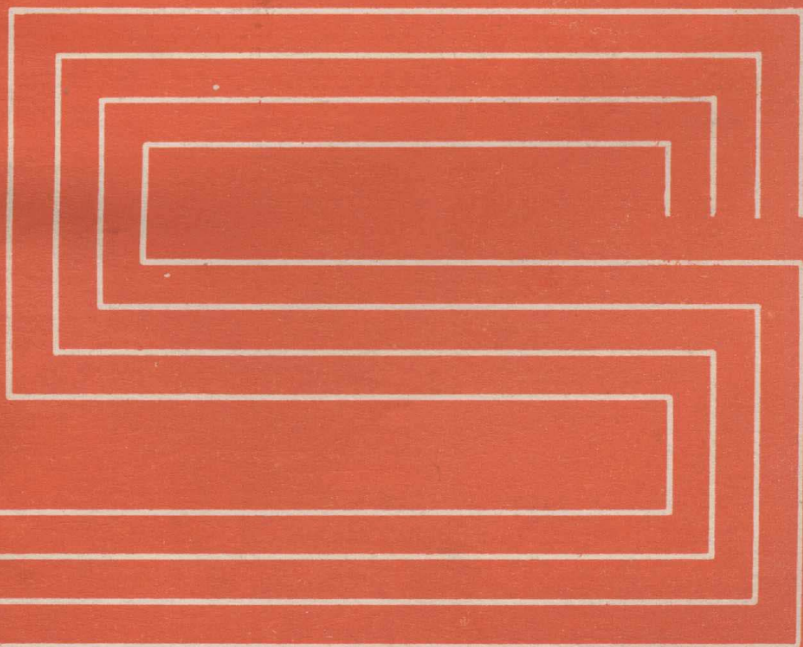


市场经济基本知识

主编 周月义 张淑霞 赵兴武



市场经济基本知识

主 编 周月义 张淑霞 赵兴武

副主编 张 智 高滨德

孟庆家 董振家

1993年10月·沈阳

目 录

第一章 市场经济的形成和发展	(1)
一、有市场并不就是市场经济.....	(1)
二、古典市场经济.....	(3)
三、现代市场经济.....	(5)
四、我国搞市场经济的必然性.....	(8)
第二章 市场经济与企业	(13)
一、企业是市场主体.....	(13)
二、市场主体的特征.....	(14)
三、企业成为市场主体的条件.....	(17)
四、股份制是市场主体资产营运的有效形式.....	(26)
五、股份制企业的组织形式.....	(29)
六、股份制企业的组建.....	(30)
七、股份公司的组织结构.....	(31)
八、目前公有制企业新建或改建股份制企业的途 径.....	(32)
九、企业发行股票的条件和程序.....	(33)
十、发行股票的原则.....	(35)
第三章 市场经济与市场体系	(37)
一、市场体系.....	(37)
二、商品市场.....	(40)
三、劳务市场.....	(42)
四、技术市场.....	(43)

五、信息市场.....	(45)
六、房地产市场.....	(46)
七、产权市场.....	(48)
八、资金市场.....	(50)
九、短期资金市场.....	(52)
十、长期资金市场.....	(52)
十一、证券交易所.....	(53)
十二、经纪人.....	(54)
十三、证券交易方式.....	(55)
十四、股票转让程序.....	(57)
十五、外汇市场.....	(59)
十六、汇率及其计算.....	(60)
十七、汇率的种类.....	(61)
十八、套汇与套利.....	(63)
十九、吸收国外资金的渠道.....	(64)
二十、货币升值与贬值.....	(65)
第四章 市场经济的运行规律与市场机制.....	(67)
一、价值规律.....	(67)
二、竞争规律.....	(72)
三、供求规律.....	(78)
四、市场机制.....	(81)
五、价格机制.....	(84)
六、供求机制.....	(86)
七、竞争机制.....	(88)
八、风险机制.....	(91)
第五章 市场经济与宏观调控.....	(93)

一、宏观经济调控的必要性·····	(93)
二、宏观经济调控的主要任务·····	(95)
三、宏观经济调控的基本目标·····	(96)
四、宏观经济调控的方式·····	(98)
五、国家计划在宏观经济调控中的地位和作用···	(99)
六、产业政策在实现宏观经济调控中的作用····	(100)
七、货币政策和财政政策在宏观经济调控中 的作用·····	(103)
八、宏观经济调控中的行政干预·····	(106)
九、宏观经济调控中的法律规范·····	(107)
第六章 市场经济与法律规范 ·····	(109)
一、市场经济需要法·····	(109)
二、市场经济需要哪些法·····	(111)
三、市场经济活动中的国际惯例·····	(113)
四、国际贸易管理惯例·····	(115)
五、国际贸易实务活动惯例·····	(119)
六、贸易条件的国际惯例·····	(123)
七、国际税收活动惯例·····	(132)
八、国际金融活动惯例·····	(138)
九、外汇活动惯例·····	(150)
十、国际经济技术合作有关的法规和国际 惯例·····	(157)
第七章 市场经济与社会保障制度 ·····	(163)
一、市场经济需要社会保障制度·····	(163)
二、养老保险·····	(164)
三、医疗保险·····	(166)

四、工伤保险·····	(167)
五、失业保险·····	(168)
第八章 国际经济技术合作·····	(170)
一、市场经济与国际经济技术合作·····	(170)
二、补偿贸易·····	(171)
三、加工贸易·····	(177)
四、租赁贸易·····	(181)
五、易货贸易·····	(187)
六、技术贸易·····	(188)
七、交叉贸易·····	(193)
八、合资经营·····	(196)
九、合作经营、合作生产·····	(202)
十、国际承包·····	(204)
第九章 市场经济与关贸总协定·····	(208)
一、关贸总协定的形成·····	(208)
二、关贸总协定的宗旨和作用·····	(212)
三、关贸总协定的基本原则·····	(216)
四、关贸总协定中的例外条款·····	(223)
五、关贸总协定的职能机构和与关贸总协定 相关的组织·····	(225)
六、加入关贸总协定的方式·····	(234)
七、关贸总协定的历史与现状·····	(236)
八、我国为什么要恢复关贸总协定席位·····	(249)
九、我国“复关”的基本立场·····	(252)
十、“复关”将给我国经济发展提供的机遇 和带来的不利影响·····	(253)

第一章 市场经济的形成和发展

一、有市场并不就是市场经济

市场,是指商品买卖的场所。它是伴随着商品交换而产生的。最初的商品交换产生于原始社会共同体的尽头,两个部落接交点。随后,随着社会生产力的发展,产品剩余的量增大,产品交换经常化了,固定化了,这就形成了最初的市场。

在人类漫长的奴隶制社会和封建制社会,商品交换虽然经常化了,但作为主宰社会运行的经济主体,仍然是自然经济,这时的商品生产和商品交换在整个社会中占较少的比重,因此,只不过属于小商品经济而已。还未形成真正的商品经济和市场经济。

在我国,封建社会后期特别是进入半殖民地半封建社会后,自然经济不断遭到瓦解,以交换为目的的商品生产范围不断扩大,资本主义生产方式在社会经济中占有一定比重,这时商品经济初步形成,但由于帝国主义的掠夺行为和对民族资本主义发展的抵制,我国旧中国的商品经济很不发达,因而市场经济也不发达。

所谓市场经济,指以市场为基础进行社会资源配置的经济运行方式,它是伴随着商品经济的发展而发展,伴随着商品经济的消亡而消亡。商品经济是一种直接以交换为目的、采取价值生产形式的社会经济形式,是一种以市场为核心的开放性、竞争性的交换经济。商品经济有三个内在要求:等价交换、平等互利的权利要求、价值增殖的盈利要求和独立自

主、灵活应变的行为要求。这三个内在要求，只有通过市场经济体制运作和市场经济的运行才能体现出来，使其内在要求得以实现。因此，从这个意义上说，商品经济和市场经济是一对孪生兄弟，在社会经济过程中二者互相依存，相互促进，以此推动社会生产力不断向前发展。

商品经济和市场经济的形成和发展总是以社会生产力的发展为物质前提。而真正能够提供出为交换而生产的物质生产力，通常至少应为机器大工业。这种生产力本身就产生在分工协作的基础上。而机器大工业的运行更需要分工、协作，更要依赖于交换。这种生产力在一年中创造的物质财富是手工工具生产力几年几十年也达不到的。必然造成社会范围内以及世界范围内的交换，而这种交换又使社会资源分配的范围进一步扩大，即由一国走向世界。从社会经济发展的过程看，这种生产力在资本主义社会出现了。因而，商品经济和市场经济首先在资本主义制度下形成和发展。整个资本主义社会表现为“庞大的商品堆积”。但决不能由此断定或认为商品经济、市场经济为资本主义所专有，是资本主义的产物。

市场经济作为一种经济运行形式或体制，具有四个基本特征：

第一，经济关系市场化。市场覆盖全社会。社会的一切经济活动都直接或间接地处于市场关系中。市场成为社会再生产全过程运转的核心，市场机制成为调节社会经济运行和资源配置的基本手段。

第二，主体行为自主化。市场主体指进入市场中的一切经济组织。在市场经济中，市场主体均自主经营、自负盈亏、

自我约束、自我发展，均有明确的产权关系和独立的经济利益。他们可以及时地适应市场供求和价格关系的变化，自主灵活地开展生产经营活动和竞争。

第三，市场调节供求。所谓市场调节供求，主要是通过市场价格的变动，自发地引导市场主体的生产经营行为，以及整个社会的生产和消费。进而调节社会总供给与总需求。如某种产品价格上扬，会诱导市场主体向这种产品投资，由此造成该种产品供应量的增加，越来越接近社会对该产品的需求量，进而又会导致该产品价格下降。价格下降后又会导致社会对该产品的消费量增加，刺激消费，扩大了市场容量，进而扩大生产规模。如此运行，使社会的供给和需求不断被调节。

第四，经济联系越出国界。市场经济是一种横向融通的经济，其运行和发展，必然要求打破国界，参与国际交换和竞争，以取得比较好的成本。从而造成了一国经济的发展与世界市场的联系日益密切，生产的国际化从为世界市场而生产，到生产依赖世界市场而进行。

可见，市场是市场经济形成的基础和前提。而市场经济是在市场的基础上进一步成长起来的经济运行方式和经济体制。社会一旦形成了市场经济，将使市场更加规范化、秩序化、法律化。

二、古典市场经济

古典市场经济，亦称传统市场经济。其运行是靠完全的自由竞争产生的经济行为来支配商品生产者，也是一种没有政府干预经济的市场经济。这种经济运行充分体现商

品生产者的独立性、自主性，因此，其运行的结果必然导致整个社会无政府状态。

古典市场经济，最基本的特征就是商品生产者的行为完全由价值规律和市场机制自发调节。具体说来，就是由价格来调节。当市场上某一商品价格高于价值时，会吸引许多商品生产者向这一产品投资或转产，在大家追求较高的商品价格，使自己获得较大利益的同时，又会造成这种产品生产过剩，随后又导致该产品价格下跌，又会有许多商品生产者从这个产品中游离出去，去生产价格较高的产品。商品的价格只要高于价值，就会有较高的盈利。例如，如果某种杯子投入一元成本，但可卖上二元钱的价格，那么，说明这种杯子盈利率100%，远远高于其价值，其背后是这种杯子供应量满足不了社会的需求，需求拉动价格上涨。同时，由于杯子的高盈利率又会吸引许多生产者的投资或原杯子生产者生产规模的扩大，这两种情况直接导致杯子生产量剧增，从而使杯子的产量由满足不了市场需求转向与市场需求相等，进而超过了市场需求，这又会导致价格逐渐下跌，以致跌到价值以下甚至成本以下。这时，又会导致许多杯子的生产者破产或转产。由此可见，价值规律和完全的市场机制调节商品生产和社会供求时，必然伴随着生产和经济波动，伴随着盲目性和一定资源的浪费。

在社会生产力不发达，例如，社会生产的主体生产力基本上是手工操作，或半手工半机械化的情况下，由价值规律和市场机制调节的供求变化过程相对说来比较缓慢，经济波动周期也较长，当社会生产力由半手工半机械化转向完全机械化时，经济波动周期将随之缩短，通常与固定资本的更新

速度相联系。固定资本更新速度越快,经济波动的周期越短,震幅亦越大,在促进经济发展的同时,必然伴随着社会生产力的巨大破坏。1929—1933年,整个资本主义世界爆发了规模最大、经济破坏最严重,令资产阶级感到震惊的经济危机,完全是由古典市场经济导出的一幕黑剧。在这次大危机中,整个资本主义世界一片瘫痪,社会生产力损失了70%,一方是社会产品巨大过剩,找不到销路,资本家由此无法开工生产,另一方是由于资本家不开工而大量失业的工人无钱购买生活资料,找不到生活出路,纷纷示威游行。整个资本主义世界陷入了混乱。由此使资产阶级意识到,由完全的价值规律和市场机制来调节经济的后果,只能使任何一个资本家靠自身力量都无法摆脱困境,因而纷纷要求借助政府力量,协调经济,走出困难。这就使得运行百年的古典市场经济走到了末日,被有政府参与的市场经济即一种现代市场经济所取代。

三、现代市场经济

在资本主义的发展由自由竞争阶段进入垄断资本主义阶段以后,特别是随着1929年资本主义世界性经济危机的爆发以及凯恩斯主义的推行,罗斯福新政的实施,传统的市场经济便逐渐发展为现代市场经济。

现代市场经济是社会生产力发展的必然产物。随着生产社会化和生产集中、资本集中程度的提高,社会经济发展由自由竞争走向了垄断。在这种情况下形成的市场经济,由垄断组织占居统治地位的经济,已不再是完全竞争的市场经济。或者使这种市场经济已成为由国家干预下垄断与竞争相

结合的市场经济。

本世纪四十年代以来，特别是第二次世界大战后，世界获得了相对稳定发展时期，第三次科技革命的迅速发展和产业结构的大规模的国际性调整，以及各国经济生活国际化、一体化趋势的加速发展，现代市场经济日趋成熟、发展，成为充分运用现代科学技术的信息化的经济。

现代市场经济与古典市场经济相比，二者的基本的区别就是调节经济运行的方式或手段不同。如前所述，古典市场经济是单纯依靠价值规律和市场机制这只“看不见的手”来调节经济运行，调节市场主体。而现代市场经济则是运用市场中的价值规律和市场机制“看不见的手”和国家的宏观经济调节“看得见的手”的有机结合的方式来调节经济运行，调节市场主体的行为。因此，可以说，现代市场经济是有国家的宏观调控和计划管理的市场经济。这就是说，现代市场经济不排斥宏观的计划性或计划管理。

如，在法国，1947年就开始制定实施国民经济第一个五年计划，目前正在研制第十个五年计划，并取得了较大的成效。从1951年到1965年，按不变价格计算，国民生产总值平均每年递增4.8%，到60年代中期以后，按人口平均计算的国民生产总值就可与英国和德国比，基本上实现了社会经济的稳定而高速增长、国民生产总值在西欧工业国家中名列前茅，失业率比西欧其它国家低得多。从国家调节社会经济的方式来看，法国的国家计划对经济发展的优先顺序和经济结构有重大影响。法国经济计划有两个基本职能：第一，它在市场机制不能达到预定目标时，通过改变和限制私人企业的可能的行动系列来诱导企业作出合乎政府期望的决策选择，

第二，计划过程同时也是信息的纵向传递过程，它使企业的决策者对其它生产当事人的计划有所了解，弥补了市场机制调节滞后缺陷。从内容上看，法国经济计划具有强烈的务实精神和行动方案的色彩；从方法上看，法国计划者逐步积累了全面的资料，并从50年代使用投入产出分析制定经济计划，发展到70年代以后使用更为精确的新计量经济模型和使用电子计算机进行计算来制定经济计划。

再如，日本，从50年代亦开始实行宏观经济管理的计划，被称之为“计划化的市场经济”。日本的经济计划主要是诱导性计划。诱导性经济计划在很大程度上是宏观经济预测，为民间企业指明国家发展方向和经济发展前景，引导企业的投资走向。在日本，除公共事业投资外，资金和资源的配置与使用权都在民间私人企业手中。私人企业的投资决策首先取决于对未来经济发展和市场需求的预测，政府的诱导性经济计划正适应了企业的这一要求，并有倾斜性的产业政策作保障，因而较好发挥了对民间私人企业的“诱导”作用。此外，还有一些法令性计划。法令性计划主要是政府部门针对国家重点发展产业和兴办的大规模公共事业而制定的有关计划和法律。例如为振兴电子工业，日本于1971年制定了《特定电子工业及特定机械工业振兴临时措施法》。在政府有关法律、计划和资金的保证下，民间企业等于接受了政府的特殊订货，并迅速将政府计划与企业发展战略相衔接，乘势发展。

可见，现代市场经济高于或者优于传统的市场经济。

但是，现代市场经济与传统市场经济，在本质上是相同的，其基本规定性是一致的。如在市场运行上，各类商品和

生产要素必须进入市场，以市场为基础或核心，进行经济活动，价格由市场形成，企业成为市场活动的主体，投身于市场竞争，获取自身利益；在优胜劣汰中实现社会进步和经济效益，提高社会效率。

四、我国搞市场经济的必然性

长期以来，我国一直实行高度集中的计划经济体制。这种体制，不是以商品经济为基础，而是按照未来“产品经济”模式建立起来的。是一种排斥价值规律和市场机制作用的指令性计划体制。这种体制在我国经济中运行30年。曾经使我国经济一度获得飞速发展，但随后我国的经济效益提高幅度总不是那么理想，效率呈下降趋势。

党的十一届三中全会以来，我国对传统的计划经济体制进行了深刻反思，深感这种体制脱离我国国情，具体操作难以达到理想的结果。在党的十三大提出我国目前处于社会主义初级阶段理论的基础上，在党的十四大报告中明确提出：我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。

社会主义为什么要搞市场经济？为什么要抛弃原有的经济体制？主要原因是：

第一，我国现阶段生产力的发展水平要求搞市场经济。是用产品经济来联接社会经济主体运行，还是用商品经济来联接社会经济主体运行，不取决于人们的主观愿望，归根到底是由客观经济条件决定的，特别是由生产力发展水平决定的。我国目前生产力的总体水平处于较低阶段，而且不平衡，呈现多层次。这种生产力水平决定了我国不仅不具有建立全社会所有制的条件，而且不具有在整个社会建立全民

所有制和集体所有制的条件，只能实行以全民所有制和集体所有制等公有制为主体，非公有制经济为补充的所有制结构。在这种情况下，要联接、协调不同所有制之间的经济联系，只能实行等价交换的商品经济，只能通过市场来进行，由此形成整个社会资源的配置基本在市场中进行，如果否定这种作法的必要性，采取调拨或强占来协调经济运转，只能挫伤人的积极性。

第二，我国经济加速发展需要搞市场经济。传统的计划经济通常在社会经济发展水平比较低、经济联系和经济结构比较简单的情况下或在严重的灾害面前，集中人力、物力、财力干几件事，是比较见成效的。当社会经济结构变得日益复杂，经济联系日益广泛，社会需求日益变快的情况下，计划经济体制的弊端也日益显露出来。主要表现在：

1. 指令性计划容易导致信息失真。指令性计划是通过纵向运行来层层传递信息，信息传递到经济单位——企业往往已近半年或更长时间，此时市场需求又有新的变化。同时，要把分散在社会各个角落的复杂多变的巨量的生产、需求信息，都由中央计划机关全面掌握，及时对下进行传递。既做不到也不可能。不仅如此，计划部门搜集信息也多采用行政手段，要求层层报表，证明自己的需求和产品、产量。企业和地方为了生产上的便利或其他需要，所报的数字带有一定的水份，必然导致信息失真和计划失误。

2. 计划经济体制决策权过度集中，忽视经济主体独立利益，导致效率下降。传统的计划经济体制，主要依靠行政手段进行经济协调，对产品实行统购统销，对生产要素实行统拨统配，企业既无经营权，也无自主权，更无自身的经济利

益，因而在经营中既无动力，也无压力，没有任何风险。在这种体制下，难以培育企业的自我激励机制，反而导致企业躺在国家身上吃“大锅饭”，成了政府有关部门的“算盘珠”，拨一拨，动一动，难以调动其生产经营的积极性、创造性，导致企业活力递减，效率下降。

3. 指令性计划带有很大的主观随意性，难以使社会资源得到合理配置。指令性计划没有以价值为基础，因此，指令性计划价格不能反映价值决定和价值实现的情况，往往使价格严重背离价值，使资源难以合理流动，产业结构难以得到合理、及时调整。同时，指令性计划价格排斥市场机制，因而不能及时反映市场供求的变化，计划往往脱离供求实际，导致产销脱节，供求失衡。因此必然造成产品积压和奇缺并存，造成社会资源配置上的巨大浪费。在传统的计划经济体制下，国家集所有权、经营权、决策权于一体，具有绝对权威，企业是政府的附属物，因而不可能在国家与企业之间建立起正常的经济关系，不可能形成正常的反馈机制，因此，计划一旦失误，企业因无调整计划的权力而不会自动调整，国家则因计划反馈信息链的过长而难以及时发现，弥补和纠正、计划失误，常常带来经济的大起大落。

可见，传统的计划经济体制难以造就社会主义经济焕发生机和活力。

市场经济是促进社会主义经济迅速发展的最佳形式。

首先，市场经济有利于社会资源的有效配置。计划和市场是两种配置社会资源的方式，各有长处和短处，需要互相结合，彼此补充。但从总体上说，以市场为基础的市场配置方式，比以计划配置为主，更能使社会资源配置达到有效性，

这是因为，第一，市场经济的微观基础——商品生产者有独立的经济利益，商品生产者与市场之间已形成了利益激励机制，主要表现在商品生产者的利益同资源使用效率直接相联系。只要商品生产者所使用的资源符合社会需求，自身就会获得较高利益，并且对自己已占有的资源使用的越节约，其效益越好，从而保证资源的最优配置。第二，市场经济在竞争中配置资源，竞争机制推动资源从效益低的部门流向效益高的部门，使资源的配置由低位走向高位，从而使资源获得最高的使用效率。第三，市场经济是一种打破地域界限的经济。各地区、部门、企业之间内在要求建立一种横向的经济联系，从而加速了市场信息传递，更易于沟通社会生产与社会需求之间的关系。因而有利于资源配置符合社会需要，促进社会经济结构合理化。

其次，市场经济有利于衔接供求，协调各种经济关系。现代市场经济，一方面能够通过价格信号，比较准确及时地反映市场供求关系的变动情况，引导生产和消费。另一方面能够通过计划、产业政策手段等，引导企业行为更加符合社会需要。诱导生产结构适应社会需求结构，从而使企业不合理的行为得到克服，使不合理的产业结构得到调整，促使社会供求总量和结构保持大体协调的关系。在一定程度上避免严重的产需脱节和供求失衡，保证社会生产持续、稳定的发展。

最后，市场经济有利于促进、加速国民经济整体素质的不断提高。在市场经济中，通常以“效率”为前提，反对平均主义、“大锅饭”。首先不允许企业吃国家“大锅饭”。企业要有独立的经济利益，企业的经济利益与企业经济效益挂