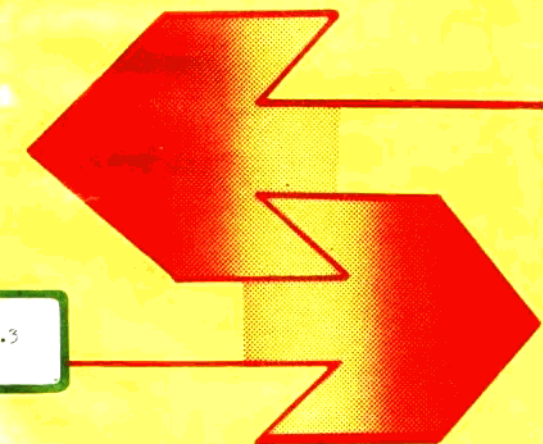


现代市场经济概论

主编 李世广 魏家兴 杜书田

哈尔滨工程大学出版社



前 言

1992年初邓小平同志南巡重要讲话发表后,澄清了长期以来我国经济理论界关于市场经济的模糊认识。此后在理论界和经济研究领域逐渐出现了可以称之为市场经济热的研究和宣传势头。党的十四大正式提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标,随之在大中专院校也陆续兴起了关于社会主义市场经济理论的教学,以取代政治经济学社会主义部分的课程内容。

党的十四届三中全会通过的《决定》^①明确地勾勒出了社会主义市场经济体制的基本框架,加大了实现这一目标的改革力度。《决定》还为社会主义市场经济理论的教学和市场经济基本知识的宣传普及提供了丰富的内容,同时也提出了更高的要求。基于这种形势,我们联系和组织了部分大中专院校的有关教学人员和在财税金融等部门工作的同志,编写了这本《现代市场经济概论》,作为大中专经济理论教材。

本书编写过程中,以《决定》为构思主线和体系结构的基础,概括地介绍了市场经济的基本理论知识;写进了为建立社会主义市场经济体制而加大改革力度的企业制度、财税体制、金融体系以及市场经济法制建设和完善社会保障制度等方面的基本理论和改革举措;分析了市场经济发展的国际化趋势和我国对外开放的战略决策;论述了外向型经济的基

^①即《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》

本特征和我国发展外向型经济的重要意义以及我国“复关”等热点问题。

参加本书撰稿的同志是：李世广（第一章）、孙汀泊（第二章）、崔亚光（第三章）、单清林（第四章）、孙冰清（第五章）、王志军（第六章）、林文华（第七章）、田宇（第八章）、任明新（第九章）、白正珠（第十章）、于永安（第十一章）、毛革新（第十二章）、张国良（第十三章）、杜书田（第十四章）、孙托宁、于海涛（第十五章）、魏家兴（第十六章）、侯德芳（第十七章）、蒲和安（第十八章）。参加书稿初审工作的有李世广、杜书田、魏家兴、白正珠四位同志，最后由李世广、杜书田二位同志统稿定稿。

本书主要供大专、中专经济理论课教学用书，也可作为宣传和普及市场经济知识的专业学习用书。

由于我们的时间仓促、水平有限，一些改革的理论和举措尚处不断探索和逐步明朗之中，所以，书中疏漏和错误在所难免，恳请专家和广大读者批评指正。

编 者

一九九五年四月

目 录

第一编 市场经济总论

第一章 市场经济的基本概念	(1)
第一节 经济学的研究对象和任务	(1)
第二节 市场经济的涵义	(9)
第三节 市场经济的发展历史和作用	(16)
第二章 市场经济的一般规律	(24)
第一节 价值规律	(24)
第二节 供求规律	(29)
第三节 竞争规律	(31)
第四节 比例发展规律	(34)
第五节 周期波动规律	(37)
第三章 市场经济的基本模式	(40)
第一节 德国的社会市场经济	(40)
第二节 美国的自由市场经济	(46)
第三节 日本的行政导向型市场经济	(50)

第二编 市场经济的微观基础

第四章 市场经济中的企业构建	(56)
第一节 现代企业制度是社会主义市场经济 体制的基础	(56)
第二节 建立现代企业制度	(58)
第三节 建立现代企业制度的难点 ..	(64)

第四节	建立现代企业制度的途径	(67)
第五章	市场经济中的企业经营机制	(71)
第一节	企业运行的基本问题	(71)
第二节	企业经营机制的塑造	(76)
第三节	企业与市场	(81)
第四节	企业的生产经营管理	(87)
第六章	市场经济中企业经营方式	(95)
第一节	企业多种经营方式存在的必然性	(95)
第二节	国家直接经营	(98)
第三节	租赁经营	(102)
第四节	承包经营	(106)
第五节	股份制经营	(110)
第七章	市场经济中的农村经济	(117)
第一节	稳定和完善家庭联产承包责任制	(117)
第二节	发展乡镇企业	(127)
第三节	实现城乡共同繁荣的社会目标	(135)

第三编 市场经济的宏观调控

第八章	宏观经济调控原理	(141)
第一节	宏观经济调控的必要性	(141)
第二节	宏观经济调控的目标和原则	(144)
第三节	宏观经济调控的手段	(147)
第九章	市场经济秩序和政府行为	(155)
第一节	市场经济秩序	(155)
第二节	市场经济体制中的政府职能	(164)
第三节	政府职能的转变	(166)

第四节 政府行为的规范化与优化	(171)
第十章 建立适应市场经济要求的财政体制	(176)
第一节 中央与地方的分配关系	(176)
第二节 国家与企业的分配关系	(182)
第十一章 建立适应市场经济要求的金融体制	(192)
第一节 市场经济中的金融体系	(192)
第二节 我国金融体制改革	(197)
第三节 外汇体制改革	(205)
第十二章 市场经济中的法制建设	(209)
第一节 建立市场经济法律体系的重要意义	(209)
第二节 市场经济的法律基础	(213)
第三节 建立市场经济法律体系的基本原则	(218)
第四节 加快市场经济立法	(222)

第四编 市场体系

第十三章 建立完善的市场体系	(228)
第一节 商品市场	(228)
第二节 生产要素市场	(234)
第三节 现货市场和期货市场	(241)
第十四章 市场均衡	(246)
第一节 市场的类型和均衡的一般条件	(246)
第二节 不同市场条件下的厂商均衡	(252)
第十五章 市场经济条件下的经济协调发展	(265)
第一节 市场经济条件下的经济增长	(265)
第二节 经济增长中的合理结构与比例关系	(270)
第三节 市场经济条件下的经济协调发展	(276)

第十六章 市场经济中的社会保障制度	(282)
第一节 社会保障的概念、主要内容及作用	(282)
第二节 社会保障制度的历史演变及主要 国家的社会保障概况	(287)
第三节 建立与完善符合中国国情的社会 保障体系	(296)
第五编 市场经济的国际化趋势	
第十七章 市场经济的国际化	(308)
第一节 市场经济国际化发展的客观性与 基本特征	(308)
第二节 国际贸易与关贸总协定	(314)
第三节 国际经济技术合作	(319)
第十八章 中国对外开放政策	(329)
第一节 坚持对外开放的战略决策	(329)
第二节 发展外向型经济	(335)
第三节 恢复《关税与贸易总协定》缔约国 地位	(344)

第一编 市场经济总论

第一章 市场经济的基本概念

社会主义市场经济本质上属于市场经济。明确市场经济的涵义和它的发展历史及其重要作用，对于建立社会主义市场经济有着深远的理论和实践意义。本章将首先论述经济学的一个基本问题，即社会经济资源的有限性和社会需求的无限性。在这一基础上自然地引入市场经济的概念，再阐述它的历史和作用。

第一节 经济学的研究对象和任务

在了解市场经济涵义之前，需要对经济学的最一般常识有所了解。

一、经济资源的稀缺性

由常识我们知道，人类社会的存在和发展，是离不开物质资料的。而现代社会的绝大多数用以满足人们需要的物质资料都必须通过生产劳动来取得，自然界已经很少能直接提供满足我们需要的物品了。人们要进行劳动，生产物质产品，首先要投入相应的劳动力，这是生产劳动的主观条件。

其次，还需要生产资料，包括劳动资料和劳动对象，这是生产劳动的客观条件。生产资料来自两个方面，一是劳动产品当作生产资料而生产出来的，这些生产资料，当然是有价的物品，即以消耗劳动而得来的；二是来自自然界，如土地、河流、山林、矿产等等。这些自然资源，虽然不是劳动产品，但也不能自由取用。因此，一个基本的事实是：世界上任何经济资源都是有限的，不会是取之不尽、用之不竭的。这里所说的“经济资源”，是指能够用于生产产品和提供劳务的一切自然的、人类的以及已生产出来的资源，如土地、矿藏、资本、设备、原材料、劳动力等。有些资源看起来似乎是可以无限地满足需要，例如空气和水，可是一旦人们认识到它们也会被污染，从而给人类带来危害时，就会懂得，即便是最丰富的人类资源，也总是有限的。现在许多国家和城市出现“水的危机”，也说明了这一点。经济资源的有限性，即稀缺性，决定了生产满足人类需要的产品也是有限的。

另一方面，人的消费欲望又是无限的。人们总是希望尽可能多地享受社会的物质文明所创造的一切成果。某些产品（如小汽车），在目前许多居民的消费能力看来，是可望而不可及的，但是，消费欲望仍然是存在的。这说明，欲望总是比满足欲望的手段大大超前。同时，消费欲望也是随着产品生产和劳务的发展而不断发展的。在世界上还没有发明彩色电视机和电冰箱以前，人们不会有使用这些产品的欲望，而当这些产品问世以后，人们新的消费欲望也就随之产生。可见，人的消费欲望是无穷尽的。

因此，经济资源的稀缺，是相对于人类无穷的消费欲望而言的，这就是说，社会能够用以生产满足人类的消费欲望

的资源总是不足的。这里所谈的稀缺性，不是指物品或资源的绝对数量的多少，而是指相对于人类欲望的无限性而言，再多的物品和资源也是不足的。正如一位美国经济学家所说：美国按人口计算的国民收入是世界上最高的，即使我们拥有很多的资源，但也还是不能生产我们需要消费的那样多的东西。“富裕的经济”还不是事实，也许在有些生活简朴的外界观察者眼中，我们有了我们所必需的，但远没有如我们所希望的那么多。^①

二、选择与交易

无限的需求欲望和有限的资源之间的矛盾，也许是我们人类永远无法解决的问题。我们能够做到的是，我们可以充分地利用我们所拥有的资源，去生产我们所需要的产品和劳务，以便更好地满足消费的需求。这就是说，我们必须努力进行“选择”。资源的稀缺性必然引申出选择的必要性。

在日常生活中，到处会面临“选择”。最明显的例子是，一个家庭主妇用有限的收入到市场上采购商品时，她就面临着种种选择。她首先要考虑，这个月的收入中有多少要花在日常生活必需品上，有多少要用于储蓄以便供小孩上学交学费。如果她要添置高档家俱，她还必须尽量地节省日常开销，以便积蓄一笔钱去购买它。当市场上食品价格发生变化时，她还要考虑那些比较价廉物美的食品，如果今天牛肉价格上涨了，她就会购买鸡蛋而不购买牛肉，如此等等。这

^①劳埃德·雷诺兹：《宏观经济学——分析和政策》，商务印书馆，1983年版。

就是说，她为了用有限的收入使她的家庭得到最大程度的满足而进行了选择。因此，经济学上的“选择”，就意味着如何合理地使用资源，如何合理地分配收入，也就是如何“节约”的意思。

上面这个例子，简单而容易理解，但却十分有意义。因为“经济学”这个词是从一个希腊词派生出来的，这个希腊词的原义就是“家庭的管理”。

如果我们把选择的必要性，从一个家庭的管理上扩展到一个企业和社会的经济活动中去，那它所涉及的问题和范围，就要复杂和广泛得多。

例如，企业或社会根据资源的稀缺程度和需求的重要性，选择生产什么产品最为有利？很明显，应当优先安排生产那种耗费资源最少，又能满足更多居民需要的产品，这无论对企业还是对整个社会都是最佳的选择。

又如，选择何种生产方式和生产规模，能够最有利于节约稀缺的资源？众所周知，专业化分工和协作，要比“大而全”、“小而全”这种生产组织方式更能够提高劳动生产率、节省资源的耗费。当许多小工厂耗用了比较稀缺的资源，生产着本来可以由少数几家大工厂生产的产品时，就会出现浪费的现象。在如何生产的问题上，也同样面临着选择的问题。

再如，在现代的生活中，人们的需求是多样和易变的，要使生产同需求相适应已变得越来越困难了。社会一年之中应当生产多少件服装才能满足人们衣着的需求？而生产这些服装需要开办多少个工厂和培养多少个服装师？如果所生产的服装不适应需求，就不但浪费了布料，而且也浪费了劳动力资源。而浪费又意味着这些资源本来可以用于其它方面的

需要。因此，在这里，企业为谁生产、生产的种类和数量等，也有一个选择的问题。

在商品经济社会中，不但有资源的选择问题，而且还有市场的交易问题。这是因为，经济资源的占有者不一定就是经济资源的使用者。经济资源往往是分属于不同的经济主体。例如，有的经济主体自己占有的资源不齐全，不配套，不能形成现实的生产力；有的企业或生产者占有的资源超出自己生产的需要；有的资源占有者本身不是生产单位，或者不进行生产，不具备运用资源的能力，……这种情况表明，经济资源的占有者与使用者之间会产生矛盾。需要运用资源的生产经营者，不一定自己占有必备的资源；而占有资源者，不一定去运用或全部运用他们的资源。此外，一些国家或地区的某种资源相对富有，而另一些国家或地区该种资源却非常紧缺；在某些年份里，对某种资源的需求不是那么迫切，而在另一些年份里这种需求却十分急需。

经济资源的占有与使用、供给与需求之间矛盾的解决办法，就是让经济资源进行流动。资源的流动，我们几乎每天都可以看到。例如土地的出租或买卖，劳动力的雇佣或劳动者转换工作单位，资金的借贷，技术的转让，信息的传播，股票的发行或买卖，企业的承包或兼并等等。没有任何经济资源流动和劳动产品交换的社会，是一种自给自足的自然经济社会。而只有劳动产品的交换，没有或很少有经济资源流动的社会，仍然是一种简单的商品经济社会。只要是社会化大生产，就要有经济资源的流动。经济资源流动得越充分，商品经济发育程度就越高。

在现代社会生产中，经济资源的流动有两种可供选择的

方式：一种是由国家统一地有计划地分配或再分配一切经济资源。在实行高度集中的计划经济体制时，我们就是在社会经济主要范围内这样来进行经济资源流动。实践证明，这种方式的资源流动，基本上是所有者的——国家对企业之间自上而下的纵向流动，很少有横向流动。计划部门没有能力全面了解和掌握各个生产单位的资源到底需要多少，能利用到什么程度，所以，难以实现资源供给与需求之间的平衡。在供给方面没有物质利益去调动社会资源，在需求方面，使用资源的生产经营者没有经济责任和约束力量。这是一种不很充分的、低效率的资源流动方式。

另一种资源流动的方式就是市场交易，即资源的供求双方在财产边界清晰的基础上通过市场，本着自愿、互利的原则，以货币为媒介，让经济资源流向能充分利用它的地方。这里，我们先要介绍市场这个基本概念。

“市场”是与“商品”共生的概念。“哪里有社会分工和商品生产，哪里就有‘市场’”。^① 市场是商品交换关系的总和。在市场概念中包含着商品交换条件、交换活动、交换方式、交换场所以及交换所体现的各种经济关系。在市场上进行交易的双方都承认对方对自己的商品和资源拥有所有权。他们在法律地位上完全平等，并且都为实现各自的经济利益而相互发生关系。

在市场经济条件下，由于经济主体多元化，各种经济资源分属于不同的所有者、占有者。所有权和占有权必然排斥外来者对资源的无偿使用。只有市场交易，才会出现推动经

①《列宁全集》第1卷，第83卷。

济资源进行合理流动的强大力量。市场经济的当事人（资源的供给者和资源的需求者）通过等价交换、付息交租、合股分成等等物质利益的实施，突破所有权和区域的限制，促进社会上一切资源都能流动，而且由于资源的有偿使用，必然讲求节省和效益。因此，市场交易这种资源流动的方式，对于社会化大生产来讲，是一种明智的、有效的、可行的选择。

由此看来，对稀缺资源的选择，在理论上必然发展到对交易问题的探讨。

三、经济学的产生和基本问题

上述的资源稀缺性的存在和选择的必要性，就是引起经济学产生的客观基础。

这可从众多的经济学家对经济学所下的定义中看到。

英国经济学家 L.罗宾斯 (Robbins) 给经济学下的定义是：“经济学是一门科学，它把人类行为作为目的与可以有其它用途的稀缺资源之间的关系来研究。”^① 这个定义被西方经济学界所广泛接受，其他的定义都是在此基础上发展而来的。

美国出版的《国际社会科学百科全书》中给经济学下的定义是：“按广泛接受的定义，经济学是研究稀缺资源在无限而又有竞争性的用途中间配置的问题。它是一门研究人与社

^①L.罗宾斯：《论经济学的性质和定义》，麦克米兰公司，1964年版，第16页。

会寻求满足他们的物质需求与欲望的方法的社会学，‘这是因为他们所支配的东西不允许他们去满足一切愿望。’^① 美国经济学家 P.A. 萨缪尔森 (Samuelson) 给经济学下的定义是：“经济学研究人和社会如何做出最终抉择，在使用或不使用货币的情况下，来使用可以有其他用途的稀缺的生产性资源来为现在或将来生产各种商品，并把商品分配给社会的各个成员或集团以供消费之用。它分析改善资源配置型式所需的代价和可能得到的利益。”^②

英国人 J. 哈维 (Harvey) 给经济学下了一个更为简单的定义：“经济学是研究人们如何分配他们有限的资源来满足人们的需要的科学。”^③

由此看来，给经济学下一个统一的定义是很困难的，而且也没有一个定义是令人满意的。但是，从上面介绍的定义中不难看出，尽管各种定义的表述不尽相同，但有一个共同之处，即如何有效地配置和充分地利用稀缺资源，这是经济学的基本课题。尽管现代西方经济学中有许多不同的学派和分支，也只不过是用的方法或从不同的角度来研究资源配置这个基本问题。

①A. 里斯：《经济学》，《国际社会科学百科全书》，纽约，1963年版，第4卷，第472页。

②P.A. 萨缪尔森：《经济学》，商务印书馆，1979年，上册，第5页。

③哈维：《现代经济学》，出版社，1984年，第12页。

第二节 市场经济的涵义

一、关于市场经济的两种观点

“市场经济”一词是在 19 世纪末逐渐流行起来的。当时西方古典经济学派的几位代表人物,^①在重点研究了稀缺经济资源如何实现有效配置这一经济运行的根本问题后,得出结论认为,在完全竞争的条件下,商品经济可以通过市场机制实现经济资源的有效配置。从那以后,货币经济或商品经济就开始被通称为市场经济,对市场经济的研究也被推进到一个新的阶段。发展到今天,市场经济这个名词已广泛出现于经济学的各种文章中。然而,人们对市场经济的内在涵义则至今没有一个统一的认识,关于它的定义有各种表述。尽管各种表述不完全相同,但归纳起来无非两大类型:一种是将市场经济看作社会基本制度的范畴,认为市场经济是建立在资本主义私有制基础上的经济,是资本主义的同义语。例如《现代日本经济词典》认为:市场经济制度的原则有三条,即私有财产制度、契约自由的原则和自我负责的原则。而其中的私有财产制度则是市场经济制度中最具有代表性的制度。另一种则将市场经济仅仅看作是一种经济运行方式,并和前节所论述的经济资源配置联系起来研究,认为市场经济就是得由市场配置资源的经济。例如由美国学者 D.格林沃德主编的《现代经济辞典》,将市场经济定义为“一种经济组织方式,在这种方式下,生产什么样的商品,采用什么方

^①主要有 A.马歇尔、M.瓦尔拉、V.帕累托等人。

法生产，以及生产出来以后谁将得到它们，都要依靠供求力量来解决。”W.莫法特（Moffot）编著的《经济学词典》，也对市场经济做了类似的解释：市场经济是“指这样一种经济，其中诸如生产什么，生产多少，价格如何等基本经济决策是在市场上自动或自由作出的，而不是由审慎的政府的指示作出的。资本主义指市场经济加私有制。”在这个定义中，将市场经济与资本主义制度作了明确区分。

二、对市场经济的认识误区

国际经济学界关于市场经济的两种观点，是早已存在的，也是正常的社会科学发展过程中经常出现的局面。在国内做这方面的宣传和学习时，正确的做法应当是，客观地介绍这两种关于市场经济的认识观点，让人们通过学习、探讨和实践，去判断孰是孰非，从而接受正确的观点，摒弃错误的认识，这样做无论在理论上，还是在实践上都是有益的。

由于传统的计划经济体制的排斥和极左思想禁锢，我国经济理论界曾长期地、片面地宣扬市场经济和资本主义私有制联为一体的观点，而对从经济资源配置的角度来认识市场经济的正确观点却只字不提，甚至以“计划姓社”，“市场姓资”来束缚人们的思想。把本来不姓“社”的，贴上姓“社”标签来炫耀；把本来姓“社”不姓“资”的，把它作为姓“资”来批判；把本来既不姓“资”，又不姓“社”的中性的东西，作为资本主义所固有；把本来姓“资”的，在一定条件和范围内可以改姓“社”的一律加以排斥……，这些已形成一种思维定势和行为惯势，必须加以破除。

我国经济理论界对市场经济认识的定位是：以私有制为