



最佳经贸实务丛书

经纪人手册

欧阳胜 谭广魁 杨松华 主编

中国经济出版社



最佳经贸实务丛书

经 纪 人 手 册

欧阳胜 谭广魁 杨松华 主编

2002/5

中 国 经 济 出 版 社

(京) 新登字 079 号

内 容 提 要

这是市场经济中从事经纪活动的人们必需的实用工具书，随着市场的发展和经纪业务的扩大，它将更具使用价值。全书分上篇、下篇、附录三部分，上篇采取问答式，介绍经纪专业实务知识，除对经纪人的性质作用、权利义务、资格条件进行综述外，还对商品期货、证券、房地产、技术、人才、文化六个市场的经纪人的基本职责、法律规定、实务运作等作了较详细的阐述；下篇采取条目式，对经纪人必知的市场、外贸、金融、财税、法律五个方面的专业名词术语作了通俗的解释；附录中介绍了上海、深圳、台湾及日本的有关交易管理的法规办法。读者一书在手，就能简捷地学到经纪人必知应会的东西，在各种交易活动中应付自如。

责任编辑：栾建民

封面设计：侯 明

经纪人手册

欧阳胜 谭广魁 杨松华 主编

中国经济出版社出版发行
(100037·北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销
北京地质印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 10.25 印张 234 千字
1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷
印数：00,001—20,000

ISBN 7—5017—2307—9/F·1580 定价：6.50 元

前 言

在中国大陆已销声匿迹几十年的经纪人，如今又活跃在市场经济的大舞台上了。他们在买者与卖者之间，从事中介服务，牵线搭桥，介绍买卖，提供信息，组织交易，以及引进外资开办实业等，对促进生产建设发展和市场繁荣具有着很大的能量。这个事实说明，经纪人的存在是客观需要的，是社会化大生产和商品经济发展到一定阶段的必然现象。

从社会分工来说，经纪活动属于第三产业范畴。从事这一职业的人，具有比较丰富的专业知识和经营经验，耳目灵活，联系广，渠道多，拥有大量的供求信息，能准确判断市场行情，善于把买者和卖者的利益完满地结合起来，促使交易做成。客观上，他们为社会产品的实现和生产要素的优化配置提供了有效劳动，从而他们从买卖双方那里得到相应的报酬，这是公平合理的。虽然他们的工作，有时看上去只是举手之劳，但“台上一分钟，台下十年功”确可视为也是对他们的写照。做一个优秀的经纪人，并不是容易的。

目前，我国经纪人的活动，范围和规模都比较小，主要还是在开放城市和开放地区。经纪人的业务素质还不高，大都只是初具贸易和金融知识的人。从事经纪活动的手段和方式还比较原始，主要靠人情、面子、关系从事活动。经纪行为也不规范，国家还没有制定出比较严密的交易所法。还有不少的非法经纪活动存在。为此，我们编写了《经纪人手册》这本书，提供从事或准备从事经纪活动的人们学习参考，

以提高我国经纪人的业务水平，把经纪活动开展得更好。

本书分上、下两篇。上篇采取问答形式，介绍经纪专业实务知识，除对经纪人的性质作用、权利义务、资格条件进行综述外，还对商品期货、证券、房地产、技术、人才、文化六个市场的经纪人的基本职责、法律规定、实务运作等作了较详细的阐述；下篇采取条目形式，对经纪人必知的市场、外贸、金融、财税、法律五个方面的专业名词术语作了通俗的解释。两篇之后，还附有上海、深圳、台湾及日本的有关交易管理的法规办法，以资参考。我们采取这样的编写方法，目的在于使读者一卷在手，就能简捷地学到经纪人必知应会的东西。

本书由欧阳胜、谭广魁、杨松华主编，上篇由杨松华统稿，下篇由谭广魁统稿，全书由欧阳胜总纂、修改、定稿。参加编写的还有王雁异、王建新、安玉若、欧阳晓慧、卫东。此外，陈洁为本书的编写收集整理了资料。由于编者水平所限和编写时间匆促，书中难免有不妥之处，恳望读者给予批评指正。

编 者

1993年6月于北京

目 录

前 言

上篇 专业实务知识

- 一、经纪人综述 (3)
1. 什么是经纪人? (3)
2. 我国历史上有没有经纪人?
“牙商”就是经纪人吗?
..... (4)
3. 解放初期,我国政府对经纪人活动曾作过哪些规定?经纪人为何在我国曾长时期消失? (5)
4. 为什么说经纪人的出现是我国经济发展的客观需要? (7)
5. 经纪人对我国市场经济的发展有何重要作用? ...
..... (8)
6. 为什么说经纪人的居间活动具有两面性?他在实际经济活动中的利弊表现如何? (9)
7. 我国经纪人活动有何法律依据?什么是居间合同?
..... (12)
8. 经纪人与委托人之间有什么法律关系?国际法学界对此有何解释? ... (13)
9. 法律上规定经纪人须具备什么资格条件? ... (14)
10. 经纪人有哪些权利和义务?国家禁止经纪人在哪些领域进行活动?
..... (15)
11. 什么是经纪人佣金?一般收费标准怎样?经纪人要交哪些税费? (17)
12. 经纪人在进行居间活动前,如何审查委托人的法人资格和经营范围?
..... (18)
13. 经纪人如何审查与委托方相对应的相对人的资信条件和履约资格? ... (19)
14. 经纪人必须具备哪些方面的知识? (20)
- 二、商品期货市场经纪人

- (22)
15. 什么是商品期货市场？它对发展社会主义市场经济有何作用？..... (22)
16. 什么是商品期货交易和商品期货合约？..... (23)
17. 建立商品期货市场应具备哪些条件？..... (23)
18. 商品期货市场的特点是什么？..... (24)
19. 商品期货市场由哪几部分组成？..... (25)
20. 商品期货市场经纪人的职责是什么..... (27)
21. 期货市场经纪行（人）的行为规范和交易准则是什么？..... (27)
22. 非会员交易人选择经纪行（人）的标准是什么？..... (29)
23. 交易人（委托人）委托经纪行做期货交易的操作步骤是怎样的？..... (29)
24. 交易人（委托人）向经纪人下达的交易定单主要有哪几种？..... (31)
25. 交易人没有在合理时间内缴付保证金或添补差价时，经纪行应怎么处理？..... (31)
26. 期货市场经纪公司（行、人）应具备什么样的资格条件？..... (32)
- 三、证券市场经纪人..... (33)**
27. 什么是证券市场？我国目前证券市场流通的有价证券有哪几种？..... (33)
28. 我国的证券市场是如何发展起来的？..... (35)
29. 什么是证券交易所？它与商品交易所有什么不同？..... (36)
30. 什么是有价证券的柜台交易？它与证券交易所交易有什么不同？..... (37)
31. 证券交易所在社会经济发展中具有哪些机能和作用？..... (38)
32. 证券交易所所有哪几种基本组织形式？各有何优点？..... (40)
33. 证券交易所的组织管理包括哪些主要内容？其主要的管理原则是什么？..... (41)

34. 什么是证券经纪人？他和投资委托人的关系如何？证券买卖委托书的主要内容有哪些？…… (43)
 35. 什么样的人才能成为证券经纪人？证券交易所对会员经纪人的法律资格有什么具体要求？会员经纪人有哪些权利和义务？ …… (44)
 36. 证券交易所的会员经纪人分哪几类？各自的业务职责是什么？ …… (45)
 37. 证券交易的一般程序是怎样的？ …… (47)
 38. 证券交易一般有几种方式？其主要内容是什么？ …… (48)
 39. 证券经纪人、掮客和证券商有什么不同？他们在证券交易中各具什么功能？ …… (50)
 40. 委托人（顾客）是用什么方式向经纪人委托业务的？经纪人如何严格按照委托人（顾客）的指令在交易所中进行交易？ …… (51)
 41. 目前我国的证券中介机构有几类？上海证券交易所和深圳证券交易所的组织构成是怎样的？ …… (52)
 42. 目前我国证券交易的收费情况如何？ …… (53)
 43. 什么是人民币B种股票？B种股票的发行和交易有什么特殊要求？有哪些具体执行办法？ …… (55)
 44. 上海、深圳和证券交易所的地址、交易时间、业务范围及会员条件是怎样的？ …… (56)
 45. 美国、英国、日本、比利时对证券交易所会员经纪人的资格有什么具体规定？ …… (57)
 46. 台湾、香港、澳门证券交易所对会员有什么要求？佣金标准怎样？ …… (59)
 47. 从哪些报刊资料可以了解我国证券市场的情况？ …… (60)
- #### 四、房地产市场经纪人
48. 房地产商品的特点是什么？国家对房地产交易

- 有何政策规定? (62)
49. 地产市场的基本特点是什么? (64)
50. 我国地产市场的结构如何? 有哪几种经营方式? (65)
51. 房产市场的特点是什么? 为什么房产投资往往是最保险、最赢利的决策? (66)
52. 目前我国房产市场的流通渠道主要有哪几种? ... (68)
53. 发展房地产业对国民经济有哪些推动作用? (69)
54. 我国的房地产市场主要有哪几种类型? (71)
55. 目前我国房地产交易市场的发展情况怎样? (71)
56. 什么是房地产“灰色市场”? 它是怎样产生的? (72)
57. 我国对房地产市场的管理有哪些规定和设想? ... (74)
58. 房地产市场为什么需要社会中介服务? 我国目前成立了哪些房地产中介机构? (75)
59. 目前我国房地产经营企业和房地产经纪人都有哪些类型? (76)
60. 什么是房地产经营企业(经纪人)的资格审查? 其内容如何? 申请作房地产经纪人应办理什么手续? (78)
61. 房地产经纪机构和经纪人从事房地产交易活动的原则和行为规范是什么? (79)
62. 美国房地产经纪契约有哪几种类型? (80)
63. 美国房地产经纪人的法律及行为规范有哪些? ... (81)
64. 美国房地产经纪人的条件及佣金标准是怎样的? (82)
- 五、技术市场经纪人** (83)
65. 什么是技术市场? (83)
66. 我国技术市场的形成和发

- 展经过了哪几个阶段？
..... (84)
67. 技术市场对我国社会主义市场经济的发展有什么作用？ (86)
68. 我国技术市场分哪几类？
各有什么特点？
..... (87)
69. 我国技术市场的经营范围如何？ (88)
70. 我国对技术市场的管理有哪些主要要求和规定？
..... (89)
71. 技术市场经纪机构的任务是什么？我国对技术市场经纪机构的设置有何规定？ (90)
72. 什么是技术市场经纪人的中介服务合同？经纪人的义务是什么？ (91)
73. 我国技术市场对经纪人有什么规定？经纪人的权利、义务和行为规范是什么？
..... (91)
74. 我国对技术市场经纪人的服务报酬有什么规定？
..... (92)
- 六、劳动力和人才市场经纪人**
..... (93)
75. 什么是人才市场？建立人才市场的前提条件和它的运行机制是什么？ ...
..... (93)
76. 我国人才市场有哪些特点？ (94)
77. 建立人才市场对促进我国经济发展有何作用？ ...
..... (95)
78. 我国对进入人才市场人员有什么要求？什么叫人才市场上的“三公开”制度？
..... (96)
79. 什么是劳动力市场？它与“劳务市场”是不是一回事？ (97)
80. 什么是职业介绍所？它是人才市场的经纪机构吗？
..... (97)
81. 我国人才市场有哪些类型？其主要服务职能是什么？ (98)
82. 什么是“猎头公司”？香港职业介绍所是如何进行工作的？ (100)
83. 北京发展有组织的劳动力市场中对外地人员进京经商有什么具体规定？ ...
..... (100)

- 七、文化市场经纪人** (103)
84. 什么是文化市场? 我国文化市场是怎样发展起来的? (103)
85. 我国文化市场有哪些类别? (104)
86. 我国文化市场的作用和特点是什么? (106)
87. 目前我国文化市场经纪机构的状况怎样? (107)
88. 申请成立文艺演出经纪机构有哪些具体规定和审批手续? (108)
89. 演出经纪机构设立的条件是什么? (109)
90. 演出经纪机构中的从业人员应具备哪些条件? 其行为规范是什么? (110)
91. 政府文化部门对文艺演出经纪机构是怎样进行管理的? (110)
92. 什么是演出经纪机构许可证制度? 其主要内容是什么? (111)
93. 我国对营业性组台演出活动有什么规定? (112)
94. 我国对演出经纪机构违反《许可证》制度的有什么处罚措施? (113)

下篇 常用名词术语

- 一、市场** (117)
1. 市场 (117)
2. 生活资料市场 (117)
3. 生产资料市场 (118)
4. 买方市场 (118)
5. 卖方市场 (119)
6. 现货市场 (119)
7. 期货市场 (120)
8. 市场供求 (120)
9. 市场竞争 (120)
10. 市场环境 (121)
11. 市场容量 (121)
12. 市场调查 (121)
13. 市场调查方法 (122)
14. 市场调查步骤 (123)
15. 市场预测 (123)

16. 市场预测程序 ... (123)	45. 批零差价 (137)
17. 市场预测方法 ... (124)	46. 季节差价 (137)
18. 经营决策 (124)	47. 质量差价 (137)
19. 经营决策程序 ... (125)	48. 等级差价 (138)
20. 市场细分化 (126)	49. 结算价格 (138)
21. 市场占有率 (126)	50. 期货价格 (138)
22. 产品 (127)	51. 城城差价 (139)
23. 产品生命周期 ... (127)	52. 城乡差价 (139)
24. 商标 (128)	53. 垄断定价法 (139)
25. 包装 (128)	54. 倾销定价法 (140)
26. 广告 (129)	55. 目标收益率定价法 (140)
27. 广告媒体 (129)	56. 尾数定价法 (140)
28. 人员推销 (130)	57. 成本加成定价法..... (140)
29. 营业推广 (130)	58. 边际成本定价法..... (141)
30. 公共关系 (130)	59. 运输 (141)
31. 信息 (131)	60. 运价 (142)
32. 信息搜集 (132)	61. 托运 (142)
33. 信息加工 (132)	62. 承运 (143)
34. 信息储存 (132)	63. 毛重 (143)
35. 信息传递 (133)	64. 净重 (143)
36. 信息反馈 (133)	65. 货差 (损) (143)
37. 价格 (133)	二、外贸 (145)
38. 出厂价 (134)	66. 外汇 (145)
39. 批发价 (134)	67. 外汇汇率 (145)
40. 零售价 (135)	68. 固定汇率 (146)
41. 商品比价 (135)	69. 浮动汇率 (146)
42. 商品差价 (135)	
43. 购销差价 (136)	
44. 地区差价 (136)	

70. 双重汇率	(147)	91. 普通股	(156)
71. 人民币汇率	(147)	92. 优先股	(156)
72. 货交至承运人价格	(148)	93. 股利	(157)
73. 机场交货价格 ...	(148)	94. 红利	(157)
74. 离岸价格	(149)	95. 国家股	(158)
75. 离岸吊钩下交货价格	(149)	96. 企业股	(158)
76. 离岸加运费价格	(149)	97. 个人股	(158)
77. 到岸价格	(150)	98. 股价	(158)
78. 运费付至 (指定目的地) 交货价格	(150)	99. 有价证券	(159)
79. 运保费付至 (指定目的地) 交货价格	(151)	100. 债券	(159)
80. 边境交货价格 ...	(151)	101. 企业债券	(160)
81. 完税后交货价格	(151)	102. 抵押债券	(161)
82. 价格术语	(152)	103. 信用债券	(161)
83. 含佣价	(152)	104. 债券交易	(161)
三、金融	(153)	105. 国库券	(162)
84. 金融	(153)	106. 票据	(162)
85. 金融市场	(153)	107. 商业票据	(163)
86. 资本市场	(154)	108. 银行票据	(163)
87. 货币市场	(154)	109. 融通票据	(164)
88. 证券市场	(154)	110. 贴现票据	(164)
89. 股份	(155)	111. 合格票据	(164)
90. 股票	(155)	112. 不合格票据	(165)
		113. 票据经纪商	(165)
		114. 道一琼斯股票平均价格指数	(165)
		115. 标准一普尔股票综合指数	(166)
		116. 纽约证券交易所普通股票指数	(166)

- | | |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 117. 《金融时报》指数
..... (166) | 140. 开平盘、开高盘、开低
盘..... (173) |
| 118. 日经指数..... (167) | 141. 短线客..... (173) |
| 119. 恒生指数..... (167) | 142. 档..... (173) |
| 120. 股份公司..... (167) | 143. 上档与下档..... (173) |
| 121. 股份有限公司
..... (168) | 144. 融资与融券..... (174) |
| 122. 股份无限公司
..... (168) | 145. 盘整、盘坚与盘软
..... (174) |
| 123. 股份两合公司
..... (169) | 146. 盘档与整理..... (174) |
| 124. 拍板..... (169) | 147. 阻力线、支撑线与关卡
..... (174) |
| 125. 停板..... (170) | 148. 大户、中户与散户
..... (175) |
| 126. 作手..... (170) | 149. 回档与反弹..... (175) |
| 127. 洗盘..... (170) | 150. 实多与实空..... (175) |
| 128. 空手..... (170) | 151. 浮多与浮空..... (175) |
| 129. 拔档..... (170) | 152. 跳空..... (176) |
| 130. 轧空..... (170) | 153. 长空、短空与补空
..... (176) |
| 131. 多杀多..... (171) | 154. 长多、短多与死多
..... (176) |
| 132. 平仓、补仓、斩仓
..... (171) | 155. 多头与空头..... (176) |
| 133. 多头套牢与空头套牢
..... (171) | 156. 牛市与熊市..... (177) |
| 134. 利多与利空..... (171) | 157. 吃货与出货..... (177) |
| 135. 看涨与看跌..... (172) | 158. 翻空与翻多..... (177) |
| 136. 坐轿与抬轿..... (172) | 159. 阳线与阴线..... (178) |
| 137. 断头与吊空..... (172) | 160. 空翻多与多翻空
..... (178) |
| 138. 抢帽子..... (173) | 161. 利息..... (178) |
| 139. 按金与按揭..... (173) | |

162. 利率.....	(178)	190. 毛利率.....	(190)
163. 贴现息.....	(179)	191. 亏损.....	(190)
164. 贴现率.....	(179)	192. 利润率.....	(190)
165. 单利.....	(179)	193. 税收.....	(191)
166. 复利.....	(179)	194. 税种.....	(191)
167. 开盘价格.....	(180)	195. 税目.....	(192)
168. 收盘价格.....	(180)	196. 税率.....	(193)
169. 贴现.....	(180)	197. 比例税率.....	(193)
170. 背书.....	(181)	198. 累进税率.....	(194)
171. 拒付票据.....	(181)	199. 定额税率.....	(194)
172. 提示.....	(182)	200. 纳税环节.....	(195)
四、财税	(183)	201. 直接税.....	(195)
173. 资金.....	(183)	202. 间接税.....	(196)
174. 资金来源.....	(183)	203. 退税.....	(196)
175. 资金运用.....	(184)	204. 滞纳.....	(196)
176. 固定资产.....	(184)	205. 欠税.....	(197)
177. 固定资金.....	(185)	206. 漏税.....	(197)
178. 流动资产.....	(185)	207. 偷税.....	(197)
179. 流动资金.....	(185)	208. 逃税.....	(198)
180. 资金平衡表.....	(186)	209. 抗税.....	(198)
181. 借入资金.....	(186)	210. 减免税.....	(198)
182. 信贷资金.....	(187)	211. 工商税.....	(199)
183. 自有资金.....	(187)	212. 产品税.....	(200)
184. 经营资金.....	(187)	213. 增值税.....	(201)
185. 储备资金.....	(188)	214. 营业税.....	(201)
186. 生产资金.....	(188)	215. 所得税.....	(202)
187. 成品资金.....	(188)	216. 国营企业所得税	
188. 结算资金.....	(189)		(203)
189. 利润.....	(189)	217. 联营企业所得税	

..... (205)	239. 直达结算..... (219)
218. 个人所得税..... (205)	240. 委托收款结算
219. 个人收入调节税	 (219)
..... (206)	241. 本票..... (220)
220. 资源税..... (207)	242. 票汇结算..... (220)
221. 城镇土地使用税	243. 支票结算..... (221)
..... (208)	244. 汇票..... (221)
222. 房产税..... (209)	245. 商业汇票..... (222)
223. 印花税..... (210)	246. 银行汇票..... (222)
224. 车船使用牌照税	247. 商业承兑汇票
..... (211)	 (223)
225. 城乡维护建设税	248. 银行承兑汇票
..... (212)	 (223)
226. 关税..... (212)	249. 流动资金周转率
227. 关税与贸易总协定	 (224)
..... (214)	250. 汇兑结算..... (224)
228. 反倾销税..... (215)	251. 承兑..... (225)
229. 反补贴税..... (215)	252. 挂失止付..... (225)
230. 结算..... (216)	253. 追索权..... (226)
231. 现金结算..... (216)	五、法律
232. 转帐结算..... (216)	254. 法律..... (227)
233. 同城结算..... (217)	255. 法规..... (227)
234. 异地结算..... (217)	256. 条例..... (227)
235. 托收承付结算	257. 法律规范..... (228)
..... (217)	258. 法律关系..... (228)
236. 限额结算..... (218)	259. 民法..... (229)
237. 付款委托书结算	260. 民事权利..... (229)
..... (218)	261. 民事义务..... (230)
238. 信用证结算..... (219)	

262. 民事权利主体	285. 中外合作经营企业法
..... (230)	 (243)
263. 民事权利客体	286. 外资企业法..... (246)
..... (231)	287. 基本建设法..... (246)
264. 民事责任..... (231)	288. 商业法..... (247)
265. 法人..... (231)	289. 税法..... (247)
266. 法人代表..... (232)	290. 金融法..... (249)
267. 代理..... (232)	291. 银行法..... (249)
268. 委托代理..... (233)	292. 信贷法..... (250)
269. 法定代理..... (234)	293. 票据法..... (251)
270. 指定代理..... (234)	294. 证券法..... (252)
271. 无权代理..... (234)	295. 专利法..... (253)
272. 代理人..... (235)	296. 商标法..... (253)
273. 信用担保代理人	297. 破产法..... (254)
..... (236)	298. 保险法..... (254)
274. 保付代理人..... (236)	299. 经济合同法..... (255)
275. 保险代理人..... (237)	300. 合同..... (256)
276. 保险经纪人..... (237)	301. 合同分类..... (256)
277. 保险公证人..... (238)	302. 计划合同..... (257)
278. 运输代理人..... (238)	303. 非计划合同..... (257)
279. 代理委托书..... (238)	304. 单务合同..... (257)
280. 经济法..... (239)	305. 双务合同..... (258)
281. 全民所有制工业企业法	306. 有名合同..... (258)
..... (240)	307. 无名合同..... (258)
282. 集体所有制工业企业法	308. 有偿合同..... (259)
..... (241)	309. 无偿合同..... (259)
283. 公司法..... (241)	310. 诺成合同..... (259)
284. 中外合资经营企业法	311. 实践合同..... (259)
..... (242)	312. 要式合同..... (259)