

现代市场经济学概论

郑文谦 王来斌 编著

厦门大学出版社

内 容 简 介

本书系统研究了现代市场经济基本理论与市场经济的特征、运行机制、基本模式等。全书除导论外，共有 15 章。其中第一章商品、货币和市场，论述了商品、货币、市场、价格的基本理论，其理论依据是马克思经济学说。其余各章，论述现代宏观、微观经济学的主要内容，包括需求、供给和均衡价格；需求和消费者的消费行为；供给和生产者的生产行为；市场结构和竞争均衡；社会主义市场经济中企业的经营方式；生产要素的需求、供给和市场价格；市场经济中的宏观调控；国民产出的概念和收入的衡量；国民收入均衡水平决定和乘数原理；市场经济中的失业与通货膨胀；市场经济中的经济周期和经济增长；市场经济秩序和政府行为；市场经济中的法制建设和社会保障制度；市场经济的国际化。全书辅以大量的公式、图表加以说明，内容丰富，可作为高等院校现代市场经济学课程用书，也可供经济类专业作教材使用。

序

《现代市场经济学》终于与读者见面了。该书有三大特点，值得开卷研读。

立意宏远，视野广阔，是该书主题创新的一个特点。作者郑文谦、王来斌虽然是在基层单位泉州师范学院任教，但能以马克思主义理论为指导，以现代市场经济的运行行为背景，以理论经济学的源头脉络为主线，对现代市场经济学这门学科的理论、范畴、体系、方法诸方面，进行了有高度、有深度的基础研究，写出了别具一格的理论经济学教科书，为理论经济学大厦添砖铺瓦，值得赞许。

东西合璧，古今融会，是该书内容致新的另一个特点。作者运用大跨度的逻辑架构，超越传统研究上人为分割东西的做法，紧紧扣住现代市场经济并为之把脉，同时也摒弃习惯上经济学教科书立论不及史的做法，把古典市场经济与现代市场经济的相关知识贯通，使作者笔下的理论框架具有强烈的现实感和逻辑条理性，为开拓理论经济学的架构思路提供了一种新的模式，值得肯定。

立足规范，贯穿实证，是该书方法求新的又一个特点。作者将马克思主义的制度分析方法与当代经济学界流行的实证分析方法相结合，广泛吸收经济学界优秀的精神遗产，比较深刻地透视市场经济展开过程的组织与行为问题，同时也运用了大量的模型、公式、图表说明市场经济运行的机制与效率问题。作为教材，该书广博而不分散，通俗而不流泛，结构自然而别致，语言朴实而严谨，确实值得推荐。

当然，《现代市场经济学》从标题到体系都属开拓之举，难免有不足之处，特别是现代市场经济学作为一门学科，需要有很高

的概括力，才能在实践中具有顽强的普解性，这就要求从范畴到体系都有融会贯通的高度综合和抽象，既有体现经济实践全球化、信息化诸方面与层次，又要使它们相互之间具有逻辑发展上的连续性，需要我们对现代市场经济作更多的探索和总结。基此而论，《现代市场经济学》中仍有一些领域尚未被深入研究，即使已经被论证的观点，也还有待实践的检验和在此基础上进一步完善。

确实，对于现代市场经济学我们必须花大力气才能弄懂。我本人多年从事理论经济学的教学和研究，对政治经济学、西方经济学都有所涉及，特别感兴趣从市场行为主体的角度剖析企业、居民、政府之间的关系，以及相应的“企业经济学”、“居民经济学”、“政治经济学”，但至今还有许多问题不敢妄论。我与许多经济学者的这种困惑不仅来自实践的纷繁复杂，而且出于传统解释的因循守旧的束缚。传统解释对市场经济的误解通常有三：一是往往把“古典”市场经济与“现代”市场经济相混淆，结果在理论上张冠李戴，牵强附会地把古典市场经济的特征套在现代市场经济头上，一味渲染市场经济的“盲目性”、“无政府主义”，在实践上必然对现代市场经济中的“宏观调控”视而不见，更不承认现代市场经济中各种经济成分相互衔接而成的“混合经济”状态，难免不经常期待“大危机”、“大萧条”重现（但每每落空），更无法正确看待社会主义市场经济（它所对接的是“现代市场经济”）的旺盛生命力；二是往往从“古典市场经济学”的范式来理解“现代市场经济学”，理论上极其容易把“古典经济学”套在“现代经济学”的头上，用亚当·斯密和大卫·李嘉图的当年学说来解释现代市场经济运行机制，不仅有失偏颇，而且孤陋寡闻，根本无视百年市场经济的实际演进，也不敢正视市场经济理论的脱胎换骨、几代经济学家的苦苦探索和创新性文明遗产，结果还导致了另一个失误——把“现代西方经济学”（发达资本主义市场经济的总结）当作是传统的“古典西方经济学”（不发达资本主义市场经济的总结），大动干戈而不知其要害，伤及无辜而不知接受教

训，致使中国经济学界经常陷入无谓争论而不去关注市场经济那轰轰烈烈的实践，妨碍了中国经济学大厦的早日建成；三是以往经济学界甚至海外经济学人曾经把“古典市场经济”的经验总结作为政策指导，难免不走弯路，从俄罗斯“私有化”的种种缺陷到中国“过剩经济”出现的困惑，从泰国式经济增长的泡沫出现到中国证券金融市场的风潮频频，都有对市场经济运行模式认识失误的影子，现代市场经济恰恰需要同时也允许政府介入以克服过高的“社会成本”，这一点是我们必须以史鉴今而牢牢把握的要领。

由此可见，使理论经济学立足于现代市场经济，确实能起到有的放矢、学以致用作用。长期以来，我们一直期望有一种能反映现代市场经济运行的教科书，既不同侧重于生产关系分析的“政治经济学”，也有别于毕竟是它山之石的“西方经济学”，能将二者贯通并在汲取其精华之后有所创新，那就更值得推崇了。我本人甚至这样认为，未来仍然会有“政治经济学”，马克思主义政治经济学永远有其存在和发展的价值，同时，“西方经济学”在未来还是作为一门“经济学说史”或“比较经济学说”而更能体现其价值，但能统揽全局并反映实践的核心学科还是“现代市场经济学”或“现代经济学”。为了做到这一点，“现代市场经济学”至少要体现当代经济发展的主要趋向，不仅剖析实物经济，也要透视金融经济、信息经济，甚至“新经济”的大势，此为其一；“现代市场经济”还应当有完整的微观基础，不仅以企业为微观主体，居民也要成为相并列的微观主体，不仅要理顺企业与政府之间关系，同时要理顺企业与居民、居民与政府之间的关系，使宏微观之间的一致性有坚实的基础，此为其二；“现代市场经济”当然在研究方法上要注意把握“国际惯例”与“中国国情”逻辑与历史一致相拟合的普遍性，不能为了“国际惯例”照搬照套（事实上这是很难的）而走火入魔，也不能紧捂着“中国国情”（对偷懒的学者而言这是很容易的）而尊崇“鸵鸟哲学”，特别要注意经济全

球化对现代市场经济的重塑，切实研究中国加入 WTO 所引起的制度变迁的经济运行路径的嬗变，这样才能在理论上从善如流的同时在实践上从容应对。

总之，现代市场经济尚有许多未知和难知的领域，值得我们紧紧扣住这个大主题而思索奋进。我和郑文谦、王来斌同志将视此目标而辟径远行，期彼岸而不吝周折，同时也希望更多的学者能加入我们的行列，那将是作者奉献此书的最大欣慰，也是我写这篇陋序的超额回报了。

是以序，请予正。

黄 家 骅

2000年5月9日夜于福州

目 录

导论	(1)
第一节 现代市场经济学的研究对象	(1)
第二节 市场经济的基本模式和运行机制	(6)
第三节 市场经济中的一般规律	(23)
第四节 现代市场经济学的研究方法	(38)
第一章 商品、货币和市场	(47)
第一节 商品与货币	(47)
第二节 市场和价格	(67)
第三节 完善的市场体系	(75)
第二章 需求、供给和均衡价格	(91)
第一节 需求函数和需求曲线	(91)
第二节 供给函数和供给曲线	(98)
第三节 供给—需求分析	(101)
第四节 需求弹性和供给弹性	(108)
第三章 需求和消费者的消费行为	(117)
第一节 消费者行为分析的基本假设和效用概念	(117)
第二节 消费者行为最佳化	(121)
第三节 收入消费曲线与恩格尔曲线	(128)
第四节 价格消费曲线与个人需求曲线	(134)
第五节 替代效应和收入效应	(137)

第四章 供给和生产者的生产行为	(140)
第一节 市场经济中的企业构建.....	(140)
第二节 生产函数和边际收益递减规律.....	(147)
第三节 生产成本与成本函数.....	(165)
第四节 利润最大化和竞争性的供给.....	(179)
第五章 市场结构和竞争均衡	(192)
第一节 市场结构和一般均衡.....	(192)
第二节 在不同市场条件下的厂商均衡.....	(197)
第三节 产业政策.....	(207)
第六章 社会主义市场经济中企业的经营方式	(211)
第一节 企业多种经营方式存在的必然性.....	(211)
第二节 市场经济中国有制经济的改革.....	(213)
第三节 市场经济中的农村经营方式.....	(229)
第七章 生产要素的需求、供给和市场价格	(242)
第一节 生产要素的需求和供给.....	(242)
第二节 完全竞争条件下生产要素市场价格的形成和 最佳使用.....	(248)
第三节 非完全竞争条件下生产要素的定价和最佳 使用.....	(252)
第四节 生产要素的报酬和收入分配.....	(255)
第八章 市场经济中的宏观调控	(265)
第一节 宏观经济调控的必要性和基本原则.....	(265)
第二节 宏观经济调控的目标和手段.....	(271)

第九章 国民产出的概念和收入的衡量	(282)
第一节 国民生产总值的核算.....	(282)
第二节 国民收入中核算总需求与总供给的恒等关系	(295)
第三节 国民生产总值与经济福利.....	(297)
第十章 国民收入均衡水平决定和乘数原理	(300)
第一节 消费和储蓄.....	(300)
第二节 均衡国民收入的决定.....	(310)
第三节 国民收入的变动.....	(315)
第十一章 市场经济中的失业与通货膨胀	(325)
第一节 失业概论.....	(325)
第二节 通货膨胀理论.....	(345)
第三节 对付失业与通货膨胀的政策.....	(363)
第十二章 市场经济中的经济周期和经济增长	(374)
第一节 经济周期和加速原理.....	(374)
第二节 经济增长的源泉和条件.....	(379)
第三节 社会主义经济增长中的合理结构与比例关系	(386)
第十三章 市场经济秩序和政府行为	(395)
第一节 市场经济秩序.....	(395)
第二节 财政政策.....	(402)
第三节 货币政策.....	(409)

导 论

导论部分主要阐述以下四方面的问题：一是现代市场经济学的研究对象、主要内容和商品经济发展不同阶段的比较；二是市场经济的特征、运行机制和基本模式；三是市场经济中的一般规律；四是现代市场经济学的研究方法。

第一节 现代市场经济学的研究对象

一、现代市场经济学的含义和内容

1. 现代市场经济学的含义

现代市场经济学是一门社会科学，它以科学的观点研究社会稀缺资源的优化配置与合理利用。现代市场经济学是一门理论经济学，它研究经济活动主体的人和社会团体在经济利益均衡规律的作用下，如何进行选择来实现生产条件的最优组合，以便生产各种商品，并在现在或将来把生产出来的商品由市场分配给社会的每个成员或集团进行消费。

现代市场经济学建立在发达的商品生产、交换、分配和消费的社会总生产过程之上，是对现代市场经济活动的理论概括、经验总结和规律性的认识；是对现代市场经济条件下的经济运行状态以及个人、企业和政府的经济行为的分析和总结；是对市场经济中的微观和宏观的管理方法的具体提出。

现代市场经济条件下的均衡经济利益关系，是指在市场经济活动中要求作为个人生产力载体的个人、作为经济活动的主体和

法人必须依据个人生产力水平的高低去占有、支配和使用其生产条件，并依据对经济的贡献大小分享最终消费品的多少。并且由于个人生产力水平的变动，而使经济活动主体对生产条件的占有、支配和使用也应不断地流入个人生产力水平高的个人与集团。

2. 现代市场经济学的研究对象

现代市场经济学的研究对象是在资源稀缺性的条件下，生产什么，产量多大，如何生产，为谁生产，由谁作出生产经营决策以及通过怎样的程序进行决策。

现代市场经济是一种开放的、竞争的、兼容的、统一的市场经济。个人作出的经营决策反映个人的愿望，企业决策则是以最大限度的收益或利润为目的的。社会的宏观调控目标是达到经济活动的有序，经济总量的持续、稳定增长。

3. 现代市场经济学的研究内容

现代市场经济学从内容上包括市场经济的基本理论、微观经济分析和宏观经济分析、对外经济关系和国际贸易等。

市场经济的基本理论分析是依据马克思经济理论，分析商品、货币和市场，分析需求、供给和均衡价格，分析市场经济的一般规律。微观经济和宏观经济分析是借鉴和吸收国内外比较系统的、且科学地反映着现代市场经济活动的理论观点和经验介绍。

微观经济分析和宏观经济分析在内容上是互补的，是从不同角度分析和解决社会稀缺资源的优化配置与合理利用。微观经济分析是在特定资源能够实现充分利用的前提下，去研究和分析如何实现资源的优化配置。宏观经济分析是在特定社会资源已实现了各自优化配置的前提下，考察和解决社会资源的合理利用。

二、现代市场经济与商品经济的区别与联系

从资源配置的有效性来理解和分析市场经济的内在涵义，是科学的分析方法。市场经济作为一个中性概念，其自身不具有社会制度的属性，就像科学管理和工厂体系一样，是人类社会共同

的文明财富。市场经济是指通过竞争、价格、供求等市场机制来实现经济资源优化配置的一种经济运行方式。经济运行是指在特定的经济制度和经济体制下，社会的生产、交换、分配和消费的活动与联系。经济运行的核心问题就是通过一定的规则来有效地配置社会资源。

在市场经济中，配置资源的主要手段是市场机制。“机制”一词源自希腊文，其本意是指机器结构以及机器在运行过程中各个零部件之间相互联结和运转的方式。经济学借用这个概念，将经济系统内各构成要素之间相互联系和制约的关系及其调节功能称之为经济机制，市场机制就是市场上各种要素之间的有机联系。市场机制中最主要的是竞争机制、价格机制和供求机制。市场经济中市场机制的功能就是通过价格和其他生产要素的变动引导生产适应社会需求，使之趋向于平衡。

市场经济与商品经济是既有联系又有区别的两个经济范畴。商品经济，简单地说是为交换而进行生产的一种经济形式。它存在和发展的一般条件是社会分工和生产资料、劳动产品属于不同的所有者。商品生产和交换已有几千年的发展历史。市场经济则是现代的商品经济，是商品经济发展的高级阶段，即指社会化大生产条件下，市场充分发育形成了完备的市场体系，市场机制的调节功能充分发挥作用，成为资源配置的主要力量的商品经济。

市场经济和商品经济这两个概念是有密切的联系，主要表现在：第一，商品经济所体现的基本规律——价值规律，也是市场经济的基本规律。社会必要劳动时间决定商品价值量，商品按其价值进行等价交换，这些价值规律的基本内容和要求，对商品经济和市场经济都是适用的。第二，商品经济的机制同时也就是市场经济的机制。市场是商品交换的纽带，是商品交换关系的总和，是价值规律作用的形式，价值规律对商品经济的作用，是通过市场和市场机制来实现的。市场机制是以价格机制为核心的，由竞争机制、供求机制等组成的。商品经济和市场经济的发展，都

离不开这些机制。第三，商品经济的原则也是市场经济的原则，等价交换原则、竞争原则、公平与效率原则等，都是商品经济和市场经济必须遵循的原则。

市场经济和商品经济之间的区别也是比较明显的。第一，两者对应的概念不同。商品经济是相对于自然经济、产品经济而言的。自然经济是一种古老的、自给自足的经济形式；产品经济是现代的概念，就是曾经设想过的社会主义或共产主义是一个社会大工厂，没有货币，不需要商品交换，生产出来的产品，直接由社会来分配、调拨，各生产单位或社会成员凭计划指标或定额去领取，没有等价补偿的关系。第二，两者的发展阶段不同。商品经济条件下的商品交换，一般是互通有无，主要是消费市场。只有商品经济发展到更高的阶段，生产要素才进入市场，劳动力、资本和企业家的才能是在有了完善的市场体系，交换的范围扩大、密度增加的前提下才成为商品的。第三，两者回答的问题和强调的重点不同。商品经济这个概念，侧重反映等价交换的经济形态的基础和本质关系，主要回答的是生产和交换的性质和价值源泉等问题。因而商品经济的范畴体系总的看来显得比较抽象，例如商品、价值、社会必要劳动、抽象劳动、货币、价值规律等等都是比较抽象的概念。市场经济这个概念，侧重反映等价交换经济形态的运行体系，特别是资源的配置机制，如需求、供给、弹性、成本、收益等等，主要回答如何发展运营和操作的问题。因而市场经济的范畴体系总的说来比较具体、接近于现实。

由此可见，商品经济指的是一种经济形态，市场经济指的是一种经济运行机制。凡是市场经济都是商品经济，而只有充分发展的商品经济才是市场经济。现代市场经济发展的更高级阶段则是知识经济发展阶段。

三、现代市场经济的发展历史 and 作用

现代市场经济作为商品经济的发达阶段，经历了一个由萌芽

到成熟、由低级到高级的发展过程。这个发展过程对于推动社会生产力的发展有着巨大的、积极的作用。

1. 市场经济关系的萌芽时期

市场最早产生于原始社会后期偶然的交换活动中。原始公社部落之间经常性商品交换的场所，可视为市场形式的雏形。由于这时的交换建立在处于社会生产力水平低下的基础上，以物易物交换为其主要形式，社会经济的基本形态仍然是自然经济，因此，市场经济关系处于萌芽状态。

2. 市场经济关系的形成阶段

随着货币的出现，生产者之间的物物交换，就变成了以货币为媒介的商品交换了。这时，市场经济关系由萌芽阶段走向形成阶段。以货币为媒介的商品交换出现以后，商品生产和社会分工的进一步发展，大大加速了商品流通，扩大了商品交换的范围，促进了自然经济向商品经济的转化。同时，商人和商业资本的出现，把商品生产与商品交换的实现密切联系在一起，并逐渐成为引导生产、引导社会资源配置的导向塔。

3. 市场经济的发展和成熟阶段

市场经济的发展是伴随着信用关系的发展而进行的。这是因为市场经济的发展，必然引起流通范围的扩大，因而如果只用有限的资金作为货币，已经越来越不能适应流通的需要了。于是，随着市场经济的发展，便出现了各种各样的信用货币，如期票、汇票、银行券和支票等。同时，纸币也大规模地出现并且逐渐割断了与黄金的联系，成为一种独立的货币形态。

从资本主义社会的发展看，信用关系的发展，对促进市场经济条件下的生产和流通，促进社会资源的合理配置，发挥了巨大作用。其主要表现，一是由于信用对于资本在利润率高低不同的部门之间进行自由转移起着中介作用，所以加速了利润平均化的过程，使价值转化为生产价格成为可能并变得易于进行。这样，信用就引导着社会资源的合理优化配置。二是信用制度下形成的债

务锁链，在债权和债务人各方通过相互转账，抵消债权人和债务人的差额之后，相当大的一部分交易就完全用不着货币了。这就不仅减少了流通中占用的货币资金，加速了资本的周转，从而加快了整个经济运动过程，并且更大程度地利用了资源。三是信用和银行能够把分散的货币资金吸收到单个的联合的资本所有者手中，从而加速了资本的积累和集中，为股份资本的形成和股份公司的创立准备了条件，使社会经济结构发生改变。四是国际信用制度的发展，使得资本主义的对外贸易迅速发展，从而开拓出巨大的世界市场，使社会资源的配置突破了国界的限制而开始在国际范围内进行。由于信用关系的这些作用，由于广泛的信用关系把所有的社会成员联结成为一个有机的社会整体，使得任何社会成员都不能离开市场而独立地存在，生产者和消费者都必须面对市场，一切社会经济资源都被充分利用起来，从而极大地推动着社会生产率的提高。从这个意义上说，信用交换发展阶段就是市场经济发展和成熟阶段。

4. 现代市场经济阶段

现代市场经济阶段是指自由竞争的市场经济发展到由国家宏观调控与市场机制有机结合的阶段。现代市场经济发展的高级阶段是知识经济的发展阶段。

第二节 市场经济的基本模式和运行机制

一、市场经济的一般特征和运行机制

市场经济的一般特征，即市场经济的共性，指的是市场经济世界通则或国际规范。市场经济的运行机制也体现着市场经济的某些特征，但运行机制侧重指市场经济运行的驱动力和调节控制的手段。认识市场经济的特征和探索其运行机制，使我们能够更自觉地按市场经济有序运转的要求，创造、建立和完善良好的经

济环境，随时采取有效的调控手段，促使市场经济规范运行和健康发展。

1. 市场经济的一般特征

从世界市场经济特别是几百年来西方市场经济发展的实践看，市场经济具有自主性、平等性、开放性、竞争性、有效性和分化性等共同特征。

(1) 自主性

市场经济的主体是商品的当事人，即商品的生产者、经营者和购买者。他们都有自己独立的物质利益，并在此基础上形成自己独立的意志。他们都按自己的利益和意志自主经营和自负盈亏，其他商品当事人，不能把自己的意志强加给他人。可见，市场经济同等级依附、行政命令、人身强制等关系是不相容的，它要求参加市场经济活动的企业和个人具有生产经营的自主性和自由性，拥有作为商品生产者所应有的一切权力，包括生产经营决策、产品定价、进出口经营、人事劳动、工资奖金分配、生产设备处理、横向经济联合及内部机构设置等权力。同时，参加市场经济活动的每一个企业必须自负盈亏，企业盈利了，除按规定上缴税收和利润外，应由企业自主支配；企业亏损了，也要靠自己承担，如果无力承担，只能宣布破产。

(2) 平等性

市场经济是一种平等经济。市场经济的平等性表现在：

第一，市场活动主体在市场中的地位是平等的。参加市场活动的任何商品当事人，没有超越市场的经济和政治特权，他们之间没有社会地位的差别，没有高低贵贱之分。不管是亿万富翁还是身无分文的穷汉，不管是国有大中型企业还是小商小贩，不管是达官显贵还是平民百姓，不管是旧相识还是新朋友，也不管是亲戚邻里还是外国友人，在市场上一律平等，且受法律保护。

第二，市场活动的客体在市场上的交换价值具有等一性。这就是说，市场不承认商品或劳务的个别劳动耗费，不允许不等价