



理论新视野丛书 》 第二辑

主编：俞吾金 副主编：陈学明

健全现代市场体系

● 顾钰民 / 著



顾钰民 经济学博士。现任复旦大学马克思主义研究院常务副院长、社会科学基础部主任、教授、博士生导师。国务院学位委员会马克思主义理论评议组成员、教育部社会科学委员会马克思主义理论学部委员、教育部“全国高校思想政治理论课”教学指导委员会委员、全国经济规律研究会副会长、全国马克思列宁主义经济学术史研究会副会长、全国高校马克思主义理论学科研究会副会长、上海市经济学会副会长、全国《资本论》研究会理事。

健全现代市场体系是党的十七大提出的完善社会主义市场经济体制的重要目标之一。本书从对市场的认识入手，系统地展开对市场功能、市场性质、市场内容、市场运行、市场保障、市场约束等问题的分析，清晰地勾画出了现代市场体系的基本特征，并系统回答了加快建设现代市场体系应着力解决好的问题。

ISBN 978-7-229-01176-5



9 787229 011765 >

定价：9.00元

本书的写作受到教育部重大课题《深入研究和贯彻落实科学发展观》(课题批准号为:2008JYJW004)和上海市重点学科建设项目(B103)的赞助,在此一并表示感谢。

主编:俞吾金 副主编:陈学明

丛书编委:俞吾金、陈学明、吴晓明、胡华忠、童世骏、汪行福

《 理 论 新 视 野 丛 书 》 第 二 辑

健全现代市场体系

● 顾 钰 民 / 著

重庆出版集团  重庆出版社

总序

ZONGXU

俞吾金 陈学明

胡锦涛总书记在中国共产党第十七次全国代表大会上所作的报告《高举中国特色社会主义伟大旗帜，为夺取全面建设小康社会新胜利而奋斗》的问世，不仅是我国人民政治生活中的大事，也是我国理论界的大事。在中国特色社会主义理论的总体框架中，十七大报告提出了一系列与我国现实生活密切相关的重大理论问题，值得引起我们的高度重视。

然而，除了报刊上经常可以读到的一些“应景性”文字以外，相当一部分理论工作者对这些重大的理论问题采取漠然置之的态度。在他们看来，真正的理论问题似乎都出自国外学者撰写的大部头著作，甚至连那些名不见经传的国外小人物发表的言论，他们也视之为圭臬，争先恐后地进行介绍和评论。这种盲目崇外的心态不禁使我们联想起 67 年前毛泽东在延安干

部会议上所作的题为《改造我们的学习》的报告。正是在这份重要的报告中,毛泽东激烈地批评了那种“言必称希腊”,却对中国的现实和理论漆黑一团的错误的思想倾向,并语重心长地告诫我们:“不单是懂得希腊就行了,还要懂得中国;不但要懂得外国革命史,还要懂得中国革命史;不但要懂得中国的今天,还要懂得中国的昨天和前天。”^①今天,中国正处于全面建设小康社会的关键时期,新问题、新观念和新理论层出不穷,作为理论工作者怎么能够漠然置之呢?其实,理论工作者当前面临的不可推卸的重要使命是认真地学习、领会并阐释十七大政治报告中提出的一系列重大的理论问题和理论观念。

正是基于对这种使命感的认同,我们复旦大学国外马克思主义与国外思潮研究中心(985 国家级重点基地)、复旦大学当代国外马克思主义研究中心(教育部重点研究基地)和复旦大学哲学学院共同组织并主编了这套理论小丛书《理论新视野丛书》。丛书第一辑包含以下六个理论主题:科学发展观、文化软实力、

① 《毛泽东选集》第3卷,人民出版社1991年版,第801页。

社会公正、社会主义与资本、资本与和谐社会、生态文明。一个理论主题一本书,每本书五万字左右,以浅显易懂、生动精辟的话语对所论主题进行阐释和论述,以帮助广大读者去认真学习和领会十七大报告的精神实质。不久,我们还会推出丛书第二辑。

在丛书的编写过程中,我们自始至终得到了重庆出版集团编辑人员的鼓励、支持和帮助,在此一并表示感谢。

对于那些热衷于探索国外理论问题,却对中国社会的现实生活和理论问题兴趣索然的理论工作者,最合适不过的是把《伊索寓言》中的下述箴言赠送给他们:

这里是罗陀斯,就在这里跳跃吧;

这里有玫瑰花,就在这里跳跃吧。

大学者写小书 大道理通俗化

重庆出版社隆重推出《理论新视野丛书》

第一辑

- | | |
|-------------------|-------|
| 《科学发展观》 | 俞吾金 著 |
| 《生态文明论》 | 陈学明 著 |
| 《社会主义对资本力量：驾驭与导控》 | 鲁品越 著 |
| 《文化软实力》 | 童世骏 著 |
| 《资本与社会和谐》 | 孙承叔 著 |
| 《社会公正论》 | 汪行福 著 |

第二辑

- | | |
|----------------|-------|
| 《政治体制改革：问题与战略》 | 桑玉成 著 |
| 《党的执政能力建设》 | 林尚立 著 |
| 《健全现代市场体系》 | 顾钰民 著 |
| 《和平发展道路》 | 袁胜育 著 |
| 《新农村建设》 | 郁建兴 著 |
| 《社会主义核心价值观》 | 吴新文 著 |

重庆出版社近期推出书目

★《当代国外马克思主义研究丛书》

主编 / 俞吾金 副主编 / 陈学明 吴晓明

- | | | |
|----------------|----------|---|
| 《蔑视与反抗》 | 王凤才 | 著 |
| 《生态学马克思主义研究》 | 曾文婷 | 著 |
| 《伊格尔顿意识形态探要》 | 方 珏 | 著 |
| 《女性主义的马克思主义》 | 秦美珠 | 著 |
| 《全球化背景下的现代性问题》 | 吴晓明 邹诗鹏 | 编 |
| 《重估大众的文化创造力》 | 陈立旭 | 著 |

★《马克思主义经典著作基本观点研究参考丛书》

主编 / 俞可平 李慎明 王伟光

- | | | |
|---------------------------|------|---|
| 《农业的政治经济分析》 | 何增科等 | 著 |
| 《马恩列斯军事理论研究》 | 张伊宁等 | 编 |
| 《经济文化落后国家社会发展道路问题的基本观点研究》 | 季正矩 | 著 |
| 《社会发展问题的基本观点研究》 | 张文成 | 著 |
| 《全球化和时代问题的基本观点研究》 | 杨雪冬 | 著 |

★《当代中国著名学者论丛》 主编 / 俞可平

- | | | |
|----------------|-----|---|
| 《中国学者论全球化与自主》 | 俞可平 | 编 |
| 《中国学者论民主与法制》 | 俞可平 | 编 |
| 《中国学者论中国与世界经济》 | 余永定 | 编 |
| 《中国学者论和平与发展》 | 黄 平 | 编 |
| 《中国学者论生态环境》 | 叶文虎 | 编 |
| 《中国学者论文化与文化转型》 | 汪 晖 | 编 |

目 录

总序	1
引言:构建市场经济的现代载体	1
对市场的认识和理解	1
“看不见的手”与“看得见的手”	4
政府为什么干预市场	7
市场结构的转换	10
市场运转的特征	12
市场功能:聚集与扩散	16
资源配置的一种形式	16
把分散的集中起来	18
把集中的分散开来	20
市场对经济活动的调节	23
市场性质:统一开放、竞争有序	27
从分割走向统一	27
从小市场走向大市场	29
从垄断走向竞争	31
从混乱走向规范	34

市场内容:消费品市场与要素市场	37
消费品市场	37
生产要素市场	42
市场运行:价格形成机制	69
市场机制背后的规律	69
价格机制与价格体系	74
市场形成价格的制度	77
政府对价格的调控	82
政府调控价格的基本原则	87
市场保障:社会信用体系	92
市场经济与信用	92
推进行业信用建设	99
培育信用服务市场	103
完善信用法律法规	105
市场约束:信用服务行业协会与中介机构	108
信用服务行业协会与中介机构	108
信用中介机构的功能与作用	112
加快和规范信用中介机构的发展	115

引言:构建市场经济的现代载体

YINYAN:GOUJIAN SHICHANG JINGJI DE XIANDAI ZAITI

|| 对市场的认识和理解

什么是市场?这是一个既好回答,又不好回答的问题。人们日常生活是不能离开市场的,对市场也是再熟悉不过了。但是,要回答市场是什么,要对市场从理论上下一个完整的定义,却又不是那么容易说得清楚的。因此,认识和理解市场首先要把握市场的内涵。市场含义至少可以包括这样三方面的内容:

第一,市场是交换的场所。市场首先是一个空间概念,是一个场所,是人们彼此发生交换活动和经济联系的场所。在有社会分工的条件下,各经济主体之间必然要发生各种联系和交换活动,这种联系和交换只有在人们聚集在一起的时候才能发生。这就需要有一个能够使不同的经济主体都到此聚集的场所。这一场

所就是市场。讲到市场,在人们头脑中最初的概念就是一个能够与其他经济主体进行交换活动和发生经济联系的特定地点或场所。有了这样一个场所,生产者和消费者就都会聚集到这里,从各自的需要出发进行交换活动,通过交换,彼此的需要得到了满足,从而能够去进行各自的经济活动。

第二,市场是交换关系。市场上各经济主体进行的商品交换,其实质是相互之间交换劳动的关系,各经济主体的经济利益就是通过市场的交换来实现的。所以,在市场上物的交换背后,反映的是人们相互之间的利益关系。人们必须通过市场来彼此发生联系,也必须在市场交换中来沟通和处理彼此的经济利益关系。通常所说的市场交换关系,主要是指人们在市场交换中的利益关系。在商品经济的条件下,人们的经济利益都必须通过市场来实现。因此,从这一意义上说,市场是各经济主体发生利益交换关系的一个综合反映。

第三,市场是调节机制。因为市场交换反映的是各经济主体的利益关系,市场交换所涉及的经济利益的变化必然会对各经济主体的经济行为产生调节作用。市场活动中的各种因素,如竞争、供求变化、价格

变动等都会直接影响到各经济主体的利益关系,各经济主体的行为会随着这种利益关系的变化不断地进行调整。这就是市场对各经济主体的行为在客观上具有调节作用。市场对经济活动具有的这样一种调节机制,是内生于市场活动本身的,只要存在市场经济活动,市场对经济活动的这种调节机制就会发挥作用。

市场所包含的这三层含义是一种递进关系。在市场发展规模还比较小、还不发达的情况下,市场主要是作为交换的场所存在的,它所反映的交换关系也比较简单,人们的利益关系也并不复杂,市场对经济活动的调节作用也是很有限的,即人们的经济活动还不是主要由市场来调节,而是以满足自己的需要为主要目的。随着市场规模的扩大、市场关系的不断拓展和发达,这时,市场作为交换场所的作用也不断扩大,但更重要的是市场作为交换关系和调节机制对经济活动发挥着越来越大的作用:(1)人们的利益关系都要通过市场才能实现,市场对各经济主体的利益实现日益起着决定性的作用;(2)人们的经济活动也越来越受市场的调节和支配,生产什么、生产多少,都离不开市场的调节,各种需要也都必须通过市场才能得到满足。总之,人

们的一切经济活动市场化了。只有把握了上述的含义,才能对市场有一个全面的、完整的认识和理解。

从经济发展的角度来看,经济发展水平和状况是与市场的发达程度有着直接的关系。一般来说,经济发展水平高,市场状况也一定更完善和繁荣;而经济发展落后,相应的市场状况也一定是不发达和萧条的。从这一意义上讲,市场的发达程度是反映经济发展状况的一个重要标志,二者是相互联系和相互促进的关系。

|| “看不见的手”与“看得见的手”

市场一旦形成,就按照自身的规律对经济活动发挥着神奇的调节作用。这种作用是不以人们的主观意志为转移的,正如亚当·斯密所说,经济活动是通过市场这一“看不见的手”来调节的。所谓“看不见的手”,就是市场机制的客观作用。价格、竞争、供求相互之间的综合作用是构成市场机制的基本因素。各市场主体为实现自身利益的最大化,形成了相互之间的竞争关系,这种竞争关系会影响到市场的供求关系,供求关系

的变化又会引起价格的变动,价格变动又形成新的竞争关系。就是在如此往复不断的循环中,实现了市场对资源的配置。

市场这一“看不见的手”对经济活动的调节是客观的、自发的,它就像一架灵巧的机器,对资源进行着高效率的配置。每一个经济主体都为了实现自身利益的最大化,遵循着市场规律做出自己的选择和决策,当每个市场主体都从市场活动中获得了最大化的利益,也就实现了整个社会利益的最大化。由此也认为,市场机制对经济活动的调节是具有最高效率的,只要放任市场竞争,就能够实现资源的优化配置,就能够达到经济活动的高效率。政府对市场经济活动的任何干预,其结果只能是导致低效率。

亚当·斯密在《国富论》中是这样来论证他的观点的。斯密认为,在自由竞争的市场经济制度下,个人具有自私动机、企业财产是私有制、市场是充分竞争的,在这样三个重要制度的基础上,经济一定能够高效率地运转。因此,国家的任务只是在于提高社会生产的分工程度、增加资本的数量、改善资本的用途这三个方面,政府不应该去干预经济活动,发展经济的最好办

法就是给经济活动以完全的自由。政府的主要职能不是在经济方面,政府应该做的是:(1)保护社会上的每一个成员,使之不受他人的侵犯;(2)保护社会,使之不受外来侵犯;(3)建设并维持某些公共事业及设施,使之能够为整个社会提供服务。这样的理论实际上是要说明,整个社会经济活动是由一只“看不见的手”来支配的,政府只是充当一个“守夜人”的角色。

但是,对“看不见的手”的推崇并没有长期地持续下去。随着市场经济从传统走向现代,政府对经济活动的干预越来越成为必要,市场的运行不再只是由“看不见的手”来调节,政府这只“看得见的手”对市场活动的干预正在不断的加强。这是因为自由放任、自由竞争的市场经济对经济活动的调节并没有达到理想的状态,社会化大生产所要求的整个经济的协调发展、竞争所导致的经济利益协调问题,以及国际经济发展过程中各种关系的协调等,都不是市场经济本身能够解决的,政府对经济活动的干预成为市场运行中不可缺少的一个重要因素。因此,现代市场经济与传统市场经济相比较而体现出来的一个基本特征,就是离不开政府对经济活动的干预。现代市场经济的运行是由

市场机制和政府干预共同发挥作用的,或者说,是“看不见的手”和“看得见的手”相结合,从而共同调节经济活动的。市场经济必须是市场对资源配置起基础性作用,但现代市场经济又必须是有政府干预的,只有把二者有机地结合起来,处理好市场与政府的关系,才是发达的现代市场经济。

|| 政府为什么干预市场

政府对市场的干预是现代市场经济的重要特征之一,也是建立现代市场体系的一个重要因素。在今天,各国政府对经济活动的干预都呈现出不断加强的趋势,政府干预经济也得到人们越来越多的认同。作为“干预经济学”代表人物的美国经济学家斯蒂格利茨,对政府为什么要干预经济做出了深入的分析。

斯蒂格利茨认为^①,政府有足够的理由和能力来干预社会经济生活,因为政府与其他经济组织相比有

^① 斯蒂格利茨:《政府为什么干预经济》,中国物资出版社,1998年7月版。