

95
7045.5
110
Z

社会主义市场经济入门

主 编 李敦伯
副主编 罗永康 昂 川



3 0105 2431 6

西南财经大学出版社



C 970644

认真学习社会主义市场经济知识（代序）

《人民日报》社论

一个繁重而紧迫的学习任务正摆在全党特别是各级领导干部的面前。党的十四大根据邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论，把建立社会主义市场经济体制确定为我国经济体制改革的目标，这既是我们的工作任务，又是我们的学习任务。

在我国建立的社会主义市场经济体制，既不同于过去高度集中的计划经济体制，也不同于资本主义国家的市场经济体制，具有鲜明的时代特色、中国特色。市场经济，全世界有通行的共同规律，但对我们来说却是比较陌生的。我们要在社会主义基本制度的基础上建立市场经济体制，这是前无古人的新事物。当前，我国社会主义市场经济体制的建立正处在一个关键时期，各级党政机关和领导同志都遇到了许多新情况、新矛盾和新问题，新形势给我们提出了新的要求。社会主义市场经济作为一个崭新的课题，要求各级领导干部认真学习，逐步取得领导建立社会主义市场经济新体制的主动权。

面对社会主义市场经济，我们还是小学生。经济运行中出现了新问题，要有新办法，才能促使经济建设又好又快地发展。不研究市场规律，而只是按照传统计划体制的办法，就很难适应新的形势。有的同志误以为，建立社会主义市场经济体制，就不需要宏观调控，愿意怎么干就怎么干。也有的同志不清楚社会主义市场经济与资本主义市场经济的异同，不从国情出发，认为可以完全照抄照搬，甚至把人家的弊端也拿了过来。出现这些问题，主要是因为缺乏关于社会主义市场经济的

知识,缺少实践经验,没有深入研究本国,也不了解外国。

学习社会主义市场经济知识,首先要认真学习邓小平同志关于建设有中国特色社会主义的理论,学好党的十四大文件,认识建立社会主义市场经济体制的重要意义,弄清社会主义市场经济的基本特征、主要内容以及建立市场经济的具体任务、政策。如果没有深刻的理解,不懂它的基本理论和基本政策,难免会遭到挫折,付出较大的代价。

坚持理论和实际相结合,是学习社会主义市场经济知识的重要途径。如果脱离了改革开放和现代化建设的丰富实践,那就不可能学好社会主义市场经济知识。只要有利于发展社会主义社会的生产力,有利于增强社会主义国家的综合国力,有利于提高人民的生活水平,就要本着改革的精神,勇于探索,大胆实践。如果出现了偏差,随时纠正就是了。只有一边实践,一边总结,才能顺利过渡到社会主义市场经济的彼岸。

学习社会主义市场经济知识,还要注意学习和研究资本主义国家的市场经济,社会主义市场经济和资本主义国家的市场经济,有异,也有同。同就同在都是采用市场经济体制和运行机制。我们要学习资本主义国家反映市场经济规律的成功做法,借鉴适应社会化大生产的经营管理经验和国际通用的做法。学习和借鉴资本主义国家市场经济中一切有用的东西,有利于我们社会主义市场经济的建立和发展。

建立社会主义市场经济体制是党中央的战略决策,关系到我国经济的发展,关系到国家和民族的前途。各级领导干部要充分认识到学习的重要性,增强学习的紧迫感,真正下功夫去学习,尽快掌握社会主义市场经济的基本知识和基本规律,以便卓有成效地领导经济建设。

(引自《人民日报》1993年7月5日第一版)

目 录

认真学习社会主义市场经济知识 (代序)

第一章 社会主义与市场经济	(1)
第一节 社会主义市场经济的基本特征	(1)
第二节 社会主义国家实行市场经济的基本依据	 (7)
第三节 社会主义市场经济运行的基本条件	 (15)
第二章 供求关系与价格机制	(20)
第一节 价格的基础	 (20)
第二节 供求关系与价格决定	 (24)
第三节 定价方法与价格策略	 (30)
第三章 市场竞争与经济风险	(34)
第一节 市场竞争及类型	 (34)
第二节 市场竞争的动力和风险约束	 (40)
第三节 市场竞争策略	 (44)
第四章 市场体系	(49)
第一节 商品市场	 (49)
第二节 生产要素市场	 (51)
第三节 产权市场	 (58)
第四节 现货市场和期货市场	 (60)
第五章 股票与证券市场	(65)
第一节 证券和证券市场	 (65)

第二节	股票的发行和交易	(70)
第三节	股票投资策略	(78)
第六章	现代企业及其经营管理	(81)
第一节	企业及其组织类型	(81)
第二节	产权制度和经营机制	(86)
第三节	现代企业经营管理	(92)
第七章	公司与股份制	(98)
第一节	公司的种类与设立	(98)
第二节	股份公司的构成和体制	(102)
第三节	股份公司的整合和解散	(108)
第八章	政府的宏观调控	(114)
第一节	政府的作用和宏观调控目标	(114)
第二节	宏观调控手段	(119)
第三节	社会保障体系	(124)
第九章	国际市场	(128)
第一节	国际贸易	(128)
第二节	跨国公司和国际经济合作	(133)
第三节	关贸总协定与国际经济组织	(137)
附录	借鉴与参考	(143)
附录一	国外各种市场模式	(143)
附录二	市场运行的主要参数	(145)
附录三	经营管理实例	(147)
后记		(157)

第一章 社会主义与市场经济

实行社会主义市场经济,这是党的十四大明确提出的我国经济体制改革的目标,是建设有中国特色社会主义理论的重要内容,也是八届人大载入我国根本大法——《宪法》所规定的国策。在社会主义条件下实行市场经济,是改革开放实践经验的科学总结和升华,是继社会主义商品经济理论、初级阶段理论确立之后的逻辑发展和历史选择。它不仅极大地丰富了马克思主义的理论宝库,而且将极大地推动改革开放和现代化建设的实际进程。理论是行动的先导。认真学习和尽快掌握这一理论,弥补我们实践经验的不足和知识体系的欠缺,对于进一步解放和发展生产力,推动经济又好又快的发展和社会的全面进步具有十分重要的意义。本章首先从总体上介绍社会主义市场经济的特征、作用和运行条件等入门知识。

第一节 社会主义市场经济的基本特征

一、市场经济与商品经济的关系

1. 市场经济与资源配置

市场经济是社会化大生产条件下发达的商品经济,是市场在社会资源配置中起基础性作用和主导作用的经济运行形态。

经济发展从某种意义上讲,是资源不断优化配置的过程。因为任何社会经济活动的中心问题就是资源配置的问题。所

谓资源是指人们可以掌握、支配、利用的人力、物力、财力和土地等总和,是社会经济发展的基本物质条件,而不能狭义地仅仅理解为自然资源。社会经济资源任何时候都是有限的,而社会对资源的需求却是众多的、甚至是无限的。因此,所谓资源配置,就是如何把有限的资源合理、有效地分配到社会需要的众多领域、部门、产品和劳务的生产上去,使其产生最佳效益,最大限度地满足社会的需要。这就有一个资源配置的方式问题。现代社会经济中,主要是以计划为主配置的计划经济和以市场为主配置的市场经济这两种方式。

市场经济是从对资源配置机制的深入研究而得名的。这一概念在 19 世纪末新古典经济学派兴起后才逐步流行起来。新古典经济学家们详细地剖析了商品经济运行的机制,阐明它如何通过市场机制的运行有效地配置资源,从而,市场被确认为商品经济运行的枢纽。于是,商品经济也就开始被通称为市场经济。正是由于市场经济概念是以经济的运行即资源的配置方式立论的,是以资源的有限性和稀缺性为出发点的,因此,市场经济把为社会提供最大效用作为配置资源及评价资源的唯一标准,从而,也就成为符合现代化大生产要求和经济发展规律的有效手段。

2. 市场经济与商品经济的联系与区别

市场经济与商品经济密不可分,二者没有本质的区别。因为,商品经济是为交换而生产,由市场来联系、协调并运转的经济。基于商品经济有市场,有市场的调节作用,因此,也可以把商品经济称为市场经济。二者密切联系,但也有细微的区别,表现为:(1)主要联系:第一,它们遵循的规律相同,必须共同遵循价值规律及其外部的强制即竞争规律。第二,它们运行

的机制一样,都离不开价格、供求、竞争及风险等机制。第三,它们遵守的原则一致,都实行等价交换、平等竞争、追求效率和利润、依靠“无形的手”发挥作用等。第四,它们发挥作用的条件和环境相当,都需要商品生产者和经营者独立自主经营,有规范的交易准则等等。(2)细微差别:第一,考察问题的角度有所不同。商品经济是相对于自然经济、产品经济而言的,讲的是人类社会经济活动中交换行为是否具有商品性,即根据产品是否通过交换进入消费这一外部表征来界定经济体制,市场经济则是与计划经济相对应的,是作为社会资源配置的方式说的,是以社会经济资源配置这种内在特质来界定经济体制。第二,层次上有所不同。从历史的演进过程来看,有商品交换就有市场,凡市场经济都是商品经济。但是,商品经济并非都是市场经济,只有发达的商品经济才真正称得上市场经济。因此,商品经济的含义更广,属于一般范畴,包括一切形态的商品经济,而市场经济则是高层次的商品经济,属于具体范畴。第三,强调的重点有所不同。商品经济强调社会必要劳动时间决定商品的价值,实行等价交换,它回答的是劳动如何转化为价值,产品如何转化为商品,而市场经济在注重价值规律的同时,更强调以市场机制、市场调节作为资源配置的主体方式、基本手段,除一般商品进入市场外,一切生产要素也要市场化,回答的是社会经济的组织方式和整个经济怎样运行的问题,它要求全社会经济活动基本上纳入市场活动之中。可见,市场经济概念明确表达了以市场调节为基础的涵义。

综上所述,商品经济是市场经济存在、发展的前提和基础,市场经济是商品经济发展的必然趋势客观要求。发展商品经济和实行市场经济是一致的,不存在因实行市场经济而否

认商品经济的问题,更不意味着要放松商品经济的发展。相反,实行市场经济就是为了更好地大力发展商品经济。

3. 市场经济与市场

市场是一个同商品经济相联系的范畴,狭义的市场是指商品的买卖场所;广义的市场是指一定范围内商品交换关系的总和。市场是随着社会分工和商品生产的产生而产生、发展而发展的。它在原始社会末期就已经出现了。列宁曾指出:“哪里有社会分工,哪里有商品生产,哪里就有市场。社会分工和商品生产发展到什么程度,市场就发展到什么程度”。随着社会分工的不断扩大和商品经济的日益发展,市场作为商品买卖的场所得到了无限扩大,市场已无处不在、无时不有,既可固定或不固定,也可定时或不定时,成为各种商品交换关系的总和。由此可见,市场与商品经济相联系,出现于市场经济之前。市场经济是发达的商品经济,更要求一切经济活动以市场为中心,受市场机制的调节,整个社会经济有统一的市场和市场体系。因此,实行市场经济有赖于市场的发育与完善,更离不开统一、开放、竞争的市场。

二、市场经济的共性

市场经济是人类的伟大创造和共同的文明成果,既不姓“资”也不姓“社”,它本姓“市”或姓“商”,是“中性”的。从几百年运行的实践看,它的一般特征和共性,即不因地域、不因社会性质而变的世界通则或国际规范主要有以下几点:

1. 经济活动市场化

全社会一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中,市场机制作为整个经济生活的总枢纽,不仅决定交换和分配,而且决定生产和消费,约束企业、政府和消费者的行为等,

成为推动生产要素流动和规模聚集,促进资源优化配置的基本运行机制。

2. 企业行为自主化

市场经济以企业为本,贯彻企业自主,由企业实行自我决策、自主经营、自负盈亏、自我约束、自担风险、自我发展和自行完善。企业是独立的市场竞争主体和法人实体,应具有一个独立的市场主体所应具有的商品生产经营的全部权力和独立的经济利益。而关键在于理顺产权关系,明确资产责任。只有产权关系明晰的企业,才能自觉面向市场,依靠自己的经济实力和竞争能力立足于经济大舞台。

3. 生产要素商品化

即“全要素商品化”和市场化,这是市场经济正常运行的先决条件。在市场体系中建立健全全方位的要素市场,一切生产要素(包括资金、劳动力、科技、信息、房地产及各要素集合体的企业本身等)都要实现商品化,进入市场,进行自由流动,并由供求关系和市场竞争决定其价格,提高资产的运营效率。

4. 宏观调控间接化

在市场建立过程中和政府反对垄断、保护企业竞争、捍卫消费者的利益时往往要进行直接干预。但随着市场的成熟和法律、规则的完善,政府宏观调控的主要手段则体现在间接调控上。所谓宏观调控间接化,是指在市场经济中,政府部门不直接干预企业的生产经营的具体事务,而是通过经济计划、产业政策、投资政策及财政、税收、金融、汇率等经济政策和经济手段来调节、规范市场,进而引导和影响企业的经营活动,从而通过“看得见的手”的积极作用来克服“看不见的手”的消极作用,使资源配置更为优化、更加有效。

5. 经济关系法制化

“商品是天生的平等派”。这个“平等派”只有在规范化、法制化的市场上通过交换才能变为现实的“平等派”。市场经济是法制经济，所有的经济活动都要在法律允许范围内，按市场的规则来进行，政府管理部门及其管理人员也要按照相应的法律、法规来评价、管理和协调各类经济活动。市场经济的正常运行和有序运转都要通过健全的法规体系及市场规则来提供保证。

6. 社会保障制度化

市场经济是向效率倾斜的经济，而不可能自发地倾向公平。为了体现社会公平原则，对市场竞争的弱者、失败者和老弱病残者都应给予一定的社会保障，使社会经济生活保持稳定协调，这就要求有相应的一整套制度作保证。

三、社会主义市场经济的个性

社会主义市场经济，是社会主义条件下的市场经济或社会主义制度下的市场经济的简称。实行社会主义市场经济，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。理解市场经济与社会主义的关系，既要认识到它的一般特征、共性，同时，也要认识和理解到它的特殊性、个性，即不同模式的市场经济的区别和差异性。不同国家实行市场经济有各自的特点，而我们实行的市场经济是同社会主义基本经济制度和政治制度结合在一起的，因此，它不能不带有社会主义的个性特征：

1. 所有制结构不同

在所有制结构上，以公有制为主体，个体、私营、外资和其他经济成份为补充，多种经济成份长期并存，共同发展，并进

入市场,平等竞争。国有经济的主导作用也要通过市场竞争来实现。要通过深化改革,实现国有企业与现代化市场经济对接的条件,保证社会主义市场经济沿着满足人民日益增长的物质文化生活需要的方向运行。

2. 分配制度上不同

在分配制度上,以按劳分配为主体,其他分配形式为补充,兼顾效率与公平。通过包括市场手段在内的各种调节手段,既鼓励先进,刺激效率,合理拉开收入差距,让一部分人先富起来,又防止两极分化,逐步实现共同富裕和共同发展。

3. 宏观调控的条件不同

在宏观调控上,由于有党的领导,有全心全意为人民服务的宗旨,有强大的公有制基础和共同富裕的目标,有最大限度满足人民群众日益增长的物质文化需要的社会主义生产目的,因此,可以自觉地把从社会整体利益与局部利益、长远利益与当前利益相结合,把计划与市场的长处结合起来,避免其短处,把微观放活与宏观协调发展结合起来,减缓周期性经济波动和经济危机,把刺激经济效率和实现社会公正结合起来,调动国家、集体、个人三者的积极性,并在全社会范围内集中人力、物力、财力办成利国利民的大事。

第二节 社会主义国家实行 市场经济的基本依据

诚然,资本主义是典型的市场经济,但是,这并不意味着市场经济是资本主义的专利,因为市场经济不是一种表明社会性质的经济制度,而是一种经济运行机制和配置资源的方式。因而,它能够与社会主义相容和结合。

一、从理论上认识,市场经济与社会主义具有相容性

1. 市场经济是一个经济形态序列的范畴,而不是属于社会基本制度的范畴

马克思和恩格斯从社会经济制度的角度提出人类社会的发展将经历原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会、共产主义社会(包括社会主义社会)五种社会形态或生产方式,又从经济形态的角度提出人类社会将经历“最初的社会形态”(自然经济形态)、“第二大形态”(商品经济形态)、“第三个阶段”(产品经济形态)。五种经济制度和三大经济形态分别属于社会发展的两个不同序列。社会发展的历史表明,商品经济存在于几种不同社会经济制度之中,属于经济形态序列的中性范畴。既然如此,作为商品经济范畴的市场经济,自然也是一个不属于社会制度序列而属于经济形态序列的中性范畴,它既可同资本主义兼容,也可同社会主义兼容。

2. 市场经济是人类共同创造的文明成果,而非某种社会制度的特有品和专利

市场经济是人们从事商品生产和交换的历史发展中,不断对成本和效率进行比较的自然结果,是人类在长期经济活动中的一种创造。尤其是现代市场经济更是人们共有的一种文化。不能因为它首先产生于资本主义国家并取得成功,就与资本主义相联系,甚至等同起来。相反,市场经济承认利益多元化,强调经济民主,同社会主义实行高度民主和群众路线是吻合的,同社会主义国家借鉴人类社会文明成果包括发达国家的先进经验也是一致的。

3. 社会主义与资本主义的本质区别,首先和主要的是经济制度的不同,而不是市场经济

根据马克思主义政治经济学的基本原理,社会经济制度是指占主导地位的生产关系的总和,而生产资料所有制则是核心和基础,它决定着社会经济制度的性质。而市场经济根本不涉及生产资料的归属和生产、交换的主体问题,因而,它与社会经济制度没有本质的、必然的联系,不论何种社会经济制度只要客观条件许可都可以运用。

二、从总体效率比较,市场经济优于计划经济

1. 实行现代市场经济是理想的选择

同任何事物的两面性一样,市场经济有其自身的弱点和消极作用。这主要是单纯依靠市场调节,有可能出现增长不够稳定,不易保证分配的公正和加强重点建设及其非盈利性、社会福利性事业的应有发展等。但是,人类社会的实践无可辩驳地证明,它的优势和功能是其它任何方式所不可替代的,主要表现为:(1)它是实现稀缺资源优化配置的有效形式。市场经济通过市场机制的作用,不断突破狭小、封闭的地域性生产方式与市场藩篱,把一切经济活动都卷入大市场中,各种经济关系都通过市场得到沟通和强化,强有力地推进生产社会化不断向深度和广度发展。并且,由于在市场上信息反馈的环节少、过程短,能够通过灵敏的价格信号准确、及时地反映市场供求关系的变动,进而对社会供求和生产消费进行双向调节,使社会总供求在总量和结构上大体协调,从而避免资源的闲置和浪费,实现资源的节约和充分利用。(2)它是评估各种经济活动的客观标准。一种商品的价值,一个企业的业绩,管理水平的高低,产业的前途,投资的回报等等,通过市场评估,不仅一目了然,而且最公正、最准确,可以说市场评估是一种“自然天平”。这种动态评估有助于宏观管理部门、企业管理人员

和社会公众作出正确评判,有利于企业及时调整自己的行为以求得市场的承认,从而保证市场的充分供应,实现加速经济发展高级化的进程。(3)它是奖优罚劣,促进社会进步的强制手段。在市场面前,总有成功和失败的双重选择。公平的竞争原则中没有情面,没有私交,没有保护伞,更没有“铁饭碗”和“大锅饭”,适者生存,优胜劣汰,迫使每个商品生产者和经营者,采用先进技术,降低产品成本,提高产品质量,改善服务态度,根据市场需求组织生产,从而使产业结构易于合理,生产要素易于优化,科技与生活消费水平易于协调发展、共同提高。(4)它是沟通和强化各种经济关系的特殊纽带。市场经济还有很强的扩张力,它可以突破部门和区域的界限,向更广阔的领域延伸、扩展,从而把国内市场和国际市场融为一体,把内向型经济和外向型经济结合起来。同时,市场经济对于调动职工积极性、消除矛盾,润滑经济运行和促进政府职能转变,密切党群关系等方面都有优于计划经济的特殊效力。

2. 实践的发展要求走出计划经济本体论的藩笼

计划经济并非一无是处,实行现代市场经济也不是完全排斥计划,没有计划的市场同日益社会化的商品经济是不相适应的。因为,它在一定时期、一定范围和一定程度上有其自身的优点,如有利于保证重点建设,公正分配和稳定发展等,特别是在经济发展水平较低,经济结构较简单,建设规模较小,发展目标较集中、单纯,以及在封闭半封闭等情况下,它具有较大作用。但是,随着经济发展规模的扩大,价格结构复杂化,发展目标多元化,人民生活日益改善,对外开放程度提高,再以计划经济为主体,其弊病也就暴露得充分起来。计划经济是一种高度集中的经济体制,或者说是一种“统制经济”,其弊

病具体表现为：(1)整个经济活动都由国家统一管理，并通过无所不包的指令性计划把经济的微观基础(企业)直接纳入宏观运行的轨道，从而把企业死死地绑在计划的“车”上，造成了企业活力的窒息和生产效率的低下。(2)在单纯计划经济条件下，由于计划的制定往往具有非规范性和非经济性以及计划能力、手段的落后，对市场的反映迟钝，甚至不以市场及价值规律作为依据和基础，因此，所作的计划尤其是指令性计划难以做到科学，从而导致了资源配置效率的低下。(3)计划经济缺乏自我调整机制，靠人为因素进行，不仅产业结构难以优化，而且往往造成比例失调。(4)计划经济难以调动职工的积极性。由于企业躺在国家身上吃财政的“大锅饭”，职工躺在企业的身上端“铁饭碗”，干好与干坏、干多与干少、干与不干都一样，使职工的主动性、创造性和积极性受到压抑，难以充分发挥。

3. 历史证明现代市场经济具有无穷活力

从世界历史上看，特别是二次大战后的历史发展看，选择市场经济是势所必然。“二战”以后，几乎所有实行计划经济的国家都属于短缺经济的国家；而实行市场经济的国家，包括原来经济落后的国家只要能较好地运用市场机制，生产力都得到了较快发展。由此可见，市场经济是当今世界效率最高的，实行市场经济是理所当然的选择。

从我国改革前后的历史看，改革前实行计划经济的 28 年，我国供给不足的短缺经济状况没有得到彻底改变，而 15 年市场取向的改革则成绩斐然。我国农村改革的巨大成功和经济特区、沿海等先进地区经济腾飞的事实，特别是去年以来我国明确提出实行市场经济后的高速发展都表明，市场作用

发挥比较充分的地方和时期,经济活力就较强,经济发展就较快,人民生活改善程度就较大。反之,则不然。

历史和现实的比较证明,步入市场经济的正轨,是理所当然的最佳选择,特别是在国际经济竞争中,不选择社会经济效率最高的市场经济体制就是自甘落后,就会被动挨打。

三、从社会发展考察,市场经济是社会主义不可逾越的阶段

1. 实行市场经济是社会主义初级阶段最大限度地发展生产力,促进经济建设的必由之路

社会主义制度建立以后,由于我们缺乏社会主义实践经验,并受传统思想、传统社会主义模式的影响,因而,在原本就缺乏市场传统的情况下,不但商品经济和市场关系的发育受到严重的阻碍,而且严重束缚了社会生产力的发展,使本来应该生机盎然的社会主义经济失去了活力。改革的实践使我们认识到,商品经济、市场经济是社会主义发展中不可逾越的阶段。市场经济的发展,意味着生产专业化和社会分工的发展,意味着市场的扩大和发展,意味着生产社会化的发展。马克思和恩格斯在《共产党宣言》中讲到商品经济的作用时指出:“资产阶级在它不到一百年的阶级统治中所创造的生产力,比过去一切世代所创造的全部生产力还要多、还要大”。但它若离开商品经济和市场,则是不可能达到的。我国处于社会主义初级阶段,根本任务是解放和发展生产力。要解决发达国家业已实现的工业化和生产的商品化、社会化、现代化这一历史课题,就不得不大力发展社会主义商品经济,实行社会主义市场经济。

2. 实行市场经济是社会主义商品经济发展的必然产物