

外国现代 市场经济

WAI GUO XIAN DAI SHI CHANG JING JI

主 编：江春泽
副主编：王海军

WAI GUO XIAN DAI SHI CHANG JING JI

人民日报出版社



中财 B0052700

外国现代市场经济

主 编： 江春泽

副主编： 王海军

财政经济学院图书馆藏书章



442971

F112.7/31

人民日报出版社

(京)新登字 103 号

责任编辑:蒋映光

封面设计:郑炳宏

图书在版编目(CIP)数据

外国现代市场经济/江春泽主编. —北京:人民日报出版社,
1994. 10

ISBN 7-80002-574-8

I. 外… II. 江… III. 资本主义经济:市场经济-西方国家-
现代 IV. F035.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 12444 号

外国现代市场经济

主 编:江春泽 副主编:王海军

*

人民日报出版社出版发行

建华胶印厂印刷

新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 印张 13.25 字数 320 千字

1994 年 10 月北京第一次印刷 印数 5,000 定价 11.00 元

ISBN7-80002-574-8/F·121

内 容 提 要

本书是外国现代市场经济基本知识普及读物,全书6篇23章32万多字,主要介绍了欧美日本等发达资本主义国家现代市场经济形成和模式、现代企业制度、国有企业及机制转换、市场体系、宏观调控、社会保障制度的理论、法规、制度、操作运行等方面的资料和经验教训,具有较强的参考价值。本书由国家体改委外国经济体制司组织有关专家学者编写,有几章系国家体改委等单位赴国外考察的第一手资料,内容翔实,材料新颖,有助于加深理解《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》,推动我国社会主义市场经济体制的建设,可供广大经济工作者、企业管理人员、高等院校经济专业师生及经济研究工作者参考。

前 言

中国正在加快建立社会主义市场经济体制的基本框架。经济战线的广大干部,企业经营者,经济院校的师生,甚至普通的生产者与消费者,都渴望了解现代市场经济的具体运作。《外国现代市场经济》一书比较广泛深入地涉猎了现代市场经济的各个基本方面的知识和运作经验,包括现代企业制度、现代市场体系、现代宏观经济调控体系及社会保障体系等。我们希望它能使读者有所裨益。

我国和世界经济发展的实践已经证明:在封闭的环境中实现现代化是不可能的。因此,党中央的“一个中心、两个基本点”的基本路线中就把对外开放确立为富民兴邦的一项长期基本国策。对外开放的伟大意义绝不仅限于吸收些外资、引进些技术设备、做些生意等等,而且要使我们的干部和群众,特别是领导和决策层能够放眼世界,更新观念,使自己的认识能够符合不断变化的现代市场经济实际,以利于建设有中国特色的社会主义的发展。

16年来,中国正是基于自己的国情,不断坚持与扩大开放,大胆地参考和借鉴外国市场经济的运作经验,才逐步更新了观念,增长了知识和经验,从而取得改革和发展的显著成就。中国改革开放的过程,实际上是由中央计划经济体制向市场经济体制转轨的过程。在这个过程中,我们在理论上也有很大的突破。1978年实践是检验真理的唯一标准的哲学大讨论,为以后的传统观念更新提供了强大的思想武器。1984年党的十二届三中全会决定中关于社会主义经济是有计划的商品经济的论断,是在当时历史条件下认识上的重大突破。自那以后,这一提法及派生出的一系列认识在改革实践中产生了巨大的影响,推进了市场取向的分领域、分层次、分地域的渐进式改革,使得我国的经济体制发生了巨大的变化。在这

些变化的过程中,我们有分析地学习、借鉴、吸收和参照了外国的经验。

应当说,有计划的商品经济这一提法也还是有局限性的。它没有明确社会资源的基本配置方式是什么,没有充分估计市场的作用。实际情况告诉我们,一个国家市场发育的程度,是该国社会经济发达程度的测量器。我们要彻底抛弃对“市场”的偏见,不能再把它排斥在社会主义经济的范畴之外,不能再把它当作“异己物”,对它的利用也不能认为是“痛苦的选择”,而应当看成是社会经济发展的、必不可少的一种客观机制。资本主义国家如此,社会主义国家也是如此。然而,近一个世纪以来,无论是教条的社会主义者或是教条的反社会主义者,都有一个共同的偏见,或者说共同的误解,即否认社会主义与市场经济的兼容性。这里,首先是把社会主义的基本社会制度与传统的社会主义经济体制模式混同;其次,是把社会主义经济体制模式定型为中央计划经济体制。由此,“计划经济等于社会主义,市场经济等于资本主义”的信条就一直禁锢着人们的头脑,使我们对传统社会主义经济体制模式的改革长期不能触动中央计划经济体制的基本框架。邓小平同志1979年就提出了社会主义也可以搞市场经济。1992年的南方谈话更明确指出,计划与市场不是区分社会主义和资本主义制度的标志。在邓小平南方谈话的倡导下,中共十四大明确提出了建立社会主义市场经济体制的新目标,而且明确指出市场经济是社会资源的基础配置者。从此,中国的经济体制改革又进入了一个新的历史阶段。当然,我们确立了社会主义市场经济体制的改革目标,并不认为市场是万能的。即使是西方国家也认为,市场的自发性需要通过人们的自觉行为去制约,去协调,去弥补或校正。人们的这种自觉行为被称为“国家干预”或“宏观调控”。它主要表现为颁布法律规定;建立某些协调机构;利用财政、税收、利率、汇率、人力政策、收入政策等经济杠杆;直接经营一些投资大、建设周期长、当前经济效益不明显

而社会效益显著的基础设施或重大项目；建立社会保障体系，使优胜劣汰机制不致影响社会的稳定；从宏观范围内掌握需求与供给的总量平衡与结构平衡；通过信息系统引导生产要素合理流动和消费需求趋于科学。这从一个方面说明，社会主义要取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现代化生产规律的先进经营方式、管理方法。同以往 16 年的改革过程一样，建立社会主义市场经济体制基本框架的过程仍然是不断学习、借鉴、吸收和参考国外发达市场经济经验的过程。

党的十四大和十四届三中全会以后，改革不再以放权让利为主，而是按照整体推进和重点突破的原则，着眼于解决深层次的矛盾，从总体上加快建立社会主义市场经济体制的基本框架，改革的广度、深度、力度和难度都是前所未有的。在这种情况下，更系统、更完整、更深入地了解外国现代市场经济的运行机制和操作规程，了解现代市场经济的基本知识更为迫切。我们愿与大家一起，学习，学习，再学习。

江春泽

1994 年 7 月

目 录

前言.....	1
第一篇 西方市场经济的形成和模式.....	1
第一章 西方市场经济的基本特征和发展进程.....	1
第一节 市场经济的一般本质和基本特征.....	1
第二节 股份企业与市场经济.....	2
第三节 资本主义市场经济发展的两个阶段.....	4
第四节 资本主义市场经济和社会主义市场经济的区别 ...	
.....	8
第二章 美德日市场经济模式	10
第一节 美国市场经济模式	10
第二节 德国市场经济模式	16
第三节 日本市场经济模式	23
第二篇 现代企业制度	31
第三章 什么是现代企业制度	31
第一节 公司制度的产生和发展	31
第二节 公司的特性和类型	40
第三节 公司的法人财产和法人治理结构	44
第四节 不同国家公司制度的主要特点	51
第四章 美国的现代企业制度	61
第一节 企业产权组织的基本形式	61
第二节 所有者与企业的关系	62

第三节	企业内部管理的发展趋势	63
第四节	政府与企业的关系	65
第五节	企业的社会责任	66
第三篇	外国国有企业及机制转换	68
第五章	外国国有企业的职能、结构及发展趋向	68
第一节	外国国有企业的基本职能	68
第二节	外国国有企业的部门配置	70
第三节	影响各国国营企业地位和结构变化的基本因素	73
第四节	世界国营企业的发展趋向	76
第六章	瑞典英国国有企业管理体系及机制转换	80
第一节	瑞典的国有企业管理体系	80
第二节	英国国有经济机制转换	85
第七章	意大利和西班牙的国营企业集团	99
第一节	意大利国营企业集团	99
第二节	西班牙国营伊尼集团	104
第三节	意大利、西班牙国营企业集团的借鉴意义	109
第八章	日本国有企业的民营化	113
第一节	民营化的效果	113
第二节	民营化后出现的问题	116
第四篇	外国市场体系	121
第九章	美国和日本的期货市场	121
第一节	美日期货市场概况	121
第二节	美国和日本的期货交易监管体制	127
第三节	美国和日本期货交易所的组织结构与内部管理	134
第四节	期货经纪公司的组织、运作与管理	145
第五节	美国期货交易的研究和培训	166

第十章	英德法瑞士美日证券市场·····	172
第一节	英国证券市场·····	172
第二节	德国证券市场·····	184
第三节	法国证券市场·····	191
第四节	瑞士苏黎世证券交易市场·····	195
第五节	美国证券市场·····	202
第六节	日本证券市场·····	215
第十一章	国际债券市场·····	223
第一节	国际债券及其种类·····	223
第二节	国际债券发行条件与发行程序·····	232
第三节	世界主要国际债券市场·····	239
第十二章	美英日房地产市场·····	244
第一节	美国房地产市场·····	244
第二节	英国房地产市场·····	250
第三节	日本房地产市场·····	254
第十三章	德国的劳动力市场·····	262
第一节	经济制度·····	262
第二节	劳动力市场·····	266
第三节	社会伙伴·····	269
第四节	企业章程法和参与决定权·····	273
第五节	劳动保障与社会保障·····	274
第十四章	澳大利亚新西兰的中介组织·····	281
第一节	澳新两国社会中介组织的基本类型与主要功能·····	281
第二节	澳新两国社会中介组织与企业、政府的关系·····	284
第三节	建立和发展我国中介组织的启示·····	287
第五篇	现代市场经济中的宏观调控·····	291
第十五章	现代市场经济中的国家与市场·····	291

第一节	商品经济发展的两个阶段和市场经济的形成	291
第二节	市场经济发展的两个阶段和国家进入市场.....	293
第三节	现代市场经济的有序运行与国家的职能.....	297
第四节	中国当前市场经济运行无序状况的原因探析	299
第五节	对我国建立宏观调控模式的思考.....	302
第十六章	发达市场经济中的国家干预.....	305
第一节	市场均衡的假设与市场失败.....	305
第二节	发达市场经济中国家干预的目标、手段及形式.....	307
第三节	国家干预中存在的问题及基本趋势.....	310
第四节	几个发达市场经济国家国家干预的特点.....	313
第十七章	德国日本市场经济的宏观调控.....	322
第一节	德国社会市场经济的宏观调控.....	322
第二节	日本政府在市场经济中的作用.....	331
第十八章	市场经济中的国际经济协调.....	335
第一节	国际经济协调及其产生的原因.....	335
第二节	国际经济协调的组织与活动.....	336
第三节	研究国际经济协调对我国的意义.....	339
第六篇	外国社会保障制度.....	343
第十九章	欧洲国家社会保障制度.....	343
第一节	西欧国家社会保障制度.....	343
第二节	北欧国家社会保障制度.....	350
第二十章	德国的社会保障制度.....	356
第一节	德国的养老保险制度.....	356
第二节	德国的失业保险制度.....	371
第二十一章	美国加拿大的社会保障制度.....	377

第一节	美国社会保障制度.....	377
第二节	加拿大社会保障制度.....	382
第二十二章	日本社会保障制度.....	388
第一节	日本社会保障的内容、范围和重点	388
第二节	日本养老保险中的公共年金.....	391
第三节	日本医疗保险.....	393
第四节	日本社会保障制度的改革.....	395
第二十三章	俄罗斯社会保障制度.....	398
第一节	苏俄社会保障沿革.....	398
第二节	俄罗斯联邦国家老残恤金法.....	400
第三节	社会服务.....	402
第四节	社会保障制度改革.....	404

第一篇 西方市场经济的形成和模式

第一章 西方市场经济的基本特征和发展进程

市场经济是在商品经济、特别是在资本主义商品经济发展过程中逐步形成的,是商品经济高度发展的必然结果,是商品经济发展的一般规律。今天,在我国深化社会主义经济体制改革、扩大开放之际,研究市场经济发展的一般规律,借鉴发达国家资本主义市场经济的有益经验,对于建立具有中国特色的社会主义市场经济模式,具有重要的理论意义和实际意义。

第一节 市场经济的一般本质和基本特征

从商品经济、特别是从资本主义商品经济发展历史过程来看,商品经济和市场经济、市场和市场经济是两个既有联系又有区别的概念。两者的联系是:商品经济是市场经济形成和发展的基础,没有商品经济也就不会有市场经济,市场经济是在商品经济高度发展的基础上形成的,并反过来促进商品经济进一步发展。这是商品经济和市场经济的同一性。两者的区别是:概言之,商品经济的内涵是为市场而生产产品,在市场上交换产品;市场经济的内涵是,它是商品经济运行的载体,是资源配置的一种机制。这是两者的差别性。商品经济包括两个发展阶段:在初级阶段上,社会分工与同商品关系有关的所有权(即产品所有权、劳动力所有权和财产

所有权)的商品化程度和范围还比较低,商品生产和市场还没有覆盖全社会,因此,只有市场,还没有形成市场经济。这种初级阶段,涵盖小商品经济和资本主义简单协作工场手工业时期的商品生产和交换。在商品经济发展的高级阶段上,社会分工的规模扩大和深化,商品生产和交换已经覆盖全社会,特别是同商品关系密切相关的产品所有权、劳动力所有权和财产所有权都商品化了,已经形成市场体系,市场机制已经成为社会经济运行和资源配置的载体。这时,市场经济便形成了,商品经济便跨入了它的高级阶段。在资本主义机器大工业发展阶段,商品经济进入了市场经济发展阶段。

从上述市场经济形成的客观过程,我们可以将市场经济的一般本质和特征概括如下:(1)它是一种运行机制和资源配置体制。(2)产品、劳动力和财产所有权都市场化了,即生产的三大要素(产品、劳动力、资本)都进入了市场。唯其这样,市场在竞争规律的作用下才成为优化配置资源的机制。(3)市场体系的形成。与产品、劳动力和财产所有权商品化,再加上商品经济已经国际化相对应,构成市场经济的四大市场体系——产品市场、劳动力市场、资本市场和外汇市场形成了。而在市场经济发展到一定阶段上,国家的宏观经济干预,或者说国家干预的综合形式——计划调节,正是通过对这四大市场的总量供求及其相关经济指标的调节来进行的。为此,国家相应采取财政、货币、收入和外汇四大政策,对上述四大市场进行干预,力求实现市场机制优化配置资源的作用,以达到总需求和总供给的基本平衡和经济稳定增长的目标。

第二节 股份企业与市场经济

企业制度和企业的组织形态的历史演进,同商品经济和市场经济的发展程度有密切的内在联系。而市场经济则是在股份制度和股份企业阶段上形成的,或者说,市场经济要求与之相适应的企业

形态是股份企业。

从历史发展过程看,资本主义企业制度和企业的组织经历了三种形态,即:独资企业、合伙企业和股份企业。这里毋需阐述这三种企业形态的历史演进过程以及它们之间既依次更替又相互补充的关系,而只需专门探讨一下股份企业形态同市场经济形成,特别是同财产所有权商品化的关系。

股份企业较之独资和合伙企业,其产权结构发生了巨大变化。一方面,三种所有权,特别是财产或资本所有权商品化了,即以资本所有权为主要交易对象的证券市场出现了;另一方面,资本所有权和经营权完全分离了。这就表明,在股份企业阶段,资本主义商品经济——从而人类社会商品经济才跨入了现代阶段和高级阶段,市场经济形成的社会经济条件完全具备了。主要有三点:(1)机器大工业的建立和发展,不仅为资本主义制度的确立和巩固创造了生产力基础,而且为物质产品的大规模生产和大规模流通提供了技术基础,为商品经济的高度发展奠定了物质基础。(2)信用制度的发展从两个方面推动了商品经济的发展和市场经济的形成:其一,信用是生产集中和资本集中的有力杠杆;其二,信用制度中所有权和经营权相分离所形成的新的产权结构,为股份制度的创建和企业组织形态的创新提供了规范,更为财产所有权的商品化提供了规范。(3)生产社会化和经济商品化的高度发展。这一方面要求企业不断将市场机制内化和强化;另一方面要求将同商品经济密切有关的三种所有权外化,即不断地商品化和市场化。在以资本主义私有制为基础的商品经济条件下,股份企业则是市场机制内化和三种所有权商品化相结合的典型的企业制度和组织形态。

由上述可见,在资本主义商品经济发展的高级阶段上,不仅有了商品市场,而且有了劳动力市场,特别是出现了资本市场,出现了配置各种生产要素的完整的市场体系,即形成了市场经济。可见,市场经济和商品经济一样,它不是一种独立的社会经济制度,

它的社会性质和作用是受到它所赖以存在的社会经济制度制约的。马克思曾经指出：“商品生产和商品流通是极不相同的生产方式都具有的现象”，因而“它们的范围和作用方面不相同。”^① 市场经济存在于资本主义和社会主义两种商品经济中。从这方面看，在现代发达商品经济中，存在着资本主义市场经济和社会主义市场经济的区别。因此，应该转变传统观念，不要简单地将市场经济同资本主义划等号，“谈‘市’色变”的时代应当结束了，应当理直气壮地开拓和发展我国的社会主义市场经济，并以“市场”为取向，建立具有中国特色的“社会主义市场经济”体制模式和运行机制。现在看来，“社会主义市场经济”比起“社会主义有计划商品经济”的提法，能够更准确地概括和表述我国经济体制和运行机制改革的目标模式，体现了我国经济体制改革的深化和发展，体现了对我国高度集中的计划经济体制必须进行根本性改造的要求。这既符合商品经济发展的一般规律，更符合我国社会主义生产社会化和经济商品化进一步发展的客观要求。因此，可以说，“社会主义市场经济”这一体制模式的提出、建立和实施，标志着我国社会主义经济体制改革发展到一个新的阶段，必将有力地推动我国社会生产力和商品经济蓬蓬勃勃地向前发展。

第三节 资本主义市场经济发展的两个阶段

概括说来，自机器大工业建立以来，资本主义市场经济经历了两个发展阶段：自由市场经济和社会市场经济。在自由市场经济阶段，资本主义经济的运行完全是自由放任的，即价值规律通过市场机制自发地调节经济的运行。但是，随着资本主义生产社会化和经济商品化程度的扩大和提高，特别是随着从自由竞争到垄断的过

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第133页注73。

渡,传统的自由放任的市场经济也日益显露出它的弊端,重复出现的经济危机和周期性波动,特别是1929—1933年爆发的资本主义世界经济大危机,充分表明自由市场经济模式已经无法在经济运行中完成自我调节的任务,因而客观上要求在市场机制之上产生出一个超市场的社会机制来调节市场活动,以创造市场机制正常运行的基本条件——社会总需求和总供给基本平衡的宏观环境。这种超市场的调节市场活动的社会机制建构的任务,就历史地落在了“国家”的身上。而这种社会机制和市场机制相结合,也就是在市场经济的基础上,加上国家的宏观调节和干预,即加上“计划”,即为当代发达资本主义普遍实行的“社会市场经济”,虽然这个名词是由原联邦德国创造和使用的,但却比较准确地概括和表述了当代资本主义经济体制和运行机制的一般模式。而资本主义垄断制,特别是战后国家垄断资本主义的广泛发展,为发展和完善资本主义经济运行的社会机制把计划机制和市场机制结合起来创造了新的社会经济条件。下面来重点地讨论资本主义垄断制的建立发展和完善了资本主义经济运行的社会机制问题。

资本主义制度来到人间,已经创造出巨大的生产力和丰富的产品,这与资本主义运行机制的不断发展和完善有极为密切的关系。资本主义经济的发展机制,其核心是资本主义社会商品经济的发展机制,它与资本的运动和剥削功能虽有联系,但又有区别。在资本主义社会,商品经济的发展机制同资本运动相结合,转化为资本的社会经济效益。资本为了提高其经济效益即获得尽可能多的利润,适应商品经济的发展,不断发展和完善商品经济运行的社会机制,逐步形成了相应的社会组织、企业组织和管理体制,而垄断制的建立和发展,使资本主义商品经济运行机制日趋成熟和完善。主要表现在:

1. 垄断参与制。在资本主义商品经济条件下,在垄断阶段,“参与制”是金融资本组织的调控商品经济运行的重要机制。在参与制