

政 府 与 市 场
——美、英、法、德、日市场经济模式研究

陈 建 著

经 济 管 理 出 版 社

目 录

导 言	1
第一章 美国的市场经济模式	8
第一节 高度垄断型所有制结构	10
一、占据主导地位的垄断企业	10
二、不可忽视的中小企业	12
三、国家所有制经济	15
第二节 建立在法治管理基础上的决策体系	18
一、微观决策体系	19
二、宏观决策体系	26
第三节 建立在发达市场机制基础之上的宏观调控机制 ...	43
一、宏观经济调节的主要方式	44
二、美国政府宏观经济政策的历史演变	53
第二章 英国的市场经济模式	65
第一节 所有制结构及其演变	68
一、以私人经济为主导的所有制基础	68
二、国有化运动与国有经济的形成	76
第二节 市场经济中的企业决策与政府决策	89
一、企业决策体系及特点	89
二、政府决策体系及特点	91
第三节 市场经济中的政府宏观调控	105
一、宏观财政政策	106
二、宏观货币政策	116

第四节	社会福利制度评述.....	122
一、	“福利国家”的形成与发展.....	123
二、	社会福利制度的基本内容.....	127
三、	“福利国家”政策对经济产生的影响.....	130
第三章	法国的市场经济模式.....	141
第一节	实行计划管理的混合经济体制.....	142
一、	国有经济与私营经济并存.....	142
二、	国有化政策与私有化政策的历史演变.....	150
第二节	决策结构及类型.....	157
一、	以国家主义为基础的高度集中决策.....	157
二、	中央与地方关系的计划合同原则.....	161
三、	国家对国营企业的宏观管理.....	165
第三节	资源配置中的经济计划化.....	170
一、	经济计划的制定.....	171
二、	经济计划的性质、特点及其基本职能.....	172
三、	经济计划的演变与发展.....	174
第四章	德国的市场经济模式.....	181
第一节	社会市场经济体制的形成及基本内容.....	183
一、	社会市场经济体制的理论基础.....	183
二、	社会市场经济体制的确立.....	187
三、	社会市场经济体制的基本内容.....	190
第二节	社会市场经济体制的决策体系和结构.....	203
一、	以企业为核心的市场决策.....	204
二、	以国家（政府）为核心的宏观决策.....	206
第三节	国家在市场中的宏观管理与调节.....	219
一、	宏观调控的四大政策目标.....	220

二、国家经济计划.....	226
三、宏观财政政策.....	230
四、宏观货币政策.....	237
第五章 日本的市场经济模式.....	245
第一节 所有制关系及结构.....	248
一、私营企业.....	249
二、国营企业.....	252
第二节 政府在市场经济中的职能及作用.....	258
一、政府实行经济调控的主要机构及组织.....	258
二、政府对经济的主要调控方式及手段.....	263
第三节 战后由统制经济向市场经济的过渡.....	277
一、战后三大民主改革.....	277
二、向市场经济平稳过渡的主要措施.....	279
第四节 战后由封闭经济体系向开放经济体系的过渡.....	283
一、贸易自由化.....	283
二、资本自由化.....	299
三、金融自由化和国际化.....	312
附 录：主要参考书目.....	335

导 言

市场经济是以商品经济为基础的，就本质而言，商品经济就是市场经济。市场经济并不是政治制度范畴，而是一种经济体制，其基本特征是以市场机制作为社会资源配置的主要手段，以市场作为社会经济运行的基本载体。市场经济体系包括三个既相互独立又相互关连的市场：商品市场，资本市场，劳动力市场。在市场经济体系中，众多企业是法人利益实体和市场经济运转的主体；以价值规律为基础的平等竞争与交换是市场行为的基本原则；法律规范是平等竞争、优胜劣汰和宏观调控的重要保证。

—

从历史上看，市场经济经历了两个发展阶段：自由市场经济和现代市场经济。

自由市场经济理论源于英国古典经济学家亚当·斯密在产业革命时期所提出的经济自由思想即“自由放任”原则。按照亚当·斯密的理论，商品交换和社会分工是最基本的社会经济活动，个人的经济决策总是从最大的个人利益出发，当人们在利己心的驱动下从事经济活动时，国民财富和社会利益同时获得增长，为实现自由经济制度，应以个人的尊严和个人的自由作为基本价值观的基础，充分发挥人所共有的功利主义（以最小牺牲换取最大利益的心理结构）和合理主义（为了达到功利主义目的而进行的最佳手段选择），设立任何人都可以自由进出的市场，让商品经济在一种完全自由放任的状态下运行。为此，必须尽量抑制国家和政府这一既非生产者又非消费者的第三者对经济的干预。最终，在人人都追求个

人利益这一“看不见的手”的引导下，在市场自由竞争规律的作用下，资源能够得到合理配置，经济社会能够自然而然地处于协调状态，一个最明白，最单纯的自由制度也会随之而建立起来。

在亚当·斯密的后继者中，无论是帕累托在对消费者效用和生产者产出的分析中所首创的无差异曲线，还是马歇尔从供给和需求两方面所作的均衡价格分析，都进一步发挥了经济自由主义的理论，认为市场机制是资源最优配置的保障，完全竞争的市场力量能够通过价格信号的传导作用自动保证充分就业状态的经济均衡增长。

一般来说，直至20世纪30年代前，大部分西方国家都处于自由市场经济阶段。这一阶段所奉行的三项基本原则是：（1）私有财产神圣不可侵犯原则；（2）契约自由原则；（3）自我负责原则。市场中的商品，资本，劳动力等生产要素可以在各部门之间自由流动，自由竞争的市场机制是实现资源配置和调节私人经济活动的唯一手段，国家和政府基本上不干预调节经济的运行。

随着社会化大生产的日益发展和经济商品化程度的不断提高，自由市场经济的缺陷与不足开始显露出来，仅靠“看不见的手”已无法自动调节愈演愈烈的市场供求矛盾，从而最终引发了20世纪30年代资本主义世界的空前大危机。正是这场资本主义历史上最深刻、最广泛、最长久的周期性危机，动摇了市场自动均衡的传统理论，导致了经济学的重大转折，以国家全面干预、调节经济为主要特征的凯恩斯主义应运而生，并由此而开创了国家与市场相结合的现代市场经济阶段。

凯恩斯主义的核心是有效需求理论。凯恩斯认为，导致周期性危机的根源是投资需求和消费需求不足。而只依靠市场力量是无法自动扩大这种有效需求的，这就是市场自发调节模式的弊端。市场调节机制的失灵，为政府干预经济活动让出了空间。在此基础上，凯恩斯明确提出：我们的最后任务，也许是在我们实际生活在

其中的经济体系中找出几个变数，可以由政府当局来加以控制或管理。这种以有效需求原理为理论分析的逻辑起点，倡导以国家干预促进经济均衡增长的理论，自30年代由凯恩斯提出后，已为西方经济学界所普遍接受。以这一理论体系为基础的国家干预经济政策，也为西方各国所普遍采用。

与此同时，美国总统罗斯福为应付经济大危机而采取的一系列“新政”措施，则是国家全面干预经济，用“看得见的手”直接调节市场经济运行过程的一个重大实践。可以认为，30年代美国所实行的“罗斯福新政”，也是现代市场经济阶段开始的一个重要标志。它对整个西方世界所产生的影响是巨大的。以此为开端，其他西方工业国家纷纷推行国家干预经济政策。特别是战后以来，各国政府都在不同程度上运用计划引导财政，货币，信贷，汇率，优惠，制裁等经济手段以及制定市场法规，全面调控经济运转。

今天，在现代市场经济体系当中，市场与计划、企业与政府、微观规范与宏观调控，已经成为紧密相连、相互交织、缺一不可的重要组成部分。事实上，在商品经济已经高度社会化国际化的现代社会，任何一个国家都不可能再实行一种完全市场竞争或完全政府计划的经济体制。从这个意义上可以说，以市场和政府相结合、自由竞争和宏观调控相交织的现代市场经济，是世界各国通往现代化的必由之路。

二

当代西方发达国家所实行的都是现代市场经济制度。但是，如果从所有制关系或财产权关系、经济决策权类型及结构、资源配置方式这三项市场经济体制的基本要素来看，又分为几种不同的现代市场经济模式或类型，相互之间在运行机制以及协调特征等方面都不尽相同。西方学者把目前的现代市场经济国家大体分为三

种模式，一种是美国模式或称传统的市场经济模式，其主要特征是追求理想目标，对市场依赖程度较高，政府的调控作用被限制得最小。目前实行这一模式的主要有美国和英国。一种是欧洲模式或称莱茵模式，其主要特征是政府的宏观调控作用比较大，国有经济成分比较大，带有明显的混合经济体制色彩。目前实行这一模式的主要是欧洲国家，特别是德国、法国以及北欧的一些国家。一种是日本模式或称政府主导型市场经济模式，其基本特征是政府对经济的干预成分远远大于美欧各国，政府在财政、金融、贸易、产业、计划以及社会资本投入、技术开发、人才培养等方面的调控作用十分明显，甚至有人将这种官民一体、政企一家的经济管理模式称为“大日本股份公司”。

以上对三种市场经济模式的划分，显然是以政府在经济运行中的宏观调控程度为主要标准的。由此可见，政府的宏观调控已经成为现代市场经济体系中的一个重要组成部分。当然，70年代中期以来，随着凯恩斯主义在认识资本主义新发展方面的弱点逐渐暴露以及新保守主义的重新抬头，以反对国家对经济生活过度干预、提倡恢复市场调节机制为基本特征的货币主义和供应学派开始大行其道，在美、英等国颇受青睐，不少西方国家相继公开实行货币供应增长目标的政策，私有化浪潮也一时席卷欧洲。但是也必须看到，国家对经济的宏观调控并没有因此而销声匿迹，只不过在调控手段、调控程度以及政策目标等方面有所变化而已。其实，这种变化，在不同的国家，不同的历史时期和不同的经济环境，本来就是一个反复交替的过程。

当我们对主要的市场经济国家作进一步研究时，就会发现，即使在同一市场经济模式中的不同国家，政府和市场在所有制结构、决策体系以及资源配置中的关系并不相同，宏观调控目标、机制、方式和工具也不完全相同。正是这种种差异，形成了各国市场经济体制的不同特色：

以现代垄断为主要特征的美国市场经济，在战后很长一段时期，曾全面奉行凯恩斯主义理论，以充分就业为宏观经济政策的首选目标；以财政政策和货币政策为宏观调控的主要手段；以短期经济干预为主要调节方式；国有经济在国民经济中所占比重很小，垄断大企业在经济运行中起主导作用。

以传统模式为主要特征的英国市场经济，战后至70年代期间，受凯恩斯主义的需求管理理论影响较大，以刺激经济增长和提高就业水平为宏观经济的首选目标；政策手段偏重于财政政策方面的需求管理，通过不断扩大财政支出刺激消费需求和投资需求；80年代以来宏观经济政策目标转向治理通货膨胀，政策手段也偏重于控制货币供应量；工党和保守党轮流执政过程中的大规模国有化运动和私有化运动，构成所有制关系演变的一项重要内容。

以经济计划化著称的法国市场经济，长期推崇政府作用的国家主义；通过几次国有化浪潮而形成的强大的国有经济，与私有经济并存，构成独特的“混合经济体制”；高度的中央集权，在决策体系中起主导作用；战后国家连续执行的十个经济计划，是优化资源配置的重要手段。

以“社会市场经济”体制著称的德国市场经济，自战后经济恢复之初起就始终不渝地奉行一整套“社会市场经济理论”；以国家调节和市场竞争相结合为基本方针；以立法形式保护市场公平竞争秩序作为国家的基本任务；以物价稳定、充分就业、适度经济增长和国际收支平衡作为宏观调控的四大政策目标；以独立于政府之外的联邦银行及其所执行的严格控制货币流通量政策为主要调节手段。

以政府主导型经济为基本特征的日本市场经济，凯恩斯主义和货币主义在其宏观经济政策中是被交替使用或混合使用的；以独特的计划诱导和产业诱导为优化资源配置、调节经济运行的主要手段；以政府部门的“行政指导”为宏观调控的辅助手段；以各种

审议会制度为核心的决策体系具有鲜明的“官（厅）、产（业）、学（者）共同协商”的特色；建立在企业系列基础上的大企业集团在国民经济活动中占有举足轻重的地位。

三

社会主义市场经济就是社会主义制度下的市场经济。中国的社会主义市场经济是以公有制为主体，以按劳分配为个人收入的基本收入分配方式，缩小贫富差距，走共同富裕道路，建立强有力的宏观调控体系，把社会主义制度的优越性同市场经济的效率有机地结合起来。可以说，中国的社会主义市场经济，与迄今为止世界上出现的各种市场经济模式都不相同。而社会主义市场经济与资本主义市场经济的根本区别，就在于所有制基础不同：前者以社会主义公有制为基础；后者以资本主义私有制为基础。

但是无论资本主义制度下还是社会主义制度下，以市场机制作为社会资源配置主要手段的这一市场经济的基本功能是共同的，市场经济运行的基本规律和原则是共同的，市场经济体制的基本要素和内部结构也是共同的。这就是市场经济的本质规定，是市场经济的共性。市场经济适合现代资本主义生产力发展要求，也适合社会主义生产力的发展要求，社会主义市场经济体制，则是社会主义能够赢得资本主义的体制保证。摒去这种体制，是很难取得这种优势的。

然而从市场经济发展的历史和现实来看，社会主义市场经济从未达到过充分发展的形态，因而尚未真正存在过。在中国，社会主义市场经济也正处于建立基本框架并逐步完善的起步阶段，要真正完成传统的计划体制向现代市场经济体制的转换，还需要经过一段漫长的过程。而与此相反，资本主义市场经济已经走过了二百多年的历程。特别是战后几十年来，尽管资本主义国家的市场经

济也还存在着各种问题需要解决，但对于正在进一步深化改革、建立并完善社会主义市场经济体制的中国来说，他们的有益经验仍然具有一定的借鉴作用和参考价值。

正是出于这一目的，本书将向广大读者详细介绍美、英、法、德、日五国市场经济模式，其中重点介绍政府在各自市场经济体制中的职能、作用及其主要宏观调控手段。

第一章 美国的市场经济模式

美国是头号资本主义强国，也是现代资本主义的典型。其市场经济模式的主要特征是：具有强大的垄断资本，包括遍布全世界的实力雄厚的跨国公司；高度发达的现代化生产力；多功能的国家机器对市场实行短期经济干预；市场调节与国家干预相结合。从总体来看，美国所实行的是垄断主导型现代市场经济体制。

在战后至60年代，美国在所有西方国家中可以说是全面奉行凯恩斯主义的唯一国家。早在杜鲁门任美国总统期间，就已经将凯恩斯的“有效需求”理论首先应用于美国。为了防止30年代的经济大危机在美国重演，杜鲁门于1946年2月签署了《1946年就业法》，即《充分就业法案》。该法案明确指出，它是美国政府关于解决就业以及其它与就业有关问题的全国性政策。为了使充分就业法案得以全面落实，该法案还规定要建立一个总统经济顾问委员会，正式授权美国政府制定维持充分就业的各种财政和金融政策。此后，历届政府都把解决失业问题作为国家干预与调节经济的首要目标。除此之外，凯恩斯的危机理论、物价理论以及乘数论原理等，都被美国政府不同程度地采纳并实施，政府干预经济的权限和范围也逐渐扩大。例如，为实现“避免经济波动，减少其影响”的战略目标，联邦政府根据法令有责任采用一切切实可行的计划和政策措施来促进充分就业，提高生产，增加实际收入，平衡增长和平衡预算，提高劳动生产率，改善对外贸易，稳定物价，对全国性的优

[美]《1946年就业法》第4条，C项第3款。

先事项给予恰当的注意，总统每年提出明确的短期和中期的经济发展目标，并使它的一般经济政策和结构性经济政策更好地结合，增进联邦政府内部在经济政策制订上的协调一致，等等。由此可见，美国不仅是最早实行凯恩斯主义的国家，而且时至今日，凯恩斯主义在美国经济中仍发挥着重要作用。

与西欧国家不同，美国政府在加强对经济实行干预，以实现“促进就业、生产和购买能力”之目的的过程中，并不采取“国有化”和“计划化”方式，而是把财政政策和货币政策的配合使用作为国家全面调节经济的重要手段。在财政政策中，主要依靠税收和政府预算这两大措施；在货币政策中，主要依靠调整银行利率和货币供应量。控制联邦储备局（中央银行）对商业银行的贷款等措施。这些调节市场的手段，也是美国现代市场经济体制的重要特征之一。

还要特别指出的是，由于美国在世界经济发展中的重要地位，美国政府的经济职能不仅对美国国民经济，而且对世界经济也具有一定的影响。从财政金融政策来看，尽管从70年代初布雷顿森林体系瓦解之后，美元已经丧失了与黄金相等的世界货币地位，但它仍然是国际上的主要流通手段和贮藏手段，美元汇率的升降对各国经济的损益都会发生影响；美国国内财政金融政策的任何变化都可能改变国际资本的流向，干扰西方各国的经济运行。从市场来看，美国毕竟是西方最大的商品市场，美国经济如果衰退，将会迅速紧缩其它国家的出口，迫使这些国家的经济增长速度不得不放慢；美国经济如果繁荣，将会刺激其它国家的出口，成为带动其它国家走向经济高涨的火车头。因此，了解美国政府的各项经济职能，不仅是研究美国垄断主导型现代市场经济的关键，同时也是剖析西方市场经济体系的重要一环。

〔美〕《1978年充分就业和平衡增长法》导言和第2条，美国95届国会法汇编，1887—1889页。

尽管国家干预的作用在20世纪明显增长，但是，具有自由竞争和开拓传统的美国人仍然把高度分散的市场竞争型经济视为理想的体制，始终认为国家干预应降低到最小限度。不过，现实生活中的美国经济体制早已不是传统意义的市场经济体制，而是包含了国家干预的垄断主导型现代市场经济体制，只不过国家干预的程度时重时轻而已。

第一节 高度垄断型所有制结构

美国是一个典型的以生产资料私有制为基础的市场经济国家，其中，为数相对很少的垄断集团及大企业支配着整个工业部门，甚至以其强大的实力和严密的控制，牢牢掌握着国民经济的命脉。而与此相反，小型竞争性企业不仅数量不多，实力也较弱，无法与垄断大企业相抗衡。这也是美国在所有制结构方面有别于法、日等国的特征之一。

一、占据主导地位垄断企业

早在19世纪末，美国就以“托拉斯帝国”而著称。经过19世纪末、本世纪20年代初、60年代后半期以及70年代末的几次大规模企业合并运动，垄断资本的集中和积累已经达到了空前的规模，在国民经济中占有绝对优势。

美国共有1700万家企业，其中，个人企业占绝大多数，合伙企业约为150万家，销售额占企业总销售额的40%左右。从资金、雇员人数、销售额以及政治和经济力量来看，几百家大公司占有压倒优势。根据70年代末的统计，美国最大的500家工业公司，约占美国全部非金融公司资产的40%，拥有全部银行资产的1/3以上，占全部人寿保险公司资产的85%；它们垄断了销售总额的一半以上；所获得的利润占有所有公司利润总额的70%。这500家公司中，

有300多家的资产总额超过10亿美元，而其中最大的200家公司，拥有全国生产性财富的20—25%。另外，最大的100家公司，其增殖价值总额占制造价值的1/3；收入在100万美元以上的企业不过占企业总数的2%左右，但它们的总收入却占全部企业营业收入的80%左右。

随着美国垄断大企业的规模日益扩大，其向海外资本输出的速度也逐渐加快，分布于海外的子公司也就越多。1980年，在美国最大的50家制造业公司中，有33家列入最大的50家跨国公司行列。在最大的10家制造业公司中，有8家属于最大的10家跨国公司，其中有5家的国外资产占公司资产总额的一半以上。在美国《幸福》杂志公布的1991年世界100家最大工业公司排名表中，美国的公司就占了30家；最大30家工业公司中，美国占了10家；最大10家工业公司中，美国占了5家。分别排名第一、第三和第四的通用汽车公司、埃克森公司和福特汽车公司，其在法国、英国和联邦德国的投资总额竟占美国全部对外直接投资的40%。其中，通用汽车公司、福特汽车公司以及通用电气公司的资产额，均已超过1000亿美元，比一些中小国家一年的国民生产总值还多。

从各个部门的情况来看，大企业的垄断程度也很高。据统计，在全美42个主要工业部门中，有28个部门其产量的一半系由八家大公司生产，特别是在汽车、钢铁、建筑、化学等工业部门，其产量的75%甚至100%是由四家大公司生产的。例如在汽车行业，通用、福特以及克莱斯勒这三大汽车公司就垄断了95%的汽车生产。在金融业这一被列宁称为“全部资本主义国民经济体系的神经中枢”部门，银行资本也越来越集中于少数大银行手中。美国最大

[美] 罗伯特上·L·麦克坎普，钟琉译，《美国经济概貌》，世界知识出版社，1984年出版，第40—41页。

[美] 《福布斯》1981年7月6日92—93页；[美] 《幸福》1981年5月4日第324页。

的10家商业银行存款额的比重由1960年的21.4%上升到1979年的36.5%。1960~1979年，美国商业银行存款总额增长了4.5倍，而最大的10家商业银行的存款额却增长了7倍，大银行的存款增长速度远远超过存款总额的增长速度。1956年，资产在5900万美元以上的金融机构的资产额占金融业资产总额的63.8%，1976年增加到84.4%。1970年，在资本主义世界最大的50家银行中，美国占15家，居首位；1979年，资本主义世界最大的500家银行中，美国仍以占有124家而居首位，比第二位的日本银行数要多一倍（日本为59家）。从美国政府所采取的一些政策和措施来看，一方面是提倡和保护垄断，例如国家给予补贴以限制其它公司进入某一行业；另一方面又控制垄断过分发展，如限制其经济活动以调节这些垄断公司之间以及垄断公司和整个社会之间的利益，以便有利于市场竞争机制发挥作用。政府的行政措施主要是解决垄断和竞争的关系，既要维护一定的垄断，因为它是美国现代经济中必不可少的成分；同时也必须保证有一定的竞争，以避免因经济过分集中而导致机构庞大、效率低、不顾社会效益乃至阻碍社会经济生活的现象蔓延。

二、不可忽视的中小企业

在美国，为数不多的垄断企业规模庞大、资本雄厚、市场占有率很高，它们以垄断大财团为依托，盘根错节，主宰着整个美国经济。但是，垄断并不排除竞争，垄断组织实力的加强并未排除小企业的存在，更没有形成“大鱼吃小鱼”的局面。事实上，美国企业结构犹如一座“金字塔”，在塔尖上的是那些少数大企业，在塔底的则是大量的小企业。根据美国商务部对企业的划分标准，雇员在500人以下或年销售额在10万美元以下的企业为小企业。中等企业则没有确定的划分标准。战后以来，美国小企业的数量增长很快，

1947年，全国小企业总数只不过806万家，而1970年则增加到1118万家，1980年又增加到1620万家，年均增长速度为2—4%，其总量一直占美国全部企业数目的98%，在数量上处于绝对优势。1980～1983年期间，小企业的增长速度竟高达10.5%，而同期的大企业则没有什么增长。在服务业、石油化工等部门，小企业的发展尤为迅速。小企业所创造的产值占国民生产总值的比重长期以来一直保持在51%左右，80年代以后有所下降，但也在40%上下。小企业的销售额也占全国销售总额的40%左右。

长时期以来，美国的小企业得以大量存在并不断发展，是由许多客观因素所致，如生产专业化和分工程度越来越细，市场消费需求逐渐小批量化和多样化，垄断财团对小企业的策略由兼并向依附、协作方式转变，等等。但美国政府对小企业的大力扶植，也是小企业得以迅速发展的重要原因之一。

美国政府的基本原则之一，是主张市场调节，保护竞争。一方面维护和支持垄断资本的利益，另一方面也力图不使这种行为破坏自由竞争的气氛，影响经济效率的发挥。遵循这一基本原则，政府不仅制订了许多小企业法规和各种反托拉斯法，为小企业的生存和发展提供法律上的依据，同时也做了大量的实务工作。比如成立了各种小企业领导和管理机制（如小企业管理局、参众两院的小企业委员会等）以便研究小企业的发展状况，为小企业提供资金援助和贷款担保，向小企业提供市场信息和各种技术与管理知识，以图支持小企业的发展。政府向小企业提供直接援助订货。截止80年代初，美国政府已向45万多个小企业提供了大约50多亿美元的贷款，其年均增长速度达15%左右。

小企业在美国经济发展中所起到的作用也是不可忽视的。首先，它是美国劳动力就业机会的重要来源。每年就业机会的提供和

根据〔美〕小企业管理局：《小企业的状况》，1984年3月英文版，第3页计算。