

申屠加云 周文君 甘青松 编著

社会主义市场经济

概论

中国电力出版社

.13

目 录

第一章 市场经济的一般原理	1
第一节 什么是市场经济	1
第二节 市场经济的形成和发展	6
第三节 市场经济的一般特征和优缺点	10
第二章 社会主义市场经济	16
第一节 社会主义实行市场经济的必然性	16
第二节 社会主义市场经济的基本特征	22
第三节 社会主义市场经济体制的基本框架	24
第三章 市场经济主体和现代企业制度	27
第一节 市场经济主体	27
第二节 现代企业制度	30
第三节 有限责任公司和股份有限公司	38
第四章 社会主义市场经济的市场体系	47
第一节 市场体系及其构成	47
第二节 商品市场	49
第三节 金融市场	54
第四节 劳动力市场、技术信息市场和房地产市场	67
第五节 期货市场	71
第五章 市场规则	75
第一节 市场中的民法规则	75
第二节 市场准入规则	79
第三节 反垄断规则	83
第四节 反不正当竞争规则	86
第五节 消费者权益保护规则	89
第六章 市场运行基本概念及其应用	92

第一节	几个主要的经济杠杆	92
第二节	几个宏观经济基本概念	111
第七章	社会主义市场经济的宏观调控	119
第一节	市场失灵与宏观调控	119
第二节	宏观调控的目标和手段	123
第三节	宏观经济政策	126
第八章	社会主义市场经济的社会保障制度	136
第一节	社会保障体系的内容	136
第二节	建立和完善我国新型的社会保障制度	141
后记	148

第一章 市场经济的一般原理

市场经济这个词经过几年来的理论宣传和社会经济实践，已为广大人民群众所熟悉和接受。但是，对于生活于市场经济环境中的人们仅知晓有“市场经济”这么一词是远远不够的，还必须对市场经济，特别是社会主义条件下的市场经济有一个基本的认识。本章的目的是帮助读者较全面地了解市场经济的一般原理。其内容主要包括：市场经济的本质含义及其与资源基础性配置的关系，市场经济的形成和发展的过程，市场经济的基本特征及其天然的优缺点，现代市场经济的模式等。

第一节 什么是市场经济

何谓市场经济？要给出一个全面准确的定义是困难的，作为一种理解，可以表述为：市场经济是市场对社会资源起基础性作用的资源配置方式，它是人类通过反复实践比较认为对有限资源进行合理配置的一种经济手段。

一、资源配置

所谓资源配置，就是指经济社会以何种方式来使用和分配有限的经济资源，以满足人类生存发展的各种需要和欲望。

从一般意义上来说，人们生活和生产总要消耗一定的物质条件，诸如土地、矿产、森林、水源等自然物，房屋机器等人造物 and 人力等资源，这些资源由于拥有的数量和人类开发能力所限，在特定的空间、时间和技术条件下，可以使用

和分配的总是有限的。但是，人类对物质和精神生活的需求却是无限的。怎样用有限的资源去满足无限需求呢，这就需要**对有限资源进行最合理最有效的配置。**

对资源进行合理配置的过程大致是这样的：既然资源无法满足所有的生产和生活，就必须对各种需求作出选择，使得资源得到优先优化配置，使其尽可能地获得充分有效利用，获得最佳经济效益，最终实现人类生产和生活对资源的需求。因此，在资源配置上，要做到**节约、有效、合理。**

二、资源的配置方式

要做到资源配置的节约、有效、合理，就需要找到一种与之相适应的配置方式。尽管要找到一种最完美的配置方式是不容易的，但是，资源的配置方式在人类的历史上曾经或正在表现为三种基本形态，而且往往以一个国家的经济体制表现出来。

1. 自然经济

自然经济亦称传统经济体制。一般来说，自然经济的生产目的不是为了交换，而是为了满足自身的生存需求。因此，它是一种以血缘关系为纽带，以家庭为单位，与小生产自给自足相联系的资源配置方式。资源配置的动力来自于生存的需要，例如，饥饿需要粮食，种粮食需要土地；御寒需要棉丝，种棉养蚕还是需要土地。在自然经济条件下，土地这种资源特别重要，人身关系也依附在土地上。自然经济往往自成体系，自给自足，排斥社会分工，彼此处于分散孤立的状态。这种经济生产规模很小，生产力水平低下，整个社会经济处于长期的缓慢发展甚至停滞状态。

2. 市场经济

市场经济是建立在高度发达的商品经济基础上的，与现

代社会化大生产相适应的，以市场为基础手段的资源配置方式。市场经济产生于资本主义社会。与自然经济不同，市场经济条件下的生产目的是为了进行商品交换，满足市场的需要。商品生产者生产什么，如何生产，生产多少，决定于市场需要什么。市场是不同商品的生产者相互联系的纽带或桥梁。通过市场的作用，社会资源得到基础性的分配和使用。市场机制又促进生产者优化资源配置，不断提高生产技术和改进生产方法，从而推动社会生产力的快速发展。

3. 计划经济

计划经济是以公有制为基础，由中央计划部门来决定社会资源分配的一种资源配置方式。计划经济主要存在于社会主义国家和资本主义国家的特殊时期，例如战时的德国。在计划经济条件下，资源配置的决策权高度集中于中央，经济的运行过程是依据自上而下的指令性计划和行政命令来进行和推动的。产品由谁生产，生产什么，如何生产等问题是由中央计划部门直接决定和指挥的。这种资源配置方式在特定的历史条件下，如战争、经济重整等，能够集中财力解决当时的经济问题，其历史作用不可否认。但当社会经济条件发生变化，生产力有了大的提高，特别是经济有了长足的发展，经济结构日益复杂，计划经济就难以适应复杂多变的经济环境，难以实现稀缺资源的科学的合理配置。

在每个经济社会中，或某个国家某个历史发展时期，会各自表现为上述三种资源配置的基本方式，但其全部经济生活不可能只采取单一的资源配置方式。

邓小平说：“计划多一点还是市场多一点，不是社会主义与资本主义的本质区别。计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。

计划和市场都是经济手段。”（《邓小平文选》第三卷第 373 页）市场经济，从理论角度看，是一种不属于任何意识形态和社会制度的经济模式。在这种模式中，资源的配置，生产的决策与组织，产品及利润的分配只能以自由价格为基础，通过市场来完成，受供求规律（亦称价格规则或价格法则）的支配。市场通过其基础性作用，使社会资源产生最大可能的经济效益和社会效益。

三、市场经济是一种资源配置方式

如前所述，市场经济是一种与现代化大生产相适应的资源配置方式，它以市场为纽带，能适应不断变化的社会经济条件，实现资源的合理分配。

西方学者把市场经济等同于资本主义制度，并且把私有制看作是市场经济的本质特征。如何理解“私有制”？所谓私有制，其本质含义是财产权的归属，即现代企业制度要求的产权明晰。在私有制的概念下，任何一项财产都有具体的所有人，就是说，社会财富不是国家的，就是法人或公民的。每一项财产的所有人都可以占有、使用、处分、收益属于自己的财产。当某项财产被其所有人用来投资时，财产就变成了资本——产生价值的价值。每个投资者的投资目的是财产的保值和增值。这个资本进入市场后，由于投资者的关心和资本本身的特性，其前途只有一个：给所有人带来更多的财富。因此，财产的“私有”解决了市场经济发展的原动力问题。

与私有制相比，计划经济的所有制基础——公有制，由于其所有关系是抽象的，不具体，无操作性，社会经济发展的原动力也只能是理论上的。全民所有等于人人没有。在这种所有制下，会出现许多尴尬而无法解释的问题：例如我是全民所有制财产的所有人，无法对属于自己的部分行使占有、

使用、处分、收益等所有权权能；为什么有人在优势行业工作就可以拿高工资、高奖金甚至高福利，而有的人只能享受低工资、低奖金、低福利，甚至由于所在行业或企业不景气、亏损、破产等面临下岗、失业；当因下岗、失业生活无着落时，为什么不能处分属于自己的那部分全民财产，以解决生活困境或自谋发展等等。虽然从理论上讲你是企业的主人，但缺乏对主人财产应有的关心。相反，只要是全民的财产或集体的财产，只有进入自己口袋的是真的，其余都是假的。人们关心的不是资产的保值、增值，而是全民或集体资产何时怎样变成自己的。这种心态阻碍了资本增值的追求，从而失去了发展经济的原动力。

建立现代企业制度，首要的问题是明确产权制度，就是解决企业生存和发展的动力问题。所谓产权明晰，就是指当我们谈论某项财产时都能指出它的具体所有人来。其最终结果是，财产的主人只能是三个：公民、法人和国家，而不是理论上的或有名无实无法清界的全民。

资本的本性在于追逐利润，在市场经济条件下，动力问题解决了。利润在哪里？利润在商品的价格里。所以，经济学家认为价格制度是市场经济的主要特征。

价格是商品价值的货币表现形式，价格是围绕价值，受供求关系的影响上下波动的。需求大于供给，价格高于价值，利润就大；需求小于供给，价格就下降或低于价值，利润就小或没有。通过市场的供求、竞争引起价格的波动，价值规律反过来刺激生产，调节供求，实现资源的合理配置。

在市场经济中，由于市场竞争，商品的供求关系决定着商品的价格，商品的价格决定着资源的有效需求，引导着资源在各产业部门、企业之间的配置。当求大于供时，追逐利

润最大化的企业把资源尽可能多地投向价高商品的生产；当供大于求时，迫使企业缩小价格较低商品的生产规模或停止生产，将生产该商品的资源退出生产。可见，价格里包含有对资源需求的信息，企业使用或需要何种资源，决定于市场价格，价格促使资源配置符合社会需求。市场机制价格制度的另一作用是将资源配给价格高的生产者。出价高的生产者市场中往往是效益好的企业，带动稀缺资源的流向，发挥最佳效用，减少资源的浪费和损失。因而，市场机制形成的资源流动是由效益低的部门和企业流向效益高的部门和企业，从供大于求的部门和企业流向供不应求的部门和企业，从而实现稀缺资源的最合理配置。

因此，市场经济是一种有效的合理的资源配置方式。它是一种完全由或主要由市场进行调节的经济。与计划经济和自然经济最大的区别是，市场经济的运行是通过市场而不是计划或自给自足来完成的。

第二节 市场经济的形成和发展

市场经济是人类社会经济发展的高级形态，它与人类社会的发展史，尤其是与社会生产力水平的提高和发展有着密切关系。市场经济与社会生产力的发展互为因果，互相推动，社会生产力的每一次大发展为市场经济的形成到最终确立准备了坚实的基础，市场经济的逐步完善大大地解放了社会生产力。

一、市场经济萌芽于商品生产

市场经济虽然是发达的商品经济，但萌芽于商品生产。社会发展史告诉我们，最早的人类生活没有社会分工，人类劳

动生产的目的是满足自身的需要。随着生产力的发展出现了农业和畜牧业的分离，农业和手工业的分离。社会分工的发生，人们需要从不同的地区、行业获得自己不生产的产品，交换就发生了。随着交换从偶然的现象发展为人们必须经常从事的行为，生产的性质和目的变了，从生产自用发展为为交换而生产，商品生产开始出现。分工生产的强化和交换范围的扩大，商品交换的一般等价物——货币应运而生。以货币为媒介的商品交换激发了社会第三次大分工，即出现独立的商业和商人阶层。商人从事商业的地方渐渐形成市场。经过社会三次分工及货币和商业的产生，以交换为特征的商品经济作为推动人类社会生产力进步的经济形式，在人类社会经济生活中占据了重要地位，孕育于商品经济中的市场经济渐显其端倪，且逐渐成为引导生产和配置资源的重要因素。

二、市场经济形成于近代工业革命后

市场经济的形成有其社会背景。18世纪以蒸汽机的发明及其应用为标志的工业革命，使机器大工业取代了传统的手工业，传统的自给自足的农业生产方式和简单商品生产退出了经济主导地位。此时的商品货币关系占据了生产方式的主要地位，发达的商品经济到来了。经济革命导致了资本主义制度的确立。

资本主义社会化大生产促进了生产力的迅猛发展。生产力自身谋求出路扩展了市场规模和市场范围。由于地理大发现，殖民主义扩张市场向全球发展，商业活动空前活跃。市场的全球化，市场本身也逐渐发育成熟，市场体系日趋复杂，而且市场机制的调节功能从显现进而日益增强，成为调节社会经济资源的基本手段，市场经济伴随着工业革命和资本主

义制度的建立在社会经济生活中占据了统治地位。

早期的资本主义市场经济是自由放任的市场经济。何谓自由放任的市场经济，即企业行为和国家经济运行、资源配置等完全由市场自由、自发地进行调节和引导，国家不干预经济活动。自由放任的市场经济在历史上对推动生产力的发展起过巨大作用，其影响和惯性在现代市场经济中仍然存在。

自由放任的市场经济的理论基础是西方经济自由主义。其代表人物是英国古典经济学家亚当·斯密。他认为在市场经济中，每个人都是关心自己的“经济人”，经济活动的目的就是追逐利益最大化，市场是只“看不见的手”，它能够自发地调节市场主体的行为，通过价值规律和供求关系调节生产者和消费者的生产消费行为，迫使生产者提高劳动生产率，降低成本，采用新技术，参与自由竞争，而消费者可以用手中的货币选择商品，满足最大需求，从而实现社会经济资源的合理流动、优化配置、有效使用。因此，他主张在经济上采用自由放任主义，让企业自由竞争、自由贸易，国家不要也没有必要干预社会经济生活。亚当·斯密的经济理论，对于资本主义市场经济的发展起了重要的推动作用。

但是，由放任的市场经济自由竞争，必然导致盲目发展。自由竞争实现了社会经济资源在各部门和企业间的自由转移，由获利较少的部门和企业转移到获利较多的部门和企业。但是盲目发展，又加上国家不进行干预，生产处于无政府状态，各生产部门发展极不平衡，形成了资本主义自由放任的市场经济的顽症——经济危机。

三、现代资本主义市场经济

进入 20 世纪后，由于生产和资本的高度集中，导致了垄

断的形成和发展。垄断排斥自由竞争，势必限制市场机制的作用。这样，自由放任的市场经济的缺陷日益暴露，市场经济原有的资源配置作用，由于其机制的盲目性、自发性，在经济发展的不平衡、结构不合理、经济危机等情况下又失去有效的控制和调整，使得其对现代经济的破坏作用日见明显，其本身又无有效的解决办法。

1929年至1933年，资本主义爆发了世界性的经济大危机，在人类历史上其持续时间之长和破坏性之大都是空前的。这次经济大危机集中暴露了自由放任的市场经济的缺陷，为了拯救资本主义经济和削弱市场经济的破坏作用，资本主义国家政府不得不动用国家力量对社会经济进行干预。英国经济学家凯恩斯于1936年出版了《就业、利息和货币通论》。其实早在1933年，美国总统罗斯福就在美国推行了以国家干预为特征的“新政”政策。欧洲各国政府随后也都本能地采取了相应的措施。凯恩斯的理论论证了国家干预的合理性，批评了自由放任主义经济学，提出了有效需求和总量平衡的理论。他指出经济危机的根本原因在于有效需求之不足，而有效需求不足的问题不可能在市场机制下解决，必须借助国家干预来实现供给和需求之间的平衡。因此，他提出扩大国家干预经济的权力，鼓吹政府加大赤字预算，增加开支，刺激消费和投资，以提高有效需求，实现充分就业和经济增长。凯恩斯的理论为西欧各国政府所采用，成为国家对经济进行宏观管理的理论基础。

罗斯福的“新政”和凯恩斯的国家干预主义标志着现代资本主义市场经济，即国家干预的市场经济的产生。

第三节 市场经济的一般特征和优缺点

一、市场经济的一般特征

市场经济从理论上讲，是一种不属于任何意识形态和社会制度的经济模式。在这种经济模式中，经济的运行完全或主要通过市场来调节。但是，各国的市场经济总是与其特有的历史条件和社会基本制度联系在一起的，因而表现为许多不同的具体类型。但是，只要是市场经济，就具有资源配置方式、经济运行形式和经济体制三个基本规定性，都具有市场经济的一般特征，即企业的自主性、市场关系的平等性、市场的完整性、市场空间的开放性和市场运行的有序性。这些一般特征，无论是社会主义市场经济还是资本主义市场经济都是共同具备的。

1. 企业的自主性

企业是社会生产的基本单位，它向社会提供产品或服务，以满足人们的消费需求。企业是市场经济中最主要的主体，通过其交换和竞争形成市场关系。市场经济中的企业必须拥有完全的自主权，必须自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展，独立地对市场的各种信号如供求、竞争、价格等作出灵活的反应。这是市场经济机制发挥资源配置功能的前提条件。企业作为市场主体都是独立的利益主体，市场价格的变化决定着企业的经济利益，企业在利益的驱动下，降低成本，提高劳动生产率，改善经营管理水平，从而实现资源的优化配置。

市场经济是自主的经济，自主的企业制度是市场经济的首要特征。市场经济条件下的企业拥有独立的产权和法人治

理机制，即具有独立的财产权和经营权，可以自由支配、使用和处分自己的财产，并以独立的财产对外承担经营风险和财产责任。自主的企业是现代企业制度下的企业，按出资形式和承担责任的方式为标准设立企业，企业产权清晰，职责明确，政企分开，管理科学，而且最先进最有效的企业组织形式——公司成为现代企业制度的核心。

2. 市场关系的平等性

市场关系的平等性是指参与市场活动的主体身份是平等的，平等的竞争关系和平等的交换关系，卖与买，酬金与劳务的交换，都是自愿的，任何组织或个人都不能把自己的意志强加于人。市场交换是对等对价的，交易行为是平等自由的。市场关系的平等性还体现在企业间的平等竞争关系上，即企业的竞争是公平竞争。

3. 市场的完整性

市场体系是市场经济的载体，是各类市场的有机的统一体。如果没有完善的市场体系，市场机制应有的资源配置和调节作用将难以发挥。市场的完整性是指市场体系的完整、统一、开放和有序，不仅要有生产要素市场的完整，而且要有竞争的和正常的市场秩序，不仅要使各市场开放和统一，而且要求各要素的价格由市场供求来决定。在市场体系中，商品市场、资本市场和劳动力市场构成了市场体系的三大支柱。

4. 市场空间的开放性

市场经济是高度发达的商品经济，包含着巨大的生产力，生产力的发展要求更大的空间，一个国家要打破地区封锁，形成统一市场。另一个方面，市场经济作为资源配置的一种方式，目的是使资源获得合理配置，优化配置。仅仅局限在一国内的有限资源是很难实现这一目标的，只有实行对外开放，

把国内市场融合到国际市场中去，把全球看成统一市场，世界经济是一体的，才能实现资源优化配置。

国际市场的形成，是市场经济发展的必然结果。分工的国际化，生产的国际化，市场流通的国际化，资本、劳动力等生产要素的国际化，把各国经济统一在一个市场中，成为现代市场经济的基本特征。

5. 市场运行的有序性

市场经济是竞争经济，竞争的公平性要求参与竞争的主体遵循公认的游戏规则。这些规则就是市场经济国家健全的法律体系和政府的宏观调控政策。在市场经济中，市场主体是在法律的规定范围内进行公平竞争，政府靠法律来进行宏观调控，维护市场经济秩序。在市场经济中，是由健全的法律制度来保障经济有序有效运行的。如果没有健全的法律制度，市场经济无所适从，市场秩序就会出现混乱。也正是在这个意义上，市场经济其实就是法制经济。

二、市场经济的优缺点

市场经济与其他经济模式比有几个天然的优点：

(1) 市场经济是实现有限资源最合理配置的主要方式。市场主体经营什么，使用什么资源完全取决于市场价格。高价格的项目，大家争着经营，所需的资源优先使用。低价格的商品，只要社会需求量大，也有人会去经营，这些市场主体会想尽办法，降低成本，提高管理水平，寻找最佳组合，充分利用资源，提高相对利润，使资源得到优化使用。资源的优先、优化使用实现了有限资源的再合理配置。

(2) 市场经济保障市场主体的人格自由和行为自由。有了市场，生产者可以自由地选择生产要素和资源，消费者可以自由地选择职业、商品、业余爱好和投资方向等。这种自

由是市场经济公平竞争的前提和必备的条件，也是市场经济存在和发展的基础。只有市场主体的人格和行为是自由的，才有市场经济的自由竞争、公平竞争、充分竞争。

(3) 市场经济使得企业实现最大收入成为可能。企业是以赢利为目的而设立的。企业的收入主要取决于商品的销售价格，而价格不仅取决于商品的成本，还要看卖者和买者对商品价格的合意。在市场经济中，价格是自由的，交换是自愿的，买卖双方愿意接受的价格，才能保证企业实现最大收入。

(4) 市场经济有助于提高产品的质量，丰富产品品种和保证产品供应。在市场经济中，决定生产的是消费，即买方市场，在产品不充足或市场经济初期，假冒伪劣产品在一定程度上会存在。但是，由于市场的激烈竞争，消费者有足够的机会来挑选满意的商品，迫使企业提高产品的质量。市场中的消费者是“挑剔”的，企业为了自身利益，主动满足消费者的不同需要，丰富产品的品种。同时，企业由于利益驱动，市场需要什么，什么地方有需求，会尽量供应。

(5) 市场经济大大促进了社会进步。社会进步有两个基本标志，即科学技术的水平和国民生活消费水平。一个发达的国家一定拥有高度发达的科学技术，人们的生活也相当富足。如果只有其中一个方面的水平提高了，不能算是发达的国家。计划经济，用命令、计划，集中一国的人力、物力、财力，可以在短期内把科学技术水平提高，如前苏联，但无法提高和改善国民的生活消费水平。同样，有的国家凭借丰富的自然资源，如阿拉伯国家靠出卖石油，使得人民生活消费水平迅速提高，但开采石油、出卖石油都依赖西方国家，其社会形态极不发达，仍然由酋长们掌握着国家权力。发达国

家与不发达国家、发展中国家的一个根本区别在于前者有机制健全的市场，而后者没有。有了机制健全的市场，通过市场的调节，进行科学技术的研究、开发、生产，科技的每一进步都带来巨额财富。所以说，市场经济在促进科技进步的同时，提高了人们的生活消费水平，从而促进社会进步。科技是第一生产力的道理就在于此。

但是，市场经济并不是万能的，存在着自身难以克服的缺点：

(1) 市场经济讲竞争和自由，不管收入的公平问题。市场经济是一种充分自由和竞争的体制。这种竞争和自由，如果说有平等，主要是指机会均等，至于结果则是不平等的。反映在收入上，各竞争主体和每个人的收入都是不一样的，在这里，同工同酬的观念很难实现，即使在同一企业中，劳动者和企业是通过劳动合同来确定报酬的，劳动者之间的收入状况是保密的，企业的工资奖金制度是企业的商业秘密。在讲究公平、公正、公开的市场经济，工资收入已成为个人隐私。

(2) 市场经济中的企业追求自己得益，把困难留给政府和社会。市场经济是竞争机制，竞争的结果是优胜劣汰，在竞争中淘汰出局的企业和个人成为竞争中的弱者，这些弱者其他企业是不会来照顾的。破产的企业和失业者成为政府和社会的负担。政府建立社会保险和福利制度来补助和照顾弱者。大量的失业存在反过来影响经济发展和社会的稳定。

(3) 市场经济排斥人情，崇尚价值理性。在市场经济中，物质的东西和精神的東西都深深地打上了商品的烙印，即使有感情、有思想的人也是商品化了了的。单单凭哥们儿义气、亲情，没有能力去创造价值，实现效益，市场是不会承认和接