

丁冰——著
ZI BEN ZHU YI GUO JIA SHI CHANG JING JI YAN JIU

资本主义国家 市场经济研究

山东人民出版社

资本主义国家市场经济研究

丁 冰 著

山东人民出版社

2000年·济南

图书在版编目 (CIP) 数据

资本主义国家市场经济研究/丁冰著. - 济南:山东人民出版社, 2000.1

ISBN 7-209-02448-4

I. 资… II. 丁… III. 资本主义国家-市场经济-研究 IV. F112.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 37405 号

资本主义国家市场经济研究

丁 冰 著

*

山东人民出版社出版发行

(社址:济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码:250001)

日照市印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 12.5 印张 290 千字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—2000

ISBN 7-209-02448-4
F·701 定价:19.60 元

前 言

党的十四大第一次明确提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这是一个前无古人的创举,因此,这样的经济体制究竟如何建立和完善起来,自然还缺乏经验。然而,西方资本主义国家的市场经济体制已有几百年的历史,他们有许多经验可供我们借鉴参考。我们党的一贯方针是要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西方发达国家的先进经营方式和管理方式。本书的目的就是试图遵循党的这一方针,积极从资本主义国家中吸收一些有益的市场经济的经验来为实现我国经济体制改革的目标服务,为建设有中国特色的社会主义伟大事业服务。

什么是市场经济?简单地说,就是指在商品经济已有一定发展的基础上形成起来的、用以配置资源和维护人们一定经济利益关系的经济体系。这就是说,市场经济通常被理解为有三个含义:一是区别于自然经济的商品经济;二是作为在全社会范围内配置资源的手段;三是维护参与市场经济活动的行为主体能获得等价补偿权利的经济制度。实际上一个完整的市场经济概念,乃是这三个含义的统一。

既然市场经济是在商品经济已有一定发展的基础上形成起来的,那么,它的建立和完善也就不是一朝一夕之事,而是有着一个漫长的历史过程。因为商品生产和交换已有几千年的历

史,但它真正成为普遍的或主要的配置社会资源的手段,还是在资本主义私有制建立以后。我们在考察西方各国市场经济体制的建立过程时发现,实际上市场经济是伴随着资本主义经济制度的形成发展而形成发展起来的并成为其重要的组成部分;同时,在其建立以后,还有不断发展变化的过程。这个过程大体可分为古典的自由放任的市场经济阶段和现代的国家干预的市场经济阶段。这里所谓国家干预,既包括国家运用财政货币政策的干预,也包括国家运用计划来调节经济的内容。于是,把在微观上的市场机制与宏观上的国家干预结合起来,便构成了现代资本主义国家市场经济的一个特点。

因此,从资本主义市场经济的形成发展过程来看,它与社会主义市场经济的形成过程确有很大的区别。因为前者是在经过自由放任的发展阶段之后,才与国家干预特别是经济计划结合起来;而后者却是从高度集中的计划经济体制逐渐转向市场经济,并把市场与计划结合起来的。

可见,不管是资本主义经济还是社会主义经济,就其运行机制来说,在其发展的过程中最后都发展到计划与市场相结合的阶段上。这种计划与市场相结合的混合机制乃是在社会化大生产的商品经济条件下,不以人们意志为转移的客观规律的要求。单纯的计划经济或单纯的市场经济都是不存在的。正如瑞典经济学家克拉斯·埃克隆德说的:“我们在实际中永远也看不到一种完全纯正的市场经济。市场经济始终在不同程度上受到干预或者调节的补充和限制,这些干预和调节有的来自相互合作的企业,或垄断集团,有的来自政权机关和各个不同的团体。”^①简言之,在埃克隆德看来,所有经济实际上都是某种形式的混合

^① 克拉斯·埃克隆德:《现代市场经济理论与实践》,北京经济学院出版社1995年版,第76页。

机制,既有计划因素,也含市场因素。因此任何片面理解和对待一国经济,认为只要市场的自由竞争而勿需国家干预;或者相反,只要计划,而忽视市场的作用,都是不正确的,也不符合现代市场经济的实际。

当然,现代资本主义国家市场经济,由于各国的国情不同,实行国家干预的程度和形式会有所不同。所谓不同程度、不同形式,大体说来可以分做五种类型:一是以美英为代表的垄断主导型的自由市场经济,即一种以垄断资本(股份公司)占统治地位的市场经济,实际是由政府与垄断资本相结合来调节社会经济生活的混合经济制度。二是以法国为代表的有计划调节的市场经济,其特点是强调政府对国民经济实行宏观计划调节,计划成为政府对宏观经济干预调控的特殊手段。三是以德国为代表的社会市场经济模式,即在国家和法律保证下,实现完全自由竞争,以达到社会公平和社会稳定的经济秩序。这种经济秩序既不同于传统古典的完全自由放任的市场经济,而必须有国家的价值监督和有限的干预;又不同于凯恩斯主义的国家干预经济,更不同于社会主义的计划经济,而是走所谓“第三条道路”,反对国家过多干预的以私有制为基础的自由竞争经济。四是以瑞典为代表的实行广泛的社会福利政策的市场经济体制,被称为瑞典模式。五是以日本为代表的政府主导型的市场经济,其特点是在政府强有力的干预和主导作用下,大力发挥市场机制的作用,而政府干预的重要手段就是比较成功地运用宏观经济计划与产业政策。在发展中国家中,韩国市场经济也可归入政府主导型市场经济一类。我认为上述五种类型大体上反映了当今资本主义国家市场经济的基本状况及其丰富的市场经济运行的经验与教训。本书即以这些具有代表性的国家的市场经济为研究对象,分别给予全面、系统而又各自突出重点地予以比较具体的分析。

各种不同类型的资本主义国家市场经济体制的具体形式虽然有所差别,但其基本原则和经验却是一致的。这些基本原则和经验可以归纳为如下几点:

第一,市场经济体制的建立都不是一蹴而就,而是有一个漫长的历史过程,即都是伴随着资本主义私有制的建立和发展而逐步建立和发展起来的。先是基本上建立起自由放任的市场经济体制,在20世纪30年代大危机以后,又逐步演变为以国家干预为特征的现代市场经济。

第二,市场经济体制的微观经济基础是私有制企业制度。但从表面形式上看,资本主义市场经济体系的所有制结构,除主要的私人所有制外,还有少部分是国有、合作社所有的混合经济制度,所以,现代资本主义市场经济也叫“混合经济制度”的市场经济,实质上也就是国家垄断资本占据统治地位的市场经济。在企业的经营管理制度上一般都实行现代公司制。

第三,在经济运行机制上实行国家干预与市场自由竞争相结合的“混合机制”。如前所说,各国只是由于国情不同对二者有不同结合的程度和形式而已。其中特别值得注意的是,各国一般都在不同程度上把经济计划作为国家干预经济的一种重要方式和手段。

第四,建立完善的商品市场体系,其中包括产品市场、劳动力市场和生产要素市场、货币金融市场等等。

第五,建立完善的社会保障体系。这是作为进一步补充、完善劳动力市场体系的重要环节,并被视为保证社会稳定和公平的重要措施。

第六,建立和完善财政货币金融制度。这是作为完整市场体系的十分重要方面,同时也是国家干预经济的重要渠道。按照凯恩斯主义观点,国家主要就是通过财政货币政策对国民经济进行干预,以促使社会总供给与总需求趋于均衡的。

第七,建立完善的适应市场经济秩序要求的法律体系。市场经济在一定意义上也可说是法治经济,只有建立起完善的法律、法规,使人们参与市场经济的活动处处有法可依,才能保证市场经济正常运行。

本书的论述由于着重在各国市场体制的经济方面,所以对以上七条原则和经验,除最后一条基本没有涉及外,都从各国的实际情况出发,一一作了比较详细具体的分析,并力求阐明各国在运用这些普遍原则和经验时所表现出来的特殊性和差别性,从而显示出各自属于不同类型的市场经济体制或模式。

很明显,在资本主义国家市场经济体制的上述各种经验中,有许多对我国社会主义市场经济体制的建立和完善是有借鉴和参考意义的。因为作为市场经济体制来讲,不论与其相联系的社会的基本制度如何,都是建立在社会化大生产的商品经济基础上的,因而有一定共性。例如要实行国家干预与市场相结合的“混合机制”,要建立完善的市场体系和社会保障体系,要建立完善的财政货币金融制度等等,都是需要我们认真研究、吸取和借鉴的。

但是,必须强调指出,资本主义经济与社会主义经济毕竟是两种根本不同性质的社会经济制度,因而资本主义市场经济与社会主义市场经济也有原则性的本质区别,任何企图混淆这种区别,实行一切照抄照搬资本主义国家市场经济经验的做法都是不可取的。

本书是教育部邓小平理论研究中心主持的重大课题的一个部分。我承担了“中心”分配给我的这个任务,甚感荣幸和高兴。我的专业是研究西方经济学的,对于资本主义国家的经济来说,过去对其发展的历史方面,虽然有所涉及,并合作出版过《外国

国民经济史讲稿》一书，^① 但对其现状却研究很少，知之不多，只是从 1992 年开始，因被邀参加我国著名经济学家陶大镛教授主持的“八五”国家社科规划重点项目《现代资本主义论》（江苏人民出版社 1996 年出版，1998 年获普通高等学校第二届人文社会科学研究成果二等奖），才比较注意这方面的问题。因此，从自己的经历来讲，承担这个研究任务并不轻松。好在有“中心”作后盾，有他们热情支持和帮助，我也就有勇气把这个任务愉快地接受了下来。本书在写作过程中还吸取了高鸿业教授的宝贵意见。在此特向高先生和教育部高等学校社会发展研究中心及山东人民出版社的同志们表示衷心的感谢。

由于本人水平有限，书中缺点错误肯定不少，希望读者批评指正。

丁 冰

于 1999 年 1 月

^① 该书是在 1958 年“大跃进”运动中，在四川大学经济系 1956 级全体同学集体讨论、搜集资料的基础上，并在党的领导和韩世隆教授、王俊华教授及李惠同志等的指导、帮助下，由我与章清华、王世熊、罗涛先、蔡载新（1956 级同班）同学执笔写成的。初稿于 1959 年春送到北京“大跃进”成果展览会上，被高等教育部看中，立即交由高等教育出版社于同年 11 月公开出版。因此，这本书可以说是“大跃进”的一个集体研究成果，也是新中国第一部以马克思主义为指导的研究外国经济史的著作，曾被选作高校教材，受到读者好评。

目 录

前 言	(1)
一 美国的市场经济体制	(1)
(一)美国市场经济体制的建立和发展.....	(2)
(二)美国市场经济体制的基础.....	(7)
(三)美国的市场经济体系	(18)
(四)美国的宏观经济政策	(41)
二 英国的市场经济体制	(60)
(一)英国市场经济的形成和演变	(60)
(二)英国企业产权制度的变化	(70)
(三)英国的财政制度	(85)
(四)英国的社会福利制度	(97)
(五)英国的金融制度.....	(103)
三 德国的市场经济体制	(117)
(一)德国市场经济的形成和发展.....	(117)
(二)德国市场经济的基本制度和原则.....	(125)
(三)德国的财政制度.....	(138)

(四)德国的金融制度·····	(149)
四 法国的市场经济体制 ·····	(160)
(一)法国市场经济的形成和变化·····	(160)
(二)法国市场经济的所有制结构·····	(167)
(三)宏观经济的计划调节机制·····	(173)
(四)法国的财政制度·····	(179)
(五)法国的金融制度·····	(188)
五 瑞典的市场经济体制 ·····	(201)
(一)瑞典经济的发展和市场经济体制的建立·····	(202)
(二)瑞典模式的基本特征·····	(206)
(三)瑞典的社会福利政策·····	(215)
(四)财政金融体制和政策·····	(229)
(五)瑞典模式的后果·····	(241)
六 日本的市场经济体制 ·····	(249)
(一)日本市场经济的形成和演变·····	(250)
(二)日本现代市场经济的所有制结构和 企业制度·····	(259)
(三)政府的计划调控与产业政策·····	(269)
(四)日本的财政体制和政策·····	(285)
(五)日本的金融体制和政策·····	(294)
(六)对银行的拯救政策·····	(306)
七 韩国的市场经济体制 ·····	(309)
(一)韩国市场经济体制的形成和演变·····	(309)
(二)韩国企业的所有制结构和组织结构·····	(316)

(三)政府的计划管理与经济发展战略·····	(330)
(四)韩国的财政体制和政策·····	(347)
(五)韩国的金融体制和政策·····	(355)
结 论 ·····	(364)
参考书目 ·····	(381)

一 美国的市场经济体制

美国是一个后起的资本主义国家,也是当今世界上最典型、最发达的资本主义市场经济国家。1776年前,美国还是英国的殖民地附属国;1861~1865年南北战争前,也还是一个落后的农业国。但经过南北战争实现了南北统一,扩大了商品市场,扫清了阻碍经济发展的封建奴隶制残余以后,经济便获得了迅速发展。从1865年到第一次世界大战开始的1914年,国民生产总值增长了近6倍,年均增长4%,从而迅速赶上并超过了其他各先进国家,成为世界上经济实力最强的国家。经过两次世界大战的胜利,美国经济又得到进一步的迅速扩张,到第二次大战结束时,美国已成了无可争辩的资本主义世界的经济霸主,直到1958年,美国国内生产总值还占整个资本主义世界国内生产总值的46.5%。随后,美国的国际经济地位虽已逐渐相对削弱,但至今仍是资本主义世界经济实力最强的国家。加之,美国拥有丰富的自然资源和东西沿海的地理优势,以及完备的工业体系与先进的科学技术等因素,使其在世界经济中处于得天独厚、举足轻重的地位。本章的任务就是分析美国市场经济是怎样形成发展起来的及其不可克服的矛盾和经验教训。

(一) 美国市场经济体制的建立和发展

1. 美国市场经济体制的初步建立

美国在 1776 年建国前,原是由 13 块殖民地组成的英国殖民地。1770 年前后有约 250 万居民,其中 20% 是“黑奴”。殖民地时期的北美经济以农业为主,90% 以上的居民都从事农耕,农业中以封建土地所有制占居统治地位,同时也存在农民的个体所有制。商品经济虽已存在,但并不发达。内部贸易方面仅限于英国商人对西部印第安人进行欺诈性的毛皮交易,对外贸易则由英国特许公司所垄断。

美国在 1776 年宣布独立。摆脱了殖民统治以后,资本主义经济在北部便得到迅速发展。1807 年开始了产业革命,工业产值在 1810 年达 1986.13 万美元,到 1860 年更增至 18858.61 万美元,即 50 年间增长近 10 倍。^① 这期间美国不仅资本主义工业得到迅速发展,而且在农业中通过“美国式道路”,资本主义生产关系也占居主导地位。但南部却向着奴隶制种植园经济的方向发展,于是南北形成了不同的经济结构,使北部工业资本家农场主与南部奴隶主不同利益间发生了冲突,以致引起 1861~1865 年的南北战争。通过南北战争和北方的胜利,扫除了奴隶制残余,便进一步推动了资本主义经济的发展,至此,资本主义生产方式不仅在工业中,而且在农业中;不仅在北方,而且在南方,在全国范围内都普遍建立起来。随着资本主义生产方式的发展和成熟,美国自由竞争的市场经济体制也开始建立完善起来。这主要表现在美国宪法规定,保护私有财产和自由企业制

^① 四川大学经济系 1956 级集体编写:《外国国民经济史讲稿》,高等教育出版社 1959 年版,第 122 页。

度,政府对企业经营不加干预,基本上实行自由放任政策,同时维护市场的正常秩序,建立和维护全国的统一市场,为企业的自由经营提供良好的市场环境。为此,美国在1887年制订了《州际贸易法》、1890年制订了《谢尔曼反托拉斯法》,以保障市场自由竞争的正常进行。

2. 美国市场经济体制的发展变化

市场的自由竞争必然促使“大鱼吃小鱼”,导致生产的集中。美国经济的这一发展趋势在南北战争后表现十分明显。据有关资料显示,在南北战争到第二次大战之前,美国出现了两次企业合并高潮,大大加速了资本和生产的集中。第一次合并高潮是在1895~1904年之间。被兼并的企业达3010家,兼并资产为69亿美元。这次合并的特点是以横向合并为主,即同行业中的大企业兼并小企业。到1904年,美国产值100万美元以上的大企业有1900家,占企业总数的0.9%,但它们拥有140万工人,占了工人总数的25.6%,拥有的产值56亿美元,占产值总量的38%。5年后,即1909年,相应的数字却迅速增加到:大企业3060家,占企业总数的1.1%;拥有250万工人,占工人总数30.5%;拥有的产值90亿美元,占产值总量的43.8%^①。第二次发生在1915~1930年之间。被兼并的企业达12000家。这次合并的特点是以纵向合并为主,即在性质不同的各行业之间的企业合并,实质上是把生产、加工、销售联在一起的所谓“一条龙”的合并模式,强化了初级产品、中间产品、最终产品之间的联系。通过合并使一些行业,如汽车制造业、石油工业、冶金工业、食品工业等加速了集中的过程。如汽车制造厂由1920年的120家减少到1926年的44家,1929年更减少到15家。其中通用汽车公司1927年生产的汽车占美国汽车产量的43%,产量

^① 《列宁全集》第22卷,第189页。

居世界第一。

列宁曾经指出：生产集中发展到相当程度，可以说，就自然而然地直接走向垄断。美国南北战争后，在市场自由竞争和生产集中发展的同时，垄断组织也开始出现了。美国最先出现的垄断组织是1879年成立的美孚石油托拉斯。到1900年，美国的托拉斯已有185个，1904年又增加到318个。这些大垄断企业控制着相关行业生产的很大比重，成了经济生活中的主宰者和支配者。如美孚石油公司在1904年控制了国内石油生产约85%，出口90%的份额；美国钢铁公司在1901年拥有13.7亿美元的资产，钢产量占了全国钢总产量的近65%。

随着工业生产集中和垄断的发展，银行业的集中与垄断也逐渐发展起来。1900年美国已出现资本雄厚的20家大银行。到1913年，全国银行业基本上被摩根、洛克菲勒两大银行集团所控制。

由于工业生产企业与银行企业存在互相依赖关系，所以，随着工业与银行的集中和垄断的发展，美国由金融业控制的银行与工业相互渗透、溶合生长的金融寡头在20世纪初也开始形成起来。著名的摩根、洛克菲勒、库恩-罗比、梅隆、杜邦、芝加哥、克利夫兰、波士顿八大财团就是典型的金融寡头，美国整个社会经济实际上就是由这些金融寡头统治的。这表明美国在19世纪南北战争后开始建立并完善起来的自由竞争的市场经济，到20世纪初已开始转变为由垄断资本统治或主导的市场经济。

1914年8月爆发了帝国主义重新瓜分世界的第一次世界大战。战争的第一阶段，美国采取了坐山观虎斗的“中立”政策，同时借机加紧对外经济扩张和向交战双方出售军火，大发战争横财，直到1917年4月6日才正式对德宣战。到战争结束时，美国以胜利者的姿态又扩张了自己的经济实力，在资本主义世界中的经济地位得到空前提高。不仅它的工业生产在资本主义

世界的比重加大了;而且其商品、资本输出也跃居世界第一;由战前的债务国变成了债权国;资本主义世界的金融中心也由伦敦移到了纽约。^①因此,美国的市场经济体系在战后也远远越出一国的范围,而带有明显的世界的性质了。

战后美国经受了1920~1921年的短暂经济危机之后,到1929年之间进入了一个经济相对稳定发展的时期。工业生产指数(以1923~1925年为100),由1924年的95上升到1929年的119,即5年之间工业生产增加了24%,年均增长4.6%。但是,随着垄断资本主义经济的迅速发展,其固有基本矛盾也急剧发展,以致在1929年10月开始爆发了以“黑色星期一”的证券市场危机为导火线的包括美欧主要资本主义国家在内的空前的资本主义世界经济大危机。在这场大危机中,美国工业生产以1929年为100,到1932年下降到53.8,即3年之内下降46.2%,同期企业破产数多达110434家;1932年全失业者为1320万人,占工人总数的32%,全部劳动力总数的25%,另有1100万工人,每周只有1~3天的工作,处于半失业状况。

面对如此严重的经济危机,1933年3月,罗斯福总统上台后推行了由国家出面干预经济的新政策。主要内容有:第一,重建支离破碎的金融、银行制度。1933年先后批准颁布“葛拉斯—史蒂格尔银行条例”、“存款保险法”,并建立“联邦存款保险公司”,以抑制银行进行证券投机,恢复存户对银行的信任,防止新的挤兑和银行倒闭风潮的发生。1935年又颁布新的“银行法”,以加强联邦储备银行对其会员银行的监督,稳定美国的银行制度。第二,通过复兴金融公司对银行垄断资本大规模提供贷款,使大部分银行到1934年中先后恢复营业。第三,管制黄金。

^① 四川大学经济系1956级集体编写:《外国国民经济史讲稿》,高等教育出版社1959年版,第467页。