

市场经济丛书 市场经济丛书 市场经济丛书 市场经济丛书

周本顺 刘健 中南工业大学出版社

市场经济导论

94
P01A.3
7
2

前言



3 0105 1818 5

党的十四次代表大会总结了我国改革开放以来的理论和实践，提出了建立社会主义市场经济新体制的改革目标，这对于建设有中国特色的社会主义，其意义之重大，影响之深远，将是难以估量的。

中国的社会主义现代化建设必须走市场经济之路，这是历史的结论。无论是世界经济发展的经验，还是我国经济发展的实践，都充分证明，市场经济是充满活力的经济。谁认识得早，搞得早，谁的经济就发展快；谁认识得迟，搞得迟，谁的经济就发展慢。有一位美国人士曾发出这样的警告：“现在进行着的第三次世界大战，是一场不流血的竞争商业战”，而且是一场没有中立者的战争。我们要在当今这场世界性的竞争商业战中，迎头赶上，改变落后，使人民尽快富裕起来，使国家尽快强盛起来，使民族尽快兴旺起来，唯一的出路，就是加快改革开放步伐，使高度集中的计划经济尽快转向充满活力的市场经济。

发展市场经济，首先要了解市场经济。现代市场经济是一个非常复杂的大系统，但是理清它的主要脉络却并不难。由于社会分工和商品生产产生商品交换的市场，社会分工和商品经济越发达，要求市场也越发达，形成商品、资金、劳务、技术、信息等多方面的完善的市场体系，为因社会分工而产生的不同商品生产者之间的经济联系和经济结合提供物质载体。而每一个商品生产者要通过市场实现经济结合，必须使自己的产品符合社会消费所需要，



B

957310

接近社会平均成本,而制导企业生产什么,生产多少,怎样生产的看不见市场力量,就是市场机制。但是市场机制要能有效地制导企业的生产经营活动,企业就必须是自主的、具有自身的经济利益的生产经营者,这就需要形成完善的企业制度。企业在市场机制的调节下,总是受其局部利益的驱动,因而必然有其自身的弱点和消极方面,这就要求国家从整体上进行必要的宏观干预。这样,市场体系、市场机制、企业制度、宏观干预,构成了相互联系、相互影响的矛盾运动。因此,把握住这几方面的内在联系,可以说就抓住了整个市场经济运行的主要脉络。本书就是顺着这个主要脉络来展开的。通过对这些方面的阐述,使人们对市场经济有个全面的了解,形成清晰的轮廓,为更深入地了解和掌握市场经济奠定基础。

搞市场经济,我们是新课题,自己的东西还不多。而西方国家已经搞了几百年,有了一套被实践证明是行之有效的办法。我们要少走弯路,就应当大胆“拿来”,“洋为中用”。资本主义国家发展市场经济的经验,是在长期探索试验中不断完善的,并且吸收、借鉴了社会主义计划经济国家的经验教训,这是人类的共同财富,实践证明,现在地球上除此没有别的经验可以借鉴。正是基于这种实际,本书的主要篇幅是介绍西方国家的市场经济理论、体制和经验,在此基础上,再阐述社会主义也要搞市场经济的基本结论和实现经济机制转轨的基本思路。

有人说,计划经济是“官员经济”,市场经济是“群众经济”。尽管这种概括不一定很准确,但市场经济是全社会成员的实践则是确定无疑的,任何人都与此有关,任何人都可以发挥自己的主观能动性。因此,无论是领导,还是群众;无论是知识分子,还是工人农民,都需要了解市场经济,熟悉市场经济。写作这本书,就是想适应各个层次各个方面的读者了解、熟悉市场经济的需要,所以既注重有一定的理论概括,又注重有大量的实例介绍,使之通俗易懂,雅俗共赏。但愿本书能为发展市场经济的实践提供帮助。

在本书中固然有一些自己的见解,但更多的是对近些年来学术界研究市场经济的成果进行了归纳和概括,从而形成一个较完整的体系。由于参考的文献和资料甚多,未便一一注明出处。写这本书还得到不少领导的关心和朋友的助力,湖南大学继续教育学院院长姜彦博教授在百忙之中为本书审稿,在此一并表示谢意。

周本顺 刘 健

1992年10月于长沙

目 录

第一章 市场经济的一般理论	(1)
一、市场经济的基本涵义	(1)
(一)市场经济是充分发展的商品经济	(2)
(二)市场经济是物质资源的配置方式	(4)
(三)市场经济是“两手并举”的经济	(5)
(四)市场经济是调节经济运行的手段	(6)
二、市场经济的基本结构	(6)
(一)发育完备的市场体系	(6)
(二)健康运行的市场机制	(7)
(三)健全的企业组织制度	(7)
(四)强健有效的调控机制	(8)
三、市场经济的一般特征	(8)
(一)经济关系市场化	(9)
(二)利益取向最大化	(9)
(三)企业行为自主化	(10)
(四)经济决策分散化	(10)
(五)经济交换开放化	(11)
(六)宏观控制间接化	(13)
(七)经营管理法制化	(13)

四、市场经济的基本功能.....	(13)
(一)能够合理地配置物质资源	(13)
(二)能够自动地调节市场供求	(14)
(三)能够成为价值评估的客观标准	(15)
(四)能够成为奖优罚劣的强制手段	(15)

五、市场经济主要流派的理论观点.....	(16)
(一)古典经济学派的劳动价值论	(16)
(二)边际效用学派的边际效用价值论	(19)
(三)剑桥学派的均衡价格论	(20)
(四)凯恩斯学派的就业理论与有效需求	(22)
(五)货币学派的现代货币数量论	(26)
(六)供应学派的刺激投资和生产理论	(28)
(七)弗赖堡学派的社会市场经济理论	(30)
(八)北欧学派的“自由社会民主主义”经济理论	(34)
(九)理性预期学派的理性预期假说	(37)
(十)西方经济学家的“经济制度趋同”理论	(39)

第二章 市场经济的若干模式 (42)

一、美国：“垄断主导”型市场经济体制	(42)
二、日本：“官民混合”型市场经济体制	(49)
三、西德：社会市场经济体制	(51)
四、法国：有计划的市场经济体制	(53)
五、韩国：“政府主导”型市场经济体制	(54)
六、新加坡：国家高度干预的市场经济体制	(57)
七、巴西：国营经济占主导地位的市场经济体制	(58)

八、印度：公营和私营并存的混合型经济体制	(60)
九、瑞典：福利型市场经济体制	(62)
十、各种模式的比较分析	(63)

第三章 市场经济的运载体系

一、商品市场的组织和运作	(67)
(一)商品零售市场的组织和运作	(67)
(二)商品批发市场的组织和运作	(70)
(三)商品期货市场的组织和运作	(72)
(四)英、意、美商品市场组织运作实例	(77)
(五)商品市场的发展趋势	(87)
二、金融市场的组织和运作	(89)
(一)资金市场的组织和运作	(89)
(二)资本市场的组织和运作	(93)
(三)世界三大证券市场运作管理实例	(98)
三、劳动力市场的组织和运作	(111)
(一)劳动市场的供方和求方	(111)
(二)劳动力市场的组织形式	(112)
(三)劳动力市场的管理规则	(113)
四、房地产市场的组织和运作	(115)
(一)房地产商品的主要特点	(115)
(二)房地产市场的启动效应	(116)
(三)土地市场的运行方式	(117)
(四)香港房地产市场的组织和运作实例	(119)

五、技术市场的组织和运作	(121)
(一)技术贸易的特点和规律性	(122)
(二)技术商品的价值和价格	(124)
(三)比利时技术市场的组织和运作实例	(126)
六、产权市场的组织和运作	(128)
(一)产权市场的组成特点	(129)
(二)产权转让的主要形式	(130)
(三)产权市场的重要作用	(131)
第四章 市场经济的运行机制	(132)
一、市场机制调节经济运转的过程	(133)
二、价格机制的调节作用及其实现	(135)
(一)价格机制的调节作用	(136)
(二)价格机制的实现过程	(138)
(三)价格机制发生作用的前提条件	(139)
(四)香港市场价格的实例分析	(140)
三、利率机制的作用及发挥条件	(144)
(一)利率机制对经济运行的调节作用	(144)
(二)利率机制调节经济运行的两种信号	(144)
(三)利率机制发挥作用的經濟条件	(146)
四、工资机制的作用及发挥条件	(147)
(一)工资机制对经济运行的调节作用	(149)
(二)工资机制发挥作用的經濟条件	(151)

五、供求机制的调节规律及作用	(151)
(一)供求的一般规律和供求弹性	(151)
(二)供求对商品价格形成的影响	(154)
(三)供求对商品生产的调节作用	(155)
六、竞争机制的作用和形式	(157)
(一)市场经济和竞争机制	(157)
(二)竞争的种类和作用	(158)
(三)市场竞争的基本形式	(161)
七、市场机制正常运转的法律保障	(162)
(一)美国政府保护价格机制的法律	(162)
(二)西德保护市场竞争的法律	(165)
第五章 市场经济的运行主体	(170)
一、企业的所有制形式	(171)
(一)私有制企业的主要形式	(171)
(二)国家所有制企业的形成途径	(172)
(三)所有制结构的比较	(172)
二、股份制企业的组织和管理	(174)
(一)股份公司的组织和管理	(174)
(二)股份有限公司的组织和管理	(178)
(三)职工持股的目的和程序	(180)
(四)股份制企业的主要优点	(181)
(五)国家对股份制企业的管理	(183)

(六)美国股份公司组织管理实例.....	(184)
三、企业集团的组织和管理	(191)
(一)企业集团的组织特征.....	(192)
(二)企业集团与联合组织的区别.....	(196)
(三)企业集团的领导体制.....	(197)
(四)企业集团的管理模式.....	(201)
(五)跨国公司的全球组织结构.....	(205)
四、国有企业的组织和管理	(207)
(一)国有企业的主要特点.....	(207)
(二)国有企业的组织管理形式.....	(209)
(三)国有企业管理的共同趋向.....	(213)
五、市场经济国家的企业政策	(214)
(一)对大企业的不同政策.....	(215)
(二)对中小企业的扶持政策.....	(217)
六、西方国家企业发展的五大趋势	(221)
(一)所有制结构上的私有化.....	(221)
(二)组织结构上的两极化.....	(223)
(三)组织地域上的国际化.....	(223)
(四)经营范围上的多元化.....	(226)
(五)内部管理上的自动化.....	(227)
七、市场经济国家的行业管理	(227)
(一)行业管理组织简况.....	(228)
(二)行业组织的组织机构.....	(229)

(三)行业管理组织的作用和任务·····	(229)
(四)行业管理组织同政府之间的关系·····	(230)
八、市场经济国家的政企关系实例·····	(230)
(一)协商经济·····	(230)
(二)刺激与奖罚·····	(231)
(三)政府与实业界的密切联系·····	(232)
(四)政府与行业发展·····	(233)
第六章 市场经济的宏观干预·····	(235)
一、宏观干预的作用范围·····	(235)
(一)为市场机制的运行创造必要的条件·····	(235)
(二)弥补市场机制的不足和修正市场行为·····	(237)
二、宏观干预的主要政策目标·····	(240)
(一)经济政策目标体系的组成·····	(241)
(二)经济政策目标之间的关系·····	(243)
三、宏观干预的体制和政策·····	(244)
(一)计划管理体制和手段·····	(245)
(二)财政管理体制和政策·····	(248)
(三)税收管理体制和政策·····	(250)
(四)金融管理体制和政策·····	(254)
(五)社会保障体制和政策·····	(257)
(六)外贸管理体制和政策·····	(259)
四、宏观干预体制及政策的比较·····	(262)

(一)宏观经济政策的不同特点·····	(262)
(二)宏观干预体制及政策的特色分析·····	(265)
五、宏观干预的国际经验·····	(267)
(一)“亲市场”干预的主要做法·····	(268)
(二)“亲市场”干预的基本要素·····	(269)
六、宏观干预的组织系统·····	(271)
七、实行宏观干预的政府机构·····	(272)
八、政府宏观干预的实例分析·····	(275)
(一)宏观干预主要目标的确定·····	(275)
(二)宏观干预调控主要手段的运用·····	(278)
第七章 社会主义也应该搞市场经济·····	(283)
一、发展市场经济的客观必然性·····	(284)
(一)实行市场经济是实现社会主义根本任务的需要 ·····	(284)
(二)实行市场经济是巩固社会主义根本制度的需要 ·····	(285)
(三)实行市场经济是深化改革和扩大开放的需要·····	(286)
二、消除发展市场经济的思想疑虑·····	(288)
(一)搞市场经济会不会削弱和取消生产资料公有制的 主体地位·····	(289)
(二)搞市场经济会不会导致经济混乱·····	(290)
(三)搞市场经济会不会导致两极分化·····	(291)

(四)搞市场经济会不会引起通货膨胀·····	(292)
三、社会主义市场经济的内容和特点 ·····	(292)
(一)基本内容:市场机制成为配置社会资源的基本手段 ·····	(292)
(二)主要特点:以公有制和按劳分配为主体 ·····	(293)
(三)正确处理一般性与特殊性的关系·····	(295)
四、社会主义市场经济的运行模式 ·····	(296)
五、发展社会主义市场经济的基本思路 ·····	(298)
(一)必须加快市场组织体系的建设·····	(298)
(二)必须加快企业组织制度的建设·····	(298)
(三)必须加强社会保障体系的建设·····	(290)
(四)必须加强宏观调控体系的建设·····	(290)
 第八章 统制经济转向市场经济的成功经验 ·····	(301)
 一、日、西德、土、台经济机制转换的关键举措 ·····	(301)
(一)日本:实施“道奇计划” ·····	(302)
(二)西德:实行“艾哈德货币改革” ·····	(306)
(三)土耳其:实施“1.24 稳定经济纲领” ·····	(308)
(四)台湾:实行货币贬值和贸易自由化 ·····	(312)
 二、日、西德、土、台经济机制转换的若干启示 ·····	(317)
(一)短缺条件下也必须让市场充分发挥作用·····	(317)
(二)体制转换必须以价格和企业体制双重主线为核心 配套进行·····	(318)

(三)经济机制转轨必须首先消除通货膨胀·····	(319)
(四)在物价暴涨时仍要坚持价格放开·····	(321)
(五)物价管理要始终以促进市场发育为目的·····	(322)
三、外国专家对中国经济机制转换的看法 ·····	(323)
(一)关于“计划”与“市场”的关系问题·····	(323)
(二)关于经济机制转换的道路与模式问题·····	(325)
(三)关于国营企业经济机制转换问题·····	(326)
(四)关于价格体制改革在经济机制转换中的作用·····	(327)
(五)关于政府在经济机制转换中的作用·····	(328)
(六)关于转换经济机制过程中的社会政策问题·····	(328)

第一章 市场经济的一般理论

在世界上，市场经济已经有了几百年的发展历史。随着市场经济的日趋成熟，人们对市场经济的认识也不断深化，市场经济的理论不断丰富。

一、市场经济的基本涵义

什么叫市场经济？目前有多种说法：

一种是市场经济等同于商品经济。因为商品都要在市场上出售，市场无非是商品的实现场所；没有非市场的商品经济，也没有非商品的市场经济，所以市场经济与商品经济在外延上完全叠合。讲到区别有的认为仅有说法上的差别，商品经济是学术上的名词，而市场经济是直观上的名词；有的认为它们仅有层次上的差别，商品经济是市场经济的本质规定，而市场经济是商品经济的现象形态。

一种是市场经济等同于自由商品经济。因为在自由商品经济运行中，市场占支配地位，自由商品经济即市场经济，而在计划经济运行中，计划占主导地位，计划商品经济即非市场经济。

一种是市场经济等同于市场调节体制。例如匈牙利经济学家科尔奈把经济机制的协调方式划分为行政协调（Ⅰ）与市场协调（Ⅱ）两种类型，又把市场协调划分为自由的不受控制的市场协调（Ⅰa）与有控制的市场协调（Ⅱb），有人就把Ⅰa、Ⅱb两种模式分别称为自由的不受控制的市场经济与有控制的市场经济。

一种是市场经济等同于资本主义商品经济。联合国把各国经济加以分类，它把社会主义国家称为中央经济国家，而把资本主义国家称为市场经济国家。

上述几种说法都没有给市场经济以准确的定性，其中第一种说法掩盖同一性与差别性的对立，只看到市场经济与一般商品经济的等同性，没看到市场经济与一般商品经济的差异性；第二种说法否定市场与计划的统一，它把两者绝对对立起来，互相排斥；第三种说法忽视客观性与主观性的区别，它把市场经济看作人为模式选择所造成的经济现象，而没把它看作社会化大生产基础上形成的客观经济关系；第四种说法抹煞一般性与特殊性的差别，因为市场经济是超越生产关系（所有制）的生产形式，是一般性，而生产关系是生产形式的社会载体，是特殊性，生产关系不能作判断生产形式的根据。

正确的理解应当是：市场经济适应商品经济发展水平，以市场调节为基础和主导的一种经济运行形态。它的本质是运用价格、供求、竞争等市场机制，对社会经济活动的各个方面，各种要素进行基础性调节，对物质资源进行合理配置，着力于调动每个商品生产经营者的积极性。与此同时，政府为市场运行制定规则，修正市场行为，从而实现国民经济和社会的稳定协调发展。具体来说：

（一）市场经济是充分发展的商品经济

商品经济和市场经济是两个相互联系、又有所区别的概念。在商品经济中，起主导作用的规律是价值规律；而在市场经济中，价值规律也是基本规律。同样，竞争规律和供求规律既是商品经济规律，又是市场经济的规律。在这一点上，两者没有什么差异。然而，市场经济又不同于商品经济。

无论从历史上还是从理论上说，商品经济是较之市场经济更为广泛的概念。市场经济必然是商品经济，但商品经济未必是市

场经济。在我国历史发展的早期阶段，商品经济已得到了广泛的发展，早在战国时代的秦国，土地这种农业社会中最重要生产资料已经成为商品，“民得买卖”。大约在 12 世纪，中国已经出现纸币，较之西欧早六七百年。虽然有商品交换的地方就有市场，但在中国古代的经济中，一则自然经济还占支配地位，二则即使是“为他人”、“为社会”生产的产品，包括通过商品货币形式流转的财富，也由行政权力进行分配（租赋钱粮等），或在行政权力支配下买卖（皇商官庄等），市场机制在经济生活中并不处于分配社会劳动、配置物质资源的枢纽地位。因此，中国商品经济的早熟并不等于说它在古代已是市场经济了。由此可见，在简单商品经济条件下，商品经济在社会经济中处于附属地位，商品生产为买而卖，其目的在于使用价值交换，市场狭小、残破、封闭，发展缓慢，市场机制作用的范围很有限，因此用反映商品交换的场所与商品生产、消费者相互之间简单经济联系的传统“市场范畴”，就能充分反映简单商品经济条件下商品流通的联结关系。

但是在发达的、规模不断扩大的商品经济条件下，商品经济在社会经济中处于统治地位，商品生产者是为卖而买，其目的在于交换价值增值，它在许多方面突破传统市场的狭隘界限，把市场发育为内涵丰富的系统。一是时空上的突破，从狭小的封闭的地域性市场发展到统一的开放的全国性和国际性市场；二是结构上的突破，从单一的商品市场发展到多维的商品、资金与劳动力市场；三是关系上的突破，从反映商品生产者、消费者相互之间的横向经济联系的单一市场关系，发展到反映社会经济控制者、商品生产者、消费者之间的纵横交错经济联系的复合市场关系；四是性质上的突破，从商品交换为主体的市场发展到以资金融通为主导的市场；五是功能上的突破，从单纯调节狭小规模的商品生产发展到组织、调节与控制社会化大生产；等等。在这种情况下，传统的市场范畴已难于概括商品流通、要素流通与信息流