

市场经济概论

李炳义 编著
李恒川

中国商业出版社

市场经济概论

李恒川
李炳义 编著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

市场经济概论/李炳义、李恒川编著. —北京:中国商业出版社
,1996.9

ISBN 7—5044—3266—0

I. 市… II. 李… III. 社会主义经济:市场经济—概论
IV. R045.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 02280 号

责任编辑:于清良

特约编辑:张 辉

装帧设计:郭同桢

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 印张:7.75 字数:201 千字

1996 年 9 月第 1 版 1998 年 1 月第 2 次印刷

定价:8.50 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

本书是根据国家教委和有关部门颁发的教学大纲和对《市场经济概论》课程的要求编写而成的,可供各级各类大中专技校选作教材,亦可供广大干部职工培训、进修和业务学习参考。

本书以邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论为指导思想,以经济学基本原理为依据,以党的十四届五中全会精神为基本框架,从我国改革开放和经济建设的实际出发,大胆吸收现代市场经济的长处,对市场经济的形成、发展和模式,社会主义市场经济的一般规律、体系、运行机制及宏观调控等基本知识、基本理论进行了全面系统的概括和论述。全书按照建立社会主义市场经济新体制和“建立大市场、搞活大流通、发展大贸易”的要求,从大中专技校学生的现有知识水平和认知特点出发,结合编者多年来的教学经验,既注意到理论的内在逻辑性,又照顾到各门学科之间的分工与衔接,并力求把理论和实践紧密结合起来,努力使本书既便于学生自学,又为教师讲课留有余地,以便更加切合大中专技校的教学实际。

本书由李炳义和李恒川合作编写,李炳义编写前言和第1~6章,李恒川编写第7~9章。在编写过程中,得到了许多同志的大力支持和帮助,袁玲协助进行了资料收集整理工作并编写了第4章初稿,吴一华、陶士强、吴蓉在文稿打印方面给予了很大帮助,张辉先生对本书的出版自始至终给予了关心和支持。本书编写过程中,还参阅了大量的文献资料,书后摘录了部分报刊的有关资料,虽在书后列有参考文献目录,但限于篇幅,未能一一列全。在此,一并表示衷心的感谢!

由于编写时间仓促,编者水平有限,书中缺点疏漏之处在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善,使本书成为一本有特色、受欢迎的教材。

编者

1996年6月

目 录

绪 论	(1)
第一章 市场经济及其一般特征	(5)
第一节 市场经济的产生和发展	(5)
第二节 什么是市场经济	(8)
第三节 市场经济与商品经济的关系	(20)
复习思考题	(23)
第二章 市场经济的一般规律和运行机制	(25)
第一节 经济运行和经济运行机制	(25)
第二节 市场经济运行的规律	(27)
第三节 市场机制	(42)
第四节 市场机制作用的具体形式	(48)
复习思考题	(57)
第三章 市场经济模式	(59)
第一节 市场经济体制模式的概念	(59)
第二节 现代资本主义市场经济模式	(61)
第三节 社会主义市场经济范畴的确立	(67)
第四节 我国实行社会主义市场经济的历史必然性	(77)
复习思考题	(80)
第四章 市场经济主体	(82)
第一节 市场经济主体的构成	(82)
第二节 企业制度的一般理论	(85)

第三节 建立现代企业制度	(96)
第四节 公司制	(106)
复习思考题	(114)
第五章 市场体系	(116)
第一节 市场是市场经济运作的载体	(116)
第二节 市场体系结构	(121)
第三节 培育完善的社会主义市场经济体系	(136)
复习思考题	(144)
第六章 社会保障制度	(146)
第一节 社会保障的概念	(146)
第二节 社会保障的形式	(149)
第三节 社会保障制度在市场经济运行中的功能和作用	(152)
第四节 改革我国的社会保障体系	(156)
第五节 建立适应市场经济体制的社会保障体系	(164)
复习思考题	(173)
第七章 社会主义市场经济的宏观调控	(175)
第一节 社会主义市场经济宏观调控的必要性	(175)
第二节 宏观调控的任务和原则	(178)
第三节 宏观调控的政策和手段	(182)
第四节 宏观调控体系	(194)
复习思考题	(196)
第八章 社会主义市场经济法制建设	(198)
第一节 市场秩序和法制建设	(198)
第二节 社会主义市场经济的法律内容	(204)

第三节	完善社会主义市场经济法律体系·····	(206)
复习思考题·····		(209)
第九章	社会主义市场经济走向国际化的趋势·····	(211)
第一节	市场经济的发展必然导致国际化·····	(211)
第二节	我国市场经济走向国际化·····	(214)
第三节	我国市场经济国际化发展的基本形式·····	(218)
第四节	我国对外开放的基本格局·····	(225)
第五节	关贸总协定和世界贸易组织·····	(229)
复习思考题·····		(233)
附 录·····		(235)
主要参考文献·····		(237)

绪 论

对市场经济知识感兴趣的初学者,首先要知道经济学的定义和它所讨论的问题。

尽管给经济学下一个经典的定义是非常困难的,但我们还是可以说:经济学是一门研究怎样作决策的学问。经济学研究个人、企业、政府及其他经济单位如何进行决策,以便决定如何使用稀缺的或有限的资源。作为一门社会科学,它以科学的观点研究社会,选择问题。它所研究的对象既包括政策制定者如何“经国济世”的大谋略,也包括一家一户、一商一贩的小计划。

经济学主要研究两个问题:一是“资源的稀缺性”。世界上的资源是有限的,而人类的欲望却是无止境的。经济学就是琢磨如何用有限的资源最大限度地满足人们的无限欲望的学问,怎样利用这有限的资源最大限度地满足人们现在和将来的需要;二是如何调动人们的积极性,即如何通过某种制度来促使人们努力工作。

任何经济制度都离不开以下四个基本问题:生产什么?生产多少?如何生产?为谁生产?如何分配?由谁决策?不论是指令性计划经济还是市场经济都要对这些问题作出回答。市场经济是一种通过商品交换实现分散决策的经济制度。这些分散化的决策在价格机制的作用下得到协调。市场经济就这样通过分散化决策,解决了生产什么?如何生产和为谁生产的问题。对市场机制的研究,是现代西方主流经济学的一个主要研究领域。一般认为现代西方经济学理论可以分为微观经济学和宏观经济学两大领域。微观经济学关心的是经济系统的各个组成部分。例如,个人、家庭、企业,并研究市场是如何运转的;宏观经济学则把整个国民经济作为整体来研究。从广义上

说,现代西方经济学就是一部市场经济学,它的研究对象是市场经济制度及其运作方式。这是与西方主要国家大都采用市场经济制度分不开的。然而,正因为对市场经济司空见惯,人们一般不把对市场机制的研究编成单独的教科书,并冠以“市场经济学”的名称。

而我国则不同,我们长期在计划经济体制下生活,对市场经济既缺乏感性认识,也缺乏理性认识。人们熟知的传统的政治经济学是在生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的相互作用中研究生产关系的。政治经济学的学科体系,是对社会经济形态及其运动规律的科学论述,有着严密的逻辑结构,一般分为资本主义、帝国主义、社会主义三部分并实行分段教学。诚然,联系生产力和上层建筑研究社会生产关系,依据所有制基础分析社会经济制度的质的规定性,确认不同社会经济制度的本质区别,这是完全必要的。只有在社会经济制度上了解人类社会发 展进程的来龙去脉,才能深刻认识社会生产方式演进的客观规律。可是,如果单纯地研究不同社会经济制度的替代关系,停留在对社会经济制度的定性分析上,那就会形成抽象的论述和原则的教条,在现实经济生活中难以具体操作。

根据邓小平同志建设有中国特色社会主义理论和 1992 年初南巡谈话的精神,中国共产党第十四次全国代表大会把建立社会主义市场经济体制确定为我国经济体制改革的目标。这是社会主义经济理论的重大突破,是马克思主义经济理论的最新发展,是社会主义经济体制的根本性变革,她标志着我国改革开放进入到一个新的历史时期。在我国建立这样一种新的体制,是本世纪最有意义的一项伟大的试验。我们没有现成的路子可走,没有现成的模式可以照搬。从计划经济到市场经济的急速转变,要求我们更深刻地认识到:市场经济转轨过程中出现的大量问题需要用经济学理论去解释;市场经济的规范化,要求人们用科学的、理性的态度从事市场交易,管理市场经济。因此,我们认为有必要把现代西方经济学中对市场机制的研究和中共十四大、十四届三中全会奠定的社会主义市场经济理论结合起

来,组织一个相对独立的体系,定名为市场经济学。

市场经济学是一门研究商品经济社会中资源配置和经济运行规律的科学。它以资源配置作为研究的出发点,进而研究由此而发生的经济关系,并通过对这些经济关系的分析,探索促进商品经济正常运行和良性循环的规律性。

市场经济学是一门多边缘学科。它不仅同政治经济学的关系较为密切,而且同所有部门经济学和管理学科(如市场营销、财政与金融、市场调查、证券与期货、国际贸易、企业管理等)以及经济法学的关系都较为密切。然而,一个成熟的市场经济学学科体系和教学体系的建立,尚需一段时日。我们暂且把市场经济学编为三大部分共九章:第1~3章为市场经济的一般理论篇;第4~7章为市场经济体制的基础框架篇;第8~9章为市场经济的支持系统篇。在编写过程中,既注意到理论的内在逻辑性,又照顾到各门学科之间的分工与衔接,并力求把理论和实践紧密结合起来,为教师讲课留有余地,并给学生在校学习和今后从事实际工作以启迪。

我们知道,自1840年我们伟大文明古国的大门被列强的洋枪洋炮打开之后,中国人一直在苦苦地探索振兴中华的途径。对市场经济的选择是中国人民经过150年的求索之后所达成的共识。市场经济的大潮迅速地改变着中国的面貌,改变着每一个中国人的物质生活和精神世界。从指令性计划经济向市场经济的转变,不仅是生活方式的转变,也是观念的转变。然而,旧体制下形成的思想观念和思维方式在我们的潜意识中已经根深蒂固,与新体制下的许多变化格格不入。例如,人们对改革带来的好处期望值过高,而对于价格的波动、竞争的压力、失业的可能等转型必然带来的阵痛缺乏足够的认识,难以承受。各行各业的领导人也遇到过类似的问题,其中一些人身在市场经济的大潮中,头脑仍在指令性计划的框架下,用指令性计划经济的方式搞市场经济。市场经济不仅是一种经济组织形式,而且代表了一种思想方法,学习市场经济学,实际上是在学习一种新的思想方法,

学习它思考问题、提出问题和解决问题的方法。借鉴这些方法,可以使人们在如何解决现实问题时得到启发。了解一点现代市场经济学的基本知识,有利于提高全体人民对市场经济的认识和参与市场活动的的能力,有利于我国社会主义市场经济的建立和发展。

学习市场经济学还有一个更直接的理由:它所讨论的问题和我们每个人都有密切的联系,很多生活和工作中的问题都和市场经济学有关。显然,了解一点市场经济学知识对将来在经济工作实践中作出科学的决策也非常重要。

时至今日,无论在世界上的任何一个地方,人们都全力贯注于经济发展。毋庸置疑,这种对于经济发展和经济增长的新兴趣,已经使得经济学在世界各国成为一门引人入胜和具有重大意义的学科。概括地说,我们学习市场经济学的理论意义和现实意义就是:它对有效地组织社会经济运行、发展社会生产力有重大的指导作用;为经济体制改革提供理论根据;对我国积极参与国际分工、走市场经济国际化之路,具有导向作用;有利于研究和借鉴西方发达国家市场经济中有益的理论 and 经验;有利于转变旧体制的思想观念,增强马克思主义指导下的市场经济意识。

当然,作为一本初级市场经济学教科书很难完全做到这一切,然而,我们并不否认,市场经济学的知识对我们做到这一切能够提供有益的帮助。这里关键一点就在于:解放思想,实事求是,理论联系实际。

第一章 市场经济及其一般特征

【学习提要】 通过本章学习,要求学生明确市场经济的基本涵义、基本要求、基本功能、基本特征等市场经济基本知识,为学好本课程奠定基础。本章学习重点是市场经济的概念及其基本功能。

作为市场经济学的开篇,首先要阐述市场经济的基本理论问题,也就是市场经济的基本规定问题。我们将把市场经济的一般共性与制度特性结合起来,分析市场经济的六个基本方面:市场经济的基本涵义、基本要求、基本功能、基本特征、基本机制、基本规律。本章将从市场经济的产生和发展入手分析前四个方面,第二章接着分析后两个方面。

第一节 市场经济的产生和发展

市场经济是在商品经济基础上产生和发展的,经历了一个由不发达达到发达的发育过程。弄清市场经济的产生和发展,分析市场经济与商品经济的关系,对于我们深刻认识市场经济的运行规律及其对社会经济发展的作用具有重要的意义。

一、市场经济的产生

市场经济源于商品经济,所以考察市场经济的产生必须同考察商品经济的产生结合起来。

按照马克思的分析,劳动产品变成商品,要有两个条件:第一,不同的社会分工,决定了不同的产品要进行交换;第二,不同的所有制。

这种不同的所有制及其所有者有独立的经济地位和利益,就决定各自要取得对方的产品只能实行等价交换,由此形成商品关系。

商品关系最初产生于原始社会共同体之间,后来它存在于以私有制为基础的奴隶社会和封建社会,直到资本主义社会占据了统治地位。据恩格斯的估计,商品经济已有 7000 多年的历史了,但资本主义以前的商品经济不存在市场经济。因为在资本主义以前的社会里,资源的配置不是以市场为导向的,而是以传统和习惯为导向的。从原始社会到奴隶社会和封建社会,在社会中占统治地位的经济形式是自然经济。自然经济形式的整体运转由各个单一的经济单位的直接生产和需要来决定,生产什么就消费什么,消费什么就再生产什么,用“男耕女织”来解决自身有限的吃穿方面的需要。随着社会生产力的发展,特别是随着社会分工的产生和发展,自然经济形式的狭隘性就暴露出来,终于被适应社会分工要求的商品经济形式所代替。

商品经济形式的整体运转由市场来决定,通过市场使生产经营者的一切活动和产品都转化为交换价值,从而以交换价值为中介实现人们的一切社会联系,形成由市场推动经济运行的市场经济。

资本主义市场经济是在 15 世纪末,西欧封建制度进入瓦解时期形成的。15 世纪末 16 世纪初的一系列地理新发现,扩大了世界市场,加速了资本主义市场经济的形成和发展。随着资本原始积累的进行,资本主义市场经济的基本内容已经具备。在资本原始积累的基础上,西欧各国的资本主义得到迅速发展,从 18 世纪 60 年代至 19 世纪中期西欧各国先后完成了产业革命,实现了由手工业生产到机器大生产的过渡。产业革命既是生产技术上的革命,又是生产关系的重大变革,同时也是市场经济形成的重要标志。产业革命使资本主义市场经济最终确立其统治地位。

总之,商品经济形式在社会中占统治地位的自然经济形式的缝隙中萌芽成长,称为小商品经济或简单商品经济;到近代,从资本主义时期开始,发展成为社会化商品经济,即社会化大生产基础上的商

品经济,从而取代自然经济形式,在社会中占居统治地位,相应地市场经济也就普遍存在。

二、市场经济发展的两个阶段

概括地说,自机器大工业建立以来,由于生产社会化和经济商品化发展程度的不同,市场经济大体经历了两个阶段,即近代市场经济(或称自由市场经济)阶段和现代市场经济(或称国家调控的市场经济)阶段。

(一)近代市场经济阶段

市场经济发展的第一个阶段是自由市场经济阶段,其存在的时间大致从第一次产业革命开始,到 20 世纪 30 年代的世界性经济危机为止。自由竞争是近代市场经济的主要特点。

在这个阶段上,商品经济在社会经济中占据统治地位,作为商品生产者和经营者的企业已经形成并不断发展,市场已扩大到全社会,几乎全部社会经济活动都与市场相联系。市场不仅在资源配置中起主导作用,而且在自身不断完善中推动着社会经济的发展。机器使用和市场经济体制,使人类魔术般地发展了生产力,显示了市场经济的活力。在亚当·斯密巨著《国民财富的性质和原因的研究》(1776 年)完成后,形成了一套“自由放任”的理论体系和实施原则。但由于不存在全社会的有意识的调节,自由竞争产生了无政府状态、社会极不公平的分配、竞争走向垄断等弊端,随之而来的是经济危机和社会阶段矛盾的加深,似乎存在一种超人的力量在支配人类。1929~1933 年爆发的世界性经济危机就是资本主义各种社会矛盾和自由市场经济弊端的总暴露,同时也是国家干预的市场经济理论和现代市场经济产生的转折点。

(二)现代市场经济阶段

市场经济发展的第二个阶段是现代市场经济,起始于本世纪 30 年代。现代市场经济是与发达的商品经济相联系的经济运行机制。由

国家干预代替了自由放任,国家的宏观调控和市场机制的结合是现代市场经济的主要特点。

由近代市场经济转变为现代市场经济,从根本上讲是由生产力的发展和资本主义基本矛盾的深化所引起的。在自由放任的市场经济中,政府只是“守夜人”,不干预经济活动。随着生产社会化程度的不断提高,自由放任的市场经济体制越来越不适应生产力发展的要求。于是,在经济理论上出现了强调国家干预,对经济进行宏观管理的“凯恩斯主义”;在经济实践上出现了美国的国家干预经济的“罗斯福新政”。特别是二战后出现的第三次科学技术革命,使科技水平和生产力水平逐步提高,对社会生产要进行统一调节的要求就更为迫切。国家干预政策被一些主要资本主义国家普遍采用,加强对市场经济的宏观控制。在现代市场经济中,盲目性虽依然存在,但已不是自由市场经济时代的那种无政府状态了。由于有了“看得见的手”,现代市场经济成为在市场机制基础上受宏观调节的经济了。

第二节 什么是市场经济

什么是市场经济?对此国内外理论界众说纷纭。多少年来,市场经济与私有制存在天然联系的旧观念一直束缚着我们的思想,使我们陷入难解的理论误区之中。严格地说,不仅是“我们”——一些姓‘社’的理论家们,而且还有“他们”——姓‘资’的理论家们都陷入到这一误区之中。

一、市场经济的基本涵义

在当今世界,人们广泛地使用市场经济这一既定概念,但对它的含义尚无统一的认识,对其属性还有歧见。因此,要深入研究市场经济理论,必须正确地界定其含义。

(一)经济的涵义

经济一词,在我国古书上早已出现过。公元前四世纪时,人们已经使用“经济”一词。“经邦”见于《尚书·周官》,“济世”见于《三国志·魏志》,“经国”见于《昭明文选·魏文帝典论论文》,“济民”见于《尚书·武成》。“经济”连用始见于隋人王通《文中子·礼乐》:“经济之道”。杜甫在《水上遗杯》中有“古来经济才,何事独罕有”;《红楼梦》第五回有“留意于孔孟之间,委身于经济之道”句,皆含有“经世济民”、“治国平天下”的意思。

可见,那时的“经济”,是指统治阶级管理国家、统治人民的一种美称,其含义大体上相当于现在所说的政治。因此,它与近代所指的财政经济是不同的。

现在,“经济”一词主要有以下几种含义:社会生产关系,如经济制度,经济关系;物质资料的生产和再生产,如经济活动;一国国民经济的总称或一个部门经济活动的总称,如中国经济或工业经济等;节约、节省,如经济小吃;个人或家庭收支状况,如经济宽裕、经济拮据等。作为经济科学用语,主要是在前三种含义上使用“经济”一词,后两种含义则为日常生活用语。

(二)市场经济的概念

市场经济就其基本涵义来说,可以作如下概括:市场经济是资源配置的一种方式,是以市场机制为基础自动实现社会资源配置的一种主要方式,是社会化商品经济运行的基本形式,是社会化商品经济社会中的一种经济体制。

这里所讲的资源,是指人们可以支配利用的经济资源。即:人类社会生产所需要的一切生产资料和生产要素,如原材料、劳动工具、机器设备、厂房、土地以及劳动力、资本、技术、信息等。在任何社会中,相对于人们日益增长的消费欲望来说,经济资源都是稀缺的。如何解决这一矛盾,把这些有限的资源利用好,使资源配置得更为有效,就成为社会经济运行的核心问题。

所谓资源配置,就是对包括物质资源和人力资源在内的经济资源,在各种可能的生产用途之间作出选择的过程。具体地说,资源配置所要达到的目标,第一是使各种资源配置形成的社会供给能适应社会需求的比例,即导致社会经济结构优化。正如马克思所指出的:“这种按一定比例分配社会劳动的必要性,决不可能被社会生产的一定形式所取消,而可能改变的只是它的表现形式。”(《马克思恩格斯选集》第4卷,第308页),它可以避免由于供给与需求之间不相适应而造成的浪费和损失;第二是使得各种资源最有效地利用,即造成资源耗费的节约、占用的减少和周转的加快,导致社会经济效率的增长。结构优化和效率增长,这二者的综合,就是社会经济效益的提高。所以,人们必然要在各种可以互相代替的资源配置方式中选择一种较优的配置方式,以实现社会资源的优化配置,达到消费者、企业和社会利益的最大满足。

在社会化商品经济的社会中,资源配置有两种基本手段,即计划与市场。以计划为资源配置基本手段的经济被称为计划经济;以市场作为资源配置基本手段的经济被称为市场经济。

简而言之,市场经济是一种经济组织方式。在这种组织方式下,生产什么样的商品,采用什么方法生产以及生产出来后谁将得到它们等问题,都依靠市场的供求力量来解决。

(三)市场经济的内涵

上述关于市场经济的概念,包括以下四层含义:

1. 市场经济是资源配置的一种方式

这句话是讲定位的。如上所述,在社会化商品经济的条件下,资源配置有两种方式:一种是以市场机制为基础的配置方式,另一种是以计划机制为基础的配置方式。把市场经济确定为资源配置的一种方式,这是对经济进行理论概括的出发点和基础。

2. 市场机制已成为社会资源配置的基本形式

这句话是讲定性的。它首先突出强调了市场机制在资源配置中