

● 王正林 策划

现代经济社会的**中介**系统

● 陈兴祖 李好好 邵中坚 著

XIANDAI JINGJI SHEHUI DE ZHONGJIE XITONG

图书·产品版社

5 G Y C B S

现代经济社会的中介系统

陈兴祖 李好好 邵中坚 著

王正林[§] 策划

C927.4/1

国防工业出版社

• 北京 •

(京)新登字 106 号

图书在版编目(CIP)数据

现代经济社会的中介系统/陈兴祖等著. —北京:
国防工业出版社, 1995. 4

ISBN 7-118-01418-4

I. 现… II. 陈… III. 中国贸易-经济组织-研究
IV. F713.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 01265 号

国防工业出版社出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号)

(邮政编码 100044)

北京四季青印刷厂印刷

新华书店经售

*

开本 850×1168 1/32 印张 5 7/8 148 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3550 册 定价: 8.00 元

(本书如有印装错误, 我社负责调换)

序

我国正处在改革开放和社会主义市场经济发展的重要时期。改革开放的大潮使大批科技经济理论成果应运而生,呈现出理论发展和学术繁荣的新局面。为了发展我国社会主义市场经济,促进科技经济的协调发展,繁荣科技经济学术事业,推动科技经济理论为我国改革开放和经济建设服务,一批有志学科建设与发展的学者组织编辑出版了《科技·经济·管理丛书》,我认为这是一件很有价值,也是很有意义的事情。

这是一套综合性的丛书,它力求从科技经济管理的多种角度探索我国经济发展中的各类问题,研究国际经济技术发展的理论课题。丛书的著者主要是中青年研究学者。他们的著作及其学术观点代表了他们最新研究的理论成果和学术水平,不但在理论上具有科学性和开拓性,而且对发展科技经济具有现实意义。

在丛书出版之际,我衷心地期望这套丛书能对我国科技经济的发展起到应有的作用。期待着更多的学者通过自己的辛勤劳动,撰写出更多更好的专著,为我国科学技术的发展和社会主义经济建设做出更大的贡献。

刘国光(原中国社会科学院副院长)

1994年1月7日

前 言

近10年来,我们受国家派遣或由对方邀请,多次到国外学习、工作、考察市场经济的运作和管理,阅读了大量的经济、管理和社会学方面的著作、论文和研究报告,并到企业、政府部门和民间机构、参观、考察,同时和所在国的学者、官员、经理和员工交谈……我们亲身体验了成熟的市场经济社会的生产、经营和居民的生活,使我们对西方发达国家的市场经济有了比较深刻的了解和认识。

90年代初,我们先后回国,并带回来丰富的资料。此时正逢我国从实行了几十年的传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转化。我们在认真学习中共中央和国务院关于在我国建立社会主义市场经济的战略部署和有关政策的同时,从多方面力求深入了解我国在体制转化中社会、经济、文化诸方面发生的变化。我们感到:建立社会主义市场经济体制的决策是十分正确的,它可从根本上克服我国传统经济体制的弊病,增强经济活力,极大地调动全国人民的积极性和创造性,使我国经济发展加快,综合国力增强,人民生活水平提高。从世界范围作一思考,近年来世界大多数国家在建立市场经济方面产生了趋同倾向,除少数国家以外,绝大多数国家都先后走上建立市场经济的发展道路。世界呈现出市场经济一体化趋势和市场经济模式多元化趋势共存的格局。建立社会主义市场经济的这一决策,使我国不失时机地与世界各国同步发展,为我们更好地利用国外的资金、技术,以及管理经验创造了条件,必将有力地推动我国的现代化建设。

在为国家的变化高兴的同时,我们也感觉到,我国刚刚开始的市场经济,不论从市场主体的组建,还是市场行为的运作;从微观经济的放开、搞活,到宏观经济的管理、调控,都存在着许多有待解

决的问题。这些问题在一定程度上影响了我国市场经济的健康发展,给社会带来了某些无序现象,为经济体制的转轨改制增加了相当的难度。我们经过认真思考,觉得虽然这是建立市场经济初期难以完全避免的现象,但是又不能不引起全党和全国人民的重视。必须认真研究这些问题,并逐步加以解决。

对照西方市场经济发展的历史经验,分析我国目前经济运行中的问题,我们认为,产生经济运行中某些无序现象的原因,有宏观方面的,也有微观方面的;有政府方面的,企业方面的,还有社会的和公民个人方面的。宏观因素是关于社会主义市场经济的法律体系尚不健全,执法也尚欠严谨。微观方面的因素是各市场主体一时还难以适应市场经济的要求,在突然而至的市场竞争中无所适从。政府方面的原因是政府职能改革尚未到位,“该放开的未放开,该管好的未管好”的问题仍未很好解决。企业方面的原因是产权问题未从根本上得以解决,企业无法在市场竞争中自主灵活地动作。社会方面的原因是缺乏市场中介机构,政府拟放开的有关保证市场正常运行的调控机制,无接受对象,致使这些机制缺位,造成市场秩序混乱。公民个人方面的原因是对市场经济认识相对不足,出现了价值取向、伦理道德等方面的混乱。

这些问题都须一一加以解决。我们看到,党和政府已注意到上述问题,也正在通过深化改革逐步加以解决。我们作为党和政府培养的理论和教育工作者,在建立社会主义市场经济中能做些什么呢?这是回国以后我们经常思考的问题。

我们反复研究从国外带回来的资料,认真分析外国的成功经验,感到我国建立社会主义市场经济体制中,一个非常突出的问题是市场中介组织的建立和发展远远落后于市场经济的发展,甚至尚未引起有关方面足够的重视。正是市场中介组织的缺乏,造成维持市场正常地沟通、监督、服务功能的不足,形成市场秩序的混乱和无序。

我们主要考察和学习的两个国家——日本和德国,虽然都是成熟的市场经济国家,但是,它们却属于不同模式。德国实行“社会

市场经济模式”，这种模式强调，生产资料私有制基础上形成的竞争的市场经济是经济社会进步的主要力量，但是不能放任市场力量自由运作，国家有责任干预经济活动，以便为市场机制的积极作用发挥创造最有利的条件，弥补市场机制的缺陷，并且修正市场竞争的不良后果。政府在建立和维持竞争市场秩序、培育和保护市场参与者的同时，运用各种手段，对国民经济进行总体调节，并建立完整的社会保障体系，实现社会均衡。日本实行的是公司资本主义市场经济模式。这种模式的特点在于既主张充分自由的竞争，但同时又处在政府和大公司的“专制结构”指挥之下；一方面市场竞争是充分的，市场机制是完善的；另一方面，政府的力量又是十分强大的，政府通过计划、产业政策、发展战略以及其他各种手段，强有力地引导市场机制的运作方向。同时，日本还十分注重“人际交流”和“人的感情”培养。亚洲“四小龙”以及亚太其他国家和地区基本上与日本相似，有些方面还有过之而无不及。因此，这种模式又被称为“亚洲模式”或“东方模式”。尽管如此，日本和德国的市场经济有一个方面是相似的，就是市场经济的正常运行，除法制管理和政府政策的调控以外，各种各样的市场中介机构组成的市场中介系统发挥着重要的作用，从而保证了市场的有序运行。有目共睹的是，日本和德国在战后不到 50 年的时间内，都是从一片废墟上重新使本国经济得以飞快发展，很快成为世界经济大国。这里面有其取得成功的发展市场经济的经验。

我国是世界上最大的发展中国家，地处亚洲中部。我国在历史、文化方面与日本有着较多的相似之处。因此，我们认为，在世界三大市场经济模式中，可供我国借鉴之处最多的应是日本模式即东方模式；其次是以德国为代表的社会市场经济模式；以美国和英国为代表的盎格鲁撒克逊模式与我国的差异更大些。盎格鲁撒克逊模式的主要特点是自由竞争非常充分，以至于显示出两个极端的功能。一方面，它对于发掘人的潜能具有极大的活力，是培养尖子和社会创造力的冠军；另一方面，它在社会政策方面显得低效，同时在这种模式下，一切都讲求理性，带感情的柔性的东西很少，

人和人的关系显得十分冷淡。这和我们的传统文化有很大的差距。但是,凡是成熟的市场经济,都有一个共同的特点,就是随着市场经济的发展,市场中介机构都发展起来,作为市场的重要组成部分而发挥协调、监督和服务作用。

我国的市场经济刚刚起步,还处于不成熟阶段。其不成熟表现为五个方面:(1)市场机制的培育和作用不成熟;(2)市场体系的发育不成熟;(3)市场的法制秩序不成熟;(4)市场竞争不成熟;(5)与市场经济相适应的产权制度不成熟。这五个方面的不成熟均与市场中介组织发育不良有直接或间接关系。

市场中介系统发育不健全,不能适应市场经济正常运行的需要。这正是我国市场经济的薄弱环节和瓶颈因素。要使我国市场经济尽快成熟起来,必须大力发展市场中介组织。为此,我们抓紧时间,写了这本专著,比较详细、系统地研究了我国的社会经济中介系统,其中许多地方同日本和德国作了对比,也指出了我国目前在这方面所存在的不足,并对今后发展提出了建议。由于我们对国内的情况掌握得不很全面,更谈不到深刻。加上手头缺乏参考资料,这本著作肯定是很不理想的。我们之所以在今天把它奉献给大家,意在争取时间,引起社会各界对这个问题的关注,及早采取措施,建立和发展具有中国特色的市场中介组织,形成门类齐全、配套成龙的中介系统,以促进我国社会主义市场经济健康、协调地发展。

本书是《科技、经济、管理丛书》的组成部分之一。正如著名经济学家刘国光先生为丛书写序言中指出的“这是一套综合性的丛书,它力求从科技经济管理的多种角度探索我国经济发展中的各类问题,研究国际科技发展的理论课题。丛书的著作者主要是中青年学者。他们的著作及其学术观点代表了他们最新的理论成果和学术水平,不但在理论上具有科学性和开拓性,而且对发展科技经济具有现实意义。”为了能使这套丛书尽快出版面世,丛书的各本专著分别由山东人民出版社、国防工业出版社等出版。本书的出版,得到了国防工业出版社的大力支持和帮助,没有他们的帮助,

本书是不可能在很短的时间内出版的。在此,谨向他们表示诚挚的谢意。

在这本著作的写作与出版过程中,还得到了青岛国际信托投资公司总经理王正林高级经济师以及其他同志的热心支持和帮助。从全书的策划到出版他们都作了大量的工作,提出了重要的建议,付出了心血和智慧。

这是一本抛砖引玉的著作,我们期待着有更新、更好的论著问世。共同为我国社会主义市场经济的健康发展贡献智慧和力量。

本书第一章至第四章由陈兴祖同志撰写;第五章由邵中坚、陈兴祖同志撰写;第六章至第九章由李好好同志撰写,第十章由邵中坚、李好好撰写。全书初稿完成后,又由作者与王正林同志一起审阅、修改,最后由陈兴祖统阅全书并定稿。在写作过程中,作者参考了大量的国内外专著、论文及其他资料,恕不在此一一列出,谨致衷心的感谢。

作 者 1994.8

目 录

第一章 中介组织概述	(1)
第一节 中介组织的产生与作用	(1)
第二节 中介组织的分类与中介系统	(4)
第二章 企业自主性组织	(10)
第一节 工商业同业协会	(10)
第二节 商会	(14)
第三章 市场运行监督组织	(19)
第一节 会计师事务所	(19)
第二节 律师事务所	(24)
第三节 审计事务所	(29)
第四节 税务事务所	(34)
第五节 资产评估事务所	(41)
第六节 国有资产投资经营公司	(47)
第七节 公证事务所	(51)
第四章 市场主体的咨询组织	(55)
第一节 信息公司	(55)
第二节 预测公司	(62)
第三节 策划公司	(70)
第四节 咨询公司	(75)
第五节 广告公司	(79)
第五章 市场交易中介组织	(85)
第一节 证券登记公司	(85)
第二节 证券投资咨询公司	(88)
第三节 债券评级机构	(92)
第四节 保险经纪人公司	(96)

第五节 典当行和拍卖公司 (97)

第六章 市场主体的保证组织 (103)

第一节 消费者权益保护组织 (103)

第二节 保证市场主体公平竞争的保护组织 (112)

第七章 劳动力市场上的中介组织 (118)

第一节 就业指导和职业介绍 (118)

第二节 我国劳动力市场的中介组织 (125)

第三节 满足特殊需要的劳动力中介组织 (131)

第八章 高等教育中介组织 (134)

第一节 大学与社会管理机构之间的缓冲组织 (134)

第二节 大学与企业之间的媒介组织 (139)

第三节 大学与师生及校友之间的联络组织 (143)

第九章 科研中介组织 (148)

第一节 私人基金会 (148)

第二节 官方(半官方)基金会 (152)

第三节 学会、协会和研究会 (157)

第十章 文化、体育、卫生和福利事业的中介组织 (163)

第一节 文化、体育事业中介组织 (163)

第二节 卫生、福利事业中介组织 (169)

参考文献 (175)

第一章 中介组织概述

第一节 中介组织的产生与作用

一、什么叫中介组织

在说明中介组织之前,先必须了解市场中介。在市场经济中,介于市场主体之间的、为市场交换发挥服务作用的机构和个人叫做市场中介。众所周知,市场主体一般有政府、企业和居民家庭。市场中介的服务作用主要有沟通、协调、公证、评价、监督、咨询等。这样,我们很自然地得出:所谓中介组织,就是介于政府、企业、个人之间的为市场交易正常进行而从事服务活动的机构。在市场经济发展初期,市场中介往往由个人充当,以后逐渐由联合起来的个人形成的组织进行中介工作,这就发展成为中介组织。可见,中介组织的产生和发展,是商品经济发展的必然结果,而中介组织发展的状况,又可以作为衡量市场经济发展水平的指标之一。随着市场经济的发展,中介组织也在不断地发展,逐步形成相互分工、相互协作的庞大体系,这就是我们在这本著作中要进行研究的中介组织系统。随着社会管理的现代化,中介组织也出现在科学研究、教育、文化、体育、卫生等各个方面,因此社会经济中介系统也包括科研、文教卫生、体育诸方面的中介组织。可以说,我们要研究的是一个比较全面的经济社会的中介系统。

二、中介组织的产生

前面已经提到,市场中介是随着商品交换的要求而产生的。市场主体最基本的市场行为是销售和购买:销售方需要知道购买者的信息(如像所求购商品的数量、规格、价格等);购买方也需要知

道销售者的有关信息——可供商品的质量、数量、规格、售价等。靠交易双方各自收集对方信息,则需要相当的时间、人力和资金,即必须付出较高的交易成本。因此,交易双方都渴望得到一种服务,为双方提供信息,以求用较低的成本顺利地完成交易。这样,中介服务便应运而生了。一些人专门收集市场信息,沟通供销双方,这便是最初的中介服务。以后从事中介服务的人们联合起来,就产生了中介组织。随着中介机构的增多,中介服务也从沟通供销双方,发展到为进入市场的企业提供咨询、产品开发、质量检测、人员培训以及监督、检查、核算、交接、公证、调解等服务。最后发展成为门类繁多、相互配套的中介机构,成为市场经济的重要组成部分。

在中国,中介组织的产生又有其特殊性,这就是经济体制改革的深化,要求将原来由政府包揽的一些规范经济运行的职能,如像协调、沟通、监督、检测、预测等,归还社会,具体来说就是由社会中介组织和有关的社会团体、群众组织来承担。同样,原来由企业自己承担的一些经营活动,如像广告策划、信息收集、咨询评价等业务,也应该回归社会,自然也是交由中介机构来承担。可见中介组织的意义不仅限于减轻政府负担,实现政企分开,改变企业办社会的面貌,更重要的是具有减少经济摩擦,减低市场交易成本,防止社会振荡,保证经济顺利运行的作用。什么事情都找政府,这是计划经济体制下形成的弊病;一切事情都不求人,完全由自己干,这也是一些企业受自然经济影响产生的不切合实际的幻想。在市场经济条件下,市场主体有许多事情都必须去找中介机构。因为它是市场经济正常运行的重要保证,这已被中外市场经济发展的历史所证实。

三、中介组织的作用

在市场经济中,中介组织被比作润滑剂、协调器、保险阀。这形象地说明,中介组织具有三个方面的重要作用。这就是减少市场主体之间的摩擦、规范市场主体行为、保护市场主体的利益。具体作用可以分为以下几个方面:

1. 维护公平竞争秩序。市场经济的本质是竞争,竞争必然会导致优胜劣汰。这里能否保证每一个市场主体都能在平等的条件下进行竞争,就是经济环境是否公平的主要标志。而保持社会经济条件的公平,除了需要健全的法制和完善的市場管理以外,还必须依靠市场中介组织发挥沟通、协调、公证和监督作用。才能保证市场竞争的公平、和谐的秩序。

2. 加快经营者之间的交易活动。市场经济是商品经济高度发展的阶段,商品交易的数量大、品种多、范围广。这就给供、销双方相互了解情况,掌握信息带来了一定的困难。往往会造成商品在此地滞销而在彼地脱销,无形中造成商品交易的迟缓,减慢商品流通的速度。这种情况下,如有相当数量的市场中介组织发挥沟通、媒介作用,则会使供求双方的信息及时得以传递,商品供求顺利实现,加快交易活动,活跃市场,促进经济发展。

3. 降低市场交易费用。市场交易中供求双方各自收集市场信息,都必须花费相当的人力、物力、时间和费用。如果在交易中出现经济纠纷,更是要花费人力和时间去进行交涉甚至依法办事,其花费则更大。而中介组织的介入则会给供、需双方带来极大的便利,避免发生经济摩擦,加快市场交易的速度和广度,既可以促进经济的发展,又可大大地降低市场交易成本。

4. 保护市场主体的合法权益。市场经济从本质上讲,是一种法制经济。它要求用健全的法律和严格的执法,保护市场主体的平等地位和合法权益。但是仅有法律是不够的,因为,司法监督毕竟有一定的局限性,大量的尚不足以诉诸法律的经济纠纷,需要民间组织自行调解。这里就是市场中介组织发挥监督作用的广阔天地。有了监督市场主体的中介组织,就能对任何一方的不规范行为随时随地地进行监督并予以纠正,从而避免市场主体的合法权益受到侵犯。

5. 改进对市场的决策和管理。市场活动需要各方面的信息,借助中介组织就能比较方便地获得所需信息,从而保证市场决策的正确,防止失误,以便达到预期的目的。市场管理本身就是一件

复杂的事情,如果缺乏管理所需的信息,就难以管好市场,难免引起市场混乱。市场中介组织的介入,就能在这方面发挥重要的作用。特别是中介组织中的行会、同业协会等机构,它们依据市场交易规则制定的一些行规或公约,进行集体的自我约束,监督市场交易活动,反对不公平竞争,保障正常的生产和销售秩序,包括自觉遵守国家标准,不得进行不正当竞争,不得在销售价格和市场划分方面搞垄断性的串通共谋。这样就可有力地起到维护市场竞争秩序和改善市场管理的作用。

第二节 中介组织的分类与中介系统

一、中介组织的分类

从国外市场经济发展的历史来看,中介组织的种类是很多的。我国社会主义市场经济发展的这几年也已表明,市场经济要求多种多样的中介机构发挥作用。概括起来说,市场中介组织有以下几种类型。

1. 行业自主性组织。主要有行业协会、商会等。这些组织是由工业企业或商业企业自下而上自发地组织起来的行业自律性组织。其主要职能是维护工商企业的合法权益,向会员企业提供经济信息、市场预测、技术指导、投资导向、法律咨询、人员培训等方面的服务;沟通国际联络渠道,协调对外经济交流和贸易活动;代表会员企业的利益,向政府反映意愿和建议;协调厂商关系,调解商务、贸易和法律方面的纠纷和争端;依据市场规则制定行规或公约,约束成员的市场行为,实行集体自律,反对和制止不公平竞争。

2. 市场行为监督组织。主要有会计师事务所、律师事务所、审计事务所、税务事务所、公证和仲裁机构、资产和资信评估鉴定等监督组织。这些组织的主要职能是规范市场行为,监督市场主体按照公平、公正的原则进行公开竞争,反对欺诈,评价和审查企业的行为,并调解市场纠纷。在日本,介于政府与纳税人之间的中介组织叫做税理士事务所。它的职能是协调收税人与纳税人之间的关

系。一方面协助政府宣传、贯彻税法,另一方面帮助纳税人了解税法及自己应承担的纳税义务,并为纳税人代办纳税申报手续。据说,在日本很少发生收税人与纳税人之间的纠纷,这与税理士事务所的作用是分不开的。在我国,也出现了一种叫做税务咨询事务所的中介机构,在税务机关和纳税人之间开展税务咨询、税务代理业务,已显示出良好的作用:既促进纳税行为的规范化和公民税收法制观念的增强,又维护征纳双方的权益,并有利于税务机关的廉政建设。我国尚无税理士的称号和制度,但近年来出现的承办税务代理事务的一些中介机构,很像日本的税理士事务所。

3. 市场活动咨询组织。主要有咨询公司、营销策划公司、广告公司、企业诊断中心等。这些组织的职能在于为市场主体提供各种咨询、信息、评估、预测、展望、策划、广告等服务。市场经济的本质是竞争,竞争要求市场主体尽可能地掌握全面、准确的市场信息。如果全靠竞争者自己去收集,那就需要大量的人力、物力和时间。只有借助市场中介组织的力量,才能及时、省事地得到所需信息,又能广泛地利用“外脑”的智慧,使自己处于不败之地。因此,是否善于利用市场中介组织,是衡量市场主体经营管理水平的重要标志,也是竞争者能否取得主动权的重要原因。

4. 为市场活动提供经营性和技术性服务的中介机构。主要有经纪行、技术交易所、报价系统、计算中心、结算中心、典当行、拍卖行等。它们的功能主要是直接为市场交易活动的顺利进行提供方便和服务。这对市场主体是十分重要的。充分利用它们的功能,则会使市场交易高效、准确、安全。经纪行集中了供、销双方的信息,可以很快地沟通供销、促成交易。良好的报价、计价和结算,就可使交易双方及时、方便、安全地实现钱物交割,避免大量现钞在社会上流通,防止由此引起的不测事件。典当行和拍卖行为企业和公民个人在生产经营中遇到临时性资金困难时,以暂时不用的物资、资产或有价证券等变现提供方便途径。这将有利于搞活市场,搞活经济。

5. 监督市场活动的中介组织。主要有市场公正交易委员会、

消费者协会、商品检验中心、质量检查中心、计量检查中心等。它们的主要职责有两个方面：一是保护市场主体的合法权益；二是监督市场交易双方的行为。它们的作用在于既防止交易者以次充好、缺斤少两的做法欺骗消费者，又防止交易双方互相欺诈，从而保证市场公正交易、公平竞争，稳定经济运行秩序。

6. 为劳动力的就业和再就业提供服务的中介机构。主要有职业介绍所、人才交流中心、留学归国人员服务中心等。其主要职责是沟通用人单位和求职者之间的联系，为专业人才和劳动力的就业和再就业提供服务。它们的业务还有对待业人员进行再就业的职业培训和职业教育，促进专业人才和劳动力的流动。对学成归国的专业技术人员提供就业或人才流动方面的服务。这一切都对改革用工制度、吸引海外学人归国服务有实在的现实意义和作用。

7. 为市场主体提供保管、安全服务的中介机构。主要有证券登记公司、贵重品代保管公司。伴随着市场经济的发展，必然出现各种有价证券。而这些有价证券的保管和转手，必须严防丢失或受骗，只要充分利用证券登记公司的功能，就能做到万无一失。同样，黄金、白金、钻石、字画等贵重物品的妥善保管，防止失窃，也是每个拥有者所十分注意的，应运而生的贵重品代保管公司就提供这种服务。这些中介组织的服务，为增强市场安全提供了有力保证。

8. 国有资产投资经营公司。这是中国特有的中介机构。它是在深化经济体制改革中产生的具有特殊作用的中介机构。它介于政府与企业之间，对政府，它是受委托管理和经营国有资产的特殊企业，对企业，它是国有资产的投资主体和经营者。这对改变计划经济体制下政府直接管理企业的局面，促进企业实现转轨改制是有非常重大的现实意义的。

9. 促进科学研究、文化教育、体育卫生发展的中介机构。主要有科研基金会、学会、研究会、联合会、协会、俱乐部、联谊会等。这些中介机构可以把科研、文教卫生、体育与企业、事业同广大人民群众联系起来，在资金筹集、人员培训、协调活动诸方面发挥特殊的作用。