



社会主义 市场经济理论

● 蒋伟翔 主编

黄河出版社

撰稿 刘中有 倪忠达 陆文平
黄立斌 杨国炎 唐 焱
刘 辉



目 录

第一章 市场经济导论

- 第一节 市场经济的涵义和基本要求…………… (1)
 - 一、什么是市场经济…………… (1)
 - 二、市场经济与商品经济…………… (3)
 - 三、市场经济的基本要求…………… (7)
- 第二节 市场经济的功能和特征…………… (11)
 - 一、市场经济的功能…………… (11)
 - 二、市场经济的基本特征…………… (14)
 - 三、市场经济的主体特征…………… (15)
- 第三节 市场经济的运行机制…………… (17)
 - 一、市场机制的涵义…………… (17)
 - 二、市场机制的内容…………… (18)
 - 三、市场机制的特点…………… (20)

第二章 建立社会主义市场经济体制

- 第一节 社会主义与市场经济相结合…………… (22)
 - 一、社会主义与市场经济相结合的可能性…………… (22)
 - 二、社会主义与市场经济相结合的必然性…………… (29)
 - 三、社会主义与市场经济相结合的意义…………… (31)
- 第二节 社会主义市场经济的基本规定性…………… (34)
 - 一、社会主义市场经济的涵义…………… (34)
 - 二、社会主义市场经济的基本特征…………… (35)
 - 三、社会主义市场经济体制的目标…………… (37)

四、社会主义市场经济体制框架	(40)
第三节 社会主义市场经济的所有制基础	(42)
一、我国社会主义初级阶段的所有制结构	(42)
二、公有制主体地位和实现形式	(43)
三、积极发展非公有制经济	(46)
第三章 市场体系	
第一节 商品市场	(49)
一、消费品市场	(49)
二、生产资料市场	(51)
三、期货市场	(52)
第二节 金融市场	(53)
一、金融市场的涵义和作用	(53)
二、金融市场的分类	(55)
三、我国金融市场的由来与完善	(57)
第三节 房地产市场	(59)
一、房地产市场的涵义与作用	(59)
二、土地市场	(60)
三、房产市场	(63)
第四节 劳动力市场	(65)
一、劳动力市场的涵义和作用	(66)
二、劳动力市场的分类	(67)
三、劳动力市场的管理	(69)
第五节 技术市场	(70)
一、技术市场的涵义和作用	(70)
二、技术市场的产生与发展	(72)
三、技术贸易的种类	(73)
第四章 市场规则与市场管理	
第一节 市场规则	(76)
一、市场规则的作用	(76)

二、市场规则的内容	(78)
三、市场规则的法制化	(80)
第二节 市场管理	(81)
一、市场管理的职能	(81)
二、市场管理的内容	(83)
三、市场管理中消费者权益	(86)
第三节 市场中介	(89)
一、市场中介机构的作用与分类	(89)
二、会计事务所	(92)
三、咨询策划公司	(94)
第五章 居民行为	
第一节 居民收入	(97)
一、居民收入与国民收入	(97)
二、居民收入的形式	(97)
三、居民收入的水平与收入分布	(99)
第二节 居民消费行为	(102)
一、居民消费动机、心理与偏好	(102)
二、居民消费的结构与层次	(104)
三、居民消费的总量分析	(106)
第三节 居民投资行为	(108)
一、居民的投资动机	(109)
二、居民投资方式及影响因素	(110)
三、居民投资环境	(112)
第六章 国有资产管理	
第一节 国有资产管理概述	(115)
一、国有资产涵义	(115)
二、国有资产的分类	(116)
三、国有资产的由来和现状	(118)
第二节 国有资产管理与营运体制	(120)

一、传统国有资产管理体制的弊端·····	(120)
二、国有资产管理和营运体制改革的原则·····	(122)
三、国有资产管理和营运新体制·····	(124)
第三节 国有资产的基础管理 ·····	(129)
一、清产核资·····	(129)
二、国有资产评估·····	(131)
三、国有资产的产权界定与登记·····	(133)
四、国有资产的产权交易·····	(137)
第七章 企业经济运行	
第一节 企业经营机制 ·····	(142)
一、企业的特征·····	(142)
二、企业经营机制的内涵及构成·····	(143)
三、国有企业经营机制的转变·····	(145)
第二节 现代企业制度 ·····	(149)
一、现代企业制度的形成及种类·····	(149)
二、现代企业制度的特征·····	(150)
三、国有企业建立现代企业制度的意义·····	(153)
四、国有企业现代企业制度的构建·····	(155)
第三节 企业经营 ·····	(157)
一、企业的生产经营·····	(157)
二、企业的资本经营·····	(160)
第八章 农村经济运行	
第一节 农业在经济发展中的地位 ·····	(167)
一、农业在国民经济中地位的一般考察·····	(167)
二、现代化条件下农业在国民经济中的地位·····	(168)
三、农业在中国经济发展中的地位·····	(170)
第二节 农村经济改革成果与存在问题 ·····	(171)
一、农村经济改革的成果·····	(171)
二、当前影响我国农业发展的主要问题·····	(176)

第三节 深化改革, 促进农村经济发展·····	(178)
一、逐步推行土地适度规模经营·····	(178)
二、加强农业社会化服务体系建设·····	(181)
三、坚持科技兴农·····	(185)
第九章 经济增长与经济发展	
第一节 经济增长·····	(188)
一、经济增长的涵义·····	(188)
二、影响经济增长的因素·····	(189)
三、转变我国经济增长方式的措施·····	(192)
第二节 经济发展·····	(198)
一、经济发展的涵义及特征·····	(198)
二、经济发展理论·····	(201)
三、我国经济发展战略·····	(205)
第三节 经济、社会可持续发展·····	(208)
一、可持续发展的由来及涵义·····	(208)
二、可持续发展的基本内容·····	(209)
三、我国的可持续发展之路·····	(211)
第十章 分配制度与社会保障制度	
第一节 国民收入分配·····	(217)
一、国民收入分配概述·····	(217)
二、国民收入分配体制的改革·····	(220)
第二节 个人收入分配·····	(224)
一、按劳分配·····	(224)
二、按生产要素分配·····	(227)
三、个人收入分配中的公平与效率·····	(232)
第三节 社会保障制度·····	(236)
一、社会保障的涵义与功能·····	(236)
二、建立社会保障制度的意义·····	(237)
三、深化改革, 完善社会保障制度·····	(239)

第十一章 国民经济核算及宏观调控	
第一节 国民经济核算体系	(242)
一、国民经济核算的重要性.....	(242)
二、国民经济的两种核算体系.....	(243)
三、国民经济核算的宏观分析指标.....	(246)
四、宏观经济预警指标设置.....	(248)
第二节 宏观调控的必要性	(250)
一、微观经济活动方式的变化.....	(250)
二、市场经济存在的负效应.....	(251)
三、经济实践要求加强宏观调控.....	(253)
第三节 宏观调控手段和目标	(255)
一、实行政企分开, 转变政府职能.....	(255)
二、宏观调控手段.....	(257)
三、宏观调控特征.....	(260)
四、宏观调控目标.....	(262)
第十二章 经济总量与产业结构调控	
第一节 社会总供给和总需求	(266)
一、社会总供给与总需求平衡的重要性.....	(266)
二、通货膨胀的原因与危害.....	(268)
三、综合运用各种杠杆实现总量平衡.....	(275)
四、“软着陆”的重大意义.....	(278)
第二节 产业结构的平衡与高级化	(279)
一、产业结构的涵义及分类.....	(279)
二、产业结构演进的一般规律.....	(281)
三、产业政策的内容及作用.....	(282)
四、产业结构问题与调整方向.....	(284)
第三节 投资与投资政策	(289)
一、我国传统投资体制.....	(290)
二、投资主体新格局.....	(290)

三、投资体制改革的成果·····	(291)
四、深化投资体制改革的方向·····	(293)
第十三章 财政与财政调控	
第一节 财政分配与财政政策·····	(296)
一、财政的概念·····	(296)
二、财政分配的共性与特征·····	(297)
三、财政的职能·····	(298)
四、财政政策·····	(300)
第二节 税收与税收调控·····	(303)
一、税收制度·····	(303)
二、税收调节经济的特点·····	(304)
三、税收杠杆调节的途径和作用·····	(305)
四、分税制·····	(308)
第三节 国债·····	(311)
一、国债的分类·····	(311)
二、国债的作用·····	(313)
三、国债的发行和流通·····	(314)
第十四章 金融与金融调控	
第一节 金融概述·····	(318)
一、金融的地位·····	(318)
二、信用形式·····	(319)
三、信用工具·····	(320)
四、利息和利息率·····	(323)
第二节 金融体系·····	(325)
一、中央银行·····	(325)
二、商业银行·····	(326)
三、政策性银行·····	(330)
四、非银行金融机构·····	(334)
第三节 金融对经济的调节·····	(336)

一、金融调节经济的特点·····	(336)
二、金融调节经济的途径和作用·····	(337)
三、加强金融监管·····	(340)
第十五章 经济关系的国际化	
第一节 国际经济交往形式 ·····	(342)
一、国际贸易·····	(342)
二、国际资金交流·····	(344)
第二节 国际贸易政策与我国外贸体制 ·····	(348)
一、进口政策·····	(348)
二、出口政策·····	(351)
三、我国外贸体制的改革·····	(352)
第三节 汇率与国际收支 ·····	(355)
一、外汇与汇率·····	(355)
二、国际收支与外汇储备·····	(359)
第十六章 全方位对外开放	
第一节 对外开放的必然性 ·····	(362)
一、世界经济全球化的趋势·····	(362)
二、中国经济融入世界经济的必然性·····	(364)
三、对外开放的基本原则·····	(367)
第二节 对外开放的格局 ·····	(370)
一、兴办经济特区·····	(370)
二、沿海城市开放·····	(372)
三、开发开放浦东·····	(374)
四、沿边沿江和内陆开放·····	(376)
第三节 扩大对外开放 ·····	(377)
一、逐步开放资本市场和服务市场·····	(377)
二、推动我国企业跨国经营·····	(379)
三、加入世界贸易组织·····	(381)

附：世界主要市场经济体制模式介绍	
第一节 美国的市场经济体制模式·····	(385)
第二节 日本的市场经济体制模式·····	(392)
第三节 德国的市场经济体制模式·····	(398)
第四节 新加坡的市场经济体制模式·····	(404)
后记·····	(411)

第一章 市场经济导论

无论何种类型的社会,总要选择一种高效率的资源配置方式,以促进社会生产力的发展。市场经济正是作为一种适合当今时代社会生产力发展的有效的资源配置方式,在世界各国被普遍实行,也成为社会主义国家的历史选择。社会主义市场经济,实际上是社会主义条件下的市场经济。学习社会主义市场经济,需要从了解市场经济的一般规定性入手。

第一节 市场经济的涵义和基本要求

一、什么是市场经济

市场经济,是与市场联系在一起,以市场作用为基础的资源配置方式。

所谓资源,就是可用于生产产品和服务的人力、资本和自然资源。其中,人力资源是指可用于生产产品和服务的社会人口的体力和脑力,包括人们的技艺、才能和受过的训练。资本是指可用于生产产品和服务的、经过人类劳动加工的各种生产资料,包括原材料、电力、燃料、生产厂房、机器设备、运输工具和其他固定资产等。自然资源是指可用于生产产品和服务的自然界产物,如土地、河流、矿藏、原始森林等。

社会资源是稀缺的。所谓稀缺性是指无限的人类欲望与有限的资源可用性之间的矛盾。人类社会不可避免地要发生资源的稀缺现象,这是由于以下两个方面的原因:一是资源的有限性;二是人类欲望的无限性。无论社会经济发展到什么程度,但就一定时期内可

供人们利用的资源数量来说总是有限的。资本资源的有限性是显而易见的，它是过去各时期内社会生产能力有限性的反映。人力资源受到社会人口规模、人口结构、人口素质和人的生理条件的制约。因为人口中只有一部分人能从事劳动，各人能适合从事何种工作有一定的范围，每个劳动力每天的正常工作时间有一定的限度，所以人力资源也是有限的。至于自然资源，人们对它的有限性认识不足，因而对其合理节约使用的必要性和迫切性重视不够。可是近几年为有识之士所担忧的严峻事实，如耕地大量减少、城市淡水供不应求，以及北方农业用水日趋紧张等，足以说明自然资源也是有限的。当然，科学技术的进步，有助于开发资源和提高资源的利用效率。从长远看，人类认识能力的提高和科学技术的进步是没有止境的，但从某个历史阶段看，科学技术发展水平是既定的，因而也只能具有一定的生产能力。

与资源的有限性相反，人类的欲望是无限的。人类欲望的无限性不仅表现为人们原有的需要和欲望不可能得到充分地满足。还表现为人们的需要和欲望随着时间的推移还在不断地发展和增长中。可见，资源的稀缺性是社会经济生活的冷酷事实，是人类面临的不可避免的现实问题。

如何解决资源的有限性和需要的无限性之间的矛盾，这就要求合理配置资源。所谓资源配置，就是指对社会经济资源在各种可能的生产用途之间作出选择，以获得最佳效率的过程。从社会生产的角度看，任何社会都面临着生产什么、如何生产和为谁生产这三个基本经济问题，而社会的经济资源又是稀缺的，投入到某种产品生产上的资源的增加将会导致投入到其他产品生产上的该种资源的减少。因此，人们被迫在各种可以互相替代的各种资源的使用方式中选择较优的一种，以解决三个基本经济问题，达到社会生产的效率和消费者、厂商及社会利益的最大满足。

资源的合理配置是经济社会的中心问题。其原因在于，合理地配置资源，乃是社会生产能否搞好的决定因素。只有合理的配置资

源，社会生产才能协调发展，才能提高资源的使用效率，使有限的资源生产出来的产品和服务能最大限度地满足人民日益增长的物质文化生活的需要。

任何制度的社会都有一套办法来解决资源配置问题。这些办法包括依靠习惯和本能配置、计划配置和市场配置。在前资本主义时期，自给自足的自然经济占统治地位，奴隶主庄园、地主庄园或村庄农户依靠他们祖祖辈辈形成的习惯来决定生产什么和生产多少以及怎样生产的问题。在传统的社会主义经济制度中，如过去的中国和前苏联以及其他社会主义国家，它们依靠一套无所不包的计划体制和一套从上到下的命令来实施计划，以实现资源配置。然而传统的计划经济体制无法实现资源配置的高效率。以市场为导向的改革，使我国经济呈现出的蓬勃生机和活力，使人们已越来越认识到市场配置资源的优越性。社会主义经济制度已在抛弃沿用了多年的、僵化的计划经济体系，逐步地向市场经济过渡。

二、市场经济与商品经济

市场经济与商品经济既有密切的关系，又有明显的区别。

首先，市场经济是在商品经济的基础上产生和发展起来的，因而它们之间存在密切的联系。

（一）市场经济和商品经济存在的经济条件相同

按照马克思的分析，劳动产品变为商品，要有两个条件：第一，不同的社会分工，它决定不同的产品要进行交换。第二，不同的所有制。这种不同的所有制及其所有者有独立的经济利益，这就决定各自要取得对方的产品只能实行等价交换，由此形成商品关系。商品关系最初产生于原始社会共同体之间，后来它存在于以私有制为基础的奴隶社会和封建社会，直到资本主义社会占据了统治地位。在这个漫长的历史长河中，商品经济的存在都是由生产资料私有制所形成的人们独立的经济地位和利益决定的。所以，马克思对商品经济的一般分析，是以私有制商品经济为典型的。马克思由此设想，以公有制为基础的社会主义社会将不再存在商品关系，但实践突破了。

马克思的这个论断。社会主义社会之所以存在商品经济，除了存在社会分工这个一般前提以外，还存在着各种私有制经济和不同形式的所有制经济。由于这些不同的经济成分各自有独立的经济利益，它们之间的关系只能是等价交换的商品交换关系。在全民所有制内部，由于劳动者的劳动还具有谋生的性质，他们对付出的劳动要求获得相应的报酬，形成劳动者的个人利益。而国有企业是由一定的劳动者联合形成的，劳动者通过企业集体利益的实现而实现自己的个人利益，由此而形成的国有企业的独立利益，决定了国有企业之间的产品也要实行等价的商品交换，随着国有企业产权独立化的改革，更要进行等价的商品交换。总之，商品经济和市场经济虽然产生的时间有先有后，但它们存在的经济条件是相同的，即商品经济存在的经济条件就是市场经济存在的经济条件。这就说明，市场经济产生之后，它将与商品经济同时存在和发展。

(二)商品经济与市场经济是以商品等价交换为特征的社会中同一经济类型的两个不可分割的方面

以商品等价交换为特征的社会，就是指商品经济社会化了的资本主义社会和社会主义社会。在这两种类型的社会里，都存在商品经济这种经济类型。这种经济类型一方面决定在其经济活动中发生的经济联系只能通过市场交换来进行，另一方面决定社会经济运行必须采取市场经济形式。商品经济这个概念侧重反映劳动产品的商品性质和商品等价交换的性质；市场经济这个概念侧重反映在经济运行中市场对资源配置起基础性调节功能。商品经济和市场经济作为客观经济对象的两个层次，都是上述等价交换经济类型的共同要求。这样，市场经济就属于商品经济的范畴，而商品经济则是市场经济的基础，正像没有商品生产和商品交换就没有市场一样，没有商品经济也就没有市场经济。所以，市场经济作为商品经济必然的运行形式，它们是不能分割的。

(三)市场经济与商品经济具有共同的经济规律和运行机制

在商品经济中，价值规律、供求规律和竞争规律等发挥着作用。

由于市场经济属于商品经济的范畴，是商品经济的运行形式，商品经济内含有的这些规律在市场经济条件下也同样起作用。商品经济中的经济机制主要是市场机制。商品经济是通过价格、供求、竞争等市场机制来运行的，而市场经济也正是以市场机制为基础来实现社会资源的配置。因此，市场经济与商品经济具有共同的规律，共同的机制，在运行中都遵循平等竞争、自愿交换的原则。

市场经济作为商品经济的范畴与商品经济不可分割，这就表明：没有商品经济就不可能有市场经济；同样道理，没有社会主义商品经济就不可能有社会主义市场经济。因此，不能用市场经济取代商品经济。而如果用“国家宏观调控下的社会主义市场经济”来代替“计划经济为主，市场调节为辅”则是正确的、科学的。但是，我们不能用“社会主义市场经济来代替社会主义商品经济”。我们强调发展商品经济包括发展商品数量、质量、品种，包括提高农产品的商品率等等，决不会因为提出社会主义市场经济就取消了上述发展商品经济的任务。“社会主义商品经济”与“社会主义市场经济”两者不仅并存不悖，相得益彰，而且它们有各自的使命，各自发挥着各自的作用，因而它们都有十分重要的存在价值。

其次，市场经济与商品经济虽然有上述那些联系，但是，它们毕竟是具有明显区别的。

1. 市场经济与商品经济属于经济发展的两个不同阶段

在这个问题上，一些人由于把市场和市场经济混为一谈，而认为有了市场就等于有了市场经济。实际上，有市场并不等于有了市场经济。市场产生于商品经济的低级阶段，而市场经济是商品经济发展到更高阶段的必然产物。单在原始社会末期，商品交换以及作为它的伴生物的市场就产生了。但是，在奴隶社会和封建社会的漫长历史过程中，商品经济以“简单商品经济”的形式作为当时社会的辅助经济形式而存在，当时的市场是狭小的、单一的、封闭和分割的，人们只是以剩余产品来互相交换，而且交换的商品主要是消费品。只有到了资本主义社会，商品经济得到了高度发展后，社会

分工将彼此独立的市场联结为全国统一市场，商品货币关系的发展使各种生产要素都作为商品进入市场而且互相交换，从而形成一个市场体系时，市场获得了向一切社会资源发号施令的权力，使市场机制成为全社会经济活动的基本调节者，这时才有了市场经济。所以，市场是商品交换的场所，市场经济则是社会资源的配置的重要方式和商品经济运行的基本方式；有市场经济必然有市场，但有市场不一定就是市场经济。市场经济是发达的商品经济的实现形式。总之，市场经济不是“存在着市场”的经济，而是“以市场为中心组织经济运作”的经济。

2. 市场经济和商品经济是分属于两个不同性质的经济序列

一个是劳动交换形式的序列。人类社会有三种劳动交换形式，按它们的时序性是自然经济—→商品经济—→产品经济。另一个是社会经济活动的调节序列。人类社会有三种经济调节方式，按照它们的时序性是习惯或本能的调节方式—→市场调节方式—→计划调节方式。自然经济的社会属性是劳动的非社会性，即劳动只能是个别的，不需要转变成社会劳动。在自然经济中，由于劳动的非社会性，决定了资源不具有社会性，即自然经济通过自然经济内部习惯或本能的调节方式实行自给自足。在商品经济和产品经济中，由于劳动的社会性，资源需要在全社会范围内配置，但劳动的不同的社会性决定了资源配置方式不同。在商品经济中，劳动属于间接的社会性，它决定了资源配置采取了间接分配社会劳动的方式，即把个别劳动通过迂回曲折的形式转换成社会劳动。这需要著名的“价值”“插于其间”。从资源配置和经济运行的层次上来看，这就是市场经济。产品经济中的劳动是直接社会性的，它决定资源配置采取直接分配社会劳动的方式，即把个别劳动直接当作社会劳动进行分配。从资源配置和社会经济运行的层次上来说，这就是计划经济。可见，劳动的非社会性和社会性的状况决定了劳动交换形式以及与之相适应的资源配置方式。由此不难得出结论：作为劳动交换形式的商品经济决定了作为资源配置方式的市场经济。它们分属于不同的经济序列。