

经济

指南



成都科技大学出版社



经纪人指南

张 力 张 序 吴克烈 著
劳承玉 周群华

C2260/10

中央财政金融学院图书馆藏

总号 405474

书号

成都科技大学出版社

057700
(川)新登字 015 号

封面设计:张复祥

责任编辑:李荣富 李胜

经 纪 人 指 南

主撰:张 力

成都科技大学出版社出版 广东省新华书店发行

成都科教印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:13 字数 292 千字

1993 年 2 月第 1 版 1993 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册

书号:ISBN7—5616—1580—9/F·123 定价:6.5 元

序

随着我国改革开放的进行,在经济活动中扮演中介角色的经纪人开始大量涌现,他们通过为买卖双方介绍交易以获取佣金。成为商品生产、流通、消费中的重要桥梁和纽带。

经纪人在旧中国和西方国家都有,国人一般称之为“掮客”,这个词带有贬义,通常被看作不劳而获、玩弄手腕的一类。故解放后,经纪人在我国一直遭到取缔和禁止。几十年过去了,在80年代开始的商品经济大潮中,经纪人又应运悄然复生了,他们牵线搭桥、撮合交易,其业务范围逐渐从一般商品扩展到生产资料、文化产品、科技成果、金融、房地产等许多方面。然而,政府和社会对经纪人的看法经历的是一个从禁止和不理解到逐渐放宽和接受的过程。经纪活动虽然一直处于“地下”,但愈禁愈旺,成为许多领域搞活经济必不可少的中间环节。在产品经济向商品经济转换的过渡期,经纪人处境窘迫,他们期望得到社会承认,社会也确实需要他们的存在。

经纪人是处于独立地位的中间人,他们不占有商品,与客户无连续性关系,主要作为买卖双方的媒介,促进供需双方交易成功以获取佣金。他们信息灵通、办事快速、服务周到,利用自己专门的商品知识、广泛的社会联系和独有的供销渠道,为供求双方穿针引线,具有很大灵活性和独到之处,对交易的完成起很大的作用。最近几年我国兴办了证券交易所和期货交易所,而交易所体制要求非交易所会员的买卖者必须通过具有会员资格的经纪人作为中介代为进场交易,才能实现买卖。

这也需要经纪人存在。

过去我们忌讳“经纪人”这个词，体制上更杜绝了合法经纪活动存在的可能，也使一些私下经纪活动有不健康、不公正的成分存在。如今“左”的危害正在被鄙视，随着计划经济向市场经济的转换，百业发达，对经纪人的需求更是有增无减，经纪人逐渐得到政府的认可，一些大城市先后成立了集体和私营的经纪人事务所、房地产事务所、经纪公司等从事中介活动的营业机构，挂牌开张，取得了合法地位，许多公营经纪机构（如证券公司等）也先后诞生，为客户在证券和期货交易所代行买卖；一些地方还对个体经纪人进行了培训，合格者发给资格证，准许活动，将其纳入了工商管理的轨道。这些可喜的现象说明了人们的思想观念的转变和改革开放向纵深的发展。当然，我国对经纪人和经纪关系尚未有统一的、明确的法律界定，管理方法也不完善，这是今后需要逐步加以解决的。

为了从理论上明确经纪人的意义，介绍古今中外各类经纪人的活动方式，特别是指导一切有志于从事经纪活动的人迈入经纪人职业的大门；对正在从事经纪活动的经纪人提供通俗实用的经纪技巧，使他们的业务合法健康，有益于社会；以及帮助需要利用经纪人的法人或自然人了解如何选择和委托经纪人，我们通过收集大量资料进行系统研究，撰写了这本书。由于这是国内第一本关于经纪人和经纪活动的著作，而经纪人在我国也是一种崭新的事物，虽然本书作者都是研究市场经济运作的专门人员，但本书的不成熟和不完善之处在所难免，敬请读者批评指正。

作 者

1992年岁末于百花潭

目 录

第一章 市场经济呼唤经纪人.....	(1)
第一节 市场经济姓“资”吗.....	(1)
一、市场经济的真谛	(1)
二、市场经济的“困扰”	(3)
三、计划经济与市场经济谁是谁非.....	(10)
四、充分发挥市场机制的作用.....	(14)
(一)市场机制与计划机制的本质区别	(14)
(二)发挥市场机制作用的条件	(14)
(三)市场机制作用的内容	(15)
(四)市场机制作用的局限性	(17)
第二节 市场经济型经纪人	(18)
一、经纪人准确涵义.....	(18)
二、市场经济为什么离不开经纪人.....	(22)
(一)信息的需要	(23)
(二)商品交割的需要	(24)
(三)供需双方的需要	(24)
三、给经纪人以法律确认.....	(27)
(一)国外和解放前对经纪人的立法	(27)
(二)解放后对经纪人的取缔	(29)
(三)对经纪人给予法律确认的迫切性	(31)
(四)经纪人的法律地位	(34)

第三节 为经纪人正名	(35)
一、不容再拖的紧迫形势	(35)
二、为“皮包公司”及其“炒买炒卖”、“买空卖空”行为辩	(36)
三、“投机”辩	(41)
四、也为“倒买倒卖”说几句	(43)
第四节 市场秩序与经纪人	(47)
一、不太好的苗头	(48)
(一)无证经营	(48)
(二)伪劣假冒商品泛滥	(49)
(三)商业行骗	(49)
二、取缔“黑市经纪”	(51)
(一)无照经纪	(51)
(二)乱收费	(52)
(三)逃税	(52)
三、增强经纪人的纳税意识	(52)
(一)经纪人与税	(52)
(二)经纪机构及其成员应该承担哪些税	(53)
(三)“黑市经纪”、“地下经纪”逃税额初略估计	(54)
四、经纪人与法治	(55)
(一)经纪人的资格	(55)
(二)经纪人的权利和义务	(56)
(三)佣金标准	(58)
第二章 消费、生产、流通领域与经纪人	(60)
第一节 消费与经纪人	(60)
一、什么是消费	(60)

(一)消费的基本结构	(60)
(二)消费地位和作用的变化	(61)
二、经纪人与消费	(64)
(一)经纪人对消费信息的传播	(64)
(二)经纪人对消费方式的示范作用	(65)
(三)经纪人对消费水平的影响	(66)
第二节 生产与经纪人	(67)
一、什么是生产	(67)
二、生产与消费的关系	(68)
三、经纪人与生产	(70)
(一)西方企业产品分销对经纪人的依赖	(71)
(二)我国企业的供销系统	(72)
(三)推销员、采购员与经纪人	(74)
四、厂长、经理如何选择经纪人	(77)
五、外贸与经纪人	(79)
第三节 流通与经纪人	(82)
一、什么是流通	(82)
二、经纪人在流通过程中的地位和作用	(83)
第三章 经纪人的过去、现在和将来	(86)
第一节 我国历史上的经纪人	(86)
一、中国古代的经纪人	(86)
二、古代经纪人的活动	(88)
三、从邸店、牙行到公行	(99)
四、特殊的经纪人——买办	(102)
第二节 当前我国经纪人的状况	(105)
一、改革开放后经纪人的风风雨雨	(105)

二、“回扣”仅是“忧思”吗	(108)
(一)“回扣”的兴起、蔓延与“忧思”	(108)
(二)“回扣”与佣金的区别	(108)
(三)“回扣”产生的根源	(110)
(四)“回扣”的争论	(111)
(五)“回扣”的危害	(112)
(六)解决“回扣忧思”的措施	(114)
三、我国目前经纪人的类型及其活动	(115)
(一)乡镇经纪人	(115)
(二)城市经纪人	(116)
(三)边贸经纪人	(118)
第三节 市场经济型经纪人	(118)
一、应具备的素质	(118)
(一)法律观念	(119)
(二)信用第一	(120)
(三)文化素质	(123)
(四)信息意识	(124)
(五)懂市场学	(126)
二、经纪人戒条	(130)
(一)不参与国控物资产品、国家保密信息的搜集和中介··	(130)
(二)不参与走私商品的中介	(131)
(三)不参与一切违禁品的中介	(131)
(四)不参与联合国禁止进出口产品的中介	(132)
(五)不参与伪劣假冒商品的中介	(132)
(六)不向需方承诺力不能及的中介	(133)

(七)不向供需方索取佣金外的酬劳·····	(133)
三、经纪人分类及宗旨·····	(134)
(一)经纪人的种类·····	(134)
(二)经纪人的宗旨·····	(136)
四、大力培养专家型经纪人·····	(137)
第四节 与经纪人休戚相关的事项·····	(141)
一、怎样获得经纪人资格·····	(141)
二、经纪与代理、信托的异同·····	(143)
(一)代理的概念与特征·····	(143)
(二)信托的概念与特征·····	(146)
(三)经纪、代理、信托的异同·····	(147)
三、经纪人与合同·····	(149)
(一)以丙方身份出现·····	(149)
(二)委托合同·····	(150)
第四章 各类经纪人及其经纪技巧·····	(153)
第一节 商品现货交易经纪人·····	(153)
一、现货交易经纪人的概念·····	(153)
二、现货经纪人守则·····	(154)
(一)说实话·····	(154)
(二)做实事·····	(155)
(三)详察供求双方的交易诚意·····	(156)
三、现货交易经纪人的活动及技巧·····	(156)
第二节 期货交易经纪人·····	(159)
一、期货交易基本知识·····	(159)
(一)期货的概念·····	(159)
(二)期货契约·····	(159)

(三)期货交易所.....	(160)
(四)期货交易规则.....	(161)
二、期货交易的作用	(162)
(一)降低风险.....	(162)
(二)形成较准确的远期价格.....	(162)
(三)提高商品流通效率.....	(163)
(四)有利于商流和物流适当分离,节约社会劳动和资金占 用.....	(164)
三、期货交易经纪行与经纪人	(164)
(一)证券商兼期货经纪商.....	(164)
(二)专业期货经纪行.....	(165)
(三)现货商兼经纪商.....	(165)
四、期货市场的主要业务	(167)
(一)套期保值.....	(167)
(二)期货市场的投机.....	(170)
(三)期货投机的主要方式.....	(171)
五、期货市场的交易者	(173)
六、期货经纪人的交易流程	(174)
(一)经纪行和经纪人接受客户的选择.....	(174)
(二)为客户开户.....	(175)
(三)接受客户指令.....	(176)
(四)在交易所内交易.....	(178)
七、经纪人与保证金	(180)
八、结算所与保证公司	(182)
(一)结算所.....	(182)
(二)保证公司.....	(183)

九、可经纪的期货种类	(184)
(一)期货商品应具备的几种条件	(184)
(二)商品期货品种	(186)
十、我国期货交易经纪人	(192)
(一)旧中国期货经纪人	(192)
(二)新时期期货经纪人	(193)
第三节 科技成果转化经纪人	(201)
一、国外科技政策的调整	(201)
二、我国科技政策调整的成效及问题	(202)
三、国有科技成果所有权转让	(205)
四、科技成果转化经纪人的作用	(209)
五、科技成果经纪中应注意的问题	(211)
第四节 房地产交易经纪人	(214)
一、什么是地产及其所有权、使用权	(214)
二、土地使用权转让可以生财	(216)
三、公房与私房所有权转让	(222)
四、房地产开发业的兴起	(224)
五、如何为房地产交易经纪服务	(227)
六、美国和台湾地区房地产经纪业	(235)
第五节 证券市场经纪人	(237)
一、证券、证券市场	(239)
(一)有价证券的种类	(239)
(二)宁波市首次发行的信托投资受益证券是何种证券	(239)
(三)只要购买原始股就没有风险吗	(241)
(四)证券发行市场与证券流通市场	(242)

(五)证券“上市”与“上柜”交易·····	(243)
(六)我国股票市场发展走势·····	(244)
二、证券交易所与证券公司·····	(244)
(一)证券交易所从事证券交易吗·····	(245)
(二)上海证券交易所概览·····	(246)
(三)深圳股市与深圳证券交易所·····	(248)
三、证券商与证券经纪人·····	(249)
(一)证券商应具备的条件·····	(249)
(二)如何申请建立证券经营机构·····	(250)
(三)证券商的业务范围·····	(253)
(四)怎样成为会员经纪商·····	(253)
(五)证券经纪商开展业务的基本环节·····	(254)
(六)证券经纪人·····	(256)
(七)我国“股票官司”案例启示·····	(269)
(八)兼职场外证券经纪人·····	(272)
四、期货交易与证券交易的比较·····	(276)
(一)所有权转移方面·····	(276)
(二)保证金方面·····	(276)
(三)市场层次方面·····	(277)
(四)价格变动的限制方面·····	(277)
(五)卖空方面·····	(278)
(六)时间方面·····	(278)
五、西方国家及亚洲“四小龙”证券经纪人·····	(278)
(一)美国交易所股票经纪人·····	(278)
(二)美国其它二级证券市场经纪人·····	(298)
(三)美国对证券经纪人和证券公司的管理·····	(300)

(四)西方国家证券经纪人交易形式·····	(302)
(五)英国证券经纪人·····	(303)
(六)法国证券经纪人·····	(304)
(七)德国证券经纪人·····	(305)
(八)日本证券经纪人·····	(306)
(九)亚洲“四小龙”证券经纪人·····	(303)
第六节 保险中间人·····	(310)
一、保险代理人的概念与特点·····	(311)
二、我国的保险代理人·····	(313)
三、保险经纪人·····	(315)
四、西方保险经纪人机构·····	(319)
第七节 文化、体育经纪人·····	(322)
一、文化艺术经纪人·····	(322)
(一)我国的文化市场·····	(322)
(二)文化艺术成果商品化·····	(324)
(三)改“穴头”为文化艺术经纪人·····	(325)
(四)文化艺术经纪人应具备的条件·····	(326)
二、文化出版经纪人·····	(329)
(一)出版形势·····	(329)
(二)转变观念·····	(331)
(三)作家呼唤经纪人·····	(332)
三、体育经纪人·····	(334)
(一)体育战线的喜与忧·····	(334)
(二)体育改革与体育经纪·····	(336)
四、把明星“捧”出来·····	(338)
五、西方文化娱乐体育经纪人·····	(339)

(一)文化娱乐代理人.....	(340)
(二)文化娱乐私人经纪人.....	(344)
(三)文化娱乐商业经纪人.....	(346)
(四)体育经纪人.....	(347)

附录:

一、中华人民共和国合同法	(351)
二、中华人民共和国民法通则(摘选)	(363)
三、深圳市股票发行与交易管理暂行办法(节录)	(365)
四、深圳证券交易所营业细则(节录)	(374)
五、深圳证券交易所章程	(383)
六、上海市证券交易管理办法(节录)	(389)
七、上海市证券交易所章程	(396)

第一章 市场经济呼唤经纪人

本章的主要目的,在于从市场经济的一般概念出发,阐明什么是市场经济,什么是社会主义市场经济,及其派生物——社会主义经纪人。

第一节 市场经济姓“资”吗?

一、市场经济的真谛

市场经济(Market Economy);在国外属于微观行为用语,不是宏观术语,它与其对应的计划经济一样,是调节现代商品生产正常运转的手段。

西方古典经济学家亚当·斯密斯说“一只无形的手”这句名言,就是指社会经济运行可以完全由市场规律进行调节,国家只起“守夜人”的作用。这只“无形的手”,确实造就了资本主义的发展和繁荣。但是,市场机制必然要使资本主义生产走向集中和垄断,其掌权者为追逐更多的剩余价值,必然向外扩张,于是有两次世界大战的发生。又由于“无形的手”无法排斥垄断的干预,其有效配置资源的功能无法发挥,使资本主义的经济危机不断出现,更加困扰了西方国家的当权者和经济学

家,特别是1933年资本主义世界经济大危机的全面出现,表明“无形的手”似乎还缺了点什么。于是,凯恩斯主义应运而生。

约翰·梅纳德·凯恩斯可以说是西方计划经济的鼻祖,他不仅批判了单纯依赖市场调节就可以实现充分就业和供需均衡的传统观点,把“无形的手”大加挞伐一番,而且提出一只“有形的手”,即只有依靠扩大政府的经济职能,制订干预经济活动的政策,才能实现商品总供给和总需求之间的均衡,以达到并保持充分就业。他的理论使战后西方资本主义国家出现了长达二十多年的经济繁荣景象。但到了七十年代中期以后,国家计划调节手段,在解决资本主义经济“滞胀”问题上显得苍白无力。后凯恩斯学派的两支——新古典综合派和新剑桥学派的诸多建树,诸如“综合派”通过对价值规律、分配论等的吸取,从而使宏观经济与微观经济达到统一,来解决供需平衡;“剑桥派”主张通过实行累进税制对高收入者进行重课,对低收入的家庭给予适当补贴等政策,使消费者收入均等化,以解决供需平衡。现在西方国家大都在这些理论的框架内,制订适合本国国情的经济政策,主轴是市场经济,但从没有放弃国家计划调控。

我们认为,所谓市场经济,是以市场和商品交易为硬件的一定社会形态的有机结合的产物。它是以高度发达的商品经济为前提,以商品交换体现商品使用价值为动力,以促进社会经济发展为其最终表现。然而在其软件上,即对其看不见摸不着的功能的评估上,人们还有不少的分歧,甚至不予承认。《经济与管理大辞典》没有市场经济辞条。更因为它自身还有待克服的缺陷,人们对它的评头评足也就更有理由。