

走向市场经济丛书

厉以宁 何伟 主编

市场经济

新秩序

雷达
李锴
罗桂芬等
编著

中国人民大学出版社

走向市场经济丛书

厉以宁 何 伟 主编

市场经济新秩序

雷达 李锴 罗桂芬 等 编著



中财 80033027

中国人民大学出版社

(京)新登字 156 号

走向市场经济丛书

厉以宁 何 伟 主编

市场经济新秩序

雷达 李锐 罗桂芬 等 编著

出版者:中国人民大学出版社

发行者:中国人民大学出版社

(北京海淀路 39 号 邮编 100872)

印刷者:北京市丰台印刷厂

经销者:新华书店总店北京发行所

开 本:850×1168 毫米 32 开

字 数:231 000

印 张:9.375

版 次:1995 年 8 月第 1 版

印 次:1995 年 8 月第 1 次印刷

册 数:1 8 000

书 号:ISBN7-300-01589-1/F·426

定 价:6.20 元

《走向市场经济丛书》

编辑委员会

主 编：厉以宁 何 伟

执行编委：闻 洁 向松祚 贺耀敏

编 委：（按姓氏笔画排列）

朱文晖 刘 彪 李 锴 雷 达

《走向市场经济丛书》序

1992年,是中国历史上一个重要的里程碑。改革开放的中国抓住机遇,踏上了市场经济的快车,它意味着中国经济从此将与世界经济联成一体,同发展、共繁荣;它意味着中国有希望在下个世纪跨入发达国家的行列。这是历代仁人志士不懈的追求,这是全体中国人梦寐以求的愿望。

经过几十年艰辛的探索,我们终于找到了强国富有的唯一道路:发展社会主义市场经济。实际上,中国改革开放发展的每一步,都是在向市场经济迈进,改革的伟大成果即源于此,我们已别无选择。

这是对整个中国经济的重新构造。

这是中国社会与经济的大分化和大调整。

这是对每个中国人的激励和挑战。

市场经济给我们带来了希望,也给我们带来了疑惑。它要求我们回答:计划经济体制为什么行不通?市场经济为什么能够创造经济奇迹?自由选择为什么是市场经济的精髓?市场经济中的企业和个人怎样依照经济规律行事?中国在走向市场经济的过程中,将面临哪些障碍?困难?人们在市场经济中将失去什么,又将获得什么?

在这套丛书中,提出了人们普遍关切的问题,阐明了我们的观点,凝聚着我们的思考,希望能由此抛砖引玉,让大家来共同探讨。因为我们深信,一切伟大的变革,都有赖于每个公民转变观念、积极参与才能最终完成。

本丛书以“面向社会大众,推动思想启蒙”为宗旨,以经济思想的大众化为己任,力求以清新活泼的文风,科学严谨的态度,向广大经济工作者、党政干部、青年学生和一切渴望学习市场经济知识的人们,全面系统地介绍市场经济的基本原理、运行规律、经济体制和管理制度,以促进思维方式的转变,做好必要的心理和知识准备,在市场经济的大潮中自由搏击、一展身手。

愿《走向市场经济丛书》给予您走向市场的知识和力量!

《走向市场经济丛书》编辑委员会

1993年4月

目 录

● 市场与秩序：市场经济中的政府	(1)
◎ 市场、政府与资源配置	(3)
市场功能辩证谈	(4)
西方：走出“市场万能”的误区	(6)
东方：打破“政府万能”的神话	(15)
政府干预不是重走老路	(20)
◎ 市场与政府：发展中国家的探索与追求	(23)
市场经济不应以制度确立为前提	(23)
市场发展过程中两种模式的比较	(24)
两种模式给我们的启迪	(32)
◎ 市场秩序与政府调控手段	(36)
从无序到有序	(36)
维护市场秩序的手段	(38)
◎ 信息阻塞：“菜蓝”市场与道德风险	(47)
“劣胜优汰”的怪现象	(48)
道德风险：买方对信息的控制	(51)
如何恢复优胜劣汰	(53)
抑恶扬善：政府大有可为	(59)
◎ 市场缺阻与生存秩序	(64)
市场外部效应与生态平衡	(64)

西方的探索给我们的启示	(69)
● 建造“灯塔”照亮市场	(72)
免费使用的“灯塔”	(73)
市场能提供“灯塔”吗	(77)
怎样修建“灯塔”	(82)
● 民富与国强:市场经济中的税收制度	(85)
◎ 公平与效率:市场经济与税收	(87)
税收作用古今析	(88)
税收原则纵横谈	(97)
鱼与熊掌:两难的抉择	(102)
◎ 成分定税负:不公平的起跑线	(117)
出身论英雄:企业成分与税负不均	(117)
一碗水为何端不平:税负不均原因透析	(123)
一视同仁:外国企业税收制度	(129)
◎ 利己与利他:个人所得税效应分析	(137)
社会聚焦点:分配不公与税收缺位	(137)
个人所得税:劫富济贫的罗宾汉	(144)
克林顿与里根:所得税效应分析	(151)
◎ 税收与法治:没有硝烟的战场	(155)
战地写真:偷漏抗税众生像	(156)
“权大于法”与“拳大于法”——原因分析之一	(160)
“硬件”不硬,“软件”太软——原因分析之二	(164)
权力约束与约束权力——原因分析之三	(167)
◎ 挑战与机遇:中国税收新秩序	(170)
市场冲击波:现行税制面临的挑战	(170)
各国税制纵横谈	(175)
迎接新世纪:走向市场经济的税制	(181)

● 风险与安全:市场经济中的社会保障制度	(185)
◎ 竞争、风险与安全网	(186)
一个比喻与社会事实	(186)
企业保障与社会保障	(190)
市场经济呼唤社会保障	(194)
◎ “从摇篮到坟墓”的社会保障	(200)
从梦想到现实:福利国家的成就	(200)
从恩惠之举到公民的合法权利	(203)
社会安全网:个人与社会	(208)
追求与思索:价值观与理论基石	(214)
◎ 老有所养	(218)
来自老年社会的挑战	(218)
谁在被保障之列	(221)
享受老年保险的法定条件	(223)
养老保险的享受标准	(225)
何去何从:中国养老保险	(227)
◎ 失业不失“饭碗”	(229)
走马观花看西方失业保险	(229)
关于“饭碗”的几个问题	(233)
天下没有白吃的午餐	(236)
福利观念的更新	(238)
他山之石与中国的道路	(239)
◎ 扬起生命的风帆	(242)
生命诚可贵	(242)
谁是诺亚方舟的乘客	(246)
生命之树如何长青	(249)
◎ 兜底计划	(254)

与贫困作战：社会救济措施	(254)
向高标准靠拢：社会福利计划	(257)
义务教育与职业培训	(259)
有益的启示：量力而行	(263)
◎ 社会安全网的编织	(264)
羊毛出在羊身上	(264)
整齐划一：英国保障体系与管理	(266)
崇尚平等：瑞典保障体系与管理	(268)
权利与义务对等：前西德保障体系与管理	(271)
分散与多元结合：法国保障体系与管理	(273)
低起点救济：美国保障体系与管理	(276)
◎ 理想与现实的撞击	(279)
中国社会保障的有限目标	(279)
新蓝图：中国保障制度改革的总体框架	(282)
二元体制：现实的选择	(286)
社会安全网≠新式“大锅饭”	(288)
● 后记	(290)

● 市场与秩序：市场经济中的政府

经历了十几年改革开放的实践，社会主义中国的改革进程，终于冲破了传统计划经济体制的束缚，打破了“政府万能”的神话。作为社会化大生产资源配置的有效方式，市场经济的优势是无庸置疑的。

然而，作为社会主义市场经济的开创者，中国正处于从计划经济向市场经济转变的阶段，面对西方社会及发展中国家各种不同类型的市场——政府模式，尽管我们能从中吸取许多有益的东西，但国人所期盼的、世界所瞩目的，毕竟是“中国特色”的市场经济。

万事开头难，中国市场经济的建立，难就难在我们对市场经济的一般特征了解甚少。以往传统的理论和观念，将市场经济直接等同于资本主义；当代的许多幼稚认识，又把人们引入了“市场万能”的误区。市场究竟是不是“万能”的，它有没有不足和缺陷？政府在市场经济中到底应该管什么，而且能够管什么？这是我们在建立市场经济体制时，需要解决的重要理论问题。

西方市场经济数百年的实践已向人们展示：市场在建立及维护竞争秩序和社会秩序、提供公共产品、保护环境和生态平衡方面是无效的；市场经济在自身的运行过程中，存在着增长与波动的矛盾。这都需要政府通过法律、政策及其他调控手段来加以引导。政府在市场经济中起着重要的作用。

中国在走向市场经济的过程中，受过去几十年传统思想的束

缚和旧体制的制约，市场的形成和发展过程，决不会一蹴而就。中国市场经济中政府的作用，不仅体现在对市场运行偏差的纠正和对市场缺陷的弥补中，更重要的体现在对市场形成所需外部环境的创造和维护上。为此，需要政府对市场经济主体的行为进行规范和引导，使其趋于理性化，并使市场经济的运行趋于有序、合理和有效。

◎ 市场、政府与资源配置

社会化大生产追求的目标是资源的合理配置和有效使用。在这方面，西方学者总是强调“市场万能”；而东方社会主义国家在很长时期内却认为是“政府万能”。但是，在现实的经济生活中，西方学者通过对市场结构的分析，认识到了市场在实现资源配置上的缺陷；东方社会主义经济理论工作者也在改革的实践中，认识到了市场的有效性，东西方的理论误区已被超越。那么，余下的问题，就不是市场经济中政府应该不应该管理的问题，而是政府应该如何管理的问题。

当市场经济大潮刚涌入中国大地时，“下海”经商、政府裁员、企事业单位大办“三产”等现象相继出现。赶潮者、弄潮儿，都想在这个大潮中得到自己想要的一切。

然而，市场经济给中国带来的决不仅仅是个人发财致富的机遇，它将给中国的传统计划经济体制、传统观念、传统的社会价值体系和人们的行为规范带来巨大的冲击和影响。

市场经济的生命力在于竞争与效率。竞争是实力的较量，是以优胜劣、以勤克懒、先进战胜落后、科学驱逐愚昧的反复进化过程；效率正是这种竞争的结果，是个人才干的体现，企业优势的发挥、社会乃至全球资源合理配置与有效使用的最终衡量标准。

通过竞争所达到的效率，是市场经济的理想王国，但是理想王国的存在，并不等于到达这一王国的道路是笔直而又平坦的。对

经济体制的认识，如果仅停留在对其理想状况的认识上，在思想上说是幼稚无知的；在社会实践上看往往是危险有害的。西方对市场调节机制讴歌了长达百余年，本世纪二三十年代的“大危机”终于使他们认识到了理想与现实的差异；在东方，传统计划经济的赞歌也唱了七八十年，但最终还是暴露出固有的弊病。

○ 市场功能辩证谈

市场经济中，以价格调节和经济单位追求最大化的行为，实现资源有效配置和合理使用的过程中，仍然存在这样或那样的问题，经济社会的“和谐”只是相对的。市场经济中可能出现的问题，大致包括下面这样几个方面：

（一）社会固有的道德范畴、自然状况，行为习惯和对市场运行机制的束缚和影响，使市场的作用不能得以充分的发挥。在西方，常把这方面的问题，归结为竞争的不完全或不公平。游戏参与者之间的竞争不公平，自然只有靠参与者之外的第三者——裁判来纠正。于是乎，政府便担任起了维护竞争秩序的角色。

在我国，从传统的计划体系转向社会主义的市场经济，传统观念及行为习惯，都将对市场的调节机制有束缚和影响作用，这反映出由计划经济向市场经济过渡的艰巨性。对市场经济的认识几经反复，也说明向市场的过渡，不可能一蹴而就。发达资本主义的市场经济经历了几百年的发展历史，才逐步走向成熟，那么，社会主义的市场经济，也不可能在短期由自然发育成熟。因此，在这一过程中，政府是放手不管，还是人为地去破除旧传统和观念，为市场经济的成长创造良好的社会环境？我们认为，人们在比较原来实行计划经济的国家向市场经济过渡时所选择的不同道路，自然会作出客观、公正的结论。市场经济给予人们自由竞争、自由选择、自由贸易的权利，但在当代社会历史条件下，市场的形

成并不一定是自然成长的过程，政府在这一过程中的作用，不但不能削弱，反而应该加强。这一点对原先实行传统计划经济的国家来说尤为重要。

(二) 市场经济目标的实现过程与社会目标之间的矛盾与冲突。市场经济目标的实现，依赖广泛的竞争手段。竞争既给人们带来了机会，同时又给人们带来了风险；竞争既反映出人与自然的交换的公平性，同时也反映出人与人之间交换的残酷性。如果社会不能很好的规避风险，消减或减缓残酷性，那么，在市场经济中，经济目标与社会目标之间的矛盾冲突，就有可能抑制市场经济作用的发挥。70年代末，英国首相撒切尔夫人实行了旨在促进私人经济发展的减税计划，同时，也大量地削减了政府的福利开支和失业救济保险。虽然80年代初，英国的经济总体水平趋于好转，但在80年代末，终因减少福利开支和失业救济保险所造成的社会问题日益突出，使撒切尔夫人的经济政策走向了终结。这个例子说明，在市场经济中，经济目标与社会目标的冲突，依靠市场本身的作用是难以消除的，这就提出了政府在税收、社会保障制度等方面必须发挥作用的客观要求。

(三) 市场调节过程本身出现的偏差，有可能使实际的运行状况偏离资源有效配置和合理使用的理想状态。这就要求政府对市场过程进行适当的管理和调控。

(四) 市场在提供公共产品、维护公共利益等方面，无法自行调整，即市场是存在缺陷的。这种缺陷，无法依靠市场本身的力量来弥补，只有通过政府干预来弥补。

市场经济中，政府的作用是至关重要的，从上面的分析我们看到，市场经济中政府的作用可以概括为：公平竞争的裁判员；社会矛盾的调节者；市场偏差的纠正者；市场缺陷的弥补者。对于计划经济国家来说，在向市场经济过渡的过程中，政府还是市场成长和发育的促进者。

对于市场经济中政府作用的认识，除西方极保守的经济学家之外，大都同意上述观点。但是，这一认识的取得，并不是一朝一夕理论推演的结论，而是长期的市场经济发展历史经验的结晶。

（一）西方：走出“市场万能”的误区

在西方，对市场经济中政府作用的认识，经历了漫长的过程，这一过程可以概括为逐步走出“市场万能”的误区，重视政府干预作用的过程。

对政府作用的认识，对政策的制定，都要以对市场的认识和对现实市场状况的分析为基础。基于现实的市场状况，才能制定出适应特定环境和条件的政府政策和行为规则。

（一）“看不见的手”与“守夜人”。在西方经济思想史上，亚当·斯密是最早论述市场经济的调节作用和政府经济职能的人。在《国民财富的性质及其来源》一书中，斯密曾认为，每一个人对于食物的愿望都要受人的胃有限容量的限制，但对于住宅、衣服、车马、家具等舒适的享用品和装饰品方面的欲望，似乎是没有限制或无确定界限的。因此，斯密推论，那些拥有食物多于其自身消费量的人，总是愿意拿这部分多余的食物，或者说，以这部分多余食物的价格，去交换其他物品。在满足了这种有限的愿望以后，剩下的一切，就被用来满足那些永远不能完全满足的富人的嗜好。为了更有把握获得食物，他们就在报酬的低廉和工作的熟练方面相互竞争。工人人数随着食物量的增加，或者随着农业的改良和耕地的扩大而增加。由于他们的工作性质允许实行极细的分工，他们能够加工的材料数量比他们的人数增加要多得多。因此，对于任何一种材料，凡是人类的发明能够把它用以改善或装饰住宅、衣服、车马或家具的，都产生了需求。这样，食物的需求虽然有限，但是，食物以外的需求是无限的。那么，为

满足需求，生产的发展也是无止境的。同样，既然生产的发展是无限的，那么资本的投资场所也是无限的。在这里，斯密从人的欲望所决定的需求出发，得出了生产过剩是不可能的，以此来证明市场调节的充分有效性。

在国家经济职能的问题上，斯密强调要让一只“看不见的手”充分发挥作用，使资本主义经济自行调节，其生产方式按照自己固有的规律发展，而无须国家的干预。斯密的这一主张，出自于他关于人都有“利己心”、都是利己主义者的认识。他认为，人的一切经济活动，都是为了自身的利益。卖肉的、酿酒的和烤面包的人，向大家供应每天生活必需的食物和饮料，这并非出于什么利他动机，而是出于利己的打算。利他是利己的产物，社会利益是个人利益共同产生的结果，把资本用来支持产业的人，都以牟取利润为唯一目的。他们谁都想利己，而没有想到利他，谁都想追求个人利益，而不是追求社会利益。但是，在一只“看不见的手”的作用下，利己最终成为完全不是出于本意的利他，追求一个人利益却最终达到了更大的社会利益。斯密写道：“的确，他通常既不打算促进公共的利益，也不知道他自己是在什么程度上促进那种利益。由于宁愿投资支持国内产业而不支持国外产业，他只是盘算他自己的安全；由于他管理产业的方式目的在于使其生产物的价值能达到最大程度，他所盘算的也只是他自己的利益。在这场合，像在其他许多场合一样，他受着一只“看不见的手”的指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。也并不因为事非出于本意，就对社会有害。他追求的利益往往使他能比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益”^①。

从“利己心”的认识出发，斯密得出的政策主张，必然是经

① [英] 亚当·斯密：《国民财富的性质及其来源》下卷，商务印书馆1985年版，第27页。