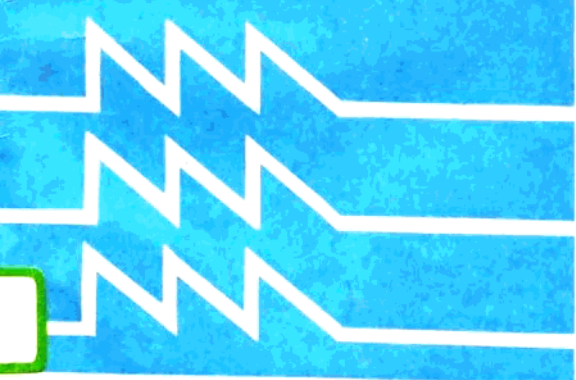


# 社会主义 市场经济概论

主编 郭翔宇



哈尔滨工程大学出版社

主 编 郭 翔 宇

主 审 李 友 华

副 主 编

吴晓岚 王玉兰 于洪东 董祖武

强小祥 赵云贵 樊树柏 张小飞

---

## 序

市场经济是商品经济发展和生产高度现代化社会化的产物。党的十四大提出的建立社会主义市场经济体制，是建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分。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》，是建设有中国特色的社会主义市场经济体制的具体体现，勾画出社会主义市场经济体制的基本框架和目标模式，也是今后改革开放、机制改革的行动纲领。

由计划经济体制向社会主义市场经济过渡，是一个历史性的重大转折。对市场经济的认识将会有有一个逐步深入的过程。无论是经济原理，或是价格体制、法制建设、宏观调控等诸多方面还有待不断探讨，并通过实践得到充实和完善。由郭翔宇、吴晓岚、王玉兰等同志编著的《社会主义市场经济概论》一书全面阐述了社会主义市场经济的各个方面，理论严谨，结构简明，系统有序，深入浅出，是一本有价值的通用性教材和经济著作，适用于大专院校作教材，也是实践工作者认识社会主义市场经济的良师益友。是为序，并致贺。

戴谟安

1995年4月3日

## 前 言

中国共产党第十四次全国代表大会明确提出，我国经济体制改革的目标是建立和完善社会主义市场经济体制。这一目标模式是我们党根据邓小平同志建设有中国特色社会主义理论，总结我国四十多年来社会主义经济建设的实践，特别是十几年来经济改革和经济发展经验而确定的。这是对马克思主义经济理论的突破性发展，必将对我国改革开放和社会主义现代化建设产生深远的历史影响。

建立和完善社会主义市场经济体制，既是一个长期发展的过程，更是一项艰巨复杂的社会系统工程。在由传统的计划经济向社会主义市场经济转变的过程中，工作千头万绪，要做的事情很多。其中，最重要的是迅速培养和造就千千万万精通市场经济理论，掌握市场经济运行规律的人才。因此，目前最紧迫的任务之一，就是要认真学习社会主义市场经济的基本理论和基础知识。正如江泽民同志为《什么是社会主义市场经济》（马洪主编，中国发展出版社，1993年版）一书作序时所说：“社会主义市场经济是一所大学校，大家都要自觉地进入这所大学校学习。”为了适应和推动当前这一重要而紧迫的学习任务，我们编写了《社会主义市场经济概论》一书，供高等院校经济与管理类各专业作专业基础课和其他专业作政治理论课教材使用，也可供广大实际经济工作者学习参考。

本书以马克思主义经济理论为指导，以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为基础，根据《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》的要求，系统阐述了什么是社会主义市场经济，为什么要发展社会主义市场经济以及如何发展

社会主义市场经济等基本理论和实践问题；并对西方发达国家市场经济体制的演变与现状进行分析和比较，对前苏联和东欧国家向市场经济过渡的进程与前景进行了回顾和评述，以期为我国经济体制改革提供借鉴和参考。

政协黑龙江省委副主席戴漠安教授为本书写了序言。东北农业大学经济贸易学院和成人教育学院为本书出版给予了大力支持。哈尔滨工程大学出版社的徐达山副教授对本书书稿提出一些宝贵意见。本书编写过程中，参考并吸收了国内外许多论著中的研究成果。在此一并表示衷心谢意！

本书是多人分工撰写完成，由于许多问题有待于在实践中进一步探索和研究，加之我们水平所限，书中难免存在缺点和不当之处，恳请读者和同行批评指正。

编 者

1995年3月

# 目 录

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| 第一章 绪 论 .....                     | ( 1 )   |
| 第一节 中国经济体制改革的进程与成就 .....          | ( 1 )   |
| 第二节 社会主义市场经济体制目标模式的确立 .....       | ( 5 )   |
| 第三节 社会主义市场经济体制的基本框架 .....         | ( 12 )  |
| 第四节 社会主义市场经济学的研究对象<br>和学习意义 ..... | ( 18 )  |
| 第二章 市场经济的基本理论 .....               | ( 24 )  |
| 第一节 市场经济的含义 .....                 | ( 24 )  |
| 第二节 市场经济的基本特征 .....               | ( 28 )  |
| 第三节 市场经济的主要功能 .....               | ( 33 )  |
| 第四节 市场经济的基本规律 .....               | ( 35 )  |
| 第三章 市场机制 .....                    | ( 43 )  |
| 第一节 市场机制概述 .....                  | ( 43 )  |
| 第二节 市场价格机制 .....                  | ( 45 )  |
| 第三节 市场供求机制 .....                  | ( 52 )  |
| 第四节 市场竞争机制 .....                  | ( 58 )  |
| 第四章 市场经济主体 .....                  | ( 67 )  |
| 第一节 市场经济主体概述 .....                | ( 67 )  |
| 第二节 政 府 .....                     | ( 75 )  |
| 第三节 企 业 .....                     | ( 79 )  |
| 第四节 农 户 .....                     | ( 88 )  |
| 第五节 居 民 .....                     | ( 95 )  |
| 第五章 市场体系 .....                    | ( 100 ) |
| 第一节 市场体系概述 .....                  | ( 100 ) |

|     |                        |       |
|-----|------------------------|-------|
| 第二节 | 商品市场 .....             | (105) |
| 第三节 | 生产要素市场 .....           | (111) |
| 第四节 | 金融、房地产市场 .....         | (120) |
| 第六章 | 宏观经济调控 .....           | (129) |
| 第一节 | 宏观经济调控的必要性与原则 .....    | (129) |
| 第二节 | 宏观经济调控的目标与层次 .....     | (135) |
| 第三节 | 宏观经济调控的手段 .....        | (139) |
| 第四节 | 宏观经济政策 .....           | (145) |
| 第五节 | 经济监督 .....             | (152) |
| 第七章 | 社会保障制度 .....           | (156) |
| 第一节 | 社会保障的含义及主要内容 .....     | (156) |
| 第二节 | 社会保障在市场经济中的作用 .....    | (161) |
| 第三节 | 国外社会保障制度及其特点 .....     | (166) |
| 第四节 | 建立符合国情的社会保障制度和体系 ..... | (175) |
| 第八章 | 法律调控体系 .....           | (181) |
| 第一节 | 法律调控的必要性及作用 .....      | (181) |
| 第二节 | 法律调控的内容 .....          | (189) |
| 第三节 | 市场秩序的建立与维护 .....       | (197) |
| 第四节 | 市场纠纷的处理 .....          | (206) |
| 第九章 | 开放的市场经济 .....          | (215) |
| 第一节 | 市场经济的开放性质与世界市场 .....   | (215) |
| 第二节 | 国际贸易及其运作 .....         | (221) |
| 第三节 | 国际投资及其运作 .....         | (231) |
| 第四节 | 国际金融及其运作 .....         | (240) |
| 第五节 | 世界贸易组织与中国市场 .....      | (249) |
| 第十章 | 农村市场经济 .....           | (255) |
| 第一节 | 发展农村市场经济的目标 .....      | (255) |
| 第二节 | 发展农村市场经济的基本思路 .....    | (260) |

|      |                                  |       |
|------|----------------------------------|-------|
| 第三节  | 政府对农业的保护 .....                   | (270) |
| 第十一章 | 西方发达国家市场经济体制的特点及其启示 ...          | (286) |
| 第一节  | 西方发达国家市场经济体制的演变 .....            | (286) |
| 第二节  | 西方发达国家市场经济体制的现状 .....            | (288) |
| 第三节  | 西方发达国家市场经济体制的共同特点<br>及其启示 .....  | (303) |
| 第十二章 | 前苏联与东欧国家向市场经济的过渡 .....           | (312) |
| 第一节  | 前苏联东欧国家计划经济的失效<br>与经济改革的失败 ..... | (312) |
| 第二节  | 独联体与东欧国家向市场经济过渡的内容<br>与进程 .....  | (318) |
| 第三节  | 目前取得的成就与存在问题 .....               | (336) |
| 第四节  | 发展趋势与前景 .....                    | (338) |

# 第一章 绪 论

## 第一节 中国经济体制改革的进程与成就

### 一、中国经济体制改革的进程

1978年12月，中国共产党十一届三中全会决定把工作重点转移到经济建设上来，实行改革开放方针。16年来，沿着建设有中国特色的社会主义道路，中国进行了广泛而深刻的经济体制改革。改革进程大体分为三个阶段：

第一阶段（1978年12月—1984年9月），改革重点在农村，通过发展多种形式的家庭联产承包责任制，调动农民发展商品生产的积极性；在城市，主要是进行企业改革试点，扩大企业自主权。同时，开始兴办经济特区，开放沿海14个港口城市。

第二阶段（1984年10月—1991年12月），改革的重点转移到城市，以增强企业活力为中心，配套推进市场建设和价格改革、宏观管理体制改革；全面展开城市、农村以及科技、教育和政治体制改革；进一步扩大对外开放，建立了海南经济特区，开放了珠江三角洲、长江三角洲和闽南三角地带。

第三阶段（1992年1月—2000年），中国的改革进入建立社会主义市场经济体制的新阶段。改革由过去侧重于突破旧体制转向侧重于建立新体制，由政策调整转向制度创新；由单项改革转向综合配套改革；由重点突破转向整体推进和重点突破相结合。对外开放向前所未有的广度和深度推进。可以说，中国的未来几年是社会主义市场经济体制最终取代计划经济体制的关键时期。预计到本世纪末，我们将初步建立起社会主义市场经济体制的基本框架。

## 二、中国经济体制改革所取得的成就

16 年来的经济改革和对外开放，我国取得了举世瞩目的成就，主要表现在以下几个方面：

（一）经过 16 年的改革开放，中国经济体制格局和运行机制已经发生了深刻的变化

在所有制结构上，初步形成了以公有制为主体，国有、集体、个体、私营经济和外资经济等多种经济成份并存、平等竞争、共同发展的新格局。目前，在工业总产值中，国有工业占 48%，集体工业占 38%，个体、私营外资工业占 14%；在全社商品零售总额中，国有商业占 41%，集体商业占 28%，合营、个体和私营商业占 31%。非国有经济的快速发展，给中国经济注入了生机和活力。

在国有企业方面，不断深化改革，探索建立现代企业制度的具体途径。国有企业正向独立的法人实体和市场竞争主体转变。国有企业扩大了生产经营自主权，实行了不同形式的承包经营责任制，发展了一大批企业集团，推进企业的兼并、租赁和拍卖，进行了转换经营机制的深层次改革。为了探索公有制的有效实现形式，进行了各种形式的股份制试点。目前，中国各类股份制试点企业已达 1.15 万户，正在组织一批国有大中型企业进行建立现代企业制度试点。

在市场与价格方面，培育市场体系，推进价格改革，价格形成机制发生很大变化，市场机制的作用不断增强。大力发展各类零售和批发商品市场，积极培育生产要素市场，包括资本市场、房地产市场、劳动力市场、技术和信息市场。通过 16 年渐进式价格改革，目前，80% 以上的生产资料价格，85% 以上的农产品价格和 95% 以上的工业消费品价格已经放开，生产要素价格正处在市场化进程中，市场机制在资源配置中的作用越来越大。

在国家的宏观调控方面，正由行政指令性的直接控制，向主要运用经济、法律手段的间接调控转变。在工业总产值中，1978年以前指令性计划占95%以上，现在减少到5%。国家统一分配的生产资料和计划收购的商品也大大减少。随着计划、投资、财政、金融体制的改革，税率、利率、汇率和货币供应量等已经逐渐成为宏观调控的主要手段。

在收入分配关系上，初步形成了以按劳分配为主体、多种分配方式相结合的分配格局，并开始建立新的社会保障制度。国有企业普遍实行了工资总额与经济效益挂钩，职工报酬与个人劳动贡献挂钩的办法。职工退休养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险和住房制度改革也取得了一定进展。

在农村改革方面，普遍实行了以家庭联产承包为主的责任制和统分结合的双层经营体制。通过调整农产品的价格和购销体制，调动了农民积极性，中国的粮食产量已从1978年的3亿吨增加到1994年的4.45亿吨，中国用占世界7%的耕地解决了占世界22%的人口的吃饭问题。到1994年底，农村兴办了2000多万家乡镇企业，吸纳了1.2亿农村剩余劳动力，大大促进了农村经济的发展，增加了农民收入。

## （二）改革开放推动中国经济进入快速增长阶段

16年的改革开放，极大地解放和发展了生产力，调动了人们的积极性和创造性，使中国经济上了一个大的台阶。

1. 经济增长速度加快，综合国力增强。1978—1994年平均每年增长10%左右。特别1992年、1993年和1994年，国内生产总值分别比上年增长12.8%、13.4%和11.8%。中国一些主要工农业产品产量在世界上的位次明显提高，综合国力上升到第10位。

2. 产业结构发生变化，第三产业比重提高。改革以来，三次产业占国民生产总值的比重，1993年同1978年相比，第一产

业由 28.4% 下降到 21.2%；第二产业由 48.6% 上升到 51.8%；第三产业由 23% 上升到 27%，其中交通运输、邮电通信业有较大发展。

3. 市场繁荣，国内贸易活跃，满足了城市居民物质文化生活增长的需求。全国社会商品零售额年平均增长速度，已由改革开放前的 8% 上升到改革开放以来的 14.5%，其中 1994 年比上年增长 31.2%。

### （三）对外开放形成新格局，外经外贸取得突出成果

1. 基本形成了从沿海到内地多层次、全方位、多形式对外开放的新格局。建立了 5 个经济特区、32 个经济技术开发区、52 个国家级高新技术开发区。中国对外开放的市县已超过 900 个。开放的领域已由第一、第二产业向第三产业扩展。投资的软硬环境都有新的改进。对外资企业的服务体系和涉外法律法规日趋完善。

2. 对外贸易取得可喜成绩。中国的进出口贸易总额已由 1978 年的 206.4 亿美元增加到 1994 年的 2 367 亿美元，增长 10.5 倍，平均每年递增 16.5%。1993 年，中国对外贸易总额占到世界第 11 位。中国的进出口额已占国民生产总值的 35% 以上，成为世界上开放度最大的国家之一。

3. 中国吸收和利用外资增势强劲。1979 年到 1993 年，中国共批准外商投资项目 17.4 万个，外商实际投资 639 亿美元。仅 1993 年就新批准外商投资项目 8.3 万个，实际利用外资 257.6 亿美元，1994 年达到 458 亿美元。到 1994 年底，已注册的外商投资企业达 20.6 万户。

4. 中国对外开放已由过去的单向引进转向双向交流。中国鼓励有一定实力的企业到海外去投资办企业，到 1993 年，中国在境外设立企业已有 4 487 家，中方投资 51.6 亿美元，遍布 120 多个国家和地区。

#### (四) 人民生活水平逐年提高，生活质量不断改善

改革开放 16 年来，城乡居民生活水平有了很大的提高。农民收入已由 1978 年的 134 元增加到 1994 年的 1 120 元，城镇职工人均工资已由 1978 年的 615 元增加到 1994 年的 4 510 元，分别增长了 7.4 倍和 6.3 倍。城乡居民居住条件得到改善，城市人均居住面积已由 1978 年的 3.6 平方米增加到 1993 年的 8 平方米，农村由 8.1 平方米增加到 19 平方米。城乡居民储蓄余额由 1978 年的 210.6 亿元增加到 1993 年的 14 764 亿元。

上述这些巨大变化表明，16 年来中国改革开放所走过的扩大市场调节、强化市场机制作用的路子是正确的，中国经济体制改革已经站在新的起点上。

## 第二节 社会主义市场经济体制目标模式的确立

中国共产党第十四次全国代表大会明确提出，我国经济体制改革的目标是建立和完善社会主义市场经济体制。这是建设有中国特色社会主义理论和实践的重大突破，是对马克思科学社会主义理论的新发展和新贡献，标志着我国改革开放和现代化建设事业必将进入一个新的历史阶段，其意义是重大而深远的。

市场经济作为一种资源配置和经济运行方式是在资本主义制度下发展起来的，已有几百年的历史。在社会主义国家，对市场经济从否定、对立、部分承认到全面运用，经历了一个曲折、迂回、艰苦的过程。在中国，社会主义市场经济理论的形成和社会主义市场经济体制模式的确立，是 30 多年经济建设和 14 年来改革开放的结果，是长期探索和反复实践的结果。

上个世纪末，马克思恩格斯曾设想未来的社会将有计划地组织全社会的生产和经济活动，商品货币关系将退出历史舞台。恩

格斯说：“一旦社会占有生产资料，商品生产就将被消除，而产品对生产者的统治也将随之消除。社会生产内部的无政府状态将为有计划的自觉的组织所代替。”<sup>①</sup>马克思说：“在一个集体的、以共同占有生产资料为基础的社会里，生产者并不交换自己的产品；耗费在产品生产上的劳动，……直接地作为总劳动的构成部分存在着。”<sup>②</sup>1906年，列宁提出“计划经济”这一概念，并把它与市场经济对立起来，明确地把“计划经济”与社会主义公有制联系在一起，把市场经济与资本主义私有制和剥削联系在一起。他说：“只要还存在着市场经济，只要还保持着货币权力和资本力量，世界上任何法律也无力消灭不平等和剥削，只有实行巨大的社会化的计划经济制度，同时把所有的土地、工厂、工具的所有权交给工人阶级，才能消灭一切剥削。”<sup>③</sup>这里列宁是把计划经济与市场经济作为对立的两种社会基本制度来看待。

前苏联十月革命胜利后，列宁直接实施了军事共产主义政策，废除了商品生产和货币交换，对农民实行余粮征集制，对居民的食品和煤气、水等公用设施实行免费供应，经济关系基本上实物化了。这一政策的实施，造成了严重的经济危机，并引发了国内最大的政治危机。从1921年春开始，列宁不得不改行新经济政策。新经济政策的内容十分广泛而丰富，如用粮食税代替余粮征集制，允许农民用余粮去交换自己需要的工业品；大力发展商品流转；国营企业实行经济核算；允许发展非社会主义经济成分等。这些政策措施表明，列宁在实践中已经在探索社会主义与商品、货币和市场兼容的路子。俄共（布）第十一次全国代表会议提出：必须从市场的存在出发并考虑市场的规律，掌握市场，

---

① 《马克思恩格斯选集》，第3卷，第323页。

② 《马克思恩格斯选集》，第3卷，第10页。

③ 《列宁全集》，第一版，第10卷，第407页。

来调节市场和货币流通。<sup>①</sup>1922年俄共十二大《关于工业的决议》中说：“既然我们已经转而采取市场的经济形式，就一定要给各个企业在市场上从事经济活动的自由。”<sup>②</sup>总之，列宁的新经济政策是从取消商品交换和货币流通，国家直接管理整个国民经济，向由国家调节的市场制度的转变，是通向市场经济的第一次尝试。

列宁逝世后，斯大林宣布新经济政策结束。从1926年开始，前苏联进入经济建设时期。由于理论认识上的局限一直未能突破，社会主义与市场经济对立的思想又占据了统治地位，从而形成了一种传统观念，认为：市场经济是资本主义特有的东西，计划经济才是社会主义经济的基本特征。在这种传统观念的影响下，前苏联开始削弱市场作用，加强经济的集中管理，制定并实施指令性的经济计划。1928年，前苏联在全国范围内正式实行第一个五年计划，于是建立起了计划经济体制。1952年，斯大林出版《苏联社会主义经济问题》一书，这既是苏联“一五”计划期间建立起来的计划经济体制的经验总结，又是苏联集中计划经济的理论基础。斯大林认为，社会主义计划经济是以有计划按比例发展规律为基础，是生产资料公有制的产物；计划经济的对象和基础是产品经济，全民所有制工业企业生产的生产资料不是商品；国民经济有计划发展规律和国家计划是生产的调节者，价值规律对生产不起调节作用；并主张缩小商品流通的范围，把全部产品的生产和交换都纳入全民计划系统。这本书的问世，表明计划经济理论的形成。

---

①参阅《苏联共产党代表大会、代表会议和中央全会的决议汇编》，第二分册，第137页，人民出版社1964年版。

②《苏联共产党代表大会、代表会议和中央全会的决议汇编》，第二分册，第260页。

在我国，改革开放以前，我们照搬前苏联模式，实行高度集中的以指令性计划为标志的计划经济。在近 30 年的实践中，我们曾对计划经济的弊端有所察觉，如毛泽东同志在《论十大关系》一文中就对“权力过分集中”等问题提出了尖锐的批评，并进行过一定的改革。但由于理论认识上的局限，不能彻底突破前苏联政治经济学的教条，尤其是在“左”的指导思想干扰下，一直未能从根本上解决这种传统体制的弊端。

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，开始从理论与实践的结合上探索如何建立符合中国国情的社会主义经济新体制。十一届三中全会明确提出了旧体制的弊病和改革的方向。

1982 年 9 月，在党的第十二次代表大会上，提出了计划经济为主，市场调节为辅的原则，认为我国在公有制基础上实行的是计划经济，“有计划的生产和流通，是我国国民经济的主体。同时，允许对于部分产品的生产和流通不作计划，由市场来调节，也就是说，根据不同时期的具体情况，由国家统一计划划出一定的范围，由价值规律自发地起调节作用。这一部分是有计划生产和流通的补充，是从属的、次要的，但却是必需的、有益的。”<sup>①</sup>根据这一原则，虽然计划经济体制没有改变，但承认并肯定了发展经济必须运用市场调节机制。从理论上讲，这比过去在传统观念下，把计划同市场完全对立起来，不承认市场调节是前进了一大步。

1984 年 10 月，党的十二届三中全会提出了我国的社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济的新概念。在这次具有深远历史意义的中央全会上通过了《中共中央关于经济体制改革的决定》。《决定》指出：“要突破把计划经济同商品经济对立起来

---

① 《十二大以来（重要文献选编）》（上），第 22 页，人民出版社，1986 年版。

的传统观念，明确认识社会主义计划经济必须自觉依据和运用价值规律，是在公有制基础上的有计划的商品经济。商品经济的充分发展，是社会经济发展的不可逾越的阶段。”<sup>①</sup>对于有计划的商品经济，《决定》进一步概括为：“第一，就总体说，我国实行的是计划经济，而不是那种完全由市场调节的市场经济”；“第二，完全由市场调节的生产和交换，主要是部分农副产品、日用小商品和服务修理行业的劳务活动，它们在国民经济中起辅助的但不可缺少的作用”；“第三，实行计划经济不等于指令性计划为主，指令性计划和指导性计划都是计划经济的具体形式”；“第四，指导性计划主要依靠运用经济杠杆的作用来实现，指令性计划则是必须执行的，但也必须运用价值规律。”<sup>②</sup>《决定》的通过，标志着我们党在社会主义经济理论和经济体制改革指导思想上又一次更大的进步。

1987年10月，党的十三大在总结改革开放经验的基础上明确提出，“社会主义有计划商品经济的体制，应该是计划与市场内在统一的体制。”“计划和市场的作用范围都是覆盖全社会的。”<sup>③</sup>显然，这是对十二届三中全会提出的“公有制基础上的有计划的商品经济”理论的充分肯定和进一步发展，尤其是对市场调节作用的认识更加深刻了，这是历史性的进步。在充分肯定市场调节作用的的基础上，十三大确认了新的经济运行机制，即“国家调节市场，市场引导企业”。这是实现计划与市场内在统一的具体目标模式。在这一模式下，国家运行经济手段、法律手段和必要的行政手段，调节市场供求关系，创造适宜的经济和社会环境，以此引导企业正确地进行经营决策”。

---

①中共中央《关于经济体制改革的决定》，第17页，人民出版社1984年版。

②《关于经济体制改革的决定》，第18—19页。

③《中共中央文件选编》，第391—293页，中共中央党校出版社1992年版。