

现代市场经济 ABC

主编 宋兴庭 贾保文



南开大学出版社

现代经济 ABC

主 编 宋兴庭 贾保文
副主编 尹金祥 付振明

南开大学出版社

撰稿人:(按写作顺序)

宋兴庭	宋美华	沈建民	朱慈蕴
蔡承荣	贾保文	韩德昌	杨永志
石磊	张玉庆	武亚茹	臧学英
曹占敏	王秀敏	高德高	杨云海
张肃	付以盾		

前 言	(1)
一、现代市场经济的基本理论与观念	(3)
(一)商品经济的一般属性	(3)
(二)市场经济的基本特征	(8)
(三)市场经济的运行	(13)
(四)现代市场经济观念	(19)
二、社会主义市场经济及其体制	(23)
(一)社会主义市场经济理论的形成	(23)
(二)社会主义市场经济的基本特征	(30)
(三)社会主义市场经济体制基本点	(34)
三、社会主义市场经济与法律	(42)
(一)社会主义市场经济是法制经济	(42)
(二)市场经济主体的法律地位	(47)
(三)市场经济运行机制的法律调整	(53)
(四)宏观调控的法律制度	(57)
(五)强化法律实施是市场经济的重要保证	(62)
四、经济实体的创办与管理	(67)
(一)经济实体的性质及分类	(67)
(二)创办经济实体的目的和条件	(72)
(三)创办经济实体的程序	(78)
(四)经济实体管理要则	(89)
五、股份公司与股票交易	(93)
(一)股份公司的基本特征	(93)
(二)股份公司的创立、管理与终止	(97)

(三)股票性质及分类·····	(105)
(四)股票的交易·····	(109)
六、市场营销的基本策略与方法 ·····	(117)
(一)新产品开发战略·····	(117)
(二)单一产品经营战略·····	(121)
(三)多角化经营战略·····	(122)
(四)产品组合策略·····	(123)
(五)市场细分战略·····	(124)
(六)长期经营战略·····	(126)
(七)定价策略与方法·····	(128)
(八)市场组合策略·····	(132)
七、信息的开发与利用 ·····	(138)
(一)信息的特点和分类·····	(138)
(二)信息在市场经济中的作用·····	(142)
(三)信息的合理开发·····	(145)
(四)信息的充分利用及其方法·····	(153)
八、经济谈判及其技巧 ·····	(160)
(一)经济谈判的一般程序·····	(160)
(二)谈判的准备·····	(164)
(三)谈判中的技巧运用·····	(184)
(四)经济谈判的最后阶段·····	(198)
九、房地产交易与开发 ·····	(200)
(一)房地产一般理论·····	(200)
(二)房地产交易·····	(208)
(三)房地产开发投资要则·····	(214)
十、知识产权与技术贸易 ·····	(222)

(一) 知识产权及其特点	(222)
(二) 知识产权的保护	(224)
(三) 技术贸易	(235)
(四) 许可证贸易要则	(237)
十一、国际贸易实务	(245)
(一) 国际贸易的普通分类	(245)
(二) 国际贸易的一般形式	(247)
(三) 外贸合同的一般条款	(252)
(四) 外贸合同中的其它条款	(263)
十二、外汇、汇率及其风险防范	(268)
(一) 外汇与汇率	(268)
(二) 汇率的决定因素及对经济的影响	(276)
(三) 汇率风险及其类型	(285)
(四) 汇率风险防范措施	(290)
十三、《关税和贸易总协定》概要	(300)
(一) 关贸总协定的建立和宗旨	(300)
(二) 关贸总协定的基本原则	(303)
(三) 关贸总协定与发展中国家	(309)
(四) 中国与关贸总协定	(312)
(五) 迎接‘复关’的挑战	(315)
十四、市场经济的宏观调控模式	(320)
(一) 美国市场经济的宏观调控模式	(320)
(二) 西德市场经济的宏观调控模式	(327)
(三) 法国市场经济的宏观调控模式	(334)
(四) 日本市场经济的宏观调控模式	(340)
后 记	(345)

前 言

当历史的车轮驶入 20 世纪的第三个春天,市场经济的大潮在中国大地上涌动。

像古老的黄河,东流万里终归大海。历经苦难的中华民族,今天终于找到了自己的归宿,汇入了现代市场经济的海洋。深受传统思维羁绊的中国人,今天终于扑向大海,到市场经济的大潮中去寻找自己的价值,去圆“强国富民”的梦。

然而,我们必须承认,对于一个久被封闭的民族来说,人们对市场经济毕竟还很陌生;对于长期生活在传统经济体制下,刚刚从禁锢的思维定式中解脱出来的无数中国人来说,我们尚未熟悉大海的习性,尚未学会搏击风浪的本领。所以,希望同时也是挑战:不是在大潮中崛起,就是在大潮中被淘汰!

市场经济的大潮已向我们涌来,希望正在潮头闪烁。勇敢地投入现代市场经济的大潮是我们唯一的选择。然而,当我们面对大海的诱惑,迈出这关键一步时,我们必须清醒地认识到:只有我们真正具备了现代市场经济的思维和观念,只有我们真正了解并掌握了现代市场经济的规则和规律,才能在市场经济的大潮中免遭灭顶之灾,扬起远航的风帆,成为现代市场经济大潮中的弄潮儿。为此,我们编著了《现代市场经济 ABC》一书,以帮助广大干部群众尽快掌握市场经济的基本理论和规则,助朋友们一臂之力。

本书集现代市场经济基础知识于一册,侧重对现代市场

本书集现代市场经济基础知识于一册,侧重对现代市场经济基础知识和操作规则的分析,通俗易懂,简明扼要,实用性强,是学习建设有中国特色社会主义理论的辅助读本,也可做为大中专学校和成人教育普及现代市场经济知识的教材,更适合一般经济理论和实际工作者自学。一册在手,即使你对现代市场经济必备知识有一个基本了解。

如果本书能为朋友们鼓起‘下海’的勇气,学会游泳的本领提供一点帮助,我们将感到极大的欣慰。

宋兴庭

1993年4月

现代市场经济的基本理论与观念

社会主义市场经济理论的确立,市场经济在中国的蓬勃发展给我们提出了一系列值得沉思的问题:什么是市场经济?市场经济是如何运行的?什么是现代市场经济观念?显然,这些问题是每一个欲以走向市场的企业、个人都必须首先搞清楚的。

(一)

商品经济的一般属性

市场经济从本质而言,是商品经济发展进程中的一个特定阶段,一种具体运行方式,是建立在社会化大机器生产基础上的商品经济。因此,它首先具有商品经济的一般属性。

商品经济,是人类社会生产力发展到一定阶段的产物。随着社会生产力的发展和社会经济制度的更替,商品经济在自己的发展过程中,经历了不同的阶段,具有不同的社会形式,但从最一般的意义上来说,所谓商品经济,也就是以交换为目的的社会经济形式。它主要包括如下规定性:

1. 为交换而生产。

人类社会经济的发展,是一个随生产力的进步有规律的演化过程。就经济形式的演化来说,迄今为止,人类社会的发展经历了自然经济和商品经济两种社会经济形式。

人类社会发展的第一种经济形式,是自然经济。自然经济

就是生产者自给自足的经济形式。它主要有两个特点：一是自给自足。自己生产什么，自己消费什么，自己需要什么，自己生产什么，生产和消费都局限在特定的地域环境内；二是自然分工。男耕田，女织布，夫挑水，妇浇园。用列宁的话说：“自然经济中，社会是由许多单一的经济单位（家长制的农民家庭、原始村落，封建领地）组成的，每个这样的单位从事各种经济工作，从采掘各种原料开始，直到最后把这些原料制造成消费品。”（《列宁选集》第一卷第161页）因此，产品也不用来交换。

人类社会经济发展的第二种经济形式，是商品经济。人类社会经济之所以采取商品经济的形式，从根本上说是由于社会分工的产生和发展。所谓社会分工，也就是社会劳动的专门化和职业化。社会分工是社会生产力发展的内在要求，也是商品经济产生的根本原因。一方面由于劳动划分为不同的部门和行业，并且表现出职业化的特征，因此，每一个人，每一个生产单位只能生产一种或一类产品，从而使社会生产具有专门性、单一性的特点。另一方面，人们的需要则具有综合性，一个人或者一个生产单位，不管其生产什么，不生产什么，他们的消费需要都必定是多方面的，综合性的。生产的专门性同需要的综合性之间的矛盾成了社会分工条件下的社会生产内部的基本矛盾。这就意味着，不但人们之间的生产和消费已经形成了一种普遍的经济联系，各个独立进行生产的生产者必定要发生某种关系。而且也决定了实现这种经济联系的社会形式只能通过不同生产者之间的产品交换进行。这种被用来交换的产品也就成了商品。人们只能在交换中实现自己的利益，人们也为交换而生产，因此，交换表现了生产者的直接目的，也就成为商品经济最本质的规定性。

2. 以市场为机制。

市场是商品交换的场所,是各种商品交换关系的总和,也是商品经济运行最基本的经济机制。市场从其构成的因素看,主要包括:商品交换的主体——商品的买者和卖者;商品交换的客体——商品货币;商品交换的参数——价格,利率,工资和各种市场信息。市场从其所反映的经济关系看,主要包括:商品买卖双方的商品交换关系;商品的生产者之间,商品的购买者之间以及买卖双方的市场竞争关系;市场商品、货币、劳动力的供求关系等。在商品经济运动中,正是由于构成市场的这些因素和关系相互联系、互为条件、彼此制约,从而形成商品交换的机体,产生一种调节和推动商品经济运行和发展的作用。一方面使商品经济中的各种经济关系按照统一的标准,统一的规则来实现。另一方面又刺激商品生产者采用先进技术,加强生产管理,提高劳动生产率;调节商品经济的生产和流通,使生产同社会需求趋向一致;引起商品生产的分化,促进生产要素向商品生产和经营效益较好的企业集中,保证整个社会商品经济运行的宏观经济效益,推动商品经济不断发展。

从上述意义说,商品经济也是通过市场进行经济联系,接受市场检验和调节的经济形式。市场是商品经济运行的基本和核心机制。

3. 以等价交换为原则。

商品经济的基本规律,是价值规律。所谓价值规律,也就是商品价值决定和实现的规律。它包括两个最基本的内容:一是商品价值是由生产该种商品的社会平均的必要劳动时间决定。二是商品的交换必须在自愿让渡的前提下,进行等价值交

换。而价值规律的这种要求,说到底,又只不过是商品交换双方平等地位的反映。在商品经济中,商品的生产者与生产者之间,生产者与消费者之间都是具有平等地位的独立利益实体。商品交换双方的平等性要求商品的交换必须在尊重对方独立的利益和意志前提下,实行自愿让渡,而不允许有任何的特权和强制。这就必须实行等价交换。正如马克思所说:在商品交换中,“就使用价值来看,交换双方都能得到利益,但在交换价值上,双方都不能得到利益”。(《资本论》第一卷 180 页)也就是说,“商品监护人必须作为有自己的意志体现在这些事物中的人彼此发生关系,因此,一方只有符合另一方的意志,就是说每一方只有通过双方共同意志行为,才能让渡自己的商品,占有别人的商品。”所以,“商品是天生的平等派”。(《资本论》第一卷第 102、103 页)

4. 以利益和竞争为动力。

商品经济以商品当事人各自独立的经济利益为前提。在商品经济条件下,每个商品生产者和经营者都是具有自身经济利益的经济实体。这既是商品生产者之间进行等价交换的基本条件,也是商品生产者自主经营、自负盈亏、自我约束、自我改造、自我发展的根本动力。从商品经济的发展过程中看,正是商品生产者自觉地追求自己经济利益的行为,推动着商品经济的不断发展。

同时,商品经济又是一种竞争型的经济。竞争,从一般意义上说,是商品生产者(经营者)为了自身经济利益的实现,而进行的争夺生产和销售有利地位的经济活动,也是商品经济发展的根本机制。在商品交换中,尽管各个商品生产者的主客观条件千差万别,生产同种商品所耗费的成本也不同,但无论

其个别劳动耗费如何,都只能以社会平均的必要劳动耗费所决定的价格来进行交换。这样,只有那些生产条件较好,管理有方的商品生产者,才会由于其个别劳动耗费低于社会平均水平,而得到较多的利益,并在积累中不断得到发展。而那些生产条件较差,管理落后的商品生产者,则会在商品交换中,由于个别劳动耗费高于社会的平均水平而难于使劳动耗费得到补偿,必然会逐步萎缩。竞争对商品生产者所产生的这种“优胜劣汰”的作用,不仅作为一种外在压力,迫使商品生产者革新技术,改善经营管理,生产适销对路的产品,提高劳动生产率,不断提高产品的质量,降低产品的成本。而且也像一条鞭子一样,督促商品生产者不断前进,推动商品经济的不断发展。这也是商品经济比自然经济发展更快的根本原因。

5. 以开放为趋势。

商品经济也是一种开放型的经济形式。一方面,商品经济离不开交换,不同商品生产者之间进行交换活动本身,就意味着商品经济的不同单位之间的横向联系的产生和相互之间的开放。另一方面,商品生产者进行生产和经营的根本目的,就是千方百计取得较好的经济效益。而要做到这一点,商品生产者就必须到最有利的生产场所去进行生产,到最有利于销售的市场环境去销售商品。正是商品经济发展的这种要求,促使着商品生产和交换规模不断扩大,冲破地域、民族和国家的界限,扩展到世界范围;拓展着自己的领域,把劳动产品、劳动力、资金、房地产、科学技术、信息统统纳入自己的范围,使商品经济成为现代社会的普照之光。

(二)

市场经济的基本特征

商品经济在自身的发展过程中,大致经历了两个阶段,具有两种不同的运行方式:简单商品经济和市场经济。从这个意义上说,市场经济是同简单商品经济相对应的范畴,因此市场经济在运行中也表现出同简单商品经济不同的特征。

1. 市场经济是建立在社会化大机器生产基础上的商品经济。

社会生产力的发展不仅是人类社会生活的前提,也是社会经济形式变化和更替的根本依据。从这个意义上说,简单商品经济是同个体手工劳动工具的生产力相适应的,而社会化大机器生产力则构成市场经济的物质基础。正是在简单商品经济条件下,社会生产力的发展最终形成了由动力装置、传动装置和工作机组成的社会化大机器体系,才引起了商品生产和交换方式的变革,使简单商品经济发展到市场经济的阶段。

2. 市场经济中生产资料所有制关系的基础特征,是生产资料集中占有并同劳动者个人相分离。

同个体手工生产方式相适应,简单商品经济中的生产资料所有制关系是以劳动者个人或家庭直接占有生产资料为基本特征的。而在市场经济中,生产资料所有制关系的基本特征,则是生产资料的占有同劳动者个人相分离。这主要是因为:社会化大机器生产力对商品经济生产方式所产生的基本要求,是把过去简单的个体手工商品生产方式,转化为适应社会化大机器生产要求的集体分工协作的商品生产方式。而实现这种生产方式的转变,必须变革旧有的生产资料所有制关

系,即把过去由劳动者个人分散占有的土地和其它生产资料进行适当的社会集中,以满足社会化大机器生产的规模要求;把劳动者个人直接占有生产资料的所有制关系,转化为生产资料占有与劳动者个人相分离的所有制关系,以满足社会大机器生产过程对劳动力的需求,并在此基础上形成新型的生产资料所有制关系。而这种生产资料的集中过程,不论采取什么方式进行,不论在此基础上建立的新的生产资料所有制关系的性质如何,它的结果和基本特征都是生产资料由劳动者个人分散占有变为集中占有,而集中占有的生产资料则同劳动者个人处于相互分离的状态。这既是市场经济运行的内在要求,也是市场经济存在和发展的必要条件。

3. 企业是市场经济的基本经济组织形式。

市场经济运行与简单商品经济运行的重要区别之一,在于商品经济的基本组织形式发生了变化。在简单商品经济中,与个体手工生产方式和劳动者个人或其家庭直接占有生产资料的小私有制适应,商品经济的基本组织形式是劳动者的家庭。劳动者个人利用自己的劳动力和归自己占有的生产资料进行商品生产,因此,商品归劳动者个人或家庭所有,劳动者的家庭也就是独立的商品生产者和经营者。简单商品经济中经济联系也主要表现不同劳动者家庭之间的商品交换关系。而在市场经济中,由于社会化大机器生产方式及生产资料的集中占有同劳动者个人实现了分离,生产资料的占有者成了新的商品生产者和经营者,企业也就成了市场经济运行的基本单位。企业,从一般意义上说,是在市场经济中独立从事商品生产、经营、服务活动的盈利性经济实体。从市场经济的发展过程中,虽然企业随生产力的发展也经历了一个由小到大,

由单业主制到合伙经营制和公司制的发展过程,其组织和经营方式也发生了不同的变化,但其作为现代市场经济舞台上的主角地位却一直未变。

4. 市场经济中,商品生产者进行生产和经营的目的是利润。

追求交换价值是商品经济的一般目的,但在商品经济发展的不同阶段上,商品生产者进行生产和经营的具体目的却不同。在简单商品经济条件下,由于商品生产者就是劳动者,他们是利用自己的劳动和归自己所有的生产资料进行生产,所以,其所生产的商品不仅直接表现为自身劳动的产品,而且其进行商品交换的目的也主要是卖出对自己没用的商品,买回对自己有用的商品,是为买而卖,追求的是对自己有用的使用价值。而在市场经济中,由于生产资料的集中占有同劳动者个人分离,生产资料同劳动力的结合只能通过劳动力商品交换的形式来进行。从而不仅使建立在这种结合方式基础上的生产资料具有了资金的性质,而且资金的占有者也成了新的商品生产者。商品生产者通过资金与劳动力商品的市场交换进行双向选择,实现劳动者与生产资料的结合,进行以价值增殖为特征的商品生产和经营。这样,市场经济中的商品生产过程成了资金的运动过程。而资金从本质上是用于价值增殖的价值。所以,这种商品生产的过程也就不仅表现为劳动过程和价值形成过程的统一,而是劳动过程同价值增殖过程的统一。在这个过程中,对商品生产者来说,它在商品上耗费的也就不再直接表现为劳动的多少,而是表现为所费资金的多少,这种所费资金表现为商品生产的成本,而商品价值超过成本的部分则成为商品生产者的经营利润。商品生产的目的表现为对

利润的追求,市场经济的运动也表现为 $G \rightarrow W \rightarrow G'$, 即货币——商品——更多的货币。是为卖而买。

5. 市场经济条件下的市场,是由多种市场组成的市场体系。

简单商品经济条件下的市场,是单一的劳动产品市场。而在市场经济条件下,一方面由于社会生产关系和商品生产方式的变化,劳动力成了商品,资金作为能够用来实现价值增值的手段也具有了商品的性质,并随着现代信用制度的发达而进入商品流通,形成资金和劳动力市场;另一方面由于科学技术对市场经济发展的作用越来越重要,科学技术的研究与开发逐步从生产过程中分离出来,成为独立的科技产品的生产者和经营者。信息等生产要素对商品生产和经营效益的影响也越来越大,从而不仅成为商品生产的重要资源条件,而且也进入了商品交换过程,形成了科技、信息市场等。从而使市场经济条件下的市场,成为一个以资金市场为核心,由商品市场和各种生产要素市场所组成的市场体系。这种市场体系既是市场经济发展的产物,也是市场经济运行和发展的基本条件。

6. 市场经济条件下价值规律的作用形式表现为在商品价值决定的基础上,市场价格围绕着生产价格上下波动。

简单商品经济中,价值规律的作用是通过市场价格围绕着价值上下波动的形式实现的。在市场经济中,由于一系列经济条件的变化,资金成了市场经济运动的基本要素形式,商品经济的运动表现为资金的运动过程,商品生产和经营的目的表现为对利润的追求。这就使市场经济条件下,商品生产者之间的竞争主要是围绕着资金利润率的高低来展开的。而这种为了取得更高资金利润率竞争的深化必然导致整个社会平均