

# 市场经济学概论

周玉衡 主编

中国物资出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

市场经济学概论/周玉衡主编. - 北京: 中国物资出版社, 2001.1 重印

ISBN 7 - 5047 - 0943 - 3

I . 市... II . 周... III . 市场经济学-概论 IV . F 014.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 ( 96 ) 第 08780 号

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.com.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: ( 010 ) 68392746 邮编: 100834

全国各地新华书店经销

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 850 × 1168 毫米 1/32 开 印张: 7.75 字数: 200 千字

2002 年 5 月第 2 版 2002 年 5 月第 1 次印刷

书号: ISBN 7 - 5047 - 0943 - 3/G · 0222

印数: 0001 - 5000 册

定价: 12.00 元

## 编审说明

国内贸易部部编中等专业学校商贸系列教材，是适应社会主义市场经济发展的新形势，按照建立社会主义现代企业制度和“建立大市场、搞活大流通、发展大贸易”要求，结合我国财税、金融体制等改革情况，由国内贸易部教育司组织有关专家、教授和长期在教学第一线任教的教师编写的。经审定，可作为国内贸易部系统中等专业学校教材，也可作为各类中等成人学校、在职干部业务岗位培训教材和企业职工自学读物。

《市场经济学概论》是商贸系列教材之一，由周衍仁任主编。参加本书编写的有：山东潍坊商业学校高级讲师周衍仁（第一、二、三、十章），山东省物资学校讲师葛金田（第四、十一章），辽宁省粮食学校讲师孟丽媛（第五、六章），山东淄博商业学校讲师李英枫（第七、八章），广州市供销学校讲师许哲（第九、十二章）。全书由周衍仁总纂。最后由山东大学经济学院赵植业教授审阅。

在编写过程中得到了许多学校领导和教师的大力支持，在此一并致谢。由于编写时间仓促，水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

## 修订说明

1994年，由原国内贸易部组织编写的《市场经济学概论》一书，在适应社会主义市场经济发展需要，满足职业学校教学、在职干部职工培训等方面起了很大作用。但随着我国改革开放的不断深入及社会主义市场经济体制的不断完善，本书的有些内容已不适应目前学校教学及职工学习的需要，为此，我们对《市场经济学概论》一书进行了修订。

在修订过程中，加重了市场经济基础知识部分的论述，增加了一些新内容和新资料，以便于读者从理论与实践的结合上，全面、系统地掌握社会主义市场经济理论的基础知识。本书可作为高等职业技术学院、中等职业学校教材，也可作为各类成人学校、在职干部业务岗位培训教材和企业职工自学读物。

本次修订周玉衡任主编，马俊志任副主编，参加本书修订的还有：周衍仁、王学平、李爱玲、张向萍、葛金田、李英枫、孟丽媛、许哲、赵继民，最后由周衍仁同志总纂定稿。

本书在修订过程中，参阅了有关书籍，并得到了许多院校领导和老师的大力支持，在此一并致谢。

由于我们水平有限，修订时间仓促，疏漏和失误在所难免，敬请广大读者批评指正，诚恳地期待专家学者指导。

编者

2002年4月

## 目 录

第一章	什么是市场经济 .....	( 1 )
第一节	市场经济的形成和发展.....	( 1 )
第二节	市场经济的基本特征和功能.....	( 9 )
第三节	社会主义市场经济体制.....	( 18 )
第二章	市场经济运行的规律和机制 .....	( 24 )
第一节	价值规律是市场经济中的基本规律.....	( 24 )
第二节	供求、竞争、货币流通规律.....	( 29 )
第三节	市场经济的运行机制.....	( 41 )
第三章	市场经济中的企业 .....	( 51 )
第一节	企业的性质和作用.....	( 51 )
第二节	企业制度.....	( 57 )
第三节	现代企业制度.....	( 62 )
第四节	企业经营机制.....	( 71 )
第四章	市场体系 .....	( 78 )
第一节	市场体系概述.....	( 78 )
第二节	商品市场.....	( 86 )
第三节	生产要素市场.....	( 94 )
第五章	政府职能和宏观调控 .....	( 128 )
第一节	市场经济中的政府职能.....	( 128 )
第二节	市场经济的宏观调控.....	( 135 )
第三节	宏观调控的手段和政策.....	( 142 )

---

<b>第六章</b>	<b>市场经济与社会保障</b> .....	( 154 )
第一节	经济发展和社会保障体系 .....	( 154 )
第二节	社会保障体系的内容和特征 .....	( 159 )
第三节	完善社会保障制度 .....	( 163 )
<b>第七章</b>	<b>市场经济与法制建设</b> .....	( 174 )
第一节	市场经济与法制建设的关系 .....	( 174 )
第二节	建立和完善市场经济法律体系 .....	( 181 )
<b>第八章</b>	<b>经济增长与经济发展</b> .....	( 191 )
第一节	经济增长及其方式 .....	( 191 )
第二节	经济发展及其战略 .....	( 198 )
第三节	经济周期波动 .....	( 204 )
<b>第九章</b>	<b>市场经济与国际经济关系</b> .....	( 209 )
第一节	市场经济是开放经济 .....	( 209 )
第二节	国际市场 .....	( 211 )
第三节	我国经济与国际市场联系的主要形式 .....	( 218 )
第四节	国际经济组织和国际经济惯例 .....	( 227 )

## 第一章 什么是市场经济

党的十四大确定了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，十四届三中全会进一步把建立社会主义市场经济体制的目标和基本原则加以系统化、具体化，从总体上设计出新体制的基本框架。党的十五大报告对社会主义市场经济体制的主要内容作了更深刻的阐述。为了对社会主义市场经济形成一个概括的认识，本章对市场经济的基本涵义、市场经济的基本特征、市场经济的功能以及社会主义市场经济体制的特殊性等进行了分析。

### 第一节 市场经济的形成和发展

#### 一、市场经济的涵义

市场经济是指以市场机制为社会资源配置基本形式的经济运行方式，它是社会经济运行的一种方式，或者说是组织经济运行的一种经济体制。在这种体制中，企业生产什么，如何生产和为谁生产，是由市场机制决定的。在市场经济中，作为一个消费者，他通过价格反映出他的需求；作为生产要素的所有者，他试图得到尽可能高的收益。当某一种商品或资源稀缺时，消费者之间就会展开竞争，从而使物价抬高，这就会增加生产要素的收益和生产这种商品的厂商的利润。其结果是更多的生产要素被吸引到各个行业和部门，供给量就会得到增加，反之，如果消费者对某种商品需求量减少，其价格就会下降，生产要素的收益就会减少，资源就会转移到别的行业或部门，其结果，供给量就会减少。

从上面市场经济运行的分析来看，市场经济涵义的两个基本点是：

### （一）市场经济运行的动力是企业对利润的追求

在市场经济中，虽然国家的宏观调控起着重要作用，但经济运行的动力是商品生产者和经营者对利润的追求，而且国家的宏观调控也要通过企业以自身利益的追求来实现的。这种动力机制既是与计划经济的重要区别，又是市场在资源配置中发挥作用的基础条件。

### （二）市场机制是社会资源配置的基本形式

市场经济不排斥计划、宏观经济调控等其他调节手段，但其他调节手段和调节形式或者处于次要附属地位，或者也要通过市场来发挥作用，市场机制在资源配置中起着基础性作用。

市场经济在全社会范围内对资源配置起基础性作用，那是商品经济发展到一定阶段之后出现的。由于生产力的发展，特别是第一次科技革命及产业革命的出现。使小商品生产演变为社会化商品生产，商品经济取代自然经济，在社会经济形式中，占了统治地位，形成了包括生产要素市场在内的比较完备的市场体系，使市场机制成为在全社会范围内资源配置的基本形式。因此，市场经济也可以称为在社会经济形式中占统治地位的商品经济，或者说是社会化的商品经济。

市场经济与商品经济既有联系，又有区别。把市场经济和商品经济完全等同或绝对割裂，都是不正确的。

商品经济与市场经济的联系表现在：（1）市场经济以商品经济为基础，市场经济是商品经济发展到一定历史阶段的产物。当简单商品生产被社会化商品生产代替时，商品经济就在社会经济形式中占了统治地位，市场交换关系覆盖了全社会，这种商品经济就是市场经济；（2）社会化的商品经济和市场经济有着统一的本体，两者的运动与发展是同一系列的规律、机制的作用所引起的。两者有着

价格、成本、利率等共同的价值范畴。

市场经济又不能完全等同于商品经济，两者的区别表现在：（1）市场经济与商品经济是同一本体的两个侧面。商品经济是一种经济形式，它反映着这种经济本体的最一般的经济关系，即等价交换关系；市场经济是一种经济运行方式，它反映这种经济本体的资源配置方式和经济运行体制；（2）市场经济和商品经济是不同经济序列的范畴。商品经济是劳动交换形式序列的范畴，是社会经济形式发展到一定阶段的产物，是相对于自然经济、产品经济而言的。市场经济是经济运行方式，是相对于计划经济和自然经济中那种封闭的按自身需要来分配资源的方式而言的。

商品经济是市场经济的基础，市场经济是发达的商品经济，市场经济是商品经济中资源配置方式的表现，它们是同一本体的两个侧面。

## 二、市场经济的产生

市场经济源于商品经济，所以，市场经济的产生需要从商品经济的产生和发展的历史谈起。

商品经济是为交换而生产的经济形式，它包括商品生产和商品交换两个方面。商品生产和商品交换产生于原始社会末期。最初的交换是在部落之间偶然地交换各自的剩余产品。第一次社会大分工即农业和畜牧业的分工出现之后，交换逐步变得较为经常化。生产力的发展特别是铁制工具的出现，使手工业发展并独立化为社会经济的一个部门，于是出现了第二次社会大分工，即手工业同农业分离。手工业的生产，是为交换而进行的商品生产，商品经济自此产生。这时的市场，是为了使用价值而交换的市场，也是市场的原始形态。原始社会是典型的自然经济、社会劳动和资源直接按自身需要来分配，市场是自然经济的附属物，在资源配置中的作用还微不足道。所以，原始社会末期虽然出现了市场，但那时的市场只是商

品交换的场所。

人类社会第三次社会大分工，商人作为一个独立的阶层出现了。商业资本随之产生，交换范围不断扩大，市场也在不断发展。在这一阶段，无论是奴隶社会，还是封建社会，商品经济的发展只是量的增加，这种商品经济仍然是简单商品经济。这种商品经济中市场虽然有商人插手其间，但从总体上讲仍然是为使用价值而交换的市场，所以，在这一阶段并未形成市场经济。

资本主义生产关系产生于封建社会末期，资本原始积累经历了长达 300 年的漫长过程。在资本原始积累阶段，也未形成真正意义的市场经济，只是为市场经济的产生作好了充分的准备。

在资本原始积累的基础上，西欧各国的资本主义得到迅速发展。从 18 世纪 60 年代至 19 世纪中期西欧各国先后完成了产业革命，实现了手工业生产到机器大工业生产的过渡。产业革命是生产技术上的革命，也是资本主义发展的里程碑，同时又是市场经济形成的重要标志。这一时期，商品经济已经取代自然经济，在社会经济形式中占了统治地位；生产也由原来那种小生产发展为社会化大生产，市场由为取得使用价值而交换的市场变成为了价值和剩余价值而交换的市场；基本生产要素如劳动力、生产资料等已经商品化，商品货币关系已经渗透到社会经济生活的各个方面；商品经济的发展，不仅要求有统一的国内市场，而且要求有统一的国际市场。当国内国际市场形成后，各种生产要素以及生产出来的商品，就可以在全社会甚至全世界自由流动，将资源配置到效益最优的领域或部门中，市场经济就真正形成了。

由此可见，市场经济是商品经济进一步发展的必然结果，是商品经济高度发展的产物。

### 三、市场经济发展的几个阶段

市场经济产生以后，经历了两个发展阶段，即近代市场经济

(或称自由市场经济)阶段和现代市场经济(或称国家调控的市场经济)阶段。

### (一) 近代市场经济阶段

这个阶段,大致以第一次产业革命开始,至20世纪30年代的世界性经济危机为止。

这一阶段,商品经济已成为占统治的社会经济形式,作为商品生产和经营者的企业已经形成并不断发展,经济活动已全面转向市场。由于科学技术的进步和生产力的发展,生产的社会化程度不断提高。市场不仅在资源配置中起主导的作用,而且在自身不断完善中推动着社会经济的发展。机器的使用和市场经济体制,使资本主义100多年所创造的生产力比过去一切时代所创造的生产力的总和还要大,使资本主义由产生、形成阶段进入蓬勃发展的阶段。近代市场经济是自由放任的市场经济,自由竞争是近代市场经济的主要特点。

19世纪后期,资本主义经济由自由竞争进入垄断阶段。生产力的发展和资本主义基本矛盾的激化使自由放任的市场经济的弊端明显地暴露出来。自由放任的市场经济体制越来越不适应生产力发展的需要,生产无政府状态和宏观经济比例失调更加严重,因而经济的破坏性也就不断扩大。1929年~1933年爆发的世界性经济危机是资本主义各种社会矛盾和自由市场经济弊端的总暴露,同时也是国家干预的市场经济理论和现代市场经济产生的转折点。

### (二) 现代市场经济阶段

这个阶段,起始于20世纪30年代。

经济理论上出现了强调国家干预、对经济进行宏观管理的凯恩斯主义;在经济实践上出现了美国的国家干预经济的“罗斯福新政”。第二次世界大战后,国家干预政策被一些主要资本主义国家普遍采用。20世纪70年代,一些主要资本主义国家为了“滞胀”局面,对国家干预的具体政策进行了不同情况的调整,但国家干预

已作为现代市场经济的一个重要的要素保留下来，而且干预经济的作用在不断扩大，市场经济由国家干预代替了自由放任，国家的宏观调控和市场机制的结合是现代市场经济的主要特点。

由近代市场经济转变为现代市场经济，从根本上讲是由生产力的发展和资本主义基本矛盾的深化所引起的。生产社会化程度的提高，特别是第二次世界大战后出现的第三次科学技术革命，使科技水平和生产力的水平空前提高，新兴工业部门不断涌现，社会分工更加深化和细化，部门之间、企业之间的联系更加密切和复杂，市场竞争更加激烈，因而对社会生产要素进行统一调节的要求就更为迫切。因此由国家调控的市场经济来代替自由放任的市场经济就成为历史的必然。

#### 四、现代市场经济的模式

现代市场经济是国家宏观调控下的市场经济。虽然在不同国家宏观调控的方法和力度有一定区别，但作为现代市场经济，它们有着下列的共同特点：(1)它是国家宏观调控下的市场经济。现代市场经济，国家干预虽然有不同的特点和侧重，但都不是市场自由放任地发挥作用，而是由国家宏观调控给经济运行创造一定的条件并引导企业的微观经济活动，以实现国家的经济目标；(2)它是有发达市场体系的市场经济。在现代市场经济中，不仅有商品市场、要素市场，而且形成了产权市场。产权市场的形成和产权社会化是现代市场经济的重要标志。现代市场经济中不仅有发达的市场体系，而且在市场运行中有着与国家法制相联系的统一规则；(3)它是现代企业制度的市场经济。企业作为市场经济的主体，不仅形成了主动参与市场运行的机制，而且形成了现代企业的组织制度和产权制度。股份公司得到广泛发展，其产值在国民生产总值中占很大的比重。股份公司也是产权社会化的重要形式；(4)它是开放型的市场经济。现代市场经济的国家，在对外经济联系上比自由市场经济时

代更加广泛和深化，并逐步形成相对统一的世界市场经济。除上述四个主要特点外，比较近代市场经济，现代市场经济还有一些具体特点，如信用制度发达、出现了专门的管理专家等。

现代市场经济的国家，由于政治经济情况不同，自然条件不同，历史文化传统各异，因而各国的宏观调控的政策、方法和力度也就不同，从而形成了不同的市场经济模式。

### （一）美国模式

美国是现代资本主义的典型，其经济的特点是：有高度发达的现代化的生产力；垄断资本占统治地位，有伸展到全球、实力雄厚的跨国公司。美国的宏观经济调控，从“罗斯福新政”开始，到里根当政，虽然在政策上有所调整，但宏观调控始终具有以下特点：（1）由于垄断势力强大，经济的计划程度较低，政府对经济干预的力度较弱；（2）宏观经济调控的基本形式是运用财政政策和金融政策对经济实行紧缩或扩张，是一种纯间接调控，政府不介入企业经济活动；（3）经济生活法制化，经济活动的各个领域都有专门的法律，鼓励竞争，保证市场有序运行；（4）不制定国家经济发展的战略目标。美国的市场经济是一种强化市场机制的作用，政府只进行短期政策调控的模式，所以又称为分散决策型市场经济。

### （二）法国模式

法国的市场经济是一种市场调节和国家调节相结合的市场经济。法国模式被许多经济学家称为混合经济体制的典型。法国模式的主要特点是：（1）私营经济在国民经济中占主导地位，但国营经济在国民经济中也占有相当大的比重；（2）微观经济活动由私营企业和个人决策，但国家集中决策通过指导性计划和局部的直接管理对私营决策和微观经济活动有重大影响；（3）市场机制在资源配置中起着基础性作用，政府干预对经济运行有着重大影响，但这种干预和调节基本上是一种间接调控。

### （三）德国模式

德国的市场经济是社会市场经济理论指导下形成的社会市场经济模式。这种模式是以自由经济为基础，国家要为经济运行提供保护性条件，并通过社会政策来实现市场经济与社会平衡的统一。德国模式的主要特点是：（1）以私有制为主，多种所有制形式并存。在私营企业中，大企业占主导地位。除私有制外，还有国家所有制，合作社所有制和工会所有制；（2）重视和保护竞争秩序。政府制定和实施一系列保护竞争的法律，限制垄断，保证有效竞争的进行；（3）政府对经济适度干预。政府经济职能是保护竞争和稳定经济，保证市场运行的总体条件，纠正市场偏差。中央银行不受政府干预，独立实施货币政策，注重对货币发行的控制；（4）重视社会平衡和稳定。实行社会福利和社会保障制度，缩小分配上的差距，并使社会成员都享受社会保障。

### （四）日本模式

第二次世界大战后日本经济是一种后起赶超型市场经济。在经济快速发展过程中形成了完善的市场体系和市场机制，为经济的快速发展，政府强化了以产业政策为核心的干预和调节，从而使日本市场经济具有以下特点：（1）计划化的市场经济。政府以强有力的计划和产业政策对资源配置进行导向。私营企业是日本经济的基础，但企业决策受国家计划和产业政策的诱导，国家计划和产业政策对资源配置和企业微观经济活动有重大影响；（2）法制化的市场经济。日本政府制定并实施了一系列完善的经济法律法规，使经济活动能按法律规则自由运行，保障了市场机制的有效运转，同时这些法律规则也体现了国家长远发展战略的要求；（3）开放型全球化的市场经济。日本资源贫乏，从而促进了日本经济的开放。政府和企业都以国内和国际两个市场为导向，原材料购进和产品销售都以世界市场的状况来选择。

各主要资本主义国家的市场经济的不同模式，其差异主要表现

在国家干预程度、调控的目标和手段、决策的层次和结构以及企业组织形式等方面的不同上。美国、英国属于国家干预力度较弱的市场经济类型。因此，有人称之为分散决策型市场经济或自由企业式市场经济。法国、德国的国家干预的力度就强一些。日本、韩国的国家干预就更强一些，所以有人把这种类型的市场经济称之为政府主导型市场经济。

## 第二节 市场经济的基本特征和功能

### 一、市场经济的基本特征

市场经济的基本特征是区别计划经济的明显标志，是市场经济质的规定性的表现。这些特征主要有以下几个方面：

#### （一）企业行为自主化

市场经济中的企业，具有完全的生产经营自主权。具体说，企业具有生产经营决策、投资决策、产品定价、进出口经营、人事劳动、工资奖金分配、生产设备处置、机构设置等各方面的权力。企业行为自主是市场机制发挥作用的前提。

#### （二）经济关系市场化

在市场经济中，社会再生产的过程都与市场紧密联系在一起，各种经济关系都将通过市场交换来沟通，社会资源通过市场来配置，市场成为经济联系的基本形式。经济关系市场化要求有完备的市场体系。商品市场、金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场、信息市场和产权市场等完备，形成了一个功能完善的市场体系。市场体系是社会经济运行枢纽。

#### （三）竞争关系平等化

在市场经济条件下，谁能使生产商品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间，谁就可以获得超额利润。竞争是企业的外在压力。

竞争所遵循的是公平和效率原则，竞争的后果是优胜劣汰。平等竞争是市场经济运行的基本原则。商品的社会价值不是由个别劳动时间决定的，而是由社会必要劳动时间决定。不论是谁生产出来的商品，也不管他在生产过程实际耗费了多少个别劳动时间，在市场上都只能按照由社会必要劳动时间决定的价值量进行交换。这就说明，没有价值决定、价值实现的平等关系，市场经济也难以存在。因此，平等性也是市场经济的一个基本特征。

#### （四）经济运行法制化

在市场经济中，作为实现经济联系基本形式的商品交换，要靠契约人、合同来维系，这就要求有一套完备的法律体系来约束和规范各方面的经济行为和经济运行。市场经济是法制经济，必须建立起包括市场主体法、市场行为法、社会保障法在内的适应市场经济要求的法律体系，才能保证市场经济的有序运行。

#### （五）宏观调控间接化

现代市场经济，政府不直接干预企业的经济活动，而是运用经济政策、计划指导、法律手段和必要的行政手段对经济实行宏观间接调控。

#### （六）追求利润的最大化

企业作为商品生产经营者，独立核算，自负盈亏，它们为了自身的经济利益总是希望以最少的投入获取最大的产出，把利润最大化作为自己的经营目标。企业对利润的追求，形成市场经济运行的动力。

上述六个方面是市场经济的一般特征，与社会经济制度无关。除了上述六个方面还有一些新的特征。如保障制度社会化、经济管理科学化等，这都是现代市场经济所具有的特征。

## 二、市场经济的功能

市场经济的功能是指市场经济这种运行机制所具有的作用。市

市场经济的功能是由市场经济的运行规律和运行机制所决定的。市场经济主要有以下五个方面的功能：

#### （一）优化资源配置的功能

社会资源的合理配置，是社会再生产顺利进行的必要条件，也是提高宏观经济效益的决定性因素。在市场经济中，由于价值规律、供求规律和竞争规律的作用，通过价格和价值的矛盾运动，使市场机制对资源配置形成一种自动调节、动态平衡的功能。市场机制通过反映资源稀缺程度的价格信号，使资源由长线产品流向短线产品，由效益差的环节和部门流向效益好的环节和部门，从而使有限的资源得以充分利用，提高社会经济效益。

#### （二）推动企业发展的动力功能

在市场经济中，企业是具有自身利益的独立的生产者和经营者，其目标是追求利润的最大化。在价值和竞争规律的作用下，企业为了自身利益以及在竞争中处于有利地位，必然要改进技术，改善经营管理，提高劳动生产率，降低产品的个别劳动时间。在市场经济中，企业不仅有内部动力，也有外部竞争的压力。市场经济的这种动力机制，不仅推动着企业的发展，也是社会生产力在市场经济运行方式中得以迅速发展的主要原因。

#### （三）调节供求平衡的功能

在社会化大生产条件下，商品的供求总量和结构都处在不断的变动之中，不可能完全平衡。在市场经济中，价格机制在供求机制和竞争机制等作用下，自发地引导生产，指导消费，对供给和需求进行双向调节，使商品供求之间在不平衡状态中不断地趋向大体的平衡。

#### （四）评估筛选功能

市场经济给企业的经营成果和某些经济活动的效益，提供了评估的客观标准。市场可评判一种商品的价值，评价一个企业的效益，评判某种产业的前景，也可以评估某项经济活动的效果。这种