



21世纪高等院校教材

当代中国市场经济 理论与实践

金喜在 著



科学出版社

www.sciencep.com

21 世纪高等院校教材

当代中国市场经济理论与实践

金喜在 著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

全书由 12 章构成。各章之间的逻辑关系是：第一章，主要探讨了市场经济的内涵、属性以及市场经济替代计划经济的必然性；第二章，重点分析了社会主义市场经济条件下的所有制结构；第三章到第五章，分析了市场经济的微观基础或微观主体的经济行为；第六章和第七章，分析了市场体系和市场规划，以及市场经济条件下的信用与社会责任；第八章和第九章，着重探讨了社会主义市场经济条件下的分配及共同富裕的问题；第十章，着重分析了市场经济条件下的对外经济关系；第十一章和第十二章，探讨了市场经济条件下的政府职能与宏观调控的问题。

本书适合从事市场经济理论研究的研究人员、政府相关管理决策部门的工作人员阅读，也适合高等院校经济学、管理学专业的教师、研究生阅读。

图书在版编目(CIP)数据

当代中国市场经济理论与实践/金喜在著. —北京：科学出版社，2010
(21 世纪高等院校教材)

ISBN 978-7-03-029446-3

I. ①当… II. ①金… III. ①社会主义经济：市场经济—研究—中国
IV. ①F123.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 215548 号

责任编辑：赵静荣 / 责任校对：赵桂芬

责任印制：张克忠 / 封面设计：耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码 100717

<http://www.sciencep.com>

通海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010 年 11 月第 一 版 开本：787×1092 1/16

2010 年 11 月第一次印刷 印张：20

印数：1—4 000 字数：480 000

定价：39.00 元

(如有印装质量问题，我社负责调换)

作者简介

金喜在，1954年1月1日生于吉林省永吉县，1984年毕业于东北师范大学，获经济学硕士学位，毕业后留校从事教学和研究工作。1986年晋升为讲师，1988年破格晋升为经济学副教授，1992年破格晋升为教授，并开始享受政府特殊津贴，1998年被评为博士研究生导师。曾任东北师范大学经济研究所所长、东北师范大学国际工商管理学院院长、商学院院长，现任东北师范大学商学院教授委员会主任，2级教授。参加工作以来主持并完成了13项国家社科基金、教育部社科规划项目、吉林省社科规划项目及横向课题的研究任务；发表了100多篇经济学学术论文、12部专著和教材；有6项科研成果获得了吉林省政府奖励。

目 录

第一章 市场经济是当代中国的正确选择	1
第一节 市场经济的内涵与市场机制	1
第二节 市场经济取代计划经济的必然性	5
第三节 市场经济的基本属性和缺陷	10
第二章 社会主义市场经济条件下的所有制结构	20
第一节 当代中国的所有制结构	20
第二节 坚持公有制经济的主体地位	27
第三节 非公有制经济与剥削问题	31
第三章 市场经济条件下的企业制度	40
第一节 产权、产权的功能与特征	40
第二节 市场经济中的企业与企业类型	45
第三节 现代企业制度及其结构	51
第四章 市场经济条件下的农户经营	70
第一节 市场取向的中国农村改革	70
第二节 家庭承包经营下所产生的新的矛盾	80
第三节 中国特色农业现代化的道路	85
第五章 市场经济条件下的个人经济行为	92
第一节 市场经济条件下个人就业和收入行为	92
第二节 市场经济条件下个人的理财行为	103
第三节 市场经济条件下的个人消费行为	117
第六章 市场体系与市场规则	130
第一节 市场及市场功能	130
第二节 市场体系及其结构	133
第三节 市场秩序和市场规则	143
第七章 市场经济条件下的信用与社会责任	149
第一节 市场经济条件下的信用	149
第二节 大力强化社会信用制度建设	158
第三节 市场经济条件下企业的社会责任	164
第八章 市场经济发展与共同富裕	172
第一节 共同富裕是社会主义的本质要求	172
第二节 市场经济条件下的按劳分配	183
第三节 共同富裕是长期的历史过程	198

第九章 市场经济条件下的公平与效率	202
第一节 效率与公平的基本含义.....	202
第二节 社会公平的效应及判断分配公平的标准.....	211
第三节 兼顾公平与效率的政策选择.....	220
第十章 市场经济条件下的对外经济关系	230
第一节 经济全球化与国际分工.....	230
第二节 中国的对外经济关系.....	241
第三节 全面提升中国开放型经济水平.....	253
第十一章 市场经济条件下的社会保障制度	261
第一节 社会保障的基础理论.....	261
第二节 市场经济条件下社会保障制度重构的背景及必要性分析.....	270
第三节 中国社会保障制度建设的成就与问题.....	276
第十二章 市场经济条件下的政府职能和宏观调控	288
第一节 政府职能与宏观调控的必要性.....	288
第二节 宏观调控的目标和手段.....	293
第三节 构建促进经济和谐发展的宏观调控体系.....	302
参考文献	310
后记	313

第一章 市场经济是当代中国的正确选择

第一节 市场经济的内涵与市场机制

一、资源稀缺与经济科学的产生

要想知道什么是市场经济，首先要弄清楚什么是经济学。有人说经济学是教育人们如何选择的科学，这没有错。因为经济学的重要功能之一是教会人们在众多选择方案中怎样进行正确的选择。有人说经济学是教育人们如何节约的科学，也没有错。有一位哲人说过，一切节约都可以归结为时间的节约。而经济学的重要功能之一是教会人们如何在经济生活中更好地节约时间。有人说经济学是教会人们理性思维的科学，也没有错。因为每一个人的理性是有限的，而通过经济学的学习，人们思考问题的方式能更加理性一些。

但是，仅仅从某一功能的角度理解经济学是不够的，要全面把握经济学的性质还需深入到经济学产生的历史背景中去。经济学并非是与人类社会同步产生的，它是人类社会发展到一定历史阶段的产物。人类社会从产生那一天起就遇到了一个矛盾，即资源的稀缺性与社会对资源需求扩张性之间的矛盾。任何一个人类社会、社会发展的任何一个阶段，能够给社会提供的经济资源总是有限的，即资源是稀缺的，这是矛盾的一个方面。矛盾的另一个方面是，随着社会的进步和发展，人类对经济资源的需求呈现出无限扩大和膨胀的趋势。人类社会的这一矛盾将伴随着人类社会的始终。随着社会生产力的发展，出现了剩余产品、社会分工及社会分工的不断细化，这为一部分人研究资源稀缺与社会需求之间的矛盾创造了条件，于是出现了我们所说的经济学。从经济学产生的历史背景看，所谓的经济学就是研究如何用有限的经济资源更好地满足社会需求的科学。

想以有限的资源更好地满足社会需求，必须优化资源的配置结构，提高资源的利用效率。历史实践证明，资源的利用效率与资源配置方式息息相关。

考察以往的人类发展史，人类社会出现的资源配置方式大体有以下四种：

(1) 自然配置方式。自然资源的配置是天力作用的结果，是不以人的意志为转移的。例如，有些国家和地区有丰富的石油、煤炭、矿产资源，有些国家和地区却缺少这些资源；有些国家和地区有肥沃的土地资源和森林资源，如当今的美国、俄罗斯，但地处沙漠地带的国家和地区却极度缺乏这些资源。在当今激烈的国际竞争中，那些具有得天独厚的自然资源，尤其是人均自然资源高的国家显然占有较大优势。在现实生活中，由于洪水、地震、海啸、闪电等自然力的作用，也时常发生自然资源配置结构发生变化的事情。

(2) 习惯和道德配置方式。在市场和政府出现之前，经济资源的配置主要借助于人

们在长期的社会实践中所形成的习惯与道德的力量。如在原始部落里进行劳动分工时往往遵循传统的习惯，男人去打猎，女人去采集。生活中，男人们经常自觉不自觉地把重活、脏活、累活、危险的事情交由自己承担，而让女人们去做较为轻松安全的事情。这就是习惯与道德的力量。在社会主义市场经济条件下，虽然市场和政府对资源配置起着极为重要的作用，但也有涉及不到的领域。在市场和计划都涉及不到的领域，习惯与道德往往是唯一的资源配置方式。以大家都认同的道德为基础形成的企业文化、社区文化和校园文化等，在协调人际关系、激发人们的进取精神和开拓创新精神以及约束人们的越轨行为等方面，所起的作用是不可否认的。

(3) 计划配置方式。我们通常所说的经济资源主要包括人力资源、物力资源和财力资源。所谓计划配置方式是指通过命令配置经济资源。也就是说，人们借助于行政强制力，把人力、物力、财力按不同比例配置到社会生产的不同领域。在这种资源配置方式下，企业、个人等经济主体完全丧失自我选择的权利，只能按命令行事。

(4) 市场配置方式。经济资源的市场配置指的是通过市场机制，即通过市场自身的内在力量把各种资源配置到社会生产的各个领域。在这种情况下，市场经济的行为主体在遵守国家法律和市场规则的前提下，完全根据市场信号自主决策、自主经营、自负盈亏。社会的经济资源完全是在市场主体自我选择、自我决策的过程中得到配置和重置的。

二、计划经济与市场经济的内涵

计划经济与市场经济是根据资源配置方式的不同而划分的经济类型。所谓计划经济是指以计划为基础或以计划为主配置资源的经济。计划的本意是事先的安排。计划可分为指令性计划和指导性计划两种形式。指令性计划是带有强制性的必须完成的计划。计划的制订者根据往年的生产和消费总规模以及各自的结构，参考促进经济增长的各种因素，确定下一年度的生产和消费计划，然后通过行政隶属关系把计划指标层层分解和下达，计划的执行单位没有任何讨价还价的余地。因此，这种计划经济也被称为命令经济或统制经济。

计划经济的优点在于，它可以在短期内集中全社会的人力、物力、财力进行重点建设，有效地应付和解决各种突发事件；由于事先进行安排，能有效地避免经济生活中的盲目性及生产的无政府状态；可以有效地干预社会的分配活动，大体上维持社会的公平与公正。

但是，计划配置经济资源的功效取决于必要的社会经济条件，有其适用的范围和领域，一旦超出这个范围和领域，计划配置资源的预期功效将大打折扣。

中国的经济实践告诉人们，通过指令性计划来配置资源的方式有众多弊端：①由于这种资源配置方式否认经济主体独立的经济利益和自我选择的权利，势必挫伤经济主体的主观能动性，带来经济活力不足的问题。②由于这种资源配置方式的功效如何取决于决策者是否掌握及时、可靠、完整的信息，但在信息收集和传输上无法避免信息不足、信息失真、信息滞后的问题，因此在决策上很难做到总供给与总需求的平衡。③资源的

这种配置方式决策成本过高,实施结果却不理想。宏观经济决策涉及面越广,经济规模越大、越复杂,信息收集、分析、计算和协调的量就越大,决策的成本就越高。另外,由于信息不完全,决策者的智慧有限,以及决策者的利益冲动或个人偏好,易导致计划安排与实际脱节,造成要么产品短缺、要么产品过剩的局面,带来资源的损失和浪费。④由于这种资源配置方式以集中决策为前提,必然带来信息链过长的问题,也难以避免种种原因诱发的主观主义、瞎指挥现象。

指令性计划的上述特点决定了它不适宜充当常态的社会经济资源的配置方式或手段。但在特殊时期,例如在战争、自然灾害等突发事件发生时,它是可以选择的有效手段之一。

所谓指导性计划又称间接计划,即主要通过市场影响经济主体的行为来实现的计划。国家营造一定的市场条件,再通过调整税收、利率、财政补贴、汇率、存款准备金率以及公开市场业务等手段,引导各类经济主体按照国家计划要求的方向发展。在以市场为主配置资源的经济体制中,指导性计划应该是计划的主要方式。由于这种计划方式充分尊重了经济主体的利益和自主选择的权利,它有可能在市场配置资源的基础上,更好地解决市场失灵的问题。

所谓市场经济是指市场为基础或以市场为主配置资源的经济。在市场经济条件下,经济资源归产权明晰的个人或企业所有,个人或企业对自己拥有的经济资源具有完整的占有、使用、处理和收益的权利;市场上的各经济主体都是独立和平等的,其权益受到国家法律的保护;市场主体在自身利益驱动下,自由地开展竞争与合作,承担相应的权利与义务,自主经营,自负盈亏。

在市场经济条件下,生产什么、生产多少、为谁生产、如何生产、以什么价格出售,完全由经济主体自主决策,经济决策权高度分散。生产者和消费者作为市场的主体,生产者追求利润最大化,消费者追求效用最大化,他们根据市场信号进行自主决策的过程就是资源重新得到配置的过程。

在现实经济生活中,计划配置资源和市场配置资源是同时并存的,并不存在纯粹的计划经济或纯粹的市场经济。

三、市场机制

市场经济配置资源主要是通过市场机制来实现的。机制一词源于希腊文,原意是指机械装置、机械组合的运动原理。后被移植于生物学、生理学和医学中,用以说明有机生命体内部的构造和运动原理。现在,机制一词被广泛用于自然科学和社会科学中,泛指某一复杂系统的内部结构、运动工作原理及其内在规律性。

市场机制是经济机制的组成部分。经济机制是指,在经济运行过程中,经济系统内部和外部各构成要素、各环节之间互相制约、互相作用的方式及其运作机理。在市场经济条件下,众多的经济活动是受价值规律支配的,因此,市场机制也就是价值规律作用的机制。

市场机制根据其作用的范围可分为一般市场机制和特殊市场机制。一般市场机制是

在所有的市场普遍起作用的机制，特殊市场机制是只在单一市场起作用的机制。

前人的研究发现，一般市场机制有四个：

(1) 竞争机制。在社会经济生活中有三大类竞争：生产者与生产者之间的竞争、消费者与消费者之间的竞争、生产者与消费者之间的竞争。生产者与生产者之间的竞争，必然带来商品价格的下降和商品质量的提升；消费者与消费者之间的竞争，必然带来商品价格的上升和商品质量的下降；生产者与消费者之间竞争的结果，则取决于二者的力量对比。

(2) 供求机制。竞争双方力量对比关系的变化引起某种商品供求关系的变化。当生产者一方力量较大时，他们在竞争中处于有利地位，这时的市场表现为卖方市场；当消费者一方力量较大时，他们在竞争中处于有利地位，这时的市场表现为买方市场。

(3) 价格机制。任何商品供求关系的变化会立刻反映在商品价格上，供不应求价格上升，供大于求价格下降。从这个意义上说，价格是反映商品稀缺程度的晴雨表。某种商品价格的变化，会引起生产者与消费者截然不同的行为决策。某种商品价格的上升说明生产该商品的利润空间增大，这样一来不仅原有的生产者开足马力扩大生产，还会吸引许多新的投资者加入到生产这一商品的行列中来，结果是该商品的产出规模很快扩大。与此相反，消费者对商品价格的上升则会表现出与生产者截然不同的反应，即缩小消费。这样在新的基础上供需达到了暂时的平衡。由此可以看出，价格与供求在市场机制中构成了一组联动关系，而这种联动关系的实现，又必须以市场竞争为条件，价格机制始终在市场机制中处于核心地位。

(4) 风险机制。人们常说，无处不在、无时不在，没有好坏之分，它是中性的。这些观点没有错。所谓风险，是指由于某种不确定性引起的带来危害的可能性。风险与不确定性有着天然的联系。在复杂的市场经济活动中，每一个经济主体都面临着许许多多不确定的问题。如果能够驾驭好各种不确定性因素，那么不仅可以避免风险带来的危害，还可以获得高额的回报。追求自身利益最大化的经济主体，在进行经济决策时必然要考虑所面临的风险因素。

特殊市场机制主要有三个：

(1) 利率机制。利率机制只在金融市场起作用。从大的方面来说，金融市场包括货币市场、资本市场、外汇市场和黄金市场。利率机制发生作用的机理是，当某种资金供不应求时，资金的时间价格——利率就上升；供大于求时，利率就下降。利率的上升或下降会让资金的供给者和资金的需求者做出不同的选择。资金供给者和资金需求者的不同选择引导着资金的流向和规模。

(2) 工资机制。工资机制只在劳动力市场（包括劳务市场和人才市场）起作用。在某一个就业领域，劳动力供大于求就会导致劳动力价格——工资的下降，劳动力供不应求则会导致工资的上升。不同行业、不同领域工资的变化，引导着劳动力的流向和规模。有些行业或部门通过媒体抱怨招不到需要的工人，其实主要原因在于工资太低、劳动条件太差。俗话说“水往低处流，人往高处走”、“重赏之下必有勇夫”，只要我们运用好工资机制就不愁招不到所需的工人。

(3) 汇率机制。汇率是指一国的货币单位与另一国货币单位的价格比率。影响汇率

的因素很多，如国家的经济环境、货币政策、利率、外汇的供求状况等。应当说，一国的货币值不值钱主要取决于其实际购买力。但在汇率的形成上，汇率与一国单位货币的实际购买力似乎不存在必然的联系。1994年1月1日中国进行了重大的汇率制度改革，把原有的双重汇率——官方固定汇率和市场调剂汇率并归为统一的有管理的浮动汇率。从那时起，由于国内通货膨胀比较严重，人民币的实际购买力贬值了许多，但人民币对美元的汇率却呈现出不断上升的趋势，升值了20%以上。这说明汇率有其自身的运行规律。

第二节 市场经济取代计划经济的必然性

一、计划经济并非一无是处

新中国成立时国家的经济状况可以用一穷二白来形容，工业基础非常差。1953年起国家开始实施第一个五年计划，计划经济体制逐步确立。国家借助于计划经济能够在短期内动员资源优势，集中全国的人力、物力、财力搞重点工程建设，较快地形成了独立的国家工业体系，取得了举世瞩目的成就。抗美援朝战争的胜利、两弹一星的发射成功，无一不是在计划经济体制下所取得的成就。

但是，以指令性计划为主配置资源的计划经济一旦超出了应有的范围和领域，就会带来适得其反的效果。计划经济因其固有的缺陷不能成为资源配置的常态方式。

二、市场经济更能优化资源配置结构

在中国，人们对市场经济的认识是逐步加深的。1978年党的十一届三中全会拉开了市场取向改革的序幕。

1979年，中国在思想解放的驱动之下明确提出了“计划调节和市场调节相结合，以计划调节为主”的方针，为市场调节在社会主义经济中的地位正了名。1982年，党的十二大提出了“计划经济为主，市场调节为辅”的原则，肯定了市场调节的必要性，把计划调节的计划区分为指令性计划和指导性计划，提出对许多产品和企业要实行指导性计划。1984年，党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》指出，改革是为了建立充满生机的社会主义经济体制；要逐步缩小指令性计划的范围，适当扩大指导性计划的范围。1987年，党的十三大进一步指出，要建立计划与市场统一的体制；指令性计划为主的管理方式不能适应社会主义商品经济发展的要求，国家对企业的管理应逐步转向以间接管理为主；计划和市场的作用范围都是覆盖全社会的；新的经济运行机制应当是“国家调节市场，市场引导企业”的机制。1992年年初，邓小平同志在南巡谈话中指出，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，不是社会主义和资本主义的本质区别。1992年年底召开的党的十四大，正式把社会主义市场经济体制确定为中国改革的目标。

市场经济取代计划经济有其必然性。从理论上讲,市场经济比计划经济更能优化资源配置结构,提高资源的利用效率。

(1) 市场经济比计划经济容纳生产力的弹性大。任何一个社会、任何一个领域的生产力都不是“一刀切”的,会呈现出明显的多层次性。就拿搬运东西的生产力来说,既有以火车、汽车、飞机、轮船等为代表的现代化的生产力,也有以马车、牛车、毛驴车为代表的生产力,还有以独轮车、手推车为代表的生产力,更有以人挑肩扛为代表的生产力。一般来说,计划经济只能容纳社会化的生产力,而对那些分散的、细小的生产力则无能为力。市场经济却不然,市场经济既能容纳社会化的生产力,也能把那些分散的、细小的生产力容纳到社会经济循环的大系统里来。例如,在深山老林里生活着一小群基本上能够自给自足的人群,他们的吃、穿、住、用主要靠自己的劳动来满足。但是有些需要不能靠自己的劳动来满足,如他们生活需要食盐、打猎需要枪支和火药、进行生产劳动需要铁制的工具等。这时他们会把平时积攒下来的兽皮、晒干的中草药材或其他山货背下山去,到集市里把带来的东西卖了,用得到的货币购买所需物品,然后回到山里接着过基本上自给自足的生活。从这里可以看出,集市里等价交换的交易机制——市场机制把如此细小的生产力吸收到了社会经济循环的系统中。

(2) 市场经济能比计划经济更好地衔接生产与消费的关系。生产与消费的关系是社会生活中最重要的经济比例关系。生产导致供给,消费导致需求。社会总供给与社会总需求在总量和结构上的平衡,是社会经济顺畅发展的保障。计划经济试图用计划衔接生产与消费的关系。但要知道,通过计划可以控制社会生产,却控制不了社会消费。社会消费受许多因素的影响,商品的价格、性能、款式,温度、湿度等气候条件,性别、年龄、职业、民族、生活习惯等社会因素,都会影响人们的消费选择,进而影响社会消费的流向和规模。在计划经济时代,我们经常提出要完成或超过完成计划,超过完成计划越多就越能受到奖励和表彰。这说明当时的计划是不科学的,是靠拍脑子拍出来的。假如计划是科学的,那么,任何超过完成计划的行为都是犯罪的行为,因为这种行为导致了社会稀缺资源的损失和浪费。有人说可以通过计划的科学化来衔接好生产与消费的关系,但这是不可能的。因为计划是相对稳定的,最短期的计划是年度计划,一旦制订,即在一个年度内具有相对的稳定性。而计划的重要内容之一是消费,消费受众多因素的影响经常发生变化。因此,想用相对稳定的计划适应经常变化的消费是不可能的。在计划经济时代,由于计划失误而导致的资源浪费数量是非常惊人的。市场经济则主要靠市场机制来衔接生产与消费的关系。简单来说即价格反映着某种商品的稀缺程度,某种商品价格上升,生产者就扩大生产;价格下降,生产者就减少生产。这样一来,商品就能很快实现新的供需平衡。

(3) 市场经济能比计划经济更好地解决因社会分工和多元利益主体并存所引起的矛盾。社会分工的出现是社会进步的表现,人类社会的发展过程就是社会分工不断细化的过程。但是,社会分工却带来了一个矛盾,即人们劳动的局部性与人们需求的多样性之间的矛盾。由于社会分工,人们只能从事某一局部劳动,如挖煤、炼铁、纺纱等。从事某一局部劳动的人却需要吃的、穿的、住的、用的。计划经济从来没有提出过解决这一

矛盾的方法，而是借助市场经济的要素——商品、货币、等价交换机制等来解决人们劳动局部性与需求多样性之间的矛盾。社会化生产的社会是多元利益主体并存的社会，每一个企业都是独立的利益主体，每一个自然人也都是独立的利益主体。多元利益主体的并存导致了拥有与实际需要不一致的矛盾，即我所拥有的并非是我所需要消费的，我所需要消费的恰恰是他人所拥有的。计划经济试图通过“一平二调”来解决自己拥有与实际需要不一致的矛盾，即你把生产的东西统统交到我这里来，你所需要的东西由我来给你提供。实践证明，通过“一平二调”虽然可以解决多元利益主体并存所引起的这一矛盾，但是它以交易成本过高和经济资源的巨大浪费为代价的。市场经济为解决多元利益主体并存所引起的矛盾提供了非常好的机制，即等价交换的交易机制。任何一个利益主体都可以把自己不需要的东西按等价原则让渡出去，然后用手中的等价物买回自己所需要的东西。这样一来，从使用价值看，交换的任何一方都获得了满足；从价值看，任何一方的利益都没有受损失。

(4) 市场经济能比计划经济更好地开发和利用稀缺资源。就中国而言，土地资源是非常稀缺的资源，中国用世界 7% 的可耕地养活 20% 的人口。在计划经济时代，非常稀缺的土地是无偿划拨和使用的。这样一来，划拨土地的公权掌握者不严格把握，不负责任地划拨土地；使用土地的单位认为，反正土地是白来的，占地越多越好，不好好珍惜和利用土地。在计划经济时代土地资源的这种损失和浪费的现象到处都可以见到。在市场经济条件下，任何一种资源的稀缺性都会通过价格清晰地反映出来。资源的稀缺性与价格成反比。土地这种稀缺资源因所处的位置不同具有了不同的价格。越是人口密集的地方，土地价格就越是昂贵。企业购买土地等资源是为了盈利。激烈的市场竞争使稀缺而昂贵的土地资源自然流到最优秀的企业手中去，也只有最优秀的企业才能最有效地开发和利用稀缺资源，还能够从中进一步盈利。在中国，劳动力资源并非稀缺，但人才资源是稀缺的。在计划经济时代，国家对稀缺的人才资源是采取“统包统配”的方式配置的，个人没有任何选择的权利。在这种剥夺人才自我选择权利的情况下，人才的积极性和创造性受到极大的压抑，导致了大量的人才资源的浪费。市场经济则要求所有的生产要素在全社会范围内自由流动和组合，人才有着充分的自我选择的权利。老板可以炒员工的鱿鱼，员工也有权炒老板的鱿鱼。因为充分尊重了人才自我选择的权利，所以有利于人才积极性和创造性的发挥。

(5) 市场经济能比计划经济更好、更快地吸收人类社会的一切文明成果，加快发展自己的脚步。在中国计划经济时期，国家主要强调“独立自主，自力更生”，加上当时特殊的国际环境，国家的经济建设基本上是在封闭的状态下进行的。各国的实践反复证明，封闭必然导致愚昧，而愚昧必然导致社会的落后。市场经济是开放经济，尤其在经济全球化时代，各种资源在全球范围内进行流动和组合。由于开放，信息的传递速度特别快，人们可以在短期内获取各国创新、发明的信息。通过广泛的信息收集和活跃的国际经济技术交流，我们可以用最短的时间吸收人类社会的一切文明成果，更快地发展自己的经济。

三、实践证明市场经济更优越

市场经济能比计划经济更有效地配置经济资源,这一点早已多次被中外实践所证实。

首先,我们来进行国际比较。苏联是世界上出现的第一个社会主义国家,也是计划经济实施得最彻底的国家。1929年世界经济危机时,苏联凭借计划经济体制,不仅没有受到冲击和影响,经济发展还呈现出繁荣的景象。在第二次世界大战期间,苏联凭借计划经济的优势,扭转了初期被动的战局,取得了反法西斯战争的伟大胜利。尝到计划经济甜头的苏联,第二次世界大战以后不仅没有转变资源配置方式,反而进一步巩固了原有的计划经济体制。传统的计划经济剥夺了经济主体自我选择的权利,严重压抑了人们的生产积极性和主动性,阻滞了社会经济的发展。到了20世纪80年代末期,苏联人民发现,自己与西方国家人民生活水平的差距不仅没有缩小,反而进一步扩大,于是开始怀疑苏联共产党的领导,怀疑社会主义制度,怀疑马克思主义。20世纪90年代初期苏联的彻底解体和俄罗斯等国的全盘西化是有广泛的社会基础的,而这种社会基础是由计划经济体制造成的。苏联的解体,俄罗斯的全盘西化,与其说是苏联社会主义制度的失败,倒不如说是传统计划经济体制的失败。

与苏联形成鲜明反差的是实行市场经济体制的国家和地区。

第二次世界大战后的日本和德国是战败国,战争结束时整个国家满目疮痍,一片废墟,经济生活陷入极端困难的状态。但是,由于确立了开放性的市场经济体制,日本和西德经济很快得到复苏,迅速步入高速增长的轨道,之后日本成为世界第二经济大国,德国成为世界第三经济大国。再看“亚洲四小龙”——韩国、中国台湾、新加坡和中国香港。韩国和中国台湾在20世纪50年代初,人均国内生产总值与中国内地相差不多,但由于确立了开放性的市场经济体制,采取了出口导向战略,积极加入国际分工体系,使经济得到快速发展,人均国内生产总值早已突破1万美元。后起的亚洲新兴工业化国家即所谓的“亚洲四小虎”——泰国、菲律宾、马来西亚和印度尼西亚,也是由于确立了市场经济体制,社会经济步入了快速发展的轨道。上述国家和地区的实践证明,市场经济比计划经济拥有更强大的生命力。

1989年中国发生政治风波时,有些人提出中国应该全盘西化。其理由是,事实证明社会主义不如资本主义:朝鲜不如韩国,中国大陆不如中国台湾,民主德国不如联邦德国;要想国富民强就应放弃社会主义,实行资本主义。这是不对的。要知道目前世界上最落后的那些国家没有一个是实行社会主义的,全部是实行资本主义制度的。这就说明,资本主义制度与国富民强不存在本质的、必然的联系。中国改革开放以来的实践证明,只要坚持市场取向的改革和市场经济体制,在社会主义制度下完全可以创造比资本主义更高的劳动生产率。

其次,我们来进行国内比较。新中国成立时,党和国家面临的重要问题之一是如何让全国的老百姓能够吃饱饭。许多敌视新中国的反动派扬言,中国共产党执政时间不会太长,因为中国共产党领导的中国政府与历史上的中国其他政府一样不可能解决中国人

的吃饭问题。1949年8月5日,美国国务院公布了题为《美国与中国的关系》的白皮书和当时的美国国务卿艾奇逊致当时的美国总统杜鲁门的信。艾奇逊认为,“中国人口在18、19两个世纪里增加了一倍,使土地不堪重负。人民吃饭问题是每个中国政府必然碰到的第一个问题,一直到现在没有一个政府能使这个问题得到解决。”艾奇逊私下预言,“中国共产党解决不了自己的吃饭问题,中国将永远天下大乱,只有靠美国的面粉,即沦为美国的殖民地,才有出路”。^① 国以民为本,民以食为天。吃饭的问题不仅仅是经济问题,它关乎社会政局的稳定,因而又是个非常重要的政治问题。对中国来说,人多地少,因此吃饭问题的解决比其他国家困难得多。以毛泽东为首的党的第一代领导人清楚地知道解决吃饭问题的重要性。从新中国成立起,党中央和毛泽东通过生产关系的不断变革和升级,开展大规模的群众运动,试图从根本上解决人民的吃饭问题。但在整个20世纪50年代,吃饭的问题都没有得到解决。三年自然灾害之后,毛泽东在60年代初提出,工业以钢为纲,农业以粮为纲,全国工业学大庆,全国农业学大寨。从此,全国农村掀起了农业学大寨的大规模群众运动。但是直到70年代末,中国人民的吃饭问题也未能得到根本的解决。当时在城镇实行的是严格的口粮配给制,根据人口的年龄、职业等确定不同标准,定量供给;在农村则根据生产队的平均亩产量,确定每个农业人口的口粮标准。由于生产队的平均亩产量达不到“纲要”(平均亩产量400斤)的规定,口粮标准极低,因而许多农村人口秋天打完场之后就开始步入漫长的讨饭之路。当时国家为了解决流动人口的吃饭问题发行了全国粮票和省级地方粮票。这种粮票本身并没有价值,但在物以稀为贵的原理作用机制下,没有价值的粮票却可以卖钱。上述事实说明,中国的吃饭问题在当时没有得到根本解决。

中国的市场改革是由农民拉开序幕的。1978年真理的标准问题大讨论为人们的思想解放奠定了基础。安徽省小岗村18户农民为了解决吃饭问题,把集体土地分配到户包干经营。土地的包干经营极大地激发了农民的生产积极性,带来了巨大的变化。包干经营的第一年即1979年,小岗村的粮食产量由1978年的3.6万斤猛增到13.2万斤,人均收入由1978年的22元增加到400元,第一次向国家交了公粮。小岗村承包经营的做法在全国引起了强烈反响。到了1981年年初,实行包产到户的生产队上升到全国总数的40%,这全部是靠群众自发推进的。当时,约有5%的生产队还坚持原有方式,55%的生产队犹豫不决,而包产到户的地方粮食普遍增产30%~50%。1982年1月1日,中共中央发布1号文件,即《全国农村工作会议纪要》,肯定了包产到户是社会主义集体经济的生产责任制,从此包产到户的经营方式在全国得到广泛推广。1984年,中国的粮食生产获得了空前丰收,种粮的农民敞开肚子吃饭,不再为饥饿发愁;城镇居民也有许多人不用口粮供应本,而是到集市买新鲜的粮食;粮票没有人买卖。这一切说明,中国人的吃饭问题已经得到了根本解决。

为什么过去29年想解决而未能解决的问题,在改革之后的短短四五年时间得到了根本的解决呢?中国人吃饭问题彻底得到解决的奥秘是什么?这个奥秘就是中国农村市场取向的改革。虽然当时并没有提出要实行市场经济,但是,“交够国家的,留足集体

^① 贾立政主编:《论剑·大国之路与中国崛起》,人民日报出版社2007年版,第144~145页。

的,剩下自己的”这种联产承包经营责任制,充分体现了市场取向改革的要求。在这种制度下,农民完全根据市场信号和利益最大化的要求,安排自己的种植结构和养殖结构,亿万农民聪明才智的充分发挥有了充足的动力源。

从国内省际的横向比较中我们也可以看出,那些思想解放幅度大、市场取向改革步子迈得大的地区,经济发展就快;思想解放幅度小、市场取向改革步子迈得小的地区,经济发展就缓慢。

第三节 市场经济的基本属性和缺陷

一、市场经济的基本属性

市场经济作为资源的一种配置方式不存在姓资姓社的问题,它既可以与资本主义制度结合在一起,也可以与社会主义制度结合在一起。所谓市场经济的基本属性是指,只要是市场经济都有的属性。从形象和直观的角度考虑,市场经济的基本属性主要有以下几点。

1. 市场经济是竞合经济,即竞争与合作并存的经济

竞争是指矛盾双方或多方为争得自己的利益而展开的一种斗争方式。竞争法则是,优者胜,劣者败,优胜劣汰。在市场经济中竞争无处不在,无时不在,竞争贯穿于市场经济的始终。竞争迫使生产者不断提升产品的质量,降低产品的成本,强化产品的售后服务,不断开发社会需要的新的产品,从而丰富社会的经济生活,提升经济生活的质量。在激烈的市场竞争中,每一个商品的生产者和服务的提供者,要想扩大自己的市场空间必须强化自己的竞争能力。竞争从来不同情弱者,也不同情眼泪。为了在竞争中获胜,每一个经济主体必须通过学习、思考、总结来提升自己的竞争实力,培养自己的核心竞争力。合作是指有共同利益的双方或多方为获取更大的利益而进行的一种协作方式。现实生活中的许多产品和服务都是多方合作的结晶。合作有利于充分发挥合作者各自的比较优势,降低产品的研发成本,生产出更多社会需要的产品;有利于减少市场交易成本;有利于开辟更加广阔的市场。因此,市场经济的参与者必须有强烈的竞争意识和充分的合作意识,从自己的长远利益出发,该竞争时就竞争,该合作时则合作,保持市场中的主动地位。

2. 市场经济是信息经济

我们说市场经济比计划经济更能优化资源的配置结构,这需要有前提条件,就是市场的参与者必须掌握及时、准确、完整的信息。关于信息,不同学科有不同的解释。我们通常所说的信息是指,人们在经济生活中所收集到的各种数据(如文字、数字、图形和曲线等)、消息(如发生战争、震灾、洪灾、水灾等突发事件)或形体语言表态(如语调、手势、面部表情等)。在管理学上有些信息可以量化,有些信息无法量化。在现实经济生活中,市场的参与者只有掌握及时、准确、完整的信息,才有可能作出正确的

决策。及时的信息具有时间敏感性，即刻反映当前的客观情况；可靠的信息是指精确、清楚的信息，非常准确地反映客观现实；信息的完整性要求相关决策的信息范围必须足够广泛，并以详细简洁的方式表达出来。在现实经济生活中许多经济决策之所以失败，主要原因在于决策者在决策前没有掌握及时、准确、完整的信息。当前，中国的许多企业和个人尚缺乏对信息重要性的认识，不懂得信息收集、加工、整理和利用，这种状况必须尽快改变。

3. 市场经济是创新经济

创新是社会经济不断发展、社会生活丰富多彩的动力。推动社会进步的创新，不仅包括工艺、流程、产品、技术的创新，还包括思想观念和思维方式的创新。观念和思维方式的创新对社会经济发展的促进作用很难精确地量化，但能够非常清楚地看到。假如没有1978年“实践是检验真理的唯一标准”的大讨论，没有“实践标准”派对“两个凡是”派斗争的胜利，就不可能有党的十一届三中全会的胜利，不可能有中国的改革开放。改革开放30年来中国经济总量平均每年增长9.8%，创造了人类经济发展史上的奇迹，这与解放思想带来的观念创新是分不开的。

厉以宁教授曾经讲过三个和尚打水的故事。在一个山上有一个庙，庙里有一个方丈和三个和尚。庙里的水是从山下的河中挑上来用的。方丈为了保证庙里的用水需要，对三个小和尚说，给每天挑水最多的和尚，晚饭多加一个菜。这一激励措施一公布，小和尚们争先恐后地挑水，庙里的水总是供应充足。后来，三个和尚商量通过协作解决吃水问题。第一个和尚挑两只水桶下山装满水，送到半山腰交给第二个和尚，第二个和尚把水挑到庙后倒进缸里，然后把空桶交给第三个和尚，第三个和尚接着下山打水后挑到半山腰交给第一个和尚，这样循环往复，庙里的水总是供应充足。再后来，和尚们发现山上有很多竹子，于是砍来竹子把竹心贯通，然后架起了从河边到庙里用竹子连接的天桥，只要用辘轳把河里的水提到竹筒里一倒，水就自然地流进庙里的缸里，庙里每天可以轻松获取所需用水。我们可以把庙里的第一种做法叫“管理创新”，把第二种做法叫“机制创新”，把第三种做法叫“技术创新”。

厉以宁教授还讲过到和尚庙里卖梳子的故事。有一个公司考核四个营销员，下达了特殊的任务：到和尚庙里卖梳子。第一个营销员空手而归，说和尚们都笑他傻：“我们连头发都没有，哪用得着梳子？”第二个营销员卖出去十多把。他告诉和尚们，没有头发也需要常梳头，可以止痒活血，有益健康。一些和尚被说动后买了梳子。第三个营销员到庙里跟老和尚讲：“您看不少女香客拜佛磕头，把头发都磕乱了。您在庙里蒲团旁边放一些梳子，香客磕完头随手可以整整容，她们会感到这个庙的关爱，下次就会再来烧香。”这一下就销掉百多把。第四个营销员更有办法。他到庙里向老和尚提了建议：“庙里经常接受香客们的捐赠，得给人家一些礼品予以回报。梳子很便宜，可是在梳子上写上庙名，又刻上‘积善梳’三个字，再加个方丈亲笔署名，梳子就变成了珍贵礼品，给每名香客送一把，会使庙里香火永续繁荣。”老和尚连说有道理，把上千把梳子全买了，而且还续订了货。这个故事说明，在市场经济环境中，机遇永远存在，但必须进行观念、视角、思维方式的创新。