

市场经济学概论

李柏洲 编著

哈尔滨工程大学出版社

市场经济学概论

李柏洲 编著

哈尔滨工程大学出版社

内容简介

本书系统地介绍了市场经济基本原理、市场主体、市场供求与供求机制、市场价格与价格机制、市场竞争与竞争机制和一般商品市场、劳动力市场、技术市场、金融市场及宏观经济管理理论与政策,在体系和内容上都有很大创新。

本书可作为大专院校师生的教学用书和参考书,也可供政府、企业经济管理人员参考。

市场经济学概论

SHICHANG JINGJIXUE GAILUEN

李柏洲 编著

责任编辑 尚鲜利

*

哈尔滨工程大学出版社出版发行
哈尔滨市南通街145号 哈工程大学11号楼
发行部电话(0451)2519328 邮编:150001
新华书店经销
哈尔滨工业大学印刷厂印刷

*

开本 787mm×1 092mm 1/32 印张 6.25 字数 132 千字
1999年2月第1版 1999年2月第1次印刷
印数: 1~1000册

ISBN 7-81007-870-4
F·136 定价: 10.00元

前 言

自从 1992 年确立社会主义市场经济体制以来，我国的社会主义市场经济有了很大发展。市场经济发展的实践丰富了市场经济理论，同时也提出了许多新的现实的问题。如何建立一套比较完善的适应中国现实需要的市场经济理论架构，如何使市场经济理论更具有指导性、实用性，是摆在我们经济研究工作者面前的一项重要任务。本书就是编著者适应上述要求的一个尝试。

本书在写作过程中力求做到系统、简明、完整、实用、创新，尤其在体系、内容组合上都与其他著作有很大区别，主要集中在市场机制和市场体系的阐述上。尽量使高校学生及有关读者能在较短的时间里掌握市场经济理论、方法的基本内容。

本书在编写过程中参阅了大量文献资料，吸收了许多专家、学者的研究成果，在此一并表示感谢！由于本人水平有限，书中定有不当之处，敬请读者提出宝贵意见和建议。

李柏洲

1999 年 1 月

目 录

第一章 市场经济基本原理	1
第一节 市场经济的一般理论	1
第二节 社会主义市场经济理论	12
第三节 市场机制、市场规则、市场结构与 市场体系	22
第二章 市场主体	37
第一节 市场主体的含义、特征和作用	37
第二节 市场主体之一——企业	39
第三节 市场主体之二——消费者	52
第三章 市场供求与供求机制	62
第一节 市场需求	62
第二节 市场供给	68
第三节 供求规律与供求机制	72
第四章 市场价格与价格机制	81
第一节 价格的形成与影响因素	81
第二节 市场价格种类	89
第三节 价格机制	93
第五章 市场竞争与竞争机制	98
第一节 市场竞争的含义和特征	98
第二节 市场竞争的形式	102
第三节 竞争机制	106
第六章 一般商品市场	112
第一节 概述	112
第二节 消费品市场与生产资料市场	113

第三节	现货市场与期货市场·····	117
第四节	批发市场与零售市场·····	121
第七章	劳动力市场·····	124
第一节	劳动力与劳动力资源·····	124
第二节	劳动力市场的产生、特点和作用·····	126
第三节	劳动力市场的供求、交易形式 及其完善·····	130
第八章	技术市场·····	135
第一节	技术市场概述·····	135
第二节	技术市场的经营·····	142
第三节	技术市场的管理与完善·····	147
第九章	金融市场·····	149
第一节	金融市场的构成要素、特征和作用·····	149
第二节	金融市场的类型·····	153
第三节	我国金融市场的现状与发展·····	160
第十章	宏观经济运行与宏观经济管理政策·····	163
第一节	宏观经济运行与宏观经济管理职能·····	163
第二节	宏观经济管理政策·····	171
参考书目	·····	188

第一章 市场经济基本原理

第一节 市场经济的一般理论

一、市场

1. 市场的概念及构成要素

市场是人们日常经济生活中接触到的一个极为普通的概念，它既是一个商品经济范畴，又是一个历史范畴，它与社会分工和商品生产紧密联系，是社会分工和商品生产的产物。关于市场的含义，站在不同的角度，便有不同的表述。我们认为，市场作为一个广泛使用的概念，至少有以下三种表述：

(1) 市场是商品交换的领域和场所。商品生产者进行商品生产的目的是为了获取利润，实现这个目的就必须进行产品交换，市场则是各种产品相互交换，从而使产品成为商品的必不可少的领域或场所。作为商品交换的领域和场所，市场有广义和狭义之分。狭义的市场是指有形市场，即商品交换的场所。在这种市场上，商品价格是公开的，买卖双方在固定的场所进行交易，如百货商店、集市等都属于此类市场。广义的市场包括有形市场和无形市场。所谓无形市场，是指没有固定的交易场所，靠广告、中间商以及其他交易形式沟通买卖双方，促进成交。如某些技术市场、房地产市场、劳动力市场等都属于无形市场。

(2) 市场是商品交换关系的总和。商品生产是为满足他人需要而进行的生产，也是只有依赖他人才能进行的生产，从而使得商品生产者之间、商品生产者与消费者之间具有密切的经济联系。这种经济联系只有通过市场才能实现。市场使商品生产者之间展开竞争，进行交流，实现商品的价值和使用价值；市场通过市场信息引导生产者和消费者的行为，使商品供求趋于平衡状态等等。所以，市场是商品交换关系的总和，是商品经济条件下各种经济关系的集结点。

(3) 市场是一种商品或劳务的所有潜在购买者的需求总和。这是从市场营销的角度给市场下的定义，商品生产者或经营者在进行生产经营活动的时候，必须了解或掌握商品的市场需求状况，包括市场需求总量、市场需求已满足程度，同类企业生产经营状况等，以此为依据确定企业的产量及其它有关指标。

以上是关于市场概念的三种表述。从定义中可以看出，市场之所以成其为市场，必须具备以下要素：

(1) 必须具有从事市场交换活动的当事人，即市场主体，包括生产者、经营者和消费者，即企业和个人。其中的企业应该是独立的商品生产者和经营者。

(2) 必须具有能够满足消费者某种需要的一定量的商品或劳务，这是构成市场的物质基础。

(3) 必须具有一定量的由货币购买力所形成的有支付能力的需求。

上述三个要素，构成了整个市场。缺少其中任何一个，市场活动就无法进行。这三个要素构成市场的矛盾运动，制约市场规模，决定市场的基本状况及其发展趋向。

2. 市场的形成和发展

按照商品经济的发达程度来划分，市场的发展大体经历了三个历史阶段，即原始萌芽状态的市场，不发达的市场和发达的市场。

原始萌芽状态的市场是与原始社会蒙昧时代末期的偶然的、自发的交换行为相适应的市场。最初的交换活动出现在距今一万年以前。其主要特征是：交换场所不固定，交换方式是直接物物交换，交换活动具有偶发性。这时的市场处于萌芽状态。

不发达的市场是简单商品经济阶段的市场。随着原始公有经济的解体，生产力的发展，社会分工的出现和私有制的产生，社会进入到简单商品经济阶段。但由于简单商品经济只是自然经济的一种补充或附庸，这时的市场处于不发达状态。其主要特征是：市场主体是以个体手工劳动为特征的小商品生产者，市场交换的对象主要是劳动产品，交换的目的在于换取自己需要的使用价值，交换的地域范围十分狭窄，而且各个地方都有自己的货币、规章制度和法律，甚至采用不同的度量衡，地区之间关卡林立，税收繁多。这时的市场发育受到很大限制，商品很难在地区之间流动，市场机制的作用相当微弱。

发达的市场是伴随着资本主义生产方式的产生而出现，并随着资本主义生产方式的发展而完善的。一般认为，20世纪，市场发育已相当成熟。发达市场的主要特征有：

(1) 市场的主体是以大机器生产为基础，以协作劳动为特征的自主经营的企业，它们以获取最大限度的利润为目的，从而为市场发展注入了强大的经济动力。

(2) 市场空间范围扩大，不但形成了统一的地区市场、全国性市场，而且形成了统一的世界市场。

(3) 市场交换对象无所不包，既包括一切物质产品，也包括一切精神产品；既包括一切形态的劳动产品，也包括一切形态的生产要素，甚至还包括了人的名誉、良心、地位和人体器官等。

(4) 市场机制的作用空前加强，成为社会经济活动的全面调节者和社会经济资源的主要配置者。

(5) 市场体系高度完善和健全，不但有高度发达的商品市场，还有相当完善的生产要素市场和其它市场，形成了一套比较完善的市场法规，有力地维护着市场秩序。所以，现代的资本主义市场已发展到相当成熟的程度。至于现代的社会主义市场，尤其是我国的市场，还正处在由不发达向发达市场的过渡阶段。这一方面是由于我国漫长的封建社会严重地束缚了市场的发展，另一方面是由于我国建国以后长期实行计划经济限制了市场的发展。但随着社会主义市场经济体制的建立，既具有发达市场特征，又体现社会主义性质的新型社会主义市场，必将逐步形成和日臻完善。

3. 市场的功能

市场的功能，就是指市场在商品经济运行中的作用。古典经济学家亚当·斯密把市场功能比喻为一只“看不见的手”。市场的功能具体包括：

(1) 价值实现功能。市场是商品交换的领域和场所，任何商品生产者生产的任何商品都必须经过市场销售出去，如果商品满足市场需求，商品生产者的目的就会实现，如果商品不适应市场的需要，商品就会滞留在市场上，甚至永远销售不出去。商品只有在市场上卖出去，转化为货币，商品的价值才得到实现，商品生产者才有利可图，全社会的商品生产才能正常进行。所以，市场是商品价值得以实现的场所，

市场状况决定着价值实现的功能。

(2) 经济联系功能。随着社会分工的细化，生产专业化程度日益提高和商品经济的发展，国民经济各个系统之间，包括各部门、各地区、各行业之间的联系日益紧密，尤其是后者。

没有任何一个企业能完全独立于其它企业之外而生存和发展，企业必须始终保持与其它企业及国民经济大系统的联系。这种联系并不是靠政府来建立的，而是依靠市场。市场把这些经济系统有机地联系在一起。通过竞争、互通有无、技术合作等方式建立广泛联系。因此，市场是商品经济尤其是发达商品经济条件下，生产与消费，宏观与微观，企业与企业经济活动的基本纽带。

(3) 信息传导功能。市场信息特别是市场供求关系和市场价格信息，是现代社会已经成为生产者、经营者和消费者努力获取的重要无形资源。从某种意义上说，信息就是财富，信息就是企业的生命。一般说来，在市场经济条件下，市场是最重要的、最灵敏的信息源，是信息的汇集地。在市场中，能够获得经济发展、企业发展、个人发展的各种信息，市场主体获取信息后，根据信息状况和主体自身的特点，会不断调整自己的经济活动，适应市场经济的需要。现代市场的各个专业市场均具有提供信息、传递信息、调节市场中各个主体经济活动的功能。而对现代市场中的信息市场，这种功能尤其明显。因为信息市场是名副其实的信息库，它可以为市场主体提供多种经济信号。在所有市场信号中，价格信号具有最灵敏、最有效的特点，因而是最强有力的“调节器”，它是价值规律这只“看不见的手”的外在表现。

(4) 利益协调与分配功能。市场是商品交换关系的总和，因而是各种类型的社会成员经济利益的集结点和实现地。商品生产者、经营者和消费者都要通过市场活动实现各自的经济利益，并由价格、利率、汇率、税率、报酬等信号或机制对其经济利益进行调节，从而协调社会经济生活。在现代市场经济中，市场实现利益协调和分配功能，就在于通过上述经济杠杆信号强弱的变化，使各市场主体的经济利益发生此消彼长的变化。如价格信号的变化，使得生产经营者和消费主体之间的收入和支出发生此消彼长的变化，使得经济利益在生产经营者和消费者之间进行分配或再分配；利率的变化使得经济利益在资金所有者和资金借贷者之间进行分配和再分配；工资的变化使得劳动力和雇佣者之间的收入和支出发生变化，起到将经济利益在两者之间进行分配的作用；税率的变化直接影响国家占有的国民收入和企业、个人占有的国民收入比例的变化，从而起着调节国家与企业和个人之间经济利益再分配的功能。

(5) 资源配置功能。资源配置是指社会资源在社会经济各个领域之间的分配。这里的社会资源，既包括物质资源，又包括人力资源和资本资源；既包括有形资源，又包括无形资源；既包括国内资源，又包括国外资源。市场的资源配置功能，是指市场作为社会资源的配置者，按照市场的内在规律，以市场为导向来调节生产要素在国民经济各部门之间进行分配的职能。市场的资源配置功能，表现为市场按照其内在规律的要求和社会经济发展的需要，不断将社会资源按照一定比例在社会经济各部门之间重新组合。其外在表现就是资金、劳动力、机器设备、原材料、技术、信息等生产要素，不断在社会经济各部门之间流动和转移。就国际范围而

言，各国互通有无、调剂余缺、取长补短已经成为一种必然趋势，市场作为世界范围社会资源的配置者，某外在表现就是生产要素的国际性流动。

(6) 社会服务功能。市场的社会服务功能是指市场作为商品和生产要素的交易场所和社会经济的调节者，为保证生产和流通的顺利进行所必须具备的社会服务手段和效能，如资金融通、风险分担、劳动力“蓄水池”、市场信息服务、商品度量、市场规则制定等。在现代市场中，商品的生产和流通以及生产要素的流动往往需要借助一些服务手段才能很好实现。通过服务功能的发挥，可以使资源更有效地配置；可以使生产者、经营者和消费者的行为适应市场需要；可以使市场交易费用减少，提高交易效率；可以协调和处理各个市场主体之间的纠纷，维持市场秩序等等。一句话，市场越发达，市场的社会服务功能越完善，市场主体就越能够通过市场解决自身存在的一系列问题。

二、市场经济

1. 市场经济的概念

要弄清市场经济的概念，首先有必要简单了解什么是商品经济。所谓商品经济是指直接以交换为目的的经济形式，包括商品生产和商品交换。而市场经济是与商品经济既相区别又有联系的经济范畴。从两者的内在联系看，市场经济包含在商品经济之中；从两者的区别来看，市场经济是发达商品经济的表现形式；其主要区分依据是两者依存的生产力发展阶段不同。商品经济在原始社会末期就已经出现，它在手工劳动为基础的生产力水平下处于简单商品经济阶段；在机器大生产为基础的生产力水平下处于发达商品经济阶段；市场经济则只存在于机器大生产为基础的生产力水平下，在简

单商品经济阶段，由于没有形成全国统一的市场和统一的市场价格，市场结构比较单一，市场机制的作用较弱，市场活动等诸多因素干扰，这时不可能形成市场经济。只有当以机器劳动为特征的社会化大生产出现以后，社会经济联系日益复杂密切，市场范围急剧扩大，市场发育日臻完善，市场经济才可能形成。

因此，市场经济是与社会化大生产紧密相联，以市场的作用为基础配置社会资源、调节经济活动的经济方式。

社会资源主要包括人力资源、资本资源和自然资源。这些资源相对于人类无限欲望来说，都是有限的、稀缺的。因此，提高经济效率的关键就是如何最有效地运用稀缺资源，即实现稀缺资源的有效配置，这个目的的实现，在市场经济中只有通过市场来实现。也就是说，经济学的三个基本问题——生产什么，生产多少，为谁生产都由市场决定。

关于“市场经济”的理解，还有一种说法，即与计划经济相对应的经济制度，在此不再赘述。

2. 市场经济的发展阶段

如前所述，市场经济是商品经济的高级形式，它是随着以机器劳动为基础的社会化大生产的产生而产生的。人类社会最先进入市场经济的是资本主义社会。资本主义制度确立之后，商品经济得到了普遍发展，市场手段才成为资源配置的主要形式。从资本主义市场经济的发展来看，市场经济大体经历了两个阶段：古典市场经济阶段和现代市场经济阶段。

古典市场经济，即自由市场经济。它是市场经济的最初形式，随着资本主义经济制度的产生而产生，是18~19世纪市场经济的古典模式。在此阶段，各国普通实行自由企业

制度，自由竞争是自由市场经济的显著特点。在自由市场经济中，经济运行完全靠市场价格调节，政府的作用仅限于维护法律和秩序，至多也只是承担某些公共工程和最低限度的社会保障，不对经济运行过程进行干预。因此，古典经济学家亚当·斯密把自由市场经济的作用比喻为“看不见的手”。自由市场经济在历史上起过十分巨大的变革作用。它“仿佛用法术”创造了生产力飞速发展的奇迹。它彻底摧毁了自给自足的小生产方式，极大地推动了社会分工，推动了生产的专业化、社会化和商品化，在世界范围内确立了资本主义生产方式的统治地位。但是，随着社会化生产的高度发展，自由市场经济的弊端日益暴露出来，社会化大生产条件下国民经济各部门的密切联系性与自由竞争造成的社会生产的无政府状态，形成了尖锐的矛盾，导致了经济危机的周期爆发和社会资源的巨大浪费。特别是1929~1933年爆发的震撼资本主义世界的大危机，使整个资本主义世界的工业产量下降了44%，大约倒退到1908~1909年的水平。严酷的现实迫使各国政府出面加强对经济生活的干预，自由市场经济逐渐被政府干预下的市场经济代替。

政府干预下的市场经济，亦称为现代市场经济。进入20世纪后，随着社会化大生产的发展，自由市场经济的局限性日益明显，尤其是20世纪30年代的大危机，从根本上动摇了资本主义自由竞争的市场经济体制，以罗斯福“新政”和凯恩斯《就业、利息和货币通论》为标志的国家干预主义政策和理论产生了。自由的市场经济开始被有调节的市场经济代替。在这种市场经济条件下，政府的作用不限于维护法律和秩序，在很大程度上介入国民经济的生产、分配和流通过程，成为推动经济发展的重要力量。“第二次世界大

战”后，政府对经济运行的干预进一步加强，计划的作用明显增大。生产的社会化、科学技术的迅速发展，使各部门、各地区以及各个国家（地区）之间的联系更加密切。同时，随着经济的发展，资源问题、环境问题更加突出，这些都要求政府出面统一协调，要求经济和社会发展具有一定的计划性。因此，政府调节得到广泛应用。现代市场经济有许多不同模式，如英美有调节的市场经济、法国有计划的市场经济、西欧的福利主义模式等。我国的社会主义市场经济也属于现代市场经济的范畴。

3. 市场经济的一般特征

市场经济作为人类社会共同创造的文明成果，本身不具有任何社会经济制度的属性。市场经济虽然与特定的社会经济制度结合而具有一定的特殊性，但也有着不同社会制度下共同具有的一般特征。现代市场经济具有如下一般特征：

第一，资源配置市场化。在市场经济下，市场是商品生产者、经营者和消费者发生联系的领域、场所或渠道，一切经济活动都离不开市场关系。企业所需要的人力、物力、财力资源在市场中能够获取并按照市场的需要进行合理的搭配或投入，使现有的社会资源用于生产人们最需要的产品，做到人尽其才，物尽其用。在市场中实现资源的配置主要依靠市场信息，如价格信息、供求信息、竞争信息等。完善的市场信息都能够反映市场的客观状况，为资源有效、合理地流动、配置创造条件。

第二，企业行为自主化。在市场经济中，企业是市场的主体，是独立的商品生产者和经营者，具有人、才、物、产、供、销各个方面的自主权，同时具有独立的物质利益，独立承担决策的风险。任何企业之外的其他人或组织都不得

把自己的意志强加给企业，政府部门也不应直接干预企业的日常经营活动。也就是说，市场经济下的企业是自主的经营主体、独立的利益主体、完整的产权主体。

第三，企业经营趋利化。在市场经济中，企业生产经营的最主要目的之一就是获取最大利益，这也是市场竞争的要求。企业会想方设法牟取利润，这是正常合理的企业行为。因此，在市场上，如果某种产品的价格上涨，生产这种产品的生产者就会增加生产，而使用这种产品的生产者则会减少这种产品的使用。如果该种产品价格下降，情况则相反。

第四，市场运行有序化。市场经济的正常运行，需要有一整套科学而规范的市场规则和市场秩序，需要建立必要的法制制度和监督体系来规范和约束企业与政府的行为，这也是市场经济得以发展的保障。国家或政府都制定相应的法律法规来规范市场活动，所有市场主体都必须严格遵守，从而达到打击违法行为，反对不平等竞争，保护合法经营的目的。整个市场经济运行应在公开、公正、公平的法制基础上进行。

第五，宏观调控间接化。市场调节对经济活动的作用并不是万能的，这主要是因为纯粹的市场调节本身具有功能性的缺陷，这时就需要宏观调控加以弥补。纯粹的市场调节难以实现宏观总量的平衡和经济结构的调节，容易产生垄断和不平等竞争，带有一定的盲目性、自发性，引起外部不经济，容易造成贫富悬殊而导致两极分化，激化社会矛盾等，即所谓的“市场失灵”。这从自由资本主义市场经济阶段的经济危机可以证明。所以，20世纪以后西方各国政府程度不同地加强了对市场的宏观调控。然而，市场经济的特性决定政府只能采取间接的方式对市场进行宏观调控，即通过指