

市场经济实务丛书

市场经济 实务通论

■孙祁祥 ■刘文通 ■曹 付 ■马壮昌 编著



中国商务出版社

市场经济实务丛书

市场经济 实务通论

■ 孙祁祥 ■ 刘文通 ■ 曹 付 ■ 马壮昌 编著



中国商业出版社

F713.1
S97

332991

(京)新登字 073 号



市场经济实务丛书

市场经济实务通论

孙祁祥 刘文通 曹 付 马壮昌 编著

※

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺一号)

· 邮政编码:100053

各地新华书店经销

北京商学院印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 32 开 7.875 印张 175 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—5000 册 定价:8.00 元

ISBN7—5044—1897-8/F·1188

12/126/14

《市场经济实务丛书》编委会

名誉主编 王忠禹：国家经贸委主任
李其炎：北京市市长

(按姓氏笔划排列)

马茂宗：中国民族国际信托投资公司董事长兼总
经理、高级经济师

刘文华：中国人民大学教授

安 岗：中国公共关系协会主席

江其务：陕西财经学院教授

肖灼基：北京大学教授

主 编 王海平 樊景辉
副主编 张效廉 丁建忠 何 宁
编 委 于清良 王本前 孙祁祥
张 红 杨志清

《市场经济实务丛书》编辑部

主 任 张效廉
副主任 何 宁
编 辑 王本前 张 红 赵红伟 亚纪英

序 言

李其炎

中国共产党第十四届三中全会,通过了《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》,描绘了建立社会主义市场经济体制的宏伟蓝图。这是符合我国国情和社会经济发展规律的重大战略决策,是九十年代全党和全国各族人民的伟大历史任务。

建立社会主义市场经济体制,是邓小平同志建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分。它总结了我国 40 多年来、特别是改革开放 15 年来社会主义建设的宝贵经验,坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的基本观点,紧紧抓住了生产力和生产关系这对基本矛盾,提出了与我国社会主义初级阶段相适应的经济体制和发展模式,这是从当代中国革命、建设和改革的具体实践出发,对马克思主义科学理论的重大发展,是指导我们进一步深化改革、扩大开放的行动纲领。

改革开放是一场伟大的革命,极大地促进了社会生产力的发展,使我国的综合国力显著增强,人民的生活水平明显提高。改革开放把我国亿万劳动者的积极性、创造性从旧的经济体制和传统观念的束缚中解放出来,使他们的聪明才智得到

充分发挥,成为推动社会前进的巨大物质力量,并由此创造出丰富的符合时代特征的精神财富。

从世界范围观察,人类社会发展所走过的历程也表明,经济体制和发展模式对社会发展有着直接的重大的影响。由自然经济到商品经济,由计划经济到市场经济,每一次飞跃都带动了人类文明的长足进步。社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度紧密结合在一起的,建立这一经济体制,必将极大地推动国民经济和社会的发展,实现到本世纪末国民生产总值再翻一番达到小康水平的奋斗目标,并为下个世纪中叶再翻两番达到中等发达国家的水平打下坚实的基础,从而使社会主义制度的巨大优越性更加充分地体现出来。

当前,世界经济发展格局和趋势对我们十分有利,我国也正处于国民经济持续、快速、健康发展的时期,机遇难得。要进一步把握住机遇,必须加快推进各项改革,多层次、全方位地扩大对外开放,加快发展,力争尽早实现由旧的经济体制向社会主义市场经济体制的战略性转移。完成这一战略转移,首要一环还是进一步解放思想。要打破长期计划经济条件下形成的传统观念,提倡积极探索,敢于试验,大胆借鉴世界各国包括资本主义发达国家一切反映社会化大生产和市场经济一般规律的经验,为我所用,尤其要汲取和珍视我国改革开放中富有独创意义的经验,来开辟具有中国特色的经济发展道路。

建立社会主义市场经济体制的改革实践,迫切需要科学理论的指导。当前,在全国各界人士中已形成了积极学习市场经济知识、热情参与社会主义市场经济伟大实践的热潮。由首都中青年经济专家和学者、企业和国家经济管理部门的中高级管理人员共同完成的这套《市场经济实务丛书》,以企业在

市场中的生存与发展需求为导向,从理论与实践的结合上,对市场经济规律与运行机制、企业发展战略、项目可行性研究与评估、信贷与信托投资、经济谈判、进出口贸易、企业经营法律、企业公关及工商、税务管理等方面的内容,进行了深入浅出的阐释,有利于传播市场经济知识和市场经济活动运作规范,是对加快建立社会主义市场经济体制的一种有益的探索。在此,我谨向编辑、写作、出版发行这套丛书的同志们表示祝贺和感谢。我希望各届人士通过阅读这套丛书,了解市场经济知识,提高参与市场经济活动的能力,为建立社会主义市场经济体制作出自己的一份贡献。

一九九三年十二月二十四日于北京

目 录

第一章 市场经济导论	(1)
第一节 市场经济的特征、功能和基础	(1)
一、市场经济的基本特征	(1)
二、市场经济的功能	(2)
三、市场经济的存在基础	(4)
第二节 市场经济发展的历史与一般规律	(6)
一、市场经济发展的历史	(6)
二、市场经济的一般规律	(9)
第三节 社会主义市场经济体制的建立	(17)
一、社会主义选择市场经济的原因.....	(17)
二、社会主义市场经济的特征和应选择的模式.....	(21)
三、社会主义市场经济的运行机制.....	(23)
 第二章 个人行为理论	(28)
第一节 经济分析中的人	(28)
第二节 个人的消费行为	(31)
一、个人可支配收入.....	(31)
二、影响个人消费支出的因素.....	(33)
三、个人消费结构的变化.....	(37)
四、个人消费水平的“拒下刚性”.....	(38)
五、个人消费品存量的调整.....	(39)

第三节 个人的投资行为	(41)
一、个人投资行为的含义	(41)
二、证券投资的类别	(42)
三、证券投资的收益与风险	(43)
四、证券投资的三原则	(46)
第三章 企业理论	(50)
第一节 企业的起源	(50)
一、卡尔·马克思的贡献	(50)
二、阿尔钦和德姆赛茨的观点	(52)
三、科斯的说明	(53)
四、威廉姆森的看法	(55)
第二节 企业的地位和作用	(56)
一、企业的地位	(56)
二、企业的作用	(60)
第三节 企业的组建与运行	(62)
一、企业组建或设立的方式和条件	(63)
二、企业组建或设立的一般程序	(66)
三、企业的经济运行	(69)
第四章 市场理论	(72)
第一节 市场机制、体系与模式	(72)
一、市场机制	(72)
二、市场体系	(74)
三、市场模式	(77)
第二节 国内市场的构成	(79)

一、国内市场的主体构成·····	(79)
二、国内市场的客体构成·····	(81)
三、国内市场的时间构成·····	(91)
第三节 国际市场的分类及发展趋势·····	(96)
一、国际市场的分类·····	(96)
二、国际市场的重要性·····	(101)
三、国际市场发展的新动向·····	(104)
第五章 企业与市场·····	(108)
第一节 企业市场的关系·····	(108)
一、企业是市场经济运行的主体·····	(108)
二、市场是企业活动的环境·····	(110)
第二节 企业如何进入市场·····	(112)
一、企业进入市场的两种方式·····	(113)
二、企业被动进入市场的原因及后果·····	(114)
三、企业主动进入市场的基本条件·····	(120)
第三节 企业如何利用市场·····	(127)
一、自觉运用价值规律·····	(128)
二、自觉运用供求规律·····	(129)
三、自觉运用竞争规律·····	(132)
四、自觉运用平均利润率规律·····	(134)
五、自觉运用经济周期规律·····	(135)
第六章 关贸总协定与中国市场经济·····	(137)
第一节 关贸总协定的历史沿革·····	(137)
一、关贸总协定的发展简史·····	(138)

二、关贸总协定的宗旨和基本原则	(138)
三、关贸总协定的八轮会谈及其作用	(143)
第二节 复关的机遇与挑战	(145)
一、“复关”的积极影响	(146)
二、“复关”对中国经济的挑战	(149)
第三节 中国迎接复关的基本对策	(155)
一、适应复关的基本举措	(155)
二、改革的主要任务和目标	(156)
第七章 经济的增长与发展	(164)
第一节 增长、发展的涵义与现代经济增长	(164)
一、经济增长	(164)
二、经济发展	(167)
三、现代经济增长	(170)
第二节 经济增长中的结构变动	(171)
一、产业分类与克拉克定理	(171)
二、产业结构变动的决定因素	(173)
三、产业结构的合理化	(176)
四、产业结构的高级化	(178)
第三节 经济增长中的通货膨胀	(180)
一、通货膨胀的定义与测量	(180)
二、通货膨胀的主要影响因素	(181)
三、通货膨胀的效应	(182)
四、治理通货膨胀的对策	(186)
第八章 市场经济中的国际惯例	(188)

第一节 国际经济惯例一般情况	(188)
一、国际经济惯例的形成与发展	(188)
二、国际经济惯例的特征与作用	(192)
三、运用国际经济惯例的方法	(195)
第二节 国际贸易活动惯例	(196)
一、贸易实务的国际惯例	(196)
二、贸易条件的国际惯例	(202)
第三节 国际信贷活动惯例	(210)
一、基本惯例	(211)
二、类别惯例	(216)
 第九章 政府对市场经济活动的管理	(220)
第一节 政府对企业的管理	(220)
一、政府对非国有企业的管理	(221)
二、政府对国有企业的管理	(222)
第二节 政府对市场的管理	(226)
一、政府对产品市场的管理	(226)
二、政府对劳动力市场的管理	(229)
三、政府对金融市场的管理	(229)
四、政府对与市场有关的其它管理	(231)
第三节 政府对宏观经济的管理	(232)
一、财政政策手段	(233)
二、金融政策手段	(235)

后 记

第一章 市场经济导论

第一节 市场经济的特征、功能和基础

市场经济是资源配置的一种形式。在这种形式下，生产什么样的商品，采用什么方法生产以及生产出来以后谁将得到它等问题，都依靠供求的力量来解决。

一、市场经济的基本特征

1. 社会性。即生产突破了狭小封闭的地域范围，一切生产活动都卷入到全国及至世界的大市场中，使之成为开放的、社会化的生产。

2. 市场性。即社会再生产的全过程都与市场密切联系，市场机制是社会经济运行的基本机制，各种经济关系（如要素之间的关系、市场主体之间的关系）都要通过市场沟通，市场成为整个社会经济联系的纽带和媒介，成为多重社会经济复合关系的载体。

3. 自主性。即作为市场主体的企业具有从事生产经营的自主权，包括生产经营决策、投资决策、产品定价、进出口

经营、机构设置、增减员工等权力，从而企业具有自我发展、自我改造、自我约制、自负盈亏的机制。

4. 盈利性。即生产经营的目的不是为了自我消费，而是为了盈利，资源的配置首先考虑的是经济效益——增殖，投资决策受盈利左右，并且生产经营者对价值和超额价值的追求是没有止境的。

5. 盲目性。即生产经营者独立决策和追求盈利，从整个社会的角度来看，有时会导致生产经营活动的盲目性。一定时期内，利润丰厚的生产经营项目往往引致供给者队伍迅速膨胀，而且势头不易遏止，其结果是导致生产过剩。盲目性会造成社会经济生产的剧烈波动。

6. 竞争性。这是由市场主体对自身利益的追求决定的。在市场活动中，竞争表现在许多方面：有买者之间、卖者之间和买卖双方之间的竞争；有部门内部、部门之间的竞争；有质量、价格、服务竞争等。

7. 分化性。市场竞争是无情的，优胜劣汰是竞争的必然结果。由于每个商品生产者的生产条件不同，因而生产单位商品的个别劳动时间也不同，但商品的价值是由社会必要劳动时间决定的，那些生产条件较好，个别劳动时间低于社会必要劳动时间的生产者，在竞争中就处于有利地位，就能够得到发展；相反，那些生产条件较差，个别劳动时间高于社会必要劳动时间的生产者，在竞争中就处于劣势，就可能破产。

二、市场经济的功能

1. 合理地分配社会劳动，使资源的配置优化。市场经济

能够按利益比较原则，根据地区和行业生产要素的分布、营运情况，改善资源存量和增量的配置组合，提高局部和整体的经济效益，优化产业结构，使整个社会生产大体按比例地进行。

2. 调节总供给与总需求的平衡。在市场经济条件下，一定时期内，社会供给与社会需求在总量上不可能完全平衡，在结构上不可能完全协调。而且，无论总量和结构，都处在不断的变动之中。市场经济通过价格信号，能够准确、及时地反映市场供求状况的变动，自发地引导生产、引导消费，对社会供求关系进行双向调节，使社会供给和社会需求在总量和结构上大致协调。而且调节的过程比较平稳；不会大起大落。

3. 能够约束和激励商品生产经营者。竞争是市场经济的突出特点，优胜劣汰是竞争的无情法则。在竞争的动力和压力作用下，企业为了使自身的活动长期符合市场的要求，必然要把经济效益与各种收益有机地统一起来，在追求经济效益长期化的基础上，追求各种收益的最优化，形成合理的经济行为，即形成企业的自我约束机制。

4. 促进生产技术和经营管理水平不断提高。在市场竞争中，谁的商品生产的个别劳动时间低于社会必要劳动时间，谁就能获得超额价值，而降低商品生产的个别劳动时间的重要因素就是采用先进的技术。在当代，企业之间的竞争实际上已成为科技的竞争。企业为了在竞争中取胜，为了获得超额价值，就必须时刻追求技术进步。经营管理既是企业提高劳动生产率的重要因素，又是企业适应市场状况千变万化，制定正确决策的重要保证。因此，企业为了自身的生存和发展，

就必须不断地提高经营管理水平。

三、市场经济的存在基础

1. 自由的企业制度。作为微观经济决策主体的企业必须是自主经营、自负盈亏的真正独立的商品生产者。企业必须具有自己独立的财产，硬性的预算约束；能够遵循以收抵支的原则，调节投入和产出，对价格变化作出灵活反映。预算约束是指企业收支相抵的预算原则对企业行为的制约作用。预算约束有软硬之分。如果企业收支相抵的预算原则制约着企业的行为，企业的经济活动严格遵循着预算原则，那么，企业的预算约束就是硬性的有效的；反之，企业的预算约束就是软性的无效的。在硬性的预算约束下，企业的经营状况直接决定着企业的生存与发展，企业对自己的行为必须承担完全的经济责任，企业对市场的供求、竞争和价格的变动具有灵敏的反映，市场因此成为了资源配置的有效调节者。而在软性预算的约束下，企业的收支状况并不直接决定企业的生存与发展，企业不承担经营的风险和责任，企业对价格和市场信号的变化缺乏积极反应，市场的调节作用因此难以发挥。企业的预算约束与企业的财产关系具有密切的联系。硬性的预算约束必须以企业独立的财产权为基础。作为市场主体的企业必须具有独立的法人所有权，可以自由支配、使用和处理自己的财产，可以独立承担财产经营的风险和责任，这是企业预算约束硬化的基础。

2. 完善的市场体系。在市场经济中，市场机制是资源配置的基础，因而要求有一个比较完整的市场体系，这是供求、竞争和价格发挥调节作用的前提条件。完善的市场体系包括

以下内容：

首先，必须具有众多的买者和卖者，及他们之间较为充分的竞争。如果缺乏足够的买者和卖者，以及他们之间的充分竞争，就会产生卖方或买方独占市场的垄断现象，市场机制对于资源配置的作用就会受到限制。

其次，市场机制对资源配置的调节作用是通过供求、竞争、价格的波动和生产要素的转移来实现的，因而要求具有一个完整的生产要素市场，使资源能够充分流动。

再次，市场经济的运行要求建立统一的政府、统一的法律、统一的税制、统一的货币和统一的国内市场，必须打破封建割据对市场的分割和垄断，形成全国范围的统一市场，并与国际市场建立密切的联系。

最后，市场经济是以价格为信号调节资源配置的经济体制，合理的能灵活反映市场供求和资源相对稀缺状况的价格体系，是市场经济有效运行的基本条件。为此，要放开价格，使价格形成以市场调节为主，减少价格形成中的人为管制和扭曲。

3. 完备的市场法规。市场经济是一种以交换为基础的经济形式，在市场活动中，商品所有者在经济上是完全平等、独立的，他们之间的交易是平等自由的交易。在市场交易中，不存在身份和地位上的高低之分，任何人都不能利用行政强制和暴力来达到不平等交换的目的。因此，人们也经常把市场经济当作一种契约经济，把契约自由当作市场经济的一个基本特征。这种交易的平等和自由必须由政府通过法律来加以保护，这是市场经济正常运行的基本保证。所谓的市场规则，就是法制化市场竞争关系。它要求：第一，使市场主体都能