

市场经济概论

SHICHANGJINGJI GAILUN

● 主编 梁爱丽 邱源 宋琴



山西经济出版社

市场经济概论

主 编 梁爱丽 邱 源 宋 琴
副主编 高月明 王守卫 林丽丽

山西经济出版社

书 名: 市场经济概论

作 者: 梁爱丽 邱源 宋琴 主编

出 版 社: 山西经济出版社(太原市并州北路69号·
邮编:030001·电话:4044102)

发 行 者: 山西经济出版社

印 刷 者: 山西省经贸委印刷厂

开 本: 850×1168 1/32

印 张: 9

字 数: 219千字

印 数: 0001—4000册

版 次: 1998年8月第1版 1998年8月第1次印刷

书 号: ISBN 7-80636-199-5/F·195

定 价: 12.60元

责任编辑: 王宏伟 复 审: 寇志宏 终 审: 侯新院

前 言

中国共产党第十四次代表大会指出:我国经济体制改革的目标,就是建立社会主义市场经济体制,让市场在资源配置中起基础性作用,使各项经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化。党的十五大,又认真总结了党的十一届三中全会以来特别是十四大以来五年的实践经验,对我国改革开放和现代化建设跨世纪发展作出了战略部署,提出高举邓小平理论伟大旗帜,把建设有中国特色社会主义事业全面推向 21 世纪。在理论方面有重大突破。这是我们党在实事求是思想路线指引下,进一步解放思想所取得的一个意义十分重大的成果,对马克思主义的社会主义建设理论是一次重大的发展和丰富。不仅指明了我国经济改革与发展的方向,同时也为社会主义经济学理论的发展和完善提供了理论依据。本书就是按照这样的指导思想而编写的。可满足中专教学需要也可满足大专院校学生及经济、法律工作者学习掌握市场经济理论。在结构上,本书既继承了传统政治经济学教材的优点,又根据社会主义市场经济理论的新发展尤其是根据党的十五大报告提出的新理论、新观点和当前中专经济学教学的要求而作了较大的修改。我们认为,社会主义经济理论尚未完善,作为本书的编写者,我们也正处于学习和研究过程之中。因此,不论是在本书的结构设计方面,还是对各章内容的论述方面,都可能存在着不足之

处,衷心希望得到读者的指正,以便以后弥补完善。本书由梁爱丽、邱源、宋芹同志主编。参加本书编写的有(以章节为序):梁爱丽(第一、二、四、五章),宋琴(第三章),孙爱芹(第六章),邱源、张晓霞(第七、八、九、十章),王守卫(第十一章),高月明(第十二章),梁金虎、林丽丽(第十三章)。本书在写作过程中,参阅和借鉴了国内外有关著作和教材的成果,在此,一并致以深切的谢意。

目 录

第一章 市场经济概述	(1)
第一节 市场经济的形成和发展	(1)
第二节 市场经济的基本特征	(12)
第三节 市场经济的基本功能	(14)
第二章 基本经济概念和市场经济的基本规律	(18)
第一节 商品和货币	(18)
第二节 供给和需求	(31)
第三节 市场经济的基本规律	(36)
第三章 资本主义生产	(46)
第一节 货币转化为资本	(46)
第二节 剩余价值的生产过程	(50)
第三节 剩余价值的生产方法	(54)
第四节 资本主义工资	(58)
第五节 资本主义再生产过程	(60)
第四章 资本主义流通	(68)
第一节 个别资本的循环与周转	(68)
第二节 社会资本的再生产与流通	(79)
第三节 资本主义经济周期	(88)
第五章 资本主义分配	(95)

第一节	平均利润和生产价格	(95)
第二节	商业资本和商业利润	(103)
第三节	借贷资本和信用	(107)
第四节	资本主义地租	(117)
第六章	垄断资本主义国家对经济的调控	(122)
第一节	第三次科技革命及其影响	(122)
第二节	垄断资本主义国家对经济调控的原因	(125)
第三节	资本主义国家对市场经济宏观调控的目标和手段	(136)
第四节	垄断资本主义国家对市场经济宏观调控的作用和实 质	(144)
第七章	社会主义经济是市场经济	(152)
第一节	建设有中国特色的社会主义经济制度的实践	(152)
第二节	社会主义经济是市场经济	(158)
第三节	社会主义社会的根本任务	(164)
第八章	社会主义市场经济的所有制基础	(173)
第一节	社会主义所有制结构及其客观必然性	(173)
第二节	社会主义生产资料公有制的地位、作用和实现形式	(176)
第三节	社会主义社会其他所有制形式	(183)
第九章	社会主义市场经济的微观主体	(187)
第一节	企业是市场重要的微观主体	(187)
第二节	社会主义市场经济对企业制度的基本要求	(191)
第三节	加快推进国有企业改革	(199)
第十章	社会主义市场经济的市场体系	(204)
第一节	市场与市场体系的含义及其形成	(204)

第二节	社会主义市场体系的特征和作用	(207)
第三节	社会主义市场经济体系的内在结构	(210)
第十一章	社会主义市场经济中的个人收入分配和社会保障制度	(221)
第一节	社会主义市场经济中个人收入的分配要坚持按劳分配为主原则	(221)
第二节	社会主义市场经济中与按劳分配并存的多种分配方式	(229)
第三节	建立和完善社会保障制度	(235)
第十二章	社会主义市场经济中的宏观调控	(241)
第一节	社会主义市场经济需要有效的宏观经济调控	(241)
第二节	社会主义市场经济宏观调控的任务、目标与手段	(245)
第三节	社会主义市场经济中的宏观调控政策	(254)
第十三章	国内市场与国际市场的衔接	(262)
第一节	发展社会主义市场经济要求对外开放	(262)
第二节	我国对外开放的方位与格局	(266)
第三节	拓宽利用外资领域,引导外资投向	(271)
第四节	按国际经贸规则办事,发展外向型经济	(274)

第一章 市场经济概述

市场经济的萌生、确立及其发展是人类社会化经济生活发展的必然结果,是人类在经济实践基础上的社会选择,是适合社会化大生产发展的资源配置方式。

本章从物质资料生产发展的历史出发,分析市场经济的形成、发展,说明市场经济的含义、基本特征和基本功能。

第一节 市场经济的形成和发展

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础,是人类最基本的实践活动。人类自产生起,就为解决生存和发展问题能动地从事着物质资料的生产。与人类物质资料生产活动相联系的经济形式和运行,随着社会生产力、分工和劳动者地位的发展变化而变化。从古代到近代,社会经济在自然经济形式下运行,形成了自给自足经济;从近代到现代,自然经济形式下运行的自给自足经济过渡到商品经济形式下运行的市场经济。

一、自然经济

自然经济即:“自给自足经济”,是生产直接以满足生产者个人或生产单位需要为目的的经济形式。自然经济是人类生产力水平低下,社会分工不发达的产物。

人类之初,各方面的能力都极其有限,只有一定的人口数量才能表现出他们的力量,只有依靠共同劳动,才能获取生活资料,求

得生存。因此,原始人类是自然地以血缘关系为纽带结合起来共同劳动和生活的。原始共同体的生产起先主要是直接摄取现成的自然物,之后又出现了原始农业和畜牧业,用于生产的物质要素直接取自其所处的自然环境,并经其成员简单加工而成,共同体内部依年龄性别等自然差别实行简单的分工,劳动者皆属于整体中的一个特殊器官。由于生产和需求极其简单固定,可支配的生产资料和劳动力在种类和数量上也极有限,因而生产要素是在每个共同体内部依照经验中形成的成规直接进行分配。共同体的产品几乎只是维持其成员生存最必要的基本生活资料,数量也有限,由共同体内部成员共同分享、直接消费。由于每个共同体的力量单薄,活动范围狭小,因此,与共同体内部人的彼此依赖相反,从全社会看,分散在不同地域的共同体之间是彼此隔离和孤立的,这一切都表明,人类早期的经济生活方式是一种以人的直接依赖关系为特征、以共同劳动为基础、生产资料 and 消费主体直接统一的自给性封闭式经济。

原始社会后期,随着采集业和狩猎业被农业和畜牧业代替,金属工具的出现和耕作技术的改进,社会分工相继出现。社会分工表示社会劳动的专业化,劳动的专业化最终导致个体劳动。于是,以共同劳动为基础的原始公有制经济逐步为以家庭为单位的个体经济所取代,后几经分化演变,原始公社制度完全解体,人类开始了私有制历程。在私有制的前两个形态——奴隶制和封建制下,人类最初自然形成的平等的彼此直接依赖关系不复存在了,代之以人身占有和人身依附关系,但这并没有改变人的依赖关系本身,劳动者个人仍然不具有哪怕形式上的独立性;构成社会经济生活基础的不再是共同劳动,而分别代之以奴隶劳动和徭役劳动,但劳动力仍然不能在社会范围内自由流动;劳动产品不再由经济单位内全体成员共同分享,而为奴隶主和封建主私人所有,但产品仍然基本上直接用于奴隶主或封建主自己家庭消费,从而生产和消费

仍是直接统一于同一经济单位内部。这表明,在以奴隶劳动和以徭役劳动为基础的私有制社会经济中,封闭的自足经济仍然是占统治地位的经济生活方式。

二、商品经济

(一)商品经济的萌芽、成长

商品经济与自然经济完全相反,是生产直接以交换为目的经济形式。商品经济是社会生产发展到一定历史阶段的产物。

人类在漫长的封闭式自足经济的历史时期中,随着实践的发展,经验的积累和人自身的发展,不断突破着封闭式经济。这首先是在“共同体的尽头,在它们与别的共同体或其他成员接触的地方形成的”(《马恩全集》第23卷,第106页)。起先,处于不同自然环境中的共同体在相遇时,由于对方产品引起了各自的好奇或需求,偶然拿各自的剩余产品相交换,这便成为最早的商品交换,是对封闭式经济突破的第一步。之后,这一突破缓慢地从两个方面得到扩展。其一是随着第一次社会大分工的出现,劳动生产率提高,使产品的剩余比较经常,进入交换的产品数量也逐渐增多;其二是随着外部交换的经常化,由于反作用,产品部分地在共同体内部也成为商品,使产品商品化的范围扩大了。不过,这时的交换仍然是剩余产品的交换,交换的次数和产品中用于交换的部分是有限的,交换的作用仅在于互通有无。

原始社会后期,金属工具和畜耕技术的采用,使农产品不断增加,手工业相应发展了起来。同时,人们经过长期生产实践和无数次的交换活动,逐步认识到实行社会分工会取得比原来更高的生产效益,于是与农业结合在一起的若干手工业生产从农业中分离出来。开始,手工业者主要是用自己的工具为别人加工产品,后来随生产和交换的发展,越来越多的手工业者自己筹措原料进行生产,并将产品出卖,于是产生了专门为交换的生产——商品生产,手工业者成为最早的商品生产者。与此同时,从事农业和

畜牧业的生产者除直接消费自己的产品外,为了换取生产和生活所需要的手工业品也开始出卖一部分农产品和畜产品,从而使社会原有产业——农业和畜牧业——也部分地带有了商品生产的性质。

分工的发展和商品生产的出现,使得人们的生产领域日渐广阔,交换活动愈频繁,进入交换的产品也不断增加,物物交换形式越来越不适应经济生活的需要了。于是,从商品世界中逐步自发地分离出一种固定充当一般等价的特殊商品——货币。从此,具有各种不同使用价值的商品通过货币的媒介作用,实现了全面的相互交换。而交换行为的愈加普遍和交换地区的不断扩展,又使得商品生产者相互之间的直接交易表现出其不适应来,于是进一步引起了社会第三次大分工——以手中握有的货币专门经营商品买卖,从事商品交换的商人阶层出现了。商人的出现,便利了生产者和消费者的买卖活动,缩短了生产和销售的时间,扩大了交换的规模和范围,使个体生产和社会需要联系起来,从而成为推动商品货币关系发展的有力杠杆和社会力量,加速了生产社会化和经济开放性的步伐。从此,一种与封闭式自然经济相区别的开放性经济方式——商品经济——便迅速发展起来。

然而,无论是在奴隶社会,还是在封建社会,由于商品生产的规模有限,范围狭小,在整个社会经济中不占统治地位,而是从属于自然经济并为自然经济服务的,因而只能称之为小商品经济或简单商品经济。

小商品经济具有以下基本特征:(1)小商品生产者既是生产资料的所有者,又是劳动者以及劳动产品的所有者;(2)小商品生产者的交换目的是“为买而卖”,即为了获取其他生活必需品而出卖自己的劳动产品;(3)小商品生产者的规模狭小,工具简陋,经营分散,商品销售范围有限。

(二)商品经济的普遍发展

在封闭式经济解体的过程中,商品、货币关系进一步扩张,人类社会经济生活商品化的进程突破了产品商品化的界限,人的劳动力也变成了商品。从社会角度看,劳动力成为商品,开辟了一个与产品市场相区别的劳动力市场,人类社会化生产进入了一个新时代——资本主义市场经济时代。

劳动力成商品后,几千年私有制度下对他人剩余劳动的直接占有采取了占有他人创造的剩余价值的新形态,从而社会生产的发展具有了强劲的内在驱动。以往自然经济阶段对剩余劳动的直接剥削,其目的在于满足剥削者本人及其家庭生存和享乐的需要,而自然经济的封闭孤立状态使得当时人们的需求只在狭窄的范围内展开,这就决定了对剩余劳动的追求必然受或大或小的需求范围的限制,社会生产也就不能不具有相对的停滞性和保守性。在雇佣制度下,剥削者追求的是价值的不断增值,这就使对剩余劳动的剥削突破了个人需求的限制,从而使社会生产具有了不断扩张的内在驱动,促进了机器大工业的诞生。在社会化大生产基础上,在资本主义条件下,商品、货币关系普及到生产和再生产的全过程,覆盖了社会经济生活的各部门、各行业、各地区,不仅产品商品化,而且生产要素(劳动力、技术、土地等)也逐渐商品化,形成统一的国内市场,并逐步形成统一的世界市场,使市场成为资源配置的主要调节力量,这时商品经济发展便进入了市场经济阶段。市场经济是商品经济发展到一定阶段的产物。

(三)商品经济是人类社会经济发展不可逾越的阶段

人类社会经济发展的历史告诉我们,商品经济是作为自然经济的对立面出现在人类社会历史舞台上的。商品经济的发展过程,是人类社会劳动联系不断扩大的过程,也是以血缘和家庭作为劳动联系纽带并排斥社会分工的自给自足的自然经济瓦解的过程。商品经济的发展反映着社会分工的发展,反映着社会生产力的发展。历史上三者的发展,在商品经济出现以后,可以说是同步

进行的,即商品经济同社会分工、生产力的发展交织在一起。究其原因,是因为三者存在着内在的统一。

第一,社会生产力的发展是商品经济产生和发展的基础。如果社会生产力的发展水平,没有达到已经可以提供超出自身消费的若干剩余产品的时候,也就没有可供交换的对象。所以在原始社会末期,随着社会生产力的发展和第一次社会分工的出现,才使经常的商品交换成为可能。随着社会生产力的进一步发展和第二次社会分工的出现,社会生产分为农业和手工业两大主要部门,产生了直接为交换而进行的生产,即商品生产。商品交换已成为社会生产力发展的迫切需要。随着生产力的发展,在奴隶社会和封建社会中,商品经济虽然在不同国家的不同时期都有过一定程度的发展,但总的来说,在这两个社会形态中,自然经济仍然居于统治地位,商品经济只处于从属地位,发展非常缓慢。其根本原因是由社会生产力发展水平低下所决定的。尽管如此,商品经济的发展在不断地瓦解着自然经济。只有在社会化大生产物质技术基础上,在资本主义条件下,商品经济才在社会生产力摆脱了手工劳动并自觉应用自然科学而得到迅猛发展的情况下,才普遍发展起来,商品经济才最终代替了自然经济。可见,社会生产力的发展决定着商品经济的产生和发展,而商品经济产生后,商品经济发展的程度,反映着自然经济瓦解程度,反映着社会生产力的发展。

第二,商品经济发展是社会分工发展的内在要求。社会分工的发展是生产力发展的一个重要内容。但社会分工所产生的经济效益,离开了不同的产品交换,是根本不可能得以实现的。因为只有通过交换,双方才能得到自己在生产和生活上需要使用的商品,从而使社会分工在物质形式上得以最终实现。可见,社会分工的出现和发展是商品经济产生和发展的根本前提,而商品经济的产生和发展,又使社会分工在物质形式上得以最终实现,商品经济的发展为社会分工的发展开拓了外部的市场条件,是社会分工发展

的内在要求,两者的发展是交织在一起的。

第三,商品经济是同生产力和社会分工一起发展的适合社会化大生产经济运行的经济联系形式。商品经济从它产生以后,作为人们之间经济联系形式,随着生产力和社会分工的发展,不断地瓦解着自然经济,并在社会化大生产的物质技术基础上最终代替了以手工劳动为基础的自给自足的自然经济。其结果是在国内逐步形成了由商品、货币、资金运动所组成的市场经济网络,把整个社会联结成一个互相联系的经济整体,从而使商品经济成为人类社会历史发展上适合社会化大生产发展的经济联结形式。不仅如此,随着商品经济的发展和世界市场的形成,在经济生活日益国际化的今天,商品经济也成了适合国家之间经济联系的形式。

总之,社会生产力、社会分工、商品经济的发展,在商品经济产生后,是交织在一起的,商品经济是人类社会经济发展不可逾越的阶段,实质上是指人类社会经济发展任何时候都不可能超越社会生产力的发展水平。

(四)商品经济的一般特点

1.商品经济是以社会分工为前提的人们之间在经济上的联系形式。正是由于商品经济只是人们之间在经济上的联系形式,而不是一种独立的社会经济制度,所以它随着社会分工的出现而产生于原始社会末期,存在于奴隶社会和封建社会并得到一定程度的发展;在资本主义条件下,随着社会化大生产的发展而得到普遍发展;在社会主义条件下,它必将随着生产社会化的进一步发展得到长足的发展。

2.商品经济不仅是实现社会分工要求的经济联系形式,而且是能够发挥社会分工的社会经济效益的经济联系形式。社会分工要求不同的商品进行交换,在商品交换中,买卖双方都得到自己需要使用的商品。但是,好处还不止这点儿,“卖葡萄酒买谷物的 A,在同样的劳动时间内,大概会比种植谷物的 B 酿出更多的葡萄

酒,而种植谷物的 B,在同样的劳动时间内,大概会比酿酒的 A 生产出更多的谷物。可见,如与两个人不进行交流而各自都不得不为自己生产葡萄酒和谷物相比,用同样的交换价值,A 能得到更多的谷物,B 能得到更多的葡萄酒”(《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 179 页)。因此,交换是双方都得到好处的交易。商品经济比自给自足的自然经济进步,就在于它适合社会分工发展的需要,实现了人们之间不同的劳动的广泛的社会联系,发挥了社会分工的社会经济效益,从而促进着社会生产力的发展。

3.商品经济是促进社会劳动生产力不断提高的经济联系形式。商品价值的决定和实现方式,使商品经济成了促进社会劳动生产力不断提高的经济联系形式。在商品经济条件下,价值规律作用结果,必然会从经济利益上促使生产单位不断采用新的技术,想方设法提高劳动生产力,以提高竞争能力;商品经济所固有的竞争机制,必然会从外部迫使生产单位把生产每一个商品所需的劳动时间不断降低,从而促进整个社会劳动生产力的提高,可见,商品经济推动社会生产力的发展。

4.商品经济是开放型的经济联系形式。作为经济联系形式,商品经济与封闭型的自然经济不同,商品经济是开放型的经济。把劳动产品作为商品相互交换,是适应社会分工发展需要而产生的人们之间扩大劳动联系的一种形式,这种联系形式,不仅使社会分工的社会经济效益得以实现,而且还为社会分工发展所要求的人们在劳动联系上的不断扩大,提供外部条件。由于商品的使用价值不是为了直接满足生产者本人或生产单位本身的需要,而是为了满足社会的某种需要,所以,商品必须通过交换把它转到消费者手里。不过,这个转换对商品来说是一次惊险的跳跃,“这个跳跃如果不成功,摔坏的不是商品,但一定是商品所有者”(《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 124 页)。在商品经济内在的利益机制驱动下,经济利益推动着商品所有者。走边天涯海角去推销自己的

商品。因此,商品经济的发展,也就为社会分工及社会化大生产所要求的人们在劳动联系上的不断扩大,提供了外部条件,即市场条件。

5.商品经济是具有活力的经济联系形式。与因循守旧、墨守成规的自然经济不同,商品经济是一种具有活力的经济联系形式。在商品经济中,竞争作为商品经济的内在机制,具有优胜劣汰的功能。而在优胜劣汰的强制下,企业必须具有适应市场变化的活力。所以商品经济的发展,能够促进成千上万的企业不断提高经济效率,从经济利益上推动企业不断采用新的技术,改进经营管理,尽量降低生产成本,提高产品质量,增强企业在市场上的竞争能力。其结果,则会使整个社会经济具有活力。同时由于商品经济是以市场为依托的经济,市场作为联系生产和消费的中间环节,为商品经济中的竞争机制、供求机制、价格机制发挥作用,提供了广阔的活动空间,所以,以市场为导向的商品经济的发展,会使经济的发展,具有适应灵活多变的个人消费的活力。

6.商品经济是平等互利的经济联系形式。商品是天生的平等派,它随时准备着用于交换,但商品不能自己到市场上去,不能自己去交换,而是由商品的所有者带到市场上去进行交换的。在市场上,商品所有者彼此之间的关系是平等的,而不同商品之间的交换,使他们各自换取了他们所需要的商品,所以商品交换对交换双方又是互利的。由于在商品交换中,交换双方既是平等的,又是互利的,所以,商品经济作为平等互利的经济联系形式,是一种能够从经济利益上把个人利益、经济单位利益、社会利益紧密结合在一起的经济联系形式。

三、市场经济的形成和发展

市场经济是与商品经济相伴而生,相伴发展的。它与商品经济一样,并不是人类社会从来就有的,而是在人类社会经济发展到一定阶段才产生的。