

新世纪新概念
经济管理类系列教材

市场经济教程

(第二版)

白永秀 王军旗 主编

ECONOMICS

ECONOMICS

E C O N O M I C S

新世纪新概念经济管理类系列教材

市场经济教程

(第二版)

白永秀 王军旗 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

市场经济教程/白永秀, 王军旗主编. 2 版
北京: 中国人民大学出版社, 2006
(新世纪新概念经济管理类系列教材)
ISBN 7-300-07329-8

I. 市…
II. ①白…②王…
III. 市场经济-高等学校-教材
IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 048124 号

新世纪新概念经济管理类系列教材
市场经济教程(第二版)
白永秀 王军旗 主编

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511239 (出版部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	2003 年 3 月第 1 版
印 刷	北京民族印刷厂		2006 年 6 月第 2 版
规 格	170×228mm 16 开本	印 次	2006 年 6 月第 1 次印刷
印 张	24	定 价	28.00 元
字 数	396 000		

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总 序

新世纪新概念经济管理类系列教材

伴随着市场化、信息化、工业化和现代化的快速发展,高校经济学专业的教材也在发生着深刻的变革,最显著的变化莫过于从高高在上的经院经济学到实用经济学的历史性跨越。具体说来,表现在五个方面:一是从过去那种只注重生产关系的研究开始向从生产力与生产关系的矛盾运动中研究资源配置转变;二是从封闭式的一言堂开始向开放式的百花齐放转变;三是从对马克思主义经济学的教条化注释开始向理论联系实际,更加重视对经济改革与发展中重大现实问题的研究转变;四是从研究方法的单一性开始向多元性转变,过去只注重规范研究、定性分析和静态考察等方法,现在逐步转向了三个结合,即规范研究与实证研究相结合、定性分析与定量分析相结合、静态考察与动态考察相结合;五是从理论经济学唱主角开始向理论经济学与应用经济学同时并举转变,而且应用经济学所占比重越来越大。

应该说,经济学教材经过改革开放后 20 多年的努力,取得了丰硕的成果,为我国现代化建设培养了数以千万计的合格人才。但是,信息社会 and 知识经济的发展,对经济学教材提出了更高的要求。经济全球化的历史走势,自然而然地提出了中国经济学的现代化问题。经过长期的争论,大家越来越认识到,中国经

济学的现代化包含着国际化与本土化的双重含义,即在吸收西方经济学合理内核的过程中注意立足于中国国情并对其进行“去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里”的制作加工,在解决我国实践中面临的各种问题时,大胆借鉴西方发达国家反映市场经济一般运行规律的理论先进的方法。因此,编写一套既能与国际接轨又取材于中国本土案例的系列教材,就成为我们义不容辞的责任。

恰逢人类迈入新世纪之际,在 960 万平方公里的土地上发生了震惊世界的两件大事:一件是经过 15 年的唇枪舌剑,中国以发展中国家的身份加入 WTO,标志着中国的经济步入以开放提升改革的新阶段,也使中国成为“经济联合国”中举足轻重的一员;另一件是党的十六大胜利召开,描绘了全面建设小康社会的宏伟蓝图。这两件大事的出现,在中国现代化的建设历程中,必将树立永不磨灭的丰碑,也更加坚定了我们进行理论创新的信心和勇气。

基于上述考虑,我们经过充分论证,组织力量编写了一套选题角度新、实用性强、融理论与案例为一体而又为教学所急需的经济学专业系列教材。当然,编写这样一套教材,是一个长期的探索过程。我们现在奉献给读者的不过是这一过程的阶段性成果。为了使这套教材既具有完整的、规范的理论体系,又深深扎根于本国国土之中,我们对编撰人员的要求是:既有深厚的马克思主义经济学和西方经济学功底,又熟悉中国市场经济的运行态势。在作者队伍的安排上,我们坚持以第一线从事本专业、本学科教学工作并具有较高学术水平的中青年教师为主,其中既有博士生导师、硕士生导师,又有青年教授、博士。同时,为了适应案例教学、启发式教学和互动式教学的需要,在章节布局中加大了案例分析的分量。应当说,这一系列教材力图从全球化的高度把握现代经济学的最新成就和特点,通过精选、深化、吸收新兴经济学科的知识,使读者从中洞察经济学发展的新趋势,从而激发振兴中华的历史责任感。

对经济科学的求索是一个永无止境的过程,对为与时俱进的经济学教材,更是如此。我们相信随着市场化改革向纵深发展,经济学教材将会在众多同仁的共同努力下更加富有创造性。对于中国来说,21 世纪是经济学空前繁荣的新世纪,也将是经济学概念层出不穷和经济学教材日臻完善的新世纪。

让我们携起手来,为经济学的繁荣,进而为实现中国现代化而共同努力!

白永秀 王军旗

2003 年 1 月

第二版前言

新世纪新概念经济管理类系列教材

两年前，我们怀着一种复杂的心情将《市场经济教程》书稿交给了出版社，并在前言写下了这样一段话：“作为一种教材创新的尝试，书中肯定还有许多不足之处，希望广大读者和使用该教材的老师、同学们及时指正，以便我们在修订时予以采纳，使之更加完善。”现在看来，《市场经济教程》确实受到了社会各界广泛的关注，迄今为止已有数十所高等院校用它作本科生和研究生教材，使其出版后连印三次，印数达数万册，也得到了广大师生的充分肯定和普遍赞同。但是，在使用过程中，也有一些热心的大学同行给我们提出了宝贵意见，主要集中在：《市场经济教程》作为本科生教材，容量太大且难度过深；作为研究生教材又显得太浅且前沿性不强。考虑到《市场经济教程》出版两年来，我国市场经济的发展突飞猛进，市场经济制度建设日趋成熟，构建社会主义和谐社会的战略任务又提到了议事日程，经与出版社协商，现将《市场经济教程》一分为

二：《市场经济教程》仍用原书名原书号，专供大专生、本科生用；《社会主义市场经济理论与实践》专供 MBA、研究生用。对于前者的容量进行了大幅度的压缩，由原来的 22 章压缩到 14 章，着重介绍大专生、本科生应掌握的市场经济的基本概念和基本原理；而后者注重于市场经济前沿问题的阐述，在深度、广度和实际应用上下工夫。这样构思的目的在于市场定位更明确，更有利于教学。

与第一版不同，第二版加进了新的数据；增加了“完善社会主义市场经济理论阶段”和“构建社会主义和谐社会”等内容；原来各章也补充了近两年来经济学界研究的新成果和十六届四中、五中全会党在市场经济理论方面的新进展；有的章节在结构上做了比较大的调整，增添了一些新概念和新提法。另外，为了便于教学，我们还制作了《市场经济教程》多媒体课件，将其挂在中国人民大学出版社网上，专供大学同行在使用时下载。

本书修订者分工：王军旗（第一、五、六、七、十一章）、韩刚（第二、三、四、十章）、刘旭青（第八、九、十二、十三、十四章），最后由白永秀、王军旗统稿。

我们深知，市场经济理论的发展没有终点，作为学识浅薄的我们所修订的第二版《市场经济教程》更是如此。但我们深信，市场经济理论探索的每一项成果，都是大家努力的结果。最后，让我们向所有对本书做出过贡献的朋友表示深深的谢意。

白永秀 王军旗

2006 年 3 月

第一版前言

新世纪新概念经济管理类系列教材

市场经济是高等学校文科类专业的一门必修课，也是经济类与管理类专业的一门主干课程。随着我国市场经济的发展与市场经济体制的完善，市场经济课程的教学改革也在不断深入。应当说，成绩是显著的。但是，也应该看到，目前流行的市场经济教科书还存在着不尽如人意的地方，最为典型的是存在着两种倾向：一种倾向是在分析市场经济时，过多地强调市场经济的制度属性，常常在资本主义市场经济与社会主义市场经济的比较中，说明社会主义市场经济的特征及优越性；另一种倾向是西洋化的色彩比较浓。看起来是市场经济教科书，其实质纯粹是西方经济学教科书，特别是数学化、模型化的趋向比较明显，大量的曲线、图表让人感到市场经济理论高深莫测，甚至导致了食洋不化、水土不服的结果。

在长期的市场经济教学中，我们深深感到，上述两种倾向也许有一定的合理因素，但是存在的缺陷是显而

易见的。从第一种倾向看，人为地给市场经济这一资源配置方式贴上“姓资”、“姓社”的标签，无异于把市场经济界定为社会制度属性的范畴，难免陷入自相矛盾之中：一方面认为市场经济是资源配置方式，没有制度属性；另一方面又要挖空心思地寻找社会主义市场经济与资本主义市场经济的区别。这种理论上的误区，使许多从事市场经济教学的教师不能自圆其说，也使学生感到十分迷惑，在实践中不可避免地导致了市场经济的变形和扭曲。事实上，世界上的市场经济在本质上没有什么区别，所不同的只是环境条件的差异，即西方国家在资本主义条件下实行市场经济，我们在社会主义条件下实行市场经济，是条件不一样，而不是市场经济自身不一样。所以，我们赞成“社会主义条件下的市场经济”这一提法。我们认为，在研究市场经济问题时，立足点应放在“求同”上，而不应放在“存异”的问题上。我国的市场经济刚刚起步，而在西方国家市场经济已经运作了几百年。严格地讲，我国还处于市场经济发展的起步阶段，因此，应该大胆地汲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。从第二种倾向看，虽然市场经济具有国际性，但毕竟中国有自己的国情，而且我国市场经济不规范，因此不能完全照搬照抄西方市场经济理论。虽然市场经济教科书与西方经济学有着密切的联系，但毕竟是两个相对独立的学科体系，如果只是换一个教科书的名称，那么市场经济教学也就失去了存在的理由。

鉴于上述考虑，我们在总结教学经验和调查研究的基础上，联合西北大学、西安政治学院、西安交通大学、西安财经学院、西安通信学院等 10 余所高校长期从事市场经济教学的教师，筹划编写了《市场经济教程》一书。编写之初，就制定了几个原则与特点：（1）求“同”不存“异”。重点分析和讲述市场经济的基本概念、基本原理和规律，不再进行社会主义市场经济与资本主义市场经济的比较研究。（2）求新不照搬。叙述市场经济理论时，不是简单地照搬照抄西方经济学，而是立足于我国的国情，大胆地对西方经济学进行“制作加工”和理论上的创新，力求在市场经济理论研究的本土化方面有所突破。（3）力求通俗化。避免不必要的数学模型和曲线图。我们认为，市场经济是一门现实性和操作性很强的学问，运用定量分析和实证研究的方法是可取的，但必须考虑它的群众基础，采用形象通俗的语言和人们乐于接受的形式加以叙述，使其更加贴近百姓、贴近生活，这是这本教科书追求的目标。（4）适应加入 WTO 后的新形势。加快同世界经济主流接轨的步伐，既是未来我国市场化改革的客观需要，也是市场经济理论与时俱进的必然要求。因此，用世界规范

化的经济学语言解读我国市场经济运作中的新问题，也是这本教科书的一个特点。

经过一年多的努力，我们终于写出了初稿，并结合十六大精神进行了补充和完善。现在，将此教材奉献给读者，它既是我们近年来教学经验的总结，也是作者理论探索的结果。出版的目的在于：一方面满足高校市场经济教学的需要；另一方面也给广大读者提供一个可供选择的版本，同时作为理论研究工作者的参考书目。如果说大家使用时还得心应手的话，我们就心满意足了。当然，作为一种教材创新的尝试，书中肯定还有许多不足之处，希望广大读者和使用该教材的教师、同学们及时指正，以便我们在修订时予以采纳，使之更加完善。

白永秀 王军旗

2003年1月

目 录

新世纪新概念经济管理类系列教材

第一章	市场经济概述	1
	第一节 市场经济的含义及本质.....	1
	第二节 市场经济的发展历程.....	6
	第三节 社会主义条件下的市场经济	15
第二章	市场经济规律与市场机制	37
	第一节 市场经济规律	37
	第二节 市场机制	42
第三章	市场主体	49
	第一节 消费者行为	49
	第二节 生产者行为	54
	第三节 市场失灵与政府调节	62
第四章	市场体系与市场结构	73
	第一节 市场客体	73
	第二节 市场体系	83
	第三节 市场类型	89
	第四节 市场结构	94

第五章	政府的宏观调控	109
	第一节 国民经济总量.....	109
	第二节 宏观调控的目标与手段.....	117
	第三节 宏观调控政策.....	125
第六章	人口理论与人口政策	139
	第一节 人口理论概述.....	139
	第二节 人口增长的一般原理.....	151
	第三节 我国人口过快增长的成因和控制人口的途径.....	158
第七章	就业与失业	172
	第一节 就业.....	172
	第二节 失业及其测量.....	174
	第三节 我国失业问题的生成机理和治理措施.....	179
第八章	产业结构和产业政策	188
	第一节 产业的形成与分类.....	188
	第二节 产业结构.....	194
	第三节 产业政策.....	205
第九章	收入分配制度	214
	第一节 个人收入的基本形式.....	214
	第二节 收入分配的基本原则.....	219
	第三节 收入差距与相对平等.....	222
第十章	通货膨胀与通货紧缩	231
	第一节 通货膨胀.....	231
	第二节 通货紧缩.....	239
第十一章	经济增长与经济发展	251
	第一节 经济增长及其主要模型.....	252
	第二节 经济增长方式.....	264
	第三节 经济发展和可持续发展战略.....	270
	第四节 我国经济发展的目标.....	276
	第五节 构建社会主义和谐社会.....	282
第十二章	国际贸易与世界贸易组织	297
	第一节 比较优势与自由贸易.....	297
	第二节 外贸结构与外贸战略.....	302

	第三节 世界贸易组织.....	307
第十三章	国际收支与扩大开放政策.....	315
	第一节 国际收支.....	315
	第二节 外汇与汇率.....	321
	第三节 国际资本流动.....	325
	第四节 扩大开放政策.....	333
第十四章	社会福利与社会保障.....	339
	第一节 社会福利与广义效率.....	340
	第二节 社会保障的内容与目标.....	344
	第三节 社会保障机制.....	354
参考文献		362
后 记		365

第一章

新世纪新概念经济管理类系列教材

市场经济概述

本章是全书的开首章，主要讲述市场经济的一般概念和一般原理。本章共分三节：第一节为市场经济的含义及本质，主要讲述市场经济的概念、一般特征等；第二节为市场经济的发展历程，主要讲述市场经济在其发展过程中所经历的三个阶段，即原始市场经济阶段、古典市场经济阶段和现代市场经济阶段，从而使读者了解市场经济是一个历史的范畴；第三节为社会主义条件下的市场经济，主要讲述社会主义条件下的市场经济的发展问题，特别是中国市场经济的产生、发展以及未来的发展前景。

第一节 市场经济的含义及本质

一、市场的含义

市场的含义具有狭义和广义之分。狭义的市场概念

是指商品交换的场所和地点。市场是伴随着社会分工和商品交换而产生和发展起来的。原始社会末期,由于社会生产的发展、分工的产生,产品出现了剩余,因此出现了交换的可能和需要。随着社会分工的逐渐加深,人们由最初的剩余产品偶然的交换,逐步发展为剩余产品的经常性交换以及专门生产某种产品以进行交换,交换量的增加、交换频率的提高,使交换逐步集中在某一固定场所,从而形成了市场。

随着社会生产的发展,市场的内涵也不断地丰富和发展。一方面,商品的种类和内容越来越丰富,商品从有形实体发展到无形的信息、技术、服务等内容,整个社会高度商品化;另一方面,交换和交易的形式也在不断变化,出现了网络交易等形式,它已经不是简单的面对面的商品交换,而是一种交易关系的建立。在此情况下,人们对市场的认识也在不断深入。人们已经不再简单地把市场看作商品交换的场所和地点,而是看作一种交换关系。因此,广义的市场概念是指商品交换关系的总和。

二、市场经济的含义

市场经济是随着近代西方资产阶级革命和资本主义制度的建立,在19世纪末新古典经济学兴起后逐渐形成的一个经济范畴。从一般意义上讲,市场经济是指一种经济资源配置方式,或者说是以市场为“导向”或以市场为“媒介”的一种经济形式,其本身并不包含社会制度及其意识形态的内容。也就是说,在市场经济条件下,一切经济活动过程都要通过市场这个中介环节来进行,市场在整个社会资源的配置过程中起基础性作用。在这种经济形式下,社会的生产、分配、交换、消费等活动都必须通过市场这个中介来进行。例如,在生产方面,生产过程中所需的资本、劳动力、生产资料、信息、技术等生产要素要从市场上取得,劳动的结果——劳动产品的销售要在市场上进行;在消费方面,实现了市场化的消费,人们所需要的一切消费资料都是从市场上获取的;在分配方面,通过市场来配置资源,合理分配人、财、物;在交换方面,人们之间的一切交换活动都表现为市场上的买卖活动,离开市场就不会有交换行为的存在。

如果我们从产品的去路、生产者的目的给市场经济下定义,那么它就是直接以交换和取得价值和利润为目的的经济形式。因为生产的产品要在市场上销售,人们在生产过程中就必须考虑和研究销售问题,必须为交换而进行生产,

必须为别人生产和提供使用价值。这样，市场经济就自然而然地成了直接以交换为目的、以追求价值为宗旨的经济形式了。从这个意义上说，市场经济同商品经济是相同的经济概念。

市场经济的含义是多层次、多角度的。我们可以从不同的层次、不同的角度来理解市场经济的含义。具体而言我们可从以下几个方面来分析市场经济的含义：

首先，从本质层次来看，市场经济既不是一种经济制度，也不是一种社会形态，而是一种经济形式。它是同自然经济、产品经济相对称的一个范畴，是作为自然经济形式的对立面出现的。市场经济显然是一个中性的概念。

其次，从经济形式层次看，市场经济与商品经济是一个等同的概念。“商品经济”这一范畴侧重于劳动产品的“商品化”，把凡是劳动产品成为商品、具有使用价值与价值二重性、需要交换的经济形式叫商品经济。而“市场经济”这一范畴侧重于劳动产品在“市场上交易”，强调市场在经济活动中的作用。因此，可以说市场经济与商品经济是同一个事物，只是从不同的侧面给它的不同定义。

最后，从经济运行的层次看，市场经济还有以下含义：一是从经济运行的角度看，市场经济是一种经济运行机制，即市场经济=市场运行机制；二是从经济调节的角度看，市场经济是一种经济调节手段，即市场经济=市场调节；三是从资源配置角度看，市场经济是一种资源配置方式，即市场经济=市场配置资源方式；四是从经济管理的角度看，市场经济也是一种管理方式或方法，即市场经济=市场管理方法。

三、市场经济的本质

从本质层次来看，市场经济不是一种经济制度，而是一种经济形式。它是同自然经济、产品经济相对称的一个范畴，是作为自然经济形式的对立面出现的。

“经济制度”、“经济形式”是容易发生混淆的两个不同的经济学概念，要弄清市场经济的本质，必须首先弄清这两个概念。由这两个不同的经济范畴引申出了两种不同序列的经济范畴体系：第一个序列的经济范畴体系是经济制度方面的范畴体系，可概述为“原始社会的经济制度→奴隶社会的经济制度→封建社会的经济制度→资本主义经济制度→共产主义经济制度”；

第二个序列的经济范畴体系是经济形式方面的范畴体系，可概述为“自然经济→市场经济→产品经济”。下面我们就对这两种不同序列的经济范畴及其体系分别进行分析。

1. 经济制度

经济制度，即人类社会发展阶段的生产关系总和，它包括生产资料所有制形式、生产过程中人们所处的地位及其相互关系、劳动产品的分配方式。其中，最重要的是生产资料所有制形式，即劳动者与生产资料结合方式。

马克思认为，“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。但是，二者在彼此分离的情况下只在可能性上是生产因素。凡是要进行生产，就必须使它们结合起来，实行这种结合的特殊方式和方法，使社会结构区分为各个不同的经济时期”^①。马克思以此为据，把人类社会划分为五种不同的经济制度：原始经济制度、奴隶经济制度、封建经济制度、资本主义经济制度和共产主义经济制度。在不同的经济制度下劳动者与生产资料相结合的性质和具体形式有所不同，在奴隶社会、封建社会和资本主义社会，劳动者与生产资料相结合是以私有制为基础的，通过强制手段实现间接的结合。在社会主义和共产主义社会，以公有制为基础，劳动者和生产资料实现了直接的统一和结合。不仅如此，马克思还认为上述五种经济制度是按照生产关系适合生产力发展的规律，在运动中依次更替，由低级向高级发展的。因此，从动态来考察，我们可以把经济制度的演变规律概述为：“原始社会经济制度→奴隶社会经济制度→封建社会经济制度→资本主义经济制度→共产主义经济制度”。

2. 经济形式

经济形式，是指人们从事物质资料生产与交换的形式。马克思以社会分工的发展状况、生产要素的来源和产品的去路（或称生产与消费的联系）为标准，把人类社会所经历的经济形式划分为自然经济、市场经济（商品经济）和产品经济等三种形式。要理解经济形式的内涵，应注意以下几点内容：

第一，人类社会采取自然经济、市场经济、产品经济三种经济形式。自然经济是最初的经济形式，它是同较低的生产力水平相适应、以人的依赖关系为基础的自给自足的经济形式；市场经济是第二种经济形式，它是在社会分工基础上产生的，以交换为目的、生产与消费的联系通过市场交换来实现的经济形

^① 《马克思恩格斯全集》，中文1版，第24卷，44页，北京，人民出版社，1972。