

高等学校经济类专业课程教材
高等学校非经济类专业经济学基础

现代市场 经济学

徐从才 主编

中国科学技术出版社

4.3

高等学校经济类专业课程教材
高等学校非经济类专业经济学基础

现代市场经济学

徐从才 主 编

中国科学技术出版社

• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

现代市场经济学/徐从才主编. —北京:中国科学技术出版社,1994

ISBN 7—5046—1701—6

I. 现… II. 徐… III. 市场经济—经济学 IV. F014.3
中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 05941 号

中国科学技术出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码:100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

中共中央党校印刷厂印刷

*

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:10.875 字数:296 千字

1994 年 8 月第 1 版 1995 年 10 月第 2 次印刷

印数:8001—13000 册 定价:12.00 元

内容提要

本书按照规范分析与实证分析相结合、历史与逻辑相统一的原则,沿着资源配置这条主线,对市场经济的历史发展、市场结构、市场体系、市场机制、市场均衡、市场发育、市场管理等进行了详细论述。此书不仅对市场经济进行了历史性分析和现阶段我国市场经济发展的实证性描述,而且在此基础上,借鉴国外市场经济发达国家的成功经验,构建市场经济理论的基本框架,据此提出深化改革,加速我国社会主义市场经济发展的对策思路。

本书可作高等学校经济类各专业和非经济类专业的经济学科基础知识教材,亦可供各类企业、公司及其他经营单位和国家机关、科学研究机构的有关人员学习和研究。

出版说明

为了适应社会主义市场经济发展的需要,建立能够主动适应社会主义建设需要和现代科学技术、文化发展趋势的教学内容体系和课程结构,遵循《中国教育改革和发展纲要》精神,安徽省教育委员会组织了相关学科的专家、学者,经过近两年的辛勤工作,统一编写了高等学校经济学科类系列教材共 10 种,其中,1994 年内首先出版《现代市场经济学》、《股份经济学》、《房地产开发与经营》和《基础会计学》等。

本系列教材面向高等学校经济类各专业的本、专科学生和非经济类各专业本、专科生的经济学科基础知识教育,内容新颖,汲取了国内外本学科领域的新理论和我国经济改革的新成果,可作教材选用,亦可供各类企业、公司及其他经营单位和国家机关、科学研究机构的有关人员学习或研究。

安徽省教育委员会高等学校经济学
课程教材编审委员会

1994 年 3 月

前 言

1992年10月,党的十四大确定,我国经济体制改革的目标,是建立社会主义市场经济体制。1993年11月党的十四届三中全会作出了《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》。在社会主义历史上,市场经济理论的确立,具有划时代的意义。这是历史的里程碑。如果把传统的过度集中的计划经济简单概括为无所不包的“计划化”的话,那么,未来建立的新经济体制——社会主义市场经济,可以简单地概括为“市场化”。改革开放的过程,实际上就是传统的过度集中的计划经济不断弱化、缩小以至最后解体的过程,同时又是社会主义市场经济不断强化、扩大、发展的过程;是国家的直接计划作用逐步减少的过程,同时又是市场机制作用不断加强并起决定作用的过程。

市场经济作为一种经济体制和运行机制,特别强调市场和机制的作用。在社会主义条件下,市场经济有强大生命力的根本原因是社会主义社会存在商品生产和商品交换,社会主义经济依然是商品经济。在商品经济条件下,交换关系的总和就是市场,既然有市场,商品经济的一般规律——价值规律、供求规律、竞争规律就一定会起着实现社会资源配置的基础的、决定性作用,并促使各类企业降低成本,提高劳动生产率,推动技术进步。所有这一切,都不以人们的主观意志为转移。

社会主义市场经济体制的确立,无疑给传统理论经济学提出了挑战。改革开放实践的发展,要求理论经济学不再是修修补补,而要整体创新。我们正在进行建设“有中国特色的社会主义”的伟大实践,一方面,在坚持社会主义前提下进行全面改革取得了巨大的成功,这是举世公认的中国奇迹,为经济学的全面创新提供

了各项条件；另一方面，改革的全面扩展和深化又对经济学理论创新提出了强烈要求。

在向社会主义市场经济过渡的过程中面临着许多新的问题，我们的研究方法需要创新。

第一，研究市场经济运行必须十分重视其运行过程的分析。在我们以往的研究中总是希望运用政治经济学提供的原有认识框架来把握规模极其宏大的市场经济变革的现实时，就会发现这件工作受到了理论研究某些缺陷的约束。现在人们普遍认为，理论的说明落后于改革的现实。为了改变这种状况，我们应当加强对市场经济运行的分析。即实践对理论的要求已经跨越了为变革大造舆论阶段所要求的仅仅满足于解释“是什么”和“为什么是”的问题，而转化为“它是怎样的”和“以后会怎样”的问题。

这种对市场经济运行的分析要求：①十分注意发生过程，即什么力量是推动市场经济变革的内在力量，在这方面我们不能缺乏最起码的历史感；②这种研究以对市场运行良性循环为前提，从而架起一般的科学抽象观念和丰富的具体现实之间还隔离的许多思维上的中间环节的桥梁；③这种研究高度重视市场运行机制，在此基础上再对最抽象规律进行刻画，这种关系不能颠倒；④这种研究要联系生产力和生产关系变革实际进行，同时应当把对经济活动有影响的非经济因素引入，从而增强其研究的科学性。

第二，我们特别强调在比较研究过程的借鉴。市场经济作为一种资源配置方式存在于世界各个国家，并不是对资本主义国家独钟。市场经济的国际化及其所形成的国际惯例为加强世界经济交流，促进全球经济一体化发展起到了积极的先导作用。

比较研究表明，迈向现代市场经济面临的大规模变革阶段包括两个基本的革新过程：转化，即改造传统经济已存在的特质；借鉴，即在世界经济发展的大背景中寻求建立新的经营制度、经营规则和价值标准。区别在于，那些已经具备现代市场经济前提条件的国家可以在很大程度上依靠转化；而缺乏某些必要前提的国家，转

化的机会较少,借鉴的必要性就相应增加。借鉴过程不仅仅是一种研究过程,更重要的是一个创新过程。

第三,重视量化分析。经济范畴是经济关系的理论表现,是经济活动和经济现象的本质概括,它们都是质和量的统一,具有质和量的独特规定性。量化方法不仅可以对经济现象的数量方面进行分析,同时还可以通过量的分析对质的方面加以解剖,使经济现象的抽象本质通过丰富、具体的形式得到再现。同时加强量化分析,也为理论通向应用之路铺平道路。

加强量化分析将会引起经济理论研究的一场革命,是一件开拓性工作,需要做大量艰苦细致的工作。

前面论及的现代市场经济学研究方法的几个特点,是经济学科学化的主要标志,尽管它们与我国传统经济学相距甚远,但欲使我国经济学真正成为一门科学,而不是人们所嘲讽的“政策经济学”、“口头经济学”,使经济学家真正成为科学家,而不是今天这么说明天又那么讲的“解释家”就必须认真研究,充分借鉴吸收。

经济学如果存在“世界先进水平”的话,那么并不体现在经济理论和经济政策上,它要随各国国情不同而不同,而是体现在研究方法上,它是共通的。

为了适应高等院校经济管理类专业的教学需要,安徽省教育委员会组织本门学科的专家、学者,统一编著了经济学系列教材。本书是这套教材中的一种,也可作为从事经济管理理论研究或从事经济管理实际工作的同志自学参考书。

参加本书编写的有安徽财贸学院徐从才(前言、第二、九、十二章),安徽农业大学束长星(第一章),安庆师范学院汪时珍(第三章),六安师专董明富(第四章),淮南师专白林(第五章),安徽大学程根木(第六章),安徽农技师院朱广其(第七章),宿州师专卢国备(第八章),安徽建工学院蔡云辉(第十章),华东冶金学院吴友琮(十一章),安徽财贸学院程庆新参与了资料搜集和部分章节的修改工作。

本书由徐从才主编,吴友琮、程根本副主编,束长星同志参加了编写提纲和初稿的讨论,并对书稿进行了审阅。

本书在编写过程中得到安徽省教育委员会高教一处领导的大力支持和帮助,李向荣、琚仲达、袁振发同志为组织、指导编写本书做了大量的工作。编写过程中还得到安徽财贸学院和安徽大学经济学院的大力支持,在此一并表示感谢。

编写本书是一次尝试,定有不足之处,希望读者多提宝贵意见,以便修改、完善。

《现代市场经济学》编写组

1994年3月

目 录

前言

第一章 社会主义商品经济与市场经济	(1)
第一节 商品经济的特征及其运行.....	(1)
第二节 商品经济的发展阶段	(14)
第三节 社会主义发达商品经济就是市场经济 ...	(19)
第二章 市场理论的历史发展	(36)
第一节 资本主义国家市场理论的历史发展	(36)
第二节 社会主义国家市场理论的历史发展	(40)
第三节 我国社会主义市场理论的历史发展	(44)
第四节 我国建立社会主义市场经济体制的客观 必然性	(51)
第三章 市场主体行为	(63)
第一节 市场主体的基本特征	(63)
第二节 市场主体运行	(67)
第三节 现代企业制度的建立	(78)
第四章 市场结构:竞争与垄断	(89)
第一节 市场结构的一般划分	(89)
第二节 市场竞争形式	(97)
第三节 我国市场结构特征及运行.....	(106)
第五章 市场体系:主客体及其耦合	(115)
第一节 市场体系概述.....	(115)
第二节 市场客体构成.....	(120)
第三节 市场体系中的主客体耦合.....	(132)
第六章 市场机制:市场的自组织功能	(145)
第一节 市场机制的构成要素及其功能.....	(145)
第二节 市场机制在经济运行中的作用.....	(157)

第三节	市场机制的失灵·····	(164)
第七章	市场资源配置均衡·····	(168)
第一节	产业结构与产业政策·····	(168)
第二节	我国资源配置的特点·····	(178)
第三节	市场调节、政府调节与资源配置 ·····	(181)
第四节	两种类型的非均衡与资源配置·····	(192)
第八章	市场经济发展的国际化和国际惯例·····	(198)
第一节	市场经济发展的国际化趋势·····	(198)
第二节	国际贸易惯例·····	(206)
第三节	国际税收金融活动惯例·····	(215)
第九章	社会主义市场秩序建设·····	(227)
第一节	社会主义市场秩序建设的评价标准·····	(227)
第二节	健全的市场规则是市场秩序建设的基 础·····	(231)
第三节	市场秩序建设与市场制度创新·····	(240)
第十章	政府对市场经济的宏观调控·····	(248)
第一节	政府宏观调控的必要性及目标·····	(248)
第二节	政府的宏观调控手段·····	(259)
第十一章	政府的市场管理·····	(274)
第一节	政府市场管理的职能、目标及原则 ·····	(274)
第二节	政府市场管理的内容·····	(283)
第三节	市场管理方式改革的构想·····	(298)
第十二章	我国社会主义市场的发育·····	(304)
第一节	市场发育的一般规律性·····	(304)
第二节	我国社会主义市场发育的实证分析·····	(312)
第三节	加速我国社会主义市场的发育·····	(326)
主要参考文献	·····	(335)

第一章 社会主义商品经济与市场经济

第一节 商品经济的特征及其运行

一、商品经济的概念

什么是商品经济?按照通常的解释,商品经济是商品生产和商品流通的统一。这只是对商品经济概念外延的确定,从本质关系看,商品经济是一种社会生产体系,是建立在分工基础上的通过等价交换来实现人类劳动交换的社会生产体系和社会关系体系。

商品经济不是某一社会特定的生产方式,也不是直接的社会生产力,而是介于二者之间的社会生产体系,或者说是社会经济的运行方式。社会生产是人和自然之间通过劳动实现的物质变换过程,而最能代表社会生产体系特征的是劳动的方式和劳动交换的方式。劳动的方式包括单个人“鲁滨孙式”劳动和不同规模的协作劳动;后者可分为简单协作和以分工为基础的协作。在劳动过程中,人们总是会“互相交换其活动”,这是人类劳动社会性的表现。这种发生在生产过程中的劳动交换是一种直接的劳动交换,它被并入生产之中。与此不同的劳动产品交换,是直接劳动交换的延伸,进入交换的产品便成为商品。

劳动产品如何转化为商品,马克思对此进行过分析,他指出:“各种使用价值或商品体的总和,表现了同样多种的,按照属、科、

亚种、变种分类的有用劳动的总和,即表现了社会分工。这种分工是商品生产存在的条件,虽然不能反过来说,商品生产是社会分工存在的条件。在古代印度公社中就有社会分工,但产品并不成为商品。或者拿一个较近的例子说,每个工厂内都有系统的分工,但是这种分工不是通过工人交换他们个人的产品来实现的。只有独立的互不依赖的私人劳动的产品,才作为商品互相对立。”^①

马克思在这里区分了三种分工:社会分工、公社内部的分工和工厂内部的分工;同时指出:社会分工和私人劳动是劳动产品转化为商品,即商品生产产生的前提条件。但是,这两个条件是不能同等看待的。社会分工“构成一切商品生产的一般基础”。^②而私人劳动(私有制和个人占有劳动产品)只是劳动产品转化为商品的一个特定的实现条件。

商品经济产生和发展的历史,充分证明社会分工所起的决定性作用。恩格斯在《家庭、私有制和国家起源》一书中,详细地论述了人类历史上三次社会大分工和商品经济发生、发展的关系。第一次是游牧业同农业分离,使经常的交换成为可能。在更早的阶段上,只有部落内部偶然的交换,而且这种交换只是发生在不同的公社之间。第一次社会大分工后,交换进一步扩大到部落的成员之间,加入交换系列的商品增多。随着个人和个人之间的交换越来越占优势,公共财产便转化为个人所有,私有制便产生了。第二次社会大分工是手工业和农业的分离,社会生产出现了两大主要部门,因而产生了直接以交换为目的的商品生产;与此同时,贵金属开始成为占优势的和普遍性货币商品,以货币为媒介的商品流通也就正式形成了。第三次社会大分工创造了一个不从事生产而只从事产品交换的阶级——商人,商品经济也以更快的速度向前发展。

由此可见,社会分工是商品经济产生和发展的根本原因。首

① 马克思《资本论》第一卷,第 55 页。

② 马克思《资本论》第一卷,第 389 页。

先,社会分工是生产力进步的产物和生产力发展水平的标志。社会分工产生专业化劳动,而专业化劳动提高劳动生产率。因此,分工的发展促进了生产力的提高。以社会分工作为商品经济存在的基础和前提,就是把商品经济的最终决定因素归结为生产力水平,这是符合历史唯物主义基本原理的。

其次,社会分工促进商品交换的产生和发展。在社会分工的条件下,生产者作为独立的个人,生产出不同使用价值的产品,这些产品是为了满足他人的社会需要;而生产者自己的需要则要依靠他人提供的产品来满足。这样,每个生产者都要进行交换,都要进入市场,在市场上出售自己的产品,买进别人的产品。离开了市场交换,他们就不能生存。每个生产者都依赖于社会,商品经济便成为一种社会生产体系。

第三,社会分工的发展扩大了社会需求,而需求的多样化使商品经济在广度和深度上向前发展。可以这样说,人类的欲望和需求是无限的。如果没有社会分工,需求便不能扩展;如果没有商品经济,多样化的需求便无法得到满足。经济学不是要否定需求,而是要在有限的资源和无限需求的矛盾中作出选择,提高资源配置效益,使社会生产和社会需求保持相对的平衡。而商品经济正是资源配置的一种有效方式。

如果说,社会分工构成交换的必要条件;那么,不同所有者的权益就构成了交换的充分条件。商品交换实质上是所有权的让渡。商品所有者是商品的监护人。马克思说:“为了使这些物作为商品彼此发生关系,商品监护人必须作为有自己的意志体现在这些物中的人彼此发生关系,因此,一方只有符合另一方的意志,就是说每一方只有通过双方共同一致的意志行为,才能让渡自己的商品,占有别人的商品。可见,他们必须彼此承认对方是私有者。”^①从生产关系的角度看,私有制乃至一般意义上的所有权是商品交换得

① 马克思《资本论》第一卷,第102页。

以正常实现的条件,否认所有权对商品交换的实际影响是不正确的。但是,如上所述,不但商品交换是由社会分工引起,连私有制产生也是由社会分工造成的。因此,从广泛背景上看,应该把社会分工当作是商品经济存在的决定性因素。

商品经济的基本范畴是商品和货币。马克思在《资本论》第一卷第一章讨论了商品。商品有两个属性:使用价值和价值。使用价值是商品能够满足人们某种需要的属性,它所强调的是物的客观性质。而西方经济学的效用分析,则是反映了人们对需要满足程度的主观心理感觉。二者的角度不同,不能互相替代。商品交换首先表现为一种使用价值和另一种使用价值的交换,这种交换的量的比例就是交换价值。使用价值存在于商品体中,使用价值的交换也就是商品交换。在大量的交换关系背后,有一个交换价值如何决定的问题。马克思指出:凝结在商品中的无差别的人类抽象劳动,作为社会实体的结晶,就是商品的价值。价值是交换价值的基础,交换价值是价值的表现形式。商品交换以价值为基础,按等价原则进行,因此,在商品经济概念中要突出通过等价交换来实现人类互相交换劳动的社会关系。

商品是使用价值和价值的矛盾统一体。在交换中,使用价值和价值发生分离,相互排斥。生产者出售产品,目的是实现价值,他必须让出使用价值;而消费者购买产品,目的是占用使用价值,他必须支付价值。对同一个所有者来说,使用价值和价值不可兼得,必须有所取舍。于是,使用价值和价值的内部对立便转化为外部对立。待到货币产生之后,这种外部对立便定型化了。商品世界一分为二,一极是形形色色的普遍商品,它们代表不同的使用价值;另一极是作为价值一般形式的货币,它是价值的社会代表,价值的化身。货币的产生是一个漫长的交换自发发展的过程,而商品内在的矛盾是货币产生的推动力。按照马克思的分析,货币本质上是固定充当一般等价物的特殊商品。货币有5种职能:①价值尺度;②流通手段;③支付手段;④贮藏手段;⑤世界货币。货币的本质体现在

货币职能之中。货币的产生,解决了物物交换中出现的矛盾,推动商品经济的发展;同时,又加深了商品经济的矛盾。商品经济和货币的产生,几乎是同时达到的。没有货币,便不可能有完整的商品经济。

总之,劳动产品转化为商品以及商品转化为货币是一个历史的过程。马克思关于商品货币的理论,为我们认识这一过程提供了一把钥匙。马克思在总结古典经济学家有关劳动创造价值的认识的基础上,澄清了他们关于使用价值和价值、交换价值和价值之间种种矛盾和模糊的解释并对所有这些概念给以科学的界定。特别是马克思创造地提出劳动两重性——具体劳动和抽象劳动的学说,奠定了劳动价值论的科学基础。劳动价值论是马克思经济理论体系的基础,马克思据此构造他的整个理论大厦。有关货币转化为资本以及剩余价值的分析;都离不开劳动价值论的贡献。我们要学习商品经济的概念(商品、价值、货币等)和最基础的理论——劳动价值论。当然,西方经济学关于均衡价格理论以及其它种种价格分析,补充和丰富了关于市场价格形成机制的认识,在理论和实践上都有重要的借鉴意义。

二、商品经济的基本特征

人类社会是一个从低级向高级的发展过程。从经济制度来说,它先后经历了原始公社制度、奴隶制度、封建制度以及资本主义和社会主义等5种制度。而从经济运行系统和方式来说,则有自然经济、商品经济以及假想的未来产品经济。前者是以所有制为基础,由所有制形式判断一种经济制度的性质;后者是以社会分工和等价交换为基础,以产品是否通过交换方式满足人们的需要作为判断一种经济运行方式的依据。

人类最初是自然经济,它在历史上延续了漫长的岁月,经历了几种不同的社会制度。原始社会在几十万年中间都是自然经济形

态。奴隶制和封建制时代也是自然经济占统治地位，它反映了生产力水平极其低下的状态。

自然经济是一种自给自足的封闭的经济运行方式。一个氏族公社，一个庄园或一个家庭，都是孤立的生产单位，自己生产满足自己需要的产品，相互之间不发生什么交换关系。商品经济是对自然经济的否定，它的产生是一个伟大的进步。自然经济以满足个人直接需要为目的，范围狭小，发展生产的动力不足；而商品经济以交换为目的，面向社会需要，用价值追求带动使用价值生产，发展生产的动力大大增强。所以，商品经济既是生产力发展的产物，又是发展生产力最有成效的形式。迄今为止，没有别的形式能够超过它。特别是近代资本主义制度诞生之后，随着机器生产的进步，陆海交通的发达，市场范围的扩大，商品经济以惊人的速度发展并取代自然经济，而在社会经济生活中占据统治地位。马克思曾经惊呼：“资产阶级在它的不到一百年的阶级统治中所创造的生产力，比过去一切世代创造的全部生产力还要多，还要大。”^①可以说，一部近代史，就是商品经济蓬勃发展、遍及全世界的历史。

商品经济在为人类文明作出巨大贡献的同时，由于它在资本主义经济制度下运行，被迫接受资本主义制度的消极影响，从而出现生产无政府状态、贫富两极分化、失业和危机种种弊端。这一切，不能简单地归因于商品经济。由于制度更替和运行方式转换是由不同的条件引起，二者不可能同步前进。况且历史已经证明：经济运行方式从自然经济向商品经济的转移，是经历了几种制度更替的漫长时间之后才得以实现，因此，完全可以得出结论：商品经济在资本主义制度下所得到的发展，并非就是达到它的极限。在资本主义制度被废除之后，商品经济仍将以新的面貌向更高的层次发展。历史和现实都证明：以实物分配取代商品交换的产品经济，在当前的生产力水平下只能是幻想；而那种企图在自然经济还占有

① 《马克思恩格斯选集》第一卷，第256页。