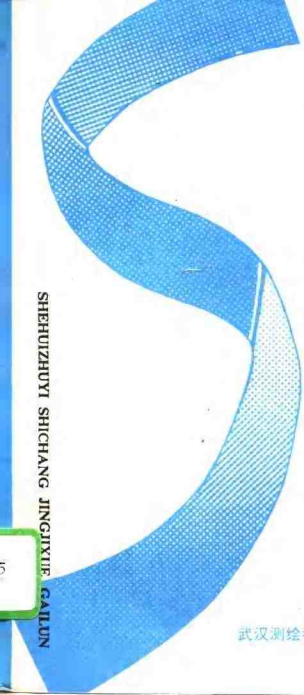




社会主义

刘兴斌 编著

市场经济学概论

武汉测绘科技大学出版社

SHEHUIZHUYI SHICHANG JINGJIXUE GAILUN

96
F045.5
180

2

社会主义市场经济学

概 论

刘兴斌 编著



3 0105 2491 0

武汉测绘科技大学出版社



C

355952

(鄂)新登字 14 号

图书在版编目(CIP)数据

社会主义市场经济学概论/刘兴斌编著. —武汉:
武汉测绘科技大学出版社, 1995. 3
ISBN 7-81030-377-5

I. 社… I. 刘… II. 经济学—市场经济—概论
—中国 N. F132

武汉测绘科技大学出版社出版发行
(武汉市珞喻路 39 号, 邮编 430070)
核工业中南三〇九印刷厂印刷

*
开本: 787×1092 1/32 印张: 11.0625 字数: 237 千字
1995 年 3 月第一版 1995 年 3 月第 1 次印刷
印数: 0001—5000 册

定价: 8.80 元

000001

前 言

在社会主义制度下实行市场经济,是前无古人的事业,没有现成的经验可循。只能在学习中实践,在探索中学习。本书是作者多年学习和研究社会主义经济理论和改革实践,长期教学实践经验积累的成果。它以马克思主义基本经济理论和方法、邓小平建设有中国特色社会主义理论为指导,并结合市场经济的历史实际和有关学说,系统介绍市场及市场经济一般规律的基础知识,具体阐明党的十四大及十四届三中全会所确立的社会主义市场经济的科学内涵和经济体制基本框架的内部构造、各部分之间的内在联系和运行规律,力图使之成为广大读者学习社会主义市场经济的一本新的马克思主义教科书。

本书写作的基本思路是:

第一,科学地分析社会主义市场经济与科学社会主义的统一性,阐明二者之间的继承和发展关系。马克思在揭示人类社会发展的自然历史过程,进行社会形态划分,阐述社会主义(指共产主义)代替资本主义的历史必然性时,以资本主义社会生产力普遍高度发达为前提,以完全的(纯粹的)、成熟的社会形态为标志,从社会主义与资本主义的根本区别与对立上,分析了共产主义(含社会主义阶段)的基本特征,并且以资本主义已经创造出商品经济消亡的物质技术条件为假定前提,预见社会主义经济的运行方式是全社会有计划地组织生产。

由于社会主义发展的历史机遇,我们却面临着在经济文化落后的大国,存在着许多中间的、过渡的经济成分和经济形式,并不具备商品经济消亡的物质技术前提的条件下,如何建设社会主义,如何巩固和发展社会主义的问题。解决这一问题的根本出路是我国必须实行市场经济。从表面上看,似乎市场经济与科学社会主义是互不相容的,但是,如果联系作出具体论断的前提来考察,二者却是一致的。生产关系的具体形式是由生产力状况决定的。社会主义市场经济是科学社会主义理论在一定历史条件下的具体运用和发展。

第二,正确地把握普及市场经济基础知识与分析研究实行社会主义市场经济中遇到的重大现实问题的有机结合。我国长期搞计划经济,排斥市场经济,人们对于什么是市场经济以及如何搞市场经济,缺乏必要的认识,因而在经济活动中往往会出现老经验与新问题之间、思维定式与变化了的实际之间的矛盾。为了克服这些矛盾,一方面要对涉及市场经济一般规律的基础知识,如市场的要素、结构、运行规则,市场机制,市场经济的一般特征等有明确的认识;另一方面,还要对建立社会主义市场经济体制中遇到的一些重大问题,如国有企业改革、建立现代化企业制度、市场体系建立中金融市场、劳动力市场、信息市场、市场中介组织的建设问题,以及宏观调控中计划手段、经济手段、行政手段的关系问题,社会保障制度中效率优先兼顾公平的实现机制问题等,都要有一定深度的了解。本书根据作者的研究心得和最新理论成果,力求做到使二者有机结合。

第三,坚持直观和表象的理论概括与社会主体之间的密切联系。马克思的经济理论研究方法是:在调查研究阶段,从

个别到一般,根据重复律和常规律,从大量、丰富的实际社会经济材料中抽象出事物共同的、本质的东西,把直观和表象加工成概念,从具体到抽象;在理论表述阶段,行程又回过头来,先从最简单最抽象的范畴开始,逐步上升到具体,形成思维的具体总体。因为直观和表象加工成的概念,只是客观实在主体的一个侧面、环节或片断,因而“在理论方法上,主体,即社会,也一定要作为前提经常浮现在表象面前。”^①为了使读者对市场经济主体及其运行规律,有一个具体完整的概念,书中较详细地介绍了资本主义历史发展上的三种理论模式以及当代主要资本主义国家——美国、德国、法国和日本的市场经济模式,并对某些重要经济范畴的历史演进作了分析,以便使读者在把握某一经济范畴时,与它的主体密切地联系在一起。同理,在把握社会主义市场经济范畴时,也要把它的主体经常浮现在表象前。

第四,充分阐释国内市场与世界市场的关联性。市场经济的本质是开放的。它不仅要求在全国范围内形成统一、开放、竞争和有序的大市场,破除形形色色的部门分割和地区封锁,而且要与世界市场建立起紧密的联系,参加国际分工和国际经济交流与合作。要利用国内和国际两方面的资源,开辟国内与世界两种市场。马克思在其经济理论研究计划中,明确地把“生产的国际关系。国际分工。国际交换。输出和输入。汇率。”^②作为重要组成部分。当前世界市场中,资本主义国家占支配地位。长期以来资本主义市场经济中形成的一整套交易

① 《马克思恩格斯选集》第2卷,第104页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷,第111页。

规则、办法已经形成了国际惯例。要参与国际经济技术交流与合作,还必须遵守这些惯例。本书对世界市场商品价格决定、商品流通渠道、贸易的基本形式、贸易协定及其法律原则、世界贸易组织、汇率及其演变、支付形式等作了较为详细的阐释,以适应我国市场经济与世界市场接轨的需要。

本书是适应我国建立和发展社会主义市场经济体制,培养合格的高级经营管理人才和建设人才的需要而编写的。可供高等学校研究生、领导干部岗位培训以及高校经济类专业本科生作教材用,也可作为从事经济理论研究学者的参考书。

刘兴斌

1995年元旦雪晨于珞珈山

目 录

前言

第一章 市场及市场机制

- 第一节 市场 (1)
- 第二节 市场机制 (14)

第二章 市场经济

- 第一节 市场经济的一般规定 (24)
- 第二节 历史发展中市场经济的几种理论模式 (36)
- 第三节 当代主要资本主义国家不同的市场经济模式 (41)

第三章 社会主义市场经济的必然性及其经济体制的基本框架

- 第一节 社会形态划分与社会主义发展的历史机遇 (76)
- 第二节 商品经济消亡的条件与资本主义的局限性 (96)
- 第三节 社会主义市场经济的存在原因及其经济体制的基本框架
..... (100)

第四章 社会主义市场经济的企业及企业制度

- 第一节 企业及企业制度 (119)
- 第二节 我国企业改革及现代企业制度的建立 (135)
- 第三节 国有资产管理体制改革 (149)

第五章 社会主义市场经济的市场体系

- 第一节 市场体系 (166)
- 第二节 商品市场 (179)
- 第三节 银行与金融市场 (189)
- 第四节 劳动力市场 (204)

第五节 技术、信息和房地产市场·····	(211)
第六章 社会主义市场经济的宏观调控	
第一节 宏观经济调控的客观必然性 ·····	(217)
第二节 宏观经济调控的目标及其关键环节 ·····	(236)
第三节 宏观经济调节手段 ·····	(238)
第七章 社会保障制度	
第一节 社会保障制度的演变及其在市场经济中的地位和作用 ·····	(254)
第二节 我国社会保障制度的历史和现状 ·····	(269)
第三节 我国社会保障制度的改革目标及其实现机制 ·····	(278)
第八章 社会主义市场经济与世界市场	
第一节 世界市场及其开拓的必然性 ·····	(287)
第二节 各国贸易政策、贸易协定和世界贸易组织·····	(300)
第三节 我国参加国际经济交流的基本形式和对外开放的新格局 ·····	(317)
第九章 法律体系	
第一节 市场经济是法制经济 ·····	(333)
第二节 社会主义市场经济的法律体系 ·····	(340)
后记 ·····	(345)

第一章 市场及市场机制

由各种各样的市场组成的市场网络是市场经济的必要条件。市场经济的运行就是市场机制发挥作用的过程。本章着重分析市场的含义、市场的要素、市场的功能和市场的机制，以便为考察研究市场经济准备必要的基础知识。

第一节 市 场

一、市场及其要素

1. 市场

市场已经在人类社会存在了几千年。市场随着社会经济的发展而发展，人们对市场的认识也在不断地丰富和深化。市场是伴随着社会分工和商品交换而产生和发展起来的。列宁曾经指出：“‘市场’这一概念和社会分工——即马克思所说的‘任何商品生产[我们加上一句，因而也是资本主义生产]的共同基础’——这一概念是完全分不开的。哪里有社会分工和商品生产，哪里就有‘市场’。市场量和社会劳动专业化程度有不

可分割的联系。”^①

市场有狭义与广义之分。狭义的市场仅指集中进行交易活动的场所。我国古代在农村已有集市，城市也设有固定地方作市场。政府设管理市场的官吏。农村集市“日出而市，日落闭市”。宋朝以后，城镇不仅有日市还有夜市。

随着商品经济的发展，市场的内涵也不断地丰富和发展，狭义市场的规定已经不能完全涵盖交易活动的空间，从而提出了广义市场的概念，即：市场是指买者与卖者彼此交往、相互竞争进行交易活动的整个区域。市场上同样的商品，无论在何处，同一时刻都趋于按同一价格出售。

从经济关系角度考察，市场是商品交换关系的总和，是不同所有者之间的经济关系的体现。马克思指出：“生产劳动的分工，使它们各自的产品互相成为商品，互相成为等价物，使它们互相成为市场。”^②

在人们的生活中，市场又指产品的销路，指在一定购买力水平上，在各种影响需求因素的作用下，所形成的对各种商品的需求量。

市场反映社会生产和社会需要之间、商品和劳务的可供量与有支付能力的需求之间、生产者和消费者之间、国民经济各部门之间、企业之间的关系。

市场按大类分为有形市场：集中进行交易活动的固定场所；无形市场：没有固定场所，靠广告、中间商、经纪人以及其他交易方式寻找货源或买主，沟通买卖双方，促成交易。

① 《列宁全集》第1卷，人民出版社1955年版，第83页。

② 马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第218页。

2. 市场要素

市场是由各种要素组成的,其中包括市场主体、市场客体和
市场交换媒体。

(1) 市场主体。在市场上从事交易活动的组织和个人,称为市场主体。市场主体既包括自然人也包括以一定组织形式出现的法人;既包括赢利性的组织,也包括非赢利性的组织。从抽象意义上考察,市场主体包括生产者(含公司、企业)、消费者(个人、政府、社会机构)、资源所有者(个人是劳动力或资金所有者,政府是宏观调控者又是国有资产所有者公共物品提供者,在多种所有制并存的条件下还有其他资源所有者,非赢利性机构如医院、学校等,它们以某种特定方式向社会提供服务,同时又是商品和劳务的购买者和消费者)。

市场主体还包括各种中介组织,如行业协会、商会、会计师事务所、律师事务所、审计事务所、公证、仲裁等在内的公证机构,计量、质量检查、商品检验等生产服务机构,有关的研究、咨询、广播、电视、报纸、杂志、广告等信息服务机构,各级消费协会,以及治安、福利等社会公益机构。其作用是:①为进入市场的各类企业服务;②保护生产者的正当权益、消费者的合法权益;③促进整个市场正常运行;④沟通政府与企业、企业与企业、企业与社会团体、社团与居民之间的联系,协调各方面之间的关系,进行社会服务与自律管理。

在现代市场经济中,中介机构,如律师事务所、会计师事务所、商品质量检验、公证和认证机构等,正起着越来越大的作用。

(2) 市场客体。市场上交易的对象称为市场客体。由于市场种类不同,交易对象也千差万别。消费品市场交易的对象

是多种多样的消费品；生产资料市场交易的对象是机器、设备、原材料、燃料等；金融市场的交易对象是借贷资本、股票、债券、期票以及其他各种有价证券；劳动力市场的交易对象是具有各种技能、熟练程度不同、不同年龄层次的劳动力，劳务市场的交易对象是各式各样的服务，技术市场的交易对象是载于各种不同载体的知识产品，等等。

市场客体有一个明显的特点，即它的交换必须依赖市场主体。“商品不能自己到市场去，不能自己去交换”^①，要靠商品所有者把它拿到市场上去。每个商品后面都有一个所有者，作为它的监护人。商品交换是“作为有自己的意志体现在这些物中的人彼此发生关系”。^②

(3) 市场交换媒体。市场交易中起媒介作用的工具称为市场交换媒体。如货币、信用，以及货币发行和信用发行及运转机构，如银行等金融机构以及非银行的金融机构。货币是从商品世界中分离出来的起一般等价物作用的特殊商品。信用是一种信任，是一个人将一定货币或估计为一定货币额的商品形式委托给另一个人，在约定期满后偿还并支付利息的一种经济关系。信用有商业信用和银行信用两种。交换媒体是作为解决交换中的矛盾的手段而出现的，“问题和解决问题的手段同时产生”。^③

二、市场的功能

所谓市场的功能，是指从总体上来考察市场在社会经济活动中的作用。市场的功能可从两重意义上来分析。一是市

① ② ③ 马克思：《资本论》第1卷，第102、106页。

场的直接功能：市场实现交换、传递信息和产生激励的功能。二是市场的间接功能，即由于上述三种直接功能作用的结果，产生了三种社会经济功能：决定收入分配、配置经济资源、增进社会利益。

1. 直接功能

(1) 实现商品和劳务的交换。商品和劳务通过市场由卖者手中转移到买者手中，卖者得到等价的货物或货币，使商品的使用价值和价值得到实现，供给与需求之间的联系得以实现，使各种独立、分散的私人生产活动的社会性质得以实现。它是社会化生产的一种有效实现形式。通过市场交换，使社会分工条件下生产单一性与需要多样性的矛盾得以解决，社会生产能够顺利进行。如果市场发育不健全、交换不能顺利实现，就会阻碍经济的发展。

交换实现的条件是：①交换双方可以自由进入市场，无人为了的阻碍和分割；②供求大体平衡，无论在总量上还是在结构上都基本平衡；③公平交易规则得到遵守；④产权受到保护。

(2) 传递信息。市场的交易活动，可以向市场参加者直接展示市场供求状况、价格高低及其变化情况。市场参加者可以根据市场提供的供求信息、价格信息，对某种商品的市场容量和饱和度作出估计，从而作出生产什么、生产多少，购买什么、购买多少的决策。市场信息具有直接性、公开性、事后性的特点，要作出比较有把握的决策，还需要作更周密的调查。

(3) 产生激励。在市场交易中，交易是通过竞争来实现的。在竞争中处于优势地位的人，不仅可以补偿生产成本，而且还可以获得盈利；处于劣势的人，有时只获得微利或只补偿成本，有时交换所得连补偿成本都不够。市场是向高效率者倾

斜的,由此产生一种激励的功能,刺激人们改进技术,改善经营管理,讲求效率,提高质量,降低成本。

2. 间接功能

(1) 决定收入分配。在市场经济条件下,收入的分配不仅取决于生产中投入劳动的数量和质量,还取决于市场的供求状况和价格水平。供不应求的商品其价格高于价值,生产者可以获得更多的收入;供大于求的商品,其价格低于价值,其收入与付出的劳动相比,就要少。通过供求机制和价格机制,调解生产者之间的收入分配,不仅使收入的内容和形式有新的特点,而且使其在劳动量与收入之间发生偏离。市场是一种自动的利益分配机制,它实现利益、分配利益,是不同生产者、消费者之间的利益再分配,直接影响他们的积极性。利益和风险犹如一只无形的鞭子,驱使生产者和消费者寻找最佳的生产方法,最佳的销售场所,以及最佳的消费方式和内容。

(2) 合理配置资源。所谓资源,是指人们可以掌握、支配的人力、物力、财力和土地等经济资源。如果进一步分析,资源按大类可分为:①自然资源,如土地、森林、矿藏、水流等;②人力智能资源,如劳动力、知识(含信息)等;③劳动积累产品物质资源,如设备、建筑物和经过加工的原材料、燃料等;④货币资金资源,如货币、信用货币、债券、汇票、期票等。社会经济资源是有限的,而社会需要是无限的,资源优化配置才能最大限度地满足多方面的需求。所谓资源优化配置或合理配置包含两层意思:一是把资源配置到效率最高的单位、项目上去,实现要素最佳组合;二是把资源配置到生产社会最需要的产品的部门去,实现客观所要求的比例。

在社会化生产条件下,社会生产分成许多部门和行业,它

们在社会再生产的过程中既相互独立,又相互依存、相互联系、相互制约。各种依存和联系反映在数量上,便是各种产品的生产要有一定的比例,如果不按比例,社会生产难以顺利进行,按比例生产可以节约资源。

怎样合理地组合生产要素和配置稀缺资源,才能创造社会需要的财富并产生最大的效用,有两种方式可供选择。

第一,通过市场配置资源。市场是社会分工条件下最普遍、最一般的经济联系方式。它把供给与需求、生产与消费联系起来,在这种广泛的市场交易过程中,通过竞争机制和价格杠杆,社会经济资源不断地配置到适合各种不同需要的各种具体生产上去,使各种独立、分散的生产活动被组织成一个社会经济体系。它像一架精巧的机构,通过一系列市场和价格,发生无意识的协调作用,即所谓市场的自组织作用。在现代市场上,大宗工业品的生产,通过合同方式,先签订合同的生产,以销定产,可以减少重复生产和生产的盲目性,使资源配置优化。

发挥市场配置资源的作用,需要有一定的条件,即增量资产和存量资产、各种要素都必须商品化,并可在产业部门和不同地区进行自由转移,否则便不能奏效。不可否认,由市场配置资源,是一种自发的选优办法,容易出现企业生产的盲目扩张、收缩、转产所造成的另一种形式的浪费,这就需要以预测、计划做事前的、自觉的指导和调节。

第二,通过计划配置资源。通过市场配置资源,由于部门内竞争和部门之间的竞争,使商品生产符合社会必要劳动时间。从运动过程的结果来看,最终达到了合理配置资源的目的。从运动过程来看,在分散生产、企业自主决策条件下,会有

一定的盲目性,可能在一段时间内,有些商品不足,有些商品过多;在另一段时间内,可能出现相反的情况,或者不足和过多并存。要实现供求平衡,会有个过程,而且是通过竞争和要素流动、优胜劣汰实现的。因此,对那些投资额大、建设周期长,资源特别珍贵的项目,如果让市场自由调节,可能损失太大,有的损失还无法弥补。这就需要通过计划配置资源,以避免和减少重大损失。但是,在目前的条件下,对于大量的生产、建设却不能都纳入一个统一的计划之中。因为通过计划配置资源,要对未来发展有详细的调查研究,要有完全的信息,不存在重大利益差别的梗阻。如果条件不具备,强行实行计划配置,所造成的损失,可能比市场配置的损失还要大。

(3) 促进社会分工、技术进步、智力增进。市场是以社会分工、专业化生产为前提和基础的,它又反过来促进社会分工的深化和细化,推动其向专业化发展。市场竞争的压力和追求自身利益的内在动力,迫使生产者为了降低成本,使企业内部分工细化和深化,提高劳动者熟练程度,减少生产间隙时间,改进工具和设备,采用新的工艺和方法,提高劳动生产率。市场把生产和消费衔接起来,使原来自给性生产满足的需要变成社会需要,自给性生产变成社会化生产,形成新的生产部门或行业,扩大社会分工。

专业化分工的发展,促进了技术进步。技术进步,设备工具、工艺的改进,既有生产部门的创造,也有其他智能部门的贡献,如设计、科研等部门,甚至包括哲学家和思想家的智能。随着分工的发展,智能也取得了长足的进步。亚当·斯密曾经说过:“哲学家或思想家的任务,不在于创造任何实物,而在于观察一切事物,所以他们常常能够结合利用各种完全没有关