书中,就与人口增长相比较,看到了消费资料的有限性、经济性和稀缺性,并得出了较为悲观的结论。

上述分析表明,在人们生活的现实世界中,无论过去、现在还是将来,无论科学技术如何进步、生产力如何发展,都必然包含着人们需求的无限性和经济资源的有限性的根本矛盾。正因如此,几乎所有的经济学家都把经济学大同小异地定义为:经济学是研究如何更有效地利用稀缺性的资源、物品和劳务,而更有效地满足人们需要的科学,并把价格作为衡量稀缺程度的最重要信号。

## 1.2 竞争化的制度选择

既然资源、物品和劳务具有稀缺性,现实经济世界中每个人又在为追求最大限度的幸福而奋斗。因此,每个人之间的关系就必然是竞争关系。所谓竞争,就是人们为了实现幸福的目的,围绕着稀缺性的资源、物品和劳务而展开的相互竞赛和经济斗争。稀缺性表明了经济利益总量的有限性,无法做到像自然界中的空气和阳光那样进行无限制的充分供应,而且在有限的经济利益总量中,如果一部分人得到的利益多了,另一部分人得到的利益必然减少,人们之间在经济利益问题上表现为一种高度的负相关关系,或称之为反比例关系或反变关系。每一个人都希望得到的经济利益多一些,而不是少一些。每个人为之奋斗的一切,都与他们的利益密切相关。人们做什么和不做什么的

---

<sup>①</sup> (美)萨缪尔森、诺德豪斯著:《经济学》,华夏出版社 1999 年中文版,第 2 页。

行为选择和行为向度完全取决于经济利益的有无,有利就干,无利就不干。当人们做出了某种选择后,其努力程度和行为强度也完全取决于经济利益的多少,利大就多干,利小就少干。这是物质利益规律对人们行为取向和行为强度的调节功能。即使西方的很多主流经济学家(如萨缪尔森)也认为,马克思经久不衰的重大贡献之一,就是发现了人们各种行为背后的经济动机。斯密认为,我们吃到的肉类和面包,不是出自屠夫和面包师的恩惠,而是出自他们的利己心。人们通常说的人为财死,兽为食亡;无利不起早五更;有奶便是娘;金钱虽然不是万能的,但没有金钱却是万万不能的;什么都有别有病,什么都没有别没有钱;穷家富路;一分钱难倒英雄好汉等,都在一定程度上或从某种角度上说出了经济利益对人们社会行为的决定作用,阐明了人们围绕着争取稀缺性物质利益份额而展开的各种经济斗争。政治斗争和意识形态是经济生活的集中表现,某种政治权力和理论主张只不过是为了获取更大经济利益份额的手段而已。马克思曾经认为,即使在社会主义条件下,劳动也还仅仅是谋生的手段。面对这种经济斗争,任何国家政府和社会机构都不能用毫不利己、专门利人和无私奉献的共产主义高级阶段的思想境界、意识形态和觉悟标准,来强制要求和硬性衡量现实经济世界中劳动还仅仅是谋生手段的人们。违背物质利益规律的任何行为,都会导致社会进步的动力源泉的丧失。传统社会主义经济中的许多失误,都能从这里找到始发性的原因,而市场经济发达国家的成功之处,便是充分利用了物质利益规律的调节功能。物质利益规律所以能够具有和发挥调节功能的一个根本原因,就是经济利益(资源、物品和劳务等)的稀缺性,物质利益规律实质上是稀缺规律。

因为稀缺性而产生了人们之间围绕经济利益的竞争。但如果这种竞争是无序和混乱的,则不会通过竞争规律和竞争机制

的作用而缓解经济的稀缺程度,反而会使原本稀缺的东西变得更加稀缺。例如,不公平的产权制度和分配制度等,会导致挫伤人们的积极性,弱化人们的劳动意愿和努力程度,使资源配置低效率,经济的有效产出减少。传统社会主义计划经济中“一大二公”的产权制度和由此产生的平均主义分配方式,就导致了短缺经济的形成和加剧。为了使稀缺资源得到充分利用,并使围绕稀缺而产生的竞争有序化,就必须首先确立财产权利边界清晰的产权制度,并依据产权制度确立公平合理和富有效率的分配制度。如果稀缺资源的产权是公有或共有的,形式上是每人都有一份,而实质上则是人人都不拥有,必然会由于人们对公有或共有财产关心程度大大低于对私人财产的关心程度,而使公有或共有财产运作效率低下,导致产权制度和分配制度不利于经济效率的提高,生产关系不适应生产力的发展。稀缺资源要求产权边界必须清晰实置,而不能模糊虚置,具有显著的排他性,只能是我的而不是你的,或是你的而不是我的,绝不能既是你的又是我的。边界清晰的排他性产权制度会使人们在稀缺的情况下更加珍惜完全归自己所有的资产,出于保值的目的而加强对这部分利益存量的切实保护和严格监督。同时这部分资产的收益也归自己所有,出于增值的目的而对这部分资产合理使用和有效运作。人们之间的经济利益关系也因此而成为市场交易关系,在国家法权的有效保护下,不同产权主体进行有序化的市场竞争。稀缺性资源客观上要求边界清晰的排他性产权制度的产生,同时也要求用市场的方式来组织、配置和运作这些稀有产权,从而贯彻和体现稀缺性对经济效率的内在要求。综观人类的经济活动史和环视当代世界各发达国家,一个普遍规律就是充分供应的非稀缺资源是公有或共有的,产权不具有排他性,是用非市场和非竞争的方式组织和配置的。相反,只要是不能充分供应的稀缺资源,则都具有产权边界清晰的显著排他性,并