

社会主义市场经济学

王广信 王海燕 袁永新 主编

A5

山东友谊出版社

前 言

社会主义市场经济是一个新事物，人们对它的认识才刚刚开始，要从理论和实践上对其加以系统而全面的阐述，还有待于市场经济本身的发育和理论上的深入研究。因此，在社会主义市场经济刚刚起步的今天，要想系统地编写出一本市场经济学教材，并做到观点正确、内容适用、深浅得当、通俗易懂，实属困难之举。

但是，建立社会主义市场经济体制这一宏大工程，既要求人们深入学习、研究市场经济基本理论，又需要迅速普及市场经济的基本知识。正如江泽民同志指出的：“在经济体制转换过程中，工作千头万绪，要做的事情很多。目前最紧迫的任务之一，是要在广大干部中尽快普及社会主义市场经济的基本知识。”（见《什么是社会主义市场经济》序）所以，现实不允许等待，要求我们必须在学习中加以研究，在普及中加以提高，在实践中进行理论探索。为了满足我省干部学习的需要，我们编写了这本《社会主义市场经济学》，作为干部教育的教材或普及市场经济基本知识的读物。

作为一本教材，并且要成为一门学科，就应有自己的内容、体系、研究对象等。本书在这方面做了努力。本书对市场经济及其运行方面一些理论问题的论述，一般是采用理论界比较公认的观点加以论述。但由于人们对市场经济一些基

本理论在认识上不尽一致，所以在论及到此类问题时，也只能按作者的观点加以阐述，因而也属一家之言，如对市场经济的产生、发展阶段、与商品经济的关系等问题就是这样处理的。市场经济学作为一门学科，既不同于政治经济学，又应区别于市场学，但在某些方面与它们难免存在一些交叉，我们在写作过程中特别注意了这一点。同时，又考虑到江泽民同志关于“资本主义国家在发展市场经济中有许多成功的经验和合理的做法，这些东西，反映了市场经济的一般规律，反映了现代社会化大生产的内在要求，是人类共同财富，许多方面是我们可以而且应当努力学习和借鉴的”（《什么是社会主义市场经济》序）指示精神，本书还适当借鉴并吸收了西方经济学中一些关于市场经济运行一般规律和理论的内容，如市场需求、市场供给、市场价格、市场均衡、市场竞争与垄断等。所以，本书在内容、体系上大体分三部分：市场经济的一般理论、市场经济的微观运行、市场经济的宏观运行。这种设计与安排是一种尝试，是否可行，还望读者给予指正。对于本书中存在的错误、不足之处，恳望读者不吝赐教，以帮助我们进一步修改、完善。

本书在写作过程中，参考了国内外许多学者的著作和文章，在此不一一列举，谨表谢意。山东大学经济学院原副院长、经济系原主任陈乃圣教授对本书的写作给予了指导，并审阅了书稿，也提出了修改意见。对陈乃圣教授的悉心指导，在此表示衷心的感谢。

参加本书编写的有（以章节为序）：王广信（前言、一、五章），徐加明（二章），韩光华（三章），王海燕（四章），赵英奎（六、八章），段晓光（七章），刘跃奎（九、十四章），

纪运堂（十章），赵丽娜（十一章），袁永新（十二章），杨珍（十三章）。

编 者

1995 年 10 月

目 录

第一章 导 论.....	(1)
第一节 社会主义市场经济的研究对象.....	(1)
第二节 市场经济的一般特征.....	(5)
第三节 市场经济的含义和功能	(10)
第四节 市场经济的产生和发展	(13)
第五节 社会主义市场经济	(18)
第二章 市场经济的一般规律	(29)
第一节 价值规律	(29)
第二节 供求规律	(36)
第三节 竞争规律	(41)
第四节 经济周期波动规律	(46)
第三章 市场体系	(51)
第一节 市场的一般属性	(51)
第二节 商品市场	(55)
第三节 金融市场	(58)
第四节 劳动力市场	(63)
第五节 技术、信息市场	(65)
第六节 房地产市场	(69)
第七节 期货市场	(73)
第四章 市场经济的主体	(76)
第一节 市场主体的内含	(76)
第二节 企业	(77)

第三节	现代企业制度	(86)
第五章	市场机制与市场规则	(94)
第一节	市场机制的一般原理	(94)
第二节	市场机制的基本内容	(97)
第三节	市场规则	(106)
第六章	市场需求与市场供给	(114)
第一节	市场需求	(114)
第二节	市场供给	(123)
第三节	市场均衡	(130)
第七章	市场价格	(138)
第一节	市场价格的涵义及其功能	(138)
第二节	市场价格的运动规律	(145)
第三节	市场价格的宏观调控	(150)
第八章	消费者与生产者	(159)
第一节	消费需求	(159)
第二节	生产要素配置规律与成本、收益分析	(166)
第三节	生产要素的最适组合与消费者的效用极 大化	(176)
第九章	市场竞争与市场结构	(186)
第一节	市场竞争的形式	(186)
第二节	市场竞争机制	(196)
第三节	市场结构	(200)
第十章	个人收入分配	(214)
第一节	社会主义市场经济中个人收入分配的基本 原则	(214)

第二节	要素参与收益分配与个人收入渠道多样化·····	(222)
第三节	政府对个人收入分配的保护和调节·····	(226)
第四节	改革工资制度·····	(231)
第十一章	对外经济关系·····	(237)
第一节	世界市场·····	(237)
第二节	对外开放·····	(242)
第三节	对外贸易·····	(248)
第四节	国际投资·····	(255)
第十二章	宏观调控·····	(266)
第一节	宏观经济调控的必然性·····	(266)
第二节	宏观调控的任务、目标和手段·····	(270)
第三节	经济政策·····	(278)
第四节	政府的计划指导·····	(287)
第五节	经济监督·····	(290)
第十三章	社会保障·····	(294)
第一节	社会保障在市场经济中的地位和作用 ·····	(294)
第二节	建立合理的社会保障制度·····	(300)
第十四章	法律体系·····	(312)
第一节	建立市场经济法律体系的必要性 ·····	(312)
第二节	市场经济法律体系的基础·····	(323)
第三节	社会主义市场经济法律体系的结构·····	(326)
第四节	建立市场经济法律体系的原则、方法和 途径·····	(329)

第一章 导 论

市场经济是人类在长期、反复的社会实践中找到的发展经济的捷径，是人类智慧的结晶。社会主义条件下，也必须通过市场经济加速发展社会生产力，最终实现全体人民的共同富裕。本章作为全书的导论，主要阐述市场经济学的研究对象，市场经济的一般特征，市场经济的含义和功能，市场经济产生和发展的历程，社会主义市场经济的基本特征和体制建立等基本问题。

第一节 社会主义市场经济学的研究对象

一、社会主义市场经济学的研究对象

任何一门科学，都有其特定的研究对象，否则就难以成为一门独立的学科。

一般说来，经济科学都要研究经济关系及经济活动的规律。市场经济学，作为经济科学的一种，应该是研究市场经济产生、发展、运行及资源配置规律的科学。同理，社会主义市场经济学，必然要把社会主义市场经济的运行规律作为自己的研究对象，即研究社会主义条件下，市场经济发展、运行及资源配置的规律。

但是，社会主义市场经济学，又是一门刚刚起步的科学，当前的研究还是初步的、肤浅的，对其研究对象和范围的界定还未有一致的认识。因此，这里的阐述只是一种探索或说一家之言。

长期以来，由于受传统观念的束缚，人们往往把市场经济等同于资本主义；把计划经济等于同社会主义。认为市场经济是以资本主义私有制为基础，完全由市场机制支配、调节其运行的一种剥削性的社会经济形式或制度，因而被社会主义国家视为洪水猛兽而加以排斥。

党的十一届三中全会以来，我国改革开放的实践告诉人们这样一个真理：一旦脱离以往的计划经济体制，在国家的宏观调控下，真正发挥市场机制在资源配置中的基础作用，社会主义经济就能焕发出新的生机与活力，就能促使社会主义制度的优越性充分发挥出来。改革的实践还雄辩地证明了这样一点：市场经济不是资本主义的专利，它与计划经济一样，都是经济手段，在社会主义公有制基础上，同样可以实行市场经济体制，正如邓小平同志指出的：“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。”^①

邓小平同志把市场经济和计划经济从姓“资”姓“社”的争论中解放出来，就是要在社会主义条件下发挥市场对资源配置的基础性作用，克服计划经济的弊端，尽快发展我国生产力。

^① 《邓小平文选》第3卷，第373页。

随着人们认识水平的不断提高，随着改革中市场取向份量的加大，党的十四大明确提出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这是我们党对马克思主义的又一突破性发展，必将产生划时代的意义。

社会主义市场经济与高度集中的计划经济，在运行方式上是完全不同的，因而研究探讨社会主义市场经济运行规律和运作方式，就成为十分必要而有意义的工作，建立社会主义市场经济学的理论体系，也必然成为社会主义经济发展的要求。本书试图在这方面做些有益的探讨。

二、市场经济是一种资源配置和经济运行方式

社会主义的传统理论和西方经济学，都把市场经济和资本主义视为统一物，这种认识的根源就在于把资源配置和经济运行方式与社会制度等同。

其实，资源配置和经济运行方式，与社会制度是完全不同的。前者只是手段、方法，无社会性质的区别，而后者则要反映不同性质的社会经济关系，存在着本质差别。就是说，市场经济不是一种社会制度，不是一种什么“主义”，它本身不具有任何社会制度或任何主义的属性，而是一种资源配置和经济运行的方式，或者称为生产的方式，或生产和交换方式。

资源配置，包括社会劳动资源和物质资源（生产的活的要素和物的要素）的配置。这种配置或分配的方式有一个自发发展的过程。

最初的资源配置和经济运行方式是封闭式的，即是以劳动和物质资源直接分配、自给性生产为根本特征的封闭式经

济。用这种方式配置资源最初是在一个自然形成的经济主体（如氏族或家庭）中进行的。这个经济主体，要按照自身的需求，把所拥有的劳动和物质要素分配到各种不同的生产上，比如种多少谷物，养多少家畜、家禽，织多少布，盖几间房等等。由于一个氏族或家庭的需求结构极其简单，可以分配的劳动和物质资源无论在种类或数量上都有限，因而这个经济主体的主持者完全能够了解和把握，并可有效地进行分配或配置。可见，这种以封闭性生产为特征的资源配置和经济运行方式，是适应社会生产的简单状况而出现的。这种资源配置方式早已成为历史陈迹。

由于现代社会的需求结构，现代社会的劳动和物质资源，都远非封闭式经济时代所可比拟，因而当今的资源配置是在整个社会范围进行的。那种在封闭式经济时代，一个经济主体主持者很容易完成的资源配置活动，在现代国家中，任何个人或中央计划机关都已无能为力，只有现代完整的市场体系及其机制，才能使社会劳动资源和物质资源获得有效配置，才能使整个社会经济有效运行。这就是现代高度社会化的资源配置和经济运行方式，即现代市场经济。

社会资源配置及经济运行所能达到的目标，第一是使得配置和运行合乎社会的需求，即导致社会经济结构优化；第二是造成资源耗费的节约，占用的减少和周转的加快，即导致社会经济效率增长。结构优化和效率增长这两者的综合，就是社会效益的提高，就是社会财富的增加和向共同富裕的迈进。显然，作为社会资源配置和经济运行的方式，决不是某种社会制度或某种“主义”的目标，而是人类社会为了自身发展而存在的共同追求，任何制度或“主义”都不例外。

市场经济作为社会化大生产下资源配置和经济运行的方式，自然地不存在制度或“主义”的性质，仅仅是手段而已。只要是社会化大生产，这种手段就可以运用。当然，这并不排除市场经济在不同社会制度下又存在一定的个性特点。

第二节 市场经济的一般特征

不同社会制度下的市场经济，既有共性，又有特性。没有共性就不成为市场经济，没有个性就不能体现制度特征。所谓共性，就是市场经济应具有一般特征，即超越社会制度的共有的特征，这些特征也体现了市场经济运行的一般规律，从市场经济的长期发展和运行来看，它有以下 5 个最具一般意义的特征。

一、自主性

在市场经济中，市场主体都具有自主性特征。市场经济的主体是商品的当事人，即商品的生产者、经营者、购买者。他们都有自己独立的特质利益，并在此基础上形成自己独立的意志。他们都按照自己的意志和利益自主经营、自负盈亏。其他商品当事人，不能把自己的意志强加给他人。按照市场经济自主性的要求，参加市场经济活动的每个企业，不论是国营企业、集体企业还是私营企业，都必须具备生产经营的完全自主权。每个企业都必须自负盈亏。企业盈利了，除按规定上缴税收和利润外，政府机关和社会其他单位不能以任何形式向企业伸手或摊派。企业亏损了，也不能依靠国家补贴，而要自己承担。如果完全无力承担，只能宣告破产。实

现市场经济的自主性和企业的自主权，政府必须转变职能，不再干预国有企业的生产经营活动。

二、开放性

与封闭型自给自足的自然经济不同，市场经济是一种开放经济。市场向所有的商品生产者、经营者、购买者开放，向不同所有制的不同企业开放，向本地和外地开放，向国外开放。开放性是商品经济的要求，也是社会分工和协作的要求。只有开放，才能促进分工和协作，扩大商品交换的范围；才能在更大范围内配置资源，获得比较利益；才能开拓人们的视野，提高人们认识自然、改造自然的能力。开放性是对封闭性的直接否定，它要求打破市场割据和地区封锁，打破地方保护主义设置的障碍，有利于统一市场的形成和市场经济的发展，有利于社会整体效益的提高。

三、平等性

商品是天生的平等派，因而市场交易双方是平等的。市场经济的这种平等性，一是参加市场活动的任何商品当事人，没有高低贵贱之分，没有社会地位的差别，不管什么身份，不管什么类型、规模的企业，不管达官显贵还是平民百姓，不管老乡还是老外，在市场活动中一律平等。他们只是作为商品的买者或卖者互相对待，作为商品所有者或货币所有者互相对待。一切其他社会差别，在这里都黯然失色。二是这里通行着等价交换的原则。从个别商品来说，价格是不断变动的。但从市场总体看，总价格与总价值相等，交换是等价的，任何人不能通过非经济的方式和手段占有其他商品当事人的

劳动。三是在市场活动中，买卖双方都是自愿的，商品的买者和卖者，可以讨价还价，愿买者买，愿卖者卖，反对任何的强买强卖和欺行霸市。

四、竞争性

竞争是市场经济的突出特点，有市场就有竞争。在市场经济活动中，竞争表现在许多方面，有买者之间的竞争，卖者之间的竞争，买者和卖者双方的竞争；有部门内部的竞争，部门之间的竞争；有质量竞争、价格竞争、服务竞争等。对商品生产者和经营者来说，市场犹如战场，在市场上，众多的商品生产者、经营者、购买者，进行着尖锐、复杂的竞争。谁的商品适应市场需要，其商品就热门、畅销；谁的商品不适销对路，就无人问津，企业就面临亏本、破产的威胁。竞争对商品当事人既是压力，又是动力。在“生存危机”的逼迫下，每个企业必须花大力气研究市场形势、了解市场需要、提高产品质量、降低产品成本。从而使整个社会经济充满活力。这无论对国家、对企业、对广大消费者都大有好处，因为它推动了社会生产力的发展。当前的主要问题是，要为参加市场活动的商品当事人提供平等竞争的条件，扫除市场竞争中存在的各种人为障碍。当然也应看到，平等竞争条件的实现，又依赖于市场发育水平和竞争本身的发展。

五、分化性

市场竞争是无情的，在这里既没有铁饭碗，又没有大锅饭，还没有保护伞。市场竞争的结果是适者生存、优胜劣汰，这是不依人们的意志为转移的客观必然。由于每个商品生产

者的生产条件不同，因而生产单位商品的个别劳动时间就不同，但商品价值是由生产商品的社会必要劳动时间决定，那些生产条件较好、产品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间的生产者，在竞争中就处于有利地位，能够在竞争中得到发展；相反，那些生产条件较差的产品的个别劳动时间高于社会必要劳动时间的生产者，在竞争中就处于劣势。除了生产条件的差别外，各个商品生产者面临的市场条件也不同。有的人生产的商品适销对路，供不应求，价格就高于价值；有的人生产的商品不对路，供过于求，价格就低于价值。因而有些企业发展，有些企业破产就是必然的现象。市场经济的这种分化性，有利于降低产品成本，优化企业结构，调节社会供求，提高社会经济效益。

这是市场经济最一般的特征，无论自由的或古典的市场经济，还是现代的市场经济；无论社会主义市场经济，还是资本主义市场经济，都必须具备上述5个方面的共性特征。但现代市场经济与自由（或古典）的市场经济相比，还有以下4个特征：

第一，经济关系市场化。在现代市场经济下，市场机制是资源配置的基础机制，资源配置主要依靠反映市场供求变化的价格波动，来调节资源在社会各生产部门之间流进流出而实现，至于市场的缺陷则由计划或国家宏观调控给予弥补。由于以市场为基础机制来配置资源，因而社会的生产、交换、消费等所有经济活动都直接或间接地通过市场发展联系，各地区、各部门、各企业、各环节的经济往来，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。一句话，社会的一切经济关系都处于

市场关系之中。

第二，宏观调控间接化。在现代市场经济中，政府对市场、对企业既不是放任自流，撒手不管，也不是直接干预，包揽一切，而是在充分发挥市场机制作用的前提下，去管那些市场管不了、管不到、管不好的事情。管的方法也不是通过单一的行政手段，直接干预强制执行，而主要是通过指导性计划、财政、税收、价格、利率、金融（货币）等经济政策和经济杠杆，即主要通过经济手段，间接地引导、规范企业的生产经营活动，调控经济的运行。

第三，经营管理法制化。现代市场经济的一切活动，都要按照严格的规范有条不紊地进行。这主要依靠比较完备的经济法律和法规。健全的法规体系，一方面，管理部门可以依照相关的法律、法规来评价、控制和协调各类经济活动，使整个经济运行有一个健全而科学的法制基础；另一方面，又可使从事经济活动的各种行为主体增强法制观念，懂得用法律和法规来约束自己和保护自己。这样，一旦发生经济纠纷，既有法可循，又有法可依。整个经济活动就可有序地进行。

第四，社会保障规范化。社会保障是市场经济运行的支撑和保证系统，它主要包括社会救助、社会保险、社会优抚、社会福利等内容。市场经济条件下，各类企业生产经营活动放开，面向市场，参与市场竞争，加快了生产要素的流动和结构调整。这样，破产、失业、天灾人祸等就不可避免。规范化的社会保障体系，就可以确保劳动者以及整个社会的安定和稳定，这也是市场经济正常运行的必备条件。

第三节 市场经济的含义和功能

一、市场经济的含义

市场经济指的是以市场为资源的主要配置者、以市场为激励经济活动的主要调节者的经济运行模式或形式。这种经济运动形式的实质,是以市场为中心环节来构架经济流程,通过价值规律的作用进行资源配置和生产力布局,用价格信号调节社会生产的种类和数量以协调供需关系,按优胜劣汰的竞争机制进行国民收入分配,从而实现国民经济的均衡、稳定、高速发展。

市场经济和商品经济是两个既有联系、又有区别的概念。商品经济是指直接以交换为目的,以商品生产和商品交换为主要内容的经济形式。它是与“自然经济”、“产品经济”相对应的范畴。商品经济本身既不包含其生产和交换活动的作用形式和运作机制的规定,也不包含经济运行中社会资源配置方式的规定。

市场经济则是着眼于商品经济运行的体制特征,即从经济运行的作用形式、运作机制及资源配置方式的角度,对商品经济的一种概括。因而市场经济是与“统制经济”相对应的范畴。

可见,从经济体制上界定的市场经济和商品经济的联系和区别在于:一方面,它们是从不同角度来界定或说明同一种类型的经济关系;另一方面,它们界定的依据又是不同的,商品经济根据产品是否通过交换进入消费这种外部特征来界