

# 市场经济概论

(修订本)

王 珏 主编

郑 文 助编

中共中央党校出版社

· 北 京 ·

# 前 言

理论应随实践的发展而发展。经过十几年的改革，我国的经济运行方式已发生了很大变化，然而，经济学的教学内容一直没有大的改变，理论与实践相脱节的现象越来越严重。理论的陈旧落后难免使人怀疑它对实践的说明和指导作用。现在我们已经确定我国经济体制改革的目标是建立市场经济体制，这就要求经济学的教学内容必须从传统的计划经济理论转为市场经济理论。最近，中央又决定对广大干部和群众进行市场经济基本知识的宣传教育。为满足上述要求，我们编写了这本《市场经济概论》，试图以教科书的形式通俗易懂地阐明市场经济的基本理论，使人们对市场经济这种新的经济组织形式有较为充分的认识 and 了解，以推动改革实践的深入进行。

市场经济在西方经过几百年的发展，现在已达到成熟状态，而在我国却一直没有得到充分发展。发展市场经济，建立新的经济组织形式成为今天摆在我们面前的一项历史任务。由于我国市场经济发展先天不足，人们长期以来对市场经济的含义、性质、功能、运行机制等问题了解不多或认识不清。对于能否在我国建立市场经济体制存在着长时间的争论。现在我们已经明确，所谓市场经济，就是商品经济的实现形式，也就是通过市场调节社会经济活动、配置社会资源的一种经济组织形式。市场经济不是哪个民族的专利，也不是哪种社会制度特有的东西。市场经济的形成和发展不是人们的主观选择，而是历史发展的必然结果。尽管不同的民族由于历史的原因走上市场经济道路早晚不同，但为了使本国经济快速发展，更快地提高国民生活水平，都必然要或早

或晚地走上这条道路。商品经济及其实现形式，即市场经济的充分发展是人类社会经济发展的不可逾越的历史阶段。

上述认识上的问题现在已基本解决。摆在我们面前的另一问题是怎样使市场经济体制在我国尽快建立起来。要解决这一问题，必须大力普及市场经济知识。市场经济作为一种经济组织形式包含丰富的内容，它是由市场主体、市场主体之间在再生产过程中的经济关系、市场经济正常运行的条件等要素构成的完整的统一体。首先，市场经济必须具有市场主体，即从事市场交换和为了交换而进行生产的人和人的群体，其它任何要素都不能离开主体要素而独立存在。市场主体是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体，个人或企业要成为市场主体必须以拥有某种经济资源并彼此承认对方的这种所有权为前提。同时，市场经济还必须具有与市场主体相对应的市场客体。所谓市场客体就是市场主体在市场上用以交换的各类商品。在现代市场经济条件下，所有的经济资源包括物质资源和人力资源以及直接满足人们生活需要的物品和劳务都要进入市场，成为交易的对象。不仅市场客体的范围是广泛的，而且表现形式也是多种多样的。只有所有的产品和生产要素都进入市场，才能通过市场实现其有效的配置。其次，现代市场经济的市场构成必须是健全的 and 完善的。市场经济是一种交换经济，在为交换而进行生产的社会经济形态下，各经济主体要从事交易活动才能实现再生产过程中的经济关系。在发达的市场经济体制下，市场客体范围的广泛性和形式的多样性表现为市场构成的复杂性。不仅有一般商品市场，而且还有要素市场和产权市场，不仅有国内市场而且有国际市场。市场对经济资源的优化调节功能是在这种健全而又复杂的再生产过程中充分发挥出来的。第三，现代市场经济的正常运行需要有健全的宏观调控体系。现代市场经济不同于自由竞争的市场经济，不能没有宏观的调节与控制。在现代市场经济中，市场是调节资源配置的基本手段，但市场不能解决所有经济问题。必须在充分发

挥市场机制作用的同时辅以国家的宏观调控，以校正市场的缺陷和弥补市场的不足，实现宏观管理和市场调节的有机结合，兼顾经济运行的效率和经济运行的平衡两个目标，保证经济的高速稳定发展。同时，发达的市场经济必然是法制经济。要保证市场主体行为规范化，使市场运作正常，必须具有完善的市场法规。市场经济是以权益和法制为基石的。没有获得权益的动机激励人们去竞争，市场经济难以发展；没有法制，没有一系列维护市场秩序和保护市场主体权益的法律，市场经济无法正常运行。因此，法制是市场经济的内在要求，市场法规是市场经济的不可缺少的要素。

我们就是根据对市场经济的这一理解设计安排本书的内容结构的。全书共有五篇，分别阐明市场经济的上述几方面内容。第一篇是总论，阐述市场经济的一般理论，包括市场经济的含义、功能、构成要素、运行方式及市场经济发展的历史。第二篇分析市场主体，阐明个人或企业要成为市场主体必须具备的条件和市场主体的经济行为对经济运行的影响。第三篇从再生产过程论述市场主体之间经济关系的展开，故将市场客体和市场主体结合在一起，分析市场经济中各种市场的运作方式及其在调节资源配置中的功能与作用。第四篇阐述现代市场经济中宏观经济管理的理论与政策手段。第五篇介绍保证市场经济正常运行的重要法规及经济纠纷的解决方式。

我们力图通过对上述几方面内容的介绍使读者对市场经济有个基本的了解。本书是普及市场经济基本知识的教科书，我们在写作上力求突出新颖性和通俗性的特点，在阐述中运用和借鉴了国内外较新研究成果和分析叙述方法，争取做到既兼容并蓄又自成一体。但是，由于本书所涉及的许多问题还有待于进一步深入研究，按照本书的体系来阐述市场经济问题也是一个新的尝试，本书成书时间较短，写作较为仓促，不足之处在所难免，希望读者给予批评指正。如果本书的出版能对推动经济学教学内容的更

新和促进一批内容新颖、实用性强的好教材的问世起到一定的作用，我们将感到非常欣慰。

王 珏

1994年1月

## 再 版 前 言

《市场经济概论》自出版发行以来，受到了广大读者的欢迎，连续几次加印。在1994年被评为当年十佳经济学读物之一。几年来，一些读者也对本书提出了较好的修改意见。我们根据党的十五大精神和读者的意见对本书做了修改。修订本仍保持了原版本的理论框架和写作特点。希望能继续得到广大读者的欢迎。

编 者

1998年5月

# 目 录

前 言 .....	( 1 )
再版前言 .....	( 1 )
第一篇 市场经济的一般理论	
第一章 导论 .....	( 1 )
第一节 市场经济的含义及发展过程 .....	( 2 )
一、市场经济的含义 .....	( 2 )
二、市场经济的发展过程 .....	( 3 )
第二节 市场经济的构成要素 .....	( 4 )
一、市场主体 .....	( 4 )
二、市场客体 .....	( 6 )
三、市场构成 .....	( 7 )
四、宏观管理 .....	( 8 )
五、市场法规 .....	( 9 )
第三节 市场经济的运行方式 .....	( 11 )
一、价格的形成 .....	( 11 )
二、价格的变动规律 .....	( 16 )
三、价格在资源配置中的作用 .....	( 16 )
第二章 市场经济的功能 .....	( 19 )
第一节 生产什么 .....	( 19 )
一、需求决定供给 .....	( 19 )
二、市场需求及其变化 .....	( 20 )
三、资源配置 .....	( 23 )

第二节	怎样生产 .....	( 28 )
一、	企业和企业组织形式 .....	( 28 )
二、	资源的有效利用 .....	( 30 )
三、	生产效率的不断提高 .....	( 35 )
第三节	为谁生产 .....	( 39 )
一、	市场经济中的个人收入分配 .....	( 39 )
二、	个人收入的差别 .....	( 42 )
三、	个人收入分配的调节 .....	( 43 )

## 第二篇 市场主体

第三章	居民（个人） .....	( 45 )
第一节	市场经济中的居民（个人） .....	( 45 )
一、	居民是劳动力的供给者 .....	( 45 )
二、	居民是产品与劳务的需求者 .....	( 48 )
三、	居民是资本的供给者和投资主体 .....	( 49 )
第二节	劳动力的供给与需求 .....	( 50 )
一、	劳动力的供给 .....	( 50 )
二、	劳动力的需求 .....	( 53 )
三、	劳动力资源的过剩与不足 .....	( 54 )
第三节	居民收入 .....	( 57 )
一、	居民收入的内容 .....	( 57 )
二、	劳动收入 .....	( 57 )
三、	非劳动收入 .....	( 58 )
第四节	居民收入的支出 .....	( 64 )
一、	影响居民收入支出去向的因素 .....	( 64 )
二、	居民消费 .....	( 67 )
三、	居民资产选择 .....	( 73 )
第四章	企业（一） .....	( 75 )
第一节	企业和企业制度 .....	( 75 )

一、	企业是重要的市场主体 .....	( 75 )
二、	企业制度 .....	( 76 )
三、	企业制度与企业经营方式 .....	( 81 )
第二节	股份制企业的形式、构成要素及运行 方式 .....	( 82 )
一、	股份制的特点和基本形式 .....	( 82 )
二、	股份公司的构成要素 .....	( 83 )
三、	股份公司的组织结构 .....	( 86 )
四、	股份公司的设立、重整、合并与分立、 解散及清算 .....	( 88 )
第三节	企业决策 .....	( 91 )
一、	企业决策的内容与原则 .....	( 91 )
二、	企业决策的外部环境和内部条件 .....	( 93 )
三、	最佳产量的确定 .....	( 95 )
第四节	企业生产要素的组合与经济效益 .....	( 100 )
一、	生产要素的最佳组合 .....	( 100 )
二、	企业的技术创新与技术进步 .....	( 102 )
三、	企业经营管理与企业经济效益 .....	( 104 )
第五章	企业 ( 二 ) .....	( 106 )
第一节	部门结构 .....	( 106 )
一、	部门结构与部门的分类 .....	( 106 )
二、	影响部门结构的因素 .....	( 108 )
三、	部门结构的合理化 .....	( 110 )
第二节	部门内部的竞争 .....	( 111 )
一、	部门内部竞争的原因和目的 .....	( 111 )
二、	部门内部竞争的方式 .....	( 112 )
三、	部门内部竞争对资源配置和利 用的影响 .....	( 113 )
第三节	部门之间的竞争 .....	( 114 )

一、	部门之间的收益差别引起竞争.....	( 114 )
二、	部门之间的竞争对资源配置的影响.....	( 115 )
三、	企业的生产要素调整.....	( 116 )
第四节	企业发展战略.....	( 118 )
一、	企业发展战略的内容和类型.....	( 118 )
二、	企业发展战略的制订.....	( 121 )
三、	企业发展战略的执行与调整.....	( 124 )

### 第三篇 市场客体与市场构成

第六章	市场客体.....	( 126 )
第一节	市场客体的分类和范围.....	( 126 )
一、	市场客体的分类.....	( 126 )
二、	市场客体的范围随交换的发展不断扩大.....	( 129 )
第二节	市场客体的构成要素.....	( 131 )
一、	使用价值.....	( 131 )
二、	价值.....	( 133 )
三、	市场客体是使用价值与价值的统一.....	( 138 )
第三节	市场客体的具体形式及特点.....	( 138 )
一、	物质商品.....	( 138 )
二、	服务.....	( 140 )
三、	劳动力.....	( 142 )
四、	土地.....	( 144 )
五、	资本.....	( 145 )
第七章	市场构成.....	( 148 )
第一节	市场体系.....	( 148 )
一、	物质商品市场.....	( 148 )
二、	服务市场.....	( 152 )
三、	劳动力市场.....	( 154 )
四、	土地市场.....	( 156 )

五、	资本市场.....	( 157 )
六、	技术市场.....	( 159 )
七、	信息市场.....	( 162 )
第二节	市场类型.....	( 165 )
一、	划分市场类型的依据.....	( 165 )
二、	完全竞争市场.....	( 165 )
三、	完全垄断市场.....	( 166 )
四、	垄断竞争市场.....	( 168 )
五、	寡头垄断市场.....	( 169 )
第三节	市场结构.....	( 170 )
一、	区域市场.....	( 170 )
二、	全国市场.....	( 172 )
三、	国际市场.....	( 173 )
第四节	交易方式.....	( 176 )
一、	现货交易.....	( 176 )
二、	期货交易.....	( 177 )
三、	贷款交易.....	( 179 )
第八章	国际经济贸易.....	( 181 )
第一节	国际经济贸易理论.....	( 181 )
一、	市场经济是开放经济.....	( 181 )
二、	开放经济的利益.....	( 183 )
第二节	国际经济贸易内容.....	( 185 )
一、	国际商品贸易.....	( 185 )
二、	国际技术贸易.....	( 188 )
三、	国际资本流动.....	( 190 )
四、	国际经济合作.....	( 194 )
第三节	国际经济贸易政策.....	( 195 )
一、	国际经济贸易政策概述.....	( 195 )
二、	自由贸易政策与保护贸易政策.....	( 196 )

三、关税与非关税壁垒.....	( 196 )
-----------------	---------

## 第四篇 宏观经济管理

第九章 宏观经济理论.....	( 201 )
第一节 经济运行的衡量.....	( 201 )
一、国民收入的统计.....	( 201 )
二、国民收入的决定.....	( 204 )
第二节 社会总供给和社会总需求.....	( 205 )
一、社会总供给及决定社会总供给的因素.....	( 205 )
二、社会总需求及影响社会总需求的因素.....	( 208 )
第三节 宏观总量与结构的平衡.....	( 211 )
一、宏观总量平衡与失衡.....	( 211 )
二、宏观结构平衡与失衡.....	( 216 )
第四节 不同经济条件下的宏观均衡.....	( 221 )
一、封闭经济的宏观均衡.....	( 221 )
二、开放经济的宏观均衡.....	( 225 )
第十章 宏观经济政策.....	( 227 )
第一节 宏观经济管理.....	( 227 )
一、市场经济中政府的职能.....	( 227 )
二、宏观经济管理手段.....	( 231 )
第二节 宏观财政政策.....	( 233 )
一、财政政策的内涵及作用.....	( 233 )
二、经济繁荣时期的宏观财政政策.....	( 234 )
三、经济萧条时期的宏观财政政策.....	( 235 )
第三节 宏观货币政策.....	( 236 )
一、货币政策的内涵及作用.....	( 236 )
二、宽松的货币政策.....	( 238 )
三、紧缩的货币政策.....	( 239 )
四、松紧适度的货币政策.....	( 240 )

第四节	其它宏观经济政策.....	( 240 )
一、	收入政策.....	( 240 )
二、	产业政策.....	( 243 )
三、	外贸政策.....	( 244 )
第五节	不同经济条件下的宏观经济管理.....	( 246 )
一、	封闭经济的宏观管理.....	( 246 )
二、	开放经济的宏观管理.....	( 247 )

## 第五篇 市场经济法规

第十一章	市场经济法规.....	( 252 )
第一节	市场经济是法制经济.....	( 252 )
一、	市场法规是市场经济发展的产物.....	( 252 )
二、	市场经济的健康发展需要法制保障.....	( 254 )
第二节	市场经济的重要法规.....	( 256 )
一、	财产权法.....	( 256 )
二、	市场主体法.....	( 260 )
三、	市场交易法.....	( 263 )
四、	市场管制法.....	( 266 )
第三节	经济纠纷的解决.....	( 269 )
一、	协商与调解.....	( 269 )
二、	仲裁.....	( 270 )
三、	诉讼.....	( 271 )
结束语	.....	( 272 )
后 记	.....	( 283 )

# 第一篇 市场经济的一般理论

市场经济是商品经济条件下特有的经济组织形式或资源配置方式。它是由市场主体、市场客体、市场构成、市场主体之间在再生产过程中的经济关系，以及市场经济正常运行的条件等要素构成的完整的统一体。本书是介绍市场经济知识的教科书。在展开对市场经济各个要素的分析之前，我们首先在本篇对市场经济作一个总体描述，使读者对它有个整体上的把握和大致的了解。

## 第一章 导 论

人类历史的发展过程就是人类不断地改善劳动手段、提高生产能力，不断满足自身需要的过程。在这种渐进的演化过程中，先后出现了几种社会形态。无论在何种社会形态下，相对于人的需求来说，资源都是有限的，如何使有限的资源得到充分利用以满足人类不断增长的需求，是经济学研究的核心问题。资源的配置方式取决于人类社会发展某一阶段的生产方式。为满足自己需要而进行的生产 and 为交换而进行的生产具有不同的生产方式，与此相适应就有不同的资源配置方式。在以交换为目的而进行生产的社会里，如何配置稀缺资源以满足人类日益增长的需要就是本书所要阐述的内容。在本章我们首先说明现代社会的资源配置方

式即市场经济的含义、发展过程、构成要素和运行方式等基本问题。

## 第一节 市场经济的含义及发展过程

### 一、市场经济的含义

所谓市场经济，就是商品经济的实现形式，就是通过市场调节社会经济活动、配置社会资源的一种经济组织形式。这是从理论和实践两方面概括出的关于市场经济的定义。

从理论上说，市场经济是商品经济的实现形式。商品经济是一种交换经济，是产品作为商品的经济形式。这种经济形式既不同于自然经济又不同于产品经济的一般特点就在于产品既不是作为直接的使用价值来生产，也不是作为直接的社会产品来生产，而是作为交换价值来生产。这种交换是通过市场来进行的，通过市场上供求双方的买卖活动使产品转化为商品。市场作为各种交换关系的总和体现了商品经济条件下人们在生产、交换、分配和消费中形成的各种经济关系。各种经济活动通过市场来进行，商品经济就表现为市场经济。因此，就其哲学意义而言，商品经济和市场经济是内容和形式的关系，商品经济是内容，市场经济是商品经济的自我实现形式。

从实践中看，市场经济是通过市场配置经济资源的一种经济组织形式。经济活动的基础是生产活动，生产活动的条件是生产要素的组合，在宏观上就是资源的配置。无论在任何社会里，资源的配置和利用问题都是经济运行的基本问题。采取什么样的资源配置方式使有限的资源得到充分利用，实现社会生产与社会需要的平衡取决于人类社会一定发展阶段的特定生产条件。在商品经济条件下，基础性的资源配置方式只能是市场配置。市场是商品经济的必然产物，市场上各种要素包括供求、价格、竞争、风险之间的有机联系形成市场机制。市场机制的功能在于一方面促

进技术进步、节约社会资源；另一方面通过价格和其他市场要素的变动引导生产适应社会需求，保持生产与消费的平衡，使资源得到优化配置。

## 二、市场经济的发展过程

在人类社会的经济发展过程中，最初的经济形态是自然经济，后来随着社会分工和生产力的发展又出现了商品经济。商品经济的发展经历了三个历史阶段，即：古代商品经济，近代商品经济和现代商品经济。作为商品经济的必然表现形式，市场经济也相应地经历了这样三个发展阶段。

古代市场经济是在奴隶社会、封建社会时期出现的。人类社会曾经历了漫长的原始共产主义社会，当时的人们共同劳动，共同消费，没有交换，自然也就没有市场。随着社会分工的不断发展，商品交换成为经常性的活动，为市场经济的形成奠定了基础。古代市场经济就其总体性质而言只是社会经济的一种补充形式，在那个历史阶段占主导地位的仍旧是自然经济。古代市场经济只是一种单一的，简单的市场经济，只有一般的商品和消费市场，没有完善的生产要素市场。

近代市场经济是伴随着资本主义制度的建立成长起来的。18世纪中叶，以英国首开其端，法、美、德、俄等国紧随其后的工业革命大大改变了世界经济的格局，生产社会化的步伐骤然加速，社会生产力水平得到了前所未有的提高。工业的高涨促进了企业组织形式的进一步发展，工商业及交通运输业的不断发展导致流通的扩大，商品交换关系进一步完善，近代市场经济从此形成。在这个阶段，市场经济关系占据了社会生产的主要领域，商品生产和商品交换成为经济活动的主要形式。与古代市场经济相比，近代市场经济有以下特点：首先，市场上进行交换的产品已主要是工业品及工业所需原料。其次，价值规律的作用已扩展到世界商品交换领域。第三，近代市场经济已具有由许许多多市场

构成的市场体系，劳动力市场、资本市场等生产要素市场已相当发达。第四，近代市场经济是自发的、盲目的、无政府状态的市场经济，自由竞争是国内及国际经济活动的主要原则。随着科学技术的发展，生产和资本的积聚，生产与交换方式国际化趋势的加强，经济的自动调节功能逐渐失灵，近代市场经济逐渐被现代市场经济所取代。

现代市场经济是伴随着生产社会化的进一步发展而形成的。19世纪末20世纪初，欧美各国自由资本主义经济的发展已达到成熟状态。各国之间商务往来频繁，资本输出不断增加，资本的垄断性与国际性日益增强。信用关系的发展也对现代市场经济的形成产生了深远的影响，信用和银行制度的完善使资本的积聚与集中加速进行，并逐渐在全社会乃至整个世界经济联系中形成了完整的信用链条。一旦社会经济的某一环脱节，被信用关系掩盖着的生产与流通、生产与消费的矛盾就会空前激化，从而使经济危机的爆发在广度上和深度上都是全社会和全方位的。因此从本世纪20—30年代起，西方各发达国家都放弃自由放任政策，通过国家政权的力量运用各种经济杠杆对经济进行控制和调节。这样，以市场导向为基础，计划与市场相结合，通过宏观调控来配置社会资源的现代市场经济框架逐渐形成。

## 第二节 市场经济的构成要素

市场经济作为一种经济组织形式包含丰富的内容，它是由市场主体，市场客体，市场构成，宏观调控，市场法规等要素构成的完整的统一体。

### 一、市场主体

市场交换活动是由人来进行的，离开了人的具体的生产活动和交换活动，市场就根本不会存在。人是从事社会经济活动的主