

# 西方 市场经济体制 比较研究

中国构建市场经济体制的借鉴

魏长学 著



XIFANG  
SHICHANG JINGJI TIZHI  
BIJIAO YANJIU

西北大学出版社

● 陕西省“九五”规划资助项目

# 西方市场经济体制比较研究

——中国构建市场经济体制的借鉴

魏长学 著

西北大学出版社

中国·西安

## 前 言

我国刚刚建立的社会主义市场经济，是史无前例的伟大创举。实现这一宏伟的历史任务，要在建设有中国特色的社会主义理论的指导下，大胆探索，敢于试验，不断总结实践经验，使它逐步完善并健康发展。与此同时，我们也要借鉴、吸收世界各国建立和发展市场经济的有益经验。正如邓小平同志在1992年南巡时说的：“社会主义要赢得与资本主义相比较的优势，就必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的一切文明成果，吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映社会化生产规律的先进经营方式、管理方法”。

西方国家的市场经济经历了几百年的发展过程，特别是在战后第三次科技革命的推动下，已发展为现代市场经济。无论参与市场活动的经济主体、市场体系的发育和组织形式，以及市场运行规则等都已经达到了相当发达和完善的程度。资本主义国家在组织市场经济和发挥市场机制作用方面也积累了丰富的知识和经验，例如，关于优化配置生产要素、市场体系的发育和完善、市场商品供给和需求、价格和销售量、竞争和垄断等市场机制。它的许多经验，实际上是组织市场经济的基本要素和约束条件，反映了社会化生产和市场经济的一般规律。对于这些经验，我们应当把它吸收过来，博采众长，为我所用，使我国的社会主义市场经济发展得更快更好。

市场经济体制要求利用市场机制，发挥市场在资源配置中的基础性调节作用。资本主义市场经济的发展引起经济运行机制的变化，从完全竞争的市场到垄断竞争市场，最后出现国家干预和市场的结合，每一次变化都伴有新的调节手段的出现，这些手段一方面阻碍了市场调节在资源配置方面的作用，另一方面又弥补了市场在实现资源配置上的不足。特别是二战以后，资本主义国家对经济进行了必要的干预，加强了宏观调控，并形成相对稳定的经济体制。西方国家凭借它掌握的生产资本、财政资本和货币资本，综合运用价格、税收、财政信贷等经济杠杆，调节社会供求总量，控制收入与消费、投资与储蓄，引导社会资源趋向合理配置，这些措施和做法，对战后资本主义的发展起了相当大的作用。研究它们这些方面的经验，对我国在建立社会主义市场经济中，如何加强和完善宏观调控，是有启迪和参考价值的。

市场经济是围绕着市场需求而活动的，市场的扩大是它生存和发展的条件。因此，它不仅要积极开拓国内市场，而且要扩展国际市场。在现代市场经济和生产国际化的条件下，各国之间在经济上相互依赖、合作和竞争的趋势日益明显。任何一个国家，不论社会制度如何，都不能脱离国际市场孤立地发展自己的经济。我国建立社会主义市场经济，也要充分利用国际国内两个市场，两种资源，积极参加国际分工和国际竞争，使国内经济与国际经济互接互补，优化资源配置。为此，我们要了解和熟悉以西方市场经济运行为基础的国际通行规则和惯例。

学习和研究成熟的市场经济体制，不仅要掌握和运用现代市场经济的共同特征，同时也要研究其相异点，要分析研究为什么在一定的国家和地区，会形成某种特色的市场经济体制，

其原因和条件是什么？西方市场经济体制模式，对于中国这个市场经济体制的后发育国家来说，具有积极的借鉴意义。我们借鉴、吸收西方市场经济经验的过程中，必须注意两点：一要坚持马克思主义为指导，进行科学分析，去其糟粕，取其精华；二要从我国的实际出发，有所选择。我们是在东方社会主义大国的土地上建立和发展社会主义市场经济，对于西方的经济理论和成果，既要大胆借鉴，又不能全盘照搬，要以是否有利于发展社会主义社会的生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民生活水平作为判断标准。

传统的比较经济学，都在计划经济体制与市场经济体制的比较中，研究其资源配置问题。当今，由于生产力水平决定，世界各国都在搞市场经济，所以，比较经济学的研究，应放在市场经济体制内部不同类型的研究上，更能体现它的理论价值和实践意义。因此，该书就西方市场经济体制作一比较，其中主要包括美国、英国、日本、法国和德国的市场经济体制。着重阐述透视了这些国家在其经济运行中的市场主体、结构要素、运行机制、内容体系和组织管理等。进而论证了各国在发展市场经济中的共同特征、存在的问题和值得借鉴的经验。

本书突出的特点，在于揭示不同类型的市场经济体制根植于本国国民文化的土壤，着力用比较的方法从国民文化差异性上，剖析不同类型体制的特点。从这个意义上说，该著作的根本目的，不仅要为中国构建市场经济体制提供可借鉴的经验，而且要提供科学的研究方法，使我国的社会主义市场经济体制更加符合国情。

该书在写作过程中，参考了国内外有关著作、论文和资料，吸收了某些研究成果，也从周围的师长、学友、同行那里得到了不少好的启发、建议。西北大学出版社的黄伟敏同志作

为本书责任编辑，审阅全书并提出了许多宝贵的修改意见，对此，谨表了衷心感谢。由于自己水平有限，书中的缺点错误难以避免，热忱希望读者指正。

作者

1999年11月16日

## 目 录

前言	(1)
美国市场经济体制	(1)
一、美国市场经济的形成	(1)
(一) 南北战争的胜利为建立统一的国内市场提供了条件	(2)
(二) 大量移民的流入为市场经济的发展提供了巨大的劳力资源和发展市场经济的潜力	(2)
(三) 交通运输业对美国市场经济的建立和发展起了巨大促进作用	(3)
(四) 农业技术革命为市场经济的建立和发展提供了重要条件	(4)
(五) 法律为建立统一的市场提供了框架条件	(6)
二、美国的企业制度	(7)
(一) 企业结构	(7)
(二) 各类企业在市场经济中的地位和作用	(8)
(三) “自由企业”和垄断企业	(18)
三、美国市场经济的资源配置体系	(22)
(一) 产品市场	(22)
(二) 劳动力市场	(24)

---

(三) 资本市场 .....	(26)
(四) 政府配置的资源 .....	(28)
四、美国市场经济的运行 .....	(30)
(一) 政府在市场经济中的作用 .....	(30)
(二) 银行在市场经济运行中的作用 .....	(34)
(三) 企业在市场经济运行中的作用 .....	(37)
(四) 价格机制的作用 .....	(37)
五、美国政府的财政体制与金融体制 .....	(41)
(一) 财政体制 .....	(42)
(二) 金融体制 .....	(46)
(三) 战后美国政府宏观调控政策的演变 .....	(52)
六、美国市场经济体制的评价与借鉴 .....	(58)
(一) 民主法治对经济机制的支持 .....	(58)
(二) 配合市场经济的政府 .....	(64)
(三) 美国市场经济体制的借鉴 .....	(67)
<b>英国市场经济体制 .....</b>	<b>(71)</b>
<b>一、英国市场经济的形成与演变 .....</b>	<b>(71)</b>
(一) 市场经济的形成 .....	(71)
(二) 从自由放任到国家干预的市场经济 .....	(83)
(三) 当代的混合市场经济 .....	(89)
<b>二、所有制结构及其演变 .....</b>	<b>(94)</b>
(一) 以私人经济为主导的所有制基础 .....	(94)
(二) 国有化运动与国有经济的形成 .....	(101)
<b>三、经济运行中的企业与政府 .....</b>	<b>(112)</b>
(一) 企业决策体系及特点 .....	(112)
(二) 政府决策体系及特点 .....	(115)
(三) 政府对国有企业的管理 .....	(125)



---

---

四、英国的财政体制与金融体制·····	(130)
(一) 财政体制·····	(131)
(二) 金融体制·····	(139)
五、英国市场经济发展演变对中国的启示·····	(144)
(一) 自由企业制度是现代市场经济体制的 核心·····	(144)
(二) 英国实施宏观经济政策的经验与教训·····	(150)
日本市场经济体制·····	(156)
一、日本市场经济的建立·····	(156)
(一) 日本市场经济的历史演进·····	(156)
(二) 日本市场经济的特征·····	(161)
二、日本的企业结构·····	(168)
(一) 国营企业·····	(169)
(二) 中小企业·····	(173)
(三) 中小企业与大企业之间的关系·····	(183)
(四) 企业集团·····	(188)
三、日本政府的宏观调控·····	(196)
(一) 财政体制·····	(196)
(二) 金融体制·····	(198)
(三) 计划体制·····	(199)
(四) 产业政策·····	(201)
(五) 对外贸易体制·····	(205)
四、日本市场经济体制的评价与启示·····	(213)
(一) 日本市场经济的成功经验·····	(213)
(二) 日本市场经济体制的启示·····	(215)
法国市场经济体制·····	(218)
一、法国市场经济体制的特征·····	(218)

---

(一) 体制的特点·····	(218)
(二) 体制的发展过程·····	(221)
二、法国市场经济体制形成的原因·····	(224)
(一) 国家干预主义的影响·····	(224)
(二) 经济地位的长期相对滞后·····	(226)
三、法国的国有化与国有企业管理·····	(230)
(一) 国有化运动·····	(230)
(二) 国有企业的类型·····	(232)
(三) 国有企业的管理体制·····	(233)
(四) 国有企业的改组·····	(237)
四、资源配置中的计划化·····	(240)
(一) 经济计划的发展过程·····	(240)
(二) 经济计划的制订·····	(246)
(三) 经济计划的实施·····	(252)
五、法国市场经济体制对中国的启示和借鉴·····	(257)
(一) 法国市场经济体制的启示·····	(257)
(二) 法国市场经济体制的借鉴·····	(263)
<b>德国市场经济体制·····</b>	<b>(270)</b>
一、社会市场经济的发展过程及其主要特征·····	(270)
(一) 社会市场经济的发展过程·····	(270)
(二) 社会市场经济的主要内容·····	(274)
(三) 社会市场经济的主要特征·····	(278)
二、德国社会市场经济的微观基础·····	(285)
(一) 企业的结构及其产权制度·····	(285)
(二) 企业的经营机制·····	(290)
(三) 企业集团·····	(293)
(四) 德国企业职工参股共决制·····	(295)

---

三、德国政府的宏观管理·····	(297)
(一) 政府宏观调控的形成过程·····	(298)
(二) 金融体制·····	(304)
(三) 财政体制与财政政策·····	(312)
四、德国市场经济的运行·····	(319)
(一) 竞争在经济运行中的地位和作用·····	(319)
(二) 德国的价格体制·····	(325)
(三) 政府、企业和个人之间的基本关系·····	(331)
五、德国市场经济体制对中国的启示和借鉴·····	(333)
(一) 社会市场经济是中国建立市场 经济的参照系·····	(334)
(二) 社会市场经济对中国的借鉴·····	(337)
<b>西方市场经济体制的共同特征与借鉴·····</b>	<b>(348)</b>
<b>一、西方市场经济体制的共同特征·····</b>	<b>(348)</b>
(一) 社会经济制度方面·····	(349)
(二) 社会经济机制方面·····	(349)
(三) 社会经济运行方面·····	(352)
(四) 国家的社会经济职能·····	(353)
(五) 社会经济的发展趋势·····	(354)
<b>二、西方市场经济体制值得借鉴的几个问题·····</b>	<b>(355)</b>
(一) 政府管理经济的基本思路·····	(356)
(二) “自由+秩序”的原则·····	(357)
(三) “经济效益+社会公正”的原则·····	(358)
(四) 国家管理国有资产的主要形式·····	(358)

## 美国市场经济体制

美国是发达的资本主义国家，是当今世界惟一的超级大国，具有发达的资本主义市场经济。关于美国市场经济的模式说法不一，有的将其称为自由竞争市场经济（自由市场经济）或决策分散型的市场经济，垄断主导型的市场经济或有调节的市场经济等。通常被认为是自由市场经济。美国的市场经济既有发达资本主义国家市场经济的共同性，又有其本身的特点。它属于自由市场经济，但不意味着美国政府不对宏观经济进行有力的调控，只不过它们采用的调控手段与日、法、德等国有所不同罢了。美国著名经济学家萨缪尔森在他的《经济学》中说：“我国的经济是一种混合经济，其中，国家机关和私人机构都实行经济控制。”

### 一、美国市场经济的形成

美国在独立战争（1775～1783年）之前，商品经济就已经有了一定的发展。例如当时美国南部殖民地就向英国出口烟草、大米、兰靛和铁等，而英国则向南部殖民地输入工业制成品。后来又有美国的新英格兰殖民地、新印度群岛、黄金海岸和英国之间的著名的“三角贸易”等。但从总体上讲，美国商品经济还不很发达。农业仍处于粗放经营和自给自足状态。农

场的多数劳动是用手工完成的。

美国的市场经济是逐步建立和发展起来的。

### (一) 南北战争的胜利为建立统一的国内市场提供了条件

美国独立后，面临的是一国两制的局面。美国独立战争的胜利并未触及存在于南方的奴隶制度，以农奴制为基础的种植园经济被保留下来，并为宪法所允许。这一情况严重地影响南部资本主义的发展，延误全国工业革命的开展，并妨碍国内市场的统一和进一步扩大。南北战争前的美国北部，资本主义企业已有一定的发展。北部的工业资产阶级和南部奴隶主的矛盾不断发展和激化。

南北战争（1861～1865年）的胜利，摧毁了阻碍美国资本主义发展的农奴制度，使美国的雇佣劳动制度普遍地建立起来为市场经济的发展提供了庞大的劳动后备军，促进了市场经济向纵深发展。

### (二) 大量移民的流入为市场经济的发展提供了巨大的劳动力资源和发展市场经济的潜力

南北战争后，美国从英国、法国、西班牙、墨西哥和俄国等国手中夺取了大量领土，它从原来的13个州扩大到近50个州，在一百年中，它新拥有了近707万平方公里的土地，相当于美国独立初期领土的三倍多。美国的版图已经横跨北美大陆，扩展到太平洋沿岸。

随着美国领土的扩大和资本主义工商业的发展，对劳动力，特别对有一定技能的劳动力的需求不断增加。而当时欧洲各国之间战争不断，社会动荡，大量劳动力为躲避战乱和寻求安定的环境而移民美国，使美国的人口迅速增长，从1820年到1920年的一百年间，从国外共移民3300万人；其中欧洲人占3/4以上。由于其中有不少熟练工人、工程师和科学家，因

而不仅带来了欧洲的生活方式，而且带来了欧洲先进的生产技术。1890年至1900年间，专业人员和熟练工人在移民总数中约占14%。到20世纪中叶，占世界人口6%的美国拥有350万工程师和科学家，是世界总数的29%。在这以后，美国一直重视将优秀的科技人才吸收到美国。

移民和城市人口的大量增长，工矿区的不断扩大，铁路的大量兴修等等，都增加了对土地的需求，从而使地租和地价不断上涨。土地成为资本家有利可图的投资和投机对象。在美国经济史上，土地投资和投机是一个显著的特点。早期就形成的地产市场，对于土地的开发利用，防止滥用土地和节约使用土地等，都起了重要作用。

大量移民的流入，为美国开发巨大的土地资源和其他自然资源提供了条件。而各种开发事业的兴起，又为消费资料和生产资料的生产提供了巨大的需求，促进了市场经济的发展。

### （三）交通运输业对美国市场经济的建立和发展起了巨大促进作用

为了发展市场经济，建立全国统一的大市场，必须要有发达的交通运输。1860年前，美国铁路的长度仅为30626英里，而且轨距不一，分布支离破碎，没有也难以连结成四通八达的铁路网。可是，经过1862年和1867年两次铁路修筑高潮之后，到1914年，美国的铁路线已延长到252000英里以上，超过当时欧洲铁路里程的总和，等于当时世界铁路总长度的1/3，其中营业里程达193346英里，是1860年的6倍多。而且铁路的标准化也大为加强，各支线已延伸至各主要城市和经济区，形成联系密切的铁路网。

与此同时，美国境内长达2.6万英里以上可供航行的河流和五大湖的开发利用，以及19世纪晚期公路建设的兴起，都

对美国市场经济的发展提供了条件。

美国于 19 世纪最后 30 年兴起的铁路建设热潮，是在当时动力工业的变革和冶炼技术提高的基础上发生的。反过来，它又促进了美国工业化和整个市场经济的发展，它扩大了美国国内市场。从原材料供应、劳动力的流动和产品的销售方面，都为企业实行规模经营提供了必要条件。它带动了商业、服务业和旅游业等一系列行业的发展。交通运输业的发展还促进了生产和资本的集中。

交通运输业的发展，各地区利用交通方便，就可以集中力量发展自身具有优势的产业部门，发展专业化的生产。这样，既可以提高整个经济的效益，又发展了地区之间的联系。使美国国内市场经济得到迅速的发展。

#### **(四) 农业技术革命为市场经济的建立和发展提供了重要条件**

美国在建立市场经济的初期，为了充分利用土地资源，提高农业的劳动生产率和增加农产量，就开始了以农业机械化为中心的农业技术革命。当时，在美国农业中占主导地位的是家庭农场，这使农业机械化受到一定的限制。

随着美国一个个新农业区的开发，耕地面积成倍增长，从 1860 年到 1910 年，美国农场主和牧场主新投入生产的土地面积几乎相当于西欧的面积。劳动力显得缺乏，旧式的以人力为主的手工农具及与其相适应的耕作方法，已远不能满足迅速发展农业生产的需求，这就促使人们探索新的耕作技术，寻求新的能节约劳动力的农业机器。这一进程是逐步进行的，1910 年以前，农业仍以畜力为主，还处于半机械化阶段。到了 1910 年以后，才迅速地发展起来。据统计，美国农业的劳动生产率按每个农业劳动者生产的产品可供养的人口计算，1820

年为 4.1 人，1860 年增为 4.5 人，到 1910 年已达 7.1 人，提高了 57.8%。从主要农业作物生产所需工时来看；小麦在 1840 年时，每生产 100 普式尔需要 233 时，而 1910~1924 年只需 106 时，即减少了 51%；每包棉花（净重 217.7 公斤）所需工时也由 438 工时减至 276 工时，即减少 37%。

美国农业机械化的发展，为美国市场经济的建立和发展提供了坚实的基础。这是由于：①减少了农业劳动力，为美国实现工业化和发展商业、服务业等提供了丰富的人力资源。1860 年，在就业人员中有 58% 是从事农业生产的，1880 年，从事工业与从事农业的比例大体相等，到 1900 年，农业人口只占 38%；②发展了农业的商品生产。在南北战争前，美国北部农业就日趋商品化，农民已不愿过自给自足的生活，而力求生产更多的农作物出售，南北战争以后，美国北部和西部农业的迅速商品化与工业化同时进行。实行农业技术革命后，整个美国农业的商品化又上了一个新台阶，并有力地促进农业内部结构和地区结构的合理化。技术革命使农产品的产量增加，这就有可能以剩余的粮食发展畜牧业。在美国实现农业的初步机械化后，畜产品的产值一直占农业总产值的一半以上。农业的技术革命，可使各地根据自己的条件种植某种农作物，实现农业生产专业化。而社会分工与专业化的发展，又成为推进商品经济发展的强有力的杠杆；③农业的技术革命，使农业雇佣工人大大增加。相对于自耕农和租地自行经营的佃农来说，农业工人对市场的依赖程度要大得多，这使市场需求的总量得以增加，从而促进美国市场经济的发展；④实现了机械化的美国农业，需要大量的农机具、化肥和其它农业生产资料，为工业提供了广阔市场；而以先进技术装配起来的农业是发达的农业，它为食品工业、轻工业以及出口贸易提供了丰富的原材料和货源。



二次大战后的新技术革命触发了美国的“第二次农业革命”。给土地使用、农业生产、农业政策、农田管理和农村生活都带来了重大的改变。“第二次农业革命”实际上完成了从兽力到机械动力，以及在农村广泛使用电力（到1960年，97%的农场都有了电）的转变。在第一次新的革命中，农场数量减少，而机械化程度大幅度上升。“第二次农业革命”使美国农业也成为集约化的产业，它采用了大马力的拖拉机，而且采用了康拜因和收割机等重型机械，改良品种（包括牲畜品种）、合理施肥，利用农药控制杂草和病虫害、合理灌溉、充分利用水源，以及改进饲料和科学喂养，等等。这一整套做法，使农产品的单位成本下降，这使美国农业在美国市场经济上的重要性，特别是在世界贸易方面的重要性（美国战后是重要的农产品输出国）极其显著地增加了。

#### （五）法律为建立统一的市场提供了框架条件

1787年9月17日美国制宪会议通过的第一部宪法，作为一个经济宪章，它规定了整个国家——从缅因州到佐治亚州，从大西洋到密西西比河谷——是一个共同市场，对各州之间的贸易不得征收关税或捐税。宪法规定，只有联邦政府可以：①管理与国外的、州与州之间的以及与印第安种族间的贸易；②制订全国统一的破产法；③发行货币并调整其币值；④制定度量衡的标准；⑤设立邮局和建设邮政公路；⑥制定有关专利和版权的条例；⑦制定关于伪造合众国证券及通用货币的罚则等。

此后还规定了公司法和反托拉斯法等。反托拉斯法是为了保证市场的公平竞争。美国是最早制订反垄断法的国家。1890年就制订了谢尔曼法，该法主要表达了对“垄断企图”的反感，但该法缺乏明确区分合法或违法的规定，因此极难执行。