

张云德 主编

市场经济学

第二版

浙江大学出版社

市场经济学

第二版

张云德 主编

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

市场经济学 / 张云德主编. —2 版. —杭州: 浙江大学出版社, 1999. 12

ISBN 7-308-01344-8

I. 市... II. 张... III. 市场经济学 IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 52128 号

市场经济学

第二版

张云德 主编

责任编辑 李玲如

*

浙江大学出版社出版

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

浙江大学出版社电脑排版中心排版

德清第二印刷厂印刷

浙江省新华书店经销

*

850mm×1168mm 32 开 8.25 印张 207 千字

1999 年 12 月第 2 版 2006 年 5 月第 14 次印刷

印数 32001—34000

ISBN 7-308-01344-8/F·168 定价: 10.00 元

第一版前言

党的十四大明确提出了我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济体制。这一目标的确立，是党在继社会主义初级阶段理论、社会主义商品经济理论之后又一次理论上的重大突破，是对马克思主义的伟大发展，具有划时代的意义。

建立社会主义市场经济体制，是实现国家繁荣富强、早日达到小康水平的必由之路，是现阶段中国最大限度发展社会生产力的历史选择。这已为我国近 15 年来以市场为取向的改革所取得的举世瞩目的成就所证实。无论在建立社会主义市场经济体制的道路上会遇到多少困难和曲折，我们一定要毫不动摇地朝着既定的目标奋勇前进。

在从传统的计划经济向社会主义市场经济转变过程中，首要的任务是学习市场经济理论，掌握市场经济的一般运行规律和基本常识。适应这一学习的需要，我们编写了这本《市场经济学》。

党的十四届三中全会通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》。决定将党的十四大确立的经济体制改革目标和基本原则系统化，具体化，构筑了社会主义市场经济的基本框架，规划了 90 年代的改革任务，是开创具有中国特色社会主义宏图大业的行动纲领。我们这本书是在十四届三中全会以后，在反复学习、认真领会决定精神的基础上编写的，从大的方面看，反映了决定的思想，体现了决定的精神，通过阅读本书，有助于读者更好地把握社会主义市场经济的本质，更有效地贯彻和落实决定，为加快社会主义市场经济的发展贡献力量。

我国社会主义市场经济还刚刚起步,很不成熟,社会主义市场经济理论也尚处于探讨之中。探讨和研究社会主义市场经济理论,必须坚持以马克思主义为指导。马克思在其巨著《资本论》中,从商品出发,对资本主义经济制度作了精辟的研究。马克思在揭示了资本主义制度发生、发展和灭亡的客观规律的同时,也揭示了建立在社会化大生产基础之上的商品经济的基本原理和运行法则。市场经济是商品经济,是商品经济发展到一定阶段的产物,市场经济与商品经济的运行机制是一样的。因而,马克思主义经济学的一些基本原理,对于市场经济同样是适用的。在创建社会主义市场经济过程中,既要大胆吸收资本主义国家在发展市场经济中的成功的经验和合理做法,更要坚持以马克思主义为指导思想。在本书写作中,我们尝试用马克思主义经济学的基本原理来说明市场经济现象,将马克思主义基本原理与市场经济实务结合起来。这样做是否妥当,尚不得而知。如何将马克思主义政治经济学与市场经济结合起来,这是一个全新的课题,需要经济理论界作出不懈的努力。

由于大多数同志对市场经济不大熟悉,对市场经济的一些基本常识知之不多,本书在阐明市场经济运行基本规律、基本原理的同时,也以一定篇幅介绍了市场经济常识性和操作性的东西。

由于编者水平所限,本书存在的疏漏和不足之处肯定是不少的,恳切希望广大读者给予批评指正。

作 者

1994年3月

第二版前言

1992年举行的党的第十四次全国代表大会,把建立社会主义市场经济体制确定为改革的总目标。根据这一总的目标,党的十四届三中全会通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,将党的十四大确立的经济体制改革目标和基本原则系统化、具体化,构筑了社会主义市场经济体制的基本框架。

党的十四大以来,我国经济体制改革按照上述要求,不断向更广泛、更深刻的领域推进,大大加快了我国由计划经济体制向社会主义市场经济体制转变的进程,一个充满生机和活力的新体制开始在中华大地出现。体制创新有力地促进了社会生产力的发展。十四大以后的五年中,经济增长速度年平均为11.6%,年度经济增长的波动幅度只有一两个百分点,社会生产力、综合国力和人民生活水平上了一个大台阶,主要工农业产品产量位居世界前列。令世界瞩目的高增长、低通胀的伟大成就,充分表明党的十四大确定的改革目标是正确的,党的十四届三中全会的决定是正确的,建立社会主义市场经济体制,是现阶段中国最大限度发展社会生产力的历史选择,是我国经济振兴和社会进步的必由之路。

党的十五大在总结十四大以来成就和经验的基础上,在深刻分析面临新世纪的国内国外形势的基础上,高举邓小平理论伟大旗帜,在经济体制改革的许多问题的阐述中,如基本经济制度、所有制结构、所有制实现形式以及收入分配制度等,都有了新的突破和新的贡献,极大地提高了人们的思想认识,为进一步深化经济体制改革指明

了方向。十五大强调要坚持社会主义市场经济的改革方向,加快改革的步伐。为了深入贯彻十五大精神,完成十五大确定的我国跨世纪发展的宏伟任务,于1999年9月召开的党的十五届四中全会,审议通过了《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》。《决定》明确了国有企业改革和发展的意义、主要目标、指导方针和总体思路,是进一步推进国有企业改革与发展的纲领性文件。

实现从计划经济向社会主义市场经济转变,必须认真学习市场经济理论,掌握市场经济的基本原理和运行规律。邓小平所倡导的社会主义市场经济理论,把社会主义同市场经济结合起来,是一个伟大的创举,是发展了的社会主义政治经济学。为适应学习的需要,我们于1994年上半年编写了《市场经济学》一书。该书于1994年9月出版后,受到读者欢迎,1996年加印了一次,1998年又加印了一次。这本书之所以在市场上有一定的销路,是由于它具有结构较为新颖,理论观点较为超前,篇幅较为简短,涵盖的内容较为全面等特点。该书出版至今,已有6年时间了,在这期间内,我国国民经济高速增长,经济体制改革大大向前推进,实际情况已发生了极大的变化。尤其是党的十五大和十五届四中全会,对经济体制改革的许多重大问题,作出了新的论述,从而将社会主义市场经济理论提高到一个新的水平。有鉴于此,我们感到,实有必要对原书作一次修订。这次修订,以十五大精神为指导,增添了“社会主义市场经济的所有制结构”一章,改写了“建立社会主义市场经济体制”、“市场经济中的生产”这二章,对其他各章的内容也作了较大的修改和补充。

由于作者水平所限,尽管在修订过程中作出了应有的努力,修订本的疏漏和不足之处依然还有许多,诚望读者和专家同行继续不吝指正。

作者

1999年10月

目 录

第一章 市场经济一般原理.....	(1)
第一节 稀缺资源的配置.....	(1)
第二节 市场经济的含义.....	(5)
第三节 市场经济的基本特征和功能.....	(9)
第四节 市场经济运行的主要规律	(13)
第二章 资本主义市场经济体制透析	(20)
第一节 资本主义市场经济体制的演变	(20)
第二节 美国市场经济模式	(26)
第三节 德国市场经济模式	(29)
第四节 日本市场经济模式	(32)
第五节 现代市场经济	(37)
第六节 资本主义市场经济体制的特点	(41)
第三章 建立社会主义市场经济体制	(46)
第一节 改革原有经济体制的必要性	(46)
第二节 社会主义市场经济体制目标的确立	(48)
第三节 社会主义的根本任务	(50)
第四节 社会主义市场经济体制的基本特征	(52)
第五节 建立社会主义市场经济体制是一项长期 而艰巨的任务	(53)

第四章 社会主义市场经济的所有制结构	(56)
第一节 社会主义初级阶段的基本经济制度	(56)
第二节 公有制经济	(59)
第三节 非公有制经济	(62)
第四节 公有制实现形式多样化	(64)
第五章 市场经济中的生产	(67)
第一节 资本和利润最大化	(67)
第二节 企业的经济核算	(69)
第三节 现代企业制度	(71)
第四节 国有企业的改革	(75)
第六章 市场经济中的流通	(82)
第一节 资本的循环	(82)
第二节 资本的周转	(86)
第三节 市场及其类型	(92)
第四节 健全市场体系的重要性	(94)
第五节 市场体系结构	(97)
第六节 培育和发展市场体系的途径	(111)
第七章 市场经济中的金融	(114)
第一节 货币和信用	(114)
第二节 有价证券	(118)
第三节 货币流通	(127)
第四节 深化金融改革	(129)
第五节 外汇市场	(134)

第八章 发展农村市场经济…………… (141)

第一节 农业在国民经济中的基础地位及现状…………… (141)

第二节 按照市场经济的要求深化农村改革…………… (144)

第三节 树立大农业思想…………… (149)

第四节 农业产业化经营…………… (153)

第九章 市场经济的分配和社会保障制度…………… (155)

第一节 国民收入的形成和分配…………… (155)

第二节 个人收入的分配…………… (162)

第三节 建立和完善社会保障制度…………… (168)

第四节 市场经济中的消费…………… (172)

第十章 市场经济的宏观调控…………… (175)

第一节 市场经济需要宏观调控…………… (175)

第二节 政府在市场经济中的作用…………… (179)

第三节 建立以间接管理为主的宏观调控体系…………… (182)

第四节 转变政府职能…………… (185)

第五节 宏观调控的经济手段…………… (186)

第十一章 对外经济关系…………… (196)

第一节 世界市场的形成…………… (196)

第二节 市场经济活动中的国际经济惯例…………… (197)

第三节 对外开放是我国长期的基本国策…………… (199)

第四节 对外经济关系的形式…………… (200)

第五节 我国对外开放的基本格局…………… (204)

第十二章 市场经济的发展…………… (209)

第一节 加快经济发展…………… (209)

第二节	经济发展中的宏观比例·····	(214)
第三节	经济发展战略与部署·····	(220)
第四节	积极推进经济增长方式的转变·····	(223)
第五节	优化产业结构·····	(225)
第十三章	市场经济的法制建设·····	(230)
第一节	市场经济是法制经济·····	(230)
第二节	建立社会主义市场经济的法律体系·····	(233)
第三节	维护社会主义市场经济的法律秩序·····	(244)
后记	·····	(248)

第一章 市场经济一般原理

长期以来,市场经济被当作资本主义代名词而受到排斥。随着改革的深入,我们逐渐摆脱了这一传统观念,在党的十四大,社会主义市场经济最终得到确认。抽去市场经济的社会制度的特殊属性,留下来的就是市场经济的一般性。发展社会主义市场经济,首先要弄懂什么是市场经济,这就需要深入研究市场经济的一般性质及其基本特征和功能。

第一节 稀缺资源的配置

物质资料是人类社会存在和发展的基础。如果没有吃的、穿的和用的各种物质资料,人类本身便无法生存,更谈不上政治、科学和文化等其他活动了。为谋取物质资料,人类必须进行物质资料的生产和再生产。

再生产过程包括生产(直接生产过程)、分配、交换、消费四个环节。其中生产处于首要的地位,一定的生产决定着一定的分配、交换和消费,同时,分配、交换和消费对生产有反作用,能延缓或促进生产的发展。生产是这个过程的起点,消费则是这个过程的终点。生产是消费的手段,消费则是生产的目的。

生产是指以一定的生产关系联系起来的人们,通过改造自然,创造物质资料的过程。从事生产,必须具备两个基本的条件:劳动者和生产资料,即人的要素和物的要素。生产资料包括劳动资料和劳动对象。一切劳动资料都是人创造出来的,劳动资料如果没有人去发动去

使用,就会成为死的、无用的东西。而劳动资料和劳动对象,是生产过程的物质基础,没有这些东西,生产根本不能进行。只有投入生产必需的劳动力、原材料、燃料、机器设备等,才能生产出物质产品。这些为生产所必需的一切要素统称为资源。可以这样说,不投入资源就不会有产出。从这个角度看,资源构成了对生产最重要的约束。

社会资源包括三个部分:

- (1)自然赋与物,如森林、土地、矿藏、水域等;
- (2)人力资源,指人的智力和体力的总和;
- (3)人们制造的生产工具和手段,如厂房、机器设备、工具等。

消费是以对产品的需要为前提的,消费的实质就是对产品的需要。人类利用社会资源进行生产是为了满足人的欲望和由此而引起的对物品和劳务的需要。

需要具有两个特点:

(1)无限性。人们有衣、食、住、行的需要,有看书读报文娱体育活动的需要……需要的确是无限多样的。对某一种物质产品的需要,永远没有满足的时候。比如拿食来说,首先要解决吃饱的问题。而当饱的问题解决以后,则要考虑营养的搭配以及食品的色、香、味问题。对美食的追求没有止境。这里讲的需要是一般的需要,这种一般的需要是无限的。

(2)层次性。在无限的需要之中,各种需要对人具有不同的重要性,有轻、重、缓、急的区别。例如,对于处于饥寒中的人来说,首先是解决温饱问题;而对于处于小康生活水平的人来说,则是要解决提高消费档次的问题。

与需要相对应,资源具有两个基本特征:

(1)稀缺性。在一定的时期内,与人们的无穷尽的欲望和需要相比较,资源的供给量是相对不足的,资源总是相对稀缺的。我们通常看到的是产品供给不足,但在产品供给不足的背后,实际上是资源供给的不足。如城市的乘车难,是公交车不足所引致,而公交车之所以缺乏,是由于缺少钢材、橡胶、资金、驾驶员等资源。

(2)多用性。这是指同一种资源可以用于多种生产领域。如钢材可以用来造机器、修铁路、造房子等等。

需要是无限的,而资源是稀缺的。这样,在目的和手段之间就形成了矛盾。这一矛盾是经济领域内的基本事实。正是由于需要无限和资源稀缺的矛盾,才产生了选择,即单个经济单位和整个社会都必须就有限的资源在各种可能用途的分配上作出选择,如何最优地或有效率地配置稀缺资源。

资源配置是指一定量的资源按某种规则分配到不同产品的生产中,以满足不同的需要。对同一资源进行配置,可以有不同的配置方案。人们需要的是最优配置。对某一配置方案,站在不同的角度,可以得出不同的评价。然而,从需要无限、资源稀缺这一基本事实出发,稀缺资源的最优配置至少应该包含以下两个内容:

(1)稀缺资源应用于生产消费者最需要的产品;

(2)稀缺资源应尽可能多地由生产效率高的生产者使用。

如果在现实经济生活中出现了部分产品滞销和部分产品脱销并存,低效率生产者得到较多的稀缺资源的情况,则资源配置肯定没有达到最优,这时就应改变现有的资源配置方案,争取更好的资源配置效果。人们通过改变或调整还不能令人满意的资源配置方案,使资源配置效果不断提高,以至最后使其效果达到不能再提高的程度,从而在一定范围内解决需要无限、资源稀缺的矛盾。资源配置过程就是在众多资源配置方案中选择最佳方案的过程。从这个意义上可以说,经济学也是选择的科学。

生产可能性曲线和机会成本的概念通常被用来说明资源的合理配置问题。生产可能性曲线表示一定经济社会在一定的技术条件下,充分利用既定的社会资源所能生产的各种商品的数量的不同组合。对于一个社会来说,首先要充分利用稀缺的资源,实现在生产可能性曲线上的生产,然后再根据经济目标,在曲线上各点所代表的各种生产可能性组合之间进行选择,这就是合理地配置资源。机会成本是指一定量资源用于某个领域(或某种用途)因此而放弃的将它用于

其他领域(或用途)可能带来的效益。比如,有 A,B,C、D 四种资源选择方案,对于 A 选择而言,B,C,D 三种选择可能带来的最大效益,即是它的机会成本。这里所讲的机会成本,不等同于日常生活中所理解的成本。人们在进行经济决策时,需进行机会成本的比较,从而实现最有效率的资源配置。

一个经济体系,无论其经济制度性质如何,由于需要无限资源稀缺这一矛盾的存在,都必须对下列三个基本选择作出自己的答复。这三个基本选择是:

(1)生产什么,生产多少。由于资源稀缺,无限的需要不可能全部被满足,而只可能部分地被满足。有些产品应该安排生产,必须安排生产,有些产品却不可以被安排生产;在被安排生产的产品中,有些可以生产多些,有些只能生产少些。所有这些取舍决定于产品被需要的程度:最需要的产品首先被安排生产,在资源尚有余力的情况下再考虑次需要的产品的生产,最不重要或相对不重要的产品的生产只能放弃。

(2)如何生产。在产出既定时,用什么方法进行生产,仍然需要进行选择。这里包括:一是对生产要素投入的选择。在许多产品的生产中,生产要素投入的比例不是固定的,而是可以改变的,于是,在生产者面前就存在一个是选择多投入 A 资源,少投入 B 资源的方案,还是选择一个相反的方案。二是对产品规模的选择。如果产出量既定,是安排 5000 个小企业生产,还是安排 50 个大企业生产,就是两种不同的选择。三是对生产技术的选择。如果产出已定,采用什么样的技术生产最合理呢?是最先进的技术,还是一般的技术,这里也存在一个选择的问题。

(3)为谁生产。为谁生产是指产品的销售收入如何在参与生产的各部分人之间进行分配。生产需要投入劳动,土地,资本三类要素,生产完成以后,最后得到的销售收入要在这三类要素所有者之间进行分配。选择什么样的分配方案,对各要素所有者具有重要意义:一是收入水平决定了消费水平,决定了生活的好坏;二是收入水平影响到

要素所有者在下一轮生产中投入的多寡,如收入与其所提供的要素数量和质量相适应,就会鼓励在下一轮生产中继续这样投入,甚至更多的投入,若是互不适应,收入低于要素投入,就会使在下一轮生产中减少要素投入,从而使生产所需要的资源量减少。要作出有利于生产发展的分配选择,就需要正确评价各要素投入对生产的贡献,然后按其贡献的大小决定要素所有者的收入。

这三个基本选择都与资源配置问题相联系。前者是资源配置在产出方面的反映,后二者是资源配置在投入方面的反映。如果生产什么,生产多少,如何生产,为谁生产,现在生产还是将来生产诸问题已定,则资源配置就被决定了。

第二节 市场经济的含义

什么是市场经济?概而言之,即市场机制在资源配置中起基础作用的经济运行方式。换一种说法,也可以这样讲,把市场机制作为社会配置资源的主要方式,称之为市场经济。市场经济就是以市场运行为中心环节构架经济流程,用价格信号调节社会生产的种类和数量,协调供求关系,以优胜劣汰的竞争来调动生产经营者的积极性,从而实现国民经济稳定、均衡地运行和发展。

市场经济是一种经济运行的方式,是一种经济体制。在这种体制下,生产什么样的商品,采用什么方法生产,生产出来谁将得到它们,这一些问题均依靠市场的力量来解决。经济体制与经济制度是两个既有区别又有联系的概念。经济制度指的是该社会中占统治地位的生产关系的总和,是生产关系的基本规定性;经济体制则是经济制度的具体实现形式和运行方式。同一经济制度下可以容纳不同的经济体制。

何谓市场机制?市场机制的内含是指市场的价格、供求、竞争、利息、工资等各种市场要素的相互联系、相互制约关系及其发挥的功

能。在各种市场要素中,商品价格是核心。

按通常的说法,商品是用于交换的劳动产品。但必须明确,这里的“交换”,应作狭义的理解,乃指人们在等价基础上的商品买卖。作为商品,必须有一定的效用,能满足人的某种需要,具有使用价值;同时,它必须具有能与其他物品相交换的能力,即具有交换价值,交换价值首先表现为一种使用价值与另一种使用价值交换的量的关系和比例。在交换价值的后面,存在着一种可以使它们相等的共同的东西,那就是无差别的人类抽象劳动的凝结,也就是价值。交换价值以价值为基础,交换价值是价值的现象形态。随着商品交换和商品生产的发展,价值的表现形态不断变化,从简单的价值形态、总和的价值形态、一般价值形态最后发展成货币形态。货币是充当一般等价物的特殊商品,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币等5种职能。

商品的价值是凝结在商品中的人类抽象劳动,不可能从商品本身得到表现。只有当一种物品同另一种物品相交换,才能表现出来。在货币产生以后,各种商品都首先同货币相交换,使自己的价值在货币身上表现出来。商品价值的货币表现,就是商品的价格。比如,一双皮鞋值40元,40元就是一双皮鞋的价格。商品价格以商品的价值为基础,同时受供求关系的影响。商品价格是价值和供求关系交互作用的结果。商品价值由生产商品的社会必要劳动时间决定。某种商品生产上耗费的社会必要劳动时间多,价值量大,价格就高;反之,耗费的社会必要劳动时间少,价值量小,价格就低。供求关系影响商品价格在价值上下浮动,当供给大大超过需求,商品价格就下跌,而当需求大大超过供给时,商品价格就上涨。认为商品价格单纯由价值决定,否定供求关系的作用,这是一种片面的、不正确的观点;而以为商品价格完全由供求关系决定,无视价值的基础作用,同样是错误的。

商品价格高低直接影响商品生产者的经济利益,引起市场竞争,市场竞争导致商品生产者把资金、物资、劳动力从价低利微的部门或产品转移到价高利大的部门或产品中去,并随着生产要素的流进流