

第一章 导论

市场机制是市场经济运行的现实机制，它构成了市场经济的核心内容。对市场机制的含义、功能及作用的科学界定和准确把握，是认识、研究和运用市场机制的必要前提。

第一节 市场机制概述

一、市场机制的含义

(一) 机制的含义

机制一词来源于希腊文 *mēchanē*，意指机器的构造和动作原理。机器都是由一定的零部件构成的，各个零部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，生物学界和医学界通过类比方式使用了生物机制、病理机制等概念，用以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。

（二）经济机制

经济学上使用经济机制概念，指的是一定经济机体内各构成要素之间相互联系和作用的制约关系及其调节功能。它存在于社会再生产的生产、交换、分配和消费的全过程之中，并对各个环节起着积极的调节作用。由于经济机制是在经济机体的运行中发挥功能的，因而通常又称之为经济运行机制。

经济运行机制是由各种要素构成的庞大系统，各构成要素都自成系统，各自都有特定的运行机制。如市场机体内存在着市场机制，计划系统内存在着计划机制，企业机体内存在着企业经营机制，宏观经济系统内存在着宏观调节机制等等。进一步分析，还有价格变动机制、利率变动机制、工资变动机制等等。整个社会经济机体的经济机制便是各构成要素的相应机制之间的耦合。因此，研究经济机制时，既要注意其构成要素的运行机制，又要注意各构成要素在经济运行整体中的联系和功能。

上述分析表明，经济机制概念包含下列含义：（1）经济机制是协调经济过程的经济机理的总称。（2）经济机制功能的发挥，依赖于其中相互联系的构成要素间的相互作用。（3）整个经济机制是有规律地按一定的方式运行并发挥总体功能的。因此，在把握经济机制的含义时，不能把经济机制简单地理解为一个孤立的要素，而应将其看作是特定经济过程中的各种要素的联系和运动。例如，计划机制不单纯是计划，而是包括计划的制定、计划的调节、计划的校正、计划的实现等过程。价格机制也不是单指价格本身，而是指价格与供给、需求以及竞争之间的联系和运动。

（三）市场机制

所谓市场机制，简单地说，是指市场赖以存在的各种因素及其有机联系和制约关系的运动过程。

市场机制作为市场特有的运动过程，在不同市场上表现为不同的方式。例如，在商品市场上表现为价格机制；在资金市场上表现为利率机制；在劳动力市场上表现为工资机制。这些机制与供求、竞争等市场要素相互结合，相互影响，在运动过程中产生并发挥其功能。例如，在存在竞争的商品市场上，某种商品价格上涨，该产品的生产和供给就会逐步增加，从而使投资的需求增加，并由此引起资金供应的紧张和利率的上升。同时，由于商品价格上涨，必然抑制对该种商品的需求，以至导致商品的供过于求，使生产处于萎缩甚至停止状态。价格下跌又会出现相反的情况。在价格涨落中供给和需求逐渐趋于一致。可见，在商品市场上，竞争→价格→供给→需求→竞争之间有着一种内在联系，彼此之间相互作用产生联动效应。在经济活动过程中人们通过认识、利用市场机制来调节各种经济关系和物质利益关系，校正经济行为，减少或避免利益损失，增加获利机会。

二、市场机制的性质

市场机制存在于一切有商品交换的社会形态中，但是，在不同的社会形态中，市场机制发挥作用的方式却有着本质的区别。

在资本主义条件下，资本家占有制决定了商品生产者的经济利益是相互对立的，社会分工是以生产资料分散在许多相互对立的商品生产者中间为前提的。市场机制这种商品经济内在的必然性，只能作为不受社会预定控制的力量，自发

地盲目地发挥作用。这样，市场机制固然能在一定程度上克服已经出现的“商品生产者的无规则的任意行动”，从而调节社会经济的运转，但又总是同时导致商品生产者在更高的层次上、更大的范围内产生新的更大规模的“无规则的任意行动”。当这种矛盾积累到一定程度，市场机制就会不可避免地以发生周期性经济危机的形式，通过对社会生产力的巨大破坏，来强制性的暂时实现社会经济发展所必需的比例关系。这说明，在资本主义条件下，市场机制一方面推动资本家为追逐尽可能多的剩余价值而不断改进经营管理，另一方面又同时在全社会范围内促进着资本主义固有矛盾的加深。1929~1933年的大危机以后，特别是二战结束以来，西方各主要资本主义国家开始通过政府干预经济和国民经济计划化来抑制市场机制作用的盲目性和不足，缓解或减轻社会经济发展中的震荡，程度不同地实现了社会经济的协调发展。

在社会主义条件下，由于广泛存在着商品生产和商品交换的基础和条件，市场机制作为一种客观的力量，也广泛存在于社会经济生活之中并发挥作用。由于社会主义市场经济是同社会主义的基本经济制度紧密联系在一起，因此，同资本主义条件下的市场经济有着本质的区别。这些区别主要表现在：（1）在所有制结构上，社会主义市场经济是以公有制为主体，个体经济、私营经济、外资经济和其他经济为补充，多种经济形式共同发展为基础的。（2）在分配制度上，社会主义市场经济是以按劳分配为主体，其他分配形式为补充，坚持效率优先、兼顾公平的原则。（3）在宏观调控上，社会主义国家可以把人民的当前利益和长远利益、局部利益和整体利益很好地结合起来，更好地发挥计划和市场两种手段的

长处，实现社会经济的持续、快速、健康发展。

由此可见，社会主义的中国在搞市场经济的环境、前景等方面与资本主义的市场经济有着本质的区别。然而，由于经济活动的复杂性和发展市场经济实践经验的缺乏，在社会主义条件下如何正确运用市场机制，更好地发挥它的积极作用，抑制其消极作用，我们还知之较少，需要我们在实践中大胆而细致地探索。

第二节 市场机制的特点

一、客观性

在某种特定的条件下，某种机制必然会发生某种作用，而当条件不具备时，其作用必然无从发挥。例如，价格机制发挥作用的关键条件是价格水平随价值和供求关系的变化而变化，价格与价值的背离无论在程度上和方向上，还是在时间上和强度上，都应该是灵活多变的。如果价格背离价值的程度过大，背离的方向固定化，背离的时间过长，背离的强度具有刚性，那么，价格机制就无法起到应有的调节作用。我国传统体制下的价格管理体制，使多数产品价格几十年一贯制，价格机制也就无法发挥作用。可见，市场机制虽然具有客观性，但努力创造市场机制发挥作用所必需的条件显得更为重要。

二、自动性

从商品经济的运行过程来看，价值规律直接调节着商品

交换，并通过商品交换调节着商品生产。在商品经济中，价值规律的这种作用是必然要发挥的。基于这种认识，可以说市场机制的运行是自动的，而不是任何外力所干预或强加的。马克思曾经一再把价值规律看作是自然规律，其意义就是强调价值规律是自然而然发生作用的。我们在同样的意义上可以认为，市场机制本身的特点是它的自动运行，其运行的结果则是价值规律调节作用的实现。

三、关联性

市场机制之间存在着一种联系，任何一个机制的作用都会引起其他机制的连锁反映，并要求其他机制的配合。例如，供求变化会引起价格的涨落，供大于求则价格下跌，供不应求则价格上升；价格涨落会引起利润的增减，价高则利大，价低则利小；利润的增减会引起投资活动的变化，利润大投资就会增加，利润小则投资减少；投资活动的变化会引起利率和工资的变化，投资、利率、工资等的变化会引起供求关系发生新的变化；供求关系的新变化又会引起价格、利润、投资、利率、工资等的新变化，如此循环不止。如果某个机制发生滞呆，其他所有机制就难以正常地发生作用，从而整个市场机制的功能也就无法正常发挥。例如，在价格严重扭曲的条件下，利率机制就会丧失对投资活动的调节作用。这是因为，当某种产品的价格居高不下，生产者可以通过高价获得较多的利润时，再高的利率也不会使该种产品的生产者的经济利益受损失，从而利率机制不可能使生产者减少该种产品的生产或转向其他产品的生产；当某种产品的价格过低，再低的利率也不能补偿生产者因价格过低而带来的经济损失

时，利率机制就不可能使生产者扩大该产品的生产或吸引其他生产者转产该种产品。因此，我们应充分注意各种市场机制的相互关系和相互作用，搞好配套改革，为市场机制充分发挥作用创造必要的条件。

四、迂回性

价值规律对生产过程的调节，是通过流通过程间接实现的。同样，价值规律在流通过程中作用的实现也不是直接地进行，而是间接地进行的。由于价值规律作用的这一特点，市场机制的运行必然要经历一个迂回的渐进过程，表现为竞争、价格、供求、价值诸因素的交互作用，以及这些因素之间相互影响和制约的反复循环系统。在反复循环系统中，各因素交互作用的结果，迫使市场价格符合于市场价值，市场价值又符合于社会必要劳动量的规定，即迫使价值的实现同价值的形成统一起来。

五、利益制约性

市场机制的利益制约性是通过每个市场主体的经济利益的或增或损来发挥作用的。例如，价格机制通过价格的涨落，影响每一个生产者和消费者的利益，从而协调生产和消费的关系。又例如，竞争机制使生产者与投资者时时都感受到获取利益的诱惑力和失去利益的压力，在利益机制作用下而食不甘味，寝不安席，不得不精心经营，严格管理，努力采用先进技术，提高劳动生产率，降低产品成本，增加经济利益。因此，市场机制发挥作用的关键，是要承认各个市场主体的经济利益。否则，市场机制的作用就会呆板，缺乏生

机。在我国，目前不少企业实际上只负盈不负亏，既缺乏积极主动的进取精神，又缺乏危机感，所以，市场机制对多数企业的调节作用并不明显。随着经济体制改革的深化，特别是现代企业制度的建立，企业将成为完整意义上的“四自”企业，到那时，市场机制的作用才能充分发挥出来。

六、微观性

市场经济条件下，价值规律对宏观经济虽然有调节作用，但这种调节是间接的而不是直接的。价值规律的这一特点，决定了市场机制自动运行和发生作用的领域是微观经济，而不是宏观经济。这是因为，竞争和交换都是在各个生产者之间进行的，价格变动直接影响的是各个生产者的利益。由于宏观经济是由相互联系的各个微观经济构成的，市场机制在微观经济中的运行，最终会影响到宏观经济的发展。但是，对宏观经济的影响只是市场机制运行的结果，而不是它直接要达到的目的。宏观经济目标的实现单靠市场机制是不行的，市场机制的这种局限性，构成了政府宏观经济调控的理论依据和对市场机制局限进行弥补的必要性。

第三节 市场机制的功能

一、信息传导功能

市场是社会经济活动的“晴雨表”，它能以价格波动的形式，迅速显示出社会经济运行中各种比例关系的协调或失调

状态，传递供需变化的信号，从而指导生产者和消费者按照已经发生的变化调整自己的经济行为。

市场经济条件下，生产者的产品必须通过市场出售，消费也必须依赖市场的供应来满足。在这里，社会再生产的各种比例关系，经济运行中各种错综复杂的经济关系，都能得到灵敏、迅速、准确的反映。

二、平衡功能

经济学中的平衡分为总量平衡和结构平衡，平衡功能可以协调人的无限需求与有限资源之间的矛盾。例如，在总量平衡方面，传统体制下几乎所有的社会主义国家都长期存在着短缺现象，产生市场供求不平衡的直接原因是企业的软预算约束。由于企业需求不受经济上的限制，必然导致企业的需求持续大大超过国民经济可能提供的生产资料供应。市场机制的平衡功能是使企业依赖于市场，割断国家与企业的“脐带”，硬化预算约束，企业根据市场规律优胜劣汰。硬约束的结果是使企业对投入的需求成为有限的。这就是说，市场造就了企业的自我约束机制，抑制了需求的过度增长，从而消除了短缺，使总量趋向平衡。

三、激励功能

在市场经济条件下，商品的价值是由社会必要劳动时间决定的。在均衡的市场或买方市场中，企业要在市场竞争中取胜，就必须把消耗在商品中的劳动降低到社会必要劳动时间以下。要达到这一目的，企业必须采用新技术，开发新产品，节约资金，提高效率，降低成本，使社会资源达到最优

利用。但是，在卖方市场中，市场机制的这种激励功能是很小的。

四、调节功能

市场本身是有弹性的，它通过供求关系的衔接执行着调节商品生产者和消费者经济利益的功能，同时承担着调节社会资源在不同行业、部门和企业之间的流动和重新组合配置的功能。包括调节生产者对生产方式和生产规模的选择，消费者对消费品的选择，劳动者对职业的选择等等。但是，市场机制的这种调节功能在垄断性的行业、部门和企业中往往难以充分发挥作用。

五、商品选择功能

在市场经济条件下，商品生产者是直接为市场而生产的，其产品能否符合市场需要，取决于消费者的选择。在买方市场条件下，买者在信息不太灵通和偶然决策的情况下，选择是随机的。在广泛搜集信息和重复决策的场合，买者有其选择标准：（1）买者会偏向那些当时看来质量、价格、服务等方面条件最有利的卖者。（2）买者会偏向那些在某个较长时间内向他提供最有利条件的卖者。（3）买者会偏向那些他已经习惯了的卖者。这种选择直接影响着生产者的命运，使那些产品价高、质次、服务差的企业走向停滞和衰落，而质优、价廉、物美、服务好的企业则会迅速得到扩张，高比例地长期地占有市场。

六、服务功能

市场必须服务于和作用于市场上的商品生产者和交换者，这种服务并不以某种特权或地位不同而有所偏见。接受这种服务的程度受市场主体对市场参与程度的制约。在一个完善的市场体系中，可以形成一个完善的服务网络，满足市场上的各种交换活动及其主体的多方面需要。

第四节 市场机制的作用

一、市场机制有助于实现微观经济的平衡

从微观经济角度看，每个商品生产者从事各种不同品种的产品生产，消费着各种不同的生产要素，在供给和需求结构、数量不断变化的情况下，以价格信号反映供需关系的市场机制，可以引导各个商品生产者及时地依据市场需求状况安排生产，使各种具体的产品在供求上趋于平衡。同时，价格的变动也可以影响需求，或者扩大、减少某种商品的消费，或者引起各种可替代产品的补充、退出，从而维持某种商品的供应和需求的大体平衡。价格信号反映出来的市场需求体现着消费者的偏好，因此，微观经济活动受市场机制的调节有助于各种具体产品的供需平衡。在市场竞争压力下，各个商品生产者为实现产品的有利销售和扩大在市场上所占的份额，不仅要在品种、数量上适应市场需求，而且要在产品花色、质量上不断更新、提高，以巩固自己在竞争中的有利地

位并战胜其他的竞争对手。

微观平衡的实现是市场机制调节社会资源在各生产部门和企业之间分配的结果。在市场经济中，各个企业都是独立的商品生产经营者，它们生产的商品只有在满足了社会需要时，其个别劳动才能转化为社会劳动，实现其价值。但是，各个企业在商品进入市场前，不可能事先知道它的那种商品会有多少同时进入市场，也不知道是否为消费者所需要，能否卖得出去。由于商品的价值不仅由直接生产这一商品的社会必要劳动时间所决定，而且还受社会总劳动时间分配在这一商品上的必要份额的制约，因此，各个商品生产者只有当他们的商品进入市场后，通过产品的跌价和涨价才亲眼看到社会需要什么，需要多少和不需要什么^①。如果某种商品供不应求，价格高于价值，就会吸引许多商品生产者来生产这种商品；反之，如果商品供过于求，价格低于价值，就会有許多商品生产者放弃这种商品的生产，转而生产别的商品。这样，由于市场机制的作用，就迫使各个企业不断适应市场的变化，去生产社会所需要的各种商品，由此实现生产资料和劳动力等各种社会资源在不同行业、部门和企业之间的流动和重新配置。正是这种社会资源的流动和重新配置，维持并不断实现着微观经济的平衡。

二、市场机制有助于经济增长

在市场经济条件下，商品生产者为了追求自身的经济利益，维持或扩大在市场上所占的份额，都有一个自行增加投

①《马克思恩格斯全集》第1卷，人民出版社1975年版，第164页。

入并提高每个单位投入产出量的内在动力，这种动力必然促进产值的增长。当然，各个商品生产者在竞争环境下由于生产经营状况的差别，不可能等速、同步增长，但从总体来看，社会总产值会不断增加。需要特别指出的是，为了扩大销售额和增加收益，单纯依靠生产要素的投入来增加产出的做法是不可取的，而降低成本，少投入多产出才是最根本、最有效的增加经济利益的途径。

在计划经济条件下，我国的经济增长是建立在不断增加生产要素投入的基础之上的，走的是一条高投入低产出的外延式的经济增长路子。外延式的经济增长方式在特定的经济条件下是可行的、必需的，但当经济规模达到一定程度时，一味奉行外延式的扩张，则必然降低经济增长的质量。所以，我国经济应该逐步由外延式的增长方式向内涵式的增长方式转变。

三、市场机制有助于资源的合理配置

资源配置有两个方面：一是资源被利用的总量；二是商品生产者对生产要素的投入和组合必须考虑边际效益的高低。在市场机制作用下，价格对资源配置起着决定性的作用，商品的价格对商品生产者的选择有很大影响。因此，每个商品生产者从以最少的投入取得最多的产出以求收益最大化出发，必然依据价格信号决定投入数量和组合，各种资源也相应地在不同部门、产业、企业间流动并实现重新配置。由于资源使用者必须考虑边际效益，所以在市场机制作用下，价格信号引导的资源配置往往具有较高效益，有利于实现资源的优化配置和合理使用。

可见，市场机制作为价值规律的实现形式，作为资源配置的实现形式，自发地调节着商品经济条件下的生产、分配、交换和消费的全过程，调节交换比例和收入、分配、消费状况以及人们的各自行为，决定着在有限的社会资源条件下生产什么、生产多少，从而最终调节着社会生产的基本比例关系。

第五节 市场机制的局限性

一、难以保证经济总量平衡和总体结构合理

市场机制既有自发配置资源、自发平衡社会供求、调整产业结构的功能和作用，也有阻碍实现经济总量平衡和总体结构合理的局限性。这主要是因为市场主体是根据自己的利益和具体情况进行独立决策的，企业的局部利益和个人的私利同社会整体利益之间存在着一定的矛盾，作为经济决策主体的企业和个人，从自己的局部利益和个人利益出发，就可能与社会整体利益发生冲突，从而阻碍社会总供给和总需求的平衡。在我国，有的地方政府对微观经济活动的过多干预，往往使经济行为具有了明显的行政色彩，使经济目的具有明显的局部性或地区性，这也就加剧了总供给与总需求的失衡。同时，企业经济活动的盲目性还会引起资源在部门间的反复流动。这是因为，大量的企业是市场价格的接受者，而不是价格的决定者，它们的行为受制于市场价格的波动。它们根据市场价格信息所作出的调整供给决策，往往追不上市场行

情的变化，因而会导致不断的调整。企业的数量越多，规模越小，这种反复调整形成的波动和资源浪费就越严重。

产业结构合理化的核心是建立资源存量调整机制。然而，市场机制的盲目性却阻碍着资源在部门间的合理流动和优化组合。在市场经济条件下，价值规律可以把企业引向光辉的顶点，但供求规律却又可能把企业推向万丈深渊。企业在尚未破产之前往往很难意识到自身的生存危机，因而也就很难做到未雨绸缪，这就为产业结构的调整和优化构成了障碍。

二、不能保证社会经济的持续增长和资源在全社会范围内的最佳配置

市场机制基础上形成的利益刺激使企业具有内在的扩张欲望和动力。但是，企业扩张的愿望能否实现则取决于一系列社会经济条件，如资金的筹集要受到社会储蓄率及国家货币政策的限制；生产资料和生活资料需求的增加要受到社会生产两大部类发展速度与相互比例是否协调的限制。在市场经济条件下，就某种特定商品来说，市场机制可以调节生产要素流动和重新组合来适应企业生产扩张的需求，但是就全社会而言，企业的扩张归根到底要受到资源相对不足的限制。生产扩张所增加的产品能否实现，就某个企业来说可能是不成问题的，但就社会总体来说则要取决于社会总需求的结构和水平。

再者，市场机制的作用范围是微观经济领域，引导企业获取最大利益。但是，微观经济效益并不等于宏观经济效益，微观上资源的最佳配置也不等于社会资源总量的充分合理利用，企业个别成本也不等同于社会成本，二者不仅有差别，而

且有时会截然对立。例如，有的部门或产品具有较高的社会效益，但微观效益低，市场机制不会把社会资源引向这些部门或产品的生产。相反，那些个别成本小但社会效益不大的部门或企业则可能在市场机制的作用下获得超常、过度发展，从而为国民经济的持续发展造成隐患。

三、造成经济生活的盲目性

市场机制的调节是一种事后调节，具有明显的滞后性，这种调节的滞后性必然造成经济生活的一定的盲目性，从而造成社会资源的浪费。同时，由于市场经济中经济决策是由微观经济主体（企业和个人）分散作出的，它们无法把握社会经济现象之间的全部联系，更不能控制全部经济变量及其变动趋势。这样，经济决策也就难免出现盲目性。在我国目前的转制过程中，有时企业的决策受制于地方政府的主观意愿，由于有的地方政府只着眼于本地区经济的增长，有时甚至不惜与宏观经济发展方向和目标相悖，这样也就难免出现人为的决策失误。这种盲目性和人为的失误必然造成社会经济发展方向的不确定、经常的市场波动和资源的浪费。

四、难以兼顾整体利益

市场机制是以承认企业局部利益为前提和出发点的经济联系，是局部利益的汇合。市场提供或反馈的信息在时间上是短期的，在空间上是局部的。因此，单纯的市场机制运行很难统揽全局，瞻前顾后。应该看到，市场机制虽然有自动调节社会生产和社会需求的功能，但当市场机制的调节功能出现紊乱的时候，单纯靠市场机制来恢复平衡，往往需要经

过长期的波动并伴随社会劳动的巨大浪费。如果说市场机制能自动调节社会生产与社会需求的平衡，那也是从最终意义上说的，是经过长期自发波动并伴有不同程度的紊乱的结果。

同时，由于市场机制的存在并发生作用是以企业局部利益的存在为前提的，这就意味着企业局部利益与社会整体利益之间矛盾的存在。由于企业是根据自身利益进行生产经营决策的，这就使企业有可能只顾自身利益而忽视甚至牺牲社会利益。

此外，在市场机制的作用下，激烈而又无情的竞争在实现优胜劣汰的同时，也会促使胜者走向垄断，而垄断的出现会使企业凭借其占有的垄断地位损害社会和广大消费者的利益，并阻碍经济、技术和社会的发展与进步。

五、会刺激企业的短期行为

在市场机制的作用下，企业既面临着巨大外部压力，也面临着若干成功并迅速崛起和膨胀的机会。市场经济的这种投机性，会刺激企业把更多的生产要素投向“短、平、快”的项目，一些缺乏远见的企业，则不愿投资于有利于技术进步、新产品开发和人才培养等回收期较长的项目，使企业乃至整个社会经济的发展缺乏后劲。

第六节 市场机制作用的实现条件

市场机制的运行和作用的发挥，离不开一定的社会经济条件。这些条件如果不具备，机制便无法运作；如果不充分，运作便会受到限制。市场机制作用的实现条件主要有以