

总主编 那日

现代经济前沿问题

之一



那日 谢丽霜 李岚 等著

现代市场经济理论

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

总主编 那日

现代经济前沿问题

之一：现代市场经济理论

那日 谢丽霜 李岚 等著

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代市场经济理论/那日 谢丽霜 李岚著. —北京:
企业管理出版社, 2003. 8

(现代经济前沿问题 那日主编)

ISBN 7-80147-912-2

I. 现... II. ①那... ②谢... ③李...

III. 市场经济学 IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 069124 号

书 名: 现代市场经济理论

作 者: 那日 谢丽霜 李岚等著

责任编辑: 吴太刚

书 号: ISBN 7-80147-912-2/F·910

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 丹东翰锋印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米 × 1168 毫米 32 开本 11.625 印张 313 千字

版 次: 2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 112.00 元(全四册)

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

总 序

随着中国社会主义经济建设的深入进行,许多涉及市场经济深层次的前沿问题逐渐显现,对新世纪中国经济理论研究的深化提出了更高的要求。此时,从更高的理论层次研究社会主义市场经济的微观运行基础和宏观调控机制,深入探析中国经济系统中市场机制的影响因素和传导机理,在中国经济理论研究界导入“金融经济”研究范畴,对于中国社会经济系统的平稳运行和层递升级意义重大,对于经济发展模式选择、政府相关政策制定、经济实践工作开展也大有裨益。在这种情况下,《现代经济前沿问题》丛书应运而生。

《现代经济前沿问题》丛书是一套集理论研究与政策实践于一体的经济学丛书,由《现代市场经济理论》、《现代保险理论》、《现代投资理论》以及《现代银行理论》四个系统组成,涵盖了西方市场经济理论、西方金融经济学理论、社会主义市场经济理论等系列内容。本丛书在介绍前沿经济问题时不惜笔墨,对近年来出现的新的经济理论予以精炼、总结,同时兼顾了与经济实践的对接,并致力于宏观见诸于微观,对我国社会主义市场经济体系的完善、符合中国国情的金融体系的构建、金融经济与实物经济的协调发展具有指导意义。尤为重要的是,本丛书以西方先进经济理论为先导,力求实现其与社会主义经济建设的现实结合,努力挖掘其对我国市场经济体系中微观经济主体运行机制、宏观运营主体调控手段的借鉴、指导作用,用经济学前沿理论分析存在于我国经济体系中的制度性、结构性问题,为我国经济体系的完善搭建了坚实的理论平台。

本丛书试图将当代经济前沿理论引入社会主义市场经济建设框架,着重分析了我国经济体系中市场机制的传导、制约、升级、替代机

制,探讨了金融经济学在我国的应用前景,并以保险、投资、银行作为金融经济乃至市场经济的基点,从另一角度探讨了我国经济结构的优化、跃迁、发展问题。

《现代市场经济理论》总括了西方经济学与社会主义市场经济的理论范畴,在对西方经济理论中的市场机制、市场失灵、宏观调控机制、财政货币政策、国际经济协调等热点经济理论进行分析、回顾的基础上,结合我国经济现实探讨了社会主义市场经济环境下上述理论的移植和非移植性问题,对社会主义经济体系中的信息非对称、制度型经济、居民心理预期等实际问题进行了独到分析,同时还讨论了全球经济一体化形势下中国经济的市场定位和政策取向问题。应该说,该书汇集了近年兴起的经济学前沿理论,并努力用其指导我国的经济建设实践,在研究视角选择、应用范围界定方面均有独到之处。

《现代保险理论》全面介绍了西方保险理论的产生、演变、完善过程,对西方保险制度的变迁、保险机构的建立、保险监管的执行等宏观层面问题进行了点面结合的分析,同时探究了西方保险公司财务指标的选择、保险费率的厘定、偿付能力与赔付率指标的计算、展业方式的变化等涉及微观层面的问题。在此基础上,该书对社会主义市场经济条件下保险市场的建立、完善问题进行了大胆构想,对我国的保险营销制度、保险中介市场状况、保险资金投向、银保结合趋势等热点问题给予了充分关注,并运用西方经济前沿理论探讨了保险创新、保险市场信息不对称等事关我国保险市场健康发展的关键问题。

《现代投资理论》全面介绍了关于证券投资、风险投资、跨国投资等各个领域的理论基础与实践延伸,从不同层面对传统的直接、间接投资两分法进行了拓展和诠释,对资本市场模型、资产组合理论、跨国直接投资理论等传统投资理论进行了回顾,引入了期权定价、金融衍生工具灵敏度分析等微观前沿投资理论。在此基础上,该书对社会主义投资经济体系中西方投资理论的适用性、新式投资理念的培

育以及投资市场体系中的政策约束等问题进行了深入探讨,直面了我国投资市场体系,尤其是证券市场的制度性缺陷,从理论和实践双层面提出了完善我国资本市场的举措,为社会主义投资经济的理论取向勾画了蓝图。

《现代银行理论》将西方银行管理理论予以演绎、综合,全面介绍了商业银行在运营机理、政策协调、风险规避等不同领域的理论结构体系,对当代西方跨国银行在策略博弈、业务创新、制度安排等方面的前沿问题进行了详述,从业务流程和经营管理理论双层面探讨了现代银行的运作机制。以此为基础,该书深入探讨了我国商业银行在进行市场化运营、跻身国际金融市场过程中尚存在的制度性、技术性不足,并从金融工具创新、业务流程再造、风险评估体系构建等方面为其提出了加强竞争力、降低经营风险的对策建议,为我国银行体系的完善和发展提供了理论铺垫。

本丛书侧重于前沿经济理论的引进,同时兼顾了对现实经济运行的应用和指导,具体说来,其特色包括以下几个方面:

首先,本丛书实现了宏观社会主义市场经济理论与微观市场主体运营理论的有机结合:在体系构建上,我们在消化、理解社会主义市场经济学、西方经济学、金融经济学理论框架的基础上,形成了本丛书的理论体系;在理论层次上,我们将静态分析与动态分析予以有机结合,将前沿经济理论、微观经济主体运行机理、宏观调控主体政策协调、其它社会机制策应配合等内容按逻辑分述,使论证层次更加清晰;在实践意义上,我们将前沿理论分析、市场主体运作实践予以分述,力求理论与实践的紧密结合。

其次,本丛书在对经济前沿问题的研究过程中形成了自己的理论特色。在深入研究社会主义市场经济体系运行机理的基础上,引进了“金融经济学范畴”,将现代金融理论与传统经济学理论区分开来;同时,注重了对经济前沿问题的跟踪探索,对一些在经济问题研究中业已陈旧、不再适合中国国情的知识体系予以更新,充分体现了理论活力,保证了经济前沿理论对社会主义经济建设实践的指导、借

鉴作用。

第三,本丛书对于社会主义市场经济建设具有较高的应用价值。我们特别强调结合发展中国家,尤其是中国的经济建设实际研究和阐述经济前沿问题的重要性。因此,本丛书各章节都特别重视从中国经济发展的角度看待经济前沿问题,以解决中国经济发展过程中的实际问题为终极目标,力争使本丛书对中国市场经济体系的构建起到理论指导和政策借鉴作用。

第四,本丛书采用了较为丰富的表述工具和叙述手段。数学模型推理、图表数字论证已经逐渐演绎为现代前沿经济科学探讨经济问题的主要工具,本丛书也强调使用数学公式和几何图形来表述相关理论内容,并尽力实现经济理论数理表达的规范化。本丛书中涉及使用的数学推理工具包括博弈论、多元统计分析、神经网络预测等前沿研究工具,体现了较高的研究深度。

当然,由于本丛书涉及的研究领域宽泛、所引进的理论也较为抽象,故在编写过程中难免出现疏漏,恳请各位读者给予指正,我们在此表示衷心感谢。

那 日

2003 年 2 月

目 录

第一篇 社会主义市场经济

第一章 社会主义市场经济理论的来源与发展	1
第一节 马克思主义经典作家的市场理论	1
第二节 东欧国家经济改革进程中兴起的市场理论	7
第三节 市场经济理论在中国的发展	14
第二章 社会主义市场经济的建立及特征	20
第一节 从计划经济向市场经济的转变	20
第二节 市场经济概述	28
第三节 社会主义市场经济的基本特征	56
第三章 社会主义市场结构与分类	64
第一节 市场结构划分	64
第二节 资本市场	68
第三节 土地市场	74
第四节 人力资本市场	83

第二篇 社会主义市场经济的微观基础

第四章 企业制度概论	93
第一节 企业制度形式	93
第二节 现代企业制度的特征、功能和主形式	102
第三节 我国现代企业制度的建立	111
第五章 垄 断	121
第一节 垄断的形成原因	121

第二节	垄断的效应·····	128
第三节	中国的垄断经济·····	139
第六章	规模经济·····	150
第一节	规模经济及其成因·····	150
第二节	规模扩张的途径和效果·····	155
第三节	中国规模经济状况·····	164
第四节	提高产业经济规模的对策·····	169
第三篇 社会主义市场经济宏观调控机制及其完善		
第七章	社会主义市场经济调控机制的形成和完善·····	177
第一节	宏观调控机制的演化·····	177
第二节	宏观调控机制的目标·····	187
第三节	宏观调控机制的内容·····	193
第四节	宏观调控机制的完善·····	197
第八章	社会主义市场经济分配机制及其完善·····	209
第一节	我国现阶段分配体制·····	209
第二节	“按劳分配”与“按生产要素分配”相结合·····	218
第三节	分配过程中的“效率优先、兼顾公平”原则·····	231
第四篇 社会主义市场经济配套机制		
第九章	社会主义市场经济社会协调机制的形成及完善·····	244
第一节	市场失灵和政府失灵·····	244
第二节	第三种干预——社会协调机制·····	248
第三节	社会协调机制与市场机制、政府宏观调控机制的结合·····	253
第十章	社会主义市场经济社会保障体系的建立及完善·····	260
第一节	社会保障体系的功能·····	261
第二节	社会福利改革·····	265
第三节	农村社会保障·····	269

第四节 社会保障体系的完善·····	274
第五篇 社会主义市场经济与全球经济一体化	
第十一章 社会主义市场经济法律制度 ·····	279
第一节 市场经济与法治经商的同一性·····	279
第二节 社会主义市场经济的法制框架·····	283
第三节 完善法制,为社会主义市场经济保驾护航 ·····	289
第十二章 全球经济一体化——世界经济发展的总体趋势·····	295
第一节 全球经济一体化概述·····	296
第二节 全球经济一体化对世界政治、经济格局的影响 ···	305
第十三章 社会主义市场经济与全球经济一体化的关系·····	315
第一节 全球经济一体化对中国社会主义市场经济的机遇和挑 战·····	315
第二节 积极参与全球经济一体化乃是中国的明智 选择·····	322
第三节 中国如何在经济全球化的过程中实现 趋利避害·····	330
第十四章 扩大对外开放—中国在全球经济一体化中的必然政策选 择·····	337
第一节 中国发展对外经济关系的客观必然性·····	337
第二节 中国发展对外经济关系的基本原则和形式·····	341
第三节 建立全方位的对外开放格局·····	347
第四节 加入世界贸易组织,使中国对外开放向更高层次 飞跃·····	351
参考书目·····	357
后记·····	359

第一篇 社会主义市场经济

在社会主义基本经济理论中,发展进程最为艰难、演化程度却又最为显著的,便是市场经济理论了。在马克思主义的经典著作中,不仅没有社会主义市场经济理论,甚至连社会主义市场经济这个概念也不存在,此经济理论的诞生是现代社会主义经济建设者探索、实践的理论成果。可以说,社会主义市场经济理论的提出,是社会主义经济发展的产物,是马克思主义基本原理同社会主义建设实践相结合的结晶,是对马克思主义社会主义经济理论的丰富与发展。因此,深入研究社会主义市场经济理论的来源、机理、特征以及发展趋势等内容,对加快中国社会主义经济建设的发展进程、保持其明晰理论研究方向意义重大。

第一章 社会主义市场经济理论的来源与发展

第一节 马克思主义经典作家的市场理论

一、马克思和恩格斯的市場理论

1. 在马克思、恩格斯所处的时代,资本主义生产方式刚刚产生,

商品生产和市场经济的运作机制还很不完善,因而呈现出许多严重的弊病。基于此,马克思、恩格斯认为:

(1)市场是历史的范畴。市场与商品、价值范畴一样,也是基于私有制条件下社会生产与社会需要之间无从建立任何直接联系的产物,也“属于生产过程支配人而人还没有支配生产过程的那种社会形态。”^①在这种情况下,一旦建立起公有制基础,生产与需要直接联系,人便开始支配生产过程,市场交换关系也就消亡,而“只是从这时起,人们才完全自觉地自己创造自己的历史;……这是人类从必然王国进入自由王国的飞跃。”^②

(2)资本主义市场是市场形态发展过程中最成熟的阶段,也是最后的阶段。资本主义内在矛盾的发展正在为它自身的毁灭和市场的消亡创造条件。

(3)市场是偶然性和平等表象占统治地位的领域,市场竞争和无政府状态造成了社会财富的极大浪费。

(4)社会主义制度与市场不相容。社会主义制度将消灭商品、货币关系,市场也将随之不复存在。

2. 在对市场范畴进行否定性批判的同时,马克思和恩格斯又对商品经济、价值规律进行了前所未有的深入分析和研究。

(1)在分析市场范畴时采取了从简单抽象上升到复杂具体的研究方法,以劳动价值论为基础分析市场现象,并由此建立市场理论研究体系。

(2)进行了个别资本循环周转的微观分析和社会总资本再生产的宏观分析,在本质上论述了以下内容:资源配置的有效性;资本循环的三个阶段和所采取的三种职能资本形式;保持三种职能形式的并存性和继起性、加速资本周转速度等用以提高微观经济效益的根本问题;实现社会资本简单再生产和扩大再生产的几个公式;在社会范围内合理配置资源的两大部类的问题。

^① 《马、恩全集》23卷第92页。

^② 《马、恩全集》23卷第126—127页。

(3)关于供求与价格关系的分析。马克思指出:“只有当全部产品是按必要的比例进行生产时,它们才能卖得出去。社会劳动时间可分别用在各个特殊生产领域的份额的这个数量界限,不过是整个价值规律进一步发展的表现,……为了满足社会需要,只有这样多的劳动时间才是必要的。”^①恩格斯也指出:“供应总是紧跟着需求,然而从来没有刚好满足过需求;供应不是太多,就是太少,它和需求是永远不相适应的,因为在人类这种不自觉的状态下,谁也不知道需求和供应究竟有多大。如果求过于供,价格就会上涨,因而就会刺激供应;只要市场上供应一增加,价格又会下跌,而如果供过于求,价格就会急剧下降,因而需求又会增加。”^②马克思、恩格斯的论述,揭示了市场经济环境下的资源配置问题:即供求关系变化将会引起价格涨落,并使资本在各部门之间流动,在利益机制驱动下实现资源的合理配置。

(4)关于循环系统、调节系统和利益协调系统三者统一的市场职能的理论分析。

(5)关于市场流通时间长短对于生产规模所产生的重大影响的理论分析。

以上理论对于研究社会主义市场经济问题意义重大,是我们在进一步探索过程中所倚仗的理论支持和分析工具。

二、列宁和斯大林的市场理论

(一) 列宁的市场理论

列宁的市场理论包括两个阶段的内容,即为布尔什维克夺取政权进行理论准备时所提出的市场理论和为巩固苏维埃政权、领导经济建设所提出的市场理论。

第一阶段是列宁关于资本主义市场问题的理论,该理论是在同民粹派理论家斗争过程中形成和发展起来的。民粹派认为,俄国小生产者(农民)的破产只能导致国内市场的日益缩小,因而俄国资本

^① 《马克思恩格斯全集》,第25卷,中文一版,717页,北京,人民出版社,1980。

^② 《马克思恩格斯全集》第一卷,中文一版,613页,北京,人民出版社,1980。

主义没有存在和发展的现实基础。他们主张以农村和农民为出发点,经过俄国村社制度直接过渡到社会主义,因此他们反对无产阶级在革命中的领导作用。这种观点在当时的俄国颇有影响,对社会主义革命的顺利进行危害很大。列宁在《论所谓市场问题》等著作中,对上述错误观点进行了深刻批判,其关于市场问题的理论观点也在批判中阐发出来:

(1)从理论上说,民粹派不懂得小生产的分化过程也就是国内商品市场的形成过程,而两者是完全统一的;

(2)“市场”概念是和社会分工完全分不开的,哪里会有社会分工和商品生产,哪里就有市场,市场的范围和社会劳动专业化的程度存在着不可分割的联系;

(3)不仅小生产的分化会为资本主义创造出发展生产所必需的市场,就是资本主义再生产过程也会为自己创立商品实现所必需的条件;

(4)资本主义具有强烈的开拓国外市场的动机。对资本主义再生产规律的分析证明,没有“第三者”和国外市场的存在,资本主义生产同样会得到发展,但决不能由此作出国外市场对于资本主义发展毫无意义的结论。国外市场对于资本主义发展的意义是不言而喻的。列宁指出“资本主义之所以必须有国外市场,决不是由于产品不能在国内市场实现,而是由于资本主义不能够在不变的条件下以原有的规模重复同样的生产过程(如像在前资本主义制度下所发生的那样),它必然会引起生产的无限制的增长,而超过原有经济单位的旧的狭隘的界限。在资本主义所固有的发展不平衡的情况下,一个生产部门超过其他生产部门,力求越出旧的经济关系区域的界限。”^①从以上不难看出,国外市场问题对于资本主义来说是一个发展的广度问题,即资本主义统治范围的扩展问题。因此,资产阶级追求国外市场的动机并不是由于其在国内市场内无法实现剩余价值,

^① 《列宁全集》第三卷,第544页。

而是出于追求更高超额利润的需要。

第二阶段的市场理论形成于俄国十月革命后的最初几年。十月革命后,列宁明确地把取消商品货币和市场机制、建立计划经济作为建立社会主义制度的基本任务。他指出:“至于社会主义,那么大家知道,它的内容是消灭商品经济。”应当“坚决实行全国范围的经济生活的集中化。”“把全部国家经济机构变成一架大机器,变成一个使亿万万人都遵照一个计划工作的经济机体”。可以说,列宁对于社会主义的这种认识是与当时的战时环境相伴而孪生的,并随之造就了高度集中的、实物化的、完全排斥商品货币关系和市场关系的军事共产主义模式。但随着战争的结束,这种模式的严重弊病就暴露出来:事实表明,没有商品货币和个人利益的刺激,社会生产根本无法进行,现实与理论发生了严重的矛盾。在这种情况下,列宁根据实践需要大胆创新,提出了利用商品货币关系、市场机制、国家资本主义以及经济核算等一系列中介环节建设社会主义的政策主张,实现了从战时共产主义向新经济政策的转变。但是,在列宁看来,对于市场的利用只是过渡时期的一种特殊情况,对于未来社会主义经济中是否还应保留商品货币和市场机制,他没来得及对理论作出进一步的修正。

列宁是马克思主义经典作家中使用“计划经济”和“市场经济”概念的第一人,而且其明确地把这两个概念同社会主义根本制度联系起来。他认为:“只要存在市场经济,……世界上任何法律也无力消灭不平等和剥削。只有实现巨大的社会化的计划经济制度,才能消灭一切剥削。”^①他又指出,社会主义“这种制度将实行计划经济。”^②可见,列宁是第一个提出市场经济姓“资”,计划经济姓“社”的马克思主义经典作家。

(二) 斯大林的市场理论

在20世纪20年代和30年代,商品货币关系和价值规律的消亡论在苏联十分流行。斯大林批评了这种思想倾向,明确指出:货币将

^① 《列宁全集》,第10卷,中文2版,407页,北京,人民出版社,1984。

^② 同上书555页。

长期存在,一直到共产主义第一阶段即社会主义发展阶段完成时为止。根据社会主义经济的实践,斯大林肯定整个社会主义阶段必须有商品货币和市场交换关系,这是对社会主义与商品经济关系不相容的原有观点的否定,是社会主义基本经济理论的重大突破。但斯大林仍没有突破社会主义与商品、货币对立的理论,认为价值规律在社会主义条件下根本不起作用、价格不是价值规律的表现,并使此观点在长时间内占据理论统治地位。

直到1941年,斯大林邀请经济学家们讨论编写一本政治经济学教科书时,才开始承认社会主义经济中存在商品货币关系和价值规律,认为否定价值规律是错误的,是与苏联的实际情况相矛盾的,并由此恢复了价值规律在社会主义政治经济学中的地位。此后,苏联理论界也开始承认价值规律,商品经济和市场理论也随之发展到了一个新阶段。但是,斯大林在承认价值规律的同时,又强调它是在被改造的形式上加以利用的,斯大林市场理论的不完善性也正集中表现于此。

斯大林市场理论的思想可归纳为以下方面:

(1)肯定了社会主义条件下市场存在的必要性,并指出:承认社会主义条件下存在市场,并不会导致资本主义。其原因在于社会主义条件下的生产是特殊商品生产,社会主义市场关系中不存在生产资料所有者购买劳动力商品的关系。

(2)把商品的“活动范围只限于个人消费”,不承认生产资料市场。

(3)承认价值规律的客观性,认为人不能改造规律,只能发现、认识和掌握规律,利用其以利社会。他认为在生产资料领域讨论价值规律没有意义,从而缩小了价值规律调节作用的范围;但他也看到了价值规律对于计划的制约作用,要求制定计划时必须充分尊重价值规律。

(4)把计划经济姓“社”、市场经济姓“资”的观点理论化。在《苏联社会主义经济问题》一书中,他第一次提出只有在社会主义制度下

存在着“国民经济有计划、按比例发展规律”，把计划经济上升为社会主义社会的特有规律；在《苏联政治经济学教科书》中，他又将计划经济作为社会主义的基本经济特征予以提出。斯大林不仅在理论上强化了计划经济姓“社”、市场经济姓“资”的观点，而且在苏联的社会主义建设过程中坚定不移地实行高度集中的计划经济，在全世界树立起社会主义是同计划经济紧密连结的理念。

第二节 东欧国家经济改革进程中 兴起的市场理论

在经济学说史上，无论是坚持和同情社会主义的理论观点，还是否定和反对社会主义的理论观点，都曾认定社会主义公有制与市场机制不可能兼容。

从20世纪50年代末60年代初开始，实行集中计划经济的苏联和东欧各国的经济增长日趋缓慢，计划经济运行过程中动力不足、经济结构僵化、经济效益低的弊病日益明显，引入市场机制成为这些国家经济发展的必然趋势和现实要求。在这种情况下，实行集中计划经济的国家都不同程度地对原有经济体制进行了一些改革，使传统的计划经济体制发生了明显变化，对经济发展起到了一定的积极促进作用。在改革过程中，传统的社会主义经济理论逐渐被更新，市场机制的作用越来越受到人们的重视。从那时起，计划与市场的关系问题成为了社会主义经济运行中的核心，对于这一问题的探讨构成了社会主义经济理论发展的基本动力。

一、兰格的市场模式

1. 兰格市场模式的产生

波兰著名经济学家奥斯卡·兰格(1904~1965)是对社会主义国家经济改革和市场理论发展具有重要影响的经济学家。他于20世