

HISTORY PRESENT FUTURE

The Development of Market Economy and the Reform of China

# 历史 现实 未来

——市场经济发展与中国改革开放

蒋伏心 著

中国商业出版社



## 序 言

胡福明

党的十一届三中全会以后，在实事求是、解放思想的思想路线和邓小平有中国特色社会主义理论的指引下，我国的经济发展和改革开放事业取得了令世人瞩目的成就。如何建设有中国特色的社会主义，这是一个重大的课题。在十几年的改革开放中，经过实践和理论探索，我们的思路逐渐清晰，方案逐渐科学。在党的十四大上，中央根据邓小平同志有中国特色社会主义理论和改革开放的实践，准确地提出建立社会主义市场经济体制的目标。这是对社会主义理论的发展，是对马克思列宁主义毛泽东思想的发展，也是中国对国际共产主义运动作出的巨大贡献。

通过计划还是通过市场配置资源，在相当长的时间里，被看作是决定社会制度的基本因素；即便在现在的西方发达国家，持这一观点的学者和政治家也不在少数。而将计划和市场仅看作是资源配置的不同方式，则是一个大胆而正确的判断。事实上，西方发达国家在第二次世界大战以后，都不同程度地（尽管是被动地）修正了它们已持续几百年的自由竞争经济体制，将计划和政府干预以不同方式加入市场经济运行之中，以求得经济的稳定、协调发展。而社会主义国家的实践也证明，在现阶段，实行计划经济还不具备必要的条件，市场经济体制是我们所能作出的最好的选择。

建立社会主义市场经济体制，仅有决心是不够的，还需有科学的对市场经济的认识，有正确的转轨方式和切实可行的配套措施。中国的国情和西方发达国家不同。一方面，尽管在历史上，我国沿海地区和一些城市，市场经济有一定程度的发展，但从总体上看，中国仍然是自然经济国家。在近代，也就是市场经济刚有一定程度发展的时候（大约是明末清初），由于统治阶级的腐败和西方列强的入侵，中国逐渐沦为半殖民地半封建社会，失去了一次极好的发展市场经济的机会。中华人民共

---

和国建立以后,由于受当时政治、经济条件的限制,加之教条式地对马克思主义的理解,我们将市场经济看着是资本主义的内在属性,以一次政治运动,希图彻底将之摒弃在我们的选择之外。因此,在发展市场经济这一重大决策作出之时,我们无论是市场经济观念,还是发展市场经济的经验都基本上是个空白。另一方面,我国是在计划经济的基础上发展市场经济的,总体上看是一次强制性的制度变迁。这与西方发达国家自然过渡到市场经济也有很大的差别。

在中国建立社会主义市场经济体制,是一项前无古人的伟大事业。在这一过程中,既要防止将计划经济体制改头换面重新包装,也要防止简单化地将西方国家已有的市场经济体制模式照搬到中国。因此,我们应该做好两方面的工作。一方面,要真正弄懂市场经济,真正掌握市场经济的规律,防止将计划经济体制的一套以新的形式替换市场经济体制。另一方面,还要了解市场经济体制发展和演化的规律,搞清市场经济的发展规律,使我们能循序渐进地建立市场经济体制,防止政策措施简单化的倾向。

蒋伏心同志的《历史·现实·未来》是一本认识市场经济运行规律和市场经济发展规律的著作。在这本书中,作者经五年国内和国外的研究,在占有大量资料的基础上,从历史和现实结合的角度,从诸多方面系统地论述了市场经济各个构成要素的发展规律。不仅如此,作者还紧密联系我国改革开放的实际,从市场经济运行和发展规律的角度去认识和评价我国市场经济体制的建立,提出了许多有一定创见的理论观点和对策思路。这些理论观点和对策思路,对我国下一阶段建立市场经济体制是有一定理论和现实意义的。我乐于为这本书作序,不仅因为本书研究成果有创见性,值得向理论界和实际部门推荐。还因为,市场经济运行和发展规律的研究还有许多艰巨的工作要做,还需要理论界和实际部门的同志继续为此努力。

---

## 目 录

|    |     |
|----|-----|
| 序言 | 胡福明 |
|----|-----|

---

### 1.

---

|    |   |
|----|---|
| 绪论 | 1 |
|----|---|

---

### 2.

---

#### 市场经济历史发展论纲

|                   |    |
|-------------------|----|
| 2.1 引论:对市场经济的基本认识 | 6  |
| 2.2 市场经济的历史发展及其规律 | 8  |
| 2.3 市场经济历史发展的要素分析 | 15 |
| 2.4 市场经济发展的阶段划分   | 29 |

---

### 3.

---

#### 市场经济的基础及其演化

|                |    |
|----------------|----|
| 3.1 市场经济的物质基础  | 43 |
| 3.2 市场经济的所有制基础 | 51 |

---

---

|               |    |
|---------------|----|
| 3.3 市场经济的文化基础 | 64 |
|---------------|----|

|               |    |
|---------------|----|
| 3.4 中国市场经济的基础 | 73 |
|---------------|----|

#### 4.

---

### 市场经济下企业制度的发展

|                |    |
|----------------|----|
| 4.1 企业产生前的生产组织 | 79 |
|----------------|----|

|            |    |
|------------|----|
| 4.2 传统工商企业 | 86 |
|------------|----|

|            |    |
|------------|----|
| 4.3 现代企业制度 | 95 |
|------------|----|

|               |     |
|---------------|-----|
| 4.4 中国的现代企业制度 | 104 |
|---------------|-----|

#### 5.

---

### 市场体系的历史发展与演化

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 5.1 市场规模:从区域市场到统一市场 | 113 |
|---------------------|-----|

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 5.2 市场体系的构成:内容和形式 | 124 |
|-------------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 5.3 市场体系的组织和管理 | 132 |
|----------------|-----|

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 5.4 中国市场体系的构建:要点和难点 | 143 |
|---------------------|-----|

#### 6.

---

### 市场化农业体制的历史演进

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 6.1 欧洲国家的传统农业体制:<br>中世纪前的发展 | 150 |
|-----------------------------|-----|

---

---

|     |                           |     |
|-----|---------------------------|-----|
| 6.2 | 欧洲中世纪农业体制的发展:庄园制          | 154 |
| 6.3 | 中国奴隶社会和封建社会的农业体制          | 163 |
| 6.4 | 向市场化现代农业体制的过渡:<br>欧美的发展概略 | 170 |
| 6.5 | 中国农业的市场化发展                | 181 |

## 7.

---

### 市场经济中的货币信用与银行

|     |                           |     |
|-----|---------------------------|-----|
| 7.1 | 市场经济中的货币:形式与作用            | 187 |
| 7.2 | 信用发展与市场经济发展               | 195 |
| 7.3 | 银行在市场经济中的发展               | 207 |
| 7.4 | 漫长的历程:<br>中国信用货币和银行的市场化发展 | 219 |

## 8.

---

### 市场经济条件下的政府作用

|     |                          |     |
|-----|--------------------------|-----|
| 8.1 | 早期经济活动中政府的作用             | 225 |
| 8.2 | 政府在市场经济中的作用              | 232 |
| 8.3 | 中国经济发展中的政府作用             | 246 |
| 8.4 | 改革过程中的政府作用<br>—— 一个特殊的问题 | 253 |

---

---

**9.**

---

**世界市场体系与对外开放**

- 9.1 早期的对外开放————— 262
- 9.2 世界市场形成时期的对外开放————— 271
- 9.3 第二次世界大战后世界市场的发展————— 281
- 9.4 中国对外开放的现实与前景————— 294

---

**10.**

---

**各国市场经济体制比较**

- 10.1 英国的市场经济体制————— 303
- 10.2 美国的市场经济体制————— 312
- 10.3 市场经济体制的其它类型————— 322

---

**引用与参考书目————— 338**

---

---

**后记————— 342**

---

# 1

## 绪 论

---

中华人民共和国建立以后,在近三十年的时间里,我国实行的是计划经济。在其初期,计划经济对集中有限资源克服外部不利条件和环境,对建立初步的工业体系,曾经起过一定积极的作用。但是,在象我国这样生产力水平低,且发展极不平衡的国家,由于整个社会信息收集整理水平低,加之社会组织管理的能力不强,实行计划经济非但不能最佳配置资源,相反,造成了社会生产力的巨大浪费。

和许多实行计划经济的社会主义国家相似,我国之所以选择计划经济,限制市场的发展,一方面是因为认为只有在计

划经济下,社会主义公有制才能得到最好地实现。另一方面,也是出于对马克思主义的片面理解,将马克思主义经典作家以发达资本主义国家实现社会主义革命后所作出的结论,简单地搬到中国。而归结到一点,则是由于未能遵循实事求是的原则,从一九七八年底党的十一届三中全会以来,我们对有中国特色社会主义道路的探索过程,即改革和开放的过程,就是重新使生产关系适应生产力性质,从而解放和发展生产力的过程。邓小平同志指出,改革是一场革命,是一场解放和发展生产力的革命,其意义丝毫不亚于新民主主义革命。没有这场革命,我国社会主义的优越性就无从体现,人民就不能从共产党的领导和社会主义制度下得到更大的物质福利。其结果,不仅是“说我们是社会主义还不够格”,社会主义中国还将面临着“球籍”的问题(邓小平语)。

一九九二年初,邓小平同志的南巡谈话,是继党的十一届三中全会以后又一次思想解放的先导。他明确指出,计划和市场都是资源配置的手段,社会主义可以发展市场经济。在市场经济中,我们缺乏现成的经验,只能通过不断地试验和探索,才能建立适合中国国情的社会主义经济体制。在试验和探索中,不能事事都问是姓“社”还是姓“资”,而只能以是否有利于生产力水平的提高,是否有利于整体国力的提高,是否有利于人民生活水平的改善,作为判断问题、制定政策的标准和依据。这就给我们探索有中国特色的社会主义市场经济体制,创造了宽松的环境和良好的条件。

应该说,进行市场化取向的改革是从农村实行家庭联产

承包制开始的。但在相当长的时间里,改革的目标模式一直未能确定。从计划经济为主市场调节为辅,到计划与市场相结合,从有计划的商品经济到最后明确建立社会主义市场经济体制,反映了探索的艰难过程。党的十四大以后,有人认为市场经济在西方国家经历了近四百年的发展,对在本世纪末基本建立社会主义市场经济体制持怀疑态度;有人则认为,市场经济关键在于放开市场和物价,让企业成为独立的经济实体,这并不需要太多的时间,需要的主要是决心和勇气。有人用计划经济的基本思想方法和观点,对待建立市场经济体制,用新瓶装旧酒;有人则主张既然西方国家有成功的经验,何不依葫芦画瓢。以上各种观点和看法,反映了我们对市场经济和市场的发展规律还缺乏了解。在实践中,我们既要防止因对发展市场经济持畏难情绪而出现的消极和被动,也要防止将发展市场经济简单化而出现的轻率行为。确实,我们对市场经济比较陌生,在社会主义国家建立市场经济体制更无现成的经验可以借鉴,这就更需要扎扎实实地研究市场经济——不仅要研究市场经济的特有结构和运行机制,还要研究市场经济的历史发展过程,以期认识和把握市场经济发展规律,主动地制定我们的发展思路,在尊重市场经济自身发展规律的基础上,建立有中国特色的社会主义市场经济体制。

本书的目的是,研究和揭示市场经济自身的发展过程和历史规律,在此基础上研究我国建立社会主义市场经济体制中的一些问题。它采用历史和现实结合的方式,以探讨市场经济的历史发展过程为主线,主要阐述以下几个问题。1. 构成市

市场经济诸要素的成长发育过程,如现代企业制度的进化过程,市场结构的建立过程等,重在揭示这些要素成长发育所需要的特有条件和环境;2. 构成市场各要素之间相互作用的历史过程,如现代企业制度与证券市场之间的关系,金融制度与国家作用之间的关系等,旨在说明,要素之间是相互关联的,必须用联系的观点和方法认识市场经济;3. 市场经济环境与市场经济体系之间的关系,如政府职能的变化、城市的发展对市场经济发育的影响等。

通过对上述历史过程的概括和总结力求做到:1. 揭示市场经济发展的历史规律,说明市场经济为什么、在什么条件下、如何成长发育的;2. 运用市场经济发展规律,分析我国的经济体制改革和发展市场经济的过程,总结其经验教训,探讨如何深化改革开放;3. 运用市场经济发展的历史规律,分析我国发展市场经济的前景,预测性地提出问题,并提出对策性建议。是故,本书被命名为《历史·现实·未来》并以“市场经济发展与中国改革开放”副之。

需要强调的是,本书不同于一般的经济史或经济制度史,前者以经济发展或增长为主线,后者以基本经济制度为主线(如资本主义史),而本书的主线就是市场经济这一大系统的发育成长及其规律。经济史和制度史与本书的联系在于,市场经济的发展是在经济发展或增长过程中实现的,市场经济的发展会影响经济制度的变化,但市场经济发展决不等于经济发展和制度发展。本书也不同于一般分析市场经济的理论

著作,后者往往以一定发展阶段的市场经济运行为主要研究对象,而对如何达到这一发展阶段和如何进一步进化,则不加说明。市场经济的运行和市场经济本身的发展应是两个不同的问题,前者研究市场经济各要素的相互作用如何合理配置资源,后者则研究市场经济自身如何通过内外部要素和环境运动逐步使系统变化发展。本书还不同于一般研究中国经济体制改革和开放的著作,本书从市场经济发展规律的特有角度研究中国改革和开放,将中国改革开放放在世界市场经济发展的长过程中加以考察,看其共性和特殊性,通过吸收和借鉴国外成功的经验,探索中国式发展市场经济的道路。

# 2

## 市场经济历史发展论纲

---

### 2.1

---

#### 引论：对市场经济的基本认识

**对**市场经济基本认识包括相关的两个方面，其一是对市场经济概念的认识，其二是对市场经济实际运行——包括运行的条件、方式、结果——的认识。由于众所周知的原因，我国对市场经济的认识经历了一条与西方发达国家不同的道路。最

显著的区别在于,我们的认识是从概念出发,经过一个长时间的演进而进入对市场经济实质性的探索。而西方国家则从市场经济的实践开始,尔后提出市场经济概念的。前者可称之先务虚后务实,后者则是先务实后务虚。不仅如此,我们对市场经济概念的认识也是渐进的,从承认市场的积极作用到提出计划经济与市场调节相结合,到提出有计划的商品经济,再到明确地提出建立社会主义市场经济体制。在市场经济概念的一系列发展中,质的飞跃在于,明确市场经济只是人类配置资源的一种方法,而非社会制度的本质体现(邓小平,1992),这在西方经济学家仍然宣称市场经济就是私有制经济、资本主义经济的今天,应该说是理论上的突破,是中国对经济理论发展的贡献。这一理论突破,不仅解决了长期束缚我国理论进步和经济发展的绳索,也扫除了我国与国际经济活动接轨、全面对外开放的最后障碍。

什么是市场经济?在这个问题上,我国的“左”派理论家们不避嫌疑地与西方经济学家们站在一起,全面接受了后者所下的定义,认为市场经济就是私有经济、资本主义经济。如此定义市场经济,如果不是出于意识形态的偏见,那就是漠视市场经济的历史发展和市场经济内在规定性的必然结果。

如果排除掉人们意识形态的原因和认识上的片面性,关于市场经济的概念,只能根据它的历史发展和内在规定性而得出。从市场的出现到市场成为联结人们经济活动的基本方式,经历了一个漫长的历史阶段。尽管这一历史阶段是与一定的社会形态和制度相联系的,但它们只构成了市场经济活动

的背景和基础,无论在何种社会制度下,只要存在商品交换,市场的作用就会顽强地表现出来。就市场经济的内在规定性而言,市场经济所包容的只是抽象的买者和卖者。如果排除外部条件的干扰,市场的参加者是没有任何身份等级和制度色彩的。由市场供求双方共同作用所形成的价格机制,是市场经济运动的核心,在这一机制的作用下,供求双方的行为方式不断调整,从而使稀缺的资源得以优化配置。可见,市场经济就是通过市场实现经济联系和经济运动的经济,是一种由市场力量配置资源的经济。如果说,经过改革以后十多年的认识,我们已经接受了商品经济并不反映社会制度这一结论,那么接受市场经济概念理论上讲也不应该有什么困难,因为二者所反映的是同一种类型的经济关系。区别仅在于,前者强调了社会产品的表现方式,后者强调了资源的配置方式;前者偏于静态和局部性,后者偏于动态和全局性;前者仅为少数国家的使用,后者则是现代经济学的共通语言。

## 2. 2

---

### 市场经济的历史发展及其规律

对市场经济的研究是现代经济学的基本构成部分。在西方国家,其最初的辉煌成就体现在亚当·斯密 1776 年出版的

《国民财富的性质和原因的研究》(即《国富论》)中。斯密在《国富论》中,对构成市场的基本要素,要素之间的关系进行了分析,对市场经济运动的条件、过程和结果进行了分析,在此基础上得出了市场经济的运行可以保证平衡、高效率经济增长的结论。斯密以后,伴随着经济发展,市场经济的理论被不断改进和完善,形成了以现代微观经济学和宏观经济学为主要内容的理论体系。通过这些研究,人们对市场经济的运动规律有了较为完备的认识,当然,这一认识过程并未完结。

上述研究是十分重要的。人们对市场经济运动规律的认识程度越高,人们驾驭市场经济的能力越强,市场经济的正面效应就会越多地为人类所利用。但是,如果认为这便是对市场经济研究的全部,那就难免失之于偏颇。实际上,市场经济的运动包括两个相关的过程。其一是市场经济机制在其一定发展程度上的自主运动,包括价格机制、竞争机制的作用,市场机制对供求关系的调节,市场机制对稀缺资源的配置与再配置。这一过程对现实经济产生直接影响,这就是我们通常所说的、人们花费主要精力研究的市场经济的运行。其二是市场经济自身的发展,主要是指市场经济体系的不断发育和完善,其发育和完善程度构成了一定时点上市场经济运行的基础,决定了市场经济运行的质量或称效率。如果我们将前者称为市场经济的运行,那么,我们可以将后者称为市场经济的发展。

所谓市场经济的发展是指市场经济内部各构成要素及它们之间关系的成长和发育,以及市场经济系统与外部条件相向作用过程的总和。市场经济是一个复杂的有机体、大系统。