

第一章 社会主义市场经济概论

党的十五大报告指出：“建设有中国特色社会主义的经济，就是在社会主义条件下发展市场经济，不断解放和发展生产力。”^①市场经济作为一种有效率的经济组织方式，已经成为世界各国经济发展的普遍趋势，我国也选择了市场经济。随着社会主义市场经济的发展，社会主义市场经济理论逐步形成，并将随着实践的进一步发展日趋成熟。本章作为全书的导论，将首先阐述市场经济的一般理论，然后说明社会主义选择市场经济的历史必然性及社会主义市场经济体制的基本框架。

第一节 市场经济的一般理论

一、市场经济的涵义

(一) 市场

要了解市场经济，首先要了解市场。所谓市场，从狭义上讲，

江泽民：《高举邓小平理论伟大旗帜，把建设有中国特色社会主义事业全面推向二十一世纪》。《学习中共十五大文件问答》，16页 北京 中共中央党校出版社，1997。

是商品交换的场所；从广义上讲，是商品交换关系的总和，它包括了“商品所有者的全部相互关系的总和”。^①

市场不是从来就有的，列宁曾说过：“哪里有社会分工和商品生产，哪里就有市场”。^②可见，市场是与社会分工、商品生产紧密联系的。在原始社会初期，没有社会分工，由于生产力水平极其低下，没有剩余物品，因此，自然也就没有市场。到了原始社会后期及奴隶社会形成时期，随着生产力的发展，出现了三次社会大分工和私有制，市场也随之产生了。最初，伴随着部落之间偶然的物物交换，产生了没有固定时间和地点的极其原始的市场。后来，随着商品生产的出现，市场不但有了定时定点的集中，而且出现了固定的城市市场，但这时的市场规模和范围还极其狭窄。到了封建社会末期，随着生产力的进一步发展，商品经济得到迅速发展，市场的规模和范围得以扩大。直到进入资本主义社会以后，社会化的大生产代替了以手工操作为特征的小生产，商品经济取代自然经济占据了统治地位，市场才以空前的规模扩大和发展起来。今天的市场，已经发展成为一个很复杂、很精致、很庞大的系统。

（二）市场经济的涵义

市场经济是商品经济发展的必然结果。商品经济由来已久，在原始社会就有了萌芽，先后存在于奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。但不是商品经济发展的任何阶段上都有市场经济。在简单商品经济阶段，商品经济还只是处于从属地位，从属于自然经济，市场作用的范围极其有限。到了资本主义商品经济阶段，商品经济发展成为占据统治地位的经济形式，整个社会的经济生活都由市场来调节，这时的商品经济就表现为市

马克思：《资本论》，第1卷，188页，北京，人民出版社，1975。

^② 列宁：《论所谓市场问题》见《列宁全集》第1卷，83页，北京，人民出版社，1955。

场经济。由此可见，市场经济是随着生产的社会化和资本主义生产方式的产生而产生的，是商品经济高度发展的产物。

市场经济随着资本主义的发展在不断发展、变化着。一部资本主义经济发展史也就是一部市场经济发展史。如果按是否有政府干预来划分，市场经济的发展，大致经历了以下两个阶段：

第一阶段：自由放任的市场经济，又叫古典市场经济。这一阶段从市场经济产生到 20 世纪以前，其主要特征是：整个社会经济生活完全由市场来调节，政府的职能只是维护外部的法律秩序，被当做“守夜人”。在这一阶段，人们只承认市场的作用，认为市场能把一切事情做好。在自由竞争的状态下，人们的欲望和福利能得到最好的满足，生产资料能得到最充分的利用。因此，政府在经济活动中的作用应该降到最低限度，管得最少的政府是最好的政府。这一时期，市场得到前所未有的发展，市场经济也经历了由简单到复杂的发展过程。在资本主义初期，市场经济比较简单、粗糙；到了 19 世纪，市场经济的发育程度就比较高了，证券、期货市场等已经相当发达。然而，市场是有缺陷的，周期性爆发的经济危机就是最好的例证。但是人们并没有认识到经济危机是市场自发调节的必然结果，只把它当做暂时和例外的情况。直到 20 世纪 30 年代爆发的世界性的经济大危机，才迫使人们不得不承认市场不是万能的，单纯依靠市场调节并不能解决一切问题。于是，人们开始寻找其他的力量、方式来帮助市场。人们开始利用国家对经济进行干预，并逐渐积累起一些经验，发展起能够帮助国家对市场经济进行系统调控的科学技术，这样，市场经济发展到了第二阶段，即有宏观调控的市场经济。

第二阶段：宏观调控的市场经济，又叫现代市场经济。这一阶段从本世纪初开始，其主要特征是：整个社会经济生活基本上由市场来调节，政府对市场进行适度的宏观调控，以保证市场经济持续、稳定地发展。在这一阶段，市场虽然仍是经济生活最基

本的调节者，但政府的职能已不仅仅是维护外部的法律秩序，更重要的是弥补市场调节的不足，保证市场经济健康运行。政府已由原来的“守夜人”变成了“调节者”。政府的宏观调控在现代市场经济中发挥着越来越重要的作用，已经成为现代市场经济不可缺少的组成部分。关于政府的宏观调控，我们将在第五章中专门研究。

现代市场经济，无论是从在市场上进行活动的经济组织和个人的情况来看，还是从进入市场客体的种类和范围、从市场的组织方式与组织程度、从市场的运行方式和运行规则、从国家对市场的调节和控制、从市场经济活动中所运用的科学和技术等许多方面来看，都已经发育得相当充分。如果我们把资本主义初期的市场经济比做原始的手工工具，19世纪和20世纪的市场经济比做简单的机器的话，那么，现代市场经济便是现代化的机器系统。

以上我们考察了市场经济的发展历史。通过上面的分析，我们可以给市场经济下这样的定义：所谓市场经济，就是在商品经济发展到一定阶段形成的，市场在资源配置中起基础性作用的一种经济体制或资源配置方式。即大量的、日常的经济活动主要由市场直接调节的经济。它是一个不同于社会基本经济制度的概念，作为一种经济组织方式或资源配置方式，它不具有社会制度的性质，既不姓“资”，也不姓“社”，既可以与资本主义经济制度结合在一起，也可以与社会主义经济制度结合在一起。市场经济不等于市场调节。市场调节是经济活动的一种调节方法，经济活动的调节方法除了市场调节外还有计划调节，计划调节和市场调节可以同时存在。但作为经济体制或基本的资源配置方式，计划经济与市场经济则是不能同时并存的，一个国家在一定时期只能选择其中的一种。

关于市场经济的涵义，理论界有不同的解释。这与对市场经济和商品经济的关系的理解不同有关。关于二者的关系，我们认

为：市场经济和商品经济既有联系又有区别。二者的联系表现在：商品经济是市场经济形成和发展的基础，市场经济是商品经济发展的必然结果。没有商品经济，就没有市场经济。

二者的区别主要表现在以下两个方面：首先，市场经济和商品经济属于不同的经济范畴序列。商品经济属于劳动交换方式序列，这一序列为：自然经济→商品经济→产品经济。可见，商品经济是相对于自然经济和产品经济而言的。商品经济是直接以交换为目的的经济形式，它以社会分工为基础，其发展趋势是把每一种产品的生产甚至把一种产品的每一部分的生产都变成专门的部门。自然经济是直接以满足生产者需要为目的，而不是以交换为目的的经济形式，它排斥社会分工，每一个生产者或经济单位利用自身的经济条件，几乎生产自己所需要的一切产品。自然经济和商品经济是人类社会经济发展经历的两个不同阶段，随着社会生产力的进一步发展，人类社会将过渡到更高级的阶段即产品经济阶段。而市场经济则属于社会资源配置方式序列。人类社会自近代以来采取了两种资源配置方式：市场经济和计划经济。可见，市场经济是相对于计划经济而言的。在市场经济中，整个社会资源主要由市场来配置。而在计划经济中，整个社会资源是通过计划来配置的。

其次，市场经济和商品经济不是同时产生的。商品经济产生于原始社会末期，至今已有几千年的历史。有商品经济必有市场，但有市场并不等于有市场经济。在奴隶社会和封建社会，商品经济在不同国度和不同时期虽曾有过较大规模的发展，但是总的说来，在当时，自然经济占据统治地位，商品经济只有从属的意义，市场只在很小的范围内发挥调节作用，根本不可能成为社会资源的主要配置者。因此，在奴隶社会和封建社会尽管有市场但并没有市场经济。到了资本主义社会，商品经济占据统治地位，市场得以在全社会范围内发挥调节作用，成为整个社会资源的配置者，

这时才形成了市场经济。因此，市场经济是商品经济发展到一定阶段的必然产物，迄今只有几百年的历史。

为了加深对市场经济的理解，还必须进一步搞清市场经济与计划经济的关系。计划经济和市场经济是两种不同的资源配置方式。资源配置包括生产什么、如何生产、为谁生产的问题，这三个问题是人类社会必须解决的基本问题。资源配置的方式，就是解决上述三个问题的方式。在市场经济中，上述三个问题主要是依靠市场这种客观力量来解决的；而在计划经济中，上述三个问题则主要是靠计划这种主观力量来解决的。资源配置方式，从社会组织过程来看，包括以下几方面的内容：首先，决策结构，即经济决策权在社会成员之间进行分配的制度和规则。其次，信息结构，即经济信息的收集、分析、传输、反馈的机制和渠道。再次，动力结构，即支配社会成员从事经济活动的利益关系和目标体系。最后，协调结构，即对各种不同经济决策进行协调以实现资源合理配置的机制。市场经济和计划经济在以上四个方面表现出不同的特点：

首先，从决策结构来看，在市场经济中，经济决策权高度分散，决策的主体是生产者和消费者，他们在经济上和法律上的地位是平等的，不存在上下级关系；而在计划经济中，经济决策权高度集中在各级政府手里，特别是中央政府手里，企业只是行政机构的附属物，没有决策权。这两种决策结构各有优缺点。在做重大改变的决策时，集中化决策比分散化决策来得迅速；集中化决策有可能使经济活动减少盲目性。但集中化决策也有缺点，具体表现为：一是不利于发挥企业和职工的积极性；二是难以适应复杂多变的社会需要；三是准确性不高，容易导致宏观经济失控。分散化决策的优点有：一是具有较大的灵活性，对技术和需要的变化能够及时做出反应，中间环节少；二是决策迅速、效率高，许多决策都是在信息产生的地方做出的；三是能够提高决策的准确

性；四是能够充分发挥决策执行者的主动性和创造性，有利于技术进步和生产效率的提高。

其次，从信息结构来看，在市场经济中，市场各主体是依据市场信息进行决策的。市场信息以横向传递为主，迅速、简单、清楚，信息的内容主要是价格；而在计划经济中，各级政府是依据各种信息进行决策的，这些信息则以纵向传递为主，繁琐、复杂、环节多，信息的主要内容是实物指标。以价格体系为主要内容的信息结构能够使每个参与经济活动的人获得简单、明了和有效的信息，并能充分有效地利用，从而有利于资源的合理配置。而在计划经济中，信息的充分利用却面临着一系列无法解决的困难：一是信息的数量多且变动快，要及时掌握这些信息，准确地加以处理，编制成计划，用再先进的信息处理技术也无法实现；二是从信息的提供到计划的编制和下达，每一步都存在着局部利益和社会利益的矛盾，因而在每一个环节都会发生偏差和偏离，造成信息失真；三是诸如产品质量、消费者嗜好和技术创新这样一些问题是无法计算的，也是通过计划难以很好实现的。可见，中央计划机关根据不完全且失真的信息做出的决策很难符合实际。

再次，从动力结构来看，在市场经济中，经济主体的物质利益是经济活动的推动力，生产者和消费者自愿交易，彼此在谋求各自的利益中又存在着竞争；而在计划经济中，经济运行的过程则是通过自上而下的指令性计划和行政命令来推动的，经济活动主体追求的是国家的长远利益和整体利益，个人的物质利益没有得到应有的尊重。这两种动力结构各有利弊。人的自利性是不可避免的现实，从经济学的角度看，“自利”是经济发展，社会进步的动力。市场经济承认人的自利性，并把追求个人利益作为经济活动的动力，有利于发挥人们的积极性、主动性和创造性，推动社会前进。而计划经济则无视人的自利性，反对物质刺激，只注重精神鼓励，不利于调动人们的积极性，经济发展也因此失去强

大的动力。当然，如果一味追求个人利益，也会带来诸多社会问题，如拜金主义、环境污染等问题。因此，在承认人的自利性的同时应提倡“利他性”。

最后，从协调结构来看，市场经济的决策协调主要是在事后通过市场来进行的；而计划经济的决策协调则是事前由中央计划机关完成的。在市场经济中，由于各市场主体是依据市场信号分散决策的，其经济行为难免带有盲目性，结果导致市场供求失衡。当供求失衡时，市场会及时发出信号，引导各主体改变生产经营方向或规模。从长期来看，市场的自发调节能使总供给与总需求趋于平衡，但这要通过来回周期震荡甚至经济危机来实现，可能造成相当大的损失。因此，市场的事后协调具有一定的盲目性。而在计划经济中，决策的协调是在事前由中央计划机关进行的，协调的主要手段是指令性计划，这种事前协调能使经济活动在总体上保持计划性，减少盲目性。

总之，市场经济和计划经济各有自己的长处和短处。从理论上说，计划经济要优越于市场经济。计划经济是根据马克思的设想建立起来的，马克思通过对资本主义生产关系的研究，曾设想未来社会将适应社会化大生产的需要，有计划地组织社会生产以实现社会资源的最佳配置。列宁曾明确地把建立计划经济当做建立社会主义制度的基本任务。然而，事实上，现实的社会主义并不具备实行计划经济的条件。计划经济是建立在高度发达的生产力基础上的，而几乎所有的社会主义国家的生产力水平都较低，因此，实践中的计划经济与理论上的计划经济存在着相当大的距离。从实践来看，市场经济比计划经济优越。几百年的资本主义发展历史已经证明，市场经济是有效率的，对生产力具有巨大的推动作用；我国改革开放十几年的成功经验也证明了市场经济的效率。计划经济的特点是能够迅速集中大量的人财物，进行经济恢复和重点建设。它在特定的社会条件下，如经济发展水平低、经

济结构简单、建设规模小、发展目标单一等时，曾经取得过相当的成功。但是当社会经济条件发生变化后，计划经济的弱点就暴露出来了。社会主义国家的实践已经证明，计划经济难以实现资源的合理配置，不能有效地推动社会生产力的发展。总的来看，在一个相当长的时期里，市场经济比计划经济更有效率，这也是社会主义国家选择市场经济的主要原因。

二、市场机制

（一）市场经济中的主要经济规律

市场经济同其他事物一样，有其自身运动的规律，这些规律主要有价值规律、竞争规律和供求规律等等。

价值规律是商品经济的基本规律，只要有商品经济，价值规律就必然存在并发挥作用。市场经济是发达的商品经济，因此，价值规律也是市场经济的基本规律。价值规律是关于价值决定和价值实现的规律，其基本内容是：商品的价值是由生产商品的社会必要劳动时间决定的，商品交换依据价值来进行。价值规律要求商品等价交换，价格要与价值相符。然而，事实上，价格受供求关系的影响经常背离价值，有时高于价值，有时低于价值，但这种背离要受到价值的制约。价格围绕价值上下波动是价值规律作用的表现形式。价值规律在市场经济中的作用主要有：一是自发地调节社会总劳动在各个部门之间的分配，这一作用是通过价格和价值的矛盾运动来实现的；二是刺激市场主体不断改进技术，改善经营管理，提高劳动生产率，从而推动社会生产力发展；三是优胜劣汰作用。

竞争规律是市场经济的绝对规律。在市场经济中，各个市场主体追求的都是自身的经济利益，在市场上必然会产生碰撞，这种争夺经济利益的必然性就叫竞争规律。竞争可以分为部门内部的竞争和部门之间的竞争。部门内部的竞争是指生产同类商品的

各个企业之间的竞争，其基础是同类商品由于劳动耗费不同，具有高低不同的个别价值；竞争的结果是使商品的各种不同的个别价值形成一个相同的市场价值和市场价格。部门之间的竞争是指生产不同种类商品的各个部门的企业之间的竞争，其基础是不同部门由于条件不同，存在着不同的利润率；竞争的结果是使不同部门之间的利润率趋于平均化。在市场经济中，竞争是推动进步的一个重要因素，正是在竞争的压力下，各市场主体才不得不积极进取，改善经营。特别是在部门内部竞争的基础上形成的各部门之间的竞争，会促使各个市场主体不断开辟新的生产领域，发展新兴产业，扩大产品的门类；而在市场竞争中为了促使劳动生产率提高，又必须不断开发新的能源，制造效率更高的生产资料。这就推动了技术进步和生产的发展。

供求规律是市场经济的重要规律。商品的供给与需求是市场的基本要素。没有供求，就没有市场，也就没有价格，没有竞争。供求之间具有内在联系和趋于平衡的客观必然性，这种客观必然性称为供求规律。商品供给与商品需求之间的关系，总是依着从不平衡到平衡，又从平衡到不平衡的趋势运动的。这是供求规律发挥作用的形式。供求规律不是独立地发挥作用的，它借以发挥作用的基础是价值规律。商品的供求一致就是指某个生产部门的商品总量能够按照它们的市场价值出售；商品的供求不一致，就是指某个生产部门的商品总量按照低于或高于它们的市场价值出售。供求规律的作用不仅通过市场价格波动调节生产，而且通过市场价格波动调节流通。供求规律的作用还与竞争规律的作用紧紧联系在一起。竞争可以是商品生产者之间的竞争和购买者之间的竞争，也可以是商品生产者和购买者之间的竞争。无论哪一种形式的竞争都是同供求关系联系在一起的。

在上述几个经济规律中，价值规律处于主导地位，起着决定作用，从而成为市场经济的基本规律，其他规律都是由价值规律

派生出来的。它们相互联系，相互协调，形成一种合力，共同发挥调节作用。

（二）市场机制

在市场经济中主要经济规律的作用，是通过市场机制来贯彻的。要说明市场机制，首先要说明“机制”。“机制”一词来自于希腊文，原意是指机器的构造和动作原理，机器都由一定的零件构成，各个零件根据机械原理形成因果关系，相互联结，并按一定的方式运转。因此，“机制”的本意是指机器运转过程中的各个零部件之间的相互联系、互为因果的联结关系及运转方式。后来，它被引入生物学、医学领域，有了生理机制和病理机制，用来表示有机体内发生生理或病理变化时，各个器官之间的相互联系、作用和调节方式。再后来，“机制”又被引入经济学领域，产生了经济机制。市场机制就属于经济机制范畴。所谓市场机制，是指市场机体内的价格、竞争、供求、风险、工资、利率、汇率等要素的有机联系和作用的机理。它主要通过市场价格的波动、市场主体对利益的竞争、市场供求关系的变化来调节经济运行，是市场经济的内在调节机制。

市场机制包括价格机制、竞争机制、供求机制、风险机制、工资机制、利率机制、汇率机制等，这些机制在相互作用的过程中表现出以下特征：

第一，客观性。市场机制是一种客观存在，它不以人的意志为转移，只要某种市场机制发生作用的条件存在，它就必定发挥作用；相反，如果这种特定的条件不存在，或者不完全具备，那么，这种市场机制就不会发挥作用，或者无法起到应有的作用。因此，要充分发挥市场机制的作用，就必须创造、完善市场机制发挥作用所需的条件。

第二，内在性。市场机制的作用来自于内在的某种机理，而不是来自于外部的力量。市场机制之所以具有某种功能，是由于

自身的原因，而不是外部强加的。这就决定了国家对市场的干预要以不损伤市场机制的内在机理为前提，否则，市场机制就难以很好地发挥作用。比如，国家对价格的调控，不应是直接规定市场价格，而应是通过银行、财政等部门的经济活动间接影响价格，使价格能够正确地反映供求关系，从而调节经济活动。

第三，利益制约性。市场机制是通过每个经济主体的经济利益的盈或亏来发挥作用的，比如价格机制通过价格的升降来影响市场主体的利益，从而协调生产和消费的关系。因此，要使市场机制发挥作用，必须承认各市场主体的经济利益，否则，市场机制的作用就难以发挥。

第四，动态性。市场机制经常处于运动变化之中，也正是在这种运动变化之中发挥着它们应有的调节作用，因此，政府不要试图通过行政办法来使市场机制固定化，而应该创造条件，使它对外界的反应更加灵敏和迅速。

第五，关联性。市场机制中的价格机制、竞争机制、供求机制等等，都是相互联系、相互制约的，任何一个机制的作用都会引起其他机制的连锁反应并要求其他机制的配合，如果某个机制运转不灵，就会影响到其他机制，使它们难以正常地发挥作用，最终影响到整个市场机制作用的发挥。

在市场机制中，价格机制是最为重要的机制，是核心机制。价格机制是价格在市场上功能和作用的总称。价格在市场上履行着三种功能：

首先，传递信息。这是价格的最基本功能。对于生产者来说，价格是调整生产规模和生产方向的信号；对于消费者来说，价格是改变需求规模和需求方向的信号；对于调节者政府来说，价格是反馈宏观控制效果的信号。

其次，提供激励。价格在传递信息的同时也给人们以激励，使人们基于自己的利益自愿地对信息做出反应。价格会激励生产者

以最有效的方式进行生产。

最后，决定收入分配。在市场经济中，一个人的收入取决于他拥有的生产资料（如土地、生产工具、仓库、道路等）以及这些资料的市场价格。价格的高低直接影响着人们的经济利益，支配着人们的经济行为。

上述三个功能是紧密联系、缺一不可的，如果一个功能消失，其他两项功能也就不复存在。如果价格对收入的影响一经消失，价格的传递信息、提供激励的功能也就不复存在。

价格机制的功能是通过竞争、供求、价格之间相互依赖、相互制约的联系来实现的。供求反映生产、消费的状况，供求状况会影响价格；价格反映供求的状况，价格的变动反过来也会影响供求。各个市场主体按照市场供求决定的价格在市场上进行交易活动，而市场上商品和劳务价格的涨落、高低，又决定着、调节着他们的经济利益。出于对经济利益的考虑，或者说，在经济利益的激励和约束下，他们不得不根据市场价格的变动来调节自己的生产和经营，即一方面他们必须改进技术，提高劳动生产率，降低成本，另一方面又必须将生产要素由亏损的或获利少的部门转入获利的或获利的部门。这样，就促使了资源利用的节约和供给结构与需求结构的协调，从而达到资源配置的优化。价格机制之所以能发挥这样的功能，还在于竞争。市场竞争越完全、越充分，价格机制功能的发挥也就越有效。竞争是市场的一种选择，起着择优汰劣的作用。在由竞争所形成的市场价格下，那些商品或劳务的成本低、质量好的市场活动主体将获得更多的收益，从而获得发展；而那些商品或劳务的成本高、质量差的市场活动主体则获利少甚至亏损，从而难以发展以致破产。正是竞争推动着资源的优化。

价格机制作用的充分发挥要以灵活的价格为前提。所谓灵活的价格，是指价格要反映市场的供求，并能依据供求的变化，围

绕价值上下波动；价格与价值的背离，无论在程度上、方向上、时间上，还是强度上都是灵活的，而不是固定不变的。只有价格具有充分的灵活性，价格机制才能充分地发挥作用。否则，如果价格不是在市场上自发形成，而是由国家控制；价格背离价值的程度过大、方向固定化、时间过长、强度具有刚性，那么，就无法发挥价格机制应有的作用。这意味着，国家不能直接控制绝大多数的商品和劳务的价格，要改变价格形成机制，价格的高低要由市场主体根据市场状况自主决定。

竞争机制是市场经济的关键机制。它反映着竞争与供求变动、价格波动、资金和劳动力流动之间相互制约和相互协调的内在联系。竞争机制的功能，一方面是保证价格机制和信贷利率机制的调节功能得以充分发挥，另一方面是能为企业产生强大的外在压力，促使企业改善经营管理和提高劳动生产率，促使各企业的资金在社会生产各部门之间的合理流动。从整个社会来说，竞争机制作用的结果，将不断导致少数经济效益差的商品生产者被淘汰，从而促进整个社会生产力的不断提高。

供求机制是市场经济的一个重要机制。没有供求关系，市场也就不复存在。供求机制是供求关系与价格波动之间相互制约和相互协调的内在联系。供求机制的功能是促进经济效益的提高，保证社会总供求的平衡。这一功能的实现，与价格、竞争等机制的作用密切联系着。价格机制是通过价格与价值的背离及其趋于一致的过程来发挥作用的，而价格与价值的背离以及它们趋于一致，都是由供求决定的。没有供求机制作用于价格与价值的相互关系中，价格机制就不能发挥它的作用。而在价格波动、供求变动中都伴随有竞争的作用。

风险机制是市场经济的又一重要机制。风险是企业利用市场机遇过程中可能带来亏损，甚至导致企业破产的潜在危险。风险机制是企业盈亏与利用市场机遇是否得当的相互制约和相互协

调的内在联系。风险以利益、财产增加的诱惑力与破产的压力作用于企业，从而督促和鞭策企业努力改善经营管理，更新技术。

在市场机制中，价格机制、竞争机制、供求机制和风险机制是主要的机制，除此之外，还有工资、利率、汇率等机制，它们都是价格机制的特殊表现形式，承担着各自特殊的功能。工资机制是劳动力市场上工资变动与劳动力供求之间相互制约和相互协调的内在联系，其功能在于有效地配置劳动力资源，提高劳动力资源的使用效率。利率机制是金融市场上利率变动与货币资金供求之间相互制约和相互协调的内在联系，其功能在于有效地配置货币资金，提高货币资金的使用效率。汇率机制是外汇市场上汇率变动与外汇供求关系之间相互制约和相互协调的内在联系，其功能在于调节一国的进出口规模和国际收支平衡。总之，市场机制包括价格、竞争、供求、风险、工资、利率、汇率等机制，这些机制一方面是相对独立的，它们在市场经济中发挥着各自不同的作用；另一方面，这些机制又不是孤立的，而是相互制约、相互配合的，缺少哪一个，或者哪一个运转困难，都会影响市场机制整体功能的发挥。

三、市场经济的一般特征

市场经济，无论在资本主义社会，还是在社会主义社会，都具有以下特征：

（一）自主性

在市场经济中，各市场主体都具有独立的利益，具有充分自由的决策权。企业生产什么、生产多少、如何生产、为谁生产，都是企业自己的事情，由企业自主决定。居民作为消费者，有权自由选购自己所喜爱的消费品；居民作为生产要素所有者，自主决定从事何种职业，投资何种项目。企业和居民决策的依据主要是市场上的价格信号。如果企业和居民不能根据市场信号独立决策，

而是听命于上级主管部门，那么市场信号就会失灵，市场配置资源的功能也就会消失，这种经济也就谈不上是真正的市场经济。这说明，自主性是市场经济的一个首要的基本特征。

（二）平等性

在市场经济中，所有的市场主体无论在经济上还是在法律上都是平等的。不管你是自然人企业，还是法人企业；不管你是私人企业还是国有企业；不管你是总统，还是普通百姓；不管你是亿万富翁，还是乞丐，谁也不拥有特权，谁也不能凭借自己的权势强买强卖。

在市场上，所有的商品都是按照由社会必要劳动时间决定的价值量进行交换的，不管商品是由谁生产出来的，也不管商品实际上花费了多少个别劳动时间，市场是天生的平等派。因此，平等性也是市场经济的一个基本特征。

（三）竞争性

在市场经济中，市场主体追求的都是自身利益的最大化，彼此之间必然会展开激烈地竞争。竞争无处不在，不仅部门内部存在着竞争，而且部门之间也存在着竞争，甚至在亲戚朋友之间、夫妻之间、父子之间、兄弟姐妹之间，也无一例外地存在着竞争。在竞争的强大压力下，企业必须不断地改善经营管理，提高技术水平，降低成本，给市场提供质优价廉的商品；居民必须不断提高自己的素质，积极进取，奋发向上。竞争的结果必然是优胜劣汰。正是依靠这种外部的强制力量，社会资源得以有效配置，市场经济得以不断发展。因此，竞争性也是市场经济的一个基本特征。

（四）风险性

在市场经济中，由于各种经济活动和决策后果具有很大的不确定性，所以市场主体时时面临着失败的危险，这就是风险。随着商品经济的发展，风险的领域不断扩大，层次不断提高，并从局部扩展到整个国民经济。正是由于存在风险，人们才去想方设

法规避风险，才有了资源配置空间的不断扩大，专业化程度的不断提高，社会分工的更加精细。因此，风险性也是市场经济的一个基本特征。

（五）法制性

在市场经济中，有千千万万个市场主体，每个主体都在追求自身的利益，如果各行其是，随心所欲，就会出现混乱，最终导致各方利益均不能实现。为了保证市场经济有序运转，必须用法律的形式来全面规范社会经济活动中各个主体的权利、义务和行为，其中也包括政府的行为。所有的市场主体在从事经济活动时都要依法行事，如果出现纠纷也要通过法律来解决，政府干预经济活动要有法律依据，否则将无效。法制是客观经济生活的需要，是市场经济发展的内在本质要求。可见，没有健全的法制，就没有完善的、成功的市场经济。因此，法制性也是市场经济的一个基本特征。

（六）开放性

随着商品经济的发展，社会分工的深化，社会生产的增长，必然要求市场的扩大，市场的扩大既表现为市场容量的扩大，也表现为市场空间的扩大。它要求打破地区的、行业的、民族的，甚至国家之间的界限，形成全国统一市场和世界市场。实行全方位开放，允许各类商品和生产要素的自由流动，是市场经济的客观要求。因此，开放性也是市场经济的一个基本特征。

上述六大特征，是市场经济的一般特征，无论是自由放任的市场经济，还是国家干预的市场经济，都具有以上特征。作为现代市场经济除了具有上述特征外，还有一些新的特征，比如：

1. 宏观调控间接化

市场经济还需宏观调控，但市场经济中的宏观调控又与计划经济中的宏观调控存在着根本区别。它以宏观总量调控为主，以经济手段为主，通过调控市场间接作用于市场主体，总体上是一