

社会主义市场经济理论 简明教程

谢曙光 ● 主编

贾有蛟 冯郁 陈国新 ● 副主编



西南财经大学出版社

99
P123.13
335
2

社会主义市场经济理论

简明教程

主 编 谢曙光

副主编 贾有姣 冯 郁 陈国莉

XAR50/30



西南财经大学出版社



3 0032 2895 8

责任编辑：黄小平

装帧设计：何绪邦

书 名：社会主义市场经济理论简明教程

主 编：谢曙光 副主编：贾有蛟 冯 郁 陈国莉

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编：610074 电话：(028) 7301785

排 版：西南财经大学出版社照排部

印 刷：郫县科技书刊印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850×1168 1/32

印 张：9

字 数：207千字

版 次：1998年10月第1版

印 次：1998年10月第1次印刷

印 数：5000册

定 价：13.80元

ISBN 7-81055-412-3/F·322

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

前 言

摆在您面前的这本教材是集体智慧的结晶，是教学体验和理论探索的产物。参加编写工作的都是近年来一直从事这方面教学和研究的教师。在教学实践中大家一致感到迫切需要一本能反映市场经济建设进程，体系完整，重点突出，语言简洁，结构合理的教材。本书正是为满足这种需要而编写的。

本书体系完整，涉及到了社会主义市场经济理论的各个主要方面；重点突出，侧重于与社会主义市场经济体制关系密切的重要方面。一些虽属必要，但不必单独列为章节的内容，被提炼后安排到有关部分中。在此基础上，我们又加强了对一些重要问题的说明和探索。本书详略得当，条理清楚，语言简练，表述比较规范，易懂易记，力避繁琐。本书吸收了诸多教材的优点，补充了新理论、新认识，增强了实践性。

我们主张借鉴西方经济学中对我们有用的东西，但由于在不少院校西方经济学是单独的一门课，如果社会主义市场经济理论教材中过多地引入西方经济学的原理，必然造成重复。因此，我们只在十分必要的地方才运用和介绍了西方经济学的某些内容。比如，总供给和总需求理论、各种经济政策及其运用、经济开放基本理论等。

正是由于上述特点，本教材有较广的适用范围。它可以作为

普通高校、成人高校以及各种培训班的教材，也可以满足自学者的需要。它能帮助读者在较短的时间内，把握住社会主义市场经济理论的基本要点，了解这门学科的概貌。

编 者

1998 年 6 月

目 录

第一章 社会主义市场经济概论	(1)
第一节 市场经济的一般理论	(1)
一、市场经济的涵义.....	(1)
二、市场机制.....	(9)
三、市场经济的一般特征	(15)
四、市场经济的功能	(18)
五、市场经济的局限性	(19)
第二节 社会主义市场经济	(22)
一、社会主义市场经济的历史必然性	(22)
二、社会主义市场经济的涵义和特征	(30)
三、社会主义市场经济体制的基本框架	(32)
 第二章 社会主义市场经济中的企业制度	(37)
第一节 企业	(37)
一、企业及其形式	(37)
二、企业是市场运作的主体	(39)
第二节 现代企业制度	(44)
一、企业制度和企业经营机制	(44)
二、现代企业制度的形成	(46)
三、现代企业制度的形式	(47)

四、现代企业制度的特征	(52)
第三节 加快建立现代企业制度	(53)
一、我国传统企业制度的形成与弊端	(53)
二、深化企业改革必须进行制度创新	(55)
三、产权制度改革是建立现代企业制度的关键	(59)
四、深化产权制度改革，建立现代企业制度	(63)
第三章 社会主义市场经济中的市场体系	(72)
第一节 市场体系的特征和作用	(72)
一、市场的分类及市场体系	(72)
二、市场体系的一般特征	(74)
三、市场体系的作用	(75)
第二节 商品市场	(76)
一、消费品市场	(76)
二、生产资料市场	(80)
三、服务市场	(83)
第三节 生产要素市场	(85)
一、金融市场	(85)
二、劳动力市场	(89)
三、技术市场	(92)
四、信息市场	(93)
五、房地产市场	(95)
六、产权市场	(97)
第四节 加快培育和完善社会主义市场体系	(98)
一、我国市场体系的发展	(98)
二、我国市场体系发育中存在的问题	(99)
三、加快培育和完善市场体系的主要途径	(100)

第四章 社会主义市场经济中的个人收入分配和	
社会保障制度	(102)
第一节 社会主义市场经济中的个人收入分配	(102)
一、个人收入分配的基本制度.....	(102)
二、坚持效率优先、兼顾公平的收入分配原则.....	(110)
三、坚持走共同富裕的道路.....	(114)
四、调节个人收入分配的基本政策.....	(115)
第二节 社会主义市场经济中的社会保障制度	(117)
一、社会保障制度的产生和发展.....	(117)
二、社会保障制度的主要内容.....	(119)
三、社会保障制度的作用.....	(120)
四、我国社会保障制度的演变和存在的问题.....	(121)
五、我国社会保障制度改革的思路.....	(124)
第五章 社会主义市场经济中的宏观调控	(132)
第一节 社会主义市场经济中宏观调控的	
必要性和特点	(132)
一、社会主义市场经济中宏观调控的必要性.....	(132)
二、社会主义市场经济中宏观调控的性质和特点.....	(135)
第二节 市场经济中政府的经济职能	(137)
一、政府经济职能的演变.....	(137)
二、政府在市场经济中的经济职能及政府机构改革	
.....	(143)
第三节 宏观调控的目标、任务和手段	(145)
一、市场经济中宏观调控的目标.....	(145)
二、市场经济中宏观调控的任务.....	(148)
三、市场经济中宏观调控的手段.....	(154)
第四节 深化体制改革，建立健全宏观调控体系	(164)

一、深化管理体制的改革,完善间接调控体系·····	(164)
二、协调运用多种手段调节宏观经济·····	(168)
三、我国近年来的宏观经济调控及其经验·····	(170)
第六章 社会主义市场经济的对外开放·····	(178)
第一节 发展对外经济关系的客观必然性·····	(178)
一、经济开放的客观必然性·····	(178)
二、对外经济开放是我国一项长期的基本国策·····	(181)
三、对外开放与独立自主、自力更生的关系·····	(183)
四、经济开放的基本理论·····	(184)
第二节 对外经济开放的基本形式·····	(187)
一、对外贸易·····	(188)
二、国际投资·····	(191)
三、技术国际交流·····	(194)
四、劳动力国际流动和服务贸易·····	(196)
第三节 参与国际经济组织·····	(198)
一、国际经济组织·····	(198)
二、参与联合国所属国际金融组织·····	(198)
三、重返关贸总协定,加入世界贸易组织·····	(200)
四、积极参加区域性经济组织活动·····	(203)
第四节 我国对外开放的战略格局·····	(204)
一、我国对外开放的战略格局·····	(204)
二、抓住机遇,进一步扩大对外开放·····	(208)
第七章 社会主义市场经济中的法制建设·····	(211)
第一节 市场经济是法制经济·····	(211)
一、法制是市场经济有效运行的内在要求·····	(211)
二、法制是市场经济发展形态的反映·····	(213)

三、法制在市场经济中的作用·····	(215)
第二节 社会主义市场经济的法律体系·····	(216)
一、市场经济的法律体系·····	(216)
二、社会主义市场经济法律体系的构成·····	(222)
三、典型法律规范举要·····	(226)
第三节 完善社会主义市场经济的法律制度·····	(229)
一、建立社会主义市场经济法律体系的基本原则·····	(229)
二、加快经济立法,完善市场经济法律体系·····	(232)
三、加强司法和行政执法,强化公众法制观念·····	(236)
 [附录] 国外市场经济模式简介 ·····	(240)
一、美国有调节的市场经济模式·····	(240)
二、德国的社会市场经济模式·····	(244)
三、瑞典高福利市场经济模式·····	(249)
四、日本的政府导向型市场经济模式·····	(254)
五、新兴工业国家和地区的市场经济模式·····	(258)
六、国外市场经济模式给我们的启示·····	(260)
 后 记·····	(264)

第一章 社会主义市场经济概论

党的十五大报告指出：“建设有中国特色社会主义的经济，就是在社会主义条件下发展市场经济，不断解放和发展生产力。”^①市场经济作为一种有效率的经济组织方式，已经成为世界各国经济发展的普遍趋势，我国也选择了市场经济。随着社会主义市场经济的发展，社会主义市场经济理论逐步形成，并将随着实践的进一步发展日趋成熟。本章作为全书的导论，将首先阐述市场经济的一般理论，然后说明社会主义选择市场经济的历史必然性及社会主义市场经济体制的基本框架。

第一节 市场经济的一般理论

一、市场经济的涵义

（一）市场

要了解市场经济，首先要了解市场。所谓市场，从狭义上讲，

^① 江泽民：《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二十一世纪》，《学习中共十五大文件问答》，16页，北京，中共中央党校出版社，1997。

是商品交换的场所；从广义上讲，是商品交换关系的总和，它包括了“商品所有者的全部相互关系的总和”。^①

市场不是从来就有的，列宁曾说过：“哪里有社会分工和商品生产，哪里就有市场”。^②可见，市场是与社会分工、商品生产紧密联系的。在原始社会初期，没有社会分工，由于生产力水平极其低下，没有剩余物品，因此，自然也就没有市场。到了原始社会后期及奴隶社会形成时期，随着生产力的发展，出现了三次社会大分工和私有制，市场也随之产生了。最初，伴随着部落之间偶然的物物交换，产生了没有固定时间和地点的极其原始的市场。后来，随着商品生产的出现，市场不但有了定时定点的集中，而且出现了固定的城市市场，但这时的市场规模和范围还极其狭窄。到了封建社会末期，随着生产力的进一步发展，商品经济得到迅速发展，市场的规模和范围得以扩大。直到进入资本主义社会以后，社会化的大生产代替了以手工操作为特征的小生产，商品经济取代自然经济占据了统治地位，市场才以空前的规模扩大和发展起来。今天的市场，已经发展成为一个很复杂、很精致、很庞大的系统。

（二）市场经济的涵义

市场经济是商品经济发展的必然结果。商品经济由来已久，在原始社会就有了萌芽，先后存在于奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。但不是在商品经济发展的任何阶段上都有市场经济。在简单商品经济阶段，商品经济还只是处于从属地位，从属于自然经济，市场作用的范围极其有限。到了资本主义商品经济阶段，商品经济发展成为占据统治地位的经济形式，整个社会的经济生活都由市场来调节，这时的商品经济就表现为市

① 马克思：《资本论》，第1卷，188页，北京，人民出版社，1975。

② 列宁：《论所谓市场问题》，见《列宁全集》，第1卷，83页，北京，人民出版社，1955。

场经济。由此可见，市场经济是随着生产的社会化和资本主义生产方式的产生而产生的，是商品经济高度发展的产物。

市场经济随着资本主义的发展在不断发展、变化着。一部资本主义经济发展史也就是一部市场经济发展史。如果按是否有政府干预来划分，市场经济的发展，大致经历了以下两个阶段：

第一阶段：自由放任的市场经济，又叫古典市场经济。这一阶段从市场经济产生到 20 世纪以前，其主要特征是：整个社会经济生活完全由市场来调节，政府的职能只是维护外部的法律秩序，被当做“守夜人”。在这一阶段，人们只承认市场的作用，认为市场能把一切事情做好。在自由竞争的状态下，人们的欲望和福利能得到最好的满足，生产资料能得到最充分的利用。因此，政府在经济活动中的作用应该降到最低限度，管得最少的政府是最好的政府。这一时期，市场得到前所未有的发展，市场经济也经历了由简单到复杂的发展过程。在资本主义初期，市场经济比较简单、粗糙；到了 19 世纪，市场经济的发育程度就比较高了，证券、期货市场等已经相当发达。然而，市场是有缺陷的，周期性爆发的经济危机就是最好的例证。但是人们并没有认识到经济危机是市场自发调节的必然结果，只把它当做暂时和例外的情况。直到 20 世纪 30 年代爆发的世界性的经济大危机，才迫使人们不得不承认市场不是万能的，单纯依靠市场调节并不能解决一切问题。于是，人们开始寻找其他的力量、方式来帮助市场。人们开始利用国家对经济进行干预，并逐渐积累起一些经验，发展起能够帮助国家对市场经济进行系统调控的科学技术，这样，市场经济发展到了第二阶段，即有宏观调控的市场经济。

第二阶段：宏观调控的市场经济，又叫现代市场经济。这一阶段从本世纪初开始，其主要特征是：整个社会经济生活基本上由市场来调节，政府对市场进行适度的宏观调控，以保证市场经济持续、稳定地发展。在这一阶段，市场虽然仍是经济生活最基

本的调节者，但政府的职能已不仅仅是维护外部的法律秩序，更重要的是弥补市场调节的不足，保证市场经济健康运行。政府已由原来的“守夜人”变成了“调节者”。政府的宏观调控在现代市场经济中发挥着越来越重要的作用，已经成为现代市场经济不可缺少的组成部分。关于政府的宏观调控，我们将在第五章中专门研究。

现代市场经济，无论是从在市场上进行活动的经济组织和个人的情况来看，还是从进入市场客体的种类和范围、从市场的组织方式与组织程度、从市场的运行方式和运行规则、从国家对市场的调节和控制、从市场经济活动中所运用的科学和技术等许多方面来看，都已经发育得相当充分。如果我们把资本主义初期的市场经济比做原始的手工工具，19世纪和20世纪的市场经济比做简单的机器的话，那么，现代市场经济便是现代化的机器系统。

以上我们考察了市场经济的发展历史。通过上面的分析，我们可以给市场经济下这样的定义：所谓市场经济，就是在商品经济发展到一定阶段形成的，市场在资源配置中起基础性作用的一种经济体制或资源配置方式。即大量的、日常的经济活动主要由市场直接调节的经济。它是一个不同于社会基本经济制度的概念，作为一种经济组织方式或资源配置方式，它不具有社会制度的性质，既不姓“资”，也不姓“社”，既可以与资本主义经济制度结合在一起，也可以与社会主义经济制度结合在一起。市场经济不等于市场调节。市场调节是经济活动的一种调节方法，经济活动的调节方法除了市场调节外还有计划调节，计划调节和市场调节可以同时存在。但作为经济体制或基本的资源配置方式，计划经济与市场经济则是不能同时并存的，一个国家在一定时期只能选择其中的一种。

关于市场经济的涵义，理论界有不同的解释。这与对市场经济和商品经济的关系的理解不同有关。关于二者的关系，我们认

为：市场经济和商品经济既有联系又有区别。二者的联系表现在：商品经济是市场经济形成和发展的基础，市场经济是商品经济发展的必然结果。没有商品经济，就没有市场经济。

二者的区别主要表现在以下两个方面：首先，市场经济和商品经济属于不同的经济范畴序列。商品经济属于劳动交换方式序列，这一序列为：自然经济→商品经济→产品经济。可见，商品经济是相对于自然经济和产品经济而言的。商品经济是直接以交换为目的的经济形式，它以社会分工为基础，其发展趋势是把每一种产品的生产甚至把一种产品的每一部分的生产都变成专门的部门。自然经济是直接以满足生产者需要为目的，而不是以交换为目的的经济形式，它排斥社会分工，每一个生产者或经济单位利用自身的经济条件，几乎生产自己所需要的一切产品。自然经济和商品经济是人类社会经济发展经历的两个不同阶段，随着社会生产力的进一步发展，人类社会将过渡到更高级的阶段即产品经济阶段。而市场经济则属于社会资源配置方式序列。人类社会自近代以来采取了两种资源配置方式：市场经济和计划经济。可见，市场经济是相对于计划经济而言的。在市场经济中，整个社会资源主要由市场来配置。而在计划经济中，整个社会资源是通过计划来配置的。

其次，市场经济和商品经济不是同时产生的。商品经济产生于原始社会末期，至今已有几千年的历史。有商品经济必有市场，但有市场并不等于有市场经济。在奴隶社会和封建社会，商品经济在不同国度和不同时期虽曾有过较大规模的发展，但是总的说来，在当时，自然经济占据统治地位，商品经济只有从属的意义，市场只在很小的范围内发挥调节作用，根本不可能成为社会资源的主要配置者。因此，在奴隶社会和封建社会尽管有市场但并没有市场经济。到了资本主义社会，商品经济占据统治地位，市场得以在全社会范围内发挥调节作用，成为整个社会资源的配置者，

这时才形成了市场经济。因此，市场经济是商品经济发展到一定阶段的必然产物，迄今只有几百年的历史。

为了加深对市场经济的理解，还必须进一步搞清市场经济与计划经济的关系。计划经济和市场经济是两种不同的资源配置方式。资源配置包括生产什么、如何生产、为谁生产的问题，这三个问题是人类社会必须解决的基本问题。资源配置的方式，就是解决上述三个问题的方式。在市场经济中，上述三个问题主要是依靠市场这种客观力量来解决的；而在计划经济中，上述三个问题则主要是靠计划这种主观力量来解决的。资源配置方式，从社会组织过程来看，包括以下几方面的内容：首先，决策结构，即经济决策权在社会成员之间进行分配的制度和规则。其次，信息结构，即经济信息的收集、分析、传输、反馈的机制和渠道。再次，动力结构，即支配社会成员从事经济活动的利益关系和目标体系。最后，协调结构，即对各种不同经济决策进行协调以实现资源合理配置的机制。市场经济和计划经济在以上四个方面表现出不同的特点：

首先，从决策结构来看，在市场经济中，经济决策权高度分散，决策的主体是生产者和消费者，他们在经济上和法律上的地位是平等的，不存在上下级关系；而在计划经济中，经济决策权高度集中在各级政府手里，特别是中央政府手里，企业只是行政机构的附属物，没有决策权。这两种决策结构各有优缺点。在做重大改变的决策时，集中化决策比分散化决策来得迅速；集中化决策有可能使经济活动减少盲目性。但集中化决策也有缺点，具体表现为：一是不利于发挥企业和职工的积极性；二是难以适应复杂多变的社会需要；三是准确性不高，容易导致宏观经济失控。分散化决策的优点有：一是具有较大的灵活性，对技术和需要的变化能够及时做出反应，中间环节少；二是决策迅速、效率高，许多决策都是在信息产生的地方做出的；三是能够提高决策的准确

性；四是能够充分发挥决策执行者的主动性和创造性，有利于技术进步和生产效率的提高。

其次，从信息结构来看，在市场经济中，市场各主体是依据市场信息进行决策的。市场信息以横向传递为主，迅速、简单、清楚，信息的内容主要是价格；而在计划经济中，各级政府是依据各种信息进行决策的，这些信息则以纵向传递为主，繁琐、复杂、环节多，信息的主要内容是实物指标。以价格体系为主要内容的信息结构能够使每个参与经济活动的人获得简单、明了和有效的信息，并能充分有效地利用，从而有利于资源的合理配置。而在计划经济中，信息的充分利用却面临着一系列无法解决的困难：一是信息的数量多且变动快，要及时掌握这些信息，准确地加以处理，编制成计划，用再先进的信息处理技术也无法实现；二是从信息的提供到计划的编制和下达，每一步都存在着局部利益和社会利益的矛盾，因而在每一个环节都会发生偏差和偏离，造成信息失真；三是诸如产品质量、消费者嗜好和技术创新这样一些问题是无法计算的，也是通过计划难以很好实现的。可见，中央计划机关根据不完全且失真的信息做出的决策很难符合实际。

再次，从动力结构来看，在市场经济中，经济主体的物质利益是经济活动的推动力，生产者和消费者自愿交易，彼此在谋求各自的利益中又存在着竞争；而在计划经济中，经济运行的过程则是通过自上而下的指令性计划和行政命令来推动的，经济活动主体追求的是国家的长远利益和整体利益，个人的物质利益没有得到应有的尊重。这两种动力结构各有利弊。人的自利性是不可避免的现实，从经济学的角度看，“自利”是经济发展，社会进步的动力。市场经济承认人的自利性，并把追求个人利益作为经济活动的动力，有利于发挥人们的积极性、主动性和创造性，推动社会前进。而计划经济则无视人的自利性，反对物质刺激，只注重精神鼓励，不利于调动人们的积极性，经济发展也因此失去强