

中国城镇个体经营者概况

徐 斌 著

工 商 出 版 社

浙江省哲学社会科学
“七五”规划重点课题

中国城镇个体经营者概观

徐 斌 著

工 商 出 版 社

(京)新登字069号

本书主审 俞观山
谷迎春

责任编辑 黄小杭 刘秀英

封面设计 吴振海

中国城镇个体经营者概观

徐 斌 著

※

工商出版社出版发行

787×1092毫米 32开本 6.625印张 143千字

1991年11月第一版 1991年11月第一次印刷

印数：0—5500册 定价：5.82元

ISBN 7—80012—086—4/F

目 录

艰难的探索.....	俞观山 (1)
从议论到理论及其他.....	谷迎春 (3)
导论.....	(7)
第一章 个体经济的发展史.....	(21)
1.1 封建时代的惨淡命运.....	(21)
1.2 “左”倾时期的曲折历程.....	(26)
1.3 新时期的光彩事业.....	(29)
第二章 个体阶层的再生.....	(36)
2.1 自有资产的积累.....	(36)
2.2 群体结构的组成.....	(42)
2.3 职业性格的特征.....	(52)
2.4 阶层意识的发育.....	(59)
2.5 阶层性质的更新.....	(65)
第三章 多方位的经营活动.....	(71)
3.1 成功经营的一般途径.....	(72)
3.2 争取效益的几点要诀.....	(76)
3.3 运行过程的为难之处.....	(83)
3.4 经营中的主要问题.....	(88)
3.5 扩大规模与雇工经营.....	(94)
第四章 积累与消费的结构.....	(102)
4.1 实业家的摇篮.....	(102)
4.2 公益事业的追求.....	(106)

4.3	生活消费的早熟·····	(112)
4.4	不容坐视的挥霍倾向·····	(119)
第五章	精神世界面面观·····	(132)
5.1	业余生活的基本格调·····	(132)
5.2	文化意识的萌发与自觉·····	(137)
5.3	有待消除的消极面·····	(145)
5.4	形成于新时期的价值观·····	(152)
第六章	现阶段的阶层特征·····	(165)
6.1	身份的两重性·····	(165)
6.2	行为的两重性·····	(169)
6.3	心理的两重性·····	(172)
6.4	作用的两重性·····	(177)
第七章	发展中的问题 and 对策·····	(184)
7.1	地位身份的失衡与调整·····	(184)
7.2	心理行为的失衡与矫正·····	(187)
7.3	社会关系的失衡与协调·····	(193)
7.4	管理监督的失衡与改进·····	(200)
后记·····		(206)

艰难的探索（代序）

俞观山

在我们这块以公有制经济为主体的社会主义国土上，个体私营经济做为既与公有制经济有所区别又要为之充当补充的经济成分，其生存与发展是我们党自十一届三中全会以来确定无疑的大政方针，也是建设有中国特色的社会主义必须坚持的十二条主要原则中的一项内容。但事物的复杂性在于，这是一项前无古人的事业，在实践中难免会碰到一连串关系重大的尖锐问题。适度发展，度究竟把握到什么程度？个体经济做为公有制经济的补充，如何不失位也不移位？在发展个体经济充满活力的机制的同时如何对其“野”性予以约束？个体经济与公有制经济如何相互衔接，优势互补？又怎样缓解二者之间的矛盾与摩擦？如何看待并处理好随之而来的分配不公和雇工增多等现象？又怎样协调好个体阶层与其它社会阶层不同利益集团间的关系？我们不可能简单地从书本中寻找答案，更没有现成的模式可以照搬，一切都有待于在艰辛的实践中一步步地摸索。在这个意义上说，改革开放的十多年中，就管理工作而言，恐怕很少有人像从事个体私营经济管理工作的同志那样，经历了如此多的震荡与反思，困惑与探索。我们就是在这样的条件下，努力寻求着在坚持社会主义公有制为主体的基础上，促进个体私营经济健康发

展，确定个体私营经济发展的最佳轨道，从而形成互为搭配，相得益彰，各得其所，协调前进的“黄金”结构。显然，这是一个重要而艰巨的使命，它的顺利实现，不仅要靠工商局同志的努力，也有赖于社会各界从不同侧面，不同角度的探索与配合。这中间，就特别呼唤着理论界辛勤耕耘后的真知灼见。

摆在我面前的这部书稿系徐斌同志理论探索的新作。我们在一起共同调查研究已有数年，成书过程中的甘苦我是晓得的，这点或许毋需我多说，读者自会从那翔实材料和精彩的剖析中，体味到作者的汗水和心力。我要说的是，在目前已出的为数不少的研究成果中，这本书从阶层构成到阶层特征，自经营过程到消费结构等方面，均提出了一些新的颇具启发的见解，这样的著作，不仅做管理工作的同志值得一读，就是个体经营者本人于经营之余抽空看看，也会深化“认识你自己”的。

如同个体经济在发展中尚不完善一样，这部书也有其相对薄弱之处，许是作者缺乏实际管理工作的直接体会吧，在谈及管理的长短利弊以及改进的措施时，就给人一种力不从心的印象。尽管如此，就全书而言，究竟是瑕不掩瑜，对于本书的读者来说，当你合上最后一页时，得到这样一种收获将是无疑的，那便是：进一步从各个方面科学地认识个体私营经济及其经营者。而这，对于个体私营经济在社会主义条件下的健康发展，是多么地重要哟！

1991年11月

从议论到理论及其他（代序）

谷迎春

△此刻是凌晨四点零两分。我一骨碌从床上爬起，不及洗漱就溜进书房，掀亮台灯，提起笔来……

明日下午一时我将飞北京，转而去莫斯科，此行要三个月。该书的作者昨日中午电话又催过：老谷，行前可一定要交出序言哪！当时，我是连声诺诺。可是，远行前的忙乱，令我把这桩事忘记了。

我敢断言，尔今凡是懂得社会生活的国人，几乎没有谁能离得开城镇个体经营者阶层的，同样，也几乎没有谁不直接、间接地议论过“个体户”的。议论，毕竟带有自发性、散慢性、情感性，它的升华才是理论。这方面，徐斌同志下了苦功夫，有了收获。他的这本书，应该说是我国目前研究个体经营者阶层的较为系统的社会学专著，涉及个体经营者阶层的政治、经济、文化诸方面，研究方法又能融实证—思辩于一体，这些都为社会学理论研究开了一个新生面。我作为他的支持者当然兴奋，为此才有这个急就章。

△对中国城镇涌现出的个体经营者如何评价？我说不太准。我谓之曰：“当代淘金者”，仅仅是一种比喻。列宁说：任何比喻都是跛足的。我这里是世俗口吻指这帮人是“万元户”“发了大财”者。其实，也未必全如此。不过，

这个阶层的崛起确实是中国社会主义商品经济浪潮的伴生物，这，是一点不错的。假如你能透过“淘金”现象，可能会察觉这个阶层（其组成是很复杂、甚至常有不少戏剧性的）也掺杂某些既无根又无奈的心理。“根”就是“铁饭碗”——他们没有或者他们不乐意再“捧”了；所谓“无奈”——一位“个体户”述“苦”：街上除了带黑袖标（指送葬服孝者）的人之外，凡带袖标者都管得着我。好一个“无根又无奈的淘金者”，他们的经济作用、地位、状况怎么样呢？徐斌书中有详述和较深的论理。

△我不想得罪艺术家们。但是，我觉得眼下一些表现“个体户”的影视着实不耐看——善于渲染，疏于开掘。原因之一，如王蒙所说，艺术家、作家非学者化倾向。事实上，城镇个体经营者阶层带给全社会的，绝不仅限于经济效应，从积极意义上说，它正推动着中国人文化习俗的变革，不是么，人们透过“抛血本、大甩掉”招牌，感受到的不是一种商品观念和生活方式的推销么？从消极意义上说，它正在创造着一种独特的亚文化。不过，这种亚文化并不如个别浅薄的艺术家所表现的：吃喝嫖赌、舞厅酒吧……不全是的。据我的调查，一些“个体户”是很有书卷气的，是很有思想和事业心的。这些人的文化失落感，往往重于其他人，他们（尤其是青年人）常常是夹在灵与肉的矛盾之中。一种经济模式必定相应地创造一种文化，或俗或雅、或隐或现，或是或非，它毕竟已经出现，而且正以强劲的诱惑力向全社会辐射。如何对待这种文化现象，徐斌书中有论述。

△如果说城镇个体经营者阶层在经济上已经有了根基，那么他们在心理上却是脆弱的，往往是处心积虑地寻找一种

“保护”。在中国，政治、政策、法规是三位一体的。“不怕生意难干，就怕政策多变”这是“个体户”们的普遍心理。从这个意义上讲，这批人最关心“政治”，可又无奈于政治——在社会主义的中国，他们是从属于集体经济和国营经济的配角。不过，他们也并不消极，用种种“对策”对付国家的政策，集中表现为管理与被管理的矛盾。它既损害着某些“政治”，也激进着某些“政治”。前者集中表现为“钱权交易”，后者则从消极方面教育管理者要完善、要改进政策和措施。在我看来，最大的完善是科学决策、稳定政策。老子《道德经》中有喻：治大国若烹小鲜。意思说，管理一个国家象厨师煎小鱼，不能总翻腾，否则，鱼要碎掉的，此乃治国之本，亦是治“个体户”之道。在这方面，徐斌书中也提出了自己的学术看法。

总而言之，中国的城镇个体经营者是一个社会存在的阶层，它在经济、文化、政治上都表现出自身的特征和特点，需要理论工作者去深入调查、认真研究。

△我读书有个习惯，往往对作者的“背景”材料感兴趣。甚至书读到精采处，情不自禁地心仪其人。我建议出版家们，今后出书能否把作者的身世向读者“透明”一点呢？何必唯名人才有此待遇呢？况且，名人有了“名”也用不着这种待遇了。徐斌，37岁，可谓体壮貌端，是个不本份的历史系硕士生，前此操过扳手，当过车间的“头目”，干过记者，于1985年调来浙江社会科学院社会学所。五年来，他的研究先后涉足了价值观念、改革理论、温州社会变迁、残疾人问题、沿海人的开放心理等领域，有不少有见解的论文面世。这本书，当是他理论研究之树上的一颗新果子，至于

“味道”如何，全凭读者们品评了。

末了，我要代作者向浙江省工商管理局的有关同志特别是向副局长俞观山同志表示感谢，我知道，他们帮了不少忙，给予了很大支持。

1990年9月19日急书于家中

导 论

城镇个体经营者一路小跑且又踉踉跄跄地进入了今天的社会，出现在我们的身边。仅仅十年之前，在城镇中要寻觅一家“个”字号的店铺，还是件颇费周折的事，可以说，当时的社会几乎感觉不到它的存在。如今，这个近乎从零起步的阶层，在全国城乡已拥有的人马构成了一支不可小视的生产经营大军。

这支队伍活跃于广阔的社会舞台上，分布于社会的各个领域，各个层面之中。在小商品市场及副食品市场，一只只摊位后站着满脸笑容，大声招客叫卖的小商小贩；在街头巷尾，举目可见悬着个人色彩招牌的酒家、牙所、裁缝店；马路上拥挤的车流中夹杂着个体运输户的马达声，就是一向被认为是高层次，理应为正规单位从事的科技、文化事业，个体户亦跻身其中。人们喜闻乐见的图书出现在个体书店的书架上。工程设计，技术开发，新产品试制的业务，也有相当部分被个体人员占去……

个体经营者就是这样渗入了社会生活的方方面面，在我国当前以社会主义公有制为主体的多种经济成份并存的所有制结构中，个体经济名符其实地发挥它对公有制经济的有益

的补充作用。如果将今天城市生活的运转比作人之肌体的话，那么，在肌体活动的供养系统中，国营、集体单位犹如动脉、静脉，个体则担当着毛细血管的功能，它既受动脉、静脉的制约，又为之提供着不可或缺的功用，相互间形成各得其所，相得益彰的有机关系。这说明，个体经济已成为人们生活中不可缺少的组成部分，否则的话，“肌体”就会出现不适不便乃至局部的失灵。

个体的存在是千千万万的城市人深切感受到的，然而，它们同时又是当今社会中最使人们感到神秘的阶层。这，不仅由于他们传奇般的发迹，还在于他们发迹过程中鲜为人知的内幕。人们不仅惊愕于社会首富层的帽子何以落在了文化素质相对低下者的头上，还惊愕于这个阶层依然惴惴不安。更让人难于理解的是，对这个“小人物”组成的阶层，人们一时还摆脱不了既羡慕又厌恶心态的缠绕。如此等等，真叫斩不断，理还乱。

于是乎，舆论上出现了极为有趣的现象。一方面，个体阶层生动的形象在舆论热点的位子上久居不下。另一方面，议来论去总是反反复复，莫衷一是，始终没有树起一个相对稳定、明晰的形象来。神秘的模糊与模糊的神秘编织在一连串的“虽然……，但又……”之中。当评价他们活跃了市场，繁荣了经济时，后面就要缀一句：但又对经营不正之风的蔓延负有责任。当说他们善于经营时，就会跟着解释一句：这也意味着会钻体制、政策的缝隙。当赞扬他们为国家做出贡献时，决不会忘记提醒到：偷税漏税的现象依然严重。

如此明显矛盾的说法和评价，我们还没有在其它任何一个阶层身上发现过。它既表明了议论对象自身的复杂性——

种种说法均是构成一幅立体图画的不同侧面和不同色调，同时更告诉我们，社会舆论对个体阶层的认识在某些方面还停留在表面观察和一般议论的水平上。表面观察虽有着敏感性和时效性的长处，却也失之于粗略、片面，这就难于造就出客观、公允的社会舆论。对此，对舆论十分敏感的个体阶层自然不能心安，受到伤害，其与社会隔阂因之久久不能弥合。

普通的舆论未能准确反映个体阶层的实质性生活内容，而他们自身也未必能担好这份责任。个中原委不光是其文化素质先天不足和整天忙于生意，无暇深思，更主要的还在于自身利害的关系制约着他很难客观地看待自己与社会、与他人的关系。美国著名社会学家赖特·米尔斯曾深刻地分析过这一点：“因为利益不仅涉及可被感知的价值，同时还涉及到获取价值的手段中的某些东西。仅仅通过审视自己，一个人既无法明确他的价值，也无法找到获取价值的途径。认识水平的提高也是不够的，因为人们对自身的处境并非仅只是不自觉，他们的认识还可能常常是虚假的”。现实中的情况反复证明了这一点。近年来，人们从个体阶层方面获取的自我认识的信息量，与他们在队伍数量上的膨胀相比起来，少得不成比例，并且从质量上看，亦难于超越渴望理解、呼唤尊重的局限。我是谁？对他们来说，是一个想回答，又不便回答，也难于回答的命题。

上述种种都传达着这样一个信息，今天有必要对再生了十年，经历了丰富的生活，形成了鲜明特性的个体经营者阶层，进行一番理论上的透视与分析，认真地回答围绕在他们身边的各式各样的问号。他们的经营过程究竟如何？其中包含着多少合理合法的收入，又有几多钻缝得来的便宜？迄今

为止，实际的财富达到什么样的程度，与其它阶层拉开了多长的距离？“办事难”到底难在何处，过几道“关卡”，拜几位菩萨？他们的心理上的不平衡，满足喜悦和烦恼忧愁各占多少比重又如何相互作用？如果说，社会舆论“虽然……，但又……”的反映言之有据的话，理论研究也不能停在“知其然”的层面上，而要由表及里地切入“所以然”的领地。在掌握了大量实情，回答了诸如此类分枝上的疑问后，就不能回避问号链中那个最大的问号了：做为一个有产阶层能与社会主义肌体长期共融吗？它能否像今天这样继续生存下去？前景又如何？

对上述问题做出理论上的回应，无论对社会认识理解自身肌体内这一与众不同的群体，还是对个体阶层加深自我认识、理解社会，都是十分有益的。

认识个体阶层又是我们认识现实社会的一面镜子，尽管我们不能用个体私营经济的发展程度来衡量改革成绩的大小，但通过透视某一敏感阶层来认识、把握时代的某些特点的思路，是不无道理的。

从个体阶层喜忧交织的经历中，我们不难发现，他们身上体验并传递着许多具有时代特征的问题，他们碰到的种种机遇和各类困惑，是如今其它阶层的人们多少有所触及的，只不过表现的没有个体阶层那么充分、尖锐罢了。例如对于社会主义商品经济发展所派生出的经济机遇，若说个体经营者是不顾一切全力捕捉的话，那其它阶层中的许多人也通过开辟第二职业、额外创收的途径，或深或浅地涉足其中。总之，“挣钱靠自己”决不仅是个体阶层的观念与实践了。与此同时，困扰着个体户的某些问题又何尝没有触动过其它阶

层的神经。医疗改革，个人包干；住房改革，个人购买；今天的招工，契约关系的合同制取代了一包到底的“铁饭碗”……。总之，过去被视为“铁饭碗”优越性的种种待遇，都受到了冲击而趋于松动，这表明，改革将要求人们普遍增加个人承担风险的能力，不光只让个体户享此“待遇”。

个体经济的兴起还给社会带来许多新的挑战 and 尖锐问题：一部分人先富起来了，并且借用了雇工的手段；金钱的诱惑力增大了；个体经济在某些方面逸出了拾遗补缺的轨道，成为国营、集体的竞争者；雇工规模更大，资金更为雄厚的私营经济随之生成……。如此等等，其影响力决不滞留于个体阶层内部，而成为牵动全局的大事，以致社会不得不反复议论，谨慎对待。

透过对丰富多彩的个体世界的剖析，人们可以更好地了解变化了的社会的整体形象与特征，这无疑是有利于社会主义现代化事业的。

二

社会一般舆论对个体阶层的认识之所以出现众说纷纭、大起大落的情况，从理论上追究，根源之一在于方法论上的杂乱。对于同一现象，观察的角度不同，评价的尺度不一，强调的侧重各异，所得出的结论自然会大相径庭。有鉴于此，这里有必要说明一下本书研究的方法，也可称之为几点视角吧。

一、时代的视角。现代社会学的研究意义告诉我们，如

果不把研究对象置于时代的潮流与特征当中，就无法理解和测定他们的本质以及生活方式的意义。我想，这对时代特征格外明显的个体阶层是尤其重要的。他们曲折的命运也表明，不同的时代主题与时代要求，决定着他们不同的境遇。

自个体经济再生之日起，关于其意义、作用的争议一直没有平息。其中有种观点认为，个体经济的“灭”而复甦是所有制上的倒退，目前姑且允其存在也是权宜之计，不能抬得过高。我感到，这种观点站不住脚的根源，就在于对时代的认识上出现偏差。它没有意识到，我国目前尚处于生产力水平相对低下的社会主义初级阶段，受这一条件的制约，不仅需要做为公有制主体的国营、集体经济成分与个体经济成分同时并存，互为连结，而且还要共同推进社会主义商品经济的发展。用发展社会主义生产力和社会主义商品经济的眼光衡量，做为小商品生产者的个体户，就颇有积极意义了。同理，明显地体现于他们身上的斤斤计较善于算计的商人习气，也就不值得非议、指责，相反倒是马马虎虎、大大咧咧的经营习惯需要纠正。

这里所说的时代的视角，即是指以经济建设为中心，发展社会主义有计划的商品经济这一大标尺，这是我们观察、分析事物的基本出发点之一。

二、理解的视角。一次对个体户的问卷调查中，在问及“你最希望得到的是什么？”时，大部分人选择了“理解”二字。这表明，舆论中对个体户片面认识所构成的压力有多么大，它启示着我们必须对“理解”这一视角加以重视。

理解，说起来容易，很少有人从主观出发点是抱着不理解的态度从事观察、研究的。问题在于，能否摆脱长期流