



市场经济概论

袁恩桢 著

东方出版中心

F014.3

56

88

市场经济概论

袁恩桢 著

5817/14

东方出版中心

说 明

经中央机构编制委员会办公室和中华人民共和国新闻出版署批准,原中国大百科全书出版社上海分社、知识出版社(沪),自1996年1月1日起,更名为东方出版中心。

市场经济概论

袁恩桢 著

出版: 东方出版中心

(上海仙霞路335号 邮编200335)

发行: 东方出版中心

经销: 新华书店上海发行所

印刷: 东方出版中心海峰印务公司

开本: 850×1168(毫米) 1/32

印张: 8.25

字数: 200千字

版次: 1997年3月 第1版第1次印刷

印数: 1—5,000

ISBN 7-80627-145-7/F·7

定价: 12.00元

内 容 提 要

建立和完善社会主义市场经济体制,发展社会主义市场经济,已经成为我党我国人民的共识。市场经济作为一种调节经济的手段、方法和一种特殊的经济关系,作为一门理论学科,它有哪些基本内容呢?本书概要论述了市场经济的基本理论和知识,对市场和市场经济、市场经济体制与结构、市场机制、市场主体、市场体系、市场调控、市场经济周期、社会主义初级阶段市场经济运行特点作了较系统的介绍。书中许多新观点、新看法是作者多年潜心研究的成果。本书可作大学本专科经济管理类专业教材,供经济理论研究工作参考,也可作为一般读者了解市场经济一般知识的读本。

目 录

第一章 什么是市场经济	1
第一节 市场和市场经济.....	1
一、市场.....	1
二、市场经济.....	3
三、市场经济体制.....	6
第二节 市场经济的结构和特征.....	7
一、市场经济结构.....	7
二、市场经济的基本特征	10
第三节 人类社会经济发展中的必经阶段	13
一、人类社会经济发展中的辉煌一站	13
二、市场经济发展的阶段性	15
三、市场经济发展的差异性	18
第二章 商品、价值和价格	21
第一节 商品是市场经济的细胞	21
一、商品两因素——使用价值和价值	21
二、劳动二重性——具体劳动和抽象劳动	24
三、商品是市场经济的细胞	27
第二节 价格形式和价值基础	29
一、价格是价值的表现形式	29
二、生产价格是价值的转化形式	30

三、多种价格理论评析	33
第三节 价格运行机制	36
一、价格形成机制	36
二、价格作用机制	38
三、价格监督机制	40
第三章 供求关系和竞争机制	43
第一节 供求关系	43
一、供给和需求	43
二、供求关系和价格均衡	46
三、影响供求关系的深层因素	51
四、总供给与总需求	54
第二节 市场竞争	58
一、竞争及其形式	58
二、竞争的作用	61
三、完全竞争和不完全竞争	64
第三节 垄断和竞争	66
一、垄断及其类型	66
二、垄断的作用和影响	67
三、垄断竞争是当代世界市场经济的常态	68
第四章 货币及其流通	70
第一节 货币的职能	70
一、价值尺度	70
二、流通手段	72
三、支付手段	73
四、贮藏手段	74
五、世界货币	75

第二节 汇率	75
一、外汇和汇率	75
二、汇率制度的历史变化	78
三、汇率变动的经济影响	81
第三节 通货膨胀	83
一、通货膨胀及其类型	83
二、通货膨胀的成因	85
三、通货膨胀的经济和社会影响	88
第四节 货币与拜金主义	90
一、拜金主义是市场经济中的一种特殊现象	90
二、拜金主义是市场经济的一种特殊关系	91
三、社会主义社会中的拜金主义现象	93
 第五章 市场体系	95
第一节 市场是成体系的	95
一、市场体系是市场经济运行的舞台	95
二、市场体系的形成和完善是一个过程	98
第二节 产品市场	100
一、消费品市场	100
二、生产资料市场	101
三、服务产品市场	102
第三节 生产要素市场	103
一、劳动力市场	103
二、技术市场	106
三、房地产市场	109
四、企业产权市场	111
第四节 金融市场	113
一、金融市场的构成和形式	113

二、证券市场·····	117
三、外汇市场和黄金市场·····	120
第五节 期货市场·····	122
一、什么是期货市场·····	122
二、期货市场的功能·····	123
三、期货市场的体制构成·····	124
四、期货市场的风险管理·····	126
 第六章 市场主体·····	128
第一节 个人·····	128
一、自然人和经济人·····	128
二、作为消费者的个人·····	130
三、作为劳动者的个人·····	134
四、作为投资者的个人·····	137
第二节 企业·····	140
一、企业是市场经济的基本主体·····	140
二、企业的类型·····	143
三、企业法人治理结构·····	146
第三节 政府和社会事业机构·····	150
一、政府是市场经济的特殊主体·····	150
二、政府在市场经济中的主要功能·····	152
三、社会事业机构是市场经济中的又一特殊主体·····	155
 第七章 市场经济的调节功能·····	157
第一节 市场经济的调节机制·····	157
一、市场机制调节机理及其特点·····	157
二、市场机制的微观调节·····	161
三、市场机制的宏观调节·····	164

第二节 市场失灵·····	167
一、垄断与市场失灵·····	167
二、市场机制与外部不经济·····	169
第三节 社会主义也可以搞市场调节·····	170
一、市场经济不是资本主义的专利品·····	170
二、社会主义可以搞市场调节·····	174
第八章 市场经济的分配功能 ·····	178
第一节 市场经济的分配机制·····	178
一、市场经济的初次分配——按要素分配·····	178
二、市场经济的再分配——财税和价格的分配·····	181
第二节 市场经济下的劳动收入·····	184
一、从劳动力买卖到按劳分配·····	184
二、市场经济条件下的按劳分配·····	187
第三节 市场经济下的多元分配·····	190
一、资本获取利润·····	190
二、土地分得地租·····	193
第九章 市场经济中的宏观调控 ·····	197
第一节 宏观经济的计划调控·····	197
一、计划调控的必要性·····	197
二、计划的类型·····	200
第二节 宏观经济中的经济杠杆调控·····	203
一、金融杠杆调控·····	203
二、财政杠杆调控·····	206
第三节 市场经济中的法律和行政调控·····	209
一、市场经济中的法律调控·····	209
二、市场经济中的行政调控·····	212

第十章 经济增长和经济周期	215
第一节 经济增长的内涵和意义	215
一、什么是经济增长.....	215
二、经济增长是经济运行的中心目标.....	216
三、经济增长的因素.....	217
第二节 经济增长的理论和模型	221
一、马克思的经济增长模型.....	221
二、哈罗德—多马的经济增长模型.....	223
三、丹尼森的经济增长因素分析.....	225
第三节 市场经济的经济波动	226
一、市场经济波动的周期性.....	226
二、经济周期的类型.....	229
三、社会主义市场经济条件下的经济周期.....	231
 第十一章 社会主义初级阶段的市场经济	234
第一节 以公有制经济为主体	234
一、市场经济以产权多元化为基本条件.....	234
二、公有制为主体是社会主义市场经济的基本前提.....	236
第二节 双重运行机制	240
一、社会主义市场经济的双重运行机制.....	240
二、双重运行机制是社会主义市场经济的内在要求.....	242
第三节 社会主义初级阶段市场经济的一些特点	243
一、市场经济的非均衡发展.....	243
二、市场经济的非规范运行.....	247

第一章 什么是市场经济

本章提要：

1. 市场、市场经济和市场经济体制的基本概念。
2. 市场经济结构是由市场体系、市场主体和宏观调控机制三大部分组成。
3. 市场经济是等价交换的经济，是竞争的经济，是自主的经济，是货币和信用的经济，是开放的经济，是法制的经济。
4. 市场经济是人类社会经济发展的必经阶段。市场经济在历史上经历了不同的发展阶段。市场经济在不同的社会制度和社会环境中还会有它们的差异性。

第一节 市场和市场经济

一、市场

市场的形成和发展是一个历史的过程。

在人类社会发展的第一个阶段即原始社会时期，还没有市场存在。无论是在血缘家族、母系氏族公社还是父系氏族公社中，由于社会生产力极度低下，只能实行生产资料公有和共同劳动。劳动的分工也只能是按年龄和性别所实行的自然分工。与此相应，靠采集和狩猎所获得的有限的产品，也只能在氏族内部实行平均分配。氏族公社的生产资料公有、共同劳动和平均分配，是人们与自然拼搏以维持生存和发展的基本条件。

到了原始社会发展的后期，特别是在第一次社会大分工即农

业和畜牧业大分工之后,氏族公社中开始有了一点剩余产品。于是,在氏族公社即原始部落的相互接壤处,开始出现了部落之间的一种偶然的物物交换。这种偶然的物物交换,是市场的最初萌芽。不过,此时在原始部落内还不存在“商品生产”,即还不存在专门为交换而生产的商品生产,都还是为了满足部落内成员的生活需要而从事生产。只是在偶有剩余的情况下,部落间才进行一些纯属偶然的交换。这也意味着在人类社会的历史上,商品交换是先于商品生产而出现。不过,也正是部落间的这种偶然交换,催发着商品生产的出现。随着社会分工的进一步发展和私有制的产生,为交换而生产的商品生产开始出现。

市场在中国发育较早。在我国有文字记载的历史上,“场”、“墟”、“集”、“庙会”、“市”等,都是市场的不同称呼。

市场有如下的多层涵义:

其一,市场是商品交换的场所。市为交易,场为场所,市场即商品交换的场所。比如,香港的太古城是一个规模巨大而又相当现代化的商城。中国第一商业街即上海南京路商业街,是由一大批名、特、优商店组成等,这些都是一批有形的商品交换的场所。

其二,市场是社会再生产过程中联接生产和消费的特殊媒介。在人类社会初期即自然经济的社会里,生产和消费的衔接是在一个自然共同体的范围内,按照共同的意志进行的。而在商品经济或者说市场经济的范围里,市场则成了联接生产和消费的必然纽带,即只有通过市场的交易,商品才能找到它的买主或者说消费者,生产行为和消费行为才能统一。

其三,市场是一种特殊的经济关系。市场的本质是在社会分工的前提下,人们相互间交换劳动的一种关系,但是,却要通过商品的交换即通过市场交换关系表现出来。所以,市场是在一种特定的经济条件下,人们交换劳动的一种特殊的经济形式和经济关系,是社会的商品生产者和商品经营者之间一切交换关系的总和。在这

里,市场不仅指有固定场所的有形的市场,还应包含大量没有固定地点的各类非实物的交易活动。特别是在现代,无形商品出现,无纸贸易的产生,意味着市场交易已经远远越出了传统的固定场所的范围。这就产生了广义的市场概念:市场是指社会中广泛存在的交易关系,是一切市场贸易和市场关系的总称。

二、市场经济

1. 什么是市场经济

当我们把市场不仅是当作商品交换的场所,而且是看作社会一切交换关系的总和时,实际上已经谈到市场经济了。

市场经济是市场机制在社会资源配置中起调节作用的经济,是价值、价格、供求、竞争等市场要素起调节作用的经济,或者说是价值规律这只“无形的手”发挥调节作用的经济形式。

市场经济不同于自然经济和计划经济。在市场经济条件下,社会资源在不同部门、地区、企业和个人之间的分配,是依靠价格、价值、供求、竞争等一系列市场要素的交互作用,即依靠价值规律的自发作用。市场经济运作的基本过程是:供过于求——价格下落——利润减少——生产缩减——供不应求——价格上扬——利润增加——生产扩大……在市场经济条件下,整个社会经济正是在市场供求关系、竞争关系、价值和价格的不断变动中,通过各类资源在部门和企业之间的不断流动,实现资源的优化配置和经济的协调发展。

由此,可以得出对市场经济的两点基本认识:

(1) 市场经济是一种调节经济的手段和方法。这是因为市场经济是用市场机制对资源进行社会配置的一种经济,市场机制是作为一种配置资源的手段和工具在起作用。长时期来,传统体制和传统理论一直把市场经济当作是资本主义的代名词,从而把市场经济排斥在社会主义经济之外。即使在西方的观念中,也大多是把

市场经济与私有制相连。这完全是一种历史的误会。邓小平同志对此认为：“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。”^① 这一论述明确地把市场经济当作调节经济的方法和手段。事实上，在当今的世界各国，无论是社会主义国家还是资本主义国家，几乎是无一例外地都把计划和市场当作调节经济的两种手段并用。邓小平同志的这一科学的观点，对于冲破僵化的传统观念，解除人们对市场经济的疑虑甚至恐惧，对于激励人们发展市场经济的积极性，具有极其重大的意义。

(2) 市场经济是协调不同经济利益主体之间利益关系的一种特殊的经济关系。市场经济既是一种调节社会资源配置的方法和手段，但也不能不是一种特殊的经济关系。这就涉及到商品生产和市场经济存在的前提和基础的分析。商品生产和市场经济存在的基本前提有二：一是社会分工，即人们在不同的领域、不同的部门从事不同的劳动，生产着不同的劳动产品。社会分工是商品生产和市场经济存在的一般基础。如果没有社会分工，没有不同的劳动者在不同的部门和领域生产不同的产品，就谈不上有商品和市场关系。二是不同的生产资料所有者主体或者说不同的经济利益主体的存在。正是由于存在不同的生产资料所有者主体和不同的经济利益主体，在社会分工基础上所产生的人们相互交换劳动的形式就不能是无偿的，而是必须采取等价交换的原则，采取市场经济的关系。等价交换是市场经济的基本原则，是维护不同经济主体利益和协调不同经济主体间利益关系的基本原则。在不同的生产资料所有者主体和不同经济利益主体存在的前提下，相互之间如不遵循市场经济的原则，就必然会伤害不同经济主体的利益，损害人们

^① 邓小平：《在武昌、深圳、珠海、上海等地的谈话要点》，《邓小平文选》第3卷，人民出版社1993年10月第1版，第373页。

发展经济的积极性。市场经济既然是调节不同所有者、不同经济利益主体间经济关系的有效手段,也就不能不是一种特殊的经济关系,即由等价交换和相互竞争所反映的一种特殊的经济关系。

在人类社会发展的历史上,并不是凡是存在不同的生产资料所有者主体、不同的经济利益主体的社会里,都必然会采取市场经济的形式。比如,在古代和中世纪社会,存在着不同的生产资料所有者和不同经济利益主体,相互之间大量的并不采取市场经济的关系,而是采取庄园范围内的自给自足和对劳动者的强征暴敛关系。市场经济只是在一种特殊历史条件下,不同所有者主体和不同经济利益主体间所采取的一种经济形式和关系。

2. 市场经济和商品经济

在传统的理论中,我们所讲的多是商品经济,很少谈到市场经济。那末,市场经济与商品经济的关系如何呢?应该说,市场经济是一个与商品经济既有联系又有区别的经济范畴。商品经济,是指劳动产品采取商品形式的一种经济,即在社会分工和生产资料不同主体存在的前提下,社会的产品已经大量地采取了商品的形式。在人类社会经济发展史上,商品经济是作为自然经济的对立物,一种特殊的社会经济形态而存在,马克思对此有过一段很精彩的论述:“人的依赖关系(起初完全是自然发生的),是最初的社会形态,在这种形态下,人的生产能力只是在狭窄的范围内和孤立的地点上发展着。以物的依赖性为基础的人的独立性,是第二大形态,在这种形态下,才形成普遍的社会物质变换,全面的关系,多方面的需求以及全面的能力的体系。”^①这里所说的第一大形态是自然经济,是以人身依附关系以及生产在狭窄范围和孤立地点的发展为条件;第二大形态是商品经济,是以社会生产和社会联系的全面发

^① 马克思:《政治经济学批判》,《马克思恩格斯全集》第46卷,人民出版社1979年7月第1版,第104页。

展与人们相互关系的物化即物支配人关系的存在为特点。

如果说,商品经济讲的是与自然经济相对应的一种社会经济形态,那末,市场经济讲的是一种经济运行形式,即商品经济形态下经济运行的特殊形式。市场经济是从经济运行的角度,对商品经济所作的另一重解释。从而,商品经济的内涵要比市场经济为广,市场经济概念应包容在商品经济范畴之中。

三、市场经济体制

市场经济体制是市场经济机制的外化,或者说是市场经济运作的外在形式。市场机制由价值、价格、供求、竞争等市场诸要素的交互作用机理构成,是市场机体的内在运行规律。市场机制的作用必须以市场机体的存在为依托,即以市场机体为物质承担者。从总体上说,市场机体是一个客观的存在,有一个不断成熟和发展的过程,但又是社会 and 人们自觉构筑的结果,从而又表现为一种市场经济体制。

在资本主义社会的初期,由于市场经济主体还是分散的规模不大的众多企业,市场竞争机制就能够充分地、自由地展开,因而被称为是自由竞争的市场经济,即崇尚自由竞争,反对国家干预。与此相应所形成的市场经济体制,也是一种保证充分竞争的市场经济体制,有一套反对垄断包括反对政府干预经济的制约措施。

到了 19 世纪末 20 世纪初,随着垄断的发展,特别是 30 年代资本主义世界经济大危机以后,传统的自由放任政策已经越来越难以解决频频发生的经济危机和混乱。于是,以提倡国家干预为主要内容的凯恩斯主义应运而生,其实,这正是垄断竞争的市场经济或者说现代市场经济的客观要求。无论是 30 年代美国罗斯福的新政,还是欧美诸国以后的许多经济政策,都大大增加了政府干预和宏观调节的内容,从而使市场经济体制出现了不同于早期市场经济的许多变化。

我国当前正处在经济体制改革即新旧体制转轨的过程中,建立市场经济新体制是当务之急。从总体上说,市场机制尽管是一个客观的存在,但是,它能不能伸展自如,能不能在我国社会主义经济现代化的发展中发挥它更大的作用,相当程度上仍取决于市场经济体制设计的合理性和科学性。

第二节 市场经济的结构和特征

一、市场经济结构

市场经济是由三大构件部分组成:一是市场本体或者说市场体系,它由一系列具体的市场所构成;二是市场主体或者说市场的微观基础,即市场的具体参与者;三是市场的宏观调控,是社会对市场所形成的一系列调节和制约机制。市场经济是这三大机体的有机组合体。

1. 市场体系

在市场经济的环境里,市场是成体系的。从不同的角度,根据不同的原则,市场体系有不同的构成状态。

(1) 市场体系的客体结构

市场的客体是商品。按照不同的商品在社会再生产过程中的地位和作用的差别,市场体系由产品市场和生产要素市场两大类市场组成。这里所讲的产品市场中的产品,其实都是商品,而且连各种生产要素中的生产要素也是商品,产品和要素的提法只是为了便于区别不同类型的商品在生产和再生产过程中的不同的地位和类别。

产品市场按照产品的不同的用途,可以分为生产资料市场和消费品市场两大类。

生产要素市场按照要素的不同类型和用途,可以分为金融市场、劳动力市场、技术市场、房地产市场、信息市场、产权市场等众