

# 第一篇 总 论

社会主义经纪学，是建立在成熟的市场经济体制条件下的经纪中介制度基础上的经济科学，是一门全新的经济理论。本篇从第一章到第四章，在讨论社会主义市场经济的一般原理、基本范畴、研究范围和方向后，集中研究社会主义市场经济条件下经纪中介业的性质，经纪人在市场经济条件下的地位、作用、权利、义务，经纪运作的目的、意义、作用，佣金的性质、构成和费率，在此基础上探讨经纪学的研究范围、研究对象，经纪学的基本理论框架。

## 第 1 章 社会主义市场经济运行的一般原理

市场经济有它自身的理论基础和特有的运行规则。社会主义市场经济是现代经济的一种基本形态，它既区别于排斥市场调节的传统计划经济，又不同于基本上缺乏政府干预的自由放任式的市场经济。

## 1.1 市场主体与市场规则

要研究市场主体和市场规则，首先要研究什么是市场，什么是市场经济；社会主义市场经济与一般市场经济有什么异同。

### 1.1.1 市场与市场经济

#### 1. 市场

市场属于商品经济的范畴；“市”，即做买卖的地方；“场”，即宽广的空地，在广宽的空地进行商品买卖的场所谓之市场，它与社会分工和商品经济的发展相伴随，经历了一个漫长的演化过程。在实物交换的经济中，由于生产力水平极其低下，人们共同劳动所得到的产品极其有限，不可能有多余产品用来交换，不存在形成市场的物质基础，市场只是以原始的形式分布着；随着人类社会经历了第一、第二、第三次大分工，一般等价物，特别是金属货币和纸币的相继出现，以物易物让位于以货币为媒介的交换，出现了直接以交换为目的的商品生产，市场逐步凝聚成统一的整体，人们对市场的依赖日益增加，市场逐渐繁荣起来。

市场是一种以商品交换为内容的经济联系形式，是买者和卖者为了买卖某些商品及让渡和获取某种服务进行等价交换活动的场所，这种等价交换活动之所以产生，是由于在社会分工条件下，买者和卖者相互之间存在彼此让渡和获取权利的需要。要想获取，先得让渡，要达到满足自己需要的目的，就得同时使对方有获得满足的权利，尽管彼此让渡和获取的东西的使用价值形态不同，但是，商品中所凝结的劳动和非劳动耗费或价值量及用价格衡量的效用是相等的（即价格规律是受供求关系决定的市场运行的基本规律）。这就是说，有社会分工就有商品，有商品就必然会有以实现商品交换为主旨的市场。

市场有狭义和广义之分。狭义的市场是指商品交换的场所，

即有形市场。如百货商店、集贸市场就是典型的有形市场。这种市场上，商品价格是公开标明的、买卖双方固定的场所进行交易。广义市场既包括有形市场，也包括无形市场。所谓无形市场，是指没有固定的交易场所，靠广告、中介服务以及其他交易形式，寻找货源或买主，沟通买卖双方，促进成交。某些技术市场、房地产市场等都是无形市场。广义中的有形市场和无形市场虽然存在形态不同，但它们之间却有着密不可分的联系，都受国家法律、政策影响，受共同的市场因素的作用。可见，市场有三层基本涵义：一是商品交换的场所。是指买方和卖方发生交易行为的地点或地区，是一个地理概念，是作为“场所的市场”，百货商店、集贸市场就是典型的场所市场，即有形市场。二是商品交换关系的总和。广义市场既包括有形市场，也包括无形市场，是整个商品流通领域，反映商品交换的社会关系。三是有购买力的需求。商品的需求是通过买主体现出来的，因而也可以说，市场是某一商品所有现实买主和潜在买主所组成的群体。

市场又属于历史范畴，它的发展经历了两个阶段：

自然经济的发展阶段。市场仅仅是交换的场所，以集贸市场作为基础，社会生产方式是小生产为主，主要是小农经济和手工作坊。在这个阶段，受生产力发展水平和社会经济形式的影响，市场的发展受到一定的限制，市场之间彼此孤立，缺少联系。加上封建统治阶级为巩固自己的统治地位，采取强硬的行政手段，对商品经济和经商活动加以限制，自然经济条件下的经济结构，客观上形成了市场的相互割据，这些都阻碍了商品经济的发展。没有商品经济的充分发展，自然不会有发育成熟的市场。

商品经济发展阶段。进入资本主义社会以后，工业革命使劳动生产率空前提高，商品经济得到了迅速发展，市场发生了巨大的变化，商品经济代替了自然经济，社会经济生活对市场的依赖程度日益加深，社会商品化程度越来越高。这一时期的市场是建立在社会化大生产基础之上的。由于社会分工越来越细，使得市场分类也趋于细分化，按照市场经济条件下社会经济运行的基本

要求，生产要素最大限度地进入市场流通，实物商品市场日渐发达。这些不同种类的单体市场最终复合为市场体系。在发达的市场体系中，市场功能较为完善，市场机制发挥着灵活的调节作用。这时的市场是开放的、竞争的大市场。市场经济条件下的市场实现了社会化大流通，市场的充分发展，推动了社会经济的发展。

市场在其发展过程中，一方面形成了作为商品集散地的城市，另一方面，城际之间、城乡之间、国家之间的商品交换关系逐步产生并日渐紧密，从而使市场的规模及其容量得到了扩展。郑和下西洋和古代丝绸之路的开通，是古代市场拓展的典型例子。资本主义社会是商品经济高度发达的社会，在这个社会里，市场已不再是孤立封闭的局部市场，而是逐步形成了统一的资本主义的国内市场和国际市场。当今社会，市场与人们的生活息息相关，已成为人类经济活动的枢纽，连接着人类生产到消费的全部过程。

市场的作用是通过它的多种多样的具体形式，即通过市场的类型、机制和功能来发挥的。

(1) 市场类型（也叫市场结构）。它所反映的是竞争程度不同的市场状态，所涉及的因素包括企业的规模及规模的分布、进入障碍和进入条件、产品差异、厂商成本结构和政府管制的程度。由于市场是以多种多样的具体形式存在的，所以各种市场的内部结构就不会一样。有的市场卖者众多，如在食品市场上，大大小小的食品店数不胜数；有的市场则卖者稀少，如在电力市场上供电公司只此一家别无分店。所以说市场的结构影响着企业在市场上的行为和市场运行的成效，企业的行为和市场成效反过来也会影响市场的结构。市场的主要类型有：

①完全竞争市场。这种市场必须具备：有数量极多的小规模买者和卖者，市场价格是由众多的卖者和买者的共同行为决定的，任何单个卖者（或买者）都只是价格的接受者而不是价格的决定者；同质量的、没有差别的产品，且买方对卖方是谁没有特

别的选择。在这种情况下，任何一个生产者的产品在所有买者看来都是完全相同的，不同的生产者之间可以进行平等竞争；各种生产资源可以自由进入和退出该行业，即生产要素可以随着需求变化在不同行业之间自由流动；买者和卖者完全掌握着产品价格的信息，也就是说消费者和生产者都有条件作出合理的消费选择和生产抉择。在社会经济生活中，这种完全竞争市场所假设的前提条件是不会充分存在的，它只是一种理论抽象，其意义在于对竞争关系和过程进行典型分析。

②完全垄断市场。这种市场的前提条件是：卖方只有一个企业，而买方则有许多个；新企业的进入由于各种条件的限制不再可能，又没有相近的替代品。只有满足了这些条件才能称之为完全垄断市场。完全垄断市场是和完全竞争市场相对应的另一极端，它是一种基本不存在竞争因素的市场类型。这种市场类型常常存在于公用事业部门，如城市的供电供水等。

③不完全竞争市场。这种市场存在的前提条件是卖者数量很多，彼此之间存在着竞争；进入和退出该行业比较容易；产品之间存在着差别；交易双方能够得到较充分的信息。这种市场又叫垄断竞争市场，它与完全竞争市场相比的主要特点是产品具有某些差异和特点，因而企业对它们有一定程度的垄断。一般的日用工业品市场就属这类市场。

④寡头垄断市场。这种市场只有为数不多的卖者，寡头垄断之间存在着一定的默契，每个企业都能了解其他企业的行动，而且还必须考虑自己企业的行动将会引起其他企业做出什么反应。这种市场多存在于汽车、钢铁、石油和有色金属等行业。

(2) 市场机制是市场的灵魂。市场机制是指市场构成要素间的相互联系（以价值规律为核心的供求关系、价格、利率、工资等市场因素相互联系、互相制约）和作用（在价值规律作用下通过供求价格变化和市场竞争来调节企业的生产经营规模和方向）。在市场经济活动中，一个市场因素的变化往往引起相关因素的连锁反应，产生连动效用。因此，市场机制的作用是在价值规律作

用下，通过供求变化和市场竞争，调节企业的生产经营规模和方向。市场机制主要包括价格机制、供求机制和竞争机制。

①价格机制。这是指商品供求与价格形成之间的有机联系和运动。商品供求变化引起价格波动，价格波动又导致供求变化，如此反复，形成一种动态变化规律，即价值规律。这是市场机制的核心机制，具有重要的地位和作用。

价格机制具有多种功能：第一，传导信息功能。在商品经济中，信息是人们从事经济活动的基本依据，经济信息主要通过价格来传递，生产者可以通过价格信息来了解市场现状，预测市场未来，并相应调整自己的生产行为。宏观经济管理也可以通过对价格变动的观察，来了解国民经济运行情况，并借助价格机制的作用，合理调控经济的扩张和收缩。第二，调节功能。在市场环境里，价格是极其重要的调节杠杆，即通过价格的波动，促进社会资本与劳动力不断地从收益低的部门流向收益高的部门，流向社会最需要的地方，或者是使企业不断改换产品品种，以实现社会生产按比例发展，实现生产与需求的相对平衡。第三，资源配置功能。价格通过货币来表示商品的价值，这种表价职能直接联系着各个方面的经济利益。价格的一升一降，虽然不会直接增加或减少国民收入，但却能引起国民收入在供给与需求之间、买者与卖者之间、生产者与生产者之间的重新分配，使一方利益增加和另一方利益减少，合理的价格有利于各方的经济利益协调一致，不合理价格会引起各方面利益的对立。正是通过这一过程，价格调节着企业的生产规模、资源在行业的配置和社会总供给与总需求的平衡。第四，促进技术进步，降低社会平均必要劳动量的功能。价格机制的这些基本功能是统一地联系在一起的。价格的涨落，犹如一只无形的手，调节着人们的利益，指挥着生产的行动，牵动着消费者的神经。但价格机制只有在具有足够弹性、市场具有充分竞争性的前提下才能发挥上述功能，如在僵化的价格管理体制下“冻结物价”，价格长期不变，既不反映价值，也不反映供求，因而丧失了价格机制应有的功能。这样的价格只

是某种实物计量的单位，而不是该实物价值的货币反映。又如长期出现恶性通货膨胀或垄断价格，使价格大大背离价值，价格也就不能正常传导市场供求的信息。在这种情况下，价格机制的正常功能也就不复存在了。

由于各经济主体对价格机制的依赖程度不同，因而价格机制各项功能的作用状况并不完全一样。在微观经济运行层次上，价格机制的调节功能比较强烈，价格高低直接决定投资的预期收益与投资成本间的差额，是生产者选择投资方向的依据。合理的价格可以促进短线产品并抑制长线产品的生产，使企业产品结构合理化。价格机制的调节功能还表现在对消费者购买行为的影响上，即影响消费者的购买方向、需求结构和消费规模。在宏观经济运行层次上，价格机制的调节功能，主要是通过对社会价格总指数和价格结构水平的调整，直接诱导微观经济行为，进而有效地调节社会资源分配，推动社会经济结构的调整和社会总供给与总需求的平衡。

②供求机制。是指构成商品供求各要素之间的相互联系和相互作用，反映的是价值规律作用于商品流通中的供求状态。构成供求的因素主要有：商品的数量、商品结构和购买力以及消费心理等。实现供求的主要因素是价格的高低。

社会生产与消费在商品交换中的反映，表现在市场的供给与需求上，它们之间的比例关系反映在商品活动中就形成市场商品供求间的矛盾运动。在这里，商品生产者向市场提供的全部商品即生产者在一定时期内、在一定价格水平上愿意而且能够出卖的商品量（这个量不仅指商品的数量，而且包括各种商品的花色品种）便是“供给”。需求则是指购买者拥有的投入市场进行购买活动的货币总量，即消费者在一定时期内、在一定价格水平上，愿意而且能够购买的商品量（对商品有支付能力的需求）。所以，供求关系实际上就是一定范围的市场，在一定时期内商品供给量同有支付能力的消费需求之间的对比关系。在供给与需求这一矛盾运动中，需求是主要方面。生产活动最终还是为了满足消费需

求，供给总是朝着需求的方向发展的。因此，商品供求规律最基本的客观要求是供给与需求不断趋向平衡。

价格与需求之间密切相关的内在联系主要表现在：第一，供求关系的变化可以引起价格的涨落，而价格的涨落又反过来刺激供求的增减，两者之间互为作用。第二，一定时期的货币量和商品价值量是个常数，而商品供给与需求则是变数，当某一商品价格背离价值发生变化时必然引起其他商品价格与价值向相反方向背离，引起供求结构发生变化。第三，供求之间的平衡是偶然的，价格与价值之间趋于一致也是暂时的；而不平衡、不一致则是经常的。这种动态变化，正是两者有机联系的结果。所以说，需求和供给的状况是企业生产经营状况的晴雨表，在价格一定的条件下，居民的货币收入和消费行为影响着商品供应的结构和总量。在价格变动的情况下，这种影响和变动将会更大。这就是说要使供求机制真正发挥作用，必须使供给大于需求，形成买方市场，竞争机制才会发挥优胜劣汰的强制性作用。

③竞争机制。商品生产的利益是通过市场实现的。商品生产者为了实现自身的利益，必须竭尽全力，在占有有利的销售条件和购买条件下，去争夺市场、先进技术、资本来源，争夺关键原材料、人才，于是形成竞争。因此，竞争是指构成竞争各因素之间的相互联系和相互作用，是生产经营者为了自身利益，在市场上彼此间进行的力量较量。构成竞争机制的因素主要有：商品生产经营者的自身素质及其竞争条件、对手的抗衡能力等。竞争机制具有不相让性和排斥性。

风险（市场当事人同盈利、亏损、停产、转产甚至破产之间的联系）利益是竞争的动力基础，即竞争的外部条件，而竞争者是否必须竞争、竞争意识及其素质又是竞争发展的内在因素。所以，生产经营者必须是独立的、逐利的。市场交换过程是商品惊险的跳跃，商品当事人面临成功与失败的双重选择，于是，优胜劣汰便成为一种强制手段，迫使每个生产者必须采用先进技术，降低产品成本，提高产品质量，改善服务态度，按照市场需求组



织生产。在科学、合理的条件下，市场竞争带来经营风险，风险中可能获得的利益又会刺激竞争，因此，对不正当竞争必须加以限制，才能保证市场的竞争秩序。

市场机制的存在是客观的，它是市场的灵魂。当然，要完全发挥市场机制的调节作用，必须有发达完善的市场体系和明晰的产权关系，以及一套完备的法律制度、有效的货币制度、反应灵敏的价格机制，并具备充分的市场竞争，畅通的市场信息等等。否则，市场机制就难以发挥调节作用。

市场机制在社会主义经济运行中具有不可替代的功能，但也不是万能的，它在调节经济运行时，仍不可避免地存在局限性，如在决定经济发展的基本方向和比例关系时，市场机制就无能为力。所以说，市场调节属于滞后调节，其作用过程有一定的时间间隔。另外，市场本身会产生垄断，而垄断又会影响市场发展，市场机制会刺激企业追求短期目标，产生短期行为，不能保障社会公共利益，这些都是市场本身难以克服的。在“生存危机”的压迫下，一切有利于自身利益的手段、策略都会发挥作用。此时，国家对经济运行的宏观调控，能够矫正市场调节所产生的偏差，克服市场调节的自发性和盲目性，明确市场规则，以形成一个完整统一的市场体系和合理竞争的市场环境，使每一个企业都能够平等地、公平地参与竞争。

(3) 市场功能。市场或市场机制对社会经济生活所产生的积极作用，便是市场功能。市场机制的正常运转，是市场功能充分发挥的保证。市场功能大致有如下几方面：

①联系功能。市场产生的基础是社会分工和商品生产，而社会分工又使个人和企业成为独立的商品生产者，使部门分开，城乡分开，建立起越来越多的不同工业部门和农业区域，各自生产自己的产品。而生产消费和生活消费又客观地要求所有生产者和消费者相互依赖、互相结合，通过市场彼此满足对方的需要。

②评价和选择功能。经济结构是否合理，企业生产的商品是否能满足人们的需要，能否带来经济效益，究竟有没有价值和使

用价值，必须通过市场来检验。只有通过市场才能反映出生产的商品是有用的，还是无用的，或是多余的；只有通过市场才能判断经济结构是否符合经济发展需要。市场对企业产品的评价和选择，决定企业的经济效益，而企业从事经济活动的直接目的是为了获得经济效益和社会效益，企业正是在这种经济利益的诱导下，采取不同的市场行为，所以，评价和选择功能，是市场的基础功能。

③利益协调与分配功能。这是说通过价格、利率、税率等的变动，形成利益的重新分配，以协调生产者、经营者、消费者之间的利益。这种调节是按照市场经济公平、公正的原则进行的，具有客观性。它使生产者、经营者、消费者的利益在动态变化中寻找均衡，利用市场利益协调和分配功能，能够协调各经济主体间的矛盾，处理好国家、集体和个人三者的利益关系。

④信息传导功能。在市场经济条件下，市场是社会经济活动的晴雨表，能够显示出社会经济运行中各种比例关系的协调或失调状态，发出各种市场信号。这些市场信号对生产者、经营者、消费者都会产生影响，也能为各种经济管理者的决策提供依据。市场活动的中心内容是商流、物流、信息流，而信息流推动商流、物流，是现代流通的特点，信息已成为商品交换的重要手段。

⑤平衡功能。市场能够按照效益最大化原则来合理配置资源，它自动地调节社会资源在各部门、各行业的分配比例，为国民经济协调发展提供了运行机制上的保证。平衡功能是市场的基础性作用，生产经营者正是通过市场来获得资源，组织生产经营的。

⑥刺激与创新功能。市场通过竞争的作用，迫使商品生产者市场上比较各自的劳动消耗，不断改进技术，降低成本，提高劳动生产率。市场的刺激功能也决定了生产规模，企业主要按照市场要求来决定生产的自我扩张或自我收缩。这也是社会经济发展的原动力。所谓创新，指的是全方位、高层次，以经济建设为

中心的创新，它包括知识创新、技术创新、制度创新，一方面，市场通过竞争作用迫使企业必须按照市场要求，决定生产的自我扩张或自我收缩，另一方面，市场在国家创新体系的作用下充分发挥市场机制的功能，使企业成为市场真正的主体，随时根据市场这个社会经济活动的晴雨表，调整自己的生产计划，以适应社会经济发展的需要。

## 2. 市场体系

在市场上从事交易活动的组织和个人，构成市场主体。市场主体既包括自然人，也包括以一定组织形式出现的法人；既包括赢利性机构，也包括非赢利性机构。在通常情况下市场主体包括企业、居民、政府、其他非赢利性机构以及律师事务所、会计师事务所、资产评估事务所、经纪人事务所等中介机构。在现代市场经济中，中介机构的作用越来越重要。全体社会成员一方面提供劳动力、资本等生产要素，是社会生产发展的动力源，另一方面又是社会商品和服务的购买者与最终消费者。政府不仅是经济运行的宏观调控者，同时又以某些方式直接介入市场活动，而且还是国有资产的所有者，公共物品的提供者，一般商品和劳务的购买者和消费者。非赢利机构如医院、学校等，它们以某些方式向社会提供服务，同时，它们又是商品、劳务的购买者和消费者。

市场是随着商品交换而产生，并随着商品交换关系的扩大而发展的。随着社会生产力的提高和社会的不断进步，商品交换关系随之发展到相当高级的形式，市场也获得全面的发展，形成完整的市场体系。

所谓市场体系，是指相互联系各类市场的有机统一体，它不仅包括消费品和生产资料等商品市场，而且还包括金融市场、劳动力市场、技术市场、信息市场以及房地产市场等生产要素市场；市场体系是由各种不同内容、不同形式、不同功能的市场组成的市场群体，是众多市场的综合体；它是按照商品经济的内在联系，由横向的不同序列市场和纵向的不同层次市场编织成的纵

横交错的市场网络。因此，市场体系是一个庞大而复杂的经济系统。

商品交换是市场的基本内容，商品市场在市场体系中，处于基础的位置，其他市场是在商品市场的基础上发展起来的。

市场体系的基本构成一是市场体系的分类结构。市场体系的主体框架是由消费品市场、生产资料市场、金融市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、房地产市场等构成的。随着市场经济的发展，一些新兴市场如期货市场、证券市场、产权市场也在迅速崛起，并且在市场体系中占据越来越重要的位置。二是市场体系的要素结构。市场体系是一个开放的、复杂的、多变的各要素间有机联系和矛盾统一的大系统。其构成要素是多元的，主要包括的子系统有：①市场机制系统。该系统包括价格机制、供求机制、竞争机制等一般机制，也有利率机制、工资机制等具体机制。它们之间相互联系，互相制约，共同发挥调节作用。②市场主体系统。是指参加市场活动的当事人所组成的系统，包括生产者、经营者和消费者。市场主体是市场的组织力量。市场上的商品本身并不会自动发生交换关系，它们都是在所有者的监护下进入市场的，它们的交换是当事人意志的表现，是以经济利益为基础的权利反映。市场经济中任何单位或个人，只要进行生产、经营、服务和生活，都要进入市场，成为市场经济的主体。③市场客体系统。是指向市场提供的各种物质和服务。主要包括商品、资本、劳务、技术和信息等。它们组成各类市场，在符合国家政策、法律和消费者利益的前提下进行运作，是为满足生产和生活需要服务的。④市场载体系统。是指商品交换的场所、商品流动的工具、商品交换的服务设施以及商品运行的服务机构等。商品交换场所如市场、交易会；商品流动工具如水、陆、空等运输工具；商品交换服务设施如货架、柜台、仓库等；商品运行服务机构包括银行、信用保险公司等，结算、保险机构，邮电、通讯、广播、电视等信息交流机构，会计师事务所、律师事务所等经济法规咨询机构、仲裁机构以及服务于市场的食宿娱乐机构等。⑤

市场信息系统。主要是市场信息运动的网络系统，它对反映市场活动的各种信息进行搜集、整理、储存、发布。市场信息的变化，对市场主体的决策产生决定性的影响，谁能首先掌握信息，谁就能在市场竞争中取得主动权。所以，市场信息系统在市场体系中占有重要地位。⑥市场管理系统。市场管理是多主体管理，在具体管理过程中，分工各不相同。工商、物价、技术监督等部门是行政监督管理主体；银行、税务等部门组成了经济调控管理主体。二者都是政府的综合管理部门。对各分类市场，又有部门和行业组织市场运营，形成行业市场管理主体。⑦市场法律法规系统。包括各种市场组织管理、市场监督管理和有着市场活动的法律法规。有了完善的市场法律系统，才能规范市场主体行为。

### 3. 市场经济

市场经济包含在市场这个总范围之内，可以说市场本身就蕴含有市场经济最基本的属性。但市场不是市场经济，二者有明显的不同：首先是二者的含义不同。市场最原本的概念是商品交换场所，是实现商品价值的地方，而市场经济则是社会资源配置的基本方式，反映社会化大生产的内在的本质的要求。其次是二者发展的程度不同。市场只是商品交换关系的总和，而市场经济要求发展的程度则比市场要高得多。早在原始社会末期的市场，作为简单商品交换的场所就已经存在，这个时期的市场主要是互通有无，发挥不了配置社会资源的作用。随着社会经济的发展，生产实现了社会化和商品化，市场成为社会经济活动的中心，于是，便出现了以资源配置为核心的市场经济。

所谓市场经济，是指社会一切经济活动都体现在市场活动之中，市场机制成为社会资源配置的基本方式，是社会生产商品化与市场化高度统一的产物。

以市场为基础的资源配置方式具有：通过市场交易和相对价格的确定，每个参与经济活动的当事人都可以分享发生在整个经济领域及各个角落的信息，解决了社会化大生产中信息广泛发生同集中处理之间的矛盾；同时，在资源配置的决策上不是靠行的

权利由上而下的贯彻，而是由追求效益最大化的经济活动当事人根据市场信号，自主地作出并自愿执行的，从而能够使局部利益同社会利益协调起来。这就是说，市场经济的这个表述，表达了三个方面的内涵：一是平等竞争，优胜劣汰。这里的竞争是指商品生产者之间，为争取有利的生产和销售条件而进行的较量。竞争使价值规律成为一种强制的社会力量得以贯彻执行，并在优胜劣汰中将市场的要求变成生产者的自觉行动。二是促进技术进步，节约社会资源和劳动耗费。商品生产者为使个别劳动时间低于社会必要劳动时间，获取高额利润，在市场经济中不间断地采用新技术和先进的管理经验，达到节约社会资源和劳动耗费的目的，以较少投入取得较大的效益。三是节约社会资源和劳动时间在部门间的分配。在竞争作用下，通过价格随着供求变化而围绕价值上下波动，引导资源向高效益的部门和企业流动，实现社会资源的优化配置。

市场经济是最具效率和活力的经济运行载体。由于市场经济具有灵活有效性、公平竞争性和法规有序性等特征，不同的国家和民族都是可以接受和适应的。又由于市场经济具有较大的制度弹性、意识形态弹性、文化弹性和地域弹性，所以，它具有极强的吸纳能力和兼容能力。可以毫不夸张地说，当今世界除极个别国家之外，都已走上了发展市场经济的道路，且已出现了市场经济一体化的大趋势。但由于各国的政治制度、社会意识形态等方面的不同，市场经济体制存在着明显的不同，即便是政治制度和社会意识形态相同或相近的国家，也会由于历史、文化、地域的不同，形成各方面的差异，有着具有各国特色的市场经济。这就是说，世界市场经济一体化趋势与市场经济模式多元化趋势并存的态势表明，任何国家都不能拒绝建立市场经济体制，否则，就不可能参与国际竞争，就不可能快速实现物质文明和精神文明。

我国改革开放 20 年的实践证明，凡是市场作用发挥比较充分的时候，经济活力就比较强，发展态势就比较好，效益就比较高。我国选择建立社会主义市场经济体制的道路，既是改革开放

的经验总结，又是快速发展我国经济的科学之举。

我国社会主义市场经济体制，具有市场经济的一般特征：承认个人和企业等市场主体的独立性，他们自主地作出经济决策，独立地承担决策的经济风险；建立起具有竞争性的市场体系，由市场形成价格，保证各种商品和生产要素的自由流动，由市场对资源配置起基础作用；建立起宏观调控机制，对市场运行实行导向和监控，弥补市场经济本身的弱点和缺陷；有完备的经济法规，保证经济运行的法制化；遵守国际经济交往中通行的规则和惯例。

我国的市场经济是社会主义市场经济，它是与我国所特有的历史条件和社会基本制度联系在一起的，因而我国的社会主义市场经济，必然形成自身的特点，并具有中国特色的体制特性：①我国社会主义市场经济是在以公有制为主体的，包括私人经济在内的多种经济成分共同发展的条件下运行的。②社会主义市场经济要实现共同富裕的社会主义原则。资本主义市场经济以私有制为基础，财产的私人所有，必然导致私人资本的无限扩张和收入的两极分化。社会主义市场经济有利于鼓励先进，促进改革，展开合理竞争，同时又不会导致两极分化。③当今世界取得成功的各种不同类型的市场经济中，尚未有完全自由放任的自由市场经济；我国的市场经济有着强有力的国家宏观调控手段，有着强大的政治优势，政府可以通过经济社会政策、经济法规、计划指导和必要的行政管理，创造一个稳定的、安全的、公正的社会环境，以确保市场经济的有序运行。

### 1.1.2 经济自由与行为效率

市场经济就其本质而言，实际上就是一种决策者自主选择、自我积累、自由发展和自负盈亏的经济。在这种经济形态下，生产者和消费者、买者和卖者的行为决策完全由自己独立自主地做出，政府只是为他们创造活动条件，提供服务，以立法等方式，对经济当事人的行为进行协调和监督。

没有经济自由就没有效率，也就不会有市场经济的存在和发展，这是英国经济学家亚当·斯密早在 223 年（1776 年）前的《国富论》中比较系统地论述过的经济自由发展的思想；150 年以后的 1926 年，英国经济学家哈耶克在同波兰经济学家兰格进行论战的基础上提出了新自由主义思想，他在《通向奴役的道路》（1944 年）和《自由宪章》（1960 年）二书中，大力推崇亚当·斯密的自由市场经济理论，认为只有自由放任，才能实现人的本性，通过个人自由才能提高效率，通过“看不见的手”合理配置经济资源。后来德国的新自由主义经济理论，也认为“自由市场经济”优越于“集中管理经济”，这种经济理论对德国的社会主义市场经济体制的建立做出了贡献。美国的自由主义经济学派和哈耶克一样，反对凯恩斯和凯恩斯主义者关于国家干预经济的主张，认为自由才是市场的本质。而从英国的李嘉图到凯恩斯，从凯恩斯主义到后凯恩斯主义都认为市场的作用是有限的，强调政府的干预是有意义的。

联合国计划开发署（UNDP）在 1994 年的一份报告中指出，市场并不是完美无缺的，日本、韩国和新加坡经济的高速增长，以及 1997 年以前亚洲经济出现的持续繁荣，主要经验之一还在于政府的干预作用。这里不难看出市场和政府两方面的作用都不可缺少。

总之，无论是什么模式的市场经济，经济活动的首要原则是市场主体选择和决策自由。生产什么、生产多少、怎样生产，投资的方向和规模，买卖的数量以及消费的方式，都由经济当事人自己决定；否则，经济当事人就不会有积极性，经济活动的效率就会降低。因为经济人的本来目的是追求利己和自由。没有自由，就没有活力和效率。

### 1.1.3 “看不见的手”与消费者主权

#### 1. “看不见的手”

在市场经济条件下，“看不见的手”包括两方面的内容。



在经济自由的情况下，每个经济利益主体都会追求理性的最大化行为（即使个人利益最大化），但是，生产经营者的本能是追求个人利益最大化，怎样才能不影响他人利益，不影响社会利益呢？怎样才能使每个人在谋取个人利益时只是得到市场应该分给他的那一份呢？这里需要个人利益追求者的自我道德约束。亚当·斯密在《国富论》中就指出，经济人利己是一种必然的行为，利己是形成向上、竞争和推动社会进步的基本力量；同时又在《道德情操论》中强调人有道德意识的一面。所以以自由、利己为基础的市场经济，并不排斥来自每一个人的道德意识的调节，道德意识可以看成是一只‘看不见的手’。

“看不见的手”的另一含义是价格或价值规律，也就是说，市场上经济利益的分配、产品结构的调整、经济资源的流动以及生产和消费之间的平衡，总是在由价格或价值规律来调节的，这个价格或价值规律便是‘看不见的手’。

按照马克思的劳动价值理论，价格是商品价值的货币表现，而价值则是生产商品所花费的社会必要劳动量。所以，商品价格归根到底是由商品包含的社会必要劳动量决定的。在现实生活中价格高低除了取决于商品的价值外，还受到市场供求的较大影响。需求大于供给，价格上升；供给大于需求，价格下降。价格机制的作用得到了充分的发挥。

市场不是完美的，价值规律也不是万能的。但不是说“看不见的手”作用不大，或可有可无，而是说没有这只看不见的手，就不成其为市场经济。因为在价格信息比较完整、发育比较充分的领域，特别是政府无能和无暇顾及的领域，有效配置资源的基本手段只能是市场。

我国社会主义经济执行计划经济体制经过了 43 年（1949—1992 年）的实验，实践证明这一实验并不成功。在计划经济年代，计划者主权经济的价格决定，主要考虑两个因素：一个因素是生产费用，即企业在生产和流通过程的全部开支，过去的所谓计划价格，实际上就是生产价格；第二个因素是国民经济有计