

市场经济概论

胡志勇 主编

国内贸易部部编



中等专业学校教材

中国物资出版社

国内贸易部部编中等专业学校教材

513/10

市场经济概论

胡志勇 主编

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

**市场经济概论/胡志勇主编.-北京:中国物资出版社,
1998.1**

ISBN7-5047-1106-3

I. 市… II. 胡… III. 市场经济-概论 IV. F014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 01728 号

中国物资出版社出版发行

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编 100834)

全国新华书店经销

北京密云卫新印刷厂印刷

开本:787×1092mm 1/32 印张:7.75 字数:174 千字

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

ISBN7-5047-1106-3/F·0405

印数:0001—8000 册

定价:14.00 元

编审说明

为适应建立社会主义市场经济新体制的要求,我部于1994年颁发了财经管理类5个专业和理工类7个专业教学计划。1996年初印发了以上专业的教学大纲。《市场经济概论》一书是根据新编《财经管理类》专业教学计划 and 教学大纲的要求,结合我国科技进步和财税、金融等体制改革的情况重新编写的。经审定,现予出版。本书是国内贸易部系统中等专业学校必用教材,也可供职业中专、职工中专、电视中专等选用,还可以做为业务岗位培训和广大企业职工自学读物。

本书由浙江省温州商业学校高级讲师胡志勇主编。参加编写的有:胡志勇(第一、二、三、四章),福建省南平经济贸易学校高级讲师郑汉麟(第五、六、七章),南京物资学校讲师涂峻(第八、九、十章)。全书由胡志勇总纂。浙江省温州商业学校校长、高级讲师俞吉兴主审。

由于编写时间仓促,编写水平有限,书中难免有疏漏之处,敬请广大读者不吝赐教,以便于修订,使之日臻完善。

国内贸易部教育司

1998年1月

目 录

第一章 引论	(1)
第二章 市场经济一般及其运行规律	(19)
第一节 市场经济的基本涵义和基本要求	(19)
第二节 市场经济基本功能和基本特征	(24)
第三节 市场经济运行的一般规律	(30)
第三章 市场经济模式	(59)
第一节 现代资本主义市场经济模式	(59)
第二节 我国社会主义市场经济体制	(74)
第四章 市场运行机制	(83)
第一节 市场运行机制一般	(83)
第二节 价格机制	(88)
第三节 供求机制	(95)
第四节 竞争机制和风险机制	(102)
第五章 市场经济主体	(111)
第一节 市场经济主体构成	(111)
第二节 建立现代企业制度	(118)
第六章 市场体系	(133)
第一节 市场体系概述	(133)
第二节 市场体系结构	(136)
第三节 培育、完善社会主义市场体系	(145)



第七章 社会主义市场经济的宏观调控	(155)
第一节 社会主义市场经济宏观调控的 必要性和基本特征.....	(155)
第二节 宏观调控的任务、内容和目标	(160)
第三节 宏观调控政策.....	(169)
第四节 宏观调控体系.....	(174)
第八章 个人收入分配和社会保障制度	(179)
第一节 个人收入分配制度.....	(179)
第二节 社会保障制度.....	(193)
第九章 社会主义市场经济法制建设	(203)
第一节 市场秩序和法制建设的必要性.....	(203)
第二节 社会主义市场经济的法律内容.....	(205)
第三节 完善社会主义市场经济法律体系.....	(207)
第十章 社会主义市场经济走向国际化的趋势	(213)
第一节 市场经济国际化是现代经济发展 的必由之路.....	(213)
第二节 我国市场经济国际化发展的主要 形式.....	(220)
第三节 我国对外开放的基本格局和战略.....	(229)

第一章 引 论

长期以来,在社会主义理论认识上把社会主义与市场经济对立起来的思想占据统治地位,形成了一种传统观点,认为市场经济是资本主义特有的东西,计划经济才是社会主义的基本特征,搞社会主义只能实行指令性的高度集权管理的计划经济;迄今为止的实践,市场经济又是在资本主义制度下搞的,在社会主义制度下怎样实行市场经济是前无古人的事业,没有现成经验可循。我们搞了几十年的计划经济,取得不少成绩,但随着形势的发展,存在的弊端也越来越明显。党的十一届三中全会以来,我们实行改革开放,取得了举世瞩目的成就。改革的实践告诉人们一个真理:一旦脱离以往的计划经济体制,在国家的宏观调控下,真正发挥市场机制在资源配置中的基础作用,社会主义经济就能焕发出新的生机和活力,就能使社会主义制度的优越性充分发挥出来。

一、如何认识市场经济

(一)市场经济不等于资本主义

长期以来,由于受到传统社会主义计划经济理论的束缚,人们把市场经济视为资本主义的,认为计划经济才是社会主义的基本特征,这是非常错误的。

市场经济不是专属资本主义的,可是为什么长期以来人们把市场经济视同资本主义,认为搞市场经济就是搞资本主义呢?对市场经济的这种误解不仅存在于社会主义国家,也同

样存在于资本主义国家。这是有着历史渊源的。上个世纪以来,马克思和恩格斯曾设想未来社会主义社会将有计划地组织全社会的生产和经济活动;社会主义社会由于社会将占有一切或全部生产资料,社会将直接组织生产和分配,每个人的劳动都是直接的社会劳动,不需要通过商品形式迂回曲折地表现出来,不存在商品货币关系。同时,马克思和恩格斯在分析资本主义发展初期阶段的自由市场经济时,又指出市场是自发的无政府状态的市场,不可避免使经济在周期性的经济危机中波动,会给整个经济发展带来极大的震荡,使生产力遭到破坏。为了避免这个问题发生在未来的社会主义社会,就需要靠计划调节。此外,西方的某些经济学者也是这样看的,如《现代日本经济事典》的作者认为,私有财产制是市场经济制度中最具代表性的制度。它有三个基本原则:私有财产制度的神圣不可侵犯原则;契约自由原则和自我负责的原则。因此,人们给未来社会设计了一个非商品化的,完全由计划调控的经济模式。计划姓社,市场姓资论,正是从马克思主义经典著作中有关社会主义理论为根据的逻辑的发展。

计划和市场本是两种不同的资源配置方式,是指社会如何将有限的资源,有效地配置到社会需要的众多领域、部门、产品和劳务的生产上去,产生最大的效益,最大限度地满足社会需要。在现代化大生产中,以计划为主的配置资源方式叫计划经济;以市场为主的配置资源方式叫市场经济。显然,它们本身不具有社会制度的属性,它们本身不存在姓“资”姓“社”的问题,尽管市场经济最先是在资本主义条件下采用的,计划经济最先是在社会主义条件下采用的。然而事实上,现代资本主义的现代市场经济,在凯恩斯主义理论的指导下,利用

国家垄断资本主义的发展和金融市场的成熟、中央银行的作用,以及现代科技成就所提供的社会经济与技术手段,国家对经济活动的干预和宏观调控,也充分借鉴了社会主义国家计划手段调控的经验,这不是说明计划也不是专属社会主义的吗?不能说资本主义利用计划手段就变成社会主义。显然认为社会主义不能使用市场手段也是错误的。在我国经过十多年的探索,终于果断地选择了市场经济体制。

总之,市场经济不等于资本主义,市场经济是社会分工和社会化大生产发展到一定阶段的必然结果,是一种资源配置方式和经济手段,不存在姓“资”姓“社”问题,它是人类文明发展的成果。

(二)邓小平同志在思想上和理论上为实现市场经济体制指明了方向

早在1979年11月26日,邓小平同志会见美国《不列颠百科全书》副总编吉布里等美国学者时说:“说市场经济局限于资本主义社会、资本主义的市场经济,这肯定是不正确的。社会主义为什么不可以搞市场经济?市场经济,在封建社会时期就有了萌芽,社会主义也可以搞市场经济。”1985年10月,邓小平同志在回答美国企业家代表团团长格隆瓦尔德关于社会主义和市场经济的关系的提问时说:“问题是用什么方法才能更有力地发展社会生产力。我们过去一直搞计划经济,但多年的实践证明,在某种意义上说,只搞计划经济会束缚生产力的发展。把计划经济和市场经济结合起来,就更能解放生产力,加速经济发展。”1990年12月,邓小平同志在上海,更加明确地提出“资本主义与社会主义的区别不在于是计划还是市场这样的问题,社会主义也有市场经济,资本主义也有计划

控制的……,不要以为搞点市场经济就是资本主义道路,没有那么回事。计划和市场都得要”。1992年初,邓小平同志在南巡时指出:“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。社会主义的本质,是解放生产力,发展生产力,消灭剥削,消灭两极分化,最终达到共同富裕。”

邓小平同志把市场经济和计划经济从姓“资”姓“社”的争论中解放出来,在社会主义条件下,充分发挥市场对资源配置的基础性作用,克服计划经济弊端,发展生产力。他从社会主义本质出发,对计划与市场问题作出的精辟的论述,是对马克思主义的重大发展,为我国确立社会主义市场经济体制奠定了决定性的思想和理论基础。

二、社会主义计划经济到市场经济的转变

(一)传统计划经济体制的局限性

世界上,在一个国家范围内组织实行计划经济制度的是前苏联,它创造了一套计划经济制度的理论和实施方法,被称为“苏联模式”。苏联计划经济模式,为各个社会主义国家所模仿和推行。

1. 传统计划经济体制的特点

这种传统的计划经济模式或体制,具有以下几个显著的特点:

(1)经济决策高度集权,一切经济活动都要听命于中央主管机关,全社会犹如一个大工厂,各地方、各企业只是车间和班组,甚至连微小的自主权都没有。

(2)国民经济计划是个庞大的体系,无所不包,从企业到全国,从生产到流通,从大型项目到油盐酱醋的供应,都要纳

入计划。

(3)计划是指令性的。在计划经济体制下,计划就是法律,主要的生产、流通与分配过程都取决于上级下达指令性指标,只在狭小的范围内有些灵活性。

前苏联是在计划经济体制下实现了国家工业化,建立了强大的现代化的国防力量,胜利地进行了卫国战争,成功地发射了人类历史上第一颗人造卫星。我国也是在这种计划经济体制下,遏制了建国前爆发起来的恶性通货膨胀,基本上解决了失业问题,结束了社会经济的混乱局面,顺利完成了工业的初步基础建设。既然如此,我们为什么要放弃计划经济体制呢?

这是因为,从我国和世界各国的计划经济实践来考察,计划经济体制的实施是有条件的,其作用是有限的,它不能持续为社会主义经济的发展创造效率和效益。因而具有很大的局限性。

2. 实行计划经济体制的条件

在社会主义各国发展的初期,实行计划经济体制所以能够取得一定成效,是因为当时具有以下若干条件:

- (1)社会经济在前期存在着十分混乱的现象。
- (2)生产力发展的起点较低。
- (3)产业结构比较简单,社会经济成份比较单一。
- (4)国内存在着较高的政治权威和指挥,与此同时,广大群众有着较高的政治热情和生产热情。
- (5)国际经济技术竞争不甚激烈。

社会主义的计划经济经过一段发展之后,上述条件有的消失,有的淡化了,相反出现了另外一些条件,计划经济体制

就显露出了局限性。这些条件是：“农、轻、重”的简单产业结构为复杂的产业结构所代替；企业的专业化经营为综合发展所代替；经济生活的节奏明显加快；经济技术竞争加剧，要求快速决策和决策权分散化；国际经济技术交流与合作日益频繁和密切，以市场经济为主体的世界经济要求各国间的经济运行轨道统一。计划经济体制日益显露出不适应生产力发展的弊端。

3. 计划经济体制的局限性

最突出的表现有以下几个方面：

(1) 滞后性。编制计划时层层上报，汇总、平衡、定盘、再下达，必然使计划具有滞后性，不能及时指导经济活动；

(2) 僵固性。指令性计划指标非经批准，不能更改，这就使计划必然具有僵固性，无法灵活适应经济形式的变化；

(3) 集权性。计划经济体制实际上只有中央具有真正的决策权，因而计划必然考虑全局的需要多，而考虑地方和企业的需要少，这样只能调动中央的积极性，而不能调动地方和企业的积极性，企业成了政府的附属物。因此计划必然脱离实际。在计划经济体制下，上级出现“瞎指挥”和“官僚主义”也是难以避免的。

4. 计划经济存在的弊端：

(1) 地方和企业由于缺乏自主决策权，因而缺乏应有的生产经营积极性；

(2) 在计划经济公有制下，实行“统包统配”的劳动制度和平均的个人收入分配制度，劳动者不能自由择业又得不到按劳分配，所以生产积极性受到严重挫伤；

(3) 少数人集中决策，就容易使决策失去科学性和民主

性,所以必然造成大量的浪费现象,人力物力财力的巨大浪费几乎成了计划经济体制的伴生物;

4. 计划经济体制下,缺乏革新技术和采用新技术的动力使技术进步发展缓慢;

5. 高度集权计划经济体制,扼杀了竞争的可能,因而广大企业特别是国有企业缺乏活力。

总之,由于计划经济的局限性,以致社会主义国家同资本主义国家在经济技术的发展水平上差距不断拉大。60—70年代,在前苏联正经受着传统计划经济体制和军备竞赛的双重压力,中国正经受着传统计划经济体制和“文化大革命”的双重压力情况下,西方国家经济技术迅速发展起来了。这使我们逐渐清醒地认识到,必须坚决进行经济体制改革,主要是调整改革计划经济体制,进而认识到必须放弃计划经济体制,仅限于对计划经济体制修修补补是不行的,应该大胆地实行市场经济体制。

(二)从传统计划经济体制过渡到社会主义市场经济体制是历史性的转变

这种转变,实质上是从党的十一届三中全会开始的,党的十一届三中全会实现了全党和全国工作重点的转移,开辟了一个新的历史时期。新的历史时期是以改革开放为其显著标志的,十一届三中全会明确指出,要对经济管理体制和经济管理方法进行认真地改革,改变经济管理权力过于集中的状况,精简各级行政管理机构,大胆下放权力,让企业有更多的经济自主权,重视价值规律的作用,以及解决政企不分、以党代政、以政代企的问题。这实际上是提出了发挥市场机制作用的问题。以此为开端,尔后又连续前进几大步:由强调重视价值规

律的作用,发展到计划经济为主、市场调节为辅,又发展到社会主义有计划商品经济,再发展到社会主义市场经济。

理论探索和改革实践都是不断前进的。在十多年来的改革进程中,有许多关于经济体制改革问题的重要决定。其中,关于新的经济体制综合性的总体设计有两个:一个是1984年党的十二届三中全会关于经济体制改革的决定。这个决定,突破了把商品经济同计划经济对立起来的传统观点,提出商品经济是社会经济发展不可逾越的阶段,我国社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济,并在此基础上确定了全面经济体制改革的方针和任务。这标志着经济体制改革从初期的以农村为重点,进入以城市为重点的新阶段,对以后改革的推进起了重要作用。另一个就是十四届三中全会的决定。这个决定,勾画了社会主义市场经济体制的基本框架,设计了一幅继续深化改革,建立社会主义市场经济体制的总体蓝图。这是十四届三中全会的一个重大贡献,将会对我国的改革开放和现代化建设事业产生深远影响。有了这个基本框架蓝图,改革工作的指导就能够更有预见性,改革的推进就能够更具整体性和规范性。这标志着,我国的经济体制改革,已经进入建立社会主义市场经济体制的全局性整体推进的新阶段。

计划经济从本世纪初产生,已有70余年的历史了,在特定的社会经济条件下,比如:经济发展水平低,经济结构简单、建设规模小、发展目标单一等,计划经济确曾取得过相当的成功。但是当社会经济条件发生变化后,特别是当经济发展水平大大提高,经济结构日益复杂,计划经济的内在弊端逐步暴露出来。它以国有制为追求目标,搞“一大二公”,排斥或限制非国有制经济的发展,遏制竞争,使经济难以搞活;它实际上以

平均主义为分配方针,抑制了生产者和经营者的积极性与创造性;国家对经济活动实行行政的、指令的、直接的管理,政企不分,高投入,低产出,成为计划经济的痼疾。这就妨碍了社会生产力的发展。市场经济当然也有其弱点和消极方面,但它能适应不断变化的社会经济条件而发挥优化资源配置的基础作用。这是由中国改革开放十多年来的成功经验和别国运用不同类型市场经济把经济搞上去的成功事例所证明了的。因此,由传统的计划经济转向社会主义市场经济是历史发展的必然趋势。

(三)加快从传统计划经济体制向社会主义市场经济体制的顺利过渡

从计划经济向市场经济过渡,建立社会主义市场经济体制,是一个长期的、艰难的过程。十多年改革开放的实践证明,我们为发展市场经济,采取的整体渐进和重点突破相结合战略是正确的。我们的做法是:尊重实践,坚持生产力标准;尊重群众,支持群众的首创精神;采取渐进的办法,凡改革措施,一切都经过试验,先易后难,循序渐进,但又不失时机地在重要环节上寻求突破,以推动全局的改革。比如:先进行农村的体制改革,恢复和发展农业,稳定农业这个国民经济基础,再推进城市的经济体制改革;价格改革,先调后放,调放结合,抓住时机,扩大放开范围,逐步建立起市场价格形成机制;企业改革,先调整企业与国家利益分配关系,再逐步理顺产权关系,政企分开,使企业成为法人实体和市场竞争的主体;建立经济特区,先沿海、后内地逐步形成全方位对外开放的格局;完善商品市场,再发展多种生产要素市场,等等。这种整体渐进推进和重点突破相结合的改革战略,符合中国国情。当然这又会

出现新旧两种体制并存的时期,在这个时期中,两种体制发生交互作用,势必产生各种弊端。为尽快克服其弊端,我们应该加快改革的步伐,在本世纪末初步建立起社会主义市场经济体制。当然要建立起成熟的、定型的新体制,大致还需要二、三十年时间。

为尽快建立社会主义市场经济体制,党的十四大提出了四个重要环节:转换国有企业特别是大中型企业的经营机制;加快培育和发展统一开放、竞争有序的市场体系;深化分配制度和保障制度的改革;加快政府职能的转变。

为了促进体制的转换,应该在以下各方面加快改革的步伐:

1. 要积极探索公有制的新的实现形式,理顺产权关系,建立现代企业制度,使公有制企业真正成为自主经营、自负盈亏的法人实体和市场竞争的主体。同时应鼓励不同所有者的资产的相互参股,使公有制为主体的资产混合所有的单位越来越多。

2. 建立全国统一的市场,完善包括商品市场特别是要素市场在内的市场体系,尽快取消价格双轨,加快建立以市场定价为基础的价格形成机制。

3. 改进分配制度,建立起工资正常增长的机制,在提高工资水平的过程中理顺工资分配关系,不断提高城乡居民的购买力。

4. 尽快建立新的就业制度,完善合同用工制度,疏通人才流动的渠道,企业和职工“双向”选择,发挥市场机制对合理配置劳动力资源的积极作用。

5. 抓紧建立和健全社会保障体系,加快劳动待业的保险

和职工福利制度的改革。

6. 加强法制建设,对各种所有制经济一视同仁,实行同一的竞争规则,包括同一的利率,同一的税率,以及统一的法律、法规。

7. 加快农村经济体制改革,长期坚持和不断完善以家庭联产承包为主的责任制和统分结合的双层经营体制。

8. 尽快建立健全宏观经济调控体系。改变政府对经济的管理办法,适应市场经济的需要,由直接管理为主转向间接管理为主,提供服务和进行检查、监督。要抓紧进行金融体制改革,逐步形成计划、财政、金融之间的配合和制约机制;划分中央和省、自治区、直辖市在经济管理中的事权和财权,调动中央和地方两个积极性。

9. 提高全方位开放水平。按照国际贸易规范,改革进出口管理体制,广泛吸收外资,引进技术、人才和管理经验。

为了保证新旧体制的顺利过渡,还必须正确处理改革与发展的关系。我国还是一个发展中国家,就业困难,财政紧张,该办的大事很多。“发展才是硬道理”,要抓住机遇,加速发展,争取几年上一个新台阶。但是我们也不能脱离国力,盲目追求高速度,那样必然会导致总量失衡,结构扭曲,从而引发多种矛盾,牵制改革的顺利进行。为改革创造较为宽松的经济环境,发展速度适中,对深化改革是必要的,对保持国民经济持续、高速和协调的发展也是有利的。总之,选择符合中国国情的改革策略,抓住建立新体制的关键环节,正确处理改革与发展关系,才能促进由计划经济体制向社会主义市场经济体制的顺利过渡。