

市场经济概论

张卓元 李晓西 房汉廷 著

市场经济与国际市场知识丛书之一



北京工业大学出版社

市 场 经 济 概 论

张卓元 李晓西 房汉廷 著

北京工业大学出版社

内 容 提 要

本书从理论和实践上对“市场经济”各方面进行了深入浅出的分析,系统介绍了市场经济的演进过程,有关市场经济各学派的理论与观点,研究了各主要资本主义国家市场经济的模式和可借鉴的经验教训;并结合中国社会主义建设的发展历史,深入探讨了有中国特色市场经济产生的时代特色,建立社会主义市场经济体制的艰巨性和复杂性,以及面临的各种矛盾和应采取的对策和措施;同时展望了中国社会主义市场经济与世界经济接轨的趋势和发展前途。全书理论联系实际,内容丰富,通俗易懂,对有关问题具有开拓性见解,读后既增长知识,又启迪思维。

本书可作为各级领导干部、企事业单位的管理人员,科研单位和大专院校的科研人员、教师和学生学习市场经济理论的参考读物。

市场经济概论

张卓元 李晓西 房汉廷 著

*

北京工业大学出版社出版发行

各地新华书店经销

河北省徐水县宏远印刷厂印刷

*

1994年1月第1版 1994年1月第1次印刷

787×1092毫米 32开本 6.25印张 138千字

印数:1~8 000册

ISBN7-5639-0322-4/F·32 定价:4.50元

(京)新登字212号

《市场经济与国际市场知识丛书》

编 委 会 名 单

主 编 何 方

副主编 张卓元 陈 森 陶 湘
陈德照

编 委 朱义信 童书兴 米裕民

编 者 的 话

党的十四大根据邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论，把建立社会主义市场经济体制确定为我国经济体制改革的目标，这是中国社会主义事业发展过程中具有伟大历史意义的里程碑。

新旧体制的转换刚刚拉开帷幕，奔涌而来的市场经济大潮已开始冲击社会的各个领域、各个阶层，冲击着人们的头脑，改变着长期在严格计划经济体制下形成的旧的思想观念和思维方法。面对新形势下市场经济的挑战，每个人都面临着解放思想和转换观念的任务。

中国已不再是闭关锁国的孤岛，已经成为世界地球村的一员。世界先进的科学技术、先进的经营管理经验和金融资本、各种商品正在进入中国市场，同样，中国在各个领域也已开始进入世界市场，中国和世界正在成为水乳交融不可分割的整体。但是，对于我们要时刻与之联系交往的世界，许多人还是陌生的，在市场经济和国际市场各个领域我们尚缺乏必要的基本知识和实践经验。

因此，各级干部和企事业人员，要想变盲目性为自觉性，不断开拓进取，就迫切需要学习市场经济和国际市场的有关知识，掌握市场经济的基本理论、基本规律，熟悉有关政策和法律、法规等，从而跟上和把握时代的脉搏，制定出适合于市场经济发展的战略和策略，把中国的改革开放和现代化建设推向深入。正是为了配合这种学习的需要，我们在调查研究的基础上，组织国内有关专家编写了这套《市场经济与

国际市场知识丛书》。

本丛书旨在以邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论为指导，依据党的十四大确定的方针路线，坚持理论与实际相结合，历史与现实相结合，系统介绍市场经济和国际贸易、国际金融、国际投资、国际技术转让、跨国经营、同联合国有关的国际组织和各区域性经济联合组织等国际市场知识，帮助读者增进对这些知识的了解。在编写过程中，我们力图在选材和内容上，突出重点，在保证内容全面、完整的前提下，着重介绍和讲清有关的基本理论和基本知识，并尽可能提供一些有代表性的实例和可供操作的材料。在文字表述上，尽量准确、通俗易懂，以使读者通过学习，真正有所裨益。

由于市场经济和国际市场领域十分广阔，涉及到社会生活的各个方面，许多问题尚待进一步研究；同时，由于我们水平有限，编写中疏漏和错误在所难免，恳请广大读者提出批评和建议，以使这套陆续出版的丛书不断加以改进、充实和完善。

《市场经济与国际市场知识丛书》编委会

1993年7月

目 录

编者的话

第一章 什么叫“市场经济”	(1)
第一节 “市场经济”的概念	(1)
第二节 市场经济的特征	(7)
第三节 市场经济的结构与市场调节	(13)
第四节 “市场经济”不是资本主义独有的	(18)
第二章 市场经济理论的历史演进	(21)
第一节 早期的和古典的市场经济学说	(21)
第二节 当代的市场经济理论	(31)
第三节 市场社会主义、民主社会主义与社会主义 市场经济	(37)
第三章 当代市场经济的不同模式比较	(44)
第一节 市场经济模式的内涵	(44)
第二节 美国：以私有制为基础的成熟型 市场经济模式	(45)
第三节 德国、法国、日本：混合市场经济 模式的几种代表	(52)
第四节 瑞典：民主社会市场经济模式	(59)
第四章 中国的改革开放——社会主义市场经济 的理论与实践	(73)
第一节 从商品经济论到市场经济论	(73)
第二节 商品市场迅速发展	(78)
第三节 要素市场逐步建立	(85)

第四节	价格改革取得实质性进展	(89)
第五章	中国社会主义市场经济的一般性和特点	(93)
第一节	社会主义与市场经济的属性	(93)
第二节	社会主义市场经济的一般特点	(98)
第三节	为什么我们要发展的是社会主义 市场经济	(104)
第六章	中国社会主义市场经济体制的建设	(107)
第一节	建设新体制仍然面临艰巨的任务	(107)
第二节	着力寻找和走出国有企业转换经营 机制的路子	(111)
第三节	政府与市场各司其职，共同促进社会主义 市场经济顺利运行	(114)
第四节	确立社会主义市场经济论对价格改革 提出了新的更高的要求	(117)
第五节	继续从多方面推进价格改革	(123)
第六节	配套推进财政、税收、金融体制改革	(131)
第七节	形成和保持有限的买方市场格局是建设 新体制的重要条件	(135)
第七章	对外开放——国内外市场经济的对接	(140)
第一节	坚持对外开放的根据和有利条件	(140)
第二节	我国对外开放的主要内容	(146)
第三节	在社会主义市场经济条件下，进一步 推进对外开放	(156)
第八章	走向世界——中国社会主义市场经济的 发展前景	(162)
第一节	市场经济：中国走向世界的始点	(162)

第二节	公有制与市场机制的内在统一：社会主义 市场经济的出发点与难点·····	(165)
第三节	中国市场经济建设的现实基础·····	(177)

第一章 什么叫“市场经济”

第一节 “市场经济”的概念

一、三个基本问题

任何社会,都必然会遇到三个基本而又相互关联的问题:生产什么和生产多少,如何生产,为谁生产。

具体讲,任何一个社会都要解决以下几点:①在可供选择的物品和劳务中,哪些要生产少一些,哪些要生产多一些。例如是多生产一些食物还是多生产一些衣服?是多生产一些汽车还是多生产一些大炮?②进一步的问题是由哪些人,用何种资源何种技术来生产这些物品?谁缝衣服?谁种地?用针还是用缝纫机做衣服?用刀耕火种还是用拖拉机?③谁来享用这些物品或从这些生产出的物品中受益?换言之,社会产品如何来分配给不同的个人和家庭?按怎样一种规则来分配?

这三个问题是一切经济制度所共有的。但是在不同的经济制度下却以不同的方式来解决这些问题。从马克思主义的观点看,前两个问题是生产方式问题,后一个问题 is 分配方式问题。生产方式决定了生产性质。生产方式是由人征服自然的能力即生产力和人与人在生产中的关系即生产关系所构成的。生产力主要是人和生产工具。生产力与生产关系的矛盾运动,决定着人类经济方式的不断进步。显然,马克思主

义对这个问题是用了一种高深的理论加以说明的。

资产阶级学者对这三个问题的解释是各式各样的。诺贝尔经济学奖得主美国的经济学家萨缪尔逊对这个问题有一个通俗的解释，对我们认识市场和如何解决这三个问题有一定的启发。他认为这三个问题在不同条件下可以分别由习惯、本能、命令或市场来决定。他说：“在一个原始的社会里，习惯可以支配一切行为。生产什么、如何生产和为谁生产的问题可以参照传统的办法加以解决……在蜂群中，所有这些问题，即使牵涉到十分复杂的分工合作的问题，也自动地被所谓‘生物的本能’所解决（这可以说明事实，却谈不上什么解释）。……在另一个极端，我们可以设想一个仁爱的或不仁爱的万能的独裁者，他用独断独行的法规或命令来决定生产什么、如何生产和为谁生产的问题。”^① 萨缪尔逊教授认为，用“市场”的方式解决这三个问题，主要是指用一种市场价格制度来发挥作用的。

对市场经济制度的理解，资产阶级学者有其长处，所以，我们不妨多引一点萨氏的理论。他说：“竞争的市场和价格制度……不论它在其它方面如何，不论它的作用是如何地不完善……它有一定的秩序，是有条不紊的。竞争制度是一架精巧的机构，通过一系列的价格和市场，发生无意识的协调作用。它也是一具传达讯息的机器，把千百万不同个人的知识和行动汇合在一起。虽然不具有统一的智力，它却解决着一种可以想象到的牵涉数以千计未知数和关系的最复杂的问题。没有人去设计它，它自然而然地演化出来，像人类的本性一样，它总在变动。但是，它经受了任何社会组织的最基

^① 萨缪尔逊：《经济学》上册，商务印书馆，1979年版，第27页。

本的考验……它可以生存。”^①

价格制度是如何发挥作用的呢？可以从以下这几个方面来了解它：①每样东西（商品、劳务）都具有价格。社会上所有的人都要同价格打交道，他按一定价格得到收入，按一定价格购进商品或劳务。②如果对一种商品或劳务的需要增加，就会使商品或劳务的价格上升，会使其产量增加。反过来，如果对一种商品和劳务的需求减少，就会使商品或劳务的价格下降，使其产量下降。③如果一种物品的数量超过了人们的需求量，价格就会下降。低价格则可以扩大这种物品的消费量。④生产要素的价格也受供求的调节。对生产要素（劳动、土地、资本）需求增加时，生产要素价格（劳动的价格表现为工资，土地的价格表现为地租，资本的价格表现为利率）上升；反之，生产要素的供给大于需求时，其价格则下降。

这种主要按市场供求调节社会生产和需求的过程是市场经济的典型特征，是市场经济精巧机器每日每时逐步调节产需达到接近或者说达到均衡的过程。这种过程本身就是一种自动运行的经济制度，被经济学家们称为市场经济制度。从市场经济运行中我们会发现这样一种造成供求均衡的因果关系：①生产什么东西取决于消费者的“货币选票”，消费者每日每时的购买使企业得到了资金，以开出工资、租金和利息，构成生产者的收入。生产者的收入又转化为消费金再转化为货币选票，开始了一个新的运行周期。②如何生产取决于不同生产者的竞争。最能降低成本的生产方式将在竞争中取胜，并成为如何使生产持续不断出现的答案。③为谁生产取决于

① 萨缪尔逊：《经济学》上册，商务所书馆，1979年版，第61页。

生产要素市场的供给与需求,生产要素的供求决定了工资率、地租、利息和利润,这些构成了个人的日常收入。

现在,我们已经回答或归纳出“市场经济”的概念了。

二、市场经济的定义

从狭义上讲,市场经济是对经济运行的一种调节手段,是社会资源的一种配置方式,是经济运行的一种方式。从广义上讲,市场经济又不仅仅是一种方式或手段,而是一种经济制度,是使市场供求能自由调节产需的运行方式得以实现的经济制度。

这个定义强调了把市场经济作为运行方式和运行框架的一致性。

为进一步理解这个定义,我们不妨作一些比较,先让我们看看市场经济国家的重要辞典是如何来定义“市场经济”的。

在英国企鹅出版社出版的《经济辞典》(DICTIONNARY OF ECONOMICS)中,市场经济与自由市场经济是同义的。其对自由市场经济解释如下:“自由市场经济,严格地讲,作为一种配置资源的经济制度,它是由自由市场中的供给与需求所独立决定的,尽管在所有国家中市场自由存在一些限制条件,通常,市场经济被视为资本主义的同义语。”^①显然,这里强调了市场经济是一种配置资源的制度,强调了自由市场供求的决定性的调节作用。但它把“市场经济”等同于“自由市场经济”,这不严密。难道德国的与“自由市场经济”明显区别的“社会市场经济”不也是一种“市场经济”吗?通常,把“市场经济”视为“资本主义”也是可以理解的,在

^① 引自该书第166页。

社会主义国家和资本主义国家的政治家和学者们都共认“社会主义就是计划经济制度，市场经济就是资本主义制度”的长时期内，把“市场经济视为资本主义的同义语”不过是描述了一种事实。但是，不能由此推出“市场经济就是资本主义”，因为这里只着重描述一种事实，而没有肯定这种“观点”是不可怀疑的。这里用了“通常”和“被视为”这样一种口气。

英国戴维·W·皮尔斯主编的《现代经济学辞典》对“市场经济”的解释是：“一种经济制度。在这种制度下，有关资源配置和生产的决策是以价格为基础的，而价格则是生产者、消费者、工人和生产要素所有者之间的自愿交换产生的……市场经济通常也包含着生产资料私人所有制，即资本主义的经济。然而在社会公有制条件下，市场经济在一定程度上也发挥作用。”^①由此同样可以肯定的是，编者也把市场经济视为一种经济制度，强调其是通过自由贸易和市场价格来进行资源的配置的。值得注意的是，皮尔斯认为市场经济“通常”也包含私有制，包含资本主义经济。这是事实。但从现在观点来看，社会中有相当多的“不通常”。社会主义市场经济作为一种历史尝试，应当说是“不通常”的。但不能说是不存在的，也不能现在就断言是不符合发展规律的存在。皮尔斯本人也承认，市场经济在生产资料私有和公有的条件下，程度不同的发挥作用。我们进一步的推论是，市场经济作为一种资源配置调节方式是肯定的，而作为一种“经济制度”理解时，不是人类发展史上的某种社会形态，而是一种为资源配置提供组织框架的经济制度。

^① 引自该书第375页。

这一点不妨引用美国经济学家 D. 格林沃尔德主编的《现代经济词典》加以佐证，^①他是这样来概括“市场经济”的：“一种经济组织方式，在这种方式下，生产什么样的商品，采用什么方法生产以及生产出来以后谁将得到它们的问题，都依靠供求力量来决定。”这里是把市场经济作为一种与社会形态无关的经济组织方式。

中国经济学家大多数是从资源配置方式角度来定义市场经济的。最有影响的是吴敬琏教授的解说。他说：“‘市场经济’一词，是在 19 世纪末新古典经济学兴起以后才流行起来的。新古典经济学细致地剖析了商品经济的运行机制，说明它如何通过市场机制的运作有效地配置资源，市场被确认为商品经济运行的枢纽，从此，商品经济也就被通称为市场经济。所谓市场经济（market economy）或称市场取向的经济（market-oriented economy），顾名思义，是指在这种经济中，资源的配置是由市场导向的。所以，‘市场经济’一词，从一开始就是从经济的运行方式，即资源配置方式立论的。它无非是货币经济或商品经济从资源配置方式角度看的另一种说法。”^②可见，吴教授是从资源配置方式给“市场经济”定义的。中国经济学家中的主流观点认为，市场经济，是指以市场机制为基础的社会资源的配置方式。这种定义与中国特定的背景有关，因为，从资源配置角度提出市场经济，能为更多的人接受。事实上，以吴敬琏教授为代表的主张市场取向改革的一批中国的经济学家们，从体制角度分析市场经济或说竞争性市场体制的观点、论文甚至论著，亦不在少数。需

① 商务印书馆 1981 年版。

② 参见《中国社会科学》，1991 年，第 6 期。

要指出的是，这种从体制上定义或分析市场经济的观点，其结论是应当或必须进行市场取向改革，这与一些否定在社会主义条件下应搞市场经济的学者的结论相反。后者认为市场经济既然是一种经济制度，就只能是、必然是资本主义的经济制度。

我们再举一个就一国市场经济而给出“市场经济”定义的解说。《现代日本经济事典》中对日本“市场经济”的解释是：“日本的现行经济体制可以叫做混合体制，但其基础是自由市场制度，经济以市场为媒介，主要由自由而独立的个人经营管理，这一制度立足于亚当·斯密的观点。它的基本原则有三个：①私有财产制度；②契约自由原则；③自我负责的原则。这里提出的混合体制，与我们理解的“市场经济体制”基本是一致的。而其三个基本原则，我认为不够准确，应广义化和准确化。可改造为：①产权是确定的，不论公、私或何种团体的产权，产权不明，市场经济的基础就建立不起来；②贸易自由原则，包括契约自由原则在内；③经营和消费自主权的原则，包括“自我负责”这一含义。

第二节 市场经济的特征

市场经济本质上是一种交换经济。社会的发展，人民生活的满足，主要是通过市场交换来实现的。换言之，生产、消费、分配都离不开市场交换。在市场经济条件下，市场调节着社会资源的配置，调节着很大一部分国民收入的分配。

市场经济的基本特征是：产权明晰化，交易自由化，企业平等化，经济运行市场化，政府干预适度化，管理法制化和市场经济的人民性。

一、产权明晰化

产权，就是指财产权，不仅是消费资料的所有权，还有生产资料的所有权，在市场经济中，都要有一个明确的归属。什么东西是谁的，这一点是清楚的，不是含糊的。这是交换经济的基础条件，是人们交换行为合法化、秩序化的保证。

请设想在一个由供求力量决定生产和消费的经济运行制度中，如果人们对用于交换的物品是谁的不清楚，如果一个人不是出售自己的或自己组织的商品，如果交易不是在商品的合法所有者之间进行，这会出现什么问题？这将会出现经济秩序大乱，或根本没有经济秩序，将可能退回到人类的蒙昧时代。劳动力不是劳动者所有的，可能是被战争的胜利者所占有的，因此，劳动没有相应的报酬；土地没有所有者，谁先占有就是谁的，或谁抢到手就是谁的，当然不会有土地的价格和地租的存在；生产的物品没有所有者，可能是原始公有社会，可能是战争之下的社会，这时没有交易尤其是公平交易的必要；生产资料没有或不知所有者，引起的是抢夺或荒废；……总之，在没有或失去所有权保护的社会中，交易就失去了意义，弱肉强食的生物学规律就代替了人类自我约束的平等规律。在传统的计划经济条件下，对相当比重的国有经济而言，存在名义上的所有权，但实际上所有权是不清楚的。因为所有权总以全民的名义出现，在很多情况下，也就没有了所有者。因而，交易中就失去了基础，交易条件就发生了扭曲。

在市场经济条件下，对一切个人、法人的财产权，法律都给予保护。国有财产与私有财产，都是神圣不可侵犯的。在我国社会主义市场经济条件下，对所有权的保护和产权进一步清晰化，是发展市场经济的基础，是急待进一步解决的问题。