中等职业教育国家规划教材配套教学用书

Finance

经济学基础教学参考书

（金融事务专业）

主编　石海燕

高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

经济学基础教学参考书

（金融事务专业）

主　编　石海燕
副主编　张颖杰

对外经济贸易大学
图书馆藏书
UNIVERSITY OF INTERNATIONAL BUSINESS & ECONOMICS
RAC 50/05

高等教育出版社

内容提要

本书是根据中等职业教育国家规划教材《经济学基础》编写的教学参考书。

本书按教材的章节顺序编写。每章内容均包括教学目标、教材分析、教学建议、参考资料四个部分，其中参考资料部分，又分名词解释、问题解答以及资料选编三方面内容。本书为深化理解教材、拓宽知识面、组织开展教学提供了方便。

本书是中等职业学校金融事务专业及相关经济类专业师生学习《经济学基础》的辅助教材，也可作为在职干部的学习参考书。

图书在版编目（CIP）数据

经济学基础教学参考书 / 石海燕主编. —北京：高等教育出版社，2003.6
ISBN 7-04-011823-8

Ⅰ.经… Ⅱ.石… Ⅲ.经济学-专业学校-教学参考资料 Ⅳ.F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2003）第 013758 号

出版发行 高等教育出版社
社　　址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009

经　　销 新华书店北京发行所
印　　刷 北京市联华印刷厂

开　　本 787×1092　1/16
印　　张 14.5
字　　数 350 000

版　　次 2003 年 6 月第 1 版
印　　次 2003 年 6 月第 1 次印刷
定　　价 60.40 元

前　言

本书是根据高等教育出版社出版的中等职业教育国家规划教材《经济学基础》(石海燕主编)编写的,供中等职业学校经济类专业教师和学生教学参考。

在编写过程中,我们力求完整准确地反映教学基本要求,坚持以素质教育为基础,以能力培养为本位,增强教学的针对性和实际效果。目的在于帮助师生深刻理解教材,驾驭教学内容,提高教学质量。为此,本书除导言外,绪论和各章都设置了以下栏目:教学目标:即教学所要完成的任务和达到的程度;教材分析:点明本章地位,揭示逻辑结构,指出重点难点;教学建议:处理教材内容,提供授课思路,选择教学方法;参考资料:解疑答难,提供事例,开阔视野。

本书由石海燕任主编,张颖杰任副主编。参加编写的人员有:石海燕(导言、绪论、第一、二、十二章),张颖杰(第三、四、五章),岳学丽(第六章),韩艳荣(第七章),尹玉玲(第八、九章),李小平(第十、十一章)。全书由石海燕审改定稿。本书在编写过程中,参考了有关教材、教参及其他相关著作的成果,在此说明,并向有关作者表示诚挚谢意。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有不足之处,恳切希望使用本书的师生提出意见,以便再版时进一步修改完善。

编　者

2002 年 12 月 30 日

责任编辑　　付英宝
封面设计　　王凌波
版式设计　　陆瑞红
责任校对　　王效珍
责任印制　　杨　明

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》。行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

现公布举报电话及通讯地址：

电　　话：(010) 84043279　13801081108

传　　真：(010) 64033424

E-mail: dd@hep.com.cn

地　　址：北京市东城区沙滩后街 55 号

邮　　编：100009

目　录

导言 …… 1
绪论 …… 8
第1章　社会主义初级阶段的经济制度 … 14
教学目标 …… 14
教材分析 …… 14
教学建议 …… 16
参考资料 …… 21
第2章　商品和商品经济 …… 28
教学目标 …… 28
教材分析 …… 28
教学建议 …… 30
参考资料 …… 37
第3章　社会主义市场经济 …… 48
教学目标 …… 48
教材分析 …… 48
教学建议 …… 50
参考资料 …… 52
第4章　企业 …… 62
教学目标 …… 62
教材分析 …… 62
教学建议 …… 65
参考资料 …… 75
第5章　经济结构 …… 88
教学目标 …… 88
教材分析 …… 88
教学建议 …… 90
参考资料 …… 95
第6章　商品流通和货币流通 …… 105
教学目标 …… 105
教材分析 …… 105
教学建议 …… 107
参考资料 …… 113
第7章　市场体系和市场机制 …… 119
教学目标 …… 119
教材分析 …… 119
教学建议 …… 120
参考资料 …… 126
第8章　国民收入分配和社会保障 …… 132
教学目标 …… 132
教材分析 …… 132
教学建议 …… 134
参考资料 …… 140
第9章　财政和金融 …… 147
教学目标 …… 147
教材分析 …… 147
教学建议 …… 149
参考资料 …… 155
第10章　个人收入的分配、支配以及消费 …… 162
教学目标 …… 162
教材分析 …… 162
教学建议 …… 164
参考资料 …… 170
第11章　世界市场和我国的对外经济关系 …… 179
教学目标 …… 179
教材分析 …… 179
教学建议 …… 181
参考资料 …… 187
第12章　宏观调控 …… 199
教学目标 …… 199

教材分析 …… 199
教学建议 …… 201
参考资料 …… 209
附录：中共十六大报告有关经济建设和经济体制改革的论述 …… 220

导　言

一、课程性质和教学目标

（一）课程性质

“经济学基础”具有专业基础课和德育课的双重性质。这是因为：

首先，从这门课程所承担的任务看，具有双重的任务。“经济学基础”既要根据马克思主义政治经济学的基本观点，以邓小平理论为指导，对学生进行经济学基本知识的教育，使学生提高思想政治素质，又要使学生掌握必需的经济学基本知识、基本能力，为学生学习专业知识和职业技能打下一定的基础。

其次，从这门课程设置的安排看，考虑到它双重的性质。“经济学基础”课程教学时间安排在第一年级第一学期，在相关专业基础课和专业课开设之前，是相关专业基础课和专业课的前导课。“经济学基础课程教学基本要求”明确规定：开设本课程后，要处理好与德育课程“经济与政治基础知识”的关系，各校可根据具体情况，适当调整有关课程内容、学时和开设顺序。也就是说《经济学基础》教材完全可以取代《经济与政治基础知识》教材中的“经济部分”，“政治基础知识”应单独设置。

最后，从这门课程的历史渊源看，始终具有双重的性质。原国家教育部和国家教委在1984年《关于改进和加强中专、中师政治理论课的意见》和1986年《关于在中专、中师贯彻〈中共中央关于改革学校思想品德和政治理论课程教学的通知〉的意见》中明确规定，“政治经济学”是根据财经类专业教育的需要设置的，既是专业基础课，又是公共政治课。随着我国改革开放和现代化建设事业的发展，政治经济学也在丰富和发展。原国家教委职教司在中职政治课的改革过程中，将“政治经济学”改为“社会主义市场经济”。在1996年《关于中等职业学校财经、政法类专业政治课程设置的意见》文件中，继续重申“社会主义市场经济”既属政治课，又属专业基础课。

对这门课程性质的认识要全面，要克服两种错误的倾向。一种是削弱或淡化这门课程的专业基础性质，觉得它在经济类专业教学中无足轻重，可以不单独设这门课程；另一种是取消或否认这门课程的德育（思想政治）性质，篡改它的课程内容，用西方经济学或市场经济学来替代马克思主义政治经济学。

（二）课程的教学目标

经济学基础的教学目标是：了解社会主义市场经济的基本原理，理解现代企业制度，掌握社会主义分配制度、社会保障制度、宏观调控等基本内容，懂得按经济规律办事，初步形成能用基本经济原理来认识和理解经济运行的规律；逐步培养学生的辩证思维能力，加强法制教育和职业道德教育，从而提高学生的行业品质。职业教育的教学改革，要贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神，要实现“以提高学生全面素质为目的”、“培养学生创新

的精神和实践能力为重点”的基本要求。为此教学目标包含以下三个方面。

知识教学目标:掌握经济学的基本概念和基本理论;理解经济及其运行规律的基本知识;了解我国经济建设的基本方针、政策及其概况,为进一步学习专业知识打下理论基础。

能力培养目标:能理解我国的经济制度和分配制度实行多种方式的原因;培养学生运用所学经济学知识,初步分析社会经济现象的能力;能运用所学的知识参与社会经济活动,从而更好地服务于社会。

思想教育目标:培养学生热爱真理、实事求是的学风以及创新意识、创新精神;帮助学生自觉规范自己在社会经济活动中的行为,提高社会责任感,为现代化建设做出积极贡献。

课程的教学目标是通过课程教学内容和要求实现的。对教学内容的要求是教学目标的具体化。教学要求通过“了解”、“理解”和“掌握”三个动词来表现。“了解”是知道有关知识和原理。“理解”有两层含义:一是对有关知识和原理能正确认识和表述,也称识记;二是对有关知识和原理能较全面、较深入地把握。“掌握”是在理解的基础上,能运用所学的知识和原理分析和解决实际问题。

教学目标要符合实际,不能偏高。这是由中职学生的生源特点和专业培养目标决定的。如果教学目标定得比较高,就会使教学深受其害,教师难教,学生厌学。

“经济学基础课程教学基本要求”目标定得比较合适。从理论教学来看,共有 79 个知识点,其中了解 38 个,理解 30 个,掌握 11 个。可见降低教学目标的一个重要途径是通过降低教学要求来实现的。

二、课程内容和教学模块

(一) 课程内容

“经济学基础”课程内容是以马克思主义政治经济学的基本观点为基础编写的。马克思主义最基本的经济观点,如生产力和生产关系的观点、生产总过程四环节的观点、劳动价值论和价值规律观点、企业生产二重性和资本运动的观点、国民收入及其分配观点、国际贸易的观点,等等,都在内容中得到了体现。正是以这些基本观点为基础,构建了课程内容框架结构。课程内容是以邓小平理论为指导的,其实不仅仅是指导,而是邓小平经济理论直接进入了课程。我国改革开放二十多年在经济领域中最突出的实践与理论成果,在内容中得到充分展现,如:社会主义经济是商品经济、建立和完善社会主义市场经济体制等。课程内容就是以社会主义市场经济及其运行为主线而展开的。同时,课程内容也吸取了西方经济学中使用较多、又符合实际、一定程度反映了社会化大生产和现代市场经济规律的观点和理论,诸如:资源配置、市场机制、市场体系、宏观调控等。

“经济学基础”课程不仅仅是以社会主义市场经济为主线,而且也是以市场经济为主要内容的。这是由这门课程的时代性所决定的。首先,它符合马克思主义的基本原理。当代中国的马克思主义是邓小平理论,当代的马克思主义政治经济学就是邓小平经济理论,而邓小平经济理论的重要组成部分就是社会主义市场经济理论。其次,它符合我国的社会实际。当前我国最大的实际是,正如党的十五大所指出的,在社会主义条件下,发展市场经济,不断解放和发展生产力。最后,它适应了现阶段中职生的从业需要。现阶段的中职生,他们将在本世纪初比较完善的社会主义市场经济体制下工作,普及市场经济知识对他们尤为重要。

（二）课程教学模块

课程内容采用模块式教学模式，这有利于贯彻落实“以全面素质为基础，以能力为本位”的教改精神。模块式教学模式参考了加拿大 CBE 教学模式的教学组织结构。进行模块式教学，有助于职业能力的培养。自 20 世纪 90 年代初我国引入 CBE 教学模式后，结合我国国情的模块式教学有了很大发展。

经济学基础课程内容采用模块式结构，其好处在于：一是有利于学生全面素质的发展，能较好地解决统一性与灵活性的矛盾，兼顾共性要求和个性发展的需要，这主要体现在选用模块上；二是有利于能力培养，课程独立设置了实践教学模块，作为必修内容。三类不同的模块具有不同的功能。

基础模块是根据经济类各专业的共性要求制定的，是在德育课教材《经济与政治基础知识》的经济基础知识的基础上，适当拓宽加深形成的。主要是新增了社会主义初级阶段的经济制度和宏观经济调控两单元。基础模块占总学时的近 70%。

选用模块从本课程适用的经济类各专业出发，又考虑到各专业可有不同的专门化方向，从而确定了三个子模块（教材设了四个）。这些子模块的内容会与上述专业的某些内容有交叉或重复，因此内容由各校任课教师根据本专业的实际需要，任选两个子模块。选用模块占总学时的 12.5%。

实践模块是从经济学基础是理论经济学而不是应用经济学的角度来确定内容和形式的。社会调查是理论和实践相结合的一种好形式，有利于学生参与社会生活，提高认识和分析社会经济现象的能力。遵循“少而精”的原则，确定了两个子模块，占总学时的近 10%。实践教学成为教学的必修内容是重大改革，一定要引起教师的高度重视。社会调查 6 学时，是用于课堂进行社会调查指导和总结的时间。社会调查的过程，则应利用课外活动时间。实践教学应单独考核，在总成绩中占相当比重。

此外，本课程还留有一定的机动学时。

三、教材体系和结构

教材共有绪论和 12 章的理论教学内容。理论教学体系是以基础模块内容体系结构为“经”、以选用模块内容各部分为“纬”进行构建的，由经济制度、经济体制和经济运行三块组成。如图 1 所示。

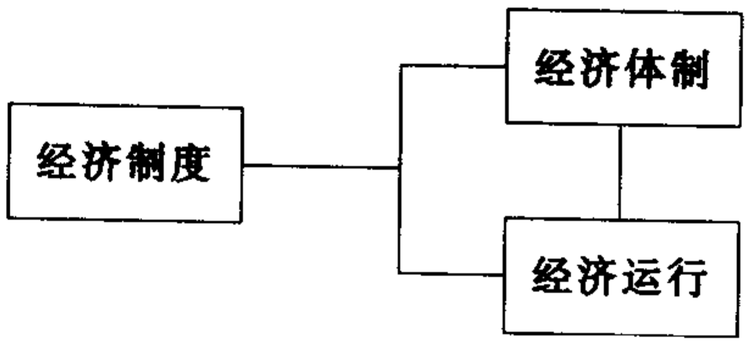


图 1　教材体系和结构

（一）社会主义基本经济制度

即第 1 章“社会主义初级阶段的经济制度”。生产资料所有制是生产关系的基础。公有制为

主体、多种所有制经济共同发展是我国经济制度的基本特征，它是中国特色社会主义经济体制和经济运行的根据。经济制度通过经济体制和经济运行表现出来。

（二）社会主义市场经济体制

由第2章“商品和商品经济”、第3章“社会主义市场经济”组成。经济体制一般是指经济制度的实现形式和资源配置的基本方式。经济体制属于生产关系范畴，但又由于涉及国民经济管理和资源配置中国家管理制度，这样经济体制的某些部分又属于上层建筑的范畴。

教材内容由商品经济到市场经济，由一般市场经济到社会主义市场经济的阐述方法，体现了历史的和逻辑的一致性、一般和个别的辩证关系。更重要的是由商品经济到市场经济，说明了社会主义市场经济学要以马克思主义政治经济学作为自己的理论基础。

（三）社会主义市场经济运行

包括第4、5、6、7、8、9、10、11、12章。这九章不是按市场经济学来构建体系安排顺序，而是按照马克思主义政治经济学关于社会生产总过程，大体按生产、交换、分配和消费诸环节来阐述市场经济的运行，将市场经济构成的诸要素渗透融合其中。

第4章“企业”和第5章“经济结构”侧重于生产领域，分别介绍国民经济的微观基础和国民经济的宏观构成。企业是市场经济最主要的主体和国民经济的细胞，生活在现代市场经济中的每一个人都会直接或间接地和企业发生联系。企业不是孤立存在的，是以普遍联系为前提的。资源的合理配置和有效利用是通过生产要素在各产业、各地区内不同企业之间的流动实现的。我国已进入全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化建设的新时期，要求把经济结构调整作为发展的主线。

第6章“商品流通和货币流通”、第7章“市场体系和市场机制”侧重于流通领域。市场经济学重点研究流通领域。在这两章不仅涉及了市场的客体，而且对市场构成和市场机制作较充分的阐述。它是市场经济学的重要内容。

第8章“国民收入分配和社会保障”、第9章“财政和金融”、第10章“个人收入的分配、支配以及消费”侧重于分配和消费领域。前两章主要讲国民收入的大分配。后一章虽然是讲个人的分配和消费，但从市场经济学的角度，居民个人也是市场经济的一个重要主体，它的活动对社会经济的健康发展有着重要的作用。社会保障与国民收入分配放在一起作为一章，主要是考虑从社会保障的资金筹集方式来说，它属于国民收入的分配和再分配。

第11章“世界市场和我国的对外经济关系”、第12章“宏观调控”侧重于国民经济健康发展的国际和国内条件。市场经济是开放型经济，我国经济发展已纳入世界市场经济发展的环境之中。宏观调控是现代市场经济的重要组成部分，是克服市场机制缺陷的主要手段。

经济体制和经济运行，从静态和动态两个方面，较全面地介绍了社会主义市场经济的基本内容。

四、教材编写的原则和特点

（一）教材编写的原则

教材编写依据教育部颁布的《经济学基础课程教学基本要求》，着眼以全面素质为基础，以能力培养为本位，贯彻了以下原则：

坚持方向性与现实性相结合。教材要体现国家意志，坚持社会主义方向，马克思主义政治经

济学基本原理和邓小平理论直接进入教材，构建教材体系的基本框架；教材要从具有中国特色的社会主义经济出发，以社会主义市场经济为主线，贴近经济生活现实，满足学生从业的需要，把国家意志与学生自身发展结合起来。

坚持普遍性和特殊性相结合。《经济学基础》教材既是专业基础课教材，又是德育课教材。从普遍性来说，教材一要满足作为德育课共性的要求，二要满足作为经济类各专业主干专业课的共性要求；从特殊性来说，教材一要适应金融事务专业及其相关经济类各专业的不同需要，避免与有关专业课程内容的重复，二要适应不同程度学生个性发展的需要。

坚持理论性与实践性相结合。职业教育以能力为本位，《经济学基础》不仅要解决学生知不知、会不会的问题，而且要解决学生信不信、行不行、能不能问题，教材的阐述多从具体经济知识出发，做到经济理论具体化，在理论的简化和浅化上下功夫。教材要注重实践的指导和能力培养，做到知识、能力、觉悟的统一。

（二）教材的特点

《经济学基础》教材，具有如下一些特点：

1. 教材内容的适用性

做到教材内容的适用性，就是要以学生为本。首先，教材内容要贴近学生生活。以往我们在考虑内容时，较注重国家的意志和党的政策，而对学生自身发展考虑得不够。这次在内容上尽量多地介绍一些与学生当前和未来生活有关的一些具体知识，在形式上多设计一些学生感兴趣、能参与的栏目。其次，面向全体不同层次的学生。考虑到生源的文化素质特点，着力解决学生的负担过重。一是简化，尽量减少教学要点，删除那些与专业关系不密切的一些内容；二是浅化，化繁为简，化深、多为浅、少。

2. 教材功能的实践性

教材在学生能力培养方面有重大突破。根据教学基本要求，将实践教学模块内容写进教材，社会调查指导做到：要求明确，步骤清楚，可操作性强，并给学生留有思考和发挥的余地。正文插入学生参与性的设问栏目，如“想一想”，“试一试”，“做一做”，锻炼学生的动脑、动口、动手能力。各章练习均以运用型的题目出现，如比较、辨析，举例说明、材料分析，构成一组有梯度的能力训练。考虑到参与社会经济活动能力的形成是一个过程，各章又设有课外活动项目，包括活动形式、目的、要求、建议等内容。

3. 教材结构的多样性

教材各章由提示、正文、辅文、设问栏目、语录、资料卡、练习、课外活动等部分构成。每个部分都有独特的作用，如提示多带有感情色彩，引起学生的兴趣；正文是学生记忆、理解和运用的内容，是教材的主体；选用语录在于突出重点，强化论点，加深理解。这种结构，使学生更容易领会各章主题和内涵，旨在启发学生动机，引导学生行为，训练各种能力。

4. 教材使用的灵活性

根据教学基本要求，教材采用模块结构，分设了基础教学模块、选用教学模块和实践教学模块，并适当加大了选用模块，增设了财政与金融一章，以便由不同学校、不同专业作弹性的选择。在理论教学模块中，教材通过设辅文（理解正文内容，拓展学生视野，增加可读性）、资料卡（拓展深化学过的知识）、课外活动等小模块，供不同程度的学生选择，促进他们的个性发展。

五、教学基本原则和方法

(一) 教学基本原则

全面素质教育并非仅仅要求传授科学知识,或仅仅培养能力或提高思想品德素质,而是要求实现获取知识、培养能力和提高思想品德素质的统一,经济学基础的教与学都应落在这三者的相互联系上。

知识是人类对客观事物及其规律的认识结晶。从认知的角度分,它包括陈述性知识和程序性知识两类。前者是说明各种现象和关系,表现为静态;后者是指怎样进行各种认知活动的,表现为动态。这些知识内容,既是进一步学习的基础,也是培养能力、参与社会生活的基础。

能力是指个人能胜任、完成某种活动所具有的心理特征。当知识在人的大脑中活动起来,支配人们分析和解决问题的行为时,人的能力就表现出来。现代科学技术的发展,对拓展人的能力提出了新的要求,这样我们的教学不仅让学生获得书本上的知识,更重要的是能借助已有的知识去获取更多的知识。

思想品德素质是一个人立场、观点、方法、行为规范的综合反映。它要求我们的学生要有正确的政治方向,履行公民的权利和义务,积极参加社会经济政治生活。

知识、能力和思想品德三者之间有着密切的联系。知识是前提和基础,能力是桥梁和关键,思想品德是目的和归宿。三者之间相辅相成,相得益彰。素质教育要求三者的全面发展。

贯彻这一基本原则,要求我们要做到以下两点:(1)理论联系实际。密切联系我国经济建设的实际以及学生的思想实际,阐明马克思主义的基本经济理论观点;引导学生用已掌握的经济知识为基础,分析有关社会经济现象和问题,帮助学生提高思想觉悟,树立社会责任感。(2)注重实践环节,培养各种能力。教师应利用课堂教学时间或课外活动时间,有计划有组织地开展社会调查、参观访问、社会服务、专家讲座、座谈讨论等活动,让学生接触社会,参与社会经济活动,培养锻炼他们的综合能力。

(二) 教学方法

教学方法是完成教学任务的手段、工具和途径。教学质量的高低、教学效果的优劣,在很大程度上取决于教师所采用的教学方法。教学方法一般应依据教学的目标、内容而确定,同时也要考虑学生的认知特点和教学单位的物质条件。因此,教师应从实际出发,选择适当的教学方法。在教学过程中,任何教学方法都不是万能的、孤立存在的。每堂课往往要综合采用多种教学方法进行教学,以激发学生的兴趣和主动性,力求实现教学过程的优化,提高教学的实效性。

经济学基础的教学,是以课堂教学为主的,我们推荐采用“读、讲、议、练”四者有机结合的方法。

在组织学生阅读的基础上,教师要有针对性地讲解,讲解的问题应注意从学生实际出发,研究学生的需要点,把实现教学目标与学生的需要结合起来,研究学生的薄弱点,有针对性地提高学生的认知水平和能力。适当组织学生对重点问题进行讨论。同时,加强练习的指导,通过课后练习、帮助学生消化知识,把书本上的和教师讲授的知识,通过练习、思考变为学生自己的东西,提高学习效果。各种教学方法都有一定的功能和长处,教师可根据需要和可能,恰当灵活地选用其中几种进行组合并有所创造,发挥教学方法的综合功能。

应当指出,教学手段在教学过程中也具有重要作用。经济学基础的教学,应适当设计、运用

各种教学媒体。根据教学规律和青少年年龄特点，适当设计、研制教学所必需的图表，搜集教学图片及适量运用电化教学片等教学媒体，可以激发学生的学习兴趣，活跃课堂气氛，促进学生对知识的掌握，提高教学质量。特别是开发和利用多媒体课件，用于课堂教学意义重大。它可以大大增加课程信息量，提高课堂教学的效率，使教学内容更加丰富。应用多媒体技术，将彻底改变教师讲、学生听、一块黑板、一支粉笔教学模式的历史。

绪　论

教学目标

初步掌握马克思主义关于“经济”的基本观点，总体上了解本书的基本内容，明确学习本书的意义和方法。具体要求是：

1. 认知方面

掌握经济的含义；理解经济在社会中的地位和作用；了解学习经济学的意义。

2. 运用方面

能够联系实际，分清社会各种现象中哪些是经济现象。

3. 觉悟方面

明确青年学生在社会主义现代化建设中的责任，提高学习经济学基础知识的自觉性。

教材分析

一、绪论的地位和结构

（一）绪论在全书中的地位

绪论是全书的起始课。讲好绪论具有重要的导向作用。首先，绪论阐述了经济的涵义。这是学好全书的基础，不了解这个基本概念就无法学习以后的知识。其次，绪论阐述了学习经济学基础知识的重要意义和方法，能帮助学生提高学习的积极性，运用正确的方法学好本门课程。

（二）绪论的结构体系

绪论有两目。第一目“经济的基本含义”，第二目“学习经济学基础的意义和方法”。

第一目有两个层次。首先阐述了马克思主义关于“经济”的基本观点，然后联系我国实际，强调现代化建设要以经济建设为中心，建设有中国特色的社会主义经济。

第二目有三个层次。首先，从总体上对经济学基础课程进行了介绍；然后，从三个方面对学习本门课程的意义作了论述；最后，指出了学习本门课程的正确方法。

二、重点、难点

(一) 重点

1. 经济含义

经济是本门课程中最基本的概念,是入门的知识。

2. 学习经济学基础的重要意义

学生只有真正理解和掌握学习本门课程的重要意义,才能增强学习的目的性,才会主动自觉地去学好这门课。

(二) 难点

经济含义既是重点又是难点。从难点说,经济有多重含义,人们对这个概念理解不尽相同。

教学建议

一、关于“经济的基本含义”的教学

1. 什么是经济

经济一词源远流长,具有多重含义。从经济科学(理论经济学或政治经济学)来说,讲授它的含义可以分三层意思。一是经济是人类进行的物质资料的生产活动。二是经济是人们在生产活动中结成的人与人之间的关系。这就使经济含义包括了生产力和生产关系二方面内容,从而拓宽了经济学基础研究的范围。三是经济活动和经济关系统一在一定的生产资料所有制基础上,所以经济含义侧重点在于经济关系。

2. 社会主义现代化建设必须以经济建设为中心

从经济理论上说是由经济在社会中的地位和作用决定的。

(1) 经济在社会中的地位和作用。主要表现在两个方面:经济是人类社会存在和发展的基础;经济是人类社会由低级向高级发展的动力。

(2) 建设有中国特色的社会主义经济。教材举出了建设有中国特色社会主义经济基本纲领的内容,这正是经济学基础知识的主要内容。

“经济的基本含义”涉及生产力和生产关系以及两者关系,这些知识学生在初中三年级都学过。这部分教学可在学生阅读的基础上,采用问答法。教师要重点讲清新知识,以及新知识与旧知识的区别和联系。

二、关于“学习经济学基础的意义和方法”的教学

1. 经济学基础课程介绍

主要讲两个层次。一是这门课程性质、任务,它既是专业基础课,又是德育课。课程的性质决定了它的任务、目标,要做到知识、能力、觉悟的统一。二是这门课程的内容,要让学生明确经济学基础是以市场经济为主线的。

2. 学习经济学基础的重要意义

讲好这一要点的关键是要密切联系学生的思想认识实际，引起学生学习兴趣，也要适当联系一些他们感兴趣的社会现实，以进一步说明学习的重要性。可以从以下三点进行阐述。

第一点，要突出理想、信念对一个人成长的重要性和基础素质对于一个人社会生活的必要性，使学生认识到学习本门课程对树立正确的理想、信念会起重要作用，领悟到自觉规范在社会经济活动中的行为，才是一个合格的公民。

第二点，要突出职业学校学生从业所需能力的迫切性，经济实践能力是每个人所必需的，使学生感觉到学习本门课程会增强自己从业的本领。

第三点，要突出经济学对应用经济学的指导性，诱发学生的学习积极性和主动性，使他们体会到本门课程对应用经济学确实起基础作用。

3. 学习经济学基础的方法

教材写了二个层次：首先指出理论联系实际是学习经济学基础知识的正确方法；然后对怎样理论联系实际从两个方面作了说明。

关于“学习经济学基础的意义和方法”教学，内容较多，学时有限，应重点讲清意义，其他内容可由学生阅读自学。如有可能，教师应制作“意义”的多媒体课件，增加信息量，以提高教学效果。

参考资料

一、名词解释

1. 经济含义

在我国的古籍中，“经济”一词始见于《晋书》。隋人王通著作中有“皆有经济道”之句。明朝冯琦编著了《经济类编》一书。但古汉语中的“经济”一词，是“经邦济世”、“经国济民”，即治理国家、拯救庶民的意思。其含义与西方语言中的“经济”一词并不相同。在西方文献中，最先使用“经济”一词的，是古希腊思想家色诺芬（约公元前 430～354 年）。在他的《经济论》一书中，把奴隶主组织和管理奴隶制经济，首次用“经济”一词来概括，意指家庭管理。现在西方语言中的“经济”一词，就是从希腊文“家庭管理”这个词演变而来的。近代和现代“经济”一词，大致有如下几个含义：① 指经济关系或经济制度；② 指物质资料的生产，以及与其相适应的交换、分配、消费等生产和再生产活动；③ 一个国家国民经济各部门或总体的简称；④ 指节约、精打细算之意。经济一词的多种含义视其使用范围不同而异。但在一定场合使用，其含义却是确定的。

2. 国民经济

国民经济是指一个国家物质生产部门和非物质生产部门相互交织的社会经济综合体，是该国社会再生产全部经济活动的总和，也是该国各地区经济活动的总和。这三种说法并不矛盾而是一致的。因为，社会再生产活动是通过各部门实现的，而各部门又是在再生产活动中形成和发展的，各部门的发展和再生产的全部活动又是在一定地区实现的。从部门组成角度看，国民经济不仅包括农业、工业、建筑业、运输业和商业等物质生产部门，而且还包括文化教育、医疗卫生、金

融、信息、服务业和城乡公用事业等非物质生产部门。物质生产部门和非物质生产部门是相互联系和制约的。物质生产部门是人类生存和发展的基础，是国民经济活动的核心，起着决定性作用。非物质生产部门是直接或间接地为物质生产和人民生活服务的，是国民经济必要的组成部分，其发展规模和速度要受物质生产部门发展规模和速度的制约。从社会再生产角度考察，国民经济是社会再生产全部经济活动的总和，即包括生产、分配、交换和消费各环节。如果是扩大再生产，即有积累发生，使经济活动规模不断扩大，则国民经济应该包括生产、分配、交换、积累和消费全部再生产活动的总和。在全部再生产活动中，生产是根本或基础，生产决定分配、交换、积累和消费，但分配、交换、积累和消费也反作用于生产，即能促进或阻碍生产的发展。从空间角度分析，国民经济是由各地区经济组成的。无论是各部门的经济活动，还是再生产各环节的经济活动，都必须在一定的空间即各地区进行。地区经济可分为许多层次，如我国地区经济包括省、市、县和乡级经济。

3. 知识经济

知识经济是知识成为主要生产要素的经济。它是相对于农业经济和工业经济而言的。在人类社会漫长的历史过程中，从原始社会到中世纪末期，农业曾经是社会生产主要的经济部门，劳动力曾是那个时期最重要的生产要素。在之后的几百年中，随着手工作坊向机器大工业的发展，工业成为社会生产主要的经济部门，先进的技术装备和数量巨大的固定资产成为这一时期最重要的生产要素。20 世纪最后数十年电脑及与之配套的软件的迅猛发展和应用，极大地改变了许多生产部门的工艺流程和企业管理方式。而在电脑及其软件的生产中，知识即高素质脑力劳动的投入，已成为最重要的生产要素，与物质资本相对应，形成了“知本”，即知识资本。在电脑及其软件的生产成本中，相对于高素质知识的投入而言，原材料和动力等方面的耗费可以说是微不足道的。这种知识成为主要生产要素的经济，在 21 世纪中将愈益显示出其巨大的作用。

二、问题解答

1. 怎样认识生产过程“四环节”和生产关系“三方面”？

马克思在《〈政治经济学批判〉导言》中，指出了生产、分配、交换、消费这四个环节，是从物质资料生产过程中的再生产角度去考察生产关系的，它侧重说明一定社会内“四环节”之间的有机联系和运动规律。

斯大林在《苏联社会主义经济问题》中，指出了生产关系“三方面”，它侧重于比较不同社会生产关系的本质区别，以此要消灭私有制，建立公有制；进而不断完善公有制以适应生产力发展的客观要求。

我国理论界一般认为，“四环节”和“三方面”在表述的角度上、说法上虽然不同，但在包含的内容上是一致的。目前理论界对经济定义的表述，一般都以“四环节”为主，把生产资料所有制作为基础，互相补充，相得益彰。

2. 什么是生产关系一定要适合生产力规律？

生产力和生产关系的统一，构成社会的生产方式。在生产力和生产关系的对立统一中，生产力是矛盾的主要方面。生产力是社会生产中最活跃最革命的因素，是社会发展的最终决定力量。社会生产的变化和发展，总是由生产力的变化和发展开始的。总是先有社会生产力的变化和发展，然后，适应于生产力发展的要求，人们的生产关系也随之发生相应的变化和发展。但是，生产

关系并不纯粹是消极的被动的因素，它反作用于生产力。同生产力相适合的生产关系起着促进生产力发展的积极作用；同生产力不相适合的、陈旧的或“超前的”生产关系则起着阻碍生产力发展的消极作用。所谓超前，就是超越时代，超越社会生产力的现有水平。人们勉强去建立“超前的”生产关系，也会破坏社会生产力。但是生产关系不能过分长久地脱离生产力。不适合生产力发展要求的生产关系，迟早必然要被能适合生产力发展要求的生产关系所代替。生产关系一定要适合生产力，这是人类社会发展的客观规律。

三、资料选编

1. 人类社会经济发展的历史进程

人类社会生产是在生产力和生产关系的矛盾运动中，按着四个序列不断地从低级向高级发展。① 按照经济形态的序列发展。这个序列的发展是由生产力的构成因素决定的，以生产力的构成因素为标志，人类社会的发展有三种形式，即农业社会、工业社会、知识社会。② 按照经济形式的序列发展。这个序列的发展是由生产力的性质决定的，以社会生产力的性质为标志，人类社会的发展有三种经济形式，即自然经济、商品经济、产品经济。③ 按照经济制度的序列发展。这个序列的发展是由生产关系的本质决定的，以社会生产关系的本质为标志，人类历史的发展有五种经济制度，即原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义和共产主义社会。④ 按照经济体制的序列，社会生产由低级运行方式向高级运行方式发展。这个序列的发展是由经济形式和经济制度决定的，以经济运行的规律和特点为标志，人类社会经济的发展有多种体制，如统治经济、市场经济、计划经济等。

四个序列是从不同角度来说明同一历史进程。它们之间的关系是：① 相互联系，相互制约。经济形态决定经济形式、经济体制和经济制度。经济形式与经济形态相适应，是经济体制的基础，构成经济制度的生存环境；经济制度取决于经济形态，在一定经济形式中存在，并且只有选择了适当的经济体制才能巩固和发展；经济体制反映了经济形态的发展水平，体现了经济形式的要求，关系到经济制度的稳定和经济目标的实现。② 多层次的有机结合。按照经济形态和经济形式划分的阶段是大阶段，按照经济制度划分的阶段是中阶段，按照经济体制划分的阶段是小阶段。大阶段中包含中阶段，原始社会、奴隶社会、封建社会是农业社会，是自然经济占统治地位的社会，资本主义社会和社会主义社会是工业社会和向知识社会过渡的社会，是商品经济占统治地位的社会，未来的共产主义社会是完善的知识社会，是产品经济社会。中阶段中包含小阶段，一种经济制度在其发展的不同历史时期，又有不同的经济体制，如资本主义社会初期是自由放任的市场经济体制，现在是政府调控下的市场经济体制。③ 与生产力和生产关系的发展紧密联系在一起。经济形态和经济形式是生产力的存在形态，反映生产力发展的阶段特征；经济制度是由生产力的发展水平和性质决定的，并与其发展相适应；经济体制体现生产力的要求，组织生产力的运动。经济形态和经济形式是生产关系的自然形态，在生产关系体系中处于最基础的层次；经济制度反映最本质的生产关系，是最高层次的生产关系；经济体制处于联系经济形态和经济形式与经济制度的中介地位，是中间层次的经济关系。总之，经济形态、经济形式、经济制度、经济体制的统一，构成了社会生产的宏大系统。

（摘自刘长龙著：《新编政治经济学》，北京：中国经济出版社，1999 年）

2. 十三届四中全会以来我国经济和人民生活的变化

1989年党的十三届四中全会以来，我国经济快速发展，人民生活得到改善，综合国力有了很大提高，有关数据见表1、表2。

表1　主要经济发展数据

指　　标	1989年	2001年	增长情况
全国城镇居民可支配收入(元)	1 375.7	6 860	增加5 484.3元
农村居民纯收入(元)	601.5	2 366	增加1 764.5元
城乡居民储蓄存款(亿元)	5 196.4	73 762	增加68 565.6亿元
城市人均居住面积(m^2)	6.6	10.3	增加3.7 m^2
农村人均居住面积(m^2)	17.2	24.8	增加7.6 m^2
农村居民恩格尔系数(%)	54.8	47.8	下降7个百分点
城镇居民恩格尔系数(%)	54.4	37.9	下降16.5个百分点
职工平均工资(元)	1 935	10 870	增加8 935元

表2　人民生活和综合国力

指　　标	1989年	2001年	增长情况
国内生产总值(亿元)	16 909.2	95 933	467.3%
财政收入(亿元)	2 664.9	16 371	514.3%
外汇储备(亿美元)	55.5	2 122	3 723.4%
普通高校在校生(万人)	208.2	719	245.3%
年末人口(万人)	112 704	127 627	增加14 923万人
卫生机构(万个)	20.67	33	增加12.33万个

注：1. 上述两表数据来自国家统计局2000年《中国统计年鉴》和2001年统计公报。

2. 香港、澳门特别行政区和台湾省统计数未包括在内。

3. 恩格尔系数是指居民家庭食品消费占家庭支出的比重。

4. 职工平均工资2001年数为全国城镇在岗职工平均工资。

（摘自《时事资料手册》，2002年3期）

第1章
社会主义初级阶段的经济制度

教学目标

通过教学，使学生了解社会主义初级阶段基本经济制度的知识，正确认识公有制为主体、多种所有制经济共同发展，感受社会主义制度的优越性。具体要求是：

1．认知方面

了解公有制经济的含义、范围及作用，公有制实现的多样化形式，个体、私营和外资经济的含义；理解公有制为主体的表现，个体、私营和外资经济的性质和作用；掌握公有制为主体、多种所有制经济共同发展的必然性。

2．运用方面

会运用生产关系一定要适合生产力状况的规律，说明我国实行公有制为主体、多种所有制经济共同发展的必然性；全面正确地认识非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分。

3．觉悟方面

懂得我国既不能动摇公有制的主体地位搞私有化，又不能脱离生产力状况搞单一公有制，要坚持社会主义初级阶段的基本经济制度不动摇。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

社会主义初级阶段的经济制度是全书的基础，是重点章。这是因为：（1）生产资料所有制是生产关系的基础，在生产关系体系中起着决定作用。在市场经济中，所有制关系也必然构成市场经济生产、交换、分配和消费诸环节的基础，起着决定作用。（2）能否弄清我国现阶段的基本经

济制度,关系到能否正确认识我国改革开放以来的所有制结构、市场经济等一系列重大变化,关系到能否坚持建设有中国特色社会主义经济的正确方向。

(二) 本章结构体系

本章共分三节。第一节“公有制为主体、多种所有制经济共同发展”,主要阐述实行公有制为主体、多种所有制经济共同发展的客观必然性;第二节“我国的公有制经济”,主要阐述公有制经济的表现形式及其作用;第三节“我国的非公有制经济”,主要阐述非公有制经济的表现形式及其作用。本章三节之间的逻辑关系清晰,第一节是本章的主题,具有总论的性质;第二节和第三节是第一节内容的深化和展开。

第一节有“公有制的主体地位”、“多种所有制经济共同发展”两目,将初级阶段的基本经济制度分解为两大方面加以阐述。第一目有三个层次。第一层次讲生产资料所有制结构,点明公有制是社会主义初级阶段所有制经济的主体;第二层次讲坚持公有制的主体地位,主要说明坚持公有制为主体的必然性;第三层次讲公有制主体地位的表现,指出坚持公有制主体地位的努力方向。第二目有两个层次。第一层次讲多种所有制经济共同发展的客观必然性,运用生产关系一定要适合生产力性质的规律加以说明;第二层次讲多种所有制经济共同发展的意义。

第二节有“国有经济”、“集体经济”、“混合所有制经济中的国有成分和集体成分”和“公有制实现形式多样化”四目。前三目介绍公有制经济的三种表现形式,后一目介绍公有制实现的具体形式。第一目和第二目都有两个层次,第一层次讲含义,第二层次讲作用。第三目主要介绍什么是混合所有制经济及其公有制经济在混合所有制经济中的表现。第四目有两个层次。第一层次讲公有制实现形式多样化的客观必然性,第二层次讲公有制实现形式多样化的表现。

第三节有“个体经济”、“私营经济”和“外资经济”三目。三目的层次相似,第一层次讲含义,第二层次讲作用。

二、本章重点、难点

(一) 重点

公有制的主体地位是本章的教学重点。

这是因为:生产资料公有制是社会主义生产关系的基础,也是社会主义市场经济的基础。明确公有制的主体地位,有利于加深对社会主义市场经济特点的理解。生产资料公有制是社会主义的一条根本原则,坚持公有制的主体地位,是关系我们党和国家前途命运的大问题。

(二) 难点

多种所有制经济共同发展既是本章难点又是重点。

十一届三中全会以来,在所有制结构方面的改革很重要的就是坚持多种所有制经济共同发展。只有深刻认识非公有制经济在现阶段存在和发展的必要性,才能全面了解社会主义市场经济的所有制基础。

非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分,它表明以公有制为主体、多种所有制经济共同发展,不是权宜之计,公有制经济和非公有制经济之间,不再是谁战胜谁的对立关系,而是一种平等相处、长期共存的关系。由于长期“左”的错误以及旧的习惯影响,人们对非公有制经济的地位、作用,还存在着这样或那样的一些糊涂观念。

教学建议

第一节　公有制为主体、多种所有制经济共同发展

一、关于“公有制的主体地位”的教学

（一）生产资料所有制结构

1．生产资料所有制的含义

生产资料所有制内容属于已学过的内容，教师可复习性地讲授。

2．生产资料所有制结构的含义

首先指出在一定历史阶段，社会不可能只有一种所有制形式，一般都是多元所有制结构；然后说明所有制结构的含义；最后通过举例分析各所有制形式之间的关系，点出一种所有制占主体的含义。

（二）坚持公有制的主体地位

教师根据教材提供的内容，从四个方面进行阐述：

第一，坚持公有制的主体地位是建设有中国特色社会主义的根本原则。它是由公有制是社会主义制度的经济基础所决定的。

第二，坚持公有制的主体地位是消灭剥削，实现共同富裕的根本保证。这是由只有公有制占主体地位才能实行按劳分配为主的分配方式决定的。

第三，坚持公有制的主体地位是保证其所有制经济为社会主义服务的决定性条件。这是由占主体地位的公有制经济所发挥的支撑、引导和带动作用所决定的。

第四，坚持公有制的主体地位是发展生产力的客观要求。这是由生产关系一定要适合生产力性质规律决定的。

（三）公有制主体地位的体现

公有制为主体，主要是指公有资产在社会总资产中占优势；国有经济控制国民经济命脉，对社会经济发展起主导作用。

第一，就全国而言，公有资产在社会总资产中占优势。这里首先有必要对公有资产的外延作一界定，它由三部分组成：一是国有经济，二是集体经济，三是混合所有制经济中的国有成分和集体成分，第三部分使公有资产的统计范围扩大了。公有资产占优势，教材从量和质两个方面进行了分析，强调指出公有资产不仅要有量的要求，更要注重质的提高。公有资产占优势是就全国而言的，在不同地区、不同部门公有资产所占的比重可以有所不同。如在经济十分落后、生产力水平很低的地区，就可以适当多地发展非公有制经济；在非关系国民经济命脉的部门和领域也可以多发展一些非国有经济。

第二，国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用。这里要先对控制力作一简要说

明,然后详细分析控制力的具体表现。党的十五届四中全会把国有经济的主导作用概括为“支撑、引导和带动整个社会经济的发展”。国有经济控制“涉及国家安全的行业、自然垄断的行业、提供重要公共产品和服务的行业”,起“安全支撑”、“社会支撑”和“市场支撑”的作用,支撑着整个社会经济的发展。国有经济左右和控制“支柱产业和高新技术产业中的重要骨干企业”,起引导和带动整个社会经济发展的作用。国有经济的支配地位和控制力还包括对社会资本支配和控制,以比较少的国有资本控制比较多的社会资本,这是国有资本控制力强的表现。

关于“公有制的主体地位”的教学,要坚持理论联系实际,既要讲好理论,又要注意在教学中运用最新资料说明问题,防止单纯空洞的说教。

二、关于“多种所有制经济共同发展”的教学

(一) 多种所有制经济共同发展的客观必然性

公有制为主体、多种所有制经济共同发展这一制度,是由我国的社会主义性质和初级阶段国情决定的。教材在这里侧重说明多种所有制经济共同发展的必然性,主要是从初级阶段的基本国情特别是生产力状况角度给以阐述的。我国现阶段生产力的总体水平比较低,发展不平衡,水平呈现多层次,需要有多种所有制经济与之相适应。

教师还应指出,在现阶段,为了加快我国社会主义现代化建设,必须充分调动国家、集体、个人以及方方面面的积极性,充分利用国内外一切可利用的资源和条件,一切有利于发展社会主义生产力,有利于增强社会主义国家的综合国力,有利于提高人民生活水平的所有制形式,都应该存在并长期发展。

(二) 多种所有制经济共同发展的意义

非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分,对我国社会主义经济的发展起着重大作用。第一,有利于扩大就业;第二,有利于吸收建设资金;第三,有利于增加生产,扩大服务;第四,有利于增加财政收入;第五,有利于落后地区、落后行业的发展。

五点作用归结为一点就是推动了我国社会经济的发展。由此可见,非公有制经济确实是我国社会主义市场经济的重要组成部分。

非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分,是对非公有制经济在社会主义市场经济中地位的科学表述。对这个命题,我们可以从三方面来理解:

(1) 在社会主义市场经济条件下,各种所有制的企业都是自主经营的商品生产经营者,都是市场的主体。不论是公有制企业,还是非公有制企业,其投资、生产、经营活动都直接或间接地处于市场关系之中。企业的生存和发展都依赖于社会主义市场经济舞台。每个市场主体都是社会主义市场经济的有机组成部分。

(2) 通过非公有制经济作用的阐述,我们可以看出社会主义市场经济的运行和发展离不开非公有制经济的参与。非公有制经济目前已成为促进我国经济发展的重要力量。

(3) 在以公有制为主体的社会主义条件下,非公有制经济从属并服务于社会主义经济,已经不同于一般的私有制经济,已纳入到社会主义基本制度之中,今后非公有制经济还应该获得更加长足的发展。

关于“多种所有制经济共同发展”的教学,为调动学生学习的积极性和主动性,增强对非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分的认识,教师可事先布置学习任务,让学生收集非公

有制经济地位作用的资料或事例，以备在本次课或下次课“我国的非公有制经济”教学时用。

第二节　我国的公有制经济

一、关于“国有经济”的教学

（一）国有经济的含义

国有经济是社会主义国家代表全体人民占有全民财产的一种公有制形式。全体劳动人民占有的财产非常庞大，全体人民不可能直接占有或支配，必须由一个社会中心作为代表来占有和支配。这个社会中心，在社会主义阶段只能是社会主义国家。所以，全民所有制要表现为社会主义国家所有制，即国有经济。

国有经济是同基础产业、基础设施和其他高度社会化的生产和经营活动相适应的一种公有制形式。

（二）国有经济在国民经济中的作用

国有经济一经建立，就掌握了国家的经济命脉，成为整个国民经济的领导力量和控制力量，在国民经济中发挥着主导作用。国有经济在国民经济中的具体作用，教材列举了四个方面的表现。教师可以通过发动学生收集最新资料的方式，作进一步的论证。

国有经济在国民经济中的控制力主要表现在：① 国有经济的作用，既要通过国有独资企业来实现，更要通过国家控股和参股的股份制企业来实现。② 国有经济在关系国家经济命脉的重要行业和关键领域占支配地位，包括涉及国家安全的行业、自然垄断的行业、提供重要公共产品和服务的行业，以及支柱产业和高新技术产业中的重要骨干企业。

二、关于“集体经济”的教学

（一）集体经济的含义

1．集体经济的含义

集体经济是部分劳动群众共同占有生产资料的一种公有制形式。它的主体是一个个集体经济范围内的劳动群众，在这个范围内，他们是平等的。

集体经济是与农业和手工业、工业、建筑业、运输业、商业、服务业等部门中社会化程度较低的生产和经营活动相适应的一种社会主义公有制形式。

2．我国农村集体经济的形式

我国农村的集体经济主要是指村集体经济和乡镇集体经济。村集体经济是从人民公社时期的生产队演变过来的，实行家庭承包经营为基础、统分结合的双层经营体制。乡镇集体经济是从人民公社时期的社队企业演变过来的，是我国乡镇企业的主体。

（二）集体经济在国民经济中的作用

集体经济是公有制经济的重要组成部分，是我国农业中的主要经济形式。集体经济在国民经济中的作用，教材从共性的角度讲了三点作用。我们可以从另一个层面，再强调说一下农村集体经济的作用。

农业是国民经济的基础。集体农业经济发展，不仅关系着广大农民劳动条件改善和生活水

平的提高,而且可以增加农副产品的供应,扩大农业生产资料销售,有力地支援工业的发展和城市人民生活水平的改善。另外,还可从农业转移出大量的劳动力,从事第二产业、第三产业。农业的稳定增长和农村产业结构的完善,是整个国民经济长期稳定发展的基础。

关于"国有经济"和"集体经济"的教学,由于内容简单,可以让学生自学,教师择要点拨一下即可。

三、关于"混合所有制经济中的国有成分和集体成分"教学

这部分内容教材写得过简,考虑到混合所有制经济在国民经济中所占的份额不断增加,所起作用不断增大,教师有必要再补充一些内容。

1. 混合所有制经济的含义

混合所有制经济是一种财产所有权混合所有的经济。它是相对于单一的所有制经济而言的。

2. 混合所有制经济的产生

混合所有制经济是公有制为主体、多种所有制经济共同发展的产物。随着改革的进行,所有制的界限被打破,各种经济成分相互融资、参股、持股,从而形成了一种新的所有制形式,即混合所有制。股份制经济和投资主体多元化的企业,实际上就是混合所有制经济的组织形式。

3. 混合所有制的性质

混合所有制不是一种独立的所有制形式,判断它的属性在于控股权掌握在谁手中,或者说各类投资主体参股的程度。对混合所有制经济不能笼统地说是公有还是私有,关键看控股权掌握在谁手里。如果国有和集体经济控股,就能体现公有制为主体,体现国有经济为主导。

在社会主义市场经济条件下,国有经济和集体经济可以通过资本金注入和控股、参股等方式,来控制国家的经济命脉。国家和集体控股,具有明显的公有性,有利于扩大公有资本的支配范围,增强公有制的主体地位。

四、关于"公有制实现形式多样化"的教学

公有制实现形式是指公有资产的经营方式和组织形式。它是生产资料公有制在出资关系、财产组合、支配方式、治理结构等社会微观层次上的具体体现。

(一) 公有制实现形式多样化的客观必然性

教材列举了五点理由,很充分。教师在讲授中要强调两点:一是,一切反映社会化大生产规律的实现形式,都能极大促进生产力发展,应大胆利用;二是,一切适合市场经济特性及要求的实现形式,都能把各种生产要素具体和有效地组织起来,提高经济效益,应努力寻找。

(二) 公有制实现形式多样化的表现

教材从组织形式和经营方式两个方面,分别作了表述。教师要点明股份制和股份合作制是近年公有制采用较多的实现形式。有关什么是股份制和股份合作制将在第4章"企业"中作详细说明。公有制的实现形式随着改革开放的不断深入还处在不断探索之中。

关于"公有制实现形式的多样化"的教学,不必过多过深阐述,只要学生明白:公有制的实现形式不是单一的,在改革开放和经济建设的实践中,会不断地被探索,其能否被采用推广的标准是能否适应市场经济需要,促进生产力的发展。

第三节　我国的非公有制经济

一、关于“个体经济”的教学

(一) 个体经济含义

个体经济是指由劳动者个人或家庭占有生产资料,从事个体劳动或个体经营的经济。个体经济生产经营的特点使它在以劳务为主和适应分散经营的领域,获得了生存和发展的空间。

个体经济的性质是小私有制经济。个体经济是一种十分古老的经济,它曾在不同社会形态下存在和发展,但它从来都不曾成为一种独立的生产方式。作为一种非主要的经济关系,它依附于占统治地位的经济关系。

(二) 个体经济的作用

教材列举了三个方面的表现,在这里教师要强调指出,个体经济的作用是其他经济成分所不能代替的。

二、关于“私营经济”的教学

(一) 私营经济含义

私营经济是指以生产资料私人占有和雇佣劳动为基础,以获取利润为生产经营目的的私有制经济。

在社会主义市场经济中,私营经济具有双重的性质,一方面,依靠雇佣劳动进行生产经营,具有资本主义经济性质;另一方面,它的生产经营活动与公有制经济具有密切联系,在法律规定的范围内进行,为发展社会主义经济服务。

我国私营经济的存在和发展,不是偶然的。首先,资本主义经济在历史上起过革命和进步的作用。马克思和恩格斯曾说过,资产阶级在它的不到一百年的阶级统治中所创造的生产力,比过去一切时代创造的全部生产力还要多,还要大。其次,对于从半殖民地半封建社会发展过来的我国初级阶段的社会主义社会来说,资本主义经济促进生产力发展的积极作用还没有发挥完毕。我国在社会主义改造中把它过早消灭,是不利于生产力发展的。改革开放过程中允许私营经济的存在和发展,让它继续发挥作用,是必要的。事实也确实如此,私营经济在恢复之后,发展很快,表现出旺盛的生命力。

(二) 私营经济的作用

教材从正面谈了四点。由于私营经济性质的两重性,决定了国家对它一方面要保护其合法经营,鼓励其在国家政策允许的范围内发展,另一方面对其进行必要的规范和实行积极的引导,促使其朝着有利于社会整体利益的健康方向发展。

三、关于“外资经济”的教学

(一) 外资经济的含义

外资经济是指通过引进境外资本以及港、澳、台资本在我国大陆建立的中外合资经营、中外合作经营和外商独资企业。“三资企业”,教材讲得的较清楚。

外资经济总的来看属于国家资本主义经济，是由社会主义国家能够加以限制、能规定其活动范围、受到国家监督和调节的资本主义经济。

外资经济是我国发展对外经济关系，吸收外资建立的所有制形式。我国社会主义初级阶段经济，没有经过资本主义市场经济的充分发展，没有经过典型的资本原始积累，资本比较缺乏，技术和管理落后。然而我们又处在现代市场经济的条件下，面临经济全球化的挑战，这给我们提供了一个利用外资、发展社会主义市场经济的机遇。吸引外方投资，发展外资经济成为我国发展经济的必然选择。

（二）外资经济的作用

教材列举五点作用，比较全面。在发挥外资作用的同时，我们应该看到其资本主义性质的一面，应该进行积极的引导和管理，适当地保护和更好地发展民族经济。

本节的教学，要着重讲清个体、私营和外资经济的含义；并且要处理好与第一节第二目多种所有制经济共同发展的关系，避免重复。由于本节内容较少，层次清楚，可以采取学生读议结合的方式进行。对于教材的内容教师不必展开，学生如有疑问，可个别辅导解决。

参考资料

一、名词解释

1. 经济制度

经济制度是指人类社会发展到一定阶段上占主要地位的生产关系的总和。经济制度的产生、发展、演变是一个历史过程，是生产力、生产关系矛盾运动的结果，不以人的意志为转移。经济制度反映的是在一定生产力阶段，社会中占主要地位的基本的生产关系。其中生产资料的占有关系，即生产资料所有制是经济制度的基础，经济制度的性质、形式及发展变化都是由生产资料所有制的性质及其变化所决定。经济制度是通过一定形式表现出来的。

2. 经济体制

经济体制就是一定生产关系或经济制度的具体表现形式或实现形式。它是在特定的经济制度基础上反映社会经济运行的基本原则，是社会基本生产关系更具体的表现。经济体制又称经济模式，其表现形式可呈现多样化，其变化发展主要取决于社会生产力发展状况、社会文化背景及生产关系的性质。从一般意义上讲，经济体制的内容包括以下几个方面：第一，产权关系，即生产资料所有制的结构形式及其关系，以及在所有制构成关系决定下的经营方式，这包括了经济运行的决策、组织、经营方式。产权关系是经济体制的基础。第二，管理制度，即社会经济活动的宏观管理制度、组织形式和方法。第三，经济运行机制和资源配置方式，即在经济规律制约下的利益分配协调及资源配置调节的方式方法。

3. 公有资产

公有资产是指公众共同占有的资产，亦即全社会共同占有社会资源的货币表现。社会资源可以由社会共同占用，也可由某一群体占有，或由个别个体占有。占有资源也就是占有获取经济

利益的权利。公有资产主要有国有资产、集体资产和混合所有制经济的国有资产和集体资产。国有资产是在法律上确定为国家所有并能为国家提供经济和社会效益的各类经济资源的总和，是社会主义公有的主要组成部分。国有资产按行使职能不同，分为经营性、非经营性和资源性国有资产。经营性资产是国家以投资或其他方式在生产、流通、建设领域拥有的生产资料及派生的各种经营权益的总和；非经营性资产是指政府机关、部队、文教科学卫生等各类行政事业单位占用的资产；资源性资产是由法律规定属于国有经济资源，如国有土地、森林、矿产等。国有资产按存在形态分为有形和无形国有资产；按周转方式分为流动和固定国有资产；按所处地域界限不同分为境内和境外国有资产；按使用状态不同分为已开发、待开发和潜在国有资产。

4. 国有经济布局

国有经济布局指的是国有经济在整个社会经济领域分布的状态。我国国有经济的现有格局是，一些国民经济命脉行业国家投资严重不足，另一些完全可以由民间经营的竞争性行业国家却过多介入。因此调整国有经济布局总的指导思想是实行“总量收缩，结构调整”的战略。

国有经济的分布应相对集中：① 水、电、气生产与供应行业、铁路运输等“自然垄断”行业必须采取国有制形式，因为这类行业为居民消费和其他行业消费提供了必需的基础性服务。② 为了公众的利益或国家安全必须由国家垄断经营的行业，如邮电通讯行业、国防工业等。③个人资本不愿或无力经营的高风险、高技术产业，如原子能的开发、微处理机和节能设备的研制、机器人和生物技术的研制、航天航空工业的发展等。④一些能源和重要原材料生产行业及在国民经济中具有制高点地位的战略性行业，如石油天然气开采业，大规模的煤炭与金属矿采掘业、石油加工业、钢铁工业、黑色与有色金属冶炼及其压延加工以及金融业等。⑤其他领域，政府出于各种考虑必须保留的国有经济。例如，非国有资本无力经营的资本密集型行业，如公共运输业中的航道、港口、机场建设、大型水利设施的兴建、船舶和汽车制造及大型成套设备制造等；对私人资本没有吸引力的其他行业，这些行业的企业或亏损或不盈利；政府为实施一系列政策而保留一部分国有经济，如为稳定物价而经营一些与人民生活密切相关的必需品的商业企业，为了扶持农业发展而经营一些低价微利的农业生产资料企业等；政府出于其他社会利益的考虑而保留的国有企业。

二、问题解答

1. 如何全面认识多种所有制经济共同发展的必然性？

多种所有制经济共同发展，是由我国社会主义初级阶段的经济条件决定的。其必然性除了是由我国生产力状况决定的原因外，还可以从以下两点认识。

(1) 发展多种所有制经济是缓解我国现代化建设中各种矛盾的需要。我国是发展中国家，资金短缺和就业压力大是现代化进程中的难题。发展多种所有制经济是解决这一难题的有效途径。因为一方面我国现代化建设需要巨大资本投入，单靠国家力量无力满足这一需要，另一方面又有大量的民间资本和国外、境外资本找不到理想的增值投向；一方面我国是世界上人口最多的国家，就业人口不仅基数大，而且增长快，另一方面各级政府和公有制经济的安置和吸纳能力又十分有限，就业压力巨大，并且这种劳动力资源供过于求的矛盾将会长期存在，有时还会比较突了。因此，从我国实际出发，需要发展多种所有制经济，调动多方面积极性，充分利用社会资金及引进外资，弥补建设资金不足，多渠道增加就业岗位，扩大就业。

(2) 发展多种所有制经济是社会主义市场经济体制的客观要求。市场经济的充分发展,不仅需要完善的市场体系和市场机制的形成,而且还要有自主经营、自负盈亏的市场竞争主体。我国各种所有制经济实体是在进行市场化改革的过程中发展起来的,它们的一切生产经营活动都是通过市场实现的,并且它们有内在的激励和约束机制。它们的发展一方面促进了市场机制和市场体系的发展;另一方面加强了市场经济的竞争格局,促进了各种所有制经济效率的提高和技术的进步。

2. 国有经济为主导的基本规定是什么?

在社会主义市场经济条件下,尤其是在社会主义初级阶段的市场经济中,要实行和坚持以国有经济为主导。首先,由于市场经济存在缺陷,会产生市场失灵,尤其是我国的市场经济还不完善,市场机制不成熟,市场失灵问题比较突出和严重。而国有经济在按市场原则运作的同时,会比较充分地反映社会的利益和要求,因此可以避免和控制市场失灵问题,保证公共产品的生产和供给,以满足社会的需要。其次,我国的工业化任务还很重,社会资本积累的过程比较长,民间资本的力量还比较有限,利用国际资本又有条件限制,而主要依靠和凭借国家财力的国有经济,可以较快形成大规模的国有资产,进行一些关系国计民生的重要项目的建设,以保证和加快工业化。再次,国有经济参与投资规模大、投资时间长和投资风险大的高新技术开发,有利于高科技产业的发展,能够提高整个国民经济的科技水平和社会经济效益。西方发达国家政府都对高科技产业进行投资,"西方七国"政府 1993 年对研究与开发的投入占社会总投入的 40% 左右。最后,以社会整体和全局利益的实现及其增长为目标的国有经济,可以避免私人或局部利益的限制,加快落后地区的开发等,有助于实现共同富裕。

党的十五届四中全会把国有经济的主导作用概括为"支撑、引导和带动整个社会经济的发展"。国有经济控制"涉及国家安全的行业、自然垄断的行业、提供重要公共产品和服务的行业",起"安全支撑"、"社会支撑"和"市场支撑"的作用,支撑着整个社会经济的发展。国有经济左右和控制"支柱产业和高新技术产业中的重要骨干企业",起引导和带动整个社会经济发展的作用。西方发达国家的国有经济也都基本控制着国民经济的关键部门,即使是经过了私有化的调整,国有经济也仍然控制着自然垄断行业、提供重要公共产品和服务的行业,而且也进入到高技术新兴产业。如法国 1982—1983 年的国有化改革后,国有经济除了继续控制公有事业和基础产业外,还涉及电子、原子能等新兴产业,按营业额计算,控制了飞机制造业的 84%、化学工业的 52% 和电子工业的 49% 等。意大利在压缩传统国有工业的同时,加强了新兴国有工业部门建设,20 世纪 70 年代以后,国有经济的参与战略已从基础行业转向电子、新能源、电子机械、电信等新技术的开发上。

国有经济的主导作用不是其规模越大越好,比重越高越好。在社会主义市场经济条件下,国有经济在国民经济中的主导作用主要体现在控制力上。对关系国民经济命脉的重要行业和关键领域,国有经济必须占支配地位。国有经济的支配地位和控制力包括对社会资本的支配和控制,以比较少的国有资本支配和控制比较多的社会资本,是国有资本控制力强的表现,是提高国有经济主导作用的关键。

3. 非公有制经济不断发展,公有制经济是否会丧失其在国民经济中的主体地位?

我们认为,这种情况是不会出现的。因为:① 个体经济、外资经济和私营经济在过去一个阶段中由于从无到有,起点的基数小,所以呈现出跳跃式高速发展,今后不可能保持那样异常高的

增长速度。② 前一段时期，国家为鼓励个体经济、私营经济、外资经济的发展，在税收等方面给以优惠。今后，各类经济成分将一视同仁，平等竞争。③ 前一阶段，国有工业的体制改革还处于起步阶段，活力还不强。今后，国有企业将随着其经营机制转换而逐步增强活力。④ 公有制在其中起重大作用的公私混合所有制工业将在今后日益显示出重要作用。根据现有数据和预期的变化趋势测算，1995 年、2000 年和 2010 年，我国各种经济成分在国内生产总值中所占的比重，将呈现出表 1－1 所示的变化。

表 1－1　我国各种经济成分在国内生产总值中所占的比重　　单位：%

年份	国有经济	集体经济	非公有制经济
1995	41.5	43.9	14.6
2000	38.5	41.3	20.2
2010	34.7	34.5	30.8

注：本资料摘自《上海农村经济》，1996 年第 3 期，第 46 页。

从上表中的数字可以看出我国所有制结构的发展趋势，并可以作出如下判断：① 非公有制经济即个体经济、私营经济和外资经济，其发展速度仍将快于公有制经济。它们在国内生产总值中所占的比重，到 2010 年将增加到 30.8%。② 公有制经济的比重将继续下降，但到 2010 年，仍占近 70%，在多种所有制结构中仍明显占有主体地位。③ 国有经济 2010 年的比重仍有 34.7%。即使非公有制经济发展的速度比预期的更快，其比重到 2010 年不是 30.8%而是 40%，那也没有什么可怕的。只要坚持公有制为主体，国家控制国民经济命脉，国有经济的控制力和竞争力得到增强，在这个前提下，国有经济比重减少一些，也不会影响我国的社会主义性质。

4．如何加强对非公有制经济的引导和监督

（1）加强对非公有制经济发展的引导。把非公有制经济的发展纳入国民经济和社会发展计划，纳入有关的产业政策，这是加强引导和管理的基础。为此必须做到：其一，进行重点产业引导。按照“鼓励、允许、限制、禁止”等不同政策，明确非公有制经济经营范围；建立为中小企业服务的“生产力促进中心”，促进非公有制企业的技术进步，鼓励它们进行规模经营；鼓励它们为国有大中型企业从事零部件等分包生产和服务；鼓励它们通过股份制和股份合作制形式促进资本社会化。其二，鼓励和引导非公有制企业按照国家有关规定，以购买、租赁、承包、参股等形式参与国有经济改革。同时，引导它们在企业体制、企业管理方面进行自我改造，增强技术开发能力，逐步建立现代企业制度，引导非公有制经济自身进行资产重组。其三，建设社会化服务体系。鼓励和支持面向非公有制经济的技术培训、管理培训和企业诊断，提高其技术开发、市场营销和资本运营的能力。

（2）加强对非公有制经济的监督。加强对非公有制经济的监督管理，制定有关的法律法规和宏观政策，为各种所有制经济平等竞争、共同发展创造良好的体制环境和政策环境。完善有关管理法规，使管理有法可依，进一步规范企业的组织形式和经营行为。加快管理体制改革，改进管理方法，逐步由以行政手段为主转向以经济手段和法律手段为主。加强监督力度，坚决制止不正当竞争行为和侵犯消费者权益行业；打击各种违法经营行为，发挥各类协会等中介组织的作用，加强行业自律机制；建立党团组织，加强群众团体的监督作用。

5．为什么要发展混合所有制经济？

混合所有制经济是现代市场经济的重要内容和特征。市场竞争和产权交易，会引起产权的流动和变换，促使各种所有制经济的协作和联合，进而形成和发展了混合所有制经济。这是市场经济从传统模式发展到现代模式的重要变化。混合所有制经济是以各种所有制经济的存在和发展为前提，在体现各种所有制经济的特性和发挥其积极作用的基础上，在公平竞争的环境中，以公平竞争为动力，互惠互利、优势互补和互相合作。混合所有制经济会产生社会整合的力量和效果，具有很大的优势。这可从混合经济从业人员的增加速度中看出来。1998 年与 1993 年相比，混合所有制经济从业人员增加 310%，非公有制经济从业人员增加 24%，而国有经济和集体经济的从业人员分别减少 17% 和 41%。

1993 年党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》系统和明确地指出，坚持以公有制为主体、多种经济成分共同发展的方针。在积极促进国有经济和集体经济发展的同时，鼓励个体、私营和外资经济发展，并依法加强管理。随着产权的流动和重组，财产混合所有的经济单位越来越多，将会形成新的财产所有结构。

三、资料选编

1. 公有制经济质量提高，控制力增强

随着所有制改革和其他方面改革的深入展开，社会主义公有制经济呈现出前所未有的活力和效率。

首先，国有资产保持高速增长，国有经济布局得到改善。

新中国建立后，国有经济逐渐发展壮大，国有资产大幅度增长。改革开放后，国有资产的增长进一步加速。1978 年，国有企业固定资产原值为4 488.2亿元，1996 年，国有资产原值和净值分别达到 50 428.2 亿元和 34 995.9 亿元，比 1978 年分别增加了 10.2 倍和近 10 倍。1998 年国有企业固定资产原值达到 82 211 亿元，其中经营性资产为 62 405 亿元，占 75.9%；非经营性资产 19 806 亿元，占 24.1%。

1978 年国有工业的总产值为 3 289.2 亿元，1998 年达到 34 109.6 亿元。国有资产总量年平均增长 15.5%。到 1998 年底，在全部国有及规模以上非国有工业企业中，国有及国有控股企业数量只占 39.2%，但资产总额占 68.84%，销售收入占 52.33%，工业增加值占 57.03%，实现利润占 36.01%。不仅如此，国有企业还承担了相当大的改革成本。随着所有制改革的推进，国有经济的比重有所下降，国有经济在财政收入中的比重相应地也有所下降，但仍高达 60%，远远高于其他所有制企业；在全国城镇社会就业人员中，有近 70% 是国有企业和其他国有单位接受的；同时国有企业长期以来承担了大量投资大、周期长、社会效益好但经济效益低的建设项目。可以说没有国有企业为改革承担巨大的成本，我国经济建设就很难有如此巨大的成就，其他所有制经济也不可能有这么快的发展。

在国有资产保持高增长的同时，国有经济的布局也得到改善，从遍布各个行业、各个领域向关系到国民经济命脉的重要行业和关键领域集中。在铁路、民航、邮电通讯、城市水电煤气等基础产业部门，在科研、教育、国防、金融、保险等重要领域，国有经济仍具有绝对优势，保持着对国民经济的控制力。

其次，集体所有制经济蓬勃发展，比重大大提高。

城镇集体企业的恢复、发展和乡镇企业的异军突起，使集体经济改革开放后基本保持了每年

20%～30%的增长速度，成为我国国民经济和社会事业发展的重要支持力量。

无论是在国民生产总值还是工业生产总值方面，集体经济所占的比重都已超过国有经济。从有代表意义的工业来看，1998 年，集体工业在工业总产值中的比重由 1978 年的 22.4%上升至 38.3%。20 世纪 80 年代，国有经济、集体经济和其他所有制经济的发展速度的比例为 1∶1.2∶2.2，90 年代则为 1∶2∶3。公有制经济的内部结构发生了重大的变化，集体经济遍及各个行业、部门，逐渐在公有制经济中占据主体地位。

随着集体经济的蓬勃发展，集体经济企业在增税创汇、活跃市场、扩大就业，改善人民生活方面日益发挥着重要作用。1978 年，集体经济在全国工业产值结构所占的比重仅为 22.4%，1998 年则提高到 38.4%。

（摘自刘仲藜主编：《奠基》，北京：中国财政经济出版社，1999 年）

2. 非公有制经济是促进国民经济健康发展的重要力量

改革开放以来，我国的非公有制经济有了迅速发展，成为我国社会主义市场经济的重要组成部分和国民经济发展的重要力量。

在国内生产总值中，非公有经济的比重，1978 年仅占 0.9%，1996 年上升到 24%。同时，非公有经济已经扩展到贸易、餐饮、农林牧渔、工业、交通运输、邮电通讯等许多领域。在工业领域（以产值计算），国有经济的产值已由 1978 年的 77.6%下降到 1998 年的 28.2%，集体经济由 22.4%上升到 38.4%，非公有制经济由 0.2%上升到 33.4%。在商业领域（以社会商品零售总额计算），国有商业所占比重由 1978 年的 54.6%下降为 1998 年的 20.7%，集体商业比重由 43.3%下降到 16.5%，非公有制经济的比重由 2.1%上升为 62.8%。

从城镇就业人数上看，1998 年城镇私营个体从业人员达 3 231.9 万人。在改革开放 20 年间全社会累计创造的非农就业岗位 2.5 亿个中，非公有制经济就占 8 500 万个，在某些地方、某些领域比重还要大一些。它们在发展生产、满足人们多样化需要及增加就业等方面都已发挥了重要作用。

（摘自刘仲藜主编：《奠基》，北京：中国财政经济出版社，1999 年）

3. 民间投资的重大作用

（1）民间投资支撑经济增长的作用。改革开放以来，我国投资运行的实践充分证明，民间投资在推动经济发展，促进产业结构调整，吸纳大量劳动力并缓解就业压力等方面，对中国经济和社会发展发挥着不可替代的作用。

① 民间投资是中国经济增长的主力军。改革开放以来，我国民间投资年均增长 26.7%，比国有单位投资高出近 10 个百分点，成为支撑我国经济增长的重要力量。显然，民间投资的发达，已成为当今中国经济发展的增长点，并培育出越来越多的税源。② 民间投资是中国经济结构调整的生力军。在 1978—2000 年 GDP 的增量中，民间投资的贡献率年均增长速度比国有投资高出近一倍，成为目前我国经济结构调整中最为活跃的部分。据有关部门统计，目前我国的食品、造纸和印刷行业产值的 70%以上，服装、皮革、文体用品、塑料制品和金属制品行业产值的 80%以上，木材和家具行业产值的 90%以上，都是由民间投资创造的。当前我国出口的许多大宗商品，如服装、玩具、工艺品等劳动密集型产品，以及一些高新技术产品等，基本上也是由民间投资生产的。尤其是随着产品质量、档次、技术含量在发展过程中不断升级，民间投资正成为带动经济结构调整的一支生力军。

(2) 民间投资是社会稳定和繁荣的重要力量。① 民间投资是就业的主要渠道。据国家有关部门分析,我国民间投资主要集中在劳动密集型产业,单位投资容纳的劳动力和单位投资新增加的劳动力,要明显高于国有投资企业,在大多数领域要高出 1 倍以上。据统计,1999 年底,全国从业人员70 586万人,比上年增加 629 万人,其中,城镇从业人员21 014万人,增加 336 万人(城镇个体私营企业从业人员3 940万人,增加 708 万人)。这表明,当前我国新增就业岗位主要靠民间投资单位吸纳。事实上,改革开放以来,我国从农业部门转移出来的 2.3 亿劳动力,绝大多数在民间投资的企业就业,工业部门新增加的8 000万从业人员中,有 75% 在民间投资的企业实现了就业。目前全国工业部门就业人员为 1.5 亿人左右,其中在民间投资的企业就业的就有 1.1 亿人左右,约占 73%。② 民间投资是城市化进程的加速器。近年来,越来越多的民间投资开始进入基础设施建设和公益事业的投资领域。诸如水利、旧城改造、桥梁、公路、码头、城市供水、污水处理和垃圾处理、电站、通信、医院、学校以及文化、旅游、体育设施等都吸引了大量的民间投资,这就大大加速了城市化进程。

(摘自《经济评论》,2002 年 2 期,胡岳岷文)

4. 中国私企突破 200 万

国家工商行政管理总局发布的一项统计报告显示,截止到 2001 年底,中国私营企业已达 202.85 万户,比上年同期增加 26.68 万户,增长 15.14%。

报告显示,2001 年底城镇私营企业达 129.12 万户,增长 19.64%,农村 73.73 万户,增长 8.01%。从业人员2 713.86万人,比上年同期增加 307.37 万人,增长 12.77%;其中投资者人数 460.83 万人,增加 65.49 万人,增长 16.56%;雇工人数2 253.03万人,增加 241.88 万人,增长 12.03%。注册资本18 212.24亿元,比上年同期增加4 904.55亿元,增长 36.86%。

从各地区看,私营企业户数最多的是江苏省,22.55 万户;其次是广东省,21.1 万户;浙江省,20.88 万户;上海市,17.64 万户;山东省,14.47 万户;北京市,12.41 万户。以上 6 省市合计 109.05 万户,占私营企业总户数的 53.76%。

报告说,截至 2001 年底,中国私营企业共创产值12 316.99亿元,比上年同期增加1 577.21 亿元,增长 14.69%;实现销售总额或营业收入11 484.24亿元,比上年增加1 600.18亿元,增长 16.19%;社会消费品零售额6 245亿元,比上年增加 431.52 亿元,增长 7.42%。

(摘自《国际金融报》,2002 年 4 月 18 日)

第2章

商品和商品经济

教学目标

通过教学，使学生懂得商品、货币、价值规律等方面的基础知识，逐步学会运用这些知识观察和分析商品经济现象，为正确认识社会主义市场经济奠定基础。具体要求是：

1．认知方面

了解商品经济的产生和发展，货币的产生和本质，纸币和通货膨胀的含义；识记商品和货币的含义，货币的基本职能，价值规律的基本内容；理解商品二因素的关系，商品价值量的决定以及与劳动生产的关系，价值规律的表现形式；掌握价值规律的作用。

2．运用方面

能举例说明商品与物品、商品与劳动产品的区别和联系，商品生产者必须不断提高劳动生产率；会分析判断价格与价值的背离不违背价值规律；实际体验从某一农副产品价格变化，认识价值规律的表现形式。

3．觉悟方面

树立商品意识，增强自主、开放、平等、效率、竞争等观念；认识货币是一种经济关系，金钱不是万能的，批判“金钱至上”、“拜金主义”；懂得价值规律的作用，破产和发财绝不是天意，破除“宿命论”的错误思想。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

本章所阐述的商品、货币和价值规律理论，是商品经济的一般原理。同时，没有商品经济就没有市场经济，商品和商品经济对于市场经济来说，既是逻辑起点，又是历史的起点。因此，本章

既是市场经济知识的起点篇，又是市场经济知识的基础篇。它的主要内容是学好后面各章节的必要知识准备。学习本章后，对于观察和分析商品经济现象，正确认识社会主义市场经济，指导社会主义经济建设实践，具有重要的意义。

（二）本章结构体系

本章共有三节，第一节“商品”，着重从商品价值的质和量两个方面进行考察，为理解第二节和第三节铺平道路，它是全章的基础。第二节“货币”，从商品价值形式发展史上揭示货币的产生、本质及其职能，它既是对商品认识的继续和具体化，又为学习第三节奠定一定基础。第三节“价值规律”，揭示了商品价值的决定因素与影响因素及其二者的内在联系，是前两节内容的继续和深化。

第一节有“商品经济的产生和发展”、“商品的二因素”和“商品的价值量”三目。第一目先从现象形态阐述商品经济的产生和发展，第二目和第三目则在本质方面揭示商品价值的质和量。第一目有二个层次，第一层次讲商品经济的产生，它是社会经济发展到一定阶段的产物，在原始社会末期，当出现社会分工和不同的产品归属于不同的所有者时，商品生产和商品交换就产生了。第二个层次讲商品经济的发展，商品经济发展经历了三个发展阶段，商品经济的充分发展是社会经济发展不可逾越的阶段，要大力发展社会主义商品经济。第二目有五个层次，第一层次讲商品的含义，点出商品和劳动产品的关系；第二层次讲商品的使用价值，指出商品和有用性的关系；第三层次讲商品价值，阐述商品的交换属性是由价值既人类劳动决定的；第四层次讲商品二因素的关系，价值和使用价值是缺一不可的；第五层次讲商品的表现形态：既有有形的物质产品，又有无形的服务产品。第三目有三个层次，第一层次讲商品价值量的决定，是由社会必要劳动时间决定的，社会必要劳动时间对商品生产者具有重要意义。第二层次讲简单劳动和复杂劳动，二者在创造价值量上是有区别的，复杂劳动折合为倍加的简单劳动。第三层次讲商品价值量和劳动生产率的关系，二者成反比。

第二节有“货币的产生和本质”、“货币的基本职能”、“纸币和通货膨胀”三目。第一目和第二目从纵向和横向两个方面分析货币，而第三目则是第二目中流通手段职能的延伸分析。第一目有两个层次，第一层次讲货币的产生，从价值形式发展过程入手，揭示了金银固定充当一般等价物，成为了货币。第二层次讲货币的本质就是一般等价物。第二目有两个层次，分别阐述了货币的两个基本职能。第一层次讲价值尺度，货币发挥价值尺度职能就表现为商品的价格。第二层次讲流通手段，以货币为媒介的商品交换就是商品流通。第三目有两个层次，第一层次讲从铸币到纸币，纸币代替金属货币执行流通手段的职能。第二层次讲货币流通规律和通货膨胀，纸币的发行量要符合货币流通规律，超过就会导致通货膨胀。

第三节有“价值规律的内容和表现形式”，“价值规律的作用”两目。第一目有两个层次，第一层次讲价值规律的内容，首先指出价值规律是商品经济的基本规律，然后阐述了价值规律的两点内容；第二层次讲价值规律的表现形式，价格围绕价值上下波动不违背价值规律，正是价值规律作用的表现形式。第二目有三个层次，第一层次讲调节生产资料和劳动力在各部门的分配，在资源配置方面的作用；第二层次讲促进改进技术提高劳动生产率，在生产领域的作用；第三层次讲导致商品生产经营者在竞争中优胜劣汰，是前两个作用的社会后果。

二、本章重点、难点

(一) 重点

1. 商品的二因素和商品的价值量

商品二因素和商品价值量,是本章最基本的内容。马克思的劳动价值理论,都是围绕商品价值问题而展开的。不讲清这个基本知识,后面的各节、各目却无法展开和深化。

2. 价值规律的作用

价值规律是商品经济的基本规律,也是市场经济运行中最主要的规律,必须遵循。我们只有真正把握了这部分知识,才能真正理解在市场经济中资源是如何配置的,正确认识和分析市场经济中的各种问题。

(二) 难点

1. 商品价值量与劳动生产率的关系

弄清这个问题,涉及的理论知识较多,如社会必要劳动时间和个别劳动时间,社会劳动生产率和个别劳动生产率,以及数学上的正反比关系。加之这个问题与人们实际生活中的感受有所不同,教学中会感到有一定的困难。

2. 价值规律的表现形式

价值规律要求等价交换,然而在现实中价格与价值一致是偶然的,不一致是经常的。这一重点在讲授和理解上都有一定难度。需要我们透过现象看本质,去伪存真,由表及里。

教学建议

第一节 商 品

一、关于“商品经济产生和发展”的教学

(一) 商品经济的产生

简要说明商品经济产生的过程,着重说明以下两点:

1. 商品经济的含义

商品经济是直接以交换为目的的经济形式,它包括商品生产和商品交换。

2. 商品经济产生和存在的条件

一是社会分工,二是产品属于不同的所有者,二者缺一不可。

(二) 商品经济的发展

1. 商品经济发展的三个阶段

商品经济的发展经历了简单商品经济、资本主义商品经济、社会主义商品经济三个阶段,这三种类型商品经济的本质不同在于建立的所有制基础不同。

2. 商品经济的充分发展是社会经济发展不可逾越的阶段

这是对商品经济在人类社会发展中的地位和作用的评价。不可逾越的原因在于:① 商品经济存在的条件是客观的,只要存在社会分工和劳动产品属于不同的所有者,商品经济就必然存在。② 人类社会的发展史证明:社会生产的发展和人们生活的改善,都同商品经济的发展有着不可分割的关系。否认商品经济或跳跃商品经济发展阶段,都是违背社会经济发展规律的。

关于"商品经济产生和发展"的教学,可采用对话法,在学生阅读的基础上,教师提出一些问题,启发诱导学生回答,同时教师适时点拨总结。

二、关于"商品的二因素"的教学

(一) 商品的含义

商品是用来交换的劳动产品,比较抽象。可从学生吃的大米、穿的衣服、用的文具是哪里来的进行分析。大米、衣服、文具这些东西具有两个共同点:一是劳动产品,二是用来交换的,从而得出商品的定义。

讲清商品的含义后。教师可从人们对购买商品的要求——物美价廉进行分析,导出商品具有使用价值和价值两个因素。

(二) 商品的使用价值

要讲清两点:① 使用价值的含义,商品能够满足人们某种需要的属性,即有用性。② 使用价值并非商品所专属,其他一些物品也可以有使用价值。

(三) 商品的价值

这个问题比较深奥,为讲清这个概念,教师应层层设问,步步深入,调动和启发学生积极思维。同时要选择较为具体生动的事例加以论证和说明。在这里,可以启发学生:孤立地看一件商品,不管用什么方法,都无法找到商品的交换价值。但是商品可以按比例与其他商品交换的事实,证明商品确实有价值。要掌握价值,就必须先搞清楚什么是交换价值,交换价值又是由什么决定的。

1. 交换价值的含义

交换价值表现为一种商品与另一种商品相交换的量的关系或比例。

2. 交换价值的决定

这里需要批驳两种错误观点"驳用决定论"和"供求决定论"。

首先,交换价值不能由使用价值决定。大米可以煮饭充饥,布可以制衣御寒,但很难说它们谁的使用价值大。因为效用对不同的人来说感受不一样,不同质的东西无法进行量的比较。

其次,交换价值不能由供求关系决定。蔬菜在淡季时的交换价值比旺季大;紧俏的商品会提价;滞销的商品则削价。但只能说明供求状况对交换价值有影响,使其上下波动,均不能回答商品供求趋于均衡时其交换价值的相对固定量是由什么决定的。

最后,交换价值由价值决定。既然不同质的东西无法进行量的比较,商品供求又不能决定交换价值,不同商品交换的量的比例即交换值究竟是由什么决定呢? 必须从不同商品中找到共同的地方,即找出可比的东西。通过对商品的考察不难发现,它们都是劳动产品,尽管劳动的具体形态各异,但质上无一不是人类脑力和体力的消耗,即生产它们时都曾经花费了一定数量的人类劳动。

3. 价值的含义

凝结在商品中的无差别的人类劳动，就是商品价值。

价值体现着商品生产者之间互相交换劳动的社会关系，它是商品特有的属性，不能认为只要是劳动产品就有价值。只有用于交换的劳动产品才需要相互比较凝结了多少无差别的人类劳动，所以用于交换的劳动产品即商品才有价值，不用交换的劳动产品就没有价值。

4. 价值与交换价值的关系

价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。因为商品是用于交换的劳动产品，它与其他商品交换时能换回多少？唯一的根据取决于生产这个商品时花费了多少无差别的人类劳动。由此商品交换的比例是由价值决定的。又因为价值是凝结在商品中的无差别的人类劳动，既看不见，又摸不着，只有在与其他商品发生交换关系时，通过交换的比例，才有可能知道是什么。可见，价值是通过交换价值表现出来的。

（四）商品二因素的关系

1. 商品是使用价值和价值的统一体

这是指商品必须同时具有使用价值和价值，二者缺一不可。一个物品只有使用价值而无价值也就不能称其为商品。有使用价值的物品，可能是自然物，也可能是劳动产品，但不一定是商品。是商品必须有价值，既是劳动产品，又是用于交换的。价值自身不能凭空存在，必须依附在具体形态上，价值的存在要以使用价值的存在为前提，使用价值是价值的物质承担者，有价值的东西一定有使用价值。

2. 商品、劳动产品、物品的区别和联系

为加深学生对商品、商品二因素的理解，有必要要求学生利用学过的知识对商品、劳动产品和物品三者进行分析和比较，找出共同点和不同点。

（五）商品形态的发展

随着商品经济的发展，商品的形态和范围也发生了变化，商品不仅包括有形的物质产品，而且包括“无形”的服务、技术、知识产品。这部分内容可指导学生阅读。

关于“商品的二因素”教学，涉及内容理论性强，故教师应采用讲授法，注意启发诱导。

三、关于“商品的价值量”教学

（一）商品价值量的决定

1. 商品价值量用劳动时间来衡量

这个问题可采用问答式进行教学：① 商品价值的质是什么？商品价值的量是什么？由此引导出价值的质是无差别的人类劳动的凝结，价值的量应是无差别人类劳动量的耗费。② 劳动数量用什么来表示？劳动数量既不能用尺量，也不能秤称，只能用劳动时间来计算，所以，商品的价值量是由劳动时间决定的。③ 生产商品时所耗费的劳动时间愈多，商品的价值量就越大吗？需要具体情况具体分析。生产同种商品的各个生产者的条件各异，导致个别劳动时间是不一样的。商品的价值量不能由个别劳动时间决定，而只能由社会平均劳动时间所决定。

2. 商品价值量由社会必要劳动时间决定

社会必要劳动时间是在现有的正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。决定社会必要劳动时间的因素有两个：① 在现有的社

会正常的生产条件——占主导地位的生产条件下为客观标准，主要指生产工具；②在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下为主观标准。在这里，平均不是数学中的平均。

商品价值量由社会必要劳动时间决定是在商品交换的过程中自发完成的。这是因为这样做既符合大多数商品生产者的利益，又有利于奖勤罚懒，推动生产力的发展。

3. 社会必要劳动时间对商品生产者的重要意义

这个问题可让学生展开讨论，分三种情况。① 当个别劳动时间大于社会必要劳动时间时，会有一部分劳动耗费得不到补偿，在竞争中处于不利地位。② 当个别劳动时间等于社会必要劳动时间，其劳动耗费完全得到补偿，在竞争中处于平等地位。③ 当个别劳动时间小于社会必要劳动时间时，不仅劳动耗费完全补偿，而且比他人获得较多盈利，在竞争中处于有利的地位。

（二）简单劳动和复杂劳动

考察商品价值量，不仅要区分个别劳动时间和社会必要劳动时间，还必须区分简单劳动和复杂劳动。这是因为：商品价值量的计算是以简单劳动为基础的。这个问题不必深讲，要求学生了解两点。

1. 简单劳动和复杂劳动的含义

2. 简单劳动和复杂劳动的关系

从简单劳动和复杂劳动在同样时间内创造价值量上的多少关系看，复杂劳动折合为倍加的简单劳动。为加深学生印象，不妨向学生提出这样一个问题：为什么一件名贵工艺美术品出口外汇收入胜过出口几十吨粮食的收入？

（三）商品价值量与劳动生产率的关系

任何事物都处于运动变化之中，商品价值量也是变化的。那么，商品价值量的变化是由什么引起的呢？引导学生联想社会必要劳动时间对商品生产者的意义，众多商品生产者追求降低个别劳动时间的结果，导致社会必要劳动时间缩短。降低劳动时间是由提高劳动生产率实现的。从而导出本问题。讲授可从以下三个方面展开：

1. 劳动生产率的含义

劳动生产率是指劳动者生产效果或能力，它有两种表示方法：一种是单位时间内生产产品的数量；另一种是生产单位产品所耗费的劳动时间。

2. 商品价值量与劳动生产率成反比

商品价值量的大小与劳动生产率有直接关系，劳动生产率越高，说明同一劳动在同一时间内所生产的商品数量越多，这样单位产品包含的劳动数量就越少，即凝结于每件产品中劳动时间越少，商品价值量就越小。反之，劳动生产率越低，单位时间内生产的产品数量越少，这样单位产品所包含的劳动量就越多，即凝结在每件产品上的社会必要劳动时间增长，商品价值量就越大。

在讲这里时，要指出两点：一是同一劳动在同一劳动时间内创造的价值总量是不变的；二是劳动生产率是指社会劳动生产率，而不是个别商品生产者的劳动生产率。因为这里说的商品价值量指的是社会价值，而不是个别价值。当然，个别生产者的劳动生产率与商品个别价值，也是成反比的。

关于“商品价值量”的教学，特别是商品价值量决定的知识，是价值规律的基本内容，教师在教学中一定引起重视，只有讲清讲透，才便于第三节价值规律的教学。

第二节　货　　币

一、关于“货币的产生和本质”的教学

(一) 货币的产生

货币的产生,从理论上阐述比较抽象,不易理解。教师在讲授这部分内容时,可先提出问题,让学生思考。如历史上有许多东西都是由发明家发明或创造的,货币是不是发明家发明的?历史上有许多东西是国家规定的,那么货币是哪个国家什么时候规定的?然后引出主题。这种方法容易引起学生的兴趣,集中注意力。

货币是商品交换长期发展的产物,商品交换的价值形式发展经历了四个阶段。要讲清以下四点中的问题。

1. 偶然的物物交换

偶然的物物交换是什么意思,为什么是偶然的?什么是等价物,起什么作用?

2. 扩大的物物交换

物物交换的困难在哪里,应怎样解决?

3. 一般等价物为媒介的交换

什么是一般等价物,它是怎样形成的?

4. 货币的出现

货币和一般等价物有什么区别?为什么金银天然不是货币,但货币天然是金银?

关于“货币的产生”教学,教师可在学生阅读的基础上,采用问答法来解决。

(二) 货币的本质

货币是固定充当一般等价物的商品,这就是货币的本质。它是在分析货币产生的基础上总结出来的。教师在讲授货币本质时,要指明三点。

首先,货币本身也是商品,有使用价值和价值,因而能够充当等价物。

其次,货币与其他商品不同,可以和其他一切商品相交换,是一般等价物。

再次,货币又与其他一般等价物不同,金银固定充当一般等价物,才标志货币的产生。

最后,金银成为货币,其使用价值发生变化。货币使用价值就是使自身成为价值的化身,一切商品的价值都要通过货币来表现。这意味着,一切商品只有换成货币,才能实现自己的价值。

二、关于“货币的基本职能”的教学

货币的职能就是指货币在商品经济中的作用。价值尺度和流通手段是其基本职能,其他三个职能即贮藏手段、支付手段、世界货币都是随着商品经济的发展而在前两个职能的基础上派生出来的。货币的职能从不同方面进一步体现了货币的本质。

(一) 价值尺度

要让学生弄清这样几个问题:

1. 什么是价值尺度?

2. 货币为什么能充当价值尺度?

3. 货币是怎样发挥价值尺度作用的?

4. 什么是商品的价格?

(二) 流通手段

要让学生弄清这样几个问题:

1. 什么是流通手段?

2. 什么是商品流通?

3. 执行价值尺度和执行流通手段职能的货币形态有什么不同?

关于"货币基本职能"教学,由于内容较为简单,通俗易懂。教师可列出读书提纲,让学生带着问题看书并回答,教师适当点拨即可。

三、关于"纸币和通货膨胀"的教学

(一) 从铸币到纸币

这部分内容简要讲解即可,不必过多展开,可按以下几点向学生提出问题,让学生自学。① 什么是铸币? ② 什么是纸币? ③ 纸币为什么能代替铸币?

教师要强调的是:一是纸币是随着商品交换的发展,在铸币的基础上产生的;二是纸币是国家发行的,现在强制使用的;三是纸币是价值符号,执行流通手段的职能。

(二) 货币流通规律和通货膨胀

1. 货币流通规律

货币充当商品交换的媒介,不断地由买者手中转到卖者手中,不断地作为购买手段与各种商品做换位运动。货币流通是由商品流通引起的货币相对独立的运动。

货币流通规律是一定时期内流通中所需要的货币量的规律。商品流通中所需要的金属货币量取决于三个因素:① 待销售的商品数量;② 商品的价格水平;③ 货币流通速度。前两个因素的乘积是商品的价格总额。流通中所需要的货币量,同商品的价格总额成正比,同货币流通速度成反比。

2. 通货膨胀

纸币流通规律是一定时期内流通中所需要的纸币量的规律。纸币的发行量必须以流通中所需要的金属货币量为限度。这是因为:纸币只是价值符号,仅代表金属货币执行流通手段职能的。

如果纸币发行量超过了流通中所需要的金属货币量,则全部纸币只能代表流通中所需要的金属货币量,因而单位纸币所代表的金属货币量就会减少,纸币就会贬值,物价就会上涨,这种情况叫做通货膨胀。

讲解这部分内容时,可采取从具体到抽象的办法,先举一个实例,然后从中抽象出一般原理。

关于"纸币和通货膨胀"的教学,教师可介绍一些有关古今中外的货币知识,既可增加知识性、趣味性,又可结合这些知识对学生进行爱国主义教育。有条件的学校可以组织观看有关影视资料、图片实物展览,也可发动学生搜集我国 20 世纪 80 年代初发行的"中国古代钱币"特种邮票。

第三节　价值规律

一、关于“价值规律的内容和表现形式”的教学

价值规律的作用是本章的重点，然而弄清价值规律的内容和表现形式，是理解价值规律作用的前提和基础。所以，对这部分内容，教师应详讲。

（一）价值规律的内容

由于本内容可直接运用第一节已学过的知识来理解，所以教学方法上不宜由教师平铺直叙地系统讲授。应采用启发式，先提出问题让学生思考并回答。① 商品价值量是由什么决定的？② 商品交换的基本原则是什么？然后归纳出价值规律的基本内容：商品价值量由生产该商品的社会必要劳动时间决定的，商品交换以价值量为基础。

为什么商品交换必须要求等价交换？这是因为：商品交换是商品生产者之间互相交换劳动，两种商品只有按社会必要劳动时间决定的价值量进行交换，才能使交换成为互利的事情而持久地继续下去。如果是不等价交换，交换的一方占便宜、另一方吃亏，这种交换是不能长久继续下去。从长期的趋势看，商品交换必然要趋向于等价交换。等价交换是通过商品生产者之间的竞争实现的。

（二）价值规律的表现形式

要讲清这个问题，应先教给学生看问题的方法。在等价交换问题上，在价格和价值不一致的问题上，部分学生认为：在理论上讲商品交换应按等价交换原则进行，而现实生活中，真正按等价交换的商品很少，不等价交换到处都是。学生看到的“事实”是存在的。但我们应该告诉学生，经济学研究的是现象背后内在的、本质的联系，所要揭示的是各种各样偶然之中隐藏的起支配作用的必然的发展趋势。在研究过程中，要抓住本质的、必然的东西，舍弃非本质、非必然的东西，否则科学研究就无法进行。

1. 价格围绕价值上下波动

先提出问题：① 什么是价格？按价值规律要求，价格应该和价值一致。② 实际在市场中价格和价值是完全一致的吗？为什么？在商品经济条件下，由于供求关系的影响，价格与价值一致是偶然的，不一致是经常的。③ 什么情况下价格大于价值？什么情况下价格小于价值呢？供大于求，价格小于价值，供不应求，价格大于价值。价格围绕价值是上下波动的。④ 价格围绕价值上下波动，是不是等价交换，违背不违背规律？引出第二个命题。

2. 没有违背价值规律

理由主要有两点：

第一，商品价格始终围绕着价值上下波动，供求的变化影响价格，价格的变化也影响供求。“奇货可居”造成物价上涨，引起生产者的增多，生产扩大到一定时候，导致供大于求，物价下跌。物价下跌，生产者减少，生产缩小到一定时候，又导致供小于求，物价上涨。如此循环，最后使它们趋于平衡。所以，价格总是围绕价值这个轴心上下波动的。

第二，从商品交换的一个较长时间来看，价格与价值总是相符的，价格长期高于或低于价值的状况都是不可能长久不变的。价格的“上涨”补偿“下跌”，高低相抵，商品的市场价格与价值相等。

为便于学生理解，教师可用图 2－1 说明。

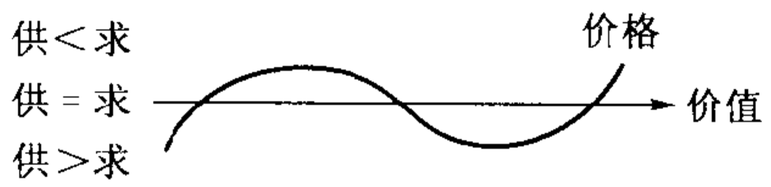


图 2－1　价格与价值的关系

综上可以得出结论：价值规律在商品交换中的表现形式就是价格围绕价值上下波动。

二、关于“价值规律作用”的教学

这部分内容与价值规律的内容和表现形式有着密切联系，融会贯通地学习，可以加深对价值规律的全面理解。价值规律有三个作用，最好能根据每一个作用找出一个与此有关的社会经济实例，在学生分析的基础上，再由教师给以说明。

（一）调节生产资料和劳动力在各部门的分配

这种调节作用是通过竞争和价格的波动来实现的。① 价格上涨，有利可图，增加生产资料和劳动力的投入，扩大生产；② 价格下跌，无利可图，减少生产资料和劳动力的投入，缩减生产。市场价格的涨落是市场供求变化的“晴雨表”，也是经济利益获取大小的信号，使商品生产者作出生产什么、生产多少的决策。价格规律的第一个作用就是配置社会资源。

（二）刺激商品生产者改进技术，改善经营管理，提高劳动生产率

这种刺激作用是在商品生产者追逐更多的盈利过程中实现的。商品生产者的个别劳动时间和社会必要劳动时间存在着矛盾。社会必要劳动时间对商品生产者具有重要意义。怎样降低个别劳动时间？主要途径就是改进技术，改善经营管理，提高劳动生产率。价值规律这一作用的社会效应就是推动了整个社会生产力的发展。

（三）促使商品生产者在竞争中优胜劣汰

这个作用实质是第二个作用的社会后果，是竞争的结果。各个商品生产者的生产条件是不同的，因而劳动时间也是不一样的。那些技术领先、管理得法的商品生产者，个别价值低于社会价值，长此下去就将在竞争中处于有利地位，不断发展壮大。反之，作为失败者，自然是被无情淘汰或破产。这种优胜劣汰规律，很大程度上推动和促进了商品经济的蓬勃发展。

价值规律发挥作用是离不开竞争的，这里边既有同种商品生产者之间的竞争，也有不同种商品生产者之间的竞争，还有买者和买者、卖者和卖者之间的竞争，价值规律就是竞争中发挥作用的。

价值规律的三个作用从根本上来说都可以归结为资源的优化配置和经济效益的提高。市场经济就是价值规律自发起主导作用的经济。

参 考 资 料

一、名词解释

1．自然经济

自然经济也叫自给自足经济，是指为满足生产者家庭或经济单位(如原始村社、奴隶主庄园、封建主庄园等)的直接消费而进行生产的经营形式。自然经济以自然分工为基础，主要与较低的社会生产力水平相适应。由于生产力水平低下，人们只能结合成一个自然经济单位从事生产，维持基本的生存需要。在这个自然经济单位内部形成了按性别、年龄等纯生理意义上的自然分工，其劳动产品是为了满足自然经济单位内部成员的需要，其劳动互换也是直接进行的。自然经济作为一种人类社会生产发生交互关系的经济形式，在人类之初的原始社会就已经形成。从原始社会末期到奴隶社会、封建社会，虽然社会分工、私有制的产生和与之相适应的商品经济有了某些发展，但总的来说它还处于从属的、次要的地位，自然经济仍然占统治地位。自然经济组织具体表现为原始社会氏族部落共同体的集体经济、奴隶社会和封建社会的庄园经济以及农民的家庭经济。

2. 社会分工

社会分工是超越一个经济单位的社会范围的生产分工，包括社会生产分为农业、工业等部门的一般分工和把这些大的部门再分为重工业、轻工业、种植业、畜牧业等产业或行业的特殊分工。社会分工是在自然分工的基础上，随着生产力的发展而逐步形成的。在原始社会末期和奴隶社会初期，曾有过三次社会大分工。以后，随着社会生产力的发展，社会分工也不断发展，出现了各行各业。在存在社会分工的条件下，各个生产者专门从事某种产品的生产，使生产者或经济单位之间相互联系、相互依存，彼此需要对方的产品作为生产资料或消费资料，从而产生了相互间交换产品的必要。社会分工越发展，需要交换的产品数量和品种也就越多，人们之间的经济联系就越密切，交换活动也越频繁，并且不断扩大。

3. 创造商品劳动的二重性

各种商品的特殊的使用价值，是各种特殊的劳动创造出来的。例如，生产米，就需要农民利用各种农具，运用他种植水稻的生产经验和劳动技能来进行特殊的农业劳动；生产布，就需要织布者利用各种织布机械，运用他特殊的生产经验和劳动技能进行织布劳动。各种不同的特殊劳动，创造出各种不同的特殊的使用价值，这种创造使用价值的劳动，具有各种特殊的具体形态，叫做具体劳动。创造商品的劳动，不但各有其特殊的方面，而且也一定具有某种共同的方面。农业劳动、织布劳动或创造其他各种商品的劳动，它们的共同点是什么呢？把劳动的各种具体形态撇开不谈，各种生产劳动的共同点就在于：它们都是人类劳动力的耗费，都是人的大脑、肌肉、神经等的耗费。从这个意义上说，它们都是无差别人类劳动，或叫做一般人类劳动。这种撇开其具体特点的劳动，叫做抽象劳动。所以，商品的两因素是由创造商品的劳动的二重性决定的。

4. 现代纸币和电子货币

现代纸币的形式主要有钞票和支票存款两种。钞票就是纸币，又称现金；支票存款也叫存款货币，是指存在银行使用支票可以随时提取的活期存款。由于银行支票可以流通，具有通货的作用，因而银行活期存款余额应视为通货，故称之为存款货币。

随着信用制度的发展和电子技术的广泛应用，货币形式的发展从有形到无形，现代纸币将逐渐发展到电子货币，即贮存于电子计算机中的存款货币。这样，一切交易都不需要现金，可以通过银行电脑转账。当前西方一些发达国家，在广泛使用支票和信用卡的基础上，已有 90% 以上的交易由记账形式的银行存款货币取代了有形的纸币，现在由于银行电子计算机网络化的形成，存款货币逐渐为电子货币所代替。电子货币是一种纯粹观念性的货币，它不需要任何物质性的

货币材料。这种无形的货币,既迅速又简便,可以节省银行处理大量票据的费用,电子货币汇兑系统最终可能导致现金和支票的消失。当然,货币的主要功能仍然存在,变化的只是货币的形式而已。

5. 狭义货币和广义货币

市场经济中,货币的概念和货币的供应量的内涵发生了变化。货币应包括那些在商品和劳务买卖及债务支付中被作为交换媒介和支付手段而被普遍接受之物。因而把货币定义为通货(即流通中的现金)和活期存款(或支票存款)。这是狭义的货币供应量,以 M_1 表示。

M_1 = 通货 + 所有金融机构的活期存款

各种金融机构的定期存款、储蓄存款以及其他一些短期流动资产,是潜在的购买力,很容易变成现金,具有不同程度的流动性。以流动性为标准,确定广义的货币层次,从而提出了广义的货币供应量指标 M_2, M_3, M_4 等。

$M_2 = M_1$ + 商业银行的定期存款和储蓄存款

$M_3 = M_2$ + 其他金融机构的定期存款和储蓄存款

$M_4 = M_3$ + 其他短期流动资产(如国库券、商业票据、短期公司债券、人寿保单等)

二、问题解答

1. 商品经济的特征是什么?

商品经济作为自然经济的对立物,具有与自然经济不同的特征:

第一,商品经济本质上是交换经济。在商品经济条件下,生产要素和消费资料的全部或大部都要通过市场交换来获得,商品生产者以追求价值为目的,并通过市场交换来实现。

第二,商品经济是开放型经济。商品经济以社会分工为基础,强调生产过程中的分工与协作,人与人之间、商品生产者之间以及生产单位之间的经济联系随着商品经济的发展而日益紧密,范围也日趋扩大。

第三,商品经济是开拓进取型经济。商品生产者为追求更多的经济利益并在优胜劣汰的竞争中处于有利的地位,必须竞相改进技术或采用新技术,提高劳动生产率。追求经济利益的内在动力和市场竞争的外在压力,不断地激发着商品生产者的开拓进取精神。

第四,商品经济以扩大再生产为特征。商品生产者为获得更多的价值实现和在竞争中处于有利地位,必然不断增加投入,改进技术和改善经营管理,从而使生产规模不断扩大。

2. 国有经济内部为什么也存在商品经济?

社会主义国有经济内部存在商品经济,是由社会主义劳动者与生产资料结合方式的特点或者说由财产占有形式决定的。具体说有三点:一是在社会主义条件下,全民所有制经济的生产资料归全体劳动人民的代表国家所有。国家必须通过一定的形式把属于全体人民所有的生产资料交给具体的企业去经营,并要求企业承担一定的经济责任。为此,企业必须把它的经营成果与物质利益联系起来,使之成为独立经营、自负盈亏的商品经济实体。二是在社会主义条件下,劳动仍然是主要的谋生手段。劳动者的劳动仍然是有报酬的劳动,劳动者在根本利益一致的基础上,还存在着个人利益的差别。劳动者的个人利益固然与自己为社会提供的劳动的多少有关,但同时也与企业集体劳动的成果、经济效益息息相关。由于各企业占有的生产资料不同、技术不同、

经营管理方式不同、经济效益不同等，劳动者的个人劳动报酬和物质利益也就不同。这样，就决定了每个国有所有制企业必须成为相对独立的经济实体。三是由社会主义社会劳动特点决定的。在社会主义条件下，个人和企业范围内劳动者的劳动，还不能直接表现为社会劳动，而只能表现为企业范围内的局部社会劳动，从而产生直接社会劳动与企业局部社会劳动之间的矛盾。这样，国有企业之间彼此只能以相对独立的商品生产者对待，使生产的产品转化为商品，通过商品交换，使企业局部劳动转化为社会劳动，这是国有经济内部存在商品经济关系的根源。

3. 如何理解价值是商品的社会属性，体现着商品生产者之间的社会关系？

(1) 商品是用来交换的劳动产品，只有拿到社会上，在市场上进行交换才能反映出价值。如果自己用或送人就无需谈价值或计算价值有多少，所以价值是商品的社会属性。

(2) 价值反映了同一生产部门内不同商品生产者之间的关系。无论各个商品生产者所耗费的个别劳动时间是多少，他们所生产的商品价值量都只能由社会必要劳动时间来决定。商品的价值量是通过部门内部各个商品生产者之间的竞争自发形成的。由此可见，正是价值将同一生产部门内部不同生产者的劳动差别平均化。

(3) 价值也反映着不同生产部门的商品生产者之间的关系。他们之间以价值为基础进行商品交换，实际上是将不同形式的具体劳动还原为同质的人的脑力体力消耗，复杂劳动折合为简单劳动，私人劳动转化为社会劳动，从而比较和交换他们的各自劳动。由此可见，正是价值将不同生产部门的生产者的劳动差别同一化。所以，每个商品生产者都通过商品的价值使自己同其他商品生产者联系起来。价值是商品的社会属性，体现着商品生产者之间的社会关系。

4. 服务产品的使用价值和价值有什么特点？

服务产品的使用价值同物质产品的使用价值一样，都是能满足人的某种需要的效用。例如，商业咨询机构提供的服务可以满足了解市场动态的需要。科技咨询机构提供的服务可以满足开发新产品的需要，医生提供的医疗服务可以满足治病的需要，小提琴演奏者提供的服务可以满足艺术欣赏的需要，等等。但是，同物质产品的使用价值相比，服务产品的使用价值又有自己的特点：① 物质产品的使用价值以实物形式存在，纯粹的服务是以活动形式存在。例如一场拳击比赛，其供观众欣赏的使用价值，是以拳击比赛的始终为始终的。② 服务产品的使用价值，不能离开服务者独立存在，具有生产、交换、消费同时进行的特点。③ 服务产品中相当大的一部分属于精神产品，特别是艺术产品和科学产品，其使用价值之可贵，就在于创新。物质产品可以重复生产。服务产品中的某些服务，如医疗服务、理发服务等也可以重复提供。

价值，作为凝结在商品中的劳动，是看不见摸不着的。价值的这一特性，在服务商品上体现得最充分。例如，运输服务使商品从甲地转移到乙地，除了商品位置的转移，没有使商品的实物形态发生任何变化。商品经过运输，它的价值增加了，因为有运输服务的新价值加到了商品原有价值的上面。

服务商品的价值量是怎样确定的呢？马克思在谈到这个问题时说，服务商品的价值“等于维持这些服务的商品的价值”。提供服务的劳动者必须有吃有穿，不断地再生产出他的劳动力，才能不断地提供服务产品。因此，维持服务者劳动力再生产所必需的那些商品的价值，就决定了他所提供的服务产品的价值。

服务产品的价值量的决定也有它的特点。服务产品有重复生产型和创新型两大类。一般地说，商业、运输、医疗以及理发等各类生活服务，是可以大量地重复地提供的。这类服务产品的价

值量决定于社会必要劳动时间。艺术和科学等贵在创新的精神产品，如梅兰芳的京剧演唱，科学家的创造发明，普天下独一无二，就只有个别劳动时间决定的个别价值，而没有社会必要劳动时间决定的社会价值。这种创新的精神产品，实际上处于垄断地位，其交换价值即价格，是一种垄断价格。

5. 通货紧缩比通货膨胀好吗？

通货紧缩，是通货膨胀的对称，指一般物价水平的稳定下滑。它往往与经济衰退相伴随。通货紧缩在西方国家早就存在，它会导致企业收益下降、经济衰退和失业，一般各国都在运用宏观政策控制通货膨胀的同时，尽力避免通货紧缩。

从 1997 年 10 月份开始，我国商品零售物价指数增长转为负数，从此一直保持下降，居民消费价格指数在 1998 年 2 月转入负数后，也一蹶不振，同时，货币供应量增幅持续偏低。因而，我国通货紧缩迹象明显。

通货紧缩并不一定比通货膨胀好。通货紧缩是指流通中的货币少于实际中所需要的货币量。货币具有流通手段的职能，由于货币少，促使商品流通慢，这样会使商品和服务的价格下降，消费不旺，商品流通不畅，经济发展出现乏力的现象。短期内，由于物价低会使消费者得到一定实惠，但长此以往会使企业利润减少，不利于企业生产的正常发展，使企业面临生存发展的危机，同时也影响生产者的工资收入，影响消费。消费反作用于生产，更影响生产扩大，使整个国民经济发展处于徘徊状态，从长远看会阻碍国民经济的正常运行和发展，也不利于提高人民生活水平。要通过相关的货币政策和扩大内需来解决。

6. 怎样正确对待货币？

在社会主义市场经济条件下，我们对货币应持正确的态度。① 现实生活离不开货币。在社会主义社会，由于存在商品生产和商品交换必然存在货币。由于货币本质是固定充当一般等价物的特殊商品，以及由货币本质所决定的货币具有五个职能，所以货币是商品交换的媒介，在很大程度上仍然是财富的象征。货币是不可缺少的东西，认为金钱是万恶之源和带来堕落的看法是错误的。② 货币不是万能的。不是钱能买到所有的东西，也不是钱能办成所有的事。在人与人之间有真诚的一面，在一个国家总有有关法律的规定，在社会主义制度下人与人之间是平等互助的关系。因此“金钱万能”是错误的，把金钱作为人生的最高目标来追求是十分有害的。③ 获取货币要有正确的途径，要“取之有道”。只要通过诚实劳动和合法经营，在法律和政策允许的范围内就是正常合理的。当然有了钱应“用之有度”，不能挥霍浪费，同时最好还要帮助别人共同致富。

7. 怎样全面认识价值规律的调节作用？

价值规律的调节作用主要表现在四个方面：

(1) 价值规律对生产的调节作用。价值规律调节生产的作用就是对生产要素在国民经济部门之间的配置功能。价值规律对生产的这种调节作用，是在市场中通过价格同价值的背离来实现的。当某种商品的市场价格高于价值时，就表明社会投在这种商品生产部门的生产要素少了，它必然会吸引一些人把生产要素转移到这种商品的生产上来，使该部门生产滞后的状况得到改观；反之，当某种商品的市场价格低于价值时，就表明社会投在这种商品生产部门的生产要素多了。这就必然促使一些人把生产要素从该部门转移到有利可图的别的生产部门，使这个部门生产超前的状况得到抑制。价值规律像一只看不见的手，在商品生产者的背后，调动着生产要素不

断地从利润低的部门流向利润高的部门,从而把生产要素按比例配置到各个部门,实现各种商品供给和需求的大体平衡,促进国民经济协调发展。

(2) 价值规律对流通的调节作用。价值规律对流通的调节作用,就是通过价格的变化来平衡市场的供求关系的功能。当某种商品供不应求时,价格就上涨。这样,一方面促进社会对该商品的生产,另一方面抑制人们对该商品的需求,使其在市场上供给不足的状况得到改变;反之,当某种商品供过于求时,价格就下跌。这样,一方面抑制了社会对该商品的生产,另一方面促进人们对该商品的需求,使市场上需求不足的状况得到改变。

(3) 价值规律对分配的调节作用。价值规律对分配的调节作用,是价值实现职能的结果,主要是通过价格的变动,使人们的经济利益得以重新组合的功能。当某种商品价格提高时,可以使一部分经济利益由消费者手中转入生产者手中;反之,当某一种商品价格降低时,可以使消费者以同样多的货币购买更多的商品,增加消费者的实际收入,实现有利于消费者的分配。

(4) 价值规律对消费的调节作用。价值规律对消费的调节作用主要表现在两个方面:一是通过价格变动影响人们的消费水平。人们消费水平的高低首先取决于生产发展状况,但物价水平的高低对人们的消费水平也有很大影响。如果物价不变,人们的货币收入增加,生活水平就提高;如果物价水平下跌,人们的货币收入即使不变,就等于实际工资增加,生活水平直接提高;如果物价上涨,人们的货币收入即使增加,但其增长幅度小于物价上涨幅度,人们的生活水平就会下降。二是通过价格变动指导消费,改变消费结构。例如国家出于节约粮食的考虑,对粮食酿造的酒价定得高些,对果酒的价格定得低些,就会引导人们乐意购买和消费果酒。在这里,酒价的变动,既引导了人们的消费,又改变了人们的消费结构。

8. 商品经济历史作用的表现是什么?

商品经济虽早已出现,但很长时期在社会经济中处于从属地位,因而它的作用没有充分显露出来。到了封建社会末期,商品经济取代了自然经济成为社会的主要经济形式以后,就显示出它的巨大魔力。

(1) 商品经济促进了社会生产的迅速增长,使社会生产力出现了巨大的飞跃。商品经济摆脱了自然经济狭隘界限的束缚,激励着人们的竞争、奋斗和进取精神,调动起过去蕴藏在社会劳动中的积极性和创造性,使社会生产力以空前的速度向前发展。这是因为:① 商品经济的基本规律——价值规律——的作用是促使商品生产者不断扩大生产规模的内在动力;② 竞争规律的作用是促使商品生产者努力发展生产的外部压力;③ 商品经济发展形成的广阔市场,为社会生产力的迅速发展提供了必要的条件;④ 由于社会分工的发展所引起的消费水平的提高和消费需求的多样化,对社会生产的发展也起着重要的作用。

(2) 商品经济促进了生产的社会化,使社会经济从封闭走向开放。第一,由于商品经济推动了社会生产规模的不断扩大,促进了商品交换的发展,使交换的范围越来越广,交换的产品越来越多,交换的规模也越来越大。这时生产者生产的产品,已经不仅是为了满足一个经济单位或一个地区的需要,而是要行销全国和全世界。因此,商品经济不仅突破了血缘、地域的界限,将狭小的地方市场汇合成全国统一的民族市场,而且越出了民族、国家的疆界,形成了世界市场。

第二,商品经济的发展进一步促进了社会分工的发展,社会分工不仅把成千上万的劳动者集中在一个企业里分工协作,而且形成了各个企业、各个地区、各个国家的分工协作关系。在发达的商品经济中,一件产品要经济许多人的劳动才能制成,要由许多企业甚至许多国家共同努力才

能生产出来。因此,随着商品经济的发展,各个企业、各个地区、各个国家之间相互依赖、相互制约的关系越来越密切,生产社会化的程度也越来越高。

第三,商品的本性也要求社会化。在商品经济中,生产者生产的产品,不是为了自己的需要,而是为了社会的需要;消费者需要的消费品,也不是自己生产的产品,而是社会提供的消费品。无论生产和消费都离不开社会和市场。在发达的商品经济中,生产者可以为全世界各个国家、各个地区的消费者生产商品,消费者也可以从全世界各个国家、各个地区获得他们所需要的消费品。随着商品经济的发展,生产和消费对市场的依赖性越来越大,这也必然会促使生产社会化。

(3) 商品经济促进了科学技术进步,使人类社会从愚昧走向文明。在自然经济条件下,生产主要不是依靠科学技术,而是依靠经验。农业生产是沿袭祖辈的耕作方式,手工业生产是师徒世代相传的手艺。这时科学技术只是一种潜在的精神力量,还不是直接的生产力。商品经济不同于自然经济,它迫切要求科学技术的发展。因为商品生产者必须不断改进技术,才能提高劳动生产率,降低劳动消耗,增加盈利,才能在激烈的竞争中立于不败之地。商品经济的发展,不仅为科学技术的发展提供了动力,而且也为它创造了条件。社会分工的发展,生产社会化程度的提高,都为科学技术的发展奠定了基础。在商品经济时代,人们在生产实践中获得的科技知识愈来愈多,对自然界及其发展规律的认识也愈来愈深入,科学技术的发展出现了一个又一个的高峰。因此,商品经济不仅给人类社会带来了物质文明,而且给人类社会带来了前所未有的精神文明。它使人类摆脱了野蛮、愚昧状态,进入了文明世界。

三、资料选编

1. 拓展劳动的含义是发展劳动价值论的基础性工程

马克思在当时的历史背景下,把创造价值和剩余价值的劳动仅仅限定为物质生产领域的劳动(当然,马克思还提到流通领域的一些劳动,如包装、运输等),其他活动则被视为非生产性劳动,不创造价值。现在看来,这样界定生产劳动范围太窄,它把现实经济生活中的许多活动,其中有些是非常重要的活动,都排除在创造价值的劳动之外,是不妥当的,也解释不了现实。因此,拓展劳动的含义,是发展劳动价值论首先要做的工作。

所谓劳动,就是劳动力的使用,这是人类区别于其他动物的根本标志,也是人类社会生存和发展的根本条件。劳动包括有目的的为生产物品和提供劳务而付出的一切脑力和体力的耗费。

在马克思的著作中,我们可以看到,马克思对于劳动概念的变化是有理论准备的,其中有以下几个方面是值得我们深思的:第一,马克思预见到,随着劳动过程本身的协作性质的发展,生产劳动和它的承担者即生产工人的概念也就必然扩大。第二,马克思曾经精辟地分析道,资本主义生产方式的特点,恰恰在于把以脑力劳动为主或以体力劳动为主的各种劳动分离开来,分配给不同的人。但是,所有这些人,不仅直接从事物质财富的生产,而且还创造剩余价值。第三,马克思在探讨生产劳动的定义时,曾经提出了四个概念,即物质财富、精神财富、精神生产领域、物质生产领域。第四,马克思已经从英国官方工厂的报告中看到了生产劳动者范畴内涵的变化。

马克思和恩格斯去世后 100 多年的社会发展过程中,劳动分工的深度和广度得到了前所未有的拓展,商品交易的市场范围不断扩大,产业结构的变化日益显著。例如,在 1780—1890 年期间,是英国第一代领先工业的扩展时期,领先产业有棉纺、铸铁和铁路。但在其后的半个世纪里,英国进入第二代领先工业的发展时期,领先产业是钢、电、硫酸和汽车。在此背景下,劳动分工的

内涵和外延也发生了明显的变化。首先,随着生活水平的提高,中产阶层的形成,人们的需求日益多样化,这样就使得劳动的分工层次不断地细化,经过全社会的劳动,不仅需要生产出维持生存的物质产品,而且需要生产出提高发展的服务产品,甚至需要生产出满足精神需要的产品。其次,随着科学技术的飞速发展,劳动工具里的技术含量不断增加,这样就使得分工内涵 E 化(智能化)程度不断提高。这就要求,劳动手段不仅要由手工转变为机械化,而且要尽快地发展为电子化。不然的话,在产业发展的进程中会始终处于"低智商"状态。最后,随着经济全球化和贸易投资自由化程度的提高,劳动分工的链条日益变长,现在的劳动分工的范围,已经不仅仅是跨地区、跨部门、跨行业了,而且是跨国界、跨集团、跨区域了。在这样巨大的历史变化背景下,劳动的概念怎么能不发生变化呢? 所以,面对现实,我们可以把劳动的含义拓展为物质劳动、精神劳动和服务劳动。如果我们仍把创造价值的劳动局限于物质生产领域,就会得出一个非常荒谬的结论:随着经济的发展,越来越多的人的劳动不是生产劳动,越来越多的人不创造价值。这显然有悖于现实和历史发展趋势。

(摘自人大复印报刊资料《社会主义经济理论与实践》,2002 年 10 期,课题组文)

2. 哪些劳动创造价值

(1) 生产劳动创造价值,非生产劳动不创造价值。根据马克思的劳动价值论,只有生产劳动才创造价值,而非生产劳动不创造价值,只是参与价值的实现和分配。在社会主义市场经济条件下,我们需要根据时代的发展,扩大创造价值的生产劳动的范围。社会主义的生产目的,不是为少数人生产剩余价值,而是满足社会各阶层人民更大的物质和文化需要。满足需要必须依靠丰富的商品。因此,凡是生产商品的劳动都应该算作生产劳动,都创造价值;另外,在经济领域内与商品生产直接有关的劳动如宏观经济管理劳动也应该算作生产劳动,也创造价值。除此之外的劳动都是非生产劳动,不创造价值。

(2) 服务劳动、科技劳动和管理劳动是创造价值的生产劳动。在扩大生产劳动的范围时,服务劳动、科技劳动和管理劳动是三个重要的方面。在现代经济和社会发展中,这三个方面的劳动在社会总劳动中的比重在上升,其创造的价值在社会总价值中的比重也在上升。

在发达国家的 GDP 中,服务业的比重已经超过了工农业的比重,服务劳动创造的价值超过了工农业劳动创造的价值。而科技劳动和管理劳动则不仅创造价值,而且能够比一般生产劳动创造更多的价值。这是因为,科技劳动和管理劳动都属于复杂劳动,能够创造较多的价值量。马克思指出,比社会平均劳动较高级较复杂的劳动,是这样一种劳动力的表现,这种劳动力比普通劳动力需要较高的教育费用,它的生产要花费较多的劳动时间,因此它具有较高的价值。既然这种劳动力的价值较高,它也就表现为较高级的劳动,也就在同样长的时间内物化为较多的价值。科技劳动和管理劳动之所以创造较多的价值量,正是通过这种形式表现出来的。

另一方面,科技劳动和管理劳动的有效运用还能够提高生产过程的生产力,使同一生产过程的相关劳动比一般的社会劳动有更高的生产率,从而在社会劳动必要时间不变的条件下,带动相关劳动创造更多的价值量。因为生产力特别高的劳动起了自乘的劳动的作用,或者说,在同样的时间内,它所创造的价值比同种社会平均劳动要多。在这里,创造较多价值量的那些"生产力特别高的劳动",很大程度上是由于科技劳动和管理劳动起了带动作用。

(3) 私营企业主的经营管理劳动和科技劳动也创造价值。

私营企业主的经营管理劳动可大体分为三个方面:一是直接从事企业的经营管理活动(既当

董事长又当总经理);二是从市场挑选、聘任企业的经营管理者(包括总经理和副总经理),并对经营管理者的行为和业绩进行考核、监督和管理;三是从事企业的重大决策活动(只当董事长)。这三个方面的劳动都是企业生产、经营和发展所必要的,属于生产劳动,也创造价值。

在高新技术企业中,一些私营企业主本人是科技人员,其劳动中有很大一部分是科技劳动,这些科技劳动与经营管理劳动融为一体,也属于生产劳动,参与商品价值的创造。

(摘自《社科院研究生院学报》,2002 年 4 期,课题组文)

3. 商品二因素的两种内涵

商品二因素的不同内涵,指商品二因素有两种不同的经济内涵,其一是指使用价值与价值,其二是指效用与价值。两者既有密切的联系,又有其严格的区分。但长期以来,人们讲商品二因素,都是指第一个内涵——使用价值与价值,将第二个内涵——效用与价值——忽视了。

商品二因素表现为下列两方面的内容。① 商品"使用价值与价值"二因素的关系,这是一般所指的商品二因素。现称之为商品二因素的第一种内涵。使用价值——总产值(出厂价格×生产量);价值——生产中所耗费的社会必要劳动量。② 商品"效用与价值"二因素的关系,这是过去被疏漏而需要提出的商品二因素。现称之为商品二因素的第二种内涵。效用——销售额(销售价格×销售量);价值——生产和流通中所耗费的社会必要劳动量。

两种不同的商品二因素各具特定的经济含义,考虑一般的商品二因素——使用价值与价值,主要是考核商品生产的技术经济状况、技术是否先进、效率高低、消耗大小。技术先进、效率高、成本低、消耗少,利润随之升高,但是不是能实现其高利润,还要看另外一个二因素,即效用与价值的关系。

考察效用与价值的关系,其目的在于使各企业的生产力求做到产品适时,市场急需,那就会效用大,价格高,可以全部卖出,甚至把原来积存的商品都卖出去,经济效益当然好。在价格构成方面,如果流通费用又低,不仅可以发挥生产的效益,而且由于善于经营,节省流通费用,表现在企业,不仅生产好,而且经营好,那么,这个企业肯定是生意兴旺,效益颇佳!

反过来,产品市场需求小、效用低,不适销对路、与市场重叠,即使大做广告,销量也会有限。这样,产品滞销,价格上不去,销售额肯定高不了,但流通费用(包括广告宣传费)却很大。尽管从生产阶段看,技术不错,物耗低、效率高,按第一个商品二因素考核,是顶呱呱的,但按第二个商品二因素考核,就差劲了。一好一差相互抵消,生产整体效益势必下降。当然如果两个二因素考核都差,双重低劣,那肯定要亏本,企业生产就难以为继了。

(摘自人大复印报刊资料《商贸经济》,2001 年 1 期,钱伯海文)

4. "另一种意义"的社会必要劳动时间

价值是如何实现的?为此,马克思提出了"另一种意义"的社会必要劳动时间的概念,即价值不是由某个生产者个人生产一定量商品或某个商品所必要的劳动时间决定,而是由社会必要的劳动时间即由当时社会平均生产条件下生产市场上这种商品的社会必需总量所必要的劳动时间决定。这就是说,商品要按照社会价值进行交换,就必须使社会生产这种商品所耗费的劳动总量时间和根据社会需要应当使用的必要劳动时间相适应,即表现在市场上对该种商品的总供给量和需求量大体一致。

假定社会有甲、乙、丙三个生产部门,社会对其产品需要量以及投入的社会必要劳动量分别为:甲部门 90 件,共 900 小时;乙部门 1 600 件,共 8 000 小时;丙部门 550 件,共1 100小时。但

实际上,甲部门生产了 100 件,耗费1 000小时;乙部门生产了1 600件,耗费8 000小时;丙部门生产了 500 件,耗费1 000小时。这样,乙部门生产的商品数量与社会对该部门商品的需求量相适应,所耗费的社会必要劳动量与社会需要这种商品的社会必要劳动量相一致,于是,该部门单位商品的社会价值及其总价值便得到完全实现。甲部门生产商品的劳动总量超过社会需要这种商品的必要劳动量 100 小时,对该类商品的供给超过需求 10 件,于是,该部门的商品只能按低于其价值去进行交换,即由 10 小时降为 9 小时来实现。而丙部门生产商品的劳动总量小于社会需要这种商品的必要劳动量 100 小时,表现为需求超过供给,该部门的商品将高于其社会价值,由 2 小时上升为 2.2 小时来实现。

综上所述,生产商品所耗费的社会必要劳动时间,是决定单位商品价值量的内在尺度;现时"另一种意义"的社会必要劳动时间,则是决定商品价值量实现的数量界限。

(摘自吴树青主编:《政治经济学(资本主义部分)》,北京:中国经济出版社,1993 年)

5. 社会经济形式

社会经济形式是指社会经济联系和社会经济活动的方式,具体包括以下三个方面:

(1) 经济形式是联结社会生产和社会需求的方式。人类要生存,首先必须解决吃饭、穿衣、住宿等基本生活问题,为此就要有食物、衣服、燃料、住房以及其他各种物质和文化生活资料。为了获得这些物质和文化生活资料,人们必须从事各种各样的生产活动。人们从事各种各样的生产活动和人们对各种物质和文化生活资料的需求,是通过一定的经济形式联系起来的。在社会经济发展的不同阶段,联系社会生产和社会需求的方式不同,可以是两者的直接结合,可以通过市场实现两者的结合,也可以由社会统一分配把两者结合起来。社会生产和社会需求的不同联系方式,就形成了不同的社会经济形式。

(2) 经济形式是生产者之间相互交换劳动的方式。人们的物质文化生活需要是多种多样的,一个人的生产活动,不可能完全满足自己的一切需要,这就产生了分工,有的人从事这种劳动,有的人从事那种劳动,有的人生产这种产品,有的人生产另一种产品,然后彼此交换各自的劳动成果。在社会经济发展的不同阶段,人们彼此之间交换劳动的方式是不同的,有的阶段是通过物与物的交换来实现人与人之间的劳动交换,有的阶段是由社会统一组织社会劳动的交换。不同的劳动交换方式,形成了不同的社会经济形式。

(3) 经济形式是社会经济活动的方式。任何社会的物质资料生产,都不可能孤立地、单独地进行,都是社会的共同活动,因而也都有一定的活动方式。社会经济活动方式包括社会经济活动的依据、社会经济活动的范围、社会经济活动的协调等。在社会经济发展的不同阶段,社会经济活动的方式也都不同。社会经济活动的依据,可以是生产者自身的需要,可以是市场的需求,也可以是整个社会的需要;社会经济活动的范围,起初局限在一个狭小的单位,以后发展到一个地区,进而扩展到整个国家、整个世界;社会经济活动的调节方式,有的阶段是由单位的领导直接调节,有的阶段是由市场调节,有的阶段是计划调节,等等。不同的社会经济活动方式,也就产生了不同的社会经济形式。

社会经济形式的发展有三个阶段:自然经济、商品经济、产品经济。自然经济和商品经济,是迄今为止人类社会顺序经历的两种基本经济形式。按照马克思主义经典作家的设想,未来的共产主义社会将进入产品经济阶段。

(摘自刘长龙著:《新编政治经济学》,北京:中国经济出版社,1999 年)

6. 中国货币之最

最早的金属货币:3 000 多年前的商代铜贝,开头似贝。

最早的铸币:2 000 多年前春秋战国时代的刀币和布币。刀币形状似刀,布币形状似铲,都是金属币的雏形。

最早的纸币:960 年北宋建隆元年在四川印制的“交子”,由大商户印发,3 年兑换一次,是纸币的原始形态。

最早由政府发行的纸币:1023 年宋朝发行的“交子”。

最早兑黄金的货币:7 年,西汉王莽王朝发行的铸铜币“错刀”,每枚 500 钱,20 枚兑换黄金 1 斤。

最早的银元:1659—1661 年间,郑成功铸造的银币,正面铸有“漳州银饷”4 字,背面有一花押,为“郑成功”三字组合,1888 年,清政府发行“光绪元宝”,正式叫银元。

最早的铜元:铜元是清末以来所铸各种新式铜币的通称。因与传统的圆形方孔钱不同,中间无孔,故俗称为“铜板”。最早的铜元是清光绪二十六年(1890 年)在广东铸造的“光绪通宝”,每枚重库平二钱,当制钱十文,每百枚换银元一元。

流通时间最长的铸币:2000 多年前秦始皇时期铸造的方孔圆线,沿用到清末才废止。

流通时间最长的纸币:1375 年明朝发行的“大明宝钞”,一直流通到清朝,共 200 多年。

(摘自王一鸣:《政治经济学(上册)教学参考》,北京:经济科学出版社,1991 年)

第3章

社会主义市场经济

教学目标

通过教学,使学生了解和掌握关于市场经济的基本原理和基本知识,增强市场经济观念,提高参与市场经济活动的能力。具体要求是:

1. 认知方面

了解市场经济、资源配置的含义,市场经济配置资源的过程和社会主义市场经济体制的基本框架;理解市场经济的基本特征;掌握社会主义市场经济的含义和特点。

2. 运用方面

在掌握市场经济基本概念和原理的基础上,说明市场经济对优化资源配置的巨大作用,正确分析建立社会主义市场经济体制过程中的各种问题。

3. 觉悟方面

通过教学,使学生增强市场经济意识,特别是竞争意识和自主、自立、自强意识;增强效率观念和法制观念,重合同、守信誉,反对不正当竞争;增强抵制市场经济的负面效应的自觉性。

教材分析

一、本章地位和结构

(一)本章地位

本章的中心是阐述市场经济和社会主义市场经济的一般原理和知识,也可说是本书关于市场经济问题的总论。只有首先弄清了本章所阐述的关于市场经济的一般原理和知识,才能进一步学习和理解市场经济的其他问题。这一章在本书中的地位是很重要的。

(二)本章结构体系

本章共两节,第一节是"市场经济及其基本特征",中心是阐述市场经济的含义、市场经济的

基本特征或市场经济的共性。第二节是“建立社会主义市场经济体制”,是在第一节阐述市场经济共性的基础上,深入阐述社会主义市场经济的个性或特点以及社会主义市场经济体制的基本框架。

第一节有两目。第一目是“从商品经济到市场经济”,讲了三点,一是讲什么是市场,狭义的市场和广义的市场;二是讲什么是市场经济,明确指出市场经济就是以市场为基础配置资源的经济体制,是通过市场机制实现的;三是讲市场经济和商品经济的关系,即二者的区别和联系。本节的第二目是“市场经济的基本特征”,把市场经济的基本特征归纳为“五化”:即资源配置市场化,市场经济主体的自主化,市场经济关系的平等竞争化,市场经济的开放化,市场经济行为的规范化。

第二节也有两目。第一目是“社会主义市场经济及其特点”,本目讲了两点。一是讲了社会主义市场经济的含义,明确指出所谓社会主义市场经济,就是社会主义条件下市场经济的简称,既具有市场经济的共性,又有在社会主义条件下运行由社会主义制度所带给它的个性。二是阐述了在社会主义条件下市场经济有哪些特点(个性),教材共讲了三点。第二目“社会主义市场经济体制的基本框架”,是从企业制度、市场体系、宏观调控、个人分配制度和社会保障制度这样相互联系的五个方面来阐述的。

二、本章的重点和难点

(一) 重点

1. 市场经济的基本特征

要真正抛弃计划经济,实行市场经济,在我国建立起完善的社会主义市场经济体制,就必须首先搞清什么是市场经济,搞清市场经济的基本特征。只有这样,才能在实践中自觉地按照市场经济规律办事,才能理解为什么一定要建立市场经济体制。同时,只有真正搞清这个问题,才能为学习和理解市场经济的一系列问题打下基础。

2. 社会主义市场经济的特点

社会主义市场经济就是社会主义条件下的市场经济,它具有市场经济的一般性。市场经济虽然没有社会制度的属性,但我们毕竟是在社会主义条件下搞市场经济的,所以它就必然会有与资本主义条件下市场经济的不同特点。只有搞清社会主义市场经济特点,才能在实践中自觉坚持社会主义方向,实践“三个代表”的重要思想。

(二) 难点

为什么说市场经济不具有社会制度的属性,这是一个难点。不真正搞清这个问题,就有可能会产生市场经济姓“资”的认识;但要真正把这个问题讲明白,也有一定难度,说市场经济不姓“社”也不姓“资”,为什么又一定要在市场经济的前面加上“社会主义”这四个字呢?

教学建议

第一节　市场经济及其基本特征

一、关于“从商品经济到市场经济”的教学

（一）什么是市场

这个问题不难理解，教材讲得较充分，教师可以提问，让学生从切身体验中来说明什么是市场，然后教师归纳并提示以下两点：

1. 狭义的市场

狭义的市场也叫有形市场，就是指商品交换的场所，我们大多数人平时就是这样来理解什么是市场的，如百货商店、超市、农村集市等都是有形市场。

2. 广义的市场

这是从更深的层次上来理解市场的，因为不论是在有形市场上，还是在无形市场上，都发生了不同商品所有者之间的交换关系，即相互交换劳动的关系，通过货币这个中介，把我的商品给你，把你的商品给我。所以，广义的市场就是商品交换关系的总和，包括有形市场和无形市场。

（二）什么是市场经济

这个问题建议主要由教师来讲，可以讲三点：

1. 市场经济的含义

市场经济是以市场为基础配置社会资源的经济形式或经济体制，是商品经济充分发展的结果。所谓市场对资源配置的基础作用，就是说在市场经济条件下，一切经济活动都要直接或间接地经过市场，离开了市场一切都无从谈起。

2. 市场经济没有社会制度的属性

市场经济产生于以私有制为基础的奴隶社会和封建社会，发育成熟于资本主义社会，但它本身并不具有社会制度的属性，它不姓“社”也不姓“资”，它仅仅是生产和交换借以进行的形式，是配置社会资源的一种方式，资本主义可以用，社会主义也可以用。这个问题，教师可以引用邓小平同志对市场经济的有关论述，可用我国改革开放的实践进行说明，也可以启发学生来回答。

3. 市场机制及其作用

市场经济配置社会资源的基础性作用，是通过市场机制来实现的。所谓市场机制，就是市场包含的能使价格、供求、竞争、风险等市场要素之间相互联系、相互影响、相互制约、相互作用而自行协调的内在机能和方式，主要包括价格机制、供求机制、风险机制、竞争机制。市场机制的概念比较抽象，不好理解，教师可以先按教材上的资料卡给学生解释一下，并举一些例子来进行说明。因为价格机制是市场机制的核心，所以也可以说市场经济配置资源的功能主要是通过价格机制来实现的。

市场机制的积极作用是十分巨大的，也是基本的，教材列举了四个方面，即：解决企业生产什么、为谁生产、如何生产的根本问题；使资源合理配置；使供求基本平衡；是企业提高效率加强管理的原动力。教师可以结合改革开放以来的实际例子进行讲解。市场经济不是万能的，对市场经济固有的自发性、盲目性、滞后性等缺陷，也要给学生讲一讲。

二、关于“市场经济的基本特征”的教学

关于市场经济的基本特征，教材归纳为“五化”，按教材内容讲，不用增加新内容，要适当列举实例进行说明。因为内容不难理解，也可以采取学生自学，教师重点讲解的办法。建议教师结合实际，把公平竞争和诚实信用问题作为重点讲一讲。

（一）资源配置的市场化

是指在市场经济条件下，人们的一切经济活动都要直接或间接通过市场，生产什么、为谁生产、生产多少等问题，都由市场来决定。

（二）市场主体自主化

是说在市场经济条件下，所有市场主体都有充分的自主权，企业的生产和经营决策，政府和其他组织都不能任意干涉。

（三）市场经济关系的平等竞争化

是说在市场经济条件下，所有参与市场经济活动的组织和个人或者说所有市场主体，他们的地位和人格都是平等的，谁也不许享有特权。他们在法律允许的范围内，要公平竞争，正当竞争，要诚实信用，反对欺诈，“诚实是最好的竞争手段”。

（四）市场经济发展的开放化

是说市场经济是个开放的体系，反对部门分割、城乡分割和地区间的封锁，主张和鼓励商品在全国范围内流动，在全世界范围内流动。经济全球化是市场经济发展的大趋势和必然结果。

（五）市场经济规范化

这是指在市场经济条件下，经济运行不能完全依靠“看不见的手”，必须有十分健全的用来规范市场行为的法律法规，这样市场经济才能健康运行，也才能切实保证市场经济的有序和高效。市场经济是法制经济。

第二节　建立社会主义市场经济体制

一、关于“社会主义市场经济及其特点”的教学

（一）社会主义市场经济的含义

社会主义市场经济，就是社会主义条件下市场经济的简称，它是和社会主义基本制度结合在一起的，具有市场经济的共性，在运行规则上同资本主义条件下运行的市场经济差不多。

（二）社会主义市场经济的特点

市场经济没有社会制度的属性，社会主义市场经济虽然在运行规则上跟资本主义市场经济差不多，但由于它是在社会主义条件下运行的，是同社会主义制度结合在一起的，它就必然要受社会主义基本制度的制约，就会有同资本主义市场经济不同的特点。但必须明确，这些特点是社

会主义制度本身固有的,是社会主义本质的体现,而不是市场经济本身有什么社会制度属性。社会主义市场经济的特点,教材共讲了三点,阐述比较充分,重点提示一下,还可以列举20多年来,我国市场经济在运行中表现出来的不同于资本主义市场经济的实例,使学生加深对这些特点的理解。

(1) 社会主义市场经济是在以公有制为主体、多种经济共同发展的基本经济制度条件下运行的,社会主义市场经济跟资本主义市场经济的所有制基础不同。

(2) 社会主义市场经济是以实现共同富裕为目标的,跟资本主义市场经济的价值目标不同。

(3) 社会主义市场经济国家能够实施强有力的宏观调控,社会主义公有制的主体地位和强大的政治优势,可以保证国家对市场经济运行的宏观调控比资本主义更有力、更有效。

二、关于"社会主义市场经济体制的基本框架"的教学

这个问题教材阐述充分,重点提示一下即可。

(一) 建立适应市场经济要求的现代企业制度

企业是市场经济最主要的主体,是市场经济的微观基础,没有能够适应市场经济要求的企业制度,市场经济就是无源之水、无本之木。建立现代企业制度是建立完善的市场经济体制的中心环节。

(二) 建立统一、开放、竞争、有序的市场体系

市场体系是市场经济发挥配置社会资源功能的基本条件,发挥市场在配置资源中的基础作用,就必须培育起统一、开放、竞争、有序的市场体系。

(三) 转变政府职能,健全宏观调控体系

转变政府职能的根本途径是政企分开,解除政府与企业的行政隶属关系,将微观经济的职能还给企业,政府只是通过健全的宏观调控体系,运用经济法律等手段对企业实施宏观管理和调控。

(四) 建立合理的个人分配制度

个人分配制度是否合理,对调动经营者、劳动者、管理者的积极性、主动性和创造性关系极大。必须贯彻按劳分配原则,破除平均主义,合理拉开收入差距,允许资本等生产要素参与收入分配。这是市场经济运行的动力机制。

(五) 建立多层次的社会保障制度

社会保障制度是对社会成员的基本生活权利给予保障的社会安全制度,是经济发展和社会进步的标志,是保持社会安定,促进市场经济健康运行的重要条件。

社会主义市场经济体制的基本框架的五个环节是统一的整体,缺一不可。

参考资料

一、名词解释

1. 资源配置

经济学上所讲的资源可基本分为三类,即自然资源、人力资源和资本资源。资源是稀缺的,

不是取之不尽、用之不竭的，资源的实际数量比人们想要拥有的数量要少，这是人类社会普遍存在的事实。资源作为生产要素投入生产过程中，生产出产品或劳务，满足人们的需求欲望。由于人们的欲望是无穷的。为了满足人们不断增长的需要，促进人类的进步和社会的发展，就要进行选择，就要把有限的稀缺资源合理地有效地分配到不同的使用方向，作到以最小的投入获得最大的产出，实现资源的优化配置。资源配置，就是指各种资源在不同地区、部门和生产单位之间的分配。世界经济发展史证明，迄今为止，由市场配置资源比用计划配置资源合理和有效。研究资源配置，就是要回答生产什么，怎样生产和为谁生产这样三个问题。

2. 社会主义市场经济体制

建立社会主义市场经济体制，是党的十四大提出的中国经济体制改革的总目标。江泽民同志在党的十四大报告中指出："我们要建立的社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化；通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到效益好的环节中去，并给企业以压力和动力，实现优胜劣汰；运用市场对各种信号反应灵敏的优点，促进生产和需求的及时协调。同时也要看到市场有其本身的弱点和消极方面，必须加强和改善国家对经济的宏观调控。"党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出：社会主义市场经济是同社会主义基本制度结合在一起的，建立社会主义市场经济体制就要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。为实现这个目标，必须坚持公有制为主体，多种经济成分共同发展的方针；必须建立现代企业制度和统一、开放、竞争、有序的市场体系；要完善宏观调控体系；建立合理的个人分配制度和多层次的社会保障制度。

二、问题解答

1. 什么是市场主体？作为市场主体的是哪些组织和个人？

在市场上从事交易活动的组织和个人，称为市场主体。市场客体则是指各种商品和服务。市场主体既包括自然人，也包括以一定形式出现的法人；既包括营利性机构，也包括非营利性机构。在通常情况下，市场主体包括企业、居民、政府和其他非营利性机构。企业是最重要的市场主体。此外，市场主体还包括一些中介机构，如律师事务所、会计师事务所等。在现代市场经济中，上述中介机构的作用越来越重要。居民作为市场主体一方面提供劳动力、资本等生产要素，另一方面又是商品和服务的购买者和最终消费者。政府不仅是市场经济运行的宏观调控者，同时又以某些方式直接介入市场活动；它还是国有资产的所有者、公共物品的提供者以及一般商品的购买者和消费者。非营利性机构如医院、学校等事业单位，它们要以不同的方式向社会提供服务，同时又是商品、劳务的购买者和消费者。

2. 商品经济和市场经济既有区别又有联系，那么商品经济的基本属性是什么？

人类社会发展迄今为止存在三种性质或类型的商品经济，即小商品经济、资本主义商品经济和社会主义商品经济。这些商品经济的共性是什么或者说它们一般属性是什么呢？大致有以下几个方面：

（1）商品经济是追求价值的经济。使用价值是价值的物质承担者。商品生产经营者关心重视商品的使用价值，目的是为了实现商品价值的目标。

（2）商品经济是等价交换的经济。交换的等价性就是商品交换双方的平等性。只有实行等

价交换,彼此才能实现商品交易。

(3) 商品经济是具有本位利益的经济。商品生产经营者是独立或相对独立的经济实体,追求实现本位经济利益,是商品经济内在的发展动力。

(4) 商品经济是商品当事人生产经营自主的经济。商品生产经营者有自由处置自己商品的权利。正如马克思所说:"每一方只有通过双方共同一致的意志行为,才能让渡自己的商品,占有别人的商品。"

(5) 商品经济是一种货币经济。商品生产的发展必然产生货币,没有货币,商品交换就无法进行。"货币经济是一切商品生产所共有的"。随着商品经济的发展,由货币经济又进一步发展出信用经济。

(6) 商品经济是受市场调节的经济。在商品交换关系中,市场价格随着市场供求变化围绕价值轴心波动,影响商品价值能够在多大程度上实现。这便促使商品生产经营者适应市场行情的变化来决策生产经营什么和生产经营多少。

(7) 商品经济是一种竞争性经济。在市场上,卖者、买者以及买卖双方之间为各自利益展开竞争,商品生产经营者在竞争中,接受市场的检验,优胜劣汰。正当和适度竞争使商品经济充满活力。

(8) 商品经济是一种开放性经济。在社会分工的体系下,生产经营者要求打破封锁,相互开放。它要求不仅国内各地区之间要相互开放,而且对国外开放,扬长避短,互利互补,促进发展。

3. 市场经济的主要功能是什么?

市场经济存在和发展的历史已经表明,它对社会资源的合理配置是有效的,促进生产力的发展,为人类文明和进步作出了巨大贡献,它一定会为社会主义制度的巩固和发展发挥出巨大作用,因为它有其他经济体制无法替代的功能优势。市场经济有哪些功能呢?

(1) 市场经济主体追求利益最大化是市场经济活动的原动力,它有自我启动功能。在市场经济条件下各个市场主体都有自己独立的经济利益要求,且以利益最大化作为自己经济活动的出发点。经济行为人为实现自己的利益,动力足、压力大,不需要人为干预,而会自觉地根据市场信号去确定和调整自己的生产经营决策,规范自己的经济行为,实现利益最大化目标。市场经济这种自我启动的功能的能量是很大的。

(2) 市场经济能够合理分配社会劳动,优化资源配置。在市场经济条件下,资源的配置是按照比较利益原则并主要通过市场机制来进行的。市场经济的功能在于,市场上商品和其他要素的需求和供给的变动,决定商品的价格,价格的变动反映出资源的稀缺性,进而引起资源在各个产业部门间的流动,从供给过剩的部门流向供给不足的部门,从效益低的部门流向效益高的部门,从而改善资源的存量和增量组合,达到结构和资源配置的优化。

(3) 市场经济具有调节供给和需求关系的自动机制。在市场经济条件下,市场主体的经济活动无非两类,一是供给,一是需求。由于社会经济生活的复杂和不断变动,供给和需求在总量上不可能完全平衡,在结构上也不可能完全协调,必须及时进行调整,经济运行才会正常。实践证明,对调整,行政手段和计划经济无效,市场经济有效。因为市场经济可以通过灵敏的价格信号,及时、准确地反映出供给和需求的变化,并通过价格变动引导生产和消费,使供给和需求不至于偏离均衡点过大,实现大体平衡。

(4) 市场经济是检验商品价值和企业经营效果的客观标准。评价一个企业的优劣,评价一

件商品的好坏最客观最公正最准确的标准不是别的，而是市场。一种商品适销对路、物美价廉，就会成为抢手货，就会供不应求，生产这种商品的企业，就可以获得较高的收益，就会充满活力。相反，企业效益就差，严重了就可能导致破产。这种市场评估是一种巨大的动力和压力，没有主观随意性，没有长官意志，公平公正。

（5）市场经济是奖优罚劣的强制手段。市场如战场。竞争是市场经济的铁的法则。竞争使每一个生产经营者都面临着成功与失败的双重考验及选择。竞争必然出现的优胜劣汰，是一种强制手段，是公正无私的尺度。技术落后、管理落后、产品质次价高的生产经营者，必定受罚；而不断采用先进技术，改善管理，适应市场需要，不断开发新产品者，必定受到市场和消费者的欢迎而兴旺发达。市场这种奖优罚劣的功能是十分强大的。要求参与市场活动的一切当事人，都必须严格自律，在压力中求生存、求发展。

市场经济的上述功能是市场经济所以能够带来高效率的根本原因，也是我国选择市场经济体制，放弃计划经济体制的根本原因。

4. 价值规律在市场经济中的作用是什么？

价值规律是商品经济基本规律，它在市场经济中发挥以下三个方面的作用：

（1）核算作用。由于商品的价值是由社会必要劳动时间决定的，市场主体即商品生产者改进了技术，提高了劳动生产率，生产商品耗费的时间低于社会必要劳动时间，就可以得到额外的收益，反之，就会无钱可赚甚至亏本。价值规律对每个市场主体都是铁面无情的，这就必然督促和鞭策市场主体加强核算，努力改进技术，降低成本，提高劳动生产率，减少个别劳动的耗费，使之降到社会必要劳动时间以下。竞争的强制力量会使所有的市场主体都这样做，从而推动整个社会生产力的发展。

（2）调节作用。价值规律的调节作用是通过价格和价值的矛盾运动来实现的。价格高于价值，就会使市场主体获得较多利益，价格低于价值就可能亏本。于是市场主体从自身利益出发，争着生产价格高于价值的产品，不愿意生产价低利小的产品，结果价高利大的商品供过于求，价格下跌，甚至跌到价值以下；而价低利小的商品供不应求，价格上涨，甚至涨到价值以上。市场主体又会把资源投到这些生产部门中来。价值规律正是在这种价格和价值的矛盾运动中调节着社会总劳动在各个生产部门的分配。

（3）优胜劣汰作用。在市场经济条件下，由于各个市场主体的生产条件存在差异，生产条件好、耗费个别劳动时间少的生产者，在竞争中处于有利地位，获利多，发展就快；而生产条件差的生产者，由于受主观和客观条件的限制，无力改进技术、添置设备，在竞争中处于不利地位，而遭淘汰。价值规律通过这种优胜劣汰作用，使资源得到有效利用，促使整个社会经济效益提高。

三、资料选编

1. 我国实行社会主义市场经济

（1）社会主义可以实行市场经济，是我国社会主义建设长期历史经验的总结，是改革开放实践发展的必然结果。新中国成立以后，我国对农业、手工业和资本主义工商业进行社会主义改造，在有计划地开展大规模经济建设的过程中逐步建立起了全国集中统一的计划经济体制。这种经济体制曾经起过重要的积极作用。随着经济规模不断扩大，经济联系日益复杂，这一体制的

许多弊端逐渐显露出来。加之后来又把发挥市场作用、发展商品经济的一些做法当作“资本主义”加以反对，以至统得过死、平均主义吃“大锅饭”的问题不仅长期得不到解决，而且越来越突出，使本来应该生机盎然的社会主义经济很大程度上失去了活力。

改革开放以来，市场的作用范围逐步扩大，大多数商品的价格已经放开，计划直接管理的领域显著缩小，市场对经济活动的调节作用大大增强。实践表明，市场作用发挥比较充分的地方，经济活力就比较强，发展态势也比较好。我国经济要优化结构，提高效益，加快发展，参与国际竞争，就必须继续强化市场机制的作用。正是这十多年经济体制改革的进程和成效，为我们取得社会主义可以实行市场经济的共识提供了实践的基础。

(2) 社会主义可以实行市场经济，是多年理论探索的宝贵成果。党的十一届三中全会以后，我国实际上已经开始逐步从计划经济向社会主义市场经济转变。在这个转变过程中，遇到的核心问题是如何认识和处理计划与市场的关系。随着改革的深化，市场机制的积极作用愈益显示出来。实践要求我们进一步解放思想、转变观念，勇敢地探索新的社会主义经济理论。邓小平同志密切观察改革进程，及时总结在实践中创造的新鲜经验和理论探索成果，深刻分析世界经济发展历史和新情况、新特点，提出了社会主义可以实行市场经济的思想，为创立有中国特色的社会主义经济理论作出了重大贡献。

早在 1979 年，邓小平就指出，说市场经济只存在于资本主义社会，只有资本主义市场经济，这肯定是不正确的。社会主义为什么不可以搞市场经济，这不能说是资本主义。社会主义也可以搞市场经济。尽管当时还是讲计划经济为主，但毕竟把市场经济同社会主义制度联系起来了，承认和肯定了市场经济在社会主义制度下存在的必要性和有益性，对于理论探索和改革进程无疑起到了极为重要的推动作用。

1984 年，党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》，提出了社会主义经济是“公有制基础上的有计划的商品经济”的论断。邓小平同志高度评价这个决定是“马克思主义基本原理和中国社会主义实践相结合的政治经济学”，并把这个决定称作“纲领性文件”。

1987 年十三大召开前，邓小平同志进一步指出：“计划和市场都是方法嘛。它为社会主义服务，就是社会主义的；为资本主义服务，就是资本主义的。”“我们以前是学苏联的，搞计划经济。后来又讲计划经济为主，现在不再讲个了。”党的十三大报告明确了社会主义有计划的商品经济体制是计划与市场内在统一的体制，强调计划与市场的作用都是覆盖全社会的，不再提计划经济为主。

1990 年底和 1991 年初，邓小平同志两次指出，不要一说计划经济就是社会主义，一说市场经济就是资本主义，不是那么回事，两者都是手段。

1992 年初，邓小平在南方谈话中，更加明确地指出：“计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。”这就对社会主义可不可以实现市场经济这个长期争论不已、阻碍我们前进的问题，作了清楚、透彻、精辟的总回答，从根本上解除了把计划经济视为社会主义基本特征，把市场经济当作资本主义特有的东西的思想束缚。

根据邓小平同志关于社会主义可以实行市场经济的一系列论述，1992 年 6 月，江泽民同志在中央党校的重要讲话中指出：“历史经验证明，商品经济的充分发展是实现社会经济高度发达不可逾越的阶段。充分发展商品经济，必然离不开充分发展的市场机制。那种认为市场作用多了，就走资本主义道路的担心，是没有根据的和不正确的。”他明确提出把“社会主义市场经济体

制”作为要建立的社会主义新经济体制。1992 年 10 月,党的十四大明确确定把建立社会主义市场经济体制作为经济体制改革的目标,解决了一个关系社会主义现代化建设全局的重大问题。

(3) 社会主义市场经济既不同于传统的社会主义计划经济,也不同于资本主义市场经济。我们要建立的社会主义市场经济体制就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业以压力和动力,实现优胜劣汰;运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调。同时,也要看到市场有其自身弱点和消极方面,必须加强和改善国家对经济的宏观调控。我们要大力发展全国的统一市场,进一步扩大市场的作用,并依据客观规律的要求,运用好经济政策、经济法规、计划指导和必要的行政管理,引导市场健康发展。

社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度结合在一起的。在所有制结构上,以公有制包括国家所有与集体所有制经济为主体,个体经济、私营经济、外资经济为补充,多种经济成分共同发展,不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合。国有企业、集体企业和其他企业都进入市场,通过平等竞争发挥国有经济的主导作用。在分配制度上,以按劳分配为主体,其他分配方式为补充,效率优先,兼顾公平。运用包括市场在内的各种调节手段,既鼓励先进,促进效率,合理拉开收入差距,又防止两极分化,逐步实现共同富裕。在宏观调控上,社会主义国家能够把人民的当前利益与长远利益、局部利益与整体利益结合起来,更好地发挥计划与市场两种手段的长处。社会主义制度的优越性的重要表现,就是能够做到全国一盘棋,集中力量办大事,能够更好地处理中央与地方、全局与局部的关系。国家计划是宏观调控的重要手段之一。要更新计划观念,转变计划管理职能,改进计划方法。国家计划要以市场为基础,总体上应该是指导性计划。计划工作的重点是合理确定国民经济和社会发展的战略目标,搞好经济发展预测、总量调控、重大结构与生产力布局规划,集中必要的财力物力进行重点建设,综合运用经济杠杆,促进经济更好更快地发展。

(摘自《邓小平经济理论学习纲要》,北京:人民出版社,1997 年)

2. 市场经济的含义和性质

长期以来,人们在市场经济问题上形成了一种固定的观念,认为市场经济是无政府状态的经济,是资本主义固有的属性,它姓“资”,与社会主义不相容。把是否实行市场经济作为划分资本主义和社会主义的标准。这种认识已经证明是错误的。它违背了马克思主义的辩证唯物主义的原理,混淆了内容与形式、普遍与特殊的关系。众所周知,资源有限与人类需求无限是人类社会发展过程中面临的共同经济问题。为了使需求得到最大限度的满足,使社会资源得到合理充分利用,人们总是要采取一定的方式来配置有限的资源。而这种配置资源的方式与特定社会制度、社会形态没有本质的、必然的联系,而取决于具体的经济形式。不同性质的社会制度、社会形态只能决定已经存在的资源配置方式的不同的社会性质。社会制度、社会形态与资源配置之间,是内容与形式的关系。诚然,内容决定形式,但同一内容可以有多种实现形式,不同的内容也可以有同一的实现形式。相同的社会制度,由于他们的经济形式不同,就可以采取不同的资源配置方式;而不同的社会制度,只要它们的经济形式相同,也可以有相同的资源配置方式。邓小平同志早在改革开放之初就明确指出,说市场经济仅限于资本主义社会,资本主义是市场经济,这肯定是不正确的。社会主义为什么不可以搞市场经济。市场经济在封建社会时期就有了萌芽。社会

主义也可以搞市场经济。事实上,市场经济比资本主义要早得多。所不同的是,在市场经济已经相当发展,即劳动力与其他商品一样成为普遍商品进入市场,进而劳动力市场成为市场结构中重要组成部分时,以雇佣劳动为特征的资本主义制度才得以确立起来。当然,市场经济虽然不是某种社会制度所独有,而是多种社会制度共有的,但是"一般只能寓于特殊之中"这一普遍真理,当市场经济这种手段为资本主义制度所运用时,它就具有资本主义社会的属性了,即成为资本主义的市场经济了。而且,应当承认,资本主义条件下确实培育、发展了市场经济,市场经济在资本主义社会得到了充分的发育,并随着商品经济的高度发展,越来越具有现代化特征,也就是说,市场与计划两种调节经济的手段逐步由对立走向结合。作为发达商品经济的社会主义,也必然是市场经济,把市场、市场机制作为社会资源配置的手段。资本主义、封建主义也罢,社会主义也罢,并不会因为共同的资源配置方式,改变其社会制度、所有制性质。资本主义市场经济的主要特点是:资产阶级是市场经济的主体,市场经济运行的目的是实现资产阶级的剥削收入。社会主义市场经济与资本主义市场经济的不同之处主要是:市场经济的主体是社会主义公有制的代表,市场经济的运行目的是扩大公有制经济和提高广大劳动人民的生活水平,最终使人民共同富裕起来。

社会主义制度下利用和发展市场经济,步履艰难。由于人们习惯于把市场经济与资本主义相等同,从而长期以来限制和排斥商品经济的发展。所以,直到今日,除我国外,没有一个市场经济比较发达的社会主义国家。由于大多数社会主义国家都企图跳过人类社会发展过程中不可逾越的市场经济发展阶段,从而也就不能不受到客观经济规律的惩罚,而遭受重大挫折甚至失败,它从反面证明:市场经济并非资本主义所特有。市场经济既不姓"资",也不姓"社",它是商品经济条件下社会资源的配置方式。

(摘自《著名学者论社会主义市场经济(续编)》,北京:人民出版社,1993 年,王珏文)

3. 市场经济的发展过程

在人类社会经济的发展过程中,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。人类社会曾经经历了漫长的原始共产主义社会,当时人们共同劳动,共同消费,没有交换,自然也没有市场。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了流通的扩大,商品交换关系进一步完善,近似市场经济从此形成。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:第一,市场上进行交换的产品已经主要是工业品及工业所需原料。第二,价值规律的作用已扩展到世界商品交换领域。第三,近代市场已是许多各种要素构成的劳动力市场、资本市场等生产要素市场已经相当发达。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,生产和资本的积累,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,欧美各国资本主义经济的发展已达到成熟状态,各国之间的商务往来频繁,资本输出不断增加,资本的垄断性和国际性日益增强。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,并逐步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节脱节,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和深度上都是全社会、全方位的。因此从 20 世纪二三十年代起,西方各发达国家都放弃自由放任政策,通过国家权力的力量运用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步形成。

(摘自王珏主编:《市场经济概论》,北京:中央党校出版社,1998 年)

4. 市场的功能及其实现的机制

任何社会都面临着资源的稀缺性问题。在特定的时间和特定的技术条件下,社会拥有的可以现实利用的资源总是有限的,如何把这些有限的或稀缺的资源利用好,使其配置适当,是任何社会都必须解决的问题。为此,就要对稀缺资源的配置进行调节。

在市场经济中,稀缺资源的配置主要是由市场机制来进行的。市场的功能在于通过市场上商品、劳务、要素的需求和供给的变化决定它们的价格,从而使价格反映资源的稀缺性,进而由价格的变动引导资源在各个产业部门之间流动,这种流动是从经济效益低的部门流向经济效益高的部门,从供给过剩的部门流向供给不足的部门,从而达到资源利用的节约及其在各个部门的配置适应社会需求的变化,也就是说,达到资源配置的优化。这自然是简单的从抽象的理论来说的,实际生活远比它复杂得多,而且市场调节也并不总能达到资源配置优化的境地。那么,市场又怎样发挥和实现这种功能的呢?

市场之所以能发挥这样的功能,在于各个市场活动的主体受到利益的激励和约束。他们对自身的经济利益的考虑和关切是市场发挥这种功能的契机。这些市场活动的主体各自都是独立的利益主体,他们按照市场供求决定的价格在市场上进行交易活动,而市场上商品和劳务的价格的涨落、高低,又决定着、调节着他们的经济利益。出于对经济利益的考虑,或者说,在经济利益的激励和约束下,他们不得不根据市场价格的变动调节自己的生产和经营,即一方面他们必须改进技术,提高劳动生产率,降低成本,另一方面必须将生产要素由亏损的或获利少的部门转入获利的或获利多的部门。这样,就促进了资源利用的节约和供给结构与需求结构的适应,从而达到资源配置的优化。

市场之所以能发挥这样的功能,还在于竞争。市场竞争越完全、越充分,市场的这种功能的发挥就越有效。竞争是市场的一种选择,起着择优汰劣的作用。在由竞争所形成的市场价格下,那些商品或劳务成本低、质量好的市场活动主体将获得更多的收益,从而获得发展;而那些商品或劳务成本高、质量差的市场活动主体则获利少甚至亏损,从而难以发展甚至破产。正是竞争推动着资源配置的优化。当然,市场竞争的前提在于各个市场活动主体必须是独立的经济利益的主体,只有这样,在利益的激励和约束下,他们才必须竞争并主动竞争,同时,还在于没有垄断,因为垄断会导致价格的扭曲,使其不能反映资源的稀缺性,并障碍竞争的公平性。虽然在现实生活

中市场竞争是不完全的、不充分的，但应尽可能地使竞争更完全、更充分。这样，市场才能更有效地实现其优化资源配置的功能。

（摘自《著名学者论社会主义市场经济》，北京：人民出版社，1992，董辅礽文）

5. 资源配置和社会生产

稀缺资源配置问题，历来在经济学的研究中占有重要的地位。其原因大体是：经济学研究对象首先是物质财富的生产，而对生产进行一般分析，又离不开两个假设：一是资源的稀缺性，二是目标函数的最大化。这样，根据一定时期的技术条件和经济发展水平，在各种可能的用途之间最有效地配置稀缺资源，就成为在可用资源的约束条件下生产尽可能多的产品，以便最大限度地满足需要的关键。为了达到有效配置资源的目的，社会有必要作出一定的制度安排，即建立一定的经济体制。说到底，经济体制的首要功能，是有效地配置资源。衡量各种经济体制和经济政策长短优劣的最终标准，乃是它们能否保证资源的有效配置。

从原则上说，在社会性、协作性的生产中，资源可以通过两种方法和手段来配置：一种是行政命令，运用行政手段来配置资源；另一种手段是市场力量，即通过商品在市场上按照价格进行的交换，在不同的经济行为主体之间配置资源。

对于市场资源配置的机理，古典作家只做过原则的说明。最为著名的，首推斯密（Adam Smith）关于市场这只“看不见的手”引导商品生产者为了自身利益去满足社会需要的论述。从现代经济学的眼光看来，斯密的上述论述，也只能算是一个天才的“猜想”，而不是严密的证明，因为他并没有具体说明“看不见的手”是怎样实现稀缺资源在各种需要之间的有效分配的。

马克思和恩格斯比斯密进了一步，他们在论述“另一种意义”的“社会必要劳动耗费”时，指出了在货币经济中，社会劳动资源可以用于各个特殊生产领域的份额的数量界限，是由“价值规律”决定的。一方面，一种内在的必然性把社会对各种使用价值的需要量连接成为一个自然体系，另一方面，商品的价值规律决定社会在它所支配的全部劳动时间中能够用多少时间去生产每一种特殊商品。如果社会生产是按比例进行的，不同类产品就按它们的价值出售，也就是说，只有当全部产品是按必要的比例进行生产时，它们才能卖得出去。这样，就触及到了资源配置问题的症结，达到了近似于后来新古典经济学的结论。不过，他们也没有作更详细的说明。同时，马克思主义经典作家对于依靠价值规律这个“盲目的自然规律”维持的经济平衡，总的来说是评价不高的，认为这种平衡和协调，始终只是“通过经常不断地消除经常的不协调”来实现的，不可能经济和有效，而且这种通过价值规律的“自发”（自动）作用实现的协调本身就蕴涵着危机的可能性。

对市场机理较为精密的分析，是19世纪70年代以后由马歇尔、瓦尔拉、帕累托等人为代表的新古典经济学家作出的。新古典经济学把自己的研究重点放在稀缺资源的有效配置这一经济运行的根本问题上，对市场机制如何实现资源的有效配置进行了具有数学精确性的分析。这些分析证明：在完全竞争的条件下，由市场供求形成的均衡价格，能够引导社会资源作有效的配置，使任何两种产品对于任何两个消费者的“边际替代率”都相等、任何两种生产要素对于任何两种产品生产的“技术替代率”都相等和任何两种产品对任何一个生产者的“边际转换率”同“边际替代率”都相等，从而达到任何资源的再配置都已不可能在不使任何人处境变坏的同时，使一些人的处境变好的所谓“帕累托最优状态”。

新古典经济学，尤其是其中的新福利经济学，不但对保证市场配置有效的前提条件作了精密分析，还对保证行政资源配置有效率的前提条件作了细致研究……帕累托的追随者巴罗尼在著

名论文《集体主义国家生产部》中详细分析了在行政配置的情况下实现有效性的前提条件。他指出，只要这个“生产部”能够求解经济均衡方程，据此确定稀缺资源的价格，并使各个生产单位按照边际成本等于价格的原则安排生产，则经济计划也可以达到市场竞争力量所导致的相同结果，即稀缺资源有效率配置。两种资源配置方式的区别仅仅在于求解上述方程的方法有所不同：一个是通过市场求解，一个是通过计划求解。所以，两者只在解法上有孰优孰劣或可行不可行的比较，而和社会制度的本质特征没有直接联系。

（摘自吴敬琏著：《计划经济还是市场经济》，北京：中国经济出版社，1992 年）

6. 美、德、日市场经济模式的特点简介

美国模式，即所谓消费者导向型市场经济模式，又称“自由主义的市场经济”。它十分强调市场力量对促进经济发展的作用，认为政府对经济发展只能起次要作用；推崇企业家精神，崇尚市场效率而批评政府干预；生产要素有较高的流动性。这种模式还存在着无限制的法律诉讼特色。政府进行调控与否往往以是否有利于消费者利益为目标，而较少从生产者角度出发。社会习惯与政府政策更多地注重促进私人消费而忽视储蓄。这种倾向不仅反映在个人与企业的行为方面，而且也反映在政府公共财政的大量赤字方面。

德国模式，即所谓社会市场经济模式。德国认为它实行的是宏观控制的社会市场经济，既反对经济上的自由放任，也反对把经济统紧管死，而要将个人的自由创造和社会进步的原则结合起来。它既保障私人企业和私人财产的自由，又要使这些权利的实行给公众带来好处。在国家和市场的关系上，它的原则是国家尽可能少干预而只给予必要干预。国家在市场经济中主要起调节作用，并为市场运作规定总的框架。所以德国实行的社会市场经济，实际上是国家有所调节的市场经济，以保证市场自由和社会公正之间的平衡。

日本模式，即所谓行政导向型市场经济模式，又称为“社团市场经济。”战后日本经济除近几年来有所停滞外，基本处于持续的高速增长。在 1950—1990 年 40 年间，人均年实际收入自 1 230 美元（1990 年价）上升至 1990 年的 23 970 美元，年均增长率达 7.7%。因此，日本政府对经济的行政干预、经济计划和产业政策的经验，受到了世界各国的重视。尽管政府内设有经济计划部门，但日本是以私有经济为主体的，所以，政府难以对社会经济活动进行干预。总的说，日本是一个高度竞争的市场经济国家。要了解日本式行政导向型市场经济的主要特点，很难从一个方面来说清楚，而需要从外贸与产业政策、国内产业政策、经济计划、宏观政策与金融系统等多方面来加以了解。

（摘自马洪主编：《什么是社会主义市场经济》，北京：中国发展出版社，1993 年）

第4章

企　业

教学目标

通过教学,使学生了解和掌握企业和现代企业制度的基本知识,了解企业的生产过程和资金运动的有关知识,深刻认识提高企业经济效益的重要意义和主要途径。具体要求是:

1. 认知方面

了解企业的基本形式,企业的联合、兼并、破产,企业扩大再生产的含义和类别,企业资本循环的阶段和资本的形式,现代企业制度的含义和基本特征;识记企业的含义、作用、企业生产总值、企业资本循环顺利进行的条件;理解企业的成本、利润的含义,企业生产过程的两重性,企业资本周转以及资本周转对企业经营的意义;掌握经济效益的含义、提高经济效益的意义和途径。

2. 运用方面

通过这一章的教学,学会区分企业的组织形式,弄清为什么必须对国有企业要进行公司制改造,能够举例说明提高企业经营管理者和劳动者素质对提高企业经济效益的重要作用。

3. 觉悟方面

通过教学,使学生深刻认识建立现代企业制度、完善法人治理结构的重要意义;努力学习、勇于实践,自觉提高思想道德素质和业务素质,为就业和择业作好准备;牢固树立成本意识和效益观念。

教材分析

一、本章地位和结构

(一) 本章地位

企业是市场经济最重要的主体,是社会再生产的基本单位,在国民经济中地位和作用非常重

要。要深刻认识市场经济,深刻认识市场经济条件下的社会再生产过程的本质,就必须深刻认识企业,弄清关于企业的基本问题。所以本章在教材中的地位很重要,它既是独立的,也可以把它看作是关于市场经济体制问题的进一步展开,是对市场经济最主要主体的深刻阐述。

(二) 本章结构体系

这一章篇幅较大,共有四节。第一节"企业和现代企业制度",主要是介绍有关企业和现代企业制度的基本知识。第二节"企业的生产过程",主要介绍企业生产过程的实质和扩大再生产的基本知识。第三节是"企业的资本运动",主要是介绍企业资本循环和资本周转的基本知识。第四节"企业的经济效益",重点介绍成本、利润、经济效益的概念和企业提高经济效益的意义和途径。第一节讲的是关于企业的一般知识,第二节、第三节和第四节,是在第一节基础上的深入展开,从企业生产和经营的角度,来阐述企业的生产过程和资本运动过程,阐述提高经济效益是企业生存和发展的根本问题。

第一节是分三目进行阐述的。第一目是"企业的含义和作用"。首先介绍了什么是企业和企业法人,在此基础上从五个方面介绍了企业在国民经济中的重要作用。第二目是"企业的基本组织形式",主要介绍市场经济条件下的四种基本的企业组织形式。在介绍企业的基本组织形式时,用较大篇幅介绍了公司制企业——有限责任公司和股份有限公司。第三目是"现代企业制度的基本特征"。这个问题是在从总体上讲述了企业的基本知识后,继续深入阐述企业制度,也就是专门来阐述现代企业制度。首先简单介绍了什么是企业制度和现代企业制度、企业制度的核心以及现代企业制度的典型形式,然后重点阐述现代企业制度的四个基本特征,即产权明晰、责权明确、政企分开、管理科学。

第二节有两目,第一目是"企业的生产过程",第二目是"企业的扩大再生产"。本节第一目是分四点阐述的,首先讲企业的生产过程是劳动过程,即价值形成过程;其次讲企业的生产过程又是价值增殖过程,即企业是怎样赚钱的过程,这是企业生产过程的实质;再次讲什么是资本,是前两个问题的深化,企业所以能够赚钱,是因为资本运动的结果;最后是在讲了劳动创造价值和剩余价值的马克思主义经济学的基本原理后,结合新的实际,深化和扩充对劳动价值论的理解。本节第二目也是分四点来进行阐述的。首先讲了企业的简单再生产的含义和意义,其次讲扩大再生产的含义和类型(外延式和内涵式),再次是讲企业扩大再生产的必然性,最后讲扩大再生产的两种途径——资本集聚和资本集中。四个问题阐述是步步深入的。

第三节分两目来谈的,先讲企业资本的循环,再讲企业资本的周转。关于资本循环,先阐述了资本循环的三个阶段,然后阐述企业资本正常循环的条件。关于资本周转这个问题,讲了四点,即资本周转的时间和周转次数;固定资本和流动资本;预付资本的总周转;最后阐述加速资本周转的意义。

第四节有三目。第一目是"企业的成本和利润",首先讲企业的成本。为弄清成本的含义,先简单介绍了一下什么是企业的总产值,然后从两个角度来介绍什么是企业的成本,一是从理论或价值的角度介绍什么是成本,二是从实践或会计核算的角度来介绍什么是成本,最后阐述成本对企业生存和发展的重要意义,并介绍了总成本、平均成本和机会成本的有关知识。其次讲企业的利润,是分三个层次来讲的,先说了一下利润的意义,然后讲什么是企业利润,三是讲利润量和利润率。本节第二目是"企业提高经济效益的途径和意义",首先讲了企业经济效益的含义、经济效益和企业利润的关系以及如何评价经济效益等,其次从四个方面重点阐述企业提高经济效益的

意义，最后从四个方面阐述企业提高经济效益的基本途径。本节第三目是“企业的联合、兼并和破产”。在市场经济条件下，企业在竞争中出现联合、兼并和破产都是正常现象。这三个问题是并列的。

二、本章的重点和难点

（一）重点

1. 企业的含义和作用

企业是市场经济最重要的主体，离开企业的生产和经营活动，市场就成了无源之水和无本之木。企业在社会再生产中的地位和作用十分重要，不真正了解企业，就不能真正了解市场经济。

2. 公司（法人）制企业

教材中介绍了四种企业制度，但最能够体现现代企业制度内涵的是公司（法人）制度，即有限公司和股份有限公司。所以在讲企业制度时，一定要把公司制作为重点。

3. 企业生产过程二重性

企业是以盈利为目的的经济组织，要知道企业是怎样盈利的，要深刻理解企业盈利的本质，就必须弄清企业生产的二重性。

4. 企业资本周转的意义

企业要实现利润最大化的目标，根本途径是把企业的资本用好，充分发挥企业资本的效益，为此，就必须深刻认识企业资本周转的意义。

5. 企业的成本和利润

企业成本的高低是企业竞争力大小的标志，企业只有降低成本才能提高经济效益，才能增加盈利，实现利润最大化的目标。企业以盈利为目的，利润是衡量企业生产经营状况的重要标志。所以，一定要把成本和利润作为重点讲明白。

6. 提高企业经济效益的意义和途径

提高经济效益是企业一切经济活动的根本出发点，企业只有通过正确途径使经济效益不断提高，才能在市场竞争中立于不败之地。

（二）难点

1. 现代企业制度的基本特征

教材所列举的现代企业制度的四个方面的基本特征，内涵十分丰富，所涉及的理论和概念很多，要把四个问题都讲明白，让学生都能够掌握是比较困难的。所以它是本章的难点。

2. 资本循环

这个问题涉及的概念较多，要使学生真正理解困难很大。

教学建议

第一节　企业和现代企业制度

一、关于“企业的含义和作用”的教学

（一）企业的含义

1. 什么是市场主体

所谓市场主体，就是在市场上从事交易活动的组织和个人。市场客体，就是各种商品和服务。市场主体既包括自然人，也包括以一定的组织形式出现的法人；既包括营利性机构，也包括非营利性机构。在通常情况下，市场主体包括企业、居民、政府和其他非营利性机构，另外还包括一些中介机构，如律师事务所、会计师事务所等。

2. 什么是企业

企业是以营利为目的的从事生产或经营活动，向社会提供商品或服务，并能自主作出经营决策的经济组织。营利性是企业跟其他社会组织的最主要区别。不是任何从事经济活动的单位都是企业，只有具有以下特征的经济组织才是企业：第一，它是由各类资产和劳动力所组成的独立从事生产和经营活动的社会经济组织；第二，它是从事商品生产和经营的经济单位，而不是为了自己消费而从事生产的单位；第三，它以谋求最大利润为基本经营目标。

企业这种经济组织不是都具有法人资格。企业法人是指依法成立，有必要的财产，有自己的名称，组织机构和场所，能够独立承担民事责任的经济组织。因为法人企业是企业中最为重要的一种形式，因而，我们通常所指的企业主要就是指的企业法人或法人企业。

在讲解企业的含义这个问题时，教师可以列举出多个社会组织，让学生从中把企业选出来，并说明理由。关于是法人企业还是非法人企业，也可以采取这种办法。

3. 企业的产生

企业不是从来就有的，是生产力发展和商品交换关系发展的结果，是人们为了更有效地组织生产和配置资源而形成的一种特殊的经济组织，是从事商品生产和提供劳务的营利性经济组织。企业的产生是个比较深的理论问题，这个问题教材只是简单提了一下，教师可以不讲或简单提一下。

（二）企业的作用

企业所以是市场经济最重要的主体，这是由企业在国民经济中的地位和作用所决定的。

企业作为国民经济的细胞和市场经济的微观主体，在国民经济和市场经济中具有十分重要的作用。离开了企业与企业之间、企业与其他经济活动当事人之间的购买、生产和销售活动，市场经济就成了无源之水和无本之木。关于企业的重要作用，教材是从五个方面进行阐述的，按教材顺序讲解即可。即，①企业是商品生产和商品流通的直接承担者和市场经济活动的主要参加

者。企业作为市场经济的主体,其活动推动着市场经济的发展和变化。②企业是社会生产力的组织者,离开了企业这种经济组织,生产要素不能实现有效的结合,社会生产就无法进行。③企业是推动科技进步的主要力量,科学技术是第一生产力。企业是生产技术的革新者和创造者,企业生产经营活动的实践不断为科技进步提出现实需要,同时一切新的科技成果,只有在企业的生产中具体应用,才能转化为现实生产力。④企业是社会财富的主要创造者。目前我国企业所提供的税收和利润,占国家财政收入的80%以上。⑤企业是国民经济分配的基础,因为企业作为国民收入初次分配的基本单位,在处理经济关系上起着重要作用。总之,企业对整个社会经济发展和进步有着其他社会组织不可替代的作用。从一定意义上说,企业素质的高低,效益如何,企业的组织形式和经营管理是否适应市场经济的要求,直接关系到国民经济运行状况的好坏和整个社会的长治久安。

对于教材所列举的企业作用的五个方面,建议主要由教师结合经济生活的实际事例逐条进行讲解。在讲解中教师还可启发学生列举企业重要作用的具体事例,以加深学生对企业作用的理解。

二、关于"企业的基本组织形式"的教学

建议先简单介绍一下企业组织形式的含义,然后分别介绍四种企业的基本组织形式,但要重点讲公司(法人)制企业。

作为市场主体的企业,为什么有的规模很大、有完善的内部组织机构,有的规模很难做大、几乎没有什么内部组织机构,为什么有的企业老板对债务承担有限责任,有的则承担无限责任,根本原因是企业的资本组织形式不同。所谓企业的不同组织形式,就是企业的资本筹集和构成的不同形式。企业资本筹集的方法和构成不同,企业的形式就不同。比如,股份公司制企业所以做得很大,因为它可以通过发行股票来大量筹集资本。个人业主制企业的资本只能靠业主自己积累,是很难进行大规模经营的。

(一)个人业主制企业

这种企业也称为个体企业,出资者既是业主,又是经营者,这种企业没有法人资格。企业的规模小,但风险大,因为业主对债务承担无限责任。如果经营失败,出现资不抵债的情况时,业主就要用全部家产予以抵偿。业主制企业的优点是自主权完整、经营灵活、决策简便迅速、激励和约束直接等。

(二)合伙制企业

它是单一业主企业的扩张形式,这种企业是由两个以上的出资人根据合伙协议共同出资,合伙经营,共同管理,共享收益,共同对债务承担无限连带责任的一种企业制度。这种企业虽然资本来源扩大,但也不具有法人资格,也属于自然人企业。合伙制企业也是小企业居多,但业主个人信誉和个人责任很重要,规模也可以做大,如律师事务所的合伙人可以达到几十人、上百人的规模。

(三)合作制和股份合作制企业

合作制企业是一种劳动者自愿、自助、自治的经济组织,是以本企业内部劳动者平等持股、合作经营、股本和劳动共同分红的企业制度,是集体所有制性质的企业。股份合作制是集合作制与股份制优点为一体的一种企业形式,实现了劳动者的劳动联合和资本联合的统一,是实现资本重

组和结构优化的一种较好形式。

(四) 公司(法人)制企业

这个问题在教材中所占篇幅较大,但不难理解,建议这样来处理:先对公司制企业从总体上进行一下简单介绍,然后设专题对公司制进行阐述,分别介绍两种法定的公司形式。

公司制是现代企业制度的重要形式。在现代市场经济中,公司制企业虽然在数量上不是最多,但它们却占据着支配地位,因为大中企业通常都是采取公司制形式。所谓公司,就是指依法设立的,由法定数额的股东所组成的,以营利为目的的企业法人。多数国家的公司法规定必须有两个以上的出资者方可组建公司。我国公司法把单一投资主体的国有公司,也作为公司的一种形式。我国的法定公司形式有两种,即有限责任公司和股份有限公司。

有限责任公司,简称有限公司。所谓有限就是责任有限。股东以其出资额对公司负有限责任,公司以其全部资产对债权人承担有限责任。教材列举了有限公司的五个特点,可以让学生自学,也可以在课堂上让学生进行宣读。有限责任公司因为不能发行股票,所以筹资有限,股权转让困难,一般规模较小,适合于中小企业。

股份有限公司,简称股份公司。这种公司在英美等国家被称为公开公司或公众公司。所谓股份公司,就是指注册资本由等额股份构成,并通过发行股票筹集资本,公司以其全部资产对债务承担有限责任的企业。这种公司是公司制各种形式中最重要的、最具代表性的、作用最大的一类公司。教材对这种公司的特点也列举了五条,教师可以按教材顺序逐条讲解,讲完后让学生把这五条同有限公司的五条进行比较,找出它们的共同点和主要不同点。股份公司最突出的优点是股票有可能被批准上市,可以大规模筹集资金,扩大公司的规模,增强其市场竞争力。这种公司适合于大型和特大型企业。

讲完两种公司的主要特点后,再简单讲讲公司的组织和管理机构,也就是公司(法人)治理结构。公司的组织机构是这样的:股东大会是公司的权力机构,董事会是公司的经营决策机构,以总经理为首的高层管理人员形成公司的经营执行机构,监事会是公司的监督机构。这些内容教材主要是以辅文出现的,但因为"公司治理是揭开中国国企改革的关键一环",应该按照教材内容给学生介绍一下。

三、关于"现代企业制度的基本特征"的教学

这是本章的一个难点。因为涉及的基本概念多,理论性强,建议主要采取教师讲授的方法。在讲授时要注意结合我国企业改革的实际。可以分三个问题讲:

(一) 现代企业制度的含义

现代企业制度是市场经济充分发展的产物,是以产权制度为基础的企业制度,其典型形式是现代公司制度,也可以说,现代企业制度就是现代公司制度。这种企业制度有两个要点,第一,它是一个法人组织,第二,它是由一个公司(法人)治理结构来经营管理的。

(二) 现代企业制度的基本特征

现代企业制度的基本特征是产权明晰、责权明确、政企分开、管理科学。这四个特征都很重要,但产权明晰是最基本的,建议要重点来讲,其他问题可以适当简单些讲。

1. 产权明晰

这是现代企业制度的基础。要给学生讲清什么是产权,现代企业制度是怎样实现产权明晰

的。什么是产权？产权是财产权的简称，是支配一种事物的排他性权利，包括：占有权，即对财产的实际控制权；使用权，即在法律允许的范围内以生产或其他方式使用财产的权利；收益权，是指直接以财产的使用或转让而获得收益的权利；处分权，是指通过出租或者出售等方式把财产的有关权利让渡给他人。

现代企业制度实现产权明晰的关键是建立法人财产权制度。什么是法人财产权呢？企业是由许多出资者出资组建起来的，企业一旦依法成为法人实体后，出资者（股东）虽然是企业财产的所有者，但不能再直接支配自己那部分财产，也不能把自己的财产抽回，各个出资者（股东）的财产就形成了法人财产，只有公司法人才拥有占有和实际支配这部分财产的权利。这种权利就是法人财产权。确立法人财产权，明晰了产权关系，实现了原始所有权和法人财产权分离，企业就真正成为自主经营、自负盈亏的经济实体和市场竞争主体。

确立法人财产权有重要的实践意义：第一，企业法人真正独立有了产权依据；第二，企业长期稳定经营有了财产保证；第三，企业完全独立自主有了经济基础；第四，解决政企分离有了理论依据；第五，资源优化配置有了行为主体。

2. 权责明确

所谓权责明确，是指出资者（股东）和企业法人的权责明确。就权利来说，出资者作为股东享有资产受益权、重大问题决策权和选择管理者三项权利。企业享有法人财产权，即对公司财产享有占有、使用、收益和处分的权利。就责任来说，出资者以出资为限，对公司债务承担有限责任；企业法人对出资者的财产负有保值增值的责任和以企业的全部财产对债权人承担有限责任。

3. 政企分开

所谓政企分开就是政府的行政职能和企业的管理职能分开。政府和企业不是上下级和隶属关系。企业是独立的法人实体和市场竞争主体，只能按照市场需要依法自主经营和自主决策，政府不能干预企业的生产和经营活动。

4. 管理科学

通过股东会、董事会、执行机构（经理人）和监事会这样一套治理结构的设置和运作，形成出资人（股东）、企业法人、经营者和职工之间的制衡关系，克服原来国有企业的弊端，就可以保证企业按照市场经济的要求运行。

（三）建立现代企业制度是国有企业改革的方向

这个问题教材基本没有讲，但这个问题重要，所以建议教师补充提出。

国有企业是我国国民经济的支柱，国有企业改革是我国经济体制改革的中心环节。国有企业要真正走出困境，必须进行体制创新，进行公司制改造。因为以公司制为主要形式的现代企业制度，作为一种资本的组织形式，有利于实现所有权与经营权分离，有利于解决原有国有企业产权关系模糊、政企不分等深层次问题，使国有企业真正成为市场经济的经营主体，提高企业的运营效益。所以党的十五大指出，建立现代企业制度是国有企业改革的方向。对国有企业实行公司制改造的具体形式主要有三种：一是国有独资公司，二是国家控股的股份有限公司，三是国家参股的公司。对国有小企业的改革，可以采取更灵活的办法，主要有承包、租赁、股份合作、出售等。

江泽民同志在党的十六大报告中，对国有企业改革又提出了新要求，建议教师组织学生学习。

第二节　企业的生产过程

一、关于“企业的生产过程”的教学

关于企业的生产过程，教材讲了四个问题，即①企业的劳动过程；②企业的价值增殖过程；③什么是资本；④深化对劳动内涵和生产要素内涵的认识。建议重点讲第二和第三个问题。

（一）企业的劳动过程

生产活动是企业一切经济活动的基础。所谓生产活动，就是企业将各种生产要素有机结合起来，从事商品制造和提供服务的过程，这个过程首先是劳动过程。所谓劳动过程，就是劳动者通过有目的的活动，运用劳动资料（生产工具）加工劳动对象，改变劳动对象的性质，创造出新的劳动产品，来满足社会和人们某种需要的过程。

（二）企业的价值增殖过程

这个问题，教材内容很多，涉及很多经济学的基本概念，讲解时一定要举例说明，除教材上的例子外，教师可以另选别的例子。建议讲两个问题：

1. 企业的生产过程是劳动过程和价值增殖过程的统一

企业是以营利为目的经济组织，它的经济活动不能只是劳动过程，还必须通过劳动过程，在创造满足人们某种需要的使用价值的同时，获得利润，实现价值增殖。所以，我们说，企业的生产过程是劳动过程和价值增殖过程的统一。要讲清这个统一过程，建议先把教材上的公式讲一下，然后让学生看书上的例子，之后教师可以提问学生，并进行讲解。也可以让学生自己举例，最后教师归纳，得出这样的结论：“价值增殖过程，是超过一定点的延长了的价值形成过程。”要把这个“一定点”是什么给学生交代清楚，把这一点交代清楚了，价值是如何增殖的问题，就好理解了。这个“一定点”是什么呢？如果用教材的例子说，就是制鞋工人“为自己劳动的6小时”，超过了这6小时的劳动就是为企业价值增殖的劳动了。

2. 必要劳动时间、剩余劳动时间和剩余价值

在企业生产的过程中，工人的劳动时间是分为两部分的：一部分是为自己劳动的时间，因为这部分时间的劳动，是为了维持工人自己和家庭生活所必要的，所以，称为必要劳动时间；一部分是为企业劳动的时间，因为在这部分时间的劳动所创造的价值归企业所有，企业实现了价值增殖，也就是为企业创造了剩余价值，所以这部分时间，称为剩余劳动时间。所谓剩余价值，就是劳动者在剩余劳动时间的劳动所创造的价值。

任何企业都必须把生产时间分为两部分，并且通过多种方法，尽可能使剩余劳动时间延长，使必要劳动时间相对缩短。只有这样，企业才有可能实现利润最大化的目标。

（三）什么是资本

资本是马克思主义经济学的一个十分重要概念。改革开放以来，资本的概念在经济生活中经常使用，但其含义大大超出了马克思主义经济学的传统定义，是在更广泛的意义上来使用资本概念，不是把它当作资本主义特有的经济现象了。教材就是从这样的角度来阐述资本的含义的。所谓资本，就是一种在运动中实现价值增殖的价值，它可以既是一定数量的货币，也可以是其他生产要素。某种生产要素是否是资本，就看它是否被用于生产和经营中，是否在运动中实现了价

值增殖。讲这个问题时,教师一定不要展开,让学生理解教材内容就可以了。

(四)深化对劳动内涵和生产要素内涵的认识

江泽民同志在"七一"讲话中明确提出要"深化对社会主义社会劳动和劳动价值论的研究和认识"后,引起了理论界的强烈反响,并基本取得了共识。因为这个问题涉及的基本理论观点多,理论界的认识并不完全一致,所以教师按教材内容给学生提示一下即可。如果课时允许,也可以组织学生展开讨论,也可以给学生介绍一些资料。因为这个问题在教材中是辅文,不讲也是可以的。

二、关于"企业的扩大再生产"的教学

(一)简单再生产是扩大再生产的基础

简单再生产就是生产在原有规模上重复进行的再生产,教师可以举例说明。没有简单再生产,就没有扩大再生产。关于简单再生产的意义,具体说有三点:第一,简单再生产是扩大再生产的重要组成部分;第二,简单再生产是扩大再生产的起点;第三,简单再生产中也包括扩大再生产的因素。这个问题教师可以不讲,布置让学生自学。

(二)扩大再生产的类型

这个问题教材阐述得较充分,可以基本不增加内容,教师根据教材内容提示一下就可以了。

1. 什么是扩大再生产

企业再生产的特点是扩大再生产。所谓扩大再生产,就是指生产在扩大规模上重复进行的再生产。

2. 扩大再生产有两类类型

第一种是外延式扩大再生产,就是单纯依靠增加生产要素的数量,也就是依靠增人、增投资、增设备、增投料和扩大生产场所的办法使生产规模扩大的再生产。这种扩大再生产也称为"粗放的"扩大再生产,效益差,浪费资源。第二种是内涵式扩大再生产,是指生产规模的扩大,主要是依靠科技的进步、生产要素的改善、经营管理的加强,提高活劳动和生产资料的效率来取得。在当代,在高新技术的推动下,生产规模的扩大主要依靠科技进步,走内涵扩大再生产的路子,实现生产的可持续发展。

(三)扩大再生产的必然性

社会主义再生产的特点是扩大再生产,而不是简单再生产。为什么呢?有以下三个方面的原因:

第一,如果生产规模不扩大,而是在原有规模上重复,企业追求利润最大化的目标就不能实现。这是企业扩大再生产的内在动力。

第二,市场经济是竞争经济,优胜劣汰是铁的法则,企业只有不断扩大生产规模,增强自己的实力,才能在无情竞争中站稳脚跟。这就是企业扩大再生产的外在压力。

以上两点都是从企业的角度谈的。

第三,贫穷不是社会主义,只有生产规模不断扩大,使社会财富不断增加,人们生活才能逐步富裕,才能逐步实现社会主义的生产目的。这是从社会主义生产目的的角度来谈的。

(四)扩大再生产的途径

扩大再生产是要有资本投入的,所需资本如何解决呢?基本途径有两个:

1. 资本积聚

就是通过资本积累的办法使企业的生产规模扩大。什么是资本积累呢？资本积累就是剩余价值的资本化，用通俗的话说，就是企业不是把所赚的钱都消费了，而是拿出一部分用于购买生产资料和劳动力，用于改进技术，就是依靠自己的力量解决资本的再投入，而使生产规模扩大。

2. 资本集中

就是把许多规模小的或分散的资本合并成为大资本。资本集中的形式主要有两种：第一种是联合式，即通过办股份公司的办法，通过发行股票把分散的小资金集中起来，变为企业的法人资本；第二种是吞并式，即通过兼并的办法，或者说通过“大鱼吃小鱼”的办法把企业规模做大。

以上关于实现扩大再生产的两种途径比较，资本集中的速度快，筹资规模大，所以更适合发展大企业的需要。

第三节　企业的资本运动

一、关于“企业资本的循环”的教学

可以分三点来讲，重点讲第二点。

（一）什么是企业资本循环

企业资本循环是指企业资本的运动依次经过三个阶段并相应采取三种职能形式，使价值得到增殖，最后又回到出发点的全过程。用通俗的话说，就是企业的资本从投入生产或经营到回收并且获得价值增殖或利润的运动过程。

（二）企业资本循环的三个阶段和三种职能形式

这个问题教材有较充分的阐述，按照教材讲解即可，不要增加内容。

1. 购买阶段

这个阶段，主要是为企业生产价值和剩余价值做准备。企业首先到市场上用货币购买生产资料和劳动力，于是货币就取得了货币资本的形式，货币资本的职能是为生产剩余价值做准备，实际内容是货币资本转化为生产资本。

2. 生产阶段

这个阶段，企业把购买的劳动力和生产资料结合起来，进行商品生产，资本表现为生产资本，经过工人的劳动，包含着剩余价值的新商品生产出来了，价值增殖了。生产资本的职能就是为企业生产出剩余价值，实际内容是生产资本转化为商品资本。

3. 售卖阶段

在这个阶段，企业把包含着剩余价值的商品即商品资本拿到市场上，卖出商品，收回比原投入的货币更多的货币，实现了价值和剩余价值，又回到了原出发点——货币资本的形态，资本完成了一次循环。商品资本的职能是实现价值和剩余价值，实际内容是商品资本转化为货币资本。

因为教材上的公式学生可能感到陌生，但不难理解，教师最好能结合公式来讲，这样可以增加学生新鲜感和兴趣。教材上的辅文可作为让学生思考和教师提问的内容。

（三）企业资本正常循环的条件

企业资本的正常循环，是企业生产连续不断和达到资本增殖的前提。企业资本正常循环必

须具备两个条件：

一是三种资本的职能形式在空间上必须是并存的。就是说企业的全部资本不能同时处于一种职能形式上，必须把其合乎比例地分成三部分，使之分别存在于货币资本、生产资本和商品资本的三种形式上。可举通俗的例子加以说明。

二是三种资本的职能形式在时间上必须是继起的。就是说企业资本的三种形式都必须顺利地进行各自的循环，及时不断地完成其职能的转换，资本的哪种职能形式也不能在各自的循环中停顿下来。也希望举出通俗的例子来说明。

上述两个条件，即在空间上的并存性和时间上的继起性，是互为条件和相互制约的。

二、关于“企业的资本周转”的教学

这个问题重点在于考察资本周转速度的意义，教材内容也较充实，也不难理解，不要增加新内容，建议做提示性讲解。可以按教材的顺序分五个问题进行提示。

（一）什么是资本周转

资本周转就是不断重复、周而复始的资本循环。资本周转和资本循环都是资本运动，但考察的重点不同。研究资本周转，重点就是考察资本的运动速度对资本增殖和企业经济效益的影响。

（二）资本周转时间和周转次数

资本周转时间就是资本循环一个周期所需的时间，或者说就是企业从投入资本到收回资本所经历的时间，由生产时间和流通时间两部分构成。生产时间又包括劳动时间和自然力作用于劳动对象的时间。流通时间包括购买时间和售卖时间。

周转次数是指资本在一定时间内经历的周转次数，通常是指一年内（12个月）资本所经历的周转次数。要举例说明。把计算公式讲一下。

（三）固定资本和流动资本

在企业资本的运动中，生产资本不同部分的价值转移方式是不同的，多次转移到新产品中的叫固定资本，如厂房；一次就转移到新产品中的叫流动资本，如原料等。

固定资本的磨损，因在教材中是辅文，学生可以自学。教师也可以重点提示一下防止精神磨损（无形磨损）的意义。

（四）预付资本的总周转

预付资本就是企业为实现价值增殖而预先垫付的资本。预付资本中固定资本和流动资本的周转次数不同，所以在谈到资本的周转速度时，总是指全部预付资本的平均周转速度。建议教师根据公式举例实际计算一下，学生就容易理解了。

（五）加速资本周转的意义

教材指出了三点：一是可以节约预付资本；二是提高资本的利用效果；三是缩短资本回收期，减少无形磨损，提高固定资本的利用率。以上三点都要举出事例来说明。

因为影响资本周转速度的主要因素，一个是固定资本和流动资本的比例，一个是生产时间和流通时间的长短，所以要提高资本的周转速度，提高企业的经济效益，就要从这两个方面做文章。要使企业的固定资本所占比例适当，又要通过加强管理，努力缩短生产时间和流通时间。

第四节　企业的经济效益

一、关于“企业的成本和利润”的教学

（一）企业的成本

1. 企业的生产总值

要搞清什么是成本和利润，必须首先把这个问题弄明白，但不要多讲。

所谓企业的生产总值，是指一个企业在一定时期内（通常为一年）所生产的全部商品和劳务，用价值来表示就是企业的生产总值。它包括三部分，一是生产资料的转移价值，二是职工在必要劳动时间所创造的价值，三是职工在剩余劳动时间所创造的价值。用字母表示就是 $c+v+m$。

2. 企业的成本

（1）什么是成本。从理论上说，企业的成本就是企业为从事生产和经营而事先垫支的费用，也就是企业为提供商品和劳务在生产经营活动中所支出的一切费用，包括人力和物力，即企业总产值中生产资料的转移价值和职工在必要劳动时间创造的价值之和 $c+v$。但在实际经济生活的实践中，会计所计算的成本就比较复杂和具体了。教材共列举了七项，可以让学生看书。

（2）成本对企业的意义。成本对企业的生存和发展极为重要。因为企业只有补偿了它所垫支的费用即成本后，才能谈到企业的盈利，所以，成本是企业盈亏的界限。同值商品面对同一价格，成本低的商品盈利多，反之盈利少、不盈利甚至亏损。所以我们说，在市场竞争中，成本的高低是企业竞争力大小的标志。企业必须千方百计降低成本，增加盈利。

讲完以上两个问题后，如果有时间，可以简单介绍一下，总成本（固定成本和可变成本）、平均成本和机会成本。

（二）企业的利润

1. 什么是利润

企业利润也就是企业的盈利，是指企业销售产品所得的收入减去成本之后的余额，或者说，利润是企业的生产总值超过生产成本的差额，从本质上说利润是企业职工在剩余劳动时间创造的那部分价值（剩余价值 m）的转化形式。企业是否盈利关系其生死存亡，企业必须以利润最大化为目标。

2. 利润量和利润率

企业的利润是衡量企业生产经营状况的重要标志，但衡量企业经济效益的高低，不能用企业利润的绝对量来表示，也就是说，企业的利润绝对量大，并不一定就表示企业的经济效益好；利润的相对量即利润率才能正确表示企业经济效益的好与不好。教材中几种利润率的表达方式，可以布置学生自学。

3. 企业要以利润最大化为目标

因为企业是以盈利为目的的经济组织，办企业就是要赚钱，要追求和实现利润最大化，这是天经地义的事。但同时也必须明确，企业在追求利润最大化的目标时，必须依法经营，坚持公平竞争和诚实信用原则，不能只顾本企业的利益而损害国家和社会整体利益。教师可启发学生列举生活中存在的种种不正当竞争及坑害消费者的事例，并加以评论。

二、关于“企业提高经济效益的途径和意义”的教学

(一) 企业的经济效益

1. 什么是经济效益

经济效益是衡量企业一切经济活动的最终的综合性指标,是指企业的生产总值同生产成本的比例关系。或者说是有用的劳动成果同劳动耗费和劳动占用之间的比例关系,用公式表示:

经济效益=生产总值/生产成本

或者

经济效益=产出/投入

2. 经济效益与利润的关系

企业的经济效益同企业利润不可分割。因为利润是个绝对值,经济效益是个相对数,所以不能简单地用企业利润的绝对量来评价企业经济效益的高低。企业的利润总量和成本同步增长,经济效益没有提高,利润总量增长小于成本增长,经济效益下降,只有利润总量增长大于成本增长时,经济效益才是提高的。

3. 对企业的经济效益的评价必须全面

企业不能单纯追求经济效益而忽视社会效益。什么样的经济效益是好的经济效益呢?教材是从三方面来阐述的:第一是看企业的经济效益是否符合社会主义生产目的,第二是看它是否和国家的宏观经济效益相一致,第三是看它是否符合社会效益。在讲解时,可以举例说明。比如,为什么国家要坚决关闭“五小”企业,为什么要坚决销毁盗版光盘等。

(二) 企业提高经济效益的意义

教材的阐述比较充分,是从四个方面谈的:一是有利于增强企业的市场竞争力,二是可以为社会创造更多的符合社会需要的产品,三是可以使资源合理配置,四是有利于社会主义精神文明建设。

(三) 企业提高经济效益的途径

这个问题教材阐述得也比较充分,谈了四个方面:一是依靠科技进步,向科技进步要效益;二是提高管理水平,向管理要效益;三是加强经济核算,向核算要效益;四是要提高劳动者素质,向提高劳动者的素质要效益。在教学时要结合实际适当展开,尤其第一点“依靠科技进步”和第四点“提高劳动者素质”一定要展开,一定要通过实际事例多讲一些。

三、关于“企业的联合、兼并和破产”的教学

要先简单讲一下在市场经济条件下,企业的联合、兼并、破产的客观必然性,然后按照教材顺序分别对这三个问题进行讲解。

1. 企业联合

(1) 企业联合是指企业在生产、流通、技术、人才和信息等方面,由经济行为的主体,在自愿互利原则的基础上,以契约形式确立的经济合作关系。

(2) 企业经济联合对经济发展有重要意义。按教材提出的四个方面讲就可以了。

(3) 企业联合的典型形式是组建企业集团。

2. 企业兼并

(1) 企业兼并是指一个企业被另一个企业“吃掉”,被兼并企业失去法人资格为特征的行为。

(2) 实施企业兼并有重要意义,教材讲了两个方面,教师提示一下即可。

(3) 企业兼并的形式。这个问题在教材中是以楷体字出现的,可以让学生自学。

3. 企业(公司)破产

(1) 企业破产是指当公司的总资产不足以抵偿到期债务时(资不抵债),由法院依照法定程序强制地将公司的总资产公平地清偿给所有债权人,不足部分则免于清偿的制度。

(2) 企业破产的作用教材讲了四个方面:可以强化企业风险意识;有利于激发公司全体员工责任感;有利于实现产业结构合理化;有利于实现规模效益。

参考资料

一、名词解释

1. 资本金制度

经国务院批准,财政部颁发的《企业财务通则》中规定:“设立企业必须有法定资本金。法定资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册固定资金。”资本金制度就是国家对资本金的筹集、管理和核算及其所有者的权利等所作的法律规定。

2. 公司(法人)治理结构

公司治理结构也称法人治理结构,结构是从国外引入的概念,治理是“统治和管理”的意思。公司治理结构比较准确地表达了公司的组织结构和制约关系,它一方面是指公司的机构设置,另一方面是指这些机构的运作规则。公司治理结构也可以理解为公司的组织制度和管理制度。

现代公司制的法人治理结构是由决策机构、执行机构和监督机构三部分组成。它是根据决策机构、执行机构和监督机构相互独立、责权明确、相互制约的原则,形成由股东会、董事会、经理层和监事会组成的科学的企业组织机构。

公司的决策机构由权力机构和经营决策机构两部分组成。股东大会是公司的最高权力机构,董事会是公司的常设权力机构,也是经营决策机构。公司的执行机构由高层执行官(包括总经理、副总经理、常务董事等)组成,总经理是执行机构的代表和负责人。执行机构的人员受聘于董事会,向董事会负责。监事会由股东和职工代表组成,向股东会负责,对董事会和经理人员进行监督。

公司治理结构最明显的特点,就是通过明确三大机构的权力和职责,形成决策机构、执行机构、监督机构之间相互独立、相互制约的制衡关系,在保障所有者权益的前提下,又赋予经营者充分的经营自主权。

在公司制度创立的初期,许多公司的大股东都是身兼二任:既是公司的所有者,又是公司的高层经理人员,家族公司就是这类现象的典型代表。随着市场经济的发展,公司的所有权与经营权进一步分离,公司的法人治理结构不断完善,既保证了经营者全权经营的权利,又不失去所有者对经营者的最终控制。

3. 法人财产和法人财产权

企业由不同的出资人出资组建并成为法人实体以后，出资人就不能再直接支配自己这部分财产，也不能从企业抽回。这些财产就形成企业的法人财产。企业法人拥有的对这部分财产的独立支配权（占有、使用、收益、处分），就是法人财产权。确立法人财产权的意义是使企业真正成为自主经营、自负盈亏的经济实体，也是企业参与市场竞争、独立从事民事行为的基本条件。

4. 资产受益权

资产受益权是指由资本所有者出资组建企业后，依其出资额享有的所有者权益的一种，是所有者权益中最重要的一项权利。它主要表现为参与企业收益分配的权利，最重要的是获得股息和红利的权利，企业清算时分得剩余财产的权利，等等。

5. 必要劳动和剩余劳动

在企业里劳动者从事劳动的时间实际是分为两部分的，其中用于生产劳动力价值的那部分时间叫必要劳动时间，在这个时间支出的劳动就是必要劳动，因为这部分劳动是劳动者个人和其家庭正常生活所必要的。在工作中超过必要劳动时间以外的那部分劳动时间叫作剩余劳动时间，在这部分时间所支出的劳动就叫剩余劳动，剩余劳动所创造的价值就是剩余价值，归企业占有，在私营企业就是被业主或资本家占有，转化为企业利润。

二、问题解答

1. 企业真正成为市场主体要具备哪些最基本的条件？

企业要成为市场经济真正的主体，必须具备三个基本条件：

（1）企业要有明确的产权。谁投资谁受益，同时承担风险，这就要求有明确的产权归属关系。如果产权关系不明确，是你的东西还是我的东西不明确，怎么进行交易呢？市场交易的实质不是物品位置的变换，而是物品归属，即产权的转让。如果企业本身产权关系模糊不清，它手中的商品是谁的还说不清楚，就很难参与市场交易活动。

（2）企业是法律上和经济上独立自主的实体，拥有自主经营和发展所必需的各种权利。它要接受政府的行政管理，但它在法律和经济上是独立于政府之外的。企业以实现利润最大化为目标，有权自主地筹集资金，自行策划经营活动，开展投资、联合、兼并等活动。

（3）企业之间、企业与其他交易者之间地位平等。市场具有天然的平等性。企业一旦进入市场，不论是个体、集体、国有企业，也不分大、中、小企业，其地位都一律平等，没有高低和贵贱，谁都不能拥有特权。

2. “搞股份制就是搞私有制”，这种说法对吗？

这种说法是不对的。因为：

（1）股份制是社会大生产的产物，要发展生产力和促进社会进步，一切反映社会化大生产规律的经营方式和组织方式都可以利用，公有制的实现形式可以而且应当多样化。股份制的突出特点是财产占有方式的社会化，“你中有我，我中有你”；股份制能够容纳不同发展水平的生产力，可以使分散的生产力迅速联合成为集约的生产力，有利于发挥资本和其他生产要素的整体效力；股份制能够兼容不同性质的生产资料所有制关系，形成一个既相互制衡又共同合作的利益共同体，有助于提高企业的运营效率；股份制是一种能够主动运用社会资本的力量，同时接受社会资本大众监督的有效形式。通过股份制，可以为解决企业资金不足问题提供条件，使投资主体多元

化,有利于所有权和经营权的分离和实现政企分开,能够既维护投资者的合法权益,又使企业拥有法人财产权,使企业真正成为市场主体。

(2) 江泽民同志在十五大报告中指出:“股份制是现代企业的一种资本组织形式,有利于所有权和经营权分离,有利于提高企业资本的运作效率,资本主义可以利用,社会主义也可以利用。不能笼统地说股份制是公有还是私有,关键是看控股权掌握在谁手中。国家和集体控股,具明显的公有性,有利于扩大公有资本的支配范围,增强公有制的主体作用。”

3. 在社会主义市场经济条件下,应该怎样理解资本这个概念的含义?

资本是经济学的一个十分重要的概念。马克思以资本主义生产方式为研究对象,通过资本主义生产方式的分析,揭示了掩盖资本主义剥削关系的假象,深刻揭示了资本的本质。马克思主义经济学认为,货币和生产资料本身并不天然就是资本,在资本主义制度下,只有当它们被用来作为剥削雇佣工人的手段时才是资本。资本同货币和商品一样,本质上都是人和人之间的生产关系,即资本是资本家剥削雇佣工人的一种社会关系。资本就是剥削。马克思指出:“资本不是一种物,而是一种以物为媒介的社会关系。”“生产资料和生活资料,作为直接生产者的财产,不是资本。它们只有在同时还充当剥削和统治工人的手段的条件下,才成为资本。”马克思在阐述资本的本质时,还通过形象的比喻,来说明资本是一定的社会关系。他说:“黑人就是黑人。只有在一定的关系下,他才成为奴隶。纺织机是纺织的机器,只有在一定的关系下,它才成为资本。”在社会主义市场经济条件下,我们应该怎样理解和使用资本概念呢? 应该从“资本的所有共有规定”,即资本的一般性质来理解,而不能把它仅仅看成是资本主义特有的经济范畴来理解。

“资本一般”或资本的共性,可以概括为三个方面:第一,资本的功能在于增殖,资本是一种能自行增殖的价值。利用资本从事商品生产、商品经营和信用活动,其目的是为了获得利润或利息,这是资本和货币的本质区别。第二,资本的生命在于运动,它是一种处于不断运动中的价值。“作为资本的货币的流通本身就是目的,因为只有在这个不断更新的运动中才有价值的增殖。因此资本的运动是没有限度的。”第三,资本的生产过程是以劳动力市场的建立为前提的。投资者通过购买生产资料和劳动力,使二者结合生产出新的商品,实现价值增殖。总之,只有具备以上三个基本条件和特征,货币和其他生产要素,就可以转化为资本。

4. 资本周转速度和企业利润最大化目标的关系怎样?

企业利润最大化跟企业的资本周转速度的关系是非常密切的。从动态的角度看,要实现企业的利润最大化,必须使一定时期内的资本的周转速度最大化。如果其他条件不变,周转速度越快,同一笔资金在相同时间内带来的利润也就越大。若企业的资本周转时间由一年缩短为 6 个月,则在一年里同量资本由周转一次,变为了两次,就为企业带来多一倍的年利润。因此,加快资本的周转速度,成为企业经营管理的行为规则,企业的经营管理者都千方百计地加快资本的周转速度。那么,怎样使资本的周转速度加快呢?

第一,固定资本比例合理,周转速度加快。企业资本周转速度的快慢,跟企业资本的构成分不开,也就是跟其固定资本和流动资本所占的比例有密切关系。因为固定资本是逐渐转移到新产品中去的,所以周转速度慢,而流动资本是一个生产周期其价值就全部转移到新的产品中。因此,企业资本中,如果固定资本的比重较大,资本周转就慢;而流动资本所占比重较大时,周转速度就快。因为固定资本的周转速度主要取决于折旧率的高低,所以,要提高固定资本周转速度,从而加速企业资本的周转,就要确定固定资本的最佳折旧率。

第二，使流动资本的周转速度加快。在固定资本比例一定和折旧率都已既定的条件下，企业资本周转速度的快慢，就取决于流动资本的周转速度。流动资本周转越快，一定时期企业的资本周转速度也就越快。为此，就要千方百计缩短企业流动资本在生产领域的时间和在流通领域的时间，也就是要使原材料、半成品和制成品的存量尽量少一些，企业要争取实现零库存，必须要根据供销两个方面的情况，不断调整自己的存货。

总之，企业要实现追求利润最大化的目标，就一定要通过多种手段使企业的资本流动速度最快。

三、资料选编

1．企业产生的根源和企业的性质

企业这个概念并不是从来就有的。它是随着市场经济的形成和发展而逐步产生并得到发展的。在最原始的市场上，交易活动的当事人大都是个体生产者，他们以家庭为单位，独立地生产，独立地进行销售。而在现代市场经济中，生产者绝大多数已经不是个体生产者而是作为企业而存在了。为什么在市场经济的发展过程中，会产生和形成企业这一组织形态呢？在市场经济中的企业又具有哪些性质和发挥什么样的作用呢？

早期经济学家主要从协作效益、规模经济等生产技术因素分析企业产生的根源，把企业看成一种以最小的投入获得最大的产出（即以一定的投入获得最大的产出，或以最小的投入获得一定的产出）的生产函数，忽略了企业存在的制度方面的原因。

任何协作生产都需要一定的社会机制来进行指挥、协调，或通称为调节。科斯发现，现代经济中存在着两种基本的调节方式：在市场经济中，在企业之外，生产由市场机制协调。市场交易以最有效的方式，把成千上万的经济当事人的活动联系起来，结合成一个社会的生产体系；而在企业之内，市场交易被取消，伴随着交易的复杂市场结构被企业家所替代，企业家指挥生产。

于是，这里出现了一个问题：既然如前面所说，市场是协调经济活动的一种很有效的方式，为什么需要企业这种组织形式来取代市场呢？现代产权理论是用交易费用理论来解释这一问题的。

所谓交易费用是指一切不直接发生在物质生产过程中的成本耗费，包括信息费用、谈判费用、拟定和实施契约的费用等。事实上，所有运用市场机制的交易活动都是有成本的，在交易中，要发现每一种产品的相对价格，要讨价还价，要签订契约，要监督和保证契约的实施，无一不需要一定的耗费。在这种情况下，当市场交易费用太高，比如说，要在连续生产中度量和决定各个独立生产者各自的加工量或部件的价格变得十分困难时，放弃个体生产和部件的市场交易，通过一个组织，并允许某个权威（企业家）来支配资源，就能节约某些交易成本。这一变化过程的结果就是：有组织的企业出现了，企业取代了市场。而存在企业的条件下，企业家（通常是固定资产这种生产要素的所有者）只需要在企业外部与其他生产要素的所有者签订少量合约，就可以把进行协作生产的一切必要的资源置于他的控制之下，由他来组织生产。这样，少量合约代替了一系列合约；较长期的合约代替了较短期的合约；签订合约和执行合约所需要的费用就可以大量节约下来。而且长期合约与短期合约相比，更能避免或减少交易中的不确定因素，从而减少了交易风险。总之，当人们通过一个组织——企业，并允许某个权威——企业家，来支配资源和组织生产时，其交易费用会低于通过市场来支配资源和组织生产所花费的交易费用。这就是在市场条件

下产生和形成企业的原因所在。

我们还应看到的是:不仅市场活动是有成本耗费的,企业组织及其活动,例如监测每个职工和各个生产部门的实际工作情况并给予奖惩、组织企业内部的零部件供应等,也都是有成本耗费的,这也是一种交易费用。当企业的规模变得过大,以致需要追加的企业组织成本费用超过了从企业规模扩大取得的好处时,继续扩大规模就变得不经济了。现代生产得益于规模经济,企业规模大,效益也愈高。但是,当企业规模扩张时,会出现以下的变化:①由于需要购进劳动、资本等生产要素在企业中组织生产,生产要素的市场交易便替代了产品的市场交易;②相对于行政命令,价格信号在资源配置中的作用减弱,行政管理和监督费用因而增加;③由于企业规模扩大,所有者代理人的设置变得普遍,引起委托代理费用的增加。这就是说,随着企业规模的扩大,市场交易费用的节约将遇到企业内部管理和监督成本上升的反作用,而当前一成本的节约与后一成本的提高相对时,交易费用就达到了一种均衡状态。超过了这个规模,行政协调的交易费用就会过高,不如通过市场协调,即通过协议买卖,交易费用来得更低些。所以企业应当保持在一定规模上,不能过小,也不能过大。在企业内部组织一笔追加的交易的费用刚好等于在市场上完成交易的费用的地方,就是企业的边界所在。

以上讨论可以使我们得出若干关于企业性质的重要认识:①企业不仅仅是组织生产的基本单位,而且同市场一样,也是一种资源配置的机制,具有资源配置功能。②企业之所以成为一种资源配置机制,原因在于企业可以以低于市场的交易费用完成同样的交易活动。交易费用的比较决定了企业与市场之间的替代关系。③企业规模的扩大与缩小会引起交易费用的变动,反过来交易费用的变动又会引起企业与市场间替代关系的变动。④企业家的经营与管理是实现资源配置的重要活动:企业家的经营,如通过预测和签订一系列合约,是通过价格机制进行的资源配置的活动;企业家的管理,则是对价格变化作出反应并在其约束下配置企业内的生产要素。

(摘自吴敬琏著:《市场经济的培育和运作》,北京,中国发展出版社,1993 年)

2. 发展中小企业的深远意义

第二次世界大战结束以来,许多国家的政府领导人认识到,发展中小企业不仅能够大量创造新的就业岗位,而且是支持整个产业发展的基础,对于保持经济活力、提高效益、促进创造发明、增强竞争力有着非常重要的作用。用一句话来概括第二次世界大战后的观念,即“中小企业是主要的创新力量”。这同 19 世纪及 20 世纪上半期“大就是好”的观念形成了鲜明对照。1973 年,英国经济学家舒马赫写了一本名为《小的是美好的》书,并获得了普遍认同。标志着人们在观念上有了新的转折。舒马赫的主要观点是,企业、城市和国家都不是越大越好。大型化导致效率低、环境污染和资源枯竭。相反,小企业有自身的优势,它有利于处理好企业内部的关系,充分调动每一个员工的创造力,形成更大的合力。高度依赖每个人聪明才智的高新技术产业最适合采取中小企业的形式。人们常常以为美国电子工业的活力来自如微软、惠普等大企业,其实不然。第一,这些大企业是由小企业逐步发展起来的;第二,在他们成为大企业后,还要靠收购和改善众多个充满活力的小企业的科研突破和发明创造才能保持自己的活力。所以西方国家政府不采取偏袒大企业的作法,而是努力消除大企业的垄断地位,保持竞争环境,为千千万万个小企业创造自由竞争的空间。在这样的环境下,大量的小企业得以生存发展,始终保持发明创造的活力,才能保持经济的持续发展。《第三次浪潮》一书指出,在第一次工业革命后工业化浪潮中,围绕“大型化”形成了所谓“大型狂”,如著名的松下公司在其“社训”中就把“不断扩大规模”作为自己的基

本信条。但在第三次新技术革命中,则普遍认识到“小才是好,小才是美,小才具有活力和竞争力”。由于认识到中小企业的发展对市场的完善和保持充分竞争的市场环境有着非常重要的意义,第二次世界大战后各主要发达国家采取了更主动的手段来打破垄断,如美国的反垄断法、德国的反卡特尔法(中国的“自律价”其实是一种价格串谋的卡特尔行为)、日本的公平竞争委员会等等。与此同时,形成了扶植中小企业的整套做法。

(摘自吴敬琏《改革:我们正在过大关》,北京:生活·读书·新知三联书店,2001 年)

3. 法人不是有血有肉的自然人

现代企业制度说得简单一点,就是现代公司制度。公司制度是在 19 世纪中期确立的。到 19 世纪末期所有者与经营者相分离的现代公司开始发展起来,到 20 世纪初期在发达国家的大工业、大商业中占了统治地位。

现在对公司制有一种很流行的误解,就是把法人看成一个有血有肉的自然人。我国公司法规定董事长是公司的法定代表人,可是习惯上却不准确地把公司的法定代表人简称为法人代表,后来又把“代表”两个字省略了,认为董事长就是“法人”。实际上法人不是一个人,而是一个组织体,或者说,由全体股东组织起来的组织体。西方国家的公司法明确规定,公司这个法人团体的“成员”是缴足了股本的股东。法人财产归根到底是公司股东的财产。但是我们为什么不说公司是以股东的财产为基础来运营,而说以法人财产为基础来运营呢?这是因为,法人财产只包括股东入股的那部分财产,这部分财产与股东其他财产之间有着非常明确的界限,公司一旦破产,也只能破股东入股的财产,而不能破股东的其他财产,这就是公司的有限责任制。同时,股东不能说我支配我入股的那部分财产,因为这部分财产已与其他股东的财产合为一个整体,形成了公司法人财产了,股东只有通过一定组织体系,通过一定的程序才能支配公司的财产,而且他也无法区分公司财产中哪个部分是他的。此外,还有一些模糊认识,例如,以为股东入股以后只拥有股票上标明的价码所有权,公司经营中赚的钱是“企业法人财产”而不是股东的财产等。其实法人财产和它的子息最终都属于股东所有。

对现代公司认识上的另一个偏差,是只强调公司是建立在法人财产基础上的,因而认为只要界定了产权,公司就能有效运转;而没有注意到,现代公司和 19 世纪中期确立的公司不同,一般不是由出资人(大股东)自己治理,而是由支薪水的经营专家治理的。对这个问题没有明确认识,就会忽视在我国公司制企业中建立健全公司治理结构的必要性的重要性。

(摘自吴敬琏著:《何处寻找大智慧》,北京:生活·读书·新知三联书店,1997 年)

4. 现代企业制度的基本内涵

权威的现代公司研究者钱德勒对现代公司的定义是:由一组支薪的高中层管理人员所管理的多单位的企业,就可以恰当地被称为现代企业。现代股份公司之所以成为与业主制、合伙制并存的具有代表性的企业制度,成为与现代市场经济相适应的微观企业制度,是由于它具有不同于传统企业制度的一些特征,这便也构成了现代企业制度的基本内涵。

一是,所有出资人都只在出资范围内对公司债务负有限的清偿责任。

这就消除了传统企业制度下企业规模受制于企业主与合伙人对出资需负无限责任的担忧。出资者的“有限责任”制度维护了出资者的义务,降低了单个投资者的风险,使大规模筹资真正成为可能。

二是,公司股权可以在股票市场上自由转让给任何有投资需求的人。

这种可让度性,降低了对出资使用情况的监督成本,形成了一种对管理者的约束和公司经营效率的保障,有利于投资者避险保值,维护了出资者的权利。同时,由于这种转让只是出资者在公司体外的权益互换,而不是抽资,因此完全突破了企业与出资人共存亡的制约,使公司拥有了"永续生命"。

三是,公司具有法律所规定的独立的法人地位,成为与传统自然人企业明显不同的法人企业。

公司拥有与出资人所有权相分离的独立法人财产,并能以自己的名义行使权利和承担义务。公司的存在不必受出资者的任何干扰和影响,彻底消除了企业与出资人的身份依附关系,从而成为真正意义上的资本联合型的独立法人企业。

四是,公司聘用并非股东而是领取薪水的中高层经理人员进行公司业务的日常经营管理,取代了传统的由所有者自己管理的方式。

公司的股东不再像业主制和合伙制业主或合伙人那样,直接作出经营决策或代表其他合伙人与他人签约。在股份有限公司中,由参加股东大会的股东按所持每一股份有一表决权的原则投票选举董事会,并代表公司法人从事经营活动。这种法人治理结构,既保证了作为经营专家的中高层经理人员放手经营,使公司的资源配置和营运更为有效,又不致失去出资者对代理经营者的监控权。

五是,现代公司属于现代社会化大生产的组织形式。

现代股份公司通过资本联合、控股参股,把不同单位整合到同一企业中来,形成巨型公司和多法人的母公司。这种多企业的复合结构适应以大规模分工协作为基础的大机器生产体系和大规模的营销活动,具有减少交易费用、降低生产成本、优化资源配置和提高企业效率的作用。

(摘自顾光青、贝敏编著:《现代企业制度概论》,北京:东方出版社,1996 年)

5. 公司治理与国有企业改革

1997 年 9 月,党的十五大提出用三年左右的时间使大多数国有大中型骨干企业初步建立现代企业制度的奋斗目标。到 2001 年底,这一目标得以实现。国有及国有控股的 2 919 户大中型骨干企业中,2 005 户依《公司法》实行了公司制改革,改制面达 68.7%。其中列入国家 520 户重点企业的 514 户国有企业,实行公司制改革的 440 户,改制面达 85.6%。公司制改革尤其是境内外上市,对建立现代企业制度起到了积极的促进作用。

一是国家与国有企业由原来的行政隶属关系改变为产权纽带关系,尤其是国有控股、参股的境内外上市公司,国有出资人已基本到位,产权明晰、权责明确有了制度保障。

二是国有企业在重组上市过程中,为了取得资本市场的信任,剥离不良资产,分流富余人员,分离办社会职能,转变观念,转换机制,改善管理,实现了一系列脱胎换骨的改革。上市后面临资本市场的巨大压力以及透明、规范、严格监管的运作机制,使国有企业进入了现代企业制度的大课堂。

三是公司制企业形成的多元股东结构,有利于形成规范的公司法人治理结构,有利于放大国有资本的功能,提高国有经济的控制力、影响力和带动力。尤其是境内外上市,众多股东的进入,使国有企业筹集了资金,加快了发展。1998 年至 2000 年,国有企业境外上市 22 户,筹资 267 亿美元;境内上市 307 户,筹资 2 723 亿元人民币。

四是在新体制、新机制的促进下,公司制企业科学决策体系逐步建立,控制风险、减少失误、

把握机遇的能力大大增强。例如中石油等大型企业规定内部投资收益率必须达到12%,达不到这个要求的投资项目,根本无法进入决策程序。

实践证明,中央关于国有企业改革的一系列方针是完全正确的,公有制与市场经济是可以有效结合的,而且我们已经找到有效结合的具体形式和途径。只要我们坚持不懈地努力,国有企业一定能够建立起完善的现代企业制度。

我们应该看到,建立现代企业制度的任务仍然十分艰巨,目前还面临不少问题,其中公司法人治理结构不够完善,就是一个迫切需要解决的问题。由于国有控股的上市公司占我国上市公司的大多数,完善这些公司的法人治理结构,对我国证券市场的发展和国有企业建立现代企业制度都有十分重要意义。

董事会担负着对公司重大事项进行决策和聘任经理人员等职能,在公司法人治理结构中具有十分重要的作用。国有企业进行公司制改革,都按《公司法》的规定设立了董事会,但一些董事会作用发挥得不好,有的甚至形同虚设。因此,应当针对实践中存在的问题,从制度上采取措施,保证董事会发挥应有的作用。

首先,要保证董事会对经典层的相对独立性。无论是重大决策还是聘任经理人员。董事会应该独立于经理层作出客观选择 ,这是决策与执行分权制衡、董事会制衡经理层的需要。但是,由于国家公务员不得兼任公司董事、经理,社会上尚未形成职业化的董事队伍等原因,不少国有企业进行公司制改革时,原领导班子成员分别兼任董事会成员和经理人员,且董事长兼总经理。这种董事会成员与经理人员高度重合的情况,使董事会中缺乏真正意义上的股东代表,为公司内部人控制留下了制度漏洞;同时,副总经理对总经理负责的上下级关系必然带到董事会中,不利于每位董事平等地、独立地参与董事会决策。因此,应从制度上限制在经理层兼职的董事数量,确保董事会中有一定比例的不在公司任职的外部董事。《基本规范》要求"董事会与经理层要减少交叉任职,董事长和总经理原则上不得由一个人兼任"。近两年上市公司已建立起这方面的制度,其他国有控股的公司制企业也要按照《基本规范》的要求,逐步建立这方面的制度。

其次,要完善董事会决策制度。应规定董事会实行一人一票、少数服从多数的集体决策制度。在这种制度下,董事与董事长享有平等的权利。要严格执行《公司法》的规定,实行决策责任追究制度,董事会决议违反法律、行政法规或者公司章程,致使公司遭受重大损失的,在表决时未曾表示异议的董事应对公司负赔偿责任。为了增强董事会决策的科学性,要引导和鼓励大型公司设立为董事会决策提供支持和服务的投资咨询委员会以及高级管理人员薪酬委员会、提名委员会等专门委员会。这些委员会应由独立董事领导,以外部董事和其他专业人员为主。

第三,积极探索董事会选聘经理和实现市场化配置的途径。董事会选聘经理,有利于建立经理对董事会负责的制度,实现董事会对经理层的制衡。经理人员聘任时从市场中来,解聘后回市场中去,通过竞争优化人才配置,打破"干部"的终身制,符合建立现代企业制度的要求。因此,一些地区如上海在这方面进行了有益探索,一些国有控股的公司制企业如上海氯碱股份有限公司,已经实现了经理的董事会选聘和市场化配置,显示出好的效果。今后,要把党管干部原则与董事会选聘经理结合起来,认真总结这方面的经验,加快经理人才市场的建设,除少数不具备条件的企业外,逐步在国有控股公司制企业探索建立这项制度。

对董事和经理的约束与激励是公司治理结构必不可少的手段,两者相辅相成,缺一不可。建立健全约束和激励机制是当前完善公司法人治理结构的一项紧迫任务。

在大多数国有控股的公司，监事会主席、监事都由企业内部人员担任，他们在党政职务上都归公司董事、经理领导（党委书记基本上都兼任董事长或副董事长）。这种下级监督上级、内部人监督内部人的体制，决定了监事会难以有效发挥监督作用。与这种在体制完全不同的是稽查特派员制度。稽查特派员由国务院外派，对国务院负责；稽查特派员不曾在被监督的企业、行业工作，与被监督企业无利害关系，再加上一套严格的纪律和严密的工作制度，稽查特派员发挥了有效的监督作用。在实践的基础上，国务院颁布了《国有企业监事会条例》，实现了由稽查特派员向外派监事会制度的过渡。该条例适用对象是国有企业和国有独资公司。对于多元投资主体的国有控股公司，《基本规范》要求“监事会中的国有股东代表半数以上应由不在企业内部任职的人员担任”，这是近期强化监事会监督作用的重点。

激励机制决定企业对优秀人才的吸引力，而人才竞争又决定了企业在市场上的竞争力。从这个意义上说，对董事、经理的激励机制决定了企业的成败。目前，少数国有企业经营者收入过高，但大多数企业包括国有控股的公司制企业，经营者收入偏低，激励不足，迫切需要加以解决。国有控股的上市公司走在建立现代企业制度的前列，有条件在建立健全激励机制的改革中先行一步。要在健全制度、保证透明度的基础上，对董事、经理逐步实行年薪制、持有股票权、股票期权等分配方式，使董事、经理获得与其贡献相符的报酬。

（摘自《经济社会体制比较》，2002 年 4 期，蒋黔贵文）

6. 企业的生产活动

企业的一切活动都是以生产活动为基础的。生产活动是指企业将生产要素结合在一起从事商品和劳务的制造过程，也就是投入转化为产出的过程。企业的生产涉及生产的最佳要素组合的选择、短期最佳产量决定和长期最佳规模决策三个主要方面。

企业要生产任何产品，都要根据特定的技术工艺要求，将各种生产要素组合起来。最佳生产要素的组合，就是在产量一定的条件下，可以使产值最大的组合。生产要素的组合一般有两种：一是固定比例组合，即生产某种产品所需的生产要素比例是不变的，生产要素不能相互替代；二是可变比例组合，即生产某种产品所需要的生产要素的比例是可变的，各种生产要素可以按某种方式相互替代。

在固定比例组合的条件下，破坏既定的比例，不仅不能使产量增加，反而会造成生产要素的闲置和浪费。因此，企业必须以既定的比例，将自己所拥有的资本合理地分配在各种生产要素的购买上。例如，一定数量的机器配备一定数量的工人，一辆汽车配备一名驾驶员，这种比例一般来说就是固定的。

在可变比例组合的决定下，不同生产要素可以相互替代，企业能够改变要素的组合比例。在这种情况下，决定成本最小的要素组合的主要因素是要素的价格。企业要使生产成本降低，就应以价格较低的生产要素取代价格较高的生产要素，即提高要素组合中价格较低的生产要素所占的比重。同时，在决定成本最低的要素组合时，企业还要考虑技术的替代率。技术替代率是指两种可以相互替代的生产要素的边际产量之比，而生产要素的边际产量是指每增加一个单位的生产要素的投入所带来的产品的增量。生产要素带来的产品增量是递减的。企业在用一种要素取代另一种要素时，需要将两种要素的边际产量加以对比。企业在选择成本最小的要素组合时，应根据不同要素的技术替代率和这些要素的价格比例，弄清某种要素的增加和其他要素的减少相应对生产成本的影响。

（摘自张淑智、程恩富主编：《政治经济学（社会主义部分）》，大连：东北财经大学出版社，1999 年）

7. 劳动时间、生产时间和流通时间

影响资本周转速度的，除了固定资本和流动资本的区分及其比例以外，还有劳动时间、生产时间和流通时间的长短。

劳动时间是指一定生产部门为提供一件成品所需要的相互联系的工作日数目。劳动时间的长短是由产品的性质、生产规模和生产技术条件决定的。不同生产部门由于产品的性质不同，所需要的劳动时间就不同，同一产品由于生产技术条件不同，劳动时间的长短也不同。

劳动时间的长短，会影响资本的周转速度，从而影响预付流动资本的数量。劳动时间愈长，资本的周转速度就愈慢，所需流动资本量就愈多；劳动时间愈短，资本周转速度愈快，所需流动资本量就愈少。所以在资本主义生产初期，资本家很少经营劳动时间很长、规模很大的事业。这些事业只有在资本积累的规模已十分可观，信用制度十分发达的情况下才能进行。资本家总是千方百计缩短劳动时间，减少预付流动资本，加快资本周转速度，从而榨取和实现更多剩余价值。

劳动时间始终是生产时间，但生产时间不都是劳动时间。这是因为生产时间除劳动时间外，还包括自然作用时间和生产资料储备时间等。

自然作用时间是指在产品制造过程中，劳动对象往往要受自然过程的作用，经历物理的、化学的、生理的变化时间。自然作用时间在农业和林业中特别显著。

生产资料储备时间取决于购买生产资料的难易程度、距离市场的远近和交通运输工具的发达程度。

生产时间和劳动时间的不一致，对于流动资本的支出和固定资本的使用也有很大影响。在劳动时间只是生产时间一部分的那些生产部门，流动资本的支出，在一年的各个不同时期是极不平衡的。固定资本的使用也是有时充分利用，有时闲着不用，很不规则。这就需要资本家预付更多的资本。

因此，为了缩短资本周转时间，加快资本周转速度，不但要尽可能缩短劳动时间，而且要尽可能缩短生产时间和劳动时间的差距。

流通时间的长短是影响资本周转速度的又一个重要因素。流通时间由出售时间和购买时间两部分组成。购买时间是资本由货币形式转化为生产资本要素的时间；出售时间则是由资本处在商品资本状态的时间决定的。影响流通时间长短的因素主要有三个：

（1）商品的销售市场与生产地点的距离。一般说来，产销地点距离近，出售时间就短，资本周转就快；反之，产销地点距离远，出售时间就长，资本的周转就慢。

（2）交通运输的条件。交通运输工具先进，运输速度快，出售时间就短；交通运输工具落后，运输速度慢，出售时间就长。因此，改进交通运输工具，发展交通运输业是缩短流通时间，加速资本周转的一个重要方法。

（3）市场的供求情况。销售市场是繁荣还是萧条，需求量是增加还是减少，会影响出售时间的长短；供给渠道畅通还是阻塞，商品的供应是否适销对路，是否物美价廉，也影响流通时间的长短。

（摘自吴树青主编：《政治经济学（资本主义部分）》，北京：中国经济出版社 1993 年）

8. 我国企业经营领域方面存在的误区

（1）通过多角化降低风险。许多企业之所以进行多角化经营，原因在于它们认为将十个鹅

蛋放进一个篮子比将十个鹅蛋放进十个篮子风险更大,这个道理小孩都懂。但是,从战略角度来看,一个人同时照顾十个篮子,恐怕一个也照顾不好。这样搞多角化实际的风险比想象的要大得多。因此多角化搞得不好,不仅降低不了风险,反而会增加风险,例如上市公司中的一大批 ST 企业,多数是多角化惹的祸。美国大型企业在过去的 30 年间,经营领域所跨的行业由 4.4 个下降到 1.7 个,实际上证明了多角战略已经时过境迁,而集中化才是方向。

(2) 什么赚钱干什么。有许多企业涉及自己一窍不通的热门行业,主要原因是因为这个行业容易赚钱。但当所有企业都争先恐后涉足这一领域之后,结果是浪费了时间和资源,丢了西瓜,捡了芝麻。但许多企业仍痴心不改,希望通过追逐热钱来获得成功。例如"一夜之间"突然许多上市公司都介入网络行业或电子商务,就像 1993 年所有企业都介入房地产行业一样。

(3) 同质化陷阱。现在许多企业几乎都是别人干什么我也干什么,从而使企业间出现同质化的趋势。家电行业在这一点上最为突出,先是有黑白家电和大小家电之分,现在除了少数企业之外,家电行业几乎不分黑白大小,什么都干,当然还要到 IT 业插一脚。实际上除了有些硬件相似外,IT 和家电几乎是两个完全不同的领域。家电企业创造价值的方式主要是制造技术、对消费者需求的准确把握和对市场的管理能力。由于中国的家电企业几乎都是靠组装起家,在制造技术上进一步挖掘比较困难,于是就去发扬自己的看家本领。结果,原来各有特色的企业现在越来越相似。同质化的结果是大家在低层次上竞争,最终免不了被淘汰的命运。

(摘自《经济理论与经济管理》,2000 年 5 期,宋学宝文)

9. 重新认识经济效益

经济效益既是一个衡量经济状况好坏的概念,又是一个衡量社会进步程度的概念。无论是一个企业、部门,还是一个国家,其经济状况的好坏,都会通过经济效益好坏表现出来。一般来说,生产供需平衡,产销对路,产品质量好,占用和耗费低,就表明经济效益好;反之,则不好。这是衡量经济效益好坏的基础。但仅仅有这些是不够的,因为经济效益还是一个衡量社会进步程度的概念。众所周知,衡量社会进步,只能是生产力标准,但生产力发展的程度会通过经济效益好坏表现出来。一个社会的经济效益好,生产力发展就会快,人民生活水平就会得到提高,它不仅表现为人民得到的物质财富的数量增加,而且表现为生活质量得到提高。生活质量的提高不仅包括产品质量的提高,同时包括生活环境质量的提高。这就能够有利于人类的健康和发展,这正是社会进步的标志。不能想象,一个社会,如果人的生存环境受到了破坏,这个社会是进步的。因为一个进步的社会,是有利于人的身心健康的社会。如果环境受到破坏,大气被污染,水被污染,等等,人的健康因此而受到损害,人的寿命因此而缩短,在这种情况下,即使单位产品的劳动占用和劳动耗费降到了最低限度,产品质量符合要求,也有销路,人们获得了较多的物质财富,但这种经济发展,不仅不能说它是高效益的,从一定意义上说,这不是造福,而是造"害"。因为它危害了人类自身的生存和发展,因而是有违社会进步的。不仅如此,这样发展经济,还会影响整个生态的发展。应该看到,一个进步的社会,必然是一个和谐的社会,它不仅包括了这个社会的不同人群的各种关系的理顺和协调,而且包括了与自然的和谐共存,协调发展。因此,在经济效益新的表述中应该加进保护环境这一前提。

(摘自《经济日报》,1996 年 10 月 14 日,黄铁庙文)

10. 中国企业 500 强,中国经济的支柱

2002 年中国企业 500 强比较全面、真实地反映了当前我国企业的状况。中国企业 500 强就

数目来说,即使只按全部国有企业及规模以上的非国有工业企业单位数 162 033 家算只占 0.31%,按大型国有及规模以上非国有工业企业单位数 7 864 家来算也只占 6.36%,如果按中国企业总数来计算其比例会更低。但它们都是举足轻重的企业,拥有较多资产和较大的经营规模,因此,其经济重要性远非其数目可以表达。

中国企业 500 强 2001 年营业收入 61 054.7 亿元,占当年国内生产总值 95 933 亿元的 63.64%,比 2000 年所占的比重 60.77%提高了 2.87 个百分点;中国进入世界 500 强的 11 家企业,总营业收入达到 209 423 098 万元,占全年国内生产总值的 21.83%。中国企业 500 强只有 5 家企业属于第一产业,但其营业收入占第一产业增加值的 1.82%;属于第二产业的有 364 家,其营业收入占第二产业增加值的 78.8%;属于第三产业的有 125 家企业,但其营业收入占第三产业增加值的 67.68%。

2002 年,中国企业 500 强列首位的企业是国家电力公司,排在第 2 位至第 5 位的企业分别是中国石油化工集团公司、中国石油天然气集团公司、中国工商银行和中国银行。2002 年中国企业 500 强中有 10 家企业的营业收入超过了 1 000 亿元,有 11 家企业进入 2002 年世界 500 强,而 1995 年我国仅有 3 家公司入围。2002 年世界企业 500 强中我国的国家电力公司排在第 60 位。2002 年中国企业 500 强中,2001 年末总资产最多的企业是中国工商银行,资产总额为 433 898 523万元,排在第 2 名至第 5 名的企业分别是中国银行、中国建设银行、中国农业银行和国家电力公司。这充分反映了我国"九五"期间"抓大放小"政策所取得的成效,也说明了中国企业 500 强已经把握了中国经济命脉,左右着中国经济的发展,成了中国国民经济的主体。

(摘自《新华月报》,2002 年 10 期)

11. 立民族志气,创世界名牌

小平同志早就指出:"我们应该有自己的拳头产品,创造出我们中国自己的名牌,否则就要受人欺负。"1995 年江泽民同志发出了"立民族志气,创世界名牌"的号召。2001 年又进一步指出:"我们要抓住机遇……在我国具备比较优势的加工工业中,加快形成拥有国际知名品牌、具有国际竞争力、面向国际国内两个市场的大规模制造能力。"

据初步调查,目前我国已有一批企业,产品质量达到国际先进水平,市场占有率居世界前列,具有较强的国际竞争力,完全具备向世界名牌进军的实力。例如:

中国海运集装箱集团　是世界最大、品牌最全的国际海运集装箱生产企业,技术质量达到国际一流水平,世界市场占有率已达 37%。

海尔集团　是我国最大的家电企业,去年全球营业额 602 亿元,世界白色家电企业中排名第 6 位,是全球增长最快的家电企业。冰箱、洗衣机居世界第二、第三位。已在国外建立了 18 个生产企业,产品进入了欧美大多数大连锁店。

上海振华港机集团　港口集装箱起重机合同份额约占世界市场 40%,连续五年产品销售居世界第一。研究开发能力较强,质量较好,产品可以远洋整体运输,具有很强的国际竞争力,在美、英、德、荷兰等 25 个国家和地区 60 多个港口都有振华产品。

广州珠江钢琴集团　钢琴质量接近世界先进水平,成本较低,是全球第二大钢琴生产企业,居世界 225 强音乐销售公司的第 29 位。产品已出口欧美等 80 多个国家和地区。

河南安彩集团　是国内最大的显像管玻壳生产企业,生产规模居世界第三位,技术开发能力、企业管理水平和经济效益都居世界前列。全力推进"数字化、软件化、网络化、环保化"力争

2005 年前彩色显像管玻壳生产规模技术质量和经济效益夺取世界第一。

中国远洋运输集团　拥有船队规模世界第三，综合指标世界第五，在国际航运市场享有很高声誉，“COSCO”已成为国际航运市场中的知名品牌。

万向集团公司　是国内万向节第一品牌和最大企业，产品已销往美、英、法、德等 50 多个国家，并进入通用、福特等国际一流主机厂配套。在欧美 7 个国家通过兼并、收购，设立了 23 家分公司，在美国设有技术中心。

联想集团公司　PC 机市场占有率连续六年国内第一，连续四年亚太市场第一，笔记本电脑亚太市场第一。QDI 主机板全球前五名，服务器进入世界前 10 名，2000 年全球最佳科技公司排名第八。信息化管理和服务体系很好，研究开发能力较强。联想电脑在国际市场竞争中，争创世界名牌。

上海宝钢股份公司　去年钢产量 1 141 万吨，国际竞争力居世界第五位，生产技术属世界一流水平，年利润总额 37 亿元，争取在“十五”期间成为最具竞争力的钢铁企业，领导中国薄板市场。

华北制药集团公司　是中国最大的化学制药企业，以生产抗生素为主。青霉素年产量居世界第二位，链霉素、维生素 B12 产量居世界第一位，有较强的国际竞争力。

远大空调有限公司　“直燃机”空调技术世界领先，产量世界第一，在美、法市场占有率 排名第一。保护环境，节约资源，与美、日同类产品相比节能 20% 以上。已建立了全球售后服务网。

江苏森达皮鞋集团　是我国最大的现代化皮鞋生产企业，连续九年位居全国第一。技术装备和产品质量世界一流，已出口 40 多个国家和地区，与意大利制鞋企业合办跨国森达研究中心，完全可以在技术上赶超意大利，成为世界最大的皮鞋生产基地。

江苏波司登股份有限公司　是我国羽绒制品第一品牌，连续 7 年全国销量第一，连续 6 年代表中国防寒服向世界发布潮流趋势，羽绒服装远销欧美市场。质量世界一流，生产规模世界前列，完全具备条件向世界名牌进军。

青岛啤酒股份有限公司　是我国拥有的很少的世界知名品牌之一，1999 年入选世界 50 大品牌，其营销网络已覆盖全球 40 多个国家和地区。

烟台张裕葡萄酿酒股份有限公司　是亚洲规模最大的葡萄酒企业。技术装备世界一流，质量可以和世界名牌媲美。

北京同仁堂集团　中药第一品牌，具有 300 年历史，文化底蕴深厚，享誉全球华人。

（摘自《新华月报》，2002 年 10 期，林宗堂文）

第5章

经济结构

教学目标

通过教学,使学生了解关于经济结构的基本知识,明确我国对经济结构进行战略性调整的重要意义、主要任务和方针原则。具体要求是:

1. 认知方面

了解经济结构的含义、内容和经济结构调整的主要任务,地区经济协调发展的必要性及原则,发展小城镇是推进我国城镇化的重要途径;识记产业结构优化和调整的方向;理解三大产业的划分、地位和作用;掌握西部大开发的必要性和重大意义。

2. 运用方面

在学习和掌握关于经济结构一系列基本知识的基础上,能够正确认识和处理在经济结构调整过程中出现的问题,会举例说明我国农业的基础地位,分析判断西部大开发的必要性,能结合个人体验谈发展第三产业的意义。

3. 觉悟方面

深刻认识党中央作出的对经济结构进行战略性调整战略决策的意义,立志以自己的实际行动为贯彻落实这一决策,实现经济协调发展作出自己的贡献。

教材分析

一、本章地位和结构

(一) 本章地位

一个国家的经济发展过程,实质就是对经济结构不断进行调整的过程。我国经济结构不合理,是长期形成的,原因是多方面的,已成为我国经济进一步发展的重大障碍。在经济全球化和

高新技术产业迅猛发展的背景下，积极推进经济结构的调整，对解决我国经济发展的深层次问题，实现社会主义现代化的战略目标，具有十分重要的意义。本章就是根据党的十五届五中全会精神，对我国经济结构战略性调整的一些基本问题，进行了简要阐述。弄清这些基本问题，不仅可以使我们能够正确理解党在社会主义现代化建设中一系列重大政策的正确性，也有利于深刻理解市场经济、企业制度、对外经济关系等问题。

（二）本章结构体系

本章共三节。第一节是“经济结构及其调整”，第二节是“产业和产业结构的优化”，第三节是“地区和城乡经济协调发展”。第一节首先从总体上介绍经济结构的含义、内容和我国经济结构进行战略性调整的必要性、紧迫性；第二节和第三节是在第一节的基础上具体阐述如何解决我国经济结构不合理问题，也就是阐述调整经济结构要具体解决的几个重要问题，即调整产业结构问题（第二节）、地区经济不平衡问题和城镇化水平低的问题（第三节）。

第一节有两目。第一目是“经济结构的含义和内容”，讲什么是经济结构，包括哪些内容，指出经济结构是变动的，一个国家的经济发展过程，实质就是对经济结构不断调整和优化的过程；然后从当前世界经济的大背景出发，阐述对经济结构进行战略性调整的必要性和紧迫性。第二目是“经济结构的调整”，是在第一目的基础上进行展开，阐述对经济结构进行战略性调整的具体原因，明确指出我国经济结构存在着三个比较严重的问题，即产业结构不合理、地区经济发展不协调和城市化水平低；然后阐述经济结构调整的任务以及经济结构调整应坚持的五项原则，坚持科技创新和体制创新。

第二节也是两目。第一目是“三大产业”，阐述国民经济体系一、二、三次产业的划分，各次产业的地位和作用，并对信息产业的地位和作用作了较充分的阐述。第二目是“优化和调整产业结构”。是在第一目的基础上具体分析我国各次产业的现状、存在的问题、对各次产业结构调整的目标和要求。

本章的第三节是分三目来阐述我国地区经济和城乡经济协调发展的。第一目是“地区经济协调发展”，首先讲了地区经济协调发展的含义和我国地区经济发展不协调的表现，然后阐述地区经济协调发展的经济和政治意义，实现地区经济协调发展要坚持的原则。第二目是“实施西部大开发战略”。本目是第一个目的深化，专门阐述要实现地区经济协调发展，解决地区经济发展不平衡问题，就必须实施西部大开发战略。讲了两点，一是西部大开发的含义，二是西部大开发的意义、战略目标和主要任务。第三目是“积极稳妥地推进城镇化”，讲了两个问题，第一是推进城镇化的意义，第二是发展小城镇是推进城镇化的重要途径以及发展小城镇要坚持的方针原则。

二、本章的重点和难点

（一）重点

1. 产业结构优化和调整的方向

调整产业结构，实现产业结构优化，是经济结构战略性调整的一个主要任务。因为产业结构是经济结构的主体和基础，要实现经济结构的优化，最主要的就是实现产业结构的优化。从某种意义上说，如果产业结构是优化的，经济结构也就基本上是优化的。

2. 实施西部大开发战略

合理调整生产力布局，实施西部大开发，促进地区经济协调发展也是我国经济结构战略性调

整的一项主要任务,具有十分重要的经济和政治意义。

3. 发展小城镇是推进城镇化的重要途径

我国城镇化水平低,大部分人口生活在农村,已经成为我国经济持续快速发展的制约因素。推进城镇化也是经济结构战略性调整的重要任务之一。从我国实际出发,推进我国城镇化必须把发展小城镇作为重要途径。

(二)难点

经济结构的含义和内容是本章的难点。因为本章的中心内容是讲经济结构调整的,只有首先弄清什么是经济结构和经济结构的内容,才能在此基础上进一步学习有关经济结构调整的其他问题。但是这个问题的理论性比较强,涉及的原理多,不是很好理解,所以是一个难点。

教学建议

第一节　经济结构及其调整

一、关于"经济结构的含义和内容"的教学

教材主要讲了四个方面的问题,建议重点讲第一和第二个问题。

1. 什么是经济结构

所谓经济结构,就是指组成国民经济的各个产业、各个地区、各种经济成分等要素之间的相互关系。对经济结构的含义,可以作如下解释:

一切有机体都是有结构的。所谓结构,就是系统内部各要素相互联系和相互作用的方式,其中包括一定的比例、一定的秩序、一定的结合方式等。自然界存在着各种各样的有机体,它们都是有结构的。每个有机体都是由无数细胞、器官和机能系统构成的。组成有机体的这些细胞、器官和机能系统,必须按照一定的比例和顺序,有规则、按比例结合在一起,才能保证有机体的新陈代谢。国民经济作为一个整体,如同一个有机体,是由各种各样的经济单位、经济组织、经济部门、经济成分、经济地区、经济环节等要素组成的。国民经济中,这些要素的一定比例、一定的秩序、一定的结合方式就是经济结构。只有组成国民经济的各个要素间的比例适当,搭配合理,排列顺序规则,结合方式科学,国民经济才能正常运行。也就是说,只有经济结构是合理的,国民经济才能持续快速健康发展。

2. 经济结构的内容

因为国民经济是个非常复杂庞大的有机体,所以经济结构也必然是多方面、多层次的。具体说,经济结构包括所有制结构、产业结构、地区结构、城乡结构、收入分配结构、消费结构、就业结构、技术结构等等。从我国经济结构战略性调整的实际出发,教材重点介绍了产业结构、地区结构和城乡结构。教师在讲解这个问题时要展开,适当增加些内容。

(1)产业结构也叫国民经济部门结构,是指国民经济各个产业之间的相互联系和比例关系。

产业结构是国民经济结构的主体和基础。从量的方面说主要反映各个产业之间及其内部在数量上是否合乎比例,资源在各产业之间配置是否均衡合理;从质的方面说,主要反映各产业之间及其内部在质量上是否适应,社会资源在各产业之间的利用效率如何。

(2) 区域结构指的是国民经济中各个地区之间的发展关系和结合状况,也是国民经济结构的一个重要方面。我国国土辽阔,地理环境复杂,自然生物资源条件差异很大,交通运输条件不同,教育、科技、信息发达水平悬殊,造成地区经济发展不平衡,形成三个不同层次的地带:东部发达地区、中部一般发达地区、西部不发达地区。

(3) 城乡结构是城市和乡村之间的比例关系和内在联系。城市以工业为主,生产规模大,技术比较先进,产品主要在市场销售,劳动生产率高,人均收入高。乡村以农业为主,工具比较简单,生产力水平比城市低,产品相当部分供自己消费,人均收入低。城乡结构是否合理,实际上反映一个国家经济发展水平的高低。

二、关于"经济结构的调整"的教学

(一) 我国经济结构存在的主要问题

我国经济结构主要存在三大问题,或者说我国经济发展中存在三大突出矛盾:一是产业结构不合理,二是地区经济发展不协调,三是城镇化水平低。教材对这三个问题分别作了比较充分的介绍,按教材讲,不用再补充内容。

产业结构不合理的表现,教材讲了四个方面;地区经济发展不协调,教材列举了五个方面;城镇化水平低,是用数据来说明的。据 20 世纪 80 年代末统计,以人均 GDP 计算,低收入国家的城市化水平为 35%,下中等收入国家城市化水平是 56%,我国人均 GDP 值已经达到下中等收入国家水平,但我国的城镇化水平到去年才超过 35%,只达到了低收入国家的水平。

(二) 我国经济结构调整的主要任务

经济结构调整的主要任务是针对经济结构存在的主要问题提出的。一是优化产业结构,全面提高农业、工业、服务业的水平和效益;二是合理调整生产力布局,促进地区经济协调发展;三是逐步推进城镇化,努力实现城乡经济良性互动;四是改善基础设施和生态环境,实现可持续发展。

(三) 我国经济结构调整应该明确的几个原则

因为这个问题教材介绍得过于简单,建议在讲解时可以作为一个要点提出,稍微增加一些内容。

对经济结构进行战略性调整,必须坚持的原则是:一要坚持以市场为导向,使市场在经济结构调整和产业升级中发挥基础性作用;二要坚持以科技进步为支撑,必须紧贴时代要求,以新的战略思路,紧跟世界科技发展进程,优化和提升我国的产业技术;三要坚持资本、技术密集与劳动密集相结合;四要坚持以企业为主体,经济结构是以宏观战略取向为依据的,但工作的基点要立足于企业,要落实在微观层面上,把企业作为经济结构调整的切入点和着力点;五要坚持地区经济系统发展,就是要在服从大局,优势互补,互相促进,共同发展的总要求下,国家制定倾斜政策,使生产力配置向西部地区展开,形成新的合理布局。

(四) 经济结构调整必须坚持体制创新和科技创新

这个问题教材虽是辅文,如果课时允许,建议教师还是讲一下或提示一下为好。

(1) 坚持体制创新,就要深化改革,突破影响生产力发展的体制性障碍。企业要健全法人治理结构,支持鼓励和引导私营企业和个体企业的发展。

(2) 坚持科技创新,就是继续实施科技兴国战略,加强基础研究和应用研究,促进科技进步和科研成果的产业化,推进具有战略意义的高科技研究和高新技术产业的发展,在信息技术、生物技术、新材料技术、先进制造技术、航空航天技术等关键领域有所突破,吸引人才,用好人才,大力发展教育事业。

第二节　产业和产业结构的优化

一、关于"三大产业"的教学

(一) 三大产业

要首先概括介绍一下三大产业的划分。按照人类社会生产活动的历史顺序和各行业的特点,人们通常把庞大的国民经济体系分为三大产业或三次产业。第一产业是指以自然资源为对象的部门,主要是指农业;第二产业是指对农产品、矿产品进行加工再加工的部门,主要是指工业;第三产业是指第一、第二产业以外的所有产业,就是服务业。然后分别介绍各次产业的特点和在国民经济中的地位。

1. 第一产业(农业)

农业是指人们利用动植物的生长机能,采取人工培养和养殖的办法,以取得产品的物质生产部门,有狭义和广义之分。

农业是国民经济的基础,一是因为农业是人类生存和发展的基础;二是因为农业是国民经济其他物质生产部门存在和进一步发展的基础,也是一切非物质生产部门存在和发展的基础。中国有近 13 亿人口,吃饭问题永远是头等大事,要牢固树立农业是国民经济基础的思想不动摇。

2. 第二产业(工业)

工业是指采掘自然物质资源和对各种原材料进行加工和再加工的物质生产部门。工业包括的门类很多,可以从不同角度分类。比如按照产品在社会再生产中的作用,可以分为重工业和轻工业,等等。

工业是国民经济的主导。工业在国民经济中有极其重要地位。民族要独立,国家要富强,国防要巩固,人民要富裕,都依赖于工业,没有工业一切都是空话。工业为国民经济各个部门提供技术装备、能源、原材料,为人民生活提供各种消费品,工业是国家资金积累的主要来源,工业也是加强和巩固国防的重要条件。

3. 第三产业(服务业)

第三产业就是凭借一定的物质技术设备,为社会生产和人民生活提供服务的各个行业的总称。第三产业的内容可分为四个层次,即流通部门、为生产和生活服务的部门、为提高科技文化水平和居民素质服务的部门、为社会公共需要服务的部门。这个问题可以让学生看一下教材,并议论一下。

第三产业的兴起是人类生产活动发展的必然结果,是生产力水平提高和社会文明进步的必然结果。第三产业的兴旺发达是现代经济的重要特征。第三产业的繁荣与发达程度的高低,已经成为衡量现代经济发达程度的主要标志之一。

关于第三产业的作用,教材列举了五个方面,好理解,可以让学生自己先阅读,教师可以有重

点地点拨一下。

（二）要大力发展信息产业，推进国民经济信息化

这部分内容在教材中主要是以辅文形式出现的，但不等于这个问题不重要。如果课时允许，可以适当多讲一些。可以请计算机教师，围绕信息化问题搞一些活动，以加深学生对信息化的理解。

信息产业是第三产业中的新兴产业，是指将信息转变为商品的行业。信息产业的兴起，是信息技术在经济活动和社会生活中广泛运用，即信息化的结果。

信息化是当今世界经济和社会发展的大趋势，也是我国产业优化升级和实现现代化的关键环节。国民经济和社会信息化，是指在电子计算机、通信和网络等技术快速发展的推动下，信息技术、信息产业和信息网络在社会经济的各个领域发挥的作用日益突出，并逐渐主导国民经济和社会发展的过程。当今世界，信息化、网络化的迅速推进，已经并将继续在全球范围内形成一场新的技术革命、产业革命和社会革命。党中央指出，大力推进国民经济和社会信息化，是覆盖现代化建设全局的战略举措。以信息化带动工业化，发挥后发优势，实现社会生产力的跨越式发展。这是面向新世纪的重要战略决策。

二、关于“优化和调整产业结构”的教学

（一）巩固和加强农业的基础地位

怎样巩固和加强农业的基础地位？结合教材内容，可以从四个方面来谈：①保护和提高粮食的生产能力，建立粮食安全体系，确保粮食供求平衡。②千方百计增加农民收入。如果农民的收入长期增长缓慢，就会动摇农业的基础地位，并影响经济和社会全局，一定要拓宽农民的增收渠道，实现农民收入持续增长。③提升农业和农村的经济结构，提高农业的现代化水平。优化农业产业结构要面向市场、依靠科技，不断向生产的深度和广度进军。要加速品种更新，发展特色农业，推进农业产业化，抓好剩余劳动力转移。④深化农村改革，这是保护和调动农民积极性的关键。要稳定家庭联产承包责任制和双层经营体制，推进农村税费改革，切实减轻农民负担。

（二）加快工业改组改造和结构升级

分三个问题来讲，简单说就是六个字：成就、问题、途径。

（1）成就。50 多年来，我国工业已经取得了举世瞩目的辉煌成就。这个问题教材没有具体展开讲，教师要补充一些材料，要举例，要进行新旧社会对比，以加深对这个问题的认识。

（2）问题。我国工业现代化的任务还没有完成，工业结构不合理的问题仍然突出：一是规模不经济，二是工艺、技术、装备落后，三是产需矛盾突出，四是重复建设严重。

（3）途径。加快工业改组改造和结构升级的原则和途径。加快工业改组改造和结构升级，必须坚持以市场为导向，以技术为支撑，有进有退和突出重点的原则。主要途径教材列举了三点：一是改造传统产业和发展高新技术紧密结合，促进产业升级；二是加快淘汰落后生产力，优化产业结构；三是进一步深化改革，加强管理，加大企业改组的力度。

江泽民同志在党的十六大报告中提出，要完成本世纪头 20 年经济和改革的主要任务，要“走新型工业化道路，大力实施科教兴国和可持续发展战略”。建议教师在讲我国工业改组改造和结构升级这个问题时，一定要把什么是新型工业化道路给学生介绍一下。

（三）积极发展第三产业，提高服务业的水平

1. 我国第三产业的现状

改革开放以来，我国第三产业得到全面发展，总产值已经占国内生产总值的26.9%，但差距仍然很大：一是总量不足，仍低于许多发展中国家；二是传统服务业比重过高，现代服务业发展不足；三是服务领域狭窄，水平不高。

2. 积极发展第三产业的总要求和目标

扩大总量，优化结构，拓宽服务领域，提高服务水平，发展现代服务业，增加就业。

3. 发展第三产业的方向和重点

第一，现代服务业要提高服务水平和技术含量，大力发展信息、金融、会计、法律服务业；传统服务业要运用现代经营方式和服务方式进行改造，推行连锁经营、物流配送、网上销售等服务方式。第二，要面向城乡居民消费发展服务业，规范物业管理，积极发展旅游业，加快发展社区服务业和农村服务业，等等。

第三节　地区和城乡经济协调发展

一、关于“地区经济协调发展”的教学

（一）我国地区经济发展不协调的表现

实现国民经济协调发展，不仅要优化产业结构，还要建立合理的地区经济结构，实现地区经济协调发展，使生产要素在地区之间合理配置。由于多方面的原因，我国地区经济发展不协调的问题比较突出，主要表现是：我国经济发展存在着三个不同层次的地带，东部经济比较发达地区，中部经济次发达地区，西部经济不发达地区。教材列举了很有说服力的数据，要让学生阅读。

（二）实现地区经济协调发展的意义

这个问题教材是辅文，建议教师简单提示一下。

我国经济不发达地区主要是革命老区、少数民族地区和边疆地区（老、少、边地区），所以发展地区经济，实现地区经济协调发展，有十分重要的经济和政治意义：①地区经济协调发展是整个国民经济健康发展的重要条件；②地区经济协调发展，可以使国民经济整体优势得到发挥；③地区经济协调发展是消除贫困，最终实现共同富裕必不可少的条件；④加快经济不发达地区，特别是少数民族地区的经济发展，对于保持社会稳定，加强民族团结，巩固国防都有特别重要意义。

（三）促进地区经济协调发展的原则

促进地区经济协调发展，要遵循的原则是：因地制宜、合理分工、各展所能、优势互补、共同发展。这20个字，可分两方面来分析：①“因地制宜、合理分工”；②“各展所能、优势互补、共同发展”。以上两个方面教材都有较充分的阐述，按教材讲即可。

二、关于“实施西部大开发战略”的教学

这是本节的第二个大问题，实际是第一个大问题“地区经济协调发展”的进一步展开，因为要实现地区经济协调发展，必须实施西部大开发，必须尽快改变西部地区的落后面貌。这个问题教材的内容较多，不要再增加内容。

（一）实施西部大开发的意义

实施西部大开发，是党中央作出的一项战略决策，意义非常重大，正如十六大报告所指出的，

“实施西部大开发战略，关系全国发展的大局，关系民族团结和边疆稳定。”教材列举了五个方面：①实施西部大开发是扩大内需，保持我国经济持续快速发展的需要；②实施西部大开发是加快经济结构调整，促进产业升级的迫切要求；③实施西部大开发是增进民族团结，保持社会稳定和巩固国防的根本保证；④实施西部大开发是逐步缩小地区差距，最终实现地区间共同富裕的必然要求；⑤实施西部大开发是实现现代化建设第三步战略目标的必然要求。

（二）实施西部大开发战略的目标和任务

西部开发是个长期的历史任务，战略目标是：经过几代人的艰苦奋斗，到21世纪中叶，根本上改变西部地区相对落后的面貌，建成一个经济繁荣、社会进步、生活安定、民族团结、山川秀美、人民富裕的新西部。关于西部大开发的主要任务，教材列举了四项，要结合三年来西部开发的实际进行讲解。

三、关于“积极稳妥推进城镇化”的教学

（一）提高城镇化水平的意义

城镇化水平是反映一个国家城乡结构的重要指标，我国城镇化水平低，影响了我国的经济结构向着符合现代化的要求发展。提高城镇化的水平，转移农村人口，可以为经济发展提供广阔的市场和持久的动力，是优化城乡结构，促进国民经济良性循环和社会协调发展的重大措施。

（二）发展小城镇是推进我国城镇化的重要途径

1. 为什么我国把发展小城镇作为推进城镇化的重要途径

因为城镇化的本质是通过工业化将大量的农村人口转变为城镇人口。如何转移呢？我国农村人口数倍于城市人口，靠现有的大中城市不可能大量吸纳，但我国的多数小城镇，经济活动的积聚程度低，规模小，平均只有七八千人，就是县级市和县城人口数量也较少，客观上要求扩大规模，这就为农村富余劳动力和农村人口进入小城镇提供了可能。

2. 建设小城镇应该坚持的原则和应该处理好的几个问题

要坚持合理布局、科学规划、规模适度、注重实效。具体说就是：要切实加强小城镇建设规划，把重点放在县城和基础好的建制镇；关键是繁荣小城镇经济，经济不繁荣无法吸纳农村人口；深化改革，充分发挥市场机制的作用，改变计划经济下的由政府包下来的城镇建设体制，主要靠在市场上吸引社会投资；在保护耕地和保护农民利益的前提下，妥善解决小城镇建设用地。一定要高度重视节约用地和保护生态环境，加大环境保护和治理力度，为小城镇的长期发展创造良好的生产和人居环境。

参考资料

一、名词解释

1. 产业集中率（产业集中度）

就是经济学上讲的集中度。所谓集中度，是指市场上少数企业在生产量、销售额、资产总额

等方面对某一行业的支配程度，它一般是用这几家企业的某一指标（通常用销售额）占该行业总量的百分比来表示的。知道了企业的集中度，就可以对企业在市场上的地位作出比较。集中度越高，企业对该行业的支配力就越强。我国工业的一个突出问题是企业集中度低，规模不经济。

2．规模不经济

是相对于规模经济而言的。什么是规模经济呢？规模经济，也称规模的经济性，指的是因生产规模的变动而引起的收益的变动，它反映了随着生产规模的扩大，生产成本下降，而效益提高的趋势。强调规模经济，不是说企业的规模越大越好，只有适度的规模才是经济的，过小规模不经济，但过大也可能是规模不经济。

3．信息技术

信息技术是指信息的获取、存储、处理、通信、显示及应用的技术。现代信息技术的核心是计算机、软件和通信技术，发展的重点是微电子和光子技术、高端计算技术、计算机网络技术、光纤通信技术、人工智能技术、信息安全技术、卫星遥感技术、磁盘及光盘存储技术、液晶和等离子显示技术等。

4．生物技术

生物技术是指运用分子生物学、细胞生物学、生物化学、生物物理学、生物信息学等手段，研究、设计、改造生命系统，以改良生物乃至创造新的生物物种，或者运用生物体系与工程相结合的手段，生产人们所需的产品和提供服务的一类综合性高新技术。现代生物技术包括基因工程、细胞工程、酶工程、发酵工程、生化工程和蛋白质工程。现代生物技术已经成为人类解决食品、健康、环保和能源等诸多重大问题的重要手段。

5．新材料技术

新材料技术，就是指新材料的制备和加工技术。新材料主要是指具有特种功能或更高性能的新型材料，例如半导体材料、高性能（耐极端条件的）合金材料、结构及功能陶瓷材料、高分子材料、人工晶体材料、微波吸收反射材料、高性能碳材料等。近年来出现的晶粒尺寸在纳米量级的材料和在外部作用的刺激下具有某种反映功能的“灵巧”材料（Smart material），显示出了各种优异的性能和广泛的应用前景。

6．先进制造技术

在制造系统和制造过程中有机融合并有效应用信息、自动化技术和现代管理等现代科学技术，实现优质、高效、低耗、清洁、灵活地制造市场所需要产品的先进工程技术。重点包括制造业信息化技术、工业智能化控制技术、先进制造的基础技术与装备等。当前研究的重点是计算机辅助过程技术、现代集成制造系统、网络及快速响应制造技术、先进生产模式与管理技术、智能化工业过程控制技术、数控技术、机器人技术与智能机械装备、精密制造装备、激光加工装备、网络化装备监测与诊断技术、先进制造的基础零部件与传感器技术等。

7．城镇化

所谓城镇化，就是指城镇人口通过各种不同的方式不断得以增长的过程。人们通常所说的城镇化与城市发展，指18世纪60年代从英国工业化开始并与之相联系的城镇化与城市发展。伴随着城镇人口的增长，产业结构也更多地表现出非农化特征，各种经济要素在不同程度上集中到城镇里来。提高城镇化水平，转移农村人口，可以为经济发展提供广阔的市场和持久的动力，是优化城乡结构，促进国民经济良性循环和社会协调发展的重大措施。

8. 传统服务业和现代服务业

在我国,传统服务业主要是指商业、饮食(餐饮)业、旅馆业、沐浴业、理发业、照相业、洗染业、日用品修理业等。其中餐饮业占有重要地位。我国的餐饮业,如粤菜、川菜,已经遍及五洲四海。要通过提高科技含量,提高管理和服务水平,向现代餐饮业进军,使之成为像麦当劳和肯德基那样的为全球服务的大产业。

现代服务业就是指同市场经济要求相适应的各种服务业,要大力发展信息、金融、会计、咨询、法律服务等行业。金融保险业是市场经济的核心产业。必须深化金融改革、提高经济效益,高度重视现代科学技术的运用。

二、问题解答

1. 应怎样理解经济结构调整的战略意义?

我国这次对经济结构调整之所以是战略性调整,是因为这次调整不是一般意义上的适应性调整,也不是单纯的改变各经济要素之间的数量关系和比例,而是新技术革命带动的、对经济的全局和长远发展具有重大影响的调整,是我国经济发展史上前所未有的结构变动;不是在短缺情况下的那种被动的战术性调整,而是在供求新格局下的主动的战略性调整;不是局部的调整,而是包括产业结构、地区结构和城乡结构在内的以提高经济的整体素质和竞争能力、实现可持续发展为目标的全面调整。因此,这次经济结构调整,是关系我国国民经济的整体素质和国际竞争力的战略性调整。

我国决定对经济结构进行战略性调整的目的,决不仅仅是为了解决需求不足、生产相对过剩和市场疲软的问题,更重要的是要把经济结构调整与经济的新发展结合起来,是谋求我国未来经济的持续快速健康发展,在21世纪国际竞争中占据有利地位的长远大计的需要。

从整个世界范围看,近些年来,世界制造业、能源业、运输业和现代服务业出现了跨国重组的趋势,使经济全球化程度大大加深,使生产力在全球化中不断得到解放和发展。这既给我们的发展提供了良好的机遇,又向我们提出了严峻的挑战。我国已经到了以经济结构促经济发展的阶段,不调整就不能继续前进,不调整就不能健康发展。我们必须增强紧迫感和忧患意识,要积极进取,深刻认识对国民经济进行战略调整的紧迫性,努力提高我国的综合国力和国际竞争力。

2. 为什么经济结构调整要坚持资本、技术和劳动密集型相结合的原则?

我国是一个有近13亿人口的发展中国家,处于社会主义初级阶段,经济结构的多层次性和地区间经济的不平衡是我国最主要的国情之一。在实施经济结构战略性调整时,必须把握住这一特点,才能更好地发挥我国经济的比较优势。所以,一方面,我们要抓住经济全球化带来的良好机遇,面对国际市场变化的新趋势,利用许多发达国家实施全面结构调整,退减本国部分传统产业的机会,采取有所取舍的政策,对发达国家已经逐步退出,而我国又有比较明显的比较优势的产业和产品,如纺织、轻工、冶金、煤炭、造船、部分机电产业等,用更先进的技术,进行全面改造和更新,同时采取资本、技术密集与劳动密集相结合的模式,用新的形象在国际生产体系中实现接续,在新的国际分工中占据优势。另一方面,在我国自身工业发展进程中,也要注意发挥资本、技术密集与劳动密集相结合的优点,既要用很高的热情来发展资本密集、技术密集型产业,能够跟上世界新潮流,保持自主创新和制造能力,也要重视发展劳动密集型产业,并用先进的技术来武装劳动密集型产业,形成科技含量高的劳动密集型产业的优势。事实上,许多产业本身就要求

资本、技术密集与劳动密集相结合，许多劳动密集型产业，同样可以通过资本、技术的追加，实现新产业的飞跃。

3．增加农民收入的根本途径是什么？

千方百计增加农民收入，不仅关系到农业和农村的发展，而且关系到国民经济的全局。怎样才能使农民收入逐年增加呢？最根本的就是大力调整农业和农村的经济结构。因为，过去对农业和农村经济进行过调整，但都是初步的、低层次的，因而农业和农村经济结构问题仍然突出，主要表现是：一是产品质量不高，大路货多，名优产品比例低；二是一般性品种多，专用品少，初级产品多，加工产品少，精深加工的产品更少；三是区域比较优势尚未充分发挥出来；四是乡镇企业产业结构、产品结构层次低，竞争力低且传统产业所占的份额偏大；五是农村就业结构不合理，农业劳动力就业份额偏高，农村劳动力大量过剩。这些问题不解决，农民增收的问题就不会根本解决。

4．什么是新型工业化道路？

江泽民同志在十六大报告中提出，要完成本世纪头20年经济建设和改革的主要任务，要“走新型工业化道路，大力实施科教兴国和可持续发展战略。”对“新型工业化道路”十六大报告做了明确的描述，就是科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源优势得到充分发挥的工业化道路，其最显著的特征就是以信息化带动工业化，以信息化促进工业化。

曾培炎在答记者问时说，这个“新”是相对于传统工业化来讲的，主要表现在：第一，发达国家都是在工业化之后推行信息化的，中国信息化发展很快，完全可以在实现工业化的过程中推进信息化，以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，发挥后发优势。第二，发达国家的工业化，大多数是以消耗能源、以牺牲环境为代价的，是“先发展、后治理”。我们在实现工业化的进程中，特别强调生态建设和环境保护，强调处理好经济发展与人口、资源、环境之间的关系。第三，发达国家实现工业化的过程注重机械化和自动化，出现了失业问题。中国人口多，劳动力成本比较低，要在工业化的进程中，处理好资本技术密集型与劳动密集型产业的关系，处理好高新技术产业和传统产业的关系，处理好虚拟经济和实体经济的关系。

新型工业化这个概念包含三个重要内容，或者说三个重要任务：一是要找到新的快速增长方式。中国经济在持续了20多年的高增长之后，在未来20年中，还要保持年均7%以上的增长速度，实现国内生产总值到2020年比2000年翻两番的目标。但是仅靠规模叠加，已不能实现快速发展。只有以信息化带动工业化才有可能实现生产力跨越式发展。二是要解决经济增长和资源、环境的矛盾。资源短缺是我国的基本国情。如果我们不是从根本上改变高能耗、高物耗的经济增长方式，发展需要和资源供应的矛盾将日趋尖锐。正如国家环保局局长解振华同志所说，发展不足和发展不当是造成环境问题的重要原因。新型工业化道路，正是一种资源节约型的、可持续的工业化道路。三是要解决劳动力就业问题。到2020年，农村劳动力的比重将从目前的50%降到30%。传统产业、劳动密集型产业是吸收在城镇化和结构调整中转移出来的大量剩余劳动力的重要渠道。我们在推进信息化的同时，重视发展传统的制造业，扩大就业。

当前，信息化浪潮席卷全球，面对工业化、信息化和现代化的多重挑战，中国必须找到一种新的发展模式，齐头并进，趋利避害。所以新型工业化道路的本质，就是在充分考虑中国国情和世界经济发展趋势的基础上，通过实践探索出来的有中国特色的工业化道路。

5．在产业结构调整中，应该如何认识传统产业？

在加快工业结构的优化升级中，要积极发展高新技术产业，以努力缩小与发达国家的差距。那么，传统产业还有市场前景吗？回答是肯定的。即使在已经进入后工业社会的美国，制造业也仍然是国民经济的支柱产业和国家综合国力的重要体现。据统计，在近年来美国出现的“新经济”中，高新技术对产业增长的贡献率占33%，传统产业对经济增长的贡献率占2/3，其中建筑业和汽车制造各占14%。消费需求的主要目标是购买和更新住房与汽车，这样又进一步带动钢铁、汽车和建筑业的发展。我国与美国相比，工业化的任务还远远没有完成，人均国民收入不到1 000美元，刚刚进入工业化的第二个阶段，加快城镇化进程和基础设施的建设，必然要消耗大量的能源、原材料。目前，我国人均消费的能源只有一吨标准煤，人均消费的钢材只有90公斤，人均纺织品的消费量只是接近世界平均水平，农村的彩电、冰箱、洗衣机的普及率不到30%。这些情况表明，传统产业在我国仍然有广阔的市场。问题不是传统产业要不要发展，而是如何发展。我国经济发展所面临的资源条件和环境状况的压力，都不允许传统产业继续过去粗放式增长的老路。

6．为什么发展小城镇的关键是繁荣小城镇经济？

因为发展小城镇的主要目的是为了转移农村人口，是为了发挥其带动农村经济和社会发展的功能。因此，发展小城镇不同于建设居民区，关键是小城镇有无吸纳农村人口的能力，有无带动农村经济发展的能力，最根本的是小城镇有无经济活力。小城镇只有根据自身特点形成自身的产业、不断扩大经济活动的规模，才能为农业富余劳动力的转移提供充足的就业空间，为农村人口进入城镇安居乐业提供基本的保证。小城镇只有形成产业发展、人口增加、市场扩大的良性循环，才能保持其持续发展的活力。因此，小城镇的发展必须以产业的发展为依托，其规模的扩张必须以经济的繁荣为前提。否则，小城镇的建设就会成为无本之木、无源之水而难以为继，任你怎么加大宣传，也不会有谁愿意到小城镇落户。

三、资料选编

1．从八大结构性矛盾中找出经济调整的主线

现阶段我国经济中大体有如下一些主要结构性矛盾：

一是三次产业之间的矛盾。长期以来，我国经济产业结构中的第二产业比重过高，第三产业比重过低的问题未能根本扭转，而在就业结构中，第一产业的比重过高，一半以上的劳动力停留在农业领域。

二是城乡之间的矛盾。城镇化进程落后于工业化进程，是我国经济社会发展中的一个突出问题。城镇化进程落后不仅表现在部分工业（特别是20世纪80年代以来“离土不离乡”的乡镇企业）未能充分利用城镇的聚积效应，而且表现在城镇类型、功能等方面的结构不合理。

三是地区之间的矛盾。改革开放以来，从全国范围来说，东南沿海地区和中西部地区发展差距继续扩大，人员、资金、技术等生产要素更多地流向东南沿海地区。在省、市、自治区内部，也存在着区域发展严重不平衡的问题。另一方面，不同行政区域之间存在着产品与生产要素市场分割、对外封锁、对内自我保护的现象。

四是产品和生产能力结构的矛盾。目前所说的产品和生产能力过剩，主要是低技术含量、低附加值产品和生产能力过剩，而许多高技术含量、高附加值产品而又为社会所需要的产品和生产能力则供给不足，有些不得不大量依赖进口。过剩与供给不足并存是产品和生产能力结构中的

一个显著特点。

五是产业组织结构的矛盾。长期以来，我国产业和企业组织结构存在着低水平过度重复、分散、小规模等问题，其中突出的是行政性条块之间重复建设。

六是消费结构的矛盾。我国城镇居民吃、穿和部分用的需求基本满足，但在向以住、行和旨在提高生活质量的服务性消费为重点的需求结构升级中遇到困难，从而出现了低层次消费过剩、高层次消费不足的“消费断层”现象。在农村，也存在着由于基础设施不配套使某些消费难以实现的问题。

七是金融结构的矛盾。经过多年改革，依然维持着以几大家国有银行为主渠道的金融结构。这样的金融结构主要是服务于传统的国有企业，特别是其中的大企业，而难以对在经济发展中起着愈来愈重要作用的非国有企业，特别是其中的中小企业提供多样化的有效服务。

八是所有制结构的矛盾。近年来，在推进国有企业改革的同时，鼓励多种形式的非国有的所有制经济形式的发展，所有制结构已经发生了重要变化。但是国有经济布局战线过长、功能错位的问题在某些领域仍然很突出，国有经济布局结构调整的任务仍很艰巨。其他所有制形式也存在着规范、提高等问题。

以上八个方面的结构性矛盾是现阶段我国经济运行和发展中较为突出的，它们之间也存在着内在的逻辑联系。据统计我国 70% 的人口居住在农村，农村人口向非农产业和城镇的转移，是我国工业化进程完成以前最为重要，也是最为艰难的任务。城镇化进程缓慢，大量劳动力停留在农村，从产业结构上看就是第一产业的就业比重过高。东南沿海与中国西部地区的差距，很大程度上因为前者的城镇化水平显著高于后者。近年来我国农村人口的收入和消费增速减缓，主要是由于向非农业转移的速度减缓。向非农业转移速度减缓的直接原因，是城镇产业结构升级受阻，而城镇产业结构升级受阻，则是因为城镇居民消费结构升级遇到困难。因为行政性过度重复建设，以及低效率产业和企业的退出障碍。这些问题又与现有的金融结构和所有制结构的矛盾密切相关。

所以，从解决消费结构升级、行政性过度重复建设和退出障碍等问题入手，推动城镇产业结构升级，进而带动农村人口向非农业和城镇转移，加快整个城镇化进程，将构成新一轮结构调整的基本内容。如果在新一轮结构调整中有必要找到一条主线的话，产业升级和城镇化将可以成为这样一条主线。

（摘自《瞭望新闻周刊》，2000 年 42 期，刘世锦文）

2. 经济结构失调是经济运行长期背离经济规律的必然结果

在计划经济体制及其惯性影响下，曾出现一个县建 40 个水泥厂、一个省有数十家汽车制造厂的问题。产业结构严重失调，其重要原因在于：首先，计划经济体制容易形成行政审批经济，在市场信息不充分、不对称的条件下，行政审批制度很容易造成主观意志脱离实际的结果，所以就有了“一年计划，计划一年”的嘲讽。也就是说行政性主导的资源配置方法无法实现与市场需求的高质耦合，最终使结构优化成为不可能。其次，在计划经济体制下，投资管理“责权相悖”，筹资者没有安排投资项目的权力，审批决策者与项目管理者又没有风险责任约束，无法从机制上保持投资的效率与效益，从而无法避免低水平重复建设、盲目投资以及经济结构的严重失调。

微观经济主体的制度缺陷，是产业、产权、技术结构优化失去了内在的动力和制度基础。我国传统的国有企业制度，其基本点是国家投资，计划生产，产品价格由国家控制。改革开放以来，

国有企业改革取得了很大成就，但距离建立现代企业制度的目标差距较大。对市场信息反映迟钝，在应对国内外市场竞争方面缺乏内在的动力，市场竞争力普遍较低。从某种意义上讲，我国科技创新能力不强，技术成果转化率低，不仅是科技体制问题，而且是经济体制和企业体制问题。再加上我国长期以来把国有企业作为政府机构的附属物，按规模大小确定企业的行政级别和行政任命企业领导，使企业片面追求规模扩张，漠视长远规划和科技进步。因此，国有企业改革不到位，既是我国经济存量结构优化的障碍，也是企业难以成为增量优化载体的原因。

长期以来，城乡二元化管理体制阻断了国民经济整体优化的链条。我国走的是一条非市场化的工业化的道路。在新中国成立初期的特定历史条件下，依靠政府的力量动员和集中有限的资源并采取城乡隔离的办法来保证城市工业化进程，是符合当时实际的。但长期的城乡隔离和二元化发展，会出现城市经济自我循环无法维持的问题，整个经济会被分割，而难以充分发挥潜力。长期僵化的行政管理体制阻隔了技术、劳动力资源的流动，限制了市场空间的扩大，制约了潜力的释放，既影响了国民经济的良性循环，也不符合市场经济的发展要求。

（摘自《人民日报》，2000 年 11 月 30 日，王保安文）

3．国有经济布局的调整应遵循一些重要原则

（1）既要保持国有经济必要的数量，更要努力提高国有经济的质量。国有经济要在重要行业和关键领域占支配地位，在其他一些行业要程度不同地保持必要的阵地，没有一定的数量是不行的。然而，如果没有较高的素质和竞争力，则在多种所有制经济平等竞争的环境中，国有经济即使数量很多也起不了主导作用。国有经济布局的调整必须依靠科技进步，重在提高科技水平、管理水平和整体素质。

（2）要把国有经济布局的调整，同产业结构的调整、优化结合起来。在重要行业和关键领域，国有经济要加强，确保占支配地位。在先导产业、支柱产业，国有经济应当调整结构，加强重点，保持重要位置。其他一般性行业，应更多发挥其他各种所有制经济的作用。

（3）要把国有经济布局的调整，同国有企业的改革与改组结合起来。调整应当以企业为主体。随着改革的深化，各种所有制企业的联合、兼并不断展开，国有资本同社会资本将通过参股、控股等形式相互合作、相互渗透。迅速发展的多种所有制联合的混合经济，将会对国有经济布局调整发挥日益重要作用。

（4）要高度重视金融、劳动、社会保障体系等多方面的配套改革。

（5）正确处理改革、发展和稳定的关系。要注意正确把握结构布局调整的力度同各方面承受能力的关系，坚持在保持社会稳定的前提下推进改革与调整，又通过改革与调整促进发展，保证社会的长治久安。

（摘自桂世镛：《改革是发展的强大动力》，见：《“中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议”学习辅导讲座》，北京：人民出版社，2000 年）

4．我国工业面临的问题之一：规模不经济

我国年销售收入 500 万元以下的机械企业达 4.02 万户，前 300 户的集中度仅为 20%。我国煤炭企业多达 4 万家，每家平均年产原煤不足 3 万吨，94 户重点煤矿的生产集中度不到 40%。我国现有汽车厂 120 多家，年产量之和只相当于国外一个中等汽车制造厂。石化行业国外最大的炼油厂规模已达 4 000 万吨/年，原油加工单系列规模最大的已达 1 250 万吨/年，而我国分别只有 1 600 万吨/年和 800 万吨/年。我国水泥企业平均规模仅为 8 万吨/年，而国外一般都在 60

万吨/年以上。

（摘自盛华仁：《加快工业改组改造和结构优化升级》，见：《"中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议"学习辅导讲座》，北京：人民出版社，2000 年）

5．工业改组改造应注意的几个问题

一是要遵循市场经济规律，正确引导投资方向。根据各行业、各地区的实际情况，从我国经济持续增长的需要出发，按照产业结构优化和地区协调发展的目标，综合运用经济、法律和必要的行政手段，合理有效地引导企业和银行的投资方向。

二是要依靠现有基础，防止盲目扩大规模和重复建设。要立足我国已有的工业基础，把结构调整的重点由增量调整为主转向增量与存量调整有机结合、以存量调整为主。根据市场需求的变化和技术进步，运用产业政策等手段"扶优、关小、汰劣、限长"，防止盲目扩大规模和重复建设。

三是要重视发展劳动密集型产业。我国经济发展的不平衡性和生产力水平的多层次性，决定我国产业结构也必然是多层次的。同时，我国人口基数大，劳动力富裕且低廉。劳动密集型产业不仅能够提供大量就业机会，也是我国参与国际竞争的比较优势所在。加快工业改组改造和优化升级，必须从我国的具体国情出发，在发展高新技术产业和提高传统产业技术水平的同时，要十分重视劳动密集型产业的发展，并加快劳动密集型产业的技术改造，把劳动密集产业的发展建立在技术进步和劳动者素质提高的基础上，进一步扩大和增强我国劳动密集型产业在国际竞争中的比较优势，缓解就业压力。

四是要坚持引进技术同自主创新相结合，技术的先进性与适用性相统一。我国工业技术水平同工业发达国家相比有较大差距，尽快提高我国工业技术水平，需要继续引进国外先进技术，并加以消化吸收。但是，我们必须把技术引进同自主创新有机结合起来，将技术进步的基点放在自主创新上，增强产品设计和开发能力，努力形成拥有自主知识产权的关键技术和知名品牌。企业技术改造要坚持高起点，但也不能一味追求高精尖，要从企业的现实需要出发，并着眼于长远发展，把技术的先进性与适用性统一起来。

（摘自盛华仁：《加快工业改组改造和结构优化升级》，见：《"中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议"学习辅导讲座》，北京：人民出版社，2000 年）

6．中国农业发展的成就

20 多年的改革开放，中国农业取得了长足发展，取得了举世瞩目的成就。

农村和农业经济结构得到优化。中国农村的一、二、三产业在农村产业结构中所占比例分别由 1978 年的 68.6%、26.1%、5.3%改变为 1997 年的 24.4%、62.9%、12.7%。2001 年农村二、三产业的增长速度仍然快于第一产业，农林牧副渔的比例结构逐步趋于合理。1978 年全国农林牧副渔的比例，分别是 80%、3.4%、15%、1.6%，到 2000 年，农业（种植业）所占比例降低为 55.7%，林牧渔业比例分别为 4.5%、29.7%和 10.1%。

农民生活水平显著改善。1978—2001 年，农民人均年收入由 134 元提高到 2 366 元，在 2001 年世界经济发展普遍趋缓的情况下，农民人均年收入增幅仍实现了 4.2%。农民的住房、医疗条件继续改善，农村的恩格尔系数由 1978 年的 68%下降为 47.8%。农村的精神文明和民主法制建设也取得明显进步，全国农村从总体上进入了由温饱型向小康迈进的阶段。

农业国际合作与交往迅速发展。改革开放以来，中国农业利用外资共达 100 亿美元，引进了大量农作物和畜禽良种、种苗及大批农业科技成果。1999 年，农产品进出口贸易额 217 亿美元，

是1980年的6.5倍,并逐年稳步上升。中国农业对外开放向纵深发展,领域不断扩大,水平不断提高。中国已与80多个国家建立了密切的联系。中国发展了同联合国粮农组织(FAO)、国际农业发展基金会(IFAAD)、粮食计划署(WFP)等国际机构的关系,拓展和加强了同世界银行的合作。同时中国还同16个国际农业研究中心开展了双边合作。

农村经济体制改革成效显著。主要体现在五个方面的深刻变化:一是突破了高度集中的人民公社体制,实行家庭联产承包和双层经营体制。农民有了生产经营自主权,理顺了国家、集体和农民的关系。二是突破了以粮为纲的单一结构,发展多种经营、养殖和乡镇企业。全面活跃农村经济。三是突破了统购统销制度,市场调节农产品供求、配置资源的作用增强,农产品市场体系初步形成,农村要素市场逐步发育。四是突破了集体经济单一所有制结构,形成了以公有制为主体、多种所有制共同发展的格局。在集体经济巩固壮大的同时,个体、民营等经济成分快速发展。五是突破了农业生产上的指令性计划,实行指导性计划,改变了政府调控农业的方式,初步形成了在WTO规则下经济、法律和行政等手段综合运用的农村经济宏观调控体系。

(摘自《中国食品报》,2002年5月16日,卢良恕文)

7. 以扩大就业为重点加快服务业发展

大力发展服务业是经济结构调整的重要任务。我国服务业占国民经济的比重,不仅大大低于发达国家,甚至还低于很多发展中国家。必须加快发展服务业,使一、二、三次产业协调发展,实现国民经济良性循环,带动经济再上一个新的台阶。今后相当长的一个时期,要把扩大总量、优化结构作为发展服务业的首要任务。按照"十五"计划要求,服务业增加值年均增长速度要适当快于国民经济的增长速度,占国内生产总值的比重由2000年的33.2%提高到36%。

我国有近13亿人口,又是农业大国。随着工业化、信息化的加快发展,一方面新增就业人口和从农业分离出来的劳动力数量巨大,另一方面,在工业生产领域中资本和技术替代劳动的趋势越来越明显,国有企业减员,乡镇企业吸纳劳动力的能力下降,城乡就业都面临很大压力。因此,必须大力发展劳动密集型的产业,特别是劳动密集型服务业,是今后解决就业的主要渠道,也是我国经济发展的重大战略问题。

第一,要把发展服务业作为近期扩大就业的主攻方向。近几年,服务业的发展为解决就业问题发挥了很大作用,"九五"期间吸纳了全社会新增从业人员的85%,进城务工的农业劳动力也主要转移到服务业。"十五"时期在这方面要有更大的发展,服务业从业人员年增4%以上,新增从业人员争取达到4 500万人,占全社会从业人员的比重由2000年的27.5%提高到33%。要鼓励社区服务、餐饮、商贸流通、旅游等行业的发展,使这些创业和就业成本低、增长潜力大的行业尽可能多地增加就业岗位。对此,各级政府和有关部门要高度重视,对困难群体给予特殊的就业援助。

第二,把发展小城镇服务业作为转移农村劳动力的重要载体。要把加快发展服务业与积极稳妥地推进城镇化结合起来,在引导乡镇企业向小城镇合理集聚的同时,注重发展小城镇服务业。要健全小城镇居住服务、公共服务和社区服务功能,加快发展小城镇运输、仓储、贸易、信息和技术推广等生产性服务。这既有利于增强小城镇吸纳农村劳动力的能力,分担大中城市就业压力,又有利于提高为农业生产和农民生活服务的水平。

第三,认真落实促进服务业扩大就业的各项政策。积极发展多种所有制的服务业,支持、鼓励和引导私营、个体企业兴办服务业,充分发挥他们在活跃市场、增加就业方面的作用。取消对

非国有经济在经营范围、从业条件、资金融通、税费征收等方面的不合理规定。认真贯彻《中共中央国务院关于切实做好国有企业下岗职工基本生活保障和再就业工作的通知》精神，对下岗职工从事社区服务业的，要简化工商登记手续、免征营业税、个人所得税以及行政性收费。各地在制定就业政策时，要为进城务工农民创造条件，保护他们的合法权益，严禁采取歧视性政策。

第四，加快服务业市场化步伐。进一步解放思想，突破各种体制障碍，加快服务业市场化步伐，这既是加快发展服务业的主要任务，也是推动服务业发展的根本动力。要推进部分由政府配置资源为主的服务行业向市场为主转变。加快垄断行业管理体制改革，实行政企分开，放宽准入领域。深化国有服务企业改革，使其真正成为市场竞争主体。要创造平等的市场竞争环境，积极鼓励非国有经济在更广泛的领域参与服务业发展。有步骤地扩大服务市场的对外开放，使外资更多地参与服务业特别是现代服务业的发展。凡鼓励和允许外资进入的领域，均鼓励和允许国内投资者以独资、合资、合作、联营、参股、特许经营等方式进入。要推进后勤服务由自我服务为主向社会化服务为主的转变。有条件的企事业单位和机关，其后勤服务设施要面向社会开放，鼓励各种所有制经济兴办面向机关企事业单位的后勤服务。

（摘自《新华月报》，2002 年 6 期，温家宝文）

8．开发西部的大工程

（1）西气东送工程，从新疆的塔里木直达上海，全长 4 000 公里，沿途几渡黄河，横跨长江，投资仅次于三峡工程；（2）西电东送工程，即北部送电能力可达 250 万千瓦，中部送电能力可达 120 万千瓦，南部送电能力可达 300 万千瓦；（3）西安至南京铁路工程；（4）重庆至怀化铁路（渝怀线）工程，总投资多达 180 多亿元；（5）西部国道主干线和国家级贫困县道路工程，国家计划建设的“五纵七横”总长约 3.5 万公里国道主干线中，约有 1.7 万公里处于西部；（6）西部地区机场工程；（7）重庆高架轻轨交通工程；（8）柴达木盆地涩北至西宁至兰州天然气管道工程；（9）四川紫坪铺和宁夏黄河沙坡头水利枢纽工程；（10）中西部退耕还林（草）和生态建设及种草工程；（11）青海钾肥工程；（12）西部高校基础设施建设。

（摘自程树礼、张可君主编：《经济与政治基础知识》，北京：北京师范大学出版社，2001 年）

第6章

商品流通和货币流通

教学目标

通过教学，使学生了解商品流通和货币流通的基本知识，加深对商品流通和货币流通地位和作用的理解。具体要求是：

1. 认知方面

了解商品流通的渠道、环节、方式，商业流通费用和商业利润，货币的供给和需求，财政、信贷与货币流通的关系；识记商品流通和货币流通的关系；理解商品流通的地位、作用以及调节货币流通的重要作用。

2. 运用方面

在了解和理解基本概念和原理的基础上，提高从事商品流通工作的能力，增强运用信贷和利息手段进行投资和理财的能力。

3. 觉悟方面

重视商品流通，重视商业工作，尊重商业劳动者；深刻认识我国正确运用货币调节，长期保持人民币币值基本稳定的重要意义。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

在社会主义市场经济运行中，商品流通是市场的基本经济活动之一，它影响和制约着社会再生产的各个环节，而货币流通与商品流通又有极为密切的关系，并对市场经济的全局具有重大调节作用。所以，了解和掌握关于商品流通和货币流通的基本原理和知识，可以使我们更深刻更具

体地理解市场经济运行的基本问题，提高参与市场经济活动的自觉性和能力。

（二）本章结构体系

这一章共有两节，第一节是“商品流通”，主要阐述商品流通的地位、作用、渠道和环节，以及商业和商品流通费用等问题。第二节是“货币流通”，主要阐述商品流通和货币流通的关系，货币流通的调节作用，以及信贷和利息等问题。这两节的内容是紧密联系的。商品流通是货币流通的基础，货币流通要受商品流通的制约，并为商品流通服务，对商品流通有反作用。

第一节有三目，第一目是“商品流通的地位和作用”，首先阐述商品流通在社会再生产过程中的重要地位，其次阐述商品流通在社会再生产过程中的重要作用。第二目是“商品流通的渠道、环节和方式”，先讲流通渠道，再讲商品流通的环节和形式。第三目是“商业和商品流通费用”，先介绍商业和商业利润的问题，而后介绍商品流通费用以及如何节约商业流通费用。这三个问题都是很重要的，是有内在联系的。

第二节也有三目，第一目是“商品流通和货币流通”，主要讲了两个问题，第一个问题介绍商品流通和货币流通的关系，第二个问题是讲货币流通几种基本的形式。第一个问题理论性比较强，第二个问题则实践性强一些。第二目是“货币流通的调节”，讲了两个问题，首先讲货币的需求和供给，实际是介绍关于货币流通规律的基本知识；其次讲关于货币流通的调节作用，如何保持货币币值的基本稳定。第三目是“信贷和利息”，是分两点介绍的，一个是介绍信贷或信用的含义、作用、形式，一个是讲利息和利息率。

二、本章的重点和难点

（一）重点

1. 商品流通的地位和作用

商品流通过程就是以货币为媒介的商品形态的转化过程，是社会再生产过程的重要组成部分，是联系生产和消费、工业和农业、城市和乡村、地区与地区以及国民经济各部门、各产业之间的纽带和桥梁，并且在促进生产、实现分配、满足消费等方面都发挥着很重要的作用。

2. 货币的调节作用

邓小平同志曾经说过，金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。货币流通是由商品流通决定的，是为商品流通服务的，但是要服务得好，就必须严格遵循货币流通规律，避免通货膨胀和通货紧缩，以保证经济秩序的稳定和健康运行。为此，一定要把货币的调节搞好，保证货币供给和货币需求的基本平衡。

（二）难点

货币的供给和需求。这个问题理论性强，涉及的概念和原理多，在实践中要做到货币的供给数量跟货币的实际需求数量相一致，也是很难操作的问题。

教学建议

第一节　商品流通

一、关于“商品流通的地位和作用”的教学

（一）什么是商品流通

简单说，所谓商品流通就是以货币为媒介的商品交换。商品流通公式是：商品——货币——商品。更准确地说，商品流通是以货币为媒介的商品交换的总和，是从总体上看的商品交换。也就是说，商品流通不指个别的商品交换行为，而是指由多个商品买卖行为所联结的交换过程，或者说是全部的商品交换过程所组成的整体。

（二）商品流通的地位

这个问题教材内容不够充实，建议教师适当加以补充。

商品流通在社会再生产总过程中的地位很重要。因为商品流通从总体上是商品交换，是社会再生产过程的重要环节，是联结生产和消费、工业和农业、城市和乡村、地区与地区以及国民经济各部门和各企业之间的纽带和桥梁，是社会再生产得以顺利进行的必要条件。在社会主义市场经济中，流通影响着经济活动的各个方面，制约着社会再生产过程的各个环节。它不仅是社会经济各个地区、各个部门、各个企业之间经济联系必不可少的环节，也是实现和协调它们各自经济利益关系的重要领域。

（三）商品流通的作用

商品流通在社会再生产和国民经济中的重要地位，决定了它在社会主义市场经济中起着很重要的作用。这个问题可以把教材讲的五个方面合并为四个方面，并适当增加一些内容。

1. 商品流通是保证社会再生产正常进行的重要条件，对商品生产起着促进作用

企业既要通过商品流通购买生产资料和劳动力，又要通过商品流通卖出商品，实现商品的价值和获得利润。商品流通的速度直接影响着社会再生产的速度，流通时间越短，再生产的周期也就会越短，流通顺利，作到货畅其流，就会促进生产的发展和社会财富的增加，使经济效益提高；如果流通不畅，货不能畅其流，就会限制或延缓生产的发展，影响企业经济效益的提高和社会财富的增加。

2. 商品流通对分配和消费有重要的作用，是实现社会主义生产目的的重要环节

因为社会产品不是由社会直接分配和消费的，必须通过商品流通过程才能最终实现社会产品或国民收入的分配和再分配，转化为积累基金和消费基金，最后才能既保证社会扩大再生产的需要，又满足人们不断增长的物质和文化的需要。

3. 商品流通有利于促进全国经济发展，对工农和城乡之间经济联系具有纽带作用

商品流通是全国各地区、各部门、各企业之间经济联系的桥梁，是地区、部门和企业间优势互

补,互通有无,实现共同发展的基本环节。工业和农业作为国民经济两个基本的物质生产部门,关系极为密切。在沟通工农、城乡之间的关系中,商品流通起着十分重要的纽带作用。通过商品流通的纽带,就可实现工业和农业、城市和农村的结合,促进它们的共同发展和繁荣。

4. 发展商品流通有利于促进对外经济技术交流

随着科技的发展和经济全球化,国际经济技术交流日益扩大和频繁,在当今社会,搞好国际间的商品流通意义更加重要。

另外,建议增加一点,就是商品流通对市场和币值有稳定作用。因为商品流通过程,就是商品转化为货币和货币转化为商品的过程。商品流通引起货币流通,货币运动受商品流通的制约。商品流通的规模和速度基本上决定货币流通的规模。不断扩大和加速商品流通,以稳定合理的价格向消费者提供充足的商品和劳务,就可以促进货币回笼,保证市场和货币的稳定。否则,就会影响到市场和货币的稳定。

二、关于"商品流通的渠道、环节和方式"的教学

(一) 商品流通渠道

1. 商品流通渠道的含义

因教材的讲法不太好理解,建议不按教材讲。商品流通渠道的含义可以这样来表述:所谓商品流通渠道,是指商品从生产者到消费者手中的流通过程所经过的路线、组织形式和环节。商品流通渠道是由生产力的发展水平、交通运输条件、生产力布局和商品本身的自然特点所决定的。各种组织形式的商品流通活动,带动着商品经过这样或那样的路线,经历或长或短的过程,最后到达消费者手中。这犹如源头的水经过各种河渠水道最后流入大海或湖泊一样。

2. 商品流通渠道的类别

分为三类:一是生产者与消费者直接联系的渠道。既生产者直接把商品卖给消费者,不经过商业中间环节;二是完全由商业部门作为中介的渠道,即商品生产出来后,先由商业部门全部收购进来,然后再由商业部门卖给消费者;三是产销结合渠道,即生产部门的推销机构先完成一个阶段商品流通的任务,再由商业部门的推销机构转卖到消费者手中。

上述三种类型的商品流通渠道,按照具体流转路线的不同,又有各种具体组织形式。例如,在生产者和消费者直接联系的方式中,有城乡集市贸易、工业生产者的自销门市部、各种展销会等。完全由商业部门为中介的渠道中有只经过零售环节的,也有经过一道或经过多道批发环节的。在产销结合的方式中,有生产部门的推销机构只管产地批发的,有的既管产地批发又管中转地乃至销地批发的,等等。

(二) 商品流通环节

1. 商品流通环节的含义

商品流通环节也叫做商品流转环节,是指商品从生产领域到消费领域转移过程所经历的买卖环节。

2. 商品流通环节的构成

在商品流通过程中,商品由生产领域向消费领域的转移,一般要经过若干次买卖,也就是由若干个流通环节所组成的。除了向生产者收购和向消费者销售这样两个基本环节外,其他环节都是在商业部门内部进行的。如产区批发企业同中转地批发企业之间的商品买卖,中转地批发

企业同销区批发企业之间的商品买卖,批发企业同零售企业之间的商品买卖等。由此可见,商品流通过程是由一系列的商品买卖行为所形成的序列,流通过程的长短和买卖的次数直接联系。买卖次数越多,流通过程越长;相反,买卖次数越少,流通过程越短。

为了促进生产和方便生活,提高经济效益,要尽可能减少商品流通环节。

(三)商品流通方式

(1)商品流通方式就是商品流通过程中商品经营者所采取的具体方式。

(2)商品流通方式主要有:现货交易和期货交易,现金交易和信用交易,批发交易和零售交易等。

(3)批发和零售是最主要和最常见的两种交易方式。

三、关于"商业和商品流通费用"的教学

(一)商业和商业利润

1. 商业

商业也称为贸易,是专门从事商品流通的重要的国民经济部门。用通俗的话说,商业是从事商品购销的行业,是个人和组织进行商品买卖经营活动的总称。商业产生于奴隶社会的初期,是商品交换和发展的结果。商业的产生形成了第三次社会大分工,并创造出了一个不从事物质产品的生产而只从事产品交换的社会阶层——商人。

2. 商业利润

商业利润就是从事商品经营活动所获得的盈利。在数量上等于商品销售收入扣除已销售商品的进价、流通费用和缴纳税金后的净余额。它是商业企业经营效果的一个综合指标。

(二)商品流通费用

1. 商品流通费用及构成

商品流通费用,就是商业企业在经营商品购销业务时所支出的各种必要的费用。商品流通费用的构成,教材列举了六个方面,按教材提示一下即可。这六个方面的流通费用可以分为两类,一类是生产性流通费用,如运费、保管费等;另一类是纯粹流通费用,如商业职工的工资、广告费、簿记费等。

2. 降低商品流通费用

商业企业要实现利润最大化和提高经济效益,必须努力降低商品流通费用。因为在商品的市场价格既定的情况下,那个企业商品流通费用低,利润就高,反之,利润就低。降低流通费用的途径是:一要加快商品流通速度,以减少储存和保管费用,使资金加快周转,减少企业的资金占用和利息支出;二要合理组织商品运输,以减少运输费用的支出;三要打破区域限制,按着经济区域组织流通;四要合理设置商业网点,使流通环节减少;五要改善商业企业的经营管理,并大力提高职工素质和服务质量,调动起商业职工的积极性,这不仅对降低流通费用意义很大,而且也是提高企业竞争力的重要手段。

第二节　货币流通

一、关于“商品流通和货币流通”的教学

这个问题的理论性很强，但教材对这个问题的阐述不够充分，建议教师可适当增加些内容，应主要由教师来讲。

（一）商品流通和货币流通的关系

1．商品流通和货币流通有极为密切的关系

首先，货币流通就是指货币从一个商品所有者手中不断转移到另一个商品所有者手中的运动过程。货币流通是由商品流通引起的，货币流通的规模、范围和速度都要受商品流通的制约，货币流通随商品流通的变化而变化；其次，货币流通是为商品流通服务的，货币的流通过程就是货币不断地作为流通手段和支付手段为商品运动服务的过程。正常的货币流通可以促进商品流通的进行，非正常的货币流通会影响和阻碍商品流通的发展，使再生产过程受到干扰或破坏。教师讲解时要尽可能举例说明。

2．商品流通和货币流通有明显的区别

首先，它们在流通中所处的位置不同，方向相反。流通之前商品在卖方手中，货币在买方手里，经过流通，商品和货币互换位置；其次，停留在流通领域内的时间不同。货币和商品交换之后，商品就退出流通领域，而货币并不退出流通，它要在买者和卖者之间不断地进行转手。如果货币退出就是作为储藏手段。第三，流通的作用有别。商品流通是目的和内容，货币流通是手段和形式。第四，商品流通只具有运行功能，货币流通还具有很强的调节功能，国家可以利用货币流通对宏观经济进行调控，这个作用是商品流通无法比拟的。这第四个问题可结合我国近几年实行的积极的财政政策和稳健的货币政策来讲。

（二）货币流通的形式和渠道

1．货币流通形式

货币流通有两种基本形式，即现金流通和非现金流通。现金流通是指交换过程中直接的现金支付。在经济活动中，现金支付主要限于居民个人的买卖活动且数额较小的货币支付行为，仅占货币流通量的5%左右。非现金流通也称为转账结算，就是不动用现金，而是通过银行将款项从付款人账户转划到收款人账户所完成的货币支付行为。主要用于数额大而往来又频繁的货币收支和资金调拨的结算方式。约占货币流通额的90%以上。这种形式手续简化、流通费用低，而且要比现金支付安全、效率高。

2．货币流通渠道

与货币流通形式相适应，货币流通渠道也有两种，即现金流通渠道和非现金流通渠道。现金流通渠道包括现金投放渠道和现金回笼渠道。货币投放和回笼的具体渠道有那些，可以让学生看书和思考，然后教师提问。非现金流通渠道是通过银行在各存款账户之间的数字划拨进行的。非现金流通的特点是所有货币没有离开银行，没有影响银行的资金来源，从这个意义上也可以说货币并没有流通，只是账户的数字改写，非现金流通的投放和回笼是同一过程的整体。

二、关于“货币流通的调节”的教学

(一) 货币的需求和供给

1. 货币的需求

货币的需求量是指一定时期流通中货币的必要量,社会对货币的需求量是由社会各个经济主体的多种货币需求之和构成的。社会对货币的需求主要有:第一,是货币交易的需求,也就是在商品交换过程中对作为商品交换媒介的货币需求;第二,是货币的储备需求,也就是为了将来购买的支出、为防止意外做准备的货币支出的需求;第三,是货币的投资需求,即以存款方式取得利息或积累货币等待投资机会的货币需求。

测算货币的需求量要考虑三个因素:一是预期经济增长率,因为经济增长是货币增长的基础,货币增长应与经济增长相适应,要以经济发展的客观需要为限度;二是预期物价指数;三是货币增长与经济增长的比例。

2. 货币的供给

货币的供给量是指处于流通领域的货币总量,包括货币存量和货币增量。货币存量包括现金和存款,货币增量是指中央银行根据国家核定的额度所增发的货币。包括为弥补财政赤字的财政发行和为适应经济发展需要的信用发行或称为经济发行。这两种货币发行都要注意适度,否则或引起通货膨胀或出现信用膨胀。财政发行过量,引起通货膨胀;而如果信贷支出大于收入的差额过大,用发行货币去弥补时,会出现信用膨胀,也不利于经济正常运转。

(二) 货币流通的调节

因为货币流通具有很强的调节功能,所以货币流通状况对整个经济的运行影响很大。因此,我们一定要搞好货币流通的调节,使货币的供给量和需求量基本一致,使货币的币值和物价基本稳定,尽可能不出现通货膨胀和信用膨胀,保证国民经济健康运行和人民生活的稳定。

1. 货币流通调节的目标

在社会主义市场经济条件下,货币流通的调节要以保持货币币值的基本稳定、发展经济和提高经济效益为目标。因为只有货币币值是基本稳定的,从而物价是基本稳定的,经济运行才能健康,人们的生活才能稳定,经济才能持续发展,经济效益才能稳步提高。

2. 货币流通调节的主要手段

要实现货币调节的目标,第一,必须调控货币供应量,通过有计划地投放货币和回笼货币,使货币的流通量与商品价格总额相适应;一定要通过控制中央银行对商业银行的贷款额来控制货币流通量,因为市场上的货币流通量主要是通过商业银行的贷款业务投放出去的,而商业银行扩大贷款规模所需要的资金,除依靠自己多吸收存款外,还要依靠中央银行的再贷款,控制了中央银行的再贷款,也就控制住了商业银行的信贷规模,进而控制了流通中的货币量;第二,要坚持货币的经济发行,严格货币的财政发行;第三,要加强现金管理,大额经济往来一定要采用非现金结算方式进行。

三、关于“信贷和利息”的教学

这个问题的内容较多,先对信贷必要性简单提示一下,而后重点讲以下三个问题:

（一）什么是信贷

信贷也称信用，是指货币所有者以获利为目的，在一定时期内将货币的使用权让渡给使用者的一种经济形式，使用者到期不仅要归还货币的原值，还要支付一定的利息。所以说，信用是以偿还和付息为条件的价值运动的特殊形式。信用活动在贷者与借者之间发生的债权债务关系，就叫做信用关系。

（二）社会主义信用的主要形式

社会主义市场经济的正常运行，不但离不开信用，而且需要发达的、多形式和多渠道的信用体系。我国建立的是以银行信用为主体、多种信用形式并存的信用体系。关于我国的信用形式，可以介绍以下六种：

1. 银行信用

银行信用是指银行等信用机构以货币形式提供的信用，主要包括存款和贷款两种业务活动，它具有集中性和间接性，是我国的主要信用形式。

2. 商业信用

商业信用是指企业之间相互提供的与商品交换直接联系的信用，它反映了企业之间的信用关系。商业信用主要包括企业间的商品赊销、分期付款，以及在商品交易基础上的预付定金、预付货款等形式。

3. 国际信用

国际信用是指在国际间相互提供的信用。国际贸易是国际信用的基础。国际信用的主要形式有出口信贷、银行信贷、市场信贷、补偿贸易、租赁信贷、补偿贸易、政府信贷、国际金融机构信贷等。世界经济发展的历史表明，任何国家的经济发展，都必须利用世界各国的资金和先进技术，所以利用国际信贷是不可少的。经济越发展，国际间的信用关系就越发展，越重要。

4. 国家信用

国家信用是指依据信用原则从社会上吸收资金来解决国家财政需要的信用。国家信用是以举内债的方式吸收货币资金，用于国家经济建设和弥补财政收入不足的，反映了国家与地方、国家与企业、国家与居民之间的信用关系。主要形式是公债和国库券，统称为“政府债券”；改革开放以来，国家信用对我国经济发展功不可没。过去我们曾经把既无内债又无外债的“无债之国”，看作是社会主义制度优越性的表现，这影响了国家经济建设的发展进程。事实上，世界各国经济的发展常常是以举借内债和外债等形式积聚资金，从而来加速其经济社会发展进程的。改革开放以来，我国经济快速发展的事实，也充分证明了这一点。

5. 消费信用

消费信用是指工商业对消费者所提供的信用，包括以赊销方式向居民推销一般消费品和用分期付款等形式推销耐用消费品所提供的信用。在我国已经被广泛采用的购房贷款和购买汽车等的贷款，就是一种消费信用。

6. 民间信用

民间信用是指居民之间相互提供货币和商品的信用。它反映了居民之间的信用关系。民间信用可以促进民间闲散资金的积聚，为私人投资提供资金。但这种信用形式很不规范，纠纷不少。要加强管理和引导，防止违法行为。

（三）利息和利息率

这个问题跟居民关系密切，可适当多讲一点。可讲三点：

1. 利息

是指债权人贷出资金后从债务人手中获得的报酬。社会主义利息是社会主义经济纯收入的一部分，来源于剩余劳动所创造的价值。

2. 利息率

利息和利息率本质上是一个东西，区别在于，利息额是借贷资金使用权的总价格，利息率则是单价。衡量利息的高低一般使用利息率指标。利息率就是一定时期内的利息额和存贷款的比率，简称利率。利息率用百分比来表示。我国通常用分（%）、厘（‰）、毫（‱）来分别表示年利率、月利率和日利率，即年利率几分、月利率几厘等。中国目前的利息率是由国家规定的。国家在规定利息率时，要考虑物价总水平、资金的供求情况、国家经济政策和经济形势的需要。利息率一般应该低于平均利润率。

3. 名义利率和实际利率

利率可以划分为不同的种类，构成为一个利率体系。包括：法定利率和市场利率，短期利率和长期利率，固定利率和浮动利率，名义利率和实际利率。

名义利率又称货币利率，它是没有考虑物价上涨的因素，银行挂牌执行的存贷款利率。实际利率是指剔除物价因素后的利率水平，它等于名义利率减物价上涨率。

参考资料

一、名词解释

1. 现货交易和期货交易

现货交易一般是指商品买卖双方经过谈判达成口头协议或书面协议，然后根据协议商定的付款方式和其他条款，在一定时期内进行实物交割，实现实物商品及其所有权同时转移的交易方式。现货交易又分为即期现货交易和远期现货交易（远期合同交易）。即期现货交易指买卖双方立即进行的一手交钱一手交货的交易。远期现货交易是指买卖双方事先签订合同，约定在一定时期内按照合同进行实物交割。

期货交易是为了分散风险在现货交易基础上发展起来的，它是指在期货交易所内进行的标准化合约（合同）的转让。期货交易的对象不是商品实体，而是商品的标准化合约。在期货交易中，大部分交易者买卖的期货合约到期前，又以对冲的形式转让。即买进期货合约者，在合同到期前又可以将合约卖掉；卖出期货合约者在合同到期前又可以买进期货合约来补仓，以对冲的方式了结买卖的履约义务。期货交易是一种风险很大的交易行为。

2. 现金和现金发行

现金是中国人民银行依法发行的流通中的人民币，包括纸币和硬币，纸币又称为现钞、钞票和票子。现金是货币的一部分，货币包括现金和存款货币。货币供应量分三个层次，即 M_0、

M_1、M_2，其中 M_0 就是指流通中的现金，是货币供应量中最活跃的一个层次。

中国人民银行依据国家的有关法律负责现金的印制、发行工作，但不直接向社会投放现金，现金印制好以后，存放在发行库中，商业银行从中国人民银行发行库领取现金到自己的业务库后，再通过一定的渠道投放到社会，同时负责通过一定渠道从社会上收回现金（回笼）。

所谓现金发行量，是指商业银行投放出去的现金和回收来的现金轧差后，净投放到社会上的那部分现金，这些现金又称为市场货币流通量或流通中的现金。商业银行业务库中的现金不是流通中的现金，不计入货币流通量。目前我国现金基本分布在城乡居民和企业事业单位手中，极少部分流到国外。现金发行的增加表现为城乡居民或企事业单位手持现金的增加。

3. 货币供应量

货币供应量是指某个时点上全社会承担流通手段和支付手段职能的货币总额，即全社会的购买力。流通中的现金是购买力，可以购买商品和劳务；存款也是购买力，由存款人开出的支票（或信用卡）同样可以购买商品和劳务。这些流通中的现金和个人、企事业单位在银行的存款，都是货币供应量的具体表现形式。

按照货币的流动性，一般将货币供应量分为三个层次，流通中的现金，统称为 M_0；M_0 + 企事业单位活期存款构成狭义货币供应量，统称为 M_1，M_1 + 企事业单位定期存款 + 居民储蓄存款等为广义货币供应量，统称为 M_2。

在上述三个层次的货币供应量中，M_0 与消费物价水平密切相关，是最活跃的货币，一直是中央银行关注和调节的重要目标。M_1 是反映企业资金松紧的重要货币指标，流动性仅次于 M_0。M_2 的流动性最弱，但反映社会总需求的变化，在宏观调控中具有重要意义。

二、问题解答

1. 适应商品流通不断扩大的需要，我国的商品市场应该怎样进一步发展？

商品市场，又称为货物市场，是指有形的物质产品交换的场所。商品市场主要有三类：①生活资料市场，包括农副产品市场、工业品市场、小商品市场等。②生产资料市场，包括能源、工业原材料、矿产品原材料、农产品原材料、机电产品市场以及农业生产资料市场等。③服务市场和特种市场，如旅游市场、餐饮市场和文化市场等。

改革开放以来，我国的商品市场是各类市场中发育最好的市场，今后还要进一步发展和规范。在发展中要掌握以下几点：

第一，要按照发展市场经济的要求，在重要商品的产地、销地或集散地，建立一批面向全国的大宗农副产品、工业消费品和生产资料批发市场，以此为基础，选择少数品种，进行严格规范的商品期货市场的试点。也就是说要把建设批发市场作为发展商品市场的重点。批发市场是商品市场的网络和枢纽，其作用在于扩大商品及集散规模，减少中间环节，节约流通费用，并提供比较真实的市场信息。

第二，要继续改革国有流通企业，转换经营机制，使其在完善商品市场体系特别是发展批发市场中发挥主导作用。国有大中型流通企业要通过公司制改造，明确产权关系，政企分开，减轻企业负担。与此同时，国家还要考虑选择若干经营管理较好、信誉佳的大型国有流通企业，运用经济手段予以扶持，使之发展成为大型流通集团或商社，发挥其规模效益，体现主导作用。

第三，根据商品流通的需要，构造大中小相结合，各种经济形式和经营方式并存、功能齐全的市场网络。市场体系和市场网络不能人为地想建什么就建什么，必须根据商品流通的需要来构造。要进一步打破地区封锁、行业垄断，反对不正当竞争，创造平等竞争的环境，使市场布局、市场结构、市场组织化程度等方面，同现代市场经济发展的要求相适应。

第四，增加物流设施建设。要根据发展大流通和统一市场的要求，建设储存、运输和加工等设施，以形成合理的物流，促进商流的发展。在物流设施建设中，由国家出资建设一批关系国计民生的重要商品仓储设施非常重要。像粮食、棉花、糖、油等重要农产品大型仓储设施，更是稳定人民生活、稳定市场所必需。要加快物流配送中心建设，积极发展物资配送制。对于少数大宗重要生产资料，要鼓励产销双方签订合同，直达供应。

2. 什么是现代流通方式？

是指20世纪七八十年代兴起的与传统流通方式相区别的先进的流通方式。包括商业中的连锁经营、集中配送，电子商务，现代物流等。连锁经营实行统一进货，集中配送。连锁经营已经成为当今世界零售商业市场的主要形式，批发企业也开始引入这种经营方式。连锁经营有利于商业资源的优化配置，提高企业组织化程度，保持良好的市场秩序和维护消费者权益。电子商务一般指基于互联网所实现的各种商业交易活动，主要交易类型有企业与个人的交易和企业之间的交易两种。电子商务这几年发展迅速。现代物流业通过信息和网络技术、现代管理手段，将产品的生产与消费之间的运输、仓储、装卸、加工、整理、配送等环节形成完整的供应链。现代物流能有力地提高生产效率和经济效益，从而提高企业和产品的市场竞争力。

3. 什么是通货膨胀，其主要危害是什么？

货币流通量是指为商品流通服务的流通手段和支付手段的货币量，包括现金和银行存款。如果货币在流通过程中违反了货币流通规律，纸币的发行量超过了商品流通所需要的金属货币量时，单位纸币所代表的金属货币量减少，纸币就相应贬值，物价上涨，这就是通货膨胀。通货指的是处于流通中的货币的通称，就是指国家指定的法定货币。

通货膨胀的危害是很大的，主要表现在以下几个方面：①通货膨胀会使市场信号失真，对社会资源的配置起误导作用，会引发资源的过度消费，造成社会资源的损失和浪费。比如1992年、1993年1吨钢材4 000元，有的钢铁企业以此为预期回报率，预收了大量货款，重复建设了一些低水平的项目，后来物价回落，造成巨大负债，也把一大批关联企业拖垮。②通货膨胀使所有既定计划和合同等正常经济联系难以实现，扰乱社会正常的经济秩序。特别是会给现代市场经济的核心——金融业——带来严重风险。③通货膨胀会破坏正常的债权债务关系，使实际储蓄利率降低甚至出现负利率，使债权人受到损失，使净债务人占便宜，而引发债务危机。④通货膨胀会加剧国民收入在各地区之间的不合理分配，使贫富地区之间的收入差距拉大，扩大和加剧地区之间的利益矛盾和冲突。⑤通货膨胀会使个人收入分配扭曲，产生明显的分配不公，使工薪阶层、离退休人员的实际收入下降，使低收入阶层生活更加困难，影响社会稳定。⑥通货膨胀会加剧经济过热，引发盲目扩大生产，助长泡沫经济，后果是高速度、低效率或无效益，经济出现大的波动。⑦通货膨胀会助长各种寻租和投机活动，滋生腐败，为少数人暴富提供条件和土壤。⑧通货膨胀使外商投资的环境恶化，不利于吸引外资和扩大对外开放。

4. 信用(信贷)有哪些重要作用？

信用也称信贷或借贷。信用的各种形式都有重要作用，其中银行信用是最基本的形式，发挥

着最重要的作用。信用对社会主义经济发展的作用，具体说，有以下方面：①信用是分配资金的重要工具。首先，它把分散的短期闲置的货币资金集中起来使之成为巨额的可以长期使用的资金，使原来不能被利用的资金可以重新被利用起来，有利于生产的发展。其次，信用还通过居民储蓄的方式把准备用于个人消费的货币转化为生产和流通资金，从而有利于经济的发展。②信用是提高资金使用效率的重要手段。信用活动要求以偿还为条件，并要支付利息。这就迫使企业或其他经济单位合理使用资金，设法加速资金周转，减少资金的占用，减低成本，提高盈利水平和经济效益。③信用还是提供和创造流通手段和支付手段的重要途径。信用机构可以借助信贷业务，用信贷流通代替现金，并且可以在经济活动中实行划拨清算，也就是说，可以把大量的现金流通转化为银行内的转账结算流通，用划拨付款代替现金流通，从而可以减少现金的流通量，加速资金周转。④信贷是调节、监督、管理国民经济的重要杠杆。首先，通过贷款的数量和利率的高低以及资金的投向，来调节社会生产使其按比例协调发展。其次，通过资金的筹集和分配，调节国民收入的分配与再分配，调节积累与消费的比例。第三，通过增加和减少贷款，调节流通中的货币存量，防止通货膨胀的发生。第四，利用贷款手段来监督企业的微观经济活动，促使企业改善经营管理，提高经济效益。同时，通过信贷、结算和现金往来，了解企业生产的进展情况、收支情况、管理状况，依据“区别对待，择优扶持”的原则，促进经济的良性循环。

三、资料选编

1. 流通是社会再生产的血脉

商品流通业是国民经济的重要行业，是整个经济链条中一个不可缺少的环节，是反映国家经济发展和社会繁荣的窗口，也是衡量综合国力和人民生活水平的晴雨表。但是，由于我国几千年来“抑商”传统思想的影响，由于传统经济学中片面强调“生产决定流通”的观点，我国的商品流通多年来一直被当作“末端”行业，处在完全从属于生产的地位。在计划经济时期，这种体制矛盾被商品的短缺状态掩盖了。改革开放以后，商品流通业正日益成为国民经济中的先导性行业。

首先，流通在我国内需主导型经济发展中发挥着关键作用。在扩大内需方面，流通起着发现、创造、满足需求的作用，使社会生产周而复始地进行。流通产业已经成为市场经济运行的起点，成为启动市场、满足需求、促进生产的助推器。

其次，从经济循环来看，流通的发展能够加快资本周转速度和经济运行节奏，增强经济活力。所谓社会化大流通，就是围绕市场消费需求进行的社会再生产的全过程。现代流通是社会再生产过程的血脉和神经，是各种生产要素集结、整合与聚变的载体，是决定经济运行速度、质量和效益的引导性力量。

第三，从整个国民经济与社会的发展分析，商业流通业的贡献越来越大。按支出法计算的GDP，由最终消费、资本形成、货物和服务净出口三部分组成，最终消费近几年对 GDP 增长的贡献率都在 50% 以上，其中很大一部分是由商品流通业实现的。

第四，从促进社会发展和稳定的角度分析，商品流通业是吸纳剩余劳动力、创造就业机会的重要产业。据统计，在 1978—1996 年间，共增加就业机会 3 546 万个，平均每年提供 161 万个。在城市的 16 大行业中，批发零售贸易及餐饮业提供的就业岗位仅次于制造业，居第二位。随着产业结构调整和企业改革的深化，传统制造业中转移出的大量劳动力，将主要由包括流通业在内的第三产业吸纳。

进入新世纪，我国商业展现出更加广阔的发展前景，步入提高人民消费水平和商业大发展的重要阶段。我国大中城市人均营业面积0.6～0.8 m^2，商业网点的连锁化程度不到5%，而发达国家人均营业面积在1 m^2以上，连锁度超过20%。从商业对国民经济增长的贡献率来看，美、日、英、法四国在20世纪80年代末90年代初已分别达到21.62%、13.89%、14.21%、14.18%，而我国只有6.71%。因此，我国流通行业具有巨大的发展潜力。

（摘自《求是》，2002年10期，李荣融文）

2. 商品流通的内容

现代商品流通是商品的价值流通、使用价值流通和商品信息流通的统一。

如同商品的生产过程表现为劳动过程和价值形成过程的统一一样，商品的流通过程表现为商品价值的实现和使用价值运动变换的统一。这是商品的二重性——价值和使用价值——的矛盾运行的结果。我们把商品在交换过程中发生的价值形态变化和所有权的转移，称为商品的价值流通，简称为商流。商流包括为商品的展示、选择、谈判、订合同、结算等。把商品实体从生产地向消费地的实际运动，称为商品使用价值的流通，称为物流。物流包括商品运输、储存、包装、配送等。

商流是商品流通中人们利益关系的变换，是商品流通的社会过程，受商品经济规律制约；物流是商品流通中商品实体的位置变换和运动，是商品流通的自然过程，不仅受商品经济的制约，还因商品本身的自然属性而受自然规律和技术规律的制约。

商流和物流的运动总会存在某种差异和分离。商流与物流的分离有三种类型：一是商流在前物流在后，如商品预购；二是物流在前商流在后，如商品的赊销；三是商流与物流在某些环节上脱节，如商品被买卖多次，所有权几易其手，商品实体则一次运动完成其转移过程。商流与物流上述三种情况的分离，有利于解决商品流通过程中出现的矛盾和问题，促进商品生产和商品交换的发展，因而是具有生命力的。比如，我们对某些农产品采用合同预购的办法，不仅能缓解农业生产中的资金短缺状况，减少农民的市场风险，扶持和稳定农业生产，而且掌握了货源，能保证市场的均衡供给和流通顺畅。对某些耐用消费品和住房实行分期付款，既刺激了消费，扩大了需求，也加快了商品的流通速度。对好多生产资料，特别是量大体重的商品，实行商流曲线接结，物流直达供货，有利于减少流通费用和中转环节，提高经济效益。

商流和物流虽然可以在一定程度上分离和独立，但它们在本质上又是相互联系、相互制约的。一方面，价值运动的数量、速度和方向，决定着使用价值的运动数量、速度和方向。商流不顺畅，物流必然发生困难；商流方向不合理，物流的运动也必然受到影响。另一方面，商品的价值运动又必须以使用价值的运动为基础，使用价值是价值的物质承担者这一商品的特有的属性，在商品流通中也同样充分地表现出来。比如，如果物流发生了货品损失，就必然减少商流中的价值总量。

在商品流通中除伴随着商流和物流的运动外，还有信息流运动。这里说的信息包括两大部分：一是直接由商品流通活动所引起的，以及对商品流通活动进行计划、组织、指挥和调节所产生的信息，如规划商品流通的基本方向和目标的各种计划，为组织商品发出的各种指令，反映商品流通结果的各种会计、统计数据和分析资料等；二是与商品流通有关并从不同角度对实际商品流通活动产生影响，从而为商品流通的组织与管理提供所需要的信息，如影响商品供给与需求的国家有关政策、法令、国民经济结构及其变化，以及有关社会风尚、消费心理、收入水平、人口分布及

流动等方面的信息，同商品流通有关的科技发展信息等。所谓信息流，是指上述两类信息从发出者向接受者的不断传送和反馈的过程。

现代市场经济中，商品的价值流通（商流），使用价值流通（物流）和信息流是商品流通不同的表现形式，它们共存于同一运动过程中，共同构成商品流通网络。加强商品流通管理，应该包括对商流、物流和信息流的全面管理。只有这样，才能提高商品流通的经济效益。

（摘自张淑智，程恩富主编：《政治经济学（社会主义部分）》，大连：东北财经大学出版社 1999 年）

3．稳步推进利率市场化

在当前经济金融全球化步伐加快、金融运行风险增加的情况下，必须进一步深化金融体制改革，通过加强金融监管、改进金融服务、整顿金融秩序来防范和化解金融风险。为此，十六大报告提出要进一步推进金融体制改革，要“稳步推进利率市场化，优化金融资源配置，加强金融监管，防范和化解金融风险，使金融更好地为经济社会发展服务”。这为今后一段时期的金融体制改革指明了方向。

利率市场化是指让市场资金供求关系在更大程度上决定资金供给和使用的价格，这种价格以商业银行不同类型的存、贷款利率为中心，并连带影响其他债券、保单等金融产品的价格。利率市场化有利于金融市场更优化、更高效地配置各类金融资源，促进经济增长。推行这项改革是要逐步建立以中央银行利率为基础、由市场供求决定商业性金融产品利率水平的利率体系，这是金融体制改革的重要内容。具体来说，就是将金融产品的定价权交给商业银行和商业性金融机构，存贷款利率由商业银行决定，中央银行只确定基准利率，通过货币政策工具间接调控货币市场利率，不再统一规定金融机构的存款利率水平。利率市场化改革必须稳步推进，逐渐探索，选择品种、时机和实施步骤非常重要。

（摘自本书编写组：《十六大报告辅导读本》，北京：人民出版社，2002 年，周小川文）

第7章

市场体系和市场机制

教学目标

通过教学,使学生了解关于市场体系和市场机制的含义、内容、作用、特点等基本知识,进一步加深对市场经济运行规律的认识。具体要求是:

1. 认知方面

了解相互联系的各类市场特别是生产要素市场的内容、特点、作用,市场机制的含义和内容;识记市场和市场体系概念,金融市场的概念及作用;深刻理解价格机制的内容和作用。

2. 运用方面

现代市场是一个庞大的体系,在参与市场经济活动中,要善于全面认识和处理问题,防止片面性;价格机制是市场机制的核心,要努力提高运用价格和价格机制参与市场经济活动的能力。

3. 觉悟方面

以实际行动为建立统一、开放、竞争、有序的市场体系而努力,牢固树立诚实信用观念,坚持公平竞争的原则;反对和抵制价格瞒骗行为。

教材分析

一、本章地位和结构

(一) 本章地位

市场体系是市场经济运行的载体,没有统一开放竞争有序的市场体系,市场经济就不能发挥优化资源配置功能的作用,社会主义市场经济体制就不能真正建立起来;市场机制是市场经济运行的内在动力和灵魂,十分重要。所以要全面理解市场经济,要深刻理解党和国家关于建立市场经济体制的方针、原则和法律法规,提高参与市场经济活动的自觉性,就一定要了解和掌握有关

市场体系和市场机制的基本原理和观点。

（二）本章结构体系

本章共有两节，第一节是“市场体系”，第二节是“市场机制”。两节密切联系，市场体系是市场经济运行的载体，市场机制是市场经济运行的动力。

第一节有两目，第一目是“市场和市场体系”，主要是阐述市场体系的含义、特点，建立完善的市场体系的意义；第二目是“相互联系的各类市场”，中心是介绍市场体系的内容，是分两个方面介绍的，首先介绍了一般商品市场，其次介绍生产要素市场。这一节的主要篇幅是介绍市场体系的内容——相互联系的各类市场。

第二节也有两目，第一目是“市场机制的含义和内容”，首先介绍市场机制的含义和五个特点，然后介绍市场机制的内容；第二目是“市场机制的核心——价格机制”，讲了三个问题，第一是价格的形成，第二是价格机制的作用，第三是价格体系。

二、本章重点和难点

（一）本章重点

1. 市场体系含义

社会主义市场经济中的市场，不是单一的某种市场，而是一个统一、开放、竞争、有序的市场体系。培育和发展市场体系是建立社会主义市场经济体制一个十分重要的方面，因为没有发达完善和结构合理的市场体系，市场就不能发挥在配置资源中的基础性作用。所以，对于市场体系的含义和与此相关的特点，必须真正理解。

2. 价格机制

市场机制是复杂的，它是通过市场价格的波动，市场主体对各自利益的竞争以及市场供求关系的变化来调节经济运行的。在市场机制这个复杂的体系中，价格机制处于核心地位，市场经济其他机制作用的发挥，都离不开价格机制的核心作用。所以，要理解市场机制，就必须首先理解价格机制。

（二）本章难点

市场机制的含义。市场经济的运行和优化配置资源的作用，是通过市场机制实现的。而机制和市场机制是很难理解的概念，是很难用几句话讲明白的。所以这个问题是个难点。

教学建议

第一节　市场体系

一、关于“市场和市场体系”的教学

可以分为三个问题来讲：

（一）什么是市场

关于什么是市场，在本书第三章曾经有过一些阐述，如果这个问题教师在第三章已经做过较好的讲解，在这里复习一下就可以了。教师可以提问学生，也可以让学生自学一下教材内容，或者只列出标题，干脆就不讲了。

（二）市场体系的含义和特点

1. 市场体系的含义

所谓市场体系，是指由相互联系、相互制约的各种市场所形成的有机整体，也可以称为系统或集合体。这个集合体中既包括商品市场，主要是指生产资料市场和消费资料市场，又包括生产要素市场，即资本市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、房地产市场等。

市场体系的内在结构或基本要素，包括市场主体、市场客体以及市场的空间和时间等。市场主体就是指市场活动的参与者或当事人，用通俗的话来说，就是指“谁”在市场上参与生产和经营活动，可分为个人、企业、国家，还可分为生产者、消费者、交换中介者和市场调节者等；市场客体就是指用以交换的各种商品和货币，即市场交换的对象，或者说市场主体之间发生关系的媒介物，有一般商品和其他生产要素商品等；市场空间，就是指市场主体和客体活动的地方和范围，如区域性市场、全国性市场、国际市场；市场时间就是市场主体和市场客体活动过程的持续性和顺序性，表现为市场交换的连续时间和具体方式，如现货市场和期货市场，短期资金市场和长期资金市场等。

2. 市场体系的特点

这个问题教材指出了五个方面，按顺序提示一下并稍加解释就可以了。即：市场体系是多维立体结构的集合体；市场体系是统一的有机整体，不是各种市场的简单相加；市场体系是充满竞争的；市场体系是开放的体系，它反对分割和封锁；市场体系是有序的，有严格的市场规则，反对垄断和不正当竞争。

（三）市场体系的意义

一个适合我国特点的规范的市场体系，是社会主义市场经济运行的枢纽。具有重要意义。第一，因为国民经济是围绕市场来运转的，社会再生产的各个环节，都要通过市场才能完成和实现，建立和完善社会主义市场体系，才能使市场的功能得到充分发挥，资源得到优化配置。第二，建立和完善市场体系，才能使企业成为完全独立的法人组织，使其根据市场的要求规划自己的生产和经营活动，有利于企业参与市场竞争，在竞争中实现优胜劣汰。第三，建立和完善市场体系，才能为国家实现对经济合理高效的良性调节提供必要的条件，促进社会主义经济的协调发展和经济效益的提高。因为不论国家对经济的直接调节和间接调节，都要求有发达和完善的市场体系这个平台。

二、关于“相互联系的各类市场”的教学

这个问题就是介绍市场体系的内容或市场体系的构成。教材是分两个大方面介绍的。一个是商品市场，一个是生产要素市场。

（一）商品市场

1. 商品市场的含义

这里所说的商品市场是指狭义商品市场。狭义的商品市场又称货物市场，指的是有形物质

产品交换的场所。商品市场的主体是参与交换的卖者和买者,客体是各类商品。其功能有三,一是为商品交换提供场所,二是评价商品,三是影响供求。

2. 商品市场的内容

商品市场主要包括三种市场:

第一,生活资料市场或称消费品市场,指消费品买卖和交换的场所,是以消费品为对象而建立起来的商品交换关系的总和。消费品市场的特点在教材中虽然是辅文,但这种市场跟每个人关系都很密切,是发育程度最好的市场,可以启发学生回答,也可以让学生讲一下目前消费品市场上存在哪些不正常不规范的现象,我们在购买消费品时,如何维护自己正当的消费权益。

第二,生产资料市场,也称投资品或资本货物市场,是指生产资料商品交换的场所和行为。生产资料市场是社会再生产的中介,它的发展程度制约着物质资料再生产的规模。生产资料市场扩大,生产的规模也就增大,生产的社会化程度也就越高;反之,生产资料市场狭小,生产资料流转不畅,就影响生产规模扩大,甚至还会抑制简单再生产。为什么生产资料市场有这么大的作用,可以组织学生议论。我国的生产资料市场也存在不够规范的问题,"打假"的任务很重。

第三,服务市场,主要是指旅游业、餐饮业和文化市场。这些市场,在提供劳务商品的同时,还要提供许许多多有形物质产品。

(二) 生产要素市场

1. 生产要素市场的含义

生产要素市场又简称为要素市场,是相对于一般商品市场而言的,是指一般商品之外的其他特殊商品的市场。生产要素进入市场流通,是市场机制对资源配置起基础作用的必要条件。

2. 生产要素市场的内容

生产要素市场主要包括金融市场、劳动力市场、技术市场、信息市场和房地产市场。这五类要素市场,都要介绍,但金融市场要适当多介绍些。

第一,金融市场。金融,就是资金的融通,金融市场就是资金融通的市场,是指将货币资金和有价证券作为特殊商品的交易场所、交易制度、交易活动及其所体现的经济关系。按照不同的标准可以把金融市场划分为不同类型。

按资金融通方式不同,分为直接金融市场和以金融机构为中介的间接金融市场;根据融通的期限可分为长期金融市场(资本市场)和短期金融市场(货币市场);根据交易对象不同,可分为金融现货市场、借贷市场、证券市场、黄金市场和外汇市场;根据经营方式不同,可以划分为保险市场、租赁市场、金融期货市场、拆借市场、贴现市场;根据空间范围不同,可划分为国内金融市场、地区金融市场、国际金融市场。

在这么多类金融市场中,可以重点介绍长期金融市场和短期金融市场。这个问题,教材内容较充分,按照教材讲就可以了。

长期金融市场又称为资本市场。资本是市场经济中最宝贵、最短缺的资源。资本市场是整个市场经济的枢纽,要实现资源的优化配置,关键在于建立完善的资本市场,提高资本的使用效率。我国的资本市场特别是股票市场的发育和运作还不够规范,投机大大超过投资,要加强监管。

短期金融市场,又称为货币市场,主要办理一年以下的短期资金的借贷业务。我的货币市场以银行同业拆借业务为主要形式,还有商业票据的买卖、贴现以及政府发行的短期债券买卖等。

第二,劳动力市场。我国劳动力充裕,就业压力大是短期内难以解决的。必须改革劳动就业制度,教育劳动者转变就业观念,同时,建立和完善多层次、多形式的劳动力市场十分重要和迫切,以充分发挥劳动力市场在解决我国就业压力问题上的作用。

第三,技术市场。技术进步是经济发展的重要源泉。发展技术市场对推动高新技术商品化、产业化,促进科技进步和科技工作面向经济建设主战场有重要意义。技术商品的交易形式主要有:技术买卖、许可证贸易、技术服务、技术开发与贸易相结合、技术承包等。

第四,信息市场。在市场经济条件下信息也是商品,可以买卖。狭义的信息市场是指交流信息和提供信息产品和信息服务的场所。广义的信息市场是指信息的生产者、经营者和信息用户之间交换关系的总和。我国信息业近些年有了一定发展,但还需要继续培育发展。

第五,房地产市场。房地产市场是指将房地产作为商品进入流通,实行有偿使用或转让的场所或关系总和。房地产市场包括房产市场和土地市场。土地市场在我国只是出售土地的使用权而不出售所有权。土地买卖都规定有使用期限,最长可达 50～70 年。土地市场的发展有利于节约使用土地,有利于为国家和地方提供稳定的财源,有利于对外开放,发展本地经济。

房产市场既可出卖所有权,也可以只出卖使用权不出卖所有权。房产是不动产,所以“地要随房走”,购买了某房屋的所有权和使用权,也就随之拥有了该房屋所占土地的使用权。改革开放以来,特别是住房制度改革和住宅商品化以后,房地产市场跟我们的生活关系日益密切,许多家庭都有了属于自己的住房,房地产业有了很大发展,对拉动内需,引导消费基金分流,带动相关产业的发展,起了很大作用,但目前我国房地产开发业和物业管理都存在很多问题,急需规范。

在讲上述各市场发育的情况时,建议教师多用数据进行对比说明,如果能做课件,就更好。

第二节　市 场 机 制

一、关于“市场机制的含义和内容”的教学

(一) 市场机制的含义

关于市场机制的概念,本书第三章曾经介绍过。如果曾经对其含义作过明确解释,在这里提示一下即可,如果没有解释,应该在这里进行认真解释和讲解。要从什么是机制、什么是经济机制讲起,然后讲市场机制的含义。按教材第 33 页的资料卡讲即可,因为这个资料比本章对这个问题的阐述通俗,好理解些。对于市场机制的含义,可以这样来表述:市场机制就是通过市场价格的波动、市场主体对各自利益的竞争、市场供求关系的变化来调节经济运行的机制。市场机制是构成市场的核心内容,是实现市场经济有效运行的灵魂。经济运行就是在既定的经济制度下,社会经济机体的各部分、各系统在相互关联和彼此协调中进行的不断运动。

(二) 市场机制的内容或构成

关于市场机制的内容,可以从不同角度来分析,教材是从一个角度即横向角度来分析的,我们从以下两个角度来分析一下:

首先从横向看,市场机制主要包括价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制等。这些机制是相互联系、相互制约、相互作用的,虽然它们都有各自的运行轨道,在运行中却呈现出复杂的交织状态,但是价格机制处于核心地位。我们平时所说的市场机制就是从横向来看的市场机制。

教材对这四个机制作了简单解释，按教材提示一下即可。

其次从纵向看，市场机制包括一般市场机制和具体市场机制。一般市场机制是指在任何市场都发生作用的市场机制，如价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制在任何市场上都会发挥作用。具体市场机制是指各类市场特有的并起独特作用的市场机制，如金融市场上的利率机制，劳动力市场上的工资机制，外汇市场上的汇率机制等。

（三）市场机制的特点

教材共列举了五个特点，不要展开细讲，按教材提示一下可以了。

第一，运行的自动调节性。市场机制对社会生产和流通的调节功能不需要人为干预，而是由市场上价格和供求关系的自发变化进行的。

第二，作用的连锁性。市场机制的作用是一系列市场因素互为因果、环环相扣的过程，不是某一个因素的独立或单打一的作用过程。

第三，利益的制约性。市场机制是通过对各市场主体利益的影响来发挥对经济运行和资源配置的作用的。如价格机制是通过价格涨落来影响生产者和消费者的利益，进而来调节生产和消费。

第四，信息传递的横向性。市场机制作用中的各种信息、信号的传递不是自下而上地传达到信息中心，再由上而下的传达到个人和企业，而是通过价格变化在市场主体之间横向传播。

第五，动态性。市场机制无时无刻不在运动和变化之中发生作用，不能试图通过行政办法使市场机制凝固化。

二、关于“市场机制的核心——价格机制”的教学

这个问题是本章的重点之一，是要求学生必须理解的，所以教师一定要讲得稍微细一些。可以分四个问题来加以讲解。

（一）价格机制的含义

所谓价格机制，就是指通过价格的涨落来调节商品和其他生产要素的需求量和供给量，以指导生产、经营和消费走向的经济运行机制。价格机制包括价格形成机制、价格运行机制和价格调控机制等。我们着重讲的是价格形成机制。

（二）价格的形成

1. 商品的价值是商品价格形成的基础

用货币来表现商品的价值就是价格，或者说价格是商品价值的货币表现。价格代表或反映价值。因此，商品的价值是决定商品价格的基础因素，价值是价格形成的内在依据。一般说来，商品价值量的大小决定商品价格水平的高低，商品价值量的增减变动，决定商品价格水平的涨落变动。商品价格的变动是与其价值成正比例关系，价格围绕价值这个轴心变动。

需要说明，我们这里说的商品的价值是价格形成的内在依据，在市场经济条件下，指的是价值的转化形式——生产价格。价值转化为生产价格，是一切市场经济的共性。因为在市场经济条件下竞争和由此引起的资本在各个部门之间的流动，而形成平均利润率，商品价格形成的价值基础，也就转化为生产价格，商品的市场价格要围绕生产价格这个轴心上下波动。这个问题可以不给学生讲，但教师要心中有数，要知道在市场经济条件下商品价格形成的真实基础，是价值的转化形式——生产价格。

2. 市场供给和需求关系对价格形成有非常重要的作用

从一定意义上也可以说,供求也是价格形成的“基础”。供求关系决定商品的价格围绕价值上下波动:供少于求,价格高于价值;供过于求,价格低于价值。价格和价值一致的情况是偶然的,因为供给和需求完全一致的情况几乎是没有的。我们在这里所说的需求是指有支付能力的需求或称有效需求;所说的供给是指生产或经营者愿意并且能够提供的商品的数量。

此外,货币的价值对商品价格也有影响。因为价格是商品的价值与货币价值的比率,商品价格的变化可以因商品价值变动而引起,也可因货币价值的变化而引起。货币的价值越大,商品的价格就越低,反之,商品的价格就越高,商品的价格与货币价值成反比例变化。

(三) 价格机制的作用

价格机制是市场机制的核心机制,其作用是多方面的,主要表现在两个方面,一是调节生产比例,一是刺激生产者努力提高技术和经营管理水平。教材把价格机制的作用归结为四个方面,教师可以按教材来讲。为了便于记忆,也可以把价格机制的作用概括为16个字:调整信号、竞争手段、导向信息、平衡参数。这是从价格机制不同作用层次的角度来阐述其功能或作用的。

第一,调整信号。就是说,价格机制对于生产不同商品的生产者来说,是调整生产方向和生产规模的信号。也就是说,价格机制起着“指示器”的作用,自动指挥着生产和资源的配置。

第二,竞争手段。就是说,价格机制对于生产同种商品的生产者来说,它是竞争手段。同种同质商品的生产者,要提高自己产品的市场占有率或竞争力,必须在价格上以廉取胜。

第三,导向信息。就是说,价格机制对消费者来说是改变需求方向和需求规模的信息。商品价格的升降信号,会影响消费者有支付能力的需求,进而调节消费者的需求方向和需求结构,进而调节生产方向和规模。

第四,平衡参数。就是说,价格机制对宏观调控来说,它以价格总水平的变动,向国家反馈宏观经济信号的参数,又自动调节企业的总体活动,推动总需求和总供给的平衡。

(四) 价格体系

1. 什么是价格体系

价格体系是指在整个国民经济体系中形成的相互联系、相互制约的各种价格的纵横交错的有机联系和有机整体。主要有商品的比价体系、商品的差价体系、商品的价格形式体系和商品的价格内容体系。下面主要介绍一下商品的比价体系和商品的差价体系。

2. 商品的比价体系

是指国民经济不同部门生产的各种不同商品的价格对比关系,是不同商品的价格的横向比较和联系。在商品的比价体系中,最为重要的是三大比价体系,一是工农业产品的比价、一是农产品内部的比价、一是工业品内部的比价。我国长期以来存在着工业品价格高于价值和农产品价格低于价值的不合理比价关系,对农业的发展和农民收入提高极为不利,要通过农业产业化和完善市场经济体制来解决。

3. 商品的差价体系

是指同一种类的商品由于流通环节、购销时间与空间不同或者商品质量不同而形成的价格差额关系。它所反映的是商品生产者和商品经营者之间的经济关系,是商品价格的纵向比较和联系,是在商品流通过程各个环节中形成的。主要差价关系有:质量差价、购销差价、批零差价、地区差价、季节差价。讲解时要举例,要让学生举出他所经历的例子。

商品的比价和差价这两个问题，和实际生活的关系很紧密，可以组织学生搞一搞市场调查。

参考资料

一、名词解释

1. 买方市场和卖方市场

所谓买方市场是指交易由买方左右的市场，即市场是在具有压倒优势的买方力量的控制下运行的。买方市场在发达国家比较普遍。近几年来，我国相当大的部分商品也出现了不同程度的买方市场。买方市场的基本表示形式是，市场上商品丰裕，供应量超过需求量，买方有更大的挑选商品的余地和更多的购买商品的机会，卖方处于次要地位并要为促进商品的销售而彼此间展开竞争。在买方市场上，买者被称为“上帝”。

所谓卖方市场，是指交易由卖方左右的市场，即市场是在具有压倒优势的卖方力量所控制下运行的。卖方市场的基本表现形式是，市场上商品短缺，供不应求，商品价格有上升的倾向，商品交易条件有利于卖方而不利于买方。所以，在卖方市场上，卖方总是扬眉吐气，所售商品是“皇帝的女儿不愁嫁”。而买者则处于从属的地位，常常要为购买商品而展开竞争。

在现实生活中，通常把卖方市场和买方市场划分为三个层次：一个是总体的买方市场和卖方市场，这是根据市场上商品总的供应量和总的需求量的关系来表现和衡量的；第二个是局部的买方市场和卖方市场，这是根据部分商品的供求来表现和衡量的；三是单个商品的买方市场和卖方市场，这是从单项商品的供求情况来表现和衡量的。

在市场经济条件下，一般把形成有限买方市场作为市场发育和运行的目标。因为，有限的买方市场与生产过剩的经济危机不同，它比卖方市场对社会经济的发展具有更多的积极影响。它使企业间在商品销售上存在竞争，使生产者之间的竞争加剧，促使企业采用新技术，改善管理，提高经济效益；它可以提高市场信息的传导效率，使长线产品受到抑制，使产业结构合理，使资源节约和配置优化；可以更好地满足消费者物质文化生活的需要。

2. 需求和供给

经济学上所说的需求不是一般意义上的人类需要，而是指消费者有支付能力的需求，这种需求也叫有效需求。这种需求涉及两个变量：一个是该商品的销售价格，一个是人们在某种价格水平下愿意并且有能力购买的该商品的数量。在通常情况下，一种商品价格越高，人们愿意购买的数量就越少；价格越低，人们愿意购买的数量就越多。所以，在谈到人们对某种商品的需求数量时，必须表明与这样多的需求量相对应的价格是什么。

影响需求的因素主要有：① 商品的效用，消费者需要，消费者的嗜好或偏好及其变化，当时当地的社会风俗习惯等。② 消费者的收入。一般说来，如果其他条件不变，人们的收入越高，对商品的需求就越多。③ 商品的价格。在通常情况下，商品的价格越高，人们对该商品的购买量就越少，反之，就越多。④ 相关商品的价格。人们对于一种商品的需求量，除了取决于该商品本身的价格外，还受可相互替代的商品价格和与该商品有某种联系的其他商品价格的影响。⑤ 人

们预期该商品和其他商品将来的价格。

经济学上所说的供给，是指生产者或卖者在一定价格水平下愿意出售的某商品的数量。有短期供给和长期供给之分。短期供给是指企业能够在一定时期内，在设备规模固定不变的情况下，通过调整可变的生产要素（如原材料、劳动力等）而获得的产品的供给数量。所谓长期供给，是指在一定时期内，经过调整设备规模和可变的生产要素的投入所得到的产品的数量。供给量与商品价格之间存在着这样的关系：一般说，价格越高，生产者生产或出售该商品的数量就越多；价格越低，生产者生产或出售该商品的数量就越少。

影响供给的因素主要有：①产品的成本。因为一般说来，企业总是以最小成本取得最大利润为目标的。② 商品的价格。在影响某种商品供给的其他条件既定的条件下，商品售价越高，生产者就愿意多生产。③ 相关商品的价格。比如小麦的价格不变，而棉花的价格提高，就会多种棉花和少种小麦。④ 生产要素的价格。如果生产要素价格降低，商品单位成本就下降，使利润提高，生产者就愿意多生产。⑤ 政府的税收政策。政府对某种商品课税使售价提高，通过需求减少而使供给减少。

二、问题解答

1. 为什么说市场体系应该是统一的？

市场是随着商品交换而产生并随商品交换关系的扩大而发展起来的。随着生产力的提高和社会的不断进步，商品交换关系也随之发展到相当高级的形式，市场也获得了全面发展，形成了完整的市场体系。商品交换是市场交换的基本内容，商品市场在市场体系中处于基础地位，其他的市场在某种程度上说是为商品市场服务的。资本市场（或称金融市场）在市场体系中占有极为重要的地位，因为在现代市场经济中，货币是所有资源的一般代表形式，资源的分配，首先表现为资金的分配。劳动力市场则是最能动的生产要素——劳动力资源的交易和分配的场所。所以，商品市场、资本市场和劳动力市场是市场的最基本内容，可称为市场体系的三大支柱。

市场体系内部的各类市场之间存在者相互制约、相互依存、相互促进的关系。如果某一类市场发育不全、发展滞后，就会影响其他市场的发育和功能的发挥，从而影响市场体系的整体效率。以资本市场为例，因为资本是商品运动的“血液”，是社会再生产运动的起点。所以资本市场是商品市场和其他要素市场的先导，它的发达程度、运转效率，直接关联到商品市场和其他要素市场的营运状况；反过来，其他市场的发育、运行状态，也会制约和影响资本市场的发展。可见，市场是否形成一个统一的系统或整体，直接关系到市场运行的效率和功能的发挥。

市场体系的统一性是指各分类市场在国内地域间是一个整体，不应存在行政分割与封闭状态。部门或地区对市场的分割，会缩小市场的规模，限制资源的自由流动，从而大大降低市场效率。因此，社会主义的市场体系，应该是全国一盘棋，应该是统一的，而不应是分割的。

2. 市场的健康有序运行，应该遵守那些规则？

市场体系是个十分复杂的有机体，要保证市场运行的健康有序，所有市场主体都必须严格遵守市场规则，合法经营，要整顿市场秩序，严厉打击破坏市场正常秩序的行为。

市场规则大致可以分为两类，一是体制性规则，一是运行性规则。前者主要包含在一些承认和维护财产所有权的法律制度中，保证市场运行主体的财产所有权及其收益不受侵犯。后者则寓于政府制订的关于市场活动的法规和条例中，主要有进入市场的各主体的行为规范和处理各

市场主体相互关系的准则等。具体说,市场规则包括下列三个方面:

(1) 市场进入规则。要进入某市场或某个行业,要遵循一定的法规,要具备相应的条件。例如对企业要有注册资本数量的要求,对从业者要有技术等级标准和规模的要求,要有控制污染标准和卫生标准的要求等。

(2) 市场竞争规则。这是保证各市场主体能够平等参与市场竞争的行为准则。所有市场主体的法律地位是平等的,市场主体之间的平等竞争,就意味着他们要机会均等地按照统一的市场价格取得生产要素和出售自己的商品,能够公平地承担各种税负。为了实现平等竞争,政府必须制订和实施一系列有关市场竞争的规则,以防止垄断和不正当竞争。要排除超经济的行政权力的不当干预,消除对市场的分割和封锁,以及对部分市场主体的歧视性待遇等。

(3) 市场交易规则。这是为保证市场交易行为健康有序的规范和准则。交易必须公开,一般交易活动必须在市场上公开进行;交易必须公平,一切交易都必须在自愿、等价、互惠的基础上进行,严禁欺行霸市和强买强卖等行为。

改革开放以来,为了保证市场健康运行,政府制定了不少法律法规。要解决市场秩序混乱的状况,必须教育市场主体严格自觉守法,有关部门必须依法行政,打击和制裁各种破坏市场秩序的行为。作到违法必究,执法必严。

3. 什么是竞争? 它的内容和作用是什么?

经济领域的竞争是商品经济的产物,离不开市场,所以称为市场竞争。它是指各个经济主体为争夺有利的生产条件和交换条件,获得更多的经济利益而发生的一种经济行为或经济关系。马克思说:"社会分工则使独立的商品生产者相互对立,他们不承认任何权威,只承认竞争的权威,只承认他们相互利益的压力加在他们身上的强制"。所以,竞争是市场经济特有的规律和机制。

竞争的内容有四个方面:第一,商品的供给者与商品需求者之间的竞争,这是买卖双方之间的竞争;第二,供给者为了获得有利的市场条件而进行的卖方竞争;第三,需求者之间为了取得供不应求商品的买方竞争;第四,不同部门的生产者经营者为争夺投资领域的竞争。

竞争是一种强大的外部压力,对完善市场经济机制,增强企业活力和发展生产力有巨大推动作用。具体表现为以下几个方面:第一,竞争有利于市场信号的形成,使市场机制的功能得以发挥;第二,竞争有利于开展技术革新和技术革命,推动科学技术的进步;第三,竞争有利于改善经营管理,提高产品质量,改善服务态度,更好地满足人民群众的需要;第四,竞争有利于资本在部门间合理流动,使社会经济协调发展;第五,竞争有利于经济生活中的优胜劣汰,促进经济发展;第六,竞争有利于企业不断增强竞争的能力和活力,在对外开放中参与国际竞争,走向世界市场。

4. 什么是现代流通方式?

20 世纪七八十年代兴起的与传统流通方式相区别的先进的流通方式。包括商业中的连锁经营、集中配送,电子商务,现代物流等。连锁经营实行统一进货,集中配送。连锁经营已经成为当今世界零售商业市场的主要形式,批发企业也开始引人这种经营方式。连锁经营有利于商业资源的优化配置,提高企业组织化程度,保持良好的市场秩序和维护消费者权益。电子商务一般指基于互联网所实现的各种商业交易活动。主要交易类型有企业与个人的交易和企业之间的交易两种。电子商务这几年发展迅速。现代物流业通过信息和网络技术、现代管理手段,将产品的生产与消费之间的运输、仓储、装卸、加工、整理、配送等环节形成完整的供应链,有力地提高了生

产和经济效益,从而提高了企业和产品的竞争力。

5. 市场机制的作用及其局限性有哪些?

市场机制的作用本质上也就是价值规律的作用。市场机制发生作用具有整体性和不可分性,然而作为理论抽象,各种市场机制具有不同的作用。价格机制具有分配作用、信息作用以及利益刺激作用;供求机制具有连接、发生和启动作用;竞争机制和风险机制则具有压力、刺激和逆动力作用。市场机制发生作用是同时的、交叉的、互补的和综合的。从市场机制运作的整体性和综合性来看其作用,主要表现在以下四个方面:① 市场机制的运行调节资源配置和经济活动,使社会生产和社会消费协调发展;② 市场价格信号的变动反映市场供求情况,企业据此作出相应决策,调整生产规模或产品结构,更好地满足社会需要;③ 竞争把商品生产者追求利益最大化的内在动力转化为外部压力,推动企业努力改进技术、改善经营管理,提高劳动生产率;④ 市场竞争必然导致优胜劣汰,促进资源存量的优化配置,使企业的素质提高,行为合理化。

市场机制对经济运行和发展具有重要的积极作用。但市场机制也不是万能的,存在着一定的局限性,在经济活动中也会产生一定的消极作用。这些局限性主要表现在以下三个方面:首先,各个市场主体不可能掌握全部经济现象之间的联系和信息,只能根据市场信号从自身经济利益出发,分散作出的决策不可避免地会带有一定的盲目性。这种盲目性会造成社会经济发展目标的模糊,引导经济活动的无序化。由于市场调节的滞后性和企业经济活动的盲目性,会引起经济的波动,使资源在部门之间反复流动,反复调整,造成资源浪费。其次,市场机制无法解决外部不经济问题。企业经营活动必然对外部经济环境产生一定影响,如果这种影响对他人有利,就称之为外部经济;反之,就称为外部不经济。外部不经济是对社会有害的,应该加以干预。但市场机制不可能消除外部不经济的行为。最后,市场机制不利于非营利性的公共事业的发展,它对宏观经济的调节也是乏力的。

这些局限性,市场机制本身是无法克服的,因而需要在充分发挥市场机制调节的基础作用的同时,实行必要的计划指导和宏观调控,以纠正市场机制调节的局限性。

三、资料选编

1. 培育和发展市场体系

(10) 发挥市场机制在资源配置中的基础作用,必须培育和发展市场体系。当前要着重发展要素市场,规范市场行为,打破地区、部门的分割和封锁,反对不正当竞争,创造平等竞争的环境,形成统一、开放、竞争、有序的大市场。

(11) 推进价格改革,建立主要由市场形成价格的机制。现在大部分商品的价格已经放开,但少数生产资料价格双轨制仍然存在,生产要素价格的市场化程度还比较低,价格形成和调节机制还不健全。深化价格改革的主要任务是:在保持价格总水平相对稳定的前提下,放开竞争性商品和服务的价格,调顺少数由政府定价的商品和服务的价格;取消生产资料价格的双轨制;加速生产要素价格市场化进程;建立和完善少数关系国计民生的重要商品的储备制度,平抑市场价格。

(12) 改革现有商品流通体系,进一步发展商品市场。在重要商品产地、销地或集散地,建立大宗农产品、工业消费品和生产资料的批发市场。严格规范少数商品期货市场试点。国有流通企业要转换经营机制,积极参与市场竞争,提高经济效益,并在完善和发展批发市场中发挥主导

作用。根据流通的需要，构造大中小相结合、各种经济形式和经营方式并存、功能完备的商品市场网络，推动流通现代化。

（13）当前培育市场体系的重点，是发展金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场和信息市场。

发展以银行融资为重点的金融市场。资本市场要积极稳妥地发展债券、股票融资。建立发债机构和债券信用评级制度，促进债券市场健康发展。规范股票的发行和上市，并逐步扩大规模，货币市场要发展规范的银行同业拆借和票据贴现，中央银行开展国债买卖，制止和纠正违法违章的集资、拆借等融资活动。

改革劳动制度，逐步形成劳动力市场。我国劳动力充裕是经济发展的优势，同时也存在着就业压力，要把开发利用和合理配置人力资源作为发展劳动力市场的出发点。广开就业门路，更多地吸纳城镇劳动力就业。鼓励和引导农村剩余劳动力逐步向非农业转移和地区间的有序流动。发展多种就业形式，运用经济手段调节就业结构，形成用人单位和劳动者之间双向选择、合理流动的就业机制。

规范房地产市场。我国地少人多，必须十分珍惜和合理使用土地资源，加强土地管理。切实保护耕地，严格控制农业用地转为非农业用地。国家垄断城镇土地一级市场。实行土地使用权有偿有限期出让制度，对商业性用地使用权的出让，要改变协议批租方式，实行招标、拍卖。同时加强土地二级市场的管理，建立正常的土地使用权价格的市场形成机制。通过开征和调整房地产税费等措施，防止房地产交易中的暴利和国家收益的损失。控制高档房屋和高消费游乐设施的过快增长。加快城镇住房制度改革，控制住房用地价格，促进住房商品化和住房建设的发展。

进一步发展技术、信息市场。引入竞争机制，保护知识产权，实行技术成果有偿转让，实现技术产品和信息商品化、产业化。

（14）发展中介组织，发挥其服务、沟通、公证监督作用。当前要着重发展会计师、审计师和律师事务所，公证和仲裁机构，计量和质量检验机构，信息咨询机构，资产评估机构等。发挥行业协会、商会等组织的作用。中介组织要依法通过资格认定，依据市场规则，建立自律性运行机制，承担相应的法律和经济责任，并接受有关部门的管理和监督。

（15）改善和加强对市场的管理和监督。建立正常的市场准入、市场竞争和市场交易秩序，保护公平交易，平等竞争，保护经营者和消费者的合法权益。坚决依法惩处生产和销售假冒伪劣产品、欺行霸市等违法行为。提高市场交易的公开化程度，建立有权威的市场执法和监督机构，加强对市场的管理。

（摘自《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》）

2. 深化流通体制改革，整顿和规范市场经济秩序

党的十六大报告提出，“深化流通体制改革，发展现代流通方式。整顿和规范市场经济秩序，健全现代市场经济的社会信用体系”，把深化流通体制改革，整顿规范市场经济秩序，作为完善现代市场体系的重要内容。

当前市场体系存在的问题主要表现在：一是流通体制尚不够合理，包括流通方式落后，流通体系分散、规模小，不能适应现代化生产的要求。二是市场交易行为不规范，无论在商品市场还是要素市场，都存在一些不规范现象和违法、违规行为。其中，在商品市场上，还存在一些假冒伪劣商品、商标侵权、虚假广告等各种形式的欺诈现象。这些不规范的交易行为，直接影响了市场

体系的健康发展。三是地区封锁,个别地方政府的管理部门从本地利益出发,人为分割市场,限制了商品和要素自由进出本地市场。四是部门垄断,个别部门制定了限制竞争或搞垄断的政策,限制市场机制发挥作用。

完善现代市场体系,必须通过深化流通体制改革,整顿和规范市场经济秩序,从根本上解决问题。只有从源头上根除不规范行为,才能尽快形成统一、开放、竞争、有序的市场体系。因此,必须采取多项有力措施,综合治理。

第一,要深化流通体制改革。要建立先进的流通体制,通过大规模、集中的流通方式,保证商品和要素的高效流动,并以此带动大规模的现代化。要发展规模化、网络化、连锁化的现代流通方式。规模化就是要改变原来小商场、农村集市贸易市场等零星、分散的流通方式,发展运输、仓储、加工、配送一体化的集中流通方式。网络化是要通过利用先进的信息技术,发展连锁经销网络和采购配送网络。连锁化就是要注重发展连锁经营,采用统一采购、集中配送、购销分离等现代流通方式。

第二,要培育产权明晰、自主经营、行为规范的市场主体。在市场上从事交易活动的组织和个人统称为市场主体。市场主体的规范和自律,是外部监督机制无法替代的。因此,要继续大力推行"产权清晰、权责分明、管理科学"的现代企业制度。要推动能使企业健全内部控制制度,在内部建立起守法经营、严格监督的约束机制。只有通过这些措施来改进健全市场主体的自身素质,才能从根本上改进市场经济秩序。

第三,加强信用建设。信用的基本解释就是要遵守诺言、实践成约,取信于他人。信用既是属于道德范畴,又属于经济范畴。良好的社会信用是建立规范的社会主义市场经济秩序的重要保证。因此,要逐步在全社会形成诚信为本、操守为重的良好风尚。要建立现代市场经济社会信用体系,加快建立企业、中介机构和个人的信用档案,使不良行为付出代价,名誉扫地,直至绳之以法。广泛采用现代化监管手段,综合利用信用的信息网络资源,实现互联互通,信息共享。

第四,要强化法治,从严监管。要严厉打击制假售假等违法犯罪活动。要完善行政处罚和刑事追究的机制,坚决防止和纠正违法不究、以罚代刑的现象,加大对违法犯罪的打击力度。在某些市场领域要建立市场准入机制,审查各类市场主体的资质。要建立严格的退出机制,对行为不规范、产品不合格、服务质量差的市场主体,坚决要求其退出或整改。

(摘自本书编写组:《十六大报告辅导读本》北京:人民出版社,2002 年,周小川 文)

第8章

国民收入分配和社会保障

教学目标

通过教学，使学生了解国民收入分配和社会保障的基本知识，培养学生运用辩证的观点去观察分析社会经济关系，教育学生正确理解党的经济政策。具体要求是：

1. 认知方面

了解国民收入的初次分配和再分配，我国社会保障体系的内容；识记国民生产总值、国内生产总值和社会保障的含义；理解积累和消费的关系及处理的正确原则，社会保障的重要作用。

2. 运用方面

会分析判断有关国民生产总值和国内生产总值变化的实际问题；用联系、发展、全面的观点分析处理积累和消费的关系；举例说明社会保障的作用。

3. 觉悟方面

既要看到我国经济建设的巨大成就，又要看到存在的不足和差距，激发学生为振兴中华而努力学习；理解党的分配政策，正确对待各种经济利益关系。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

分配是社会经济运行的必要环节。分配关系是否处理得当，不仅直接影响社会经济持续、快速、健康地发展，而且也直接关系到全体人民物质文化生活水平的提高。社会保障作为分配的重要内容，对社会经济的运行起着重要的“稳定器”作用。学习国民收入分配和社会保障的基本知识，不仅可以为我们今后学习经济专业理论打好基础，而且也有助于我们正确理解党的有关分

配、社会保障的方针政策，妥善处理社会经济运行过程中的各种经济关系，自觉维护自己的合法权益，积极投身到现代化建设中去。

（二）本章结构体系

本章共有两节。第一节“国民收入的分配”，介绍国民生产总值第三个重要概念，阐述国民收入的分配过程，主要说明要正确处理国民收入分配过程中发生的经济利益关系，特别是积累和消费的关系。第二节“社会保障”，从理论上阐述社会保障的含义和作用；从实践上介绍我国社会保障体系的内容和完善的原则。

第一节有“国民生产总值和国民收入”、“国民收入初次分配和再分配”、“积累和消费”三目，是一种纵向递进的逻辑关系。第一目分两个层次：第一层次讲国民生产总值和国内生产总值的含义和意义；第二层次讲国民收入的含义和决定其增长的因素。第二目介绍国民收入的分配过程。分两个层次：第一层次讲国民收入的初次分配，通过国民收入在创造国民收入的部门企业内部分配过程的分析，点明初次分配涉及国家、企业、个人三者的利益；第二层次讲国民收入的再分配，通过对国民收入再分配的必要性及其实现途径的阐述，进一步点明再分配涉及社会各部门、社会集团及人们之间的利益关系。第三目介绍积累和消费的关系。分两个层次：第一层次讲积累和消费的内容，按国民收入的最终用途，将国民收入分为两大部分；第二层次讲正确处理积累和消费的关系，通过对积累和消费对立统一关系的简要说明，并结合我国经济建设的经验教训，重点阐述正确处理两者关系的原则。

第二节有“社会保障的特征和作用”、“建立和完善我国的社会保障体系”两目，是从社会保障的基本理论到在我国的实践这样一个过程阐述的。第一目介绍社会保障的含义和作用，分两个层次：第一层次讲社会保障的含义和特征，用特征进一步说明含义；第二层次从市场经济的社会条件出发，阐述社会保障的作用。第二目介绍建立和完善我国的社会保障体系。分三个层次：第一层次首先介绍了我国已建立了社会保障体系，说明体系的各个构成部分；第二层次集中阐述了我国社会保障体系最核心、最基本的内容——社会保险及其主要项目；第三层次鉴于我国已建立的社会保障体系还不完善，指出进一步完善需要坚持的基本原则。

二、本章重点、难点

（一）重点

1. 正确处理积累和消费的关系

积累和消费是国民经济运行中最重要的比例关系之一。只有正确处理积累和消费的关系，才能实现社会总供给与总需求的平衡和经济结构的优化，才能保证社会生产正常的扩大和人民生活不断改善，从而实现社会经济协调发展和社会稳定。懂得正确处理积累和消费关系的原则，有助于正确理解党和国家的有关方针政策。

2. 社会保障的重要作用

社会保障是市场经济正常运行的“稳定器”，是建立完善社会主义市场经济体制的重要环节。从中职的学生来讲，从业后，享受社会保障，是他们作为劳动者的权利。提高对社会保障重要作用的认识，有助于他们自觉维护自己的合法权益。

（二）难点

国民生产总值和国内生产总值既是本章教学难点又是重点。

国民生产总值和国内生产总值是反映一国国民经济的最重要综合性指标，又是学习国民收入概念的前提，而国民收入是学习第一节后两目内容的基础，因而是教学重点。国民生产总值和国内生产总值概念比较抽象，二者既有区别又有联系，学生理解比较困难。

教学建议

第一节　国民收入的分配

一、关于“国民生产总值和国民收入”的教学

改革开放以来，我国经济体制和运行机制发生了重大变化，原有的国民经济核算制度和核算体系也必然要发生变化。新的国民经济核算体系必须体现马克思主义政治经济学的基本原理与我国社会主义市场经济相结合的原则，吸收世界上国民经济核算的先进经验，以增强核算体系的适应性。为此，我国于 1985 年开始采用国民生产总值作为制定经济发展战略的主要指标；1992 年又将国内生产总值作为衡量国民经济发展规模、速度、结构、效益的代表性指标；到 1995 年全面实施新的国民经济核算体系。教材适应这一变化，采用了国民生产总值、国内生产总值、国民收入（国民生产净值）的概念；教材运用马克思主义广义生产劳动的观点，提出了生产性劳动创造国民收入，把创造价值扩大到第三产业当中的生产性劳动部门。

现在，世界银行已将国民生产总值（GNP）改为国民总收入（GNI），两数据的统计口径基本一致。

（一）国民生产总值和国内生产总值的含义

1. 国民生产总值和国内生产总值的含义

国民生产总值是一个国家所有产业部门提供的增加值的总和。所有产业部门不仅包括第一产业、第二产业各部门，而且还包括第三产业中的生产性劳动部门。所谓增加值，除了包括新创造的价值外，还包括转移价值中的折旧，不计算中间投入（劳动对象）。国内生产总值是按国土原则计算的，是国民生产总值减去本国投在国外的资本和劳务收入再加上外国投在本国的资本和劳务收入。

2. 国民生产总值和国内生产总值的关系

国民生产总值和国内生产总值的区别在于计算的范围不同，国民生产总值以一国常住居民为范围，国内生产总值以国界为范围，两者的关系可用图 8－1 表示。

$$GNP = A + B \qquad GDP = B + C$$

式中，A 为本国投在国外的资本和劳务收入；B 为两者共有部分，是 GNP 或 GDP 的一部分；C 为外国投在本国的资本和劳务收入。

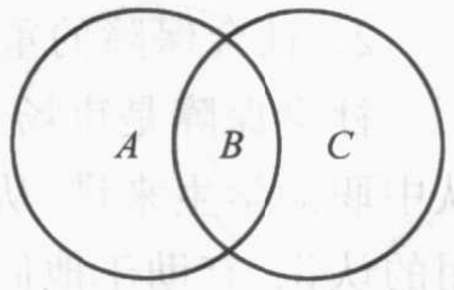


图 8－1　GNP 与 GDP 的关系

（二）国民收入的含义和增长

1. 国民收入的含义

国民收入是指活劳动创造的新价值,因而国民收入的计算应该是增加值减去折旧。

2. 影响和决定国民收入增长的因素

国民生产总值、国民收入是由生产性劳动创造的。随着社会分工的发展和生产社会化程度的提高,社会生产的产业部门增加了,商品的外延也扩大了,出现了无形的服务产品。

国民收入的增长,取决于三个因素,其最根本的途径是提高劳动生产率。教师应拓展和深化这个知识点。可在教材参与栏目问题的基础上,再提出影响和决定劳动生产率的因素有哪些;我国经济为什么要实现由粗放型的增长方式到集约型的增长方式的转变;为什么发展经济要靠体制创新和技术创新等问题,进一步启发同学。

二、关于"国民收入初次分配和再分配"的教学

(一) 国民收入的初次分配

国民收入是由第一产业、第二产业和第三产业内部的生产性劳动部门创造的,国民收入的初次分配就是在这些产业各部门的企业进行的。教材以国有企业为例进行了阐述。

1. 参与国民收入初次分配的主体

在国有企业中,国家、企业和劳动者都以不同的形式参与了生产经营活动,因而都要求参与国民收入的初次分配。

2. 国民收入初次分配的表现

国有企业创造的国民收入,在初次分配中被分解为四个部分:(1) 税——国家的强制性收入;(2) 利润——国家的投资收入;(3) 企业基金——企业的经营收入;(4) 工资——劳动者的劳动收入。

3. 国家、企业和个人的三者利益关系

国民收入经过初次分配,形成为国家集中的纯收入、企业基金和劳动者个人收入,三者之间存在着此长彼消的关系。正确处理三者之间的关系,就需要统筹兼顾,适当安排,制定正确的税收和工资政策,既调动企业和劳动者个人积极性,又保证振兴国家的财政。

(二) 国民收入的再分配

国民收入的再分配是在全社会范围内进行的。由于第三产业内的生产性劳动部门是创造国民收入的,这样这些部门就不再直接参与国民收入的再分配。

1. 国民收入再分配的必要性

国民收入再分配的必要性在于:一是满足社会非生产性部门的需要;二是加强重点建设协调国民经济发展的需要;三是建立社会保障基金和后备基金的需要。

2. 国民收入再分配的主要途径

财政支出是国民收入再分配的主要途径。财政支出是把筹集到的资金合理分配,用于社会各个方面、各个部门。

国民收入的再分配涉及社会各个部门、各个地区以及各社会集团之间的经济关系。初次分配和再分配的经济关系从根本上说反映了劳动者的整体利益和个人利益、长远利益和眼前利益的关系。

"国民收入分配和再分配"的教学内容比较简单,可在学生阅读的基础上采用问答法解决。

三、关于“积累和消费”的教学

（一）积累和消费的内容

首先要利用上一目国民收入初次分配和再分配中讲过的知识，利用图表进行复习性的归纳，从而得出积累和消费的具体内容；然后再由教师或学生进行举例说明，以深化理解。

- 积累
  - 扩大再生产
  - 非生产性基本建设
  - 社会物质储备
- 消费
  - 公共消费
    - 国家行政管理和国防
    - 科教文化事业
    - 社会保障
  - 个人消费

（二）正确处理积累和消费的关系

1．积累和消费的关系

积累和消费的关系，实质上就是生产和消费的关系，发展生产和改善生活的关系。生产决定消费，消费对生产有反作用。从理论上要讲清：① 相辅相成，二者从根本上是一致的，从而相互促进；② 相互矛盾，二者互为消长，从而是相互矛盾的。从实践上要举例，用事实来说明二者的关系。

2．正确处理积累和消费关系的原则

正确处理积累和消费的关系，要恰当安排二者的最优比例，应遵循以下原则：

第一，在生产发展和国民收入增长的基础上，使积累和消费都有所增长，要讲清三点：① 实现积累和消费都有所增长的前提是生产发展和国民收入增长；② 为什么二者都要有所增长，只有都有所增长，才能既保证扩大再生产的需要，又能满足人民物质文化生活适当提高的需要；③ 积累和消费都有所增长，要以保证人民生活逐年有所改善为条件。社会主义国民收入分配要按照有利于劳动者的原则进行，只有人民生活逐年有所改善，才能最终实现共同富裕。

第二，积累和消费的比例，必须同国民收入中的生产资料和消费资料的比例相适应。积累基金和消费基金是国民收入的价值形式，生产资料和消费资料是国民收入的实物形式，所以两者的数量和构成要相适应。

第三，确定适度的积累率。一要讲清积累率概念，二要讲清什么是适度，适度的积累率在积累率的最高和最低限度之间，根据经济条件来决定。

3．正确处理积累和消费关系的意义

在弄清二者关系内容和处理二者关系原则的基础上，很自然地得出：积累和消费关系处理是否得当，不仅关系国民经济协调发展，而且关系社会稳定和人民生活水平的提高。

为了加深学生对“正确处理积累和消费的关系”的理解，教师可让学生围绕“积累越多，就越能促进社会生产”题目展开一次小讨论。

第二节　社 会 保 障

一、关于“社会保障的特征和作用”的教学

(一) 社会保障的含义和特征

1. 社会保障的含义

全面了解社会保障的含义,可以从内涵和外延两个方面进行把握。从内涵看:社会保障是国家依据一定的法律和规定,为保证社会成员基本生活权利而提供的各种救助和补贴制度的总称。社会保障的主体是国家或社会;社会保障的对象是全体社会成员;社会保障的内容是保证基本生活。

社会保障从本质来说,是再分配的一种形式。建立社会保障其实就是国家帮助那些在初次分配时,因各种原因无法获得收入或收入太少而无法维持自己正常生活的需要者,通过再分配的途径获得一定收入,维持其基本的生活需要。

从外延来看,社会保障是一个体系,主要由社会保险、社会救济、社会福利、社会优抚等构成。关于外延,教师在讲课时可简单说一下,具体内容可在第二目“建立和完善我国的社会保障体系”时再加以说明。

2. 社会保障的特征

社会保障的特征从不同角度帮助我们深化对社会保障内涵的理解。① 保障性。说明社会保障有可靠的保证——国家立法。② 储蓄性。说明社会保障资金的最终来源——社会成员创造的部分劳动成果。③ 互助性。说明社会保障的性质——社会成员之间的互助合作关系。④ 公平性。说明社会保障的适用范围——在特定保障项目内社会成员权利的平等。社会保障的特征还可以帮助我们进一步理解社会保障的作用。

(二) 社会保障的作用

社会保障是社会化大生产的产物,是市场经济体制的重要支柱。党的十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出:“建立多层次的社会保障体系,对于深化企业和事业单位改革,保持社会稳定,顺利建立社会主义市场经济体制具有重大意义”。教师在讲授社会保障制度的重要作用时,应侧重从建立社会主义市场经济体制的需要角度进行阐述,以加深学生对建立健全我国社会保障制度迫切性的感受。

在讲社会保障“安全网”与“减震器”的作用时,可以指出,在市场经济中,供求信号及社会竞争机制的形成,企业破产、兼并和产权转让制度的实施,势必带来各种风险,包括社会成员之间因生、老、病、死、失业等各种非个人力量所能抗拒的、客观因素所造成的收入减少甚至完全丧失的风险等,对于破产企业职工和老弱病残人员的生活问题,国家和社会必须给予保障。市场经济的发展需要一个稳定的社会经济环境。

在讲社会保障的“稳定器”和“激励器”作用时,可以分析市场机制的自发性、盲目性、滞后性的特点,如为追求更多利润和市场刺激的短期行为,企业的盲目生产,导致生产波动,供需失衡。社会保障基金作为一个经济杠杆,在政府调控宏观经济中起着一定的作用。

在讲社会保障的“活力器”作用时,主要从国有企业增强活力的角度进行分析,说明它可以使

国有企业处于平等竞争地位，做到自主经营。

在讲社会保障的“调节器”作用时，可以强调市场经济保护强者，拉开收入差距，会导致两极分化。社会保障则保护市场竞争中的弱者和低收入者，它通过国民收入的再分配体现社会公平。

关于“社会保障的含义和作用”的教学，理论性比较强，学生接触又比较少，宜采用讲授法。在讲授社会保障的作用时，教师可多举一些实例，以感性的东西增强学生对理性知识的理解。

二、关于“建立和完善我国的社会保障体系”的教学

（一）我国社会保障体系的构成

社会保障从外延来看是一个体系，是由若干社会保障项目构成。各个社会保障项目具有不同的功能，有关内容见图 8－2、表 8－1。

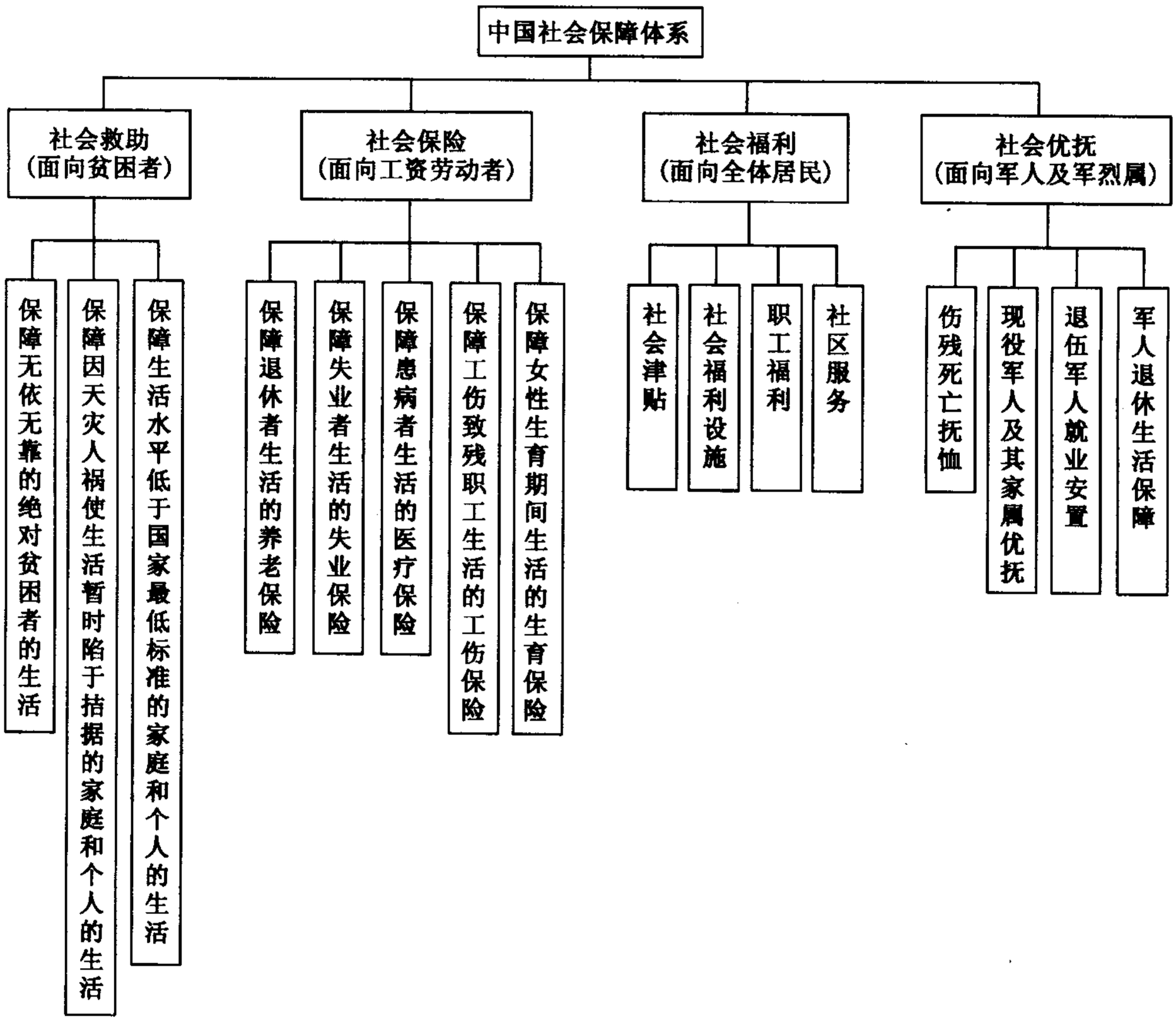


图 8－2　我国的社会保障体系

（二）社会保险的主要项目

社会保险的覆盖对象是劳动者群体，因而它是社会保障最基本、最核心的内容。中职学校的学生毕业后，就要从业，直接涉及参加社会保险。它是劳动者最基本的权利和义务，直接关系劳动者的根本利益。在讲授这里时，教师一定要引起学生的高度重视。

表 8-1　我国社会保障的构成与特点

组成部分	对　象	目　的	特　征	资金主要来　源	重要性	发展趋势	主管单位
社会救助	失去生活来源者、遭遇不幸者、贫困者	保障最低生活	扶　贫	国家以及社会群体	最低保障	呈减弱状	民政部
社会保险	工资劳动者、个体经营者	维持基本生活	补偿收入损　失	用人单位和劳动者	基本保障	稳中有升	劳动部 人事部 卫生部
社会福利	全体公民	改善生活	增进福利	国家及其社会群体	最高保障	增势强劲	民政部
社会优抚	军人及其家属	优待抚恤安置	优　待	国　家	特殊保障	稳　定	民政部 总工会

社会保险最能体现权利和义务相统一。劳动者必须参加社会保险，按规定履行缴费义务，到遭遇特定的风险时，才能享有损失补偿的权利。

教材用辅文(楷体字)形式介绍了我国目前实现的养老保险、失业保险、医疗保险的政策状况，要求学生一定要阅读。

(三) 建立和完善社会保障体系的原则

建立和完善我国的社会保障体系，必须从我国的基本国情出发，坚持两个基本原则。

1. 既要有利于生产，又要保障基本生活

社会生产的发展是进行社会保障的物质基础，而保障社会成员的基本生活是建立社会保障最直接的目的，因此要处理好发展生产和保障基本生活的关系。

从我国的国情出发，就是要使社会保障水平不能高，要同我国的经济发展水平相适应，社会保障只能保证居民个人的最基本的需求——以生存资料为主要内容。

2. 权利和义务相统一

我国原有的社会保障费用全部由国家和企业包下来，没有个人的参与和积累，国家和企业包揽过多，负担过重，而且也造成了某些社会保障金的浪费。市场经济条件下，要加强个人的保障意识，要求在社会保障上体现权利和义务的统一。

做到权利和义务的统一，首先要尽义务，任何公民都必须依照法律缴纳社会保障费用，然后才能在符合条件的情况下得到社会保障金。在完成义务的前提下享受权利。

关于“建立和完善我国的社会保障体系”的教学内容较多，考虑到不难理解，可在学生阅读的基础上，教师有重点地提出几个问题，如：① 我国社会保障体系的构成和特点是什么？② 我国社会保障体系的最基本内容是什么？为什么？由哪些项目构成？③ 建立和完善我国社会保障体系的原则是什么？为什么？通过问答、议论，加深学生理解，最后由教师概括归纳。

参考资料

一、名词解释

1. 综合国力

一个国家的综合国力是国家政治、经济、文化及各方面关系发达程度的整体能力，是社会生产力发展水平及各种社会关系成熟程度的综合表现。综合国力包括自然力、经济实力、科技实力、人口素质、国防能力、民族凝聚力及意识形态和精神文明状况等。其中经济实力、科技实力、人口素质、民族凝聚力和精神文明是决定综合国力的最重要因素。研究综合国力，是为了掌握国家社会经济发展的整体状况及存在的问题，保护国家的根本利益和整体利益，促进社会经济健康、协调、全面发展，使人民过上幸福、文明、美好的生活。提高综合国力的同时，也是为了促进各国友好交往和共同繁荣发展。

2. 国民生产总值

国民生产总值(GNP)是指一个国家或地区在一定时期内生产的全部产品和劳务的市场价值总和，或称在一定时期内用于销售的全部产品和劳务价值。对 GNP 的含义要有下列四点理解：

(1) GNP 只包括最终产品的价值，而不包括中间产品的价值。最终产品是指直接用于生活消费和扩大再生产用的产品和劳务，中间产品是指用于生产消费，即作为生产要素继续进入生产过程的产品和劳务。为避免重复计算，GNP 中只包括最终产品。

(2) GNP 中的最终产品包括物质产品和非生产性劳务。因为现代经济中非生产性劳务是满足人民生活需要，提高居民生活质量的重要组成部分，同时它也构成国民经济活动的有机构成部分，所以需要计入 GNP。

(3) GNP 中包括折旧费。折旧费本来是对固定资产消耗的补偿，和中间产品经济性质相同，属于重复计算部分，但鉴于折旧费的规模和速度反映着一个国家的技术水平和技术进步的速度，所以，将折旧费列入 GNP。

(4) GNP 应该是当期生产的产品和劳务。对国民生产总值可以从不同角度进行考察和计算。① 从使用角度考察，GNP 是一个国家或地区在一定时期内居民、厂商、政府和国外部门购买最终产品和劳务的支出总额，即包括消费、投资、政府支出和净出口的总和，这种计算方法称为支出法。② 从分配角度考察，GNP 是一个国家或地区在一定时期内生产要素所有者得到报酬的总额，即包括工资、利息、地租、利润、折旧和间接税净额(间接税减政府补贴)，这种计算方法称为分配法。③ 从生产角度考察，GNP 是一个国家或地区在一定时期内各部门增加值的总和，即包括物质生产部门和非物质生产部门增加值的总和，这种计算方法称为生产法。按上述三种角度考察和计算的最终结果应该是一致的。

3. 社会福利

社会福利有广义和狭义之分。广义的社会福利，是指由政府举办和出资的一切旨在改善人

民物质和文化、卫生、教育生活的社会措施。包括政府举办的文化、教育和医疗卫生事业、城市住房事业以及各种服务事业、各项福利性财政补贴。狭义的社会福利仅指由国家出资或给予税收优惠照顾而兴办的，以低费或免费形式向一部分需要特殊照顾的社会成员提供物资帮助或服务的制度，主要包括国家、企业或集体举办的敬老院、幼儿园、福利企业等。

二、问题解答

1. 国民生产总值和国内生产总值的区别和联系是什么？

从区别看，国民生产总值按国民原则计算，包括本国居民在国内和国外的财产和劳务所获得的收入，但不包括支付给外国居民的财产和劳务所获得的收入。它是一个收入的概念，表明原始收入的总规模，能全面反映一国国民的收入水平与生活状况。而国内生产总值则是按国土原则计算，即不论本国居民还是外国居民，凡是在本国国土范围内的财产和劳务所获得的收入都计算在内，但不包括本国居民在国外的财产和劳务所获得的收入。它是一个生产的概念，表明社会生产活动的最终成果，能较为准确地反映一国经济活动的总体规模。

国内生产总值与国民生产总值的相互联系，可通过下列公式来表示：

$$\begin{aligned}\text{国民生产总值} &= \text{国内生产总值} + \text{本国居民来自国外的财产和劳务收入} - \text{支付给外国居民的财产和劳务收入}\\ &= \text{国内生产总值} + \text{国外净要素收入}\\ \text{国内生产总值} &= \text{国民生产总值} - \text{国外净要素收入}\end{aligned}$$

上式中“国外净要素收入”是指本国投在国外的财产和劳务收入与外国投在本国的财产和劳务收入的差额。

由于国外净要素收入的数额通常较小，故而国民生产总值和国内生产总值的数值相差甚微，二者常常互相替代，用作反映一国经济发展水平的综合指标。

2. 政府调节国民收入再分配包括哪些途径？

政府调节再分配主要包括：

(1) 收入税。主要是居民、企业等各收入主体当期得到的初次分配收入，依据所得税法应支付的所得税、利润税、资本收益税和定期支付的其他经常收入税。这种收入形成政府财政部门的转移收入，是政府通过企业所得税和个人所得税等手段对企业和个人的初次分配收入流量进行的调节。

(2) 财产税。主要是居民等财产拥有者，根据现有的财产状况，依据相关法律缴纳的动产和不动产税，如房产税、遗产税等，这些税收形成政府财政部门的收入。政府通过这种财产税手段对居民收入所进行的调节属于存量调节。

(3) 社会缴款。是居民为维持当前和未来的福利，保证在未来各个时期能够获得社会福利金，而对政府组织的社会保险计划或各个单位建立的基金所缴纳的款项，如对失业保险、退休保险、医疗保险计划的缴款等。

(4) 社会福利。是指居民从政府获取的、维持最基本生活的收入，主要包括两部分：一是以失业金、退休金、抚恤金、医疗保险金等形式形成的社会保险福利金；二是以生活困难补助、救济金等形式形成的社会救济金。社会福利是政府和其他部门的转移性支出，形成居民和部门的转移性收入。政府通过社会保险费和社会救济支出对个人的收入进行再调节。

(5) 其他转移收支。包括政府内部的经常性转移收支,本国政府与外国政府、国际组织之间发生的援助、捐赠、会费缴纳等经常性转移收支,对私人非营利机构的捐赠、赞助等经常性转移收支,以及国际间私人转移收支等,居民之间所进行的内部转移收支,如城镇居民对农村居民的转移收支。

3. 第三产业的劳动是创造价值的生产性劳动吗?

马克思虽然在有关著作中也提到流通领域里的包装、分类、运输等劳动属于生产劳动,但在他看来,凡是服务于价值形式变化而与使用价值无关的劳动,都不是生产劳动。因此,所有非物质生产领域的劳动,都被视为不创造价值的非生产性劳动。马克思之所以这样分析非物质生产领域的劳动,与他所处时代的消费结构、产业结构、社会分工水平密切相关。从消费结构上看,当时人们消费的主要是满足吃、住需要的物质产品,而满足享受、发展需要的非物质产品(服务产品)所占比例很低。而且,这种简单的消费结构在马克思时代一直比较稳定;从产业结构上看,当时占绝对支配地位的是第一产业(如农业、采掘业)和第二产业(如机械制造及加工业、工场手工业),第三产业则很不发达;受制于经济发展水平、市场规模和技术发展状况,分工也不发达,分工链条很短,很多种类的劳动还混杂在一起,由同一个企业、甚至同一个人来完成。

但是,在马克思写作《资本论》后的近一个半世纪以来,消费结构、社会分工状况发生了深刻变化,产业结构也随之发生深刻变化,根据历史唯物主义的观点,创造价值的生产劳动与不创造价值的非生产劳动的划分也应发生相应的变化,否则,理论就难以适应现实。

对于消费结构变化的规律,已有一些理论做出了解释。例如,美国学者在20世纪40年代曾把人的需要由低到高分为五个层次,它们依次是:生理需要、安全需要、归属需要、尊重需要、自我实现。应该说,这种划分反映了人类社会生活中的一定的发展规律。随着经济和社会的发展,人的需要便会从最基本的生理需要演进到更高级的需要,消费结构也会相应从以基本生活必需品为主演变到以享受、发展资料为主。人们所熟悉的恩格尔定律也反映了这种规律,即随着收入的增长,人们用于食品等生活必需品的支出呈递减趋势,而用于非生活必需品方面的开支则呈递增趋势。因此我们从消费结构的历史变迁来看,大致经历了从农产品、手工消费品到工业制成品,从实物产品到服务产品再到信息产品的历史轨迹。

在过去的近一个世纪,技术也在飞速发展,分工链条不断拉长,市场规模不断扩大,从而使生产劳动的范围在不断拓展。技术发展不断产生出一些新的生产性行业,如电讯技术的发展使电信服务业成为国民经济中一个日趋重要的行业;随着经济复杂程度的提高,信息交流显得日趋重要,这使得信息咨询等信息服务业成为日趋活跃的行业。分工的发展也不断产生一些前所未有的行业,一些原来在物质生产部门内部进行的生产环节,逐步独立出来形成了新的行业,而这些新兴行业的劳动用原有的眼光看,又呈现出非生产劳动的性质。如企业的融资活动随着分工的发展交给了证券交易所、证券公司经纪人,证券行业便是由分工发展而来的新型服务业。同样,市场范围的扩大也产生了一些新的行业,如家务劳动的社会化、市场化把原来由家庭成员或仆人从事的家务劳动从家庭中分离出来,形成新的行业,即家政服务业。家庭劳动曾被认为是不创造价值的劳动,但家政服务业的劳动就不能不视为是创造价值的生产性劳动。

正是由于消费结构的变化、技术的发展、分工的深化和市场规模的扩大,使得过去一个世纪里产业结构发生了巨大变化。表现为第一产业、第二产业在国民经济中所占的比例呈下降趋势,第三产业则呈上升趋势。例如马克思逝世于1883年,当时的英国GNP为14.5亿英镑,相隔

100 年之后，1982 年，英国 GNP 为 2 706.5 亿英镑，到了 1998 年英国 GNP 为 8 190 亿英镑。如果按照美元计算，1980 年时，英国的人均 GNP 为 8 580 美元，1998 年时人均 GNP 已为 21 410 美元。原因是英国的产业结构发生了变化，1980 年三次产业结构所占比重分别为 2.2%、42.6% 和 55.2%；1996 年时分别为 1.8%、31.5% 和 66.7%。1997 年，妇女在第三产业就业的人员占妇女从事经济活动人口的比重为 85.5%，男性在第三产业就业的人员占男性从事经济活动人口的比重为 59.3%。其他西方发达国家也是如此。研究表明：第三产业比重逐渐加大，是提高生活质量的必然趋势，也是推进城市化进程的必然趋势，还是加快现代化建设的必然趋势。我国产业结构的变动轨迹呈现出同样的规律，改革开放以后尤为明显。1978 年至 1999 年，我国第三产业迅速发展，服务业产值占 GNP 的比例由 1978 年的 23.7% 提高到 1999 年 33.0%，提高近 10 个百分点；在服务行业就业的劳动力占社会劳动力总量的比例由 12.2% 提高到 26.9%，提高了 14.7 个百分点。如果仍按以往的标准划分生产劳动与非生产劳动，那么，1999 年，我国 27 035.8 亿元的服务业产值就说不清来源，18 987 万人的服务业大军就成为不创造价值的非生产劳动者。显然，这是不妥的。

正确认识第三产业在经济发展中的重要作用时，有两点认识是需要深化的。第一，我们应避免重犯马克思所批评过的错误方法。这个错误方法就是把一切产业，除了农业和重工业以外，都一概被包括在制造业这个术语中。其结果，不仅束缚了我们的观念，而且抹杀了经济史上不同时期的重大本质区别。所以，今天我们在使用第一产业（主要是农业）和第二产业（主要是制造业）的术语同时，还使用“第三产业”（主要是服务业），这一术语有着非常重要的意义，它使人们不仅看到了经济史上不同时期的重大本质区别，而且看到了经济活动变化的轨迹和产业结构发展的趋势。第二，我们应以务实的态度看待马克思当年在论述中“可以完全置之不理”的产业。马克思在研究非物质生产领域中的资本主义表现时，曾经说过：“资本主义生产在这个领域中的所有这些表现，同整个生产比起来是微不足道的，因此可以完全置之不理。”然而，在马克思当年研究中可以完全置之不理的非物质生产领域，今天有的已经发展成为了非常庞大的产业。例如，书画等艺术品产业、表演艺术产业、教育产业、卫生产业的规模之大，已经发展到了相当大的规模。我们在研究中怎么能继续“可以完全置之不理”呢？同时，根据研究 1992 年我国 6 部门投入产出表和 1998 年我国统计年鉴的资料结果表明，大量的服务行业的增长率对未来若干年内经济的增长有较强的刺激作用，其弹性值达到 1.78，即这一部门的 1% 的增长率，会使国民经济增长 1.78%。而且随着经济的发展，第三产业的份额还会不断扩大，其经济增长率的弹性值也会逐步扩大。因此，否认第三产业具有生产劳动的性质，将会对中国的经济增长产生巨大的副作用，因此是不可取的。

三、资料选编

1. 我国 2000 年的国内生产总值

我国今日已跻身于世界经济大国行列。国内生产总值 2000 年达到 89 404 亿元，比 1949 年增长 56 倍，年均增长 8.3%。横向国际比较，1979—2000 年国内生产总值年均增长率，发达国家 2.5%，发展中国家 5%，世界平均 3%，中国 9.5%。

在 2000 年我国的国内生产总值中，第一产业 14 212 亿元，第二产业 45 488 亿元，第三产业 29 704 亿元。2000 年国内各地区国内生产总值排名前十名的省（市）是（1）广东 9 056.04 亿元；

(2) 江苏 8 584.68 亿元;(3) 山东 8 542.44 亿元;(4) 浙江 6 024.29 亿元;(5) 河南 5 126.08 亿元;(6) 河北 5 076.31 亿元;(7) 辽宁 4 668.27 亿元;(8) 上海 4 551.15 亿元;(9) 湖北 4 276.32 亿元;(10) 四川 4 016.75 亿元。国内生产总值排名前十名的县(市)是:(1) 广东南海市 305.955 4亿元;(2) 江苏江阴市 300.023 5 亿元;(3) 广东顺德市 286.289 1 亿元;(4) 江苏锡山市 285.022 0 亿元;(5) 福建晋江市 274.250 2 亿元;(6) 广东番禺市 270.122 3 亿元;(7) 江苏张家港市 245.101 5 亿元;(8) 云南玉溪市 218.637 6 亿元;(9) 江苏常熟市 218.505 1 亿元;(10) 江苏武进市 211.105 5 亿元。

(根据《时事资料手册》,2001 年 2、3 期摘编)

2. 中、美、日人均 GNP 比较

据世界银行《2000—2001 世界发展报告》1999 年数据资料,中国人均 GNP 为 3 219 美元,排世界 206 个国家中第 128 位,相当于世界人均水平(6 490 美元)的一半。美国人均 GNP30 600 美元,居世界第 4 位,相当于中国的 9.3 倍;日本人均 GNP 为 24 041 美元,居世界第 14 位,相当于中国的 7.3 倍。印度人均 GNP 为 2 149 美元,排世界第 153 位,相当于中国的 2/3(65.3%)。现在中国人均 GNP 已由低收入国家上升到下中等收入国家,这是我国经济发展水平进入新阶段的标志。

(摘自《国际金融报》,2001 年 7 月 9 日,胡鞍钢文)

3. 我国综合国力的巨大进步和特点

综合国力显著增强,主要表现在:

第一,生产力迅速发展,经济总量显著增加。1949 年,我国所有物质产品都严重落后于西方发达国家。钢产量只有美国的 0.17%,英国的 0.95%,日本的 3.2%;发电量只相当于它们的 1.2%、7.4%和 10.4%。工业产值不到 10%,劳动人口中工人占不到 6%,总生产力水平比发达国家落后 200 年以上。建国以来,我国已建立了门类齐全的现代工业体系和国民经济体系,目前钢、煤、电、水泥、化肥以及粮、棉、肉、果等主要工农业产品产量已上升到世界首位,成为一个公认的世界工业大国和农业大国。2000 年,我国国民生产总值达到 89 404 亿元,扣除物价因素,比建国初期增长 56 倍;国有资产增长 772 倍;经济总量已占世界第 6 位。51 年中,我国国民生产总值以年平均 8.3%,工业总产值以 12.8%的速度增长,是世界上最高的。按国民生产总值计算的经济总量在世界总量中所占份额,由上世纪 50 年代的不到 1%,80 年代的 1.85%,上升到目前的 3.2%,经济总量的增长改变了我国一穷二白的落后面貌,确立了我国的大国地位,也奠定了我国综合国力进一步提高的基础。

第二,生产力质量迅速提高,现代化程度达到中等偏上水平。从工业化进程看,我国第二产业产值在比建国初期增长 260 倍的前提下,在国民生产总值中所占比重,已从 1949 年的不到 10%上升到 50%,达到工业化中期阶段。主导产业开始向资本密集型的以大型企业为骨干的领域转移。基础设施、交通运输不断加强,农村机耕、机灌、化肥施用量大幅度增加,主要农产品单产水平提高得很快。生产力质量主要表现在科技创新和贡献程度上。我国在尖端技术的掌握和创新方面,虽然整体上还落后于西方发达国家,但已建立起坚实的基础,在一些重要领域已走在世界前列,像“两弹一星”、核潜艇、正负电子对撞机、超级杂交水稻、银河百亿次计算机等。我国技术进步率已从 80 年代的 26%上升到目前的 33%,科技成果达到世界先进水平的占 1/3 左右。我国拥有一支可观的研究队伍。目前我国整体生产力素质,约相当于西方发达国家的 1/2,高技

术领域低于1/3,相当多领域则高于70%。

第三,劳动力和自然资源得天独厚。我国幅员辽阔,地形气候多样,是世界上自然资源最丰富的国家之一。我国的生物资源、矿产资源、土地资源丰富,品种繁多,已探明矿产资源总量占世界12%,居世界第3位;生物资源占世界10%,居第3位;水能蕴藏量和可开发量居第1位。近20年来,随着科学技术的发展和勘察力量的加大,资源蕴藏量和可开采量不断增加。这为我国经济发展创造了无限广阔和深厚的自然物质条件。我国人口和劳动力是世界上最多的。人口和劳动力多有两重性:消费、就业存在巨大压力;同时又是一笔巨大的财富。我国劳动者勤劳聪慧,文明敦厚,蕴藏着极大的积极性和创造性。我国不会像有些国家那样由于劳动力短缺或成本奇高而影响经济发展。我国劳动者文化教育程度不断提高。勤劳的双手,不断提高的智力,加上自觉的积极性和创造性,成为综合国力提高的根本源泉。

第四,有强大的民族凝聚力。我国历史悠久、文化深厚,国家统一,民族团结。我们坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和江泽民"三个代表"重要思想武装广大群众,党的领导、社会主义道路、改革开放深入人心,只有社会主义能够救中国,只有中国特色的社会主义才能发展中国,成为广大劳动人民的共识和共同意志。强大的民族凝聚力,崇高的共同理想和信念,是社会主义上层建筑的重要组成部分,都可以转化为生产力,是综合国力的巨大动力。

第五,社会安定,国防巩固。为我国综合国力的提高创造了良好的社会环境和外部环境。

第六,党的英明领导,成熟的宏观管理。党的领导是提高综合国力、实现中华民族伟大复兴的根本保证。我们建立起了优越的有中国特色的社会主义制度,发展社会主义市场经济,形成了一整套比较成熟的宏观管理方法和体系。这是我们提高综合国力的宏观条件。

这些因素相互作用,形成一个巨大的合力,共同推动我国社会的发展和国力的提高,使我国进入历史上最好的时期,进入一个繁荣昌盛、蔚为壮观的新时代。

在看到我国综合国力显著增强的同时,也要看到我国综合国力的特殊性。我国人口多,经济总量增长很快,但按人口平均仍比较低。目前我国人均国民生产总值不到800美元,排在世界第145位,仅相当于美国的2.5%,日本的2.3%,英国的3.5%;我国国土面积比日本大24.4倍,但国民生产总值仅相当于它的22.5%,相当于德国的45%,法国的63%,英国的73%,美国的11.6%;经济结构不合理,关键技术落后,许多重要装备和技术仍然依赖进口,受制于人;人口文化技术水平低,存在严重就业压力;资源总量丰富,但人均拥有量低,浪费破坏严重,保护和合理利用资源任重道远;经济体制、社会秩序存在不少问题,有待完善,社会主义精神文明建设也有待加强。这些都制约着我国社会经济的发展,同时也表明了我国提高综合国力的巨大潜力。

(摘自《求是》,2002年11期,宗寒文)

4. 农村社会保障

当前深化农村社会保障制度改革的原则,一是以全体农村居民为对象,以家庭保障为基础,以保障基本生活为目的,保障项目和保障标准与当地经济、社会发展水平相适应;二是保障资金由个人、集体、国家共同负担,以个人和集体为主;三是坚持公平与效率相结合,权利和义务相结合,保障生活与扶持生产相结合,物质帮助与生活服务、政策扶持相结合;四是政府组织、整体规划、分类指导、分步实施、逐步到位。

第一,重点开展农村最低生活保障工作。民政部门提出开展农村居民最低生活保障要做好三方面工作:一是扩大原来的救济范围,对家庭人均收入低于最低生活保障标准的农村贫困人口

按最低生活标准实行差额补助；二是保障标准要从当地村民最基本生活需求、经济发展水平和财政承受能力加以确定和调整，由政府或有关部门公布实施；三是保障资金由各地财政和村集体分担，分担比例根据各地实际确定；四是对保障对象在生产、生活、医疗、教育等方面给予必要的优惠。

第二，大力推行各种形式的农村合作医疗。开展这一工作，一是坚持自愿原则，实行民主管理；二是实行民办公助的筹集方式，以个人缴费为主，集体扶持为辅，政府适当支持；三是把农村合作医疗制度与加强县乡村三级医疗预防保健网的建设以及乡村卫生队伍的建设结合起来，逐步实行乡村医生的考试和注册制度，同时开展多渠道办医，鼓励不同医疗机构、个体行医人员之间进行合法竞争，保证农民就医有一定的选择，促进农村医疗卫生事业加快发展。

第三，谨慎开展农村社会养老保险试点。目前绝大多数农村地区的经济发展水平还不高，近期不适于在农村广泛推行社会养老保险制度，少数经济比较发达的农村，可以继续探索由政府组织实施的社会养老保险，大多数农村地区可以在重点开展最低生活保障的基础上，鼓励农民购买商业养老保险和人寿保险。

（摘自刘国光等主编：《社会主义市场经济概论》，北京：人民出版社，2002 年）

5. 如何申请城市居民最低生活保障金

根据 1999 年 10 月正式施行的《城市居民最低生活保障条例》规定："申请享受城市居民最低生活保障待遇，由户主向户籍所在地的街道办事处或者镇人民政府提出书面申请，并出具有关证明，填写《城市居民最低生活保障待遇审批表》。"

《城市居民最低生活保障待遇审批表》主要包括："家庭成员"、"居住地"、"身份"、"工资收入"、"其他各类收入"、"家庭人均收入"以及"居委会意见"、"街道办事处意见"、"民政局意见"等内容。街道办事处或者镇人民政府一般应在收到申请之日起 20 天内，调查核实并签署审核意见。

对于人户分离的困难家庭，按照属地管理的原则，应在户籍所在地提出申请，申请人户口所在地与实际居住地所在街道办事处、镇人民政府应加强联系和沟通，共同做好申请保障金待遇家庭的有关情况的核实工作。

具体计算方法是：家庭月保障金额＝当地月保障标准×家庭人口数－月家庭成员各类收入总额。家庭人均月保障金是根据当地保障标准与家庭月人均收入之差计算出来的，即家庭人均月保障金额＝当地月保障标准－家庭月人均收入。

对于在核查收入过程中遇到的如存款数量无法明确，隐性收入无法核定，有高档消费品的家庭，尽管人均收入低于当地居民生活保障标准，但实际生活明显高于当地最低生活水平的，不应给予保障。

为了使真正困难的群众得到最低生活保障，城市居民最低生活保障制度实行动态管理，领取保障金的家庭应当如实反映其收入的变化，接受街道办事处、镇政府或居委会的核查。

（摘自《时事资料手册》，2002 年 3 期）

第9章

财政和金融

教学目标

通过教学，使学生了解财政、税收、银行、保险等基本知识；提高认识和分析社会分配领域一些现象的能力。具体要求是：

1. 认知方面

了解财政和财政赤字的含义，金融和银行的含义，中央银行、政策性银行、商业银行的主要职能，保险和保险公司的含义；识记税收的含义和基本特征；理解税收的作用，银行的作用。

2. 运用方面

举例说明增加财政收入的重要意义；结合个人和家庭的实际体验，能谈保险的作用。

3. 觉悟方面

依法纳税是公民的基本义务，培养树立“纳税人意识”；银行和保险公司利国利民，引导形成参加储蓄和投保的观念。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

各行业、各地区的企业创造出来的全部社会财富，有相当一部分要在全社会范围内进行集中分配，涉及财政和金融问题。因为，财政是以国家为主体的集中性分配，金融也是国民收入再分配的重要途径。本章的主要内容是介绍有关财政与税收、银行和保险公司等方面的基本知识，从社会产品再分配的角度对社会经济过程进行分析，它是全书的重要内容之一。

首先，从社会产品分配的理论来看，再分配是分配理论的重要内容。对分配中财政和税收的

作用,以及银行和保险公司作用的分析,是经济理论研究的重要方面。

其次,从我国经济和社会发展的实践看,财政政策和货币政策(金融政策)是国家进行宏观调控的最主要的经济政策,近些年来发挥着巨大的作用。所以,本章涉及的有关内容对理解宏观经济调控具有重要的意义。

最后,从对学生个人的关系看,税收、银行、保险与生活在市场经济中的每一个人息息相关。学习财政与金融的知识,对家庭和个人都有利,是为学生所关注和希望了解的,对进一步提高学生参与现代经济生活的能力起着重要作用。

(二)本章结构体系

本章由两节组成,从宏观领域着重阐述了国民收入再分配的途径问题。第一节主要介绍国民收入再分配的主要渠道——财政以及财政的主要来源——税收的基本知识;第二节主要介绍国民收入再分配的重要途径——银行和保险公司的基本知识。

第一节"财政和税收"有"财政收入和支出"、"税收"两目,是一种从整体到部分的逻辑关系。第一目介绍财政的基本知识,阐明国家从收入和支出两个方面参与国民收入的分配。它有两个层次:第一层次讲财政的含义和内容,包括财政和预算的涵义、财政收入的形式、财政支出方面以及财政收支平衡与赤字等内容;第二层次讲财政在社会经济发展中的重要作用,说明要通过增加财政收入,促进我国现代化建设。第二目介绍税收的基本知识,税收是国家取得财政收入的基本形式。这一目有两个层次:第一层次讲税收的含义和特征,税收的特征决定其成为了财政收入的基本形式;第二层次着重讲税收在社会经济中的重要作用,说明公民要树立"纳税人意识"。

第二节"银行和保险公司"有"我国的银行"和"我国的保险公司"两目,是一种并列的逻辑关系。第一目介绍银行的基本知识,分为四个层次。第一层次讲银行产生,强调银行是金融机构的主要形式;第二层次讲我国三类银行的职能;第三层次说明银行的基本业务;第四层次讲银行对国民经济发展具有重大作用,是宏观调控的重要杠杆。第二目介绍保险的基本知识,它有四个层次:第一层次讲保险含义;第二层次说明保险公司的基本职能;第三层次讲保险的主要险种,主要有财产保险和人身保险;第四层次讲保险的作用,利国利民。

二、本章重点、难点

(一)本章重点

1. 财政的作用

财政是国家参与国民收入分配的基本形式,财政是国家实现宏观经济调控的重要手段。掌握财政的作用在理论和实践上都有重要意义。

2. 税收的作用

税收是财政收入的主要来源。增加税收收入,对促进我国现代化建设具有现实意义。

(二)本章难点

我国银行的作用。

它既是本章的难点,又是重点。银行是市场经济中资金运动的中枢,涉及生产、流通、分配、消费各个环节,是国家实现宏观调控的重要工具。学习这部分内容,有助于我们提高参与经济活动的能力。由于学生与银行接触较少,对银行的职能和业务不太了解,学习会有一定难度。

教学建议

第一节　财政和税收

一、关于“财政收入和支出”的教学

（一）财政的含义

1. 财政的含义

讲清两点：① 财政是指国家的收入和支出，其本质是一种以国家为主体，在全社会范围内集中性的分配关系。财政以国家为主体，具有强制性，随着国家的产生而出现，具有历史性。② 国家财政通过预算来实现。预算反映国家的财政收支状况，审批后的国家预算具有法律的权威。

2. 财政收入

财政收入是国家组织收入、筹集资金的过程，从价值形式上表现为国家占有和支配一定量的货币资金。财政收入的形式主要有税收、国有资产经营收入、国债和政府收费等，可以概括为：税、利、债、费。

3. 财政支出

财政支出是国家对集中起来的财政资金进行重新分配，用于满足社会公共需要各种用途的过程。财政支出按用途可分为：国防费、行政费、文教科卫事业费、社会保障费、经济建设费和债务费等方面。

4. 财政收支状况

财政收支相等是最理想的状态。然而事实上是做不到的，财政收支只能大体平衡。财政赤字是财政收入小于支出，出现差额的现象。

关于“财政的含义和内容”的教学内容比较简单，可指导学生自学。为巩固学习成果，教师可举出近年国家预算草案汇总情况材料，要求学生运用以上知识进行分析。请学生分析的问题有：① 材料为什么称为“预算草案”？② 在以上预算草案中，财政收入与支出是否为最理想状态？③ 在以上预算草案中，重点财政支出有哪几项？说明了什么问题？

（二）财政在社会经济发展中的作用

1. 财政作用的表现

财政的作用是通过财政收入和支出的两个方面共同完成的，因而要理解财政的作用，首先要掌握财政收入的形式和财政支出的用途。财政的作用具体表现为教材所阐述的五个方面：

第一，优化资源配置。主要从财政对基础设施的投资有助于资源开发和落后地区发展经济，说明财政可以有效调节资源配置。

第二，调控社会经济。主要从财政政策角度说明可以实现社会经济的总量平衡和结构优化。其实财政的经济建设支出，直接促进了社会经济的发展。教师可举例说一说。

第三，促进教育、科学、文化、卫生事业的发展。主要是从离不开财政的支持角度讲的。

第四，调节收入支配。是从财政收入调节初次分配，财政支出调节再分配二个层面讲的。

第五，巩固国家政权。财政是保证国家正常行使职能的物质基础，巩固国家政权是财政最基本的作用。

2．增加财政收入促进现代化建设

主要从怎样发挥财政作用角度来讲，有两个层次：一是发挥财政作用，增加财政收入是关键；二是增加财政收入，必须依靠发展经济。

关于“财政在社会经济发展中的作用”教学，尽管理论性不强，但涉及社会现实的信息量较大，搞好教学的关键是用事实说话。因此，在课前教师可要求学生预习“财政的作用”，分组收集能证明财政五大作用的信息资料。信息要求体现时代气息，可信度要高。在课堂教学过程中，教师要引导学生用大量丰富材料，进一步论证财政的作用。

二、关于“税收”的教学

（一）税收的含义和特征

1．税收的含义

马克思说过“赋税是喂养政府的奶娘”，意思是说政府的存在和运作是靠赋税来维持的。而从“税”字上看，它是由“禾”和“兑”两字组合，从本意上是讲社会成员向国家送交农产品。这并不是税收的完整含义，但它可以帮助学生消化理解税收的含义。税收是国家为实现其职能，凭借政治权力，依法无偿取得财政收入的基本形式。展开理解：税收主体是国家，手段是国家权力，依据是法律，目的是实现国家职能，内容是取得收入（货币或实物）。

2．税收的特征

税收的三个基本特征可以从税收含义中引申分析而出。① 强制性是指税收依靠国家的政治权力征收；② 无偿性是指国家取得税收入，既不需要返还给纳税人，也不需要对纳税人付出任何代价；③ 固定性是指通过法律形式，预先规定了征税对象和征税数额。

三个特征之间的关系：一是无偿性要求它必须具有强制性，强制性是无偿性和固定性的保证；二是强制性和无偿性又决定它必须具有固定性。税收的特征决定了它成为财政收入的主要来源，也使它成为税收区别于其他财政收入形式的基本标志。

关于“税收含义和特征”的教学，在讲含义时宜从感性的具体出发，不仅容易引起学习兴趣，而且又便于分析理解。讲完特征后可运用比较法，说明税收特征是税收区别于其他财政收入形式的基本标志。① 与利比，利具有无偿性和一定程度的强制性，但它不具有税收的固定性；② 与债比，债不具有强制性，是自愿的，债不具有无偿性，要还本付息，债不具有固定性；③ 与费比，费具有一定的强制性和固定性，但不具有无偿性，费是劳务性收费和特定服务费。

（二）我国税收的作用

1．我国税收的性质

我国税收是取之于民、用之于民的社会主义分配关系。要让学生信服，必须用充足的事实说话。下面一例可用于教学：“1999 年 1—11 月，全国税收收入完成9 172亿元，比上年同期增长15.4%，增收1 225亿元。”“1999 年，国家财政支出 540 亿元用于提高居民收入，国有企业下岗职工基本生活费、失业保险金、城镇居民最低生活保障水平提高 30%；机关事业单位在职职工工资

和离退休人员的离退休费得到了增加，全国受益人口达8 400万，预计全年城镇居民人均可支配收入，可比1998年增长9.3%，农民全年人均纯收入可增长4%。”

2. 我国税收的作用

第一，税收是组织财政收入的基本形式。包括三层：一是组织财政收入是税收的基本职能；二是税收占我国财政收入的绝大部分；三是运用税收形式可以使财政收入得到稳定的保证。

第二，税收是调节经济的重要杠杆。国家对宏观经济的调节是通过市场对经济活动参加者的经济利益的调节来实现的，税收就是重要的调节手段之一。税收调节的实现主要是通过纳税人、征税对象、税率的确定和具体的税收征管来实现的。

第三，税收是实现经济监督的重要手段。体现在两个方面：从大的方面讲，由于国民经济各地区、各部门、各环节的状况都会在税收上有直接的反映，国家通过税收可以了解和掌握国民经济的运行状态，找出问题，采取相应对策；从小的方面讲，税务机关通过日常税收征管工作，可以深入企业内部，详细了解企业的经营活动，配合工商、政法等部门，维护财经法律，打击违法犯罪行为。

为提高教学的效果，教师应收集税收作用的图文资料，运用电化教学或多媒体教学手段。

3. 增强“纳税人意识”

增强“纳税人意识”是觉悟教育点，要引起重视。教材讲了三层：一是依法纳税是义务；二是依法监督税收征管和使用是权利；三是依法与违反税法行为作斗争是义务和权利相统一的最高表现。

第二节　银行和保险公司

一、关于“我国的银行”的教学

（一）银行的产生

1. 银行产生的条件

在市场经济中，一些生产者和经营者积累了大量货币资金，而另一些生产者和经营者又经常发生资金短缺。于是出现了货币经营和资金融通的必要和可能。资金借贷的双方需要一个中介机构，即“金融机构”。银行是主要的金融机构。货币经营和资金融通是银行产生的条件。在这里要讲清金融的含义。

2. 银行产生的过程

银行的产生经历了三个阶段，货币兑换——兑换、保管、收付、结算——兑换、保管、收付、结算、放款。

银行的产生过程受两种因素的影响：一是客观因素，从第一阶段到第二阶段是应商人的要求，商人为了交易的方便，需要有人替他兑换、保管货币、并进行货币收付和结算及汇款；二是主观因素，第二阶段到第三阶段是兑换商的要求，它手中聚集了大量货币，需要放出去获得利息，当然其中也有商人的因素，当他出现货币短缺时需要借款。当放款业务出现时，银行就产生了。银行是商品货币经济发展到一定阶段的产物。

3. 银行的含义

银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构。为什么要加上依法成立？这主要是由银行从事经营业务的特殊性和银行在国民经济中的地位作用决定的。一个银行的成立必须经过国家有关部门的批准，符合国家和人民的意志，才能给整个社会经济发展带来积极的作用。

“银行的产生”教材叙述较简，内容较难理解，教师应用好讲授法。

（二）我国银行的分类

教材中关于我国银行的分类是按照性质和职能划分的。

1. 中央银行

中国人民银行是我国的中央银行，是管理全国金融事业的国家机关。这是对中国人民银行性质的说明，有两层意思：一是中国人民银行是中央银行，是金融机构，二是中国人民银行是我国的政府机关。

中央银行的职能用一句话来概括是“银行的银行”，依法制定和实施货币政策，对金融实施监督和管理。具体表现为：① 发行人民币，管理人民币流通；② 对其他金融机构办理存、放、汇业务；③ 经理国库，代理发行政府债券；④ 持有、管理、经营国家外汇和黄金储备。

2. 政策性银行

我国政策性银行有中国国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。政策性银行的性质是：不以盈利为目的，以贯彻国家产业政策和区域政策为目标。国家政策性银行的基本分工是：中国国家开发银行为国家的重点项目、重点产品和基础产业提供金融支持；中国进出口银行为机电产品和成套设备等资本性货物进出口提供金融支持；中国农业发展银行为农业提供金融支持。

3. 商业银行

商业银行是以经营存、贷款为主要业务，以盈利为目标的金融企业。银行利润＝贷款利息－存款利息－费用。商业银行与中央银行最主要的区别就是商业银行是企业，中央银行是政府机关。

我国最主要的商业银行有：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和中国交通银行等。

关于“我国银行的分类”的教学，由于内容比较简单，可采用问答法，辅以图示。

4. 商业银行的基本业务

商业银行的基本业务吸收存款、发放贷款和办理结算。教材对三项业务有简明扼要的介绍，也比较简单，这一要点的教学也可采用问答法。

（三）我国银行的作用

银行为什么能发挥重大作用？原因在于在市场经济中，银行是社会资金的中枢神经，涉及生产、流通、分配、消费各个环节，是国家组织社会主义现代化建设的有力工具。银行的作用具体表现为：

第一，为经济建设筹集和分配资金，是再生产顺利进行的纽带。要讲两层意思：① 为什么起纽带作用？市场经济条件下，国民经济各部门、各企业成为一个相互依存的有机整体，其经济活动都要通过商品和货币的形式来实现。银行作为信贷、结算、现金出纳和外汇收支的中心，把社会生产各环节、国民经济各部门、各企业联系起来。② 怎样起纽带作用？银行的纽带作用是通过吸收存款和发放贷款来实现的。银行吸收存款，在社会分散、闲置的资金聚集起来，“小钱”

变“大钱”;银行通过发放各种贷款,把“死钱”变“活钱”,促使企业的产、供、销连成一体,使社会再生产能够顺利进行。

第二,对生产经营活动进行监督和管理,优化产业结构,促进生产的发展。有两层意思:① 银行可以在自己的各项业务活动中,对国民经济各部门和各企业的生产经营活动进行监督和管理。② 银行通过资金融通,向国民经济各部门和各企业提供资金,优化产业结构,促进生产力的发展。

第三,掌握和反映社会经济活动信息,为正确的经济决策提供必要依据。分两个层次:① 银行是社会的公共簿记,通过它的业务活动,能够掌握反映社会经济活动信息;② 对社会经济活动信息进行分析,发现新情况新问题,为企业和国家的经济决策提供必要依据。

第四,银行制定和执行货币政策,调控国民经济。讲清两个层面:① 中央银行制定和执行货币政策,调节商业银行的信贷业务。② 通过商业银行的信贷业务,适时松紧银根,调节货币供应的数量、结构和利率,从而调控社会经济发展的规模、速度和结构。

银行的作用较难理解,教师应找一些具体事例说明之。

二、关于“我国的保险公司”的教学

(一) 保险的含义

保险有广义和狭义之分。

1. 广义保险

广义保险是以合同形式,集合多数单位和个人,根据合理计算,建立社会化专用货币基金,对特定风险事故造成的损失给予经济补偿,用以保障社会经济生活安定的一种经济制度。保险既然是以合同形式,那么就是受到法律保护的一种经济关系。广义的保险包括社会保险、政策性保险、相互保险、合作保险和商业保险。

2. 狭义保险

狭义保险即商业保险。商业保险是投保人根据合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同的年龄、期限时承担给付保险金责任的行为。商业保险的特点是按照商业原则进行经营的。

教师要重点讲清商业保险的含义及其特点。

(二) 保险公司的基本职能

1. 什么是保险公司

保险公司是经营商业保险业务的企业。企业是以盈利为目的的,它通过发行出售保单,形成巨额资金,用于各种投资业务,取得收入。

2. 保险公司的职能

保险公司的基本职能是分摊风险、补偿损失。分摊风险是将遭受风险事故损失的被保险人所需要的补偿金由众多的投保人分摊。从这个意义上说,保险是一种互助行为。补偿损失是把集中起来的保险费用向被保险人提供损失补偿与给付保险金。分摊风险、补偿损失用一句话概括就是经济保障。

3. 我国的主要保险公司

我国全国性的保险公司有:中国人民保险(集团)公司、太平洋保险公司和平安保险公司等。

（三）保险的主要险种

商业保险的业务非常多，可以按不同的标准分类，教材按保险的对象（标的）分为四种，主要讲清财产保险和人身保险。

1．财产保险

财产保险有广义和狭义之分。广义财产保险包括财产损失保险、保证保险和责任保险，教材此处分类所称的财产保险指狭义财产保险即财产损失保险。

2．人身保险

人身保险教材讲得比较详细。

3．责任保险

责任保险是指以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的保险。凡是根据法律规定，被保险人因疏忽或过失，造成他人的人身伤害或财产损失而应付的经济赔偿责任，均可由保险人代为赔偿。

4．保证保险

保证保险也有广义和狭义之分。广义的保证保险包括信用保险和狭义的保证保险。信用保险是指以信用交易中债务人的信用作为保险标的，在债务人未能履行债务清偿义务而使债权人遭受经济损失时，由保险人向债权人提供风险保障的一种保险。狭义保证保险是一种担保业务，是由保险人为被保证人向权利人提供担保，当被保证人违约或不忠诚而使权利人遭受经济损失时，由保险人向权利人提供补偿。信用保险和保证保险均以债务人（义务人）的信用为保险标的，均为债权人（权利人）提供保障。两者不同之处：信用保险是债权人向保险人提出保险请求；保证保险是债务人应债权人的要求向保险人提出保险要求。

（四）保险的作用

保险的作用教材实际讲了五点，很全面。对于保险的作用，还可以换个角度去理解。

1．保险在宏观经济中的作用（利国）

是指保险对国民经济总体所产生的经济效应。包括：保障社会再生产的正常进行；有助于财政收支计划和信贷收支计划的顺利实现；增加外汇收入，增强国际支付能力等。

2．保险在微观经济中的作用（利民）

是指保险作为经济单位或个人风险管理手段而产生的经济效应。包括：有利于受损企业及时恢复生产；有利于企业加强经济核算，增强市场竞争能力；有利于安定人民生活等。

归纳起来，保险的作用有二：一是发挥社会稳定器的作用，保障社会经济生活的安定；二是发挥经济助动器的作用，为投资、生产、经营保驾护航。

在“我国的保险公司”的教学中，保险的含义、保险公司的基本职能及保险的主要险种内容对学生较为生疏，教师宜用讲授法，并辅以图示：“保险的作用”是保险职能的社会效果，可以在弄清前面内容的基础上，由学生阅读自学，教师适当给以点拨提示，多角度帮助认识。

参考资料

一、名词解释

1. 公共财政

公共财政就是以满足社会公共需要为主旨而进行的政府收支活动或财政运行机制模式。它是与市场经济特点和发展要求相适应的一种财政类型。所谓社会公共需要，是指社会作为一个整体或以整个社会为单位而提出的需要，因而具有非排他性和非竞争性的性质，而与一般的个人(消费)需要，或某些部门的社会群体(消费)需要相区别。社会公共需要包括：第一，保证执行国家职能的需要，如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理，以及普及教育、卫生保健、基本科研、生态环境保护等。第二，半社会公共需要，属于社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要，如高等教育由政府出资兴办，而接受大学教育的人也要付一定费用。第三，大型公共设施和基础产业，如邮电、铁路、公路、电力以及城市公共设施等。它们基本上属于再生产的共同外部条件，为整个社会的再生产服务。

2. 非银行金融机构

非银行金融机构是指从事金融业务而不具有创造支票存款能力的金融机构。银行是制造支付能力的，例如，一居民存入银行 10 万元，银行可拿出 8 万元贷给企业，企业暂时不用，把 8 万元又存入银行，银行又可把 8 万元再贷给其他人，这就是创造支付能力。非银行金融机构只能一次性支付，是金融类的消费，即在整个货币创造链条中，不具有派生扩大货币供应量的功能。非银行金融机构主要有五类：信托投资公司、租赁公司、证券公司、保险公司和财务公司。信托投资公司是一种以受托人的身份代人理财的金融机构。证券公司是指从事证券业务的金融机构。租赁公司是专营或兼营租赁业务的金融机构。财务公司是以融通企业集团内部各个成员企业单位之间资金为主的金融企业。

3. 风险

从保险的角度而言，风险是指可能发生的会导致人类社会财富和生命安全遭受一定程度损失或损害的自然现象、生理现象和社会现象。例如，人的住房有遭受火灾损失的可能；人的身体有患病、死亡的可能；人的家庭财产有被盗窃的可能等。当危害人类的现象有可能发生但尚未发生时，这些现象就被看作是风险。对于某一区域，某一企业、家庭、个人而言，风险事故何时发生、如何发生、发生之后的损失程度多大，这都是事前难以确定的，风险具有不确定性，商业保险对于承保的风险是有选择的。

二、问题解答

1. 我国近年实施积极财政政策的缘由是什么？增发的国债有何成效？

实施积极财政政策是根据国内外经济形势变化作出的重大政策调整。1997 年 7 月亚洲金融风暴爆发，中国经济形势发生急剧变化。一是外贸出口形势恶化。特别是进入 1998 年以后，

我国出口增速明显放缓;二是海外资本向国内收缩,外商投资下降;三是国内物价持续走低。当时从趋势看,没有明显的回转迹象,通货紧缩趋势日渐显现。

从中国财政改革和发展的情况看,具备了实施积极财政政策的条件。首先,1994 年分税制财政改革后,财政收入大幅度增长,财政实力增强。从 1993 年的4 349亿元增长到 1997 年的8 651.1亿元,4 年时间财政收入翻了近一番。财政收入占国内生产总值的比重 1997 年提高到11.6%。其次,国债发行尚有较大空间。1997 年,我国财政赤字与国内生产总值的比例仅有0.8%,国债余额为6 074.5亿元,占国内生产总值的 8.2%,大大低于世界一般水平。再者,中国可动员的资金潜力很大。中国的总储蓄率一直保持在 40%左右的高水平,相当于世界平均水平的两倍。国外的实践也为我国实施积极财政政策提供了一些有益的借鉴。1934 年美国总统罗斯福实施的"新政",采取了举借公债,兴建公共工程。调整税收政策,降低低收入者税率,提供社会保障等一系列扩张性财政政策措施,为美国摆脱经济萧条发挥了重要作用,使社会生产得到恢复和发展。

1990 年我国开始实施积极的财政政策,增发长期建设国债以来,到 2001 年底已累计发行国债5 100亿元。国债投资成效显著。据有关方面测算,1998 年国债项目投资带动经济增长 1.5 个百分点。1999 年带动 2 个百分点,2000 年带动 1.7 个百分点,2001 年带动 1.8 个百分点。有关人士指出,如果没有国债投资的支持,我们就不会在世界经济普遍出现下滑的情况下保持好的发展势头。4 年多来,国债投资取得的成效突出表现在以下几个方面:

第一,有效地扩大了投资需求,改善了人民生活条件。1998 年以来,国家共安排 967 个城市基础设施项目,总投资规模约3 300亿元,涉及全国 95%的地级以上城市及中西部地区部分县城,有效缓解了一大批省会和地级城市的供水困难和城市交通拥挤状况,改善了城市空气质量。同期,国家安排农网建设与改造投资1 893亿元。初步统计、农网改造后的农村平均到户电价降低 0.1~0.3 元。

第二,集中力量建成一大批重大基础设施项目。自 1998 年以来,国家已投入 576 亿元,加固大江大河大湖堤防 3 万公里,长江沿岸完成移民建镇 200 万人,增加行蓄洪面积近3 000平方公里,完成 390 余座病险水库的除险加固工程。国债投资还对环境保护和生态建设起了重要作用。此外,利用国债资金,加快了公路、铁路和中央储备粮库建设。预计到今年底,可基本建成国家储备粮库仓容 506 亿千克。利用国债资金还实施了一大批技术改造、高科技产业化、装备国产化项目,推进了产业结构升级。

第三,推动西部大开发迈出实质性步伐。1998 年到 2000 年,每年安排西部地区的国债投资占当年国债投资的比例均保持在 1/3 以上,2001 年超过 40%。2000 年西部地区新开工 10 大重点工程,2001 年又新开工 12 大重点工程。西部国债投资重点安排了青藏、南疆、内昆等西部铁路项目。西部地区的机场建设,初步形成了以昆明、成都、西安、兰州、乌鲁木齐为中心的支线航空网络。国债资金还启动了西部地区生态环境建设,西气东输、西电东送、青海钾肥等重大工程的顺利进展。

第四,促进就业,增加税收。按照国家计委的测算,4 年来国债投资直接创造就业岗位约500 万个,约占同期新增就业岗位总数的 1/5 强。在国债投资的带动下,国民经济保持了持续快速健康发展,经济运行质量和效益不断提高,有力地保证了税源的稳定增加,1998 年至 2000 年税收收入年增长 15.2%,2001 年各项税收又比上年增长。

2. 财政赤字能够通过哪些方法弥补?

(1) 增税,通常属于紧缩措施。但从短期效应来说,它并不会直接缩减货币供给,因为,从个人、从公司收到财政手中的货币,在弥补赤字的情况下是必然要支出的。用于购买,货币又流到公司、企业;用于转移性支出,如用于福利开支,则转移到个人。货币供给总量不变。其所以被视为紧缩性措施,是因为它会降低新投资的积极性,降低对贷款的需求,从而可能成为控制货币供给增长的因素。当然,如果增税所收入的货币财政不再投出,那直接就会压缩货币供应量。

(2) 用发行债券的方式来弥补预算赤字。这些债券的购买者如果是公众或商业银行,并不产生增加货币供给的效应。因为政府用债券取得货币后,流通中的货币虽以等数额减少,但当政府将出售债券获得的货币再用于购买支出时,这些暂时退出流通的货币又会回到流通之中。其具体的过程是公众开出商业银行的支票或商业银行开出由自己支付的支票,这都使各银行在中央银行中的准备金减少。但财政支出之后,这些准备金又会恢复。准备金不变,创造货币的规模也不会变。

不过,对于公众(包括个人和企业)的购买还是区别两种情况:一种情况是他们用现钞和活期存款购买,意味着 M_1 的相应缩减。财政用以再支出,不论用于机关、企业还是个人,通常会形成 M_1 的供应。这就是说,具体到 M_1,其供给规模是不变的。另一种情况是用储蓄或定期存款购买,这意味着 M_2 中准货币的减少。所以,当财政支出形成 M_1 时,虽然按 M_2 计的货币供给总规模不变,但 M_1 的规模却增加了。这对经济生活中的市场均衡,无疑是有重要意义的。

(3) 弥补赤字可通过增加基础货币的方式实现。假如,一个国家的财政部拥有发行通货的权力,那么对于预算赤字的弥补就会演化为简单的印钞机加速运转。现钞是基础货币的一部分,它的增加也就是基础货币增加。但这种情况不仅发达国家,就是在一般发展中国家,也是少见的。

通常的情况是:财政部发行债券,中央银行直接收购。财政部用出售债券的收入支付商品、服务或其他支出。公司、企业、个人收入货币存入银行,银行则相应地增加了在中央银行的准备金。同样的结果,也可能走的是较迂回的过程。债券出售给公司、个人或商业银行,从而造成银行准备金的减少,但这些债券或抵押或出售给中央银行,中央银行购买债券的支出又会补足了商业银行的准备金。而财政把出售债券的收入再支出,则仍然成为准备金增加的因素。

如果国库直接向中央银行借款,结果相同。

准备金的增加是基础货币的增加,它会产生倍数效应。因此,能产生明显的增加货币供给功能。

3. 我国的税种有哪些?

我国目前开征的税种有:增值税、消费税、营业税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、房产税、城市房地产税、车船使用税、车船使用牌照税、印花税、契税、屠宰税、筵席税、农业税、牧业税、关税。按征税对象分类,税种可分为商品和劳务税类、所得税类、社会保障税类、财产税类、关税、其他税类等六种类型。

商品和劳务税类,是指以商品或劳务流转额为征税对象的税收体系。商品和劳务税类税种的计税依据是商品销售额或业务收入额,一般采用比例税率。商品和劳务税类对生产、流通、分

配各个环节都能进行调控,税源广泛,纳税人取得收入后就要缴纳税款,不受成本费用的影响,所以,其征收效率最大。目前我国有增值税、消费税、营业税等税种。商品和劳务税类税种在我国税制结构中居于中心地位。

所得税税类是指以所得额、收益额为课税对象的税种类别。所得税是以纯收益额为征税对象的税收体系,其中纯收益额是总收入扣除成本、费用以及损失后的余额。企业所得税一般采用比例税率,它可以促进公平竞争。个人所得税一般采用累进税率,所得多者多征,所得少者少征,无所得者不征,对调节纳税人的收入具有特殊作用。以总收益额为课税对象的主要是农业税,其中总收益额是指作为计税依据的纳税人的农业收入总额(不扣除成本、费用)。农业税以农业收入为计税依据,采用的是地区差别比例税率。

社会保障税类是指以社会保障税(费)、社会保险税(费)为主要内容的税类。我国近年来开征社会保障税的呼声很高,但尚未纳入立法计划。

财产课税是以各种财产为征税对象的税收体系。财产税类税种的课税对象是财产的收益或财产所有人的收入,主要包括房产税、财产税、遗产和赠与税等税种。对财产课税,对于促进纳税人加强财产管理、提高财产使用效果具有特殊的作用。目前我国财产课税有房产税、城市房地产税等。遗产和赠与税在体现鼓励勤劳致富、反对不劳而富方面有着独特的作用,是世界各国通用的税种,但此税种在发展中国家并未受到真正的重视,我国虽然列入了立法计划,但至今也未开征。

关税是以进口关税和出口关税为内容的一个独立的税收类型。进口关税和出口关税统称为关税。

其他税类。在我国现行税制结构中,其他税类包括除上述几种类型以外的所有税种。

4. 我国近些年为什么银行利率连续下调?

我国自 1995 年以来多次下调存、贷款利率,这是国家对国民经济实施宏观调控的重大举措。

利率连续下调的原因在于:1996 年以来,我国物价连续下降,利率下降的速度赶不上物价指数的下降速度,因而实际利率不降反升,因此银行连续多次下降利率。此外,亚洲金融危机以来,各国利率普遍下降,这也是我国银行利率多次下降的外部原因。

利率下调对我国社会经济发展和居民个人生活的影响,主要表现在:① 降息有利于国有企业改革,推动经济体制改革的深化;② 降息有利于提高银行的经济效益,有利于金融市场的发展;③ 降息影响个人的投资方向,引导个人金融投资的多样化;④ 降息后,引导居民储蓄向科学合理的消费结构发展,有利于扩大消费需求,拉动经济发展;⑤ 降息后,逐步建立与国际金融市场相适应的存、贷款利率,有助于保持人民币汇率的稳定。

5. 对保险认识的一些误区。

(1)“年纪轻轻,身体没病,不需要参加保险”。这种观点是把人身保险的功能简单化了。人身保险包括医疗保险、意外伤害保险、养老保险等。意外伤害保险并不是年轻力壮就可以躲避得了的,一旦横祸飞来,再想保险为时过晚。

(2)“经济收入不高,没钱参加保险”。许多人以为参加保险是高额投资,一般人买不起。其实不然,我国保险已是充分考虑了国情及居民经济承受能力,许多基本、普通险种费率是很低的,如家庭财产保险为 3%,人身意外伤害保险一般为 2%,相信大多数人都有能力承担。即使是一些保障程度较高的保险业务,人们也可以根据自己的经济状况选择交费标准和方式。因此,参加

保险并不是有钱人的专利。

(3)“参加保险要现得利”。有些人认为买了保险就要马上得到回报,如果保险期内没出事故得不到赔偿,就是吃了亏。事实上,保险也是一种商品,根据等价交换的原则,你交了保险费,就得到了风险保障,这就是回报。这种保障是获得赔偿的可能性,而不完全是赔偿本身。

(4)“单位已统一投了保,个人就不必再买保险了”。目前一些单位为职工办的保险是社会保险,如基本养老保险和基本医疗保险,这些保险的水平是比较低的。保险公司开办保险的险种是很多的,可以满足人们不同的多种需要。即要使养老和医疗获得较高的保障,个人就需要多购买一些商业保险的相关保险。

三、资料选编

1. 2000 年国家预算执行情况

全国财政收入完成13 380.11亿元,比预算增加1 042.34亿元;全国财政支出完成15 879.44亿元,比预算增加 743.21 亿元。2000 年全国财政支出增长 20.4%。中央重点支出完成情况是:文教科卫事业费完成 361.9 亿元,比上年增长 16.2%;社会保障支出完成 876.9 亿元,比上年增长 34.2%;农业支出完成 217.05 亿元,比上年增长 50.9%;公检法支出完成 66.55 亿元,比上年增长 10.9%;行政事业单位离退休费完成 43.27 亿元,比上年增长 28%;基本建设支出1 406.7亿元,与上年基本持平。

(摘自《关于 2000 年中央和地方预算执行情况及 2001 年中央和地方预算草案的报告》)

2. 我国国防费用开支情况

《2000 年中国的国防》白皮书披露了中国国防费的来源和使用情况:中国国防费包括人员生活费、活动维持费、装备费。中国国防费的保障范围,既包括现役部队,又包括民兵、预备役部队,并负担了部分退役军官供养和军人子女教育等方面的社会性支出。1998 年、1999 年和 2000 年,中国年度国防费分别为 934.7 亿元、1 076.7亿元和1 212.9亿元人民币。

白皮书指出,中国国防支出的总体水平与许多国家相比是比较低的。2000 年中国国防费折合为 146 亿美元,只相当于美国的 5%,日本的 30%,英国的 40%,法国的 48%,德国的 64%。白皮书介绍了 1997 年开始实施的中国第二次大裁军的完成情况。白皮书说,至 1999 年底,裁减 50 万的任务已圆满完成。在第二次军队裁员中,陆军精简 18.6%,海军精简 11.4%,空军精简 12.6%,第二炮兵精简 2.9%。目前,中国军队编制人数保持在 250 万以内。白皮书透露,迄今为止,中国已先后向多项联合国维和行动派出军事观察员、军事联络官和军事顾问共 522 人次,派出工程兵部队两批 800 人次,已有 4 人在各项联合国维和行动中牺牲,数十人负伤。

(摘自《时事资料手册》,2001 年 2 期)

3. 我国税收的起源

在我国古代的第一个奴隶制国家夏朝,最早出现的财政征收方式是“贡”,即臣属将物品进献给君主,这是税的雏形。后来又出现了“赋”,原指军赋,即君主向臣属征集的军役和军用品,后扩展到还包括用于国家其他方面支出的产品。此外,国家对关口、集市、山地、水面等征集的收入也称“赋”。这时“赋”就具有税的含义了。有历史典籍可查的对土地产物的直接征税,始于公元前594 年,鲁国实行“初税亩”按平均产量对土地征税。后来,“赋”与“税”并用,统称赋税。

(摘自程树礼主编《中学思想政治(一年级)教师教学用书》,北京:人民教育出版社,1998 年)

4. 四大商业银行经营状况

中国人民银行的官员从各家银行上报的数字中得出了这样的结论:国家商业银行首次同时出现了不良贷款下降的局面。

央行行长戴相龙在记者招待会上宣布,2001 年国有独资商业银行不良贷款比年初下降 907 亿元,比年初下降 3.81 个百分点,不良贷款占全部贷款的比例为 25.37%。

到 2002 年 1 月,据各家银行公布的数字分析,农业银行是不良贷款下降比例最高的,达到 4.65 个百分点,中国银行紧随其后,下降 4.07 个百分点,工商银行和建设银行则分别下降 3.64 和 3.18 个百分点。

在我国银行业占有重要地位的国有独资商业银行发生的这一变化,不仅对整个金融业的发展有着积极的意义,而且对保护国家经济安全也至关重要。尤其是在我国加入 WTO,外资银行将逐步进入中国市场的背景下,这的确是一个具有转折意义的事件。但是要达到国际银行业的资产质量标准,四家银行还需要走相当长的路程,因此我们也不能过于乐观。然而,他们毕竟已经有了一个良好的开端。

银行不良资产的下降,最直接的结果就是使得其盈利能力增强。根据戴相龙公布的初步预计,2001 年四家国有独资商业银行实现利润 266 亿元。从各家银行分别公布的数字看,中国银行是盈利能力最强的,2001 年共实现账面利润 108.05 亿元。建设银行稍逊一点,实现利润 92.25 亿元,而工商银行则以 58.88 亿元位居第三。引人瞩目的是,很少公开谈论自己利润状况的农业银行宣布实现盈利 11.37 亿元,这的确是一个不小的进步。

在阅读这些统计数字时人们可能注意到,各家银行都在利润之前加上了前缀:账面利润。所谓账面利润,就是实实在在的利润,这是在减去银行提取呆账准备金和核销财务损失后,得到的一个真实的数字。

以中国银行为例,其境内机构在 2001 年的营业利润实际为 253.84 亿元。按照一定的比例,他们从中提取了 153.57 亿元的呆账准备金,以防出现不良资产时进行核销。同时,他们还减冲了应收预期利息 72.31 亿元,而这部分钱过去往往是被视为利润一部分的。这样的结果尽管大大减少了利润,但却使得银行实际财务水平提升,提高防范和抵御金融风险的能力也增强了。

虽然如此,四家银行的盈利状况还远不能使人满意。因为相对于他们庞大的资产来讲,各家银行的利润率仍是很低的,并且有的银行还没有达到他们历史上最好的利润水平。人们有理由要求他们能为社会创造更大的价值。

(摘自《时事资料手册》,2002 年 2 期)

5. 中国各大银行在世界银行中的排名榜

2001 年度,中国内地的 14 家商业银行除深圳发展银行外,已全部在世界1 000家大银行排名中榜上有名,而且排名总体上也呈上升趋势。中国工商银行(第 7 位)、中国银行(第 18 位)、中国农业银行(第 21 位)、中国建设银行(第 29 位)、交通银行(第 108 位)、中国光大银行(第 210 位)、招商银行(第 276 位)、中信实业银行(第 318 位)、上海浦东发展银行(第 321 位)、中国民生银行(第 376 位)、广东发展银行(466 位)、华夏银行(第 561 位)、福建兴业银行(第 568 位)和厦门国际银行(第 939 位)。

(摘自《上海金融报》,2001 年 8 月 11 日)

6. 最初的保险意识

最初的保险意识是伴随着早期航海贸易产生的。公元前 18 世纪，地中海东岸的腓尼基人已以擅长航海贸易而闻名于世了。虽然他们船只构造很简单，但滚滚财源的诱惑，激励着他们驶上了风流险恶的航程。当遇到险浪时，腓尼基人为了确保船只和生命的安全，迅速抛弃部分货物，由此造成损失，则由全体受益者来共同承担。当时，地中海沿岸的商人们，已共同遵守着一个原则："我为众人，众人为我"。

（摘自《金融与保险》，2001 年 11 期，孙蕾文）

7. 我国保险业发展状况

2001 年，我国保险费收入为2 109.36亿元，同比增加 513.67 亿元，增幅高达 32.19%。其中人身保险业务保险费收入为1 423.97亿元，同比增加 426.50 亿元，增幅 42.76%；财产保险业务保险费收入 685.39 亿元，同比增加 87.17 亿元，增幅 14.57%。在全部保险费收入中，来自人身保险业务和财产保险业务的保险费收入分别占 67.51%和 32.49%。

我国从 1982 年恢复人身保险业务以来，除 1989 年由于政治风波的影响出现过负增长外，其余年份的增长一直领先于财产保险业务的增长幅度，表明随着我国国民的养老和医疗等涉及人身保障的各项制度改革，国民已经更多地开始通过选择商业保险的形式解决人身保障的需要。尤其是在我国保险业推出投资连结类和分红类人身保险业务以后，将保险与投资联系起来的理财方式成为保险市场的宠儿。

财产保险业务收入增长幅度的相对滞后，表明我国社会财产的相当部分仍然流离于商业保险之外，其中部分国有企业财产和多数城市公共设施仍然缺乏风险防范意识是导致整个财产保险市场走势趋缓的主要原因，这也从另外一个层面显示出搞活国有企业和实现城市公共设施的市场化运营仍然具有相当难度。

目前我国保险市场的多元化格局已初步形成。2001 年中国人寿保险公司、中国人民保险公司和新疆兵团财产保险公司及新疆兵团人身保险公司占有了 2001 年全国保险业务收入的 62.7%，其中中国人寿保险公司以 812.36 亿元占有了 57%的人身保险市场份额，中国人民保险公司以 505.41 亿元占有 73.74%的财产保险市场份额。我国股份制保险公司仍然保持强势的增值势头，其中平安保险公司保险费总收入为 468.02 亿元，平安寿险业务收入 401.22 亿元，占全国人身保险市场的 28.18%；中国太平洋保险公司寿险业务收入 143.37 亿元，新华人寿保险公司业务收入 20.7 亿元，泰康人寿保险公司业务收入 16.4 亿元。此四家我国最大的股份制保险公司 2001 年的人身保险业务收入占全国市场的 40.85%。由此推算，在我国营业的各家合资和外资寿险公司的保险收入总量约为 28.9 亿元，仅占全国市场业务总量的 2.03%，表明自从我国于 1992 年对外开放保险市场以来，外资保险业并没有对我国市场造成太大的威胁。但是，随着我国入世的各项承诺逐步兑现，外资保险业将会利用其管理、技术和服务的优势在我国未来的保险市场中扮演越来越重要的角色。

（摘自《时事资料手册》，2002 年 2 期）

第10章

个人收入的分配、支配以及消费

教学目标

通过教学，使学生了解个人收入的分配、支配以及生活消费的基本知识；正确认识和分析个人生活领域内的经济现象；积极合理地做到“能挣会花”。具体要求是：

1. 认知方面

了解个人收入分配的经济政策，储蓄的基本形式及作用，个人投资的含义、形式及作用；识记股票、债券、基金的概念和特点，消费结构、消费水平的含义；理解按劳分配同按生产要素分配结合起来的必然性，消费的作用，正确的消费观；掌握按劳分配为主体、多种分配方式并存的客观必然性。

2. 运用方面

能根据自己所认识的不同职业的人的收入情况，来说明个人收入方式的多样性；能分析比较股票、债券、基金的区别和联系；调查分析同学中存在的不正确消费观。

3. 觉悟方面

正确理解按劳分配为主体的多种分配方式并存的客观必然性，充分认识勤劳致富、合法经营致富的合理性；正确认识社会上的各种消费现象，坚持水平适度、结构合理、方式健康的消费观。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

社会经济运行离不开居民个人，居民个人也是市场经济的重要主体。从社会经济的总体看，居民个人的经济行为绝不单纯是个人的经济行为，它一方面受到社会经济条件的制约，反映了社

会经济运行的体制要求;另一方面,个人的收入的分配、支配以及消费处理是否得当,也会影响社会经济持续、快速、健康的发展。通过本章内容的学习,不仅有助于学生正确认识我国个人收入的分配、支配以及消费的内容和作用,而且也能帮助他们摆正在社会经济生活中位置,提高从业后参与社会经济活动的能力。因而本章是全书的重要内容之一。

(二) 本章结构体系

本章共有三节。第一节"个人收入的分配",介绍个人收入的分配方式和分配政策,着重阐述了我国现阶段个人收入分配方式存在的客观必然性以及对这种方式实施后应采取的调控政策。第二节"个人收入的支配",主要介绍了个人收入支配的两种基本形式——储蓄和投资,其实广义的投资包括储蓄,因此本节主要是讲个人投资的。第三节"生活消费",从宏观理论上阐述生活消费的有关概念和作用;从微观个人实践说明要树立积极合理的消费观。收入是投资和消费的基础,所以,第一节与第二、三节是递进关系,第二节和第三节是并列关系。

第一节有"个人收入分配的方式"和"个人收入分配的政策"两目。个人收入分配多种方式的并存,带来的负面效应就是拉开收入差距,个人收入分配政策就是解决收入差距过大的对策。第一目有两个层次。第一层次讲个人收入分配方式存在的客观必然性,从以按劳分配为主体和多种分配方式并存两个方面加以说明。第二层次对按劳分配同按生产要素分配相结合的多种分配方式进行归类:劳动收入、资本收入和经营收入。第二目两个层次。第一层次是讲个人收入分配总政策,适用于个人收入分配的初次分配和再分配;第二层次是讲调节个人收入分配的具体政策,主要着眼于再分配的范畴,贯彻兼顾公平。

第二节有"储蓄"和"个人投资"两目。居民个人收入的支配可以分解为:消费支出、储蓄、投资和手持现金四个部分。储蓄和投资是并列的关系。第一目有两个层次。第一层次讲储蓄的含义和基本形式,储蓄是个人收入消费后的首选利用对象;第二层次讲储蓄的作用,进一步论证了储蓄是个人收入消费的首选利用形式。第二目也有两个层次。第一层次对个人投资作总体介绍——投资的含义、投资的形式、投资的作用;第二层次选取一般个人投资的主要形式——股票、债券、基金,分别作简要说明。

第三节有"生活消费的结构和水平"、"树立积极合理的消费观"两目,从理论和实际两个方面谈了个人的消费问题。第一目有两个层次。第一层次从社会经济运行总过程构成的角度,说明了生活消费在社会经济发展的地位和作用;第二层次从消费结构、消费方式、消费水平三个方面揭示了生活消费的表现形态。第二目首先简要说明消费观的含义及作用,然后分四个层次阐述了积极合理消费的内容;消费水平适度、消费结构合理、消费方式健康,发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神。

二、本章重点、难点

(一) 本章重点

1. 个人收入分配的方式

以按劳分配为主体多种分配方式并存,把按劳分配同按生产要素分配结合起来,是我国社会主义初级阶段的重要特征,具有中国的特色,是一项社会主义经济制度。在现实生活中,个人收入分配与每个人的经济利益息息相关。因而我国的个人收入的分配方式,不论从理论上还是从实践上,都是非常重要的问题。

2. 树立积极合理的消费观

消费是社会再生产的一个十分重要的环节,消费是生产的目的和动力,没有消费就没有生产,所以要积极引导消费。中职学校的学生,都有一些可支配的零花钱,不久走向社会,可支配的收入将不断增加。如何进行消费,是对他们进行思想教育的重要内容。

(二)难点

1. 效率优先、兼顾公平

效率和公平是对立统一的关系,弄得不好,很容易出现顾此失彼。实现效率和公平的正确结合,是社会主义市场经济的基本要求。在公有制经济中要贯彻这个原则,在其他经济成分中也要贯彻这个原则。然而,在现实生活中,真正做到效率优先、兼顾公平有很大的难度,人们对此又有很多的看法。因而使这一问题成为教学的一个难点。

2. 股票、债券和基金

既是难点又是重点。股票、债券和基金是个人金融投资的主要形式,在居民中占有很大的比重。要发挥个人投资的积极作用,从我国实际出发,需要大力引导金融投资。股票、债券、基金的知识很丰富,而教材介绍得比较简单概括,在有限的学时内把三者的区别和联系交待清楚确有一定的难度。

教学建议

第一节　个人收入的分配

一、关于“个人收入分配的方式”的教学

按劳分配为主体的多种分配方式并存和把按劳分配同按生产要素分配相结合是我国分配制度的基本内容。教材从这种分配制度的客观必然性和这种分配制度的表现形式两方面进行了阐述。

(一)按劳分配为主体的多种分配方式

分配方式归根结底是由生产方式的性质决定的。以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度,决定了我国个人收入的分配制度必然是以按劳分配为主体的多种分配方式并存,教材是从按劳分配为主体和多种分配方式并存两个角度进行说明的。

1. 按劳分配为主体的客观必然性

(1) 按劳分配的含义。在公有制经济内,凡是有劳动能力的人,都必须以参加劳动作为获取消费品的前提条件。实行按劳分配的对象只是个人消费品。社会把劳动作为分配个人消费品的尺度。这里的“劳”在质上是符合社会需要,被社会承认的劳动;在量上是以社会平均劳动量为尺度。

(2) 实行按劳分配的客观经济条件。首先,生产资料公有制的建立,是实行按劳分配的前提;其次,生产力的发展水平,是实行按劳分配的物质基础;最后,社会主义劳动性质和特点,是实

行按劳分配的直接原因。

(3) 按劳分配为主体的原因。我国是社会主义国家,公有制占主体地位,决定了按劳分配方式必然在我国分配结构中占主体地位。

2. 其他分配方式存在的客观必然性

教材写得较为概括,我们可以分三点加以说明。

首先,存在着多种所有制经济。社会主义初级阶段的生产力表现出具有多层次性和不平衡性的特点,这种生产力水平决定了在坚持和发展公有制经济的前提下,积极鼓励个体、私营、外资经济等多种所有制经济的发展,这是生产关系一定要适合生产力状况的规律决定的。由于存在着多种所有制经济,就必然存在与之相适应的多种分配方式。

其次,发展市场经济的要求。在市场经济条件下,劳动、资本、土地、技术、管理等成为商品化的生产要素。这些要素在生产中对社会生产的发展作出了贡献,它们也要参与收益分配,这样就出现了按生产要素分配的分配方式。这种分配方式对于资源的合理配置,做到"人尽其才,物尽其用,地尽其力"具有积极的作用。按生产要素分配,并不是只限于非公有生产要素参与分配,也包括公有生产要素参与分配。

最后,公有制实现形式的多样化。公有制经济本身存在着多种经营方式和组织形式,如股份制、股份合作制、租赁制、承包制等。在不同的经营方式中,所有者、经营者、劳动者的职能以及他们的相互关系存在差别,这就决定了在公有制经济中,在坚持按劳分配为主体的分配制度的同时,还需要有其他分配方式相配合。

总之,我国实行按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度是由客观经济条件决定的。

(二) 按劳分配同按生产要素分配相结合

1. 按生产要素分配的含义

生产要素是指用于生产过程的各种经济资源,或者说是进行生产经营活动所必须具备的各种条件,包括劳动、资本、土地、技术、信息等。按生产要素分配,是指凭借对生产要素的所有权或占有权所取得的收益。教材辅文对居民个人按生产要素分配取得的收入进行了列举。

2. 多种分配方式的分类

按劳分配同按生产要素分配相结合,基本上概括了各种收入方式,把各种收入方式进行分类归纳,主要有三种。每种收入包括的具体方式教材写得较为清楚。

关于"个人收入分配的方式"教学,由于内容多学时少,加之多种分配方式这种现实已为人们所接受,故教师的讲授可多带些结论性,少带些分析性,有些内容可以指导学生阅读,这里需要突出讲解的就是按生产要素分配问题,重点讲清什么是按生产要素分配,为什么要按生产要素分配。

二、关于"个人收入分配的政策"的教学

(一) 坚持效率优先、兼顾公平

效率优先、兼顾公平是个人收入分配的总政策,是个人收入分配的基本原则。

效率和公平的关系是一个世界性的难题。在市场经济的发展过程中,人们往往陷入公平与效率的两难选择。有些西方学者认为,效率和公平是不可兼得的,或者是取效率而牺牲公平,或者是求公平而丧失效率。然而在社会主义条件下,效率和公平是我们追求的两个基本目标。

1. 坚持效率优先

(1) 必须坚持效率优先。理由可讲三条:第一,我国现阶段生产力水平还比较低,同发达国家相比,还有很大差距。当前的首要任务就是利用有利的国际形势,抓住机遇,把国民经济搞上去。第二,建立社会主义市场经济,要求充分发挥市场调节作用,遵循价值规律要求,把人力、物力资源配置到效益好的环节中去,给企业以压力和动力,实现优胜劣汰,提高经济效益,加快经济发展。第三,过去几十年,我国强调公平有余,很少讲效率,平均主义严重,不利于发展社会生产力。因此,要求效率放在首位。在这三条中,最根本的就是发展生产力优先。生产力是人类社会发展的最终决定力量。生产决定分配,分配反作用于生产。因而,分配首先要有利于促进生产力的发展。生产力发展的根本问题,是提高社会资源的利用效率,而这取决于劳动者、经营者和要素的投资者的积极性。

(2) 坚持效率优先的表现。坚持效率优先,要认真贯彻落实我国个人收入分配制度,鼓励一部分人通过诚实劳动和合法经营先富起来,允许和鼓励资本、技术等生产要素参与收益分配,合理地拉开收入差距。坚持效率优先主要体现在初次分配过程中。

2. 兼顾公平

(1) 必须兼顾公平。可以从三个方面加以说明:一是社会主义的本质要求最终实现共同富裕,不能两极分化。二是效率的提高也需要一个良好的社会环境。两极分化的加剧会导致社会矛盾激化,不利于稳定,不利于发展。三是市场经济本身既是讲效率的经济,又是优胜劣汰、收入差距不断拉大导致两极分化的经济。因而,发展市场经济同时必须兼顾公平。

(2) 坚持兼顾公平的表现。在再分配过程中采用收入分配调控政策克服收入差距过大,防止两极分化。

效率优先、兼顾公平较难理解,教师应采用讲授法。如有条件可以组织一次讨论,为此需要学生要认真领会效率和公平的含义,然后搜集有关效率和公平的材料。

(二) 个人收入分配调控政策

个人收入分配调控政策的内容包括:保护合法收入,取缔非法收入,整顿不合理收入,调节过高收入,保障低收入者基本生活。教材阐述得比较充分,可以让学生阅读自学。教师再结合现实生活中的正反两个方面事例进行点题,以引导学生正确认识分配领域存在的问题,坚信党和国家调节个人收入政策的正确性。

第二节　个人收入的支配

一般说个人获得的可支配的收入,大体上可以分解为四个部分:消费支出、储蓄、投资和手持现金。消费支出是指居民个人用于个人和家庭成员生存、发展及享受所需要的支出。这个支出在个人可支配收入中占最主要的部分,满足了这部分支出以后,如果有剩余,才会进行储蓄和投资。

一、关于“储蓄”的教学

这个问题,教材介绍得比较清楚,而且内容比较简单,可以让学生自学,并进行自我归纳。

(一) 储蓄的基本形式

1. 储蓄的含义

我们所说的储蓄是指银行储蓄，是指人们为了应付未来的各种需要，将自己收入的暂时不用钱存入银行的一种信用行为。

储蓄具有延期消费和谋取一定收益的双重性质。

我国储蓄实行实名制。

2. 储蓄的种类

储蓄有两种基本形式，即活期储蓄和定期储蓄。通过比较，各有其优点和长处，适应了人们不同的存储需要。

（二）储蓄的作用

储蓄的作用利国利民。中职学生一般来说都有储蓄，对储蓄作用特别是对个人好处都有感生的认识。有关“储蓄的作用”教学可采用问答法，让学生举实例加以说明。

二、关于“个人投资”的教学

在现实生活中，个人投资已成为居民个人参与社会经济生活一项不可缺少的内容，一定意义上讲也是人们关注的热点。限于学时有限，这里仅能做一般性的介绍，如学生感兴趣，建议教师举办这方面的第二课堂讲座活动。

（一）投资的含义和形式

1. 投资的含义

投资是指居民个人购买可以获得未来收益资产的一种行为。投资最本质的特征就是“以钱赚钱”，为取得未来资产的使用权而转让现在的资产使用权。

2. 投资的形式

个人投资按投资资产的标的和功能，可分为四种形式：① 经营投资，也称实业投资。创办企业，从事生产经营活动。经营投资，要求投入的资金具备一定规模。② 金融投资。金融资产投资在个人投资中占据主体地位，是应用最广的投资形式。金融投资最大的特点是，投资对象本身都有升值的可能性，而且投资种类众多，因此最符合“以小钱赚大钱”的投资目的。③ 房地产投资。房地产是指房屋和土地两种财产的统称，也称不动产。投资房地产的好处是能够保值，可以抵押贷款，还能为子女置家业。投资房地产，一般是高投入，长产出。④ 保值商品投资。保值商品的种类繁多，但可分为两大类，一类是金银珠宝，另一类是艺术品。这类投资属于长期投资，主要用于保值增值。

3. 个人投资的作用

投资给个人带来好处是明显的，不但会带来物质财富，而且个人自我价值也会得到实现。

投资的社会作用归根到底是能促进社会经济的发展。我国社会经济发展中，个人投资在社会总投资中所占的比重呈不断上升的趋势。

（二）股票、债券和基金

股票、债券和基金都是有价资本证券，即表明一定资本所有权或债权及投资收益请求权的凭证。证券本身没有价值，但由于持有它能获得资本化的收入，可以转让和买卖，因而具有价格。

股票、债券和基金它们具有的共同特征有：① 收益性。证券的持有者一方面能定期获取股息、红利和债息等形式的收入，另一方面能获取证券买卖的差价收入。② 流通性。证券具有很强的变现能力，投资者通过证券流通市场的交易，很容易地实现购入证券或出售证券。③ 风险

性。证券持有者具有预期收益不能实现,甚至本金也受到损失的可能性。风险与收益密切相关,风险越大收益往往越高。

股票、债券和基金作为不同的证券种类,又具有自己的性质和特征。

1. 股票

股票是股份公司为筹集长期资金而发给股东(出资人)证明其所入股份的凭证,股票发行价格一般高于面值,即溢价发行。股票发行价格由发行公司与承销商对公司的利润及其增长率、行业因素、二级市场的股价水平等因素进行综合考虑后合理确定。目前,我国的股票发行价格由主承销商和发行公司根据市盈率来确定即新股发行价=每股税后利润×发行市盈率。市盈率是指股票市场价格与每股税后利润的比率。股票在二级市场上的价格,主要取决于股息为主的预期收益率和存款利息率。

股票具有较高的收益性,较大的风险性和较好的流通性。

2. 债券

债券是政府、金融机构、工商企业等机构直接向社会借债筹措资金时,依照法定程序,向投资者发行,并且承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

债券一般由发行人、面值、偿还期限、发行价格、利率、债息支付方式等要素构成。债券的发行价格一般与其面值一致,但也可能大于面值(溢价)或者小于面值(贴水)发行,债券未到期可以转让,转让价格主要取决于债券终值(由到期债息量加上债券面值构成)、债券的残存期限、银行储蓄利率等因素,债券的转让价格与债券的终值成正比,与其残存期限和银行存款利率成反比。

债券与股票的不同之处,教材列举了三点。总之,债券的风险小于股票,当然,收益一般也低于股票。教师可结合近年来我国发行国债的实际情况讲一讲。

3. 证券投资基金

基金是投资机构通过发行基金的受益凭证,募集社会公众投资者资金,并委托专门机构管理和运作,分散投资于股票、债券等有价证券,获得收益按基金证券份额平均分配给基金投资者的一种证券投资工具。

与股票、债券相比,基金有如下特点:① 基金由投资机构将投资者的资金在证券市场上投资,属于间接投资。股票、债券是投资者的直接投资。② 基金受益凭证体现了基金持有人与基金发行人、管理人之间的金融信托关系。股票反映的是产权关系,债券反映的是债权债务关系。③ 基金由专家运作和管理,具有投资额大、费用低廉、流通性强的特点。一般说来,基金的收益和风险小于股票而大于债券。

关于"个人投资"的教学,投资的含义和形式内容较为简单,可以由学生自学,教师适当给以点拨。股票、债券和基金,内容较深,学生也比较感兴趣,教师在讲授时,要进行分析和比较。可先讲共性,再讲个性;在讲个性时还可进行个性间比较,以加深学生对股票、债券和基金的理解。为提高教学效果,教师应制作图表,或应用多媒体课件。

第三节　生活消费

一、关于“生活消费的结构和水平”的教学

生活消费也就是人们通常所说的消费需求。不断提高城乡居民的物质文化生活水平，是发展经济的出发点和归宿，也是扩大内需，保证经济持续增长的动力。在关于“生活消费的结构和水平”的教学中，我们首先应着重讲清生活消费的含义和作用。

（一）生活消费的含义和作用

1. 生活消费的含义

生活消费的含义容易理解。

2. 生活消费的地位和作用

生活消费的地位是从社会经济运行总过程生产、交换、分配、消费的角度讲的，它是社会经济运行良性循环的枢纽。生活消费的作用是从对社会经济的发展的影响和制约的角度讲的。

首先，生活消费是经济发展的目的。生产和消费构成社会经济运行的起点和终点。它们之间的关系表现在：① 相互依存，互为前提。生产为消费提供对象，消费使生产最终完成，并创造出新的需要促进生产发展。② 生产和消费在一定条件下相互转化。生产规定着消费的方式、内容，消费使生产最终得到实现，成为现实的产品和服务，消费创造出生产。生产和消费的矛盾不断产生和解决，推动着社会经济的不断发展。

其次，生活消费是产业升级、经济发展的根本动力。经济发展过程是经济结构（产业结构）变化的过程。产业结构的升级从根本上看是由生活消费结构变化，拉动资源从生活必需品生产部门向非生活必需品生产部门转移的结果。

最后，生活消费是国民经济稳定发展的重要保证。各国经济发展史证明，在长期经济发展中，生活消费和国内生产总值以大致相同的比率增长，但在短期的经济运行中，消费支出的波动要比 GDP 小。正因为生活消费与投资、出口需求相比较为稳定，这样它对经济增长影响惯性最大，所以成为国民经济稳定发展的重要保证。

（二）消费结构、消费方式和消费水平的含义

考察生活消费状况，主要通过结构、方式和水平表现出来。

1. 消费结构

人们对不同消费资料的消费所形成的比例和组成关系，构成一定的消费结构。消费结构可以从不同的角度分类，按满足人们需要的不同层次分是一种主要的划分方法。生存资料以物质生活资料为内容，如必需的吃、穿、住、用等物质生活资料，用来维持人口的简单再生产，其中包括延续后代的需要。发展资料是指用于提高人的自身素质的物质资料和精神产品，它主要用于劳动力的扩大再生产。只有发展资料得到满足，才能培养出高素质的劳动者。享受资料能使人们物质生活更舒适，精神更愉快，有益于人的身心健康的发展。发展资料和享受资料往往相互叠加，难以截然分开。生存、发展和享受资料的标准，从根本上说，取决于社会生产力的发展水平。

恩格尔系数可以用来表示消费结构的变化趋势。随着社会经济的发展，食物支出在总消费支出中的比重，呈下降的趋势。

2. 消费方式

人们的生活消费,通过多种消费方式来实现。家庭消费是基本的消费方式,随着社会发展,社会化消费将随之增多。

3. 消费水平

消费水平是指人们生活消费的满足程度,它通过人均占有的价值消费量、实物消费量和服务消费量来表示。

消费水平的高低,还可以从消费结构的变化趋势中反映出来,联合国将恩格尔系数的高低作为评价贫富国家消费水平的重要标准之一。

"消费结构、消费方式和消费水平的含义"的教学内容简单明了,可由学生自学。

二、关于"树立积极合理的消费观"的教学

什么是消费观?为什么要树立正确的消费观?按教材简单提示一下即可,要着重讲清积极合理的消费观的内容。积极合理的消费观的四条内容,教材是从社会和个人两个角度进行阐述的,教学时应侧重于个人角度。

(一) 消费水平适度

适度消费从个人来讲,就是生活消费要与家庭个人收入相适应,不超前消费,不攀比消费;同时,有钱还要善于花,讲究消费质量,不过分节俭。

(二) 消费结构合理

合理消费从个人来讲,就是生活消费要保证身心健康和全面发展,物质消费和精神消费协调,根据收入的变化,自觉调整消费结构。

(三) 消费方式健康

健康消费从个人来讲,就是生活消费要摒弃落后的生活习惯,提高消费的科学性。

(四) 发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神

艰苦奋斗、勤俭节约精神利国利民。从大的方面讲,是传统美德,符合国情,有利于建设。从小的方面讲,锤炼意志,陶冶情操,有助于品德形成。

"树立积极合理的消费观"的教学要密切联系学生实际,可采用问答法或讨论法。

参考资料

一、名词解释

1. 分配方式

分配方式是国民收入在社会各利益主体之间分配所采取的具体方式,它是以一定的生产方式和所有制实现方式为依据的,体现一定社会形态下的经济关系。所有制形式和经营方式的多样化决定收入分配机制和分配方式的多样化。

2. 按劳分配的实现形式

在社会主义公有制企业里，按劳分配以货币形式来实现。以货币形式支付的劳动报酬，具体表现为工资、资金和津贴三种形式。社会主义工资是劳动者在必要劳动时间内创造的价值的货币表现，它是劳动者的劳动报酬。社会主义工资分为计时工资和计件工资。计时工资是以劳动时间为依据计算报酬的工资形式。计件工资是根据劳动者完成的产品数量来确定劳动报酬的工资形式。奖金是对劳动者提供的超额劳动的报酬。津贴是对从事特殊工种劳动的劳动者发放的劳动报酬，包括岗位津贴、职务津贴、地区津贴等。

3．证券交易所

证券交易所是依据国家有关法律设立的证券集中竞价交易的有形场所，证券交易所的职能主要有两个，一个是服务职能，即为买卖双方提供交易的场地、席位及交易设施等服务。另一个是证券管理与监督职能，即对证券交易过程进行管理，对证券交易双方进行监督，维护证券市场中的三公原则即公开、公正、公平的原则。保障证券交易的正常化。现在，我国证券交易所的硬件设施非常好，安全可以迅速地完成股票的过户和清算。但为了平抑投资，深沪股市采用了股票“T＋1”的方式和资金“T＋0”方式，如当天买入的股票最早可在购买的次日卖出，原因是买入的股票在收市后才由交易所的电脑主机登记到购买者的账户上。而投资者卖出股票后，其资金在成交后马上就转入到卖出者的相应资金账户上，可以当天再买入股票。

4．小康生活

小康生活，是指介于温饱和富裕之间的一个生活发展阶段。这个阶段，国家整体经济实力进入世界中等水平，居民生活质量在温饱基础上进一步提高，达到丰衣足食、安居乐业、生活殷实但还不够富裕的一种状况。① 从动态发展的角度认识，小康生活是介于温饱和富裕之间的一个生活阶段。受时限短的影响，小康阶段“质”的规定性不很严格，“量”的规定性弹性较大。② 从横向比较的角度认识，小康生活是中等经济发展水平。以国家为主体而言，小康生活是指整个经济实力达到世界中等国家水平。1988 年，世界银行把人均国民生产总值在 546 至5 999美元之间的国家称为中等收入国家，这个组的平均值为1 930美元，这个值就是 80 年代末期的世界中等水平。③ 从各层次需求满足程度认识，小康生活是生存消费宽裕，而发展、享受消费相对不足。

小康生活的主体包括宏观和微观两个相互联系的层次。宏观上它包括国家整体经济实力的增强，经济结构的优化和分配制度的改善；微观上它包括居民生活条件、生活质量、生活效果的综合提高。

5．基尼系数

所谓基尼系数，是意大利经济学家基尼根据洛伦茨曲线图找到的用以判断收入分配平均程度的指标，该指标被称为基尼系数。如图 10－1 所示，以 A 表示实际收入分配曲线 b 与绝对平均曲线 a 之间的面积，以 B 表示实际收入分配曲线 b 与绝对不平均曲线 $c(OPY)$ 之间的面积。那么，基尼系数的公式是：基尼系数 $= A/(A+B)$。

如果 $A=0$，则基尼系数为 0，表示收入绝对平均；如果 $B=0$，则基尼系数为 1，表示收入绝对不平均。显然，基尼系数既不可能为 0，也不可能为 1，而是介于 0 和 1 之间，即 0＜基尼系数＜1。基尼系数越接近于 0，收入越平均；基尼

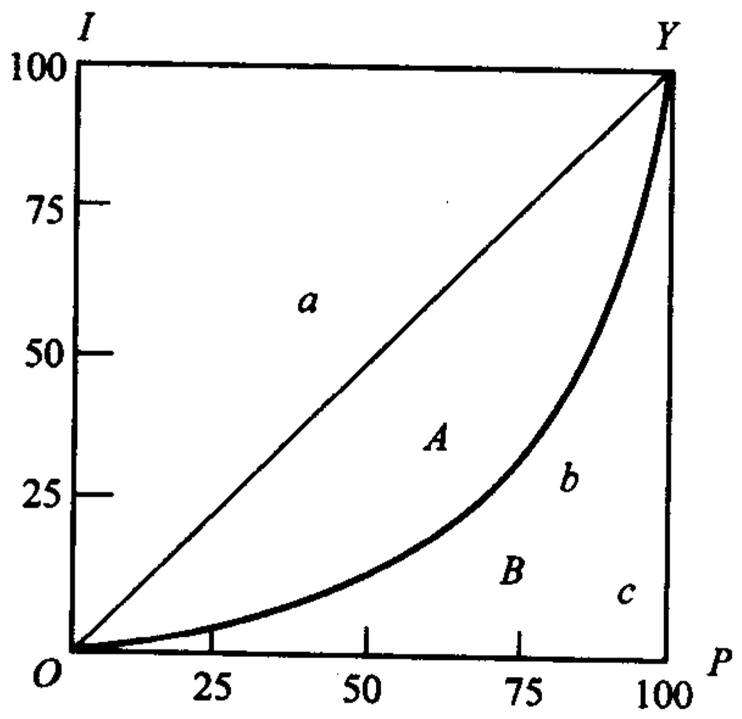


图 10－1　基尼系数

系数越接近1,收入越不公平。

图10-1中*OP*表示人口的百分比,*OI*表示收入的百分比。连接两对角的45度线是绝对平均分配线*a*;*OPY*线即*c*线是绝对不平均曲线;实际收入分配曲线*b*介于绝对平均曲线*a*和绝对不平均曲线*c*之间。

二、问题解答

1. 怎样理解按生产要素分配?

生产要素就是企业进行生产和经营活动所需要的条件。按生产要素分配,是指按照进行物质资料的生产所投入的生产要素的多少进行收益分配的一种方式。为什么生产要素要参与收入分配呢?

(1) 这是由社会主义初级阶段的所有制结构和生产要素的所有权决定的。我国现阶段的所有制结构中既有主体地位的公有制经济,又有个体、私营、外资等非公有制经济。按劳分配只能在公有制经济中实行。在非公有制经济中各生产要素属于不同的所有制,各个所有者对于生产要素的投入,必然要求获得与生产要素在财富生产中的作用相对应的收入,以体现生产要素所有权在经济上的实现。

(2) 这是由生产要素在物质财富生产中的作用决定的。虽然各类企业所使用的生产要素的数量和比例不同,但都离不开劳动、资本、土地等这些生产要素,否则,就不可能开展生产活动。马克思说过,劳动并不是生产的使用价值即物质财富的惟一源泉。在创造财富的生产过程中,任何一个单独的生产要素都不行,必须将许多生产要素有机结合起来才能创造财富,这是生产技术的客观要求,同社会制度没有关系。就是说,物质财富的创造是来源于自然物质和劳动这两个因素的结合。既然所有生产要素都参与了财富的创造过程,各要素也理应获得相应的回报。用于生产中的一切物质资料,也同样是物质财富的源泉。只有以投入物质生产过程的生产要素的多少或作用大小为依据,参与收入分配,生产要素所有权才能在经济上得到落实,才能调动不同要素所有者的积极性,促进生产力的发展,创造更多的社会财富。

(3) 这是社会主义市场经济的内在要求。在市场经济条件下,要求一切产品和生产要素都要采取商品形式,一切资源的配置都要通过市场机制来实现,对生产要素的使用必须是有偿的,向其所有者支付费用,谁投入谁受益,并且投入与收益相适应。否则,市场对资源配置的基础性作用就不能发挥,就不存在完善的市场体系和市场机制。

2. 如何看待我国居民收入差距拉大的问题?

改革开放以来,我国居民的收入差距逐步扩大。据国家统计局统计数据表明,改革开放之初的1978年,我国农村居民的基尼系数(一种衡量收入不平等程度的系数,它的数值在0~1之间)大致为0.21~0.24,城市居民的基尼系数大致为0.16~0.18,说明当时我国居民收入分配基本是平均主义的分配方式。到1998年,我国农村居民的基尼系数上升到0.34,平均每年上升0.5至0.65个百分点;城市居民的基尼系数为0.27,平均每年上升0.45到0.55个百分点。按中国社会科学院经济研究所课题组的调查,包括各种集体福利和非正常收入的差距在内,我国的基尼系数已达到0.445。而据世界银行的测算,我国基尼系数已达到0.467。无论是国家统计部门测算的基尼系数的数值,还是其他研究机构的调查估计,都告诉我们,我国现阶段的贫富差距总体上还处于合理差距向过大差距转变过程中,并没有出现两极分化。我们应该如何来认识居民收

人差距扩大的事实呢?

(1) 在市场经济条件下,合理的收入差距的后果是积极的。因为,个人收入差异的存在会促使企业和个人追求经济利益,从而产生竞争和经济上的高效率。历史已经证明,平均主义是有害而无益的。正如马克思在分析资本主义经济时期所指出的那样,资本的出现带来了人们前所未有的勤劳和致富的愿望。平均主义只能培养懒惰。

(2) 现阶段我国贫富差距是在居民总体收入水平提高基础上的差距,是人民生活水平提高的伴生现象,是在共同富裕目标下先富和后富的差别,而不是以牺牲一部分人的利益、降低一部分人的收入为代价的。这种差距是相对差距,在本质上它与中国人民共同致富的实践活动是同方向的,而不是逆方向的。

(3) 现阶段贫富差距拉大的问题绝不是让一部分人先富裕起来的政策造成的什么恶果。因为我们鼓励一部分人和一部分地区先富起来的,是在坚持社会主义公有制和按劳分配为主体的根本原则下进行的。我们提倡的是勤劳致富、守法致富,任何损公肥私、损人利己、歪门邪道坑害国家、坑害人民的行为都是非法的,是政策和法律所反对的。党和政府一直提倡先富带后富,并采取适当政策来引导和促进先富帮助和支持后富。

(4) 当前我国贫富差距的拉大,虽然还没导致两极分化,但这决不意味着可以忽视贫富差距拉大且继续拉大的现实。改革开放 20 多年来,我国基尼系数上升较快,幅度较大,分化的因素和危险确实存在,对此决不能掉以轻心,必须高度重视。必须采取切实措施,加强调控,防止贫富差距过大,危害共同富裕的目标,影响社会安定。

3. 坚持按劳分配的主体地位的意义是什么?

在多种分配方式并存的情况下,坚持按劳分配的主体地位具有十分重要的意义。首先,坚持按劳分配的主体地位才能够最终实现共同富裕,防止两极分化。公有制的主体地位和按劳分配是共同富裕的基础,如果按劳分配的主体地位不复存在,非按劳分配成为主要的分配方式,那么必然会导致两极分化,使大多数人重又沦入被剥削、被压迫的境地。其次,坚持按劳分配的主体地位是巩固和发展公有制的条件。按劳分配是公有制经济的必然选择。如果公有制经济不再坚持按劳分配,它的性质就必然发生变化,不再是为劳动者的利益服务;如果公有制经济中劳动者的收入不以按劳分配收入为主,那么劳动者就不会再去关心公有制经济的巩固和发展,公有制经济就会瓦解。为了维护按劳分配的主体地位,一方面要随着公有制经济和社会生产的发展,逐步提高按劳分配收入的水平;另一方面要限制非劳动收入的增长,防止它冲击乃至取代按劳分配的主体地位。

强调生产要素参与收益分配,并不会影响坚持按劳分配为主体地位。从广义来说,劳动本身也是生产要素,而且是一种特别重要的生产要素。随着科学技术的发展,知识在经济发展中的作用变得越来越重要。在有的发达国家,科技对于经济增长的贡献率已超过 70%。在现代经济学中,人们甚至把知识和技术型的劳动称为"人力资本"。即使在发达的资本主义国家,劳动收入的比重也是不小的,何况我国是社会主义国家,公有财产占有较大的比重,劳动收入所占的份额只会比其他国家更高。因此,即使强调劳动以外的其他生产要素参与收入分配,也不会冲击按劳分配的主体地位。

4. 影响居民个人选择投资方式的因素有哪些?

居民选择何种资产形式取决于诸多因素,概括说来,主要有:

(1) 预期个人可支配收入增量的影响。预期个人可支配收入增量是指个人预计选择某种资产形式后一定时期所能增加的居民税后收入。如果预计某种资产形式的投资为居民个人带来的可支配收入增量最大,居民就倾向于选择这种资产形式,反之则不选择。

(2) 资产和资产收入风险程度的大小也影响居民个人资产形式的选择。在商品价格不变的条件下,居民现金持有额、居民购买保值商品、居民银行存款、居民房产投资等都是风险程度小的资产选择形式。为了使自己的资产或资产收入较为稳定,居民不一定选择预期居民支配收入增量较大但风险程度也较大的资产形式。

(3) 资产的灵活性也是影响居民个人资产形式选择的一个因素。所谓资产的灵活性是指人们选择的某一种资产形式转移为另一种资产形式的难易和快慢程度,特别是该资产形式转化为货币资产的灵活程度。居民持有现金是最灵活的资产形式,居民银行存款也有很大的灵活性,而居民手中的债券、股票以及居民的房产都不同程度地缺乏灵活性。

除上述以外,居民选择资产形式还受到政府调节的影响。政府对居民个人资产的调节所利用的政策杠杆主要是税收政策和利率政策,通过这些政策杠杆,直接影响居民资产形式的选择。如政府用新设税种或取消原税种、增减税率或实行差别利率、升降利息率或实行差别利息率等直接影响居民对于资产形式的选择。

5. 影响居民消费的因素有哪些?

居民消费是极为重要的居民经济行为,也是微观经济活动的重要构成部分。为了满足自身需要而进行的消费活动,是受到一系列因素制约或影响的,这些因素主要有以下几点:

(1) 收入因素对居民消费的影响。居民可支配收入的数量,是制约居民消费行为的首要因素。一般来说,其他条件不变,居民可支配的收入越多,他对各种消费品和服务的消费量就越大,反之,则越小。

(2) 价格因素对居民消费的影响。在居民的收入水平和消费倾向已定的条件下,商品的价格是影响其消费行为的决定性因素。一般说来,居民对某种商品的购买量是与该种商品的价格升降成反方向变动的,价格上升,购买量减少,反之增加。但对于生活必需品,价格变动对需求的变动的影响不会很大。

(3) 相关商品的价格对消费的影响。居民对于一种商品的购买量,除了取决于该商品本身的价格外,还受可以替代商品价格和与该商品有某种联系的其他商品价格的影响,比如,汽油价格的提高,会影响居民对汽车的需求量的减少。

(4) 商品因素对居民消费因素的影响。影响居民消费的商品因素,主要是指商品使用价值方面的特征,商品的购买、使用、保养和维修条件,以及商品广告等。

三、资料选编

1. 伴随居民收入差距扩大的两个特点

(1) 在中国伴随着居民收入差距扩大的是经济的高速增长。20 世纪 90 年代,大多数经济转轨国家的经济处在负增长状态,而中国却取得了世界各国中最高速度的经济增长。1990—1999 年,中国 GDP 年均增长率达 10.7%,而欧洲和中亚经济转轨国家 GDP 年均增长率却为 -2.7%,只有越南可以与中国的经济增长速度相比。但从越南的基尼系数来看,其在 90 年代,居民收入差距的变化很小,尽管其经济增长很快。这样,居民收入差距以较大的幅度扩大与经济高

速增长并存的国家就只有中国了。

(2) 中国居民收入差距的扩大与贫困的减轻并存。虽然在 90 年代,中国居民收入差距扩大了,但同时贫困也显著地减轻了。据世界银行资料,1990—1998 年间,中国的贫困人口由 3.6 亿减至 2.1 亿,贫困人口在总人口中所占比重持续下降,由于中国贫困人口比率的下降使得世界贫困人口的比率下降了 2%～3%。这反映出在中国一方面收入更加集中在少数高收入者手中的同时,另一方面低收入居民的收入也增加了。与中国情况相似的国家只有越南。中国贫困的减轻从根本上讲,正是中国经济长期高速增长的结果。

(摘自《当代经济研究》,2002 年 2 期,曾国安文)

2. 改进收入分配的途径

(1) 抓住改革和发展两个环节。收入分配中的许多问题是同转型期的复杂性联系在一起的,许多不正常收入乃至非法收入都同转型期的种种无序状态有关。像利用价格双轨制的寻租活动所获得的暴利,利用部门垄断、行业垄断的造租活动所获取的暴利,利用内部人控制对产权不清晰的国有资产所进行的侵蚀乃至侵吞,都同转型期的无序状态有关。如上所述,我们绝不能把这些问题归咎于改革本身,从而否定改革的大方向,甚至要求回到老体制上去。同时,我们也不能因为我国采取的是渐进改革而放慢改革的步伐,从而加大改革的成本,使改革付出过高的、不必要的代价。因此,只有深化改革,积极推动社会主义市场经济秩序的建立和完善,才能从根子上解决转型期的无序状态所带来的问题。这可以说是改进收入分配状况的一个大思路。另外,计划经济时代遗留下来的一些隐形收入的不平等,也只能通过深化改革来解决。特别像住房和公车使用上的实物分配体制(供给制)所造成的不平等,都只能通过市场化改革的办法来解决。应该说,这方面的改革任务也是相当繁重的。

发展是硬道理。只有经济发展了,"馅饼"做大了,才能为公平分配和减轻贫困打下牢固的物质基础。从我国目前的情况来看,特别要重视农村经济的发展和西部大开发。只有加速农村经济的发展,加速从二元经济向现代经济的转换,才能为缩小城乡收入差距创造必要的条件。西部大开发对缩小地区收入差距的积极意义更是显而易见的。

(2) 发挥政府在收入再分配上的功能。在收入分配领域,通常是初次分配由市场来管,再分配由政府来管。政府在收入再分配上的功能主要是通过税收和转移支付这两个途径实现的。税收的主要对象是高收入群体,转移支付的主要对象是低收入群体。政府通过这两个手段进行的收入再分配,发挥的是缩小收入差距的功能,通俗地说,起的是"抽肥补瘦"的作用。

(3) 改进宏观经济政策对收入分配的影响。从更加宏观的意义上来考察,还有对分配结果产生以前的调节,即对分配起点和分配过程的调节。现仅以劳动这一生产要素为例来进行考察。在当今的时代,劳动这一生产要素在参与收入分配中的作用,已经不再单纯地取决于劳动的数量,而是更重要地取决于劳动的质量。而劳动质量的提高又在很大的程度上取决于教育。因此,改善低收入人群的教育状况,就成为在结果上缩小收入差距的一个重要前提。同时,要逐步消除劳动力流动的种种障碍,促进劳动力的流动。为人们参与收入的创造和分配创造了一个比较平等的机会。

宏观经济政策还应通过促进产业结构的转换来改进收入分配的状况。如前所说,缩小城乡收入差距是我们面临的一项历史任务。但是,在提高农民收入的各种途径中,许多途径已经没有多少空间。在今后相当一段时期内,提高农民收入的根本途径是加速产业结构的转换,积极发展

第二、第三产业，努力推动劳动力从第一产业向第二产业，特别是向第三产业转移。

宏观经济政策还应该有利于中等收入阶层的形成和壮大。重视中等收入阶层的形成和壮大，应该是我们“先富带后富”等原则以及“抽肥补瘦”等政策的必然伴侣和结果。对这个问题应该提高到战略的高度来认识。因为，它不仅涉及人们之间经济利益关系的谐调，而且还涉及整个社会和政治的稳定。

（摘自刘国光等主编：《社会主义市场经济概论》，北京：人民出版社，2002 年）

3．决定城乡居民储蓄的因素

城乡居民储蓄的数量主要取决于以下几个因素：

（1）居民货币收入水平。储蓄是收入与消费的差额。在消费水平一定的条件下，储蓄存款的数量主要由居民收入水平决定。

（2）居民消费水平和消费结构。在收入水平一定的情况下，居民的消费水平与储蓄数量成反比。而居民消费结构的高档化则又会使居民形成一个较长时期的货币积累过程，从而有利于储蓄存款的增加。

（3）利率水平。居民储蓄的一个重要动机是保值和增值，因此，利率水平的高低也就成为影响居民储蓄倾向的一个重要因素。

（4）市场供求状况和物价水平。在市场供求状况好、物价水平低的情况下，居民持币待购的数量就会减少，储蓄存款就会增加。而当市场商品供不应求，物价水平居高不下的情况下，人们就会产生“存钱不如存物”的思想，容易引起储蓄存款的挤兑。

（5）储蓄服务质量。在其他条件相同的情况下，银行储蓄服务质量好、效率高，就会吸引储户到银行存款，有利于增加银行储蓄存款。

（6）可供选择的金融资产种类的多少。市场上可供选择的金融资产的种类越多，居民消费节余款项的投资渠道也就越多，相对来说，储蓄存款的数量就越少。

（摘自杨天赐主编：《十五大报告经济词语解释》，北京：中国财政经济出版社，1997 年）

4．证券投资基金种类及与股票的区别

证券投资基金的类型有以下几种划分：

（1）依据不同的法律基础，投资基金可以划分为公司型基金和契约型基金。公司型基金是按《公司法》组建的，实际上就是金融性股份公司。契约型基金是依据信托投资契约组建的，由委托人、受托人和受益人构成信托关系的三个当事人。委托人是基金设定机构。受托人是信托公司或银行，受益人就是基金券的购买者。现在，在我国沪深股市上挂牌交易的基金都属于公司型基金，每个基金都有基金管理公司的专家们来进行理财操作。

（2）依据变现方式不同，投资基金分为开放型和封闭型两类。开放型基金的投资者可以请求发行机构按目前基金的净资产值扣除手续费赎回其持有的受益凭证。由于经常存在这类售出和赎回受益凭证的情况，所以基金所拥有的投资资金就会随之发生变动。封闭型基金不存在赎回受益凭证的问题，投资人要求变现只能在二级市场上售出。开放型基金随时可以按净资产值变现，因而风险小、安全、收益高。而封闭型基金的交易价格受市场供求关系变化影响，波动较大，虽有一定风险，但却可以获取投机收益。封闭型基金的管理者运用基金投资的主动性较强，可以纳入计划；开放型基金就必须考虑到受益凭证持有人变现的压力，影响资金运用的自由度。

投资基金的单位是基金份或者称之为基金券。基金份与股票有许多相似之处，但又有质的

区别。从共性上来讲,它们都是证券市场中的投资工具。无论投资人是直接投资于股票还是投资于基金都是为了获得投资收益。上市的基金与股票都可以在市场上买进卖出,或是为了及时变现或是为了取得买卖差价,对于二级市场上的投资人来讲,除了基金交易中的费用略少于股票外,二者之间没有差异感。但是,二者之间也存在着质的差异:首先,股票所反映的是一种资产所有权和收益权关系,而基金反映的是一种信托关系。其次,股票是一种直接投资形式,而基金则是一种间接投资工具。最后基金的管理人既不是工业、商业、公用事业等产业部门的经济实体,又不是商业银行,不能从事存贷款业务。而股票背后的上市公司一般都有一定量的有形资产为基础,在产业结构中有其定位。

(摘自李宝翼编著:《领导干部经济学知识百问答问》,北京:企业管理出版,2002 年)

5. 我国居民消费水平提高,消费结构改善

随着城乡居民收入大幅度增加,城镇居民家庭人均消费性支出 1990 年为 1 279 元,1999 年增加到 4 616 元,农村居民家庭人均消费性支出 1990 年为 385 元,1999 年增加到 1 577 元。在居民消费支出中,食品、衣着等基本生活的支出比重下降,住房、交通通信、医疗保健、文化娱乐等项支出迅速上升。1995 年到 1999 年,城镇居民消费的恩格尔系数由 49.9% 降到 41.9%;农村居民消费的恩格尔系数由 58.6% 降到 52.6%。城乡居住条件明显改善。城市居民人均住房面积由 1990 年的 6.7 m^2、1995 年的 8.1 m^2,增加到 1999 年的 9.8 m^2。农村人均住房面积由 1990 年的 17.8 m^2、1995 年的 21 m^2,增加到 1999 年的 24.4 m^2。住房质量提高,钢筋混凝土结构住房的比重已占 26.2%,交通通信条件改善。1999 年底,全国固定电话和移动电话用户分别达到 1.1 亿户和 4 234 万户。电话普及率达到 13%,其中城市为 28.4%。农村通电行政村已占 79.8%。生活环境有所改善,城市人均公共绿地面积由 1990 年的 3.9 m^2,增加到 1999 年的 6.5 m^2。

(摘自《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议学习辅导讲座》,北京:人民出版社,2000 年,林兆木文)

6. 消费结构变化是产业升级、经济发展的根本动力

经济发展过程是经济结构(尤其是产业结构)变化的过程。产业结构的升级从根本上看是由消费需求结构变化,拉动资源从生活必需品生产部门向非生活必需品生产部门转移的结果。

随着人们收入水平的提高,人们对不同类型消费资料的需求增长率是不同的,这种需求结构变化可以通过消费资料的需求收入弹性变化表现出来。生活必需品的收入需求弹性小,一般为小于 1 的正数;而非生活必需品的收入需求弹性大,一般为大于 1 的正数。

随着人们收入水平的不断提高,人们对收入需求弹性较大的非生活必需品的需求越来越多,需求结构的变化通过价格、利润等因素引起社会经济资源的部门转移。由于传统农业主要提供生活必需品,工业和第三产业更多地提供非生活必需品,消费需求的结构变化促成资源在三次产业间的梯次流动。同理,在工业内部,以提供生活必需品为主的食品、纺织业之类的传统工业部门,与提供非生活必需品为主的家电、汽车工业之类的新兴工业部门相比,新兴工业的发展空间更大,吸引越来越多的资源投入到新兴工业。

生活必需品与非生活必需品的内容随着人们消费水平的提高产生动态变化,如电冰箱、电视机等电子产品在现代生活中逐渐由非生活必需品转变为生活必需品,这种动态变化是消费结构升级的表现。

虽然现代生产的产业链不断延伸，许多技术进步的动因似乎与最终需求并无直接联系，甚至表现为供给创造需求，技术进步推动消费结构升级。实际上，任何技术进步的动因都可以顺着产业链追溯到它与最终消费需求的联系；所谓供给创造需求，不是凭空虚构出一种需求，而是通过技术进步满足人们的潜在需求。历史地看，不断改变资源配置结构乃至改变配置方式，包括各种技术创新引起的供给结构变化，归根结底都是人们在利益驱动下不断追随消费需求结构升级变化的结果。人民群众日益增长的物质文化需要是产业升级、经济发展的根本动因。

（摘自曾培炎主编：《领导干部宏观经济管理知识读本》，北京：人民出版社，2002 年）

第11章
世界市场和我国的对外经济关系

教学目标

通过教学，使学生了解世界市场和我国对外经济关系的基本知识；明确对外开放是我国的一项基本国策；认识我国加入世界贸易组织后面临的机遇和挑战。具体要求有：

1．在认知方面

了解世界市场含义，世界市场形成和发展的必然性，世界贸易组织的含义及作用；识记当代世界市场的特点，对外贸易、利用外资和引进技术含义；理解对外开放是我国的长期基本国策，发展对外贸易、利用外资、引进技术的作用。

2．在运用方面

举例说明在对外经济关系活动中必须维护国家根本利益，坚持独立自主、自力更生的原则；分析判断我国加入世界贸易组织的利弊；实践体验对外开放作为我国长期基本国策的重大意义。

3．在觉悟方面

从理论与实践两个方面认识对外开放基本国策的正确性，增强贯彻执行党的基本路线的自觉性；懂得当今世界是开放的世界，既要善于学习一切国家、民族的优秀成果，又要大力弘扬中华民族的优秀传统，自觉抵制腐朽的资产阶级思想和生活方式的侵蚀。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章地位

经济关系包括国内经济关系和对外经济关系两个方面。本书的前几章阐述我国社会经济运行过程的生产、交换、分配、消费等方面的经济现象和经济关系，本章则专门阐述我国的对外经济

关系，并且是放在世界性的市场经济范畴中去讲关系。发展对外经济关系，从理论上讲是社会分工和市场经济发展的要求，从实践上讲是实现现代化的重要条件。通过本章教学，不仅能使学生了解和掌握世界市场与我国对外经济关系的基本知识，而且可以更好地提高他们坚持和贯彻党的基本路线的自觉性，消除在开放条件下产生的某些模糊、错误的思想意识。

（二）本章结构体系

本章共两节：第一节“当代世界市场”，阐述世界市场的形成、发展及特点，介绍世界性贸易和金融组织，主要说明我国发展对经济关系的国际环境。第二节“我国的对外经济关系”，从理论和实践两个方面阐述我国的对外经济关系，中心说明为什么和怎样发展对外经济关系。

第一节有三目。第一目“世界市场的形成和发展”，首先从世界市场的含义入手作简要说明，然后从国际分工和市场经济两个方面重点分析了世界市场形成和发展的条件及动力。第二目“当代世界市场新特点”，在上目的基础上，阐述了世界市场在当代主要表现为经济全球化、区域集团化、跨国公司迅速发展。第三目“世界性贸易和金融组织”，本目也是在第一目的基础上展开的。世界市场的形成和发展，需要能够处理世界经济事务、协调世界经济关系的国际经济组织。本目分别对世界性贸易组织和世界性金融组织基本情况和作用作了介绍。

第二节有两目。第一目“对外开放是我国长期的基本国策”，有三个层次：首先，在理论上从世界到我国阐述了对外开放的客观必然性；其次，在开放实践上叙述了我国对外开放格局的形成和今后发展；最后从正确贯彻执行对外开放角度，说明需要处理好对外开放与自力更生方针的关系。第二目“我国发展对外经济关系的基本形式”，分述三种基本形式，对外贸易是发展对外经济关系的基础，资金和技术交流是我国建设急需解决的问题。三种形式阐述的层次基本相似：首先是讲各种形式含义、内容；其次是讲各种形式的作用。

二、本章重点、难点

（一）重点

1. 世界贸易组织(WTO)

世界贸易组织是当今世界最重要的世界性贸易组织，在处理世界经济事务，协调世界经济关系，促进世界经济发展方面发挥着重要作用。我国刚加入世界贸易组织，面临新的发展机遇，又要迎接新的挑战。学习世贸的有关知识很有现实意义。

2. 对外开放的客观必然性

对外开放是邓小平理论的重要内容，是党的基本路线的重要组成部分。坚持“一个中心，两个基本点”的基本路线，要求我们大力发展对外经济关系。我们需要从理论与实践的结合上，帮助学生掌握对外开放的基本知识。

3. 在发展对外经济关系中，必须维护国家的根本利益，坚持独立自主、自力更生的原则

当今世界市场，实质上是资本主义的世界市场。因而发展对外经济关系，就遇到了需不需要维护国家根本利益和怎样维护国家根本利益的问题。在对外开放过程中，必须反对两种错误倾向。

4. 对外贸易

对外贸易是发展对外经济关系最基本的内容，它会引起技术、资金、劳务等各种经济关系的发展。因此，对外贸易是一个国家对外经济关系的基础。在一定意义上讲，对外贸易的状况影响

着对外开放的规模和程度,影响着社会经济发展的速度。

(二) 难点

世界市场形成和发展的原因。

国际分工是世界市场形成和发展的前提和基础;市场经济是世界市场形成和发展的动力。这部分内容比较抽象,学习具有一定的难度。

教学建议

第一节　当代世界市场

一、关于“世界市场的形成和发展”的教学

(一) 世界市场含义

主要讲清两层意思:一是世界市场的含义,是指各个国家和地区之间以商品流通为主要内容的经济交流活动的总和。它是国内市场在范围上的延伸,是各国国内市场发展到一定阶段的产物。二是世界市场是一个体系,包括商品、资金、技术、劳动、信息等各种市场。随着世界市场的发展,其内容也会出现变化。

(二) 世界市场形成和发展的原因

分工和交换是世界市场形成和发展的原因。分工与交换是互为条件、不可分割的两个方面。教材为了叙述方便,从两个方面分别做了理论的抽象。国际分工侧重使用价值方面,市场经济(商品经济)侧重价值方面,阐述了世界市场的形成和发展。

1. 国际分工是世界市场形成的前提和基础

要讲清两点:

首先,国际分工是社会分工发展到一定阶段的产物,是社会分工超出国家界限而形成的各国家之间的分工。国际分工是世界各国开展经济交流的基础,决定着各国之间经济交流的物质内容和具体形式。从国际分工看,世界上任何一个国家都不可能拥有经济发展所需要的一切资源和技术。需要通过世界市场来取长补短,互通有无,调剂余缺,满足国内的生产和消费方面的需要。

其次,从实践看,国际分工的每一次新发展都把世界市场推向一个新阶段。15 世纪末至 16 世纪中叶,国际分工刚刚出现,世界市场也处于萌芽状态;18 世纪 60 年代到 19 世纪 70 年代,第一次产业革命推动了国际分工,世界市场得到进一步发展;20 世纪初第二次科技革命,使国际分工体系形成,世界市场得到迅速发展,从而最终形成;第二次世界大战后,在第三次科技革命的推动下,国际分工进一步加深,使当代世界市场呈现出新的特征。

关于“什么是世界市场”和“国际分工”教学,可在学生阅读的基础,用问答法解决。

2. 市场经济是世界市场形成和发展的动力

这部分内容较难理解，教师要运用讲授法，并举例说明，帮助学生消化理解。要讲清两点：

首先，为什么市场经济（商品经济）是世界市场形成和发展的动力。这是因为：世界市场是商品经济（市场经济）发展的产物，对价值和经济利益的内在追求，竞争的外在压力，推动了商品市场的扩张，打破国界，形成世界市场。从商品交换看，通过世界市场可扬长避短，发挥绝对优势和比较优势，节约社会劳动，增加价值总量，取得较好的经济效益，促进本国经济的发展。

其次，为什么发挥绝对优势和比较优势，可以取得较好的经济效益。这是因为：① 各国的自然条件和社会经济条件不同，导致在同一时期生产的同种商品的劳动生产率的差异，出现不同的国别价值。当商品的国别价值低于国际价值时，这种商品就是具有“绝对优势”的商品。出口国别价值低于国际价值的商品，进口国别价值高于国际价值的商品，就可以用较少的国内社会必要劳动换取较多的国际社会必要劳动。② 经济技术比较落后，劳动生产率比较低的国家，尽管国内商品的价值大多数高于国际价值，总体处于劣势，但各种商品的国别价值和国际价值的差异也有程度的不同。差异小的商品和差异大的商品相比较，就是具有“比较优势”的商品，选择国别价值和国际价值比率小的商品进行生产和扩大出口，对国别价值和国际价值比率大的商品停止生产和组织进口，同样可以节约国内社会必要劳动，实现比较少的劳动消耗获得较多的劳动产品。

对于发挥“绝对优势”，我们可以利用教材的辅文事例，帮助学生消化理解。

葡萄牙集中生产葡萄酒，英国集中生产毛呢，然后进行交换。结果两国两种商品的总量都可以增加，都会增加价值。从酒来说，假定分工以前，两国各生产 1 单位酒，共计 2 单位酒。分工之后，葡萄牙集中生产酒，则可生产 2.25 单位酒，$(80+100)\div80=2.25$（单位酒）。同理，从毛呢来说，分工之后，英国专门生产毛呢，则可生产 2.33 单位毛呢，$(90+120)\div90=2.33$（单位毛呢）。假定酒与毛呢国际交换的比例为 1∶1，则分工以前，葡萄牙和英国都只能消费 1 单位的酒和毛呢；而分工之后，葡萄牙能消费 1.15 单位的酒和 1.10 单位的毛呢，英国则消费 1.10 单位酒和 1.23 单位毛呢，各国都比分工前增加了。

对于发挥“比较优势”，我们也可以通过上例，但有关数据要调整。英国生产毛呢需 80 人，生产酒需 90 人，葡萄牙生产毛呢需 110 人，生产酒需 100 人。葡萄牙在两种商品生产上都处于劣势，两劣取其轻，生产酒比较有利。现英国集中生产毛呢，葡萄牙集中生产酒，然后进行交换，双方都会增加使用价值和价值。从酒来说，分工之后，葡萄牙生产酒，可生产 2.1 单位酒，$(100+110)\div100=2.1$（单位酒）。从毛呢来说，分工之后，英国集中生产毛呢，可生产 2.125 单位毛呢，$(80+90)\div80=2.125$（单位毛呢）。两国交换之后，葡萄牙可消费 1.05 单位酒和 1.05 单位毛呢，英国可消费 1.05 单位酒和 1.075 单位毛呢。

此例告诉我们：只要一个国家生产并出口那些对于本国来说劳动生产率较高的商品，以换取那些对本国来说劳动生产率较低的商品，虽然按国内价值算，出的多，得的少，但因为换回的商品比本国自己生产的更便宜，等于在相同的劳动时间内，生产了更多的使用价值和价值，节约了本国社会劳动，获得了比较经济利益。

二、关于“当代世界市场新特点”的教学

世界市场形成和发展的根源在哪里？在于社会生产力的发展。这是因为国际分工和市场经济的发展是以生产的社会化程度为基础的。上目在国际分工对世界市场形成起推动作用中，用事实论证了这一观点。第三次科技革命，使当代世界市场迅速发展，呈现出新的特点：

（一）经济全球化

1．经济全球化的含义

经济全球化是指经济生活社会化越出一国的范围走向世界，世界各国的经济联系越来越密切，处于复杂的相互影响和相互依存之中。经济全球化是一种趋势，它表明国家与国家的相互依存关系达到前所未有的广度和深度。

2．经济全球化的表现

经济全球化的内容是生产要素、经济资源的流动和配置，以越来越大的规模在全球范围内展开，具体表现为教材所列举的五个方面。

教材的辅文列举了五方面表现的具体事例。教师还可补充一些资料。如：全球闻名的“耐克”球鞋年产 9 000 万双，每年都推出一百多种新产品和新款式。但是美国“耐克”公司 7 800 多名职工仅负责设计、选厂、监制和销售，而生产却由分散在世界各地 40 多家工厂来完成。又如，1990 年全世界外国直接投资总流量约为 2 000 亿美元，1998 年增到 6 440 亿美元。再如：和平号空间站曾是世界最大空间站，自 1986 年来的 13 年间，它共接待了来自不同国家的 136 名宇航员，进行过 1.65 万次实验，其中完成 323 项国际科学考察计划。

（二）区域集团化

1．区域集团化的含义

区域集团化是指同一地域的一些国家和地区在维护共同利益的基础上，加强经济合作，通过某种形式组成贸易集团。区域集团化的加强是在经济全球化趋势迅速发展下产生的，反映了一些地域内的国家谋求巩固和扩大内部市场，增强经济实力，加强同外部世界竞争的要求。

2．几个较大的区域性集团

区域性集团很多，形式也多样，最大的有三个：亚太经合组织、欧洲联盟和北美自由贸易区。这三个集团的人口约占全球的 4/5，它们的经济总量和贸易额占世界经济总量的 96% 和世界贸易额的 95%。

教材辅文对三个组织分别做了简要介绍。可布置学生查找这三个区域性组织的详细材料，并做交流。

（三）跨国公司迅速发展

1．跨国公司的含义

跨国公司是指以一国为基地，通过直接投资在国外设立子公司和分支机构，从事生产、金融和贸易活动的国际化企业。它的特点是把全世界作为企业活动的舞台，在全球范围内组织专业分工与协作，因而跨国公司的迅速发展直接推动了经济全球化的进程。换一个角度可以说，跨国公司的迅速发展也是经济全球化的具体表现之一。

2．跨国公司发展的表现

跨国公司迅速发展主要表现在：跨国公司经济实力雄厚，在全球生产、金融、贸易市场占据主导或支配地位。跨国公司扩大实力争夺市场的重要手段之一就是企业并购。2000 年，全球企业跨国并购总额为 11 438 亿美元，是 1998 年的近 3 倍。

关于“当代世界市场新特点”的教学，涉及的信息量较大，但内容不难理解，应借助多媒体课件组织教学。

三、关于“世界性贸易和金融组织”的教学

(一) 世界贸易组织

1. 世界贸易组织的基本情况

世界贸易组织是当今规范国际经贸规则的多边经济组织,其宗旨是促进贸易的自由化。世界贸易组织的作用,教材列举了三个方面,并用辅文举出了事例,比较全面翔实。

2. 我国与世贸组织

随着我国入世,这个问题成为一个热点。教材从既是发展机遇,又是严峻挑战两个方面作了回答。

首先,从机遇看,教材阐述了五点有利因素,结论是促进国民经济的快速发展,进而提高人民的生活水平。据世界银行估算,如果中国入世,各自兑现自己的承诺,中国每年可获得 1 160 亿美元利益,相当于 GDP 增长 1 个百分点,并可创造 400 万个就业机会。根据英国《世界经济》杂志估计,中国(包括台湾地区)入世后所得到的利益总和将是过去的 20 倍。

其次,从挑战看,教材谈了二个层次。一是挑战和考验是什么?二是怎样迎接挑战,能否经受住考验。教师可适当补充些材料,使我们的学生坚信,“入世”总的来说利大于弊。

(二) 国际货币基金组织和世界银行

1. 国际货币基金组织

讲两个层次:一是国际货币基金组织的性质,它是为协调国际货币关系而建立的国际金融机构。二是国际货币基金组织的作用:向成员国提供贷款,稳定汇率,调整国际收支失衡,促进国际间的货币合作,维护国际经济秩序。

2. 世界银行

也讲两个层次:一是世界银行的性质,它是协调对发展中国家贷款和投资的国际金融机构。二是世界银行的作用:对成员国组织贷款和投资,在一定程度上促进了发展中国家经济的发展。

关于“世界性贸易和金融组织”的教学,可采用课前布置学生自学,围绕“加入世贸组织利弊谈”为中心组织材料,课堂教学采用讨论的形式进行。

第二节　我国的对外经济关系

一、关于“对外开放是我国长期的基本国策”的教学

实行对外开放的客观必然性,教材从世界和中国两个角度,分别阐述了开放的必然性。

(一) 当今世界是开放的世界

从世界角度看,由上节“世界市场的形成和发展”引申出了当今世界是开放世界,世界各国都在积极发展对外经济关系,这是共性的要求。由此,自然得出中国作为世界的一员理所当然的要对外开放。

(二) 我国对外开放的客观必然性

教材从中国的个性出发,从理论与实践两个方面进行了阐述。从理论上来看,我国要实行对外开放具体有三点理由:

第一，发展对外经济关系，是生产社会化特别经济全球化的客观要求。新技术革命的蓬勃兴起，使社会生产力得到巨大提高，国际分工进一步加强，国与国之间的经济联系，已从仅有的商品交换广泛渗透到生产协作，技术、信息交流，资金融通和劳务合作各个领域。当今世界是开放的世界，发展对外经济关系有利于参与国际分工，开拓世界市场，发展我国经济。

第二，发展对外经济关系，是发展市场经济的内在要求。竞争是市场经济的一般特征，也是发展市场经济的活力所在。在当今世界经济全球化的格局中，只有努力做到我国市场与世界市场的接轨，让所有企业都能参与国际高水平的竞争，在竞争中求得生存和发展，才能加速我国社会主义市场经济的发展。

第三，发展对外经济关系，是加快现代化建设步伐的要求。我国是一个发展中的社会主义国家，人口多、耕地少，自然资源不足；生产力发展起点低，技术基础比较薄弱；多年来经济体制存在弊端，经济发展比较缓慢。为了争取在较短时间内使我国的经济赶上世界先进行列，需要发展与国外的经济和技术方面的合作，解决我国经济建设十分急需的资金与先进技术等问题。

从实践上，我国需要实行对外开放的政策。教材仅从对外开放政策确定的前后过程进行了概况说明。如有时间教师可补充说明从封闭到开放的转变，是对中国经济发展停滞落后历史经验深刻总结的结果。用资料论证十一届三中全会以后，对外开放使我国走上了一条强国之路。

配合这一教学要点的教学，可播放大型电视片《邓小平》中的第九集“走向世界”。该片集中反映了邓小平的一个重要思想——中国的发展离不开世界。

（三）我国对外开放格局的形成和发展

1. 我国对外开放格局的形成

我国对外开放格局的形成是一个过程。大体经历了这样几个阶段：建立经济特区，开放沿海城市和沿海地区，开放上海浦东、沿江、沿边和内陆中心城市。

在进行教学时，教师可动手制作图示。在画出的中国地图上，用不同颜色标出：经济特区——沿海开放城市——沿海经济开放区——沿江、沿边及内陆中心城市。在标图的过程中，教师要着重讲清：特区是个“点”；沿海开放城市由许多“点”构成“线”，沿海开放区由“线”成片；沿江、沿边及内陆中心城市由“线”、“点”辐射到“面”，从而形成我国全方位的对外开放格局。

在讲解这个教学要点时，要重点讲清经济特区的性质是社会主义的。从政治上看，我国经济特区是在中国共产党的领导下，中华人民共和国完全行使主权的行政区域，坚持四项基本原则。从经济上看，特区经济是多种经济成分并存，以“三资企业”为主。“三资企业”的性质，是被社会主义国家所允许而又受到限制的资本主义经济，它的活动必须符合社会主义现代化建设的要求。从深圳特区看，外商投资份额只占 1/4，公有制经济依然占主体。就是外资部分，我们还要从税收、劳务等方面得到利益。

经济特区和香港、澳门特别行政区是不同的。经济特区是实行特殊经济政策和特殊管理体制的行政区域，在政治上则是社会主义制度。实行“一国两制”的港、澳特别行政区，则是在统一主权的社会主义国家里，实行高度自治的资本主义制度的地方行政区域。

2. 进一步扩大对外开放，发展开放型经济

教材结合我国现代化建设面临的新形势，从三个方面阐述了进一步扩大开放、发展开放型经济的必要性，从而再次说明对外开放是我国的长期基本国策。

（四）独立自主、自力更生和对外开放的关系

讲清这个问题有利于正确理解和贯彻执行对外开放的基本国策。

1. 实行对外开放，必须维护国家的根本利益

这一点主要是介绍一下坚持独立自主、自力更生原则的国际原因。经济开放表现了不同国家在经济上日益密切的分工和合作，经济运行开始超越国家之间的差异和界限。然而，各个国家都有自己独立的经济利益，这也应该得到承认和尊重。同时，我们不应忘记发达国家一直在利用其在世界经济中的有利地位，为他们自己的利益服务，他们决不会发慈悲无偿地援助其他国家。我国实行对外开放，是要充分利用国际分工所提供的历史机遇，发挥自己的优势，使本国经济融入世界经济的发展潮流，最终达到使本国的经济更为发展、更为安全的目的。因此在开放的过程中，必须时刻维护国家的根本利益，维护国家的经济权益不受到侵害。这就必须坚持独立自主、自力更生的原则。

2. 坚持独立自主、自力更生原则

要讲清两点：首先，独立自主、自力更生的含义。独立自主是指自己拥有处理本国事务的权利，不受任何外来的干涉；自力更生是指主要依靠本国人民的智慧和力量，充分利用本国资源发展本国经济。其次，坚持独立自主、自力更生的必要性。教材列举了三点理由。

3. 独立自主、自力更生与对外开放是相辅相成的

关于“独立自主、自力更生和对外开放的关系”的教学，可采用自学讨论法。关键的地方，教师通过设疑，如：为什么要维护国家根本利益？自力更生与对外开放是否是对立的？中国加入世贸组织为什么要以发展中国家身份加入？启发学生思考。

二、关于“我国发展对外经济关系的基本形式”的教学

（一）对外贸易

对外贸易理论包括的内容很多，我们只要讲清教材所述的基本知识即可，这部分内容比较具体，学生好理解。

1. 什么是对外贸易

有两个层次：一是对外贸易的含义和地位。对外贸易有广义和狭义之分，广义对外贸易是指对外经济关系。教材中的对外贸易是狭义，是指一个国家与其他国家或地区之间的商品交换关系。对外贸易是一个国家对外经济关系的基础。二是对外贸易的内容主要是指进口和出口及其相互关系。

2. 对外贸易的作用

教材列举了几点作用，教师通过补充一些具体事例，以增强其说服力。

（二）利用外资

利用外资有两个要点：一是利用外资的含义和形式，二是利用外资的作用。讲清教材即可。在利用外资的问题上，学生会存在一些困惑，应适当给以澄清。

1. 借入国外资金的债务包袱

争取国外贷款，是我国社会主义建设资金的一个重要补充来源。我国利用外资不是盲目的，而是从实际出发，量力而行，充分考虑债务的偿还能力。国内资金配套能力和出口创汇能力，控制在足以防止债务危机发生的范围内。国际上，一般公认一个国家每年利用国外贷款的还本付

息额不超过其出口创汇的20%～25%,就不会发生危机。改革开放这些年来,我国的偿还率从没有超过10%。

2. 外商在我国直接投资中的剥削

不可否认,在“三资企业”中,外商对我们存在剥削。我们是在维护国家主权的前提下,采取了优惠政策,对外商正常经营活动取得的合法利润给予确认和保障。同时,也必须看到,没有适当利润,外商也不会前来投资。我们吸引外资的目的是获得他们先进的设备、技术和管理经验,以巩固和发展社会主义的经济基础。我们从国家的根本利益出发,支付一定费用,接受一定程度的剥削是必要的。所以,仅仅看到外商剥削的一面,不看到利用外资加速我国经济发展的一面是片面的。

(三) 引进技术

讲清教材所写的两点:引进技术的涵义和引进技术的作用。

关于“我国发展对外经济关系的基本形式”,内容较浅,层次简单,可组织学生自学。为了加深学生对问题的深入理解,可聘请当地外经贸局的同志到校作“我市(县)开展外经贸关系”的报告。这种报告以点带面,很有说服力,不仅能进一步增强学生对坚持对外开放政策正确性的认识,而且可以培养学生热爱家乡,积极投身家乡建设的情感。

参考资料

一、名词解释

1. 国际分工

国际分工是指世界各国之间的劳动分工。国际分工是生产的国际专业化,是在社会化大生产基础上社会分工的发展超出国家界限广泛发展的结果。国际分工是以各国国民经济为基础的,分工的状况取决于生产国际化的程度。随着科学技术的发展,国际分工的格局也发生了变化:传统的以自然资源为基础的分工发展为以现代工艺技术为基础的分工;由各产业部门间的分工向各个产业部门内部的分工发展,进而发展到以产品专业化为基础的分工;由市场自发力量决定的分工,向由跨国公司和国家所组织的分工方向发展。

2. 世界市场价格

世界市场价格是国际价值的货币表现。通常所说的世界市场价格,是指某种商品在世界市场上的一定时期内客观形成的具有代表性的成交价格。

世界市场价格是经常变动的。影响价格变动的主要因素有四个:① 生产成本,一般说来,加工工业产品价格中,生产成本约占85%～90%;原料初级产品价格中,生产成本所占的比重较少,如石油、煤炭的开采费只占20%～30%。② 供求因素。供求对市场价格的影响大小,取决于市场的竞争程度。③ 垄断因素。垄断和垄断价格的出现是造成世界市场价格背离国际价值的重要因素,西方发达国家垄断组织实力不断增强,对世界市场价格的影响越来越大。④ 通货膨胀。各个国家的国内通货膨胀都会在不同程度上传递给其他国家,进而导致世界市场价格总水

平的上升。

3. 国家经济安全

国家经济安全,指的是一个国家经济政策自主性、经济发展的自立性等方面所处的状况,是国家主权的重要内容。主要表现为:一国对外开放的过程中,能否独立自主地制定和实行本国的经济发展战略和各项经济政策;能否自力更生地发展本国的国民经济:本国法律能否得到尊重;本国的国际经济地位能否得到理解和认可;能否维护本国的关税、财政自主权以及保持民族工业的生命力和竞争力;能否有效抵御外部力量对本国经济的冲击和干扰等。国家经济安全问题产生的主要缘由:一是国际贸易的不平等,二是外资引进上的不适当。此外,某些大国的强权政治及不合理条件也是对别国经济安全的直接侵害。

4. 经济技术开发区

经济技术开发区是指我国在开放的沿海港口城市和部分内陆城市,划出明确的地域界限,实施特殊政策,外引内联发展新兴工业和科研项目的特殊区域。这些区域可集中开办"三资"的生产性企业以及中外合作的科研机构,加速引进我国急需的先进技术、新工世、新型材料和科学管理经验,研制开发高档的新产品,增加出口创汇。经济技术开发区通过开展对外经济技术合作,为本市、本省的技术进步和经济发展服务。目前我国已批准建立的国家级经济技术开发区有30多个,它们分布在:北京、武汉、南京、沈阳、天津、西安、成都、威海、中山、长春、哈尔滨、长沙、福州、广州、合肥、重庆、杭州、桂林、郑州、兰州、石家庄、济南、上海、大连、深圳、厦门、海南、苏州、无锡、常州、佛山、惠州、珠海、青岛、潍坊、淄博、昆明、贵阳、南昌、太原、乌鲁木齐、包头、襄樊、株洲、洛阳、大庆、宝鸡、吉林、锦州、保定、鞍山等城市。

5. 上海浦东新区

上海浦东新区是党中央、国务院在20世纪90年代初为开发浦东、开放浦东而设立的经济技术开发区。浦东开发不仅有利于充分发挥上海的综合优势,振兴上海经济,而且还可以促进和带动长江流域经济的发展,进一步推动全国经济的深化改革和扩大开放。规划确定开发的浦东新区,控制范围是指黄浦江以东,长江口西南,川杨河以北,紧靠市区的一块三角形地区,面积约350平方公里。浦东新区的产业布局为:外高桥—高桥分区,通过建设大型现代化港区和外高桥电厂,开发建设约5~10平方公里的出口保税区和外商投资区;陆家嘴—花木分区,利用与外滩隔江相望的黄金地段优势,大力发展金融、贸易、商业、对外服务、房地产业和信息、咨询等第三产业,成为繁荣的金融、商业、贸易中心;庆宁寺—星桥分区,依托现有的造船和导航仪器工业的基础,大力发展所需的配套工业;北蔡—张江分区,建设成为科学、教育园区,重点发展高技术和新兴产业;周家渡—六里分区,依托现有的工业基础,重点发展船用钢板和新型建材工业。通过浦东的建设和浦西的改造,上海将成为基础设施比较齐全、以外向型为主的现代化工业基地和金融、贸易、科技、文化、信息中心。

6. 国际竞争力

国际竞争力一般指一国产业在与其他国家产业进行公开竞争时的创新和升级能力,即以竞争优势表现出来的该国产业获得较高生产力水平并使之持续提高的能力。国际竞争力取决于五种不同的因素:变革要素、变革过程、环境、企业自信心和工业序位结构。变革要素包括人力资源、金融活力及自然资源;变革过程则依赖于工业效率、企业内部的创新与企业的外向性;环境涉及经济体制、市场导向、政府干预程度及社会与政治的稳定性;企业自信心反映企业家们对其所

在国国际竞争力的评价和判断;工业序位结构反映各国出口工业在国际市场上的份额及其贸易额的变化状况。因此,国际竞争力是一个综合概念,包括相互联系又相互补充的两个方面。一方面是企业内部效率形成的竞争力,另一方面是由环境影响而形成的竞争力,后者是更主要的、决定性的内容。可见,国际竞争力的内涵非常广泛,涉及一国的整个体制,实际上是指一定经济体制下的国民经济在国际竞争中表现出来的综合国力的强弱程度。

二、问题解答

1. 一国货币要充当世界货币的条件是什么?

一国货币要充当世界货币,即成为国际支付手段和储备货币手段,能在世界市场上流通,必须具备以下三个条件:

(1) 发行这种货币的国家要有强大的经济实力,在国际经济领域中占有重要的统治地位。只有一个国家在世界范围内的商品输出和资本输出中占有重要地位,同各国有着广泛的经济联系时,它的货币才会被使用,为各国所接受。

(2) 这种货币必须具有相当大的稳定性。任何国家的货币(纸币)本身是没有价值的,要保持其稳定性,就必须同黄金相联系,即能在一定条件下,按照一定的汇价兑换成黄金。因此,这个国家必须有足够的黄金储备。

(3) 某个国家的货币虽然可以在彼此经济联系密切的国家之间充当支付手段,但要在世界范围内正式取得储备货币的资格,还要得到所有国家的承认,这就必须通过,国际协议来实现。如果上述条件发生变化,它就不能再当作世界货币来发挥作用了。

2. 怎样认识参与经济全球化?

首先,不能把经济全球化等同于资本主义化。马克思主义认为,资本主义开创了“世界历史”,但资本主义作为社会主义的“入口处”,“世界历史”的出现并非意味着资本主义在世界范围内的胜利。同样,经济全球化虽然源于西方资本主义国家,但其过程本身在性质上并不是就是资本主义的。经济全球化是一种现象,是人类一种新的经济、政治和文化交往方式,这种新的现象和交往方式基于科学技术,特别是交通、信息和通讯技术高度发达的基础之上,并通过资本的国际化和市场的世界化,将发展中国家纳入全球一体化。经济全球化作为当代的明显特征,表明人类社会经济和交往形式发展到了一个新的历史阶段。所以,经济全球化不是资本主义化,不等于全球资本主义。

其次,权衡是否参与的利弊,结论明显。众所周知,经济全球化是一把“双刃剑”,发展中国家参与其中既有可能遭受损失,也有希望获得利益。目前,经济全球化进程仍为西方发达国家所主导,其规则也主要由西方发达国家制定。而且,经济全球化增大了各国经济运行的风险,使处于弱势地位的发展中国家的经济主权和经济安全面临新的挑战。西方国家在输出其资本、技术和产品的同时,不可避免地会输出其价值观,某些国际势力甚至企图通过全球化把西方的意识形态和政治制度强加于人。所以,“在经济全球化的进程中,各国的地位和处境是很不相同的。在发达国家尽享全球化‘红利’的同时,广大发展中国家却仍饱受贫穷落后之苦。发展资金匮乏、债务负担沉重、贸易条件恶化、金融风险增加以及技术水平的落后,使发展中国家总体上处于更为不利的地位。”所有这些都对发展中国家构成了严峻的挑战。

但是,经济全球化对于发展中国家确实也存在有利的一面,这就是有利于全球资源的合理配

置,有利于吸收国外的资本和先进成果,有利于学习国外先进的科学技术和管理经验,有利于提高国际竞争力。所有这些都是积极的有利因素。权衡其中利与弊、得与失,应该说利大于弊,得大于失。从近年来发展中国家的经济发展状况来看,参与比不参与好,主动参与比被动参与好。近年来发展中国家的发展状况表明,那些积极主动参与经济全球化的国家,包括中国、印度等,由于采取的国内政策和机制使全球市场得以利用,从而大幅度地提高了贸易在其 GDP 中所占的比例。此类发展中国家正在迅速赶上发达国家,其年增长率从 20 世纪 60 年代的 1% 提高到 90 年代的 5%,而在 90 年代,发达国家的增长速度为 2%,没有参与全球化的不发达国家只有 1%。事实证明,积极主动参与经济全球化有助于发展中国家减少贫困,更好地驾驭经济全球化能够帮助世界最贫困、最边缘化的国家改善其人民生活。

第三,经济全球化为中华振兴提供了历史性机遇和挑战。20 多年来的实践证明,改革开放是建设有中国特色社会主义的必由之路,参与经济全球化是实现中华民族伟大复兴的必然选择。我国社会主义现代化建设在 20 多年所取得的辉煌成就就是证明:至 2001 年,中国国内生产总值达 95 933 亿元,已跃居世界第 6 位;年均实际增长超过 9%,是同期世界各国中经济增长最快的国家。事实充分证明,中国执行的开放政策是正确的。

经济全球化作为一个客观进程,具有两重性。总体上处于弱势的发展中国家如果没有正确的对策,就会落入更加不利的地位;相反,只要对策正确,应对适当,就可以趋利避害。重要的是应当审时度势,根据本国的具体国情,采取行之有效的措施防范风险,防止西化,把全球化可能带来的负面影响降到最低限度。发展中国家在全球化进程中完全可以大有作为。

3. 渐进式对外开放道路的表现是什么?

在 20 多年的对外开放历程中,党和政府充分考虑到不同时期国内外的形势、经济发展的需要以及国民经济的承受能力,审时度势,权衡利弊得失,在先试验、取得成功经验后再依次推进,全面推广,走出了一条成功的"渐进式"的梯度开放道路。

在对外开放的区域安排上,考虑到中国长期处于封闭的经济环境中,人民群众没有对外开放的思想准备,企业缺乏从事国际经济贸易活动的经验,首先选择了条件较好的沿海城市设立经济特区,实行特殊的优惠政策和灵活的经济体制,创造较好的投资环境,率先对外开放。在总结经验的基础上,再扩展为开放沿海城市,建立经济技术开发区,逐渐形成沿海开放带,然后由沿江、沿边逐渐扩展到广大中西部地区。

在产业开放次序安排上,鉴于各产业发展不平衡、竞争能力存在差异的状况,优先开放了第一、二产业中的许多领域,对第三产业领域的外商投资则严格限制,只开放了宾馆服务设施等少数领域。1992 年以后,根据我国经济发展的需要,进一步开放第三产业,允许外商在商业、外贸、金融、航空、律师、会计等领域开展试点投资,并逐步向外商开放了土地开发、房地产、信息咨询等领域。根据我国加入 WTO 所做出的承诺,我国将在金融、外贸、商业、旅游以及会计师事务所、资产评估机构、监理公司、法律咨询等领域逐步扩大对外商投资的开放程度。

从外汇管理看,首先打破了单一牌价汇率制,实行外汇额度留成制度,设立外汇调剂市场,人民币实施汇率双轨制;1994 年,双轨制汇率并轨,实行以市场供求为基础的单一的有管理的浮动汇率制度,不久实现了经常项目下的自由兑换。但是,我们并没有急于开放资本项目和短期证券市场,从而有效地阻止了国际游资对我国金融业的冲击。

渐进式的开放道路还表现在关税水平的逐渐降低、外贸体制改革的逐步深化等诸多方面。

正是由于中国选择了正确的渐进式的开放模式，才有效地避免了大规模资本跨国流动对社会经济的冲击，对于保证中国获取融入世界经济的利益，保持对外经贸的稳步发展以及国民经济的快速成长发挥了重要作用。

4．对外开放的意义和作用怎样？

经过20多年的对外开放，中国经济已开始融入世界经济的竞争、合作之中，社会政治经济发生了重大而深刻的变化。作为邓小平理论重要组成部分的对外开放，为推动我国现代化建设快速、稳定、持续发展发挥了巨大的作用。

对外开放政策的实施，有力地促进了对外经济贸易事业的发展，为提高我国的综合国力作出了突出贡献。1978年，我国进出口贸易额仅为206亿元，世界排名第32位；到1999年底，进出口贸易额攀升到3 607亿美元，增长16.5倍，世界排名第9位，我国的地位大大提高。截至1999年底，国家外汇储备达到1 546.8亿美元，居世界第二位。1978年到1998年，对外贸易增长率（平均增长15%左右）大大高于国内生产总值增长率（平均增长9.8%），成为推动国民经济增长的重要力量。在过去二十多年里，我国吸引外国直接投资累计达3 059.2亿美元。特别是20世纪90年代以来，外商直接投资占全社会固定资产投资总额的10%左右。据统计，资本和劳动力投入对20世纪90年代中国经济增长的贡献率为65%，外资投入对GDP增长的直接贡献率在6%左右。20年来，有1.4亿劳动力从第一产业转移到第二、三产业，仅出口部门的外商投资企业吸收的劳动力就达3 000万人左右。

对外开放加快了我国开放型经济的形成。目前，我国的对外开放地域从经济特区、沿海开放城市，扩大到沿江、沿边及广大中西部地区；开放领域从一般加工业向金融、外贸、旅游、通信等服务行业延伸。同时，我国多次大幅度下调进口关税税率，我国的进口关税平均水平从1992年的43.2%降至目前的17%。到2005年，我国将工业品平均关税水平再降至10%。开放型经济的初步形成，为确立社会主义市场经济体制的改革目标，起到了积极的示范和有力的推动作用，为21世纪中国经济持续发展打下了坚实的基础。

对外开放成为带动我国产业结构升级和国家竞争力提高的重要渠道。主要表现在：通过对外开放，我国引进了大量的资金、技术、设备以及先进的经营管理方式，提高了劳动生产率；外商投资带动了农村过剩劳动力向第二、三产业转移，优化了产业结构；通过进口稀缺资源和出口劳动密集型产品实现了比较利益、规模经济与制度创新。目前，我国制造业水平有了很大的提高，程控交换机、家用电器和汽车等技术资本密集型产品实现了进口替代，工业制成品在我国出口产品中所占的比重由1980年的49.7%提高到1999年的89.8%，实现了由主要出口初级产品向主要出口制成品的历史性转变。

通过对外开放，以利用外资与国际化生产为主要背景的加工贸易迅速发展，大大地促进了与港澳台地区的经济融合，构筑起两岸三地产业内分工的经济合作新格局，有力地推动了祖国统一大业。20多年来，我国的对外承包工程和劳务合作快速发展，援外工作稳步推进，与各国的经济贸易合作顺利开展，贸易伙伴由1978年的几十个发展到227个国家和地区。全方位的对外开放，为我国经济发展创造了良好的外部环境，也有利于促进世界的和平与发展。

总之，对外开放是20多年来我国经济快速增长的重要拉动力量，它为缩小我国与发达国家的差距，为增强我国的综合国力和国际竞争力，为促进人们的观念更新、加快新旧体制的转换进程，为以后我国经济持续而稳定的增长，发挥了不可替代的巨大作用。

5. 我国与世界贸易强国有多大差距?

目前我国在世界上已确立了对外经济贸易大国的地位,主要表现是:一是进出口贸易总额跻身于世界前列。2000 年我国进出口总额为 4 743 亿美元,居世界第 7 位。我国是世界上第四大纺织品出口国和第一大服装出口国;我国旅游服务出口额居世界第 7 位。二是资本注入规模大,吸引外资能力居世界前列。2000 年实际利用外商直接投资为 407 亿美元,仅次于美国、英国和瑞典,居世界第四位,是吸收外国直接投资最多的发展中国家。我国与世界前 6 个贸易强国的差距主要表现在:

(1) 在资源、劳动密集型产品价格上具有较大优势,在商品和服务的质量与技术方面竞争优势不大。从商品和服务的进出口结构来看,服务贸易发展较弱,1999 年我国服务贸易出口额居世界第 14 位;服务贸易进口额居世界第 12 位。在商品出口构成方面,在知识和技术密集型产品出口方面处于劣势。其中初级产品占我国商品出口总额的 13%,纺织品和服装出口占 23%。在世界钢铁、汽车出口市场上尚无自己的立足之地。以每年出口额最大的机电商品而言,其高科技产品不足 15%,而在发达国家这一比例往往达到 40%～50%。

(2) 贸易条件于我不利,出口换汇成本昂贵。一是由于国际市场上初级产品贸易条件指数一直呈下降趋势,而初级产品在我国出口中占相当的比例。二是在同类产品的价格方面,我国出口商品的价格要低于发达国家产品的价格。三是在制成品出口构成上主要通过劳动密集优势和价格优势扩大出口规模占领国际商场。例如我国每年对外出口的鞋就有 36 亿双,但如此大的市场占有率却远不及外国出口一架飞机的回报。

(3) 资本流出规模小,在国际融资中是一个被动的接受者。1998 年我国对外直接投资仅为 16 亿美元,外国直接投资流入净额达 439 亿美元,是世界第二大资本净输入国,仅次于美国。这在很大程度上也反映了我国国力较弱,缺乏建设资金,需要依赖国际资本帮助发展经济。

(4) 对外开放程度较小。我国与前 6 个贸易强国相比,目前我国海关关税税率相对较高。1998 年平均名义关税率为 17.5%,比世界前 6 个贸易强国高出 2～3 倍,比发展中国家平均水平还要高。对外贸易规则和秩序不规范、不统一,也影响我国进一步对外开放。对外人民币还没有实现全部可自由兑换,服务市场还没有完全对外开放,国际资本在我国不能自由流动,等等。

另外,从对外贸易方式的结构来看,据测算,来料加工、来样加工、来料装配等,占我国进出口总额的比例为 50% 以上,这无疑夸大了我国对外贸易的实际规模。

三、资料选编

1. 科技进步对世界经济的决定作用

(1) 科技进步决定世界经济的形成。当前国际分工的资源基础不断削弱,技术基础大大增强,科技进步的水平成为国际分工的主要依据。为了降低生产成本而发挥各有关国家的技术优势,一件产品的零部件可以在许多不同的国家生产,然后在某国组装,这说明当代国际分工与协作使世界各国经济联系空前紧密。受科技进步的作用,当代国际交换的规模、速度和结构都发生了很大变化,各国的生产和消费越来越离不开世界市场。对经济全球化起巨大推动作用的国际投资近年来迅速发展,这也是因为科技进步提高了生产力水平,使国际投资机会大大增加,并使金融、交通、通讯等行业空前发展,为国际投资提供了便利条件。

(2) 科技进步决定世界经济的增长。二战前,科学与技术的结合是不够紧密的,战争期间和

战后这种情况发生了根本变化，科学对技术的指导作用越来越大，技术对科学的要求越来越高。如没有量子物理学就没有现在的电子技术，没有分子生物学也就没有现在的生物技术、基因工程等，科学与技术的紧密结合还体现在从科学发现到技术形成的时间大大缩短，科研机构与技术开发机构相互渗透，有的甚至是完全融合在一起。随着商业竞争的加剧，企业产品创新速度的快慢和科技含量的大小决定了企业的盛衰成败。科学、技术、生产之间以及各门科学和各项技术之间的关系更加紧密，科技成果转化为生产力的速度空前加快，极大地提高了劳动生产率，促进了世界经济的发展。20 世纪 70 年代初，在西方发达国家，科技进步对经济增长的贡献率为 50%，现在已达到 80%。

(3) 科技进步决定世界经济的结构。科技进步对世界经济结构的决定作用，应该从两个方面来看。一方面由于世界上 90%以上的科技投入、科技人员和科技活动集中在发达国家，发达国家普遍产生制造业就业比重不断下降，服务业就业比重不断上升，呈现出由工业经济向服务经济过渡的趋势；另一方面，占世界人口 70%以上的发展中国家的科技投入较少，大部分国家还处在由农业经济向工业经济过渡的阶段。

科技进步通过影响劳动手段、劳动对象和劳动力等生产力诸要素，推动了经济结构的发展、变化，以现在的美国为例，信息产业对美国 GDP 的贡献不断增大，已经取代汽车制造业、建筑业而成为经济增长的新支柱。信息技术已渗透到美国各类产业的各个部门，极大地提高了传统产业的劳动生产率，使社会分工发生了很大变化，现在美国的收入和就业人口，在第一、第二产业中的比重下降，在第三产业中的比重上升。信息技术替代了一部分人的体力和脑力劳动，使劳动方式和劳动力结构发生了很大变化，导致蓝领工人减少，白领阶层扩大。信息技术动摇了美国传统贸易的基础，增加了美国产品的国际竞争力，使世界贸易结构中科技和服务产品的份额增加。信息技术还影响了美国人的消费方式，使娱乐、教育等消费比例上升。信息技术所起的这些作用，不仅仅是在美国才有，在其他发达国家和新兴工业化国家也程度不同地存在。科技进步使劳动力和资金在整个要素中的比例下降，技术和组织要素的比例不断上升。有研究表明，在研究和开发方面的投资至少能为社会带来 30%的收益，而新机器设备等有形资本投资只能带来 8%至 10%的收益。目前，美国私营和公共部门每年用于研究和开发的支出高达 2 000 多亿美元，而联邦储备委员会认为这一支出还应该比现在的实际支出高三倍以上。近年来频繁出现的知识经济这一概念，实质上是突出科技和管理在生产要素中的作用，世界上绝大多数国家都在提升科技和管理在生产要素中的地位。

(4) 科技进步决定世界经济的格局。科技进步的快慢，对各国经济实力的对比，进而对世界经济格局的形成至关重要。现在世界经济格局是“三足鼎立”，即美国、欧盟、日本经济实力最强，美、欧、日在世界经济中的地位是与它们的科技水平相称的。从总体上看，目前美国的科技水平是世界上最高的，并且与发展中国家的差距还在拉大；它的大学教育水平也是世界一流的，并仍在以优越的生活、学习和工作条件从世界各地吸引人才，是人才荟萃之地。因此，在可预见的未来，美国在世界经济格局中的超级大国地位不会改变。

现在世界各国的经济关系是相互渗透、相互影响和相互依存，但是以美国为首的西方发达国家在世界经济体系中居主导地位。世界经济组织，如世界银行、世界贸易组织、国际货币基金组织等，都由它们把持着，世界经济的游戏规则主要由它们来制定，这是由它们的科技实力和经济实力决定的。

(5) 科技进步决定世界经济的发展节律。近代科技进步的历史进程表现为三次科学革命和三次技术革命,技术革命对世界经济发展节律的影响更为重要。

近代第一次技术革命发生在 18 世纪 60 年代至 19 世纪 40 年代,其代表是蒸汽动力革命。它使劳动者从传统的手工作坊式的劳动中解放出来,逐步使用机器进行生产,极大地提高了劳动生产率。

近代第二次技术革命发生在 19 世纪 70 年代至 20 世纪初,其代表是电力动力革命。电力在生产和生活的各个领域都引起了迅速而巨大的变化,它缩短了世界各地区在时间、空间上的距离,使世界经济联系得更紧密,并得到进一步发展。

近代第三次技术革命发生在 1945 年至 1975 年,其代表是核能动力革命。它与电子计算机的诞生和发展、新合成材料的大量发现和迅速发展、生物工程技术的运用和发展、空间技术的发展和海洋工程等,一起构成了这次技术革命的主要内容。它促进了工业劳动生产率的提高,创造了工业扩大再生产的物质条件,为工业品开辟了广阔的市场,使农业实现了机械化、化学化、良种化并日益工业化,促进了交通运输和通讯业的巨大发展,使人类进入了信息社会时代。它导致了产业结构、工农业内部和交通运输业结构的变化,还导致了发达资本主义国家生产体系的组织结构和社会消费结构的变化。这些都促进了世界经济以前所未有的速度发展。

(摘自《瞭望》,2002 年 3 期,唐鑫文)

2. 跨国公司:全球化中值得关注的经济现象

20 世纪 90 年代初以来,贸易、投资、金融自由化和信息网络化进程大大加快,跨国公司有了新的发展。据联合国贸发会议《2000 年世界投资报告》的统计和分析,到 20 世纪末,全球跨国公司已达 63 459 家,其中发达资本主义国家 47 850 家,占 75.4%;发展中国家和转轨国家 15 609 家,占 24.6%。它们的分支机构达 689 520 家。统计显示,发展中国家和转轨国家拥有的跨国公司虽有所增加,但最大的跨国公司却几乎集中在主要发达资本主义国家。英国《金融时报》2001 年 5 月刊登的世界 500 强排行榜显示:美国拥有 239 家,欧洲和日本拥有 239 家,各占 48%;发展中国家和转轨国家仅有 22 家,占 4%,其中多数大公司在 1997 年亚洲金融危机后被欧美国家的跨国公司兼并。随着经济全球化日益发展,跨国公司规模在不断扩大,竞争力在不断提高,其地位、作用和影响越来越大,主要表现在:

第一,经济实力和地位大大增强。目前,跨国公司在母国的地位和影响已经大大增强。在美国,三大汽车公司基本上控制了国内汽车业,三大网站控制了该行业市场的 66%,五大公司已经垄断了美国的军工行业。美国《国际先驱论坛报》2002 年 1 月 24 日载文指出:美国政治制度本身现在已经受企业的摆布,主要是受大公司和金钱利益的驱使,大公司不仅控制国家经济和社会政策,而且在对外政策决策中拥有影响力。同时,跨国公司对世界各国经济发展的影响也越来越大。目前世界上 100 个最大经济实体中,51 个是跨国公司,49 个是主权国家。美国的比尔·盖茨、霍顿·巴尔特等四大富翁的财产净值达 1 530 亿美元,相当于 1997 年巴基斯坦和菲律宾两国 2.1 亿人口的国民生产总值(1 565 亿美元);微软公司董事长比尔·盖茨的财产净值相当于乌克兰 5 000 万人口的 GNP(524 亿美元)。1999 年,美国福特汽车公司的产值(1 806 亿美元)超过波兰的 GNP(1 608 亿美元),德国奔驰汽车公司的产值(1 501 亿美元)相当于印尼的 GNP(1 537 亿美元)。

第二,科技创新的主体。跨国公司的核心竞争力来自其强大的科技创新能力,各公司都有自

己的研究与开发机构。2000 年,全世界研究与开发投资约 5 870 亿美元,其中美国、日本、德国、法国、英国、意大利和加拿大 7 个发达国家约 5 280 亿美元,占世界的近 90%;在这些国家中,企业的研究与开发投资占 70%左右,美国通用汽车公司年度研究与开发投资达 80 多亿美元,巴斯夫一家公司从事研究与开发的科技人员就超过 1 万人。许多跨国公司拥有数量巨大的知识产权,全世界每年产生的新技术新工艺的 70%以上为全球 500 家跨国公司所拥有。比如,IBM 公司和朗讯公司分别拥有 3.4 万项和 2.4 万项发明专利;而美国则拥有世界半数以上的发明专利,其中在信息、生物和制药技术领域分别拥有世界发明专利的 67.4%、57.1%和 59.8%。知识产权已成为跨国公司控制世界经济的重要手段之一,特别是信息化、电脑化以及各种电子通信手段,正在起到增强跨国公司权力的作用,"信息技术革命"已经成为强化跨国公司影响力的新手段。

第三,与对外直接投资同步发展,成为全球市场的主角。跨国公司是与对外直接投资同时出现和同步发展的。特别是 20 世纪 90 年代初以来,在跨国公司扩大投资的推动下,跨国直接投资急剧增加。2000 年全球跨国直接投资达到创纪录的 1.318 万亿美元,其中 90%是属于跨国公司的投资。发达国家既是对外投资最多的国家,也是引进外资最多的国家。2001 年流向发达国家的直接投资占全球跨国直接投资的 69.6%,流向发展中国家的占 30.4%,但共同点基本上都是跨国公司的投资。这种情形意味着跨国公司无可争辩地成为全球贸易的主角。据联合国贸发会议统计,2001 年全球 6.3 万多家跨国公司的年销售额超过 14 万亿美元,控制了全球产出的近 50%、世界贸易的 60%和技术转让的 70%。跨国公司通过建立独资、合资企业、战略联盟以及其他合作形式,几乎渗透到各个国家和地区的所有产业领域和部门,其影响已遍及全球生产、流通和消费等各个领域。跨国公司依靠其雄厚的经济实力和其母国政府的支持,不仅左右着世界经济的发展,而且力图从民族国家分享更多的财富甚至政治权力。

第四,跨国公司畸形发展正在导致贫富差距进一步拉大。贫富差距不断扩大,是全球化进程加快所产生的主要负面影响。究其原因,主要是跨国公司畸形发展而造成的。2001 年,全球 497 名亿万富翁的财富达 1.54 万亿美元,其中超级富翁半数为美国人,占 243 名,而前 10 名亿万富翁中美国占 9 名。即使按购买力平价计算,1999 年,世界三大富翁的财产也超过 49 个最个发达国家共 6 亿人口的国内生产总值(GDP),15 个大富翁的财产超过撒哈拉南部非洲 5.8 亿人口的 GDP,而 84 名巨富的财富超过中国 12 多亿人口的 GDP。

(摘自《求是》,2002 年 10 期,李长久文)

3. APEC——亚太地区级别最高的经济组织

(1) APEC 成员的构成。APEC 位于环太平洋地区,成员分布在美洲、亚洲和大洋洲。APEC 成员的历史、文化、宗教不同,政治和经济制度以及价值观各异,特别是成员的经济体制、经济发展水平、贸易和投资自由化程度差别很大。APEC 现有成员 21 个,分别是澳大利亚、文莱、加拿大、印度尼西亚、日本、韩国、马来西亚、新西兰、菲律宾、新加坡、泰国、美国、中国、中国香港、中国台北、墨西哥、巴布亚新几内亚、智利、秘鲁、俄罗斯、越南。

(2) APEC 的成立背景。20 世纪 80 年代末,冷战结束,国际形势趋向缓和,经济因素在国际关系中的地位上升。亚太地区因拥有很高的经济增长率与活力,在世界经济中的比重明显上升。澳大利亚前总理霍克在 1989 年 1 月访问韩国时提出了"汉城倡议",建议召开部长级会议,讨论加强亚太经济合作问题。首届部长级会议于 1989 年 1 月在澳大利亚首都堪培拉举行,亚太经济

合作组织(APEC)正式宣告成立。

(3) APEC 的宗旨、目标和原则。APEC 的宗旨和目标为:相互依存、共同利益,坚持开放的多边贸易体制和减少区域贸易壁垒。APEC 的合作原则为:成员间的相互尊重与平等互利互惠、协商一致和自愿的原则,坚持"开放的地区主义"。APEC 大家庭精神为:为本地区人民创造稳定和繁荣的未来,建立亚太经济的大家庭,在这个大家庭中要深化开放和伙伴精神,为世界经济作出贡献并支持开放的国际贸易体制。

(摘自人大报刊复印资料《外贸经济、国际贸易》,2001 年 12 期,欧克楚文)

4. WTO 的基本原则

(1) 非歧视原则。非歧视的第一方面是最惠国的待遇。所有参加 WTO 的成员,都必须相互提供永久的、无条件的最惠国待遇。2000 年美国给中国永久的、无条件的正常贸易关系即最惠国待遇,是因为中美两国就中国加入 WTO 达成了协议。非歧视的第二方面就是国民待遇。外国人到一个国家去投资,他享受的是这个国家国民的待遇。现在我们对外商投资企业,对外国人来华旅游,到商店购物,到饭店住宿,都按中国国内法人、自然人收费,这就是国民待遇。

(2) 市场开放原则。现在大家都在讲,我们加入 WTO 后关税降下来了,进口许可证没有了,洋货会像潮水般涌来。实际不是这样地,这是对市场开放的一种误解。首先,中国加入 WTO 后关税减让是阶梯式,一步一步的,我们会享受 5 年过渡期;其次,WTO 坚持平等互惠原则,所有缔约方都可享受对方的优惠,同时必须向对方提供对等的优惠。现在不少国家低关税我们没有享受到,我们加入 WTO 后一下子就可享受 140 多个成员国的最低关税。

(3) 公平贸易或公平竞争原则。世贸组织的成员发展世界贸易,是建立在比较优势基础上。举个例子,我生产一个水杯 1 元钱的成本,你生产一个水杯要 2 元钱的成本。那好,我们相互交换,我生产的水杯拿到你那去卖;你生产的矿泉水拿到我这卖,这就是比较优势。WTO 实行公平贸易,不能采用倾销、补贴、垄断等方式,以低于成本的价格向其他成员销售自己的产品。如果发生倾销,受损害成员可以用征收倾销税的办法,来反对不公平贸易,维护国际贸易的公平。

(摘自《半月谈》,2001 年 21 期,周世俭文)

5. 我国加入世贸组织的承诺

我国加入世界贸易组织做出了四个方面的承诺,如降低关税、减少和消除非关税壁垒、农业方面的承诺和服务业的开放。

在降低关税方面,我国承诺:到 2005 年,把 15% 的平均关税水平降到 10%。降低关税是我国改革开放自身的需要,是加入世界贸易组织的一种"补课",同时也是生产全球化的一个趋势。

在减少和消除关税壁垒,也就是进口配额、许可证问题方面,我国承诺:到 2005 年,全部取消 400 种进口配额。因为在 2005 年,世界贸易组织成员都要取消进口配额许可证,我国承诺取消也是应该的。

在农业方面,根据我国同美国达成的中美农业合作协定,我国承诺:取消对美国西北 7 个州的小麦出口中国禁令;放开美国 6 000 多家肉类加工厂对我国的出口等。

在服务业方面,我国承诺:逐步放开银行、保险、旅游和电信等服务业市场。按照中国与美国、欧盟的协议,在银行业务范围准入方面,参加 WTO 当年,中国将允许外国银行办理全部外币业务。加入 WTO 后,中国将每年增加一定数量的城市向外资银行开放人民币业务,5 年后对外资银行办理人民币业务不再有地域限制。对外国非寿险公司,经过逐步过渡,在加入 WTO 后 4

年内允许向外国和中国客户提供所有企业和个人非寿险服务。

（摘自《时事资料手册》,2001 年 4 期）

6. 入世后我国的基本权利和义务

根据世界贸易组织规定,我国应享有下列基本权利:

(1) 能使我国的产品和服务及知识产权在世贸组织各成员中享受无条件、多边、永久和稳定的最惠国待遇以及国民待遇;

(2) 使我国对大多数发达国家出口的工业品及半制成品享受普惠制待遇;

(3) 享受发展中国家成员的大多数优惠或过渡安排;

(4) 享受其他世贸组织成员开放或扩大货物、服务市场准入的利益;

(5) 利用世贸组织的贸易争端解决机制和程序,公平、客观、合理地解决与其他成员的经贸摩擦,营造良好的经贸发展环境;

(6) 参加多边贸易体制的活动,获得国际贸易规则的决策权;

(7) 享有世贸组织成员利用各项规则以及采取例外、保证措施等促进本国经贸发展的权利。

我国应履行的相应义务:

(1) 在货物、服务、知识产权等方面,根据世贸组织规定,给予其他成员最惠国待遇;

(2) 根据世贸组织有关协议规定,扩大货物、服务的市场准入程度,即具体要求降低关税和规范非关税措施,逐步扩大服务贸易市场开放;

(3) 按《知识产权协定》规定,进一步规范知识产权的保护措施;

(4) 根据世贸组织贸易争端解决机制与程序,和其他成员公正地解决贸易摩擦,不能搞单边报复;

(5) 增加贸易政策、法规的透明度;

(6) 规范货物贸易中对外资的投资措施;

(7) 按在世界出口中所占比例缴纳一定会费。

（摘自《时事资料手册》,2002 年 1 期）

7. 世界贸易组织与发展中国家

从 1947 年关贸总协定的签署到今天的世界贸易组织,经过 50 多年的发展,其成员已从成立之初的 23 个缔约方到目前的拥有 144 个成员,发展中国家占世贸组织成员总数的 80% 以上。

世界贸易组织作为一个多边贸易谈判的场所和论坛组织,为所有成员提供了多边合作和参与的机会。对发展中国家来说,通过这一组织,它们可以提出自己的要求和建议;通过谈判达成协议,使其在履行义务与承诺的同时,享受相应的权利和优惠。由于每个成员不分大小均享有一票投票权,从理论上讲,发展中国家和最不发达国家可以充分行使自己的否决权,来影响世贸组织的发展方向及重大问题的决策,维护发展中国家和最不发达国家的共同利益。世贸组织争端解决机制的强化和权威性的确立,也为发展中国家提供了保护自己切身利益的重要手段。

另外,世界贸易组织在许多协定、协议中均考虑到发展中国家的利益要求,允许其有更多的时间适应世贸组织相关条款的规定,并给予人均国民生产总值在 765 美元以下的最不发达国家(1995 年世界银行标准)特殊优惠,这些国家几乎不承担任何义务,却可享受世贸组织成员的一切权利。人均国民生产总值在 1 000 美元以下的发展中国家可以在较低水平的义务、给予较长的过渡期安排、发达国家尽最大努力对发展中国家成员开放其货物和服务市场、技术援助和培训

人力资源等方面享受优惠安排。

（摘自《时事资料手册》,2002 年 1 期）

8. 外商在我国投资的有关资料

表 11－1　外商投资企业工业产值占全国工业总产值的比重(1997 年后,统计口径有所调整)

（金额单位:亿元人民币）

年　度	全国工业总产值	外商投资企业工业产值	所占比重(%)
1992	29 149.25	2 065.59	7.09
1993	40 513.68	3 704.35	9.15
1994	76 867.25	8 649.39	11.26
1995	91 963.28	13 154.16	14.31
1996	99 595.55	15 077.53	15.14
1997	56 149.70	10 427	18.57
1998	58 195.23	14 162	24
1999	63 775.24	17 696	27.75

资料来源：外经贸部和国家统计局网站

表 11－2　涉外税收占全国工商税收总额的比重

年度	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
比重(%)	4.25	5.71	8.51	10.96	11.87	13.16	14.38	15.99

资料来源：外经贸部和国家统计局网站

9. 2000 年中国出口企业前十强

表 11－3　2000 年中国出口企业前十强

万美元

名次	单　位　名　称	出口额
1	东方国际(集团)有限公司	218 198
2	中国化工进出口总公司	195 179
3	中国海洋石油总公司	145 982
4	上海纺织控股(集团)公司	128 543
5	中国石化国际事业有限公司	124 354
6	上海广电(集团)有限公司	116 713
7	中国煤炭工业进出口集团公司	113 235
8	中国普天信息产业集团公司	112 640
9	摩托罗拉(中国)电子有限公司	112 254
10	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司	106 585

资料来源：外经贸部公布的中国出口额最大的 200 家企业

第12章

宏观调控

教学目标

通过教学，使学生理解宏观调控的必然性，以及调控的目标、手段、政策等基本知识，提高学生正确认识和分析我国宏观经济现象的能力。具体要求是：

1. 认知方面

了解政府的经济职能及宏观调控的原则，社会总供给与总需求的含义及内容，宏观调控的多种手段；理解宏观调控的含义和必然性，宏观调控的基本目标，计划手段和经济手段，财政政策和货币政策。

2. 运用方面

能举出宏观调控必然性的具体事例；会分析说明财政政策和货币政策在我国的成功运用。

3. 觉悟方面

懂得宏观调控必然性的道理，提高对社会主义市场经济特点的全面认识；通过紧密联系我国宏观经济生活实际，加深对党的经济方针政策正确性的认识。

教材分析

一、本章地位和结构

（一）本章的地位

本书的前面各章，分析了社会主义经济运行过程的生产、交换、分配和消费四个环节以及对外经济关系，揭示了社会经济运行的一系列规律。其中一些章节在探讨如何适应市场经济运行规律的要求时，涉及了某些宏观经济问题，但更主要的是研究探讨社会经济的某一方面、某一领域、某一环节的经济问题。本章则是从社会经济的总体角度，研究了保持社会经济持续、快速、健

康发展的宏观调控问题。因而它既是前边各章的进一步延伸,更是对前几章在宏观方面的概括升华。

宏观经济调控是现代市场经济正常运行的条件,又是社会主义市场经济的本质特点,同时还是建立和完善我国市场经济体制的重要环节。学习和掌握宏观经济调控的理论,不仅可以使学生全面认识和把握社会主义市场经济,而且为他们今后从事经济专业工作或经济管理工作提供一定的指导。

(二)本章结构体系

本章共有三节,第一节"宏观调控和调控原则",主要说明宏观经济为什么要调控的问题;第二节"宏观调控的目标和手段",主要说明调控的目标是什么以及怎样调控的问题;第三节"财政政策和货币政策",主要进一步说明怎样调控的问题。因而,本章是围绕着三个问题"为什么要调控?""调控的目标是什么?""怎样调控?"而逐步展开的。

第一节有"宏观调控的客观必然性"和"宏观调控的原则"两目。第一目有两个层次,第一层次宏观调控的含义,先点出宏观调控的含义,后指出了宏观调控的实质;第二层次宏观调控的必然性,从社会化大生产、市场经济运行、社会主义生产关系,尤其是市场经济运行方面,阐述了宏观调控的必要性,最后点明公有制主体地位使宏观调控更具可能性。第二目有两个层次,先点出宏观调控是政府的经济职能之一,后结合我国情况,详细阐述了宏观调控要遵循两个原则:间接调控和计划指导。

第二节有"宏观调控的基本目标"和"宏观调控的手段"两目。第一目有三个层次,第一层次经济总量平衡,阐述了社会总供给与社会总需求的构成,解释了经济总量平衡与失衡的含义,说明保持总量平衡的意义;第二层次经济总量平衡与经济结构优化的关系,主要说明经济总量平衡内含着经济结构优化;第三层次宏观调控的具体目标,列举了与经济总量平衡有密切关系的四个具体目标。第二目有"计划手段"、"经济手段"、"法律手段"和"行政手段"四个层次,分别从手段的含义、职能、特点和运用几个方面作了介绍,并强调宏观调控要以经济手段为主。

第三节先介绍了宏观经济政策的含义、特点,然后分两目阐述了财政政策和货币政策。第一目"财政政策"有三个层次,第一层次在指出财政政策的含义及内容后,说明财政政策实现宏观调控目标的作用;第二层次在说明两种类型财政政策各自功能的基础上,分析了财政政策的运用;第三层次阐述财政政策实施的手段主要有:国家预算、税收、国家信用和财政补贴。第二目"货币政策"也有三个层次,其阐述的逻辑结构基本同财政政策。在本节的最后一个自然段,指出宏观经济政策是一个体系,除有财政政策、货币政策外,还有产业政策、收入政策等。

二、本章重点、难点

(一)重点

1. 宏观调控的必然性

宏观调控是社会经济正常运行的条件,是社会主义市场经济的特点。把握宏观调控的必然性,不仅有助于我们全面认识社会主义市场经济,而且也可以提高我们自觉贯彻党和国家经济方针政策的自觉性。

2. 财政政策、货币政策的运用

实现社会总供给与总需求的平衡,可以从调节总供给与总需求两个方面着手。由于调节总

供给一般不能短期见效,这是因为:若总供给大于总需求,要强制抑制已有供给能力,势必造成生产破坏;若总供给小于总需求,增加生产能力,则需要一定的生产周期。这样短期宏观调控要取得成效,就需要调节总需求。在宏观经济政策体系中,财政政策和货币政策调节总需求的作用明显。我国从90年代以来,在宏观调控中,主要使用了财政政策和货币政策,收到了效果。因而我们在教学中要对财政、货币政策给以充分的重视。

(二) 难点

宏观调控的基本目标既是重点又是难点。

在宏观经济调控体系中,调控目标是宏观调控的出发点和归宿点。它不仅决定着多种调控手段作用的方向和力度,而且也决定各种经济政策的选择和运用。宏观经济调控的基本目标是社会总供给与总需求的平衡,它是社会经济正常运行的保证,在社会经济发展中具有非常重要的地位。所以宏观调控基本目标不仅在理论上,而且在实践中都是十分重要的问题。

社会总供给与社会总需求的概念抽象,决定的因素比较多;社会总供给与总需求平衡的内容广泛,既有经济总量平衡和结构优化,还有二者的关系。这些知识要弄清楚,无论对教师还是对学生都有一定的难度。

教学建议

第一节　宏观调控和调控原则

一、关于“宏观调控的客观必然性”的教学

(一) 宏观调控的含义

宏观经济是把国民经济作为一个总体来考察,微观经济是把经济个体行为、经济个量关系作为考察对象和内容。微观经济是宏观经济的基础,没有微观经济就没有宏观经济,但宏观经济并不是微观经济的简单堆积和加总,而是按照一定的层次结构、运行机制和调节机理组织而成的复杂有机大系统。

宏观经济调控是国家根据社会化大生产和客观经济规律的要求,从系统、综合和全局的角度,对市场经济的运行和发展进行调节和控制,以促进国民经济持续快速健康发展的一种管理形式。

宏观调控的过程,就是政府通过各种手段和措施,引导微观经济主体的活动,使其在追求自身利益的过程中,实现国民经济的目标,既保证社会主义市场经济正常运行,实现资源配置优化,不断提高经济效益,又保持国民经济重大比例关系协调,经济结构优化,为微观经济提供良好的宏观环境,最终达到促进国民经济持续快速健康发展和社会全面进步,不断地满足人民日益增长的物质和文化生活需要。

（二）宏观调控的必然性

宏观经济调控的客观必然性，教材作了三点分析，第一、二点说明了宏观调控是社会化大生产和市场经济发展的客观要求，揭示了现代市场经济的共性本质，第三点说明了宏观调控是巩固和发展社会主义生产关系的要求，揭示了社会主义市场经济的个性本质，从而使宏观调控成为社会主义市场经济的特点之一。

第一，宏观调控是社会化大生产的客观要求。此点说明宏观调控的客观基础是社会化大生产。社会化大生产使分工协作关系逐渐深化，社会生产各部门、各环节、各企业之间的相互依赖程度大为提高，客观上要求有统一的协调和指挥。马克思曾经指出，一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般的职能。一个单独的提琴手是自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥。在社会化大生产条件下，这个“指挥”只能由国家担当。

第二，宏观调控是市场经济正常运行的内在要求。市场不是万能的，存在着若干自身无法克服的缺陷，需要通过宏观调控加以弥补。这说明宏观调控的直接依据是市场调节本身的缺陷。教师在讲授时，应给以重点讲解，以帮助学生全面认识市场经济。教材对市场调节的局限性分析得较为透彻。

市场经济需要加强宏观调控的理由是很多的，特别是其本身在调节宏观经济方面，力度是比较弱的。例如：① 市场对宏观经济总量的调节作用是有限的。某些宏观变量，如财政收支总额和外汇收支总额，对于市场经济的健康发展具有决定性意义。然而，这些宏观总量的确定和控制，都不是由市场本身，或不是由市场力量能够单独决定的。它们只能由有关的宏观经济管理部门，如国家财政和中央银行根据市场动态和稳定经济的需要进行调控。② 市场经济对经济结构的调整作用也是有限的。对于第一、二、三产业，工业和农业、重工业和轻工业，基础工业和加工工业等这样一些关系全局的产业结构的协调关系，如果单由市场去进行调节，一是需要比较长的时间，二是必然伴随较大的震荡。

第三，宏观调控是巩固发展社会主义生产关系的要求。社会主义生产关系的建立，使宏观调控不仅必要而且可能。这说明宏观调控是社会主义生产关系的内在要求，这是调控的重要原因。

从必要性来看教材讲了三点：① 社会主义生产关系需要建立强大的物质基础。通过宏观调控，使整个社会的人力、物力、财力得到有效利用，使社会经济不断增长，社会财富不断丰富，使社会主义优越性得到充分体现。② 维护社会主义生产关系的根本利益。社会主义社会经济中，存在着多种矛盾，为了协调国家、企业、个人三者利益关系，必须借助宏观调控。③ 实现社会主义的奋斗目标——共同富裕。通过宏观调控，国民经济这一有机整体正常运行，生产不断发展，更好地满足人们不断增长的物质和文化生活的需要。同时，通过宏观调控，消除贫富悬殊，避免两极分化。

从可能性来看，社会主义生产关系的建立，使公有制企业之间的根本利益相一致，为宏观调控提供了良好的前提。公有制经济的主体地位，更为宏观调控奠定了雄厚的物质基础，能够做到对国民经济进行全面有效的调控，而这在资本主义条件下是达不到的。

关于“宏观调控的客观必然性”教学，理论性比较强，涉及面又比较广，教师宜采用讲授法，并通过大量举例，以帮助学生理解，增强实效性。

二、关于“宏观调控的原则”教学

（一）政府的经济职能

《中共中央关于建立社会主义市场体制若干问题的决定》指出：“政府管理经济的职能，主要是制订和执行宏观调控政策，搞好基础设施建设，创造良好的经济发展环境。同时，培育市场体系、监督市场运行和维护平等竞争，调节社会分配和组织社会保障，控制人口增长，保护自然环境和生态环境，管理国有资产和监督国有资产经营，实现国家的经济和社会发展目标。”教材对上述职能进行了分类，将其分为社会管理者、国有资产所有者和宏观调控者所具有的职能。

社会管理者的职能有：培育和发展市场体系；建立和完善市场法规，维护经济秩序；传播经济信息；建立和完善社会保障制度，为企业发展创造良好的环境等。国有资产所有者的职能有：建立有效的国有资产管理、监督和营运机制，保证国有资产的保值增值，防止国有资产流失；采取各种适当方式维护公有制的主体地位。宏观调控者的职能：对国民经济作出决策，制定国民经济发展战略规划；监督决策和规划的执行情况；运用各种手段来协调各地区、各部门、各企业之间的经济关系，促进国民经济快速健康发展。

（二）宏观调控的基本原则

政府作为宏观调控的主体，进行调控时，必须遵循以下原则：

1. 间接调控原则

间接调控原则是指政府通过市场来引导企业的行为。通俗地讲：就是国家调节市场，市场再调节企业。

间接调控的原因，教材分析了三点，说得很清楚。三点实质可以归结为一点，就是实行了市场经济体制。

2. 计划指导原则

计划指导原则是指政府通过国家计划搞好社会经济发展预测，确定国民经济发展方向和重大决策，为各部门、各地区、各企业的经济决策提供指导。

计划指导的原因是由国家计划的地位和作用决定的。教材指出了三条，很清楚。

计划指导和间接调控是不矛盾的。国家计划的制定要以市场为基础，采取粗线条、弹性的、指导性的计划；间接调控要以国家计划为依据，实现国家计划所决定的国民经济和社会发展任务。

关于“宏观调控原则”的教学，由于内容较多，学时有限，加之我国宏观调控已实现了改革要求，故而，此问题教学，不宜展开，可概括性地做简要说明。

第二节　宏观调控的目标和手段

一、关于“宏观调控的基本目标”的教学

在我国，市场经济是和社会主义基本经济制度结合在一起的。因此，社会主义市场经济的宏观经济调控，必须体现邓小平同志提出的“三个有利于”的标准和江泽民同志提出的“三个代表”重要思想的要求。这就决定了我国宏观经济调控的目的是，促进国民经济持续、快速、健康发展和社会全面进步，不断满足人民日益增长的物质和文化生活需要。我国现阶段宏观调控的主要

任务是:保持经济总量平衡,促进经济结构优化,提高宏观经济效益,实现效率优先,兼顾公平和可持续发展,推动社会全面进步。宏观调控的基本目标是由宏观调控的主要任务决定的。它主要包括保持经济总量平衡和促进经济结构优化。用一句话来概括就是实现社会总供给与社会总需求的基本平衡。

(一) 经济总量平衡

经济总量平衡是指社会总供给与社会总需求在量上的基本平衡。分析二者的平衡,首先需要弄清二者的含义、构成及影响因素。

1. 社会总供给与社会总需求的含义和影响因素

社会总供给的含义,教材从价值和实物两种形式作了说明。总供给的构成,按照用途,分为国内消费品和投资品、国外进口品的供给三个部分。供给是由生产形成的,所以总供给也就是总产出,国内总供给也就是国内生产总值,即第一、二、三产业增加值之和。影响总供给的因素,教材列举了6点,很全面。如果从生产的角度分析,影响供给的因素主要有:① 生产力发展水平,特别是科技发展和应用程度;② 劳动力的质量;③ 生产要素组合和企业管理水平;④ 一定时期的价格水平和生产成本;⑤ 政府及其作用。

社会总需求的含义,教材也从价值和实物两种形式作了说明。总需求的构成,按照用途划分,包括投资需求、消费需求和出口需求三个组成部分。影响总需求的因素教材写了6点,很清楚。

需要指出两点,一是总供给和总需求都是指在一定时期,这是因为:经济运行是一个长期持续的活动,由于多种因素的存在和作用,经济运行并不是停留在重复进行简单再生产和始终处于稳定状态,而是不断地扩大再生产并难免出现不同程度的波动。因此,要准确地对总供给和总需求进行衡量,必须限定在一定时期内。二是社会总供给是进入市场可供购买的商品和劳务;社会总需求是指具备货币支付能力且通过市场交换得到实现的商品和劳务。

2. 经济总量平衡的含义

平衡是指供需双方处于一种大体的平均或基本相等的状态。失衡,是指供需之间的差距超过国民经济正常运行的限度。总量失衡表现为两种情况。

(二) 经济总量平衡与经济结构优化的关系

什么是经济结构,包括哪些内容,经济结构优化有什么意义?这些内容在第五章经济结构中已有充分阐述。这里可以进行复习提问,以旧带新。

社会总供给与总需求的平衡内含两层意义:一是经济总量平衡,二是经济结构优化。这是因为:总量平衡与结构优化二者是紧密相连,互相制约,不可分割的。一方面,总量平衡是结构优化的前提,另一方面,结构协调和优化又是总量平衡的基础。在供给和需求内部有着复杂的构成,如果供给与需求结构不相适应,即使在价值形式上供需总量是平衡的,也会出现一些商品短缺,甚至严重供不应求;同时,另一些商品过剩,甚至严重积压导致供需总量的失衡。

(三) 实现社会总供给与总需求的基本平衡

1. 社会总供给与总需求失衡的危害

当总供给过分大于总需求时,会引起供给过剩,市场疲软,商品积压,资金周转缓慢,生产停滞,资源闲置,社会经济萎缩衰退。当总需求过分大于总供给时,就会需求过旺,经济过热,商品短缺,物价上涨,通货膨胀,经济秩序混乱。这些都是国民经济运行失常的重要表现。我们通过对失衡危害的描述,再引申出实现平衡的重要作用。

2. 实现总供求平衡的意义

总供求基本平衡是指总供给和总需求在价值总量和实物结构实现基本平衡。其目的在于为国民经济发展营造一个良好的宏观经济环境,它对于促进经济持续、快速、健康发展和社会稳定都具有重要的意义。

首先,总供求平衡是保持经济稳定增长的必要前提。总供求严重失衡,必然引起经济激烈波动。实践证明:需求膨胀会造成经济过热,虽然经济增长速度可能在短期内冲得很高,但大起之后往往是大落,结果欲速不达。从较长时间看,经济增长速度反而比稳定增长要低。需求不足,则不利于发挥经济增长潜力,使增长速度过低,甚至会导致经济衰退。

其次,总供求平衡是提高经济增长质量的重要条件。需求膨胀时,往往容易滋生各种粗制滥造、不讲质量的现象;价格猛涨必然造成市场秩序混乱,利益关系扭曲,经济高增长并不能给人民带来更多的实惠,反而使其蒙受巨大损失。需求不足时,经济增长缓慢甚至负增长,市场过度竞争,企业效益低下,失业增加,不利于提高人民收入和生活水平。

最后,保持总供求平衡,实现经济稳定,也是保证社会稳定的基础。

3. 调节总供求平衡的途径

实现总供求关系的基本平衡,宏观调控可以从总需求和总供给两个方面调节。从短期来看,以调节需求为主,从中长期看,应以调节供给为主。

关于"宏观调控的基本目标"教学,由于理论性强,宜采用讲授法。本目教学涉及一些以前学过的知识,如国内生产总值、积累和消费、经济结构等,教师如能课前布置学生复习,课上适时提问,则能起到既帮助学生消化吸收,又节省教学时间的效果。

二、宏观调控手段

手段是达到某种目标而采取的具体方法。实现宏观调控的基本目标,需要综合使用调控手段。宏观调控手段有:计划手段、经济手段、法律手段和行政手段。根据《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》关于"建立计划、金融、财政之间相互配合和制约的机制,加强对经济运行的综合协调"的精神,我们应突出计划手段和经济手段的教学。

(一) 计划手段

1. 计划手段的含义

计划的概念,有广义与狭义的理解。广义计划概念是指一种经济调节机制或经济体制,也可当作政府宏观调控干预经济来理解。狭义计划是讲计划是宏观经济调控的重要手段之一,这里讲的是狭义。计划手段是指政府通过编制和实施国民经济与社会发展计划,对社会经济的运行和发展进行调控。

2. 计划手段的地位和功能

在宏观调控体系中,计划处于总体指导、综合协调的地位。这是因为,计划较之其他宏观经济调控手段具有最完整的总体性和综合性。计划提出国民经济和社会发展的基本战略、主要任务、实现经济目标、重大生产力布局以及配套实施的经济政策,是政府施政的综合经济纲领和宏观经济调控的总方案,具有统筹全局,通盘谋划的意义。

计划手段的功能有:第一,凝聚社会共识。计划不单纯是政府意志的体现,而是在统筹兼顾、综合协调各方面利益关系的基础上形成的社会共识。计划经过法定程序批准后,成为社会为之

奋斗的目标。第二,信息导向。企业作为市场的主体,不仅要依靠市场来了解生产经营信息,而且也需要了解宏观经济形势和政策环境,这样才能做出正确的经营决策,计划所提供的宏观信息对企业具有宏观导向的功能。第三,协调政策手段。国家计划主要依靠经济手段和经济政策去实现。国家计划是制定各项经济政策和具体运用各种经济杠杆的基本依据,也是各种经济政策和经济杠杆协调配套、形成合力的基础。第四,引导资源配置。国家计划引导资源配置主要是补救和矫正市场的短期性、盲目性。它主要通过两种方式体现:一是通过制定产业政策、地区经济政策、投资以及利用外资政策,引导长期资源配置;二是制定和实施国家公共资源配置计划,加强基础设施建设,扶持高新技术产业成长,调节重要商品的市场供应等。

3. 计划手段的性质和特征

计划手段的基本性质就是指导性。在市场经济条件下,计划的主要作用不是取代市场去直接配置资源,而是以市场为基础,保障和引导市场健康运行。

以市场为基础的指导性计划,其特征是宏观性、战略性和政策性。宏观性是说,计划所要反映的和调控的主要是宏观经济总量平衡和结构协调问题,确定宏观经济目标和宏观经济政策,一般不对微观经济活动规定计划任务,全国计划的总指标绝大多数不需要层层分解下达到地方和企业。战略性是说,计划的重点是处理好国民经济和社会发展中全局性、长远性的重大问题,如经济总量平衡、产业结构优化升级、地区经济协调发展、科教兴国和可持续发展、提高国际竞争力等。政策性是说,计划的主干是经过综合协调的宏观经济政策,而不是许多具体的计划指标;计划指标的实现主要是通过运用经济调节政策去诱导、激励和规范各类经济主体的行为,而不是靠分配强制性的任务。

4. 搞好综合平衡

编制和实施国家计划,必须搞好综合平衡。教材写得比较清楚。

(二)经济手段

1. 经济手段的含义

这里主要讲清两点:一是经济手段实质就是运用经济杠杆调控;二是经济杠杆能调控的原因就在于它能影响经济主体的经济利益。

2. 经济手段的地位和功能

在宏观调控手段体系中,要以经济手段为主。这是社会主义市场经济的客观要求。在市场经济条件下,宏观调控要遵循间接调控的原则。为了有效地发挥市场机制的作用,在宏观调控过程或组织社会生产和流通时,就必须高度重视和运用经济手段。宏观调控要遵循间接调控的原则,这在第一节第二目已讲授过,这里可适当联系。

经济手段的职能,教材列出四项功能,每项功能教师可适当举例以加深学生的印象。

3. 经济手段的特点

教材从反应灵敏、运用灵活、作用普遍三方面作了分析。

经济手段的功能和特点决定了经济手段能够承担起其在宏观调控手段体系中为主的地位。

4. 经济杠杆的运用

经济杠杆很多。每种经济杠杆的作用范围、方向和程度都有所不同,单独使用某种经济杠杆进行宏观调控,常常难以达到预期目标。因此,运用经济手段进行宏观调控,关键是综合运用经济杠杆。

（三）法律手段

法律手段主要有这样几个层次：① 法律手段的含义；② 法律手段的地位和职能；③ 法律手段的特点。教材写得简单明白，可以让学生自学。

法律手段是政府维护市场运行秩序的基本手段。经济立法是市场经济有效运行的首要前提。它告诉各经济主体，哪些事情能做，哪些事情不能做，哪些行为是允许的，哪些行为在某一场合允许而在另一场合又不允许等。经济司法是对经济行为中的越轨行为进行惩罚和制裁，限制不规范行为的产生。

（四）行政手段

行政手段要让学生了解这样几个层次：① 行政手段的含义；② 行政手段的特点；③ 行政手段的作用；④ 行政手段的地位。宏观经济调控要遵循间接调控的原则，间接调控的原则决定了行政手段只能是辅助手段。这部分内容也可以由学生自学。

第三节　财政政策和货币政策

一、关于“财政政策”的教学

财政政策这一目，中心要说明财政政策的运用，因而本目各点的教学要紧紧围绕这一中心而展开。

（一）财政政策的含义及作用

财政政策是政府为实现一定目标而制订的财政工作的基本方针、准则和政策的总和。

财政政策在宏观调控中具有重要作用，这个作用主要是由财政的内容决定的。有关财政与税收的知识在第九章第一节已经学过，教师应事先布置学生复习，并在讲课时再进行课堂提问。财政收入和支出是构成社会总供给和总需求的组成部分，所以财政政策的变动会引起财政收支总量和结构的变化，从而影响社会总供给与总需求的平衡。因而财政政策的作用，主要是调节社会总供给与总需求的平衡。

以上说明了为什么要运用财政政策。

（二）财政政策的类型和运用

本点主要说明如何确定运用何种财政政策。

1．财政政策的类型

按财政政策在调节总供给和总需求作用方向的不同，可以分为扩张性财政政策和紧缩性财政政策两种类型。扩张性财政政策以降低财政收入、扩大财政支出为特点，目的在于刺激社会总需求的增加。紧缩性财政政策以增加财政收入，缩减财政支出为特点，目的在于抑制社会总需求的增加。

2．财政政策的运用

两类财政政策各有其针对性，政府在不同时期、不同条件下采用不同的财政政策。教材列举在社会经济停滞和经济过热时期应分别采用的两种不同类型的财政政策。

教师可通过“八五”时期，我国采用适度紧缩的财政政策和货币政策，实现社会经济“软着陆”的具体事例，说明财政政策的运用及其作用。（有关“软着陆”的资料参见本章参考资料）

（三）财政政策手段

财政政策手段就是财政政策可以运用的工具。它主要说明财政政策如何实施。实施财政政策的手段有：国家预算、国家税收、国家信用和财政补贴。教材对各种手段作了较详细的分析。教师在讲授这部分内容时，应着重从采用何种财政政策的实施角度进行点拨。

采用扩张性财政政策运用的手段有：① 扩大财政支出，增加财政赤字。效应是：扩大社会总需求，刺激投资，扩大就业。② 减少税收，降低税率，扩大减免税的范围。效应是：增加微观经济主体收入，刺激投资或消费，扩大社会的需求。③ 购买国债，投放货币。效应是：扩大流通中的货币量，扩大社会总需求，刺激生产。④ 增加财政补贴，使财政支出扩大。效应是：刺激生产和消费，扩大社会总需求。

采用紧缩性财政政策运用的手段有：① 压缩财政支出，减少财政赤字。效应是：缩小社会总需求，抑制经济过热，降低经济发展速度。② 增加税收，提高税率，缩小减免税范围。效应是：减少微观经济主体收入，抑制其投资和消费需求，供给减少。③ 政府卖国债，吸收货币。效应是：减少流通中的货币量，压缩社会总需求。④ 减少财政补贴，控制财政支出。效应是：减少社会总需求，有利于抑制经济过快增长。

在财政政策手段体系中，国家预算是基本的，从一定意义上讲税收、国债、补贴都是实现国家预算政策的具体措施。

这里需要补充讲一个财政政策手段——购买性支出。购买性支出包括政府消费和政府投资，增加或削减购买性支出可以直接增减社会总需求。近年我国实施积极的财政政策，主要措施就是通过增发国债用于政府投资。

二、关于“货币政策”的教学

运用货币政策进行宏观调控的过程，实际就是以货币政策手段为实现一定货币政策目标，发挥调节货币供应量的过程，因而搞好货币政策这一目教学的关键是讲清货币政策手段的运用。

（一）货币政策的含义及作用

货币政策是中央银行调节货币供求以实现宏观经济调控为目标的方针和策略的总称。

货币政策调节的对象是全社会的货币供应量，即在某一个时点承担流通和支付手段职能的货币总额。货币政策在宏观调控中具有重要作用，这个作用是由货币的职能和货币流通的作用所决定的。有关货币和货币流通的知识在第二章第二节和第六章第二节已经学过，教师应事先布置学生复习，并在授课时进行提问。货币供应量代表了社会总购买力，也就是总支付能力，它直接决定了社会总需求的规模。从长期来看，对社会总供给也会产生一定的影响。所以，运用货币政策的最终结果以实现社会总供给与社会总需求的平衡为目标。教材对此从经济总量平衡和经济结构优化两个方面做了说明。基于货币运动的特殊性，即它是与实际的物质资料生产经营密切联系而又相对独立的货币资金流通和信用融资活动，因此，货币政策的直接作用是：保持币值稳定，防止通货膨胀和通货紧缩，并以此促进经济发展。

（二）货币政策的类型和运用

货币政策按调控的方向不同可以分为扩张性货币政策和紧缩性货币政策。扩张性货币政策是使货币供应量超过流通中对货币的客观需要量，目的是刺激社会总需求的增加；紧缩性货币政策是指使货币供应量小于流通中对货币的客观需要量，目的是抑制社会总需求。

不同货币政策应针对不同的社会经济状况，当商品销售不畅、资金短缺、设备闲置、经济停滞、需求不足时，应采用扩张性货币政策；扩大货币供应量、降低利率、放松信用控制等。当物价上涨、秩序混乱、通货膨胀明显、经济过热、需求过旺时，应采用紧缩性货币政策，措施与前相反。

在这里教师可结合我国目前的经济状况，谈一谈正在实施的稳健的货币政策。

（三）货币政策的机理和手段

货币政策手段就是货币政策实施时所运用的工具。为了帮助学生理解货币政策工具，有必要说一下货币政策调节货币供应量的机理。为了节省教学时间，事先教师应布置学生复习一下第九章第二节有关银行的知识。

1. 货币政策的运行过程

中央银行具有发行银行、银行的银行和国家银行的职能，它是货币政策的制定者和执行者。商业银行及其他金融机构，其职能是吸收存款、发放贷款、办理结算，创造派生贷款（由于在商业银行的存款要用于贷款，贷款若暂时不用则会转化为存款，存款银行还可以用于再贷款，贷款不用又会转化为存款，如此往复循环，直至用于放贷的派生存款几近于零，这就叫创造派生存款）。商业银行是货币政策的直接作用对象，是货币政策实施的中介传导器。

中央银行作为发行银行，创造基础货币。商业银行通过信用活动，派生出新的存款，创造一般货币。因此，中央银行调节货币供应量，除控制基础货币外，还需要调节商业银行的一般货币。这样货币政策就必须借助商业银行这个中介传导器的传导和扩展才能实现。中央银行通过货币政策手段，影响商业银行的行为，商业银行再通过各种体现货币政策意图和自身经济利益的有效手段，再影响企业和居民的经济行为，如储蓄、投资或消费，从而实现宏观调控的目标。

2. 各种货币政策手段

教材对存款准备金率，再贴现率和公开市场业务这三种一般性手段作了比较详细的介绍。存款准备金率的操作极为简便，但作用影响广泛，会对经济产生较大影响，引起数倍存款额和贷款额的升降变化，因而这一工具被称为“威力巨大而不常用的武器”。一般在出现严重通货膨胀或通货紧缩时才使用这一工具。再贴现率作用面广，效果较为明显，是经常使用的工具。由于中央银行处于被动地位，不能很有效地控制货币量，具有一定局限性。公开市场业务，买卖国家债券，其作用除影响信贷规模外，还可通过证券影响社会投资。它的作用缓和、操作灵活，影响范围大，中央银行掌握主动权，适于微调，因而是常用的手段。

以上提到的三大手段都是对社会货币总量的调节，以此影响整个经济，故称为一般性政策手段。以特定领域（范围、对象）的信用加以调节和影响的措施，一般都是有选择地使用，故称为选择性货币政策手段，教材提到了信用管制和优惠利率。

参考资料

一、名词解释

1. 宏观经济

宏观经济是与微观经济相对应的概念。市场经济中以个人、家庭和企业为单位进行的生产、分配、交换、消费活动即是微观经济。研究在资源稀缺条件下个人、家庭和企业的经济活动如何实现成本最小化和利益最大化的学科，构成了经济学的一个重要分支——微观经济学。现代市场经济虽然仍以单个微观经济主体为基本单位，但随着市场规模不断扩大、商品交换日益发展和生产社会化程度越来越高，经济活动已不再是单纯的个体行为，而日益呈现出相互联系、相互影响的整体特征。个人财富、家庭福利和企业利润的增加，已经不再单纯地取决于自身的努力，还必然要依赖于整体经济状况，整个经济运行越来越表现出明显的总量、综合和全局性特征。与微观经济相对应，大范围的总体经济活动，即国民经济的生产、分配、交换和消费的总量和结构就构成了宏观经济。微观经济是宏观经济的基础，没有微观也就无所谓宏观。但宏观经济并非微观经济的简单堆积加总，而是按照一定的层次结构和运行调节机制组织起来的极其复杂的有机大系统。专门研究社会总需求与总供给、经济增长与经济波动、通货膨胀与通货紧缩、经济总量与经济结构、消费与投资、经济发展与就业(失业)、经济发展与收入分配，以及国际收支平衡等国民经济总循环和总平衡问题的学科，构成宏观经济学。

2. 间接调控方式

宏观间接调控方式有两种情况。一种是间接的行政性调控，另一种是间接的参数调控。就前者来说，国家虽不直接经营企业，但国家的政府机构要通过行政手段直接规定市场信号(市场价格、利率、工资、汇率等)，或直接规定市场信号的变动幅度，把市场信号直接作为经济杠杆来运用。在这种情况下，企业虽然是独立的，企业直接由市场来调节，但市场本身受到了行政限制，从而使市场竞争性也受到了一定程度的限制，既影响了企业活力又影响了市场竞争质量。就后一种间接控制方式来说，国家并不规定市场信号，而是用它所掌握的经济参数(可控经济变量)来影响社会总供给和总需求，并通过社会总供需关系的变化来调节市场信号，进而通过市场信号调节企业的经济行为。在这种间接控制方式中，价格、工资和利率等市场信号基本上是在市场供求关系变动的制约下形成的，国家并不直接规定它们，而是根据国民经济发展目标的要求，国家通过自己直接掌握的参数调节它们，使它们在市场活动中发生内部机理变换，最终输出符合国民经济发展目标要求的市场参数值信号，来对企业经营活动进行调节。国家对市场进行参数调节，是国家在保障市场机制独立运行的基础上，参与对市场的调节活动。因此，国家通过参数调节市场，既可以保障企业对市场的选择权，发挥企业经营的主动性和积极性，使国民经济充满活力，又可使宏观调控意图通过市场活动得到贯彻，从而使国民经济发展目标得以实现，保证国民经济的持续健康发展。

3. 计划指标

计划指标，包括经济总量平衡的宏观调控目标和若干重要经济、社会发展指标，大都是预期指标，有些是预测指标。预期指标也要以科学的预测为依据，但又不同于一般的预测指标，它内含着政府期望和宏观经济调控的政策意图。这种预期指标一般不层层分解下达，对企业和地方也不具有强制性约束力，但具有宏观信息导向和影响社会预期的作用。少数预期指标进行分解，是为了提供更细化的信息，并不是分配计划任务和市场份额。除个别自然垄断性领域和纯公共物品外，市场份额应是市场主体公平竞争的结果。政府有关职能部门可以运用恰当的经济政策和经济调节杠杆，去促成重要预期指标的实现。设置预测性指标，作为计划反映市场的一种方式，是为了向社会公众和市场主体提供比较完整的信息，这样可以减少他们获得有关信息的难度

和成本。

4. 通货紧缩

通货紧缩是一个与通货膨胀相对应的概念,它是指一定时期内价格持续、普遍下降。严重的通货紧缩还通常伴有生产能力大量闲置和失业率明显上升,以及经济衰退。通货紧缩的效应主要表现在三个方面。一是抑制经济增长。价格持续、普遍的下降,直接的后果是企业盈利下降,进而导致投资不足,开工率下降。二是失业率提高,低收入人群增加。三是引发社会问题增多。通货紧缩产生有多种的原因。其一是货币政策和金融制度方面的原因。如货币当局执行了过度紧缩性的货币政策,或金融制度的变化引起银行等金融机构出现多收少贷等紧缩性的金融行为,都可能导致货币供应量不足,从而引发通货紧缩。其二是经济结构方面的原因。在经济发展的一定阶段,当现有经济结构下的市场需求已经饱和,而新的需求增长点尚未形成或供给结构不能适应市场需要的变化时,就可能引起社会库存总量增加、开工率下降、经济增长乏力,进而导致通货紧缩。其三是分配关系方面的原因。社会财富的分配差距过大,导致边际消费递减,出现有效需求不足,进而引起全局性的生产过剩。

5. 派生存款

派生存款是由银行贷款或由银行购买证券而形成的存款。银行在增加对客户的放款时,银行的资产负债表上,资产一方是贷款增加,负债一方是借款人在银行账户上的存款增加。银行在购买证券时,签发支票给证券出售者,证券出售者若将支票存入银行,在银行的资产负债表上,资产一方是证券增加,负债一方是存款增加。派生存款货币可以形成有支付能力的需求,存款货币创造过多,会导致通货膨胀。派生存款创造要受到下列因素的制约:① 法定存款准备金率的限制,其公式为:派生存款 = 原始存款 ×(1/法定存款准备金率 - 1);原始存款是企业和个人直接存入银行的存款。② 现金提现的限制,其公式为:派生存款 = 原始存款 ×〔1/(法定存款准备金率 + 提现率) - 1〕。③ 银行还要有一部分超额准备金不能用于贷款。这几种因素的共同影响,会增加或减少派生存款的数量。

6. 基础货币和货币乘数

基础货币是公众持有的货币和商业银行本身以及存入中央银行的法定准备金之和。它是扩张或收缩货币供应量的基础。中央银行通过货币政策手段,控制基础货币,调节货币供应量。

货币乘数是因准备金的变动所引起的货币供应量的变动与该项准备金的变动之间的比率。它表明一定量的准备金所能扩大货币供应量的倍数。法定准备金率越小货币乘数就越大,存款扩大(或缩小)的幅度也愈大,从而增加(或缩小)的货币供应量也愈多。法定准备金率决定了一定的准备金变化量所能创造货币量的最大限度。

二、问题解答

1. 影响社会总需求的因素有哪些?

由于社会总需求包括着消费需求和投资需求,所以影响消费需求和投资需求的因素就是影响社会总需求水平的因素。

影响消费需求的因素是多种多样的,主要有以下几个:① 居民收入水平。收入水平是决定消费需求的最主要因素。有收入才有购买支出,收入的变动会使居民对物品和劳务的购买也发生变动。② 利率水平。利率高低影响人们消费与储蓄的比例。利率高,将诱使人们减少消费增

加储蓄;反之,储蓄就可能减少而消费增加。③ 物价水平及其预期。消费者对物价水平变动的支出反应,主要取决于物价水平的变动同消费者实际可支配收入的变动之间的关系。如果物价水平的变动同消费者实际可支配收入的变动不是同比例的,这将导致实际收入水平上升或下降,就会引起消费需求的增加或减少。另外,消费者的价格预期影响当前的消费开支,如果消费者预期未来物价上涨,他会增加当前消费支出;相反,如果消费者预期未来物价下降,他会减少当前消费支出。

影响投资需求的因素,主要有以下几个:① 投资收益率的估算。这种估算主要考虑两个因素,即预期利润率和市场利息率,如果前者大于后者,投资就有利可图;反之,如果前者小于后者,投资就无利可图,反而会蒙受损失。② 技术变化。新技术的发展、新能源的供给和新市场的出现,会给企业带来有利的投资机会,从而给投资增添了动力。③ 需求状况。市场需求状况决定了所有厂家产品或劳务的销售状况。如果市场需求不振,那么企业在投资时就会考虑再三,如果市场需求旺盛,企业投资的信心就会增强。④ 政府政策。政府的税收与开支,各项干预经济的政策,会影响投资者的投资决策。政局是否稳定以及政策是否多变,会增大或减小投资风险和预期收益,从而影响企业的长期投资决策,导致投资水平的升降。⑤ 货币供应量。货币供应量变化既会影响物价也会影响利率。货币供应量的增减会引起物价和利率的升降,使企业利润水平发生变化,从而影响企业投资量。

2. 怎样实现社会总供求的平衡?

实现社会总供给与总需求的基本平衡,既可以调节总需求,也可以调节总供给,还可以同时调节二者。调节需求就是通过制定财政政策、货币政策、收入分配政策,调节国民经济中的各种需求总量,如投资总量、消费总量、货币供应总量等。调节需求的特点是时间跨度短,只要手段得当往往见效比较快。但需求调节会遇到利益约束,往上调(扩大总需求)容易,往下调(缩小总需求)较难,而且调节总需求只具有治标的性质。调节总供给主要是制定财政金融政策、技术政策、产业政策等,刺激或限制生产的增长。调节供给的时间跨度长,短期内往往难以见效,但它具有治本的性质。调节供给碰到资源约束,往往是下调(减少供给)容易,而上调(扩大供给)难。需求调节与供给调节是调节宏观经济总量平衡的两种调节方法,可以分别采用,也可以同时采用。

3. 计划在宏观调控中的地位和作用是怎样体现的?

把计划作为国家宏观调控的重要手段,是社会主义市场经济宏观调控的特点之一。在社会主义市场经济条件下,计划的地位和作用是通过两个层次来体现的:

第一层次,国家计划提出一定时期国民经济和社会发展的基本战略、基本任务和宏观调控目标,确定国民经济和社会发展的重大比例、结构、速度,以及需要配套实施的基本经济政策,集中体现了计划的宏观性、战略性、政策性。所以这种计划实际上是对国民经济运行和社会发展绘制的总蓝图和宏观调控的总方案,它是凝聚全社会共识,动员指导全社会为实现一定经济、社会发展任务而设计的总体行动纲领,是政府宏观调控部门运用经济、法律、行政等各种手段进行调控的基本依据。

第二层次,计划要对关系国民经济全局的某些重要领域和重大经济活动进行必要的指导、协调和调节。如提出加强基础设施建设,调整优化产业结构和区域经济结构的目标和政策,以及运用国家投资、政策性金融、税收等措施予以支持;运用国家订货、国家储备、国家投放进行吞吐调节,防止市场供求和价格的异常波动;等等。这个层次的计划内涵既在上一层次的总体计划中简

明地反映出来，有的也采取编制专项计划的方式。

第二层次计划的综合性程度虽然不如第一层次计划，但就其指向特定的重要领域和重大经济活动而言，也具有总体指导的作用，也包含了对有关经济调节手段的综合协调。

从两个层次上来体现计划的地位和作用，符合我国处于社会主义初级阶段的基本国情和社会主义市场经济的基本要求；有利于发挥社会主义能够集中力量办大事的优越性，加快现代化建设；有利于社会主义市场经济体制的建立和完善，在深化改革、扩大开放、加快发展中保持社会稳定。

4. 国债政策在宏观调控中的作用有哪些？

国债政策已经成为一项较为成熟的财政政策工具，在平衡财政收支、调节经济运行和影响货币政策等方面发挥着日益重要的作用。

(1) 国债的平衡和收入效应。国债发行集中部分社会暂时闲置资金，意味着政府集中支配财力的增加，其实质是国家对 GDP 的再分配，反映国家对社会资源的重新配置。当年度财政出现赤字时，用发行国债方式，即债务融资方法予以弥补，可以平衡财政收支，调剂国库资金周转，保持财政正常运转，也就是政府平衡社会总供求关系的过程。由于国债资金使用在前，债务偿还在后，主要依靠未来增加税收方式偿还，而国债持有人有权到期收回本息，由此产生了国债持有人与一般纳税人之间收入转移问题，以及国债收入和负担的“代际”(即不同代人之间的国债负担)问题，形成国债的收入效应。

(2) 国债对宏观经济运行的导向效应。这种导向作用是通过调整债务融资规模、改变债务资金投入方向实现的。国债资金投入方向的调整，反映政府对社会经济结构的政策取向不同，国债资金用于建设性支出，可以改变积累与消费的比例关系，特别是用于公共事业性支出，会直接形成社会有效需求。在经济过热或通货膨胀时，通过发行国债回笼货币资金，减少对市场的冲击，抑制通货膨胀；在经济出现紧缩趋势或社会有效需求不足时，适量增发国债，可以直接加大政府投资力度，带动民间投资，促进经济增长。

(3) 国债的货币效应和挤出效应。通过国债政策选择，引导货币供求变动，以调节民间投资或消费。如增发国债，可以使部分“潜在货币”交为流通中货币，带动社会总需求的扩大，增加即期投资和消费；但如果处理不当，有可能对民间投资形成某种“挤出效应”。

此外，中央银行通过买卖国债的公开市场业务操作，吞吐基础货币、调节货币供应量，为货币政策服务，国债又成为连接财政和货币两大政策手段的桥梁。

5. 财政政策和货币政策是如何协调配合的？

财政政策和货币政策都要服从和服务于整个宏观经济调控目标，因而这两大宏观经济政策的最终目标从总方向看是一致的。但由于财政和金融的资金来源、性质、功能和动作方式不同，两大政策的调节重点、工具手段、传导机制、效应时滞也不相同。因此，在宏观经济调控中，财政政策和货币政策需要有恰当的搭配方式和结合部，才能使之相互协调，形成合力，而不是相互抵消。

财政政策和货币政策的搭配方式，从政策取向看，可以有四种基本方式：双松、双紧、一松一紧和均为中性。如考虑不同的政策力度，则可以有多样的搭配方式。具体如何搭配，要根据宏观经济形势和走势的具体情况而定。例如，我国在 1994—1996 年为抑制严重通货膨胀、实现经济“软着陆”的宏观调控中，实行了适度从紧的财政、货币政策；而在 1997 年下半年以后，为应对亚

洲金融危机的冲击和缓解国内需求不足的矛盾，抑制通货紧缩趋势，但又鉴于经济结构性矛盾突出和金融不良资产比重较大，采取了积极的财政政策（实为适度扩张政策）和稳健的货币政策。这两种政策搭配方式，都收到了明显的效果。财政政策和货币的结合部，主要在三个方面：一是在债券市场上，国债的发行、流通与中央银行的公开市场业务形成结合部；二是政策性银行业务，实际上是财政和金融的结合，国外亦称为“财政投融资”；三是财政的建设性投资支出和贴息，与商业银行的贷款相配合，共同带动投资增长或体现一定的产业政策意图。

6. 除了财政、货币政策以外，宏观调控经济政策还有哪些？

在政府宏观调控的经济政策中，除了财政、货币政策以外，产业政策、收入政策和对外贸易政策、区域经济发展政策等也发挥了重要的作用。

产业政策是政府按照世界经济发展的趋势和本国经济发展的目标，确定支持、鼓励发展哪些产业，限制哪些产业，以促进经济结构和经济组织合理化的政策。产业政策的内容一般包括产业组织政策和产业结构政策。

收入政策是指政府根据既定的目标而确立的个人收入总量与结构的变动方向以及政府调节收入分配的基本方针与原则。收入政策一般有两个目的，一是防止通货膨胀，二是在公平与效率之间做出选择。

对外贸易政策是一个国家在一定时期内对进口贸易和出口贸易所实行的政策。基本的外贸政策有两种：一种是自由贸易政策，这就是政府取消对进出口的限制，尽力消除各种贸易障碍，商品和服务可以自由进出本国；另一种是保护贸易政策，即政府“奖出限进”通过各种措施鼓励本国商品和服务的出口而限制外国商品和服务的进口。

政府实行区域发展政策的目的在于改善国民经济总量与结构的空间布局，实现各地区的均衡发展，提高资源配置的效率。

三、资料选编

1. 一个宏观调控的实例——“八五”时期的“软着陆”

“软着陆”本来是一个航空用词，是指航空器在空中飞行过程中逐步降低飞行高度，安全平稳着陆，与之相对应的是“硬着陆”。用“软着陆”来比喻宏观调控，实际上表明调控采取的是渐进式的方式，以逐步达到调控的目的。

“八五”时期是1991—1995年，“软着陆”是从1993年下半年开始的，其背景就是1992—1993年的经济过热，出现了盲目扩张和秩序混乱等诸多问题。① 投资高速增长。1993年全社会固定资产投资13 072.3亿元，比1992年的8 080.1亿元上升61.8%。② 高货币投放。1993年银行净投放现金1 528.7亿元，分别比1991年、1992年增长186.6%和32%。③ 高通货膨胀。用社会商品零售价格指数衡量，1993年比1992年上升13.2%，1994年又比1993年上升21.7%，创下改革开放以后最高的通货膨胀率。一些重要的生产资料价格更是上升达50%～70%。④ 高贸易逆差。1993年，外贸逆差122.2亿美元，这是自1990年以来中国头一次也是至今惟一的一次贸易逆差。⑤ 高经济增长率。GDP按可比价格计算的增长率这三年在12.5%～14.5%之间。⑥ 金融秩序和市场秩序比较混乱。

高增长与高通货膨胀并存且秩序混乱的经济，会使经济出现剧烈的波动，甚至有可能导致经济崩溃。所以，在出现经济过热以后，党中央、国务院及时采取措施实施调控。

(1) 实行适度紧缩的货币政策和财政政策。实行“适度双紧”的政策,主要目的在于抑制总需求,以降低通货膨胀幅度。货币政策措施主要是:第一,发挥利率的调节作用,从1993年5月起多次提高存贷款利率,并对3年、5年和8年期的居民储蓄存款实行保值;第二,严格控制货币发行;第三,严格控制信贷规模,年度信贷计划不得突破,其执行情况按月考核,按季监控;第四,停止人民银行对非银行金融机构发放贷款;第五,强化人民银行作为中央银行的调控能力,取消人民银行省级分行7%的贷款规模调节权。紧缩的财政政策主要是努力增收节支,压缩财政赤字。中发[1993]6号文件中明确规定,各地区要严格预算管理,不准打预算赤字,已经打了赤字预算的地区,立即重新调整地方预算,确保年度收支平衡。1994年以后,不再允许财政向银行透支以弥补赤字,这样,可以更好地发挥国债的作用,并于1996年4月9日起实行公开市场操作。另外,财政支出中对粮棉油和肉食产品大量的补贴也有效地缓和了通货膨胀。

(2) 严格控制固定资产投资规模。中发[1993]6号文件规定,停缓建不符合国家产业政策、资金来源不落实、建设条件不具备、市场前景不明的项目,特别是高档写字楼、宾馆等;新上基本建设大中型项目必须经过国务院批准后才能开工。此后的两年里,国务院多次强调,不增加任何新的固定资产投资项目,清理在建项目。1994—1996年,社会固定资产投资增幅明显回落。

(3) 整顿经济秩序。整顿金融秩序的主要措施是:第一,坚决纠正违章拆借资金,限期收回,并严禁非银行金融机构参与资金拆借;第二,对集资进行全面清理,制止各种违反国家规定的集资;第三,完善股票和债券等有价证券的发行并规范市场管理;第四,限期撤销擅自设立的金融机构,或并入经批准的金融机构,银行必须与其所兴办的非银行金融机构或其他经济实体彻底脱钩。整顿财政秩序的主要措施是:第一,强化税收的征管,堵住漏洞。如各地方超越权限自行制定的减免税规定一律停止执行,由上级税务部门逐项审核,做出处理。第二,把国债发行作为一项重要的经济和政治任务来完成。例如,以省、直辖市、自治区和计划单列市为单位,把完成国债发行任务与发行有价证券挂钩,只有在完成国债发行任务以后,才可以发行国家计划安排的其他有价证券。第三,严格控制财政支出和社会集团购买力。如严格控制过多过滥的出国活动;控制无实际效益和意义的招商、办节活动;对行政事业单位和亏损企业以及欠税和没有自有专用基金的企业,一般要暂停购买小汽车;严格控制和精简各种会议,把预算会议经费压缩20%。第四,清理整顿预算外资金和乱收费。整顿市场秩序主要是加强对房地产市场的宏观管理,并采取各种实际措施稳定市场物价。

(4) 继续深化改革。建立与市场经济相适应的体制,使新体制发挥对国民经济的重要影响力和控制力。在金融方面,将原来由银行承担的政策性业务分离出来,成立了中国农业发展银行、国家开发银行和中国进出口银行三大政策性银行;强化中央银行的作用并推进专业银行向商业银行的转变;实现了人民币官方汇率和外汇调节市场汇率的并轨,实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率;实现了人民币经常项目下的可自由兑换;取消了外汇留成和上缴制度,实行银行结售汇制度等。在财政方面,理顺了中央财政与银行的关系,主要是财政不能再向银行透支;取消了过去的各种形式的财政包干办法,而代之以分税制,规范了中央和地方的分配关系等。在价格方面,扩大了市场定价的范围,一些重要商品的价格逐步放开。在国有企业改革方面,推进现代企业制度的建设。此外,在投资、对外贸易、社会保障等方面的改革也不断深化。直接调控的政策措施与深化改革的结合,使这一次的宏观调控具有治标与治本相结合的特征。

经过三年的努力,我国经济进入适度快速发展和相对平稳发展的轨道,以治理通货膨胀为首

要任务的宏观调控基本达到预期目标。

（摘自崔建华著：《社会主义市场经济》，北京：经济科学出版社 2000 年）

2．积极的财政政策：宏观调控的成功实践

1998 年下半年，受亚洲金融危机的影响，我国经济形势十分严峻，出口下降，内需不足，投资增长乏力，经济增长速度回落。面对这种形势，党中央、国务院果断采取应对措施，决定实施积极的财政政策。实践证明，实施积极财政政策，对于遏制通货紧缩趋势，拉动内需，促进国民经济持续快速健康发展发挥了重要作用。

（1）积极的财政政策，促进了国民经济持续稳定增长。据有关部门统计分析：1998 年积极财政政策及其引导的各方面投资和消费，拉动国民经济增长 1.5 个百分点，使当年国内生产总值增长达到 7.8%，这在亚洲各国经济普遍负增长的情况下不啻为一大奇迹。1999 年国民经济保持了稳定增长的势头，各项需求稳步回升，全年国内生产总值增长 7.1%，其中积极财政政策及其带动的各方面投资和消费拉动经济增长达 2 个百分点。2000 年积极财政政策继续有效地发挥了扩大内需的宏观调控作用，拉动经济增长 1.7 个百分点，使我国国民经济出现重要转机，国内生产总值增长达到 8%。2001 年，积极财政政策的实施不仅保证了青藏铁路、西电东送等西部开发重大项目的及时启动和建设，完成了一大批重大在建项目，则且对于拉动经济增长也起到了至关重要的作用，当年国债投资拉动经济增长 1.8 个百分点，国内生产总值增长 7.3%。

（2）积极的财政政策，为国民经济的长期可持续发展奠定了坚实基础。过去较长一段时间，经济结构不合理和技术装备水平落后，一直是困扰我国经济持续快速健康发展的重要制约因素。党中央、国务院十分重视加强国民经济薄弱环节，在实施积极财政政策过程中，安排使用国债资金主要向以下方面倾斜。一是投资向基础设施建设倾斜。实施积极财政政策，四年累计发行长期建设国债 5 100 亿元，安排国债项目 8 600 多个，重点加强了基础设施建设。累计建成公路通车里程 2.55 万公里，全国高速公路已达 1.9 万多公里，跃居世界第二位；建成铁路新线 4 007 公里，复线 1 988 公里，电气化里程 1 063 公里；新建、扩建机场 37 个；对 2 400 多个县进行了农网建设和改造，等等。基础设施状况的改善大大缓解了长期以来经济发展的“瓶颈”制约，优化了产业结构。二是向中西部地区倾斜。通过不断加大对中西部地区的国债投资比重，较好地促进了中西部地区经济的发展，支持了西部大开发战略的实施，缩小了地区发展差距。三是向技术改造倾斜。1999 年以来，共安排 265.4 亿元国债资金对 781 个技术改造开工项目给予技改贴息，拉动社会其他方面投资达 2 810 亿元，实施了一大批对结构调整和技术升级有重大影响的项目，增强了国内企业的竞争能力。四是向生态环境建设倾斜。四年来，国家不断增加生态建设和环境保护投入，共安排农林水利和生态建设国债资金 1 438 亿元，用于长江上游、黄河中上游、东北及内蒙古等国有林区的天然林保护，加固大江大河大湖堤防 3 万公里，增加行蓄洪面积近 3 000 平方公里。安排环境保护国债资金 207 亿元，其中将建成 141 个污水处理项目。2000 年启动的退耕还林（还草）工程和京津风沙源治理工程，也都取得了很好的效果。

（3）积极的财政政策创造了宽松的经济环境，提高了我国的国际地位。实施积极的财政政策不仅促进了经济稳定增长，还具有重要的国际政治和社会意义：一是为我国维护人民币汇率的稳定创造了条件，为维护亚洲乃至世界范围内经济的稳定与发展做出了积极贡献，得到了国际上的广泛赞誉，提高了我国的国际地位，也为澳门顺利回归创造了良好的氛围。二是增加了大量就业机会，缓解了就业压力，保持了社会稳定，为我国进一步深化改革、扩大开放创造了宽松的社会

环境。三是提高了我国的综合国力，增强了国际社会对中国经济稳定和可持续发展的信心，为我国申奥成功，加入世界贸易组织等做出了积极贡献。

（4）实施积极财政政策的实践，丰富了我国政府加强宏观调控的经验。“八五”时期，我国经济发展一度过热，通过实施适度从紧的财政、货币政策，国民经济成功地实现了“软着陆”，使我国积累了治理通货膨胀的经验。近四年来，实施积极的财政政策，又使我们初步掌握了应对通货紧缩的基本经验。一是要敏锐观察世界经济和国内经济发展趋势，一旦形势需要，就要充分发挥我国的政治优势，果断决策，把握政策出台的时机，并迅速行动，减少时滞，尽快发挥积极财政政策的作用和效果。二是把短期发展和长期目标结合起来。实施积极财政政策不仅要拉动内需，还要努力促进出口，不能因为出口困难而放弃开拓国际市场；不仅要扩大内需，而且还要培育和保护内需；不仅要促进当年经济的稳定增长，还要兼顾经济的长期可持续发展，加强国民经济薄弱环节，提升国民经济的综合竞争力。三是综合协调运用多种政策，注重发挥各种政策工具的组合效应。财政政策和货币政策是实施宏观调控的两大政策工具，在促进经济稳定增长方面，既要发挥财政政策的作用，又要调整和优化信贷结构，发挥货币政策对经济和社会发展的促进作用。在财政政策内部也要注意善于综合运用各项财政政策工具，在发行建设国债的同时，充分发挥调整收入分配、实施财政贴息、出口退税、清理取消乱收费等多项政策措施的组合效应，以增强财政政策效果。

（摘自《求是》，2002 年 6 期，项怀诚文）

3．利率对储蓄及投资的影响

利率在经济生活中的作用，主要体现在对于储蓄及投资的影响上。影响程度的大小，用储蓄的利率弹性与投资的利率弹性表示。

先分析利率对储蓄的作用。由于个人储蓄通常构成社会总储蓄的主要部分，故以它为代表加以说明。作用有正反两个方面：储蓄总额相对于利率的提高，可以是增加，也可以是减少；储蓄总额相对于利率的下降，可以是减少，也可以是增加。一般将储蓄随利率提高而增加的现象称为利率对储蓄的替代效应；将储蓄随利率提高而降低的现象称为利率对储蓄的收入效应。替代效应表示人们在利率水平提高的情况下，愿意增加未来消费——储蓄，来替代当前消费。这一效应反映了人们有较强的增加利息收入从而增加财政积累的偏好。收入效应表示人们在利率水平提高时，希望增加现期消费，从而减少储蓄。这一效应则反映了人们在收入水平由于利率提高而提高时，希望进一步改善生活水准的偏好。

一般来说，一个社会中总体上的储蓄利率弹性究竟是大是小，最终取决于上述方向相反的两种作用相互抵消的结果。由于相互抵消，尽管利率的收入效应与替代效应分别来看很强，但利率的弹性却有可能很低。至于储蓄的利率弹性的方向——正或负，显然也取决于收入效应与替代效应的对比结果。

以上分析仅就一般情况而言。如果一个社会的收入水平很低，人们的收入仅够维持温饱或略有剩余，这时再高的利率也难以使储蓄的比例增大。1979 年以前，我国居民的货币收入水平就很低。而且还有如下的经济背景：市场供给低于市场需求，要稳定绝大部分由国家规定的物价水平和有限基本生活资料的平均分配，主要的消费品实行计划供应。这使有些货币收入无法支用，于是有了结余——想支用而无法支用的结余，对于这样的结余，人们称之为“强制储蓄”。显然，强制储蓄与利率水平的高低也没有多大的联系。

由于可选择的财产形式有限，多年来我国居民的储蓄表现为以储蓄存款为主，利率对于储蓄的作用，也主要通过储蓄存款的相应变化体现出来。观察90年代以来中国人民银行调整利率后储蓄存款的变化可以发现，1990—1991年连续三次下调利率并未引起储蓄明显下降与消费明显上升，1996年两次降息也同样未明显改变储蓄的增长速度。因此，至少从到目前为止的情况看，我国储蓄的利率弹性不大。然而超过一定的临界点，如实际利率显然为负时，也会有极其强烈的反映。1988年全国零售物价指数上升18.5%，上半年人们已能判断这样的形势难以避免。而当时储蓄利率则仅为年率7.2%。于是当年秋季引发了挤兑储蓄存款的局面。当政府很快采取了按物价指数保值的储蓄办法后，抢提储蓄的势头才得以扭转。1994年、1995年又曾出现类似的苗头，但因采取措施及时，没有重复1988年的情况。

利率变化对投资所起的作用。是通过厂商对资本边际效益与市场利率的比较形成的。如果资本边际效益大于市场利率，可以诱使厂商增加投资，反之则减少投资。但是同样幅度的利率变化以及利率与资本边际效益的比例对于不同厂商投资的影响程度可以是不同的。比如，在劳动力成本——工资——不随利率下降而降低的情况下，对劳动密集型的投资，利率弹性就小些；对资本密集型的投资，利率弹性就会大些。另外，期限较长的固定资产投资的利率弹性会大些。存货投资的利率弹性则较复杂。由于存货的增减更主要地取决于产品销售及经营成本，利息成本只是影响因素之一，因此，需有较大幅度的利率变化，才能引起存货投资量的明显变化。

以上分析仅就一般市场经济环境而言。改革以前，我国的国有企业处于计划的直接管理之下，投资的规模基本与利率无关。改革后，尽管商品价格、商品生产与流通的集中计划管理色彩逐渐淡化，但到目前为止，完善的市场机制仍在形成的过程之中，这不能不影响我国投资利率弹性的提高。

（摘自李宝翼编著：《领导干部经济学知识百问百答》，北京：企业管理出版社，2002年）

4. 货币政策继续“稳健”

怎样理解目前货币政策中的“稳健”二字（这是中国货币政策一切评判的核心），当前的货币政策到底紧不紧？货币政策从哪些方面来治理眼下出现的通货紧缩现象？这些问题成了判断中国货币政策正误功过、走势趋向的关键。为此，《瞭望新闻周刊》记者专访了中国人民银行货币政策司司长戴根有。

前不久，国际货币基金组织（IMF）对中国目前的货币政策做了专门的评价，董事会报告一致认为亚洲金融危机后的中国货币政策“恰到好处”，是中国货币政策调控最好的历史时期之一。可以说这是一个很高的评价，而之所以如此的核心就是“稳健”二字。但也正是这两个字，一经出现就遭到了诸多经济学家的诟病，因为他们在世界所有的金融教科书上找不到对货币政策的这种论述，“只有‘宽松的、中性的、紧缩的’，哪儿有‘稳健的’？”认为这种提法不科学。

戴根有说到这里就开心，因为这又是中国改革实践者“发明”的、一个让学者挠头的具有中国特色的经济新名词。“认为稳健就是保守、消极，就是编紧，根本上说是对这个提法历史背景的不清楚。”戴根有为此介绍了“稳健”的来历。

10年前的房地产和开发区热到1997、1998年的亚洲金融危机时，已使中国金融风险问题表现得相当突出，央行化解、防范金融风险的压力非常大，同时企业高负债运行和商业银行不良贷款急剧增长，使得货币政策必须保持适度。但经济运行中的结构性矛盾造成实际有效贷款需求不足，为了支持经济增长，又需要积极的措施。正是这种走“平衡木式”的权衡考虑，1999年3月

在总理政府工作报告中,“稳健的货币政策”这个提法正式走上了前台。

“稳健的提法,是对货币政策原则的规定,是一种指导思想,一种方针,不是经济学教科书中关于货币政策操作层面的宽松、紧缩还是中性的提法,不是一回事儿。它是与稳定币值相联系的”。戴根有解释,稳健的货币政策同时包括防止通货紧缩和防止通货膨胀两个方面的要求,“坚持稳健原则,并不妨碍根据经济形势的变化在操作层面灵活地实行放松或收紧银根的政策措施”。

实际上,近几年多数时候,央行货币政策操作是具有非常扩张性的。1998 年以来,五次降息,再次下降存款准备金 7 个百分点,取消贷款规模控制,增加再贷款和再贴现,通过公开市场操作投入基础货币等,货币政策操作力度之大,中外央行历史也是少见的。戴根有举例说,“美联储去年那么紧张的时候,两次降息不过 1 个百分点,1999 年 6 月我们五年期固定资产贷款率一次下调就达到 2.34 个百分点。”

正是通过对这种“稳健”思路的灵活运用,央行终于实现了多年来“驯服”货币信贷这头经济“巨兽”的愿望(要知道它曾经一度大起大落,把我国金融风险“撑”到了极度危险的边缘)。1998 年以后的货币信贷实现了平稳的增长,广义货币的增幅基本控制在 14%～15%内,全部金融机构贷款增加量从 1998 年、1999 年每年的 1.1 万亿上涨到 2000 年、2001 年每年的 1.3 万亿元。信贷结构也有了大幅度调整,在当年新增贷款额中,基础设施贷款、个人住房贷款和农业贷款比重近几年已经达到 70%。

“特别是我们利用通货紧缩时机,发放再贷款,支持关闭金融机构支付个人债务和外债,保持了国内金融稳定和社会稳定。并通过外汇公开市场操作,保持了人民币汇率稳定,外汇储备持续增加。”戴根有认为这几年国民经济实现平稳的低通胀、高增长,尤其是货币信贷和经济双双实现持续的平稳增长,稳健的货币政策功不可没。

经过几年来卓有成效的实践,戴根有和他的同事们把稳健的货币政策概括为:以币值稳定为目标,正确处理防范金融风险与支持经济增长的关系,在提高贷款质量的前提下,保持货币供应量适度增长,支持国民经济持续快速健康发展。这五句话可以说是理解把握中国目前和未来一个时期货币政策走势精髓之辞。

“决不要把稳健的货币政策简单地理解成保守的、偏紧的,那完全曲解了中国货币政策的真正含义”。戴根有明确告诉记者,在未来相当长的一个时期内,中国的货币政策还将一如既往地“稳健”下去。

(摘自《瞭望》,2000 年 29 期,王健君文)

附录：
中共十六大报告有关经济建设和经济体制改革的论述

全面建设小康社会，最根本的是坚持以经济建设为中心，不断解放和发展社会生产力。根据世界经济科技发展新趋势和我国经济发展新阶段的要求，本世纪头二十年经济建设和改革的主要任务是，完善社会主义市场经济体制，推动经济结构战略性调整，基本实现工业化，大力推进信息化，加快建设现代化，保持国民经济持续快速健康发展，不断提高人民生活水平。前十年要全面完成“十五”计划和二〇一〇年的奋斗目标，使经济总量、综合国力和人民生活水平再上一个大台阶，为后十年的更大发展打好基础。

（一）走新型工业化道路，大力实施科教兴国战略和可持续发展战略。实现工业化仍然是我国现代化进程中艰巨的历史性任务。信息化是我国加快实现工业化和现代化的必然选择。坚持以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，走出一条科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源优势得到充分发展的新型工业化路子。

推进产业结构优化升级，形成以高新技术产业为先导、基础产业和制造业为支撑、服务业全面发展的产业格局。优先发展信息产业，在经济和社会领域广泛应用信息技术。积极发展对经济增长有突破性重大带动作用的高新技术产业。用高新技术和先进适用技术改造传统产业，大力振兴装备制造业。继续加强基础设施建设。加快发展现代服务业，提高第三产业在国民经济中的比重。正确处理发展高新技术产业和传统产业、资金技术密集型产业和劳动密集型产业、虚拟经济和实体经济的关系。

走新型工业化道路，必须发挥科学技术作为第一生产力的重要作用，注重依靠科技进步和提高劳动者素质，改善经济增长质量和效益。加强基础研究和新技术研究，推进关键技术创新和系统集成，实现技术跨越式发展。鼓励科技创新，在关键领域和若干科技发展前沿掌握核心技术和拥有一批自主知识产权。深化科技和教育体制改革，加强科技教育同经济的结合，完善科技服务体系，加速科技成果向现实生产力转化。推进国家创新体系建设。发挥风险投资的作用，形成促进科技创新和创业的资本运作和人才汇集机制。完善知识产权保护制度。必须把可持续发展放在十分突出的地位，坚持计划生育、保护环境和保护资源的基本国策。稳定低生育水平。合理开发和节约使用各种自然资源。抓紧解决部分地区水资源短缺问题，兴建南水北调工程。实施海洋开发，搞好国土资源综合整治。树立全民环保意识，搞好生态保护和建设。

（二）全面繁荣农村经济，加快城镇化进程。统筹城乡经济社会发展，建设现代农业，发展农村经济，增加农民收入，是全面建设小康社会的重大任务。加强农业基础地位，推进农业和农村

经济结构调整，保护和提高粮食综合生产能力，健全农产品质量安全体系，增强农业的市场竞争力。积极推进农业产业化经营，提高农民进入市场的组织化程度和农业综合效益。发展农产品加工业，壮大县域经济。开拓农村市场，搞活农产品流通，健全农产品市场体系。

农村富余劳动力向非农产业和城镇转移，是工业化和现代化的必然趋势。要逐步提高城镇化水平，坚持大中小城市和小城镇协调发展，走中国特色的城镇化道路。发展小城镇要以现有的县城和有条件的建制镇为基础，科学规划，合理布局，同发展乡镇企业和农村服务业结合起来。消除不利于城镇化发展的体制和政策障碍，引导农村劳动力合理有序流动。

坚持党在农村的基本政策，长期稳定并不断完善以家庭承包经营为基础、统分结合的双层经营体制。有条件的地方可按照依法、自愿、有偿的原则进行土地承包经营权流转，逐步发展规模经营。尊重农户的市场主体地位，推动农村经营体制创新。增强集体经济实力。建立健全农业社会化服务体系。加大对农业的投入和支持，加快农业科技进步和农村基础设施建设。改善农村金融服务。继续推进农村税费改革，减轻农民负担，保护农民利益。

（三）积极推进西部大开发，促进区域经济协调发展。实施西部大开发战略，关系全国发展的大局，关系民族团结和边疆稳定。要打好基础，扎实推进，重点抓好基础设施和生态环境建设，争取十年内取得突破性进展。积极发展有特色的优势产业，推进重点地带开发。发展科技教育，培养和用好各类人才。国家要在投资项目、税收政策和财政转移支付等方面加大对西部地区的支持，逐步建立长期稳定的西部开发资金渠道。着力改善投资环境，引导外资和国内资本参与西部开发。西部地区要进一步解放思想，增强自我发展能力，在改革开放中走出一条加快发展的新路。

中部地区要加大结构调整力度，推进农业产业化，改造传统产业，培育新的经济增长点，加快工业化和城镇化进程。东部地区要加快产业结构升级，发展现代农业，发展高新技术产业和高附加值加工制造业，进一步发展外向型经济。鼓励经济特区和上海浦东新区在制度创新和扩大开放等方面走在前列。支持东北地区等老工业基地加快调整和改造，支持以资源开采为主的城市和地区发展接续产业，支持革命老区和少数民族地区加快发展，国家要加大对粮食主产区的扶持。加强东、中、西部经济交流和合作，实现优势互补和共同发展，形成若干各具特色的经济区和经济带。

（四）坚持和完善基本经济制度，深化国有资产管理体制改革。根据解放和发展生产力的要求，坚持和完善公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度。第一，必须毫不动摇地巩固和发展公有制经济。发展壮大国有经济，国有经济控制国民经济命脉，对于发挥社会主义制度的优越性，增强我国的经济实力、国防实力和民族凝聚力，具有关键性作用。集体经济是公有制经济的重要组成部分，对实现共同富裕具有重要作用。第二，必须毫不动摇地鼓励、支持和引导非公有制经济发展。个体、私营等各种形式的非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分，对充分调动社会各方面的积极性、加快生产力发展具有重要作用。第三，坚持公有制为主体，促进非公有制经济发展，统一于社会主义现代化建设的进程中，不能把这两者对立起来。各种所有制经济完全可以在市场竞争中发挥各自优势，相互促进，共同发展。

继续调整国有经济的布局和结构，改革国有资产管理体制，是深化经济体制改革的重大任务。在坚持国家所有的前提下，充分发挥中央和地方两个积极性。国家要制定法律法规，建立中央政府和地方政府分别代表国家履行出资职责，享有所有者权益，权利、义务和责任相统一，管资

产和管人、管事相结合的国有资产管理体制。关系国民经济命脉和国家安全的大型国有企业、基础设施和重要自然资源等，由中央政府代表国家履行出资人职责。其他国有资产由地方政府代表国家履行出资人职责。中央政府和省、市(地)两级地方政府设立国有资产管理机构。继续探索有效的国有资产经营体制和方式。各级政府要严格执行国有资产管理法律法规，坚持政企分开，实行所有权和经营权分离，使企业自主经营、自负盈亏，实现国有资产保值增值。

国有企业是我国国民经济的支柱。要深化国有企业改革，进一步探索公有制特别是国有制的多种有效实现形式，大力推进企业的体制、技术和管理创新。除极少数必须由国家独资经营的企业外，积极推行股份制，发展混合所有制经济。实行投资主体多元化，重要的企业由国家控股。按照现代企业制度的要求，国有大中型企业继续实行规范的公司制改革，完善法人治理结构。推进垄断行业改革，积极引入竞争机制。通过市场和政策引导，发展具有国际竞争力的大公司、大企业集团。进一步放开搞活国有中小企业。深化集体企业改革，继续支持和帮助多种形式的集体经济的发展。

充分发挥个体、私营等非公有制经济在促进经济增长、扩大就业和活跃市场等方面的重要作用。放宽国内民间资本的市场准入领域，在投融资、税收、土地使用和对外贸易等方面采取措施，实现公平竞争。依法加强监督和管理，促进非公有制经济健康发展。完善保护私人财产的法律制度。

(五) 健全现代市场体系，加强和完善宏观调控。在更大程度上发挥市场在资源配置中的基础性作用，健全统一、开放、竞争、有序的现代市场体系。推进资本市场的改革开放和稳定发展。发展产权、土地、劳动力和技术等市场。创造各类市场主体平等使用生产要素的环境。深化流通体制改革，发展现代流通方式。整顿和规范市场经济秩序，健全现代市场经济的社会信用体系，打破行业垄断和地区封锁，促进商品生产要素在全国市场自由流动。

完善政府的经济调节、市场监管、社会管理和公共服务的职能，减少和规范行政审批。要把促进经济增长，增加就业，稳定物价，保持国际收支平衡作为宏观调控的主要目标。扩大内需是我国经济发展长期的、基本的立足点。坚持扩大国内需求的方针，根据形势需要实施相应的宏观经济政策。调整投资和消费关系，逐步提高消费在国内生产总值中的比重。完善国家计划和财政政策、货币政策等相互配合的宏观调控体系，发挥经济杠杆的调节作用。深化财政、税收、金融和投融资体制改革。完善预算决策和管理制度，加强对财产收支的监督，强化税收征管。稳步推进利率市场化改革，优化金融资源配置，加强金融监管，防范和化解金融风险，使金融更好地为经济社会发展服务。

(六) 深化分配制度改革，健全社会保障体系。理顺分配关系，事关广大群众的切身利益和积极性的发挥。调整和规范国家、企业和个人的分配关系。确立劳动、资本、技术和管理等生产要素按贡献参与分配的原则，完善按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度。坚持效率优先、兼顾公平，既要提倡奉献精神，又要落实分配政策，既要反对平均主义，又要防止收入悬殊。初次分配注重效率，发挥市场的作用，鼓励一部分人通过诚实劳动、合法经营先富起来。再分配注重公平，加强政府对收入分配的调节职能，调节差距过大的收入。规范分配秩序，合理调节少数垄断性行业的过高收入，取缔非法收入。以共同富裕为目标，扩大中等收入者比重，提高低收入者收入水平。

建立健全同经济发展水平相适应的社会保障体系，是社会稳定和国家长治久安的重要保证。

坚持社会统筹和个人账户相结合，完善城镇职工基本养老保险制度和基本医疗保险制度。健全失业保险制度和城市居民最低生活保障制度。多渠道筹集和积累社会保障基金。各地要根据实际情况合理确定社会保障的标准和水平。发展城乡社会救济和社会福利事业。有条件的地方，探索建立农村养老、医疗保险和最低生活保障制度。

（七）坚持“引进来”和“走出去”相结合，全面提高对外开放水平。适应经济全球化和加入世贸组织的新形势，在更大范围、更广领域和更高层次上参与国际经济技术合作和竞争，充分利用国际国内两个市场，优化资源配置，拓宽发展空间，以开放促改革促发展。

进一步扩大商品和服务贸易。实施市场多元化战略，发挥我国的比较优势，巩固传统市场，开拓新兴市场，努力扩大出口。坚持以质取胜，提高出口商品和服务的竞争力。优化进口结构，着重引进先进技术和关键设备。深化外经贸体制改革，推进外贸主体多元化，完善有关税收制度和贸易融资机制。

进一步吸引外商直接投资，提高利用外资的质量和水平。逐步推进服务领域开放。通过多种方式利用中长期国外投资，把利用外资与国内经济结构调整、国有企业改组改造结合起来，鼓励跨国公司投资农业、制造业和高新技术产业。大力引进海外各类专业人才和智力。改善投资环境，对外商投资实行国民待遇，提高法规和政策透明度。实施“走出去”战略是对外开放新阶段的重大举措。鼓励和支持有比较优势的各种所有制企业对外投资，带动商品和劳务出口，形成一批有实力的跨国企业和著名品牌。积极参与区域经济交流和合作。在扩大对外开放中，要十分注意维护国家经济安全。

（八）千方百计扩大就业，不断改善人民生活。就业是民生之本。扩大就业是我国当前和今后长时期重大而艰巨的任务。国家实行促进就业的长期战略和政策。各级党委和政府必须把改善创业环境和增加就业岗位作为重要职责。广开就业门路，积极发展劳动密集型产业。对提供新就业岗位和吸纳下岗失业人员再就业的企业给予政策支持。引导全社会转变就业观念，推行灵活多样的就业形式，鼓励自谋职业和自主创业。完善就业培训和服务体系，提高劳动者就业技能。依法加强劳动用工管理，保障劳动者的合法权益。高度重视安全生产，保护国家财产和人民生命的安全。

发展经济的根本目的是提高全国人民的生活水平和质量。要随着经济发展不断增加城乡居民收入，拓宽消费领域，优化消费结构，满足人们多样化的物质文化需求。加强公共服务设施建设，改善生活环境，发展社区服务，方便群众生活。建立适应新形势要求的卫生服务体系和医疗保健体系，着力改善农村医疗卫生状况，提高城乡居民的医疗保健水平。发展残疾人事业。继续大力推进扶贫开发，巩固扶贫成果，尽快使尚未脱贫的农村人口解决温饱问题，并逐步过上小康生活。

胜利完成经济建设和经济体制改革的各项任务，对加快推进社会主义现代化具有决定性意义。只要全党和全国各族人民同心同德，艰苦奋斗，我们就一定能够建立完善的社会主义市场经济体制，在新世纪新阶段继续保持国民经济持续快速健康发展。