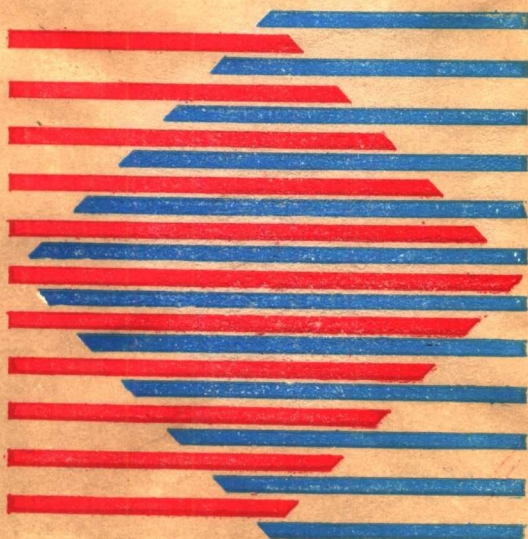


联邦德国 社会市场经济

翟立林 编著



同济大学出版社

**Die Soziale Marktwirtschaft
in der Bundesrepublik Deutschland**

联邦德国社会市场经济

翟立林 编著

同济大学出版社

内 容 提 要

本书较详尽地介绍了联邦德国在第二次世界大战以后所推行的社会主义市场经济体制，其主要特点和与此有关国家政策及其实施效果。反映出战后联邦德国经济发展与这种经济体制之间的内在联系。本书资料新近（至 1987 年），内容翔实，叙述客观，结构严谨，对我国当前的经济体制改革具有一定的参考价值和借鉴意义，可供我国广大经济工作者，经济政策研究人员，及经济体制改革工作者参考。

责任编辑 王 利

封面设计 徐 繁

联邦德国社会主义市场经济

翟立林 编 著

*

同济大学出版社出版

上海市四平路 1239 号

同济大学印刷厂印刷

新华书店上海发行所发行

*

1989 年 1 月第一版

1989 年 1 月第一次印刷

开本 787×1092 1/32

印张: 6.125 字数: 156

印数: 4000

定价: 3.50 元

ISBN 7-5608-0214-1/F·13

Kurzzinhalt

Ordnungsprinzipien der Sozialen Marktwirtschaft

Markt, Wettbewerb und Wettbewerbspolitik

Konjunktoren und Konjunkturpolitik

Arbeitsmarkt und Arbeitsmarktpolitik

Wirtschaftsstruktur und Strukturpolitik

Währungssystem und Geldpolitik

Steuersystem, Steuerpolitik und Finanzpolitik

Einkommensverteilung, Verteilungspolitik und Vermö-
genspolitik

System der Sozialen Sicherung

Verbrauchersschutz

VORWORT

China führt jetzt wirtschaftliche Reformen durch. Sie haben zum Ziel, die hochzentralisierte Planwirtschaft in eine sozialistische Warenwirtschaft umzuwandeln. Für China bedeutet das eine große Revolution. Um die Reform zu einem Erfolg zu führen, dürfen wir unsere Erfahrungen der letzten 30 Jahre nicht vergessen. Ein chinesisches Sprichwort sagt: "Vergißt man die Erfahrungen von gestern nicht, dann können sie eine gute Lehre für morgen sein." Unabhängig davon ist es aber für Chinas weitere Entwicklung nützlich, auch aus den Erfahrungen des Auslandes zu lernen. Wie ein anderes Sprichwort sagt: "Der Stein eines anderen Felsens kann den Jade dieses Berges polieren."

In der Bundesrepublik Deutschland hat sich nach dem Zweiten Weltkrieg eine wirtschaftliche Entwicklung vollzogen, die auch als "Wirtschaftswunder" bezeichnet wird. Es gibt dafür verschiedene Erklärungen. Entscheidend dürfte gewesen sein, daß sich die führenden Politiker damals für eine Wirtschaftsordnung entschieden haben, die kapitalistische Elemente mit sozialer Verantwortung verbindet und die Bezeichnung "Soziale Markt-

wirtschaft" trägt.

Der Autor möchte in diesem Buch die Ordnungsprinzipien der Sozialen Marktwirtschaft der Bundesrepublik Deutschland und die sie tragende Politik den chinesischen Lesern vorstellen. Er ist der Meinung, daß trotz des wesentlichen Unterschiedes zwischen den beiden Wirtschaftssystemen China für seine Wirtschaftsreform vieles aus den deutschen Erfahrungen lernen kann.

Um die Leser anschaulich über die Entwicklung und die wirtschaftliche Lage der Bundesrepublik Deutschland zu informieren, sind zahlreiche Statistiken eingefügt worden. Sofern nicht anders vermerkt, stammen sie aus dem Buch "Zahlen zur wirtschaftlichen Entwicklung der Bundesrepublik Deutschland" des Instituts der deutschen Wirtschaft in Köln.

Während der Arbeit an dem Buch haben mich das Bundesministerium für Wirtschaft in Bonn, die Deutsche Bundesbank in Frankfurt am Main, das Ifo-Institut in München und viele deutsche Freunde regelmäßig mit Literatur versorgt. Ihnen allen möchte ich dafür an dieser Stelle meinen herzlichen Dank aussprechen.

Shanghai, Oktober 1987

Zhai Lilin

目 录

社会市场经济的组织原则	1
(一) 为发挥市场机制作用创造最有利的条件.....	2
(二) 对市场竞争结果进行社会的修正.....	6
(三) 用社会的安排补充市场经济的不足.....	9
(四) 国家干预经济的准则.....	11
市场、竞争及竞争政策	13
(一) 市场经济和竞争.....	13
(二) 竞争的种类和作用.....	14
(三) 集中化和竞争.....	16
(四) 市场的形式.....	17
(五) 联邦德国的竞争法.....	19
经济波动及经济稳定政策	23
(一) 社会总产值和国民收入的增长.....	23
(二) 国民经济的周期被动.....	24
(三) 经济波动的观察和预测.....	28
(四) 经济稳定理论.....	31
(五) 经济稳定政策.....	34
(六) 经济稳定政策的手段.....	37
(七) 总体调节.....	39
劳动市场及劳动市场政策	45
(一) 劳动力的供给.....	45
(二) 工作位置的供给.....	48

(三) 失业及其原因.....	53
(四) 劳动市场政策.....	56
经济结构及结构政策.....	59
(一) 国民经济的地区结构.....	59
(二) 国民经济的产业结构.....	62
(三) 国民经济的产业结构.....	65
(四) 经济结构的变化.....	68
(五) 联邦德国面临的条件及其对结构变化的影响.....	71
(六) 结构政策.....	73
货币制度及金融政策.....	76
(一) 联邦德国的货币制度.....	76
(二) 币值.....	78
(三) 货币贬值产生的原因和引起的后果.....	81
(四) 金融政策及其手段.....	84
(五) 金融政策的影响和效果.....	88
税收制度、税收政策及财政政策.....	92
(一) 税收的目的和规模.....	92
(二) 税收制度.....	94
(三) 联邦德国的税收现况.....	98
(四) 主要税种的说明.....	101
(五) 税收政策.....	109
(六) 财政政策.....	113
国民收入分配、分配政策及财产政策.....	117
(一) 国民收入的分配和使用.....	117
(二) 国民收入的分配方式及分配情况的变化.....	118
(三) 分配政策及其手段.....	126

(四) 财产政策及其手段	131
社会保障制度	140
(一) 社会主义市场经济下的社会保障体系	140
(二) 社会保障设施及其指导思想	141
(三) 养老保险	146
(四) 事故保险和战争牺牲供养	152
(五) 养老金的动态调整	155
(六) 疾病保险	156
(七) 失业保险	160
(八) 多子女补贴、住房补贴和社会救济	162
(九) 社会保障补偿费的来源	163
(十) 社会保障和经济发展	166
消费者保护	171
(一) 消费者在市场中的作用	171
(二) 消费者保护制度的建立及其目的	172
(三) 消费者保护的方法手段	174
参考文献	182

社会主义市场经济的组织原则

第二次世界大战以后，联邦德国实行对经济过程加以总体调节的所谓“社会市场经济”制度。这种制度企图把个人的主动精神同社会进步的基本原则结合起来，既反对完全自由放任的市场经济，也避免由国家济经过程进行集中的管制。在这种经济制度下，国家主要承担组织的任务。由国家制定出一个条件框架，使市场经济过程只能在这个框架的范围内开展。至于生产什么产品，以怎样的方式生产，谁从生产中得到多少，这一切都取决于市场，国家不加干预。

联邦德国认为市场经济是全国性的活动，全国人民都直接地或间接地受到它的影响，因此，一方面要充分尊重市场经济规律，另一方面有必要由国家制定一个范围广泛的框架，把分散的市场经济调节体系组织到这个框架之中，使之有序化，保证市场经济同国家的组织政策密切结合。他们把这种经济叫做社会市场经济，以区别于自由主义的市场经济。

如所周知，自由市场经济制有多方面的调节作用，包括：提供市场信息；保证供需平衡；鼓励企业不断革新；通过竞争提高产品质量，降低产品成本；促使生产资料合理分配和节约使用等等。社会市场经济的理论主张，市场经济的这些积极作用应当充分发挥，但是如果听任市场经济自由发展，完全不加约束，就会出现种种不利于整个社会的流弊。为了防止这些流弊，有必要由国家对市场经济加以适当地组织。组织的政策可以划分为三类。第一类是为发挥市场机制作用创造最有利的条件。第二类是从社

会的角度对市场竞争结果进行修正。第三类是以社会的安排补充市场经济调节体系的不足。

（一）为发挥市场机制作用创造最有利的条件

经验证明，市场经济具有下列缺点：由竞争发展为垄断，从而使竞争受到限制；经济发展不稳定，繁荣和萧条交替出现，出现通货膨胀或通货紧缩；各地区的经济发展不平衡等等。为克服市场经济的这些固有缺点，充分发挥市场机制的作用，联邦德国政府采取了下列措施：

1. 对市场竞争进行适当的组织

一个良好的市场调节体系必须满足以下几项要求：促使社会产品的生产最多；技术和经济上革新的速度最快；消费者的愿望得到最好的满足；一切企业不论其规模大小及其在经济过程中的地位，都得到相同的、公平合理的竞争条件。长期的历史经验证明，不加任何管制和监督的竞争将走向它的反面——垄断。企业主可以通过卡特尔或企业合并，或利用在市场上的优越地位去影响价格，甚至采取不正当的手段打击排挤竞争对手等等。这都会引起竞争的退化。

联邦政府针对上述弊端对竞争采取两类组织措施。首先是改善竞争条件和鼓励竞争，如保证市场的开放性，保证商业、劳务、资金在广大的地区内自由流通，协助新的企业作为竞争者进入市场。其次是通过立法防止垄断的。政府设立联邦卡特尔局，对市场的结构和企业的行为施加影响，保证竞争可以充分地开展。

2. 对货币供应量进行控制

要使市场机制充分发挥作用，必须拥有适当的货币供应量，而这是不可能通过市场竞争自发达到的。如果货币供应量大大超过社会产品的生产量，就会出现通货膨胀，使货币贬值。这时，资金将向房地产、贵金属等领域转移，从而导致生产结构破坏，乃至出现经济危机。但是，如果货币供应量过分地少于可能生产的产品量，则会出现通货紧缩。这时，物价下跌，企业亏本乃至倒闭，失业增加。

联邦德国规定，只有中央银行（即德意志联邦银行）有权发行货币。中央银行通过贴现率、最低准备金、有价证券的公开交易等手段控制货币的供应量，防止发生通货膨胀或出现通货紧缩。此外，历史的经验证明，政府往往趋向于多发行货币，以弥补庞大的开支。为了防止这种潜在的通货膨胀危机，联邦德国规定，中央银行的业务不受政府的干预。

3. 对经济过程进行总体调节

多年的实践经验以及理论研究表明，大量分散的市场决策，即使在有适当的货币供应量的条件下，也不能自然地保证总需求的增长与生产的可能性相协调。如果总需求超过可能的总生产，则物价水平必然上升，从而导致国民经济的平衡受到破坏。如果总需求低于可能的总生产，则将导致工厂关闭，失业增加，经济萎缩。通过反复交替出现的需求过多和需求不足，人们认识到必须采取所谓总体调节的政策，即积极的繁荣政策。这种政策的任务在于实现下列四个目标：币值稳定，高就业水平，对外经济平衡和适当的经济增长。联邦政府采取各种财政手段，如政府投资、改变所得税率、改变折旧方式、改变投资津贴等等，把总需求及其主要部分（政府的投资需求、政府的消费需求、私人的消费需求、私人的投资需求）调整到适当的水平。此外，政府、工

会、雇主协会、联邦银行以及若干专家顾问，定期地进行对话，从整个国民经济的角度对工资、收入等做出决策。各个方面按照这些决策采取一致行动。

这种调节政策，只是间接地对私人 and 企业的分散的市场决策施加影响，而不削弱市场和价格调节体系的作用。其遵循的原则是把总体经济的调节通过市场同私人 and 企业的分散的经济决策联系起来。

4. 协助消费者采取合理的消费行为

生产者和消费者在市场上自由地进行交易，其权利似乎是平等的，但实际上是消费者处在较弱的被动地位。这是因为现代市场上的产品，种类以百万计，每种产品规格不一，质量不一，价格不一。作为一个消费者，无法对这样庞大复杂的市场有清楚的了解，从而也就不可能做出合理的选择。广告大抵是单方面的宣传。为保护消费者的利益，联邦政府除发布一系列对产品质量加以严格规定的法律之外，还鼓励和资助私人设立消费者协会。这些机构对产品进行检验，并公开发表检验的结果。此外，它们大量地收集消费者对产品的性能、质量、价格等方面的反映，及时公布，供消费者参考。市场经济的原则不允许政府对私人 and 企业的消费进行直接的干预和集中的指挥，否则，有可能导致生产资料不是按照需要的方向而投入。但是通过官方机构或私人机构提供信息而协助消费者改善消费行为，是不违背市场经济的原则的。

5. 扶植中小企业

联邦政府采取一系列措施，协助中小企业发展，其目的在于提高中、小企业的生产效率，加强其竞争能力，使之可与大企业并驾齐驱。这些措施包括：为咨询、市场研究、培训人员、开发新产品等提供财政补助和提供低利贷款。这些措施有助于企业的

规模结构保持适当的比例，使生产适应于结构的变化和技术的变化。通过这些对市场供应产生间接影响的措施，可以使市场经济调节体系更好地发挥作用。

6. 积极的劳动市场政策

劳动市场的对象是人。而人，由于家庭、亲友、房产等关系，大多不愿离开原来的地区；由于传统、习惯、教育等关系，大多不愿改变原来的职业。但是现代的经济变化迅速，它不断地要求劳动者在地区上，在专业上做一定的变动。

联邦政府在纽伦堡设立劳动局，作为垄断劳动介绍权的官方机构，以避免劳动介绍工作商业化。这个机构采取发给迁移津贴和设备津贴、重新教育、深造培养等措施，以减少劳动力在地区上、在专业上变动的障碍。

此外，劳动市场政策还针对结构性失业而采取缩短工时，由政府雇佣劳动力等措施，以减少失业人数，缓和失业问题。

7. 区域规划和区域结构政策

位置靠近市场、人口稠密、经济发达地区的企业，有很多有利条件，如运费较低，信息灵通，文化教育设施优良，容易招收高质量的人才等等。这就造成了企业仅仅由于所处地区不同而竞争能力不同的现象。这种现象自然发展的结果是使经济发达地区人口集中，交通拥挤，环境污染严重，犯罪率高等等；而经济不发达地区人口稀少，农业荒芜，基础设施很差。联邦政府区域政策的任务就在于逐渐缩小这两类地区之间的差别。

采取的措施有：编制区域规划，对经济、人口、交通的地区结构进行统一部署；政府向不发达地区投资，进行基础设施的建设（包括交通、学校、文化设施等），以改善该地区内企业的竞争条件；对不发达地区内的现有企业或新建企业给以优惠待遇，如降低运费，提供低利贷款和给予投资津贴等等，以提高企业的

竞争能力，对人口过于密集地区内的企业课以较重的税捐，或课以特种税捐，例如基础设施税等。

（二）对市场竞争结果进行社会的修正

历史经验证明，市场竞争的结果会形成贫富悬殊。那些精明能干、取得成功的人，得到相当高的收入和财产，而那些能力较弱或不愿参加竞争的人，只得到平均水平或低于平均水平的收入。虽然那些精明强干的人对提高整个社会的经济发展水平有一定的贡献，但是收入过分悬殊是现代社会所不能接受的。此外，社会上还有许多人，如老年、残废、失业者、家庭妇女、青年学生等，都不直接参加市场经济的分配过程。因此，必须从社会的角度对市场竞争的结果加以修正。修正的措施就是实行再分配政策。

1. 作为修正社会分配的税收政策

实行社会再分配政策最主要的工具是税收。联邦政府对自然人的收入按累进税率课税，即工资税、所得税等不是与收入成比例地增加，而是收入越多，税率越高。其基本思想是，每个人应当按照他的纳税能力而对国家财政支出做不同的贡献。但是累进税率的差别要规定得恰当，防止精明勤奋的人反而吃亏，也要防止纳税人产生过分强烈的抵触情绪。

2. 收入的转移

联邦政府的分配政策，除体现于税收制度之外，还体现在国家财政预算的支出上。政府支出中有很大部分用于收入的转移。比较突出的例子是对儿童多的家庭，按照儿童数目给予不同的多子女补贴；对收入低于某一界限的人给予住房补贴等等。

在市场经济条件下，收入的分配是建立在竞争基础上的，家庭情况、儿童多少等社会事实都未予考虑。社会市场经济制度就

是要通过社会的组织政策修正市场竞争的结果，同时又保留市场经济的优点。例如，住宅的自由市场可以保证向居民提供充分的住宅，但是房租可能太高，以至收入微薄的家庭负担不起。住房补贴制度可以修正市场经济的这种不良后果。

3. 收入的第二次分配

任何社会都面临着对那些暂时或永久不能参加生产过程的人们给予生活保障的问题。解决的办法只有一个，就是从那些参加生产过程的人们的收入中抽取一部分，用来赡养那些无力自谋生计的人们，包括老年人、残废者、失业者，这种再分配的过程在社会政策中叫作第二次分配。这种分配采取分摊的方法，即每一个有收入的人（职工或雇主），都要把他们收入的一部分缴纳给政府的社会福利金库，无力谋生的人们从社会福利金库中领取养老金、病休补助金、失业救济金、社会救济金等。医疗保障也是按照这种分摊方式处理的。

4. 积极的财产政策

积极的财产政策是联邦德国典型的社会政策之一。这种政策的目的在于协助职工建立自己的财产。

第二次世界大战刚刚结束时，为了容纳大批职工就业，联邦政府偏重于协助企业扩建生产设备，这样，财产自然向企业集中。这是不符合社会主义市场经济的原则的。从50年代开始，联邦政府采取种种措施，提高职工家庭的储蓄愿望和储蓄能力。措施之一是对长期储蓄给予奖励。凡每年收入低于某一界限的人，如果进行为期6—7年的长期储蓄，则可以从政府得到一笔奖金。住宅储蓄对于满足职工的住宅需要以及建立职工自己的房产都起了重要的作用。

60年代开始，为了提高职工的储蓄能力，联邦政府颁布了所谓624马克法。按照这项法律，凡收入不超过一定界限的职工，

如果每年把 624 马克（每月 52 马克）用在建立财产方面，如长期储蓄、住宅储蓄、购买企业股票等等，则可从政府得到职工储蓄津贴。重要的是，每月的 52 马克不必由职工自己掏腰包，其大部分或全部由雇主支付。

最近几年，职工向企业投资，直接入股，越来越有重要的意义。

积极的财产政策，其重大社会意义在于，促使职工不仅有劳动收入，也有财产收入；保证职工拥有一定的财产后盾，提高职工对企业的关心程度。

5. 对产业结构的调整加以协助

整个经济领域，有时由于需求减少，技术变化，国外竞争等原因而陷入结构的困难。这时某些生产能力必须紧缩，某些企业必须转向或倒闭，一部分劳动力必须改行甚至被解雇。联邦德国的产业结构政策，就是要采取各种措施，对产业结构进行有秩序的调整，对产业结构的发展方向加以引导，使之现代化。这些措施包括：与外国达成协议，限制进口；协助某些企业缩减生产能力或转向其他方向生产；协助某些企业迁移到更合适的地区；协助职工重新学习，并介绍他们到其他行业就业等等。这些协助性的措施并不改变市场经济所指明的必要的调整过程，但是可以适当延长调整的时间，从而使得调整容易为社会所接受。

6. 对环境的负担进行控制

限制环境的负担，使经济发展与生态平衡相协调，是社会经济组织政策的重要新课题。传统的市场机制忽视产品的所谓“外部成本”（包括环境污染形成的成本）。在社会市场经济的条件下，必须把这种外部成本也作为内部成本对待，而在经济的和政治的决策过程中加以考虑。有两种办法可供采用。一种办法是由政府对允许的污染程度做出规定，所有的污染引起者（企