

山东省高职（专科）系列教材

市场经济概论

王笃田 王维通 主编



山东大学出版社

山东省高职(专科)系列教材

市场经济概论

王笃田 王维通 主编

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

市场经济概论/王笃田,王维通主编. —济南:山东
大学出版社,2003. 8
ISBN 7-5607-2582-1

I. 市…

II. ①王…②王…

III. 市场经济学-高等学校-教材

IV. F014. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 052082 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

莱芜市圣龙印务书刊有限责任公司印刷

850×1168 毫米 1/32 12.25 印张 320 千字

2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—5300 册

定价:15.80 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部负责调换

山东省高职(专科)系列教材

编委会成员名单

主 任 邢宪学

委 员 (按姓氏笔画为序)

马克杰	王元恒	刘德增
牟善德	孙庆珠	杨忠斌
张卫华	张启山	张保卫
柳耀福	郝宪孝	荀方杰
侯印浩	徐冬	高焕喜
常立学	温金祥	

出版说明

江泽民同志在党的十六大报告中指出：“教育是发展科学技术和培养人才的基础，在现代化建设中具有先导性全局性作用，必须摆在优先发展的战略地位。……加强职业教育和培训，发展继续教育，构建终身教育体系。”职业教育作为我国教育事业的一个重要的组成部分，改革开放以来，尤其是近年来获得了长足发展。据不完全统计，目前全国各类高等职业学校有近千所，仅山东省就有50多所，为国家和地方培养了一大批高素质的劳动者和专门人才。与此相适应，教材建设也硕果累累，各出版社先后推出了多部具有高职特色的高职高专教材。但总体上看，与迅猛发展的高职教育相比，教材的出版相对滞后，这不仅表现在教材品种相对较少，更表现在内容的针对性不强，某些方面与高职的专业设置、培养目标相去甚远。同时，地方性、区域性的高职教材也稍嫌不足。以山东省为例，作为一个经济强省、人口大省、教育大省，迄今为止，居然没有一套统编的、与山东省社会、经济、文化发展相适应的高职教材，严重地制约了我省高职高专教育的发展。

有鉴于此，我们在山东省教育厅的领导与支持下，依据教育部《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》，并结合我省高职院校及专业设置的特点，组织省内十余所高职院校数十位长期从事高职教学和研究的专家、教授，历时半年有余，编写了这套“山东省高职（专科）系列教材”（第一批）。该教材充分借鉴近年来国内高职高专院校教材建设的最新成果，认真总结和汲取省内高职院校和成人高校在教育、培养新时期技术应用性专门人才方面所取得的成功经验，以适应高职院校教学改革的需要为目标，重点突出实用性、针对性，力求从内容到形式都有一定的突破和创新。本系列教材拟分三批出版，约30余种。出齐后，将涵盖山东省高职（专科）教育的基础课程和主干课程。教材第一批（10册）将于2003年8月推出，供2003年新生使用。

编写这套教材，在我们是一次粗浅的尝试，也是一次学习、探索和提高的机会。由于我们水平有限，加之编写时间仓促，本教材无论在内容还是形式上都难免会存在这样那样的缺憾或不足，敬请专家和读者批评指正。

山东省高职（专科）系列教材编写委员会

2003年6月

前 言

党的十四大提出建设社会主义市场经济体制任务以来，我国高等学校传统的政治经济学的教学也迎来了改革的春天。很多学校突破了传统政治经济学的教学模式，开设了市场经济理论或者社会主义市场经济概论的课程，这不仅为在我国广大青年学生中普及市场经济理论起到了巨大的推动作用，而且为从理论上探讨我国经济体制改革，建立和完善我国市场经济体制提供了丰厚的理论基础。为了适应高职高专层次社会主义市场经济理论的教学需要，在山东省高职高专教材编写组的指导下，我们编写了这本《市场经济概论》。本书基本内容可以分为三个部分：第一部分包括序言和第一章到第三章。序言主要解决经济学、政治经济学和社会主义市场经济的关系以及社会主义市场经济理论的研究对象、研究内容、主要特点等。第一章主要介绍人类社会生产的一般原理、生产力的构成与组织形式等。第二章介绍商品生产和商品交换的基本理论，这是我们研究市场经济运行的基本理论基础。第三章介绍市场经济的基本概念、基本要求、主要规律、主要机制、主要功能和基本特征等。这一部分撇开了社会生产的制度特性，是市场经济最基础的理论基础。第二部分包括第四、第五两章，主要是研究资本主义市场经济，分别是资本主义市场经

济的产生、发展过程，基本特征与作用和主要模式的介绍等。西方国家数百年市场经济的实践，既有成功的经验，也有失败的教训，这为我们借鉴其经验，避免重复他们走过的弯路，建设有中国特色的社会主义市场经济体制具有重要的意义。第三部分包括第六章到第十二章，这是我们学习和研究市场经济理论的重点。除其中的第六章介绍了社会主义市场经济的产生过程外，第七章到第十二章，分别介绍社会主义市场经济的所有制基础，作为市场主体的企业，社会主义市场经济的市场体系、收入分配和社会保障，社会主义市场经济的宏观调控和对外经济关系等。

在教材的编写过程中，我们力图贯彻一般与个别、个性与共性相统一的基本原理，从一般到个别，从共性到个性，而共性就存在于个性之中，个性则一定与共性相联结而存在。首先分析市场经济的一般原理，这是市场经济的共性，然后分别介绍资本主义市场经济和社会主义市场经济，它们都是市场经济的个性，市场经济的一般原理就存在于资本主义市场经济和社会主义市场经济之中。而无论是资本主义市场经济还是社会主义市场经济，它们不仅必然包含有市场经济的共同特征，同时又必然有社会制度和民族文化所决定的个性特点。同是资本主义市场经济，美国垄断主导型和日本政府主导型市场经济也是共性与个性的统一。同样道理，社会主义市场经济，也必然有市场经济的共同特征，又必然有社会主义制度和我们的历史文化传统所决定的个性特点。由于社会主义市场经济体制正在建设过程之中，社会主义市场经济理论也只能在探索和研究过程之中，借鉴西方国家的经验和探索我们自己的特点，是我们建设社会主义市场经济体制时所必须并重的任务。

由于我们试图突破现行理论经济学的体系，更由于受我们水平和能力的限制，所以本教材在体系和内容上出现不完善的地方

在所难免，真诚希望广大读者和同仁赐教。在此，谨对所有使用本教材的教师和学生致以深深的谢意。

作 者

2003 年 5 月

目 录

前 言	(1)
绪 论	(1)
一、经济学和政治经济学	(1)
二、经济学和市场经济理论	(11)
三、市场经济理论的使命	(13)
四、市场经济理论的源泉和生命力	(15)
第一章 社会生产要素的功能与结合方式	(19)
第一节 生产力要素及其功能	(19)
第二节 生产力要素的结合(组合)方式	(37)
第三节 生产关系的要素及其结合方式	(53)
第四节 市场经济是社会化商品经济的表现形式	(58)
第二章 市场经济运行分析的理论基础	(60)
第一节 商品价值的决定和增值	(60)
第二节 货币的本质和流通规律	(67)
第三节 价值增值及其规律	(73)

第四节 价值的实现和分配	(76)
第三章 市场经济的基本规定性	(84)
第一节 市场经济的基本含义	(84)
第二节 市场经济的基本要求	(95)
第三节 市场经济的主要规律	(101)
第四节 市场经济的主要机制——市场机制	(113)
第五节 市场经济的基本功能及局限性	(114)
第六节 市场经济的基本特征	(118)
第四章 资本主义市场经济的产生和发展	(121)
第一节 自由竞争时期的资本主义市场经济	(121)
第二节 自由竞争时期资本主义市场经济的作用	(124)
第三节 垄断时期资本主义市场经济	(126)
第五章 资本主义市场经济模式剖析	(133)
第一节 美国的垄断主导型的市场经济模式	(133)
第二节 日本的政府主导型的市场经济模式	(137)
第三节 德国的社会市场经济模式	(143)
第四节 法国的混合市场经济模式	(147)
第五节 美、日、德、法四国市场经济模式的比较及 启示	(152)
第六章 社会主义市场经济的产生和发展	(158)
第一节 马克思主义经典作家关于计划和市场的基本 思想	(158)
第二节 计划经济体制及其产生	(162)
第三节 社会主义经济发展中的计划与市场	(169)

第四节 社会主义市场经济的特征·····	(180)
第七章 社会主义生产资料所有制结构和公有制的实现形式 ·····	(190)
第一节 以公有制为主体,多种所有制经济共同发展 ·····	(190)
第二节 社会主义公有制经济及其多种实现形式·····	(194)
第三节 非公有制经济是我国经济发展的重要力量·····	(205)
第八章 社会主义市场经济中的企业·····	(213)
第一节 企业与企业制度·····	(213)
第二节 现代企业制度·····	(220)
第三节 企业经营机制与国有企业改革·····	(231)
第九章 社会主义市场体系·····	(239)
第一节 市场体系概述·····	(239)
第二节 商品市场·····	(244)
第三节 要素市场·····	(247)
第四节 金融市场·····	(254)
第十章 社会主义市场经济中的收入分配和社会保障·····	(274)
第一节 国民生产总值和国民收入·····	(274)
第二节 个人收入分配·····	(289)
第三节 社会保障制度·····	(301)
第十一章 社会主义市场经济的宏观调控·····	(307)
第一节 宏观调控的必要性·····	(307)
第二节 宏观调控体系·····	(311)

第三节	宏观经济政策·····	(323)
第十二章	社会主义市场经济的对外开放·····	(332)
第一节	当今世界经济发展趋势·····	(332)
第二节	对外开放是我国的基本国策·····	(350)
第三节	世界贸易组织和我国的对外开放·····	(364)
后 记	·····	(377)

绪 论

一、经济学和政治经济学

中国共产党第十四次代表大会提出建立社会主义市场经济体制的改革目标以来，高等院校对传统的政治经济学教学也开始了大胆的改革，从传统的马克思主义的政治经济学，到开设社会主义市场经济理论，甚至一些学校还开设了经济学课程。即使开设政治经济学的课程，其内容也大量地充实了社会主义市场经济的理论。我们在教学中碰到学生经常提问的一个问题就是：政治经济学、经济学和社会主义市场经济理论是什么关系？它们是不同的三门课程，还是同一课程的三个不同名称？要回答这个问题，我们就不得不将政治经济学这门科学的产生和发展演变历史简单地介绍一下。

（一）古典政治经济学

作为一门科学，政治经济学是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐步形成的。在古代，许多思想家和政治家曾探讨过某些经济问题，也产生了若干有价值的思想，但他们并没有把经济

关系当作专门研究的对象。如古代的色诺芬在《经济论》中就使用了“经济”一词，亚里士多德初步探讨了商品的价值，贾图和瓦罗则在他们的著作中论述了奴隶制庄园的各个方面等。在西欧中世纪则有阿奎那引述亚里士多德的见解，把古罗马奥古斯丁的“公平价格”发展成为一整套理论，奥雷斯姆和莫利诺斯则系统地研究了货币和高利贷等问题。这都为近代经济理论的产生和发展提供了历史前提。

随着资本主义生产方式的发展，商品货币关系的范围不断扩大，国际贸易频繁，经济关系所反映的问题日益复杂，新兴的资产阶级基于政治斗争和经济斗争的需要，开始把经济关系和其他社会关系分离开作专门研究。15世纪末到17世纪中叶在欧洲流行的重商主义，是对资本主义生产方式进行的最早理论探讨。政治经济学这一名称，就是法国重商主义者安徒安·德·孟克列钦最早提出的。1615年他发表了《献给国王和太后的政治经济学》一书，第一次使用了政治经济学的概念。此后，政治经济学这个概念就在英国和法国等得到了广泛的流传，从各个不同角度研究经济问题的人，都把自己的著作冠以政治经济学的名称。但重商主义者考察的只是流通领域的表面现象。马克思说：“真正的现代经济科学只是当理论研究从流通过程转向生产过程的时候才开始。”^①

从17世纪中叶开始，首先在英国，然后在法国，工场手工业逐渐发展成为资本主义生产方式的主要形式，但封建制度仍然严重地阻碍着资本主义的发展。当时资产阶级所面临的任务是同封建势力作斗争，它与无产阶级的矛盾还处于潜伏状态。为了能够从理论上论证资本主义制度的优越性，探讨财富生产和分配的规律，在17世纪中叶，出现了以威廉·配第、亚当·斯密和大

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1980年版，第376页。

卫·李嘉图为代表的资产阶级的古典政治经济学。

马克思指出：资产阶级政治经济学“事实上不外是对资本主义生产时期的经济的科学理解”^①。如同其他科学的初创阶段一样，古典政治经济学作为产生时期的经济学，也是以“混合形态”出现的。威廉·配第于1690年出版的《政治算术》，被马克思称之为“政治经济学作为一门独立科学分离出来的最初形式”^②。它就涉及了经济理论、经济政策等多方面的内容，尤其以统计学的特色吸引着人们。因此，威廉·配第又被人们称为现代经济计量学的鼻祖。1776年，英国古典政治经济学大师亚当·斯密发表了她的代表作《国民财富的性质和原因的研究》，建立起了一个比较完整的经济理论体系，标志着政治经济学作为一门独立科学的诞生。后来，亚当·斯密的观点在大卫·李嘉图那里得到了进一步的发展。大卫·李嘉图在1817年出版的《政治经济学及赋税原理》这部名著中，创造了一个比亚当·斯密更完整的政治经济学理论体系，标志着资产阶级古典政治经济学的完成。

资产阶级古典政治经济学的主要贡献是奠定了劳动价值论的基础，在利润、利息、地租等具体形式上探讨了剩余价值问题，并初步解释了资本主义社会的阶级结构和阶级对立。此外，他们还探讨了社会总资本再生产问题。但是，古典政治经济学终究受到他们阶级立场的局限，不可能彻底了解资本主义经济发展的规律。他们把资产阶级唯利是图的阶级本性看作是人类本性，认为在价值规律的自发作用下，每个人追求自身利益的活动，就会使资本和社会资源得到最充分的利用，从而实现社会利益的最大化。因此他们提出经济自由的政策主张，坚决反对任何形式的国

① 《马克思恩格斯全集》第20卷，人民出版社1980年版，第249页。

② 《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1980年版，第43页。

家干预，这就是亚当·斯密著名的“看不见的手”的理论。在这种理论的指导下，他们把资本主义生产方式描绘成为唯一符合人类本性的、自然的、永恒的社会生产形式，以此来为资本主义制度唱赞歌。这就使得他们的理论良莠混杂，从而为庸俗政治经济学利用谎言和诡辩来美化资本主义制度开辟了道路。

与李嘉图同时代的西斯蒙弟在1819年发表的《政治经济学新原理》，则以批判英国古典政治经济学的面目出现。他从法国的社会发展状况和小资产阶级的立场出发，反对古典政治经济学的自由竞争和自由放任，从生产、消费、收入和支出等概念的分析中，提出了经济危机的理论，这使他成为法国古典政治经济学的完成者和小资产阶级经济浪漫主义的创始人。

（二）西方经济学的发展

从19世纪中叶以后，政治经济学逐渐形成了两个不同的发展方向：马克思主义的政治经济学和西方经济学。它们都把古典政治经济学作为自己的来源，但对古典政治经济学的评价和吸取却各有不同。西方经济学的发展本身也经历了不断的演变过程，从而形成了不同的流派。

1. 新古典经济学

几乎与李嘉图和西斯蒙弟同时代的经济学家还有马尔萨斯和萨伊等。萨伊以对斯密理论进行条理化、系统化为名，将斯密理论中被马克思称为庸俗的成分集中起来，构成了一个简明有序的理论体系，从此经济学被看作是研究财富的生产、分配和消费的学问。萨伊用效用来说明商品的价值，把劳动、资本和土地看作生产活动的三要素，认为三者在生产中共同协力创造了商品的效用，其所有者工人、资本家和地主也就相应地应该得到自己的一份报酬，即工资、利润和地租。他还把以货币为媒介的商品流通和货币出现之前的物物交换相混淆，提出了供给创造需求的原