

主编:张泽荣



德国社会市场经济 理论与实践考察

DEGUO SHE HUI SI CANG JING JI
LI LUN YU SHI JIAN KAO CHA

成都科技大学出版社

德国社会市场经济 理论与实践考察

张泽荣 著

成都科技大学出版社

(川) 新登字 015 号

责任编辑: 张乐鸥

封面设计: 何三渠

德国社会市场经济 理论与实践考察

张泽荣 著

成都科技大学出版社出版

四川省新华书店发行

四川仪陇县印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 6.9375

1992 年 12 月第 1 版 1992 年 12 月第 1 次印刷

字数: 150 千字 印数: 1—1000

ISBN7—5616—1478—0/F·112

定价: 3.38 元



作者在联邦德国特里尔大学

前 言

1990年11月到1991年6月，作者应联邦德国特里尔大学柯劳思·柯尼希教授和乔伟教授的邀请，联邦德国科学基金联合会的资助到德国特里尔大学考察和研究德国社会市场经济。在此期间，作者撰写了两本书，一本是与柯劳思·柯尼希教授合著的《工业化发展规律与中国经济改革》，一本就是《德国社会市场经济理论与实践考察》。这后一本书是作者对联邦德国社会市场经济考察研究的成果。本书的第一章至第八章是作者在联邦德国考察和研究期间撰写的，1992年11月修改定稿的，第九章是1992年11月在成都撰写的。这部书稿其所以放了一年多，一方面是因为忙于别的研究，另一方面是没有合适的出版社，因而耽误了一段时间。

现代资本主义市场经济有多种形式，例如美国实行的是“分散的市场经济”或“自由市场经济”，日本实行的是“社团市场经济”或“协调型的市场经济”，联邦德国实行的是“社会市场经济”。美国和日本的市场经济都有中国可以借鉴的东西，但是经过考察研究，作者觉得联邦德国的社会市场经济从理论到具体政策、做法似乎对中国建立和发展社会主义市场经济可供借鉴的东西要多一些。

由于时间的关系，作者感到自己对联邦德国的社会市场经济的了解和研究还是很有限的，还有待进一步深入研究。尽管如此，作者认为这本书所提供的资料和提出的种种看法对

中国建立社会主义市场经济体制,发展社会主义市场经济,深化中国的经济体制改革,实现四个现代化仍是有意义的,对广大读者研究和了解联邦德国的社会市场经济仍是有一定参考价值的。

在联邦德国考察和研究期间,柯劳思·柯尼希教授、乔伟教授给予了非常热情的帮助,在这里,我表示衷心感谢。在这里,应当感谢给予帮助的还有柯劳思·柯尼希教授夫人、乔伟教授夫人、冯志伟教授、黄湘凌教授,柯劳思·柯尼希教授的秘书莎比娜女士、赖莎女士等。

在联邦德国,作者先后访问了 BASF 化学工业公司、特里尔城市银行、海得堡康复中心、德国联盟保险公司、于里西核子研究中心、吉森大学经济系和合作经济研究所、德国专利局等,受到了罗特先生、罗特夫人、索伊斯特尔教授、底特·维纳总经理、海尔曼·奈纳茨先生、沃夫冈·哥霍曼先生、C·阿润斯先生的热情接待和帮助,在此,也一并表示感谢!

我还应当特别感谢四川省社会科学院的敖昌德同志,他在翻译方面给了我很大的帮助;感谢王晓红女士,在考察和研究中,也给了作者许多帮助。

作 者

1992. 11. 成都

目 录

前 言.....	(1)
第一章 社会市场经济理论的产生和渊源	
第一节 社会市场经济理论的产生.....	(1)
第二节 社会市场经济理论的渊源.....	(8)
第二章 社会市场经济理论	
第一节 社会市场经济概念	(21)
第二节 社会市场经济中的国家	(27)
第三节 社会市场经济理论的基本原则(一)	(30)
第四节 社会市场经济理论的基本原则(二)	(36)
第五节 社会市场经济理论的基本原则(三)	(45)
第六节 对社会市场经济的认识	(50)
第三章 柯劳思·柯尼希教授对社会市场经济的阐释	
第一节 社会的四种基本功能和四种基本组织 ...	(52)
第二节 社会四种基本组织和功能的相互经济 关系	(55)
第三节 谁是社会经济运行头	(62)
第四节 市场和市场运行	(70)
第四章 社会市场经济的构筑和建立	
第一节 建立社会市场经济体制的决定	(82)

第二节	构筑社会市场经济体制框架	(85)
第三节	社会市场经济体制的完善	(95)

第五章 社会市场经济的基本制度(一)

第一节	所有制制度	(106)
第二节	财政税收制度	(117)
第三节	银行制度	(130)

第六章 社会市场经济的基本制度(二)

第一节	企业职工参与制度	(137)
第二节	企业职工的利益分享制度	(147)

第七章 社会市场经济的基本制度(三)

第一节	社会保障制度	(164)
第二节	对外贸易制度	(177)

第八章 社会市场经济运行

第一节	经济恢复时期的社会市场经济运行	(182)
第二节	经济高速发展时期的社会市场经济运行	(186)
第三节	经济平稳发展阶段的社会市场经济运行	(190)
第四节	低速发展阶段的社会市场经济运行	(193)

第九章 社会市场经济对中国的借鉴意义

第一节	借鉴的基础——社会主义市场经济	(197)
第二节	社会主义市场经济要引进新自由主义	(201)
第三节	需要注意的一些经验	(209)

第一章 社会市场经济理论的产生和渊源

第一节 社会市场经济理论的产生

社会市场经济理论是在联邦德国建国初期产生的，并在以后的实践中发展和逐步完善的。

从1939年9月1日希特勒发动对波兰的进攻开始的第二次世界大战，经历五年半，到1945年4月30日希特勒自杀，接班人海军上将邓尼茨5月8日宣布无条件投降完全结束。这场战争的最后结果是，使欧洲大片土地变成废墟，5500万人丧生，德国被苏、美、英、法四国占领。

联邦德国（德意志联邦共和国）就是在美、英、法三国占领的区域内成立的。

战争结束后，德国的大多数城市都成了废墟。据统计，全国有四分之一的住宅被毁坏或重创。严重的如，科隆有66%

的住宅被破坏殆尽；杜塞尔多夫有 93% 的住宅无法居住；法兰克福 18 万套住宅中有 8 万套被毁；汉堡的 55 万套住宅中有 29 万 5 千套被毁。

当时，交通运输系统的破坏更为严重。战争结束时，德国的铁路几乎完全瘫痪；远洋船队全部被战胜国没收，内河航运船队损失 80%，全国没有一条完整的航道可以通航；莱茵河上已经没有一座完整可用的桥梁；美英占区内 958 座主要桥梁，有 740 座无法使用。

当时的工业也遭到了毁灭性破坏，与 1936 年比，英占区的工业生产仅为其 15%，美占区 13%，整个西占区的煤炭产量只有战前的十分之一，钢铁生产能力只有战前的 5%。西占区有五分之二的工厂厂房和设备被摧毁。

当时，德国有 1500 万人流离失所。几百万德国人成了俘虏，几百万德国人由于遭轰炸无家可归，几百万德国人被驱赶，整个德国有数百万孤儿、寡妇和无依无靠的老人，有 400 多万伤残者以及身无分文、无家可归的难民流入。

当时，生活必需品严重匮乏。战前，德国人每天的食品为 3000 大卡。1945 年战争结束，得到官方配给的食品只有 1550 大卡（美占区政府当时规定的维持正常工作的食品为 2000 大卡）。由于当时难民不断增加和农业生产下降，食品供应日益减少。在 1946—1947 年寒冬，鲁尔工业区每人每天的定量下降到了 600—700 大卡。刺骨的寒冬，家庭没有煤取暖，德国居民几乎无法忍受。1946 年 12 月初的《民意报》是这样描述当时鲁尔矿区的矿工的：“这些脸色苍白的、身体虚弱的、精神沮丧的和闷闷不乐的矿工们在筋疲力尽地挖掘着自己的矿井……鲁尔矿区矿工们的力量的衰竭已达到了

临界限度。”

当时，德国的黄金储备和国外财产丧失殆尽，西区的商品出口只占资本主义世界的0.5%。

战争期间，希特勒政府大肆印发钞票，使社会上流通的帝国马克由1935年的35亿激增到1945年的730亿以上。公共债务由150亿马克上升到了4150亿马克。这样，到战争结束，巨大的、无法控制的购买力和物资严重匮乏、市场商品奇缺导致了当时货币恶性通货膨胀和黑市猖獗，使帝国马克几乎一钱不值，全国到处都是物物交换。当时美占区军事长官克莱也承认，在西方占领区，“没有一个人对通货有信心，工厂主和商人都宁愿贮存货物而不要现金，把这作为对付通货膨胀以及可能的货币改革的保护手段。物物交换威胁着正常的商品交换，在黑市流通的货物大概不下于合法市场。”^①

说到恢复，当时面对的形势也是十分严峻的。统计表明，根据当时的生产状况，在西占区，要五年时间，一个人才可以买到一个盘子；12年，一个人才能够买到一双鞋子；15年，一个人才能够买到一套西装。柏林的瓦砾，据计算，每天用10列有50节车皮的火车运输，需要16年时间才能运完。法兰克福市市长估计，当时法兰克福的瓦砾需要30多年才能清除完。

这就是当时的情况。在这种情况下，国民经济处于崩毁边缘，社会问题成堆，到处是满目疮痍，德国还能不能重建家园，不少人都是忧心忡忡，就连当时的阿登纳也信心不足，他说：“我们的经济情况日益衰落，看来几乎不可能摆脱这样

① [美] 克莱：《对德的决策》，1950年，英文版，第200页。

悲惨的局面，看来我们注定要象英国《每日邮报》曾经说过的那样‘无疾而终’，那样慢慢地、不可避免地饿死。”

战后，面对这种状况，美、英、法三个占领国为了进一步控制德国，决定仍然保留纳粹德国战时实行的中央统制经济体制。占领当局当时采取的主要措施是：（1）对重要的食品以及其他消费品如服装、鞋类等实行凭票供应；（2）对所有的基本材料和原料以及所有的燃料，包括煤、铁、钢、原油等实行配给制；（3）冻结物价，冻结工资；（4）实行进出口和外汇管制，统一规定外贸商品价格；（5）企业生产的凡属配给管制的产品均由当局统购统销。

中央统制经济体制实行了三年，并未根本扭转战后德国残败的局面，货币体系名存实亡，统制体制严重束缚了经济的恢复和发展，束缚了人们的劳动积极性，根本无法促进生产和保证人民的日常生活需要。对这三年的统制体制，当时的美占区长官克莱是这样总结的：“局势远远不能令人满意。有三年之久，我们保持了物价和工资管制，而这种管制只是在粮食、燃料和房租上真正有效，在其他商品和消费品方面则毫无意义。”1947年，美国前总统赫伯特·胡佛受哈里·杜鲁门总统的委托访问欧洲。他返回美国后是这样描述当时经过了两年恢复的德国的：“德国无条件投降两年后的情形是这样的：一个在生理上残缺不全而且再也无法痊愈的民族……；一个在智力上畸形怪状的民族……；一个由于家庭纽带的撕裂而在道德上毁灭伦丧的民族……；一个具有城市和工业文明的民族，但它的城市几乎都变成了瓦砾，工厂被炸成烂泥；一个没有食品和原料、没有运行的交通体系和有效货币的民族；一个社会构架被大规模的流离颠沛、大规模移民迁徙和

外来者大规模强行扎根定居扯得粉碎的民族。”^①1948年，莱昂哈德·米克施在一份评估报告中是这样描写当时的经济和进行评价的：“自1946年以来，日益增多的人纷纷拒收货币。实物交换日甚，必然导致统制经济体制的崩毁，并且用不了多久就会使价格政策形同虚设，因为按官方固定牌价实际上已经买不到任何商品了。只靠劳动挣钱的工人远比那些不干活、但省下时间去钻营倒买倒卖的人生活差，只要商品和资产占有者能够把工薪收入者排挤出市场，就根本别想提高生产。”显然，对这种统制体制，人们是不满意的，认为是没有前途的，显然是不能继续下去的。

出路在何处呢？各党派对建立新的经济体制有不同的认识。在众多的争论与分歧中，当时最有代表性的有以下几种理论和观点。

社会民主党的观点。社会民主党不仅主张实行“政治民主”，而且力主也实行“经济民主”。它主张建立“民主的社会主义”，提出“通过有计划的控制和管理公有制经济的形式来实现社会主义经济。”在生产资料所有制方面，社会民主党主张对大企业和一些关键的经济部门实行国有化；在国家干预方面，社会民主党主张加强国家对经济的控制，实行计划管理，建立以国有化和国家计划管理为基础的经济体制。

工会的观点。工会的观点与社会民主党基本相同，工会主张建立计划经济和实行国有化。

基督教民主联盟的观点。基督教民主联盟一开始也倾向

^① 古斯塔夫·斯托尔策：《德国纪实》，汉堡，1949年德文版，第159页。

于实行计划经济，主张建立“基督教社会主义”，它在自己的纲领中提出：“资本主义的经济制度不符合德国人民的国家和社会利益，……看来对经济实行计划和控制……，从长远来看是极为必要的。”因此，它们也主张对国家重要的工业部门实行国有化。

自由民主党的观点。自由民主党当时提供的是一个自由主义的经济方案。这个方案的基本精神是：德国经济发展不能走计划经济的路，应当走市场经济的路，允许所有的人都在市场上进行自由竞争，只有这样，经济才有生力，才能比较快地发展，扼杀自由竞争就等于扼杀自己等等，主张采纳新自由主义的主张，即实行“社会市场经济”。

“社会市场经济”最早是由经济学家阿尔弗雷德·米勒——阿尔马克教授于1947年7月提出的。这是当时被称为弗赖堡学派的主张。它的理论基础是新自由主义。米勒——阿尔马克教授认为，社会市场经济是一种有意识地从社会政策角度加以控制的市场经济，而不是自由放任式的市场经济。社会市场经济是按市场经济规律行事的，但辅之以社会保障的经济制度，它的意义是将市场自由的原则同社会公平结合在一起。市场经济本身无疑可以使经济活动形成一个整体，进行一些自我调节，但在实现某些社会福利目标时则达不到目的。因此，在市场经济活动之外，需要国家、公共机构和社会团体承担这方面的任务，以共同组成一个新的社会经济运行机制。

经济体制的争论，最终取决于当时三个占领国尤其是美国的倾向。对于上述争论，美国一方面声称，美国无意将“自己在历史中形成的民主和社会组织强加于德国”，一方面

又表示，要“让德国人民了解自由市场经济的原则和优越性”。不言而喻，美国是倾向于自由市场经济的。这一点对德国实行社会市场经济是有决定意义的。美国的倾向表现在行动上，一方面，它否决了当时的黑森州和北莱茵——威斯特法伦州通过的有关国有化的法令；一方面，任命新自由主义学派和社会市场经济主张者的代表路德维希·艾哈德为西占区管理局局长，这样，就把当时的德国经济导向了社会市场经济。1948年4月21日，路德维希·艾哈德在西占区经济会议首先发表的演说中，明确了这个取向，他说：“我们的方向已经明确，这就是摆脱国家指令性经济，因为它抹杀了个人的责任感和创造性，……具体一些讲，无论在生产还是消费方面，我们都要为每一个人创造更大的活动余地，为竞争提供更多的可能性。”当时，艾哈德的思想是，德国的经济发展不能用资本主义，而要用一个给公民重新带来自由发展可能的新体制，取代效率低下的计划经济。这种体制应当显示出高度的自主权、职业选择的多样性和社会进取机会，应当节约而有效地利用自然资源，并启动具有生产性和创造性的发展进程。只有在符合人的尊严的体制下，才能实现‘为了全体人民的富裕’这一目标。”

1949年，德国实行大选。在这一年的7月，基督教民主联盟在它的“杜塞尔多夫文件”中，首先接受了“社会市场经济”理论和原则，摒弃了它在“阿伦纲领”中所阐发的对经济实行计划和控制以及对重要工业部门实行国有化的主张。这样，社会市场经济就成了该党在这一年秋天大选获胜后德国第一届内阁——阿登纳政府的指导原则。在此后的发展中，社会民主党对社会市场经济一直持反对态度，一直到

1959年，这个党才在它的“哥德斯堡纲领”中公开接受了“社会市场经济”理论和原则。这样，社会市场经济理论和原则就成了各党派共同接受的东西，进而成为德国的基本经济制度。

第二节 社会市场经济 理论的渊源

维利·克劳斯教授的观点是，“社会市场经济理想模式的渊源主要是自由主义和社会主义的伟大的历史思潮。”^①

前面讲过，“社会市场经济”这个概念首先是阿尔弗雷德·米勒——阿尔马克教授于1947年7月提出的。随后是由阿尔马克和艾哈德共同设计和构筑的。在当时，德国存在两大思潮，一大思潮就是自由主义，一大思潮就是社会主义，社会市场经济这个概念就是在当时这两大思潮的背景下提出的。因此，从渊源上讲，社会市场经济理论是这两大思潮的产物。它不仅包括了自由主义的愿望和要求，而且也包括了社会主义思潮的愿望和要求。下面，我们就来介绍这两大渊源。

先说自由主义。自由主义分古典自由主义和新自由主义。

^① 维利·克劳斯：《社会市场经济》，艾哈德基金会出版，第14页。

古典自由主义又称放任自由主义，经济自由主义。它是17世纪末、18世纪初的一些资产阶级思想家提出的一种理论观点。其代表人物有英国的洛克、诺思、孟德维尔，法国的布阿吉尔贝尔、魁奈、古尔内等，他们先后都提出了和阐发了自由放任的经济思想。例如，在英国，洛克提出，人对于自己的身体享有自然赋予的所有权，因此，对自己的劳动、劳动产品以及劳动手段也自然有所有权，这种自然权利，不损害别人，也不得受别人侵犯。例如，孟德维尔曾提出，要使经济充分发展，应当极力减少政府的干涉。魁奈曾提出，社会经济应当按照自然规律的要求自由地发展，国家不要干预。亚当·斯密继承和发展了这一思想，1776年，他在他最重要的一部著作《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）一书中系统提出和阐发了资本主义经济的自由放任原则。他研究经济问题的出发点是人的本性，认为每个人的活动都是为了追求个人利益，受“利己心”支配，人们所以要发生相互关系，是因为他们都想从对方得到好处。社会上每个人都追求个人利益，努力改善自己的境况，努力避免别人伤害自己的利益，这样他也就要考虑别人的利益了，结果就给整个社会带来共同利益，使整个社会的利益增进了。因此，他说，私利就是公利，个人利益和社会利益是一致的，社会要让每个人都自由地追求自己的利益。据此，他把自由放任作为实现个人利益的手段和最好办法，主张人们完全自由地进行经济活动，即自由经营、自由竞争、自由贸易、自由剥削，使资本主义自由发展。同时，他认为，经济自由是人的利己本性的要求，实际上是一种“自然秩序”的规律的要求，人们自由地进行经济活动，经济自身进行自然调节能自己实