

河南省国家公务员培训系列教材

编审委员会

主 任	林艾英		
副主任	刘运珍	许传福	曹中原
	尹敬修		
编 委	林艾英	刘运珍	许传福
	曹中原	尹敬修	苏秉钧
	王观留	王忠信	程金城
	宋宏志	霍心周	

本书编写者(以姓氏笔画为序)

车方卓 龙国瑞 李玉坤
林艾英 郑荣琦 郑 哲
赵关印

提高干部队伍素质
重在培训教育学员

一九九一年一月一日

重視培訓 優化素質
建設一支高質量的公
務員隊伍。

林艾英 93.6

序

对国家行政机关工作人员实行正规化培训,是一项具有战略意义的工作,是干部人事制度改革的重要组成部分,是建立有中国特色的公务员制度的重要环节,是提高国家行政机关工作人员政治素质和工作能力的有效措施。

为适应我省深入开展国家行政机关工作人员培训的需要,为公务员制度的实施作好准备,省人事厅组织我省部分院校的专家、教师和具有丰富经验的实际工作者,编写了《社会主义市场经济概论》、《公共行政管理学》、《机关应用文写作》、《公务员行为规范》、《法律基础知识》、《人事管理学》等一套适用于我省国家行政机关工作人员培训的公共课教材。

这套教材具有鲜明的特点:坚持以马列主义、毛泽东思想为指导,以党的路线、方针、政策为依据,吸收最新研究成果,博采众家之长;坚持理论联系实际的原则,在体现内容系统性的前提下,突出针对性、实用性、可操作性;坚持通用性与地方性相结合,在体现我国国情的同时,充分考虑我省的实际,较好地显示了地方特色。

编写这套教材,是搞好我省行政机关工作人员队伍建设的一项基础性工作。我相信,这套教材的使用,将对推动我省行政机关工作人员培训工作的深入开展,对进一步提高我省行政机关管理水平和工作效率,发挥积极的作用。

中共河南省委副书记

何之礼

1993年5月29日

目 录

第一章 市场经济概论	(1)
第一节 市场经济的内涵	(1)
第二节 市场经济的构成要素、特征、功能	(6)
第二章 市场经济的一般规律	(14)
第一节 价值规律	(14)
第二节 供求规律	(18)
第三节 竞争规律	(26)
第三章 社会主义市场经济	(33)
第一节 实行社会主义市场经济是历史的必然	(33)
第二节 社会主义市场经济与资本主义市场 经济的异同	(38)
第三节 社会主义市场体系	(41)
第四章 社会主义市场经济中的企业	(52)
第一节 企业的一般理论	(52)
第二节 企业的产权制度	(56)
第三节 企业经营机制	(62)
第五章 社会主义市场经济中的生产	(69)
第一节 社会主义市场经济的生产目的	(69)
第二节 社会主义市场经济生产手段现代化	(72)
第三节 社会主义市场经济中的资源配置	(81)
第六章 社会主义市场经济中的分配	(87)
第一节 国民收入的形成与分配	(87)
第二节 社会主义市场经济中个人所得收入和分配	(93)

第七章 社会主义市场经济中的流通	(105)
第一节 流通在社会再生产中的地位与作用	(105)
第二节 社会主义市场经济中的价格	(112)
第三节 社会主义市场经济中的交易方式	(126)
第八章 社会主义市场经济中的消费	(134)
第一节 消费在社会主义市场经济中的作用	(134)
第二节 社会主义市场经济中的消费模式	(138)
第九章 市场经济国际化趋势	(152)
第一节 市场经济国际化的必然性	(152)
第二节 社会主义市场经济走向国际化的基本原则 ...	(158)
第三节 我国市场经济国际化的基本形式	(161)
第四节 建立促进我国经济国际化的新体制	(166)
第十章 建立和完善社会主义市场经济体制	(173)
第一节 社会主义市场经济体制的目标模式	(173)
第二节 构造社会主义市场经济体制的指导思想	(180)
第三节 构造社会主义市场经济体制框架结构的 基本点	(184)
第四节 建立适应社会主义市场经济的 社会保障制度	(186)

第一章 市场经济概论

市场经济是以市场机制为基础和主导的配置社会经济资源的经济运行方式。市场经济是社会生产力发展的必由之路,体现了现代社会化大生产发展的趋势。从市场经济的共性看,市场经济不反映某一社会的制度特征。本章着重分析市场经济的内涵、构成要素、特征、功能。

第一节 市场经济的内涵

一、市场经济的概念

在社会经济生活中,任何一个特定的社会和社会生产的发展,都要首先考虑这样一个问题:生产什么,以满足社会的需要;怎样生产,才能满足社会的需要;为谁生产,以实现需要者的满足。

在一定生产力水平下,在存在社会分工和多元化的利益集团条件下,上述三个问题就要在市场这个经济范畴内考虑、分析和抉择。

(一)市场

关于市场,可以有不同层次和角度的理解:对普通消费者来

说,市场是购买消费品的场所;对企业(包括生产厂家和流通领域的商贸企业)来说,市场是销售产品的渠道;对国家政府而言,市场是增强国力、促进生产力提高、促进本国社会经济发展的经济手段;对于国家与国家甚至世界来说,市场是经济实力的体现和各种交易关系的总和。简言之,市场是交易关系的总和。

(二)经济

谈市场,就必然联系到经济。所谓经济,就是以尽可能少的付出(耗费),获得尽可能多的收益。消费者总是希望在市场上付出最少的价钱买到最中意的商品;生产和销售的厂商总希望在市场上以最好最多的价钱卖出他们耗费成本最少的商品;政府总希望在整个社会中以最少的资源耗费,搭配出最好的比例结构,并尽可能减少生产对社会所赖以生存的自然环境所起的负作用,以满足社会日益变化的需求和最好的国力增长。这就涉及到了市场经济中最基本的问题——资源配置。

(三)资源配置

资源配置是指物力资源、人力资源、财力资源在内的经济资源,在可能的生产用途之间作出选择搭配的过程。在任何一个社会经济条件下,在一定的生产力水平下,相对于人的需求而言,资源总是稀缺的。在特定的时间环境和特定生产技术水平下,社会能够将拥有的资源现实地充分地利用总是有限的,总是难以满足社会经济生活中的人们各种各样无穷无尽的欲望。把有限的资源配置适当,使社会经济高效运行,以满足社会需求,是任何社会都要解决的问题。资源配置所达到的是在各种可以替代的资源配置方式中,选择一种最经济的配置方式,以使社会供给和需求达到最好的适应,社会经济资源在使用上达到最佳效率,达到消费者、生产者和社会整体利益尽可能的满足,而市场经济则是社会经济发展至今证明是最好的一种资源配置的经济运行方式。

(四)市场经济

市场经济,从理论角度看,是一种不属于任何社会意识形态和社会经济制度的经济模式。在这种模式下,资源配置、生产的决策和组织、产品及利润的分配,只以自由价格为基础,并通过市场来进行,受市场经济规律的支配,并产生最大可能的经济效益和社会效益。

从运行角度看,市场经济是同时受“看不见的手”和“看得见的手”调节的经济方式。在市场经济中,各种经济成份都有自身内在的动力并受某种信号的制约和束缚,在秩序稳定的条件下,保证各利益主体各自发挥自身能力。这样,才有效率,才有效益。而政府在市场经济中,要开辟、修建道路,制定、维护、改革这一秩序的各种规章制度、政策,使之有序。所以,市场经济的涵义是一种以市场机制为基础和主导的配置社会经济资源的经济运行方式。

二、市场经济与生产力发展的关系

(一)市场在社会资源配置中起基础作用

市场经济作为社会经济的运行方式,对社会经济资源配置起基础作用,它以市场机制调节社会经济资源配置和社会经济活动,它“使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业压力和动力,实现优胜劣汰;运用市场对各种经济信号比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调。”^①市场经济把参与社会经济活动的主体——无论是自然人还是法人,赋以竞争和利益追求的天然权力,自主、平等、开放地参与市场经济活动,使社会经济活动中的激励机制和市场经济紧密地连在一起,使社会生产和社会需求能及时调节、适应。国内近十几年经济发展和国外发达国家的经济发展表明,市场经济符合现代经济的要求,有利于而且

^① 见中国共产党第十四次代表大会报告

能大大促进社会生产力的发展。

(二)市场的发展状况,是社会生产力发展水平的重要标志

市场的发展状况,是社会生产力发展水平的重要标志。从人类社会发展的历史看,原始社会、奴隶社会和封建社会,是以自然经济为主要特征的农耕社会,生产力发展水平很低。市场作为社会经济的萌芽状态,尽管在原始社会末期就已产生,但作为社会经济的一种运行方式,即使在奴隶社会和封建社会,也是作为次要地位和居统治地位的自然经济并存。在资本主义社会发展的几百年中,市场经济成为普遍的运动形态,生产力得到了极大发展。二战后,发达资本主义国家经历了新技术革命,使市场经济的发展程度更加完善,社会生产力进一步发展。市场经济的发展和社会生产力发展是连在一起的。

从我国改革开放所走过的历程看,实质上是缩小计划调节的作用,不断加大市场调节分量的过程。指令性计划的逐步缩小,商品价格的逐步放开,企业自主权的不断扩大,使市场机制的作用逐渐加强。市场体系的逐步建立和发展,大大促进了我国生产力的发展,人民生活水平的提高;经济发展水平和综合国力的提高都大大高于改革前。

在我国沿海和内地,改革开放的进展幅度不平衡,市场机制在经济特区和沿海开放城市与内地发挥作用的程度不一样。市场调节的范围大、市场机制运动幅度大的沿海城市和经济特区,经济发展较快,生产力水平也高;而内地市场机制发挥作用小的地区,经济发展较慢。

市场机制对社会生产的产业结构和产品生产起着积极的作用。在改革开放中,各产业为满足市场需求而生产的程度不同,其增长速度也就不同。轻加工工业和农产品中的水果、蔬菜类,在今天我国市场上的供给状况,充分说明了市场机制对产业发展的影响。

实践证明：改革开放，市场机制发挥作用大的地区，其产业和生产发展水平较快。社会主义中国实行市场经济是社会生产力发展的需要。

（三）市场的发展可以有力地促进社会生产力的发展

市场的发展促进生产力的发展，社会生产力的发展又促进市场发展水平提高和完善。从资本主义的发展历史看，由于资本主义普遍采用市场经济的运行方式，科技成果的商业开发和运用，市场信息的搜集和传递，产业结构的不断调整和更新，资源价值的市场体现，企业组织管理水平的提高，从总体上都证明了现代社会化生产力水平的实现，靠的是发达的完备的市场经济。从我国农业和城镇第三产业发展看，14年的改革开放，使农业的综合开发和利用水平大大提高，从自然经济的农业逐步向现代农业经济迈进；农村社会化服务体系和乡镇企业的突起，也充分证明了市场机制对促进我国农业发展所起的作用是前所罕见的。第三产业发展，即商业、金融、旅游、信息、法律和会计咨询、居民服务等的发展，越来越显示出现代化经济的重要特征，是市场体系的重要组成部分。它有力地促进了我国社会生产力发展水平的提高，对我国经济的进一步发展和改革的全面进行具有重要作用。

（四）市场经济体现了社会化大生产的发展趋势

一个国家，一个民族，生产力发展水平的高低，表现在这个国家民族社会分工发展的基础上。而超越国界的世界性生产力水平发展状况，也表现在社会分工的前提之下。市场经济以社会分工为前提条件，它又是促进社会分工进一步发展的基础。市场经济中的等价交换使专业化生产、协作生产有了广阔的发展前景；市场经济中的利益驱动，给生产发展提供了巨大动力和增长的可能性；市场经济中的竞争机制和择优原则，使参与市场竞争的主体重视和改进经营管理，重视人才的利用和发挥，重视科技的开发和利用；市场经济的发展，产生了社会化、现代化的经济形式，象银行、股份公

司、货币基金组织、托拉斯等，为社会化大生产提供了组织形式；市场经济中的市场机制，为社会化大生产提供了有效的经济手段，为资源配置提供了最经济的方式；市场经济发展创立了国内经济发展、经济竞争和国际经济发展、经济竞争的法则（如反垄断法、反不正当竞争法、关贸总协定等），使社会经济发展成为秩序经济的发展。这都充分说明市场经济的发展代表了社会生产力发展的趋势。

第二节 市场经济的构成要素、特征、功能

一、市场经济的构成要素

一个运行秩序良好的市场经济，它内在的构成要素是完善的、协调的，是相互联系和作用的；其运行状态的最佳标志，就是资源配置的优化。所以，现代市场经济的构成要素是：

（一）有足够数量、产权界定清楚、组织结构稳定规范的企业

企业是真正的独立的法人，有相应的社会地位、特定的利益动机和实现利益目标的合法手段和途径。即使在企业最终所有权和法人权相分离的情况下，企业的财产关系也应有明确的界定；在企业所有权与经营权相分离的情况下，企业也应具备稳定规范的组织结构。所有者、经营者、生产者之间应具备明确的经济关系。

（二）完备的市场体系

市场体系是具有不同功能的各类市场所构成的有机整体，是市场机制得以发挥作用的重要条件。从市场主体结构来说，包括所有权市场（如一般商品的买卖）、占有权市场（如通过合同实行的承包、租赁、国有民营）、使用权市场（如商标借用、许可证贸易）。从市

场客体来说,包括商品市场(生产资料市场,消费品市场)、技术市场、资金市场、劳动力市场、信息市场、房地产市场。从时间结构上说,包括现货交易市场、期货交易市场、贷款交易市场(延期付款的交易和预先付款的交易)。从空间结构上说,包括地方市场、全国市场和世界市场。

(三)灵敏的价格信号体系

灵敏的价格信号体系是市场机制良性运行的一个条件。它能够迅速快捷、准确明晰地反映市场需求与供给的总量关系、产品结构关系和它们的变化趋势;反映地方、区域、产业的比较利益和机会成本的变化状况及趋势;反映企业生产经营的实际效益。完备的价格信号体系能够发出产业结构调整 and 更新,企业生产开发经营方向的调整更新、资金流向、劳动力流向和物质资源的流向的信号,使之最快地利用时间价值,完成资源的配置。

(四)完善并且统一的法制基础

在现代市场经济条件下,竞争是市场经济中必然的固有的。为确定良性竞争原则,保护市场机会的平等,使市场经济秩序协调,就必须制定规范市场经济下的各种基本经济关系的法律和制度,如财产法、企业法、公司法;制定规范市场规则的法规,如商标法、专利法、公平竞争法、反垄断法、公平交易法等;制定规范特定领域的经济行为的单行法规,如会计法、审计法、成本法、投资法等。这样才能使市场经济中的竞争者在公正、公平、机会均等的环境下进行生产经营活动。

(五)发达的市场服务组织和监督组织

市场服务组织和监督组织在市场经济的正常运行中起着相当重要的作用。它维护市场经济正常运行,充当政府宏观的适当调控的媒介,不断培育和提高企业的现代市场经济意识。它包括技术交流中心、专利事务所、信息咨询部、审计事务所、律师事务所、会计事务所、价格事务所、公证处、房地产估价机构、经纪人事务所、行

业协会等。这些组织的服务和监督为市场信息的传递和市场经济活动的运转提供了条件。

(六)有一个调控适当的政府

现代市场经济是秩序经济,是在政府一定调控下运行的经济。虽然政府和企业的职能范围、权力界限划分清楚,虽然政府不在市场经济中充当主体,但市场经济发展的历史证明,“不参与市场的政府就是好政府”已不适应经济发展的要求,“参与适当的政府才是好政府”。政府要创造市场经济运行的内外部环境;要制定适合社会和国情的中长期发展计划,要制定参与国际市场竞争的整体战略;要制定产业发展、优化、更新的产业政策;要解决市场缺陷问题;解决和设置社会经济发展与民族文化价值的关系;解决经济发展与生态平衡、环境污染的关系;解决社会保障、维护社会公正的问题。现代市场经济中,政府在经济社会发展中的作用和地位是决不容忽视的。

二、市场经济特征

市场经济具有以下特征:

(一)市场主体的自主性

在市场经济中,市场主体是具备法人资格的企业和自然人,市场主体的地位在市场经济中是独立自主的,参加市场经济活动的企业必须是自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济实体,必须拥有生产经营决策权、投资决策权、产品定价权、人事劳动安排权、工资奖金分配权,能按照自己的经济利益和意志从事经济活动。而作为市场经济活动的自然人,也按自身意志选择职业、从事劳务付出和市场流动。

(二)市场经济关系的平等性

市场经济的平等性表现在:市场经济从本质上说是平等的。参与市场经济活动的任何当事者,没有社会地位的差别,没有高低贵

贱之分。在市场经济活动中,对市场机会的把握、市场信息的选择、市场活动目标的选定和实施、市场竞争机制的承受都是平等的。它从本质上反对并排斥行政的、财产的、宗法的特权干预。它们作为商品的卖者或买者相对立,或作为商品所有者和货币所有者相对立,除此以外的社会差别都是不被承认的。在市场经济活动中,通行的是等价交换原则,任何经济主体不得以非经济方式和手段占有他人劳动。这也要求从宏观经济环境上,创造和拓展出平等的竞争环境和机会环境。

(三)市场经济活动的竞争性

在市场经济中,竞争是市场经济的本质体现。竞争在市场经济活动中表现为买者之间的竞争、卖者之间的竞争、买卖双方的竞争、部门内部的竞争和部门之间的竞争、地区市场的竞争、国与国为占领国际市场的竞争等等。生产经营者为争夺有利的生产和交换条件而展开竞争,无外乎是质量的竞争、服务的竞争、价格的竞争,实质上是技术、人才、企业素质、企业文化、企业利益的竞争。市场经济的竞争是无情的,竞争是市场经济主体的压力和动力,市场主体为了自身利益和生存需要,只有准确快捷地猎取信息,明晰无误地判断市场信号,迅速大胆地把握市场机会,从发展战略角度考虑企业人才的培养,技术的提高,企业素质的锻造,企业文化的熔铸,竞争战略、营销战略的正确制定,才能在市场经济中存在并发展。而平等竞争的宏观环境,要靠政府的权威来创造。

(四)市场经济的开放性

在市场经济中,商品生产者对自身利益目标的追求,从客观上和主观上都要求生产要素和生产商品不受任何限制而能自由流通,市场经济的这种本质的、内在的必然要求决定了市场经济是开放经济,市场经济这种开放性要求打破市场割据、地区封锁,任何强制的与开放相抵的东西,都是市场经济开放的障碍。开放性不但要求向不同所有制的经济主体开放,向地区市场以外开放,还要向

国际市场开放。通过开放,在统一的有秩序的市场经济中配置资源,在国际市场中配置资源,这才能克服地区局限和民族局限,利用最经济的手段发展地区经济、民族经济,增强经济主体和国民经济的实力。

(五)市场经济的价值增殖性

市场经济中的主体,在生产要素和资源配置的过程中,首先要考虑的是收益最大化,是经济效益。生产者和经营者对收益最大化的追求是无止境的。在市场经济自主、开放、平等竞争条件下,任何一个商品的交换,都不受地域、生产领域、气候等的影响,其本身是流通的。随着商品交换,个人需求不受自身生活的自然环境的限制,而只受这种商品生产要素多少和各个商品生产多少的限制,不同地域、不同生产领域的商品会在同一市场出现,刺激消费者的需求欲望。而每一商品的开发经营又必须同时考虑商品的替代性、全新性,新的生产能力的出现,会导致信息、技术传递到其他生产者手中。需求欲望的无止境和满足需求的无止境,会使生产经营者在竞争中对各种产品进行比较,以求机会成本最小。每个生产者的产品,其资源耗费只有在平均的必要的社会水平以下或相一致,才能使收益最大化,才能有高效率,才能在相同时间生产出更多的产品,才能达到价值增殖。企业主体对价值增殖性追求是无止境的。

三、市场经济的功能

(一)优化资源配置,分配社会劳动

从宏观方面看,社会生产和社会需求是不断变化的,通过市场机制配置资源,使经济资源流向效率高、效益好的企业,较充分地发挥各种资源的作用。它以价格、利率、汇率的变动,导向商品、劳务、生产要素的流动,这种流动以高效率、高效益为中心。从微观方面看,市场经济以比较利益为原则,以利润最大化为目标,使每个生产者以尽可能少的劳动耗费获取尽可能大的劳动成果,

使资源充分利用,效率提高,改善行业、地区生产要素的存量和增量,提高微观经济效益和宏观经济效益。

(二)调节总供给和总需求的总量关系和结构比例

在市场经济条件下,一定时期内,社会总供给和总需求在总量上不可能完全平衡,在结构上也不可能完全协调,而总量和结构均处在不断变化运动之中,市场经济通过价格信号(商品价格、资金价格、外汇价格等要素价格),能准确及时地反映市场供求变动,使生产经营者能及时地获得各种信息,迅速决策,按市场需求组织自己的经济活动,从而引导生产,引导消费,调节社会总供给和总需求总量和结构,使之大致协调。

(三)激励和约束同在

市场经济中,每个市场经济主体都面临着成功与失败的考验。追求利益的最大化及激烈的竞争,迫使他们把自身活动建立在符合市场要求,在竞争中求生存、求发展的基础上,使眼前经济效益和各种收益有机地统一。在追求收益最优化、长期化上,使其经济行为尽可能符合市场要求,这种自我约束是经济主体在市场经济中生存发展的条件之一,追求收益最大化,又使经济主体勤奋、机智、拼搏、大胆、节约,以技术、质量、文化、管理在市场上奋斗,求生存、求发展,以优胜劣汰的客观尺度去验证自身。发展和淘汰使生产要素优化组合,企业素质提高,社会经济进步。

市场经济的这三个功能,是市场经济的三大长处。

四、市场经济的缺陷

尽管从以上各方面列举了市场经济的种种优势。但是,市场经济在发展过程中已证明它仍存在着缺陷。

(一)非良性竞争造成的盲目性、波动性、周期性不可避免

市场经济是通过各个经济主体对自身利益的追求而参与竞争实现资源配置的,各经济主体由于其自身利益的差别、对立,往往