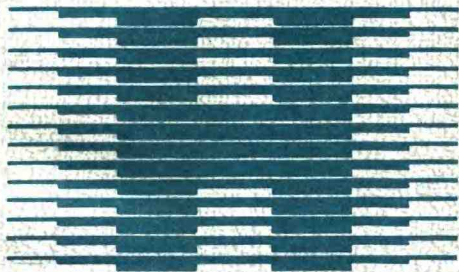


宏观市场分析

——市场理论与政策

●刘永成 著



6.5

吉林大学出版社

宏观市场分析
——市场理论与政策
刘永成 著

责任编辑:张显吉

封面设计:孙 泓

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路 29 号) 吉林电力职工大学印刷厂印刷

吉林大学出版社发行

开本:850×1168 毫米 1/32

1994 年 5 月第 1 版

印张:8.875

1994 年 5 月第 1 次印刷

字数:180 千字

印数:1—1000 册

ISBN 7-5601-1543-81F·332

定价:7.00 元

作者前言

理论源于实践，又指导实践。中国经济体制改革和社会主义现代化建设的伟大实践，呼唤着经济理论的繁荣和尽快适应时代发展的需要。

改革开放以来，市场范围逐步扩大，市场关系日趋发展，市场作用大大增强。在今天，凡是生产者要进行生产，消费者要进行消费，都被广泛的纳入市场经济之中。人们依赖市场，人们离不开市场，有谁可以说能够脱离市场？有哪项经济活动可以游离于市场之外？这说明，在市场经济体制下，市场面覆着整个社会的经济生活，市场的地位和作用十分突出和明显。

作为改革和发展时代的经济理论工作者，应当以研究社会主义市场经济问题为己任，特别是应重视对现代市场问题的研究。

系统和深入地研究现代市场问题，揭示中国市场经济发展的特点和规律，对于推进经济体制改革，建立社会主义市场经济体制的基本框架，进而实现改革的

目标，具有理论和实践的重要意义。

本书侧重于从宏观市场角度，分析和阐述社会主义市场经济体制下的市场理论和政策。其主要内容为：现代市场含义和特征；市场地位与作用；市场构成要素；市场关系分析；市场规律；市场机制与市场功能；市场体系及其结构；非常规市场现象分析；市场行为与规则；有形和无形客体种类市场分析，其中主要包括：消费资料市场、生产资料市场、劳动力市场、金融市场、技术市场、信息市场、房地产市场等；市场政策，其中主要包括：调节市场政策；稳定市场政策、组织和管理市场有关政策等。

全书以马克思主义为指导，立足于现代市场分析，在注意吸收中外学者已有研究成果的同时，密切结合中国改革和发展的实际，系统阐述和探讨社会主义市场理论与政策问题。

由于我国经济体制正处于新旧体制转轨过程中，市场也正处在不断发展变化之中，加之作者水平所限，书中难免会有不妥之处，诚恳欢迎读者及同行教正。

作 者

1994年2月

目 录

第一章 引 论	(1)
1·1 关于市场含义	(1)
1·2 现代市场基本特征	(4)
1·3 市场的地位和作用	(8)
第二章 市场主体与客体	(13)
2·1 市场主体：企业	(13)
2·2 市场主体：居民	(20)
2·3 市场中介机构	(25)
2·4 市场交易客体	(29)
第三章 市场关系分析	(34)
3·1 市场关系实质	(34)
3·2 价值与价格	(37)
3·3 供给与需求	(41)
3·4 市场竞争	(48)
第四章 市场规律与市场机制	(54)
4·1 市场规律	(54)
4·2 价格机制	(65)

4·3	供求机制	(69)
4·4	竞争机制	(72)
4·5	风险机制	(76)
第五章	市场体系及其结构	(81)
5·1	市场体系形成和作用	(81)
5·2	交换对象分类市场结构	(84)
5·3	交换形式分类市场结构	(88)
5·4	交换范围分类市场结构	(94)
第六章	有形客体种类市场分析	(98)
6·1	消费资料市场	(99)
6·2	生产资料市场	(105)
6·3	劳动力市场	(112)
6·4	房地产市场	(117)
第七章	无形客体种类市场分析	(127)
7·1	金融市场	(127)
7·2	技术市场	(137)
7·3	股票市场	(140)
7·4	期货市场	(146)
第八章	非常规市场现象分析	(154)
8·1	市场垄断	(154)
8·2	市场“疲软”	(158)
8·3	通货膨胀	(163)
8·4	“泡沫”现象	(170)
第九章	市场行为与市场规则	(176)

9·1 影响市场行为的因素	(177)
9·2 市场行为评价	(179)
9·3 市场规则	(182)
9·4 市场秩序	(184)
第十章 调节市场政策	(189)
10·1 产业政策与市场	(189)
10·2 分配政策与市场	(194)
10·3 财政政策与市场	(201)
10·4 货币政策与市场	(206)
第十一章 稳定市场政策	(213)
11·1 价格政策与市场	(213)
11·2 投资政策与市场	(217)
11·3 消费政策与市场	(221)
第十二章 组织与管理市场政策	(228)
12·1 组织市场政策	(228)
12·2 管理市场政策	(233)
后记	(242)

第一章 引 论

正确了解市场概念的含义，认识发达商品经济条件下市场的主要特点或特征，明确现代市场在社会经济生活中的重要地位和作用，是系统学习和研究市场理论和政策首先必须搞清楚的重要问题。

本章内容包括三个方面：（一）关于市场概念的现解问题；（二）现代市场的基本特征；（三）市场的地位与作用。

1·1 关于市场概念

市场，作为一个科学的经济范畴，应该是对客观现实的正确反映。在谈及市场概念之前，很有必要了解一下市场的

演进和发展进程。

在人类社会初始的一个漫长时期，人们生活在原始社会中。在那时，没有社会分工，没有不同所有者，自然也就没有商品交换，没有市场。

人类社会进入到原始社会的中后期阶段，由于生产力有了发展，出现了第一次社会大分工，畜牧业与农业分离开来，有从事驯养动物为主的原始畜牧业部落，有从事采集、渔猎、种植为主的原始农业部落。由于这时社会分工的出现，人们需要获得本部落不能生产的产品，便出现了彼此之间物与物的交换。这种交换由开始的偶然现象，逐步成为经常性的行为。这可以说，是市场的最初萌芽。第一次社会大分工之后，生产力有了进一步发展，特别是铁制工具的出现，使原来与农业生产结合在一起的若干手工业生产从农业中分离出来，产生了人类历史上第二次社会大分工。这时，由于交换的促进作用，便出了直接以交换为目的而进行的商品生产，从而使商品交换的内容和范围进一步扩大，交换的主体也趋向单个化。可以说，这时市场的雏形已经形成。不过，这时的市场还属于物与物交换阶段。

随着生产力的发展，社会分工的加深，交换范围的日益扩大，货币应运而生。货币作为充当一般等价物的特殊商品出现之后，在交换中发挥着价值尺度，流通手段等职能，促进了人们交换行为的发展和相对稳定的市场的形成。这时，商品的交换分裂成买与卖两种行为，买卖在时间和空间上都可以分离开，市场交换关系也复杂化了。

随着商品生产和社会分工的进一步发展，市场交换内容和范围的不断扩展，又引起了第三次社会大分工，商人作为

一个独立的阶层出现了。人们专门从事商品交换活动，成为生产者和消费者的中介人。商人阶层的出现，加速了商品流通，扩大了交换范围。这时，市场基本构成要素更加具备了，市场交换场所进一步稳定了，市场在人们经济生活中的作用日益显得重要起来。这一阶段的历史很漫长，市场发育也很缓慢。其原因是这一阶段的市场仍处于以自然经济为基础的奴隶社会和封建社会之中。

当人类社会进入商品经济关系有了较大的发展，自然经济逐渐衰落和瓦解，资本主义经济商度随之产生和确立的时期，由于商品经济关系占据了社会生产的广泛领域，市场交换在社会经济生活中全方位地起作用，商品经济便发展到市场经济阶段。

在这一阶段，不仅市场交换的内容和范围更加扩大了，而且交换的方式和手段也纷繁复杂起来。特别是技术、信息等无形商品作为交换客体，信用交换和各种信用货币（纸币）、票据、银行券等的出现，以及现代化通讯和运输工具的采用，使得市场交换关系更加复杂，交换形式和手段多种多样，交换的范围扩到全世界各个角落。这时的市场已不是古老和初期的市场，而是现代的市场。

现代市场交换的主体与客体，以及交换关系与以往不同了，市场交换关系在很大程度上与信用关系相结合，交换媒介是信用货币或票据，因此，可以说，市场已经发展到信用交换阶段。

通过以上对市场演进和发展过程的展示，我们可以看出，市场是一个历史范畴。

我们可以根据发展的实际和深化了的认识，给市场赋

予这样的含义：市场是指商品交换中，交易主体、交易客体和交换关系的统一体。或者说，市场是商品交换领域和商品价值交换关系总和的统一体。

这一定义，能够正确反映现代市场的实际。其中包括两层意思：一是：概括出现代市场的构成基本条件和它客观存在所承载的空间。那就是说，凡是商品性交换的一切领域都属于市场范畴。交换领域比通常所说的交换场所要大得多。现代市场的交换活动，由于通讯手段越来越先进，可以借助电话、电传、电脑等完成许多交易活动。同时，有些交易客体，也不需要固定的场所，如劳动力、房地产、信息、服务等交换就不一定通过固定的场所进行。所以，市场定义应突破市场是交换场所的传统定义。二是：反映现代市场的本质。在市场中的主要是商品交换关系，而这种交换关系实质还是价值交换关系。因为进入市场交换的东西，都是商品化的对象物。在各种交换主体之间发生的各种交换关系，归根结底，是一种价值交换关系。这是商品经济关系中价值基本关系在市场上的具体体现和反映。把上述两层意思结合起来、统一起来，才能正确反映市场、特别是现代市场的客观实际。

1·2 现代市场基本特征

如前所述，市场是个历史范畴。它在人类社会已经存在

了几千年。在商品经济不发达的条件下，市场交易的商品品种、数量有限，交换双方的关系也比较简单。随着生产力的发展，社会分工的深化，商品经济发展到发达阶段。发达的商品经济条件下的市场，可称之为现代市场。

现代市场同已往市场相比较，虽然有许多共同之处，但是，在许多方面，已经不同于已往的市场，具有许多新的特点或特征。

其一，市场交易对象广泛，交换关系错综复杂。

市场交换的内容随着社会生产力和商品经济发展而日益广泛和丰富。在生产力和商品经济高度发达的当代，市场交换的内容不仅有物质资料商品的交换，而且还有劳动力、技术、资金、信息、房地产等要素的交换。从另一个角度上说，不仅有有形的实物形态的交换对象，而且还有许多无形的客体作为交换对象。由于交换对象的扩大，不同交换对象在交换过程中都有自己的特点，因此，使得交换关系错综复杂起来。一方面，交换的结果不尽一致。有的实现了商品所有权的转移，但有的只是取得有期或无期的使用权，如：劳动力、资金、专利、商标等。另一方面，在交换内容包括生产要素的条件下，交换关系不仅仅是简单的商品买卖流通关系，而是涉及到生产领域、分配领域、消费领域等社会再生产中各个环节上的关系。

其二，交易形式和交易媒介体的多样化。

现代市场的一个显著特点是信用关系渗入其中。由于信用关系的渗入，市场交易形式和交易的媒介体，变得多种多样。交易形式不只是现货交易，而且还有赊购、赊销、代购、代销、以及期货合约交易、贷款交易等形式。交易的媒介物

已不是原来真正意义上的贵金属货币，而是具有信用性质的不兑现的纸币。不仅如此，在发达的市场条件下，人们还可以以活期存款为依据签发支票，通过银行帐户的转移，直接完成交易行为。同时，还可以采用信用卡、激光卡、银行券、期票、汇票等信用工具作为交易的媒介。这就使交易媒介体变得五光十色，复杂多样。

其三，市场开放程度提高，交换范围扩大。

随着科学技术的进步，社会化分工与协作的加强，以及国际经济向集团化和一体化发展趋势的出现，商品交换不再局限于狭窄领域，市场开放程度大大提高。现代化的交通、运输工具和通讯设施，为提高市场开放程度创造了十分有利的条件，使市场交换活动在更大的范围内进行有了充分的可能性。

社会分工与协作的发展，要求打破封闭，形成大市场、大流通，使交易活动在更大范围展开。不仅在区域内、国内展开，而且要在全世界展开。

在当今世界，由于各国资源、技术、资金和产业结构的不同，当一国经济发展受到某些因素的约束时，就需要通过双边或多边贸易来冲破，这就会引起生产要素国际间大流动，使市场交换范围向国际延伸和扩大。

其四，市场体系形成，市场机制和功能作用增强。

由于社会分工和商品经济的发展，进入市场交换的客体增多，市场交换的内容日益丰富。不仅有作为生活资料的消费品进入市场交换，而且还有各种生产要素进入市场交换。这样必然出现交换对象不同的各种类别市场。如，消费资料商品市场、生产资料市场、劳动力市场、金融市场、技术市

场、信息市场、房地产市场等。

这些市场，在发达商品经济条件下，形成互相联系，相互制约，相互作用的有机整体，并由此构成在一定结构维系下的庞大运行系统。

市场体系的形成和运作是现代市场的重要特征。正是市场运行系统的存在，市场机制和市场功能才必然按照市场体系发挥作用。这时，市场机制和功能对社会的生产、流通、分配、消费全面发挥作用。例如，市场机制配置社会资源，企业以市场为导向进行供、产、销活动，实现生产要素合理的流动与组合；市场机制调节商品的供给与需求的总量及其结构，促进供给与需求平衡；市场机制的作用，使效率不同的企业，获得不同的经济效益和利益；市场机制的作用，引导和影响消费者调整消费的数量和结构。市场机制和功能的作用增强，还表现在现代市场竞争日益展开和激烈上。竞争机制是引人注目的一种市场机制。市场竞争的展开，需要一定的条件，如主体平等、企业活动自主、市场开放、价格放开、法制健全等等。现代市场这些条件的具备，促使市场竞争充分展开，市场竞争日趋激烈。

其五，市场行为规范化要求提高，市场调控和监督机制健全。

现代市场不仅采用了大家所认同的许多交易形式、交割办法和结算方式，而且，在购销、存储、加工等环节的活动中以及在定价、谈判、签约等过程中，都有规范性的要求。为了保障市场按照国家意志和社会经济发展的预期目标运行，对市场的宏观调控和监督也在不断加强。

国家通过采用计划、经济杠杆、经济政策、市场法规、

市场行政监督和管理等手段，对市场进行宏观调控和监督，以使市场规则得到贯彻，市场秩序良好，市场正常运行。

以上是现代市场的几个主要特征，这些特征也是衡量市场经济发育状况的重要标志。由于各国市场经济发育程度不同，有些国家市场经济处于发达阶段，有些国家处于从不发达的市场经济向发达的市场经济转化阶段，有些国家则处于市场经济不发达阶段。因此，各国市场表现出来的特征也不完全相同。

中国市场经济目前正处于从不发达阶段向发达阶段转化时期，市场经济发育在各个地区不平衡，因此，现代市场特征有些已经初步形成，但有些还不够明显，或者说，正在萌芽和初步形成。但是，随着生产力的发展，市场经济体制的逐步形成和确立，中国的市场也会具备现代市场的特征。

1·3 市场的地位和作用

应该说，有交换就有市场。市场的存在，在人类社会中有几千年的历史。市场在社会经济生活中的地位和作用，随着商品经济的不断发展，而日益突出出来。

在简单商品经济条件下，市场主要是商品交换的场所，商品生产者是为“为买而卖”，取得自己所需要的使用价值，市场的地位和作用极其有限。

然而，在社会化发达的商品经济条件下，市场的地位和

作用发生了很大的变化。社会分工高度发展，使众多的商品生产者互相分离，每个商品生产者都按特殊方式生产特定使用价值的商品，而只有通过市场才能使众多的商品生产者相互结合、相互联系，实现自己商品的价值，取得他人商品的使用价值，从而使再生产一环扣一环地紧密衔接，顺利进行。同时，社会化的商品经济，又是一种“为卖而买”的扩大规模的商品经济。商品生产者需要通过市场实现商品价值，并收回成本，取得盈利。社会再生产规模的扩大，既需要追加各种生产要素，又需要有资金和各种资源的调剂。这种横向的资金和生产要素的调节和流动，需要通过市场来完成，市场的地位和作用自然也就被突出出来。

在社会化商品经济条件下所形成的现代市场，它的重要地位可以归纳如下：它是社会经济运行的基础和依托，是经济循环的中心枢纽，是实现社会经济联系关系的桥梁和纽带。

市场经济本身是一种经济运行体制。这种运行体制依托于市场。市场如同一个大的托盘一样，无论是宏观经济的调控体系，还是微观经济运行体系，都建筑在市场的基础上，市场是市场经济运行的基本环节。从社会再生产的运动角度来看，无论是生产要素的补偿还是追加，都必须通过产品和要素的循环和周转，都必须通过流通中的市场才能实现，市场处于经济循环的中枢地位。正是由于市场在经济运行过程中处于这种地位，反映在经济联系关系上，市场就成为沟通和实现人们生产过程、交换过程、分配过程，消费过程的经济联系的一种桥梁和纽带。

在社会化商品经济条件下，市场的重要地位具体的通过

其多种作用表现出来。

第一，市场具有配置社会资源的基础作用。

社会资源配置主要指生产要素，即社会的人力资源、物力资源和财力资源在整个社会各个生产部门的合理分配。社会资源合理配置是社会化大生产的客观要求。

实现社会资源配置主要有计划和市场两种手段。在市场经济条件下，市场通过市场机制，主要是价格机制，在社会资源配置中起基础作用。因为，各个微观经济单位是独立的商品生产者和经营者，各自进行分散决策。生产什么产品，生产多少；需要什么生产要素，需要多少等，都可以自主决定。这样，在各个微观经济单位分散决策资源配置基础上，形成了社会资源配置。这种资源配置是通过市场价格信号的引导，企业对自身利益的追求来实现的。如果某些资源稀缺，价格必然上升，企业就会自己调整资源组合方式，或选择代用品，少用昂贵资源，多用丰裕、低廉资源，从而使生产要素的流动和重新组合符合微观经济单位的需要。

第二，市场具有影响产业组织和产业结构调整的作用。

在市场经济条件下，市场情况的变化对产业具有重大影响。这是因为，市场能够通过供求关系、价格、竞争等，灵敏反映和表现产业组织和产业结构方面存在的问题和矛盾。例如，当市场上出现商品供不应求，即供给不足时，就会引导产业组织选择高效率使用资源和大批量生产的体系，促使产业体系中各个企业努力提高资源利用效率，实行大批量的生产，追求规模经济效益，使供给总量有效增加，改善供求关系，缓解供求矛盾。再如，当市场出现某些商品由于跟不上人们消费需求结构变化，造成积压和滞销，而某些新颖和高