

经纪人丛书

云南出版集团公司
云南人民出版社

主编 王越停
副主编 杨舒然 钟穗青 苏庆原

经纪人新论

顾问 徐中起

经纪人新论

主 编：王越停

副主编：杨舒然 钟穗青 苏庆原

云南人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经纪人新论 / 王越停主编. -昆明: 云南人民出版社,
2006. 10

ISBN 7-222-04861-8

I. 经... II. 王... III. 经纪人-培训-教材
IV. F713.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 122556 号

责任编辑: 唐贵明

装帧设计: 孟嘉福

责任校对: 张丽华

责任印制: 马跃武

书 名	经纪人丛书——经纪人新论
作 者	主 编 王越停
出 版	云南出版集团公司
发 行	云南人民出版社
社 址	昆明市环城西路 609 号
邮 编	650034
网 址	ynrm. peoplespace. net
E-mail	rmszbs @ public. km. yn. cn
开 本	787×1092 1/16
印 张	18.75
字 数	433 千字
版 次	2006 年 8 月第 1 版第 1 次印刷
印 数	1—1000 册
排 版	滇黔桂石油勘探局昆明印刷厂
书 号	ISBN 7-222-04861-8
定 价	133 元 (全套共两册)

尊敬的读者: 若你购买的我社图书存在印装质量问题, 请与我社发行部联系调换。

发行部电话: (0871) 4194864 4191604 4107628 (邮购)

目 录

第一章 市场经济概述	(1)
第一节 市场经济	(1)
第二节 市场机制和功能	(6)
第三节 市场构成	(8)
第四节 经纪人在市场经济中的重要作用	(16)
第二章 我国经纪人的起源	(18)
第一节 我国古代经纪人	(18)
第二节 中国近现代以来的经纪人	(21)
第三章 我国现代经纪人的发展	(23)
第一节 新中国建立以后至改革开放前期的经纪人	(23)
第二节 改革开放以来我国经纪人的发展	(24)
第四章 经纪人	(29)
第一节 经纪与经纪人的概念	(29)
第二节 经纪人的特征和职业特点	(31)
第三节 经纪人的作用	(33)
第四节 经纪人的权利、义务和收入	(36)
第五节 经纪人的分类	(42)
第五章 主要的市场经纪人	(50)
第一节 现货商品市场经纪人和期货市场经纪人	(50)
第二节 房地产市场经纪人	(60)
第三节 文化、体育市场经纪人	(63)
第四节 金融市场经纪人	(67)
第五节 技术市场经纪人	(70)
第六节 劳动力市场经纪人	(72)
第六章 经纪合同	(74)
第一节 合同的概念与法律特征	(74)
第二节 合同的形式和内容	(75)
第三节 合同的订立	(78)
第四节 合同的分类、成立条件和法律效力	(81)
第五节 无效合同及合同履行	(83)
第六节 合同的变更及解除和违反合同的责任	(88)
第七节 经纪合同	(92)

第七章 经纪人的谈判艺术	(96)
第一节 谈判概述	(96)
第二节 经纪人谈判的相关因素	(102)
第三节 经纪人谈判的特点和内容	(103)
第四节 经纪人谈判的准备工作	(107)
第五节 经纪人谈判的操作过程	(111)
第六节 经纪人谈判的后续工作	(117)
第七节 经纪人谈判的效益和策略	(118)
第八节 经纪人谈判中重要因素的把握	(120)
第九节 经纪人谈判的语言艺术	(121)
第十节 经纪人谈判中的逻辑艺术和若干问题的处理	(122)
第八章 经纪人管理	(124)
第一节 经纪从业资格管理	(124)
第二节 经纪人的注册登记管理	(125)
第九章 经纪人员的职业道德和执业素质	(133)
第一节 经纪人员的职业道德	(133)
第二节 经纪人员的执业素质	(134)
附录一:经纪法规	(138)
经纪人管理办法	(138)
云南省经纪人条例	(142)
国家工商行政管理总局文件	(145)
人事部 建设部关于印发《房地产经纪人员职业资格制度暂行规定》和 《房地产经纪人执业资格考试实施办法》的通知	(149)
房地产经纪人员职业资格制度暂行规定	(150)
房地产经纪人执业资格考试实施办法	(154)
中华人民共和国合同法	(156)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(一)	(192)
附录二:经济合同示范文本	(196)
建设工程施工合同(普通)	(196)
仓储保管合同	(218)
承揽合同	(221)
财产租赁合同	(223)
测绘合同	(225)
建筑施工物资租赁合同	(228)
附录三:经济合同参考文本	(230)
房屋承租居间合同文本	(230)
行纪合同	(234)
委托培训合同	(235)

房屋租赁合同	(238)
融资租赁合同	(243)
附 录	(248)
委托资金借款合同	(249)
信托资金借款合同	(251)
中外技术转让合同	(253)
技术咨询合同	(255)
工矿产品购销合同	(259)
上海市房屋租赁合同	(263)
汽车买卖合同	(269)
农副产品购销合同	(271)
生猪、菜牛、菜羊、家禽购销合同	(275)
粮食批发市场粮油交易合同	(277)
棉花订购合同	(279)
建筑安装工程承包合同	(281)
练习题	(286)
后 记	(296)

第一章 市场经济概述

第一节 市场经济

什么是市场？什么是市场经济？——细想还真说不清楚。所谓市场，不妨认为就是经济交换活动的总和。市场经济则意味着藏在这些交换活动背后的“看不见的手”由暗至明，指挥倜傥，支配并调度着经济系统中各种角色的经济行为。再往深一层看，市场机制一朝登临，经济活动必然沸腾而起，一举取代庄严的宗教、喧嚣的政治和亲密的家族，成为公众注意的焦点，社会运转的动力源泉。用卡尔·波拉尼的话说，这是一次“大转折”。这种转折的过程中充满了波折和起伏。希克斯曾谈到，这个过程首先是渐进的，其次，“这种转变不是只出现一次，有些社会在成为交换经济之后倒退回去，而在倒退以后又将这同一的故事从头经历一遍。”

一、市场

（一）市场的概念

什么是市场？简单的说，市场是各种商品交换的场所。市场可以分为有形市场（又叫狭义市场概念）和无形市场（二者合起来又叫广义市场概念），例如：商店、集市、超市等为有形市场；广告交易、电话交易、网上交易等为无形市场。市场是个有机体系，从投入产出角度来看，市场有消费品市场和要素市场构成，要素市场又可分为：资本市场、劳动力市场、土地、技术、信息市场；从时间角度来看，市场有现货市场和期货市场组成；从空间角度来看，市场又可分为：地区市场、国内市场、世界市场。从发生商品关系双方的买者方面，市场又可以定义为：市场是商品现实的和潜在的购买者的集合。市场是产品实现的场所，生产者生产商品是用于交换，产品价格能否实现，交换能否成功，取决于商品购买者的需求。市场商品现实的和潜在的购买者代表市场的总体购买力，表明了市场产品实现的容纳限度。一种商品的现实的和潜在的购买者越多，这种商品的市场需求就越大，产品就越容易在市场中实现。概括起来，市场应该有三层基本含义：

1. 商品交换的场所。这是一个地理的概念，是指买方和卖方发生交易行为的地点或地区，是有形市场，作为“场所的市场”，超市、百货商店、集贸市场就是典型的场所市场。

2. 商品交换关系的总和。它反映商品交换的社会关系，既包括有形市场也包括无形市场（无形市场没有固定的交易场所，靠广告、中间商及其它交易形式，沟通买卖双方，促成交易），是整个商品流通领域。

3. 有购买力的需求。是指某种商品或某类商品的需求的总和。商品的需求是通过买主体现出来的，因而也可以说，市场是某一产品所有现实买主和潜在买主所组成的群

体。当人们说“上海的服装市场很大”时,显然不是指水果交易场所的大小,而是指上海对服装的需求量很大,现实的、潜在的买主很多。所谓企业要面向市场,通常就是指面向消费需求,面向自己的顾客。

一般认为,市场规模主要由人口、购买力、购买意向三个因素来决定。三者的大小和强弱,直接决定了市场规模的大小。在三个因素中,人口是决定市场大小的基本因素。但是,在收入水平很低,购买力低下的情况下,即使人口众多,市场规模也是狭窄的。而在人口众多,人们的经济收入水平的提高有很大潜力的情况下,市场规模会随着收入的增加而不断扩大,因而潜在的市场规模较大。在市场中,如果现实的和潜在的购买者为数众多,并且具有较高的购买力和较强的购买意向,这一市场的规模就较大。从购买者角度作出的市场定义,较好地反映了市场的规模特征。此外,还有一字广义的解释,从市场性质的角度把市场解释为商品交换关系的总和。市场是商品交换的场所,在市场中,商品生产者和消费者为了满足相互的需要,通过买卖交换产品和劳务,互通有无。这种交换关系反映了社会生产和社会需要之间的关系,反映了市场主体之间复杂的经济利益关系。市场关系的本质就是经济利益关系,市场的基本功能就是使各市场主体的经济利益在市场活动中得以实现。这种广义的解释,反映了市场的本质特征。

(二) 市场的基本属性

市场是商品经济的范畴,是社会分工和商品经济发展的必然产物。只要存在商品生产和商品交换,就存在着市场。作为市场经济运行的基础以及商品经济的最一般范畴,市场具有如下基本属性:

1. 整体性。市场是由市场价格、市场供求和市场竞争等因素相互作用、互相关联组成的一个有机整体。市场内部各因素之间存在着有机的联系。任何一种因素的变化,都会引起其他因素的连锁反应,并要求其他因素作出一定的反应予以配合。如果其一因素发生呆滞,就会使市处于一种不正常状态,市场运行扭曲,市场功能失调。市场的整体性除了要求市场内部各因素相互配合以外,还要求不同类型市场之间相互配套,组成一个完整的市场体系。这是市场功能正常发挥的必要条件。

2. 开放性。开放性是市场的基本属性之一。市场不是一个封闭的系统。在市场优胜劣汰的选择机制下,旧的市场主体退出市场的同时,又有新的市场主体参加到市场中来。随着经济发展和技术进步,市场客体也有一个不断“劳旧鼎新”的过程。在经济发展中,市场客体不断丰富,市场主体日益增加,市场主体之间发展着各种形式的横向经济联系。此外,不同的市场之间,也有物流和商流的交换。它们之间存在着广泛的联系。市场是一个开放性的大系统。

3. 竞争性。各种市场主体围绕着各自的经济利益开展的竞争是市场运行机制的基本动力,也是市场的基本属性。市场竞争包括买者之间的竞争和卖者之间的竞争。市场竞争直接影响着市场的供求、价格以及生产资源的流动。

4. 利益制约性。市场关系本质上就是一种经济利益关系。市场主体在一定的市场原则下追逐各自的经济利益,形成了广泛的市场经济关系。市场价格、市场供求和市场竞争都是围绕着利益实现和利益约束发挥着各自的作用。

(三) 市场的产生和发展

市场是商品经济的范畴。市场的产生是社会分工和商品交换的产物。从历史的角度来看,人类社会有了生产,有了交换,便产生了商品货币交换关系,产生了各种各样的交易活动,也就有了市场——商品交换的场所。总之,它是随着社会分工的产生而产生,并随着商品交换的发展而发展的。形成市场必须有三个基本条件:①买卖双方;②可供交换的商品;③可供交易的场所以及买卖双方可以接受的交易条件。只有具备以上条件,才能形成真正的市场。市场的最早产生,是由于人类第一次社会大分工,导致农业和畜牧业的分离,这时不同的产品生产之间需要相互交换自己的产品,于是就出现了市场的雏形,当然这种市场是极其原始的。第二次社会大分工,即农业与手工业的分离后,这一时期交换的规模和范围逐步扩大,市场开始形成集市。第三次社会大分工是商人阶层分离出来,出现了专门从事买卖活动的阶层,这时市场发展的明显标志是城镇市场的出现。

从认识论的角度来讲,市场的发展是历史的范畴。随着社会的发展和社会分工的进一步扩大,出现了直接以交换为目的的商品生产。作为商品交换场所的市场,人们对它依赖程度日益加深,市场也就逐渐繁荣起来,发育程度也越来越高。市场的发展大致经历了两个阶段:

1. 自然经济阶段。在自然经济条件下,由于社会生产力水平较低,商品交换的范围和空间相对狭小,市场仅仅是交换的场所。也就是说,这时的市场是有形市场。这一时期的市场主要是指前资本主义市场,它是以集贸市场作为发展基础,社会生产方式是小生产为主,主要是小农经济和手工业作坊。商品交换是生活自给自足的剩余产品。在自然经济条件下,受生产力发展水平和社会经济形式的影响,市场的发展受到一定的限制。市场之间彼此封闭孤立,缺乏联系。而且封建统治阶级为巩固自己的统治地位,又采取了各种行政手段,对商品经济和经商活动加以限制。同时,由于自然经济条件下的经济结构,客观上也形成了市场的相互割据,互相封锁,这些都阻碍了商品经济的发展。没有商品经济的充分发展,市场也就不会有很高的发育程度。

2. 市场经济阶段。进入资本主义社会后,工业革命使劳动生产率空前提高,商品经济得到了迅速发展,市场发生了巨大变化,出现了有形市场和无形市场之分,商品经济代替了自然经济,社会经济生活对市场的依赖程度日益加深,社会商品化程度越来越高。这一时期的市场建立在社会化大生产基础之上。由于社会分工越来越细,使得市场分类也趋于细分化。按照市场经济条件下社会经济运行的基本要求,生产要素最大限度地进入市场流通,实物商品市场日渐发达。这些不同种类的单体市场最终复合为市场体系。在发达的市场体系中,市场功能较为完善,市场机制发挥着灵活的调节作用。这时的市场是开放的、竞争的大市场。市场经济条件下的市场实现了社会化大流通,市场的充分发展推动了社会经济的发展。

二、市场经济

马克思主义认为人类的生产方式有三种基本形式,即自然经济、商品经济和产品经济;人类社会的形态有原始社会、奴隶社会、资本主义社会、社会主义社会和未来的共产主义社会;而所有制形式基本上是公有制和私有制两种。自然经济与原始公有制的结合

构成原始社会,与私有制结合构成奴隶社会和封建社会;商品经济与私有制相联系形成资本主义社会,与公有制相联系则是社会主义社会。

(一) 自然经济与商品经济

1. 自然经济就是自给自足的经济。在自然经济条件下,产品生产的目的是不是为了交换,而是为了满足生产者或经济单位(如氏族、封建庄园)本身的需要。自然经济有以下基本特征:

(1) 自然经济立足于生产者本身的消费,生产的发展以生产者个人的需要为限度,温饱即安。(2) 自然经济只注意生产,而忽视交换,忽视贸易。3. 自然经济下生产的分工和协作主要限于经济体(家庭、公社、庄园)内部,排斥社会范围内的分工。

2. 商品经济。商品经济是一种以交换为直接生产目的和联系方式的经济形态,也是与自然经济相对应的一种经济形态。

理解商品经济的概念应注意以下几点:

(1) 商品经济并不一定非得与私有制相联系。商品经济产生和发展的经济基础是社会分工,它主要与满足人们不同需要的交换相联系。社会分工促进了商品交换的发展,商品交换促进了私有制的出现,最后社会分工和私有制结合起来,才出现商品生产的第一个形式,即简单商品生产形式。到了资本主义阶段,商品经济发展到了成熟的阶段,也并非由于私有制占统治地位,而是由于分工带来的社会生产力的进一步提高,使人们通过交换而形成的相互依存关系变得越来越密切。社会主义经济虽以公有制为基础,但仍然以发达的社会分工和协作为前提,以商品交换为经济联系方式,因而同样是商品经济。

(2) 商品经济是与自然经济相对立的。作为一种成熟的经济形态,它产生于资本主义社会。在前资本主义社会,商品生产和商品交换也大量存在,但在经济生活中不占主体地位,占主体地位的是自给自足的自然经济。一种社会形态只能属于一种经济形态,有一种基本的经济组织方式,而不能同时有两种。但经济形态的形成不是一朝一夕的,生产力发展的连续性,决定了经济形态的变化也有个循序渐进的过程。因而商品经济的成份在自然经济中也大量存在,并不断发展,只是仅处于量变阶段。在资本主义和社会主义商品经济中,也不乏自然经济的因素,但这改变不了它们的商品经济基本性质。

作为自然经济的对立面,商品经济有如下显著特征:①强调社会范围内的分工。商品经济的分工不同于自然分工,即不限于经济单位内部,而是以社会分工为存在前提。随着商品经济的发展,市场的扩大对社会分工的要求越来越高,分工的程度越来越深,分工的范围越来越广。②强调生产与交换的统一,并以交换为存在方式。这是因为商品经济下生产的直接目的是取得交换价值,而不是使用价值。再生产能否继续,取决于产品能否完成交换。③商品生产以广阔的市场需求为限度。市场需求不断扩大,商品生产的规模也越来越大,商品生产的外延也不断扩大,可以涉及到社会生活的各个领域。

(二) 市场经济和社会主义市场经济

1. 市场经济。市场经济本质上等同于商品经济,区别在于市场经济是商品经济的发达形式,是高度社会化的商品经济。商品经济发展到一定高度即国内统一市场并与世界市场联系日趋紧密的高度,就要把市场作为资源配置的基础,形成市场经济。在市场经济中,市场是社会资源的基本配置者,在社会资源配置中起基础作用。

2. 社会主义市场经济。

(1) 计划和市场都是资源配置的手段。资源配置是指把资源分配安排到不同部门(产业)、不同地区和不同企业的不同使用方向上,使之得到有效的利用。资源配置所要达到的目标:一是配置合理,即配置得合乎社会需要,导致社会经济结构优化;二是得到有效利用,即资源耗费节约,占用减少和周转加快,导致社会经济效率提高。结构优化和效率提高相结合,生产就发展得快,社会经济效益就好,整个经济的运行就比较顺畅。

资源的配置是采取一定的方式,运用一定的手段并借助一定的经济体制进行的。迄今为止,社会化生产中资源配置的方式基本上有两种:市场配置和计划配置。前者主要运用经济手段,后者主要运用行政手段。

市场配置资源的方式就是以市场为基础,通过市场机制即买卖双方对市场供求、竞争以及价格变化相互作用所产生的影响,来调节资源的分配比例。采取市场配置资源方式的经济体制被称为市场经济体制。在市场经济体制中,市场对资源配置起基础性作用。

传统的社会主义计划经济体制,采取的是计划配置资源的方式,它的要点是:由中央政府的计划机关集中编制的计划确定宏观经济发展的目标,然后按行政隶属关系,层层分解下达,连同资源一直安排到企业。并主要采取行政指令的办法来保证宏观经济计划目标的实现。在传统的计划经济体制中,指令性计划对资源配置起基础性作用。

(2) 我国经济体制改革的目标。新中国成立后,经过社会主义改造,我国照搬前苏联的经济体制模式,建立了高度集中的计划经济体制。在当时的社会经济条件下,对我国经济的发展,曾起过积极和重要作用。但是,随着我国社会经济的发展和条件的变化,原有经济体制的弊端日益突出。1978年,党的十一届三中全会以后,我国针对高度集中的计划经济体制越来越不适应现代化建设的要求开始进行以市场为取向的经济体制改革。1992年,党的十四大明确提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。

社会主义市场经济体制,就是要使市场在社会主义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境中去,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。同时针对市场自身的弱点和消极方面,加强和改善国家对经济的宏观调控。

社会主义市场经济具有市场经济体制的共性和一般特点。这主要是:①一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中,市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制;②企业是市场主体,是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者;政府部门不直接干预企业的生产经营活动;③所有生产经营活动都按照一套法规体系来进行。

我国的社会主义市场经济体制是同社会主义的基本制度结合在一起的,具有它自身的特点。主要是:在政治上坚持共产党的领导。在经济上坚持公有制和按劳分配为主体,在思想上坚持社会主义价值观念,在目标上追求全体人民的共同富裕。它是一种高于资本主义市场经济体制的社会主义新型体制。

第二节 市场机制和功能

一、市场机制

(一) 市场机制的概念

市场机制是指构成市场的各个要素之间相互联系、相互制约而形成的自行协调经济运行的机制,主要包括价格机制、竞争机制和供求机制等。

市场机制主要包括价格机制、竞争机制和供求机制。

1. 价格机制。价格机制就是商品价格形成和变化的机制。影响商品价格的主要因素是商品的内在价值、货币的自身价值、市场供求状况、相关产品的价格和消费者的预期与偏好。具体说来,价格机制主要是指商品供求与价格形成之间的有机联系和运动。商品供求变化引起价格波动,价格波动又导致供求变化,如此反复。

2. 竞争机制。竞争机制就是买卖双方围绕经济利益而发生相互排斥、相互冲突的经济联系。竞争的类型分为流通领域竞争和生产领域竞争。其中,流通领域的竞争也叫市场竞争,是由买方竞争、卖方竞争和买卖双方竞争构成;生产领域的竞争分为部门内部竞争和部门之间竞争,部门内部竞争目的是争夺市场优势,以改进技术和提高劳动生产率为手段,部门之间竞争目的是争夺有利投资场所,以资本转移为手段。竞争机制也是指构成竞争各因素之间的相互联系和相互作用。构成竞争机制的因素主要有:商品生产经营者自身的素质及其竞争意识和竞争条件、对手的抗衡能力等。

3. 供求机制。供求机制就是制约商品供给量和需求量的机制。供求机制的构成和影响因素:市场需和市场供给。其中,市场需求由购买意愿和购买能力决定;市场供给由商品价格、制造成本和生产者收益预期决定。具体来讲,供求机制是指构成商品供求各要素之间的相互联系及相互作用,反映的是价值规律作用于商品流通中的供求状态。构成供求的因素主要有:商品数量、结构和购买力以及消费心理等,影响供求关系变化的主要是价格的高低。

(二) 市场机制的作用过程

市场机制的作用过程是指通过价格杠杆和竞争机制的功能,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化,引导社会资源的合理流动的过程。

在市场机制的作用下,市场经济的供求关系决定价格的变化,价格的涨落反映供求关系的变化,价格以自身的变化向社会及时传递供求信息。企业作为市场的主体,是独立的商品生产者面对市场,具有鲜明的个体利益差别。在追求自身利益的动力和竞争的压力共同作用下,对价格的变化反应敏捷,根据市场价格的变化相应调整企业生产要素的增量和存量,以实现对自身利益的追求。而完善的市场体系又使企业这种依据价格变化所做的调整行为能够顺利实现。价格升高或预测价格升高,企业能迅速从市场上获得资金、技术、劳动力和生产资料,及时扩大生产,增加供给;价格下降或预测下降,企业减少生产,能够通过资金市场、劳动力市场和生产资料市场迅速将多余的生产要素转移到其它产业部门,实现生产要素在全国范围内流动。在同一产业内部,不同生产要素之间

的相对价格决定了企业对生产要素的选择,实现生产要素在产业内部的调整。而在不同产业之间,商品价格和价值的背离,不同产业的资金利润率的差别,通过不同部门企业间的竞争,实现生产要素在不同产业间的流动和按比例配置。在社会必要劳动按比例分配规律的作用下,由这种方式实现的生产要素按比例配置更接近、更符合社会再生产过程的客观要求,从而实现资源配置的优化。以上是价格对供给的调节,价格对供给的调节是通过作用于企业来间接实现的,而价格的变化对需求的调节更具直接性,价格的变化本身就实现了对需求的调节。价格的每一变化都起着双向调节作用,刺激供给和抑制需求或刺激需求和抑制供给,实现供给和需求的及时协调。

从以上市场机制的作用过程的分析中,可以得出市场机制调节的以下特点:(1)市场机制中价格信号的作用是以利润为导向的,直接影响市场参与者的利益、市场参与者之间有着鲜明的个体利益差别,他们在竞争压力和自身利益动力的作用下,不断追逐价格信号,对价格信号反应敏捷。(2)价格信号的调节作用是双向的,同时调节供给和需求。(3)在市场机制调节下,由于生产要素市场的存在,资源的流动性强,价格信号既能较好地引导增量投向来改变产业结构,也可有效地进行存量调整,使资源配置的存量可以通过要素市场迅速重组,以适应需求结构的变化。

市场机制的存在及其作用都是客观的,只要具备相应的条件它就存在并发挥作用。因此,社会主义市场经济的内涵是市场调节加宏观调控。宏观调控是以市场调节为基础的高层次调节,二者相辅相成。

二、市场功能

市场功能是市场所具有的客观职能,只要有市场存在,有市场活动存在,市场功能就会发挥作用。从市场活动的基本内容看,市场的主要功能有以下几方面:

1. 经济联系功能和信息流功能

经济联系功能,是指市场实现着不同商品生产者之间的经济联系和经济结合。生产的社会分工必须以分工后又能紧密结合在一起为条件,否则,分工就不能进行。市场既是社会分工的产物,同时又成为社会分工得以存在和发展的保证条件。社会分工使个人和企业成为独立的商品生产者,使部门分开、城乡分开,建立起越来越多的不同工业部门和农业区域,各自生产自己的产品。但生产消费和生活消费又客观地要求所有生产者和消费者要相互依赖、互相结合,通过市场彼此满足对方的需要。正是由于这种结合,商品经济条件下的社会经济才得以正常运转。所以,生产的社会分工愈细,市场在经济生活中的地位就愈重要;商品经济愈是向前发展,市场也就愈益成为社会经济生活的枢纽。

商品流通是商流、物流和信息流的统一。信息流功能是指商品流通不断产生各种市场信息,发生各种市场信号,产生的市场信息随商品流通或其他途径不断传播、流动。这些市场信息引导生产者、经营者的生产经营活动,引导消费者的消费需求,并为各个经济管理者决策提供依据。市场信息流功能不断反映市场的供给信息和需求信息,反映出市场商品的过量供给和尚未满足的消费需求,如果某种商品的供给过量则生产该商品所耗费的劳动就会因为商品卖不出去而无法补偿,再生产过程就难以进行,从而迫使商品生产以反映社会需要的市场需求为导向。

2. 物流功能和商流功能

物流功能是商品的实体流通功能,是指商品的运输和储存的活动。通过市场销售渠道的储存、运输业务来实现商品在空间(地区)和时间(季节)上的移动,使商品能够源源不断地从生产领域经过流通领域,迅速、安全、节省地进入消费领域,实现商品的使用价值。

商流功能,是指商品收购和商品销售的活动,是通过货币进行交换,实现商品所有权的转移的活动。也就是商品通过市场的评判和检验,得到社会承认,实现商品价值的过程。从市场的具体活动来看,就是通过市场上多次循环的购销业务来实现商品的集中与分散,使商品交易顺利地在卖者和买者之间进行,最终在消费领域实现消费。

通过商流功能,比较不同商品生产经营者生产同种商品的劳动耗费,实现经济利益在生产者、经营者和消费者之间的重新分配;刺激商品生产者不断改进技术,降低成本,提高劳动生产率;并最终导致商品生产者优胜劣汰分化。

第三节 市场构成

一、市场构成

(一) 市场分类和市场体系

1. 市场可以根据各种因素来划分,市场按构成市场交易对象的商品形态分类有商品、资金、技术、信息、劳动力、房地产、产权、服务、文化、旅游等市场。按市场的地理位置或空间范围分类有国内市场、国际市场、区域市场、城市市场、农村市场。国内市场是指一国范围内商品或劳务发生交换的场所,是一定时期内国内商品交换关系的总和。国内市场范围包括若干以经济活动地域专业化分工为基础的区域市场,各个区域市场既在局部空间范围内相对独立,又与其它区域市场紧密联系。按经济地理位置不同,国内市场还可以进一步划分为城市市场和农村市场。国际市场是指商品和劳务在国与国之间流通,在世界范围内交换。国际市场是国际经济分工的产物和客观要求。市场按空间范围的分类形成市场的空间结构。市场按达成交易时间与实物交换时间的差别划分有现货市场、远期交易市场和期货市场,从而形成市场的时间结构。现货市场是一手交钱一手交货、在非常短的时间内完成买卖全过程的市场。是最普遍最常见的市场。远期交易市场也称远期合同市场,指交易双方为了固定产销关系而签订远期合同,在合同约定的时间交货的交易形式。远期合同期限一般在6个月以上。在现货市场和远期交易市场的基础上,进一步产生了期货市场。现货市场中按交易方式不同,还可进一步划分为批发市场和零售市场。

2. 市场体系是相互联系各类市场的有机统一体,它不仅包括消费品和生产资料等商品市场,而且还包括资本市场、劳动力市场、技术市场、信息市场以及房地产市场等生产要素市场。

市场是商品交换关系扩大的产物。随着社会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的地位,其他市场在某种意义上是为商品市场服务的。资本市场(也称金融市场)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场所。所以,商品市场、资本市场、劳动力市场是市场体系的最基本内容,可称为市场体系的三大支柱。

市场体系内部各类市场之间存在着相互制约、相互依赖、相互促进的关系。如果某一分类市场发展不全,发展滞后,就会影响其他市场的发展和功能的发挥,从而影响市场体系的整体效率。以资本市场为例,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、运转效率直接关系到商品市场和其他要素市场的营运状况;反过来,其他市场的发育和运行状态,也会制约和影响资本市场的发展。可见,市场是否形成一个体系,直接关系到市场运行的效率和市场功能的发挥。

市场体系必须具有统一性和开放性,这是市场体系的本质要求,是市场体系的特性。

(1) 市场体系的统一性。即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,从而大大降低市场的效率。因此,社会主义市场体系,应该是统一的。

(2) 市场体系的开放性。不仅要国内开放,而且要对国外开放,把国内市场与国际市场联系起来,尽可能地参与国际分工和国际竞争,并按国际市场提供的价格信号来配置资源,决定资本流动的走向,以达到更合理地配置国内资源和利用国际资源的目的;反之,封闭的市场体系不仅会限制市场的发育,也会影响对外开放和国际资源的利用。因此,我国所实行的开放政策也是建设社会主义市场体系的一个极其重要的条件。

二、生产要素市场

(一) 劳动力市场

1. 劳动力市场的内容。劳动力市场是指劳动力进行流动和交流的场所。其作用是运用市场机制调节劳动力供求关系,推动人才的合理流动,实现劳动力资源的合理配置。劳动力市场上流通的是人的劳动能力,包括体力和智力两个方面。

2. 我国劳动力市场的现状及问题。在我国经济体制改革过程中,适应农村剩余劳动力向非农产业的转移,劳动力在城乡之间的转移,以及劳动力在地区之间的转移,劳动力市场迅速发展。主要表现是:(1) 就业市场初具规模。各级劳动部门所属的职业介绍所构成了就业市场上的经营主体。各类就业培训中心、职业学校也遍及城镇,为活跃就业市场和提高劳动者素质创造了条件。(2) 劳动力市场充满活力并初具轮廓。以家庭劳务服务公司、劳务承包公司、搬家公司等各类劳动服务公司为代表的劳务市场、组织机构大量出现,形成了一个组织和管理社会劳动力的网络。(3) 各种劳动力的中介服务机构不断出现,如职业介绍机构、技术咨询公司、人才交流中心等。(4) 合作市场日益受到重视。在一些大城市,不同类型的专业劳务合作公司开始涌现,各种形式的劳务合作已初步形成了多层次、多渠道的劳务合作形式和市场框架。

从劳动力市场整体来看,目前依然处于发育的初期,各地区,各行业之间的发展很不平衡。我国劳动力市场存在的主要问题有四个方面:一是国有企业和事业单位用工自主

权仍受到很多条件的限制;二是劳动力流动受到政策、体制因素的制约,限制了劳动力市场的发育;三是社会保障制度不健全也限制了劳动力的流动;四是劳动力市场管理体制和管理法规不健全、不完善。我国各级政府的劳动人事部门是进行劳动力市场管理的行政机构,但管理职能的转变相对滞后,仍在相当大的程度上保存着传统计划体制下的管理方式。

1994年,《中华人民共和国劳动法》颁布出台,这对于规范劳动力市场,促进劳动力市场健康发展必将发挥重要作用。

(二)金融市场

资本、劳动力和土地被称为生产过程的三大最基本的要素。因此,资本市场、劳动力市场和房地产市场也被称为三大生产要素市场。

金融,是指资金的融通,即资金的集聚与流动,包括货币的发行、流通和回笼,存款的吸收和提取,贷款的放与收,投资资金的筹集与货币流通有关的一切活动。

融资有直接融资和间接融资两种。直接融资主要是通过发行债券、股票等信用工具的方式,吸收社会剩余资金,直接投入到特定的项目中。间接融资是通过银行向社会吸收存款,再贷给生产经营企业的资金融通方式,是以银行为中介进行的信贷活动。

广义的金融市场是指金融活动关系的总和。狭义的是指具体金融活动的场所。金融市场是商品经济发展的必然产物。商品经济的迅速发展,促进了信用制度的形成和发展,货币借贷从双方直接借贷的初级形式逐步发展为以银行为中介的借贷形式。这种间接融资形式的出现,又促进了以债券、股票为内容的直接融资形式的发展。

金融市场作为一个完整的市场,包括四个方面:(1)短期资本市场,也叫货币市场,即专门从事短期货币融通的市场;(2)长期资本市场,即专门从事长期资本融通的市场;(3)外汇市场;(4)黄金市场。目前我国前三类市场已经初步发育起来。

1. 短期资本市场(货币市场)。货币市场是专门融通短期资金的市场,一般期限在一年以内。其特点是融资期限短和被融通的资金主要是作为再生产过程中所需要的流动资金。其业务类型主要有:

(1)短期拆借市场或称同业拆借市场。是各金融机构之间的资金相互拆借业务,以解决银行间的资金调剂。拆借期一般为1—3日,利息按日计算,称为拆息,拆息率根据市场资金供求情况来决定。

(2)票据贴现市场。贴现是指票据持有者持尚未到期的票据到银行申请贴现,银行根据票据的待偿期扣除一定利息,给原持票人贷款,此票据到期后,银行再执此票据向借贷者要回款项。此项业务的主要信用工具是支票、汇票等商业票据和短期国库券。

(3)票据承兑市场。承兑,即汇票上所记载的付款人接受出票人的要求,在票据上签名并写上“承兑”字样,表示承认到期给予兑付。票据承兑市场是承兑方用自己的信用担保,承诺付款,便于票据的贴现和转让,能开拓票据范围,缩短清算时间,提高资金效率。

(4)短期证券市场。指期限在一年以内的有价证券发行和流通的市场。主要信用工具为短期国库券及其他短期债券。

2. 长期资本市场。即是专门从事长期资本融通的市場,其融通的資金主要作为扩大再生产所需的资本使用。其重要组成部分是证券市场。在资本市场上流通的长期信用

工具是有价证券,包括债券和股票两大类。债券是债务人开给债权人的债务证书,持有人可凭此证书在债券期满时向发行人收回本金并获得利息。债券又分为政府债券和企业债券。前者由国家的各级政府发行,如国库券和建设债券等。其特点是国家担保,安全可靠,随时可兑现,流动性高,但利率率较低。企业债券是由企业发行的,目的是融通企业所需资金。其特点是风险较高,但往往收益率也比较高。

股票是股份公司为筹集资金而发行的一种权益证明书,是投资者投资并据以取得股息收入的凭证;它表明持有人是股东,拥有企业的股份所有权,并享有相应的权利和承担相应的义务。股票可以转让,但不能抽回股金。

证券市场是有价证券发行与流通的场所。它包括证券发行市场(初级市场)和证券流通市场(二级市场)。发行市场是将新证券首次销售给投资者的市场。流通市场是指已发行的证券的转让市场。证券交易所是高度组织化的二级市场。场外交易市场(店铺市场)是由证券商在其营业所自营或代客买卖。

3. 外汇市场。外汇市场是经营外汇买卖的场所,属于国际金融市场的范畴。按交易方式不同,可分为固定的有形市场和开放的无形市场。前者指外汇买卖双方在专门设立的外汇交易所中进行的当面交易;后者是指无固定场所,买卖双方通过电话、电传等进行交易。外汇市场的核心是汇价,它既是各种交易活动的结果,又是外汇交易的指示讯号。它表现了各种货币“价格”的变化趋势及交易双方的利益。国际上一些国家的汇价一般是根据市场供求形成的。但也有的国家政府对外汇价格进行必要的调整和干预。

4. 我国金融市场的现状及问题。我国金融市场的发育从短期货币市场起步,经过十余年的改革,已取得了很大进展。

(1)在信贷资金管理的变革中,短期同业拆借市场形成,促进了同业拆借业务的兴起。银行之间一是采取资金交易会形式横向融通资金,协商达成借贷协议;二是随时通过通讯工具联系拆借,拆借利率随行就市。它促进了银行间的资金融通,搞活了资金市场。

(2)我国票据承兑贴现市场开始运行,现已开始办理商业承兑汇票、银行承兑汇票、专业银行票据贴现、中国人民银行票据再贴现等业务。

(3)从80年代初期开始,我国已经有了证券发行市场。仅1992年,全国范围内各类有价证券发行总量为1280亿元。上海、深圳两家证券交易所已逐步走上规范化、制度化的轨道。证券发行市场的发展,增强了群众的金融意识,扩大了居民金融资产范围。

(4)我国证券流通市场已具雏形。主要标志:一是开始形成包括证券交易所、证券交易自动报价系统和地方证券交易中心等在内的交易体系。二是确立了管理的框架。成立了证券市场的政府管理部门和机构——国务院证券委员会和中国证券监督管理委员会人民银行、经济监督管理等机构。表明证券市场的管理进一步统一和规范阶段。三是中介机构迅速发展。证券公司、信托公司等机构相继出现。四是投资者队伍扩大,投资活跃,使证券交易量不断扩大。

(5)外汇市场发育加快了步伐。从1994年1月1日起。外汇体制实行了进一步改革,汇率并轨,实行了政府调节下的市场汇价体系。并实行了外汇结汇制,为外汇市场的进一步发展创造了条件。

金融市场在发展中也有着一些问题,一是金融管理体制改革滞后,条块分割,纵向