

现代市场经济导论

时祥文 编著

中国金融出版社

97
F123.13
274
2

现代市场经济导论

时祥文 编著

2001/7/18



3 0105 3718 5

中国金融出版社



C

423602

责任编辑:邓瑞锁

封面设计:张莉

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

现代市场经济导论/时祥文编著. —北京:中国金融出版社,1996.8

ISBN 7-5049-1475-4

I. 现…

II. 时…

III. 市场经济学-概论

IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 11385 号

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南里3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京广益印刷厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:12.5

字数:334千字

版次:1996年12月第1版

印次:1996年12月第1次印刷

印数:1—5,100

定价:20.00元

前 言

我国实行经济体制改革,建立社会主义市场经济体制,需要一系列正确理论作指导,而这一理论研究的倡导者就是邓小平同志。邓小平同志高瞻远瞩,提出社会主义同样可以搞市场经济,而社会主义市场经济怎么发展?向何处去?这是我们从事经济科学研究与教学的工作者责无旁贷的任务。然而,在我国建立社会主义市场经济体制,毕竟是史无前例、世所罕见的,这是在创造历史,建设新中国。在这气势恢弘的制度创新历史潮流中,伴随着艰难而执著的理论 and 实践的探索。《现代市场经济导论》一书,就是这些理论和实践探索海洋中的一朵浪花。

中国市场经济论的研究,势头是好的,但过去一段时间一个突出的问题就是忽视对市场经济运行问题的研究,仅仅是作本质的、制度的分析,因此它缺乏实在的内容,显得生气不足。如果说80年代末、90年代初,我们研究的重点是中国是否可以搞市场经济,而现阶段研究的中心是中国如何搞市场经济即中心点落在市场经济运行上。《现代市场经济导论》一书,从市场经济的共性与社会主义市场经济个性出发,探索中国社会主义市场经济运行的一般规律以及将来如何向市场经济更高层次——现代市场经济靠拢。从目前我国社会主义市场经济学的建设来看,着重点不仅应考虑理论要素的科学综合和创新,而且应当使理论密切地结合实践,指导市场经济建设的实践。《现代市场经济导论》力求在制度分析、构筑体系的基础上,进行微观经济分析和宏观调控的探索。

尽管本人在写作过程中,做了最大的努力,但由于社会主义市场经济理论体系及其市场经济本身是一项复杂的系统工程,加之本人的理论素养有限,因此,要真正完成“导论”的使命,尚感力不从心。我衷心地希望广大读者和同仁们不吝赐教,让我们共同努力,为探索如

何把我国建设成现代化的社会主义市场经济国家而奋斗！

本书在出版过程中，得到了中国金融出版社的大力支持，值此该社庆祝建社四十周年之际，表示热烈的祝贺和衷心感谢！

时祥文

1996年12月

目 录

第一章 现代市场经济概述	(1)
第一节 市场经济基本概述	(1)
第二节 市场经济的基本规律	(5)
第三节 现代市场经济	(10)
第二章 现代市场经济运行机制	(19)
第一节 市场经济运行机制概述	(19)
第二节 企业经营机制概述	(25)
第三节 转换企业经营机制	(29)
第四节 企业破产是市场竞争机制的必然结果	(34)
第三章 现代市场经济与企业制度	(38)
第一节 企业制度概述	(38)
第二节 现代企业制度与国有企业产权制度的改革	(47)
第三节 股份制企业	(53)
第四章 现代市场经济与市场体系	(61)
第一节 市场体系概述	(61)
第二节 市场体系中的几种主要市场	(67)
第三节 进一步培育和完善的市场经济体系	(78)
第五章 现代市场经济与金融	(83)
第一节 金融市场	(83)
第二节 银行与货币	(88)
第三节 外汇及汇率	(92)
第四节 外汇市场	(102)
第六章 现代市场经济与科技进步	(110)

第一节	科技进步在市场经济中的作用	(110)
第二节	科技进步发展机制	(123)
第三节	技术市场	(132)
第七章	现代市场经济与经济信息	(140)
第一节	信息与信息系统	(140)
第二节	经济信息	(147)
第三节	信息市场	(153)
第八章	现代市场经济与世界贸易组织	(162)
第一节	关贸总协定基本概述	(162)
第二节	关贸总协定发展历史	(172)
第三节	中国复关是社会主义市场经济发展的需要	(178)
第九章	现代市场经济与通货膨胀	(190)
第一节	通货膨胀概述	(190)
第二节	通货膨胀的类型	(195)
第三节	抑制通货膨胀的方法	(201)
第十章	现代市场经济与宏观调控	(208)
第一节	市场经济宏观调控的必要性	(208)
第二节	宏观调控基本原则	(214)
第三节	宏观调控的方法	(220)
第十一章	现代市场经济法律体系	(227)
第一节	建立市场经济法律体系的重要意义	(227)
第二节	市场经济法律体系结构	(233)
第三节	建立和完善市场经济法律体系的基本原则 和方法	(242)
第十二章	现代市场经济与民族精神	(249)
第一节	市场经济需要全民族具有社会责任感	(249)
第二节	市场经济要求全民族具有生态意识	(254)
第三节	市场经济要求全民族合理消费	(260)
第十三章	现代市场经济文化	(268)

第一节	现代市场经济文化概述·····	(268)
第二节	现代企业文化·····	(274)
第三节	企业精神·····	(281)
第四节	企业形象·····	(287)
第十四章	现代市场经济战略与决策·····	(295)
第一节	经济发展战略·····	(295)
第二节	现代企业发展战略·····	(303)
第三节	市场经济需要决策科学化·····	(311)
第十五章	现代市场经济与现代管理·····	(317)
第一节	现代管理概述·····	(317)
第二节	现代市场经济需要现代管理·····	(325)
第三节	施行质量管理标准实现国际化运作惯例·····	(331)
第十六章	现代市场经济与企业家·····	(340)
第一节	企业家在市场经济中的地位与作用·····	(340)
第二节	企业家的职能·····	(348)
第三节	企业家的选拔培养与监督·····	(359)
第十七章	现代市场经济与农村经济·····	(366)
第一节	农村经济是社会主义市场经济的基础·····	(366)
第二节	建立适应社会主义市场经济要求的农村经济·····	(372)
第三节	发展乡镇企业经济·····	(380)

第一章 现代市场经济概述

虽然市场经济是与资本主义经济发展历史紧密相联系的,但是,市场经济作为一种社会资源配置的手段,它没有任何社会基本经济制度的属性。市场经济和商品经济一样在封建社会时期就有了萌芽。市场经济与生产资料私有制相结合,为资本主义所利用,称为资本主义市场经济;市场经济与生产资料公有制相结合,为社会主义所利用,称为社会主义市场经济。我们研究市场经济,就是要研究用什么办法更有利于社会主义生产力的发展,加快建立符合我国国情的社会主义市场经济体制。

第一节 市场经济基本概述

一、市场经济的含义

市场经济属于生产关系的范畴,对它的解释,很难下一个确切的定义,就连有几百年市场经济发展史的资本主义国家,也对市场经济的定义众说纷纭,没有一个统一的解释。如,日本经济学者在解释市场经济制度时,提出了以下3个原则:第一是私有制财产神圣不可侵犯;第二是契约自由原则;第三是自我负责原则。美国学者D·格林沃尔德主编的《现代经济辞典》中,对市场经济下了这样一个定义:“市场经济是一种经济组织方式,在这种方式下,生产什么样的商品,采用什么方法生产,以及生产出来之后谁将得到这些商品,都要依靠供求力量来解决”。然而在英国经济学家皮尔斯主编的《现代经济学词典》中,却给市场经济下了如下定义:“一种经济制度,在这种制度下,有关资源配置和生产的决策是以价格为基础的,而价格则是生产者、消费者、工人和生产要素所有者之间的自

愿交换产生的。”看来，资本主义国家对市场经济的解释，既有与所有制联系的，如日本经济学者的解释，又有与市场调节和资源配置等联系的，如英、美两国学者的解释。

我们国家对市场经济这一概念，过去一直是一个禁区。1979年11月26日，邓小平同志在会见美国不列颠百科全书出版公司编委会副主席吉布尼等学者时曾说过：“说市场经济只存在于资本主义社会，只有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。”^①1992年初，邓小平同志在南方视察时，再次指出：“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。”^②邓小平同志的这些论断，解除了我国长期把计划和市场看作属于社会基本制度范畴的思想束缚，为我们研究市场经济，提供了理论基础。我们在对市场经济研究过程中，大致出现了3种观点：第一种观点认为，商品经济就是市场经济；第二种观点认为，市场经济是发达的商品经济；第三种观点认为，市场经济是随着商品经济而产生和发展的。总之，随着我国经济体制改革的深化，我们对计划与市场关系的认识更加进一步地成熟，看到了在社会主义条件下以市场经济为基础的资源配置方式来取代以行政命令为基础的资源配置方式，是人类发展社会经济的好方式。

二、市场经济的特征

市场经济作为通过市场机制配置社会资源的一种经济运行形式，它是商品经济发展的必然产物。不管是资本主义市场经济也好，还是社会主义市场经济也好，它们在运行规则上是相通和相似的，它

^① 《邓小平文选》（第二卷），人民出版社1994年10月，第2版，第236页。

^② 《邓小平文选》（第三卷），人民出版社1993年版，第373页。

们的共同特征，主要表现在以下几点：

（一）市场主体独立性

所谓市场主体，是指在市场上从事交易活动的组织和个人。在通常情况下，市场主体包括企业、居民、政府和其他非赢利性组织。市场主体独立性，就是指它们可以自主地作出经济决策，独立地承担决策的经济风险。所有企业都自主经营，自负盈亏，面向市场；所有消费者都自由买卖。只有承认市场主体独立性，市场经济才能充满活力和生机。

（二）经济关系市场化

市场经济是以发达的商品经济为基础的，市场就是一切经济活动的中心。在市场经济条件下，社会的生产、交换、分配和消费等环节都直接或间接地通过市场发生联系，各地区、各部门之间的经济往来，都以市场为基础展开。各种经济关系都通过市场这个枢纽联结起来，又都受市场的制约和调节。

（三）要求具有竞争性的市场体系

市场经济要求一切商品和生产要素都进入市场，进行自由交换。任何单一的市场都难以完成这个任务。只有形成完整的市场体系，发挥相应的金融、技术、信息、劳务、房地产等市场的作用，才能保证各种商品和生产要素的自由流动，由市场对资源配置起基础作用。

（四）建立有效的宏观调控机制

在市场经济条件下，作为市场主体的企业，由于决策的独立性，在盈利动机的驱使下，往往会导致生产经营活动的盲目性。过多投入的结果会影响供求关系，社会生产过剩，最终造成社会经济剧烈波动。为弥补市场经济本身的这一弱点和缺陷，需要建立起有效的宏观调控机制，对市场运行实行引导和监控。

（五）建立市场经济的法律机制

市场经济就是法制经济。市场经济普遍存在竞争，会带来各种利益的冲突和矛盾，为此就需要有适宜市场经济的竞争规则予以规范。只有依靠完善的法律制度，才能保证市场经济运行的法制化。

（六）要遵循国际经济交往中的规则和惯例

市场经济是开放的经济，一国市场经济必然走向世界市场。这就需要遵循世界通行的市场经济规则和惯例，参与世界市场的竞争和国际经济合作，使各国市场经济都成为世界市场经济的有机组成部分，大家在互惠互利的基础上，实现经济关系国际化，各自发挥自己的比较优势，并从中得到比较效益。

三、市场经济的基本功能

市场经济的实践，证明了市场经济对发展社会经济具有积极的作用，其主要功能表现在以下几个方面：

（一）资源配置功能

资源配置是经济生活中最中心的问题。这里讲的资源，主要指人们可以支配的人力、物力、财力和土地等经济资源。所谓资源配置就是社会如何把有限的资源配置到社会最需要的领域和部门中去，使其产生最佳效益，最大限度地满足社会的需要。市场经济通过市场而不是靠计划来配置资源，促使社会经济资源优化组合，便于市场主体根据市场的需要和自己的条件进行兼并或联合，实现生产要素的合理流动，使有限的资源得到充分利用，发挥最大的经济效益。

（二）市场调节功能

市场调节主要表现在信息传递上。与市场经济相对应的计划经济，其经济信息是自上而下的纵向传递的。这种行政命令式的信息传递，存在着信息传递不及时和不准确等弊端。然而市场经济中的信息传递是横向传递，企业间的信息传递通过价格机制进行，利用市场上的商品价格上升或降低来引导生产，指导消费，从而对供求关系进行双向调节，使产品供给和社会需求保持大致上的平衡。

（三）优胜劣汰的双重功能

在市场经济条件下，各市场主体平等地、公开地参与激烈的市场竞争，迫使竞争参与者面临成功与失败的双重考验。企业为了实现最大经济利益这一目的，市场给予它的既是一种动力，又是一种

压力。企业为了自己的生存与发展，就要讲究时间、效率和速度，就要采用先进的技术、工艺和设备，不断地开发新产品和开拓新市场，使企业永远立于不败之地。否则，企业将在激烈的市场竞争中被迫破产倒闭。

（四）从管理中要效益的功能

在市场经济条件下，企业成为市场主体之后，获得了独立的经济法人地位，拥有完全的经营自主权，经营管理问题，就显得尤其重要了。为了发挥各种生产要素的作用，企业必须使用符合市场经济要求的管理方式和方法，解决企业内部的激励和约束问题。在有限的经济资源和公平、合理的市场竞争面前，那种单纯靠增加投入来赚取利润的做法，已经显得无能为力了。企业必须眼睛向内，在挖潜上狠下功夫，不断地开发出适应市场需要能够占领市场的新产品，并不断改善和提高产品质量，降低各种消耗。一句话，市场经济迫使企业必须向管理要效益。

第二节 市场经济的基本规律

市场经济作为一种社会经济形式是有它自身的理论基础和基本规律的。市场经济的基本规律决定了它特有的运行规则。正确地认识市场经济的规律及其作用，对于我们建立和完善社会主义市场经济新体制具有非常重要的意义。在市场经济运行的内在规律中，发生重要作用的基本规律包括：价值规律、市场竞争规律和商品供求关系规律。

一、价值规律

价值规律是商品生产和商品交换的基本规律。商品的价值量是由生产商品的社会必要劳动量决定的，商品按照价值量进行等价交换。商品交换仅仅是一种形式，它并不是生产者的最终目的。生产者的最终目的是取得商品的价值，即通过交换对生产商品过程中的消耗进行补偿并取得自身的经济利益。

按照马克思的劳动价值理论，价格是价值的货币表现形式。所以，商品价格永远围绕商品价值波动并最终趋向价值。然而，商品在现实的市场交换过程中，其价格的高低除了取决于商品的价值外，还受到市场的供求关系影响。当需求大于供给时，商品的价格就趋于上升；反之，当需求小于供给时，商品的价格则趋于下降。市场经济就是通过价格的变动，刺激某种产品的生产和销售，或抑制某种产品的生产和销售，保持市场上商品的供求平衡。这里对产品生产和销售的刺激或抑制是对市场主体的企业进行调节的。价值规律还可以调节社会劳动总量在各个生产领域和部门的分配，也就是说把社会劳动总量按比例地分配在各生产领域和部门之间，以保持国民经济的综合平衡，协调和按比例的发展。如通过价格变动，刺激短线产品的生产，压缩长线产品的生产，以达到社会劳动总量的合理分配，等等。

因为价值规律要求商品按照社会必要劳动量所决定的价值进行交换，因此那些因劳动效率高，个别劳动时间低于社会必要劳动时间的企业，必然要获得较多的利润；反之，那些因劳动效率低，个别劳动时间高于社会必要劳动时间的企业，就必然获得较低的利润，甚至亏损。这样，价值规律的这种作用就可以促使企业为了获得较高的利润而千方百计地加强经济核算，挖掘企业一切潜力，改善经营管理，减少劳动消耗，降低生产成本，采用新技术、新工艺、新设备，开发适销对路的新产品，从而使产品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间，以增加企业利润。在价值规律的这种作用推动下，社会劳动生产力必然得到很快的发展。

二、市场竞争规律

市场经济在本质上就是一种竞争型的经济。市场的主体为争取有利的产销条件而进行的相互斗争，这是市场经济的基本特征之一。只要有商品生产和商品交换的地方，就必然存在着市场竞争。市场竞争并不是某一种社会经济制度的特殊产物，而是一种发展社会经济的有效形式。对于企业来说，竞争既是一种动力又是一种压力，关

键在于因为市场竞争的压力存在，企业必须运用某种灵活的经营机制。世界银行编过一本小册子，题目叫《公有制工业企业成功的因素》，它引用了美国《幸福》杂志的材料，《幸福》杂志统计了美国500家非美国大型企业，其中71家是公有制企业，71家的资产、销售额、利润、雇员占500家的20%左右。世界银行分析这些公有制企业成功的经验，关键在于有市场竞争的压力和由此而产生的灵活的经营机制。可见靠竞争取胜的，既有私有制企业，也有公有制企业。因此，它跟经济制度没有多大关系。

竞争虽然对发展社会经济起到一定的积极作用，如竞争能增加社会经济活力，调动人们改进生产技术和经营管理，促使企业按市场需要进行生产，及时调整生产方向，满足消费者的要求，调整社会生产比例关系，实现产需间的平衡，等等。但是，如果竞争缺少必要的市场约束机制，也会带来一定的消极影响，如：经济活动的盲目性，造成某些浪费；促使生产者分化，制造社会矛盾；等等。为此，在市场经济条件下的竞争，提倡的是有效竞争，即既保持竞争的活力又充分利用规模经济的竞争格局。它主要表现在以下两个方面：

（一）从市场结构方面看

从市场结构看有效竞争的主要标志是：市场上存在着相当多的买者和卖者；其中任何卖者和买者都没有占有市场上的很大份额；任何卖者集团和买者集团都不存在“合谋”行为；新企业能够进入市场。

（二）从市场效果方面看

从市场效果看有效竞争的主要标志是：存在着不断改进产品和工艺的市场压力；当生产费用降低时，价格可以下降；生产集中在最有效率的规模适当的企业中进行；没有长期的设备过剩，即生产能力与实际产量是协调的；能避免销售活动中的资源浪费。

为了促进有效竞争，抑制垄断，西方经济发达国家都先后制定了《反垄断法》，以此要求对出现垄断利润的行业或具有形成垄断性

市场潜在可能的行业进行干预。同时，为了使竞争更有效率，还需限制过度竞争。在一些大量存在小规模企业的集中度很低的产业中，如农业、零售商业、服务业等行业中，由于生产能力和劳动力长期过剩，往往会出现过度竞争。过度竞争同样会损害经济的健康发展。所以，一些市场经济国家对于过度竞争以及不公平的竞争行为，如倾销、刺探其他厂商的商业秘密等，往往采用法律手段和行政法规严加限制。

三、商品供求关系规律

商品供求关系规律是指在价值规律发挥作用的过程中，商品的市场供给同有支付能力的需求之间，所具有的内在联系和趋于平衡的客观必然性。这里讲的商品供给，是指商品生产者向市场提供的全部商品，它是由具有各种千差万别的使用价值的商品组合而成的。商品生产者要不断进行生产，就必须把自己生产的商品由自己或者经过中间商不断地投入市场，供消费者购买。只有把商品不断地卖出去，才能继续生产。商品的生产者向市场供给的商品，必须具备两个条件：一是商品要具有满足消费者需要的使用价值；二是商品要具有与其他商品相互计量的交换价值。这里讲的商品需求，是指购买者拥有的投入市场进行购买活动的货币总量，即指在市场上出现的有支付能力的商品需求。消费者对商品的需求，同样必须具备两个条件：一是商品需要并通过市场购买；二是需要购买必须有货币支付能力。如果虽有需要，但不通过市场购买，而是靠自己生产或通过其他途径解决，或者虽有向市场购买的欲望而无货币支付能力，都不能形成现实的需要。

在商品不断地生产和不断地消费过程中，商品供给与商品需求总是处在不断变动的发展中。供给不仅影响着需求，制约和决定着需求，而且也创造出新的需求；同样，需求不仅制约和影响供给，而且也决定着供给，迫使生产企业规模扩大或缩小，促使供给向新方向发展。所以，市场商品供求关系从不平衡和不适应走向平衡和适应；然后，又出现新的不平衡和不适应，再走向新的平衡和适应，成

为不依人们意志为转移的客观规律。

在市场经济条件下，市场商品价格决定于供给与需求相平衡之点；若供给大于需求，则价格下降；若需求大于供给，则价格上涨。价格随供求不平衡状况，通过价值规律的作用，调节生产和流通。如在某种商品供不应求时，此时商品的价格高于价值，生产企业有利可图，就会吸引较多的生产资料和劳动力投入这一生产领域，从而增加了商品供给，使该商品趋于供求平衡；反之，在某种商品供过于求时，此时商品的价格低于价值，生产企业无利可图，甚至亏本，就会使一些生产资料和劳动力从这一领域转移出去，从而减少了商品供应，使该商品趋于供求平衡。商品供求关系规律就是这样使供给和需求不断趋于平衡的。这是因为商品供给和需求是两个不断变动的因素，但是，这两个变量的变动方式和变动速度是大不相同的。商品供给除了商品流通过程中的因素之外，主要取决于生产的发展状况，其产品的变动无论是数量上还是结构上的变动总是受生产过程的技术设施、工艺流程等多种因素的制约，因而需要一定的时间，是比较缓慢的变动。消费需求的变化则不然，尽管消费者对某些消费品的需求是相对稳定的，但是对某些商品的需求在短时间内即可发生急剧的变化，因此消费需求变化不仅速度快、频率大，还具有一定的弹性。当某些商品供不应求时，不仅可以促进这些商品生产的发展，而且带动那些可以代用的商品的需求量急剧增长。所以，商品供求关系规律是供给和需求两方面的事情，但需求是主要方面，而且生产活动的最终目标总是为了满足消费需求，供给总是朝着适应需求方向发展。

上述3种基本规律是市场经济中固有的经济规律，它们之间相互依存、相互联系。它们在支配和调节社会经济运动的过程中，一般都是互为前提，互为条件。这些基本规律的作用，促进社会生产的不断发展，更好地满足人民群众的物质和文化生活的需要。