



中等银行学校试用教材

市场学基础知识

中国人民银行教育司

中等银行学校试用教材

市场学基础知识

《市场学基础知识》编写组

编 审 说 明

本书是为中等银行学校教学需要而编写的试用教材，同时，也可供各级银行干校，培训班和银行干部自学之用。

本书以马克思主义政治经济学为理论基础，对市场学的基本概念、市场需求与供求规律、市场经营思想和策略、产品规划、市场价格、商品销售、市场调查和预测、市场信息与决策、国际市场、市场管理等，作比较系统的阐述。在内容上，力求理论联系实际，适合银行工作的需要，并从我国基本国情出发，有选择地介绍一些国外市场学的有关内容。

本书是由中国人民银行组织编写的，编写组成员有：四川银行学校冯光亮，湖南银行学校谭立刚，湖北银行学校何应祺，上海银行学校戴尔和。湖南财经学院杨德道同志参加教材讨论并修改第五章。由冯光亮主编并总纂，陕西财经学院贾生鑫主审。经我们审定，作为试用教材出版。读者对本书的意见和建议，请函北京中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

一九八四年七月

导 言

一、市场学的由来

市场学是适应现代市场经营活动而发展起来的一门经营管理学。它是一门新兴的学科。

市场学最早出现于美国，一九一二年第一本以《市场学》命名的教材问世，但当时还处于初级阶段，主要内容是研究销售技术和广告，实际上是销售学。第二次世界大战以后，到了五十年代逐渐形成一门研究市场的学科。当时的历史条件，是资本主义经济有了很大的发展，资本主义生产普遍出现了相对生产过剩，市场竞争猛烈，消费者选择性强，不少企业产品推销不出去，市场问题十分突出，迫使人们不得不认真地研究有关市场的问题，从而逐步形成了一门新兴的科学。到了七十年代市场学有了迅速的发展，它与经济学、心理学、经济计量学、统计学等紧密结合，形成了一门边缘学科，并由微观经济内容，发展到也具有宏观经济的内容。目前市场学已在世界上许多国家广泛运用。

二、我国市场学研究的对象

我国社会主义市场学，是以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，在总结经济建设的实际经验的基础上，研究我国

社会主义条件下，以实现消费（包括生活消费和生产消费）需求的市场经营活动及其规律性的科学。

实现消费需求的市场经营活动，包括企业为了在市场上完成其商品交换，满足购买者的商品需求而进行的市场调查、分析、预测、产品规划、价格、广告、推销以及销售服务等一系列市场经营活动；也包括企业为满足社会消费所提供的劳务活动。

研究市场经营活动的目的，就是要掌握市场商品供求规律，研究如何使企业的各项市场经营活动适应实现消费需求的要求，促使市场商品供、产、需的衔接平衡，从而达到满足市场需要的目的。

马克思在论述生产和消费的关系时说：“没有生产，就没有消费，但是没有消费，也就没有生产，因为如果这样，生产就没有目的了”。①既然生产的目的是为了消费，生产的产品就必需符合消费者的需要，为消费者所接受，才能实现生产目的。马克思又说：“消费创造出生产的动力”，

“没有需要就没有生产，而消费则把需求再生产出来”。②可见，只有生产适合消费需要的产品，才能通过交换，实现消费需求，通过实现消费需求，才能在消费中把需求再生产出来，成为生产的新的动力，如此不断循环，不断推动生产向前发展，不断满足社会需要。在社会主义条件下，社会生产就是为了满足人民生活消费和社会生产、建设的需要（即生产消费），这是社会主义基本经济规律的客观要求，也是

①《马克思恩格斯全集》第二卷94页。

②同上

我们研究实现消费需求的经营活​​动及其规律的理论根据。

市场经营活动虽然发生在流通过程中，但它与生产过程和消费过程都有着直接的有机联系。根据马克思的再生产原理，社会再生产的四个环节：生产、分配、交换、消费，是互相关联而又互相制约的，消费是生产的目的，生产决定分配与交换，分配与交换反过来又影响生产和消费，分配和交换起着中间环节的桥梁作用。因此，社会主义市场就是生产、流通和消费的综合反映。研究市场经营活动不仅涉及到流通领域，也涉及到消费过程的需求变化，以及生产过程中的生产计划、产品设计、产品数量、质量、花色、品种等方面如何适应市场需要的问题。因此，必须研究与市场经营活动有关的生产、供应、销售和需要之间的各种经济关系，这些关系反映了社会主义生产关系。我国社会主义市场的一切经营活动，都必须贯彻党和国家的路线、方针、政策，严格遵守社会主义市场的管理政策、原则和措施，这些都属于上层建筑。因此，研究市场经营活动，必须研究有关上层建筑方面的问题。

研究市场经营活动必须研究与其相关的经济规律。因为任何一种社会经济活动都离不开社会经济规律的制约，这些规律既有一般经济规律，也有社会主义特有的经济规律，如社会主义基本经济规律、有计划按比例发展的规律和价值规律等。市场经营活动必须符合这些经济规律的客观要求，按照经济规律办事，才能得到正常的发展。

三、我国市场学研究的基本内容

我国市场学研究的基本内容，是根据我国市场学的研究对象来决定的。

研究我国市场学的基本内容，首先要弄清市场的基本概念，我国社会主义统一市场的性质和特征，了解我国生产资料和生活资料等商品市场、旅游服务业等非商品市场的基本情况，掌握国家对市场管理的政策、措施和有关规定。同时研究市场供、求两方面的情况和问题。

（一）市场消费需求方面

研究市场消费需求变化及其发展趋势，研究市场商品供求规律。

1. 研究市场规模大小、市场需求量和潜在需求量的变化，包括整个行业市场和企业产品市场，各地区市场的需求量和潜在需求量的调查和预测。

2. 研究影响需求变化的因素及其发展趋势。

3. 研究市场商品供求规律。

通过以上研究，切实掌握市场需求变化，掌握市场商品供求规律，相适应地作出市场经营决策，采取有效措施以满足市场需要。

（二）市场供应方面

1. 研究企业的经营思想、经营策略，保证市场供应，适应市场需求发展趋势。

2. 产品的研究。包括产品结构、产品计划、产品质量、

规格品种，以及市场生命周期，发展新产品等研究。使企业不断改良老产品，发展新产品，以满足购买者的需要。

3.商品的订价研究。商品订价研究包括消费者对价格的反映、新产品价格的估定、旧产品价格的调整，以及订价的原则和方法等，以便制订合理的价格，既有利于扩大销售，又有利于提高经济效益。

4.销售渠道的研究。包括销售渠道的选择、零售与批发企业状况的分析、零售区域的分析、运输研究等，以便建立有效的销售组织，缩短销售路线，降低成本，扩大销售额，方便群众购买。

5.商品推销的研究。包括推销策略、推销方法、广告和人员推销等方面的研究，以便采取适当的推销策略和推销方法以扩大销售。

6.市场竞争的分析。研究竞争者的商品、销售渠道、价格、广告、推销等，以便于采取措施，取长补短，提高本企业商品竞争能力。

国际市场是市场学研究的范围，但与国内市场有显著区别，需要单独研究。

四、研究市场学的必要性

我国社会主义经济是计划经济，社会再生产是有计划按比例发展的，但我国工农业生产，在现阶段仍然是商品生产，消费需求仍然表现为市场需求，商品必须通过市场交换，才能实现其使用价值和价值。市场是满足人民需要，调节供求矛盾的重要阵地，是国家经济繁荣的一面镜子。要发

展商品生产，市场问题十分重要，它不仅是关系到商品生产、商品交换与货币流通领域的问题，也关系到整个国家经济建设的重要问题。过去我们对社会主义生产是有计划的商品生产认识不足，对重视市场研究不够，实行“以产定销”，结果是产需脱节，使国家财产遭受损失，影响国家经济的正常发展和人民物质文化生活的提高。

根据马克思关于再生产的理论，在社会再生产的过程中生产出来的产品，必须通过商品交换把它卖掉，以换回货币。产品卖不掉，实现不了它的价值，再生产过程中的价值和实物形态得不到补偿，就必然形成积压浪费，简单再生产都难以维持，更不用说增加积累和扩大再生产。产品卖不掉不仅影响企业的生产经营，银行贷款也不能按期归还，信贷资金周转缓慢，从而影响银行信贷资金的使用效益。如何才能使产品及时销售，这就是市场学研究探讨的重要课题，是企业经营活动中的主要问题，也是银行发挥职能作用、提高信贷资金使用效益而需要研究的重要课题。

市场学是一门综合性的经营管理学科，它研究“以需定产”，“以需定购”的基本理论和方法。因而，不仅工农业生产部门、商业部门需要面向市场，了解市场，研究市场学，银行工作者也需要研究和运用市场学。这里着重讲银行工作者研究市场学的必要性。

（一）发挥银行职能作用的需要

银行的业务活动，是为商品生产和商品交换活动服务的。市场是商品交换活动的场所，通过市场，商品价值和使用价值得以实现。因此，银行工作必须面向市场，确立为市场服务，为生产、建设和流通服务，为人民需要服务的经营

指导思想，市场学在这方面提供了理论依据和经营方式。

过去我们重生产、轻流通，忽视了价值规律的作用，银行的作用也没有很好地发挥，影响国民经济的发展。市场学所论述的市场经营观念与经营方式的理论和业务，使我们更清楚地看到过去在银行工作中的经验教训，如长期以来，银行信贷的目的性不明确，单纯从资金上支持企业为生产而生产，为流通而流通，至于产品是否适合市场需要，如何才能适销对路，符合人民要求，则很少研究。从而信贷调节经济的杠杆作用，也很难发挥。

市场学的基本理论是市场经营观念，即以购买者为中心的经营指导思想，它反映了商品经济发展的客观规律，这一理论特别强调市场消费需求对生产的影响。以购买者为中心的经营思想就是要重视市场消费需求。研究市场消费需求，研究如何使企业的一切经营活动适应消费需要，达到满足市场需求的日的，这就是市场学的基本观点。银行工作者必须认真研究市场的学这些基本理论，基本观点，并结合我国市场经营的实践，提高思想认识，运用到实际工作中去，更好地发挥银行的职能作用。

（二）提高资金使用效益的需要

党的十二大提出加速我国社会主义现代化建设，要求在本世纪末实现工农业总产值翻两番的宏伟目标。要实现这一宏伟目标，需要大量的资金，资金的主要来源靠自力更生，而我国的财力有限，经济基础不雄厚，这就出现了资金的大量需要和资金严重不足的矛盾。要解决这个矛盾，主要靠挖掘内部潜力和扩大内涵的再生产。而关键又在于缩短生产过程和流通过程，加速资金周转，提高资金的经济效益。根据

国家规定企业流动资金，由银行统一管理，进一步加强了银行在这方面的责任。

在过去一个比较长的时期里，我国工业企业的经营管理，基本上是以生产为中心，为生产而生产，高指标、高速度、低工效，满足于总产值的完成，不重视市场研究，产品质次价高，花色品种几十年一贯制，不适销对路，经济效益差。商业企业实行统购包销，购进商品时忽视市场实际需要，造成流通渠道堵塞，一方面部分商品积压，另一方面部分商品又脱销；银行贷款也不讲求经济效益，按计划贷款，只要上级批准企业生产计划和商品流转计划，而又有贷款指标就支持，很少研究市场，结果商品长期积压在仓库里，企业的资金占用过多，周转缓慢，生产效率低，流通不畅，银行的信贷资金大量浪费，积压不能发挥信贷资金的经济效果。

吸取过去的历史经验教训，提高经济效益，已成为我国经济建设的核心问题，不仅企业在市场经营活动中要讲求经济效益，银行信贷资金的活动也必须讲求经济效益，二者是互相促进、互相制约的。

提高资金经济效益的重要途径，是提高企业素质、加速资金周转，减少资金积压。而研究市场学，能够使生产和消费较好地结合起来，更好地满足市场需求，并节约生产和流通领域的劳动。因为在国家计划指导下，按照市场需要组织生产和流通，发放银行贷款，贯彻以需定产，以需定购，以需定贷的原则，讲求经济效益，支持适销对路的商品生产，就会大大地提高商品的适销率，减少商品积压，加速资金周转，就能把市场搞活，同时，也扩大了银行资金来源，节约

了资金使用。从而，既能够更好地满足市场需要，又能够提高经济效益，为四化建设积累资金。

（三）提高银行经营管理水平的需要

提高银行经营管理水平的一个极为重要的前提，深入调查研究，及时掌握经济信息，以便正确及时地作出科学的预测，给银行的经营决策提供可靠的依据，从而提高银行工作的预见性和主动性。市场学在这方面提供了一套比较完整的理论和科学方法。

银行是国民经济的综合部门，是国家运用经济手段管理经济的重要工具，不仅本身需要通过调查研究，搜集整理大量的经济信息，还要为企业，为党政领导提供经济信息，这些都有利于提高银行经营管理水平和发挥经济杠杆作用。

银行发挥调节国民经济作用采取的手段，一是直接用经济杠杆，进行信贷调节，二是对企业提供咨询服务，这二者都需要及时掌握大量准确的市场情况，例如市场货币流通是否正常，国民经济比例关系是否协调，企业间产销关系是否衔接，市场供求矛盾是否突出，企业产品有无竞争能力，经济效益高低等等，都要通过信息反映出来。银行接受这些信息，成为银行利用信贷、利息、结算等经济杠杆，对企业经济活动，进行信贷调节，发挥促进和监督作用的重要依据。这些信息掌握的越多，银行信贷的调节作用越大。银行的咨询业务，就是交流各地区、各部门的经济情报，勾通市场产、供、需的关系，避免盲目生产、盲目采购，有利于企业更好地组织生产和流通。

经济信息也是领导进行决策，指导经济工作的重要依据。我们进行任何工作，特别关系到宏观经济决策的大事都

必须深入调查研究，切实掌握不断变化的经济情况，才能瞻前顾后，有的放矢地领导经济工作。例如在国民经济的调整中，哪些项目该上，哪些项目该下，从经济信息中，可以得到有用的资料。银行具体地需要掌握哪些信息，怎样掌握这些信息，要解决这些问题，必须认真研究市场学。

五、怎样研究市场学

市场学是一门边缘学科，涉及的范围较广，关系到前述一系列有关学科。研究市场学应具备与其有关的科学知识，才能理论联系实际地广泛运用。

市场学的研究方法，同其它学科一样，必须以马列主义的基本原理为指导，运用辩证唯物主义的科学方法，全面系统地研究市场经营活动的规律，在研究方法上应注意以下几点：

（一）我国市场是社会主义统一市场，与资本主义市场有根本区别。因此我们研究市场学，必须根据我国市场的基本特征，研究我国社会主义市场经营活动及其规律性，从我国的基本国情出发，有分析地研究国外学市场的有关内容为我所用。在实践中不断探索社会主义市场学的理论和方法，逐步建立和完善具有中国特色的社会主义市场学。

（二）市场学是现代企业市场经营管理的科学，主要是以微观经济研究为主。但是社会主义经济是计划经济，我国社会主义企业的一切经营活动，必须在统一计划，统一政策的指导下进行，因此我们研究市场学还必须着眼于宏观，落脚于微观，把宏观与微观统一起来进行研究，所以，不能忽

视宏观经济的研究。

（三）事物的发展是在不断变化，并在变化的运动中不断提高。因此我们研究市场学，必须理论联系实际，结合当地情况，结合银行工作，做到因时因地制宜。同时，深入实际作好调查研究工作，不断丰富和提高市场学研究的内容。

（四）市场学是商品经济发达的产物，研究市场学必然会起到提高我国企业经营管理水平，促进我国经济发展的积极作用。对于出现单纯追求企业利润，影响社会整体利益的消极作用，作为国民经济综合部门的银行，是国家管理经济的重要工具，必须在坚持计划经济的原则下，运用市场学的基本原理，并通过银行的各种经济手段，促进其积极作用，限制其消极作用，更好地为社会主义经济建设服务。

复 习 思 考 题

- 一、市场学是什么性质的学科？社会主义市场学研究的对象是什么？
- 二、市场学研究的主要内容有哪些？
- 三、银行干部为什么要研究市场学？

目 录

导 言	(1)
第一章 我国国内市场	(1)
第一节 市场的基本概念	(1)
第二节 我国国内市场的基本特征	(5)
第三节 我国国内市场的划分	(9)
第二章 市场消费需求与供求规律	(17)
第一节 市场消费需求的意义和内容	(17)
第二节 影响市场消费需求的因素	(24)
第三节 商品供求规律	(28)
第四节 消费者购买行为的研究	(35)
第三章 市场经营思想和策略	(41)
第一节 市场经营和经营思想	(41)
第二节 市场经营策略	(44)
第三节 市场经营策略的制订	(54)
第四章 产品规划与发展	(58)
第一节 产品的概念	(58)
第二节 产品市场生命周期	(61)
第三节 老产品改造与新产品开发	(65)
第四节 产品的经营	(73)

第五章 市场价格	(82)
第一节 市场价格的性质	(82)
第二节 影响市场价格的因素	(91)
第三节 产品订价	(101)
第六章 市场商品销售	(115)
第一节 商品销售渠道	(115)
第二节 商品销售渠道的选择	(121)
第三节 商品推销的方式	(129)
第四节 广告与人员推销	(134)
第七章 市场调查	(140)
第一节 市场调查的意义	(140)
第二节 市场调查的内容	(144)
第三节 市场调查的方法	(150)
第八章 市场预测	(160)
第一节 市场预测的意义和种类	(160)
第二节 市场预测的内容	(164)
第三节 市场预测的方法	(169)
第九章 市场信息与决策	(183)
第一节 市场信息与决策的意 义及其相互关系	(183)
第二节 信息的分类、步骤与交流	(189)
第三节 决策的分类、原则与方法	(194)
第四节 银行运用经济信息对决策的影响	(204)

第十章 国际市场		(210)
第一节 国际市场的意义及其特点		(210)
第二节 立足国内市场, 开拓国际市场		(212)
第三节 国际目标市场的选择与进入的方法		(223)
第十一章 市场管理		(233)
第一节 市场管理的必要性和方法		(233)
第二节 财政、税收、物价和工商行政管理		(238)
第三节 银行对市场的管理和监督		(244)