

中国

# 社会主义市场经济概论



● 主 编：马德壤 何昌明  
副主编：张文礼

● 甘肃人民出版社

# 中国社会主义市场经济概论

主 编 马德塊 何昌明

副主编 张文礼

甘肃人民出版社

## **中国社会主义市场经济概论**

**主编 马德块 何昌明**

**甘肃人民出版社出版发行**

**(兰州第一新村 81 号)**

**兰州八一印刷厂印刷**

**开本 850×1168 毫米 1/32 印张 7.5 字数 182,000**

**1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷**

**印数：1—2,000**

**ISBN 7-226-01440-8/F · 25 定价：**

# 目 录

## **第一章 市场经济是人类经济生活社会化的历史**

<b>实践形式</b> .....	(1)
<b>第一节 人类经济生活的商品化社会化发展</b> .....	(1)
一、漫长的封闭式自然经济 .....	(1)
二、商品货币关系的萌生与成长 .....	(3)
三、商品经济的发展与自然经济的瓦解 .....	(4)
<b>第二节 资本主义市场经济的形成和发展</b> .....	(6)
一、资本主义雇佣制度的确立和市场经济的形成 .....	(6)
二、市场制度的建立 .....	(9)
三、资本主义市场经济制度的演进.....	(12)
<b>第三节 市场经济是人类实践的创造</b> .....	(16)
一、市场经济产生于人们的实践.....	(16)
二、市场经济形成于社会的选择.....	(18)

## **第二章 市场经济的特征及其作用** .....

<b>第一节 商品和价值的社会规定性</b> .....	(20)
一、商品的社会属性.....	(20)
二、价值的社会本质.....	(21)
三、价格和价值.....	(25)
<b>第二节 市场经济的原因和特点</b> .....	(26)
一、市场经济产生和发展的原因.....	(26)
二、市场经济的消亡.....	(27)
三、市场经济的特点.....	(29)

第三节 市场经济的作用 .....	(32)
一、价值规律的作用.....	(32)
二、市场经济促进了人自身的发展.....	(35)
<b>第三章 社会主义市场经济体制 .....</b>	<b>(37)</b>
第一节 马克思关于社会主义基本制度的预见 .....	(37)
一、马克思主义社会主义理论的核心.....	(37)
二、马克思恩格斯关于社会主义经济基本原则的 预见.....	(38)
第二节 实践中的社会主义经济体制 .....	(40)
一、高度集中统一的计划体制的建立及其演化.....	(40)
二、高度集权体制的弊端.....	(41)
三、经济体制改革的探索.....	(44)
第三节 走向社会主义市场经济 .....	(47)
一、我国选择社会主义市场经济体制的客观必然性 .....	(47)
二、我国社会主义市场经济的总体特征.....	(49)
三、我国社会主义市场经济运行的总体模式.....	(51)
<b>第四章 现代企业制度 .....</b>	<b>(54)</b>
第一节 社会主义企业 .....	(54)
一、企业及其任务.....	(54)
二、企业的地位.....	(58)
三、企业活力及其经营机制.....	(61)
第二节 社会主义企业产权和现代企业制度 .....	(64)
一、产权的涵义及其功能.....	(64)
二、企业产权制度.....	(66)
三、企业制度的创新——建立现代企业制度.....	(69)
第三节 现代企业组织形式 .....	(72)
一、现代企业组织形式分类.....	(72)

二、公司制企业组织结构	(73)
三、实行公司制改组,推进现代企业制度的建立	(74)
<b>第五章 企业资金及其运动</b>	(76)
第一节 企业资金的筹集	(76)
一、企业资金	(76)
二、企业资金的筹集	(77)
三、筹资代价和筹资决策	(79)
第二节 企业资金的运用	(82)
一、企业投资	(82)
二、企业投资决策	(84)
第三节 企业资金的运动	(86)
一、企业资金循环	(86)
二、企业资金周转	(87)
<b>第六章 企业成本、价格与收益</b>	(90)
第一节 企业成本	(90)
一、企业成本及其在经营管理中的作用	(90)
二、影响企业成本的因素	(95)
三、企业成本管理	(96)
第二节 企业经营中的价格	(98)
一、价格构成	(98)
二、影响价格形成的因素	(100)
三、价格决策	(103)
第三节 企业收益	(106)
一、企业收益的涵义	(106)
二、企业净收益	(107)
三、衡量企业利润的指标	(107)
四、企业增加盈利的途径	(110)
五、企业破产问题	(111)

<b>第七章 国民收入的形成和分配</b>	(113)
第一节 社会总产品、国民收入和国民生产总值	(113)
一、社会总产品和国民收入的生产	(113)
二、国民生产总值(GNP)	(115)
第二节 国民收入的分配和再分配	(115)
一、国民收入的初次分配	(115)
二、国民收入的再分配	(117)
<b>第八章 社会主义再生产和经济增长</b>	(120)
第一节 社会主义再生产	(120)
一、社会主义再生产的内容	(120)
二、社会主义再生产的特征	(121)
三、社会主义再生产中的速度、比例和效益的关系	(121)
第二节 国民经济的总量平衡和结构平衡	(122)
一、社会总需求和总供给	(122)
二、总量平衡与失衡	(124)
三、结构平衡与失衡	(128)
四、财政失衡对国民经济正常运行的影响	(131)
第三节 资源配置的合理化	(133)
一、资源配置及其合理配置的目标	(133)
二、资源的有限性	(134)
三、关于效益的内涵	(135)
四、资源配置方式	(137)
<b>第九章 社会主义经济的市场调节</b>	(140)
第一节 市场机制及其功能	(140)
一、社会主义经济中的市场机制	(140)
二、市场机制的功能	(141)
第二节 市场对社会主义经济运行的调节	(142)
一、商品市场和价格机制	(142)

二、金融市场和利率机制 .....	(149)
三、劳动力市场和工资机制 .....	(155)
四、房地产市场及土地价格、房产价格.....	(159)
五、技术、信息市场和技术、信息商品价格 .....	(164)
<b>第三节 培养和发展社会主义市场体系.....</b>	<b>(170)</b>
一、完善市场体系 .....	(170)
二、健全市场机制 .....	(173)
三、完善市场体制 .....	(174)
<b>第十章 社会主义国家对经济的宏观调控.....</b>	<b>(176)</b>
第一节 国家宏观调控目标和调控内容.....	(176)
一、国家宏观调控目标 .....	(176)
二、国家宏观调控的内容 .....	(177)
三、建立健全新的调控体系 .....	(182)
第二节 国家宏观调控方式和手段.....	(183)
一、国家宏观调控方式 .....	(183)
二、国家宏观调控手段 .....	(185)
第三节 国家宏观经济政策.....	(192)
一、国家宏观经济政策的内涵与特征 .....	(192)
二、财政政策 .....	(193)
三、货币政策 .....	(197)
四、收入政策 .....	(201)
五、产业政策 .....	(202)
第四节 理顺产权关系,创建有中国特色的国有资产 管理体制.....	(204)
一、当前国有资产管理体系表现出的种种弊端 .....	(204)
二、理顺产权关系,解决好国有资产管理问题,保证国 有资产保值增值 .....	(206)
<b>第十一章 对外经济关系 .....</b>	<b>(212)</b>

第一节	发展我国对外经济关系的客观依据	(212)
一、	国际经济发展的必然趋势	(212)
二、	发展对外经济关系,是我国发展社会主义市场 经济的内在要求	(213)
三、	发展对外经济关系,是我国现代化建设的客观 要求	(213)
第二节	社会主义国家的对外贸易	(215)
一、	社会主义国家对外贸易的作用	(215)
二、	大力发展我国的对外贸易	(217)
第三节	社会主义国家对外经济技术合作	(219)
一、	引进先进技术	(219)
二、	利用外国资金	(221)
三、	对外经济援助	(223)
四、	劳务合作和对外承包工程	(224)
第四节	社会主义国家的国际收支和外汇	(225)
一、	社会主义国家的国际收支	(225)
二、	社会主义国家的外汇和汇率	(227)
第五节	我国对外开放的战略格局	(231)
后记		(232)

# 第一章 市场经济是人类经济生活 社会化的历史实践形式

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，是人类最基本的实践活动。在历史上，人类物质生产活动经历了从最初简陋、分散的小生产一步步向具有高度技术的、集中的现代大生产发展的过程，与之相适应，人类的整个经济生活方式也经历了由彼此孤立的自给性的封闭式经济一步步向普遍联系的开放型社会化经济演进的过程。市场经济是人类在走向社会化经济的实践中艰苦开拓、不断积累、并从经验中不断自发地进行社会选择的结果，是人类经济生活社会化的历史实践形式。

## 第一节 人类经济生活的商品 化社会化发展

### 一、漫长的封闭式自然经济

人类通过群体活动从自然界分离出来之初，各方面的能力都极端低下，只有一定的人口数量才能表现出他们的力量，一定数量个体之间的协同劳动才表现出其生产能力。因此，原始人类是自然地以血缘关系为纽带结合起来共同劳动和生活的。原始共同体的生产起先主要是直接摄取现成的自然物，之后又出现了原始农业和畜牧业；用于生产的物质要素直接取自其所处的自然环境，并经其成员简单加工而成；共同体内部依年龄和性别等自然差别实

行简单的分工；由于生产和需求极其简单固定，可支配的生产资料和劳动力在种类和数量上也极有限，因而生产要素是在每个共同体内部依照经验中形成的成规直接进行分配的。共同体的产品几乎只是维持其成员生存最必要的基本生活资料，数量也很有限，由共同体内部成员共同分享，直接消费。由于每个共同体的力量单薄，活动范围狭小，因此与共同体内部人的彼此依赖相反，从全社会看，分散在不同地域的共同体之间基本上是彼此隔离和孤立的。这一切都表明，人类早期的经济生活方式是一种以人的直接依赖关系为特征、以共同劳动为基础、生产主体和消费主体直接统一的自给性封闭式经济。

原始社会后期，随着采集业和狩猎业被农业和畜牧业代替、金属工具的出现和耕作技术的改进，人们的劳动生产率明显提高，个体劳动的作用日益加强。于是，原始的共同劳动逐步过渡到个体劳动，以共同劳动为基础的原始公有经济也逐步为以家庭为单位的个体经济所取代，后几经分化演变，原始公社制度完全解体，人类开始了私有制的历程。在私有制的前两个形态奴隶制和封建制下，人类最初自然形成的平等的彼此直接依赖关系不复存在了，代之以人身占有和人身依附关系；构成社会经济生活基础的不再是共同劳动，而分别代之以奴隶劳动和徭役劳动；劳动产品也不再由经济单位内全体成员共同分享，而为奴隶主和封建主私人所有。然而，上述种种变化所改变的只是人类社会经济关系的性质，并没有使人类社会经济生活方式发生根本变革。人身占有和人身依附关系并没有改变人的依赖关系本身，因而劳动者个人仍然不具有哪怕形式上的独立性；劳动力仍然不能在社会范围内自由流动，从而劳动资源不能社会地支配和运用；产品仍然基本上直接用于奴隶主或封建主自己家庭的消费，从而生产和消费仍是直接统一于同一经济单位内部的；归私人所有的生产要素也依然只是在各经济单位内部根据其自身需要直接配置的，不存在社会范围的调节。也

就是说，在以奴隶劳动和徭役劳动为基础的私有制社会经济中，封闭的自足经济仍然是占统治地位的经济生活方式。

## 二、商品货币关系的萌生与成长

人类的封闭式自足经济毕竟延续了几十万年，在这漫长的历史时期中，随着实践的拓展、经验的积累和人自身的发展，封闭式经济也不断被突破。这首先是在“共同体的尽头、在它们与别的共同体或其成员接触的地方开始的”。起先，处在不同自然环境中的共同体在相遇时，偶然地拿各自的剩余产品相交换，这便成为最早的商品交换，是对封闭式经济突破的第一步。之后，这一突破缓慢地从两方面得到扩展。其一是随着第一次社会大分工的出现，劳动生产率提高，使产品的剩余比较经常，进入交换的产品数量也逐渐增多；其二是随着外部交换的经常化，由于反作用，产品部分地在共同体内部也成为商品，使产品商品化的范围扩大了。不过，这时的交换仍只是剩余产品的交换，每个经济单位参与交换的次数和产品中用于交换的部分都是有限的，交换的作用仅在于互通有无。

原始社会后期，金属工具和畜耕技术的采用，以及生产经验的积累使作物栽培品种增加，除粮食作物外，还出现了亚麻、蚕桑、橄榄、葡萄等。这就提供了不断增加的农产品和畜产品，使纺织、酿酒、榨油等手工业相应发展了起来，并逐渐从农业中分离出来。金属工具不断普遍地被采用也使金属冶炼和金属工具制造日益发展为一个专门的行业。同时，经过长期生产实践和无数次的交换活动，人们逐步认识到实行社会分工会取得比原来更高的生产效率，这也推动了新的社会分工的形成。于是，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了。经过这次社会大分工，手工业者起先主要是用自己的工具为别人加工产品，后来随生产的进步和交换的发展，越来越多的手工业者自己筹措原料进行生产，并将产品出卖，于是产生了专门为交换的生产——商品生产，手工业者成为最早的独立商品生产者。与此同时，从事农业和畜牧

业的生产者，除直接消费自己的产品外，为了换取生产和生活所需要的工业品也开始出卖一部分农产品和畜产品，从而使社会原有的产业——农业和畜牧业——也部分地带有了商品生产的性质。

分工的发展和商品生产的出现，使得人们的生产领域日渐广阔，新的生产部门和行业陆续产生，交换活动愈益频繁，进入交换的产品种类也不断增加，以物易物的交换形式越来越不适应经济生活的需要了。于是，从商品世界中逐步自发地分离出一种固定充当一般等价物的特殊商品——货币。从此，具有各种不同使用价值的商品通过货币的媒介作用，实现了全面的互相交换。而交换行为的愈加普遍和交换地区的不断扩展，又使得商品生产者相互之间的直接交易表现出其不适应来，于是进一步引起了社会第三次大分工——以手中握有的货币专门经营商品买卖、从事商品交换的商人阶层出现了。作为商品交换媒介的货币和作为交换行为中介的商人的出现，便利了生产者和消费者的买卖活动，缩短了生产和销售的时间，扩大了交换的规模和范围，使个体生产和社会需要联系了起来，从而成为推动商品货币关系发展的有力杠杆和社会力量，加速了生产社会化和经济开放性的步伐，并导致了以手工业、商业和高利贷为主导的城市经济的崛起和繁荣。从此，一种与封闭式自然经济相区别的开放性经济方式——商品经济——便迅速发展了起来。

### 三、商品经济的发展与自然经济的瓦解

进入中世纪，经过长期的积累和发展，为市场进行生产的手工业行业已达近百种，其生产规模越来越大，专业化程度不断提高，技术更趋成熟，工艺愈益精细，在一些地区还出现了以生产某一类产品为主的行业中心。生产推动了交换，在亚欧大陆除形成了遍布城镇的定期集市外，还出现了以城市为依托的商业中心，组织起了批发公司；交换所涉及的地域也越来越广，逐步突破了地区、国家的界限，开辟了跨洲际的水陆商路，并在主要商路的交叉处形成了

大规模交易的国际市场。对内对外和转口贸易的活跃，又推动了货币经营业的发展，出现了专门以识别和兑换货币为业的钱商，随后积累了较多货币的钱商又开始经营汇兑和借贷业务，早期的银行业由此产生了。商品货币关系的日益成熟及其在社会经济生活中的不断扩张，使城市行会组织和农村自然经济一步步走向瓦解。公元10至12世纪在欧洲各国先后出现的行会是城市手工业作坊主的组织。各行业的行会订立行规、举办公益，严格规定产品的规格和价格，规定原料的分配、作坊的规模、帮工工资、工作日长短及至操作方法。行会对保护会员利益和小商品生产的发展曾起过积极作用，但它的严格规定和排他性、保守性又束缚了经济的进一步发展。到中古中期，一些较富裕的手工业者受追求更多货币欲望的趋动和市场需求增加的鼓励，采取各种办法冲破行会组织的限制，自行扩大生产规模，增加劳动者人数，采用新的操作方法，延长劳动时间，使原来的帮工和学徒实际上变成了雇佣劳动者。同时，一部分商业资本也开始侵入手工业生产领域。起先，包买商定期向分散的小生产者收购产品，然后转手出卖；继之，他们转为向小生产者提供工具、原料、规定生产要求，在收回产品时付给小生产者工钱，从而使手工业者依附于他们；后来，商人又对小生产者实行分工，使其每个人只从事一种操作，从而支配了手工业生产过程，由此，行会逐步瓦解了，小生产者实际上也沦为了雇佣劳动者。

在商品货币关系发展起来以后，面对种类繁多、质地精良的手工业品，封建主对货币的需求日渐迫切，促使由徭役地租转化来的实物地租又进一步过渡到货币地租。到13世纪，货币地租在西欧已相当普遍了。在货币地租形式下，农民为了换取货币以交地租，他们的一部分产品一开始就是当作商品来生产的，而封建主得到货币地租以后又要在市场上购买各种商品，这就使当时的社会主导产业——农业——在很大程度上卷入了商品经济之中，使原来自给性经济的基本人口——农民——与市场联系了起来。同时在

货币地租形式下,封建主只要求农民按约定交纳一定的货币额,而不再直接支配农民个人及其生产活动,这也使农民对封建主的人身依附关系变成了一种由契约规定的单纯货币关系。另外,货币地租的实行,在把农民卷入市场关系的同时也导致了农民内部的分化:多数农民为缴纳货币地租而负债,并最终破产,成为无产的为货币而受人雇佣的劳动者;少数人发财致富,乘机收买破产农民的土地,或向大土地所有者承租土地,雇用他人耕种,进而发展成为租地农场主。城市行会组织的瓦解和农村货币地租的普遍化,从根本上动摇了封闭式经济生活方式的统治地位,预示着人类社会化大生产和开放性经济新阶段的到来。

## 第二节 资本主义市场经济的形成和发展

### 一、资本主义雇佣制度的确立和市场经济的形成

在封闭式经济解体过程中,商品货币关系进一步得到扩张。当这种扩张达到相当程度的时候,就不再仅仅限于产品的商品化了。中世纪中后期,随着城乡手工业者的分化和一部分农民的破产,出现了一批除自己的劳动力之外一无所有的工资劳动者。于是人类经济生活商品化的进程突破了产品商品化的界限,人的劳动力也变成了商品。劳动力普遍成为商品就表现为雇佣制度的产生,它开辟了一个以雇佣劳动为基础、以商品经济为经济生活方式、以追求剩余价值为目的的人类社会化生产的新时代——资本主义市场经济时代。

劳动力普遍转化为商品,从而雇佣劳动制度的确立,在历史上是通过暴力掠夺小生产者,强迫生产者与生产资料分离而实现的,是以血与火的文字载入人类编年史的。然而,正是经过这一痛苦的蝉蜕过程,从人类原始阶段就开始的人的依赖关系才真正被粉碎,

劳动者才第一次从人身占有和人身依附的羁绊中解放出来，成了互相独立的个人，有了自主地支配自己劳动力的权利和在社会范围内自由流动、选择机会的权利。从社会角度看，劳动力转化为商品，就开辟了一个与产品市场相区别的劳动力市场，使社会市场体系的完善迈出了具有质的意义的突破性一步。同时，它还驱使大批原来从事自给性生产的劳动者加入到商品生产的行列中，并使他们的消费需求依赖于市场，这一切都普及了商品货币关系，强化了市场对资源配置的导向作用，扩大了市场调节的范围。

劳动力转化为商品后，几千年私有制度下对他人剩余劳动的直接占有采取了占有他人创造的剩余价值的新形态，从而社会生产的发展具有了强劲的内在驱动。以往自然经济阶段对剩余劳动的直接剥削，其目的在于满足剥削者本人及其家庭生存和享乐的需要，而自然经济的封闭孤立状态又使得当时人们的需求只在狭窄的范围内展开，这就决定了对剩余劳动的追求必然受或大或小需求范围的限制，社会生产也就不能不具有相对的停滞性和保守性。在雇佣劳动制度下，剥削者追求的是交换价值，是价值的不断增殖，这就使对剩余劳动的剥削突破了个人需求的限制，从而使社会生产具有了不断扩张的内在驱动。这一驱动与日益开放并扩大的市场所创造的广阔需求空间相结合，就形成了社会生产无限发展的趋势。

劳动力成为商品和劳动力市场的形成，还促进了劳动组织形式的变化和生产技术基础的变革，从此人类才真正摆脱了狭隘孤立的小生产而向集中开放的社会化大生产过渡。

正是由于有了劳动力商品，才有了资本主义工场手工业初期的简单协作。而许多劳动者集结在一起协作劳动，不仅扩大了同一劳动过程的规模，而且提高了其中每个人的工作效率；协作还创造了一种集体力，一种结合劳动的种属力量，协作也提供了空间上从多方面对劳动对象进行加工的可能，使那些规模浩大、空间范围广

泛的生产建设项目得以进行，同时，协作劳动中劳动者的集结、不同劳动过程的靠拢、生产资料的积聚和共同使用，又可以与生产规模相比相对地缩小劳动空间、节省生产资料。总之，与小生产分散的孤立的单个劳动相比，简单协作这一劳动方式创造了一种劳动的社会生产力或社会劳动的生产力，扩大了商品生产的领域，从而提高了商品生产效率。

劳动力成为商品，同一生产过程集结较多的劳动者，同一生产过程中的劳动分工就成为可能，分工协作发展了起来。而工场手工业分工这一劳动组织形式通过生产过程的分解、劳动的专业化和工具专门化，以及不同分工的劳动者在生产总机构中的分组和组合，造成了生产过程的质的划分和量的比例，并形成了结合劳动的连续性、划一性、规则性和秩序性，从而使商品经济条件下的外部强制——在一种商品的生产上只应耗费该商品的社会必要劳动时间——变成了生产过程本身的技术规律，进一步发展了新的结合劳动的社会生产力。同时，分工协作还通过劳动过程的分解和使不同操作固定化并简化，既造就了生产机器所必需的各种技艺熟练的专门工人和多样化的专门工具，又创造了最初的机器生产所必要的技术前提，一当自然科学的发明提供了具体的技术手段，便引发了人类物质生产的技术基础革命。发端于 18 世纪的产业革命，不只是人类生产技术进步的产物，也是劳动力商品化而引起的劳动组织形式变革的结果。工业革命最先是从棉纺业起步的，但“一个工业部门生产方式的变革，必定引起其他部门生产方式的变革。”机器的大量制造，增加了对金属材料的需要，推动了冶铁和采煤工业的发展；货运量的增加和人员流动的频繁，又促进了内河航运、铁路、远洋轮船和电报系统等交通通讯业的革新。到 19 世纪 30—40 年代，欧洲各国的主要工业部门都采用了机器生产。

劳动力转化为商品使劳动者从人身依附关系下解放出来，产业革命则开始了劳动者从手工劳动中解放的历程。从此，商品经济