

社会主义市场经济概论

主编 吴明合 陈新亮

辽宁人民出版社

目 录

第一章 市场经济基础理论	(1)
第一节 商品与货币	(1)
一、商品经济的产生与发展	(1)
二、商品的基本属性与价值决定	(4)
三、货币及其流通规律	(7)
第二节 价格与市场	(12)
一、价格与价格体系	(12)
二、市场及其功能	(16)
三、市场机制	(23)
第三节 市场经济的运行规律	(27)
一、价值规律	(27)
二、供求规律	(29)
三、竞争规律	(31)
四、比例发展规律	(33)
第二章 市场经济的基本特征与运行机制	(35)
第一节 市场经济及其基本特征	(35)
一、市场经济的概念	(35)
二、市场经济的发展过程	(38)
三、现代市场经济的基本特征	(41)
第二节 市场经济的运行机制	(45)
一、经济运行与经济运行机制	(45)
二、市场经济运行的动力机制	(47)

三、市场经济运行的调节机制·····	(50)
第三节 市场经济的现代模式·····	(51)
一、美国“自由企业制度”的市场经济模式·····	(52)
二、德国社会市场经济模式·····	(56)
三、日本、法国行政管理导向型市场经济模式·····	(56)
第三章 社会主义市场经济体制·····	(63)
第一节 社会主义经济是市场经济·····	(63)
一、对市场经济认识的观念更新·····	(63)
二、社会主义与市场经济的兼容性·····	(66)
三、社会主义市场经济的主要特征·····	(72)
第二节 我国从计划经济向市场经济的过渡·····	(76)
一、社会主义传统经济体制分析·····	(76)
二、我国经济体制改革的历程·····	(78)
三、从计划经济向市场经济过渡的核心问题·····	(84)
第三节 建立社会主义市场经济体制·····	(88)
一、我国建立社会主义市场经济体制的历史必然性 ·····	(88)
二、社会主义市场经济体制的基本框架·····	(92)
三、深化改革,加快建立社会主义市场经济体制·····	(95)
第四章 市场经济的生产力体系·····	(101)
第一节 生产力要素系统·····	(101)
一、生产力要素的涵义及其特征·····	(101)
二、生产力要素的内容及其功能·····	(105)
三、按照市场经济的要求改造我国生产力要素·····	(114)
第二节 生产力要素的结合方式·····	(118)

一、生产力结构	(118)
二、生产力规模	(125)
三、生产力时序	(127)
四、生产力布局	(129)
第五章 现代企业制度	(133)
第一节 企业及其经营机制	(133)
一、企业的地位和特征	(133)
二、企业的形式	(135)
三、企业经营机制	(138)
第二节 现代企业制度的内容和特征	(144)
一、现代企业制度的基本内容	(144)
二、现代企业制度的基本特征	(149)
三、现代企业制度的主要形式——公司制	(151)
第三节 我国现代企业制度建设	(156)
一、建设现代企业制度的意义	(156)
二、深化改革, 建立现代企业制度	(159)
三、建立现代企业制度应注意的问题	(165)
第六章 市场体系	(170)
第一节 市场体系的涵义和特征	(170)
一、市场体系的涵义	(170)
二、市场体系完善化的特征	(171)
三、我国市场体系的发育和完善	(173)
第二节 商品市场	(176)
一、商品市场的涵义及其作用	(176)
二、消费资料市场	(179)

三、生产资料市场	(183)
第三节 要素市场	(187)
一、金融市场	(187)
二、劳动力市场	(191)
三、房地产市场	(194)
四、技术和信息市场	(196)
五、企业产权转让市场	(198)
六、市场中介组织	(200)
第七章 市场经济的宏观调控	(203)
第一节 宏观经济调控方式的转变	(203)
一、市场经济条件下政府职能的界定	(203)
二、直接调控与间接调控	(206)
三、由直接调控为主向间接调控为主转变的条件	(208)
第二节 宏观经济调控的主要手段	(210)
一、经济手段	(210)
二、法律手段	(216)
三、行政手段	(219)
四、计划手段	(222)
五、宏观经济调控手段的综合运用	(226)
第三节 宏观经济调控的政策	(229)
一、货币政策	(229)
二、财政政策	(236)
三、产业政策	(243)
第八章 市场经济的收入分配和社会保障制度	(248)

第一节 市场经济的收入分配制度	(248)
一、现阶段我国收入分配制度的状况及其改革方向	(248)
二、个人收入分配的基本原则	(250)
三、正确处理个人收入分配关系	(253)
四、建立与社会主义市场经济体制相适应的收入分配制度	(257)
第二节 社会保障制度	(262)
一、西方社会保障制度简介	(262)
二、我国社会保障制度的现状与问题	(267)
三、我国社会保障制度改革的基本原则	(269)
四、改革和完善城镇社会保障制度	(272)
五、建立和完善农村社会保障制度	(275)
第九章 市场法律制度和市场规则	(278)
第一节 市场法律制度	(278)
一、市场经济是法制经济	(278)
二、市场法律制度体系	(281)
三、我国市场法律制度建设的现状	(283)
四、加快我国市场法律制度建设	(286)
第二节 市场规划	(292)
一、市场规则的涵义和构成	(292)
二、建立健全平等交易规则	(295)
三、建立健全公平竞争规则	(298)
四、保护消费者权益与经营规范	(304)
第十章 市场经济的国际化	(309)

第一节 市场经济国际化的趋势·····	(309)
一、经济生活国际化的形成和发展·····	(309)
二、生产国际化与生产要素的国际流动·····	(312)
三、当代国际经济的发展趋势·····	(319)
第二节 国际贸易·····	(321)
一、国际贸易的涵义及其基本方式·····	(321)
二、我国对外贸易的主要方式·····	(324)
三、我国对外贸易的发展战略·····	(326)
四、我国对外贸易体制的改革·····	(330)
第三节 金融国际化·····	(333)
一、国际金融的概念及其内容·····	(333)
二、国际金融市场·····	(338)
三、我国金融国际化战略·····	(342)
第十一章 市场经济发展中的相关问题研究·····	(349)
第一节 党风建设与廉政建设·····	(349)
一、党风建设·····	(349)
二、廉政建设·····	(353)
第二节 教育与科技·····	(358)
一、教育·····	(358)
二、科技·····	(364)
第三节 人口与环境·····	(370)
一、人口·····	(370)
二、环境·····	(378)

第一章 市场经济基础理论

第一节 商品与货币

一、商品经济的产生与发展

人类社会的发展过程表明,人们进行物质资料生产,可以采取不同的经济活动方式和经济联系形式。自然经济和商品经济,就是迄今为止人类社会的两种基本经济形式。

自然经济是一种以劳动产品的自给自足为特征的经济形式。在自然经济条件下,每个生产者和经济单位几乎生产自己所需要的一切产品,不存在产品的交换活动。商品经济是以商品生产和商品交换为内容的经济形式。在商品经济条件下,人们进行生产不是为了直接满足自己的需要,而是为了交换。生产者与生产者之间、生产者与消费者之间的经济联系是通过商品交换,通过市场建立起来的。

商品经济作为人类社会的一种经济活动形式,不是从来就有的,而是原始社会后期生产力发展到一定程度之后,伴随着一定经济条件的出现而产生,并随着这些经济条件的发展而发展的。商品经济产生和发展的基础性条件是社会分工和劳动产品归不同的所有者。

社会分工是指生产者以职业活动的形式,固定地、长久地选择从事一种或相似种类的物质资料生产及其他社会活动的一种分工形式。在早期人类社会历史上,有三次意义重大的

社会大分工。第一次社会大分工是原始社会中期出现的农业和畜牧业的分离。这次社会分工使农业部落和畜牧业部落各自生产的生活资料在保证生活必需后，还有一定的剩余。于是，剩余产品的偶然交换出现，商品经济开始萌芽。第二次社会大分工是原始社会后期的手工业同农业和畜牧业的分离。它使社会上出现了一种专门制作生产工具、直接以交换为目的的生产行业，这就是商品生产。第三次社会大分工出现于原始社会瓦解、奴隶社会形成时期，以商人的出现为标志，商业成为独立的行业。商业的诞生，扩大了商品交换的范围，促进了商品生产和商品交换的进一步发展。所以，“社会分工是商品经济的基础。”^①

除社会分工外，生产资料和劳动产品归不同的所有者，也是商品经济产生和存在的重要条件。这一经济条件是在原始社会后期，伴随着家庭和私有制的出现而产生，并随着社会的发展而发展的。不同的所有者利用归自己所有的生产资料进行劳动（或支配他人劳动），作为劳动成果的物质产品也就归生产资料的所有者占有和支配。由于人们占有生产资料的多寡不同，生产条件好坏的差异，决定了他们获得的物质产品的多寡各不相同，从而产生了不同所有者之间经济利益的差别性。这种经济利益的差别，使得不同所有者之间的经济联系，只有通过有偿交换的办法来实现。这就产生了商品交换。从事用来交换的劳动产品的生产就是商品生产。

由此可见，社会分工造成了不同物质资料生产者之间经

^① 《列宁全集》第三卷，第17页。

济联系的必要性,成为商品经济产生和存在的一般基础;生产资料和劳动产品归不同的所有者所有,造成了物质资料生产者之间经济利益的差别性,使商品经济成为社会经济活动的一种必然形式。而商品经济产生和发展的这两个基本条件,无一不是与社会生产力的发展相联系,并随着生产力的发展而发展,最终必将随着生产力的高度发展而归于消失的。所以,社会生产力的一定发展水平是商品经济产生和发展的根本决定因素。

商品经济的充分发展是人类社会经济发展不可逾越的阶段。根据马克思主义的科学分析,人类社会的经济形式将循着自然经济、商品经济、产品经济的方向由低级向高级发展。商品经济作为自然经济与产品经济之间漫长的历史时期中必然采取的经济形式,是人类社会发展的不可逾越的阶段。这首先是由人类社会经济发展的辩证法决定的。自然经济、商品经济、产品经济之间,客观上存在着一个不以人的意志为转移的发展时序性。商品经济用广泛的联系和频繁的交流否定了自给自足的自然经济,它的充分发展又为自身的消亡和产品经济形式的产生准备着客观条件。在这个否定之否定的经济发展过程中,商品经济起着衔接自然经济,萌发产品经济的作用。其次,它也是由社会生产力运动的客观规律决定的。社会生产力的发展是循阶段、有时序的,它只能从不发达前进到有了一定程度发展但又未充分发展的阶段,再发展到高度发展的阶段,它决不能跳过其中的某个阶段。在生产力发展的每个阶段,都有与其相适应的经济形式。商品经济就是这样一种与生产力既发展又未充分发展的阶段相适应的经济形

式,它是不可逾越的。最后,从人类社会的经济实践看,商品经济阶段的不可逾越性也是不以人的意志为转移的。社会主义制度建立之初,人们曾一度在主观上力图取消或抑制商品经济,结果都行不通。历史实践充分证明了商品经济阶段的不可逾越性。

二、商品的基本属性与价值决定

商品是用来交换的劳动产品,它具有使用价值和价值两个因素。

商品的使用价值是指商品能够满足人们某种需要的属性或有用性。不同的商品有不同的使用价值,如粮食可以充饥,衣服可以御寒,绘画、唱片可以供欣赏等。凡是商品都必须具有使用价值,但是,具有使用价值的物品未必全是商品,如空气、阳光等很多不是劳动产品的自然物,都不是商品。即使是劳动产品,如果不是用来交换,而是用于生产者自身的消费需要,也不是商品。因此,作为商品,必须是用来交换的劳动产品,是通过交换转让给他人使用的使用价值。这说明,商品除了具有使用价值外,还必须具有交换价值。

交换价值是一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例。例如,1只绵羊交换50千克麦子,就构成了商品羊和麦子之间一定数量上的比例关系。50千克麦子就是1只绵羊的交换价值。具有不同使用价值的商品之间之所以能够按照一定的比例相交换,是因为它们都是人类劳动产品,生产它们都花费了一定数量的劳动。这是无差别的人类劳动,即人们的脑力和体力支出。这种凝结在商品中的一般人类劳动即价值。价值是看不见摸不着的,它蕴藏在商品体

内,通过交换价值而表现出来。交换价值是价值的表现形式。

在商品二因素中,使用价值和价值之间存在着对立统一的关系。其统一性表现在二者相互依存、互为条件,缺一不可就不能成为商品。价值的存在要以使用价值的存在为前提,凡是没有使用价值的东西,就不会有价值。商品的使用价值和价值之间的矛盾性表现在:首先,二者反映不同的经济关系。使用价值作为商品的自然属性,反映的是人和自然的关系,是永恒的范畴;价值作为商品的社会属性,反映的是商品生产者之间的关系,是商品经济特有的历史范畴。其次,二者具有相互排斥性。对于商品生产者来说,他只有把商品的使用价值让渡给商品购买者,才能获得价值。任何人不可能同时既占有商品的使用价值,又占有商品的价值,二者不可兼得。只有把商品卖出去,商品使用价值和价值的矛盾才能解决。

由此可见,商品是用来交换的劳动产品,是使用价值和价值的有机统一体,它反映着商品生产者之间的经济联系或社会生产关系。

商品的二因素是由生产商品的劳动的二重性决定的。生产商品的劳动,一方面是具体劳动,另一方面是抽象劳动。具体劳动是指在一定具体形式下进行的劳动,它创造商品的使用价值。各种各样不同使用价值的商品,就是由各种各样具体形式的劳动创造出来的。所以,具体劳动反映着人和自然的关系,是劳动的自然属性。抽象劳动则是撇开劳动特殊性质和具体形式的一般人类劳动的支出。各种劳动,无论其具体形态如何不同,从抽象的意义上看,都是人的体力和脑力的消耗。抽象劳动凝结在商品中,就形成商品的价值,所以,抽

象劳动反映的是商品生产条件下人与人的社会生产关系，是劳动的社会属性，是商品经济特有的范畴。

商品的价值不仅有质的规定，而且有量的规定。价值是无差别的一般人类劳动，价值量是由生产商品所消耗的抽象劳动量来决定的。计算劳动量的天然尺度是劳动时间，而劳动时间又是用一定的时间单位如小时、日为尺度的。所以，商品的价值量决定于生产商品的劳动时间。商品的价值量与生产该商品所消耗的劳动时间成正比。

各个生产者生产商品，是在不同条件下进行的，因而，他们生产同样的商品所耗费的劳动时间即个别劳动时间是不相同的。商品价值量不能由个别劳动时间决定，而只能由社会必要劳动时间决定。“社会必要劳动时间是在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间^①。”所谓“现有的社会正常的生产条件”，系指当时某一个生产部门大多数产品的生产所采用的生产条件，这是决定社会必要劳动时间的生产的客观标准条件。“社会平均的劳动熟练程度和劳动强度”，劳动熟练程度，是指大多数劳动者个人的技术水平和生产经验；劳动强度，是指处于平均水平的劳动者个人在单位时间内劳动消耗的内含量和密度。这是决定社会必要劳动时间的生产的主观标准条件。

商品的价值量是由生产商品的社会必要劳动时间决定的，而社会必要劳动时间不是固定不变的，它随着各个部门劳

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第5页。

动生产率的变化而变化。

劳动生产率是指劳动者的生产能力或效率。它通常以单位时间(小时、日、周、月、年等)内所生产的产品数量来计算,或由生产单位产品所耗费的劳动时间来表示。劳动生产率和商品价值量有着密切的关系。从部门平均劳动生产率和单位商品价值量的关系看,单位商品的价值量,与生产该商品的劳动生产率成反比,而与体现在该商品中的社会必要劳动时间成正比。此外,如果部门劳动生产率不变,只有个别企业的劳动生产率发生变化,那么单位商品的价值量仍然不变,而劳动生产率高的个别企业,将会在同一时间内创造出更多的社会价值量。

三、货币及其流通规律

商品和货币是相继出世、形影相随的伴侣。货币来到世间,已经有几千年的历史。它作为固定地充当一般等价物作用的商品,是在长期的商品交换中自发地产生的。在人类历史上,牲畜、毛皮、贝壳、布帛、金属等,都曾充当过货币材料。例如,我国最早的货币是海贝、布帛和农具。从我国货币两字的构成来看,货字从贝,币字从巾。古代货指珠贝,币指皮帛。可见我国早在开始创造和使用文字时,贝和布帛都已经是货币了。但是,海贝、布帛、牲畜、粮食等作为货币材料,存在着许多缺点。例如,海贝不能分割,布帛有质量差别且容易磨损,牲畜有大小肥瘦之别难以分割、保存、携带。后来,人们在长期的交换中,发现黄金、白银是最理想的货币材料。它们质地均匀,性质稳定,不易腐蚀和磨损,便于分割和熔合,体积小而价值大,便于携带等。于是,金银终于独占一般等价物的

地位。由此可见，“金银天然不是货币，但货币天然就是金银。”^① 自从金银取得一般等价物地位成为货币以后，整个商品世界被分成了两极：一极是千姿百态的商品，各有其特殊的使用价值；另一极是金银货币，代表一切商品的价值。任何商品只有交换到货币才能实现其价值。这样，商品使用价值和价值的内在矛盾，就发展为商品和货币的外部对立。由于货币能和一切商品相交换，也就使它成为社会财富的一般代表。

在发达的商品经济中，货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币等 5 种职能。

货币的价值尺度职能，是指货币可以作为计量商品价值大小的尺度。货币之所以能够充当价值尺度，是因为货币本身也是商品，也凝结着一般人类劳动，具有价值。正如尺子可以计量物品的长度是因为尺子本身具有长度一样。商品价值的货币表现就是商品的价格。例如，1 只绵羊值 6 分黄金，6 分黄金就是 1 只绵羊的价格。

由于不同种类和不同数量的商品，具有不同的价值量，因而必然表现为不同的货币量。为了计量不同的货币量，货币本身必须先确定计量单位。例如，中国古代以两作为货币单位，1 两又分为 10 钱，1 钱分为 10 分；英国 11 世纪后用镑作为货币单位，1 英镑又分为 20 先令，1 先令分为 12 便士。这种含有一定金属重量的货币单位及其等分，就叫做价格标准，即计量商品价格的标准。价格标准是货币为了实现价值尺度的职能而规定的标准单位，是用来衡量货币本身数量的。

^① 马克思：《资本论》第 1 卷，第 107 页。

货币的流通手段职能,是指货币用来充当商品交换的媒介。以货币为媒介的商品交换,叫做商品流通。在货币出现以前,商品交换采取物物交换的形式,即商品(W)—商品(W),卖的过程同时也是买的过程,交换是在同时同地发生的。货币出现以后,商品交换表现为商品——货币——商品(W—G—W),即分为买和卖两个独立的过程,可以先卖后买,也可以在甲地卖到乙地买。这就打破了物物交换在时间和地区上的限制,促进了商品交换的发展。但是,如果有些人卖了商品不马上买,另外一些人的商品就会卖不出去,引起买卖脱节。由此可见,在商品流通中已经包含了经济危机的可能性。这种可能性在发达商品经济中才变成现实性。

货币的贮藏手段职能,是指货币可以作为社会财富的一般代表而被贮藏起来。商品所有者在出卖商品取得货币以后,只要不立即购买商品,货币就退出流通领域而被贮藏起来。货币作为贮藏手段,必须是足值的金属货币。在金属货币流通的条件下,货币贮藏可以起自发地调节货币流通量的作用。当商品流通所需要的货币量减少时,多余的一部分货币就从流通中退出来,由流通手段变为贮藏手段,被贮藏起来;当商品流通所需要的货币量增多时,一部分被贮藏的货币又会加入流通,由贮藏手段变为流通手段。

货币的支付手段职能,是指货币被用来清偿债务或支付赋税、租金、工资等。货币的这一职能是随着商品交换中赊帐买卖的出现而产生的。由于各种商品的生产条件和销售条件不同,有些商品的生产周期长,有些商品的生产周期短。有些商品在本地销售,有些商品则要运到远方去销售。有些商品

生产者,在自己的商品尚未生产出来或尚未销售出去时,就迫切需要购买生产资料和消费品。于是就出现了赊购和延期付款的现象,货币支付手段的职能就产生了。货币作为支付手段,一方面可以减少流通中所需要的货币量,促进商品经济的发展;另一方面又扩大了商品经济的矛盾,在赊买赊卖盛行的情况下,许多商品生产者之间发生了债务关系,形成错综复杂的债务锁链。如果其中有人到期不能支付债款,就会引起连锁反应,造成一系列债务不能按期支付的严重局面,有些人就会在经营上发生困难以至破产。由此可见,货币在作为流通手段时所蕴藏的危机可能性,在它作为支付手段时又有了进一步的发展。

货币的世界货币职能,是指货币越出国界在国与国的经济关系中发挥一般等价物作用。充当世界货币的货币只能由贵金属金银来执行。世界货币可以作为一般支付手段,支付国际贸易的逆差;可以作为一般的购买手段,用来直接购买外国商品;也可以作为社会财富的代表,由一国转移到他国,如支付战争赔款、输出货币资本等。

货币的5种职能是密切联系的,都是货币作为一般等价物本质的表现。其中,价值尺度与流通手段是与货币同时出现的两个基本职能,其他职能都是在这两个职能的基础上产生的。

货币流通是在商品流通中,货币不断地作为流通手段与各种商品调换位置的运动。货币充当流通手段必须有一定的数量,流通中所需的货币量是有规律的。流通中所需的货币量取决于以下3个因素:(1)待销售商品的数量;(2)商品的价