

—— 高职高专适用教材 ——

XIANDAI SHICHANG JINGJI JICHU

现代市场经济基础

主编 张 迎 张爱萍



东北林业大学出版社

高职高专适用教材

现代市场经济基础

主 编 张 迎 张爱萍
副主编 周 雪 邱学明 苗钟颖

东北林业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代市场经济基础/张迎, 张爱萍主编. —哈尔滨: 东北林业大学出版社, 2006.3
ISBN 7-81076-804-2

I. 现… II. ①张… ②张… III. 市场经济 IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 019607 号

责任编辑: 李学忠

封面设计: 彭 宇



NEFUP

高职高专适用教材

现代市场经济基础

Xiandai Shichang Jingji Jichu

主 编 张 迎 张爱萍

副主编 周雪 邱学明 苗钟颖

东北林业大学出版社出版发行

(哈尔滨市和兴路 26 号)

东 北 林 业 大 学 印 刷 厂 印 装

开本 787 × 960 1/16 印张 16.75 字数 298 千字

2006 年 3 月 第 1 版 2006 年 3 月 第 1 次印刷

印数 1—1 500 册

ISBN 7-81076-804-2

F·186 定价: 25.00 元

内 容 提 要

本书为高职高专、成人高校适用教材。

本书从介绍市场经济的一般概念和一般原理出发,对现代市场经济的基本规律、现代市场经济的微观基础和市场体系、现代市场经济的宏观经济运行与调控、现代市场经济的发展与环境建设进行深刻阐述,并结合经济全球化的发展趋势,阐述加入世界贸易组织为我国带来的机遇和挑战。

本书吸收最新的理论成果,力图把握现代市场经济的最新成就和特点,具有较强的针对性、适用性和时代性。

前 言

被称为“社会科学之皇后”的经济学，已经越来越引起人们的重视，对其理论的了解，已经成为掌握其他各相关经济学知识的基础和分析现实经济现象的工具。

改革开放 20 年来，经济学教材得到了进一步的完善，为我国现代化建设培养人才做出了卓越的贡献。随着信息社会和知识经济的发展，对经济学教材提出了更高的要求。经济全球化的历史趋势，自然而然地提出了中国经济学现代化的问题。中国经济学的现代化即在吸收西方经济学合理内核的过程中注重立足于中国国情并对其进行“去粗取精、去伪存真”的制作加工，在解决我国实践中面临的各种问题时，大胆借鉴了西方发达国家反映市场经济一般运行规律的理论先进方法。

在长期的市场经济学教学过程中，我们深切地感到，研究市场经济问题，应该在尊重中国国情的基础上，大胆地吸取和借鉴西方国家发展市场经济先进的管理经验和有效的运作方法。因此，在编写这本教材时，我们重点分析和讲述现代市场经济的基本概念、基本原理和规律，不再过多地进行社会主义市场经济与资本主义市场经济的比较研究，力求做到求同不存异、求新不照搬，并力求阐述简明扼要、体系内容完整、文字深入浅出。

本书由张迎、张爱萍主编。具体编写分工是：第一章、第二章、第八章由张迎编写，第七章、第十三章、第十四章由张爱萍编写，第四章、第十章、第十二章由周雪编写，第五章、第六章、第九章由邱学明编写，第三章、第十一章、第十五章由苗钟颖编写。全书由张迎、张爱萍总体设计、统稿和定稿。

本书适合于经济学高职高专学生使用。作为高职高专教科书，除应遵循其

2 现代市场经济基础

他教材的一般编写原则外，还需要有更强的针对性和适用性。本书力求突出这一鲜明特点，并在此基础上合理安排全书的结构、体例，以适合高职高专教育实际教学需要。但是，由于作者水平有限，在撰写中难免会有纰漏和不足，恳请各位专家给予批评指正。

编 者

2006年2月17日

目 录

第一篇 现代市场经济总论

第一章 现代市场经济的形成与发展	(3)
第一节 资源及其配置	(3)
第二节 现代市场经济的形成	(12)
第三节 市场经济的发展历程	(14)
第二章 现代市场经济规律与市场机制	(19)
第一节 市场经济规律	(19)
第二节 市场机制	(23)
第三章 现代市场经济的市场构成要素与市场经济运行模式	(32)
第一节 现代市场经济的构成要素	(32)
第二节 现代市场经济的运行模式	(33)
第四章 社会主义市场经济	(41)
第一节 中国社会主义市场经济体制的选择	(41)
第二节 社会主义市场经济的基本特征	(47)
第三节 社会主义市场经济体制的基本框架	(49)

第二篇 现代市场经济的微观基础和市场体系

第五章 现代市场经济的微观基础	(55)
第一节 市场经济的微观基础概述	(55)
第二节 生产者行为	(59)
第三节 消费者行为	(71)
第六章 现代市场经济的市场体系	(82)
第一节 市场体系的构成和特点	(82)
第二节 现代市场体系中的各类市场	(86)

第三篇 现代市场经济的宏观经济运行与控制

第七章 政府的宏观调控·····	(95)
第一节 现代市场经济宏观调控的必要性和目标·····	(95)
第二节 宏观调控的手段·····	(100)
第三节 宏观调控政策·····	(107)
第八章 收入分配制度·····	(115)
第一节 国民收入的核算与分配·····	(115)
第二节 个人收入的基本形式·····	(120)
第三节 个人收入差距·····	(124)
第四节 个人收入分配的基本原则·····	(127)
第九章 现代市场经济中的通货膨胀与失业·····	(135)
第一节 通货膨胀·····	(135)
第二节 失业理论·····	(145)

第四篇 现代市场经济的发展与环境建设

第十章 经济增长与经济发展·····	(157)
第一节 经济增长与经济增长方式的转变·····	(157)
第二节 经济发展和可持续发展战略·····	(164)
第三节 我国经济发展目标·····	(169)
第十一章 社会保障制度·····	(174)
第一节 社会保障制度的内容·····	(174)
第二节 现代市场经济中典型的社会保障模式·····	(180)
第三节 我国社会保障体系的建立与完善·····	(182)
第十二章 现代市场经济的市场规则和法制建设·····	(188)
第一节 市场经济是法制经济·····	(188)
第二节 市场规则是市场经济运行的基本准则·····	(192)
第三节 我国市场经济的法律体系·····	(200)

第五篇 现代市场经济的国际化发展

第十三章	现代市场经济的国际化	(211)
第一节	现代市场经济国际化的必然性	(211)
第二节	现代市场经济国际化的基本特征	(216)
第三节	现代市场经济的全球化与一体化	(218)
第十四章	世界贸易组织与中国市场经济	(226)
第一节	世界贸易组织的基本情况	(226)
第二节	中国“入世”的历史回顾和现实抉择	(227)
第三节	正确认识我国“入世”的利与弊	(234)
第十五章	中国的对外开放政策	(241)
第一节	对外开放是我国的一项长期基本国策	(241)
第二节	我国对外开放的基本格局	(244)
第三节	我国对外开放的基本形式	(252)
参考文献		(257)

第一篇 现代市场经济总论

第一章

现代市场经济的形成与发展

本章主要讲述经济学研究的核心问题、市场经济的含义以及现代市场经济的形成与发展过程等内容。通过对本章的学习,使读者初步掌握市场经济的概念与一般理论,为以后各章的学习奠定一定的基础。

第一节 资源及其配置

经济学如果从亚当·斯密的《国富论》(1776年)出版算起,它的历史只有二百多年。但是,由于人类经济生活的基础地位和经济问题对人类社会发展的困扰,致使经济学成为近代以来发展最为迅速的学科,并被称之为“最古老的艺术和最新颖的科学”、“社会科学的皇后”。经济学对人类经济活动的分析是从资源开始的。

一、物质资料的生产与资源

物质资料的生产是人类经济活动的基础。通过生产来满足人们衣、食、住、行、用等需要。生产出满足人们需要的产品,必须具备一些基本的生产要素或经济资源,如劳动者的劳动、劳动资料、劳动对象、经济信息等,这些要素或资源在生产过程中结合起来,能生产出满足人们各种需要的产品。

资源是指用于生产满足人类需要的有形产品和无形产品的那些物品和劳务。资源按其是否可以自由取得,分为自由资源和经济资源。自由资源是指可以无代价地自由取得的资源,如阳光、空气等;经济资源是指必须付出代价才能获得的资源,如夜晚获得灯光、海底取得氧气、内陆获取海水等有特定使用价值的商品等。自由资源与经济资源并不是固定划分的。有一些资源曾经是自由资源,或一些地区是自由资源,但随着时间和地点的转移,这些资源会变成经济资源。如:在许多城市,水已经不是不付代价就可以取得的了,已变得比较稀缺,必须通过生产或努力才能取得可供使用或饮用的水。同样,随着工业污染的日趋严重,一些地区的人想呼吸新鲜空气必须付出成本了。随着时间的推移,人类可以获取的自由资源越来越少,绝大多数的资源都已变为稀缺的经

济资源。

经济资源可分为人力资源和非人力资源。人力资源是指各种形式的潜在劳动,如知识、技术专利、劳动技能等;非人力资源包括自然资源(如矿山、森林、河流、耕地、能源等)和存量资本(如生产工具、原材料、建筑物、工作台、道路、桥梁等)。也有人把经济资源的构成分为劳动、土地、资本、企业家才能等。

二、稀缺资源和资源配置

(一) 人类需要的无限性

人类的需要有两方面的性质:一是多样性。它是由人的生理本性和人们生活的自然环境产生的需要:吃穿用行、琴棋书画、花鸟鱼虫、生存需要、享受需要、发展需要等,构成一个复杂的需求结构,这一结构随着人们生活的社会环境和社会历史条件的变化而变化。二是无限性。人类需要不断地从低级向高级发展,不断扩充其规模。旧的需要满足了,新的需要又会产生,需要从历史发展过程看,是无限的。

(二) 资源的有限性和不平衡性

相对于人的无限需要而言,满足需要的资源是有限的。资源稀缺性也叫资源的有限性,它是指相对于人类社会的无穷欲望而言,经济资源或者说生产这些满足需要的物品和劳务的资源总是不足的。资源的相对性有两层含义:一是资源相对于人类不断变化的需求结构和多样化的需求而言是不平衡的,人们不得不进行选择,分出轻重缓急,在满足需求时分出先后顺序;二是资源的分布在不同地区、不同国家、不同的阶级或阶层是不平衡的,彼过剩此不足,有时甚至稀缺与过剩并存。总之,分布和结构失衡导致每一个体和群体都面对着资源稀缺性难题。

(三) 资源的选择性

由于资源是稀缺的、有限的,而人们的需要又是多种多样的、无限的,而要用有限的资源生产出大量的各种各样的产品又是不可能的。因此,把有限的资源用于生产此种产品,就不可能用于生产另一种产品。或者说,把有限的资源用来增加 X 产品的产量,就必须减少 Y 产品的产量,或者增加 Y 产品的产量,就必须减少 X 产品的产量。因此,要利用有限的资源同时生产 X 、 Y 两种产品,其可能达到的总产量也是有限的。假设,利用一定的经济资源同时生产 X 、 Y 两种产品,可以做出 A 、 B 、 C 、 D 、 E 、 F 六种结合选择,如表 1-1 所示。

表 1-1 两种产品资源配置组合

可能性	X 产品 (单位)	Y 产品 (单位)
A	0	15
B	1	14
C	2	12
D	3	9
E	4	5
F	5	0

根据表 1-1 可作图 1-1。

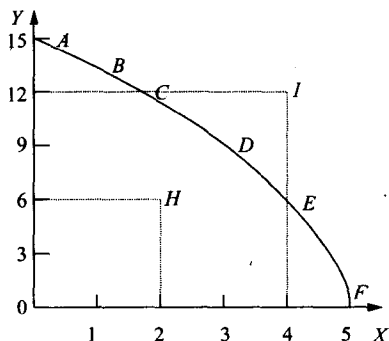


图 1-1 两种产品的生产可能性线

在图 1-1 中, AF 线表明在资源既定的条件下所能达到的 X 产品与 Y 产品最大产量的组合, 称为生产可能性线。 AF 线内任何一点表示的组合如 H (2 单位 X 产品和 6 单位 Y 产品), 虽然也能实现, 但是有限资源没有得到充分利用; AF 线外的任何一点所表示的组合如 I (4 单位 X 产品和 12 单位 Y 产品), 是现有资源达不到的。为此, 社会在生产 X 和 Y 产品的各种可能中, 必须做出选择。所谓选择就是如何利用既定的资源去生产尽可能多的经济产品, 以便更好地满足人们的需要。

三、资源配置的内容和原则

(一) 资源配置的内容

所谓资源配置, 是指将既定的社会资源在各种不同的使用方向之间进行分配或选择, 在经济资源稀缺的条件下, 社会必须把有限的资源有效地分配到各

种不同的用途中去,以便使用有限的资源生产出更多的为社会所需要的产品和劳务。任何社会,包括社会主义在内,只有做到人尽其才、物尽其用,地尽其利,才能被认为做到资源的合理配置。如果社会资源还有闲置或者存在浪费,说明资源没有得到充分利用,那就是资源配置不合理,或者说,资源配置方式存在问题。

资源配置可以分为宏观和微观两个层次,在宏观上是指社会资源如何分配于不同部门、不同地区、不同的生产单位,其合理性反映于如何使每一种资源能够有效地配置于最适宜的使用方面。在微观上,是指在资源分配既定的条件下,拥有资源的经济组织如何充分利用现有资源,其合理性反映于如何利用其资源发挥尽可能大的效用。但是,不管是宏观层次的资源配置还是微观层次的资源配置,资源配置的内容可以概括为以下三个方面。

1. 生产什么

生产什么的问题是资源配置的首要问题。人们在决定配置资源之前,首先必须明确其资源配置是做何用,资源配置的结果能否满足人们的需要,满足人们需要的程度越大,资源配置越趋于合理;如果不能满足人们的需要,就会造成资源配置的浪费。在市场经济社会中,人们的需要是通过市场需求表现出来的,市场需求什么,需求多少,不是由资源配置者的主观意志决定的,而是由市场购买者(生产和生活消费者)用货币选择来决定的。也可以说,资源配置用来生产什么,是由市场需求决定的。

2. 如何生产

如何生产的问题是指生产采用什么方法的问题,就是怎样对各种生产要素进行组合的问题。在资源一定的情况下,采用什么方式进行生产投入少而产出多,选择何种组合比例效率最高,效益最大。例如,是多用资本、少用劳动,即用资本密集型方法来生产;还是少用资本、多用劳动,用劳动密集型方法来生产。不同的方法,不同的组合,虽然可以达到相同的产量,但是,由于资源使用的代价或者说资源价格不同,其经济效益也是不同的。

3. 为谁生产

为谁生产的问题,实际上是生产出来的产品如何进行分配的问题,即社会产品按什么原则分配给社会各层次与每一个成员。分配问题反映社会生产关系的性质,所以,社会主义市场经济与资本主义市场经济的分配原则是有区别的。在资本主义制度下,社会财富的分配是以资源所有者的拥有数量来进行分配的;在社会主义制度下,社会财富的分配主要是以劳动者为社会提供的劳动量作为分配的基础,其他分配方式为补充,兼顾效率与公平。

（二）资源配置的原则

资源配置的原则是配置最优原则。资源的有限性和人们需要的无限性，决定了资源配置必须遵守最优的原则。唯有如此，才能以等量的资源生产出更多的产品和劳务，满足人们的最大需要。

资源配置最优原则包括两个方面的规定性，即在技术上要求高效率，在经济上要求高效益。从技术效率上讲，资源配置最优要求以既定的资源获得的各种产品的数量达到最大值。换言之，在各种产品数量既定的条件下，尽可能少地消耗各种资源。为此在一定的技术条件下，生产要素的某一种组合同它可能生产的最大产量之间就存在一种函数关系，即某种产品的最大产量是生产这种产品诸要素的函数。如果生产诸要素组成既定，就可求出其产品的最大产量；如果产品产量既定，就可求出诸生产要素的最小投入量。只有如此，人们才能将可能获得的全部资源全部投入使用，并且使各种资源的利用更充分。从经济效益上讲，资源配置最优要求以等量资源耗费获得收益最大值，即在资源配置的各种备选方案中，选择等量资源所得到收益与支出相比较，净收益最大的方案，实现利润最大化。为此，在一定的市场条件下，生产产品的数量就必须对产品的收益和成本进行比较，以确定最佳产量。

理想的资源配置最优应同时满足技术上和经济上的要求，但在实际经济生活同时被满足的情况并不多。当在技术与效益二者发生矛盾时，应以经济效益高的资源配置选择放在首位。

四、资源配置方式

（一）资源配置方式

资源配置方式回答以什么方式将社会资源分配到国民经济各个组成部分中去，保证经济的正常运行和社会资源得到最有效的配置和使用，以满足人们各种不同的需要。在现代社会，资源配置方式主要是市场配置和计划配置两种。

1. 市场配置

在商品经济条件下，生产产品的目的是交换，生产者拥有的资源是按照他人的需要来配置的。商品通过交换才能实现其社会属性。这时，市场不仅是商品交换的场所，还具备了配置资源的功能。市场经济就是通过市场来配置资源的。

在市场这种资源配置方式下，生产什么、生产多少、如何生产和为谁生产完全由经济主体独立决策，决策权高度分散。企业和消费者作为市场的主体，在进行独立决策时，企业以利润最大化为目标，消费者以效用最大化为原则。

这种资源配置又叫“看不见的手”。

这种资源配置方式下的激励约束效应是强大的。市场经济条件下经济追求的目标是货币和价值。由于货币在量上是无限的，追求货币的欲望永远不会满足，因而它能提供强大的动力机制。同时，竞争作为一种外部压力，是一种最好的激励约束机制。竞争是一个优胜劣汰、择优选择的过程，在竞争的压力下，人们力求获得别人也在追求的东西。因此，竞争可以创造效率，鼓励创新，为了应对竞争，人们必须以最好、最便宜、最符合需求的产品供应市场。

2. 计划配置

在这种资源配置方式下，资源的配置和利用是政府采用国家计划的方式解决的。政府的中央决策机构控制全社会的一切经济活动，在预先决定资源配置比例的基础上，以指令性计划指标把各种资源和生产任务直接分配到各部门、各行业、各企业中去。这种资源配置方式又叫“看得见的手”。

在计划配置资源的情况下，企业按国家计划从相关企业获得生产所需的各种物资和劳动力，生产的产品交给计划指定的有关部门和企业。虽然在形式上企业与企业之间还保持着交换关系，仍然用货币核算、计价，但这并不是真正的市场买卖关系，因为这些价格是由计划规定的，并不一定遵照价值规律要求和受供求关系影响，对企业也没有太大的利害关系，这种交换关系实质上还是一种分配关系。所以，计划经济是一种实物分配经济。

在这种资源配置方式下，经济发展的动力主要依靠行政动员、精神激励以及道义上的力量。在“物质财富像泉水一样涌出来以满足人类无限需要”（马克思语）和人的全面发展的理论前提下，国家所有的社会主义全民所有制使个人、集体和社会的利益完全一致，社会主义生产的目的是满足人们不断增长的物质文化需要，政治上、道义上的一致成了社会和经济发展的动力，而所谓竞争仅限于围绕完成计划、提出合理化建议的劳动竞赛。

（二）市场配置的优缺点

由市场调节经济或配置资源，对任何性质的商品经济都有积极作用。它的优点主要表现在以下四个方面。

1. 以市场信号为调节器，使经济自动协调发展

一个国家的经济由成千上万的单个市场所组成，这些市场包括各种各样的商品和劳务市场以及各种生产要素市场，如劳动力市场和资本市场等。这些市场可以通过价格系统来实现自身的协调。可以说，价格机制就像一个自动组织系统，它具有无意识地协调经济的功能，使整个社会经济按照一定秩序均衡、协调地发展。