

市场经济学教程

主编 辜胜阻 简新华 副主编 赵何敏 李珍 刘传江



湖北人民出版社

市场经济学教程

主 编 李胜阻

新华

副主编

赵何敏

李 珍

刘传江

湖北人民出版社

前 言

市场经济学是中国现在最需要迅速普及的知识，市场经济理论是中国现在最需要奋力研究的经济理论，本书正是为适应建立社会主义市场经济体制的要求，普及和提高市场经济理论，更好地促进中国市场经济的发展而编著。

市场经济学是研究市场经济的基本特征、体制结构、运行机制和发展规律的学问，以如何合理配置资源，实现效率和公平的统一为主线。本书既不同于适应传统计划经济体制要求的政治经济学，也不同于人们通常所说的西方经济学，更不是现行政策的汇编、注释和讲解；力争全面、系统地论述市场经济学的一般原理，内容包括市场经济的基本特征、实际运行和调控管理，讲求科学性、完整性、理论性和实用性。由于市场经济理论是西方经济学家最先创立的，所以本书尽可能有批判地借鉴西方经济学的有关内容，吸收其中反映市场经济一般规律的合理成分；由于目的是为中国市场经济的发展服务，所以本书以《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》为指导，力求适合中国的国情和现实需要。本书既吸取了国内外市场经济理论的研究成果，又反映了作者自己的研究收获；既是一本市场经济学的教科书，又是一部研究市场经济的专著。本书可作高等学校各类学生、经济管理人员、党政干部学习市场经济学的教材，也可供经济研究工作者和教学工作者参考。

本书撰稿人按篇章顺序为：总论篇：简新华；市场篇：赵何敏、余端祥；微观篇：赵何敏；宏观篇：钟水映；分配篇：简新华；国际篇：杨波；发展篇：刘传江；政府篇：钟水映；比较篇：

刘传江；学说史篇：李珍；结束语：辜胜阻、李珍。本书先由主编提出编写大纲，经讨论修改后，由作者分别撰写，初稿按主编意见修改，最后由主编修纂定稿。

本书在编写过程中，参考大量国内外有关文献，由于篇幅所限，恕不一一注明，谨在此表示诚挚的谢意。湖北人民出版社大力支持本书的出版，我们更是由衷地感激！由于作者水平有限，不足和失误在所难免，热忱欢迎广大读者不吝赐教，以便有机会再版时修正。

编 者

1994年8月

目 录

前 言

• 总论篇 •

第一章 市场经济概述	(3)
第一节 资源配置与市场经济	(3)
第二节 市场经济的历史地位	(11)
第三节 市场经济的主要范畴	(18)
第四节 市场经济的普遍规律	(30)
第五节 市场经济的基本特征	(36)

• 市场篇 •

第二章 市场的结构和运作	(47)
第一节 市场的主体、客体和载体	(47)
第二节 市场的体系结构	(49)
第三节 市场的时空结构	(61)
第四节 市场的类型	(70)
第五节 市场管理和市场规则	(76)

• 微观篇 •

第三章 现代企业制度	(83)
第一节 企业	(83)
第二节 现代企业制度的基本特征	(90)
第三节 现代企业组织形式	(95)

第四章 生产者行为	(98)
第一节 企业的成本和收益	(98)
第二节 企业的生产行为	(104)
第三节 企业均衡原理	(110)
第四节 企业资金运营	(119)
第五章 消费者行为	(130)
第一节 效用最大化	(130)
第二节 消费动机	(138)
第三节 消费水平	(143)
第四节 消费结构	(145)
第五节 消费者主权	(150)

• 宏观篇 •

第六章 国民收入	(155)
第一节 国民收入核算的总量指标	(155)
第二节 国民收入的核算方法	(159)
第三节 国民经济活动的流通过程	(164)
第四节 国民收入的决定与调节	(168)
第七章 经济增长	(176)
第一节 经济增长的速度、比例和效益	(176)
第二节 经济增长模型	(178)
第三节 通货膨胀与失业	(182)
第四节 经济周期	(191)

• 分配篇 •

第八章 市场经济的收入分配	(197)
第一节 市场经济的分配机制和分配过程	(197)
第二节 市场经济的分配方式和收入决定	(201)

第三节 市场经济的收入形式.....	(208)
第九章 效率与公平.....	(223)
第一节 效率与公平的关系.....	(223)
第二节 市场经济中的效率与公平.....	(235)
第三节 市场经济与共同富裕.....	(239)

• 国际篇 •

第十章 国际贸易.....	(249)
第一节 国际贸易基本理论.....	(249)
第二节 国际贸易政策.....	(254)
第三节 国际贸易措施.....	(260)
第四节 关贸总协定.....	(267)
第十一章 国际金融.....	(274)
第一节 国际货币体系.....	(274)
第二节 国际收支.....	(280)
第三节 外汇与汇率.....	(285)
第四节 国际金融市场.....	(291)
第五节 国际资本流动.....	(296)
第十二章 市场经济的国际化.....	(302)
第一节 经济国际化的大趋势.....	(302)
第二节 世界经济的一体化.....	(304)
第三节 世界经济的开放化.....	(313)

• 发展篇 •

第十三章 市场经济的发展.....	(321)
第一节 经济发展目标.....	(321)
第二节 经济结构变迁和工业化.....	(327)
第三节 经济发展的基本因素.....	(333)

第四节	经济发展过程·····	(338)
第五节	经济发展战略·····	(341)

• 政府篇 •

第十四章	市场经济的宏观调控·····	(353)
第一节	宏观经济调控的必然性·····	(353)
第二节	宏观调控的目标·····	(357)
第三节	宏观调控模式及其手段·····	(361)
第四节	宏观调控的效果·····	(365)
第十五章	宏观经济政策·····	(368)
第一节	财政政策·····	(368)
第二节	货币政策·····	(372)
第三节	其它宏观经济政策·····	(377)
第四节	宏观经济政策的协调运用·····	(380)

• 比较篇 •

第十六章	发达市场经济的主要模式·····	(389)
第一节	发达市场经济模式的异同·····	(389)
第二节	发达市场经济模式的企业制度·····	(397)
第三节	发达市场经济模式的宏观调控·····	(405)
第四节	发达市场经济模式的社会保障制度·····	(415)

• 学说史篇 •

第十七章	东西方市场经济理论的演变·····	(431)
第一节	西方经济自由主义和国家干预主义的更替 ·····	(431)
第二节	社会主义计划经济理论向市场经济理论的 转变·····	(443)

第三节 中国社会主义市场经济理论.....	(455)
结束语： 中国向市场经济转变过程中的制度	
创新.....	(462)

总 论 篇

第一章 市场经济概述

市场经济是世界潮流，社会主义市场经济体制是中国经济体制改革的目标模式。什么是市场经济，为什么现在无论西方还是东方都在实行“经济市场化”，市场经济具有哪些基本特征和普遍规律，这是市场经济学首先必须阐明的问題。

第一节 资源配置与市场经济

一、稀缺资源的合理配置

（一）资源配置的含义

人类要生存，就要消费；人类要发展，就要提高消费水平和改善消费结构。生产提供消费对象，消费依赖于生产。因此，生产是人类最基本的经济活动，是社会存在和发展的基础。生产如果停止，人类就会饥寒而死，社会就会停滞而亡。生产必须具备生产要素，必然消耗经济资源。生产要素主要包括：劳动者、生产资料（劳动对象和劳动资料）、科学技术和组织管理。经济资源是各种生产要素的总称，主要包括人们可以支配利用的人力、物力、财力和土地。

人们的生活需要是多方面的，既有衣、食、住、行的基本生存需要，又有享受、发展的高层次需求。与此相适应，社会生产也分为许多部门、生产各种不同的产品和劳务，以满足人们各种不同的消费需求。每个生产部门只有配备资源，生产才能进行，这就要求把社会总资源按一定比例分配到各个生产部门中去。所谓

资源配置，是指按照社会需求在各个经济地区、部门、单位中分配和利用经济资源，以生产各种产品和劳务。资源配置分为宏观配置和微观配置两个层次。宏观资源配置是指经济资源在社会范围内的分配；微观资源配置则是每个经济单位内部生产要素的组合和利用。

（二）合理配置资源的必要性

人们的生活需要不仅是多样的，而且是无限的，因而对资源的需求也是无限的，但社会经济资源任何时候都是有限的，具有稀缺性。资源的稀缺性使得人们不能生产自己所需要的一切产品和劳务，而只能生产那些当前最需要得到满足的产品和劳务。需求的无限性和资源的有限性，决定人们不能随意配置资源，必须合理配置资源，即充分有效地利用现有资源，生产出更多更好的产品和劳务，以最大限度地满足社会需求。合理配置资源，必须在宏观上恰当地把资源分配于各个必须的使用方面，在微观上尽可能地发挥已经配置的资源的作用，做到人尽其才、物尽其用、地尽其利，消除资源的闲置、浪费和低效率。社会经济的核心问题就是合理配置资源的问题。生产什么、生产多少、怎样生产和为谁生产，是任何社会都必须解决的四个基本经济问题，有效地解决这四个基本问题的关键在于合理地配置资源。

二、资源配置的两种基本方式

在社会化大生产中，资源配置一般有两种方式：一种是市场方式，另一种是计划方式。

（一）市场配置资源

1. 市场配置资源的方式。市场从形式上看是商品交换的场所，从实质上看是商品交换关系的总和。市场怎样配置资源呢？市场配置资源是通过市场机制即市场上供求、价格和竞争关系的变化而自动地调节社会经济活动，引起资源的流动，从而实现社会经

济资源的配置。具体来说，社会资源在各个经济部门和单位的配置一般存在三种情况：一是资源配置恰当，在市场上表现为产品供求平衡，资源不需增加，也不应减少；二是资源配置不足，在市场上表现为产品供不应求，价格上涨，生产者收益上升，追求收益最大化和竞争的压力，必然引起资源流入、生产增加；三是资源配置过多，在市场上表现为产品供过于求，价格下跌，生产者收益下降，追求收益最大化和竞争的压力，必然引起资源流出、生产减少。市场就是这样决定生产什么、生产多少、怎样生产和为谁生产，使资源在各个经济部门和单位之间流进和流出，逐步趋向资源配置的合理化。

2. 市场配置资源的优点。市场配置资源通过灵敏的价格信号、追求自身利益的内在动力、竞争的外在压力及个人和企业的自由选择，能够自动调节商品的供求，刺激或抑制生产和消费，在微观经济主体的经济行为的自我调整中求得供求的平衡，做到产需结合、供销结合，把有限的资源配置于最适宜的使用方面；可以发挥优胜劣汰的作用，调动各方面的积极性，促进技术的进步和经营管理的加强，降低消耗，节约劳动，增加花色品种，改善产品和服务的质量，提高资源的利用效率。

3. 市场配置资源的缺陷。由于市场调节的自发性、盲目性和事后性，存在“市场失灵”（又称“市场失效”、“市场失败”），即市场在某些领域中无能为力或勉为其难的情况。市场调节的对象是微观企业和消费者，是供求已经失衡情况下的事后纠偏性调节。市场行情反映的只是短期内的供求动态，不能反映供求情况的长期变化趋势。市场调节主要通过价格进行，价格波动只能表明供求变化的大致方向，不能准确地反映供求变化的具体数量。企业虽然可能通过市场行情、价格信号，了解各种产品的供求情况，调整自己的生产经营活动，但这种自动的行为调整，并不能保证宏观总量的平衡和结构的合理。企业通过价格上涨，可以知道哪些

生产是短线、哪些部门资金不足、哪些产品供不应求，但不能准确掌握短线究竟短到什么程度、不足的数量到底是多少、增加多少为宜、将有多少资金转移到这些部门来、将会增产多少，也不能准确了解需求将会发生什么变化；企业通过价格下跌，可以知道哪些生产是长线、哪些部门投资过多、哪些产品供过于求，但不能准确掌握长线究竟长到什么程度、过剩的数量到底是多少、减少多少为宜、将有多少资金转移到别的部门去、将会减产多少，也不能准确了解需求将会发生什么变化。正如恩格斯所说：“谁也不知道，他的那种商品出现在市场上的会有多少，究竟需要多少；谁也不知道，他的个人产品是否真正为人所需要，是否能收回他的成本，或者是否能卖出去。”^① 这种盲目性再加上追求盈利的自发性，往往会使资金大量撤离长线低利部门，一窝蜂地涌向短线高利部门，结果可能使短线变长线、长线变短线、不足成过剩、过剩成不足，引起新的比例失调、结构失衡。等到市场信息反馈，然后再抽走资金、减少生产时，这种滞后性已造成无法挽回的损失和浪费，引起经济发展的起伏波动。市场竞争还会导致垄断，如果对垄断不加以限制，可能引起生产和技术停滞的趋势。市场调节的收入分配，会出现高低悬殊，无力防止贫富两极分化。市场机制是通过价格波动影响企业利益得失，进而间接地调节企业经济行为，以商品生产经营者追求自身局部利益为动力去实现其调节作用，难以很好地解决自然垄断性的非盈利性的公共产品的供给、外部不经济、维持生态平衡、保护自然环境和资源等问题。

（二）计划配置资源

1. 计划配置资源的方式。计划是指人们事前拟定的行为的具体内容和步骤，就社会生产发展的形式而言，是指预先确定的比例。计划配置资源是由政府根据生产和需要的关系，通过制定、执

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第312页。

行、检验、修正计划，采用行政指令来调配资源，所以又称之为政府配置或行政配置。具体来说，政府经济管理部门按照其掌握的社会需求信息、国家对经济发展的要求和现有的社会经济资源，编制国民经济计划，确定各种经济指标，然后作为行政指令层层分解下达到各个地区、部门和企业，调拨分配相应的资源，再由各经济单位严格遵循国家计划的规定，运用分配到的资源从事生产活动。为了保证计划的实现，国家集中权力，实行行政控制，直接经营管理企业，由行政主管机关直接掌握企业的人、财、物和供、产、销，对计划执行者生产什么、生产多少、用什么技术生产、投入品从哪里来、产出品到哪里去、开发哪几项新产品、追加多少投资、建设哪些项目等等，计划都有明确的具体数量规定^①。

2. 计划配置资源的优点。计划能够在全社会范围内动员和集中必要的人力、物力和财力进行重大建设，自觉地调整经济结构和总量比例，有可能在一定程度上弥补“市场失灵”，从社会整体利益出发协调经济的发展，调节社会收入的分配，促进公用事业和基础设施的建设，注意保护自然资源和生态环境。计划配置资源是针对市场缺陷提出的一种资源配置方式，从理论上来说，这种资源配置方式是十分“理想”的，能够自觉地根据社会需要合理地配置资源，清除资源的闲置、浪费，保证国民经济协调、稳定地增长，最经济地满足需求；但在实践上，这种资源配置方式存在严重缺陷，使理想难以变成现实。

3. 计划配置资源的缺陷。第一，难以克服的信息障碍。计划配置资源的合理化，要求国家计划机构必须依据全面准确的经济信息制定和实施计划，但是计划工作中存在的信息局限性，使这

^① 吴敬琏：《通向市场经济之路》，北京工业大学出版社1992年8月版，第62页。

种要求在社会发展的现阶段和可以预见的未来都无法达到。国民经济中有众多的部门和企业、众多的商品和劳务、众多的消费者，特别是现代科学技术日新月异、新产品层出不穷、经济结构错综复杂、人们的需求纷繁多变，由此产生巨量信息。在今天这种“信息爆炸”的时代，国家计划机构要全面、详细、准确、及时地收集和掌握广泛分散在各个方面的所有信息，即使是普遍采用电子计算机等现代科学技术手段，也是不可能的；即使能够做到，巨量信息的收集、整理和传递的成本太高，代价过大；即使国家计划机构掌握了所有这些信息，也难以在短期内编制出符合实际的计划及时下达到基层单位执行，计划总是赶不上变化。

第二，不可避免的利益局限性。计划配置资源从社会整体利益和宏观经济目标出发，要求计划的制定者和执行者都必须始终自觉地维护社会整体利益、注重和服从宏观经济目标的要求，这样才能保证计划的实现。但计划工作中存在的利益局限性，使这种要求也难以达到。无论是计划制定者还是执行者，自身都处于特定的物质利益关系之中，都有自己的特殊经济利益，与社会整体利益并不总是一致的，加之掌握的信息很难完整、准确，也就有可能只看到眼前的、局部的利益和目标，看不清长远的、宏观的利益和目标，不能很好地考虑经济发展的各个方面和各种经济规律的全面要求；就有可能只顾追求自身的局部的利益，忽视甚至损害社会的总体利益。计划配置资源的信息障碍和利益局限性，使计划难以具有科学性、准确性和有效性，往往引起计划决策失误，造成产需脱节、供销脱节，导致资源配置不当，不能有效地满足社会需求。

第三，缺乏利益激励机制和经济约束机制。计划配置资源否定企业和个人的独立利益，排斥市场的作用，强调实物指标，忽视成本、利润等价值指标。国有企业由国家统负盈亏，自身不承担盈亏责任，在执行计划时只有行政约束，没有利益刺激，生产