第一章　市场经济一般理论

一、商品经济的发展与市场经济的形成

物质资料的生产是经济学研究的起点。因为，物质资料生产是人类为生存而进行的经济活动的基础。人们要进行物质资料生产则必须具备一些基本的生产要素或经济资料，如劳动力、生产资料、经济信息等，并使这些要素或资源在生产过程中结合起来，从而生产出满足人们需要的各种产品。人类的社会经济行为决定了其需求是无限的，而在一定的时期或历史阶段人类所能利用的经济资源又是有限的，投入到某种产品生产的资源增加将会导致其他产品生产过程中资源的减少。因此，对经济资源在各种可能的生产用途之间作出选择，使一切可以利用的资源都能按预定组合得以合理有效的利用，以获得最好的物质资源的使用量，就成为人类经济行为中的基本选择。这个过程就是资源的合理配置过程。资源的合理配置问题是人类经济活动的基本问题。

资源的合理配置不仅是一个由资源的自然特性所决定的物理的、化学的或生物的相互之间联系或运动的技术过程，更是一个社会组织过程。经济学所要研究的资源配置方式实际上就是资源配置的社会形式。这种社会形式，人类社会发展至今，根据生产力发展的社会要求，顺次有三种方式，即自然经济的经济活动方式，商品经济或市场经济的经济活动方式以及产品经济的经济活动方式。目前大多数国家正处于商品经济阶段，作为商品经济发展的高级形式，市场经济的形成与发展同商品经济的形成与发展密不可分。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

商品经济条件下，社会对资源的配置是以市场中的商品交换为前提的。关于市场的出现，马克思在《资本论》中曾作过精辟的论述：“各种使用价值或商品体的总和，表现了同样多种的、按照属、种、科、亚种、变种分类的有用劳动的总和，即表现了社会分工。这种分工是商品生产存在的条件……。”“只有独立的互不依赖的私人劳动的产品，才作为商品相互对立。”① 这就是说，商品经济的出现必须满足两个条件，一个是社会分工，另一个是私有财产制度的出现。社会分工是社会生产力发展的必然结果，这时社会劳动表现为生产不同使用价值的有用劳动，这些使用价值以某种方式在社会中进行分配。在私有制出现的条件下，这种分配方式就是商品交换。如果不存在社会分工，有用劳动并不具有各种差别，交换变得没有任何必要；然而，如果经济尚未出现私有财产制度，社会仍处在原始共产主义阶段，虽然部落内部已出现了简单的分工，但由于产品归全体部落成员所有，也不存在商品交换。

社会分工是随着生产力的发展而产生的。在原始社会初期，公社成员之间只存在以男女老少之间的性别与年龄之区别为主要特征的自然分工。当时的社会生产力水平极为低下，共同劳动所生产的产品仅仅用以维持基本的生存需要，部落内部没有剩余产品可供交换。随着生产力的缓慢发展，出现了人类历史上第一次大的分工，游牧部落从各野蛮人群中分离出来。分工以及最初的专业化生产提高了生产效率，出现了比较多的剩余产品，相应地，比较频繁的商品交换也逐渐出现了。此后又出现了人类历史上第二次大的社会分工，手工业从农业中分离出来，商品交换更加发展。随着商品交换的日益频繁，使得交换的地区和范围日益扩大，商人阶层应运而生，此即第三次大的社会分工。三次大的社会分工既是社会生产力发展的结果，反过来又推动了社会生产力的进

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷第 55 页，人民出版社 1972 年版。

一步发展，从而使商品交换的范围和市场的规模进一步发展起来。

社会生产的发展，商品交换范围的扩大，交换的形式也由直接向间接、由单一向多样化逐渐演变。作为一般等价物的货币的出现，尤其是金银由商品到货币的转化，反映了市场范围的扩大、交易数额的增长、交换规模的扩大以及人们在社会经济生活中对交换愈来愈深的依赖。这一客观进程的发展，使市场从早先的互通有无的场所逐渐演变和发展为对社会生产及资源配置产生强有力的客观导向作用，成为社会经济生活中不可缺少的重要枢纽。

社会分工是市场产生和存在的前提条件之一，而市场的扩大反过来又促进了社会分工的发展。市场扩张对社会分工最重要的影响是导致了工业革命的兴起。这种影响改变了整个人类社会的生产方式，为工业化社会的到来奠定了基础。

从市场开始出现到 18 世纪为止，商品交换仅限于农产品和手工业产品，市场的范围也极其狭小，奴隶制关系和封建关系一直在破坏着公正的市场竞争关系。因而这一时期的商品生产具有简单商品生产的性质。随着殖民主义者在世界范围内的扩张，逐渐形成了全球性的贸易市场。 18 世纪末，英国在海外建立了庞大的殖民体系，海外殖民地成为英国最重要的市场。英国从本国出口手工业品，再由殖民地进口各种原料。作为最早的资本主义国家，英国的商业贸易在世界上遥遥领先。市场的扩张，尤其是棉纺织品市场的扩张给生产造成极大的压力。在这种情况下，工业革命最先在英国兴起了。由棉纺织业开始的技术创新逐渐扩展到各个行业。社会生产力得到极大的提高，机器代替了人工，蒸汽机代替了人力和自然力。与此同时，生产关系也发生了重要变革，在英国最先出现了近代意义上的工厂制度，产生了工人和资本家两大阶级。此后，法国、美国等其他主要资本主义国家也先后完成了工业革命，步入资本主义国家行列。工业使社会生产方式发生了前所未有的革命性的根本变化。从此，西方国家的经济步入高速发展阶

段，农业、商业、交通运输业都随着工业的发展发生了重大的变革。

工业革命为现代资本主义市场经济体制的形成奠定了基础。工业革命后，生产技术呈螺旋式不断上升，而且技术创新的周期越来越短。大规模生产方式的确立带来了资本主义的繁荣时代，在获得前所未有的高利润的同时，也创造了前所未有的劳动生产力。如果说技术创新是现代资本主义发展的支柱，那么市场机制便是孕育技术创新的温床。与此同时，资本主义市场经济体制的确立也带来了种种问题，如分配不公、阶级对立等，使市场繁荣的背后隐藏着巨大的危机。

二、市场经济理论和实践的演变

市场经济产生以后，就其发展过程来看经历了古典市场经济或称为自由竞争的市场经济，本世纪 30 年代尤其是第二次世界大战以后的政府干预的市场经济以及本世纪 70 年代以后,随着经济“滞胀”的出现而形成的政府干预与自由放任并存的新自由主义的社会市场经济三个阶段。

(一)古典市场经济

17 世纪和 18 世纪是资本主义形成和发展的初期阶段，生产规模相对狭小，经济自由竞争还受到各种限制。古典经济学发展时期的杰出代表英国经济学家亚当·斯密在其 1776 年出版的名著《国民财富的性质和原因的研究》(《国富论》)中，对经济自由竞争、自由贸易进行了详尽的阐述，提出了著名的“看不见的手”的原理。他认为“(社会)每个人都在力图应用他的资本,来使其生产品能得到最大的价值。一般地说，他并不企图增进公共福利，也不知道他所增进的公共福利为多少。他所追求的仅仅是他个人的安乐，仅仅是他个人的利益。在这样做时，有一只看不见的手引导他去促进一个目标，而这种目标决不是他所追求的东西。由于追逐他自己的利益，他经常促进了社会利益，其效果要比他真正想促进社

会利益所得效果为大。’[①] 斯密认为人都是利己主义者，他的一切经济活动都是为了自身的利益。“我们每天所需的食料和饮料，不是出自屠户、酿酒家或烙面师的恩惠，而是出于他们自利的打算。’[②] 然而正是这种利己心，在市场机制的巧妙作用下变成了利他心，结果人越是拼命为自己工作，他对社会的贡献也越大，社会经济也愈加繁荣。因此，斯密主张实行自由放任的经济政策，允许生产者和消费者自由地进行交易活动，国家尽量不去干预经济的发展。

《国富论》并没有提出“市场经济”这个字眼，但全书探讨的内容几乎无不涉及市场经济的内容，如分工、交换、货币、工资、利润、价格和价值。他极力主张社会经济活动应由供求自行调节，不需要政府干预，尤其是对私人经济活动宜采取自由放任态度，劳动力、土地等生产要素自由买卖，国内外自由贸易是一国强盛的条件，政府只不过是充当“守夜人”的角色：保证社会秩序；保护社会上的个人；建设并维持公共事业及公共设施。

亚当·斯密认为，政府之所以不能参加市场活动是因为：(1)种类繁多的商品是在不同的地区和不同条件下生产和消费的，对这些政府官员是无法了解的。(2)政府官员不可能是大公无私的，他们往往会以假公济私的政策干预经济，而政府行政权力不受市场机制约束。(3)政府干预必然伴随政府垄断，从而损害消费者利益。亚当·斯密的政策主张是针对封建势力和过时的重商主义政策的，他反对强制推行土地法案、限制进出口和限制高额工资，这在当时是符合经济发展要求的。英国另一位资产阶级经济学家大

① 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》下卷第 27 页 商务印书馆 1988 年版。

② 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》下卷第 14 页，商务印书馆 1988 年版。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

卫·李嘉图在主张自由竞争方面更加坚决。

在亚当·斯密和大卫·李嘉图之后，马克思在其巨著《资本论》中对资本主义市场经济作了全面深刻的阐述。他在揭示资本主义制度历史局限性的过程中，对市场经济条件下有关价值规律、货币流通规律、价值形态的发展、货币的职能、社会再生产规律、资本循环和周转、生产价格和平均利润理论的论述，仍具有普遍的指导意义。因此，马克思经济理论应是市场经济理论的重要组成部分。

20 世纪 30 年代以前，在英、美等资本主义国家占据支配地位的经济理论是以马歇尔、庇古[①] 等人为代表的斯密的传统市场理论，他们从瓦尔拉的“一般均衡理论”和马歇尔的“局部均衡理论”出发，把资本主义经济描绘成一部可以自行调节的美妙机器，认为自由竞争能够保证全社会的经济资源(资本、土地、劳动力)得以充分利用。古典市场经济的根据有两个：一是“萨伊定律”，认为供给能创造需求。因为产品总是要用产品来购买，货币只起一瞬间的媒介作用，买者同时又是卖者，因此整个社会的总供给必然创造出与自己相等的总需求，社会不会出现生产过剩的经济危机。二是认为储蓄永远等于投资。因为利息率会调节资本的供求。如货币资本的供给（储蓄）大于货币资本的需求（投资）时利息率会下降；当货币资本的供给小于货币资本的需求时，利息率又会上升。利息率的调节作用最终会使储蓄恒等于投资，国民收入不会因储蓄太多、投资太少而收缩。

我们一般把从 17 世纪到 20 世纪 30 年代长达 300 多年的时期称为古典市场经济阶段，这一阶段的市场经济有以下特点：(1)社会分工发展到相当高的程度，社会生产建立在机器大工业和生产社会化基础之上，商品生产和商品交换几乎遍及社会的各个角落；

① 阿弗里德·马歇尔(1842～1924)，英国庸俗经济学家，剑桥学派创始人。阿瑟·赛斯尔·庇古(1877～1959)，英国现代经济学家，福利经济学的代表。

(2)市场交换借助货币实现，交换关系发展为生产者、消费者和商品中介人的多边关系，即独立的商业资产阶级的出现；(3)信用关系逐渐扩大和发展,纸币、期票、汇票、银行券和支票等逐渐代替金银成为一种独立的货币形态并作为资源配置必不可少的条件；(4)生产要素没有完全社会化，市场体系并不完全，资本市场、技术市场、房地产市场、运输市场没有过渡到成熟形态，而且市场运行不稳定，尤其是金融市场仍受盲目自发势力支配；(5)国家的经济职能还没有被充分认识到并被提出来；(6)现代公司处在形成和发展过程中，相应的市场经济法规仍须不断调整和完善，社会保障制度和社会保险体系远未确立。

(二)国家干预的市场经济

古典市场经济自身所具有的诸多局限性，带来了一系列社会问题。这些社会问题在 20 世纪 30 年代资本主义经济大危机期间达到登峰造极的地步。据统计，到 1933 年,美国、英国的失业率分别高达 24.9%、21.3%，整个资本主义世界工业生产下降了 37%，国际贸易减少了 2/3,失业人数超过了 3000 万。面对这场史无前例的劫难，古典主义“那种保持充分就业均衡的自然趋势的学说，未能经受住 30 年代市场经济全面崩溃的考验”[①]。在此之前，西方学者把市场的局限性和市场故障仅仅归结为竞争的不完全性和垄断，在经历了经济大萧条之后，终于认识到市场经济本身的局限性。古典市场经济的缺陷主要表现在以下几个方面。

(1)失业和经济周期问题作为市场经济固有的矛盾，市场机制无法解决。尽管马克思早在 19 世纪中叶就科学地说明了经济自发性、盲目性和资本主义基本矛盾导致的经济危机和失业问题，但西方学者在 20 世纪 30 年代才终于承认失业是资本主义社会的普

① 琼·罗宾逊：《经济理论的第二次危机》，载《现代国外经济学论文选》第 1 辑第 4 页,商务印书馆 1979 年版。

遍现象。凯恩斯在《就业、利息和货币通论》中,从理论上对国家干预经济的必要性和干预方式作了系统的分析。凯恩斯认为，传统经济理论以“萨伊定律”为前提提出的充分就业均衡是不符合资本主义一般情况的，至多只是一种特例。凯恩斯假定国民收入在达到充分就业前（资源被充分利用之前）总供给有完全弹性，并且工资、价格在短期内是有粘性的，不随总需求的的变动而上升，这就为其有效需求不足的政府干预理论建立了前提条件。他认为，决定国民收入的是总供给与总需求，当二者一致时则有可能出现三种情形：其一，资源得到充分利用，社会潜在的生产能力发挥出来时不存在失业；其二，当社会资源没有得到充分利用而部分闲置时会出现失业，这时的国民收入被称为小于充分就业时的国民收入；其三，社会资源已经充分利用，但实际总供给仍无法满足总需求，在总供给无法继续增加的情况下，总供给便以名义价格上涨的形式与总需求适应，这时便存在过度需求或通货膨胀。

资本主义经常存在的是第二种总供求均衡即小于充分就业的均衡，此即意味着失业是资本主义经常存在的经济现象。失业或有效需求不足的原因又是由三大心理法则决定的：一是边际消费倾向递减规律，即在人们收入增加的情况下消费也会随之增加，然而消费的增量同收入的增量相比，其所占的比重会越来越小，这是同人们的储蓄意愿相联系的。随着收入的增加储蓄部分会相应增大，其结果是社会消费支出不足。二是资本边际效率递减规律，即投资者新增加一单位的资本投资时其预期可以得到的利润率会越来越低。因为，资本家生产某项产品的供给价格（重置成本）的增加使其预期的投资收益率下降，资本边际效率下降导致资本投资不足。三是灵活偏好规律。投资者的积极性不仅取决于资本边际效率，还取决于资本边际效率和利息率的差额。利息率降低虽然能扩大二者的差额，但因其受流动偏好规律的制约而有一个最低限度，这也使得投资不足。总需求是由消费和投资构成的，消费需

求和投资需求不足则必然产生总的有效需求不足，从而导致失业的产生。

由此，凯恩斯认为只有通过政府干预才能克服三大规律作用所造成的总需求不足和失业。政府可以采取财政政策和货币政策以刺激总需求：包括扩大福利性支出和转移性支出水平，增加政府购买,由政府举办公共工程,减少政府税收等 在货币政策方面,则要通过公开市场业务和再贴现率的调整以及改变法定准备金率等措施刺激总需求。因此，凯恩斯主义的政府干预理论又称为需求管理。

(2)市场机制在非完全竞争市场中的作用是有限的。在市场经济条件下，市场机制能有效地配置社会资源是以完全竞争的市场为条件的。而一个完全竞争的市场必须满足以下条件：第一，市场参与者能得到完全的信息；第二，市场买卖双方的人数无穷多，单个买者和卖者的需求和供给量的变化不对市场产生影响；第三，生产方式、交易条件和消费方式是固定不变的；第四，产品是同质的无差别的，厂商不能通过自己的产品存在差别而控制价格；第五，各种生产资源能够自由流动而不受任何限制，即不存在进入市场障碍。事实上完全竞争只是一种理想模式，现实经济生活中就从来不曾有过。

既然完全竞争模式事实上是无法满足的，因此在许多公共产品领域诸如国防、公共设施、基础研究、社会福利等领域,市场机制是无能为力的。对于有些供给弹性极小的产品，如铁路、公路、高技术密集型产品、资金密集型产品等，市场价格机制的调节极易造成经济的不稳定增长；对于有些需求弹性极小的产品，一旦完全由市场调节则易出现卖方垄断；同时由于生产者和消费者都不可能完全掌握信息，尤其是买者比卖者通常掌握较少的信息从而使得买卖双方处于不均等的地位，这就需要社会和政府通过一定的导向和管理，引导企业的经济行为，使其不致于背离社会公共目标过

远。

(3)市场机制不能很好地解决外部不经济问题。当市场或市场机制不解决诸如生态平衡、环境污染、社会和人类长远利益时，此即所谓市场失灵。市场失灵的典型例子是，个人或企业的行为直接影响了他人或社会而又为此付出代价或给予补偿。个人或企业的趋利性倾向决定了外部不经济问题仅靠经济单位的自觉性行为是难以解决的。

(4)市场或市场机制不能解决收入不平等问题。由市场竞争所形成的收入分配与伦理的和社会价值的观念是相矛盾的。资源占有的不均等性和市场对资源配置的无序性，劳动能力的差别性等等都决定了社会成员之间经常性地会产生分化和差距。如果社会不能很好地规避市场风险，消除或缓释残酷的市场竞争后果，那么经济目标与社会目标之间的冲突的矛盾就有可能抑制市场经济作用的发挥。

正因为古典市场的经济的诸多矛盾，使其只能存在于特定的历史时期。当科学技术所推动的生产力发展到一定的阶段以后，它必然要有一个大的变革。现代市场经济正是适应这一变革的需要而产生的。

1929 年 ~ 1933 年震撼世界的资本主义经济大危机，从根本上动摇了资本主义自由竞争的市场经济制度，以罗斯福“新政”和凯恩斯《就业、利息和货币通论》为标志的国家干预主义政策和理论的产生，使得古典的或自由的市场经济开始被有调节的市场经济所取代。二战以后，生产的社会化程度大大提高，政府对经济运行的干预进一步加强，计划的作用明显增大。生产的社会化、科学技术的迅速发展，使各部门各地区以及各个国家和地区之间的联系更加密切；同时随着经济的不断发展，资源、环境等问题更加突出，人类生存的条件更加恶化，这些都要求政府和国际社会对经济和社会发展进行统一协调，要求经济和社会发展有一定的计划性。

因此，从第二次世界大战后，西方国家基本上都抛弃了完全放任的自由市场经济体制，转向了政府干预的市场经济体制即所谓现代市场经济。在政府干预的现代市场经济体制下，政府的作用不仅仅限于维护法律和秩序，而在很大的程度上介入了国民经济的生产、分配和流通过程，成为推动经济发展的重要力量。

1973 年以后，当代资本主义各国市场经济普遍出现了经济“滞胀”,即经济停滞和通货膨胀同时并存。面对这一难题,发达资本主义各国政府一改全面干预的经济调控政策，纷纷吸纳新自由主义的经济政策：削弱国家对经济的干预，实行国有企业私有化，实行紧缩的财政和货币政策，给私人资本以更多的自由，放松对微观经济活动的管制等。与此同时，政府仍旧保持必要的宏观调控手段及措施，保持对社会经济生活一定程度上必要的干预和影响。

(三)社会市场经济

社会市场经济是德国新自由学派的主张。按照他们的解释，经济发展需要依靠“外部效应”，也就是通过企业外部的竞争达到效率的提高，但是对竞争的企业必须进行有效的社会控制。因为完全放任的竞争会造成资源浪费、收入分化、环境污染等社会问题。因此必须把建立在市场竞争基础上的自由进取的创造精神同社会效果结合起来考虑，建立受社会控制和调节的市场制度，即社会市场经济。

对于社会市场经济，德国新自由主义党派的代表缪勒尔·阿尔玛克曾作过一个概括性的阐述。他说：“社会市场经济是依据市场经济规律进行的,以社会补充和社会保障为特征的经济制度”;“社会市场经济的概念，可以理解为一种秩序的思想。它的目的在于在经济竞争的基础上将自由的积极性同恰恰由于市场经济成就而

需要全本请访问 www.ertongbook.com

得到保障进步联结在一起”①。可见，社会市场经济“不是放任不管的自由主义的市场经济，而是有意识地加以指导的，也就是社会指导的市场经济”②.

德国新自由主义学派认为，在社会市场经济中市场机制是基础，代表社会利益的国家是对前者的补充。社会市场经济的原则是，国民经济的发展尽可能地依靠市场机制予以解决，国家干预只有在必要的情况下才进行。其理论集中在三个基本的概念上。

(1)“理念模型”。新自由主义学者认为，人类社会化的经济制度，不论是古罗马的还是中世纪国家的；不论是欧洲民族的还是亚非民族的；不论是历史上存在过但现已消失的还是现存的，无一不是“中央管理经济”和“自由市场经济”两种“理念”模式的某种交替或组合。其所谓“中央管理经济”指的是一种排斥市场、私有制和自发价格机制的中央集中管理型经济，它由一个中央计划当局通过政府的计划来控制和调节经济。在那里，个人没有自由，大多数人是被计划的对象，因此这种经济也称为中央命令经济或计划经济。而“自由市场经济”则借助市场价格机制自动调节社会经济，在那里，人是其个人计划的主体，每个人都可以按照自己的意愿从事生产、销售、购买和消费等活动，这种经济也称为交换经济。新自由主义者认为，理念模式是永恒不变的，在人类历史发展过程中发生变化的只是这些理念模型组合的变化，一切经济制度都是这两者在程度不同上的结合体。

新自由主义者认为，资本主义自由市场经济和社会主义集中计划经济这两种观念各执一端的经济制度有着各自的缺陷。作为中央管理经济模型的一种历史形态——社会主义集中计划经济存

①荣裕民：《西德社会市场经济的运行特征》，载《经济社会体制比较》1985 年第 2 期第 14 页。

② 科托夫：《西德新自由主义》第 65 页，商务印书馆 1963 年版。

在三大缺陷：一是中央计划机关无法使现代经济过程中的无数组成部分有机地结合起来，无人能真正洞察全局并事先作出妥善、合理和全面的安排；二是经济大权操纵在中央政府机关手中，因而可能破坏社会固有的经济关系；三是政府官僚直接控制全体人民的生活，会使个人推动个性和自由，而且随着个人经济自由决策权和经济责任感的丧失，整个社会的经济活力也失去了。

同样，资本主义自由市场经济，由于奉行自由放任的原则也有其问题。其一，在市场中发展起来的垄断力量限制了自由竞争，使得价格机制无法正确灵活地协调市场供求，资源不能得到最佳配置；其二，财产私有制导致个人收入分配上的贫富悬殊，造成社会的动荡不安；其三，价格信息的扭曲会导致经济的波动，损害经济的发展。

据此，新自由主义者认为，不论是社会主义的集中计划经济还是资本主义的自由市场经济，都不是人类社会最理想的经济模型。现代社会最为完善和理想的经济模型应该是社会市场经济。这种经济既能克服自由市场经济的局限，又能避免集中计划经济的弊端，从而保证资源的合理配置、个性的充分发挥和社会文明的不断进步。

(2) 自由竞争。新自由主义者认为，“竞争是获致繁荣和保证繁荣最有效的手段。只有竞争才能使作为消费的人们从经济发展中受到实惠。’① 因为公民的富裕需要经济的发展作为前提保障；而经济的发展在很大程度上取决于一个社会的创业精神的有无与大小，取决于人们能不能抓住一切发展机会努力奋进，敢不敢冒一切风险对自己的命运负责。只有当所有人的精神、智慧和胆识得到充分发挥时，社会经济才能蓬勃发展起来；而人的这种能量的释放全依赖于人的独立、自由和竞争。反之，在一个中央集权统治的

① 路德维希·艾哈德：《来自竞争的繁荣》第 11 页，商务印书馆 1983 年版。

社会里，人们普遍缺乏独立与自由，人们无法对自己的命运负责，因而人们力求安全与稳定，消沉并避免责任。其结果是使得整个社会缺乏一个充满生机的创业精神，国民经济也就会萎缩下去。于是，“凡没有竞争的地方，就没有进步，久而久之就会限于呆滞状态”[①]。

(3) 国家的有限干预。新自由主义者威廉·罗勃凯把社会市场经济比喻为“人工培育的植物”,把自由市场经济比喻为“野生的植物”，自由市场经济所坚持的是自由主义，它要求的只是一个所谓廉价的政府“社会经济发展的守夜人”,而社会市场经济这棵“人工培育的植物”则需要国家采取积极的法律规范和政策措施，来确保正常的竞争秩序，保障社会经济的顺利运行。

德国新自由主义者所讲的政府干预是有别于凯恩斯主义的。凯恩斯主义所讲的国家干预主要是干预国民收入，是一种事后干预。而新自由主义者则主张通过国家事前的插手为企业创造一个相对平等的自由竞争环境，他们也不主张国家直接干预企业经营，认为国家的干预应只限于自由竞争秩序的维持；而且国家干预必须明确有效，不可模棱两可，朝令夕改。在此基础上，他们将自己的政策主张概括为以下几方面。

第一，保护竞争和私有制。在他们看来，一切垄断都是对自由竞争的排斥和破坏，都隐藏着欺骗消费者的危险，垄断会吞食技术进步和经济发展的成果，使广大消费者蒙受损失，使社会停滞不前，因此必须反对垄断包括私人垄断和社会组织的垄断。而私有制是社会市场经济存在的必要前提，没有私有制自由竞争也就很难出现。所以，国家的首要职责是制定宪法，保护生产资料私有制，捍卫私有财产的神圣不可侵犯性。

第二，国家一切经济政策的中心环节是稳定货币。只有通货

① 路德维希·艾哈德：《来自竞争的繁荣》第 153 页,商务印书馆 1983年版。

稳定，物价才能稳定，消费者的实际生活水平才能得到保障。反之，只要物价稍有上涨，每一个公民都要为此付出代价。而且，通货和物价一旦失去稳定，人们就会对社会稳定失去信心，储蓄就会减少，经济发展就会举足不前。所以，通货稳定、物价稳定应成为政府一切努力汇合的焦点。

第三，通过公平分配来实现经济的人道主义。新自由主义者主张要使每个人都成为财产的所有者，使人人都过上幸福安定的生活，必须把实现全民的繁荣和富裕作为一个重要的经济目标，必须制定社会福利措施。但是他们也反对过于发达的社会福利。艾哈德认为，社会福利措施越是全面，对人们的保护越是广泛，个人也就会越来越依赖于国家，结果是原先平等自由的有主见的公民就会变成没有头脑的臣民。所以，任何一个现代社会都需要有一定的福利政策以保障分配的公平，然而这种政策的实施必须适当，以不损害自由竞争为前提。

第四，在对外贸易问题上主张自由贸易，反对贸易限制。新自由主义者认为，国家应积极设法取消国际贸易中的一切限制，消除关税壁垒，实行货币自由兑换，促进贸易自由。

总的来看，市场经济的形成和发展是一个曲折反复的历史过程，就已有的发达资本主义各国市场经济的实践来看，其本身也是一个不断充满矛盾和问题又不断解决矛盾和问题的逐步演变的过程。从商品经济到市场经济，又从自由放任的市场经济到政府干预的市场经济，再到政府干预与自由竞争相结合的现代市场经济，市场经济的发展总体上是随着社会生产力的发展变化而不断由低层次向高层次演化的，迄今仍未达到理想状态。目前所具有的依旧是充满矛盾和问题的市场经济形态。相比于资本主义各国市场经济，原本实行计划经济的社会主义各国纷纷实行以市场为取向的经济改革。由计划经济体制向市场经济体制的转变以及社会主义市场经济体制的建立和完善，同样需要一个历史过程，其间必然

包含诸多新情况和新问题，既有两种体制间的磨擦、碰撞和优势互补，也有新体制形成、发展及完善过程中从低级到高级的发展和转换的正确选择与相互衔接等。合理借鉴发达资本主义国家市场经济的成功经验，从本国国情出发，充分发挥并合理配置本国的人力、物力、及自然资源诸方面的优势，使之达到最佳效能，从而建立起具有本国特色的市场经济，这无疑是惟一正确的选择。

三、现代市场经济及其基本特征

市场经济作为对社会资源配置起基础性作用的形式，是在资本主义生产方式形成后才确立起来的。然而，直到二次世界大战前，资本主义社会所存在过的市场经济并不是今天我们所讲的现代意义上的市场经济。这种市场经济只能称为古典市场经济或自由竞争的市场经济。因为古典学派和新古典经济学派都认为，市场机制能够自行使供求均衡，并引导社会资源有效配置，即使出现供求失衡，在市场的作用下也可以自然恢复平衡。比如，以弗朗索瓦·魁奈为代表的重农学派把市场看作是一种“自然秩序”，主张实行自由放任的经济政策。继之而起的亚当·斯密把自由和正义看成是天赋的，并把增加国民财富当成经济活动的目的。他虽然也看到在利益方面私人与社会整体的矛盾，然而却固执地认为，在市场经济中，有一只“看不见的手”在指引着自利的人们不自觉地去促进整体的利益。因此，他主张放任私人自由地开展经济上的竞争，反对国家对社会经济过程的干预。在他看来，国家的功能仅限于保护社会免遭外敌侵犯，保护社会成员各自之间的利益，实现社会公正，从事私人不愿承担的某些公共工程及公共工作。因此，最小的政府就是最好的政府，国家财政有必要制定出最小的规模。自斯密以后，古典学派的重要人物如李嘉图、穆勒以至新古典派的创始人马歇尔均接受这一观点。

然而市场经济并不能涵盖社会生活的各个方面，它有其特定的适用范围及前提条件。自由放任的经济政策在其实践过程中逐

步暴露出它的弊端，特别是主要市场经济国家出现的周期性经济危机，使一些经济学家开始重视国家干预经济的作用。西斯蒙第呼吁国家干预经济生活，以保证居民的物质福利，认为国家应采取措施发展生产并建立资本家和工人之间宗法式的合作关系。德国历史学派更强调国家对经济生活具有特殊作用，反对英国古典学派国际分工和自由贸易理论，主张国家采取保护关税政策来扶持本国农工商业的发展。主张加强国家干预在经济生活中的作用的经济思潮在本世纪 30 年代终于成为主流思潮。而作为当时主流经济思潮的代表，凯恩斯主义认为不加干预的市场经济运行必然产生有效需求不足，不可能达到充分就业均衡，因而，必须放弃自由放任主义的积极不干预政策。

(一)现代市场经济产生的原因

在当今世界上，自由竞争资本主义时期所存在的那种完全自由放任的市场经济已经基本消亡，代之而起的是市场机制与政府宏观调控并存的市场经济，即现代市场经济。现代市场经济产生于二战以后，其产生的主要原因在于以下几个方面。

1. 战后出现的科学技术革命为现代市场经济提供了物质技术基础。二战以来发达资本主义国家出现了一场以原子能利用、电子技术、自动控制技术等为主要标志的现代科学技术革命。这场科技革命对西方资本主义的生产面貌和产业结构产生了重大的影响。

(1)生产过程全面自动化。此前生产过程的机器体系由传统的动力机、传动机和工作机三部分组成，在此基础上又增加了自动控制系统。这种现代机器不仅可以广泛代替人的体力劳动，而且可以部分代替人的脑力劳动，执行产品生产过程中的逻辑思维职能.

(2）引起产业结构的高级化，使发达国家第三产业就业人数和产值超过了第一产业和第二产业的总和。

需要全本请访问 www.ertongbook.com