

社会主义市场经济 简明教程

○主编/陈淑英 刘兴荣

1.13

青岛海洋大学出版社

社会主义市场经济简明教程

主 编 陈淑英 刘兴荣
副主编 荆友奎 井文豪
编 委 (以姓氏笔画为序)
于卫兵 井文豪 丛树日
刘兴荣 刘 霞 刘翠萍
孙宝珍 荆友奎 侯孝国
陈淑英 谭志敏



青岛海洋大学出版社



C

140658

(鲁)新登字 15 号

社会主义市场经济简明教程

主编 陈淑英 刘兴荣

*

青岛海洋大学出版社出版发行

青岛市鱼山路 5 号

邮政编码 266003

新华书店经销

山东电子工业印刷厂印刷

*

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

32 开本 (850×1168 毫米) 9.125 印张 229 千字

印数 1—5000

ISBN 7-81026-636-5/C·27

定价: 6.80 元

序 言

在社会主义现代化建设的新时期，学习马克思列宁主义毛泽东思想，中心内容是学习建设有中国特色社会主义的理论。这个理论把马克思主义基本原理同中国的具体实际相结合，第一次比较系统地初步回答了中国这样的经济文化比较落后的国家如何建设社会主义、如何巩固和发展社会主义的一系列基本问题，用新的思想、观点，继承和发展了马克思主义。

十四大概括了建设有中国特色社会主义理论的主要内容：

一、在社会主义的发展道路问题上，强调走自己的路，不把书本当教条，不照搬外国模式，以马克思主义为指导，以实践作为检验真理的唯一标准，解放思想，实事求是，尊重群众的首创精神，建设有中国特色的社会主义。

二、在社会主义的发展阶段问题上，作出了我国还处在社会主义初级阶段的科学论断，强调这是一个至少上百年的很长的历史阶段，制定一切方针政策都必须以这个基本国情为依据，不能脱离实际，超越阶段。

三、在社会主义的根本任务问题上，指出社会主义的本质是解放生产力，发展生产力，消灭剥削，消除两极分化，最终达到共同富裕。强调现阶段我国社会的主要矛盾是人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾，必须把发展生产力摆在首要位置，以经济建设为中心，推动社会全面进步。判断各方面工作的是非得失，归根到底，要以是否有利于发展社会主义社会的生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平为标准。科学技术是第一生产力，经济

建设必须依靠科技进步和劳动者素质的提高。

四、在社会主义的发展动力问题上，强调改革也是一场革命，也是解放生产力，是中国现代化的必由之路，僵化停滞是没有出路的。经济体制改革的目标，是在坚持公有制和按劳分配为主体、其他经济成分和分配方式为补充的基础上，建立和完善社会主义市场经济体制。政治体制改革的目标，是以完善人民代表大会制度、共产党领导的多党合作和政治协商制度为主要内容，发展社会主义民主政治。同经济、政治的改革和发展相适应，以“有理想、有道德、有文化、有纪律”为目标，建设社会主义精神文明。

五、在社会主义建设的外部条件问题上，指出和平与发展是当代世界两大主题，必须坚持独立自主的和平外交政策，为我国现代化建设争取有利的国际环境。强调实行对外开放是改革和建设必不可少的，应当吸收和利用世界各国包括资本主义发达国家所创造的一切先进文明成果来发展社会主义，封闭只能导致落后。

六、在社会主义建设的政治保证问题上，强调坚持社会主义道路、坚持人民民主专政、坚持中国共产党的领导、坚持马克思列宁主义毛泽东思想。这四项基本原则是立国之本，是改革开放和现代化建设健康发展的保证，又从改革开放和现代化建设获得新的时代内容。

七、在社会主义建设的战略步骤问题上，提出基本实现现代化分三步走。在现代化建设的长过程中要抓住时机，争取出现若干个发展速度比较快、效益又比较好的阶段，每隔几年上一个台阶。贫穷不是社会主义，同步富裕又是不可能的，必须允许和鼓励一部分地区一部分人先富起来，以带动越来越多的地区和人们逐步达到共同富裕。

八、在社会主义的领导力量和依靠力量问题上，强调作为工人阶级先锋队的共产党是社会主义事业的领导核心，党必须适应改革开放和现代化建设的需要，不断改善和加强对各方面工作的

领导，改善和加强自身建设。执政党的党风，党同人民群众的联系，是关系党生死存亡的问题。必须依靠广大工人、农民、知识分子，必须依靠各民族人民的团结，必须依靠全体社会主义劳动者、拥护社会主义的爱国者和拥护祖国统一的爱国者的最广泛的统一战线。党领导的人民军队是社会主义祖国的保卫者和建设社会主义的重要力量。

九、在祖国统一的问题上，提出“一个国家、两种制度”的创造性构想。在一个中国的前提下，国家的主体坚持社会主义制度，香港、澳门、台湾保持原有的资本主义制度长期不变，按照这个原则来推进祖国和平统一大业的完成。

在建设有中国特色社会主义理论的丰富内容中，建立社会主义市场经济体制的理论是其最重要的组成部分。党的十四届三中全会通过的《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》（以下简称《决定》）对建立社会主义市场经济体制的基本问题做了全面系统地阐述，勾画了社会主义市场经济体制的基本框架，设计了建立社会主义市场经济的总体蓝图。

这基本框架是：必须坚持以公有制为主体、多种经济成份共同发展的方针，进一步转换国有企业经营机制，建立适应市场经济要求，产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度；建立全国统一开放的市场体系，实现城乡市场紧密结合，国内市场与国际市场相互衔接，促进资源的优化配置；转变政府管理经济的职能，建立以间接手段为主的完善的宏观调控体系，保证国民经济的健康运行；建立以按劳分配为主体，效率优先、兼顾公平的收入分配制度，鼓励一部分地区一部分人先富起来，走共同富裕的道路；建立多层次的社会保障制度，为城乡居民提供同我国国情相适应的社会保障，促进经济发展和社会稳定。

在我国社会主义现代化建设新时期，如何适应改革开放和建立社会主义市场经济体制新形势的要求，探索一条有效地进行马

克思主义理论教育的新路子，从而为我国社会主义建设培养大批德才兼备的“四有”新人，是一个亟待研究和解决的重要的历史性课题。

多年来，高校理论教育取得了重要成绩。但应该承认，当前高校马克思主义理论教育确实遇到了严重的挑战。在当今国际共产主义运动发生了重大变化的形势下，在社会主义现代化建设的新时期，思想理论教育战线面临许多新情况和新问题，理论课教学只有主动地和认真深入地进行改革，才能使理论教育更加有效，更具有说服力和感染力；才能适应形势发展的需要，发挥应有的作用。

高校的理论教学有其自身的特点和特殊要求，在贯彻理论联系实际的指导方针时，要特别注意以下几个问题：一是在教学目的和指导原则上，要着力于引导学生领会马克思主义的精神实质，掌握分析问题和解决问题的立场、观点和方法。二是在教学内容上，要努力增强时代感和现实性，要着重讲授当今面临的重大理论和实践问题，特别是要同社会主义现代化建设实际结合起来。三是要与学生的思想实际紧密结合，加强教学针对性，努力研究和积极回答学生普遍关注的热点、疑点和难点。

在政治课教学的改革中，要注意把握教育的层次性，教学内容和对学生的要求要从实际出发，要精简教学内容，并进行通盘研究，避免重复。要正确认识和处理变动性与稳定性的关系。应该说，深化教学改革，就不但要允许变动，而且应该鼓励变动，只有在不断的改革和变动中才能不断保持和增强理论课的活力。

遵照中央领导的指示精神和国家教委的要求，我们发挥主观能动性，树立强化改革的观念，积极推进《中国社会主义建设》课的教学改革，不仅从教学方法上进行改革，对教学内容也进行了改革。我们编写的《社会主义市场经济简明教程》就是按照十四大精神、十四届三中全会《决定》的基本框架，联系社会主义现

化建设的实际，重点回答同学们普遍关心的关于建立社会主义市场经济体制的热点、疑点和难点问题。如现代企业制度与股份制经济、证券市场、期货市场、房地产市场、新税制、外汇与汇率、关贸总协定等等。这些都是在过去计划经济体制下很少涉及的，人们感到陌生、知之甚少的。当前正在进行的由以往传统计划经济体制向社会主义市场经济体制转变，是一个巨大的历史变革。新的形势和任务迫切需要我们认真学习它，研究它，熟悉它，把握市场经济的规律和特点，掌握驾驭市场经济的本领，以适应改革开放和现代化建设的需要，推动建设有中国特色社会主义事业的蓬勃发展。不仅广大干部要学，作为未来建设骨干的大学生更应懂得市场经济的知识，熟悉市场，了解市场经济的内涵及其运行方式和规则。只有这样才能培养大批德才兼备的“四有”新人。

本书内容新颖、实用性强，具有明显的时代特点。既紧密联系了社会主义现代化建设的实际，又联系学生的思想实际。本书是在试点讲授取得良好效果的基础上总结经验编写而成的。是《中国社会主义建设》课教材改革的一个最新成果，目前国内尚无此类的教学用书。我们相信，本书的出版，将有助于为高校政治理论课教学的改革闯出一条新路。它不但受到了大学生们的欢迎，而且对于社会上希望了解社会主义市场经济理论和知识的读者也是颇有裨益的。

目 录

第一章 建立社会主义市场经济体制	(1)
一、市场经济及其与商品经济的关系.....	(1)
二、社会主义市场经济产生的必然性和意义.....	(4)
三、社会主义市场经济的特征.....	(10)
四、建立社会主义市场经济体制的基本框架.....	(13)
第二章 以公有制为主体、多种经济成份共同发展	
的所有制结构	(19)
一、坚持公有制为主体的地位	(19)
二、实行多种所有制经济的长期并存	(24)
三、改革和完善社会主义公有制经济	(31)
第三章 转换国有企业经营机制 建立现代企业制度	(38)
一、企业经营机制及其主要功能	(38)
二、转换企业经营机制，是建立社会主义市场经济	
体制的中心环节	(41)
三、转换企业经营机制的目标、内容和改革实践	(43)
四、现代企业制度的基本特征和形式	(46)
五、现代企业制度的产生	(50)
六、现代企业制度的经营机制	(51)
七、我国现代企业制度的试点内容	(53)
第四章 股份制理论及其在我国的实践	(57)
一、股份制的起源及发展	(57)
二、股份有限公司的特点和组建	(60)
三、股票	(63)

四、股份制在我国的实践	(69)
五、我国发展股份制若干理论问题的争议	(74)
第五章 证券市场	(77)
一、证券市场概述	(77)
二、股票市场	(84)
三、股票投资策略与技巧	(91)
第六章 期货市场	(98)
一、期货交易概述	(98)
二、期货市场的组织结构	(108)
三、期货市场中的主要交易	(111)
四、中国期货市场	(120)
第七章 房地产市场	(123)
一、房地产市场概述	(123)
二、我国的房地产市场	(129)
三、加快房地产市场的培育和发展	(139)
第八章 新税制——税收制度的重大改革	(142)
一、税收制度概述	(142)
二、对原有税制进行改革是建立社会主义市场经济 体制的客观要求	(146)
三、税制改革的主要内容	(150)
第九章 分税制——财政体制的重大改革	(172)
一、我国分税制改革的基本动因	(172)
二、分税制改革的基本原则	(177)
三、分税制的基本做法	(179)
四、实行分税制的重要意义	(182)
第十章 改革金融体制 发挥金融的宏观调控功能	(185)
一、金融体制改革的必要性	(185)
二、建立中央银行体制 发挥金融宏观调控功能	(187)

三、发展商业性银行，建立政策性银行·····	(194)
第十一章 建立统一规范的外汇市场 ·····	(200)
一、外汇与汇率·····	(200)
二、我国的外汇管理·····	(208)
三、进一步改革我国外汇管理体制·····	(211)
第十二章 经济特区——改革开放的“排头兵” ·····	(218)
一、我国经济特区的模式·····	(218)
二、建立经济特区的条件·····	(222)
三、经济特区的特点·····	(224)
四、经济特区的作用·····	(230)
五、经济特区的建设成就·····	(233)
第十三章 关贸总协定及其对我国经济的影响 ·····	(237)
一、关贸总协定概述·····	(237)
二、关贸总协定的基本原则和规则·····	(244)
三、关贸总协定对我国经济的影响·····	(248)
附录 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 ·····	(256)
后记 ·····	(279)

第一章 建立社会主义市场经济体制

党的十四大报告明确提出：“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，以利于进一步解放和发展生产力。”这一目标后来又写入了我国宪法。这是我们党对科学社会主义理论的又一新发展和新贡献，对于我国社会主义现代化建设事业具有重要而深远的意义。在我国，社会主义市场经济的知识和理论，已成为人们普遍关注和涉足的重大课题，需要我們认真地学习，积极去实践。

一、市场经济及其与商品经济的关系

（一）市场和市场经济

市场，有广义和狭义之分。狭义的市场主要有两种含义：其一指某一处具体的交换场所，如集贸市场等；其二是指具体的交换行为和商品需求，如国内电视机市场，国际黄金市场等等。广义的市场是指商品交换关系的总和。市场经济所涉及的市场主要是广义的市场，而不是某一具体的交易场所或某类具体需求，但它又包含了所有的具体市场。

市场经济就是指社会经济通过市场运行，由市场机制配置资源的经济，即通过市场和价值规律，以市场价格为导向来配置社会劳动、经济资源、社会产品和生产力布局，实现社会生产和再生产。因此，它是一种经济运行方式和资源配置方式，而不表示经济制度的属性。

市场和市场经济既有联系又有区别。从历史发展的角度看，市场与市场经济并不是同时产生的。市场作为商品经济的伴生物，哪里有社会分工和商品生产，哪里就有市场。但只有在社会化大生产出现后，商品经济发展到更高更发达的阶段，才能形成市场经济。在所包含的内容方面，市场经济比市场要广阔得多。市场经济要涉及到市场主体、市场体系、市场运行、社会保障、国家宏观调控等诸方面的内容。而市场主要涉及到市场体系和市场机制等内容。

（二）商品经济

商品经济是一种直接以交换为目的的经济活动方式，它包括商品生产和商品交换。

商品经济是一个历史范畴，是生产力发展到一定阶段的产物。它开始产生于原始社会后期，经历了奴隶社会、封建社会和资本主义社会。但在奴隶社会和封建社会中，商品经济没有能获得广泛的发展。人类社会是从自然经济、商品经济发展到产品经济的。商品经济是这个发展长河中的一种经济形式。自然经济是为了满足生产者本人需要而生产的经济，即自给自足的经济，它是一种封闭式的经济。它与社会生产力水平低下和社会分工不发达相适应，是原始社会、奴隶社会、封建社会占统治地位的经济活动形式。随着社会生产力的发展，分工的扩大，商品经济逐渐代替自然经济。当生产力高度发达，产品极大丰富的时候，生产和交换中劳动量的计算不再经过迂回的道路，不再借助于价值形式，这时，商品经济也就被产品经济所代替。人类经济社会就是依着这个顺序发展的。并且，在这个发展过程中，商品经济的充分发展又是不可逾越的阶段。因为，商品经济取代自然经济是社会生产力发展的必然结果，而生产力本身的发展又有其继承性和连续性。一个国家在特定的历史条件下，可以跨越一定的生产方式，例如，

跨越资本主义生产方式而进入社会主义社会，但是不可跨越商品经济的充分发展阶段，从自然经济直接进入产品经济。所以，在经济落后，没有经过资本主义完整的发展阶段的国家或民族，比如我国，走上了社会主义道路后，就必须充分发展商品经济，补上社会化大生产这一课。

商品经济不是资本主义社会特有的经济形式，它既存在于资本主义社会，也存在于社会主义社会。这是由社会主义社会的客观经济条件决定的。

第一，社会分工仍然存在。社会主义存在各部门、各单位广泛的协作分工，决定了不同经济单位之间必须互相交换劳动产品，才能使社会再生产得以顺利进行。

第二，社会主义公有制内部经济利益关系差别的存在。由于社会主义存在全民所有制和集体所有制两种公有制形式，而全民所有制的国有企业也都是独立的经济实体，社会主义公有制的不同形式之间，同一种公有制形式的不同企业之间必然还存在着各自独立的经济利益。它们之间相互交换产品时，必须遵循等价交换的原则来进行。否则不利于调动企业和职工生产经营的积极性，不利于社会主义经济的发展。

第三，社会主义初级阶段各种非公有制经济的存在。例如，个体经济、私营经济、外资经济的企业都是独立的经济实体，它们的产品都必须实行等价交换，才能维护各自的经济利益。

可见，在社会主义制度下，仍然保留着商品经济赖以存在和发展的经济条件。社会主义只能充分发展商品经济，而不能取消商品经济。

（三）市场经济与商品经济的联系和区别

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等价补偿的关系。自然经济、产

品经济都不具有这种等价补偿的商品交换关系，而商品经济必须具有等价补偿的交换关系。所以，商品经济是相对于自然经济、产品经济而言的。市场经济是相对于计划经济而言的，讲的是社会资源是由市场机制来配置还是由计划机制来配置的不同的经济运行方式。由计划机制配置社会资源的经济运行方式就是计划经济，由市场机制配置社会资源的经济运行方式就是市场经济，所以，市场经济和计划经济是相对应的。

从历史发展过程来看，商品经济从原始社会末期产生，经奴隶社会、封建社会、资本主义社会到社会主义社会都存在商品经济。而市场经济形成于商品经济发达的资本主义时期。

市场经济的形成必须具有一定的条件，就是商品和生产要素要能够在全社会范围内自由流动，实现最优的效益配置。这在封建割据和人为阻碍资源自由流动的社会条件下是不能实现的。在资本主义社会化大生产出现后，商品经济发展形成统一的国内市场，并逐步伸向世界市场，资源的分配能自由流动，实行优化配置，这时所表现的经济形态才是市场经济。所以，商品经济是市场经济存在和发展的基础，市场经济则是商品经济高度发展的产物，它又随着商品经济的发展而发展。

二、社会主义市场经济产生的必然性和意义

（一）社会主义市场经济理论的提出是认识深化的结果

十九世纪中叶，马克思曾设想未来社会将有计划地组织全社会的生产和分配活动。列宁在 1906 年也曾把计划经济和市场经济作为对立的两种社会基本制度来看待。由于受传统观念的影响，人们在较长时期内，把市场经济看成是资本主义特有的东西，而把计划经济看成是社会主义经济的基本特征。我国改革前，一直是

实行了高度集权管理的计划经济。

党的十一届三中全会以后，在邓小平同志倡导下，我们党坚持解放思想、实事求是的思想路线，开始从理论和实践的結合上探索如何建立符合中国国情的社会主义新体系。十多年来，从整体上看，我们对社会主义经济中市场机制的认识是不断进步和不断深化的。改革初期，我们破除了把社会主义与市场调节对立起来、把指令性计划等同于计划经济的观念；党的十二大提出计划经济为主、市场调节为辅的原则并在实践中付诸实施；党的十二届三中全会提出社会主义是公有制基础上的有计划商品经济，并随之提出了我国经济改革的重要任务之一就是逐步完善市场体系，使改革逐步深化；党的十三大在总结改革开放经验的基础上明确提出了社会主义经济体制中计划与市场都是覆盖全社会的论断，还特别指出社会主义有计划商品经济体制应该是计划与市场内在统一的体制，使市场机制在社会主义经济中的功能大大增强。进入九十年代，随着改革的深化，我们党对计划与市场关系的认识进一步成熟和深化，看到了在社会主义条件下以市场作为资源配置的基础的重要性。在计划与市场的关系问题上，邓小平曾作了一系列极为深刻而精辟的论述。1979年11月26日他在会见美国《不列颠百科全书》副总编吉布尼等美国学者时说：说市场经济只限于资本主义社会、资本主义的市场经济，这肯定是不正确的。社会主义为什么不可以搞市场经济？市场经济，在封建社会时期就有了萌芽。社会主义也可以搞市场经济。1985年10月在回答美国企业家代表团团长格隆瓦尔德关于社会主义和市场经济的关系的提问时说：问题是用什么办法更有利于社会生产力的发展。过去我们搞计划经济，这当然是一个好办法，但多年的经验表明，只用这个办法会束缚生产力的发展，应该把计划经济与市场经济结合起来，这样就能进一步解放生产力，加速生产力的发展。1990年12月在上海，1992年初在南方视察时，邓小平同志又再次指

出：不要以为搞点市场经济就是资本主义道路，没那么回事。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。邓小平同志的精辟论述，为党的十四大提出建立社会主义市场经济体制的目标提供了坚实思想和理论基础。这是社会主义经济理论一项重大突破，是对马克思科学社会主义理论又一新发展。社会主义市场经济理论的产生就是我们党在改革过程中认识不断深化的结果。

（二）市场经济是社会主义实践发展的客观要求

1. 世界经济的历史过程说明市场经济更为有效。

如前所述，在世界经济发展中，市场经济先于计划经济产生，它是商品经济高度发展的产物，它要求各种经济资源能在统一的国内市场中自由流动，得到有效的配置，并能伸向国际市场。现代市场经济形成后，促进了资本主义的大发展，但同时资本主义的内在矛盾也激化起来。市场经济发展到十九世纪初，周期性经济危机开始爆发，造成工厂倒闭，工人失业等社会灾难，以后愈演愈烈。针对市场经济的这一重大弊病，各国政府采取了两条不同的路子。

一条是十九世纪中叶后，科学社会主义者提出了有计划发展的思路和计划经济的设想。这一设想于二十世纪初俄国十月革命后开始实施，二次大战后，又在一些社会主义国家得到推广。实行计划经济的国家，既有成功的经验，也有失败的教训。实践证明，在经济发展水平比较低，建设规模比较小，经济结构比较简单，发展目标比较单纯，集中对付战争、危机、灾害、解决温饱等问题，以及在封闭或半封闭的情况下，计划经济比较有效。但是在经济发展规模扩大，经济结构复杂化，发展目标多元化，人