

社会主义 市场经济专题

主编 王光甫 赵宇明

河南大学出版社

SHEHUIZHUYI
SHICHANGJINGJIZHUANTI

主 编 王光甫 赵宇明

副主编 张平安 丁玉国 邱国鑫

编委及撰稿者 (按姓氏笔划排列)

丁玉国 弓峰山 马国强 王光甫

牛建绥 齐天会 刘官生 刘吉彬

安杰山 邱国鑫 陈军涛 李艳菊

张平安 赵宇明 温国兴

前 言

党的十四大明确提出了我国经济体制改革的目标,是建立社会主义市场经济体制。这对于彻底改革传统的过度集中统一的计划经济体制,丰富有中国特色的社会主义经济理论,具有重大的理论和实践意义。

为了满足高等财经类院校有关专业教学及其广大经济理论工作者对学习认识社会主义市场经济理论的需要,我们集中了当前市场经济探索中最热点的问题以专题讲座的形式编著成了这本教材,意在推动社会主义市场经济理论的研究和教学改革的深入发展,拓宽学生的知识面,开阔学生的视野,以适应改革开放及社会主义市场经济体制条件下高等教育对人才培养的要求。

本教材既注重于社会主义市场经济基础理论的研究,又注重于当前市场经济有关重要专题理论的分析与探索;既考虑到在校大学生课堂教学的需要,又注重于广大经济理论与实际工作者自学提高的需要,具有较强的实用性和针对性。同时,我们本着继承、借鉴和发展、创新相结合的原则,力求在内容和体系上编著出一定的特色。

本教材在修改、定稿和出版过程中得到了河南大学出版社的大力支持,原社长宋应离教授亲自担任该教材的责任编辑,付出了大量的辛勤劳动,使本教材增添了不少的光彩,在此我们特予致谢,同时,也向所有支持本教材编著、出版的同志,以及为本教材编著提供参考资料和研究成果的同志表示真诚的谢意。本教材各讲执笔撰稿人为:第一讲:王光甫、赵宇明;第二讲:刘官生、赵宇明;第三讲:邱国鑫、李艳菊;第四讲:弓峰山、刘吉彬;第五讲:齐天会、

牛建绥；第六讲：张平安、温国兴；第七讲：安杰山；第八讲：丁玉国、马国强；第九讲：王光甫、陈军涛。由于我们水平有限，时间仓促，本教材错误和不足之处在所难免，我们欢迎广大读者批评指正。

编 者 1994. 10. 16

目 录

第一讲 社会主义市场经济概述

第一章 社会主义市场经济理论的提出及其意义	(1)
第一节 社会主义市场经济理论的提出	(1)
第二节 社会主义市场经济理论提出的重大意义	(8)
第三节 社会主义市场经济存在的客观必然性	(17)
第二章 社会主义市场经济的基本理论问题	(22)
第一节 市场经济的基本特征	(22)
第二节 市场经济的基本功能	(31)
第三节 市场经济的强化效应	(35)
第三章 市场经济发育的基本条件	(41)
第一节 市场体系的充分发展	(41)
第二节 现代企业制度的建立	(49)
第三节 法律制度的变革	(54)
第四节 文化价值观念的改变	(58)

第二讲 股份制与股票交易

第一章 社会主义股份制	(62)
第一节 马克思、恩格斯、邓小平论股份制	(62)
第二节 社会主义股份制的性质	(71)
第三节 社会主义股份制的作用	(78)

第四节 改革为试行社会主义股份制准备了条件	(84)
第二章 股票及股票交易	(87)
第一节 股份、股票与债券	(87)
第二节 股票的种类	(91)
第三节 股票交易及其常用术语	(97)
第四节 影响股价的因素	(104)
第五节 股票投资技巧	(111)

第三讲 期货市场与期货交易

第一章 期货市场	(119)
第一节 期货市场概述	(119)
第二节 期货市场的组织结构和交易规则	(125)
第三节 中国期货市场的现状与走势	(137)
第二章 期货交易	(147)
第一节 期货交易要则和操作流程	(147)
第二节 商品期货交易形式	(151)
第三节 期权概念及交易策略	(154)
第四节 金融投资期货交易	(160)

第四讲 投资经济与投资效益

第一章 个人投资	(162)
第一节 个人投资概述	(162)
第二节 储蓄投资	(166)
第三节 证券投资	(171)
第四节 特殊物品的收藏投资	(180)
第二章 企业投资	(185)
第一节 企业投资概述	(185)
第二节 投资机会和投资方式	(189)

第三节 企业投资规模的确定	(193)
第四节 企业投资风险的防范	(197)
第三章 国际投资	(201)
第一节 国际投资的基本问题	(201)
第二节 现代国际投资的类型	(210)
第三节 国际投资管理	(215)

第五讲 分配政策与个人收入分配

第一章 国民收入的形成与分配	(220)
第一节 国民收入的形成	(220)
第二节 国民收入的分配	(223)
第二章 个人所得收入与分配	(227)
第一节 个人所得收入和分配在国民经济发展中的作用	(227)
第二节 我国个人收入分配的政策	(228)
第三节 按劳分配	(230)
第四节 按经营分配和资金分配的收入	(241)
第五节 工资外非货币收入	(245)
第六节 社会保障分配收入	(248)

第六讲 关贸总协定与中国经济

第一章 关贸总协定的基本内容和我国复关的必要性	(257)
第一节 关贸总协定的意义和作用	(257)
第二节 关贸总协定的基本内容	(260)
第三节 关贸总协定历届多边贸易谈判	(264)
第四节 关贸总协定的职能机构和相关组织	(268)
第五节 中国与关贸总协定的关系	(272)
第二章 中国复关应有的对策和措施	(283)

第一节	中国重返关贸总协定面临的冲击及对策	(283)
第二节	复关对我国经济体制改革的要求	(295)
第三节	关贸总协定的前途	(299)

第七讲 企业兼并与企业破产

第一章	企业产权转让	(303)
第一节	企业产权转让制及在我国产生的理论背景	(303)
第二节	企业产权转让制在我国出现的经济根源	(307)
第三节	企业产权转让制发展的现实可能性和需要注意的问题	(312)
第四节	推行产权转让制的实际效应和预期效应	(314)
第二章	企业兼并	(318)
第一节	企业兼并动机	(318)
第二节	企业兼并的方式和类型	(321)
第三节	银行在企业兼并中的作用	(324)
第四节	我国企业兼并的发展过程和应采取的措施	(325)
第三章	企业破产	(328)
第一节	破产制度概述	(328)
第二节	破产程序	(333)
第三节	和解与整顿	(337)
第四节	破产宣告	(341)
第五节	破产清算	(343)
第六节	关于我国企业破产的几个理论问题	(347)

第八讲 房地产开发与住房制度改革

第一章	房地产开发	(351)
第一节	房地产开发概述	(351)
第二节	房地产开发的投资决策分析	(357)

第三节	房地产开发的基础工作	(363)
第四节	房地产开发的建设过程	(371)
第五节	房地产的出租与销售	(376)
第二章	住房制度改革	(380)
第一节	住房制度改革的背景	(380)
第二节	住房改革的回顾	(388)
第三节	住房改革的内容与总体策略	(391)

第九讲 政府职能转变与宏观经济调控

第一章	政府在市场经济中的作用与职能	(399)
第一节	政府在市场经济中的作用	(399)
第二节	政府在市场经济中的职能	(407)
第三节	加快政府职能行为的转变	(410)
第二章	市场经济条件下的宏观经济调控	(414)
第一节	宏观经济调控的必要性	(414)
第二节	宏观经济调控的基本原则	(420)
第三节	宏观经济调控的基本内容	(424)
第四节	宏观经济调控的主要手段	(435)

第一讲 社会主义市场经济概述

第一章 社会主义市场经济理论的提出及其意义

第一节 社会主义市场经济理论的提出

一、社会主义市场经济的基本涵义

中国共产党第十四次代表大会的报告中明确提出,我国经济体制改革的目标就是要建立社会主义市场经济体制,以利于进一步解放和发展生产力。继而在全国八届人大一次会议上又将我国实行社会主义市场经济体制明确写入宪法。这无疑是对马克思主义经济理论和社会主义商品经济理论的一个重大发展。

什么是市场经济?市场经济的基本涵义是什么?对这个问题理论界一直存在着不同的认识。由于受传统社会主义计划经济体制及观念的束缚,大多数实行社会主义制度的国家都把市场经济与商品经济分割开来,把它与资本主义等同起来,把它同社会主义对立起来;甚至可以说,对市场经济的这种误解不仅长期存在于社会主义国家,而且也同样存在于资本主义国家。如《现代日本经济事典》就特别强调:“私有财产制度是市场经济制度中最具有代表

性的制度”，并认为市场经济制度有三个基本原则：一是“私有财产制度的神圣不可侵犯”；二是“契约自由的原则”；三是“自我负责的原则”。概括当前国内外对市场经济理论的不同认识，主要有以下几种基本观点：

（一）市场经济制度观

这种观点，是把市场经济看作一种社会经济制度，并把它与资本主义制度等同起来。这种观点的重要论据是，市场经济这一概念在西方经济文献中已经被赋予了特定的涵义，而且在西方的许多经济学论著中，用“制度观”阐述市场经济也是一种较为流行的观点。比如，除以上谈到的《现代日本经济事典》对日本市场经济的解释外，在《经济学辞典》（英国企鹅出版社，英文版）中，对“市场经济”的解释是：“自由市场经济，严格地讲，作为资源配置中的一种经济制度，它是自由市场中的供给与需求独立决定的，并且实际上在所有国家的市场自由中都存在着一些限制条件，这一概念在使用时往往作为资本主义的同义语。”这里虽然是把市场经济作为一种资源配置制度，但也是将其与资本主义等同起来，也是把私有财产制度规定为市场经济的首要原则，换句话说，私有制成了市场经济制度的核心。

这种观点的另外一个重要论据是：马克思主义经典作家也大都把市场经济当作资本主义看待的。列宁就曾经这样说过：“只要还存在着市场经济，只要还保持着货币权力和资本力量，世界上任何法律也无力消灭不平等和剥削。”（《列宁全集》第10卷，第407页）列宁还说：“资本主义必不可免地要为新的社会制度所代替，这种制度将实行计划经济。”（《列宁全集》第35卷，第206页）列宁的这些论述，可以清楚地看出，列宁是把市场经济等同于资本主义制度，把计划经济等同于社会主义制度的。前期的马克思、恩格斯，后来的斯大林等革命导师基本上也都持有这种观点。我国建国后长期坚持的把市场经济同计划经济对立起来，把“市场经济等

于资本主义”，“计划经济等于社会主义”的传统观念也就是从这里来的。

（二）市场经济体制观

这种观点，是把市场经济解释为资本主义和社会主义都可以采用的经济体制。原西德汉堡世界经济研究所所长古托夫斯基认为：“市场经济，既不能说它是好的，也不能说它是坏的；既不能说它是保证社会福利的，也不能说它是与社会福利相对立的”，“市场经济体系的基本原则，不论在社会主义制度里，还是在资本主义制度里，不管是生产资料公有制，还是生产资料私有制，都是独立存在的。”（《西德社会市场经济考察》，企业管理出版社 1983 年 6 月版，第 116—118 页）由此可以看出，就是某些西方经济学者也是把社会制度和市场经济体制区分开来的，认为市场经济的原则可以为资本主义服务，也可以为社会主义服务。而作为社会主义市场经济体制应同社会主义基本制度结合在一起。在所有制结构上，以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多种经济成分长期共同发展，不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合经营。在分配制度上，以按劳分配为主体，其他分配方式为补充，兼顾效率与公平。运用包括市场在内的各种调节手段，既鼓励先进，促进效率，合理拉开收入差距，又防止两极分化，逐步实现共同富裕。

（三）市场经济资源配置观

《光明日报》1992 年 10 月 31 日刊登的高尚全《加快改革步伐 尽快建立社会主义市场经济新体制》一文中称：“所谓市场经济，是适应社会化大生产和市场国际化这个客观需要，以市场作为配置资源的经济运行的形式和方法。”而中国大百科全书出版社出版的，由贾华强等人主编的《社会主义市场经济读本》一书则更加具体地认为：“市场经济是一种以市场调节为基础和主导的配置社会资源的经济运动形态。这种经济运动形态的实质，是以市场运动为

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,稳定发展。”在人民日报出版社出版的,由魏杰、孙永仁主编的《社会主义市场经济百词解说》中对市场经济的注释称:“市场经济——资源配置的一种形式。在这种形式下生产什么样的商品,采用什么方法生产以及生产出来以后谁将得到它等问题,都依靠供求的力量来解决。”并指出:“市场经济有三个要点:(1) 自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者是独立的法人,是市场的主体;(2) 社会再生产的全过程,即生产、交换、分配、消费都与市场有密切的联系,企业之间的联系是通过商品货币关系进行的;(3) 市场机制是经济内在的本体的机制,市场机制调节资源的配置,市场机制调节着整个社会经济,是社会经济运行的基础。”等等。以上论著对市场经济的表述虽各有不同,但其实质内容是一致的。

我们到底应该怎样认识社会主义市场经济呢?或者说,社会主义市场经济的科学内涵究竟是什么?我们认为,所谓社会主义市场经济应该是一种以生产资料公有制为基础的,适应现代社会化大生产和发达的商品经济要求的,依靠市场机制配置资源,按照市场规律进行活动以达到效率与公平的统一的经济运行与调节方式。它的基本要点除一般市场经济应包含的基本要点之外至少还应该包括以下三个方面的内容:(1) 生产资料公有制的商品生产者与经营者是市场的主体;(2) 市场经济关系中存在着个人、集体和国家利益结合的原则和实现共同富裕的最终目标;(3) 国家在全社会根本利益一致的基础上,对全社会的供给与需求实行有计划的调节。

二、从社会主义计划经济到社会主义市场经济

党的十一届三中全会以来,我们对计划与市场以及市场经济

问题的认识经历了一个在实践中逐步深化和发展的过程。根据各个时期对市场的重视程度,可以把我国经济政策的演变大致划分为三个阶段。

(一) 计划经济为主、市场调节为辅阶段

这一阶段大体自 1979 年起至 1984 年止,也即从十一届三中全会到十二届三中全会以前。这一时期是我国思想理论战线上拨乱反正、正本清源的一个重要时期。当时的形势不仅要求我们运用马克思主义的立场、观点和方法廓清那些被颠倒、被混淆的经济理论问题,恢复它们的本来面目;又要求我们对复杂而又陌生的社会主义经济运行新体制的选择提供理论上的依据和思路。在解放思想、实事求是的思想路线指引下,在我国经济理论界广泛开展对计划与市场,以及商品经济问题热烈探讨的基础上,党的十一届三中全会提出:“必须重视价值规律的作用。”1979 年 6 月,五届全国人大二次会议上的《政府工作报告》进一步指出,必须通过改革逐步建立起计划调节与市场调节相结合的体制,以计划调节为主,同时充分重视市场调节的作用。1981 年 6 月,党的十一届六中全会在充分肯定上述政策的基础上,又将“计划调节”改为“计划经济”,指出必须在公有制基础上实行计划经济,同时发挥市场调节的辅助作用。1982 年 9 月,党的十二大报告更明确地指出:“正确贯彻计划经济为主,市场调节为辅的原则,是经济体制改革中一个根本性问题。”并认为:“有计划的生产和流通,是我国国民经济的主体。同时,允许对于部分产品的生产和流通不作计划,由市场来调节,也就是说,根据不同时期的具体情况,由国家统一计划划出一定的范围,由价值规律自发地起调节作用。这一部分是有计划生产和流通的补充,是从属的、次要的,但又是必需的、有益的。”尽管这种提法存在一定的缺陷,但相对于过去高度集中的以单一的指令性计划为特征的传统计划经济体制来说,无疑也是一种很大的进步。

(二) 有计划商品经济阶段

这一阶段大体自 1984 年 10 月起,至 1992 年 10 月止,也即从十二届三中全会到党的十四大以前。在这期间,城市经济改革提到了重要议事日程,整个经济体制改革的力度在不断加大并向纵深处发展,而改革的实践,使市场调节的作用也早已冲破了“为辅”的框框束缚。1984 年 10 月党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革决定》指出:“要突破把计划经济同商品经济对立起来的传统观念,明确认识社会主义计划经济必须自觉依据和运用价值规律,是在公有制基础上的有计划的商品经济。商品经济的充分发展,是社会经济发展的不可逾越的阶段,是实现我国经济现代化的必要条件。”第一次明确地提出了社会主义经济就是有计划的商品经济的论断,并把其明确写入党的重要文献之中,在中国共产党的发展历史上,可以说是一个重要的里程碑和转折点。它标志着我们党以巨大的勇气在理论上冲破了传统的自然经济和产品经济观念,扬弃了高度集中的计划经济观念,标志着我国的经济理论研究和经济体制改革实践已进入了一个崭新的阶段。

有计划商品经济的提出,包含了多方面的内容。其中,最主要的是:一是明确了实行计划经济同运用价值规律,发展商品经济不是相互排斥的,而是统一的;商品经济是可以和公有制经济相联系、相并存、相融合的。二是明确了指令性计划和指导性计划不是社会主义和资本主义的分水岭,无所不包的计划,忽视经济杠杆和经济调节的作用,不可避免地会造成计划与市场的严重脱节。三是明确指出了只有大力发展社会主义商品经济,才能大力发展生产力,才能建成发达的社会主义。

社会主义有计划商品经济理论的提出,对我国传统的社会主义经济理论也是一个重大的突破,主要表现在:(1)它突破了传统的计划体制,尤其是突破了认为计划就是法律,指令性计划才是社会主义的传统观点。(2)它突破了限制集体经济、消灭个体经济,公有化程度越高越好的传统观念,大力发展个体经济、私营经济、

乡镇企业、三资企业等多种经济形式，并把它们与国有经济中的生产经济组织形式一样，看作是社会主义社会中的商品生产者和经营者。(3) 它突破了企业就是国家各级行政机关的附属物，必须无条件地服从上级指令的传统观念，明确了企业必须根据市场变化的需要，自主地决定生产经营活动，并以盈利为目标。(4) 它突破了单一的个人收入分配形式，允许以按劳分配为主体的多种收入分配形式并存，允许一部分人通过诚实劳动，合法经营先富起来。(5) 它突破了传统的统购包销和国营商业、物资企业独家经营的局面，实行了多种经济组织，通过多种渠道繁荣流通的办法，把各种商品和生产要素推向市场。(6) 它突破了社会主义不存在竞争的传统观念，并把竞争机制引入到社会经济生活的各个方面，使人们开始有了较强的竞争意识。

但是，同时需要指出的是：由于当时的历史条件及认识水平所限，上述论断是一个不彻底的、存在着很大局限性的一种理论。比如仅以其包含的内容而言，在确定社会主义经济就是有计划的商品经济的同时，仍然把商品经济限制在一定的范围之内。如规定：“在我国社会主义条件下，劳动力不是商品，土地、矿山、银行、铁路等一切国有的企业和资源也都不是商品。”（《中共中央关于经济体制改革的决定》）现在看来，这种限制与我们要求的进一步改革开放，进一步大力发展社会主义商品经济是不适应的。

（三）社会主义市场经济阶段

这一阶段大体自 1992 年 10 月党的十四大起至今。1992 年 2 月，邓小平同志在南巡重要讲话中就曾经指出：“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。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。”这个精辟论断，从根本上解除了把计划经济和市场经济看作是属于社会基本制度范畴的思想束缚。邓小平同志的南巡讲话，把对计划与市场的关系和对

市场经济问题的认识又大大提高了一步。到了1992年10月党的十四大,对于社会主义市场经济问题就已经有了十分明确的表述。在《加快改革开放和现代化建设步伐,夺取有中国特色社会主义事业的更大胜利》的报告中,江泽民同志明确宣布:“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。”他认为:“我们要建立的社会主义市场经济体制,就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业以压力和动力,实现优胜劣汰;运用市场对各种经济信号反映比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调。同时也要看到市场有其自身的弱点和消极方面,必须加强和改善国家对经济的宏观调控。”党的十四大所进一步确立的“建立社会主义市场经济体制”的改革目标模式,标志着我们党关于市场经济问题在理论上、认识上的又一次具有决定意义的飞跃。

从党的十一届三中全会到党的十四大;从“计划经济为主,市场调节为辅”到“有计划的商品经济”再到“社会主义市场经济”,这些提法的变化,清楚地表明了我们对计划与市场以及市场经济问题认识的发展过程;表明我们的认识是随着实践的发展而发展,随着改革的深化而深化的;也说明对客观事物的认识不可能一次完成,特别是对一些重大问题,往往总要经过反复认识和反复讨论,并通过实践不断总结提高,才能得出比较科学的结论。

第二节 社会主义市场经济理论提出的重大意义

一、社会主义市场经济理论的提出,突破了传统经济理论中把计划经济和市场经济作为划分社会经济制度标志的框框束缚

长期以来,我国经济理论界一直把计划经济和市场经济作为划分社会经济制度的根本标志,认为计划经济和市场经济分别代