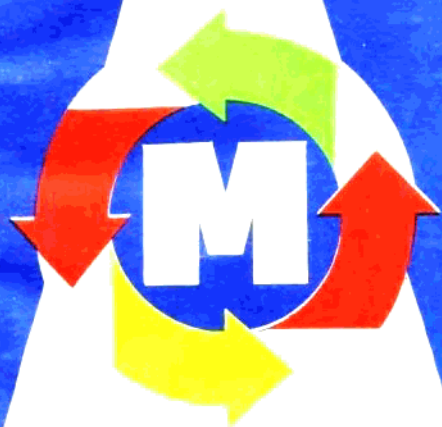


现代市场经济机制通论

张国忠 张弘强 主编



XDSCJZTL

哈尔滨工程大学出版社

序 言

市场经济是以市场为中心运转的经济。现代市场经济是有政府宏观调控的市场经济。机制是现代市场经济运行中的内在联系和内在规律。本书定名为《现代市场经济机制通论》，是基于三个方面的考虑。第一，本书探讨的是当代市场经济各国经济运行的一般机制。当代市场经济各国，虽国情不同，所有制结构不同，但都是现代市场经济，其经济运行都有大致相同的机制和规律。第二，本书是在对现代市场经济体制进行分析的基础上来研究现代市场经济机制的，读者从本书第一章的分析中可以得出结论：体制分析应包括在广义的机制分析中。第三，本书是从微观、宏观和国际三个层次来研究现代市场经济运行机制的，由此形成了一个完整的市场经济机制分析体系。

全书分为四篇十四章。

第一篇：现代市场经济机制的基础——现代市场经济体制，包括第一章。经济体制既是经济机制的基础，本身又属于广义经济机制的范畴。在这一部分，初步探讨了经济体制的基本决定因素和经济体制发展变化的内在原因，并在此基础上力图说明市场经济的起源、基本制度特征和基本运行机制；分析了市场经济自动调节机制的缺陷和建立有政府宏观调控的市场经济即现代市场经济体制的必要性；也初步分析了现代市场经济体制中政府的功能。关于经济体制的基本内容，出于谋篇布局考虑，在第十一章第一节作了说明，读者最好结合第

十一章第一节来阅读本篇。

第二篇：现代市场经济的微观机制，其包括第二至第五章。这一篇主要探讨构成现代市场经济运行基础的各微观经济单位的行为机制和把他们的行为联结起来并使之发生相互影响和相互作用的商品市场和要素市场机制。

第三篇：现代市场经济的宏观机制，其包括第六至第十一章。这一篇主要探讨以政府和中央银行为主体，以整个国民经济为客体，以资源合理配置和充分有效利用、物价水平稳定和经济有效增长为主要目标，以财政政策、货币政策、产业政策和收入政策等为手段的宏观经济运行和调节机制。

第四篇：现代市场经济的国际机制，其包括第十二至第十四章。这一篇主要探讨在开放经济条件下，即与其它国家有广泛经济联系的条件，国际经济联系的机制和经济政策机制，探讨一国政府如何综合运用财政政策、货币政策和对外经济政策，同时实现资源充分合理有效利用、经济有效增长、国内物价水平稳定和国际收支平衡等目标。

本书是作者多年来学习经济学和研究经济问题的所得的小结。作为学术探讨性的著作，肯定存在许多缺点和错误，恳请学术界前辈、同仁和广大读者不吝赐教，批评指正。

作者

1995年11月

目 录

第一篇 现代市场经济机制的基础

——现代市场经济体制

第一章 现代市场经济体制…………… (1)

第一节 经济体制及其决定因素…………… (1)

第二节 市场经济的存在条件 和基本运行机制…………… (10)

第三节 现代市场经济体制…………… (16)

第二篇 现代市场经济的微观机制

第二章 消费者行为机制…………… (25)

第一节 决定和影响消费者购买选择的因素…………… (25)

第二节 消费者行为机制分析…………… (29)

第三节 消费者行为机制分析的意义…………… (41)

第三章 企业行为机制…………… (44)

第一节 企业行为机制分析的基础…………… (44)

第二节 企业的成本机制…………… (47)

第三节 收益和利润最大化…………… (64)

第四章 商品市场机制…………… (77)

第一节 需求机制…………… (77)

第二节 供给机制…………… (91)

第三节 商品市场均衡机制…………… (97)

第五章 要素市场机制…………… (106)

第一节 企业的要素需求行为·····	(106)
第二节 要素的供给和价格决定·····	(111)
第三篇 现代市场经济的宏观机制	
第六章 宏观机制的基础分析·····	(123)
第一节 经济总量的计量·····	(123)
第二节 经济社会的循环运行·····	(131)
第三节 消费函数和投资函数·····	(140)
第四节 两部门经济中的收入决定·····	(156)
第七章 银行与货币政策机制·····	(166)
第一节 货币、银行与金融市场·····	(166)
第二节 货币需求·····	(177)
第三节 货币供给和货币乘数·····	(188)
第四节 利率与货币政策·····	(197)
第八章 政府与财政政策机制·····	(209)
第一节 政府和赋税原理·····	(209)
第二节 财政政策机制·····	(219)
第九章 宏观市场机制·····	(239)
第一节 商品市场和货币市场的一般均衡： IS—lm 模型·····	(239)
第二节 经济周期与财政货币政策·····	(251)
第三节 总需求—总供给模型·····	(257)
第十章 产业结构与产业政策机制·····	(265)
第一节 产业结构的决定·····	(265)
第二节 产业结构与经济效益·····	(283)
第三节 产业政策机制·····	(295)
第十一章 经济增长机制·····	(301)

第一节	经济增长的一般模型和基本因素·····	(301)
第二节	关于经济增长的主要模型·····	(308)
第三节	经济增长政策·····	(319)
第四篇 现代市场经济的国际机制		
第十二章	国际贸易机制·····	(322)
第一节	国际贸易原理·····	(322)
第二节	国际贸易的政策机制·····	(345)
第三节	当代国际贸易的特点和外贸发展战略 ·····	(362)
第十三章	国际金融机制·····	(369)
第一节	外汇与汇率机制·····	(369)
第二节	国际收支机制·····	(393)
第三节	期汇市场机制·····	(404)
第十四章	国际政策机制·····	(413)
第一节	经济变动的国际传导机制·····	(413)
第二节	开放经济中的宏观经济政策·····	(420)

第一篇 现代市场经济机制的基础 ——现代市场经济体制

第一章 现代市场经济体制

德国哲学家黑格尔有一句著名的话：“凡现实的都是合理的，凡合理的都是现实的。”意思是说，凡客观存在的东西，都有其必然性。现代市场经济制度不是偶然产生的。在这一章中，我们要透过市场经济纷纭复杂、千变万化的迷雾，来探讨作为现代市场经济产生和存在的基础和条件的那些因素。正如我们将要看到的，这些因素不仅是市场经济存在的基础，而且还决定了现代市场经济体制的基本结构。

第一节 经济体制及其决定因素

经济体制，就是一个社会经济有机体的内部结构、各部分的职能及关联方式的总和，它是实现一定经济目标的经济组织的发展的复合体。经济体制有两个基本的决定因素：稀缺和科学技术水平。

一、稀缺、经济效率和经济体制

稀缺是现代经济学的基本概念，是经济分析最基本的逻辑前提。所谓稀缺，就是与人类欲望相比，生活资料在数量上不足。人类生活所需要的物品是多种多样的，其中有些物

品，如阳光、空气等，完全可以满足人们的欲望需求，得到它们可以说毫不费力。而此外的绝大多数物品，如供人们吃、穿、用、住、行的物品，则不能够完全满足人们的欲望需求，要想得到它们，也必须付出一定的代价或成本。前者是非稀缺的，一般称之为自由财物，人类无须经过生产等经济活动就可得到它，因而不属于经济学研究的范围；后者是稀缺的，一般称之为经济财物，人类必须经过生产等经济活动才能得到它，因而属于经济学研究的范围。

为了得到稀缺物品，人们必须从事生产活动。因而，经济财物（作为生产过程的结果，就是产品）的稀缺性来源于生产要素即资源的稀缺性。资源的有限性和由此导致的产品有限性与人类消费欲望的无限性之间的矛盾，则是古往今来人类社会经济中的基本矛盾。这一矛盾决定了经济学的基本问题，那就是：如何用有限的稀缺的资源来生产和提供产品，以最大限度地满足人们无限的要求和欲望，达到最大限度的社会福利。这一矛盾也决定了人们从事经济活动的基本原则，那就是：尽可能合理地配置和充分有效地利用有限的生产资源，生产出尽可能多的符合人们需要的产品，以最大限度地满足人们的消费欲望，实现最大限度的社会福利——这就是经济活动的效率原则。

稀缺不仅决定了经济活动必须以高效率为基本原则，而且为实现有效率的经济活动提供了必要条件。实现有效率的经济活动必须具备如下的条件，它们是由稀缺和资源的其它特性所决定的，实现有效率的经济活动须坚持的基本原则。

第一，经济活动主体或经济组织有各自的经济利益或物质利益，并以这种经济利益为动力从事经济活动。由于稀缺，

经济财物和人类欲望相比是有限的，因而，这些经济财物必然被个人和经济组织所占有。也就是说，这些财物是有所有者的。而自由财物，由于能完全满足人们的欲望，不存在稀缺问题，就没有人想去占有它们，例如空气，是可以随意呼吸的。经济财物是由生产要素即资源生产出来的，经济财物的稀缺性来源于资源的稀缺性，占有了一定的资源，就等于占有了一定的经济财物的生产条件，因而，资源也是有所有者的。这些资源或产品，或属于某个人，某个家庭，或属于某个组织或经济团体。任何人或组织都不能随意地无偿地占有别人的财物，要想得到别人的物品，只能用自己的物品去交换，而且只有在对方同意（对方需要你的物品，并且对方认为交换的比例是适当的，你的一定量的某种财物值得他付出另一种一定数量的财物）即双方意见一致时，交换才能实现。从产品的生产和分配上看，只有为产品的生产提供某个方面的要素或条件，参与了生产过程，对产品的生产有贡献，才有权力分得产品。个人或集团分得产品的方式、数量多少，与之参与生产的方式、对产品生产的贡献有关。生产、交换、分配密切相关，出于对各自物质利益的关心，人们必然要参与有用产品（无论是对自己有用还是在交换中被别人接受，因而表明对别人有用）的生产并尽其所能，这就导致经济效率的提高。个人或经济组织对资源和经济财物的所有权及相应的处置和受益权，在法律上称为财产权或产权。从这里的分析我们可以看到：从法律上明确和保护产权，建立必要的保护产权和防止侵犯产权的体制环境，是提高经济活动效率的必要条件之一。

第二，经济活动主体或经济组织之间为经济利益而展开

充分的公平正当的竞争。由于稀缺，财富是有限的，为了私人利益或集团利益，人们之间必然要展开竞争，以求在有限的财富中取得更大的份额。公平正当的竞争有两种手段。其一是选择生产效用程度大的产品，这样的产品无论自己使用还是通过交换供别人使用，对生产者都是有利的；供自己使用，可增加自己的总效用水平；通过交换供别人使用，因其对别人效用程度大，别人愿意以更多财物来换取这种物品，就可以以小的代价换来较大的收益。而如果所生产的产品效用程度低或在交换中被人拒绝，则是一种生产资源的浪费，必然降低效率。其二是提高资源的有用产品产出率（即有用产品量/资源耗费量），提高资源的有用产出率，用一定量的资源生产出更多的有用产品，既是扩大自己的财富量在社会总财富中所占比重的有效手段，也是使社会总财富量扩大的手段。优化资源配置，提高生产技术和组织管理水平，提高生产要素的素质，是提高资源有用产出率的基本因素。把上述两种手段结合起来，就是如何提高产品的效用/成本比率的问题。竞争给个人或经济单位以外在压力，使其不断地提高产品的效用/成本比率，从整个社会看，就可以用有限的资源生产出愈益增多的有用产品，使经济效率得到提高。一个有效率的经济制度，必然是一个提倡和鼓励公平竞争、存在着充分竞争的制度。

第三，在经济组织内部和经济组织之间，实行合理的分工协作。这是因为，一方面，人类生活所需要的产品是多种多样的，为生产这不同种类的产品需要不同种类的劳动，即使是同一产品生产的各个不同阶段或各个不同方面，对劳动的具体要求也是不同的；另一方面，劳动者的素质是各不相

同的，不同的素质适合不同种类的劳动。为充分合理有效地利用劳动力资源，以生产出尽可能多的符合需要的产品，在经济活动中就必须有合理的分工协作。分工协作使每一个人和每个地区都能最有效地使用其特殊的技能，发挥其特有的优势，从而使生产效率提高；分工协作和社会接触，能引起竞争心和精神振奋，从而提高工作效率；分工协作创造一种集体力量，其成果不是每一个人单独劳动成果的简单相加；在分工协作中，单个的个人摆脱了他作为个体在质和量上的局限。为了说明分工协作能提高生产效率，英国古典经济学家亚当·斯密举了制针业的著名例子。如果一个工人单独制造针，每年顶多制造几百个不完善的针，但是，如果几个工人分工协作，每个人只完成整个制针过程中的某一项操作，他们可以在相同的时间内，生产出几万个完善的针。分工协作有两种类型：在同一产品的不同生产工序上的劳动者之间的分工协作；生产不同产品的劳动者之间的分工和产品交换。在稀缺条件下，经济活动主体或经济组织有各自的经济利益，不同经济单位之间的分工协作，是通过商品交换、通过市场来实现的。能否经常保证协调有序的分工协作，是衡量一个经济体制优劣和生命力的重要标准。

第四，从各种可能的经济活动方式中选择最优方式。这源于资源的可替代性。一方面，同一种类的资源可以有多种用途和利用方式，如钢材可用于建筑、机械制造、生活用品等各个方面；各一方面，可以用不同的资源来达到同一个目的，如可用铁锅、铜锅、铝锅等各种锅中的任何一种来做饭。资源的这种替代性，使人们在运用资源生产和分配产品时，面临着各种各样可能的选择。在稀缺条件下，为了实现经济活

动的高效率，人们就要在各种可能的措施和活动方式中衡量利益和代价的大小，做出最大利益最小代价的选择，这就是所谓的“最优选择行为”。在资源或收入有限的条件下，为了做出一种选择而必须放弃另一种选择的实际代价，就是机会成本。人们的最优选择行为，实际上就是选择最小机会成本的行为。显然，经济活动主体的最优选择行为是实现经济活动高效率的重要条件。经济学家把人们的这种最优选择行为称为经济合理的行为，认为这是一般正常人的行为，并在这种认识的基础上，建立起关于人们的经济行为及其效应的理论，即经济理论。对于一个经济体制来说，能否提供最优选择行为的必要性（即经济活动主体受利益动机和竞争动机的驱使，有求得最优选择的强烈愿望）和可能性（经济活动主体有自主选择的权力并对选择的后果承担责任），是衡量这个经济体制优劣的又一个重要标准。

第五，经济活动决策所需的信息真实准确及时并尽可能完备。人们的经济活动和经济行为是由其自觉的或不自觉的决策决定的，决策是根据对有用信息的搜集、整理、分析和判断而做出的。信息是经济活动的必要条件，也可以说是一种资源。真实准确及时完备的信息，使经济活动主体做出最优的、效率最高的选择，而不具备真实性、准确性、及时性和完备性的信息，则不可能使决策者做出最优选择。事实上，人们是生活在一个有用信息不完全，也不是绝对真实、准确、及时的环境里，和人们的需要相比，有用的、真实的、准确的、及时的、完备的信息是稀缺的，这就是说，要想获得理想的有用信息，必须付出代价，这就是调查和收集的代价，判断、整理和分析的代价，等等。不仅如此，人们吸收和加工

信息的能力是有限的，而人们得到的信息并不完全都是与人们所要进行的决策有关的、有用的信息，人们要从所有信息中选择出有用信息。人们所得到的各种信息量越大，越富于知识性和技术性，有用信息的选择就越困难，选择的代价也就越大。当不断涌来的信息量超出了人们的吸收和加工能力时，个人就几乎不可能依据这些信息做出决策。这时，就需要一个行业——一个专门搜集、加工、整理并提供各种专门信息的行业。从经济信息角度看，一个好的经济体制，必须能够：①最大限度地保证向各经济活主体及时提供真实、准确、完整的信息，而不是虚假、模糊、残缺不全的信息；②最大限度地及时地保证各经济活动主体获得真实准确完整的有用信息。

第六，责权利合理结合。在广泛存在分工协作、以追求私人利益和集团利益为目标的经济中，经济责任（包括风险、义务等）、经济权力和经济利益需有机地结合起来，以经济责任为中心，以经济权力和经济利益作为尽责的必要条件和动力，三者紧密结合，相互制约，以保证协调和效率的实现。经济契约制度完整地体现了这种要求。经济契约也称经济合同，它是两个或两个以上的当事人之间，为了实现一定的经济目的，在法律许可的范围内，在各方自愿的基础上，通过协商一致所达成的明确各方权利义务关系（即责权利关系）的协定。经济合同一经签订，就具有法律效力，当事人必须遵照执行，否则，将构成违约行为，要被依法追究违约责任。这样，经济契约制就有效地维护了社会化再生产各环节各部门的协调有序运转，从而避免了资源浪费，提高了经济效率。

二、技术、经济效率和经济体制

在最基本的经济活动——产品的生产中，存在着两方面的关系。一方面是人和自然界的联系，即用一定的技术方法，改变自然界的物质，使之符合人们的需要；另一方面是人们之间的关系，即结成一定的组织，共同进行产品的生产。前者就是我们这里要分析的技术，后者就是经济体制。

技术进步可以在投入量不变的条件下提高有用产出量或在有用产出量不变的条件下降低投入量。换句话说，技术进步可以提高资源的有用产出率，既有用产出量/资源投入量。技术进步的动力是稀缺性和由稀缺性决定的对提高经济效率的要求。只要稀缺性存在，技术进步就不会停止。

技术进步对经济体制的影响，可以用“职能分化”原理来说明。所谓“职能分化”，有两个含义：

第一，由于技术进步，过去由一个人或一个经济单位承担的一个职能，现在分解成由多个人或多个经济单位分别承担的多个职能，分解后的多个职能结合起来，同分解前的一个职能相比，其功能相同或类似。例如，前面我们提到的制针的例子。最初，针是由一个人制造出来的，他依次完成制针的各道工序，最后制成一枚质量较差的针。后来由于制针技术改进，各道工序都复杂化了，针的质量也明显提高。这时，再由他自己完成各道工序，制成一枚质量较好的针，已感到力不从心。因此，制针工艺的复杂化即技术进步要求职能分化，由几个人分别来完成各道工序，通过分工协作，完成制针的过程。这样针就从个人制品变成了几个人的共同产品。由于每个人专门完成一个特定工序，他可以充分发挥和改进他的特殊技能，这就可提高效率，有利于技术的进一步

改进和完善。

又例如，某种产品，如汽车，最初是由一个企业生产出来的，后来由于技术进步，各道工序更为复杂，完成每道工序需要的人员、工具、设备和专门知识更多，企业规模越来越大，信息和沟通成本增加，协调和管理越来越困难，最后，只好由一个企业变成若干个在经济上独立存在但又以局部产品的供求联系起来的企业，每个企业只制造或生产产品的某个相对独立的部分，然后由其中的某个企业组装起来。这种生产专业化和职能独立化，必能进一步提高产品的质量、技术水平和生产效率。

第二，由于技术进步，过去由一个人承担的职能，现在分解为由构成一个机器体系的各个部分及其辅助人员分别承担的几个职能，分解后的几个职能结合起来，与分解前的一个职能相比，其功能相同或类似。现代机器体系由控制机、动力机、传动装置和工作机四个基本部分组成，它们部分地、在有些地方是全部地代替了人脑、人力、人手和简单工具。机器的使用，越来越多地取代了人类劳动，提高了产品质量和生产效率。机器的发明和广泛使用，使现代工厂制度取代了近代的工场手工业制度，也就使以机器为核心的劳动者分工协作制度取代了按生产工序和劳动者的不同技能形成的分工协作制度。

由技术进步所导致的职能分化，一方面，使各经济单位之间和各经济单位内部劳动者之间的分工协作，从简单到复杂，从低级到高级发展；另一方面，不断地以日益复杂的自然力来代替人力（体力和脑力），从而以不断变化的生产的物质形式和组织形式来扩大人类能动地利用自然、改造自然的能力。

三、经济体制的发展变化

经济体制的发展变化,是一个自然历史过程。一方面,由稀缺和效率原则推动的科学发现、技术和制度发明,创造出生产和交换的新的物质形式和组织形式,形成了制度供给;另一方面,由稀缺和效率原则决定的人们从事经济活动时争取最小代价最大利益的最优选择行为,决定了制度需求。新技术和保证新技术实现的生产和交换的新的物质形式和组织形式,只有在能带来更大的利益时,才会被采用;或者说,只有在技术和制度创新(新技术和新制度的采用)的预期收益大于预期成本时,创新活动才会发生。技术进步和体制变革正是技术和制度的供求相一致的结果。这样,“稀缺——效率要求——技术和制度发明——最优选择行为——技术和制度创新——效率提高”就成为经济体制发展变迁的内在线索。

稀缺和技术进步因素相结合,可以说明市场经济的起源。

第二节 市场经济的存在条件和基本运行机制

市场经济就是以市场为中心运转的经济。市场经济的存在需具备两个基本条件:第一,有独立经济利益的经济单位或个人,在广泛竞争中他们通过自己的最优选择行为来试图保护或增大自己的利益;第二,分工和交换发展到这样的程度,以致于不但出现了货币和市场,而且几乎整个社会都处于由分工和交换形成的相互依赖之中,几乎每个人和每个单位都成了不同产品或要素的供给者或需求者,由市场发出的价格和供求信息成了经济活动决策的主要信息。

由稀缺性决定的有独立利益并追求自身利益的经济主体,是市场经济存在的必要条件之一。由于有了这样的经济主

体,才有了提高经济活动效率的竞争和最优选择行为,市场经济的基本机制,如奖优罚劣、优胜劣汰、资源优化配置等,才能实现。

作为商品交换长期历史发展结果的货币,是市场经济的又一个重要条件。第一,货币作为社会财富的一般代表,成为人们从事经济活动的动力。货币出现后,把商品世界分为两极:一极是形形色色、多种多样,具有多种不同使用价值的商品;另一极是单一的、能够同所有使用价值相交换的货币。在质上货币是无限的,因为作为一般的公认的等价物,它可以购买任何商品。但在量上,货币是有限的,因为一定时期的货币数量与一定的社会生产发展水平相对应,在社会商品量一定的条件下,无论发行多少货币,也只会引起货币自身价值的升降。因而,只要社会生产所提供的产品量小于人们对商品的无限欲望和主观需要,即存在着稀缺,那么,无论对于个人、对于企业、还是对于国家,货币量总是有限的。这就是货币自身的矛盾——量的有限和质的无限的矛盾。货币自身的矛盾产生了货币的动力功能。人们从事经济活动的过程,就是解决货币矛盾的过程。人们试图不断增加自己有限的货币,增加这种在质上可以等同于多种财富的价值代表物,这种不懈的追求构成人们从事经济活动的主要的和持续的推动力。第二,货币作为价值尺度,可用来衡量和比较各种经济行为的价值,从而使经济活动主体的最优选择行为成为可能。人们通过对各种可能的资源使用方式的货币收益率(货币收入/资源投入)进行比较,从中选择货币收益率最大的那种方式。例如,劳动者选择最大的工资率(工资量/劳动量),资本所有者选择最大的利息率(利息量/资本量),企业家选择最大的利润率(利润量/成