

《工商行政管理教学指南》之五

个体私营经济监督管理

主编：夏沛海 韩世忠 王霞

吉林大学出版社



东北三省五市工商行政管理
教学指南编写委员会

主任委员 刘凤江

副主任委员 (按姓氏笔划为序)

于连涛 王秀全 王 霞

杜欣然 陈俊茹 张 萍

姚殿林

前 言

《工商行政管理教学指南》是以国家工商行政管理局组织编写的《全日制中等专业学校工商行政管理专业课》统编教材为基础，结合东北三省五市学（干）校的教学实际编写的。它对于进一步深化教学改革，全面提高教学质量具有积极的作用。

《工商行政管理教学指南》共七册：《工商行政管理概论》、《企业法人登记注册与管理》、《市场监督管理》、《公平交易监督管理》、《个体私营经济监督管理》、《商标注册与管理》、《广告监督管理》。主要内容包括：一、内容提要：每章的基本知识重点掌握的内容；二、习题配置：根据每章的基本知识和重点内容，合理配置习题；三、习题答案，习题答案要点；四、案例分析：根据每章内容，精选若干案例加以分析处理结论等。书中体现内容较新，针对性较强，适用面较广的特点。反映了当前社会主义市场经济和工商行政

管理的新动态，并注重实践知识的推广，可以作为工商管理学（干）校教师辅助教材和学生自学复习考试的指南，对广大工商管理干部的培训、自学也将会有所帮助。

这套丛书的完成，体现了东北三省五市各校领导的敬业精神和务实态度，凝聚着东北三省五市学（干）校全体专业教师的心血和汗水，同样也与东北三省五市各工商行政管理局领导的支持分不开，对此，我们表示感谢和敬意。

希望各工商管理学校积极开展教学研究，在全面提高教学质量，培养合格的工商管理人才上继续很下功夫。同时，通过教学实践，积极帮助充实、完善这套丛书。

国家工商行政管理局
宣传教育与国际合作司

郭志斌

一九九五年十月四日

目 录

第一章	个体经济私营经济的形成和发展	(1)
	内容提要	(1)
	练习题	(6)
	练习题参考答案	(8)
第二章	个体经济私营经济的范围和形式	(12)
	内容提要	(12)
	练习题	(15)
	练习题参考答案	(17)
第三章	个体经济私营经济的地位和作用	(20)
	内容提要	(20)
	练习题	(22)
	练习题参考答案	(25)
第四章	个体经济私营经济管理的目标和原则	(27)
	内容提要	(27)
	练习题	(30)
	练习题参考答案	(31)
第五章	个体经济私营经济的管理体制和形式	(33)
	内容提要	(33)
	练习题	(37)
	练习题参考答案	(39)

第六章	我国发展个体经济私营经济的方针和政策 …	(43)
	内容提要	(43)
	练习题	(45)
	练习题参考答案	(46)
第七章	个体经济私营经济登记管理	(48)
	内容提要	(48)
	练习题	(57)
	练习题参考答案	(61)
第八章	个体经济私营经济税收征管	(70)
	内容提要	(70)
	练习题	(76)
	练习题参考答案	(79)
第九章	国家对个体经济私营经济的监督	(83)
	内容提要	(83)
	练习题	(95)
	练习题参考答案	(100)
第十章	个体工商户和私营企业权益的法律保护	(105)
	内容提要	(105)
	练习题	(108)
	练习题参考答案	(111)
附录一	国外及香港地区中小企业监督管理介绍	(115)
附录二	案例	(143)
后 记		(175)

第一章 个体经济私营经济的 形成和发展

内容提要

〔个体经济的产生和发展〕 个体经济是随着商品生产和商品交换的发展而逐步产生的，个体经济最初形成于原始公有形态的内部。首先，个人使用原始公社公有财产，使财产的所有权与使用权发生分离。其次，个人使用导致个人占有。最后，个人占有转化为个人所有。但是由个人占有到个人所有是一个从量变到质变的过程，只要占有已经存在就会使其发生进一步的变化。①扩大化；②固定化；③社会化。

个体经济产生以来，经过了私有制社会的全部过程，在每个社会形态里，都使不同时期个体经济打上了时代的烙印，这是个体经济变化的突出特征。原始社会的瓦解和奴隶社会的形成，使个体经济逐步由不完整的经济形式发展成一种完整的经济形式。当时的个体经济主要由“平民”组成，尽管他们占有少量的生产资料，但是他们在奴隶主经济的制约下，受到高利贷的盘剥，是赋税和兵役的主要承担者。所以，当时的个体经济难以得到自由发展。在封建社会，个体经济得到极大发展，产生个体小生产、个体手工业和个体商业。但他们地位极不稳定，依附于占统治地位的封建主经济，与奴隶社会相比，受剥削压迫的程度有增无减。所以，个体经济在封建社会里仍然得不到自由的发展。资本主义社会，是个

体经济在剥削社会中发展的一个新阶段。在资本主义经济的影响下，个体经济成为一种典型的小商品经济，生产的产品主要是为了适应市场的需要，并且越来越以现代化的技术为基础。旧中国个体劳动者要受到买办阶级、商业高利贷者和“三座大山”的压迫，他们的一部分或大部分剩余劳动转化为压迫者的利润。因此，个体劳动者的命运只能是破产，最后成为不得不出卖廉价劳动力的无产者，这是资本主义社会和旧中国个体经济的主要特征之一。综上所述，在旧中国几千年的历史，尽管个体经济发生了一次又一次的变化，但是无论如何都不能摆脱剥削制度的压迫，个体劳动者都逃脱不了被剥削的命运。

社会主义计划经济条件下的个体经济，经历了三个阶段：第一，1957—1961年个体经济先升后降，根据党中央和陈云同志的意见，1957年以后又恢复和发展了一部分个体经济，到1957年底，城镇个体工商业者从1956年的16万人发展到104万人。但是，到1958年春天，形势发生了变化，又在生产资料所有制问题上大搞“升级”和“过渡”：一是1958—1959年把个体工商业者并入国营企业国家统负盈亏的高级合作商店；二是1960年建立城市人民公社时期，把一部分个体工商业者转入农业生产，到1961年，个体工业者下降到10万人，小商小贩只剩下13万人。第二，1962—1965年又一次先升后降，从1961年下半年开始，根据党中央提出的国民经济要“调整、巩固、充实、提高”的方针和中央的有关政策，调整了手工业生产方面的所有制，实行“吐户”和“开笼放鸡”政策。1961年下半年，全国从国营商业和供销合作社退出的小商小贩有54万人。1962年城镇个体工商业者恢复到132万

人,据不完全统计城镇还有200万人左右的无证个体商贩。但好景不长,从1962年以后,开展清理和整顿农村社队商业,尤其是1965年全国财贸工作会议确定,对大中城市集市贸易严格控制,对小商小贩采取紧缩政策后,到1965年底,城镇个体工商业从业人数减到102万人,与1957年差不多。第三,1966—1978年个体经济濒临灭亡。1966年“文化大革命”开始,错误地认为社会主义改造基本完成以后小生产者还会每日每时地,大批地产生资本主义和资产阶级,因而形成了一系列左倾的城乡经济政策和城乡阶级斗争政策。在所谓“大批资本主义”,“割资本主义尾巴”号令下,对个体商业者实行“围、追、堵、截”的砍杀。城镇个体工商业者从1966年的94万人猛降到1976年的18万人,到1978年全国只剩下14万人,在个体经济的发展史上是一次最低记录。这个阶段,个体经济的遭遇,给整个社会带来了不良后果,全国城乡普遍出现“吃饭难”、“做衣难”、“买卖东西难”。这种状况的原因:首先,在认识上没有看到我国处于社会主义社会的初级阶段,过高地估计了我国经济建设的力量,不恰当地强调人们的主观能动性。其次,在理论上否认生产关系一定要适合生产力发展状况这个马克思主义的最基本的规律。第三,在实践上不顾我国国情,把马克思、恩格斯善于在生产力高度发达的资本主义基础上,建设社会主义的高想作为我们制定现行政策的依据,否定社会主义商品经济的存在。

改革开放以来的个整经济,党的十一届三中全会以后,在进行经济改革的同时把发展个体经济当作一项重要经济决策,把发展和保护个体经济写进了宪法。此后,城乡个体经济很快得到恢复,而且逐年都有较大发展。

据国家工商行政管理局统计，到1994年底，全国城乡个体工商户有2186.6万户，从业人员3775.9万人；注册资金1318.6亿元。共创总产值1637.5亿元；实现营业额6123.2亿元；商品零售4211.4亿元。从当前个体经济的分布情况看，城镇个体工商户发展略高于农村。从产业结构看，个体经济仍以第三产业为重点，继续发挥着对国民经济拾遗补缺的作用。

我国现阶段个体经济的存在和发展不是偶然的，它的存在具有其必然性。其存在和发展的客观条件是：（一）我国现阶段生产力发展的特点是个体经济存在和发展的根本原因。表现在：1. 生产力水平的多层次性；2. 生产力分布的不平衡性。首先是地区间生产力分布不平衡；其次是行业间生产力分布不平衡；再就是地区与行业内部生产力分布不平衡。（二）扩大就业、维护社会安定团结是允许个体经济存在和发展的首要原因。（三）社会多层次需求是允许个体经济存在和发展的主要原因。

[现阶段私营经济的形成和发展] 私营经济现状：党的十四大以后，全国各地积极贯彻适于建立社会主义市场经济的精神，鼓励发展私营经济，全国私营经济迅猛发展，全面增长。据国家工商局统计，截止1994年底，在全国各级工商行政管理机关注册登记的私营企业已达43.2万户，从业人员648.4万人（其中：雇工人数559.5万人），投资者人数88.9万人），注册资金1447.8亿元，共创产值1154亿元，实现销售总额758.5亿元，商品零售额512.6亿元。私营企业全国抽样调查反映出来的情况（1991年11月—1992年2月）：私营企业经营者的平均年龄：40.5岁，中年人占绝

大多数；初高中文化程度占绝大多数，有部分党团员私营企业经营，开业前人员的身份有农民、待业青年、无业人员、离退休人员、停薪留职人员、辞职人员、个体工商户、其他人员。其中农民占的比重最大；财产积累额按文化程度依次递增。

私营经济产生的基础和条件：（一）私营经济产生的理论基础是社会主义初级阶段的理论。为我国私营经济的产生与存在奠定了坚实的理论基础。社会主义初级阶段理论的核心，是承认我国的社会生产力发展水平还很低，而且还呈现为落后性和不均衡性，在客观上需要多种经济成分并存和发展。（二）私营经济产生的现实基础是个体经济的存在和发展。（三）私营经济产生的经济条件包括：1. 可以自由雇佣需要的劳动力条件；2. 可以自由购置所需物质和技术生产要素的条件；3. 可以自由销售产品和提供劳务的条件；4. 可以进行合法经营的环境或政策条件。

私营经济产生的基本途径：（一）由城乡个体工商户包括家庭工场、家庭作坊，流通领域的购销大户，服务行业的经营大户逐渐发展为私营企业。（二）由农村率先富裕的两户（专业户、重点户）发展为私营企业。（三）由租赁或拍卖的集体企业转化为私营企业。

〔个体经济、私营经济发展的特点和趋势〕 个体经济发展的特点和趋势：（一）由数量增多转为质量提高；（二）由第三产业中的传统行业转向新兴行业的发展；（三）由东部和城镇的快速增长转为中西部和农村的快速增长；（四）由较平稳发展转为激烈竞争。

私营经济的发展特点和趋势：（一）第三产业的发展快于

第二产业；（二）城镇发展快于农村；（三）有限责任公司的
发展快于独资企业和合伙企业；（四）地区发展不平衡的继续
存在。

练 习 题

一、填空

1. 我国的个体经济、私营经济相对于其他经济形式，资
历最老、寿命最长，从它的形成到现在已有（ ）的历
史。

2. 个体经济是随着（ ）发展而逐步产生的。

3. 商品生产和商品交换产生和存在的基本条件，一是
（ ），二是（ ）。

4. （ ）的瓦解和（ ）的形成，使个体经济
逐步由不完整发展成一种完整的经济形式。

5. 在封建社会，个体经济得到了极大的发展，除了农业
中大量的个体小生产外，（ ）也得到很大的发展，每家
每户都是个体小生产。

6. （ ）是个体经济存在和发展的根本原因。

7. （ ）是允许个体经济存在和发展的首要原因。

8. （ ）是允许个体经济存在和发展的重要原因。

9. （ ）为我国私营经济的产生与存在奠定了坚实
理论基础。

10. （ ）是私营经济产生的现实基础。

二、选择

1. 从私营经济的发展特点和趋势来看，（ ）的发展速

度明显加快。

A、第一产业

B、第二产业

C、第三产业

2. 当前全国城乡个体工商业户数和人数，比例是（ ）。

A、城镇高于农村

B、农村高于城镇

C、城镇和农村相等

3. 扩大就业、维护社会安定团结是允许个体经济存在和发展的（ ）原因。

A、首要原因

B、次要原因

C、根本原因

4. （ ）的存在是私营经济产生的现实基础。

A、市场经济

B、个体经济

C、集体经济

D、商品经济

三、判断

1. 个体经济产生以来，经过了私有制社会的全部过程。
（ ）

2. 当前，从产业结构看，个体经济以第二产业为重点。
（ ）

3. 我国个体经济存在和发展的根本原因是因为生产力水平低和生产力分布的不平衡。（ ）

4. 我国私营企业经营者财产积累额按文化程度的增高而

依次递增。()

四、简答

1. 简述个体经济的形成过程。
2. 我国社会主义计划经济条件下个体经济的发展大致经历哪几个历程，造成这种状况的原因是什么？
3. 个体经济存在和发展的客观条件是什么？
4. 私营经济产生的基本途径是什么？
5. 我国个体经济发展的特点和趋势是什么？
6. 我国私营经济发展的特点和趋势是什么？

练习题参考答案

一、填空

1. 几千年
2. 商品生产和商品交换的
3. 生产的社会分工；生产资料和产品属于不同的所有者
4. 原始社会、奴隶社会
5. 个体手工业和个体商业
6. 我国现阶段生产力发展的特点
7. 扩大就业、维护社会安定团结
8. 社会多层次需求
9. 社会主义初级阶段的理论
10. 个体经济的存在和发展

二、选择

1. B
2. B

3. A

4. B

三、判断

1. ✓

2. ×

3. ×

4. ✓

四、简答

1. 个体经济产生于原始公有形态的内部

首先，个人使用原始公社公有财产，使财产的所有权与使用权发生分离；

其次，个人使用导致个人占有；

最后，个人占有转化为个人所有，这是从量变到质变过程；

①扩大化；②固定化；③社会化。

2.

(1) 1957~1961 年个体经济先升后降；

(2) 1962~1965 年又一次先升后降；

(3) 1966~1978 年濒临灭亡。

原因：首先，在认识上没有看到我国处于社会主义的初级阶段，过高地估计了我国经济建设的力量，不恰当地强调人们的主观能动性。

其次，在理论上否认生产关系一定要适合生产力发展状况这个马克思主义基础上建设社会主义的设想，作为我们制定现行政策的依据，否定社会主义商品经济的存在。

3.

(1) 我国现阶段生产发展的特点是个体经济存在和发展的根本原因。

我国现阶段生产发展的特点：

①生产力水平的多层次性。

②生产力分布的不平衡性。

A、地区间生产力分布不平衡；

B、行业间生产力分布不平衡；

C、地区与行业内部生产力分布不平衡。

(2) 扩大就业维护社会安定团结是允许个体经济存在和发展的首要原因。

(3) 社会多层次需求是允许个体经济存在和发展的重要原因。

4. 途径：

(1) 由城乡个体工商户包括家庭工场、家庭作坊、流通领域的购销大户、服务行业的经营大户逐渐发展为私营企业。

(2) 由农村率先富裕的两户（专业户、重点户）发展为私营企业。

(3) 由租赁或拍卖的集体企业转化为私营企业。

以上三种主要途径中，前两种途径是主要的，但除此以外，还有其它途径发展为私营企业。如劳动者集资采取私营企业的组织和经营方式。

5. 党的十四届三中全会以后，我国的个体经济发生了新的变化，具体表现：

(1) 由数量增多转为质量提高。

质量提高主要表现在：

①是经营者的素质不断提高；

②是经营者的法制观念有所提高；

③是经营水平的提高。

(2) 由第三产业中的传统行业转向新兴行业的发展。

(3) 由东部和城镇的快速增长转为中西部和农村的快速增长。

(4) 由较平稳发展转为激烈竞争。

6. 党的十四届三中全会以后，我国的个体经济发生了新的变化，具体表现：

(1) 第三产业的发展快于第二产业。

(2) 城镇发展快于农村。

(3) 有限责任公司的发展快于独资企业的合伙企业。

(4) 地区发展不平衡的继续存在。